

# ETF Exchange Trade Fund : 상장지수 펀드

ETF는 거래소에 상장되어 주식처럼 거래되는 펀드로 KOSPI지수와 같은 주가지수 또는 특정 자산의 가격움직임과 ETF수익률이 연동되도록 설계되어 있으며, ETF를 퇴직연금 포트폴리오 구성 자산으로 활용하면 다양한 자산에 분산투자가 가능합니다.

## ETF의 특징

- 주식시장에 상장되어 있어서 거래가 편하고, **환금성(체결일 + 2일 결제)**이 높으며
- 규정 상 10종목 이상 편입하여 운용(종목당 최대 30%)되어 **분산투자 효과**가 있고
- 다양한 자산(주식, 채권, 부동산 등)에 **소액투자가 가능**하며
- 매일 PDF(자산구성현황)을 공시하여 **운용현황을 투명하게 확인**할 수 있고
- **저렴한 보수**(선취판매수수료, 판매보수, 환매수수료, 증권거래세 없음) 로 나의 자산을 운용할 수 있습니다.

## ETF 명을 보면 정보를 알 수 있습니다.

| 종목명(예시) | KODEX <sup>1)</sup> 미국 <sup>2)</sup> S&P500 <sup>3)</sup> TR <sup>4)</sup> 증권상장지수투자신탁 (주식) <sup>5)</sup> |        |                                        |          |                  |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------|----------|------------------|
| 정보해석    | 1) 브랜드명                                                                                                  |        | 3) 기초지수(투자자산)                          |          |                  |
|         | 운용사                                                                                                      | 브랜드    | 분류                                     | 기초지수     | 표기               |
|         | 삼성자산운용                                                                                                   | KODEX  | 시장 대표                                  | KOSPI200 | 200              |
|         | 미래에셋자산운용                                                                                                 | TIGER  |                                        | 코스닥      | 코스닥150           |
|         | 케이비자산운용                                                                                                  | KBSTAR | 섹터                                     | K200     | 200 IT, 200 금융 등 |
|         | 한국투자신탁운용                                                                                                 | KINDEX |                                        | KRX      | 건설/은행/헬스케어/반도체 등 |
|         | NH아문디자산운용                                                                                                | HANARO | 테마                                     | 뉴딜/스타일 등 | KRX기후변화솔루션/ESG 등 |
|         | ...外 14개 사                                                                                               | ...    |                                        | ...外 다수  | ...              |
|         | 2) 투자지역                                                                                                  |        | 4) 기타 운용방식                             |          |                  |
|         | - 미국, 글로벌, 일본, 차이나, 선진국, 유로, 아시아, 베트남, 인도 등 표기                                                           |        | - 재투자(TR), 인버스, 레버리지, H(Hedge), 합성, 선물 |          |                  |
|         | - 국내는 없음(생략)                                                                                             |        | - 액티브ETF의 경우 ‘액티브’ 표기                  |          |                  |
|         |                                                                                                          |        | 5) ETF분류                               |          |                  |
|         |                                                                                                          |        | - 주식, 채권 재간섭, 파생                       |          |                  |

## 하나은행 퇴직연금 ETF 의 특징

### ① 시간 제약 없이 한번에 ETF 운용지시/포트폴리오 관리

거래소 운영시간에만 주문 가능한 ETF를 하나은행 퇴직연금계좌에서는 24시간 어느 때나 운용지시가 가능합니다. 단, ETF의 거래는 운용지시 다음 영업일 장중 분할매매로 체결됩니다. 퇴직연금계좌에서 한번의 운용상품변경지시로 기존 운용자산과 ETF상품의 교체가 가능하여 관리가 용이합니다.

### ② 입금예정상품 등록으로 적립식 매수

향후 퇴직연금 계좌에 입금 시 투자하실 상품을 사전에 등록(매수예정비율)하여 관리하시면 ETF 등 상품을 적립식

으로 투자하실 수 있습니다.

장기 적립식투자는 고점 매수 위험을 최소화하며, 투자자산의 가격변동에 따라 평균매입단가 인하효과 및 장기투자를 통한 스노우볼 효과로 퇴직연금 자산증식에 매우 유리합니다.

### ③ 현금성 자산을 분할매수신청

현금성자산을 일정 횟수 또는 일정 금액으로 ETF 분할매수신청을 하실 수 있습니다.

불확실한 시장상황 및 지수 고점에서 분할매수를 통해 투자자산의 가격하락으로 인한 손실위험을 제어할 수 있습니다.

## 주요 ETF 상품 개요

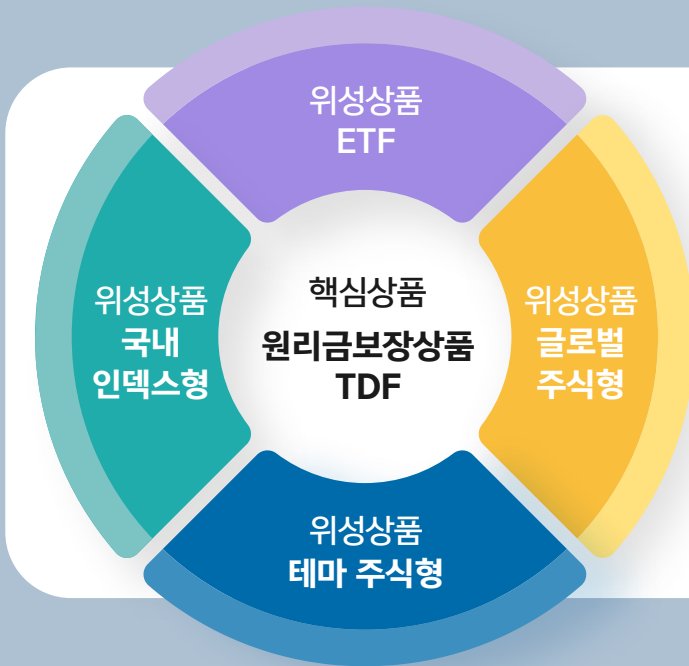
### 지역별 대표지수 추종 ETF

| 구분  | 종목명                  | 운용사  | 위험등급        | 총 보수 (연%) | 기간 수익률 (% , 2022.05.30기준) |      |       |       |      | 상품개요                            |
|-----|----------------------|------|-------------|-----------|---------------------------|------|-------|-------|------|---------------------------------|
|     |                      |      |             |           | 1개월                       | 3개월  | 6개월   | 1년    | 3년   |                                 |
| 한국  | KODEX 코스피            | 삼성   | 2등급(높은위험)   | 0.15      | -2.1                      | -1.2 | -7.6  | -15.3 | 38.4 | KOSPI 지수 추종                     |
|     | KODEX 200            | 삼성   | 2등급(높은위험)   | 0.15      | -2.0                      | -2.6 | -7.2  | -16.6 | 41.7 | KOSPI 종목 중 대형주 200개로 구성된 지수 추종  |
|     | KODEX 코스닥 150        | 삼성   | 1등급(매우높은위험) | 0.25      | -1.7                      | -0.3 | -15.7 | -10.9 | 19.4 | 코스닥 대표 150개 종목으로 구성된 지수 추종      |
| 미국  | TIGER 미국 S&P500      | 미래에셋 | 2등급(높은위험)   | 0.07      | -5.2                      | -0.9 | -6.6  | 9.6   | -    | 미국을 대표하는 S&P 500 지수 추종          |
|     | TIGER 미국나스닥 100      | 미래에셋 | 2등급(높은위험)   | 0.07      | -8.7                      | -8.0 | -19.3 | 1.5   | 78.6 | 미국 신선장을 주도하는 나스닥 대표 100개 종목에 투자 |
|     | TIGER 미국필라델피아반도체나스닥  | 미래에셋 | 2등급(높은위험)   | 0.49      | -1.9                      | -7.8 | -15.9 | 7.0   | -    | 글로벌 반도체 밸류체인 전반에 투자             |
| 선진국 | KODEX 선진국 MSCI World | 삼성   | 2등급(높은위험)   | 0.30      | -3.9                      | -0.8 | -5.9  | 5.9   | 45.8 | 미국을 중심으로 유럽, 일본 등 선진국에 투자       |

### 섹터 ETF

| 구분    | 종목명                   | 운용사  | 위험등급        | 총 보수 (연%) | 기간 수익률 (% , 2022.04.29기준) |       |       |       |       | 상품개요                            |
|-------|-----------------------|------|-------------|-----------|---------------------------|-------|-------|-------|-------|---------------------------------|
|       |                       |      |             |           | 1개월                       | 3개월   | 6개월   | 1년    | 3년    |                                 |
| 2차전지  | TIGER 2차전지테마          | 미래에셋 | 1등급(매우높은위험) | 0.50      | 0.3                       | 10.5  | -14.8 | 16.7  | 196.5 | 국내 2차전지 밸류체인에 투자                |
| 미디어   | TIGER 미디어컨텐츠          | 미래에셋 | 1등급(매우높은위험) | 0.50      | -7.8                      | -10.1 | -21.5 | 1.6   | 34.0  | 문화 한류를 이끄는 미디어컨텐츠 수혜 종목에 투자     |
| 수소    | KBSTAR Fn수소경제테마       | KB   | 2등급(높은위험)   | 0.45      | 1.3                       | 2.7   | -5.0  | -15.6 | -     | 차세대 에너지원인 수소관련 밸류체인에 분산투자       |
| 여행레저  | TIGER 여행레저            | 미래에셋 | 1등급(매우높은위험) | 0.50      | -4.7                      | -3.6  | 5.7   | -13.6 | 4.1   | 코로나 이후 회복이 기대되는 여행, 레저 산업에 투자   |
| IT    | KODEX IT              | 삼성   | 1등급(매우높은위험) | 0.45      | -3.4                      | -3.4  | -10.9 | -9.1  | 71.1  | 국내 IT 대표 기업에 집중 투자              |
| 반도체   | KODEX 반도체             | 삼성   | 1등급(매우높은위험) | 0.45      | -4.5                      | -2.6  | -3.2  | -6.8  | 77.0  | 반도체 종합기업 및 관련 밸류체인에 분산투자        |
| 부동산   | TIGER 리츠부동산인프라        | 미래에셋 | 2등급(높은위험)   | 0.35      | -1.7                      | 8.1   | 8.7   | 13.4  | -     | 국내 부동산 상장 리츠, 인프라 펀드에 투자        |
| 미국기술주 | TIGER 미국테크TOP10 INDEX | 미래에셋 | 2등급(높은위험)   | 0.49      | -11.7                     | -11.4 | -22.6 | 1.7   | -     | 미국 나스닥 상장 멀티플랫폼 상위 10종목에 투자     |
| 미국바이오 | TIGER 미국나스닥바이오        | 미래에셋 | 2등급(높은위험)   | 0.30      | -3.9                      | -2.2  | -18.9 | -12.0 | 19.5  | 나스닥 시장에 상장된 대표 바이오, 헬스케어 종목에 투자 |

## ETF를 활용한 연금 자산관리 전략



### Core(핵심)-Satellite(위성) 전략

- 가입자의 투자성향에 따라 원리금보장상품 또는 TDF를 핵심상품으로 선정
- 나머지 자산을 ETF, 테마형 주식형, 국내외 주식형 등으로 구성하여 포트폴리오에 엡지를 더함
- 투자기간이 장기인 연금 자산운용 시에는 인플레이션을 초과하는 수익을 낮은 변동성 하에 꾸준히 내는 전략 필요

- ※ [DC/IRP] 이 퇴직연금은 예금보호대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 귀하의 다른 예금보호 대상 금융상품과는 별도로 1인당 “최고 5천만원”이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. 단, 2개 이상 퇴직연금에 가입한 경우 합하여 5천만원까지 보호합니다.
  - ※ 금융투자상품은 투자원금의 손실(0~100%)이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.
  - ※ 당사는 해당 퇴직연금에 관하여 충분히 설명할 의무가 있으며, 투자자는 투자에 앞서 그러한 설명을 충분히 들으시기 바랍니다.
  - ※ 연금저축 계약기간 만료 전 중도해지하거나, 계약기간 종료 후 연금 이외의 형태로 수령하는 경우 세액공제 받은 납입원금 및 수익에 대해 기타소득세(16.5%) 세율이 부과될 수 있습니다.
  - ※ 퇴직연금 가입자는 당행이 제시하는 운용방법 외 퇴직연금 관련 법령에서 정한 다른 운용방법을 추가해 줄 것을 당행에 요청할 수 있습니다.
  - ※ 자세한 내용은 하나은행 퇴직연금 홈페이지(<http://pension.kebhana.com>)를 참조하시거나, 영업점에 문의해 주세요.
  - ※ 이 홍보물은 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.
  - ※ 금융상품에 관한 계약을 체결하기 전에 금융상품 설명서 및 약관을 읽어 보시기 바랍니다.
  - ※ 본 홍보물은 2022년 7월 31일까지 유효합니다.
- [준법감시인 심의필 제2022-광고-553호(2022.06.08 - 2022.07.31)/CC브랜드220609-0087]

하나은행