

퇴직연금 ETF 매매 시스템

('23.8월)

[본 자료는 이해를 돕는 예시 형태로 작성되어 실제 시스템 반영 내용과 차이가 있을 수 있습니다]

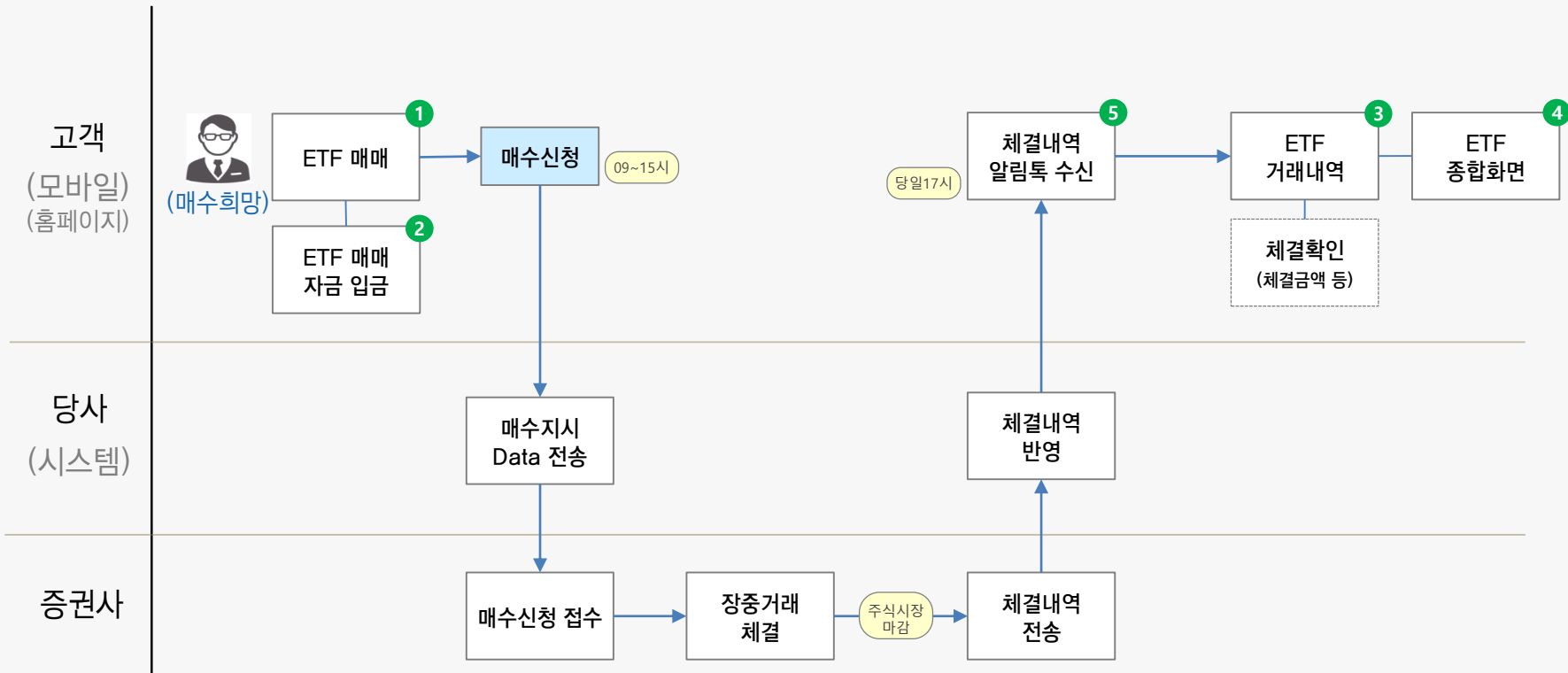


CONTENTS

- I. 퇴직연금 ETF 프로세스 이해
- II. ETF 매매 시스템 화면 안내
- III. ETF 관련 고객 안내

I. 퇴직연금 ETF 프로세스 이해

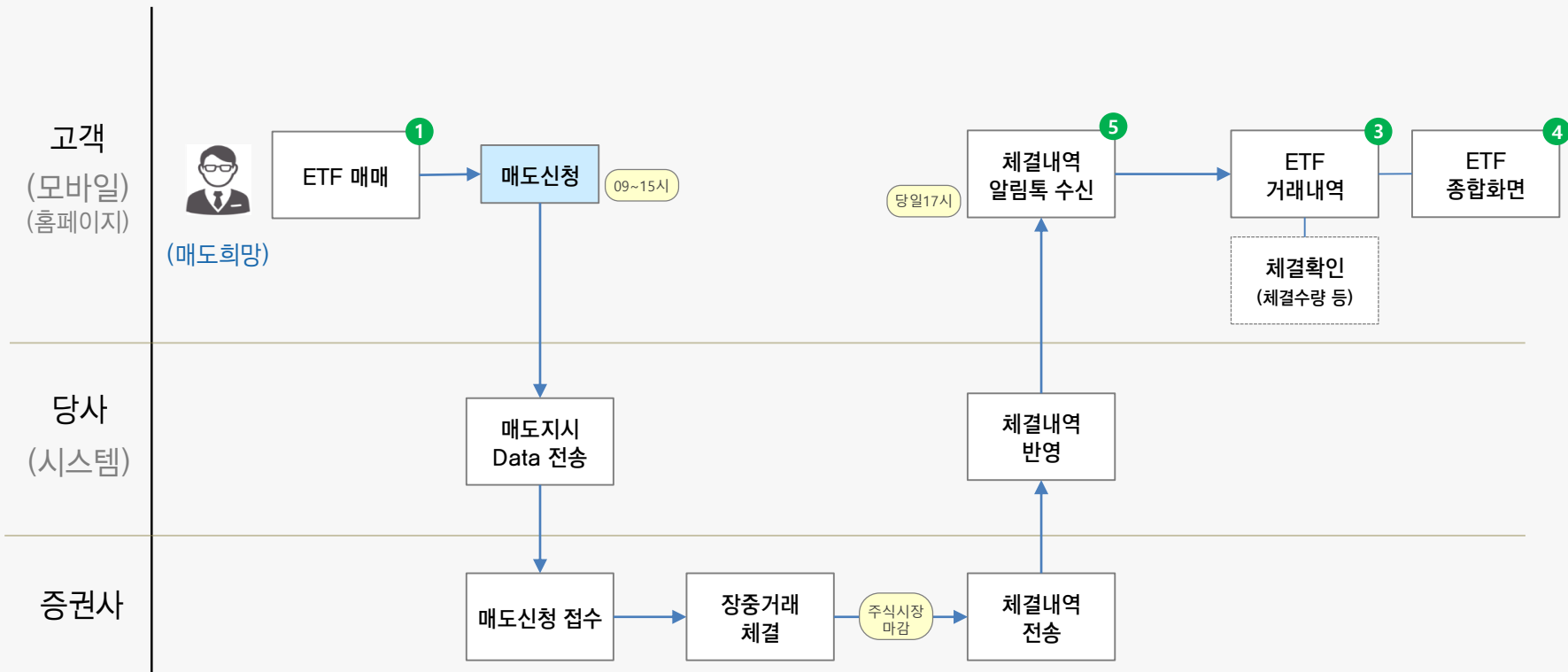
ETF 매수 프로세스 및 ETF 매수결과 확인



I. 퇴직연금 ETF 프로세스 이해

대외비

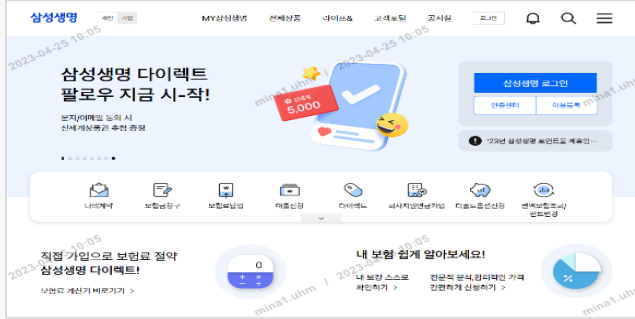
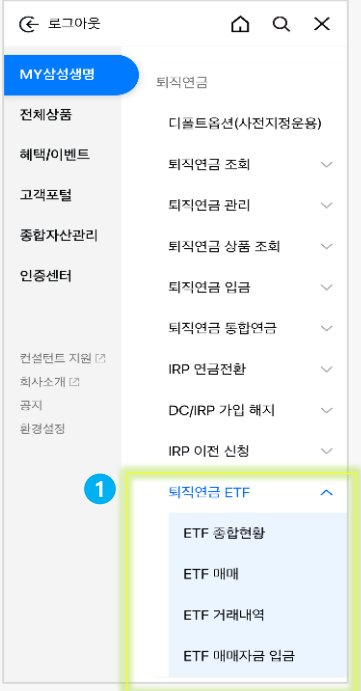
ETF 매도 프로세스 및 ETF 매도결과 확인



II. ETF 매매 시스템 화면 안내

[퇴직연금 ETF 메뉴 트리]

☞ 모바일 APP/홈페이지 - MY삼성생명 - 퇴직연금 - “퇴직연금 ETF” 메뉴 신설



☞ 신규 적용내용

- 1 퇴직연금 ETF 메뉴 신설
[서브 메뉴]
 - ETF 종합현황
 - ETF 매매
 - ETF 거래내역
 - ETF 매매자금 입금
- 2 홈페이지 메뉴 신설
(모바일 앱과 동일)

II. ETF 매매 시스템 화면 안내

[1 ETF 매매 - 매수하기 (1/3)]

➤ ETF 매수하기 탭 클릭 후 매수희망 상품을 선택하고 금액을 입력합니다

ETF 매매 취소

1 ETF 매수하기 ETF 매도하기

매수상품 선택 STEP 1/4

2 고객님의 투자성향은 **공격투자형**으로, 1~5등급 ETF 선택 가능합니다.

공격투자형의 위험자산 투자한도 : 70%
현재 위험자산 운용비중 : 62%

투자성향선단

증거기준일: 2023.08.07 전제상품

3

ETF 1등급 · 초 고위험
KODEX 은행 ETF(테)
1개월 수익률 1.11%
전일증가 6,195원

상세보기

ETF 3등급 · 중위험
KODEX 헬스케어 ETF(테)
1개월 수익률 49.30%
전일증가 12,190원

매수하기

ETF 매매 취소

매수금액지정 STEP 2/4

ETF 1등급 · 초 고위험
KODEX 은행 ETF(테)

ETF 매수신청금액 4

50,000 원

매수예상수량 8주

ETF매수가능금액 421,950원 전부매수

본인입금분
최소 8,054원 이상 원

매수예상수량 0주

ETF매수가능금액 1,537,752원 전부매수

매수가능금액이 없거나 늘리고 싶다면 ETF 매매자금 안내를 참고하십시오.

ETF 매매자금 안내

다음

ETF 매매 취소

상품운용 필수안내 확인 STEP 3/4

실적배당형 상품 주요내용 확인 (필수)

5

전체동의

실적배당형 상품 핵심 확인 사항

핵심설명서

선택상품 상품 주요내용 확인(필수)

선택상품 상품설명 확인

투자설명서 (필수)

KODEX 은행 ETF(테)

위 내용을 충분히 확인했으며 이에 동의합니다.

다음

➤ 화면 경로

퇴직연금ETF - ETF 매매

➤ 신규적용내용

- 1 매수하기 탭 선택
- 2 투자성향진단 정보 제공
- 現 투자성향 및 현재 위험자산 비중
- 3 매수상품 선택 (Step1)
- 관심상품 추가 상품리스트 제공 (전일 증가, 1개월수익률, 위험등급 표시)
- 4 매수금액 지정 (Step2)
- 부담금 속성별 매수금액 입력 (최소 매수금액=전일증가×130%)
- 매수가능금액 범위내 입력 가능
- 5 필수 안내 체크 (Step3)

II. ETF 매매 시스템 화면 안내

[1 ETF 매매 - 매수하기 (2/3)]

☞ ETF 매수정보 및 유의사항을 확인합니다

ETF 매매
취소

1 매수정보확인
STEP 4/4

매수상품

ETF : 1등급 · 초 고위험

KODEX 은행 ETF(테)

매수신청금액

본인입금분 8,000원

ETF 매수 유의사항

- 매수신청금액과 매수체결금액은 차이가 있으며, 그 차액은 삼성생명 고유대 자금으로 재투입됩니다. (매수신청 시점과 매수체결의 시점은 최대 30분까지 차이가 있을 수 있으며, 매수 예상수량만큼 체결되지 않을 수 있습니다.)
- 매수신청 이후에는 정정/취소할 수 없으며, 주문체결내역은 거래당일 오후 5시 이후에 확인할 수 있습니다.
- ETF 상품을 보유중인 상태에서는 일부 업무가 제한됩니다. 제한 업무의 진행을 위해서는 보유중인 ETF 상품을 모두 매도해야하므로 유의 바랍니다. (제한 업무 : 퇴직청구, 중도인출, IRP해약 등의 지급차리업무)
- ETF는 예금자보호대상 금융상품이 아닙니다.

유의사항을 모두 확인 후 매수신청 하겠습니까.

매수신청

ETF 매수신청 완료

ETF 매수신청이 완료 되었습니다.
최종거래내역을 확인해 주시기 바랍니다.

2 신청정보

매수상품	KODEX 은행 ETF(테)
매수신청금액	
회사입금분	50,000원
본인입금분	30,000원
신청일자	2023.08.08

확인

ETF 거래내역

☞ 화면 경로

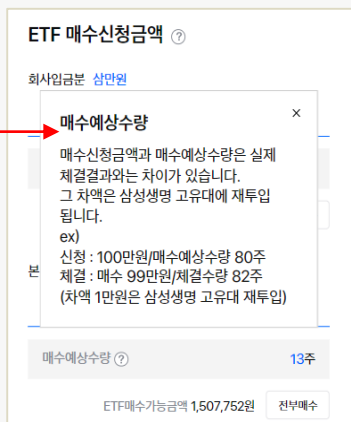
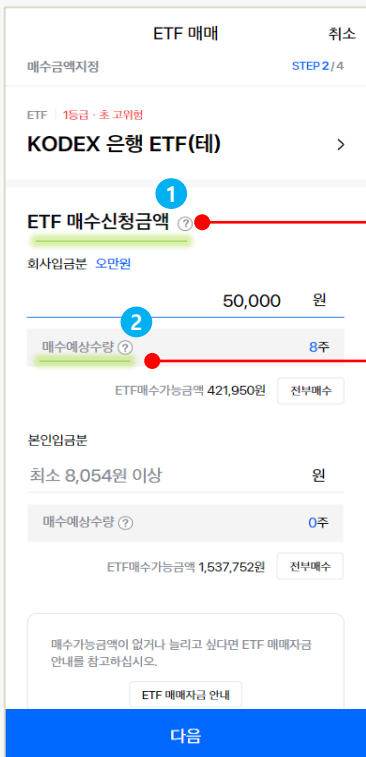
퇴직연금ETF - ETF 매매

☞ 신규적용내용

- 1 매수정보확인 (Step4)
 - 매수 상품 / 매수금액(속성별)
 - ETF 매수 유의사항 안내
 - 매수신청후 정정/취소 불가
 - 제한업무(지급청구, 해약 등)
 - *3초 대기시간 경과후 신청버튼 활성화
 - *매수신청 버튼 클릭후 비실증 실행
- 2 ETF 매수신청 완료
 - 매수내역 안내(상품명,금액,신청일자)
 - ETF 거래내역 (링크)

[1 ETF 매매 - 매수하기 (3/3)]

⌚ ETF 매수금액지정 단계 안내문 (Tip)



⌚ 화면 경로

퇴직연금ETF - ETF 매매

⌚ 신규적용내용

- 1 ETF 매수신청금액
 - 최소 매수가능금액, 신청금액 한도
- 2 매수예상수량
 - 매수예상수량 ↔ 실제체결수량 차이 안내

II. ETF 매매 시스템 화면 안내

[1 ETF 매매 - 매도하기 (1/2)]

☞ ETF 매도하기 탭을 클릭 후 매도희망 상품을 선택하고 수량을 입력합니다



⇒ 화면 경로

퇴직연금ETF - ETF 매매

⇒ 신규적용내용

- 1 매도하기 탭 선택
- 2 매도상품 선택 (Step1)
 - 현재 보유중인 ETF 상품 리스트 출력 (수익률, 평가금액)
 - 상세보기 선택시 부담금 속성별 손익,금액,평균단가,잔고수량 조회 가능
- 3 매도수량 지정 (Step2)
 - *금일 중 매도 이력이 있는 경우 태그 표시
 - *매도가능수량=잔고수량-금일매도신청수량
 - 매도가능수량 범위내 신청수량 입력
 - 매도예상금액(Tip)=전일증가×신청수량

매도예상금액

매도신청수량과 매도예상금액은 실제 체결결과와는 차이가 있습니다.

ex) 신청: 10주/매도예상금액 80만원
체결: 매도 10주/체결금액 83만원

II. ETF 매매 시스템 화면 안내

[1 ETF 매매 – 매도하기 (2/2)]

☞ ETF 매도정보 및 유의사항을 확인합니다

ETF 매매
취소

1 매도정보확인
STEP 3/3

매도상품

ETF : 5등급·초저위험

KBSTAR 단기통안채(테)

매도신청수량

회사입금분 1주

ETF 매도 유의사항

- 매도신청수량과 실제 체결수량은 차이가 있을 수 있습니다.
(매도신청 시점과 매도체결의 시점은 최대 30분까지 차이가 있을 수 있으며, 매도 예상수량만큼 체결되지 않을 수 있습니다.)
- 매도신청 이후에는 취소할 수 없으며, 주문체결내역은 거래당일 오후 5시 이후에 확인할 수 있습니다.
- ETF 상품을 매도한 경우 매도체결된 자금은 삼성생명 고유대로 재투입됩니다. 지급청구(퇴직청구, 중도인출, IRP해약 등)를 위해 ETF를 매도하는 경우에는 매도체결 +2영업일에 해당 업무 진행이 가능합니다.

유의사항을 모두 확인 후 매도신청 하였습니다.

매도신청

ETF 매도신청 완료

ETF 매도신청이 완료 되었습니다.
최종거래내역을 확인해 보시기 바랍니다.

2 신청정보

매도상품	KBSTAR 중기우량회사채(테)
매도신청금액	
회사입금분	1주
본인입금분	1주
신청일자	2023.08.08

확인

ETF 거래내역

☞ 화면 경로

퇴직연금ETF – ETF 매매

☞ 신규적용내용

- 1 매도정보 확인 (Step3)
 - 매도 상품 / 매도수량(속성별)
 - ETF 매도 유의사항 안내
 - 매도신청후 정정/취소 불가
 - *3초 대기시간 경과후 신청버튼 활성화
 - *매도신청 버튼 클릭후 비실증 실행
- 2 ETF 매도신청 완료
 - 매도내역 안내(상품명,수량,신청일자)
 - ETF 거래내역 (링크)

II. ETF 매매 시스템 화면 안내

[2 ETF 매매자금 입금 (1/2)]

⌚ ETF 매수를 위한 매매자금 입금 절차

ETF 매매자금 입금 취소

입금정보 등록 STEP 1 / 2

최대입금가능금액 ②
1 5,750,000 원

금융기관별 한도 보기 개인부담금 한도 변경

현재 등록한도 7,000,000원
당해년도 개인부담금 입금액 150,000원
당해년도 자동이체 예정금액 1,100,000원

2 출금계좌 및 금액 등록

출금계좌*
 등록계좌 직접입력

하나은행 *****123456 ▾

입금금액* **일십만원**

100,000 ⓧ 원

+500만 +100만 +50만 +10만 제입력

안내사항 ▾

다음

ETF 매매자금 입금 취소

이체 및 상품운용 필수 안내확인 STEP 2 / 2

이체안내/약관동의

- ✓ 출금이체 신청을 위한 개인(신용)정보 수집 및 이용 동의 >
- ✓ 개인(신용)정보 제공 및 출금이체 동의 >

신탁상품 주요내용 확인

- ✓ 신탁상품 상품설명 확인 >

위 내용을 충분히 확인했으며 이에 동의합니다

다음

4 신청 완료

ETF 매매자금 입금 신청이 완료 되었습니다.
입금한 매매자금은 "삼성생명 고유대" 상품으로 투입됩니다.

매매자금 입금 정보

입금신청일자	2023.01.10
출금계좌	하나은행 *****123456
입금금액	100,000원

확인

[ETF 매매](#)

⌚ 화면 경로

퇴직연금ETF - ETF 매매자금 입금

⌚ 신규적용내용

- 1 최대입금가능금액**
 - 개인부담금 당사 납입한도
 - 한도변경 기능 제공(잔여한도 보유 限)
- 2 출금계좌 및 금액 등록 (Step1)**
- 3 필수안내사항 안내 확인 (Step2)**
 - 다음 버튼 선택후 비실증 및 RT 진행
- 4 신청완료**
 - 삼성생명 고유대 투입 안내
 - 입금정보 안내
 - ETF 매매 (링크)

II. ETF 매매 시스템 화면 안내

[2 ETF 매매자금 입금 (2/2)]

⌚ ETF 매매자금 입금 관련 안내사항

ETF 매매자금 입금 취소

입금정보 등록 STEP 1 / 2

최대입금가능금액 ⑦
5,750,000 원

현재 등록한도	7,000,000원
당해년도 개인부담금 입금액	150,000원
당해년도 자동이체 예정금액	1,100,000원

출금계좌 및 금액 등록

출금계좌*

등록계좌 직접입력

하나은행 *****123456 v

입금금액* 일십만원

100,000 원

1 안내사항 v

다음

안내사항 ^

- 개인부담금 입금금액은 '최대 입금가능금액' 내에서 입력이 가능합니다.
- 실시간 계좌이체를 통해 입금하고자 하는 금액을 입력하시기 바랍니다.
- 개인부담금 입금 시 연금저축계좌와 퇴직연금(DC, IRP) 입금액을 합하여 연 900만원까지 세액공제 혜택을 받을 수 있습니다.(연금저축 입금액 최대 600만원 포함)
- 개인부담금 입금 가능 은행 및 서비스 이용시간
 - 개인부담금은 아래의 22개 은행을 통해 입금할 수 있습니다. 기업, 국민, 농협중앙회, 지역농협, 우리, SC제일, 한국시티, 대구, 부산, 광주, 제주, 전북, 경남, 새마을금고, 우체국, KEB하나, 신한, 유안타증권, 삼성증권, 신협중앙회, 수협중앙회, 카카오뱅크
 - ETF 매매자금 입금 가능시간은 **영업일의 09:00 ~ 15:00** 입니다.

⌚ 화면 경로

퇴직연금ETF - ETF 매매자금 입금

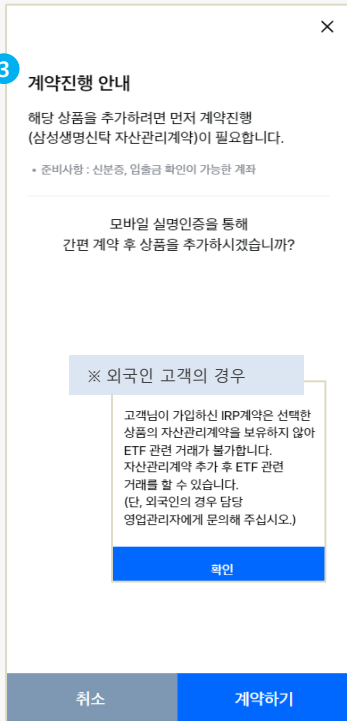
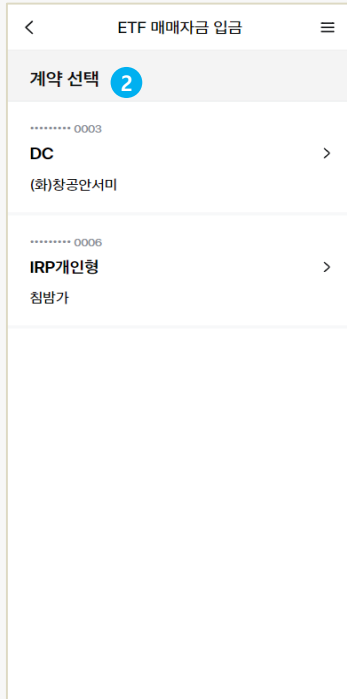
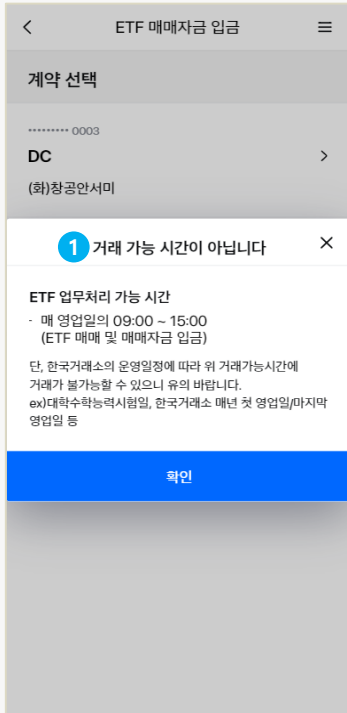
⌚ 신규적용내용

- 1 매매자금 입금 관련 팝업 안내
 - 이용시간, 입금한도 등

II. ETF 매매 시스템 화면 안내

[※ 처리성 화면 공통 사전체크]

⊙ ETF 매매자금 입금 및 ETF 매매 진입 前 아래 사항을 체크합니다



⇒ 신규적용내용

- 1** 거래가능시간 안내
 - 거래불가 시간 접속시 팝업 안내
- 2** 다수 퇴직연금 계약 표시
 - 매매자금입금 전 필수 선택
 - *1개 계약 보유시 PASS
- 3** 신탁계약 보유 여부 체크
 - 신탁자산계약 고객 限 ETF 서비스 제공 가능

II. ETF 매매 시스템 화면 안내

대외비

[3 ETF 거래내역 (1/3)]

⌚ ETF 거래내역 화면 구성 : 매수/매도/분배금 에 대한 이력 조회 가능

ETF 거래내역

..... 0003
DC 기업일자: 2022.12.21

총 30건 **1** 전체: 3개월

2 매도 본안입금분 **매수처리중**
KBSTAR 증기우량회사채(테)
신청일자 2023.08.08 15:59:15
매도신청수량 1주
상세보기 >

매수 회사입금분 **매수처리중**
KBSTAR 증기우량회사채(테)
신청일자 2023.08.08 15:59:15
매도신청수량 1주
상세보기 >

3 매수 본안입금분 **매수처리중**
KODEX 은행 ETF(테)
신청일자 2023.08.08 15:56:31
매수신청금액 30,000원
상세보기 >

매수 회사입금분 **매수처리중**
KODEX 은행 ETF(테)
신청일자 2023.08.08 15:56:31
매수신청금액 50,000원
상세보기 >

분배금 본안입금분
TIGER 미국MSCI리츠(합성 H)(테)
입금일자 2023.08.02
입금금액 50원

4 분배금 회사입금분
TIGER 미국MSCI리츠(합성 H)(테)
입금일자 2023.08.02
입금금액 50원

분배금 본안입금분
TIGER 미국다우존스30(테)
입금일자 2023.08.02
입금금액 24원

분배금 회사입금분
TIGER 미국다우존스30(테)
입금일자 2023.08.02
입금금액 192원

분배금 본안입금분
TIGER 리츠부동산인프라 ETF(테)
입금일자 2023.08.02
입금금액 160원

⇒ 화면 경로

퇴직연금ETF - ETF 거래내역

⇒ 신규적용내용

- 1** 전체(매수/매도/분배금), 3개월 세팅
- 설정 변경 가능(원하는 거래, 기간)
- 2** 매도내역 보기
- 매도거래 신청정보 확인
- 당일 매도신청한 경우 '매도처리중' 태그
- 상세보기 선택시 세부내역 확인 가능
- 3** 매수내역 보기
- 매수거래 신청정보 확인
- 당일 매수신청한 경우 '매수처리중' 태그
- 상세보기 선택시 세부내역 확인 가능
- 4** 분배금 내역 보기

[3 ETF 거래내역 (2/3)]

👉 ETF 매도이력 상세보기 : 매도 세부내용과 체결단가/평균단가/결제예정일에 대한 Tip을 제공합니다

The screenshot shows the 'ETF 거래내역' (ETF Trade History) screen. It lists two sell orders for TIGER and KBSTAR ETFs. Callouts provide detailed information for each field:

- 체결단가 (Execution Price):** 여러 차례에 걸쳐 ETF 매도가 진행된 경우 각 체결단가의 평균단가가 표기됩니다. (When multiple sell orders are executed, the average price of each execution price is displayed.)
- 매수평균단가 (Purchase Average Price):** 전일자 기준의 매수평균단가입니다. (This is the purchase average price based on the previous day.)
- 결제예정일 (Settlement Date):** ETF 매매체결 후 2영업일을 의미하는 일자입니다. ETF 상품 외 상품으로 변경을 희망하신다면 결제예정일 이후에 가능합니다. (This is the date 2 business days after the ETF trade execution. If you wish to change to a non-ETF product, it is possible after the settlement date.)

👉 화면 경로

퇴직연금ETF - ETF 거래내역

👉 신규적용내용

- 1 매도내역 상세내용 조회
 - 신청일, 수량, 단가, 결제예정일 등 조회
- 2 체결단가, 평균단가 등 Tip 제공
 - 체결단가
 - 매수평균단가
 - 결제예정일

[3 ETF 거래내역 (3/3)]

⌚ ETF 매수이력 상세보기 : 매수 세부내용과 체결단가/결제예정일에 대한 Tip을 제공합니다

The screenshot shows the 'ETF 거래내역' (ETF Transaction History) screen. It lists two transactions for 'KODEX 은행 ETF(테)'. The first transaction is a purchase with a request amount of 30,000 KRW, a settlement amount of 24,700 KRW, and a settlement date of 2023.08.10. The second transaction is a purchase with a request amount of 50,000 KRW. Callouts 1 and 2 point to the '상세보기' (View Details) link and the '체결단가' (Settlement Price) field, respectively. Two tip boxes are shown: one for '체결단가' (Settlement Price) explaining that it is the average price of multiple orders, and one for '결제예정일' (Settlement Date) explaining that it is the date 2 business days after the trade date.

매수	본인입금분	신청일시	매수신청금액	체결수량	체결단가	체결금액	결제예정일
1	매수	2023.08.08 15:56:31	30,000원	4주	6,175원	24,700원	2023.08.10
2	매수	2023.08.08 15:56:31	50,000원				

체결단가
여러 차례에 걸쳐 ETF 매수가 진행된 경우 각 체결단가의 평균단가가 표기됩니다.

결제예정일
ETF 매매체결 후 2영업일을 의미하는 일자입니다.

⇒ 화면 경로

퇴직연금ETF - ETF 거래내역

⇒ 신규적용내용

- 1 매수내역 상세내용 조회
 - 신청일, 수량, 단가, 결제예정일 등 조회
- 2 체결단가, 평균단가 등 Tip 제공
 - 체결단가
 - 결제예정일

II. ETF 매매 시스템 화면 안내

대외비

[4 퇴직연금 ETF 종합화면 (1/5) - 전체 화면 구성]

☞ 종합화면 : ETF 평가금액, 수익률 알림 신청, 매매자금 현황, 보유종목별 잔고 등으로 구성



ETF 종합현황

ETF는 운용결과에 따라 원금의 일부 또는 전부 손실이 발생할 수 있습니다.
[ETF 거래 가이드](#)

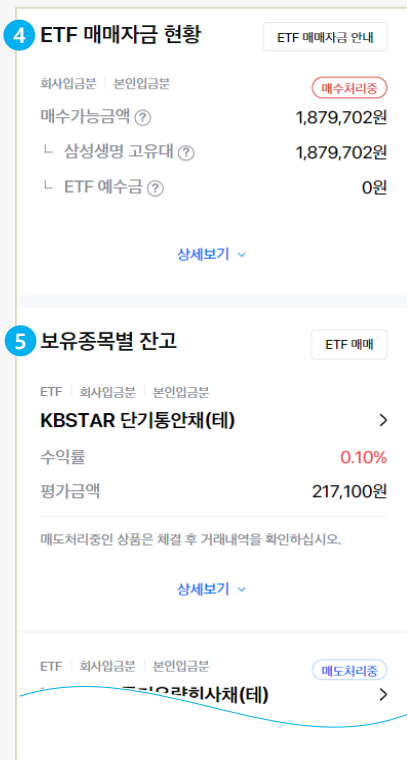
DC 가입일자: 2022.12.21

종가기준일: 2023.08.07

***** 0003
DC

- ETF평가금액
3,156,175원
- ETF 거래내역
- 수익률 알림 신청

원금	3,165,659원
평가손익	-9,484원
수익률	-0.30%



4 ETF 매매자금 현황

ETF 매매자금 안내

회사입금분 | 본인입금분

매수가능금액 ② **1,879,702원** 매수차리중

- 삼성생명 고유대 ② 1,879,702원
- ETF 매수금 ② 0원

[상세보기](#)

5 보유종목별 잔고

ETF 매매

ETF | 회사입금분 | 본인입금분

KBSTAR 단기통안채(테)

수익률 **0.10%**

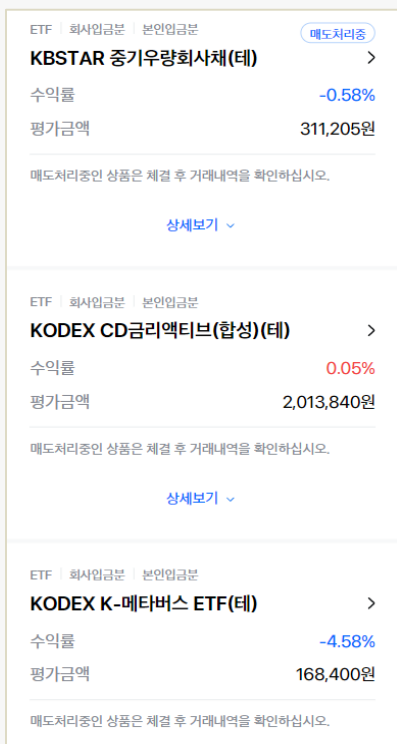
평가금액 217,100원

매도처리중인 상품은 체결 후 거래내역을 확인하십시오.

[상세보기](#)

ETF | 회사입금분 | 본인입금분

KBSTAR 증기우량회사채(테)



ETF | 회사입금분 | 본인입금분

KBSTAR 증기우량회사채(테)

수익률 **-0.58%**

평가금액 311,205원

매도처리중인 상품은 체결 후 거래내역을 확인하십시오.

[상세보기](#)

ETF | 회사입금분 | 본인입금분

KODEX CD금리액티브(합성)(테)

수익률 **0.05%**

평가금액 2,013,840원

매도처리중인 상품은 체결 후 거래내역을 확인하십시오.

[상세보기](#)

ETF | 회사입금분 | 본인입금분

KODEX K-메타버스 ETF(테)

수익률 **-4.58%**

평가금액 168,400원

매도처리중인 상품은 체결 후 거래내역을 확인하십시오.

☞ 화면 경로

퇴직연금ETF - ETF종합화면

☞ 신규적용내용

- 1 ETF 적립금 평가금액
- 2 ETF 거래내역 조회 (링크)
- 3 수익률 알림 신청
- 상/하한수익률 신청 및 변경/해지
- 4 ETF 매매자금 현황
- 매수 가능금액 조회
- 상세보기 기능 제공
- 5 보유종목별 잔고
- ETF 종목명, 수익률, 평가금액 확인
- 상세보기 및 ETF 매매 기능 제공

II. ETF 매매 시스템 화면 안내

[4 퇴직연금 ETF 종합화면 (2/5) – 수익률 알림 신청]

☞ 수익률 알림 신청 : 보유종목별 상/하한 수익률 신청/변경/해지 및 알림 신청 기능 제공

ETF 수익률 알림 서비스 취소

신청 변경/해지 **5**

운용중인 ETF 상품에 상한/하한 수익률을 설정하시면 해당 수익률에 도달 시 문자메시지를 받을 수 있습니다.

문자메시지 수신 휴대폰번호 변경하기

1 983-6495-****

수익률 알림 서비스 신청 전 휴대폰번호를 반드시 확인해 주세요.

조회기종말: 2023.08.07

총 10건 수익률순 ↕

ETF 회사입금분 본인입금분

TIGER 차이나전기차SOLACTIVE(테) >

수익률 3.67%

평가금액 30,810 원

증가 10,270 원

2 수익률 알림 신청

ETF 회사입금분 본인입금분

KODEX 은행 ETF(테) >

ETF 수익률 알림 서비스 취소

수익률 알림 신청

ETF 회사입금분 본인입금분

TIGER 차이나전기차SOLACTIVE(테) >

수익률 3.67%

평가금액 30,810 원

증가 10,270 원

3

현재수익률 3.67%

-99 0 +99

하한 수익률 상한 수익률

-10 % 26 %

확인

신청 완료

ETF 수익률 알림 서비스 신청이 완료 되었습니다.

신청정보

TIGER 차이나전기차SOLACTIVE(테)

수익률 3.67%

상한/하한 수익률 **4** 26% / -10%

확인

☞ 화면 경로
ETF종합화면 – 수익률알림신청 버튼

- ☞ 신규적용내용
- 1 휴대폰 번호 입력 (변경가능)
- 카카오 알림톡 수신
 - 2 수익률 알림 신청 버튼 클릭
 - 3 상/하한 수익률 지정
 - 4 신청 완료
- 상한/하한 수익률 확인
 - 5 변경/해지 기능

II. ETF 매매 시스템 화면 안내

[4 퇴직연금 ETF 종합화면 (3/5) – ETF 매매자금 현황]

⊙ ETF 매매자금 현황 : ETF를 매수할 수 있는 현금성 자산 현황과 부담금 속성별 현금성자산 조회 가능

1 ETF 매매자금 현황

회사입금분	본인입금분
매수가능금액 ⑦	1,879,702원
↳ 삼성생명 고유대 ⑦	1,879,702원
↳ ETF 예수금 ⑦	0원

2 상세보기

ETF 매매

ETF | 회사입금분 | 본인입금분

KBSTAR 단기통안채(테)

수익률 **0.10%**

평가금액 **217,100원**

매도처리중인 상품은 체결 후 거래내역을 확인하십시오.

상세보기

ETF | 회사입금분 | 본인입금분

KBSTAR 중기우량회사채(테)

수익률 **-0.58%**

3 ETF 매매자금 안내

ETF 매매자금 현황

회사입금분	본인입금분
매수가능금액 ⑦	1,879,702원
↳ 삼성생명 고유대 ⑦	1,879,702원
↳ ETF 예수금 ⑦	0원

회사입금분

매수가능금액	371,950원
↳ 삼성생명 고유대	371,950원
↳ ETF 예수금	0원

본인입금분

매수가능금액	1,507,752원
↳ 삼성생명 고유대	1,507,752원
↳ ETF 예수금	0원

상세보기

ETF 매매자금 안내

ETF 상품 매수를 위해서는 삼성생명 고유대에 매매자금이 있어야 합니다.

삼성생명 고유대에 추가 입금하거나, 운용상품변경을 통하여 매매자금을 채울 수 있습니다.

ETF 매매자금 입금이란?

회사에서 퇴직급여 명목으로 입금하는 부담금 외 고객님께서 안정적인 노후생활을 위해 추가로 입금하는 부담금을 의미합니다.

추가 입금한 부담금은 연간 900만원까지 세액공제 혜택을 받을 수 있습니다. (연금저축 입금액 최대 600만원 포함)

계약선택 → 매매자금 입금 → 삼성생명 고유대 자금투입

• ETF 매매자금 입금을 통해 삼성생명 고유대를 채우는 경우, 입금 후 바로 ETF 매수를 진행할 수 있어요!

ETF 매매자금 입금

운용상품변경

화면 경로

ETF종합화면 – ETF 매매자금 현황

신규적용내용

- 1 ETF 매매자금 현황**
 - 보유종인 현금성 자산 조회
 - 삼성생명 고유대
 - ETF 예수금
- 2 상세보기**
 - : 부담금 속성별 현금성자산 조회
 - 회사입금분/본인입금분
- 3 ETF 매매자금 안내**
 - ETF 매매자금입금 (링크)
 - 운용상품변경 (링크)

II. ETF 매매 시스템 화면 안내

대외비

[4 퇴직연금 ETF 종합화면 (4/5) - 보유종목별 잔고]

☞ 보유종목별 잔고 : 각 보유 종목별 수익률 / 평가금액 조회 및 부담금 속성별 적립금 정보 제공

ETF 매매자금 현황 ETF 매매자금 안내

회사입금분 | 본인입금분 매도처리중

매수가가능금액 ② 1,879,702원

↳ 삼성생명 고유대 ② 1,879,702원

↳ ETF 예수금 ② 0원

상세보기 ▾

1 보유종목별 잔고

ETF | 회사입금분 | 본인입금분

KBSTAR 단기통안채(테) >

수익률 0.10%

평가금액 217,100원

매도처리중인 상품은 체결 후 거래내역을 확인하십시오.

2 상세보기 ▾

3

ETF 매매

보유종목별 잔고 ETF 매매

ETF | 회사입금분 | 본인입금분

KBSTAR 단기통안채(테) >

수익률 0.10%

평가금액 217,100원

증가 108,550원

회사입금분

총 손익 110원

총 매입금액 108,440원

평균단가 108,440원

잔고수량 1주

매도가가능수량 ② 1주

본인입금분

총 손익 110원

총 매입금액 108,440원

평균단가 108,440원

잔고수량 1주

매도가가능수량 ② 1주

매도처리중인 상품은 체결 후 거래내역을 확인하십시오.

ETF | 회사입금분 | 본인입금분 매도처리중

KBSTAR 중기우량회사채(테) >

수익률 -0.58%

평가금액 311,205원

증가 103,735원

회사입금분

총 손익 -1,220원

총 매입금액 208,690원

평균단가 104,345원

잔고수량 2주

매도가가능수량 ② 1주

본인입금분

총 손익 -610원

총 매입금액 104,345원

평균단가 104,345원

잔고수량 1주

매도가가능수량 ② 0주

매도처리중인 상품은 체결 후 거래내역을 확인하십시오.

☞ 화면 경로

ETF 종합화면 - 보유종목별 잔고

☞ 신규적용내용

- ETF 매매자금 현황
 - 보유종목별 수익률, 평가금액 조회
- 상세보기 : 부담금 속성별 정보 조회
 - 손익, 매입금액, 평균단가, 수량 등
- ETF 매매 (링크)
- 매도처리중 태그
 - 당일 중 매도 신청한 경우 표시
- 매도가가능수량
 - 보유수량에서 당일 매도신청 수량 제외한 수량을 표시

II. ETF 매매 시스템 화면 안내

[4 퇴직연금 ETF 종합화면 (5/5) - 안내문(팝업)]

Ⓢ 종합화면 : ETF 거래가이드(매매자금입금/ETF매매/거래내역확인 설명 및 링크), 안내사항(제한업무 등) 제공

< ETF 종합현황 ≡

ETF는 운용결과에 따라 원금의 일부 또는 전부 손실이 발생할 수 있습니다.

1 ETF 거래 가이드

DC 가입일자: 2022.12.21

종가기준일: 2023.08.07

***** 0003

DC

ETF평가금액
3,156,175원

ETF 거래내역 | 수익률 알림 신청

원금	3,165,659원
평가손익	-9,484원
수익률	-0.30%

오늘 매매한 ETF는 오후 5시 이후에 반영됩니다.

2 안내사항

ETF 거래 가이드

삼성생명 퇴직연금 ETF

삼성생명의 DC/IRP 가입자는 퇴직연금에 납입된 금액으로 퇴직연금 ETF 상품을 운용할 수 있습니다.

삼성생명 고유대의 잔액으로 원하는 ETF 상품 매수가 가능합니다.
(삼성생명에서 제공되는 ETF 상품에 한함)

1. 매매자금 마련하기(삼성생명 고유대 잔액)

삼성생명 고유대 상품의 잔액으로 바로 ETF 매매를 진행할 수 있습니다.
개인부담금 입금이나 기존 보유상품의 운용상품 변경을 통해 삼성생명 고유대 잔액을 늘릴 수 있습니다.

ETF 매매자금 입금 (개인부담금입금) → 운용상품변경 → 삼성생명 고유대

ETF 매매자금 입금

2. ETF 매매하기

ETF 매매 메뉴 진입 후 ETF 매수하기 탭에서 매수신청을, ETF 매도하기 탭에서 매도신청을 진행합니다.
매수 시 관심상품으로 등록해놓은 ETF 상품이 없는 경우 해당 탭의 전체상품에서 원하는 ETF 상품을 추가한 후 매수신청을 하십시오.

ETF 매수 | ETF 매도

ETF 매수하기 | ETF 매도하기

매수상품 선택

고객님의 투자성향은 **공격투자성향**으로, **1-5등급 ETF**를 선택 가능합니다.
공격투자성의 위험자산 투자비중: 70% Ⓢ
연세 위험자산 운용비중: 15%

투자성향인원

상품 추가

ETF 매매

3. ETF 거래내역 확인하기

ETF 거래내역에서는 ETF 매수/매도, 분배금지급내역 등을 확인할 수 있습니다.
당일주요된 매매내역에 대해서는 오후 5시 이후 체결결과를 확인할 수 있습니다.

ETF 거래내역

안내사항

ETF의 매매는 입금 재원(본인입금분, 회사입금분)을 구분하여 체결됩니다.
ETF 매매에 따른 별도의 수수료는 발생하지 않습니다. 단, ETF 상품별 운용보수가 발생하여 보유하신 ETF의 평가금액에 반영됩니다.
ETF를 보유하거나 권리사항(분배금 등)이 남아있을 경우 퇴직연금 업무 중 일부가 제한됩니다.

- 제한대상 거래는 퇴직연금해약, 퇴직금 지급청구, 중도인출신청, 계약이전, 계약이체 등입니다.
- 보유한 ETF 상품을 모두 매도 후 매도결제일부터 위의 제한대상 업무처리를 요청할 수 있습니다.
(매도결제일 : 매도결제일 + 2영업일)

퇴직연금 신투자신권리기간을 통해 정기적으로 연금 수령중인 IRP개인형 고객께서는 ETF 거래를 하실 수 없습니다.
ETF 매수 및 매도의 체결 결과는 거래당일 17시경 확인 가능합니다.
거래가능 시간(거래소 개장일 기준)

- ETF 매도 09:00 ~ 15:00
- ETF 매매자금 입금 09:00 ~ 15:00

[5 ETF 고객 안내 - 총 5종]

㉠ 알림톡 - 체결 안내(매수/매도), 분배금 지급

알림톡 도착 (체결일 오후 17시경)

퇴직연금ETF 매수체결안내

[삼성생명]
안녕하세요, #{가입자명} 고객님의.
고객님의 #{거래일자} 퇴직연금 ETF 매수신청
체결 결과를 안내해 드립니다.

- 가입제도 : #{제도유형}
- 거래일자 : #{거래일자}
- 거래내용 : 퇴직연금 ETF 매수
- 주문내역
 - 종목명 : #{상품명}
 - 체결 수량 : #{체결수량} 주
 - 체결 단가 : #{체결단가} 원
 - 체결 금액 : #{체결금액} 원
- 문의 : 삼성생명 퇴직연금 고객센터
(1588-3115, 평일 09:00~18:00)

▼ 체결 상세내역 확인하기
<https://www.samsunglife.com/individual/mysamsunglife/pension/etf/MDP-MYRET100600M>

알림톡 도착 (체결일 오후 17시경)

퇴직연금ETF 매도체결안내

[삼성생명]
안녕하세요, #{가입자명} 고객님의.
고객님의 #{거래일자} 퇴직연금 ETF 매도신청
체결 결과를 안내해 드립니다.

- 가입제도 : #{제도유형}
- 거래일자 : #{거래일자}
- 거래내용 : 퇴직연금 ETF 매도
- 주문내역
 - 종목명 : #{상품명}
 - 체결 수량 : #{체결수량} 주
 - 체결 단가 : #{체결단가} 원
 - 체결 금액 : #{체결금액} 원
- 문의 : 삼성생명 퇴직연금 고객센터
(1588-3115, 평일 09:00~18:00)

▼ 체결 상세내역 확인하기
<https://www.samsunglife.com/individual/mysamsunglife/pension/etf/MDP-MYRET100600M>

알림톡 도착 (분배금 지급 익일 오전 9시경)

퇴직연금ETF 분배금 지급안내

[삼성생명]
안녕하세요, #{가입자명} 고객님의.
고객님께서 보유하신 #{제도유형}계약
퇴직연금 ETF의 분배금 입금을 안내드립니다.

- 종목명 : #{상품명}
 - 입금액 : #{분배금 지급액} 원
 - 입금일자 : #{분배금 지급일자}
- 확인해주세요
 - 입금된 분배금은 고유대로 운용됩니다.ETF거래내역을 확인해주세요.
 - 문의사항은 삼성생명 퇴직연금
고객센터(1588-3115, 평일 09:00~18:00)로
연락해주세요.

▼ 상세내역 확인하기
<https://www.samsunglife.com/individual/mysamsunglife/pension/etf/MDP-MYRET100600M>

[5 ETF 고객 안내 - 총 5종]

알림톡 - 지급처리 지연, 목표수익률 도달

알림톡 도착
(업무처리시간 중 발생시 고객 온라인 발송)

퇴직연금ETF 지급지연안내

[삼성생명]
안녕하세요, #{가입자명} 고객님의.
고객님의 #{지급청구업무명} 청구 업무가
지연되고 있습니다.

업무처리 진행을 위해 보유중인 ETF종목을
매도해주세요.

■ 확인해주세요
- ETF 매도 후 체결+2영업일에 지급 등 업무 요청 가능합니다.
- 예시) 2023년 9월 4일에 매도접수/체결된 경우, 2영업일
이후 2023년 9월 6일 매도결제, 매도결제일 이후로 지급 청구
등 업무 요청 가능
- 확정기여형 퇴직연금(DC) 에 가입중인 경우에 한해
지급방법을 "현물이전" 으로 선택하시면 ETF 상품 매도없이
삼성생명 IRP개인형 계약으로 이전할 수 있습니다.
- 문의사항은 삼성생명 퇴직연금 고객센터
(1588-3115, 평일 09:00~18:00)로 연락해주세요.
- 이미 ETF 매도접수를 하셨다면 ETF 추가 매수를 진행할 경우
지급 업무 처리가 계속해서 지연될 수 있으니 유의 바랍니다.

▼ ETF매도 진행하기
<https://www.samsunglife.com/individual/mysamsunglife/pension/etf/MDP-MYRET100100M>

알림톡 도착 (목표수익률 달성일 17시경)

퇴직연금ETF 목표수익률 도달안내

[삼성생명]
안녕하세요, #{가입자명} 고객님의.
고객님께서 설정하신 ETF종목의 수익률이
목표수익률에 도달하여 안내드립니다..

■ 종목명 : #{상품명}
- #{설정수익률} 수익률
- #{수익률} % 도달

■ 문의 : 삼성생명 퇴직연금 고객센터
(1588-3115, 평일 09:00~18:00)

▼ 수익률 확인하기
<https://www.samsunglife.com/individual/mysamsunglife/pension/etf/MDP-MYRET100100M>

감사합니다.