IBK퇴직연금
사전지정운용방법
(이하 디폴트옵션 상품)

i-ONE Bank 매뉴얼

IBK기업은행
Industrial Bank of Korea

목차

1. 디폴트옵션 상품 제시

2. 디폴트옵션 상품 선정

- 초저위험 포트폴리오 선택 시
- 저·중·고위험 포트폴리오 선택 시

3. 디폴트옵션 상품 변경내역 확인

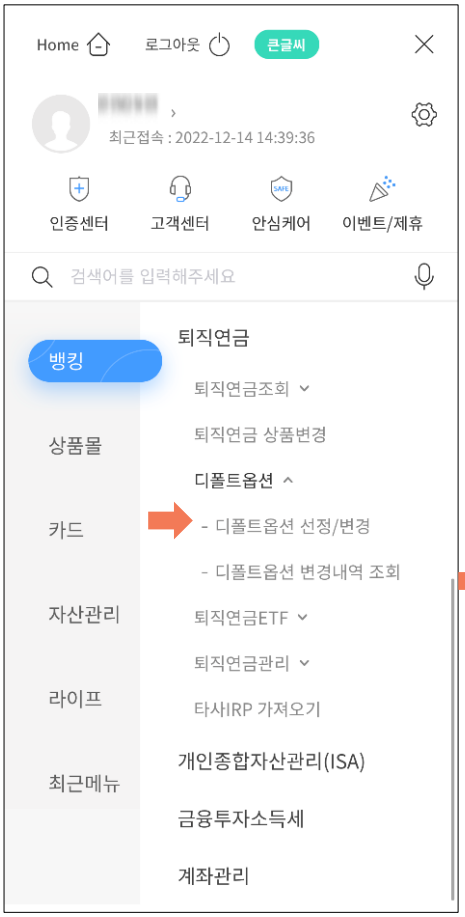
4. 디폴트옵션 상품 옵트인 (보유상품변경)

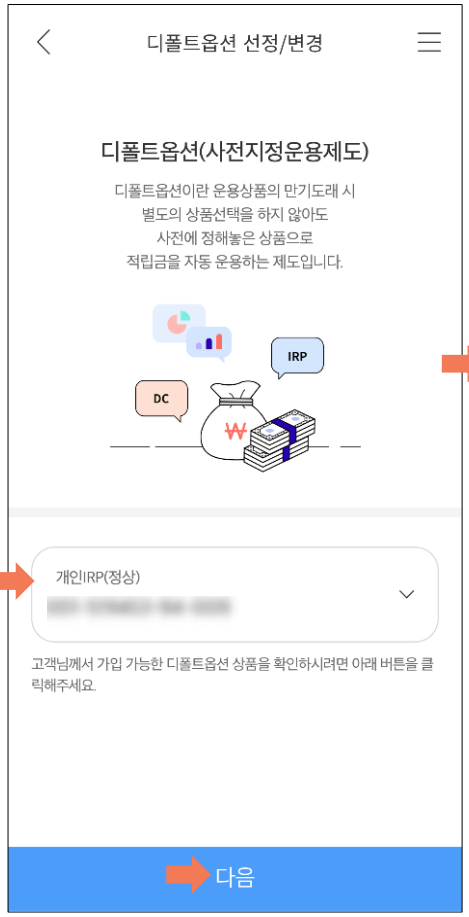
- 초저위험 포트폴리오 선택 시
- 저·중·고위험 포트폴리오 선택 시

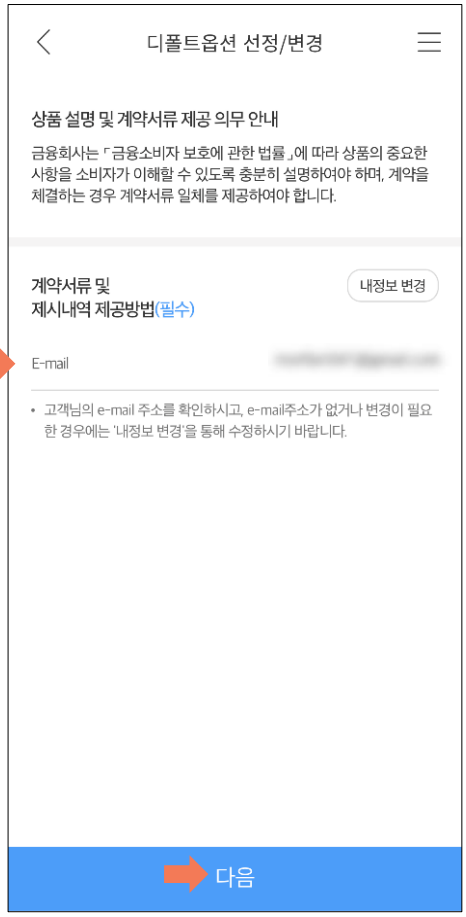
IBK기업은행
Industrial Bank of Korea

1. 디폴트옵션 상품 제시

· IRP가입자 또는 DC가입자(근로자)가 디폴트옵션 상품을 선정(또는 변경)하는 거래입니다.







★ 경로
뱅킹 → 퇴직연금
→ 디폴트옵션
→ 디폴트옵션 선정/변경

· 변경대상 제도 확인 후 [다음] 클릭

· 이메일 주소 확인 후 [다음] 클릭
· 수정이 필요한 경우, [내 정보 변경] 클릭하여 정보 수정

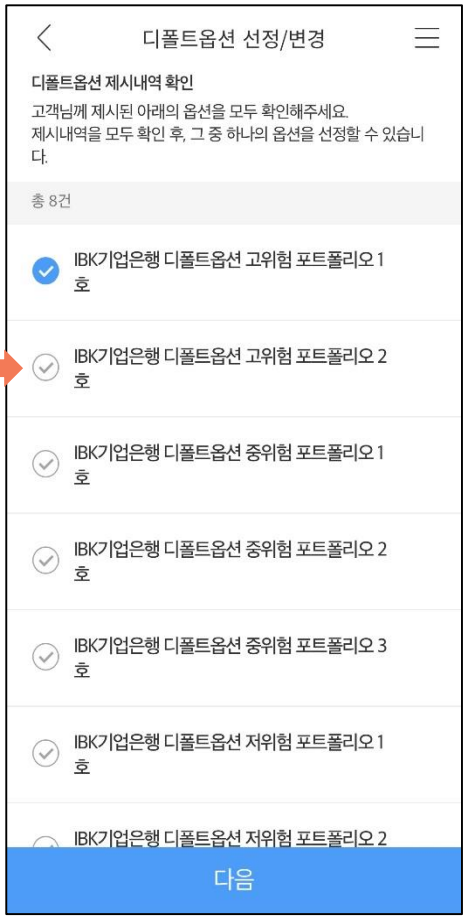
1. 디폴트옵션 상품 제시

i-ONE Bank

· IRP가입자 또는 DC가입자(근로자)가 디폴트옵션 상품을 선정(또는 변경)하는 거래입니다.







· 디폴트옵션 상품 제시내역 확인

※ IRP가입자 : 당행이 제공하는 상품 전체가 제시됩니다.

DC가입자 : 회사가 선정/신고한 상품 전체가 제시됩니다.

· 상품별 상세정보 확인

· 상품을 각각 클릭하여 상세정보 확인

1. 디폴트옵션 상품 제시

i-ONE Bank

· IRP가입자 또는 DC가입자(근로자)가 디폴트옵션 상품을 선정(또는 변경)하는 거래입니다.



· 제시내역 모두 확인 후

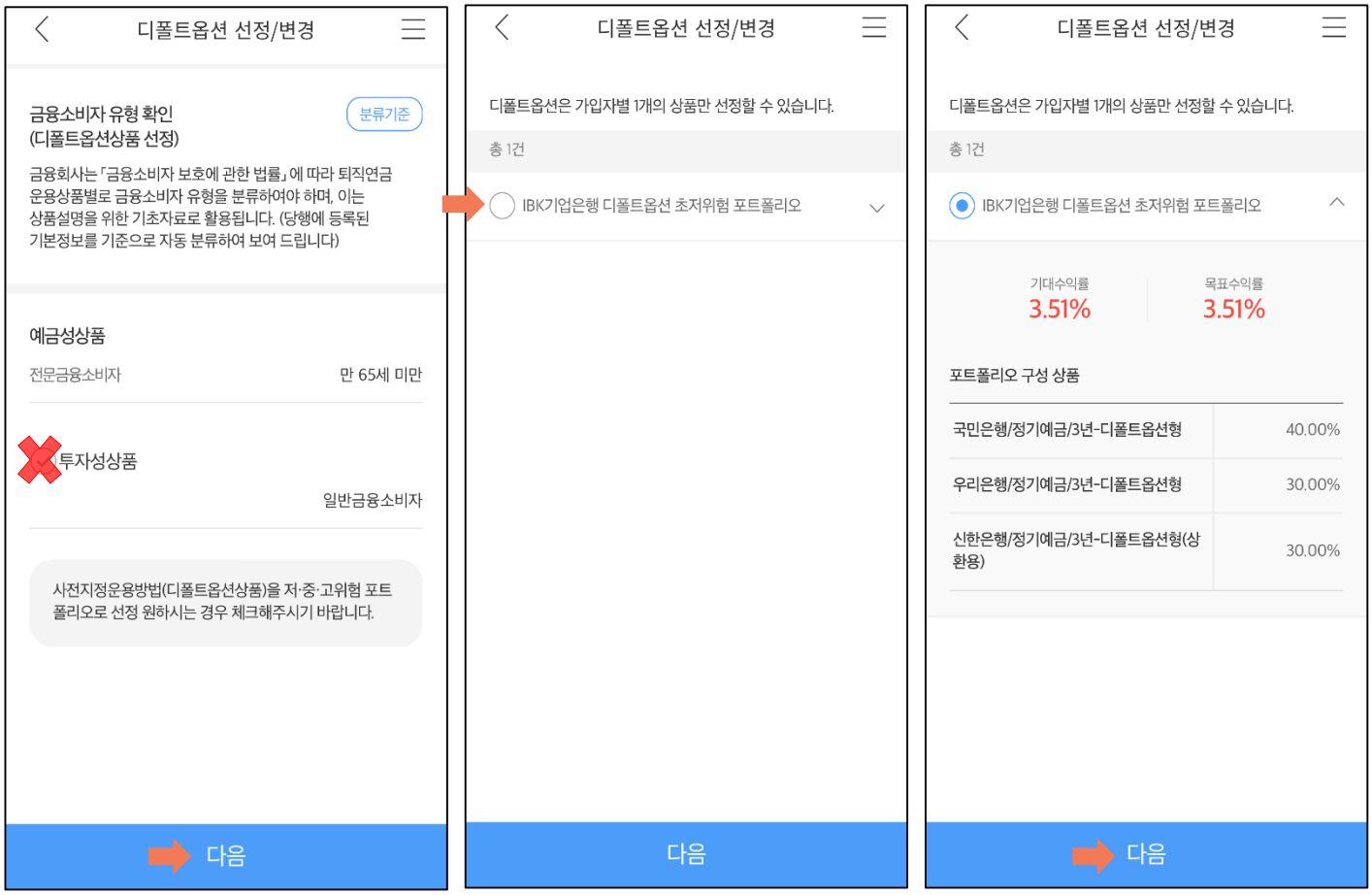
· 제시내역을 모두 확인 ~ 선정 진행합니다. 클릭

· [다음] 클릭

2. 디폴트옵션 상품 선정 – 초저위험 포트폴리오

i-ONE Bank

· IRP가입자 또는 DC가입자(근로자)가 디폴트옵션 상품을 선정(또는 변경)하는 거래입니다.



· 예금성상품 (초저위험 포트폴리오) 선정 시 투자자성향 분석 생략

· [다음] 클릭

· 포트폴리오 선택

· 포트폴리오 구성 상품 확인

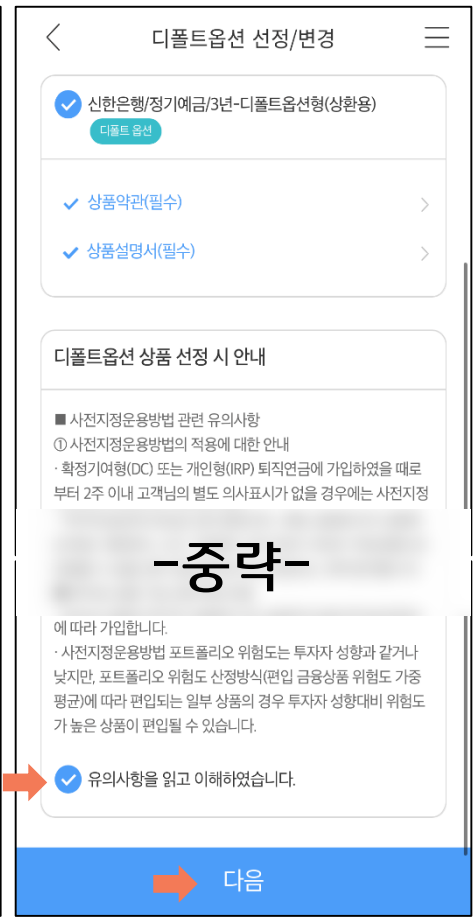
· [다음] 클릭

2. 디폴트옵션 상품 선정 – 초저위험 포트폴리오

· IRP가입자 또는 DC가입자(근로자)가 디폴트옵션 상품을 선정(또는 변경)하는 거래입니다.

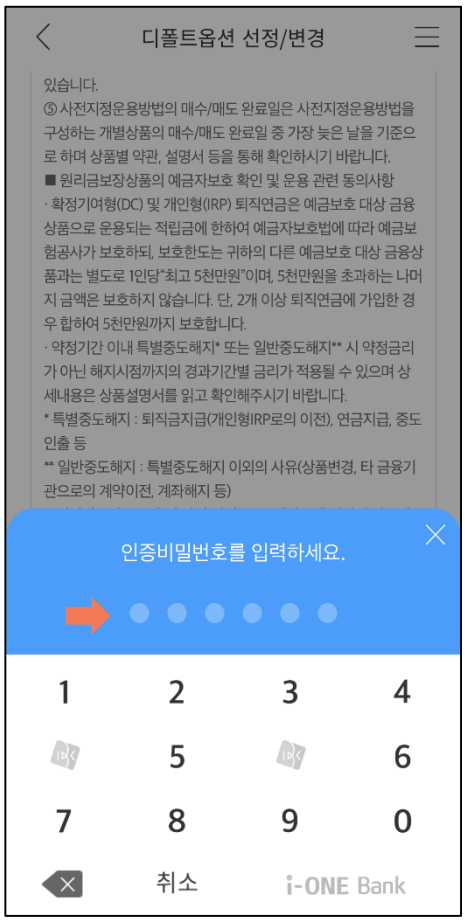


· 상품별 약관 및 상품설명서 모두 확인



· 유의사항 확인

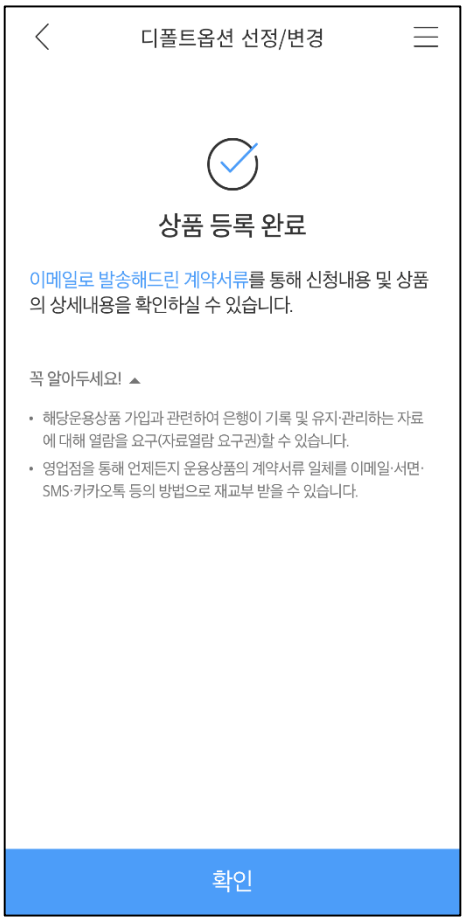
· [다음] 클릭



· 인증 비밀번호 입력

2. 디폴트옵션 상품 선정 – 초저위험 포트폴리오

· IRP가입자 또는 DC가입자(근로자)가 디폴트옵션 상품을 선정(또는 변경)하는 거래입니다.

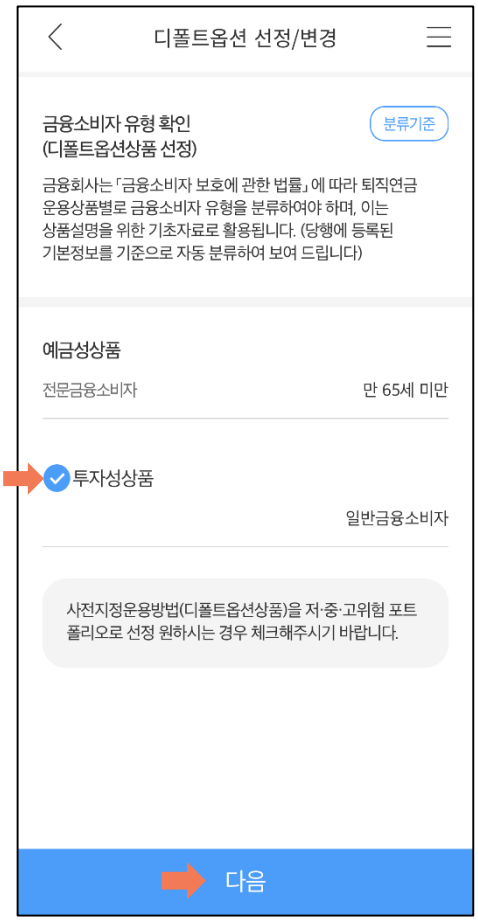


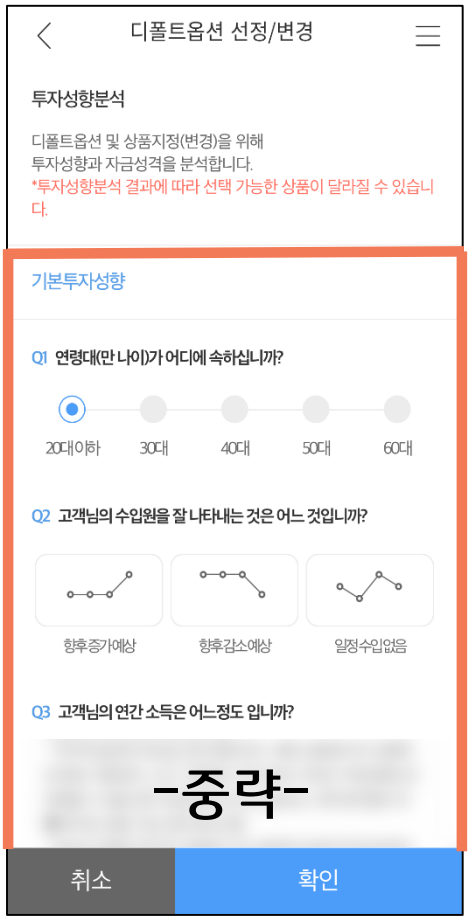
· 상품 등록 완료

2. 디폴트옵션 상품 선정 - 저·중·고위험 포트폴리오

i-ONE Bank

· IRP가입자 또는 DC가입자(근로자)가 디폴트옵션 상품을 선정(또는 변경)하는 거래입니다.







· 투자성 상품
(저·중·고위험 포트폴리오)
선정 시 투자자성향분석 필수

· [다음] 클릭

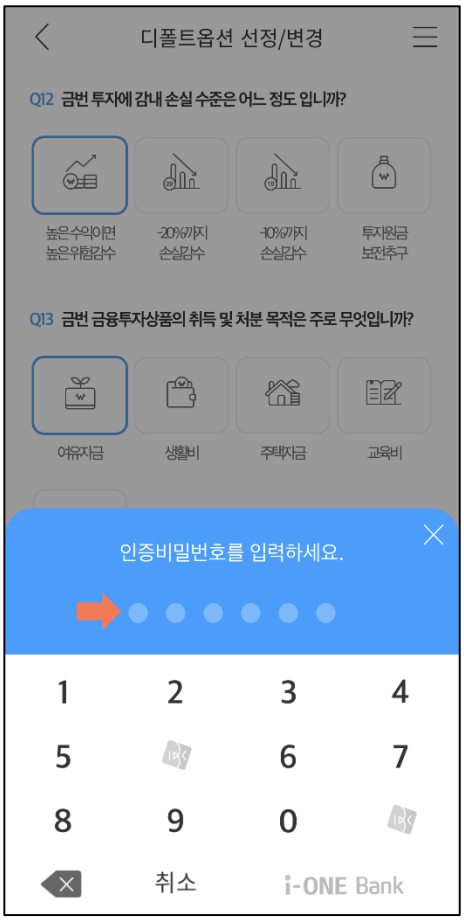
· 투자자성향분석 진행
모든 항목(1번~14번) 응답

· 1년 이내 투자자성향분석
이력이 있을 시 금번
투자자금 성격만
(12번~14번) 응답

· [다음] 클릭

2. 디폴트옵션 상품 선정 – 저·중·고위험 포트폴리오

· IRP가입자 또는 DC가입자(근로자)가 디폴트옵션 상품을 선정(또는 변경)하는 거래입니다.

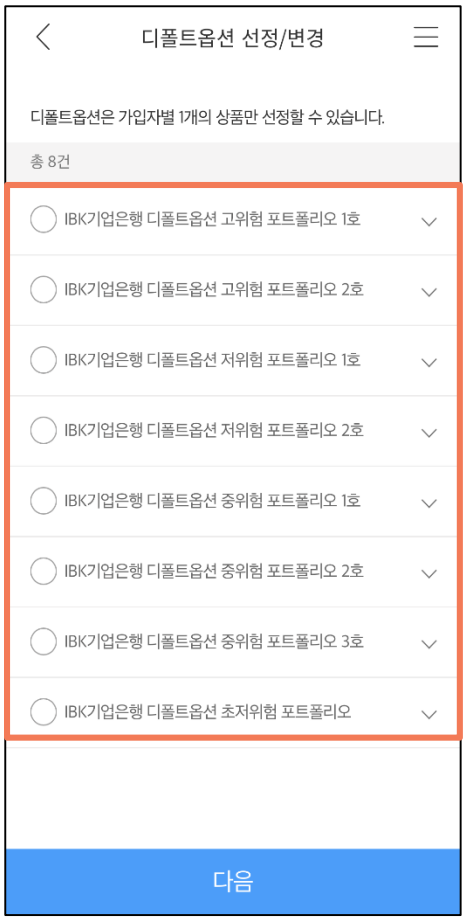


· 인증 비밀번호 입력



· 투자자성향분석 결과 확인

· [다음] 클릭

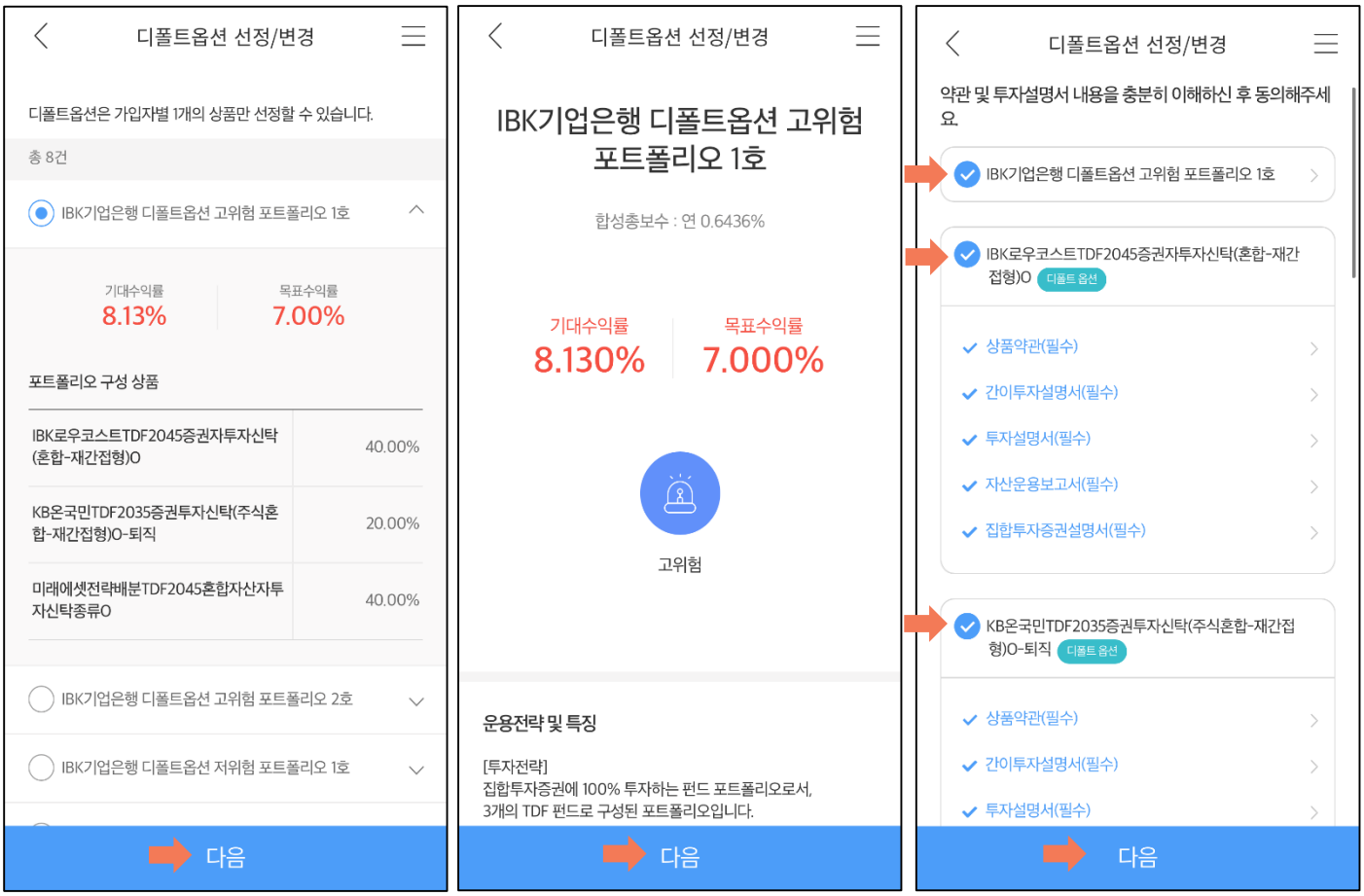


· 가입자 투자성향에 적합한 상품 목록 확인

※ 디폴트옵션 선정 시 유의사항
– 본인 투자성향에 적합한 상품만 선정 가능(최대 8개 상품 中 택1)

2. 디폴트옵션 상품 선정 – 저·중·고위험 포트폴리오

· IRP가입자 또는 DC가입자(근로자)가 디폴트옵션 상품을 선정(또는 변경)하는 거래입니다.



· 상품의 구성종목 확인 및 선정할 상품 한 가지 선택

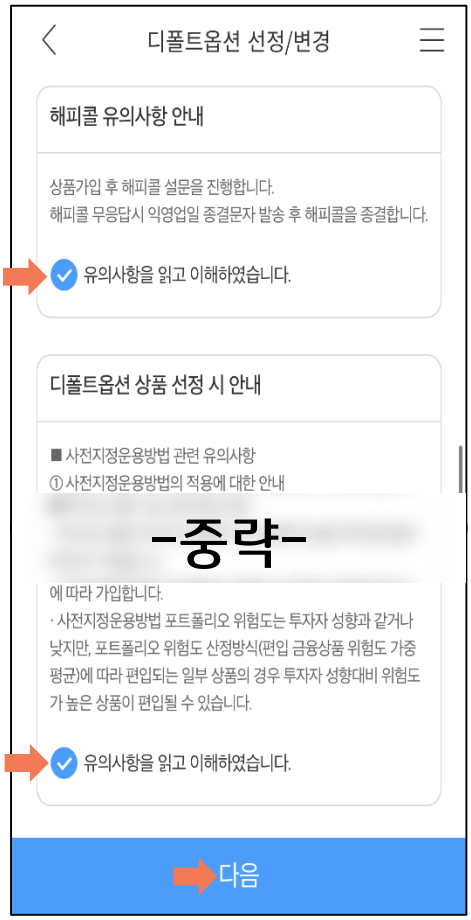
· [다음] 클릭

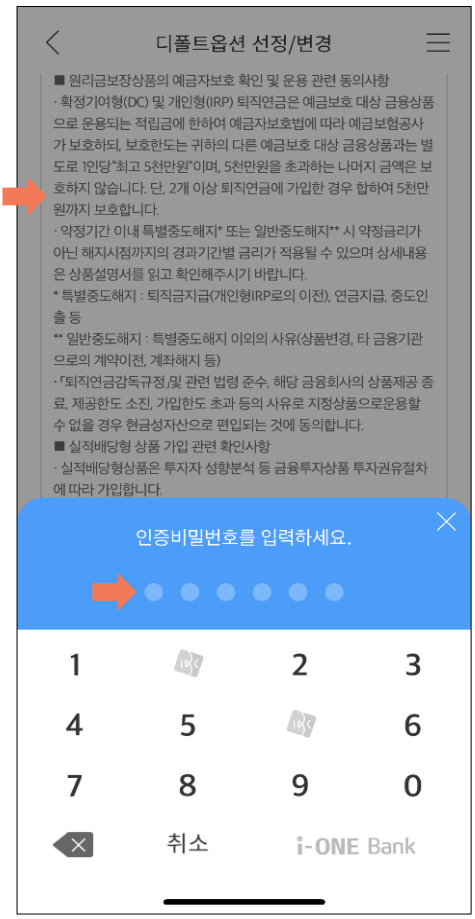
· [다음] 클릭

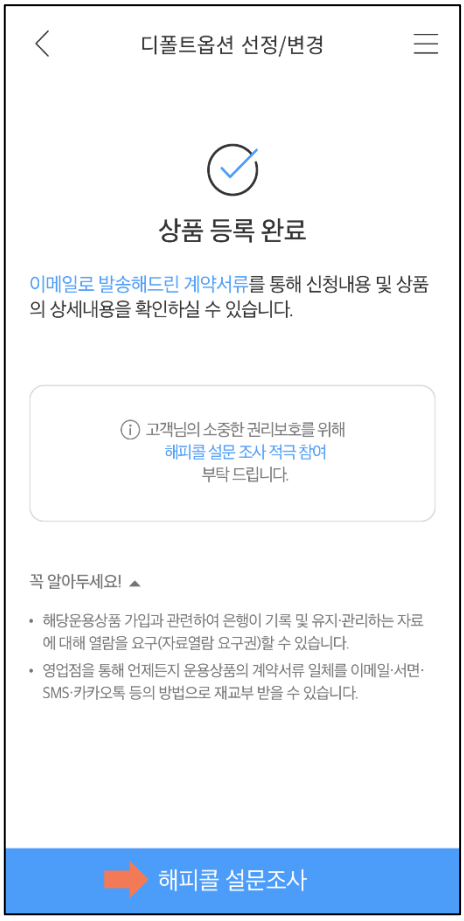
· 선정한 포트폴리오의 상품별 약관 및 투자설명서를 선택하여 모두 확인

2. 디폴트옵션 상품 선정 – 저·중·고위험 포트폴리오

· IRP가입자 또는 DC가입자(근로자)가 디폴트옵션 상품을 선정(또는 변경)하는 거래입니다.







· 해피콜 유의사항 및 디폴트옵션 상품 선정 시 안내사항 모두 확인

· [다음] 클릭

· 인증 비밀번호 입력

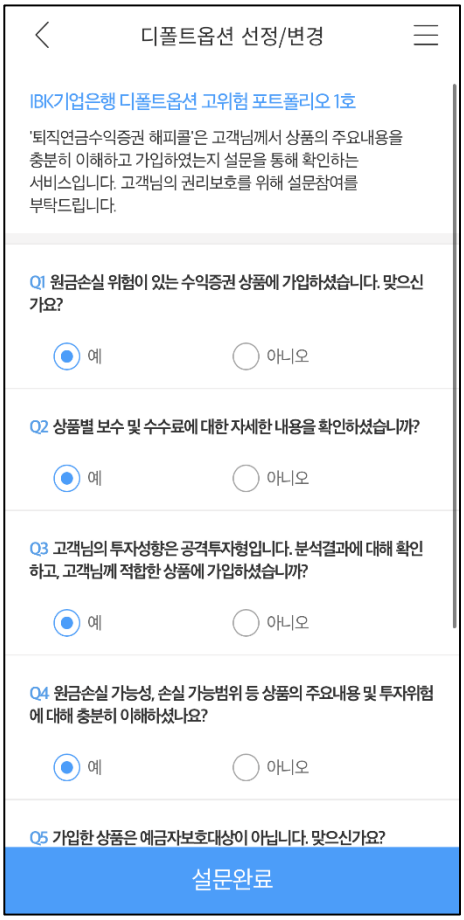
· 상품 등록 완료

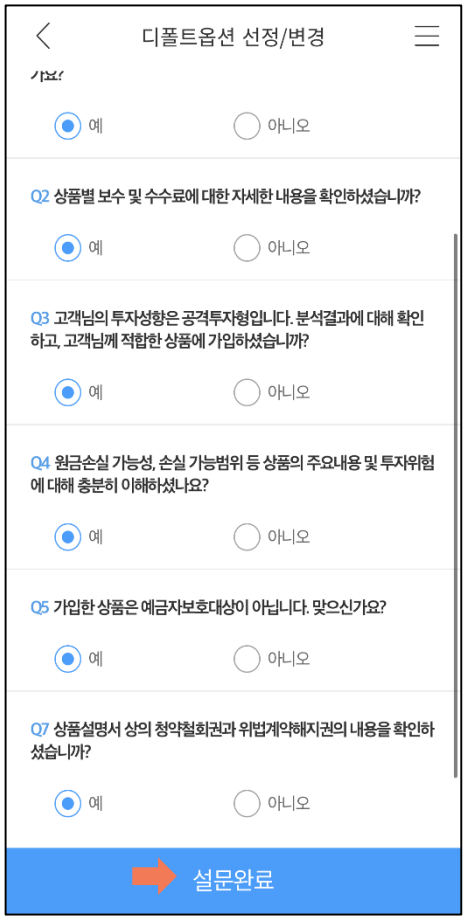
· [해피콜 설문조사] 진행

2. 디폴트옵션 상품 선정 – 저·중·고위험 포트폴리오

i-ONE Bank

· IRP가입자 또는 DC가입자(근로자)가 디폴트옵션 상품을 선정(또는 변경)하는 거래입니다.



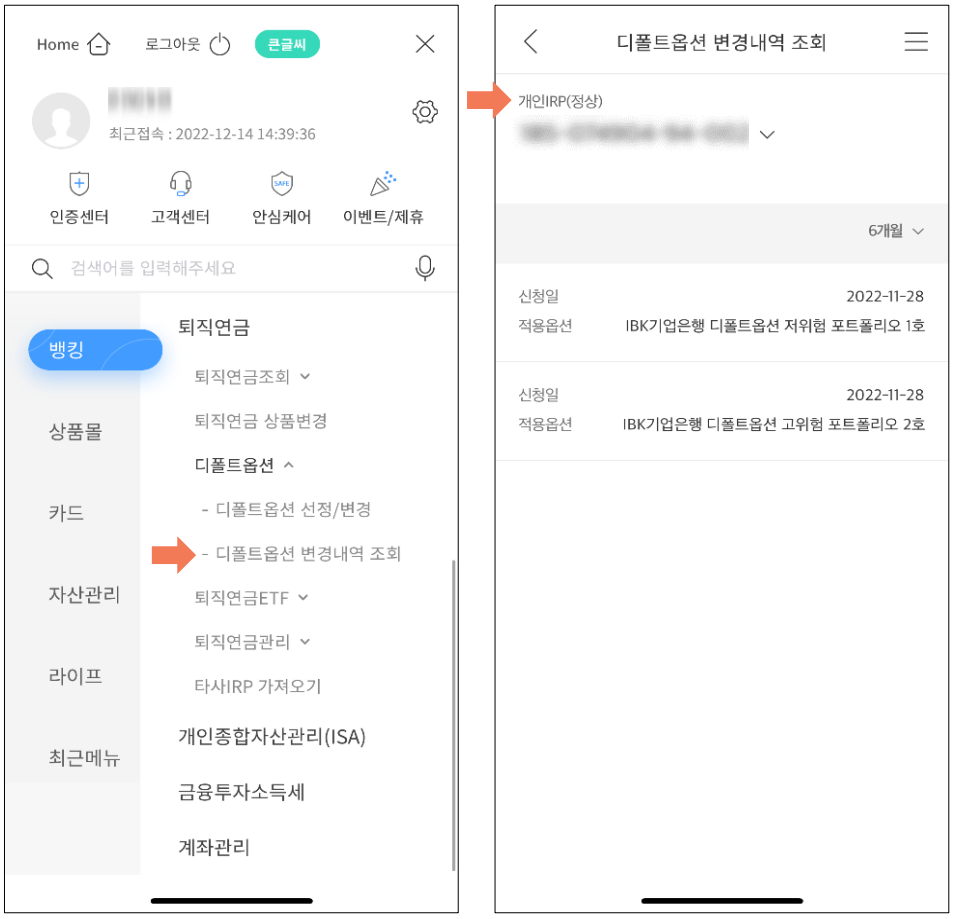


· [해피콜 설문조사] 진행

· 설문완료

3. 디폴트옵션 상품 변경내역 확인

· IRP가입자 또는 DC가입자(근로자)가 디폴트옵션 상품을 선정(변경)한 내역을 확인하는 화면입니다.



★ 경로
뱅킹 → 퇴직연금
→ 디폴트옵션
→ 디폴트옵션
변경내역 조회

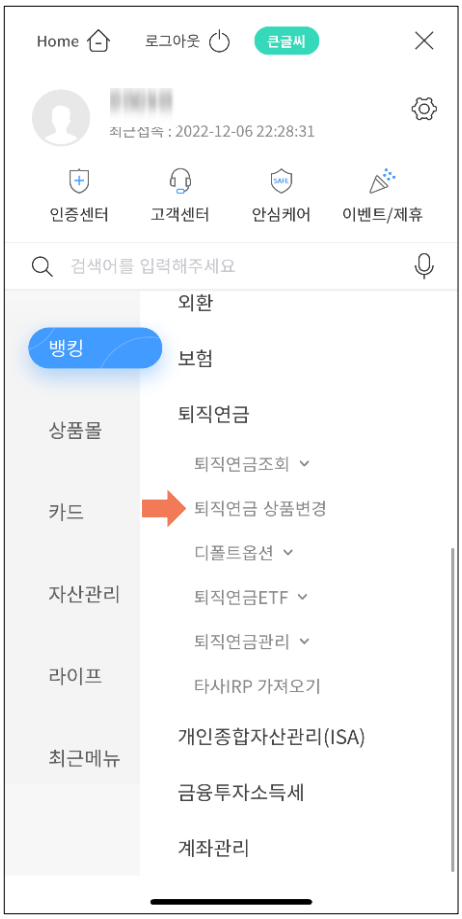
· 제도별 디폴트옵션 상품 선정(변경) 내역 확인 (가장 최근에 선정한 순서대로 나열)

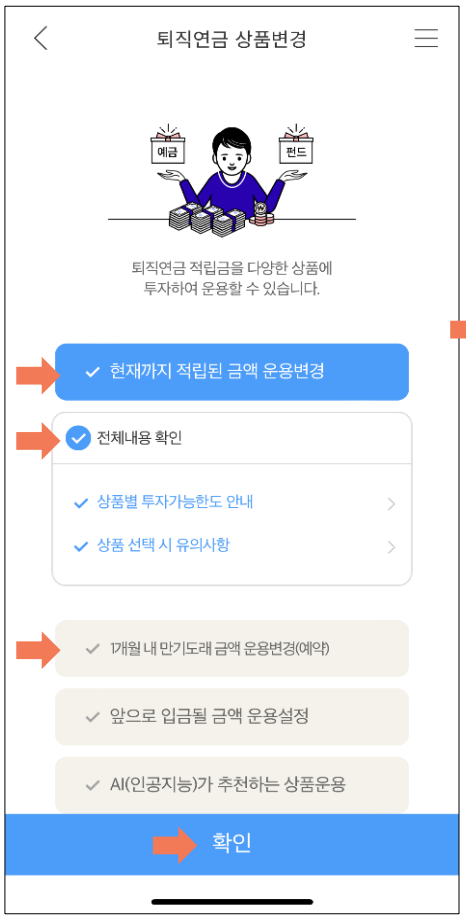
4. 디폴트옵션 옵트인 (보유상품 변경)

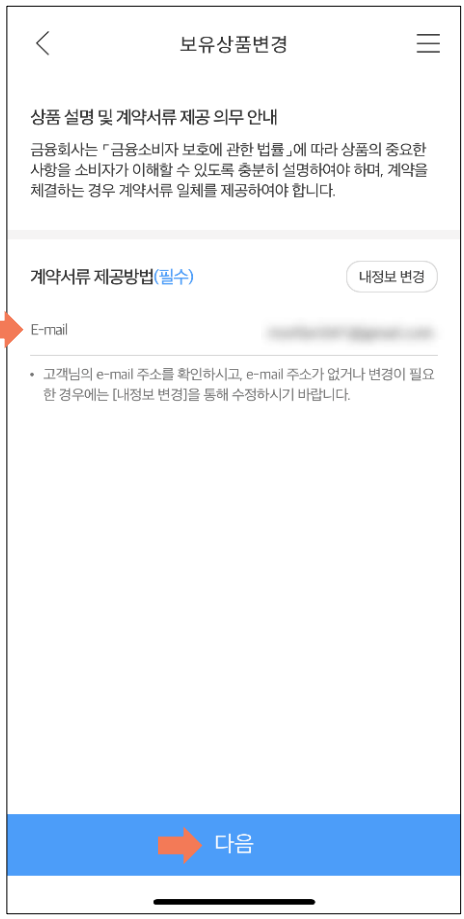
i-ONE Bank

· **옵트인(Opt-in)이란?**

사전지정운용방법(디폴트옵션 상품)으로 적립금을 운용하고 있지 않은 가입자가 디폴트옵션상품을 매수하는 거래입니다.







★ 경로
뱅킹 → 퇴직연금
→ 퇴직연금 상품변경

· [현재까지 적립된 금액 운용변경] 또는 [1개월 내 만기도래 금액 운용변경(예약)] 선택
· [확인] 클릭

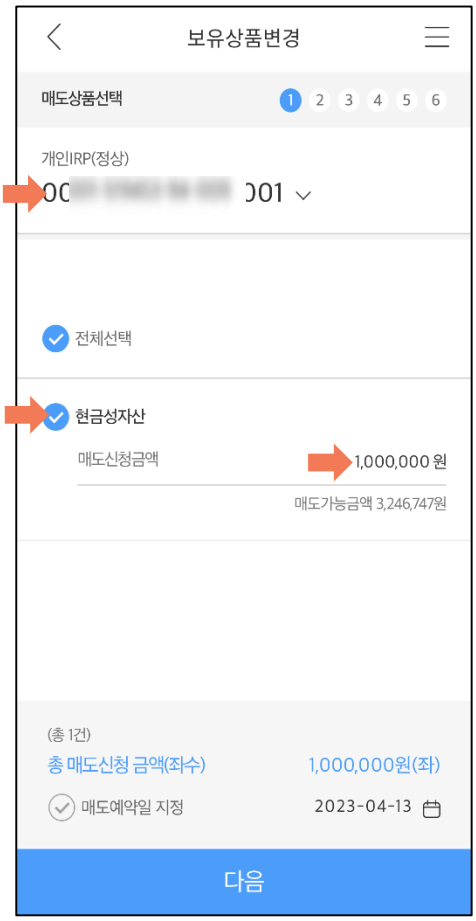
· 이메일 주소 확인 후 [다음] 클릭
· 수정이 필요한 경우, [내 정보 변경] 클릭하여 정보 수정

4. 디폴트옵션 옵트인 – 초저위험 포트폴리오

i-ONE Bank

· **옵트인(Opt-in)이란?**

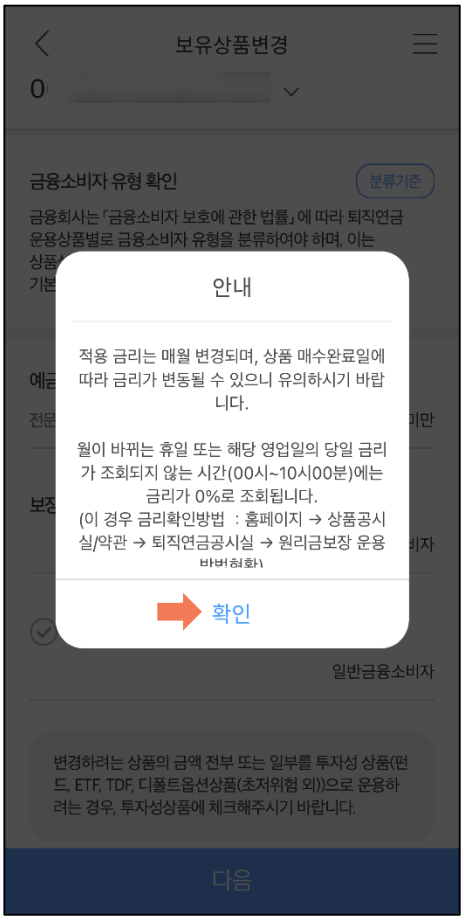
사전지정운용방법(디폴트옵션 상품)으로 적립금을 운용하고 있지 않은 가입자가 디폴트옵션상품을 매수하는 거래입니다.



· 제도 선택

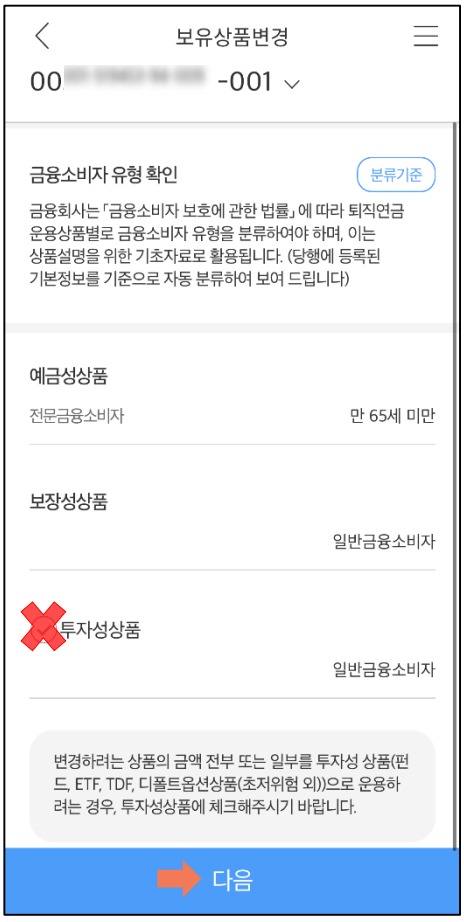
· 매도 상품 선택

· 매도 금액 입력



· 금리관련 안내문 확인

· [확인] 클릭



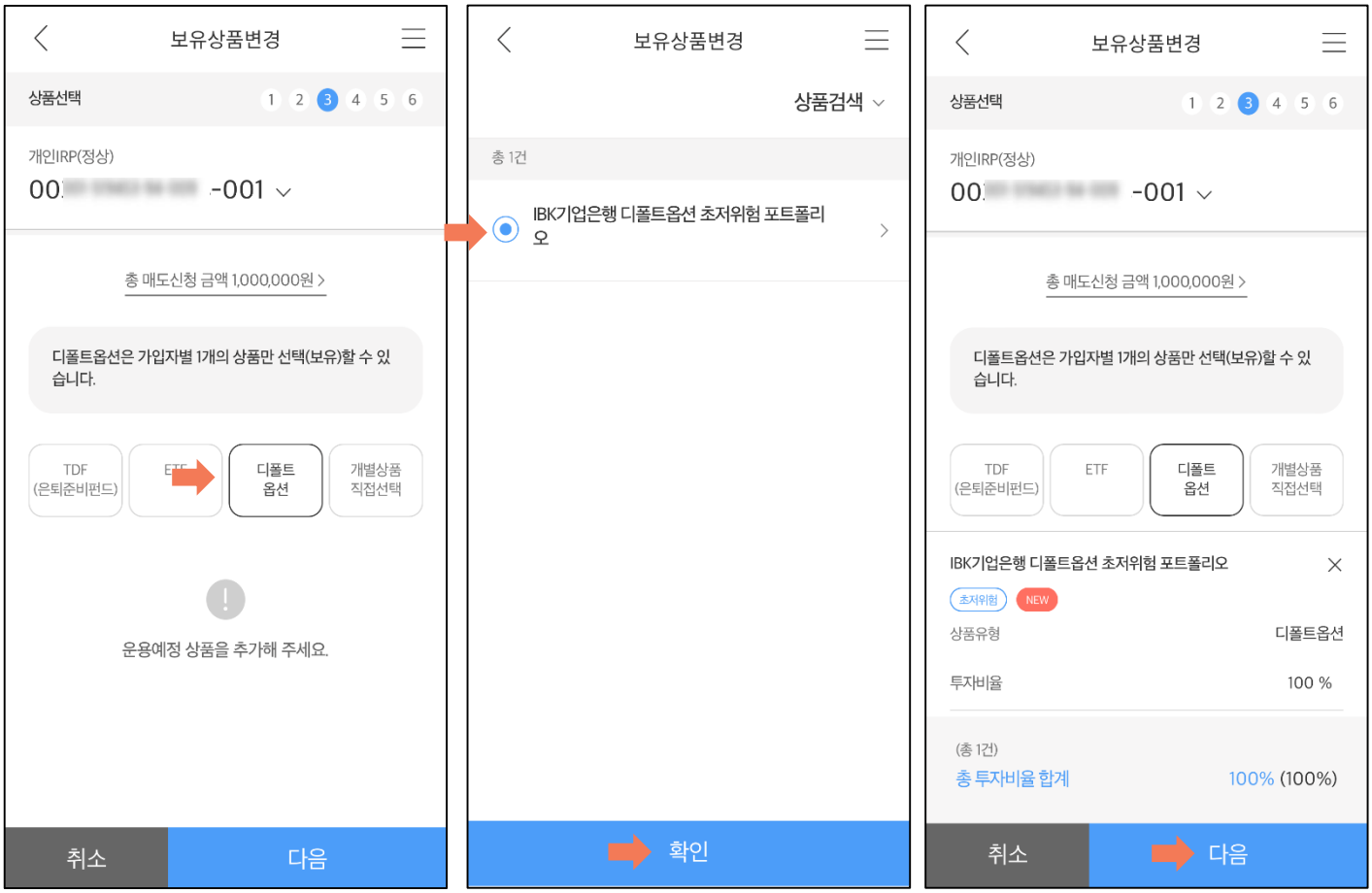
· 예금성상품
(초저위험 포트폴리오)
선정 시
투자자성향 분석 생략

· [다음] 클릭

4. 디폴트옵션 옵트인 – 초저위험 포트폴리오

· **옵트인(Opt-in)이란?**

사전지정운용방법(디폴트옵션 상품)으로 적립금을 운용하고 있지 않은 가입자가 디폴트옵션상품을 매수하는 거래입니다.



· [디폴트옵션] 선택

※ 디폴트옵션 매수 시 유의사항
- 1개 상품 선택(보유) 가능
- 투자비율 100%
- 다른 포트폴리오와 동시거래 불가

· 디폴트옵션 상품 선택

· [확인] 클릭

· 선택 상품 확인

· [다음] 클릭

4. 디폴트옵션 옵트인 – 초저위험 포트폴리오

i-ONE Bank

· **옵트인(Opt-in)이란?**

사전지정운용방법(디폴트옵션 상품)으로 적립금을 운용하고 있지 않은 가입자가 디폴트옵션상품을 매수하는 거래입니다.

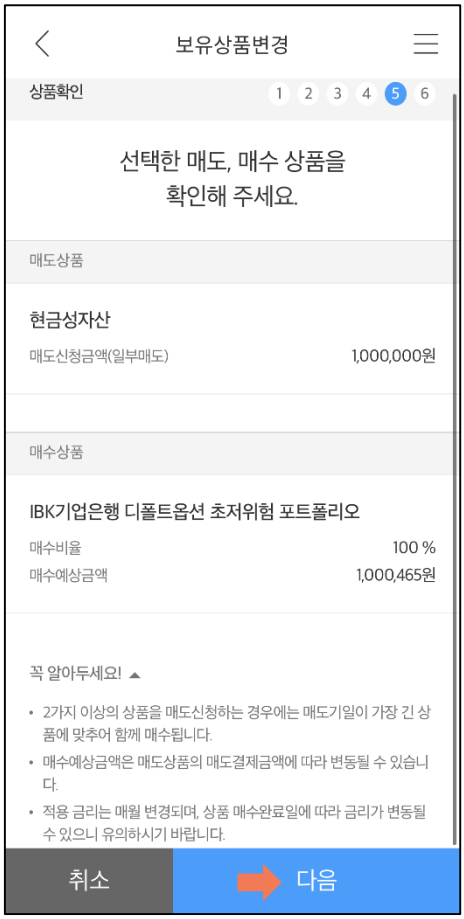


· 선정한 포트폴리오의 상품별 약관 및 투자설명서를 선택하여 모두 확인



· 디폴트옵션 상품 매수 시 유의사항 확인

· [다음] 클릭



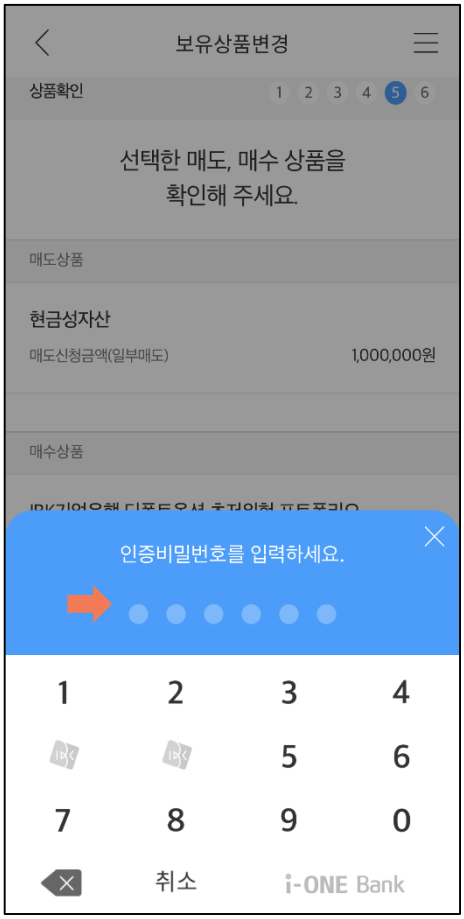
· 매도 / 매수 상품 최종 확인

· [다음] 클릭

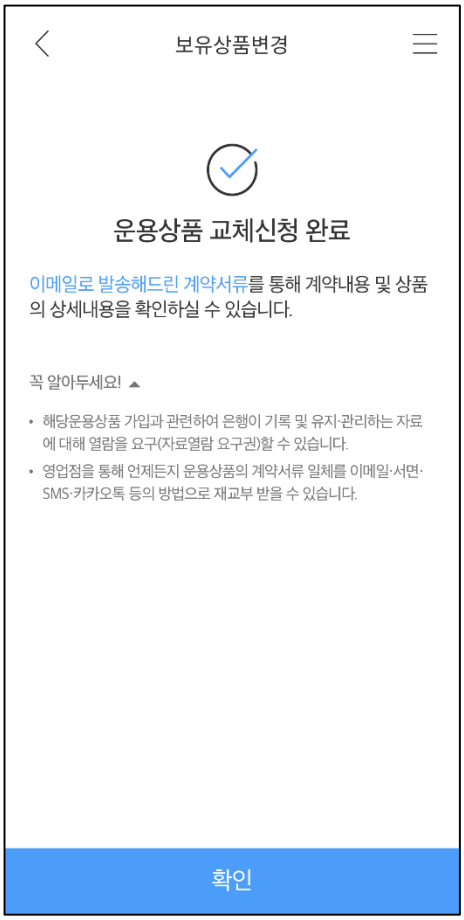
4. 디폴트옵션 옵트인 – 초저위험 포트폴리오

· **옵트인(Opt-in)이란?**

사전지정운용방법(디폴트옵션 상품)으로 적립금을 운용하고 있지 않은 가입자가 디폴트옵션상품을 매수하는 거래입니다.



· 인증비밀번호 입력



· 옵트인 완료

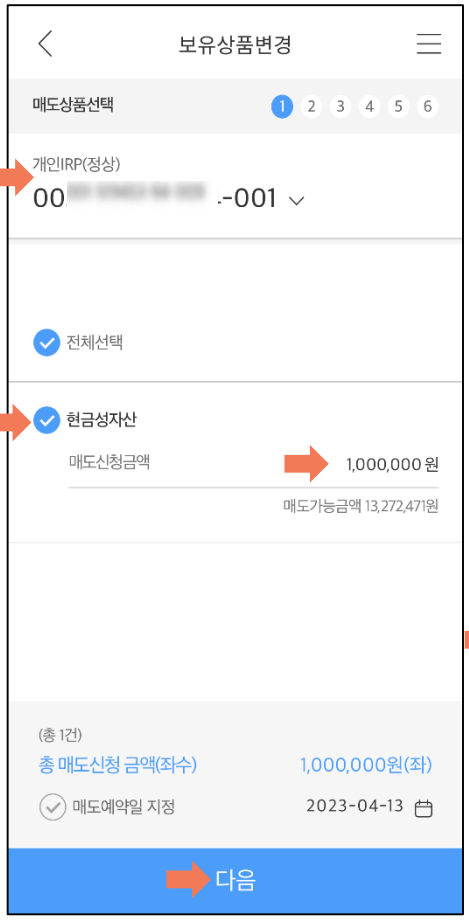
※ 보유상품변경 시 유의사항
– 상품종류에 따라 매도/매수 결제 소요일이 상이합니다.

4. 디폴트옵션 옵트인 - 저·중·고위험 포트폴리오

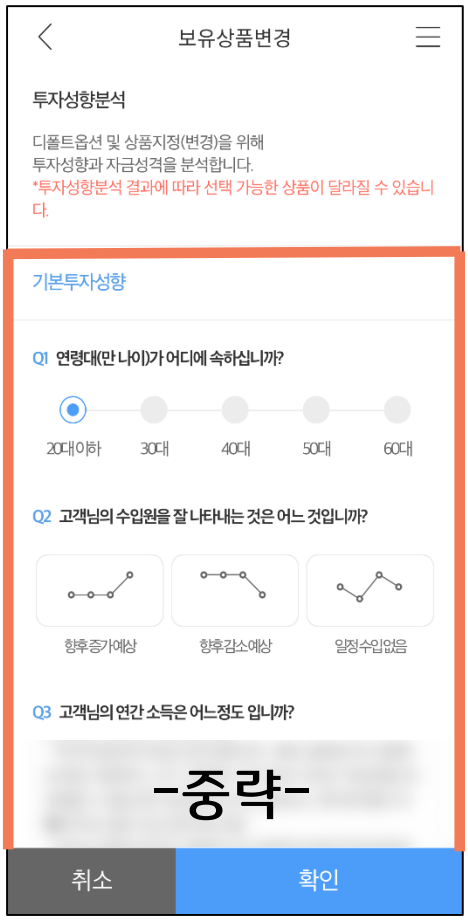
i-ONE Bank

· **옵트인(Opt-in)이란?**

사전지정운용방법(디폴트옵션 상품)으로 적립금을 운용하고 있지 않은 가입자가 디폴트옵션상품을 매수하는 거래입니다.







· 제도 선택

· 선택한 상품과 금액 확인

· [다음] 클릭

· 투자성 상품
(저·중·고위험 포트폴리오)
선정 시 투자자성향분석 필수

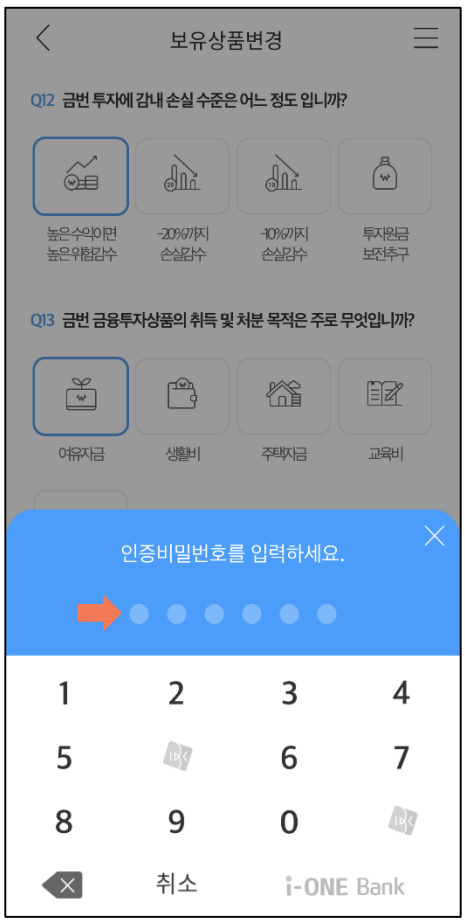
· [다음] 클릭

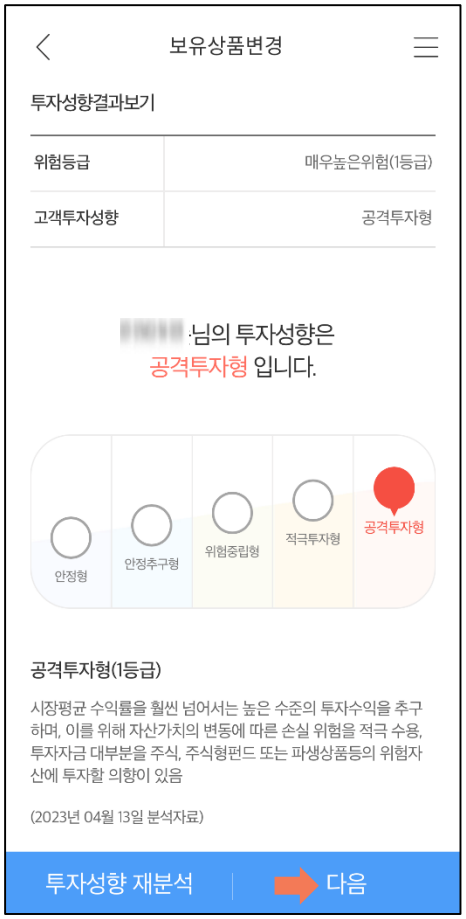
· 투자자성향분석 진행
모든 항목(1번~14번) 응답

4. 디폴트옵션 옵트인 - 저·중·고위험 포트폴리오

· **옵트인(Opt-in)이란?**
사전지정운용방법(디폴트옵션 상품)으로 적립금을 운용하고 있지 않은 가입자가 디폴트옵션상품을 매수하는 거래입니다.







· 1년 이내 투자자성향분석 이력이 있을 시 금번 투자자금 성격만 (12번~14번) 응답
· [다음] 클릭

· 인증비밀번호 입력

· 투자성향분석 결과 확인
· [다음] 클릭

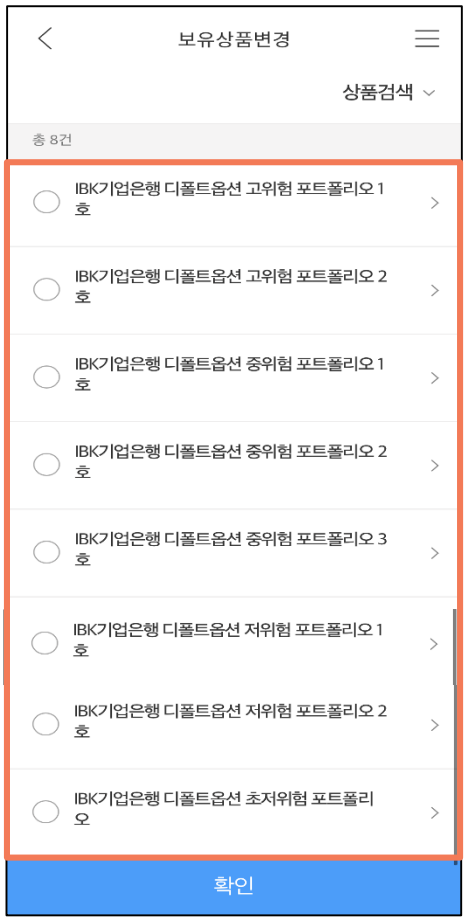
4. 디폴트옵션 옵트인 – 저·중·고위험 포트폴리오

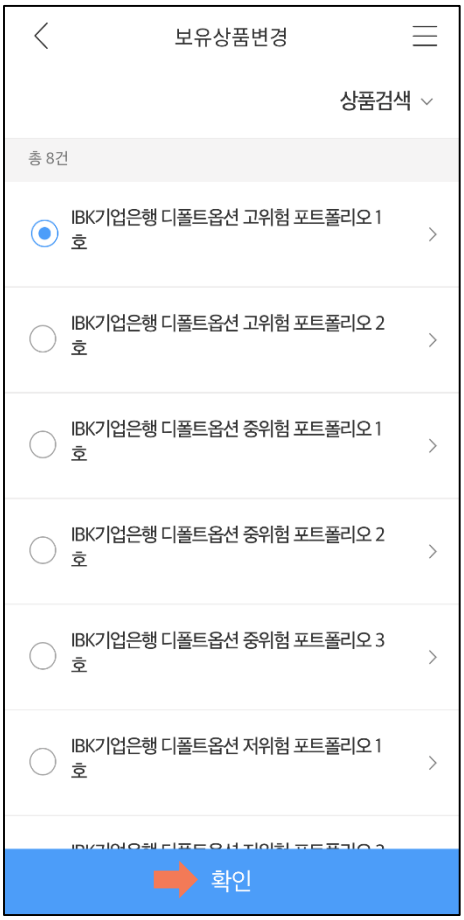
i-ONE Bank

· **옵트인(Opt-in)이란?**

사전지정운용방법(디폴트옵션 상품)으로 적립금을 운용하고 있지 않은 가입자가 디폴트옵션상품을 매수하는 거래입니다.







· [디폴트옵션] 선택

※ 디폴트옵션상품 매수 시 유의사항
- 1개 상품 선택(보유) 가능
- 투자비율 100%
- 다른 포트폴리오와 동시거래 불가

· 가입자 투자성향에 적합한 상품 목록 확인

※ 옵트인 시 유의사항
- 본인 투자성향에 적합한 상품만 선택 가능(최대 8개 상품 中 택1)

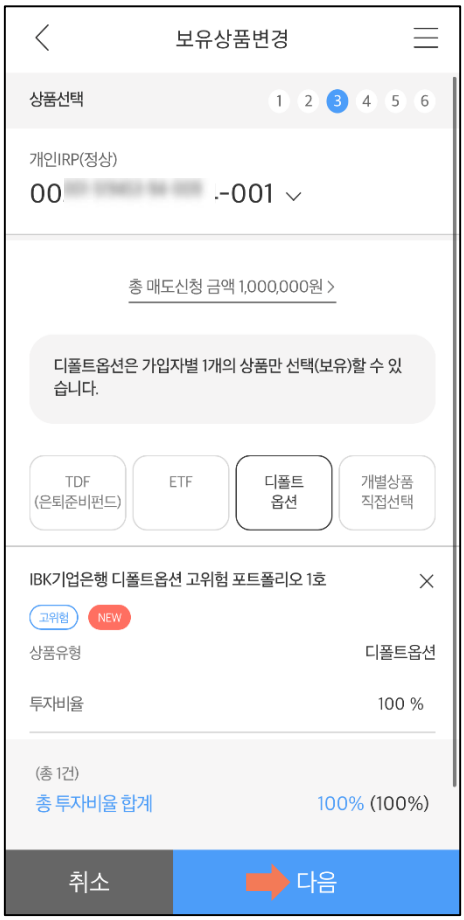
· 상품 목록의 우측 '>' 클릭하여 상품상세정보 확인
· 선정할 상품 한 가지 선택
· [다음] 클릭

4. 디폴트옵션 옵트인 - 저·중·고위험 포트폴리오

i-ONE Bank

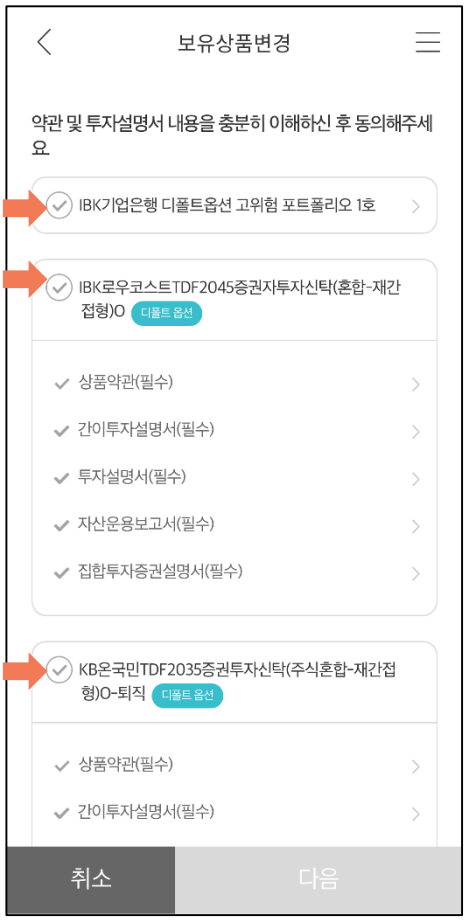
· **옵트인(Opt-in)이란?**

사전지정운용방법(디폴트옵션 상품)으로 적립금을 운용하고 있지 않은 가입자가 디폴트옵션상품을 매수하는 거래입니다.



· 선택 상품 확인

· [다음] 클릭



· 선정한 포트폴리오의 상품별 약관 및 투자설명서를 선택하여 모두 확인



· 해피콜 유의사항 및 디폴트옵션 상품 매수 시 유의사항 확인

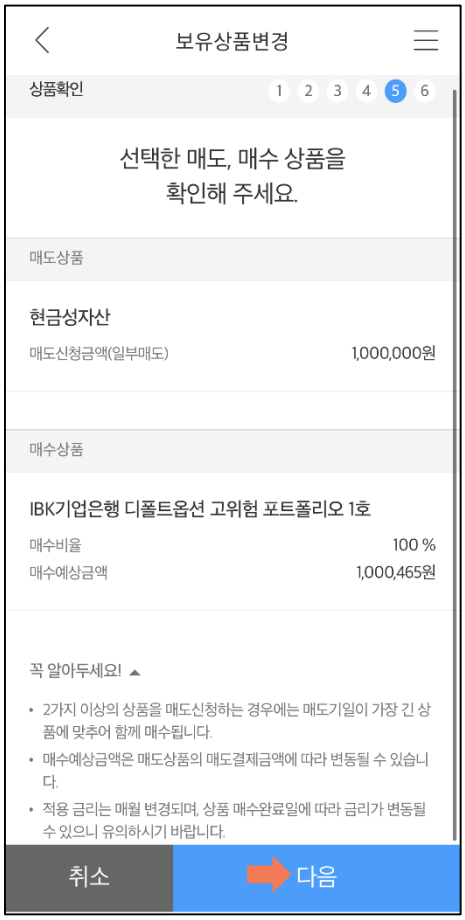
· [다음] 클릭

4. 디폴트옵션 옵트인 - 저·중·고위험 포트폴리오

i-ONE Bank

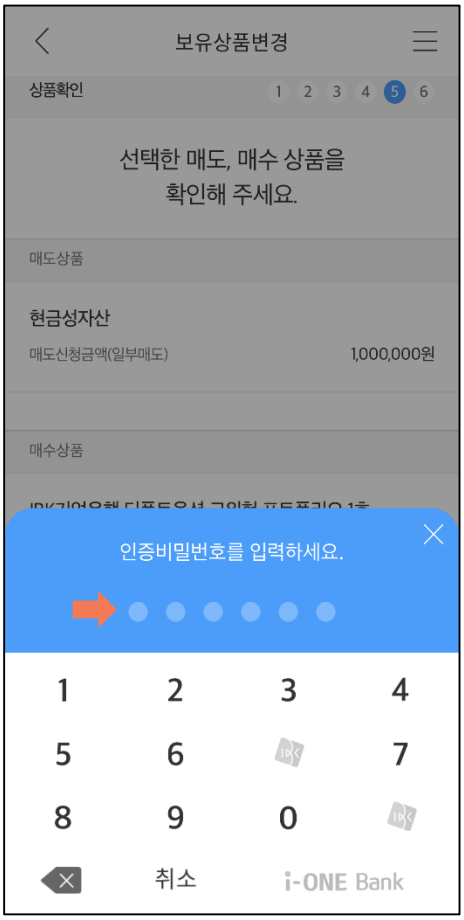
· **옵트인(Opt-in)이란?**

사전지정운용방법(디폴트옵션 상품)으로 적립금을 운용하고 있지 않은 가입자가 디폴트옵션상품을 매수하는 거래입니다.

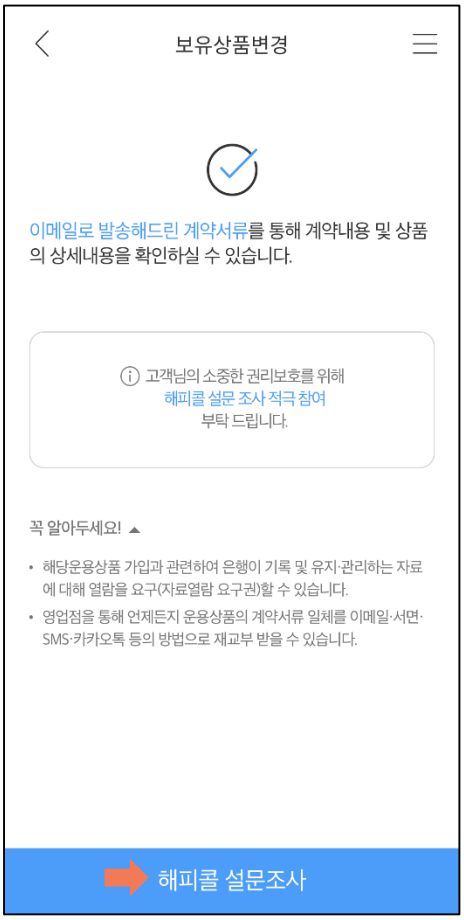


· 매도 / 매수 상품 최종 확인

· [다음] 클릭



· 인증비밀번호 입력



· 옵트인 완료

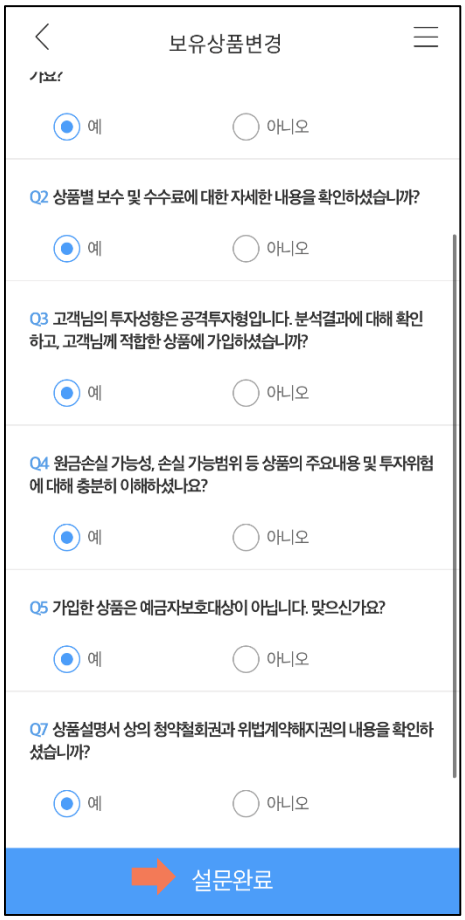
※ 보유상품변경 시 유의사항
- 상품종류에 따라 매도/매수 결제 소요일이 상이합니다.

4. 디폴트옵션 옵트인 - 저·중·고위험 포트폴리오

· **옵트인(Opt-in)이란?**

사전지정운용방법(디폴트옵션 상품)으로 적립금을 운용하고 있지 않은 가입자가 디폴트옵션상품을 매수하는 거래입니다.





· [해피콜 설문조사] 진행

· 설문완료