

Kodex ETF 연금투자 바이블

[2023년도 세제개편 반영]



CONTENTS

- 5p 머리말
- 7p Korea No.1 ETF  **Kodex**
- 13p 연금투자가능 Kodex ETF 144종
- 22p Kodex 추천 ETF 19종
- 47p 연금투자 Q&A
- 53p 연금제도 및 세제혜택



연금투자도 역시 Kodex!

장수(長壽), 오래 산다는 것은 축복이지만 충분한 은퇴 준비가 되지 않았다면 노후와 장수는 불행이자 리스크일 수 있습니다. 100세 시대의 노후 준비를 위해 국민연금은 물론 퇴직연금/개인연금 투자 또한 필수적으로 병행되어야 합니다.

Kodex는 연금투자 바이블 신규버전을 펴내며 여러분의 연금투자에 길라잡이가 되고자 합니다. 2023년 변경된 세제혜택을 반영했으며 연금계좌에서 투자하실 수 있는 전체 Kodex ETF 리스트와 연금투자 추천 19개 ETF를 엄선하여 소개드립니다.

마음 편한 은퇴준비를 위해

보다 행복한 은퇴 후 삶을 위해

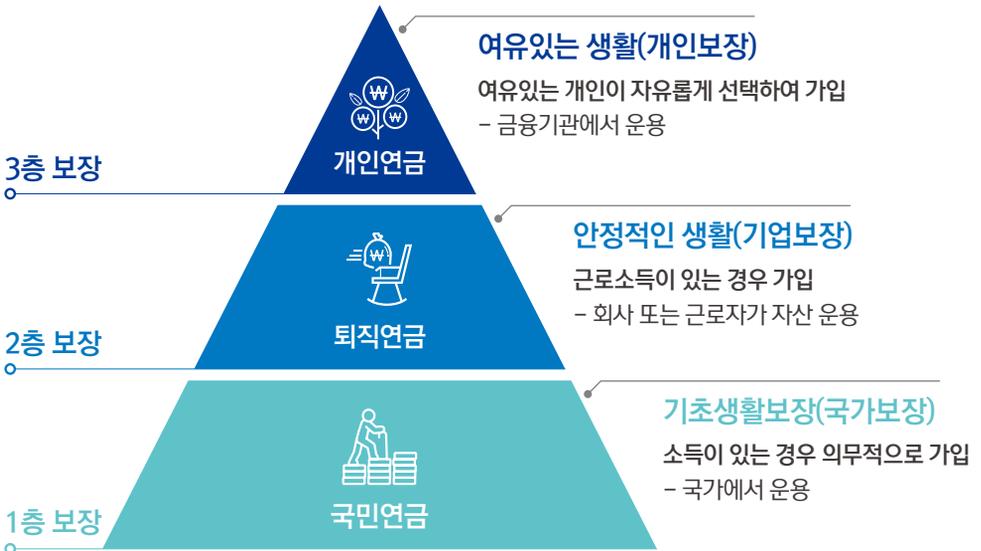
Kodex가 늘 연금투자의 동반자가 되겠습니다.

Kodex 연금투자 바이블 History

- 2020년 4월 “Kodex ETF를 활용한 연금투자 가이드”
업계 최초 연금투자 ETF 가이드북 출시
- 2021년 3월 “한 권으로 끝내는 Kodex ETF 연금투자 가이드”
- 2021년 12월 “연금투자자의 No.1 간부 Kodex와 함께하는 ETF 연금투자 가이드”
- 2022년 5월 “나만 몰랐던 연금투자, Kodex와 함께 알아가는 ETF 연금투자 가이드”
- 2022년 12월 “Kodex ETF 연금투자 바이블 (Kodex 20주년 특별판)”
- 2023년 5월 “Kodex ETF 연금투자 바이블 (2023년도 세제개편 반영)”



3층 연금제도





Korea No.1 ETF



Kodex ETF는

국내 및 해외(글로벌) 주식/채권, 원자재, 통화 등 전체 자산군을 아우르는 162개의 상품 라인업을 갖추고 있습니다. (2023년 4월 30일 기준)

또한, Korea No.1 ETF로서

운용규모, 시장점유율, 거래대금, 유동성을 바탕으로

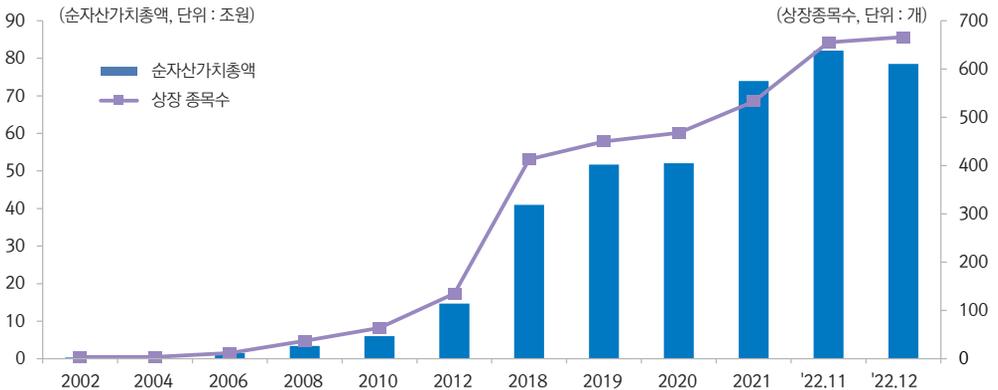
국내 ETF 시장을 대표하며 투자의 새로운 패러다임을 제시하고 있습니다.



연평균 31.2% 성장

우리나라 ETF 시장 규모는 2002년부터 2022년까지(0.3조원 → 78.5조원) 약 20년 동안 연평균 31.2% 성장해 왔습니다.

우리나라 ETF 시장 규모 추이



※ 자료 : 한국거래소, 2023년 1월호 월간자료

Kodex ETF는 대한민국 ETF 시장 성장을 이끌어 온
Korea No.1 ETF 브랜드입니다.

42.0%



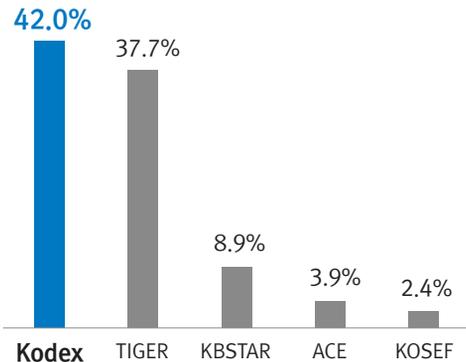
시장점유율
Korea No.1 ♥ Kodex

74.9%

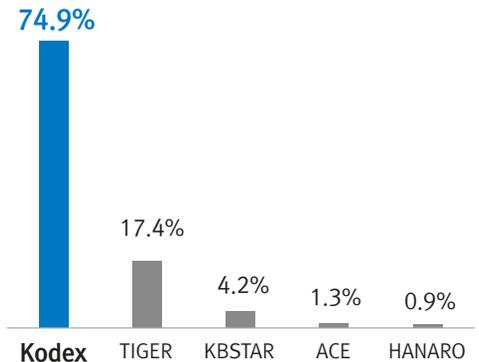


일평균 거래대금
Korea No.1 ♥ Kodex

운용규모 상위 TOP 5 운용사



일평균 거래대금 상위 TOP 5 운용사



※ 자료 : 한국거래소, 2022년 12월 31일 기준 / 일평균 거래대금은 1개월 평균

Kodex ETF MAP

Kodex ETF는 국내 및 해외(글로벌) 주식/채권, 원자재, 통화 등 전체 자산군을 아우르는 162개의 상품 라인업을 갖추고 있습니다.

해외주식(선진국)

- 미국S&P500(H)/미국나스닥100(H)/S&P500TR/나스닥100TR/러셀2000(H)/S&P500선물(H)/나스닥100선물(H)/선진국 MSCI World
- 미국 테마&섹터(클린에너지/FANG+(H)/메타버스/반도체/스마트모빌리티/ETF산업Top10/배당귀족커버드콜(H)/배당프리미엄/바이오/에너지/산업재/금융/경기소비재/필수소비재/헬스케어)
- 유럽명품TOP10 STOXX
- 글로벌인프라/글로벌로봇

해외채권(미국)

- 미국달러SOFR금리
- 미국채10년/미국채울트라30년(H)
- 미국종합채권SRI(H)

대체투자(원자재/통화/리츠)

- 미국 달러/골드(H)/은(H)/구리(H)/원유(H)
- 3대 농산물(H)/콩(H)
- 미국리츠(H)/일본리츠(H)
- 유럽탄소배출권(H)

레버리지/인버스

- 레버리지/인버스/200선물인버스2X
- 코스닥150레버리지/코스닥150선물인버스
- 나스닥100레버리지(H)/나스닥100선물인버스(H)
- 달러선물레버리지/달러선물인버스&인버스2X
- 국제선물3년인버스/국제선물10년인버스
- 미국채울트라30년인버스(H)
- 인도Nifty50레버리지

자산배분형

- TDF2030/2040/2050
- TRF3070/5050/7030
- 멀티에셋하이인컴(H)
- 200미국채혼합
- 배당성장채권혼합
- 삼성전자채권혼합Wise

※ 자료 : 삼성자산운용, 2023년 4월 30일 기준

국내주식

- KOSPI200/KOSPI200TR/KOSPI/KOSDAQ150
- 섹터(자동차/은행/반도체/IT/헬스케어/건설/증권/철강)
- 테마(삼성그룹/2차전지산업/시스템반도체/게임산업
바이오/웹툰&드라마/Top10동일가중)
- K-액티브(메타버스/신재생에너지/미래차/로봇/친환경선박)
- ESG&친환경(200ESG/탄소효율그린뉴딜/
기후변화솔루션/MSCI KOREA ESG유니버설)
- 스마트베타(배당가치/배당성장/고배당/모멘텀/퀄리티/밸류)

국내채권

- KOFR금리/단기채권/종합채권/ESG종합채권
- 국고채3년/국채선물10년/국고채30년
- 23-12국고채/23-12은행채

해외주식/채권(인도-태평양)

- 일본TOPIX100/MSCI EM(H)
- 아시아반도체공급망exChina
- 인도Nifty50
- 아시아달러채권SRI플러스

해외주식(차이나)

- 차이나CSI300/A50/심천ChiNext/과창판STAR50
- 차이나H/차이나항생테크
- 차이나2차전지/차이나메타버스
- 한중전기차/한중반도체
- 한국대만IT프리미어

Part
2

연금투자가능
Kodex ETF 144종

연금투자 가능 Kodex ETF 144종 - 국내주식

구분	ETF 명	종목코드	운용규모 (억원)	상장일	총보수 (연)	개인 연금	퇴직 연금
국내 주식 · 시장 지수	Kodex 200	069500	57,395	'02.10.14	0.15%	0	0
	Kodex 200 TR	278530	20,245	'17.11.21	0.05%	0	0
	Kodex 코스피	226490	2,693	'15.08.24	0.15%	0	0
	Kodex 코스피 TR	359210	460	'20.07.21	0.07%	0	0
	Kodex 코스피대형주	337140	228	'19.11.14	0.15%	0	0
	Kodex 코스피100	237350	202	'16.01.27	0.15%	0	0
	Kodex 코스닥150	229200	3,725	'15.10.01	0.25%	0	0
	Kodex KRX300	292190	276	'18.03.26	0.05%	0	0
	Kodex MSCI KOREA	156080	94	'12.04.30	0.09%	0	0
	Kodex MSCI KOREA TR	278540	6,338	'17.11.09	0.09%	0	0
	Kodex 200exTOP	337150	154	'19.11.14	0.30%	0	0
	Kodex 200 중소형	226980	82	'15.09.01	0.30%	0	0
	Kodex KTOP30	229720	105	'15.10.14	0.25%	0	0
	국내 주식 · 테마	Kodex 삼성그룹	102780	12,247	'08.05.21	0.25%	0
Kodex 삼성그룹밸류		213610	1,376	'15.01.08	0.09%	0	0
Kodex 2차전자산업		305720	11,691	'18.09.12	0.45%	0	0
Kodex Top5Plus TR		315930	11,178	'19.01.22	0.15%	0	0
Kodex Fn Top10동일가중		395170	149	'21.07.30	0.15%	0	0
Kodex 200ESG		337160	307	'19.11.14	0.09%	0	0
Kodex KRX기후변화솔루션		404260	342	'21.10.29	0.09%	0	0
Kodex 바이오		244580	1,065	'16.05.13	0.45%	0	0
Kodex 탄소효율그린뉴딜		375770	264	'21.02.05	0.09%	0	0

※ 자료 : 삼성자산운용, 2023년 4월 30일 기준
 ※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.

구분	ETF 명	종목코드	운용규모 (억원)	상장일	총보수 (연)	개인 연금	퇴직 연금
국내 주식 · 테마	Kodex Fn시스템반도체	395160	179	'21.07.30	0.45%	0	0
	Kodex 게임산업	300950	198	'18.07.24	0.45%	0	0
	Kodex MSCI KOREA ESG유니버설	289040	117	'18.02.07	0.30%	0	0
	Kodex Fn K-뉴딜디지털플러스	368680	131	'20.11.10	0.09%	0	0
	Kodex Fn웹툰&드라마	395150	99	'21.07.30	0.45%	0	0
	Kodex 200롱 코스닥150숏선물	360140	309	'20.08.21	0.64%	0	X
	Kodex 코스닥150롱 코스피200숏선물	360150	149	'20.08.21	0.64%	0	X
국내 주식 · 섹터	Kodex 자동차	091180	6,900	'06.06.27	0.45%	0	0
	Kodex 반도체	091160	3,393	'06.06.27	0.45%	0	0
	Kodex 은행	091170	2,821	'06.06.27	0.30%	0	0
	Kodex 건설	117700	505	'09.10.30	0.45%	0	0
	Kodex 200IT TR	363580	277	'20.09.25	0.15%	0	0
	Kodex 철강	117680	404	'09.10.30	0.45%	0	0
	Kodex 증권	102970	429	'08.05.29	0.45%	0	0
	Kodex 미디어&엔터테인먼트	266360	384	'17.03.28	0.45%	0	0
	Kodex IT	266370	377	'17.03.28	0.45%	0	0
	Kodex 헬스케어	266420	568	'17.03.28	0.09%	0	0
	Kodex 에너지화학	117460	241	'09.10.12	0.45%	0	0
	Kodex 기계장비	102960	160	'08.05.29	0.45%	0	0
	Kodex 필수소비재	266410	156	'17.03.28	0.45%	0	0
	Kodex 보험	140700	202	'11.04.26	0.45%	0	0
	Kodex 운송	140710	145	'11.04.26	0.45%	0	0
Kodex 경기소비재	266390	74	'17.03.28	0.45%	0	0	

※ 자료 : 삼성자산운용, 2023년 4월 30일 기준
 ※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.

연금투자 가능 Kodex ETF 144종 - 국내주식

구분	ETF 명	종목코드	운용규모 (억원)	상장일	총보수 (연)	개인 연금	퇴직 연금
국내 주식 · 테마 · 액티브	Kodex K-메타버스액티브	401470	2,165	'21.10.13	0.50%	0	0
	Kodex K-신재생에너지액티브	385510	553	'21.05.25	0.50%	0	0
	Kodex K-미래차액티브	385520	304	'21.05.25	0.50%	0	0
	Kodex K-로봇액티브	445290	436	'22.11.15	0.50%	0	0
	Kodex K-친환경선박액티브	445150	184	'22.11.15	0.50%	0	0
	Kodex 혁신기술테마액티브	364690	106	'20.09.29	0.30%	0	0
	Kodex K-이노베이션액티브	373490	57	'20.12.24	0.50%	0	0
국내 주식 · 스마트 · 베타	Kodex 배당가치	325020	1,427	'19.05.31	0.30%	0	0
	Kodex Fn성장	325010	589	'19.05.31	0.30%	0	0
	Kodex 고배당	279530	257	'17.10.17	0.30%	0	0
	Kodex 배당성장	211900	173	'14.12.17	0.15%	0	0
	Kodex 200가치저변동	223190	143	'15.06.26	0.30%	0	0
	Kodex 최소변동성	279540	124	'17.10.17	0.30%	0	0
	Kodex 200동일가중	252650	114	'16.09.20	0.25%	0	0
	Kodex Fn멀티팩터	337120	72	'19.11.14	0.30%	0	0
	Kodex MSCI밸류	275290	75	'17.07.11	0.30%	0	0
	Kodex MSCI모멘텀	275280	66	'17.07.11	0.30%	0	0
	Kodex MSCI퀄리티	275300	48	'17.07.11	0.30%	0	0
	Kodex 밸류Plus	244670	74	'16.05.13	0.30%	0	0
	Kodex 모멘텀Plus	244620	77	'16.05.13	0.30%	0	0
	Kodex 퀄리티Plus	244660	41	'16.05.13	0.30%	0	0

※ 자료 : 삼성자산운용, 2023년 4월 30일 기준

※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.

연금투자 가능 Kodex ETF 144종 - 해외주식

구분	ETF 명	종목코드	운용규모 (억원)	상장일	총보수 (연)	개인 연금	퇴직 연금
해외 주식 · 선진국 주식 · 시장 지수	Kodex 선진국MSCI World	251350	5,301	'16.08.17	0.30%	0	0
	Kodex 미국S&P500(H)	449180	156	'22.12.02	0.05%	0	0
	Kodex 미국S&P500선물(H)	219480	980	'15.05.29	0.05%	0	X
	Kodex 미국S&P500 TR	379800	4,825	'21.04.09	0.05%	0	0
	Kodex 미국나스닥100(H)	449190	168	'22.12.02	0.05%	0	0
	Kodex 미국나스닥100선물(H)	304940	1,125	'18.08.30	0.05%	0	X
	Kodex 미국나스닥100 TR	379810	4,272	'21.04.09	0.05%	0	0
	Kodex 미국러셀2000(H)	280930	217	'17.11.09	0.45%	0	X
	Kodex 일본TOPIX100	101280	101	'08.02.20	0.37%	0	0
해외 주식 · 선진국 주식 · 테마/ 업종	Kodex 미국FANG플러스(H)	314250	4,240	'19.01.10	0.45%	0	0
	Kodex 미국메타버스나스닥액티브	411420	817	'21.12.22	0.50%	0	0
	Kodex 미국반도체MV	390390	739	'21.06.30	0.09%	0	0
	Kodex 미국S&P500배당귀족커버드콜 (합성 H)	276970	458	'17.08.10	0.30%	0	0
	Kodex 미국배당프리미엄액티브	441640	348	'22.09.27	0.43%	0	0
	Kodex 유럽명품TOP10 STOXX	456250	299	'23.04.25	0.45%	0	0
	Kodex 미국S&P500에너지(합성)	218420	274	'15.04.28	0.25%	0	0
	Kodex S&P글로벌인프라(합성)	269420	267	'17.05.16	0.26%	0	0
	Kodex 글로벌로봇(합성)	276990	210	'17.08.17	0.30%	0	0
	Kodex 미국S&P500산업재(합성)	200030	133	'14.06.12	0.25%	0	0
	Kodex 미국S&P500필수소비재	453630	110	'23.03.21	0.25%	0	0
	Kodex 미국S&P500금융	453650	109	'23.03.21	0.25%	0	0
	Kodex 미국S&P500헬스케어	453640	108	23.03.21	0.25%	0	0
	Kodex 미국S&P500경기소비재	453660	107	'23.03.21	0.25%	0	0
	Kodex 미국클린에너지나스닥	419420	104	'22.03.22	0.45%	0	0
	Kodex 미국ETF산업Top10 Indxx	428560	94	'22.05.17	0.50%	0	0
	Kodex 미국S&P바이오(합성)	185680	93	'13.10.31	0.25%	0	0
Kodex 미국스마트모빌리티S&P	390400	88	'21.06.30	0.09%	0	0	

※ 자료 : 삼성자산운용, 2023년 4월 30일 기준

※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.

구분	ETF 명	종목코드	운용규모 (억원)	상장일	총보수 (연)	개인 연금	퇴직 연금
해외 주식 · 신흥국 주식	Kodex 차이나CSI300	283580	1,138	'17.12.13	0.12%	0	0
	Kodex 차이나A50	169950	313	'13.01.21	0.12%	0	0
	Kodex 차이나과창판STAR50(합성)	415340	437	'22.01.13	0.09%	0	0
	Kodex 차이나심천ChiNext(합성)	256750	367	'16.11.08	0.47%	0	0
	Kodex 차이나H	099140	485	'07.10.10	0.12%	0	0
	Kodex 차이나항셴테크	372330	1,459	'20.12.16	0.12%	0	0
	Kodex 차이나2차전지MSCI(합성)	419430	680	'22.03.22	0.25%	0	0
	Kodex 차이나메타버스액티브	428510	56	'22.05.17	0.50%	0	0
	Kodex 인도Nifty50	453810	1,034	'23.04.21	0.19%	0	0
	Kodex 아시아반도체공급망exChina 액티브	446690	173	'23.02.01	0.50%	0	0
	Kodex 한중전기차(합성)	450180	81	'22.12.22	0.25%	0	0
	Kodex 한중반도체(합성)	450190	69	'22.12.22	0.25%	0	0
	Kodex 한국대만IT프리미어	298770	680	'18.06.11	0.55%	0	0
	Kodex MSCI EM선물(H)	291890	46	'18.03.23	0.45%	0	X

※ 자료 : 삼성자산운용, 2023년 4월 30일 기준
 ※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.

연금투자 가능 Kodex ETF 144종 - 채권 및 대체투자/자산배분

구분	ETF 명	종목코드	운용규모 (억원)	상장일	총보수 (연)	개인 연금	퇴직 연금
국내 채권	Kodex KOFR금리액티브(합성)	423160	35,962	'22.04.26	0.05%	0	0
	Kodex 단기채권	153130	8,180	'12.02.22	0.15%	0	0(100%)
	Kodex 단기채권PLUS	214980	12,439	'15.03.03	0.15%	0	0(100%)
	Kodex 단기변동금리부채권액티브	273140	4,076	'17.06.29	0.15%	0	0(100%)
	Kodex 23-12 국고채액티브	448310	1,534	'22.11.22	0.05%	0	0(100%)
	Kodex 23-12 은행채(AA+이상) 액티브	448320	15,373	'22.11.22	0.05%	0	0(100%)
	Kodex 종합채권(AA-이상)액티브	273130	26,785	'17.06.29	0.045%	0	0(100%)
	Kodex 장기종합채권(AA-이상) 액티브KAP	363570	1,608	'20.09.25	0.045%	0	0(100%)
	Kodex ESG종합채권(A-이상) 액티브	439860	2,090	'22.08.23	0.07%	0	0(100%)
	Kodex 국고채3년	114260	2,073	'09.07.29	0.15%	0	0(100%)
	Kodex 국채선물10년	152380	1,204	'12.01.20	0.07%	0	X
	Kodex 국고채30년액티브	439870	1,042	'22.08.23	0.05%	0	0(100%)
해외 채권	Kodex 미국달러SOFR금리액티브 (합성)	455030	1,344	'23.04.04	0.15%	0	0
	Kodex 미국채10년선물	308620	303	'18.10.19	0.09%	0	X
	Kodex 미국채울트라30년선물(H)	304660	2,126	'18.09.12	0.30%	0	X
	Kodex 미국종합채권SRI액티브(H)	437080	741	'22.08.09	0.18%	0	0(100%)
	Kodex 아시아달러채권SRI플러스 액티브	437070	461	'22.08.09	0.18%	0	0(100%)

※ 자료 : 삼성자산운용, 2023년 4월 30일 기준

※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.

구분	ETF 명	종목코드	운용규모 (억원)	상장일	총보수 (연)	개인 연금	퇴직 연금
대체 투자	Kodex 골드선물(H)	132030	2,176	'10.10.01	0.68%	0	X
	Kodex 미국달러선물	261240	991	'16.12.27	0.25%	0	X
	Kodex WTI원유선물(H)	261220	677	'16.12.27	0.35%	0	X
	Kodex 은선물(H)	144600	833	'11.07.18	0.68%	0	X
	Kodex 구리선물(H)	138910	111	'11.03.15	0.68%	0	X
	Kodex 3대농산물선물(H)	271060	120	'17.06.13	0.55%	0	X
	Kodex 콩선물(H)	138920	83	'11.03.15	0.68%	0	X
	Kodex 유럽탄소배출권선물ICE(H)	400570	303	'21.09.30	0.64%	0	X
	Kodex TSE일본리츠(H)	352540	72	'20.05.13	0.30%	0	0
	Kodex 다우존스미국리츠(H)	352560	149	'20.05.13	0.09%	0	0
자산 배분	Kodex TDF2030액티브	433970	92	'22.06.30	0.20%	0	0(100%)
	Kodex TDF2040액티브	433980	71	'22.06.30	0.25%	0	0(100%)
	Kodex TDF2050액티브	434060	166	'22.06.30	0.30%	0	0(100%)
	Kodex TRF3070	329650	1,592	'19.07.04	0.24%	0	0(100%)
	Kodex TRF5050	329660	227	'19.07.04	0.17%	0	0
	Kodex TRF7030	329670	221	'19.07.04	0.10%	0	0
	Kodex 삼성전자채권혼합Wise	448330	219	'22.11.29	0.07%	0	0(100%)
	Kodex 200미국채혼합	284430	555	'17.11.30	0.35%	0	0(100%)
	Kodex 배당성장채권혼합	237370	211	'16.01.27	0.19%	0	0(100%)
	Kodex 멀티에셋하이인컴(H)	321410	46	'19.06.05	0.25%	0	0

※ 자료 : 삼성자산운용, 2023년 4월 30일 기준
 ※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.



Kodex 추천 ETF 19종

미국 및 유럽 주식 24~30P

1 Kodex 선진국MSCI World (251350)

2 Kodex 유럽명품TOP10 STOXX (456250)

3 Kodex 미국배당프리미엄액티브 (441640)

4 Kodex 미국반도체MV (390390)

5 Kodex 미국FANG플러스(H) (314250)

6 Kodex 미국S&P500헬스케어 (453640)

7 Kodex 미국S&P500필수소비재 (453630)

국내 및 아시아 주식 32~38P

1 Kodex 인도Nifty50 (453810)

2 Kodex 아시아반도체공급망exChina액티브 (446690)

3 Kodex 한국대만IT프리미어 (298770)

4 Kodex 2차전지산업 (305720)

5 Kodex 200IT TR (363580)

6 Kodex K-로봇액티브 (445290)

7 Kodex 바이오 (244580)

자산배분 및 금리연계형 40~44P

1 Kodex TRF3070 (329650)

2 Kodex TDF2050액티브 (434060)

3 Kodex 삼성전자채권혼합Wise (448330)

4 Kodex KOFR금리액티브(합성) (423160)

5 Kodex 미국달러SOFR금리액티브(합성) (455030)

Kodex 선진국MSCI World 해외주식 대표지수

미국, 일본, 영국 등 전 세계 23개 선진국의 1,600개 대형주와 중형주에 분산투자하는 ETF 입니다.

ETF 개요

종목코드	251350	위험등급	2등급(높은 위험)
기초지수	MSCI World Index(KRW)		
총보수	연 0.300%(집합투자 0.230%, AP 0.010%, 신탁 0.030%, 일반사무 0.030%) ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되고 있습니다.		
투자기업 수	1,511개	순자산총액	5,301억원
환헤지	미실시	상장일	2016년 8월 17일

상위 투자 10개 종목(10개 종목 비중 합계 : 17.9%) / 업종별 비중 / 국가별 비중 (23.04.30 기준)

No.	종목명	비중	기업소개
1	Apple	5.0%	iPhone, MAC, 웨어러블 등으로 대변되는 미국 대표 IT 기업
2	Microsoft	4.0%	윈도우, 오피스, 클라우드 부문 대표적인 기업
3	Amazon	1.8%	세계 최대 전자상거래, 클라우드 컴퓨팅 기업
4	Nvidia	1.3%	글로벌 1위 그래픽처리장치(GPU) 반도체 기업
5	Alphabet A	1.2%	디지털광고시장을 과점하고 있는 검색엔진 1위 기업 구글의 모회사
6	Alphabet C	1.1%	
7	Meta Platforms	1.0%	세계 최대 SNS 기업 Facebook이 전신인 메타버스 기업
8	Exxon Mobil	0.9%	석유, 천연가스 채취 및 가공, 판매업을 영위하는 미국 1위 종합 에너지 기업
9	Unitedhealth Group	0.8%	미국의 의료보험회사로 법인 및 기업대상 보험 제공
10	Tesla	0.8%	전기차 및 리튬-이온 배터리, 동력 엔진 등을 설계/제작/생산/판매

IT	헬스케어	금융	경기민감 소비재	기타	미국	일본	영국	프랑스	기타
22.3%	13.6%	13.2%	10.6%	40.3%	67.7%	6.1%	4.4%	3.7%	18.1%

※ 자료 : Bloomberg, DataGuide, 삼성자산운용, 2023년 4월 30일 기준 ※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.

※ 상기 수익률은 세전수익률로, 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. ※ 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다.

※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 운용 결과에 따라 원금 손실이 발생할 수 있고 이는 투자자에게 귀속됩니다.

Kodex 유럽명품TOP10 STOXX 유럽주식 테마

최상위 유럽 명품 브랜드 TOP10 기업으로 엄선한 명품 포트폴리오에 투자하는 ETF입니다.

- 금융위기/팬데믹 속에서도 증명된 강력한 회복 탄력성
- 탄탄한 수요와 희소성에 기반한 강력한 가격 결정력을 보유한 유럽 명품 기업

ETF 개요

종목코드	456250	위험등급	2등급(높은 위험)
기초지수	STOXX EUROPE LUXURY 10 Index(KRW)		
총보수	연 0.450%(집합투자 0.409%, AP 0.001%, 신탁 0.020%, 일반사무 0.020%) ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되고 있습니다.		
투자기업 수	10개	순자산총액	299억원
환해지	미실시	상장일	2023년 4월 25일

상위 투자 10개 종목(10개 종목 비중 합계 : 100.0%) / 업종별 비중 ('23.04.30 기준)

No.	종목명	비중	기업소개
1	LVMH Moet Hennessy	20.5%	루이비통, 펜디, 디올의 패션 브랜드와 모엣 샹동, 돔 페리뇽의 주류 브랜드를 가진 유럽 최대 명품 기업
2	Hermes International	20.5%	명품 브랜드 중에서도 가장 high-end 그룹에 속하는 명품 기업
3	Cie Financiere Richemont	20.0%	대표적으로 까르띠에 주얼리 업체를 보유하고 있으며 명품 시계 브랜드에 특화
4	Kering	12.3%	대표적으로 구찌와 생로랑을 보유하고 있으며 패션 브랜드에 특화
5	Ferrari	8.7%	이탈리아의 고급 스포츠카 생산 기업
6	Essilor Luxottica	8.1%	이탈리아의 안경 및 선글라스 제작 기업으로 유럽, 미국의 많은 명품 브랜드를 보유
7	Moncler	4.4%	고급 다운 재킷과 스포츠 의류를 주요 사업으로 하는 프랑스 명품 패션 브랜드
8	Burberry	3.5%	아우터 웨어, 패션, 액세서리와 향수를 제조·판매하는 영국의 명품 패션 기업
9	Christian Dior	1.1%	패션, 향수, 뷰티 및 액세서리를 제조·판매하는 프랑스 명품 패션 기업
10	Brunello Cucinelli	0.9%	이탈리아의 럭셔리 패션 브랜드로 남성, 여성 패션 및 액세서리 제조·판매

경기소비재
91.9%

헬스케어
8.1%

- ※ 자료 : Bloomberg, DataGuide, 삼성자산운용, 2023년 4월 30일 기준 ※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.
- ※ 상기 수익률은 세전수익률로, 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. ※ 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다.
- ※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 운용 결과에 따라 원금 손실이 발생할 수 있고 이는 투자자에게 귀속됩니다.

Kodex 미국배당프리미엄액티브 미국주식 전략

미국 우량 배당성장주 투자와 콜옵션 매도(커버드콜) 전략을 통해 **배당과 자산의 성장을 함께 추구하는 ETF입니다.** *커버드콜: 기초자산(주식) + 콜옵션 매도 포지션을 통해 가격 하락 리스크를 줄이는 전략

ETF 개요

종목코드	441640	위험등급	2등급(높은 위험)
비교지수	S&P500 Index(KRW)		
총보수	연 0.430%(집합투자 0.400%, AP 0.010%, 신탁 0.010%, 일반사무 0.010%) ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되고 있습니다.		
투자기업 수	25개	순자산총액	348억원
환헤지	미실시	상장일	2022년 9월 27일

상위 투자 10개 종목(10개 종목 비중 합계 : 58.6%) / 업종별 비중 (23.04.30 기준)

No.	종목명	비중	기업소개
1	Amplify CWP Enhanced Dividend Income ETF	15.7%	배당성장 주식을 기반으로 개별 주식 콜옵션 매도 전략을 활용하는 대표적인 Income형 ETF(티커 : DIVO)
2	Microsoft	5.6%	윈도우, 오피스, 클라우드 부문 대표적인 기업
3	Mcdonald's	5.4%	미국의 세계적인 햄버거 패스트푸드 체인 기업
4	Procter & Gamble(P&G)	4.8%	비누, 샴푸, 세제 등 가정용품을 제조하는 다국적 소비재 기업
5	VISA	4.8%	소매 전자 지급 네트워크 운영 및 글로벌 금융 서비스를 제공하는 기업
6	Unitedhealth Group	4.7%	미국의 건강관리 제품 및 보험 서비스 제공하는 의료 서비스 그룹
7	Chevron	4.6%	전 세계 180여 국가에서 석유 및 가스 탐사 & 화학제품 판매하는 글로벌 5위 석유 회사
8	Johnson & Johnson	4.4%	신약 개발 및 의료 기기 제조와 민간 의료 관련 서비스를 제공하는 기업
9	JP Morgan Chase	4.4%	투자은행, 금융 서비스, 자산 관리 등 금융 솔루션을 제공하는 글로벌 은행
10	Goldman Sachs	4.3%	투자금융, 트레이딩과 자기자본투자, 자산운용 및 증권서비스 등을 전문으로 하는 글로벌 투자 은행

IT 12.3%	헬스케어 11.0%	에너지 9.1%	산업재 8.3%	기타 59.4%
-------------	---------------	-------------	-------------	-------------

※ 자료 : Bloomberg, DataGuide, 삼성자산운용, 2023년 4월 30일 기준 ※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.
 ※ 상기 수익률은 세전수익률로, 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. ※ 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다.
 ※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 운용 결과에 따라 원금 손실이 발생할 수 있고 이는 투자자에게 귀속됩니다.

Kodex 미국반도체MV 미국주식 섹터

TSMC(파운드리 글로벌 1위), Nvidia(GPU 글로벌 1위), ASML(노광장비 글로벌 1위) 등 미국에 상장된 글로벌 반도체 밸류체인 대표 기업에 투자하는 ETF입니다.

ETF 개요

종목코드	390390	위험등급	2등급(높은 위험)
기초지수	MVIS US Listed Semiconductor 25 Index(KRW)		
총보수	연 0.090%(집합투자 0.065%, AP 0.005%, 신탁 0.010%, 일반사무 0.010%) ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되고 있습니다.		
투자기업 수	25개	순자산총액	739억원
환헤지	미 실시	상장일	2021년 6월 30일

상위 투자 10개 종목(10개 종목 비중 합계 : 62.6%) / 국가별 비중 (*23.04.30 기준)

No.	종목명	업종명	비중	기업소개
1	Nvidia	팹리스	14.0%	글로벌 GPU 시장점유율 1위, AI 반도체 설계 수혜 예상
2	TSMC	파운드리	10.8%	세계 반도체 파운드리(위탁 생산) 1위 업체, AI 확장은 파운드리 수요로 연결
3	ASML	반도체 장비	5.0%	글로벌 반도체 노광장비 시장 독보적 1위 기업
4	AMD	팹리스	5.0%	컴퓨팅 분야 CPU와 GPU를 설계하는 글로벌 기업
5	Intel	종합 반도체	5.0%	대부분의 PC에서 사용되는 x86 프로세서로 유명한 종합 반도체 기업
6	Broadcom	팹리스	4.8%	유무선 통신 분야에서 강점을 지닌 팹리스 기업
7	Qualcomm	팹리스	4.6%	글로벌 통신 반도체 칩셋 기업
8	Texas Instruments	종합 반도체	4.6%	전자 설계자와 제조업체를 고객으로 하는 아날로그 반도체 1위 업체
9	Lam Research	반도체 장비	4.5%	반도체 웨이퍼 제조 장비 및 서비스 공급 업체
10	Micron Tech	팹리스	4.3%	DRAM 및 플래시 메모리 설계 전문 기업

미국
78.7%

대만 11.2%
네덜란드 8.0%
스위스 2.1%

※ 자료 : Bloomberg, DataGuide, 삼성자산운용, 2023년 4월 30일 기준 ※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.

※ 상기 수익률은 세전수익률로, 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. ※ 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다.

※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 운용 결과에 따라 원금 손실이 발생할 수 있고 이는 투자자에게 귀속됩니다.

Kodex 미국FANG플러스(H) 미국주식 테마

세계 경제의 심장&미국 주식시장 대표 주식인 메타, 애플, 아마존, 구글, 테슬라, 넷플릭스 등 10개 IT 혁신 기업에 동일 비중으로 집중 투자하는 ETF입니다.

ETF 개요

종목코드	314250	위험등급	1등급(매우 높은 위험)
기초지수	NYSE FANG+ TM Index		
총보수	연 0.450%(집합투자 0.390%, AP 0.020%, 신탁 0.020%, 일반사무 0.020%) ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되고 있습니다.		
투자기업 수	10개	순자산총액	4,240억원
환헤지	실시	상장일	2019년 1월 10일

상위 투자 10개 종목(10개 종목 비중 합계 : 100.0%) / 업종별 비중 (23.04.30 기준)

No.	종목명	비중	기업소개
1	Microsoft	10.7%	윈도우, 오피스, 클라우드 부문 대표적인 기업
2	Nvidia	10.7%	글로벌 1위 그래픽처리장치(GPU) 반도체 기업
3	Amazon	10.5%	세계 최대 전자상거래, 클라우드 컴퓨팅 기업
4	Alphabet A	10.3%	디지털광고시장(구글, 유튜브)을 과점하고 있는 검색엔진 1위 기업 구글의 모회사
5	Apple	10.3%	iPhone, MAC, 웨어러블 등으로 대변되는 미국 대표 IT 기업
6	Meta Platforms	10.1%	글로벌 최대 SNS 서비스인 Facebook/Instagram 바탕의 메타버스 기업
7	Netflix	10.1%	글로벌 1위 비디오 스트리밍 사업자. 영화, 드라마, 게임 등을 통한 메타버스 서비스 기업
8	Snowflake	10.1%	2012년 설립된 컴퓨팅 기반 데이터 클라우드 서비스 제공 기업
9	AMD	9.2%	그래픽처리장치(GPU)에 강점을 보유한 글로벌 반도체 기업
10	Tesla	8.2%	글로벌 1위 전기차 제조판매사, 주행 데이터 수집량을 바탕으로 자율주행 서비스 분야 선도

IT
49.9%

커뮤니케이션
31.4%

경기소비재
18.7%

※ 자료 : Bloomberg, DataGuide, 삼성자산운용, 2023년 4월 30일 기준 ※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.

※ 상기 수익률은 세전수익률로, 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. ※ 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다.

※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 운용 결과에 따라 원금 손실이 발생할 수 있고 이는 투자자에게 귀속됩니다.

Kodex 미국S&P500헬스케어 미국주식 섹터

미국의 S&P500 종목 중에서 **헬스케어 섹터에 집중 투자**하는 ETF입니다.

- 제약, 생명공학, 헬스케어 장비 및 용품/서비스 관련 기업들을 편입
- 낮은 경기민감도를 가짐과 동시에 의학 기술 발달에 따른 성장 기대감 또한 함께 보유

ETF 개요

종목코드	453640	위험등급	2등급(높은 위험)
기초지수	S&P Select Sector Health Care Index(KRW)		
총보수	연 0.250%(집합투자 0.229%, AP 0.001%, 신탁 0.010%, 일반사무 0.010%) ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되고 있습니다.		
투자기업 수	65개	순자산총액	108억원
환해지	미 실시	상장일	2023년 3월 21일

상위 투자 10개 종목(10개 종목 비중 합계 : 53.7%) / 업종별 비중 (*23.04.30 기준)

No.	종목명	비중	기업소개
1	Unitedhealth Group	9.1%	미국의 대표적인 의료 서비스 기업이자 세계 최대 규모의 민간 의료보험사
2	Johnson & Johnson	8.6%	타이레놀(안센), 베이비케어, 아큐브(콘택트렌즈)로 대표되는 글로벌 제약회사
3	Eli Lilly	6.0%	자이프렉사(항정신성의약품), 시알리스로 대표되는 제약 전문업체
4	Merck & Co	5.8%	가다실(자궁경부암 예방 백신), 아보다트(달모 치료제)로 대표되는 제약 기업
5	Abbvie	5.8%	간염, 신경과학, 면역학, 신장 질환 중심의 의약품 개발 및 연구 중점 기업
6	Pfizer	4.4%	Covid-19 백신을 개발하였으며, 비아그라 제조로 유명한 글로벌 제약 기업
7	Thermo Fisher	4.2%	생명과학, 진단 및 의약품 개발, 실험실 장비 등의 서비스 공급 기업
8	Abbott Labs	3.8%	의약품, 의료 장비, 영양제, 동물 건강제품 등 생산 판매 기업
9	Danaher Corp	3.1%	생명과학, 진단키트, 환경 솔루션 제품 및 서비스 설계, 제조 및 판매 기업
10	Bristol-Myer Squibb	2.9%	암, 혈액 질환, 면역 질환, 심혈관 질환 분야에 특화된 제약 기업

헬스케어 100.0%

※ 자료 : Bloomberg, DataGuide, 삼성자산운용, 2023년 4월 30일 기준 ※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.

※ 상기 수익률은 세전수익률로, 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. ※ 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다.

※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 운용 결과에 따라 원금 손실이 발생할 수 있고 이는 투자자에게 귀속됩니다.

Kodex 미국S&P500필수소비재 미국주식 섹터

미국의 S&P500 종목 중에서 **필수소비재 섹터에 집중 투자**하는 ETF입니다.

- 일상 생활에 필수적인 재화 및 서비스 관련 기업들을 편입
- 낮은 경기민감도를 가진 안정적 기업들에 대한 투자 및 배당수익 추구

ETF 개요

종목코드	453630	위험등급	2등급(높은 위험)
기초지수	S&P Select Sector Consumer Staples Index(KRW)		
총보수	연 0.250%(집합투자 0.229%, AP 0.001%, 신탁 0.010%, 일반사무 0.010%) ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되고 있습니다.		
투자기업 수	37개	순자산총액	110억원
환헤지	미실시	상장일	2023년 3월 21일

상위 투자 10개 종목(10개 종목 비중 합계 : 66.1%) / 업종별 비중 (23.04.30 기준)

No.	종목명	비중	기업소개
1	Procter & Gamble(P&G)	14.4%	비누, 샴푸, 세제 등 가정용품을 제조하는 다국적 소비재 기업
2	Pepsi	10.3%	펩시콜라, 게토레이 등으로 대표되는 미국의 대표 식음료 제조 기업
3	Coca-Cola	9.8%	코카콜라, 스프라이트 등으로 대표되는 글로벌 음료 시장 점유율 1위 기업
4	Costco Wholesale	8.7%	회원제 창고형 대형마트를 운영하는 홀세일 기업(미국 내 점유율 2위, 1위 : 월마트)
5	Walmart	4.6%	미국 시장 점유율 부동의 1위를 수성하고 있는 다국적 소매 대기업
6	Mondelez International	4.4%	오레오, 필라델피아 크림치즈로 대표되는 미국의 제과 업체
7	Philip Morris	4.2%	전 세계 1위 판매량을 기록 중인 Marlboro로 대표되는 담배 생산 기업
8	Altria Group	3.7%	식품 및 담배산업 영위 기업으로 필립모리스의 모회사
9	Target	3.2%	할인 소매업체, 전자상거래 사업 및 1,800개 이상의 로컬 매장 운영
10	Colgate-Palmoliv	2.9%	가정, 의료, 개인 위생 용품에 특화된 소비재를 생산하고 판매하는 기업

필수소비재 100.0%

- ※ 자료 : Bloomberg, DataGuide, 삼성자산운용, 2023년 4월 30일 기준 ※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.
- ※ 상기 수익률은 세전수익률로, 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. ※ 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다.
- ※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 운용 결과에 따라 원금 손실이 발생할 수 있고 이는 투자자에게 귀속됩니다.

미국 및 유럽 주식 24~30P

1 Kodex 선진국MSCI World (251350)

2 Kodex 유럽명품TOP10 STOXX (456250)

3 Kodex 미국배당프리미엄액티브 (441640)

4 Kodex 미국반도체MV (390390)

5 Kodex 미국FANG플러스(H) (314250)

6 Kodex 미국S&P500헬스케어 (453640)

7 Kodex 미국S&P500필수소비재 (453630)

국내 및 아시아 주식 32~38P

1 Kodex 인도Nifty50 (453810)

2 Kodex 아시아반도체공급망exChina액티브 (446690)

3 Kodex 한국대만IT프리미어 (298770)

4 Kodex 2차전자산업 (305720)

5 Kodex 200IT TR (363580)

6 Kodex K-로봇액티브 (445290)

7 Kodex 바이오 (244580)

자산배분 및 금리연계형 40~44P

1 Kodex TRF3070 (329650)

2 Kodex TDF2050액티브 (434060)

3 Kodex 삼성전자채권혼합Wise (448330)

4 Kodex KOFR금리액티브(합성) (423160)

5 Kodex 미국달러SOFR금리액티브(합성) (455030)

Kodex 인도Nifty50 인도주식 대표지수

글로벌 생산국, 공급망의 중심으로 도약할 인도의 고성장에 투자하는 ETF입니다.

- 14억명, 고생산성 인구 구조와 더불어 디지털 전환 가속화 → 거대한 소비 시장
 - 모디 총리의 제조업 육성 정책과 외국인 직접투자 증가, IPEF* 등 글로벌 공급망 재편에 따른 Post-China로 부각
- * IPEF : 중국 제외 인도-태평양 경제 프레임 워크

ETF 개요

종목코드	453810	위험등급	2등급(높은 위험)
기초지수	Nifty 50 Index(KRW)		
총보수	연 0.190%(집합투자 0.169%, AP 0.001%, 신탁 0.010%, 일반사무 0.010%) ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되고 있습니다.		
투자기업 수	50개	순자산총액	1,034억원
환헤지	미실시	상장일	2023년 4월 21일

상위 투자 10개 종목(10개 종목 비중 합계 : 55.7%) / 업종별 비중 (23.04.30 기준)

No.	종목명	비중	기업소개
1	Reliance Industries	9.7%	에너지 사업을 주축으로 통신, 유통 등 다양한 사업을 영위하는 인도 최대 재벌 그룹
2	HDFC Bank	8.9%	HDFC의 자회사로 상업은행 및 글로벌 자본시장 투자은행 업무
3	ICICI Bank	7.7%	인도의 다국적 은행 및 금융 서비스 기업
4	HDFC(Housing Development Finance Corporation)	6.1%	주택 금융 및 장기주택대출 제공하는 부동산 금융 전문 은행
5	Infosys	5.3%	금융, 제조, 소매업을 중심으로 아웃소싱 기반 IT 컨설팅 및 소프트웨어 개발 업체
6	ITC(Indian Tobacco Company)	4.4%	담배 및 호텔, 농업 등 다양한 사업군을 지닌 지주회사로 영국 담배회사 BAT의 자회사
7	Tata Consultancy Services	4.0%	금융 및 IT 서비스, 보험, 소매업 등 다양한 산업군에 맞춤형 IT 컨설팅 및 비즈니스 솔루션 제공 업체
8	Kotak Mahindra Bank	3.3%	상업은행, 외환, 투자금융 등을 영위하며 HDFC, ICICI와 같이 인도 대표 민간은행
9	Larsen & Toubro	3.3%	인도 최대 건설사로 IT&기술서비스, 에너지, 금융서비스 등 다양한 사업 영위
10	Axis Bank	2.9%	디지털 뱅킹 기능을 중심으로 인도 전역에서 은행 서비스 제공

금융 38.4%	IT 12.7%	에너지 12.2%	경기소비재 9.7%	기타 26.9%
-------------	-------------	--------------	---------------	-------------

※ 자료 : DataGuide, 삼성자산운용, 2023년 4월 30일 기준 ※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.

※ 상기 수익률은 세전수익률로, 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. ※ 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다.

※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 운용 결과에 따라 원금 손실이 발생할 수 있고 이는 투자자에게 귀속됩니다.

Kodex 아시아반도체공급망exChina액티브 아시아주식 테마

글로벌 반도체 제조의 본진, **아시아 3국(한국, 대만, 일본)의 반도체 핵심기업**에 투자하는 ETF입니다.

- 정치·경제적 글로벌 긴장감 상승 속 아시아 반도체 제조 클러스터에 대한 관심 ↑

* 국가별 강점 분야 : 한국(메모리반도체), 대만(파운드리), 일본(소재·장비)

- 한국, 대만, 일본으로 이루어진 안정적 공급망 + 미국의 Chip4 동맹이 가져다 줄 시너지 효과

ETF 개요

종목코드	446690	위험등급	2등급(높은 위험)
비교지수	iSelect 아시아 반도체 제조 동맹 지수(KRW)		
총보수	연 0.500%(집합투자 0.450%, AP 0.010%, 신탁 0.020%, 일반사무 0.020%) ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되고 있습니다.		
투자기업 수	41개	순자산총액	173억원
환해지	미실시	상장일	2023년 2월 1일

상위 투자 10개 종목(10개 종목 비중 합계 : 49.8%) / 국가별 비중 (23.04.30 기준)

No.	종목명	비중	기업소개
1	SK하이닉스	6.7%	메모리 반도체에 특화된 종합반도체 기업, 글로벌 반도체 매출 3위(22년) 기록
2	TSMC	6.4%	세계 반도체 파운드리(위탁 생산) 1위 업체
3	UMC	6.1%	글로벌 직접 회로 제조 기업, 세계 파운드리(반도체 위탁 생산) 3위 업체
4	Shin-Etsu Chemical	5.4%	실리콘웨이퍼 글로벌 시장점유율 1위 기업
5	Tokyo Electron	5.3%	삼성전자, TSMC 등을 고객으로 보유한 글로벌 반도체 생산장비 기업
6	Renesas Electronics	5.2%	히타치, 미쓰비시전기, NEC 합작 종합반도체 기업
7	한솔케미칼	3.9%	공정 소재인 프리커서(전구체) 제조 전문 기업
8	Advantest	3.7%	전자 측정 장비 및 반도체 테스트 사업 영위 기업
9	Mediatek	3.6%	미국 퀄컴사와 경쟁중인 대만 대표 팹리스 전문기업
10	삼성전자	3.5%	메모리반도체 글로벌 시장점유율 1위 기업

한국
35.4%

대만
33.3%

일본
31.3%

※ 자료 : DataGuide, 삼성자산운용, 2023년 4월 30일 기준 ※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.

※ 상기 수익률은 세전수익률로, 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. ※ 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다.

※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 운용 결과에 따라 원금 손실이 발생할 수 있고 이는 투자자에게 귀속됩니다.

Kodex 한국대만IT프리미어 아시아주식 대표지수

아시아의 IT 강국, 한국과 대만 거래소에 상장된 대표 IT종목에 투자하는 ETF입니다.

ETF 개요

종목코드	298770	위험등급	2등급(높은 위험)
기초지수	한국 대만 IT 프리미어지수	순자산총액	680억원
총보수	연 0.550%(집합투자 0.420%, AP 0.040%, 신탁 0.050%, 일반사무 0.040%) ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되고 있습니다.		
투자기업 수	45개	상장일	2018년 6월 11일

상위 투자 10개 종목(10개 종목 비중 합계 : 73.4%) / 업종별 비중 (23.04.30 기준)

No.	종목명	비중	기업소개
1	삼성전자	20.1%	메모리반도체 글로벌 시장점유율 1위 기업
2	TSMC	19.8%	세계 반도체 파운드리(위탁 생산) 1위 업체
3	Hon Hai Precision(폭스콘)	6.4%	세계 최대 전자기기 위탁 제조사(아이폰 제조로 애플이 주요 고객사)
4	SK하이닉스	5.6%	메모리 반도체에 특화된 종합반도체 기업, 글로벌 반도체 매출 3위(22년) 기록
5	Mediatek	5.3%	세계 스마트폰 반도체 AP칩 제조 1위 업체
6	삼성SDI	4.6%	Gen5 등 2차전지배터리, 에너지저장장치 등을 제조하는 배터리셀 기업
7	NAVER	3.3%	디지털 간편결제, 클라우드, 콘텐츠 등 영위, 국내 시장점유율 1위 포털 기업
8	Delta Electronics	2.9%	애플, 테슬라 등의 글로벌 기업에 파워 서플라이(전력부품)를 공급하는 주요 기업
9	UMC	2.9%	글로벌 직접 회로 제조 기업, 세계 파운드리(반도체 위탁 생산) 3위 업체
10	Chunghwa Telecom	2.5%	대만 최대의 종합통신회사로 이동전화 시장 점유율 압도적 1위 기업

IT
92.4%

커뮤니케이션
6.5%

기타
1.1%

※ 자료 : DataGuide, 삼성전자운용, 2023년 4월 30일 기준 ※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.

※ 상기 수익률은 세전수익률로, 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. ※ 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다.

※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 운용 결과에 따라 원금 손실이 발생할 수 있고 이는 투자자에게 귀속됩니다.

Kodex 2차전지산업 국내주식 테마

글로벌 경쟁력을 보유한 국내 전기차 배터리 3사와 2차전지의 핵심 원재료, 장비, 부품 제조까지 국내 2차전지 관련 산업에 분산하여 모두 투자하는 ETF입니다.

ETF 개요

종목코드	305720	위험등급	1등급(매우 높은 위험)
기초지수	FnGuide 2차전지 테마 지수	순자산총액	11,691억원
총보수	연 0.450%(집합투자 0.390%, AP 0.020%, 신탁 0.020%, 일반사무 0.020%) ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되고 있습니다.		
투자기업 수	25개	상장일	2018년 9월 12일

상위 투자 10개 종목(10개 종목 비중 합계 : 95.3%) / 업종별 비중 (23.04.30 기준)

No.	종목명	비중	기업소개
1	포스코퓨처엠	17.6%	2차전지 핵심소재인 양극재&음극재 동시 생산 가능한 국내 유일 기업
2	에코프로비엠	17.1%	리튬 2차전지용 하이니켈(High-nickel) 양극재 분야 독보적 기술 확보
3	삼성SDI	16.7%	글로벌 대표 K-배터리셀 업체, Gen 5 배터리 기반 수익성 개선중
4	SK이노베이션	14.0%	글로벌 대표 K-배터리셀 업체인 SK온 보유, 글로벌 에너지/화학 기업
5	LG에너지솔루션	13.9%	글로벌 대표 K-배터리셀 업체, 제품 경쟁력과 대규모 생산능력 보유
6	엘앤에프	8.8%	리튬 2차전지 양극재 생산기업, LG에너지솔루션 통해 Tesla로 양극재 납품
7	코스모신소재	2.8%	2차전지 양극활물질 제조, 생산, 판매 기업
8	SK아이이테크놀로지	2.0%	EV 및 IT 배터리 내 탑재되는 배터리 핵심 소재인 분리막 사업 영위
9	SKC	1.5%	2차전지 소재, 반도체 소재 등 고부가가치 소재 생산 기업
10	피엔티	0.9%	2차전지의 음극 및 분리막 소재 제작 및 판매를 주요 사업으로 영위

전기전자
73.6%

화학
26.4%

※ 자료 : DataGuide, 삼성자산운용, 2023년 4월 30일 기준 ※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.

※ 상기 수익률은 세전수익률로, 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. ※ 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다.

※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 운용 결과에 따라 원금 손실이 발생할 수 있고 이는 투자자에게 귀속됩니다.

Kodex 200IT TR 국내주식 섹터

코스피200 지수 구성종목 중 **정보기술 섹터에 해당하는 종목들에 투자**하는 동시에 **배당금이 재투자되는 토탈리턴 ETF**입니다.

ETF 개요

종목코드	363580	위험등급	2등급(높은 위험)
기초지수	KOSPI200 정보기술 TR 지수	순자산총액	277억원
총보수	연 0.150%(집합투자 0.100%, AP 0.010%, 신탁 0.020%, 일반사무 0.020%) ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되고 있습니다.		
투자기업 수	13개	상장일	2020년 9월 25일

상위 투자 10개 종목(10개 종목 비중 합계 : 94.4%) / 업종별 비중 (23.04.30 기준)

No.	종목명	비중	기업소개
1	삼성전자	20.7%	메모리반도체 글로벌 시장점유율 1위 기업
2	삼성SDI	20.1%	글로벌 대표 K-배터리셀 업체, Gen 5 배터리 기반 수익성 개선중
3	SK하이닉스	18.6%	메모리 반도체에 특화된 종합반도체 기업, 글로벌 반도체 매출 3위('22년) 기록
4	LG전자	9.5%	냉장고, 세탁기, 에어컨, 청소기 등 백색가전에 특화된 전자제품 제조 기업
5	LG	6.6%	LG전자, LG화학, LG유플러스를 포함 총 9개의 국내 자회사를 보유
6	삼성전기	6.4%	전자 제품에 필수인 MLCC(적층세라믹콘덴서) 글로벌 점유율 2위 기업
7	SK스퀘어	3.2%	SK텔레콤에서 인적분할된 반도체, 정보통신 기술 관련 투자전문회사
8	삼성에스디에스	3.2%	비즈니스 솔루션(생산관리시스템 등) 및 클라우드 등 IT 서비스 제공
9	카카오페이	3.1%	간편결제, 송금을 할 수 있는 핀테크 서비스 중심으로 청구서, 인증 등 다양한 서비스 제공
10	LG이노텍	3.1%	카메라모듈 생산에 특화된 소재 부품 기업으로 모바일, 자동차, 디스플레이, 반도체 등 사업부문 갖춘

전기전자
83.7%

금융업 13.1% 기타 3.2%

※ 자료 : DataGuide, 삼성전자산용, 2023년 4월 30일 기준 ※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.

※ 상기 수익률은 세전수익률로, 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. ※ 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다.

※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 운용 결과에 따라 원금 손실이 발생할 수 있고 이는 투자자에게 귀속됩니다.

Kodex K-로봇액티브 국내주식 테마

인구 및 사회구조 변화로 1차산업과 로봇산업 발전 가속화 예상됨에 따라
로봇산업 관련 국내 기업들에 투자하는 액티브 ETF입니다.

ETF 개요

종목코드	445290	위험등급	2등급(높은 위험)
비교지수	iSelect K-로봇테마 지수	순자산총액	473억원
총보수	연 0.500%(집합투자 0.450%, AP 0.010%, 신탁 0.020%, 일반사무 0.020%) ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되고 있습니다.		
투자기업 수	23개	상장일	2022년 11월 15일

상위 투자 10개 종목(10개 종목 비중 합계 : 63.4%) / 업종별 비중 (*23.04.30 기준)

No.	종목명	비중	기업소개
1	삼성전자	9.2%	메모리 반도체 1위 기업, 로봇을 신성장동력으로 선언하며 관련 투자 확대
2	LG전자	8.3%	로봇관련 기업 투자 확대 및 서비스 로봇 "클로이" 등 로봇솔루션 상용화 준비
3	현대차	7.4%	현대차 로보틱스랩 운영, 로봇 연구에 투자, 전기차 충전로봇과 퍼스널 모빌리티 등 개발 중
4	NAVER	7.2%	자율주행, 로봇, AI 연구 진행, 로봇 친화형 건물 네이버1784를 통해 네이버 기술 융합
5	LG이노텍	6.1%	통신 반도체용 부품 강자, 자율주행 솔루션 제공으로 모빌리티 기술 선도
6	두산	5.5%	국내 협동로봇 시장 점유율 1위, 로봇카페, 의료 보조 로봇 등 서비스 로봇 라인업 확장
7	레인보우로보틱스	5.2%	국내 최초 인간형 이족보행 로봇 휴머노이드 로봇 "휴보(HUBO)" 개발
8	한화에어로스페이스	5.0%	국내 대표 방산업체로 민간용 드론과 로봇, 자율주행차 분야에서도 사업 확장
9	HD현대	4.8%	로봇자동화 분야의 선두주자, 최근 서비스 로봇으로 영역 확대
10	SK하이닉스	4.7%	메모리 반도체에 특화된 종합반도체 기업, 글로벌 반도체 매출 3위('22년) 기록

IT 36.2%	경기소비재 17.8%	산업재 14.1%	커뮤니케이션 6.8%	기타 25.1%
-------------	----------------	--------------	----------------	-------------

※ 자료 : DataGuide, 삼성자산운용, 2023년 4월 30일 기준 ※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.

※ 상기 수익률은 세전수익률로, 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. ※ 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다.

※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 운용 결과에 따라 원금 손실이 발생할 수 있고 이는 투자자에게 귀속됩니다.

Kodex 바이오 국내주식 테마

저출산과 고령화 기조 속 **차세대 경제성장 동력**으로 평가받는 바이오 기업에 투자하는 ETF입니다.

ETF 개요

종목코드	244580	위험등급	1등급(매우 높은 위험)
기초지수	FnGuide 바이오지수	순자산총액	1,065억원
총보수	연 0.450% (집합투자 0.390%, AP 0.020%, 신탁 0.020%, 일반사무 0.020%) ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되고 있습니다.		
투자기업 수	49개	상장일	2016년 5월 13일

상위 투자 10개 종목(10개 종목 비중 합계 : 24.9%) / 업종별 비중 (23.04.30 기준)

No.	종목명	비중	기업소개
1	보로노이	3.2%	세포 내 질병의 원인이 되는 부분에 선택적으로 결합하여 치료하는 표적치료제 분야 집중
2	삼천당제약	2.7%	항생제, 순환기질환치료제, 소화기질환치료제 및 안약류 등 생산/판매
3	덴티움	2.5%	임플란트 및 관련 디지털 장비 등을 토털 솔루션 개념으로 제공하기 위한 자체 기술 개발 및 판매
4	알테오젠	2.4%	항체약물 융합 기술들을 활용한 기존 바이오의약품 개선 사업과, 바이오시밀러 개발 사업 영위
5	박셀바이오	2.4%	종합병원 및 바이오텍 기업들과 협업, 신약 개발 및 임상 진행 중
6	엘앤씨바이오	2.4%	인체조직이식재, 인체조직기반 의료기기 등 조직공학 치료재 등 제조 및 판매
7	한미약품	2.3%	의약품 제조 및 판매, 주요 제품으로 고혈압치료제(아모디핀, 아모잘탄) 등 보유
8	루닛	2.3%	의료영상 기반의 새로운 바이오마커를 찾아내는 이미징 바이오 마커 솔루션 제공
9	바이오니아	2.3%	유전자 연구에 필요한 기초원료물질 생산부터 합성, 추출 및 증폭 장비까지 개발 생산
10	클래시스	2.3%	임플란트 및 관련 디지털 장비 등을 토털 솔루션 개념으로 제공하기 위한 자체 기술 개발 및 판매

의약품 74.7%	의료정밀 12.3%	금융업 6.7%	서비스업 6.3%
---------------------	----------------------	--------------------	---------------------

※ 자료 : DataGuide, 삼성자산운용, 2023년 4월 30일 기준 ※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.
 ※ 상기 수익률은 세전수익률로, 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. ※ 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다.
 ※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 운용 결과에 따라 원금 손실이 발생할 수 있고 이는 투자자에게 귀속됩니다.

미국 및 유럽 주식 24~30P

1 Kodex 선진국MSCI World (251350)

2 Kodex 유럽명품TOP10 STOXX (456250)

3 Kodex 미국배당프리미엄액티브 (441640)

4 Kodex 미국반도체MV (390390)

5 Kodex 미국FANG플러스(H) (314250)

6 Kodex 미국S&P500헬스케어 (453640)

7 Kodex 미국S&P500필수소비재 (453630)

국내 및 아시아 주식 32~38P

1 Kodex 인도Nifty50 (453810)

2 Kodex 아시아반도체공급망exChina액티브 (446690)

3 Kodex 한국대만IT프리미어 (298770)

4 Kodex 2차전지산업 (305720)

5 Kodex 200IT TR (363580)

6 Kodex K-로봇액티브 (445290)

7 Kodex 바이오 (244580)

자산배분 및 금리연계형 40~44P

1 Kodex TRF3070 (329650)

2 Kodex TDF2050액티브 (434060)

3 Kodex 삼성전자채권혼합Wise (448330)

4 Kodex KOFR금리액티브(합성) (423160)

5 Kodex 미국달러SOFR금리액티브(합성) (455030)

Kodex TRF3070 자산배분 [퇴직연금 적립금의 100% 모두 투자 가능]

‘안정형 투자성향’을 가진 투자자에게 적합하도록 **글로벌 선진국 주식(환오픈) 30 : 국내 채권 70**으로 분산 투자하는 국내 투자자 맞춤형 글로벌 자산배분 ETF입니다.

ETF 개요

종목코드	329650	위험등급	4등급(보통 위험)
기초지수	FnGuide TRF 3070 Index	순자산총액	1,592억원
총보수	연 0.240%(집합투자 0.210%, AP 0.010%, 신탁 0.010%, 일반사무 0.010%) ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되고 있습니다.		
환헤지	미실시	상장일	2019년 7월 4일

포트폴리오 현황 (23.04.30 기준) / MSCI World 지수 상위 10개 기업

• 포트폴리오 관리 전략 : 글로벌 선진국 주식 + 국내 채권 비중 일정하게 유지(Daily Rebalancing)

MSCI World 지수 30%			KAP 한국종합채권 FOCUS 지수 70%		
주요 투자 국가	미국	67.7%	주요 투자 비중	국채	53.3%
	일본	6.1%		금융채	13.3%
	영국	4.4%		특수채	13.3%
	프랑스	3.7%		통안채	10.0%
	캐나다	3.4%		회사채	10.0%
	기타	14.8%			

MSCI World 지수 상위 10개 기업	No	종목명	비중	No	종목명	비중
	1	Apple	5.0%	6	Alphabet C	1.1%
	2	Microsoft	4.0%	7	Meta Platforms	1.0%
	3	Amazon	1.8%	8	Exxon Mobil	0.9%
	4	Nvidia	1.3%	9	Unitedhealth Group	0.9%
	5	Alphabet A	1.2%	10	Tesla	0.8%

* 정부가 발행하는 국고채 중심으로 투자하며
일부 국내 우량 채권에 투자 (30개 종목, AA- 등급 이상)

국내 우량 채권 68.1%

* 전세계 23개 선진국 대형주 및 중형주에 투자
(1,600여개 종목 대상 분산 투자)

글로벌 선진국 주식 32.0%

※ 자료 : Bloomberg, DataGuide, 삼성자산운용, 2023년 4월 30일 기준 ※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.

※ 상기 수익률은 세전수익률로, 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. ※ 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다.

※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 운용 결과에 따라 원금 손실이 발생할 수 있고 이는 투자자에게 귀속됩니다.

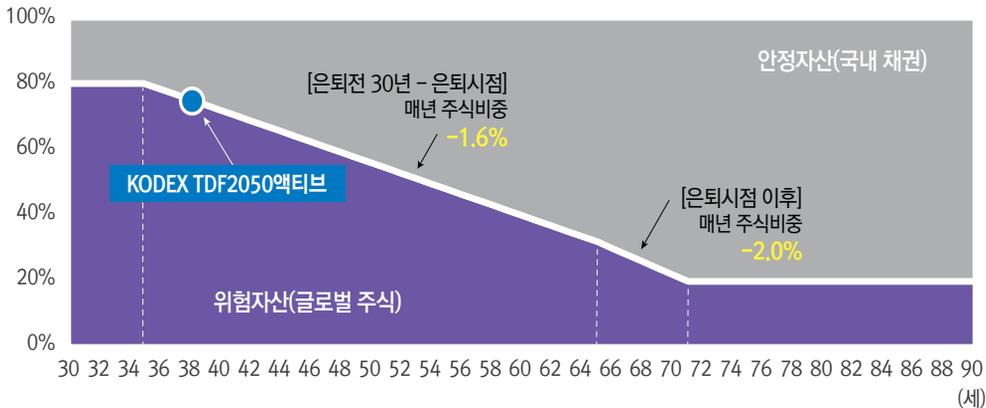
Kodex TDF2050 액티브 자산배분 [퇴직연금 적립금의 100% 모두 투자 가능]

2050년을 은퇴 시점 Target Date로 하여 생애주기에 맞게 미리 정해진 투자플랜에 따라 글로벌 주식(환오픈)과 국내 채권 비중을 조정하는 자산배분형 ETF입니다.

ETF 개요

종목코드	434060	위험등급	3등급(다소 높은 위험)
비교지수	Samsung Korea Target Date 2050 Index	순자산총액	166억원
총보수	연 0.300%(집합투자 0.275%, AP 0.005%, 신탁 0.010%, 일반사무 0.010%) ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되고 있습니다.		
환해지	미실시	상장일	2022년 6월 30일

ETF 운용방식 - 직관적인 글라이드 패스(자산배분 곡선)



※ 투자자의 은퇴시점을 Target Date로 하여 생애주기에 따라 자동으로 자산배분 리밸런싱(주식-채권) 실시

* 글로벌 주식 : 글로벌 25개 선진국 시장과 신흥국 시장 주식

* 국내 채권 : 대한민국 정부 발행 국고채 중심의 채권으로 구성

글로벌 주식 75.3%

국내 채권 24.8%

※ 자료 : Bloomberg, DataGuide, 삼성자산운용, 2023년 4월 30일 기준 ※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.

※ 상기 수익률은 세전수익률로, 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. ※ 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다.

※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 운용 결과에 따라 원금 손실이 발생할 수 있고 이는 투자자에게 귀속됩니다.

Kodex 삼성전자채권혼합Wise 자산배분 [퇴직연금 적립금의 100% 모두 투자 가능]

삼성전자(30%) + 국고채(70%) 비중을 일정하게 유지하여,
개별주식 직접투자 효과와 포트폴리오 변동성 완화 효과를 동시에 추구하는 ETF입니다.

ETF 개요

종목코드	448330	위험등급	4등급(보통 위험)
기초지수	Wise 삼성전자채권혼합지수		
총보수	연 0.070%(집합투자 0.059%, AP 0.001%, 신탁 0.005%, 일반사무 0.005%) ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되고 있습니다.		
YTM	3.31%	순자산총액	219억원
듀레이션	2.79년	상장일	2022년 11월 29일

포트폴리오 전략 (23.04.30 기준) / 투자 7개 종목(7개 종목 비중 합계 : 100%) (23.04.30 기준)

- 포트폴리오 관리 전략 : 주식(삼성전자) + 국내 채권(국고채) 비중 일정하게 유지(Daily Rebalancing)
- 투자 자산군별 투자비율을 고정하여, 시장 등락에 의한 자산 비중 변동성을 최소화

Kodex 삼성전자채권혼합Wise ETF

삼성전자(30%)

국고채(70%)

No.	종목명	분류	업종명	비중	발행자	신용등급
1	삼성전자	주식	전기전자	28.7%	-	-
2	국고04250-2512(22-13)	채권	국고채	19.0%	대한민국 정부	RF
3	국고03125-2506(22-4)	채권	국고채	18.4%	대한민국 정부	RF
4	국고03125-2709(22-8)	채권	국고채	18.3%	대한민국 정부	RF
5	Kodex 국고채3년	채권	국고채 ETF	7.4%	-	-
6	2023-06 국채선물3(신)	채권	국채 선물	7.2%	-	-
7	2023-05 삼성전자개별선물	주식	주식 선물	1.0%	-	-

* 국내 신용평가 기준(RF 등급 : Risk Free)

채권
71.3%

주식
28.7%

※ 자료 : Bloomberg, DataGuide, 삼성자산운용, 2023년 4월 30일 기준 ※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.

※ 상기 수익률은 세전수익률로, 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. ※ 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다.

※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 운용 결과에 따라 원금 손실이 발생할 수 있고 이는 투자자에게 귀속됩니다.

Kodex KOFR금리액티브(합성) 무위험지표금리

KOFR(Korea Overnight Financing Repo Rate) 1일 금리에 투자하여 금리 상승 시에도 매일 이자수익이 발생하는 ETF입니다. (*단, 마이너스 금리 국면 시 손실 발생 가능)

- KOFR란? 국채, 통안증권을 담보로 하는 익일물 REPO(환매조건부채권) 금리이자 한국대부 무위험 지표 금리
- KOFR지수란? KOFR금리가 일할로 매일 누적되며, 금리 상승에 따른 자본 손실 없이 금리인상을 즉시 반영하는 지수

ETF 개요

종목코드	423160	위험등급	2등급(높은 위험)
비교지수	KOFR Index		
총보수	연 0.050%(집합투자 0.039%, AP 0.001%, 신탁 0.005%, 일반사무 0.005%) ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되고 있습니다.		
KOFR 금리	3.57%	순자산총액	35,962억원
듀레이션	Overnight	상장일	2022년 4월 26일

KOFR란?

한국예탁결제원이 개발한 투명하고 신뢰성 있는
무위험 지표 금리 Risk Free Reference Rate



신뢰도 높은
금융기관 거래

높은 신용을 보유한 금융기관 국채, 통안채 거래를 바탕으로 산출하기에 조작 가능성 없음



초단기 거래

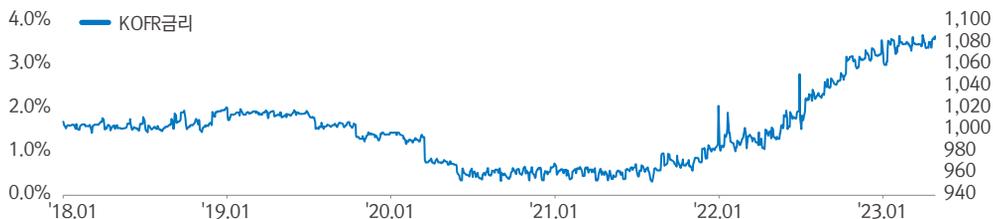
익일물 초단기 거래 기반으로
무위험 금리에 가까움



실거래 기반

담합 의혹이 있었던 CD금리의 신뢰도 하락을
계기로 실거래 기반의 KOFR 금리 산출 개발

KOFR 금리 추이 (23.04.30 기준)



※ 상품의 수익률이 아니며, KOFR 금리 추이에 대한 자료입니다

※ 자료 : DataGuide, 한국예탁결제원, 삼성자산운용, 2023년 4월 30일 기준 ※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.

※ 상기 수익률은 세전수익률로, 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. ※ 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다.

※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 운용 결과에 따라 원금 손실이 발생할 수 있고 이는 투자자에게 귀속됩니다.

Kodex 미국달러SOFR금리액티브(합성) 무위험지표금리

미국 달러(USD)에 투자하고 매일 SOFR 금리에 준하는 이자수익이 발생하는 ETF입니다.

(*단, 마이너스 금리 국면 시, 환차손 발생 시 손실 발생 가능)

- SOFR란? 미국 국채를 담보로 하는 익일물 REPO(환매조건부채권) 금리
- SOFR Daily TR 지수란? 1일물(Overnight) 미국 국채 REPO 거래의 종합적인 움직임을 복리로 쌓아가며, 금리 상승에 따른 자본 손실이 없는 지수

ETF 개요

종목코드	455030	위험등급	2등급(높은 위험)
비교지수	Bloomberg SOFR Daily Total Return Index(KRW)	순자산총액	1,344억원
총보수	연 0.150%(집합투자 0.129%, AP 0.001%, 신탁 0.010%, 일반사무 0.010%) ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되고 있습니다.		
환헤지	미실시	상장일	2023년 4월 4일
SOFR 금리	4.81%	듀레이션	Overnight

SOFR란?

뉴욕 연방준비기금이 발표하는
무위험 지표 금리 Risk Free Reference Rate



신뢰도 높은
금융기관 거래

높은 신용을 보유한 금융기관간 미국채 거래를
비방향으로 산출하기에 조작 가능성 無



초단기 거래

익일물 초단기 거래 기반으로
무위험에 가까운 지표 금리



실거래 기반

담합 의혹이 있었던 LIBOR금리의 신뢰도 하락을
계기로 실거래 기반의 SOFR 금리 산출 개발

SOFR 금리 추이 ('23.04.30 기준)



※ 상품의 수익률이 아니며, SOFR 금리 추이에 대한 자료입니다

※ 자료 : New York FED, 삼성자산운용, 2023년 4월 30일 기준 ※ 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.

※ 상기 수익률은 세전수익률로, 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다. ※ 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다.

※ 이 금융상품은 예금보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 운용 결과에 따라 원금 손실이 발생할 수 있고 이는 투자자에게 귀속됩니다.

Part
4

연금투자 Q&A

연금투자 Q&A

Q 1. 연금투자 왜 해야 하나요?

A 2023년, 모두가 저출산을 우려하고 고령화를 우려하며 100세 시대를 이야기하고 있습니다. 은퇴 이후의 삶이 더 길어진 현재 우리는 충분히 노후에 대비하고 있을까요?

일반적으로 안락한 노후보장을 위해서는 은퇴 후 연금 수령의 소득대체율이(연금 가입기간 중 평균 소득 대비 은퇴 후 연금수령액의 비율) 65~70% 수준이 되어 한다고 합니다. 은퇴 전 소득이 월 평균 *500만원 수준이었다면, 연금수령액이 매월 350만원을 초과해야 윤택한 노후를 보낼 수 있게 됩니다. 하지만, 현재 대한민국 국민의 대다수는 충분한 노후 대비가 되지 않은 것이 현실입니다.

* 한국은행 2022년 가계금융복지조사 결과 가구 연 평균 소득 '6000만원'

이번 바이블의 서문에서 말씀 드린 것처럼, 장수(長壽), 오래 산다는 것은 축복이지만 충분한 은퇴 준비가 되지 않았다면 노후와 장수는 불행이자 리스크일 수 있습니다. 100세 시대의 노후 준비를 위해, 행복한 은퇴 후 LIFE를 위해 국민연금은 물론 퇴직연금/개인연금 투자 또한 필수적으로 병행되어야 합니다.

Q 2. 연금 투자시 절세 혜택이 있다고 하는데 어떤 것인가요?

A 연금계좌(연금저축, 퇴직연금)에 적립금을 납입하신다면 앞서 말씀드린 노후 대비의 측면 뿐만 아니라 추가적인 혜택이 하나 더 따라오게 됩니다. 바로 세액공제 혜택입니다.

소득 수준에 따라 요율은 다르게 적용되지만, 납입 금액의 13.2% 또는 16.5%를 세액공제한도 내에서 공제 받으실 수 있습니다.

2023년 현재는 연금저축계좌와 IRP계좌 합산 시에 납입금액 최대 900만원까지 세액공제 대상 금액이 되며, 총 급여 5,500만원 이하 또는 종합소득금액 4,500만원 이하이신 분들은 16.5%(900만원 납입

시 148만 5천원)의 세액공제를, 총 급여 5,500만원 초과 종합소득금액 4,500만원 초과이신 투자자분들은 13.2%(900만원 납입 시 118만 8천원)의 세액공제 혜택이 있습니다.

연금 계좌에서 투자하시는 상품의 성과와는 무관하게 적립금을 납입하시는 것만으로도(연금계좌에 입금을 하시는 것만으로도) 세액공제를 통해 최소 13.2%에서 최대 16.5%의 수익을 확정하시는 것이므로 절세 측면에서도 연금투자는 필수적입니다.

보다 자세한 세제혜택 내용은 이번 바이블 54p~55p를 참고 부탁드립니다.

Q 3. 연금투자 왜 ETF로 해야 하나요?

A 연금자산은 은퇴 전 30년, 은퇴 후 30년 총 60여 년의 긴 호흡으로 투자해야 하는 자산입니다. 따라서, 투자의 가성비가 뛰어난 상품으로 장기간 투자할 때 그 효용이 극대화됩니다. ETF는 투자의 가성비 측면에서 연금투자에 최적화된 세 가지 특징을 가지고 있습니다.

첫째로, 저렴한 보수 및 비용입니다. 일반 공모펀드, 타 연금저축상품 대비 상대적으로 낮은 비용으로 다양한 글로벌 자산군에 손쉽게 투자할 수 있는 가성비 훌륭한 투자 수단으로 장기투자 시에 그 효과는 배가 됩니다.

두번째로, 실시간 거래와 빠른 환금성의 장점이 있습니다. 주식시장에서 상장돼 거래가 되기 때문에 실시간으로 매수/매도가 가능하며 일반 주식과 마찬가지로 T+2 결제의 빠른 환금성의 장점이 있습니다.

세번째로, 투명성의 장점이 있습니다. ETF는 매일 PDF(투자종목정보)를 거래소, 증권사HTS, 홈페이지를 통해 공표하고 있습니다. 내 소중한 연금 자산이 어떤 국가, 섹터, 종목에 투자되고 있는지 실시간으로 손쉽게 확인할 수 있는 투명성을 확보하고 있습니다.

Q 4. 연금계좌에서 어떻게 ETF에 투자할 수 있나요?

A 연금계좌는 크게 개인연금(연금저축), 퇴직연금으로 나눌 수 있습니다.

먼저, 연금저축 계좌에서 ETF에 투자하시려면 증권사의 개인연금 계좌가 필요합니다. 계좌 개설후 적립금을 납입하시면 일반 주식 계좌에서처럼 손쉽게 ETF 거래가 가능합니다.

퇴직연금에서는 DC/IRP 계좌를 통해 ETF 투자가 가능합니다. 증권사(퇴직연금사업자 限)의 DC/IRP 계좌에서는 전체 상장 ETF 중 퇴직연금 투자 제한사항을 만족하는 ETF에 모두 투자하실 수 있습니다. 한편, 은행 퇴직연금 계좌에서는 개별 은행에서 선별해 제공하는 ETF들을 대상으로 투자하실 수 있습니다.

Q 5. 연금 계좌에서는 어떤 ETF에 투자할 수 있나요?

A 노후를 책임지는 연금자산의 특성상 투자위험도가 높은 상품에 대해서는 투자가 제한돼 있습니다. 또한, 개인연금, 퇴직연금 계좌는 각각 근거 법령이 다르기 때문에 투자 제한사항에도 상이한 부분이 있습니다.

개인연금 계좌에서는 레버리지/인버스 ETF를 제외한 모든 ETF에 투자가 가능합니다. 이를테면, Kodex 레버리지와 Kodex 인버스 등 기초지수 일일수익률의 1배를 초과해 추종하거나 음의 방향으로 추종하는 ETF를 제외한 모든 상품군에 투자가 가능합니다.

개인연금 투자 가능 Kodex ETF의 전체 상품 리스트는 이번 바이블 14p~21p를 확인 부탁드립니다.

근로자 퇴직급여 보장법을 근거로 하는 퇴직연금 계좌는 투자 제한사항이 보다 까다롭습니다.

첫째로, 파생형상품(위험평가액 40% 이상)에는 투자가 불가능합니다. 앞서 개인연금 계좌에서 투자 제한된 레버리지/인버스 상품도 이에 해당하며, Kodex 골드선물(H), Kodex 미국채10년선물 등 종목명에 “선물”이 표기된 선물형 ETF들도 이에 해당됩니다. 다만, 파생형상품이더라도 합성ETF에는 투자가 가능합니다. Kodex KOFR금리액티브(합성), Kodex S&P500배당귀족커버드클(합성H) 등 종목명에 “(합성)” 표기가 된 ETF들은 퇴직연금에서도 투자 가능합니다.

두번째 제한사항으로는 주식 및 주식관련 집합투자증권에 40%를 초과하여 투자하는 ETF는 적립금의 70%까지만 투자 가능한 부분이 있습니다.

Kodex 200, Kodex 2차전자산업, Kodex 미국FANG플러스(H) 등 주식에 40%를 초과하여 투자하는 ETF는 퇴직연금계좌 적립금의 70% 까지만 투자가 가능합니다. 반대로, 주식 및 주식관련 집합투자증권에 40% 미만으로 투자하는 ETF는 적립금의 100%까지 모두 투자 가능합니다. Kodex 국고채3년, Kodex 단기채권, Kodex 미국종합채권SRI액티브(H) 등 채권 ETF와 Kodex TRF 3070, Kodex 삼성전자채권혼합Wise 등 주식비중이 40% 미만인 자산배분 상품이 이에 해당됩니다.

마지막으로, 주식비중이 40%를 초과하지만 적립금의 100%를 모두 투자 가능한 TDF 상품이 있습니다.

최대 주식 비중이 80% 이내이고 목표 은퇴 시점에는 주식 비중이 40% 이내로 떨어지는 적격 TDF ETF에 대해서는 적립금의 100% 투자가 가능하다는 퇴직연금 관련 조항이 있습니다.

저희 Kodex의 TDF ETF 시리즈 Kodex TDF2030액티브, Kodex TDF2040액티브, Kodex TDF2050액티브가 적격 TDF ETF에 해당됩니다.

퇴직연금 투자 가능 Kodex ETF의 전체 상품 리스트는 이번 바이블 14p~21p를 확인 부탁드립니다.

Q 6. Kodex ETF와 연금투자?

A

연금자산은 은퇴 전 30년, 은퇴 후 30년 총 60여년의 긴 호흡으로 투자해야 하는 자산입니다. 따라서, 긴 시간을 함께 할 수 있는 운용전략을 세우고 그 전략에 맞는 운용상품을 잘 선택하는 것이 무엇보다 중요합니다.

Kodex ETF는 국내 주식/채권, 글로벌 주식/채권은 물론 대체투자, 자산배분 상품까지 글로벌 자산을 총 망라하는 162개(23년 4월말 기준) 상품을 출시해 다양한 투자 옵션을 드리고 있으며 압도적인 거래대금과 시장점유율, 운용규모 유동성을 바탕으로 대한민국 ETF 시장을 선도하고 있습니다.

Kodex의 연금투자 철학과 운용역량과 인프라를 바탕으로, 대한민국 모든 투자자분들의 마음 편한 은퇴준비를 위해 보다 행복한 은퇴 후 삶을 위해

Kodex가 늘 연금투자의 동반자가 되겠습니다.

Part
5

연금제도 및 세제혜택

연금제도 및 세제혜택_퇴직연금 DC와 IRP에서 ETF투자 가능

회사책임형(DB) · 근로자책임형(DC)

- 근로자의 퇴직급여 재원을 회사가 운용(DB)하거나 근로자 개인이 직접 운용(DC)하여 근로자가 퇴직 후 연금 또는 일시금으로 받아 노후에 쓸 수 있도록 하는 제도

개인형 퇴직연금(IRP)

- 이직 또는 퇴직할 때 받은 퇴직급여를 적립하거나, 본인 부담으로 추가 납입한 자금을 만 55세 이후 연금화 할 수 있는 제도

개인형 퇴직연금(IRP) 개요	
구 분	내 용
가입대상	<ul style="list-style-type: none"> • 근로소득자 · 자영업자, 직역연금 가입자(공무원, 군인, 교직원 등) • 퇴직(일시)금 수령자(수령일로부터 60일 이내 가입 가능)
납입한도	<ul style="list-style-type: none"> • 연간 1,800만원 - 숲 금융기관 합산한도 기준, 분기별 한도 제한 없음 - 연금저축계좌 및 퇴직연금 DC/기업형 IRP 추가 납입분 합산 ※ 단, ISA 만기계좌를 연금계좌로 전환한 경우 전환금액의 10%(300만원 한도) 추가 세액공제
세액공제	<ul style="list-style-type: none"> • 세액공제 한도 : 연간 최대 900만원(연금저축계좌+퇴직연금 DC/기업형IRP 추가 납입분 합산) • 세액공제율 : 13.2%(지방소득세율 포함) ※ 단, 총 급여 5,500만원 이하 또는 종합소득금액 4,500만원 이하의 경우 16.5%
연금수령대상	만 55세 이상 & 5년 이상 가입 고객
중도인출	법에서 정한 사유에 한하여 중도인출 가능 ※ 단, 중도해지하거나 계약기간 종료 후 연금 이외의 형태로 수령하는 경우 세액공제 받은 납입원금 및 수익에 대해 기타소득세(16.5%)가 부과될 수 있음

세제 관련

- 연금형태로 수령 시, 수령 개시 연령 기준*에 따라 3.3~5.5% 저율과세
* 70세 미만 5.5%, 70세~80세 4.4%, 80세 이상 3.3%
- 단, 사적연금* 연간 1,200만원 초과 수령 시 분리과세(16.5%) or 종합과세(6.6%~49.5%) 선택 가능
* 사적연금 : ① 세액공제 받은 연금저축 및 운용 수익, ② 퇴직연금 본인 추가 납입액 및 수익, ③ 퇴직금 운용 수익

재원	연금 수령 시	일시금 수령 시
퇴직급여	연금소득으로 과세 (퇴직소득세율의 70%만 부과 / 연금수령시점 10년 초과시 60%만 부과)	퇴직소득세 (퇴직소득세율 100% 부과)
세액공제 받은 추가적립금 및 운용수익	연금소득으로 과세 (연금수령개시 연령 기준에 따라 3.3~5.5%)	기타소득으로 과세 (16.5% 분리과세)

※ 상기 기재된 세율 및 과세 관련 사항 등은 조세특례제한법 및 소득세법 등에 근거하며, 해당 법과 동법 시행령 및 시행규칙의 개정내용에 따라 변경 될 수 있습니다. 또한 상기 기재되어 있는 세금관련 내용은 수익자의 일부 환대 또는 중도 해지 시 적용기준 및 내용 등이 달라질 수 있으므로 자세한 내용은 판매회사와 사전에 협의하시기 바랍니다.

※ 상기 투자 소득에 대한 과세 내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.

연금제도 및 세제혜택_개인연금 연금저축펀드로 ETF 투자 가능

연금저축계좌란?

- 연말정산(또는 종합소득신고) 시 세액공제 혜택을 부여하고, 연금 수령 시 연금소득세를 부과하는 세제혜택 금융상품

연금저축계좌 구분

상 품 구 분	연금저축펀드(ETF포함)	연금저축보험	연금저축신탁
운 용 주 체	자산운용사	보험사	은행
주요 판매사	증권사, 은행, 보험사	증권사, 은행, 보험사	은행
납 입 방 식	자유납입	정기납입	자유납입
연금지급방식	확정기간형(기간제한 없음)	확정기간형 또는 종신행	확정기간형(기간제한 없음)
원 금 보 장	비보장	보장	비보장
예 금 자 보 호	비보호	보호	보호
납 입 한 도	연간 1,800만원 • 쉰 금융기관 합산한도 기준, 분기별 한도 제한 없음 • 퇴직연금 DC/IRP 추가 납입분 합산		
연금수령대상	만 55세 이상 & 5년 이상 가입 고객		
중 도 인 출	가입자 필요 시 중도인출 가능 ※ 중도해지하거나 계약기간 종료 후 연금 이외의 형태로 수령하는 경우 세액공제 받은 납입원금 및 수익에 대해 기타소득세(16.5%)가 부과될 수 있음		

※ 사적연금 수령액 연간 1,200만원 초과 시 종합과세

※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

세제 관련

- 연금형태로 수령 시, 수령 개시 연령 기준*에 따라 3.3~5.5% 저율과세
* 70세 미만 5.5%, 70세~80세 4.4%, 80세 이상 3.3%
- 단, 사적연금* 연간 1,200만원 초과 수령 시 분리과세(16.5%) or 종합과세(6.6%~49.5%) 선택 가능
* 사적연금: ① 세액공제 받은 연금저축 및 운용 수익, ② 퇴직연금 본인 추가 납입액 및 수익, ③ 퇴직금 운용 수익
- 1주택 고령가구(부부 중 1인 60세 이상)가 가격이 더 낮은 주택으로 이사한 경우, 그 차액에 대해 연금계좌 추가 납입 가능(단, 1억원 한도)

구 분	세액공제 한도	세액공제율 (지방소득세를 포함)
총 급여 5,500만원 이하 또는 종합소득금액 4,500만원 이하	600만원 (IRP 합산 900만원)	16.5%
총 급여 5,500만원 초과 또는 종합소득금액 4,500만원 초과		13.2%

※ 만 50세 이상 세액공제 한도 확대는 2020년~2022년 限

※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

ETF 투자 제한사항

구분	투자제한사항	예시
개인 연금	레버리지/인버스 ETF 투자 불가	Kodex 레버리지, Kodex 인버스 등
	<p>① 파생형(위험평가액 40% 이상) 상품 투자 불가. 단, 합성 ETF는 투자 가능</p> <p>⇒ 레버리지/인버스 ETF 투자 불가</p> <p>⇒ 선물(Futures)에 투자하는 ETF 투자 불가</p> <p>⇒ 합성 ETF는 투자 가능</p>	<p>Kodex 레버리지, Kodex 인버스 등</p> <p>Kodex 골드선물(H), Kodex 미국채10년선물 등</p> <p>Kodex KOFR금리 액티브(합성), Kodex S&P500배당귀족커버드콜(합성H), Kodex 차이나심천ChiNext(합성) 등</p>
퇴직 연금	<p>② 주식 및 주식관련 집합투자증권에 40%를 초과하여 투자하는 ETF는 적립금의 70%까지만 투자 가능</p>	<p>[국내주식] Kodex 200, Kodex 200TR, Kodex 코스피, Kodex 코스닥150, Kodex 2차전자산업, Kodex 자동차, Kodex 은행, Kodex 반도체, Kodex IT 등</p> <p>[해외주식] Kodex 미국S&P500TR, Kodex 미국나스닥100TR, Kodex 미국FANG플러스(H), Kodex 선진국 MSCI World 등</p> <p>[대체투자] Kodex 다우존스미국리츠(H), Kodex TSE일본리츠(H)</p>
	<p>③ 주식 및 주식관련 집합투자증권에 40% 미만으로 투자하는 ETF는 적립금의 100% 투자 가능</p>	<p>[자산배분] Kodex TRF 3070, Kodex 삼성전자채권혼합Wise 등</p> <p>[국내채권] Kodex 국고채3년, Kodex 단기채권, Kodex 단기채권PLUS, Kodex 종합채권(AA-이상) 액티브 등</p> <p>[해외채권] Kodex 미국종합채권SRI액티브(H), Kodex 아시아달러채권SRI플러스액티브</p>
	<p>④ 최대 주식 비중이 80% 이내이고 목표 은퇴 시점에는 주식비중이 40% 이내로 떨어지는 적격 TDF ETF에 대해서는 적립금의 100% 투자 가능</p>	<p>Kodex TDF2030액티브, Kodex TDF2040액티브, Kodex TDF2050액티브</p>

* 관련 법령 및 제도 변화 등에 따라 달라질 수 있습니다.

마음 편한 은퇴준비를 위해
보다 행복한 은퇴 후 삶을 위해

늘 Kodex가
연금투자의 동반자가 되겠습니다.

Grow

 Kodex

Your

 Kodex

Assets

 **Kodex**

Greater

 **Kodex**

Compliance Notice

- 본 자료와 관련한 저작권은 삼성자산운용에 있으며, 저작권자의 허락 없이 본 자료를 복제 및 배포하는 행위는 금지됩니다.
- 본 자료는 참고 자료로 신뢰할 수 있다고 판단되는 각종 자료와 통계 자료를 이용하여 작성된 것이나 본 자료의 내용이 향후 결과에 대한 보증이 될 수 없으며, 본 자료를 본래의 용도 이외의 목적으로 사용했을 때 삼성자산운용은 이에 대해 법적 책임을 지지 않습니다.
- 본 자료에서 소개하는 투자방법은 개별 투자자들의 특수한 상황을 감안하지 않은 일반적인 내용으로써, 본 자료를 참고한 일체의 투자행위에 대한 최종적인 판단은 투자자의 결정에 의하여야 하며, 당사는 투자자의 판단과 결정, 그 결과에 대해 일체의 책임을 지지 않습니다.
- 외화로 표시되는 자산에 투자하는 경우 환율변동 시 자산 가치가 변동되거나 손실이 발생할 수 있습니다.
- 본 자료를 삼성자산운용 이외의 자로부터 입수하였을 경우, 자료 무단 제공 및 이용에 대한 책임은 전적으로 해당 제공자 및 이용자에게 있습니다.
- 집합투자증권을 취득 전 투자대상, 보수, 수수료 및 환매방법 등에 관하여 (간이)투자설명서 및 집합투자규약을 반드시 읽어보시기 바랍니다.
- 집합투자증권은 자산가격 및 환율변동, 신용등급 하락 등에 따라 투자원금의 손실(0~100%)이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.
- 금융상품판매업자는 금융투자상품에 관하여 충분히 설명할 의무가 있으며, 투자자는 투자에 앞서 그러한 설명을 충분히 들으시기 바랍니다.
- 연금 외 수령시 세액공제 받는 납입원금 및 수익에 대한 기타소득세(16.5%)가 부과되며, 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.
- 집합투자증권은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.

이 자료의 모든 저작권은 당사에 있으며, 어떠한 경우에도 당사의 동의 없이 복제, 배포, 전송, 변형될 수 없습니다.



삼성자산운용 주식회사

06620 서울특별시 서초구 서초대로74길 11 삼성자산운용(16~18층)

CS센터 : 1533-0300 (상담시간 : 평일 오전 9:00~오후 5:00)

삼성자산운용