

슬기로운

퇴직연금 DC 디폴트옵션 모바일 설정 방법

HAPPY LIFE - 우리은행 퇴직연금

CONTENS

1. ∴ WON뱅킹에서 퇴직연금 메뉴 찾기

2. ∴ 사전운용(디폴트옵션)상품 등록/변경하기

참고 ∴ 퇴직연금 쉽게 운용하기 TIP(연금고객관리센터)

1. WON뱅킹에서 퇴직연금 메뉴 찾기

퇴직연금 메뉴 찾기



WON뱅킹 홈 ▶ 전체 ▶ 퇴직연금(DC/IRP) 메뉴 클릭 또는 퇴직연금 검색

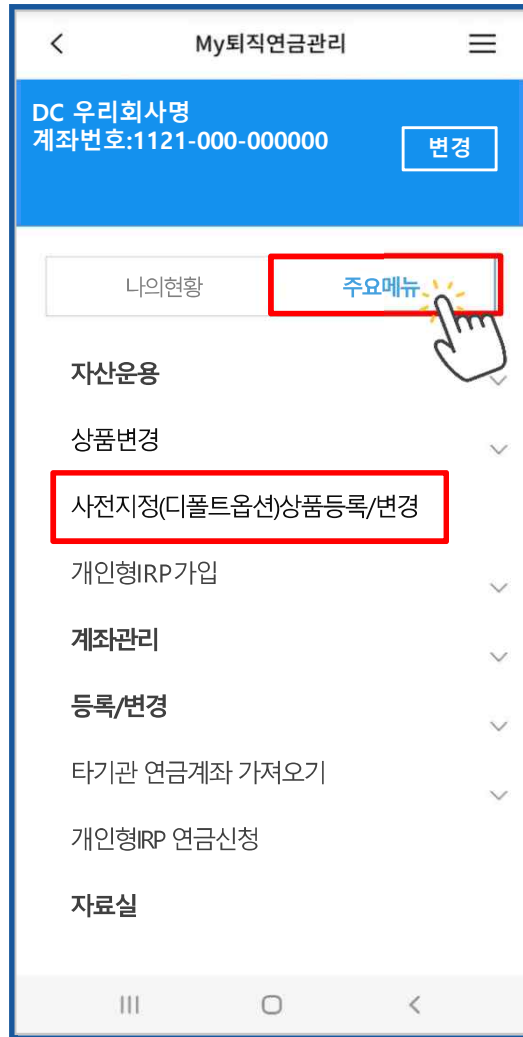
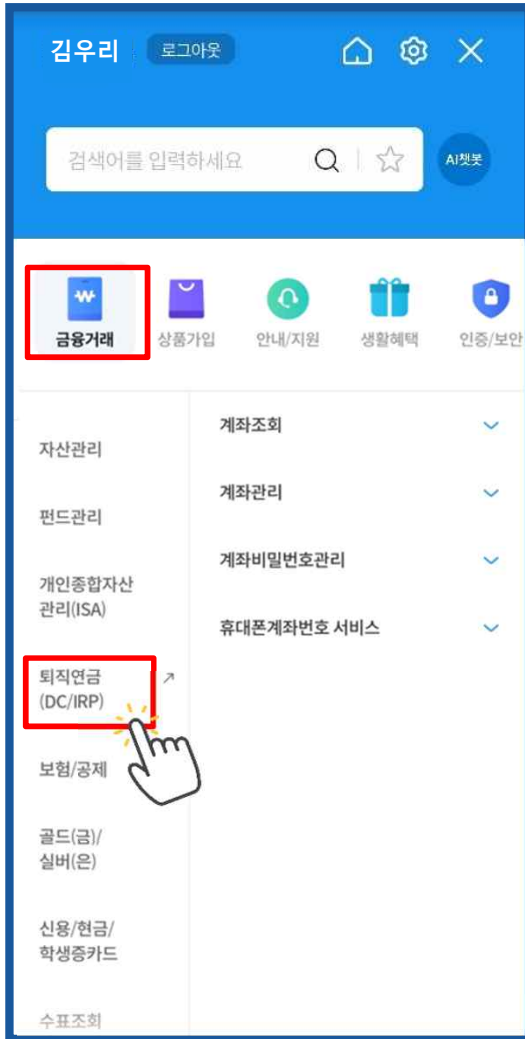
메뉴 찾는 방법



1. WON뱅킹에서 퇴직연금 메뉴 찾기

주요메뉴 이용하기

WON뱅킹 홈 ▶ 전체 ▶ 금융거래 ▶ 퇴직연금(DC/IRP) ▶ MY퇴직연금관리 ▶ 나의 현황 ▶ 운용자산 상세보기



WON뱅킹 홈 ▶ 전체 ▶ 금융거래 ▶ 퇴직연금(DC/IRP)
▶ MY퇴직연금관리 ▶ 주요메뉴

자산운용

- **상품안내(원리금보장상품 / 펀드상품 / ETF상품)**
- 로보가입(포트폴리오)
- 운용현황 / 수익률 조회
- 자산잔고현황 조회

상품변경

- **입금예정상품 등록 / 변경 / 이력조회**
- **보유상품 교체(원리금 / 펀드 / ETF)**
- 보유상품 교체내역 조회 / 취소

계좌관리

- **DC / IRP 계좌 선택**
- 개인형IRP 통장사본조회
- 입금 / 거래내역 조회

등록/변경

- 개인정보변경
- 자동이체등록/변경/해지
- **DC입금알림/수익률 알림서비스**

자료실

- 퇴직연금이야기
- 모바일 이용가이드

2. 사전운용(디폴트옵션)상품 등록/변경

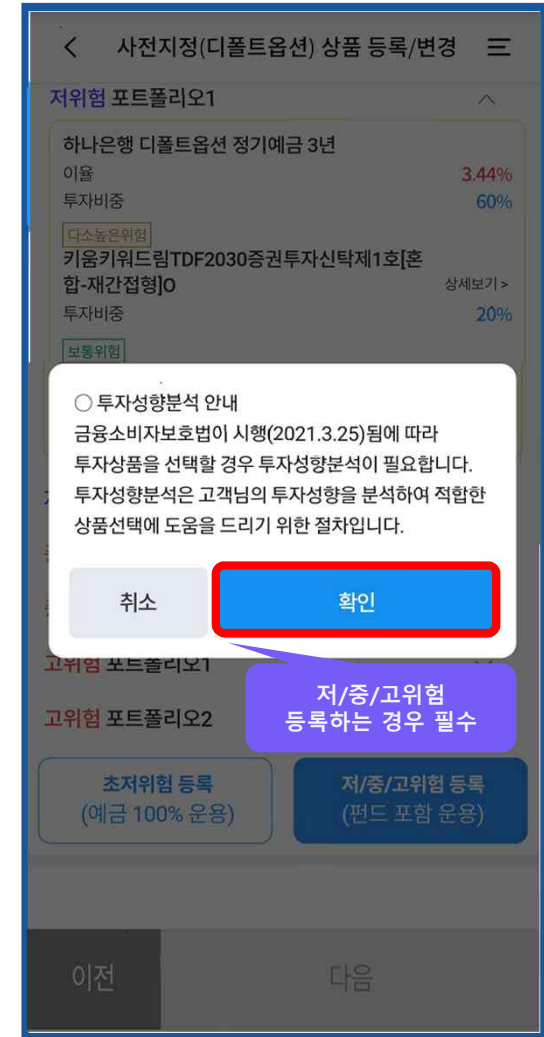
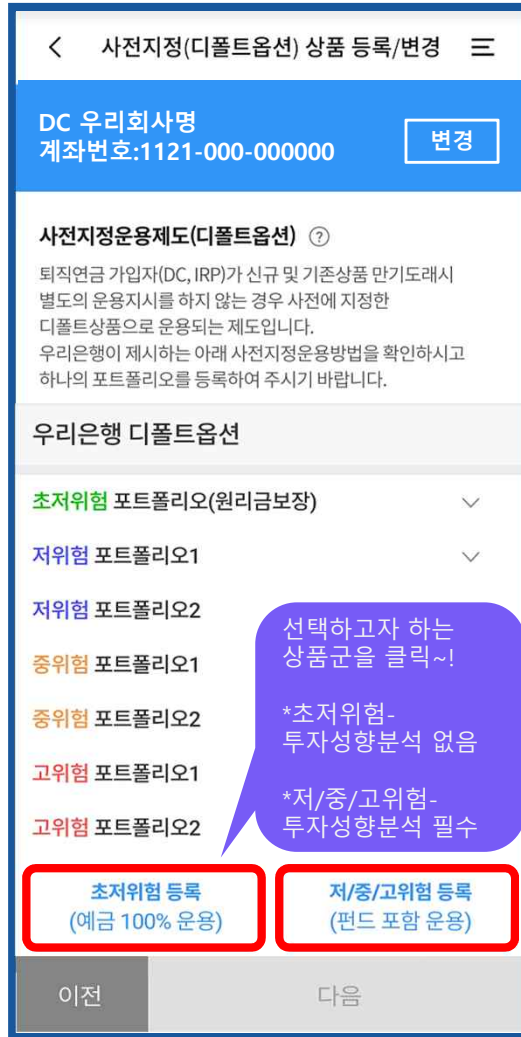


- WON뱅킹 홈 ▶ 전체 ▶ 금융거래 ▶ 퇴직연금(DC/IRP)
- ▶ MY퇴직연금관리 ▶ 주요메뉴
- ▶ 사전지정(디폴트옵션)상품 등록/ 변경



사전지정(디폴트옵션) 상품 등록/변경 안내

DC규약에 등록된 상품 중 근로자가 1개의 포트폴리오를 선택하여 등록
 :기존에 운용하던 상품의 만기가 도래한 후 운용지시 없이 4주 경과시
 “향후 2주 이내 운용지시가 없을 경우 적립금이 디폴트옵션으로 운용됨”을 통지,
 통지 이후에도 운용지시 없이 2주가 경과하면 디폴트옵션으로 운용됩니다.



2. 사전운용(디폴트옵션)상품 등록/변경

사전지정(디폴트옵션) 상품 등록/변경 안내



WON뱅킹 홈 ▶ 전체 ▶ 금융거래 ▶ 퇴직연금(DC/IRP) ▶ MY퇴직연금관리 ▶ 주요메뉴 ▶ 사전지정(디폴트옵션)상품 등록/ 변경

< 사전지정(디폴트옵션) 상품 등록/변경 ≡

DC 우리회사명
계좌번호:1121-000-000000 변경

사전지정운용제도(디폴트옵션) ②
퇴직연금 가입자(DC, IRP)가 신규 및 기존상품 만기도래시 별도의 운용지시를 하지 않는 경우 사전에 지정한 디폴트상품으로 운용되는 제도입니다. 우리은행이 제시하는 아래 사전지정운용방법을 확인하시고 하나의 포트폴리오를 등록하여 주시기 바랍니다.

본인의 투자성향에 적합한 포트폴리오 선택

우리은행 디폴트옵션 포트폴리오 선택

디폴트옵션 정기예금 3년	
이율	4.40%
투자비중	50%
디폴트옵션 정기예금 3년	
이율	4.43%
투자비중	50%

저위험 포트폴리오 ▽

중위험 포트폴리오2 ▽

이전 다음

||| ○ <

< 사전지정(디폴트옵션) 상품 등록/변경 ≡

약관 및 상품설명서

디폴트옵션 정기예금 3년

- ✓ 디폴트옵션 정기예금 약관 >
- ✓ 디폴트옵션 정기예금 상품설명서 >

디폴트옵션 정기예금 3년

- ✓ 디폴트옵션 정기예금 약관 >
- ✓ 디폴트옵션 정기예금 상품설명서 >

✓ 포트폴리오 상품설명서

✓ 모든 약관 및 투자설명서를 확인하였습니다.

✓ 계약내용 및 상품설명자료 받기

- ▽ 이메일
- ✓ SMS 고객정보변경 >

이전 사전지정(디폴트옵션) 상품 등록/변경

< 사전지정(디폴트옵션) 상품 등록/변경 ≡

✓

사전지정(디폴트옵션) 상품 등록변경 완료

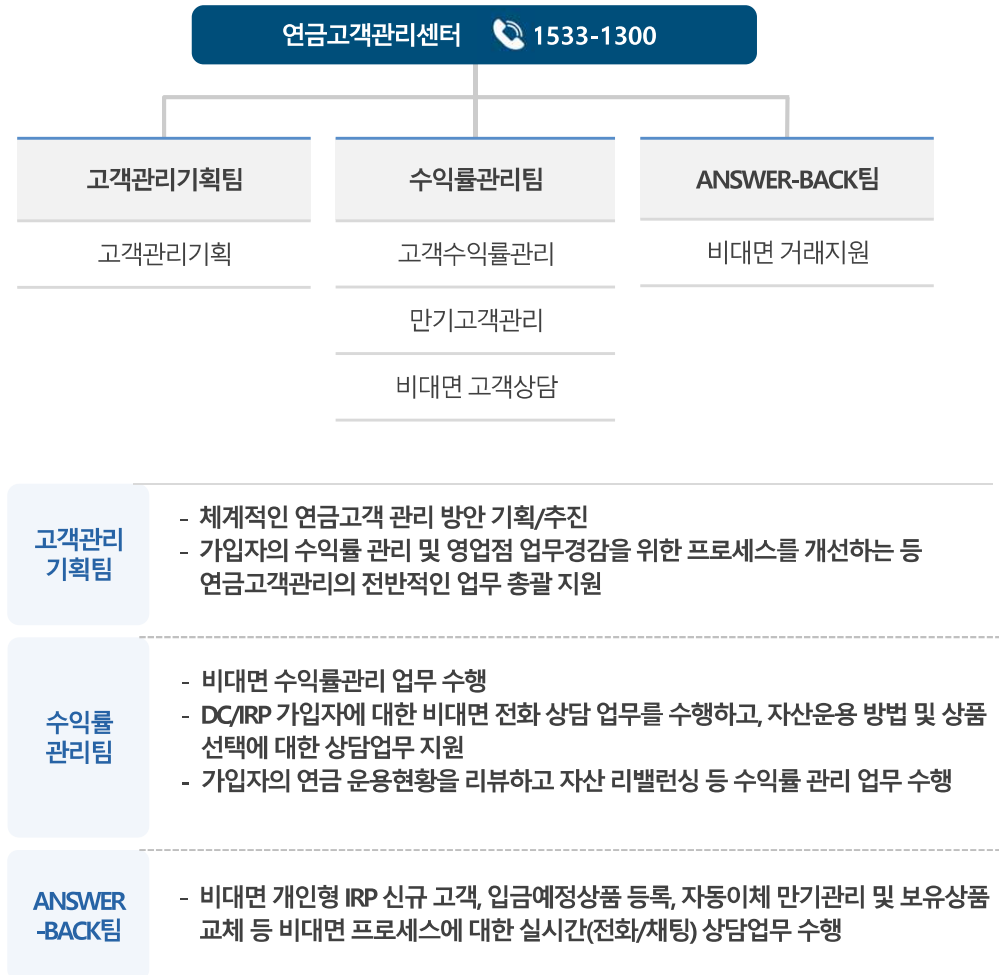
사전지정(디폴트옵션) 상품이 등록변경되었습니다.

확인

우리은행 WON뱅킹 메뉴 바로가기

다폴트옵션 등록/변경	입금예정상품 등록/변경
보유상품 교체	운용현황 및 수익률 확인
수익률 알림 서비스 신청	비대면 이용가이드

퇴직연금 고객 수익률 관리를 위한 전문적인 컨설팅 제공(연금고객관리센터)



고객과 함께 성장한 대한민국 대표은행,

퇴직연금 사업을 통해
근로자의 행복한 노후를 함께 준비하겠습니다.



감사합니다.

 우리은행 | 연금사업부