

관리번호	25-401-G-08099
심의일	2025.08.07
고객콜센터	1599-8830



롯데손해보험 퇴직연금보험 상품설명서

롯데손해보험

이 상품설명서는 금융소비자보호에 관한 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.

롯데손해보험 퇴직연금보험 상품설명서

본 설명서는 금융소비자보호에관한법률 및 내부통제기준에 따라 금융상품에 관한 중요한 사항을 금융소비자에게 설명하기 위한 목적으로 작성되었으며, 보다 자세한 내용은 **상품의 약관**을 통해 확인하시기 바랍니다.

1. 퇴직연금제도의 개요 및 특징

근로자퇴직급여보장법(이하 ‘근퇴법’이라 합니다)에서 정한 바에 따른 각각의 퇴직연금제도의 종류 및 제도별 특징은 다음과 같습니다.

구 분	확정급여형 퇴직연금제도 (DB, Defined Benefit)	확정기여형 퇴직연금제도 (DC, Defined Contribution)	개인형 퇴직연금제도 (IRP, Individual Retirement Pension)
개 요	- 근로자가 지급받을 퇴직급여 수준이 사전에 결정 - 사용자(회사)가 사외예치 된 퇴직연금을 운용	- 사용자(회사)가 지급해야 하는 부담금 수준이 사전에 결정 - 근로자가 자기책임하에 운용	- 퇴직금 일시금 또는 개인이 추가납입금을 적립/운용 - 가입자가 자기책임하에 운용
운용위험 (성과부담)	사용자(회사)	근로자	가입자
부담금	연금계리방식	- 연간 임금총액 1/12 이상 - 가입자 추가부담금	- 이직/퇴직 시 수령한 퇴직급여 - 가입자 추가부담금
급여액	퇴직금 제도와 동일 (최종평균임금 × 근속년수)	부담금 ± 운용수익	부담금 ± 운용수익
급여형태	개인형 퇴직연금 계좌로 지급 (단, 법에서 정하는 사유는 예외)		연금 또는 일시금
급여지급절차	급여청구 (서류구비 후 우편, 인터넷으로 접수) → 심사 → 지급		
계약자	사용자 (회사)	사용자 (회사)	가입자 (개인)
가입자	근로자	근로자	가입자 (개인)
수익자 ¹⁾	가입자	가입자	가입자 (개인)
중도인출	불가	조건부 가능²⁾	조건부 가능²⁾
보험기간	계약일로부터 계약의 해지일까지		
총비용 ³⁾	수수료(운용관리·자산관리) 및 펀드보수		
비고	1) 가입자가 사망한 때에는 가입자의 상속인을 수익자로 함 2) 무주택자 주택구입 및 전세금/임대보증금 부담 시, 6개월 이상 요양 시, 개인회생절차개시 결정, 파산선고, 천재지변 등 3) 총비용 = 운용관리수수료 + 자산관리수수료 + 펀드보수, 펀드보수 = 운영보수 + 수탁보수 + 투자일임보수 + 사무관리보수, 총비용에 관한 자세한 사항은 상품설명서 6p 참고		

2. 운용상품 안내

계약 체결 이후 납부하는 부담금에 대해 아래의 상품 중 운용할 상품을 선택하여 운용지시하고, 입금 시마다 매수되어 적립금으로 운용됩니다.

구 분	이율보증형보험	금리연동형보험	실적배당형보험
상품유형	원리금보장형		원리금비보장형
상품종류	- 이율보증형 - 이율보증형 II - 디폴트옵션 이율보증형 - let:safe I - let:safe II - let:plus - let:plus II	금리연동형	- 플러스혼합형 40 호 - 플러스혼합형 20 호 - 플러스혼합형 10 호 - 디폴트옵션 안정투자형 포트폴리오 I - 디폴트옵션 안정투자형 포트폴리오 II - 디폴트옵션 중립투자형 포트폴리오 I - 디폴트옵션 중립투자형 TDF II - 디폴트옵션 적극투자형 TDF I - 디폴트옵션 적극투자형 TDF II
비고	1) 만기지정식, let:plus 및 let:plus II 는 DB형에 한정 2) 디폴트옵션 포트폴리오의 원리금 상품은 원리금 보장		

(1) 퇴직연금 원리금보장형 상품

I. 이율보증형보험

상품유형	원리금보장 이율보증형보험		
상품제공기관	롯데손해보험		
상품명	[DB]	이율보증형, 이율보증형 II, let:safe I, let:safe II, let:plus, let:plus II	
	[DC/IRP]	이율보증형, 디폴트옵션 이율보증형, let:safe I, let:safe II	
상품특징	퇴직연금 적립금의 납입한 원금과 이자를 보장하는 적립금 운용을 위하여 가입하는 이율보증형 상품으로, 회사/가입자의 운용지시에 의하여 납입된 부담금으로 설정하고 이율보증기간 종료 시까지 해당 상품을 보유하는 경우 해당월 부담금 납입 시점의 적용이율을 이율보증기간 종료 시까지 확정 적용하는 상품입니다. 단, let:plus 이율보증형보험 및 let:plus 이율보증형 II 보험은 중도해지 또는 상품변경 없이 만기일까지 유지한 계약에 대해서 유지보너스 이율 을 적용하여 계산된 유지보너스를 만기일에 적립금에 가산합니다.		
적용이율에 관련 사항	만기	1, 2, 3, 4, 5년 또는 만기지정식	
	적용이율	롯데손해보험 홈페이지(www.lotteins.co.kr)에 고시된 해당 가입일의 이자율 적용 (홈페이지 – 공시실 – 상품공시 – 퇴직연금공시 – 적용이율/운용현황) 과거 적용된 적용이율 현황 확인은 손해보험협회 홈페이지(www.knia.or.kr) 확인 가능 (홈페이지 – 공시자료실 – 상품비교공시 – 퇴직연금 – 퇴직연금비교공시 – 원리금보장퇴직연금)	
	산출기준	적용이율은 지표금리에서 향후 예상수익 등을 고려하여 결정하며, 지표금리의 80%를 최저한도로 합니다. (지표금리는 국고채수익률, 회사채수익률, 통화안정증권수익률을 산술평균하여 산출한 이율을 말합니다.)	
중도해지에 관련 사항	중도해지 이율	이율보증형 보험의 이율보증기간(만기)가 지나기 전에 해지되는 경우, 중도해지이율 적용합니다. → 중도해지이율은 적용이율 × 중도해지이율계수(α) 로 적용되어 중도해지 불이익 이 있을 수 있습니다.	
	특별 중도해지 사유	다음의 사유로 해지되는 경우에는 중도해지이율을 적용하지 아니합니다. 1. 사용자가 영위하는 사업장의 합병, 영업양도로 인해 사용자가 근로자대표의 동의를 얻어 요청한 경우 2. 사용자가 파산 또는 폐업한 경우 3. 관련 법령 등에 의하여 해지가 불가피한 경우 4. 가입자가 퇴직하는 경우 5. 가입자가 부담하는 수수료를 납입하기 위하여 적립금의 일부 또는 전부를 매각하는 경우 6. 다른 퇴직연금제도로 전환하는 경우 7. 「근로자퇴직급여보장법」 제 16조제 4항에 의해 반환되는 경우 8. 상기의 사유 이외에 관계사의 전출입 등 가입자의 의사와 상관없이 해지가 불가피한 경우	
만기 후 운영방법	[DB]	이율보증기간 만기일까지 새로운 상품의 운용지시가 없는 경우, 회사는 상품 만기일에 직전 상품과 이율보증기간이 동일한 새로운 상품으로 자동 설정합니다. 이 경우 새로운 상품에 적용될 이율보증형 적용이율은 상품이 끝나는 날에 회사가 결정한 새로운 상품의 이율보증형 적용이율을 적용합니다.	
	[DC/IRP]	이율보증기간 만기일까지 별도의 운용지시가 없는 경우, 만기 상환합니다. 단, 디폴트옵션 이율보증형 상품이 사전지정운용방법에 따라 운영되는 경우, 회사가 만기 도래한 단위보험과 이율보증기간이 동일한 새로운 단위보험으로 만기일에 자동 재예치합니다.	
예금자보호에 관련 사항	[DB]	이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.	
	[DC/IRP]	이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금 에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 “1억원까지” (운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호 됩니다.	
비고	1) 유지보너스 이율 은 아래와 같이 적용되며, 단위보험별로 단위보험 설정일부터 만기까지 동일하게 적용합니다. - 「let:plus 이율보증형 단위보험 설정일의 적용이율」의 5% 를 소수 셋째자리에서 반올림하여 산출 - 「let:plus 이율보증형 II 단위보험 설정일의 적용이율」의 3% 를 소수 셋째자리에서 반올림하여 산출 2) 이율보증형 II 만기는 3, 4, 5년이며 디폴트옵션 이율보증형 만기는 3년이고 만기지정식 만기는 DB에 한정합니다. 3) 중도해지이율계수(α) 에 대한 자세한 설명은 해당 설명서 다음 페이지 참고바랍니다.		

[중도해지이율]

· 중도해지이율 = 적용이율 × 중도해지이율계수(α)

	만기	계약해지시점	이율보증형	이율보증형 II	디폴트옵션 이율보증형	let:safe I	let:safe II	let:plus	let:plusII
중도 해지 이율 계수 (α)	1년	11개월미만	90%	-		92.5%	95%	80%	82%
		11개월이상 ~1년미만	100%			100%	100%	100%	100%
	2년	1년미만	85%			87.5%	90%	75%	77%
		1년이상 ~1년 11개월미만	95%			95%	95%	85%	87%
		1년 11개월이상 ~2년미만	100%			100%	100%	100%	100%
	3년	1년미만	75%	65%	85%	77.5%	80%	65%	67%
		1년이상 ~2년미만	85%	75%		87.5%	90%	75%	77%
		2년이상 ~2년 11개월미만	95%	85%	95%	95%	95%	85%	87%
		2년 11개월이상 ~3년미만	100%	85%	100%	100%	100%	100%	100%
	4년	1년미만	65%	55%	-	67.5%	70%	55%	57%
		1년이상 ~2년미만	75%	65%		77.5%	80%	65%	67%
		2년이상 ~3년미만	85%	75%		87.5%	90%	75%	77%
		3년이상 ~3년 11개월미만	95%	85%		95%	95%	85%	87%
		3년 11개월이상 ~4년미만	100%	85%		100%	100%	100%	100%
	5년	1년미만	55%	45%	-	57.5%	60%	45%	47%
		1년이상 ~2년미만	65%	55%		67.5%	70%	55%	57%
		2년이상 ~3년미만	75%	65%		77.5%	80%	65%	67%
		3년이상 ~4년미만	85%	75%		87.5%	90%	75%	77%
		4년이상 ~4년 11개월미만	95%	85%		95%	95%	85%	87%
		4년 11개월이상 ~5년미만	100%	85%		100%	100%	100%	100%

II. 금리연동형보험

상품명	무배당 퇴직연금보험 (금리연동형)		
상품제공기관	롯데손해보험		
상품특징	퇴직연금 적립금의 납입한 원금과 이자를 보장하는 적립금 운용을 위하여 가입하는 금리연동형 상품으로, 회사/가입자의 운용 지시에 의하여 납입된 부담금이 시중금리 등을 고려하여 월단위로 변동되는 적용이율로 부리되는 상품입니다.		
적용이율에 관한 사항	적용이율	롯데손해보험 홈페이지(www.lotteins.co.kr)에 고시된 해당 월의 이자율을 적용합니다. (홈페이지 - 공시실 - 상품공시 - 퇴직연금공시 - 적용이율/운용현황) 과거 적용된 적용이율 현황 확인은 손해보험협회 홈페이지(www.knia.or.kr) 확인 가능 (홈페이지 - 공시자료실 - 상품비교공시 - 퇴직연금 - 퇴직연금비교공시 - 원리금보장퇴직연금)	
	산출기준	적용이율은 기준이율에 장래 운용수익률과 향후 예상수익 등을 고려한 조정이율을 가감하여 결정하며, 기준이율의 80%를 최저한도로 하여 결정됩니다. 지표금리는 국고채수익률(3년), 회사채수익률(무보증, AA-, 3년), 통화안정증권수익률(1년)을 산술평균하여 산출한 이율입니다. 운용자산이익률은 직전 6개월간의 운용자산에 대한 운용자산수익률에서 투자지출률을 차감하여 계산됩니다. ※기준이율(%)=(운용자산이익률*2+지표금리*1)/3	
	변동주기	매월	
중도해지에 관한 사항	이율보증형과 달리 중도해지이율과 중도해지 시 불이익 없습니다.		
예금자보호에 관한 사항	[DB]	이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.	
	[DC/IRP]	이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 “1억원까지” (운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.	
최저보증이율	2016년 9월 30일 이전 금리연동형 상품 최저보증이율은 연복리 2.20%가 적용됩니다. 2016년 10월 1일 이후 금리연동형 상품 최저보증이율은 연복리 1.00%가 적용됩니다.		

(2) 퇴직연금 원리금비보장형 상품 (실적배당형보험)

I. 상품정보 및 위험등급기준

상품구분		혼합형	디폴트옵션						
매매	매수	매수지시일 +1 영업일 기준가	접수일로부터 제 3 영업일에 공고되는 기준가						
	매도	매도지시일 +3 영업일 기준가	접수일로부터 제 5 영업일에 공고되는 기준가를 적용하여 제 8 영업일에 지급, 구성상품별 매도 불가						
투자상품		「자본시장법 시행령」 제 2 조제 7 호에서 정하고 있는 고난도투자상품에 해당하지 않음							
환매수수료		없음							
공시정보안내		수시 공시: 롯데손해보험 홈페이지(www.lotteins.co.kr)							
투자한도		100%							
예금자보호에 관한 사항		이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.							
위험등급기준		위험등급기준: 금융투자협회 모범규준에 마련된 표준투자권유준칙의 “금융투자상품의 위험도 분류” 에 따라 위험등급 부여							
		투자자성향		공격투자형	적극투자형	위험중립형	안정추구형	안정형	
		원리금보장형						초저위험 (5 등급)	
		실적배당형	펀드 위험등급	매우높은위험 (1 등급)	높은위험 (2 등급)	다소높은위험 (3 등급)	보통위험 (4 등급)	낮은위험 (5 등급)	매우낮은위험 (6 등급)
			디폴트옵션 적용위험등급	초고위험 (1 등급)	고위험 (2 등급)		중위험 (3 등급)	저위험 (4 등급)	초저위험 (5 등급)
		포트폴리오위험도		초고위험 (1~1.8)	고위험 (1.9~2.6)		중위험 (2.7~3.4)	저위험 (3.5~4.2)	초저위험 (4.3~5)
* 투자설명서상의 위험등급 (자산운용사 결정)을 준용									

II. 상품특징

상품 구분	상품명	위험등급	자산운용사	구성상품유형	구성비율	편입상품명
혼합형 ¹⁾	플러스혼합형 10	3 등급	현대자산운용	실적배당형	10%이하	주식
					90%이상	주식 이외 ²⁾
	플러스혼합형 20				20%이하	주식
					80%이상	주식 이외 ²⁾
	플러스혼합형 40				40%이하	주식
					60%이상	주식 이외 ²⁾
디폴트 옵션 ³⁾	안정투자형 포트폴리오 I	4 등급	롯데손해보험	이율보증형	50%	디폴트옵션 이율보증형 (3 년)
			미래에셋자산운용	실적배당형	50%	TDF 2030 혼합자산
	안정투자형 포트폴리오 II		롯데손해보험	이율보증형	60%	디폴트옵션 이율보증형 (3 년)
			미래에셋자산운용	실적배당형	40%	TDF 2035 혼합자산
	중립투자형 포트폴리오 I	3 등급	롯데손해보험	이율보증형	30%	디폴트옵션 이율보증형 (3 년)
			미래에셋자산운용	실적배당형	70%	TDF 2045 혼합자산
	중립투자형 TDF II		미래에셋자산운용	실적배당형	100%	TDF 2025 혼합자산
	적극투자형 TDF I	2 등급	미래에셋자산운용	실적배당형	100%	TDF 2035 혼합자산
적극투자형 TDF II	실적배당형			100%	TDF 2045 혼합자산	

- 1) 단, 주식관련파생상품과 채권관련파생상품에 대한 위험평가액이 펀드 순자산의 10% 이내가 되도록 운용합니다.
- 2) 국내투자적격등급채권, 주식관련파생상품, 채권 관련 파생상품, 유동성자산 등
- 3) TDF 혼합자산은 투자자의 은퇴시점 또는 목표시점에 맞추어 위험자산과 안전자산의 투자비율을 자산배분곡선에 따라 자동조정하는 상품입니다. 운용 초기에는 주식에의 실질투자 비중을 자산총액의 80%이내로 하고, 점진적으로 축소하여 투자목표시점 이후 주식에의 실질투자비중은 40%이내가 되도록 투자합니다.

3. 총비용 (수수료 및 펀드보수)

연 수수료율	구분		운용관리수수료		자산관리수수료		
			원리금보장형	원리금비보장형	원리금보장형	원리금비보장형	
	적립금자산평가액	제도					
	100억 미만	DB·DC	0.26%	0.25%	0.16%	0.15%	
		기업형IRP	0.26%	0.26%	0.10%	0.10%	
	100억 이상 ~200억 미만	DB·DC	0.24%	0.23%	0.15%	0.14%	
		기업형IRP	0.24%	0.24%	0.10%	0.10%	
	200억 이상 ~300억 미만	DB·DC	0.22%	0.21%	0.14%	0.13%	
		기업형IRP	0.22%	0.22%	0.10%	0.10%	
	300억 이상	DB·DC	0.20%	0.19%	0.13%	0.12%	
기업형IRP		0.20%	0.20%	0.10%	0.10%		
특별계정 적립금 기준 펀드 연 보수율	제도	구분	기준지표대비 성과 구간		운용관리수수료 ¹⁾	자산관리수수료	
	개인형IRP	디폴트옵션 상품 (개인형IRP 안정형 제외)	초과성과		0.10%	0.10%	
			동일		0.09%		
			미달성과		0.08%		
			그 외		0.10%		
그 외		해당사항 없음		0.10%			
수수료 할인율	제도	장기유지계약	연합단체 ⁵⁾	사회적기업 ⁶⁾	중소기업 ⁷⁾	최대 할인율	
	DB·DC	10~40% ³⁾	20%	50%	10%	50%	
	기업형IRP	10~20% ⁴⁾	20%	50%	10%	50%	
	개인형IRP		-	-	-	-	
	비고	1) 운용관리수수료는 개인형 IRP 초저위험을 제외한 디폴트옵션 상품의 경우 운용손익수수료로 적용하며, 그 외의 상품의 경우 운용관리수수료(그 외)로 적용 * 기준지표: 각 위험등급별 디폴트옵션 상품에 대해서 다음과 같이 적용하되, 소수점 셋째자리에서 반올림. 단, 기준지표가 음수인 경우 '0'으로 간주					
		투자성향군		기준지표			
		저위험(안정투자형)		금융감독원 사전지정운용방법 비교공시 저위험(안정투자형) 상품 직전 1년 평균수익률			
중위험(중립투자형)		금융감독원 사전지정운용방법 비교공시 중위험(중립투자형) 상품 직전 1년 평균수익률					
고위험(적극투자형)		금융감독원 사전지정운용방법 비교공시 고위험(적극투자형) 상품 직전 1년 평균수익률					
2) TDF혼합자산은 DC·개인형IRP 디폴트옵션 상품에 한정됩니다.							
3) DB·DC 장기유지계약: 3~4차년도 10%, 5~6차년도 15%, 7~8차년도 20%, 9~10차년도 25%, 11~12차년도 30%, 13~14차년도 35%, 15차년도 이후 40%							
4) 기업형 및 개인형 IRP 장기유지계약: 3~4차년도 10%, 5~9차년도 15%, 10차년도 이후 20%							
5) 연합단체: 한국표준산업분류 항목표의 대분류가 동일한 협회, 공제회, 연합회 명부에 등록된 단체가 3개 이상인 증빙을 제출한 경우.							
6) 사회적기업: 「사회적기업 육성법」에 따른 사회적기업							
7) 중소기업: 「근로자퇴직급여보장법 시행령」 제24조의2 제1항제3호에 의거 「중소기업기본법」 제2조에 따른 중소기업							
8) 할인의 사유가 중복될 경우 합산하여 적용하며, 합산한 할인율은 최대 50%를 적용. * 자세한 내용은 운용관리계약서 및 약관 참고바랍니다.							

4. 유의사항

(1) 위법계약해지권

가입자는 금융회사가 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제 47 조 및 관련규정이 정하는 바에 따라 위법계약을 체결한 경우, 계약체결일로부터 5 년을 초과하지 않는 범위 내에서 계약체결에 대한 위반사항을 안 날부터 1 년 이내에 서면 등으로 해당 계약의 해지를 요구할 수 있습니다. 금융회사는 계약해지요구를 받을 날부터 10 일 이내에 수락 여부를 통지하여야 하며, 거절할 때에는 거절사유를 함께 통지하여야 합니다.

(2) 상담 및 분쟁조정에 관한 사항

본 상품에 대한 문의사항 또는 민원상담이 필요한 경우 퇴직연금 고객센터(1599-8830)으로 문의할 수 있습니다. 분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원(국번없이 1332, www.fss.or.kr)에 도움을 요청하실 수 있으며, 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제 36 조 제 1 항에 따라 분쟁조정을 신청할 수 있습니다.

구분	롯데손해보험	외부기관			
상담,민원	전화상담 (1588-8830) 온라인상담 (www.lotteins.co.kr)	손해보험협회	콜센터	02-3702-8500	
			인터넷 상담	https://consumer.knia.or.kr/consumer/center/counsel.do	
금융감독원		콜센터	국번없이 1332		
		e- 금융 민원센터	https://www.fcsc.kr/		
		한국소비자원	콜센터	국번없이 1372	

(3) 예금자보호에 관한 사항

초저위험상품(안정형) 선택시 물가상승률보다 수익이 낮을 수 있으며, 고위험상품(적극투자형) 선택시 원금손실가능성이 있습니다.

확정급여형 퇴직연금제도(DB)는 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다. 확정기여형 퇴직연금제도(DC) 및 개인형 퇴직연금제도(IRP)는 예금자보호법에 따라 **예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금**에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1 인당 **“1 억원까지”**(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.

위 내용은 예금자보호법 및 관련 법령의 개정에 따라 달라질 수 있음을 알려드리며, 자세한 내용은 영업점에 비치된 예금자보호 안내책자 등을 참고하거나 예금보험공사(☎1588-0037, www.kdic.or.kr)로 문의하시기 바랍니다.

(4) 투자위험에 관한 사항

실적배당형 상품은 투자원본 손실 위험, 시장 위험, 주식 가격 변동 위험, 이자율 변화에 따른 채권가격 변동 위험, 파생상품 투자 위험, 신용위험, 환위험(환율변동 위험) 등에 노출될 수 있습니다. 자세한 내용은 운용설명서의 ‘자산운용리스크’를 참조하시기 바랍니다.