

# 투자자문플랫폼(삼성증권)안내

1

신규 계좌 개설  
(삼성증권을 처음 이용하는 분)



K-FREEDOM ASSET MANAGEMENT



반가워요!  
mPOP입니다.



계좌개설 시작하기 

원하는 계좌, 한번에 개설하세요.



로그인하기 

이미 계좌가 있으신가요?



인증/OTP



ID/ID비밀번호 찾기



계좌번호찾기



비대면실명확인



제휴계좌개설 고객ID 등록하기



Family Center 1588-2323 (평일 08:00 ~ 18:00)

개인정보처리방침



원격지원

# 삼성증권 mPOP에서 간편하게 계좌개설하세요

한번에 개설하기

 [계좌개설 따라잡기](#)



절세형계좌 개설하기   
**중개형ISA+연금저축+종합+CMA**



노후준비계좌 개설하기  
**다이렉트IRP+종합+CMA**



국내파생상품계좌 개설하기  
**선물옵션+종합+CMA**



해외파생상품계좌 개설하기   
**해외선물옵션+종합+CMA**

화면을 아래로 내리세요



종류별 계좌 개설하기

종합



CMA



계좌개설

## < 계좌개설

### 종류별 계좌 개설하기

#### 종합



국내/해외주식, 채권,  
ELS 등 매매 가능한 계좌

#### CMA



매일 이자가 붙고  
입출금이 자유로운 계좌

#### 선물옵션



KOSPI200 선물옵션과  
개별주식 선물에  
투자할 수 있는 계좌

#### 해외선물옵션



해외선물(지수)과 해외  
옵션(지수,주식)에 투자  
할 수 있는 계좌

#### 중개형 ISA



주식 수수료 절약과 절세  
가능한 증권 계좌

#### 금현물



금현물 거래가 가능한 계좌

#### IRP



개인형 퇴직연금 절세 계좌

#### 다이렉트 IRP



개인형 퇴직연금 절세 계좌  
(자기주도형 온라인 전용,  
운용/자산관리 수수료무료)

#### 연금저축



개인연금저축 절세 계좌

#### 비과세종합



만 65세 이상 또는 장애  
인 대상, 이자/배당소득  
비과세 계좌

### 계좌개설

종합&CMA계좌는 기본 개설,  
연금저축, IRP 계좌는 한 번에 하나 씩 선택 가능합니다



< 계좌개설

종류별 계좌 개설하기

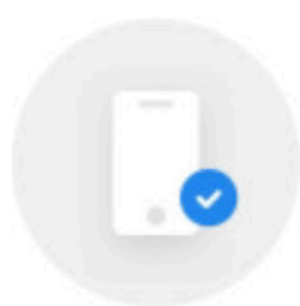
종합&CMA계좌는 기본 개설,  
연금저축, IRP 계좌는  
한 번에 하나 씩 선택 가능합니다

|                                                                        |                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| <div>종합</div> <div>국내/해외주식, 채권,<br/>ELS 등 매매 가능한 계좌</div>              | <div>CMA</div> <div>매일 이자가 붙고<br/>입출금이 자유로운 계좌</div>                                |
| <div>선물옵션</div> <div>KOSPI200 선물옵션과<br/>개별주식 선물에<br/>투자할 수 있는 계좌</div> | <div>해외선물옵션</div> <div>해외선물(지수)과 해외<br/>옵션(지수,주식)에 투자<br/>할 수 있는 계좌</div>           |
| <div>중개형 ISA</div> <div>주식 수수료 절약과 절세<br/>가능한 증권 계좌</div>              | <div>금현물</div> <div>금현물 거래가 가능한 계좌</div>                                            |
| <div>IRP</div> <div>개인형 퇴직연금 절세 계좌</div>                               | <div>다이렉트 IRP</div> <div>개인형 퇴직연금 절세 계좌<br/>(자기주도형 온라인 전용,<br/>운용/자산관리 수수료무료)</div> |
| <div>연금저축</div> <div>개인연금저축 절세 계좌</div>                                | <div>비과세종합</div> <div>만 65세 이상 또는 장애<br/>인 대상, 이자/배당소득<br/>비과세 계좌</div>             |

계좌개설



## 시작하기 전에 먼저 준비하세요!



휴대폰 또는 공동인증서



주민등록증 또는 (모바일)운전면허증



다른 금융기관 계좌

시작하기



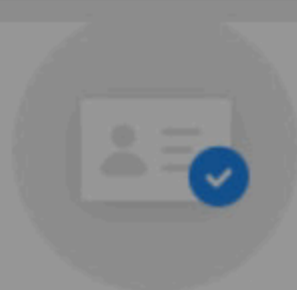
### 계좌개설 절차

- 1 본인 확인 및 가입자격 확인
- 2 신분증 확인
- 3 계좌정보 입력
- 4 다른 금융기관 본인계좌 확인

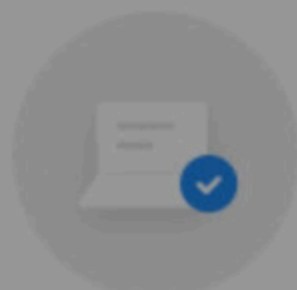
### 필수 유의사항



- 미성년자, 외국인, 대리인은 계좌를 개설할 수 없습니다.
- 미성년자 비대면 개설은 별도의 화면에서 진행 가능합니다.  
이우에는 개인정보 및 임시 계좌가 자동 삭제됩니다.
- 계좌개설 중 중단하 경우에도 이흐 난의 절차를 지행할 수 있습니다.



주민등록증 또는 (모바일)운전면허증



다른 금융기관 계좌

시작하기

### 계좌개설 절차

- 1 본인 확인 및 가입자격 확인
- 2 신분증 확인
- 3 계좌정보 입력

진행 중 해당 화면이 뜨는 경우, 20영업일 뒤 시도하세요  
단, 연금저축, IRP 계좌는 바로 개설 가능하오니,  
뒤로 가기 후 [연금저축], 또는 [다이렉트 IRP]만 선택하세요

금융사기 예방을 위해 삼성증권  
또는 다른 금융회사에 마지막으로  
계좌개설을 한 날로부터 20영업일이  
지나야 계좌를 추가로 개설할 수 있어요.



단, 연금저축, ISA, IRP 계좌는  
위 내용과 관계없이 개설 할 수 있어요.

확인



계좌 개설 확인



금 한 돈 돌반지 60만원  
금(Gold) 값, 왜 올라요?



주식

상품

자산

주요지수 | 환율/금리/원자재



|              |             |        |        |
|--------------|-------------|--------|--------|
| S&P 500      | 5,954.50 ▲  | 92.93  | +1.59% |
| NASDAQ       | 18,847.28 ▲ | 302.86 | +1.63% |
| DOW          | 43,840.91 ▲ | 601.41 | +1.39% |
| NASDAQ100 선물 | 21,090.25 ▲ | 170.75 | +0.82% |
| 유로스톡스 50     | 5,556.99 ▲  | 93.45  | +1.71% |
| 독일 DAX       | 23,216.22 ▲ | 664.79 | +2.95% |
| KOSPI        | 2,532.78 ▼  | 88.97  | -3.39% |
| KOSDAQ       | 743.96 ▼    | 26.89  | -3.49% |
| KOSPI200 3월물 | 333.60 ▼    | 12.95  | -3.74% |

상해종합 3.316.93 ▼3.97 (0.12%) 장종료





메뉴, 종목, 상품 등 검색

최근사용



실시간 해외 거래상위 TOP20



뱅킹

자산/대출

주식/파생

상품

연금/절세

고객서비스

자산/잔고

계좌잔고

이체/출금

종합잔고

외화/해외이체

거래내역/성과

신용

거래내역

대출

투자성과

대여

대체출고

HOME

MY  
자산

상담  
문의

인증  
OTP

설정

로그  
아웃

X  
닫기

-15 [연금저축 CMA\_한도제...

예수금

종합

국내주식

펀드

금융상품

평가손익

0 원

펀드명

평가손익  
수익률

평가금액  
매수금액

계좌의 종류는 계좌번호 끝자리로 구분됩니다

종합계좌 - 01

CMA계좌 - 05

연금저축 계좌 - 15

IRP 퇴직연금 계좌 - 29

자문형 연계 계좌 - 38

\*\* 개설을 완료된 계좌가 보이지 않는다면,  
앱을 껐다 켜고, 다시 로그인 하세요

## 계좌선택



-01

[종합(우대혜택 비대면)\_한도제한] 홍길동

-05

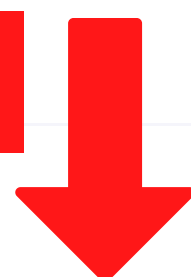
[투신(N) CMA(비대면)\_한도제한] 홍길동

-15

[연금저축 CMA\_한도제한] 홍길동



더 많은 계좌를 보기 위해 화면을 아래로 내리세요



# 투자자문플랫폼(삼성증권)안내

2

## IRP(개인형퇴직연금)계좌 개설



K-FREEDOM ASSET MANAGEMENT



# 공동인증서 설치

(공동인증서 설치를 원하지 않을 경우 별도의 방법으로 IRP 가입자격 증빙 제출 가능합니다)





메뉴, 종목, 상품 등 검색

최근사용



ETF모으는 방법 알고계신가요?



뱅킹

주식/파생

상품

연금/절세

자산/대출

고객서비스

계좌개설/인증

이벤트

신청/변경

안내/문의

알림

패밀리앱

Workplace서비스

계좌개설

자녀 계좌개설

1%적립제휴통장

삼성증권시작하기

삼성증권시작하기

ID/ID비밀번호등록

이체출금한도설정

인증/OTP

인증/OTP

비대면실명확인

비대면실명확인

공동인증서는 로그아웃한 상태에서 발급/등록 가능합니다



HOME

종합  
잔고

상담  
문의

인증  
OTP

설정

로그  
아웃



닫기

## < 인증/OTP

### 인증서



삼성증권 간편인증서

등록완료



공동인증서

미등록



클라우드 공동인증서

미등록



금융결제원 바이오인증

등록완료



간편비밀번호

미등록

### OTP



OTP

모바일OTP, 실물OTP, 스마트OTP

## < 공동인증서

### 신규 인증서 관리

인증서 신규발급/재발급



인증서 가져오기



인증서 등록



인증서 해제



인증서 온라인발급 사전 동의



인증서 초기화



### 나의 인증서 관리

*i*



등록된 공동인증서가 없습니다.  
신규발급/재발급 또는  
인증서 가져오기 해주세요.

인증서 내보내기(-> PC, 스마트폰)



본인인증 진행

계좌번호      아이디/비밀번호

계좌정보

계좌번호 찾기

계좌번호 모두 입력

계좌비밀번호

숫자 4자리

다음



## 기본정보 입력

이름

국문 최대 15자 입력

주민등록번호

주민등록번호 13자리 '-' 없이 입력

휴대전화

### ! 유의사항

- 휴대폰 본인 인증으로 계좌번호 찾기가 가능합니다.
- 최근 개설된 계좌 기준으로 최대 7개까지 조회됩니다.
- 온라인 서비스에 등록된 정상 계좌만 조회 가능하며, 폐쇄 또는 휴면 계좌는 제외됩니다.

다음





# 휴대폰 본인 인증

통신사

|     |    |       |       |
|-----|----|-------|-------|
| SKT | KT | LG U+ | 알뜰폰 > |
|-----|----|-------|-------|

☒ 휴대폰 본인 인증을 위한 전체 항목 동의

- ✓ (필수) 서비스 이용약관 동의
- ✓ (필수) 개인정보 수집·이용 동의
- ✓ (필수) 고유식별정보 처리 동의
- ✓ (필수) 통신사 이용약관 동의

휴대폰번호

|             |      |
|-------------|------|
| <div></div> | 재요청  |
| <div></div> | 인증확인 |

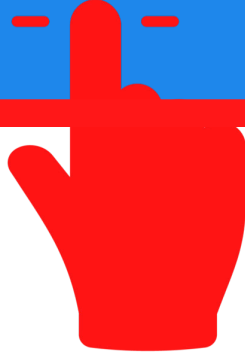
정상 확인 되었습니다.

ⓘ    유의사항

- SMS 인증번호 통지는 이동통신사의 네트워크 사정에 따라  
정신지연될 수 있습니다.

이전

다음 





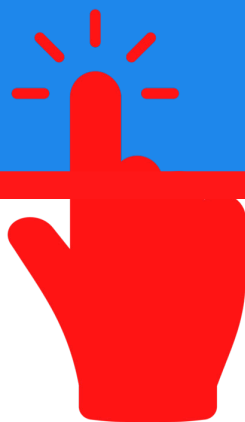
계좌번호 찾기가 완료되었습니다.

|                    |     |      |
|--------------------|-----|------|
| 연금저축 CMA(비대면)      | -15 | 복사하기 |
| 퇴직연금(다이렉트IRP)(비대면) | -29 | 복사하기 |
| 자문사연계(자문)(비대면)     | -38 | 복사하기 |
| 연금저축 CMA(비대면)(자문)  | -15 | 복사하기 |
| 자문사연계(자문)(비대면)     | -38 | 복사하기 |
| 종합(평생혜택 비대면)       | -01 | 복사하기 |

※ 최근 개설된 계좌 기준으로 최대 7개까지 조회됩니다.  
온라인 서비스에 등록된 정상 계좌만 조회되며  
폐쇄 또는 휴면 계좌는 제외됩니다.

위 계좌 중 하나의 계좌를 선택하여 계좌번호를 복사합니다

계좌번호가 복사되었습니다.  
클립보드에 복사되었어요



본인인증 진행

계좌번호      아이디/비밀번호

계좌정보      [계좌번호 찾기](#)

계좌비밀번호

다음



< 공동인증서 온라인 발급 사전 동의

공동인증서 온라인발급  
사전 동의 선택

아이디

계좌번호

주민(사업자)등록번호

동의여부 선택

☒ 동의  
인증서 발급/재발급/갱신 가능

☐ 미동의  
인증서 발급/재발급불가, 갱신 가능

화면을 아래로 내리세요

- '미동의 → 동의'로 변경시, 보안매체 후 추가인증이 진행됩니다. (보안매체 미발급 고객님은 본인만이 아는 2가지 질문으로

이전

다음



# < 공동인증서 온라인 발급 사전 동의

## 공동인증서 온라인발급 사전 동의 선택



### 동의여부 선택

- 동의

☒ 인증서 발급/재발급/갱신 가능
- 미동의

☐ 인증서 발급/재발급불가, 갱신 가능

- '미동의 → 동의'로 변경시, 보안매체 후 추가인증이 진행됩니다. (보안매체 미발급 고객님은 본인만이 아는 2가지 질문으로 대체)

### 본인확인방법

- ☒

보안매체

OTP or 보안카드 or 본인만 아는 2가지 질문
- ☐

추가인증

SMS인증, 전화승인 등



## < 추가인증

SMS인증

전화 승인

1회용 인증번호

해외체류

휴대폰 SMS로 발송하는  
인증번호로 본인확인을 진행합니다.

휴대폰번호

인증요청

재요청

- 무료
- SMS인증번호 통지는 이동통신사의 네트워크 사정에 따라 전송지연이 될 수 있습니다.
- 등록된 휴대폰번호 변경이 필요한 경우,  
패밀리센터(1588-2323)로 요청해 주시기 바랍니다.

인증번호가 발송되었습니다.  
고객님의 휴대폰에 수신된 인증번호를 입력하여  
주십시오.  
(네트워크 상황에 따라 지연될 수 있습니다.)

확인



신분증정보 입력

주민(사업자)등록번호

주민등록번호 입력

이전

다음



## < 본인인증절차강화

### 고객정보로 본인확인

#### 고객번호

보유하신 고객번호의 앞에서부터 6자리까지만 입력

고객번호는 주민번호, 여권번호, 외국인등록번호, 국내거소신고번호, 투자등록번호 등을 말합니다.

#### 연락처

- ☒ 휴대폰 010--\*\*\*\* \_\*\*\*\*
- ☐ 자택 (미등록)
- ☐ 직장 (미등록)
- ☐ 신규/변경 휴대폰(명의확인)

선택한 연락처의 마지막 4자리 입력

고객님의 자택/직장/휴대폰 중 선택한 전화번호 마지막 자리 4자리

확인



## 공동인증서 발급 약관 동의

☒ 모두 동의

- ✓ SignKorea 서비스 이용약관
- ✓ 개인정보 수집 및 이용동의
- ✓ 개인정보 제 3자 제공에 대한 동의

이전

다음





## 사용하실 공동인증서 비밀번호 등록

### 인증서 비밀번호

●●●●●●●●●●

### 인증서 비밀번호 확인

●●●●●●●●●●

- 공동인증서 비밀번호 생성 규칙
  - 10자 이상 ~ 30자 이하
  - 숫자+영문자+특수문자 (' " ₩ | 제외)
  - 영문자는 대/소문자 구분됨
  - 1111 또는 aaaa 와 같이 4번 이상 같은 문자 연속으로 사용 불가
  - 1234 또는 abcd 같이 4번 연속된 문자 사용 불가
  - ababab와 같이 3번 이상 두글자 연속으로 사용 불가
  - abcabc와 같이 2번 이상 세글자 연속으로 사용 불가
- 비밀번호 변경 시 다른 단말기(PC, 스마트기기,이동식 디스크 등)에 저장된 공동인증서의 비밀번호는 변경되지 않습니다.

이전

발급







공동인증서 발급이 완료되었습니다.



홍길동

님의 공동인증서

발급용도

증권/보험용

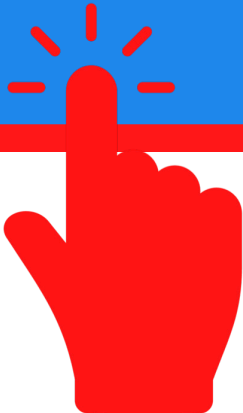
발급처명

SignKorea

만료일

2026-03-08

확인



반가워요! mPOP입니다.

[로그인](#)



마벨 실적 발표,  
부족했던 투자 매력도



주식

상품

자산

주요지수 | 환율/금리/원자재



|              |           |   |        |        |
|--------------|-----------|---|--------|--------|
| S&P 500      | 5,808.21  | ▼ | 34.42  | -0.59% |
| NASDAQ       | 18,407.38 | ▼ | 145.35 | -0.78% |
| DOW          | 43,006.59 | ▲ | 485.60 | +1.14% |
| NASDAQ100 선물 | 20,468.75 | ▼ | 196.25 | -0.95% |
| 유로스톡스 50     | 5,528.89  | ▲ | 39.77  | +0.72% |
| 독일 DAX       | 23,431.05 | ▲ | 350.02 | +1.52% |
| KOSPI        | 2,576.16  | ▲ | 18.03  | +0.70% |
| KOSDAQ       | 734.92    | ▼ | 12.03  | -1.61% |
| KOSPI200 3월물 | 339.70    | ▲ | 3.35   | +1.00% |

KOSDAQ 734.92 ▼ 12.03 (1.61%)

장종료



관심종목

주식현재가

종합차트

주식주문



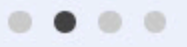


메뉴, 종목, 상품 등 검색

최근사용



오늘 많이 오른 테마를 살펴보세요!



주식/파생

상품

연금/절세

뱅킹

자산/대출

고객서비스

MY연금

IRP가입하기

개인연금

다이렉트IRP가입하기

퇴직연금

DC가입하기/거래등록

연금포트폴리오

타사연금가져오기

ISA

퇴직연금가져오기란?

MY세금

타사IRP가져오기

퇴직연금매매

퇴직연금ETF/리츠주문

퇴직연금ETF/리츠손익

퇴직연금채권매매

퇴직연금상품신규매수

퇴직연금펀드추가매수

HOME

MY  
자산

상담  
문의

인증  
OTP

설정

로그  
아웃

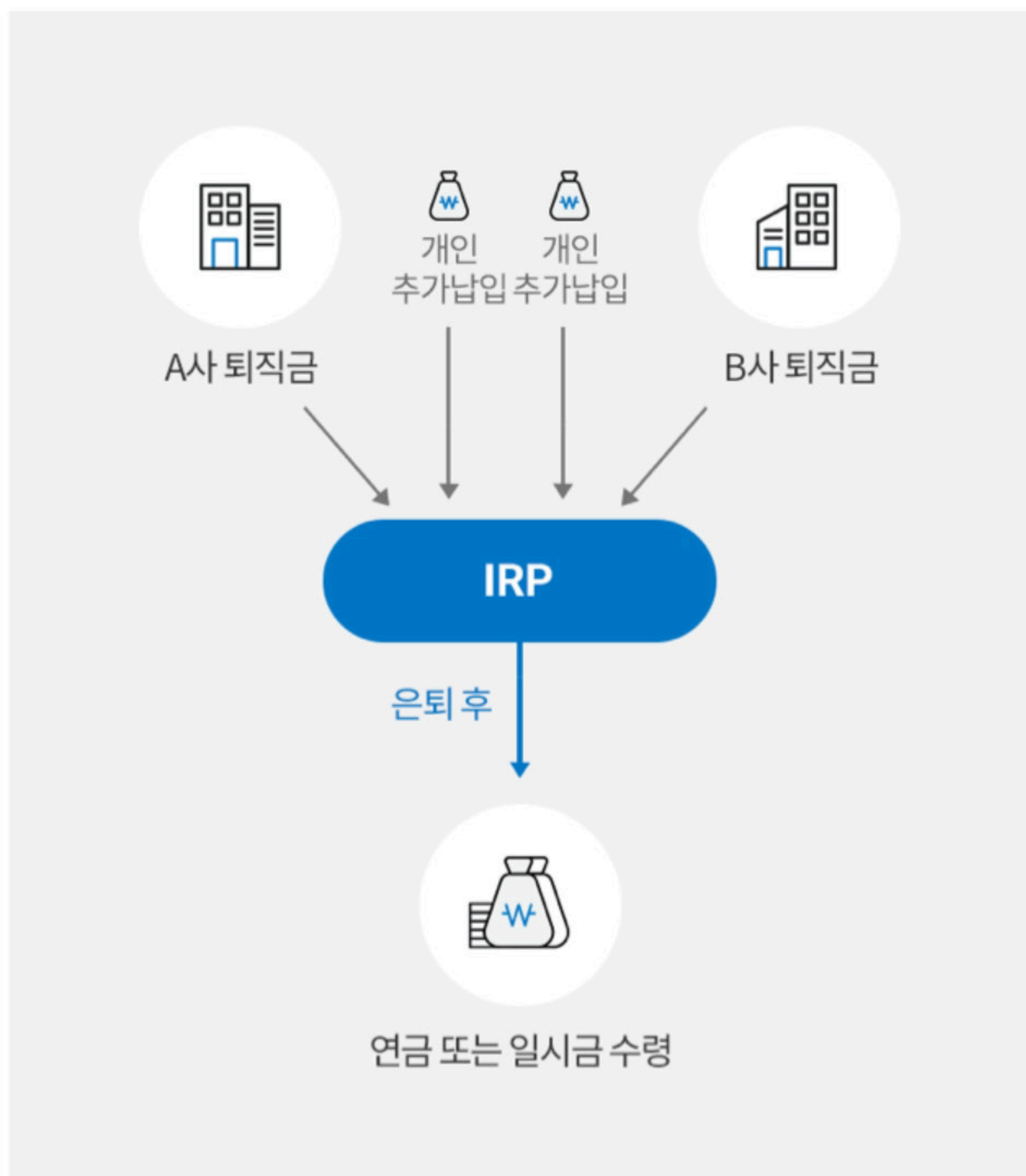
X  
닫기





## 다이렉트 IRP 안내

다이렉트 IRP는 퇴직금도 받고 세액공제도 받는  
자기주도형 온라인 전용 계좌입니다.



### 가입대상

소득이 있는 취업자라면 누구나 가입가능  
근로자, 자영업자, 전문직, 공무원, 교직원, 군인 등 (신규, 비대면mPOP)

### 수수료

운용/자산관리 수수료 무료 (단, 펀드 보수등 별도 발생)

다이렉트 IRP 가입하기





# 다이렉트 IRP 안내

## 가입대상

소득이 있는 취업자라면 누구나 가입가능  
근로자, 자영업자, 전문직, 공무원, 교직원, 군인 등 (신규, 비대면mPOP)

## 수수료

운용/자산관리 수수료 무료 (단, 펀드 보수등 별도 발생)

\* 단, 자기주도형 온라인 전용 계좌로 지점상담/업무처리가  
제한될 수 있습니다.

## 세액공제

최대 연 900만원 한도  
(전 금융기관 IRP, 연금저축, DC합산)

| 종합소득금액<br>(총급여액)         | 세액공제 대상<br>납입한도 | 세액공제율<br>(지방소득세포함) | 세액공제액<br>(납입액x공제율) |
|--------------------------|-----------------|--------------------|--------------------|
| 4.5천만원 이하<br>(5.5천만원 이하) | 900만원           | 16.5%              | 최대<br>148.5만원      |
| 4.5천만원 초과<br>(5.5천만원 초과) |                 | 13.2%              | 최대<br>118.8만원      |

삼성증권 준법감시인 심사필 제24-B2044호(2024.07.25 ~ 2025.07.24)

### ❗ 꼭 확인하세요.

- 투자자는 금융투자상품에 대하여 증권사로부터 충분한 설명을 받을 권리가 있으며, 가입 전 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어 보시기 바랍니다.

다이렉트 IRP 가입하기



## 다이렉트 IRP 안내

|                          |       |       |               |
|--------------------------|-------|-------|---------------|
| (5.5천만원 이하)              | 900만원 | 10.5% | 148.5만원       |
| 4.5천만원 초과<br>(5.5천만원 초과) |       | 13.2% | 최대<br>118.8만원 |

삼성증권 준법감시인 심사필 제24-B2044호(2024.07.25 ~ 2025.07.24)

### ❗ 꼭 확인하세요.

- 투자자는 금융투자상품에 대하여 증권사로부터 충분한 설명을 받을 권리가 있으며, 가입 전 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어 보시기 바랍니다.
- 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
- 금융투자상품은 자산가격 변동, 환율 변동, 신용등급 하락 등에 따라 투자원금의 손실(0~100%)이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.
- [DC/IRP] 이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 "5천만원까지"(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.
- [IRP] 이 상품의 보수(수수료)는 (후취) 연 0.24~0.30%이며, 가입기간에 따른 장기할인에 따라 수수료율은 변동될 수 있으나 개인이 납입한 금액에 대한 수수료는 면제됩니다. 단, 다이렉트IRP를 가입한 경우에는 운용·자산관리 수수료가 무료입니다.  
※ 증권거래비용, 기타비용이 추가로 발생할 수 있습니다.
- 연금저축 계약기간 만료 전 중도해지하거나 계약기간 종료 후 연금 이외의 형태로 수령하는 경우 세액공제 받은 납입원금 및 수익에 대해 기타소득세(16.5%) 세율이 부과될 수 있습니다.
- 과세기준 및 과세방법은 향후 세법개정 등에 따라 변동될 수 있습니다.

다이렉트 IRP 가입하기

시작하기 전에 먼저 준비하세요!



휴대폰 또는 공동인증서



주민등록증 또는 (모바일)운전면허증



다른 금융기관 계좌

시작하기

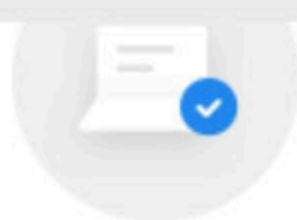


계좌개설 절차

- 1 본인 확인 및 가입자격 확인
- 2 신분증 확인
- 3 계좌정보 입력
- 4 다른 금융기관 본인계좌 확인

필수 유의사항

- 미성년자, 외국인, 대리인은 계좌를 개설할 수 없습니다.
- 외국인은 지점 내방하여 계좌개설이 필요합니다.
- 이우에는 개인정보 및 임시 계좌가 자동 삭제됩니다.



## 다른 금융기관 계좌

시작하기

### 계좌개설 절차

- 1 본인 확인 및 가입자격 확인
- 2 신분증 확인
- 3 계좌정보 입력
- 4 다른 금융기관 본인계좌 확인

### 필수 유의사항



- 미성년자, 외국인, 대리인은 계좌를 개설할 수 없습니다.
- 본인 확인 후 7일 이내 개설을 완료해야 하며, 이후에는 개인정보 및 임시 계좌가 자동 삭제됩니다.
- 계좌개설 중 중단한 경우에도 이후 남은 절차를 진행할 수 있습니다. 단, 본인 주민등록번호로 개설 진행 중인 1개의 계좌에 대해서만 가능합니다.
- 소득이 있는 누구나 가입이 가능합니다. (근로자, 자영업자, 공무원, 사립학교 교직원 등 직역 연금가입자)
- IRP 계좌개설 후 IRP계약(신탁계약)이 완료되어야 입금이 가능합니다.
- IRP 계좌개설 가능시간 : 00:30 ~ 23:30 (토/일요일 및 휴일 가능)
- 금융사기 예방을 위해 이체 거래에 제한이 있을 수 있습니다.





## 다른 금융기관 계좌

시작하기

### 계좌개설 절차

- 1 본인 확인 및 가입자격 확인
- 2 신분증 확인
- 3 계좌정보 입력
- 4 다른 금융기관 본인계좌 확인

### 필수 유의사항



- 미성년자, 외국인, 대리인은 계좌를 개설할 수 없습니다.
- 본인 확인 후 7일 이내 개설을 완료해야 하며, 이후에는 개인정보 및 임시 계좌가 자동 삭제됩니다.
- 계좌개설 중 중단한 경우에도 이후 남은 절차를 진행할 수 있습니다.

- 이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 "5천만원까지" (운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.

확인





## 다른 금융기관 계좌

시작하기

### 계좌개설 절차

- 1 본인 확인 및 가입자격 확인
- 2 신분증 확인
- 3 계좌정보 입력
- 4 다른 금융기관 본인계좌 확인

### 필수 유의사항



- 미성년자, 외국인, 대리인은 계좌를 개설할 수 없습니다.
- 본인 확인 후 7일 이내 개설을 완료해야 하며, 이후에는 개인정보 및 임시 계좌가 자동 삭제됩니다.
- 계좌개설 중 중단한 경우에도 이후 남은 절차를 진행할 수 있습니다. 단, 본인 주민등록번호로 개설 진행 중인 1개의 계좌에 대해서만 가능합니다.

평일 09:00 ~ 17:00 이후 IRP 계좌 개설 신청 건은  
익영업일에 정상 계약 됩니다.  
입금 및 추가 납입은 익영업일 09:00 이후 가능합니다.

확인







## 다른 금융기관 계좌

시작하기

### 계좌개설 절차

- 1 본인 확인 및 가입자격 확인
- 2 신분증 확인
- 3 계좌정보 입력
- 4 다른 금융기관 본인계좌 확인

### 필수 유의사항



## 다이렉트 IRP 계좌 안내

다이렉트 IRP는 운용/자산관리수수료가 무료이나, 지점 상담/업무처리가 제한될 수 있는 자기주도형 온라인 전용 계좌입니다.

PB/모집인/자문사의 권유에 의한 개설 또는 지점 상담/업무처리를 원하시면 'IRP' 메뉴에서 개설하시기 바랍니다.

취소

가입



IRP 가입자 유형을 선택해주세요.

퇴직자(타 금융기관 IRP 가입자)

타 금융기관 퇴직연금(DB, DC) 가입자

퇴직금제도 근로자

1년 미만/단기간 근로자

자영업자

직역연금(공무원, 군인, 교직원 등) 가입자

※ 유의사항 안내

1. 가입자 유형 선택 후 '다음'을 누르시면  
자동으로 IRP 가입자격 확인이 완료됩니다.
2. 가입자 유형 선택이 불확실하신 경우,  
'퇴직자(타 금융기관 IRP가입자)'를  
선택하시면 서류 제출(파일, 팩스 전송 등)  
바시므로 으서 계좌 개섵이 가느합니다

다음

퇴직자(타 금융기관 IRP 가입자)

타 금융기관 퇴직연금(DB, DC) 가입자

퇴직금제도 근로자

1년 미만/단기간 근로자

자영업자

직역연금(공무원, 군인, 교직원 등) 가입자

※ 유의사항 안내

휴대폰에 저장된 공동인증서가 있어야  
자동으로 IRP 가입 자격 확인이 가능합니다

1. 가입자 유형 선택 후 '다음'을 누르시면  
자동으로 IRP 가입자격 확인이 완료됩니다.
2. 가입자 유형 선택이 불확실하신 경우,  
'퇴직자(타 금융기관 IRP가입자)'를  
선택하시면 서류 제출(파일, 팩스 전송 등)  
방식으로 우선 계좌 개설이 가능합니다.
3. IRP 가입자격 확인은 하루 1회 가능하므로  
가입자격 확인이 실패 또는 불가한 경우,  
다음날 다시 시도 및 확인하실 수 있습니다.

다음

## 소득/재직 서류제출 자동화서비스 이용에 동의해주세요.



소득/재직서류제출 자동화(스크래핑) 서비스  
이용 동의서

### 스크래핑 서비스란?

고객님이 신청하신 금융거래 및 서비스 신청을 위하여 별도로  
이용기관(건강보험공단, 국세청) 홈페이지에 로그인하여  
소득/재직 관련 서류를 증권에 제출하는 번거로움을 줄이고자,  
서비스 이용 동의시 고객님의 공동인증서 기반으로 이용기관  
(건강보험공단, 국세청)에 접속하여 건강보험 가입/사업자등록  
증명 관련 서류를 전자적 방식으로 제출하는 서비스

### 건강보험공단

가입자의 건강보험 자격득실 확인서 발급

### 국세청

가입자의 사업자등록증명 발급

### 필수 확인사항



- 이용기관의 이용제한, 전산장애 등이 발생한 경우 서비스  
제공이 제한될 수 있습니다.

다음





## < 공동인증서 선택

저장된 인증서가 없습니다.

휴대폰에 저장된 공동인증서가 없을 경우  
공동인증서를 새로 발급 받거나,  
별도의 서류를 준비하여 제출합니다

필요한 준비물 및 서류를 참고해 주세요

※ 주민번호 뒷자리는 보이지 않게 찍어주세요.  
주민번호 뒷자리가 노출된 서류 제출시 반려됩니다.

- 퇴직연금제도(DB 또는 DC)가입자  
퇴직연금제도 가입사실 확인서 또는 재직 증명서
- 퇴직금제도적용 재직근로자  
재직증명서  
또는 원천징수영수증건강보험 자격득실 확인서  
(직장가입 또는 직장명 확인)
- 퇴직급여일시금 수령자
  - 퇴직급여일시금 수령 後 → 퇴직소득 원천징수 영수증
  - 퇴직급여일시금 수령 前 → 가입자격에 따른 증빙서류
- 직역연금가입자(공무원/사학/별정우체국/군인 연금)  
재직증명서 또는 건강보험자격득실확인서  
(직장가입 또는 직장명 확인)
- 자영업자  
사업자등록증 또는 소득금액증명원

IRP 가입자 유형을 선택해주세요.

퇴직자(타 금융기관 IRP 가입자)

타 금융기관 퇴직연금(DB, DC) 가입자

퇴직금제도 근로자

1년 미만/단기간 근로자

자영업자

저장된 공동인증서가 없는 [퇴직금제도 근로자]는  
[퇴직자(타금융기관IRP가입자)]를 선택하여 진행해 주시고,  
별도로 서류를 제출 합니다

※ 유의사항 안내

1. 가입자 유형 선택 후 '다음'을 누르시면  
자동으로 IRP 가입자격 확인이 완료됩니다.
2. 가입자 유형 선택이 불확실하신 경우,  
'퇴직자(타 금융기관 IRP가입자)'를  
선택하시면 서류 제출(파일, 팩스 전송 등)  
바시므로 으서 계좌 개섵이 가느합니다

다음



IRP 가입자 유형을 선택해주세요.

퇴직자(타 금융기관 IRP 가입자)

타 금융기관 퇴직연금(DB, DC) 가입자

퇴직금제도 근로자

## 필요 서류 제출 안내

계좌개설 완료 후 IRP 가입자격 증빙서류를  
아래 중 한가지 방식으로 제출해주세요.

서류검토 후 가입승인이 완료되어야 정상적으로  
계좌를 이용하실 수 있으며, 관련 내용은 SMS로  
안내드립니다.

제출서류 : 타 금융기관 IRP 가입확인서 또는  
퇴직소득 원천징수영수증

- 팩스번호 : 0506-622-1402
- mPOP : 안내/계좌개설 > 신청/변경 > 비대면서류제출

확인



삼성증권

IRP 가입자격

증빙 서류 제출 안내

(삼성증권에서 카카오톡 또는 문자를 통해  
증빙 서류 제출 안내 드립니다)

\*공동인증서 발급하여 가입자격 확인된  
분들은 해당되지 않습니다





## 알림톡 도착

[삼성증권] <IRP 가입자격 증빙서류 제출 안내>

홍길동 고객님의, 03월 07일 온라인에서 개설한 IRP 계좌의 가입자격 확인을 위한 증빙서류를 제출해야 합니다.

03월 13일(개설일+4영업일)까지 IRP 가입자격 증빙서류를 다음 중 한 가지 방식으로 제출해주세요.

①mPOP 비대면서류제출 <http://m.samsungpop.com/?h=mPOPLink&n=9084>

②팩스 0506-622-1402

증빙서류가 확인되면 문자 메시지로 안내드리며, 4영업일)까지 확인되지 않으면 다음 영업일에 계약이 취소될 수 있습니다.

※ IRP 가입자격 증빙서류 : 다른 금융기관 IRP 가입확인서, 재직증명서, 건강보험 자격득실 확인서, 퇴직소득 원천징수영수증, 사업자등록증 중 1개

문의사항은 퇴직연금상담센터 (1644-5500) 또는 지점으로 연락하세요. 감사합니다.

## 비대면으로 서류를 제출할 수 있어요.

지점에 방문하지 않고도 서류를 제출할 수 있어요.  
서류가 제출되면 직원이 확인후 최종 처리가 됩니다.

\*신청일 기준 +3영업일이 소요될 수 있습니다.

\* 원활한 업무진행을 위해 영업일에만 제출가능합니다.  
(휴일/ 공휴일 제외)

### 처리가능 업무 및 필요서류

서류 제출 신청

서류 제출 현황



< 비대면서류제출

취소

선택해주세요



필요한 준비물 및 서류를 참고해 주세요

확인



# < 비대면서류제출

취소

선택해주세요



필요한 준비물 및 서류를 참고해 주세요

## 신청업무 선택



선택해주세요



ELW 협회교육이수등록

IRP 가입

ISA 서민형 만기연장



## &lt; 비대면서류제출

취소

IRP 가입 

필요한 준비물 및 서류를 참고해 주세요

※ 주민번호 뒷자리는 보이지 않게 찍어주세요.  
주민번호 뒷자리가 노출된 서류 제출시 반려됩니다.

- 퇴직연금제도(DB 또는 DC)가입자  
퇴직연금제도 가입사실 확인서 또는 재직 증명서
- 퇴직금제도적용 재직근로자  
재직증명서  
또는 원천징수영수증건강보험 자격득실 확인서  
(직장가입 또는 직장명 확인)
- 퇴직급여일시금 수령자
  - 퇴직급여일시금 수령 後 → 퇴직소득 원천징수 영수증
  - 퇴직급여일시금 수령 前 → 가입자격에 따른 증빙서류
- 직역연금가입자(공무원/사학/별정우체국/군인 연금)  
재직증명서 또는 건강보험자격득실확인서  
(직장가입 또는 직장명 확인)
- 자영업자  
사업자등록증 또는 소득금액증명원

확인



## &lt; 비대면서류제출

취소

비대면으로 서류를 제출할 수 있어요.

지점에 방문하지 않고도 서류를 제출할 수 있어요.  
서류가 제출되면 직원이 확인후 최종 처리가 됩니다.

\*신청일 기준 +3영업일이 소요될 수 있습니다.

\* 원활한 업무진행을 위해 영업일에만 제출가능합니다.  
(휴일/ 공휴일 제외)

처리가능 업무 및 필요서류

서류 제출 신청

서류 제출 현황

영업일에만 제출가능합니다.

확인

## 필요한 준비물 및 서류를 참고해 주세요

※ 주민번호 뒷자리는 보이지 않게 찍어주세요.  
주민번호 뒷자리가 노출된 서류 제출시 반려됩니다.

- 퇴직연금제도(DB 또는 DC)가입자  
퇴직연금제도 가입사실 확인서 또는 재직 증명서
- 퇴직금제도적용 재직근로자  
재직증명서  
또는 원천징수영수증건강보험 자격득실 확인서  
(직장가입 또는 직장명 확인)
- 퇴직급여일시금 수령자
  - 퇴직급여일시금 수령 後 → 퇴직소득 원천징수 영수증
  - 퇴직급여일시금 수령 前 → 가입자격에 따른 증빙서류
- 직역연금가입자(공무원/사학/별정우체국/군인 연금)  
재직증명서 또는 건강보험자격득실확인서  
(직장가입 또는 직장명 확인)
- 자영업자  
사업자등록증 또는 소득금액증명원

홈택스

## IRP 가입자격 증빙 서류 발급

(삼성증권에서 카카오톡 또는 문자를 통해  
안내한 제출 서류는 홈택스 또는 타금융기관  
앱을 통해 발급 가능합니다)

\*공동인증서 발급하여 가입자격 확인된  
분들은 해당되지 않습니다



휴대폰에서 [홈택스] 앱을 설치합니다





근로·자녀장려금 신청 및 지급을 위한  
손택스 임시 화면 입니다.

## 모바일 홈택스(손택스)

바로가기

국세청홈택스  
HomeTax

'24년 귀속 하반기분

## 근로장려금 신청

2025. 3. 1.(토) ~ 3. 17.(월)



신청하기

🔍 안내대상자 여부 조회

## 장려금 상담센터

1566-3636

평일 9시 ~ 18시(주말 및 공휴일 제외)

☎ 전화걸기



홈



로그인

Home tax. 손택스



전체메뉴

검색어를 입력해주세요.



고시

공고

공지사항

더보기

국세청 종합소득세 환급 서비스 Coming Soon



알림



로그인이 필요한 화면입니다.

로그인 페이지로 이동하시겠습니까?

닫기

확인

국세청  
홈페이지

국세  
법령정보

취업·  
학자금 상환

이용약관

개인정보처리방침

손택스안내

매뉴얼

Copyright(c) National Tax Service.  
All rights reserved.



알림



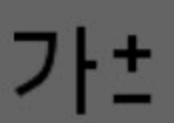
Mv손택스



최근/Mv메뉴



국세우편물



가+ 글자크기





홈



로그인

Home tax. 손택스



검색



전체메뉴



## 손택스 통합 로그인

공동인증서  
등록 >

공동인증서

간편인증  
(민간인증서)금융인증서  
등록 >

금융인증서

공동·간편·  
금융인증서

아이디



지문인증

회원가입

비회원로그인

로그인 설정

- 홈택스 서비스는 ‘이용안내, 상담’ 등 일부 콘텐츠를 제외하고 로그인 후 이용할 수 있습니다.
- **공동 · 간편 · 금융인증서**로 로그인하면 **모바일 홈택스(손택스)의 모든 서비스**를 이용할 수 있습니다.
  - 다만, 공동 · 금융인증서는 사전에 모바일 홈택스(손택스)에 해당 인증서를 미리 등록하여야 사용할 수 있습니다
  - 등록하지 않은 인증서로 모바일 홈택스(손택스)를 사용하고자 하는 경우 [비회원로그인]을 이용하시기 바랍니다.
  - **전자세금계산서 발급은 범용, 전자세금계산서 발급용 인증서만 가능합니다**



알림



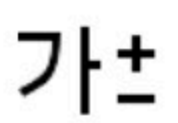
My홈택스



최근/My메뉴



국세우편물



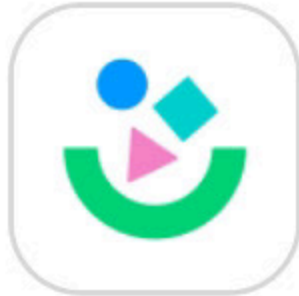
가+ 글자크기



## 민간인증서



삼성패스



뱅크샐러드



하나인증서



NH인증서



페이코



우리인증서



토스



카카오뱅크



카카오톡



신한인증서



통신사PASS



드림인증



네이버



국민인증서





민간인증서



카카오톡



이름

홍길동

생년월일

19900101

휴대폰 번호

010



12341234



사용방법매뉴얼안내

다음







## 인증을 진행해주세요.

입력하신 휴대폰으로 인증요청메시지를 보냈습니다.  
메시지를 받지 못했다면 사용자정보(이름, 생년월일 또는 주민등록번호, 휴대폰번호)를 확인 후 다시 시도해주세요.



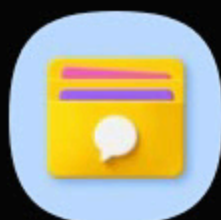
### 문제발생시조치방법

- 1 카카오 인증서이용에 문제가 있는 경우, **[고객센터도움말]**에서 해결방법을 찾아보세요.
- 2 문제가 지속되면 **[고객센터문의하기]** 또는 **[상담톡채널]** 채팅하기를 통해 문의해주세요.

닫기

인증 완료





카카오톡 지갑

## 인증 요청 안내



인증 요청이 도착했습니다.

- 요청구분 : 홈택스 간편인증
- 요청기관 : 국세청
- 받는이 : 홍길동
- 유효일시 : [2025-03-07 20:12:45](#)

본인이 요청한 인증이 아니라면 하단의 문의하기 버튼을 통해 신고해 주세요.

인증하기



문의하기

오후 8:07

채널 메뉴 ^



## 카카오 인증서로 인증합니다



국세청

요청구분      홈택스 간편인증

받는이      홍길동

유효일시      2025.03.07 20:12:45

카카오 인증서 문의 [1577-3754](tel:1577-3754)



[필수] 개인정보 제3자 제공 동의



암호화된 이용자 확인값(CI)



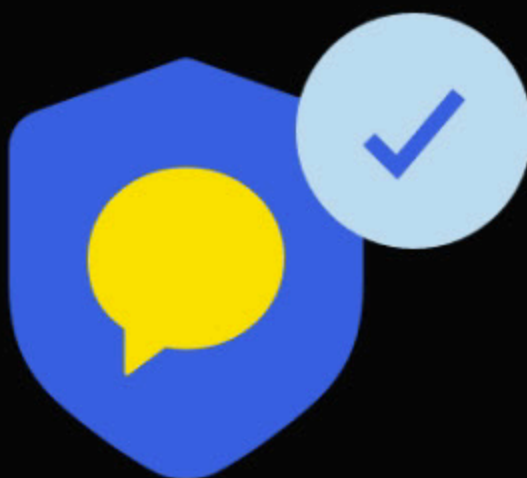
이름, 생년월일, 휴대폰번호, 전자서명값

인증하기



# 인증이 완료되었습니다.

요청한 서비스로 돌아가 인증결과를 확인하거나  
다음단계를 진행하세요.



확인







홈



로그아웃

Home tax. 손택스



검색



전체메뉴



My홈택스(개인)



홍길동

My홈택스 소개

세금포인트



전자고지 미열람

0건



최근접속일시

2025-02-10 17:15

최근접속 IP

211.171.35.178

모범납세자 내역



나의 세무담당



민원처리및 상담내역



우편물 발송내역조회



고지서 송달장소 안내



현금영수증

도움  
영상

연말정산기간 시작 전 미리 준비하기



알림



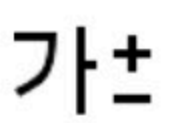
My홈택스



최근/My메뉴



국세우편물



가+ 글자크기



검색



인증센터



나의정보



고객센터



설정

전체메뉴

기존메뉴보기

My메뉴

전자(세금)계산서·  
현금영수증·신용카드

국세증명·  
사업자등록·  
세금관련 신청/신고

세금신고

납부·고지·환급

지급명세서·자료제출  
·공익법인

장려금·연말정산·  
전자기부금

상담·불복·고충·  
제보·기타

세무대리·납세관리

즉시발급 증명



· 사업자등록증명

· 휴업사실증명

· 폐업사실증명

· 납세증명서(국세완납증명)

· 납부내역증명(납세사실증명)

· 소득금액증명

· 소득확인증명서(개인종합자산관리계  
좌가입용)

· 소득확인증명서(청년우대형주택청약  
종합저축가입 및 과세특례 신청용)

· 소득확인증명(청년형장기집합투자증  
권저축가입 및 과세특례 신청용)

· 소득확인증명(청년희망적금가입 및  
과세특례 신청용)

· 소득확인증명서(청년도약계좌가입  
및 과세특례 신청용)





검색



인증센터



나의정보



고객센터



설정

전체메뉴

기존메뉴보기

My메뉴

전자(세금)계산서·  
현금영수증·신용카드

국세증명·사업자등록  
·세금관련 신청/신고

세금신고

납부·고지·환급

지급명세서·  
자료제출·공익법인

장려금·연말정  
전자기부금

상담·불복·고충·  
제보·기타

세무대리·납세관리

국세청 홈페이지

(일용·간이·용역) 소득자료 제출



(근로·사업 등) 지급명세서 제출



- 근로소득 지급명세서(정기)
- 근로소득 지급명세서(수정·기한 후)
- 의료비 지급명세서(정기)
- 의료비 지급명세서(수정·기한 후)
- 이자배당소득 지급명세서
- 사업소득(연말정산용) 지급명세서
- 종교인소득(연말정산용) 지급명세서
- 퇴직소득 지급명세서
- 사업소득 지급명세서
- 기타소득 지급명세서
- (비거주자)부동산등 양도소득 지급명  
세서
- (비거주자)사업·기타소득 지급명세서

다이렉트IRP 계좌개설을 권유한  
직원이 있을 경우 입력해주세요.(선택사항)

권유직원 여부

☒ 권유직원 없음

☐ 권유직원 있음

권유직원 입력

사번 입력

다음



## 본인확인서 사전 확인사항

당사는 상호주의에 따른 정기적인 금융정보의 교환을 위한 조세조약의 이행과 관련하여 「국제조세조정에 관한 법률」제36조 및 같은 법 시행령 제75조에 의거한 「정기 금융정보 자동교환을 위한 조세조약 이행규정」에 의하여 고객님의 금융정보를 확인하고 있습니다.

제공 정보에 오류 또는 허위가 없음을 확인해주시고, 상황변경이 있을 경우 당사에 30일 이내에 통지해주셔야 합니다.

계좌개설 이후에도 상황변경에 따라 당사에서 정보 확인요청을 받은 경우 60일 이내에 본인확인서를 제출 해주셔야 합니다.

대한민국 이외의 국가에 거주지가 있을 경우, 지점을 방문하여 본인확인서 등 관련서류 제출 후 계좌개설을 할 수 있으며, 보고 대상 금융계좌에 해당하거나 요청한 본인확인 정보를 당사에 제공하지 않을 경우에도 관련법에 의해 국세청 및 거주관할권 등에 개인정보 및 계좌 관련 정보를 제공할 수 있습니다.

☒ 상기 내용을 확인하였고,  
비대면 계좌개설을 계속 진행합니다.

대한민국 거주자\*입니까?

\* 거주자 : 국내에 주소를 두거나 183일 이상의 거소를 둔 개인

☒ 예 ☐ 아니요

대한민국 이외의 국가에 조세모처사 거주지가

다음



## < 계좌개설

위한 조세조약의 이행과 관련하여 「국제조세조정에 관한 법률」제36조 및 같은 법 시행령 제75조에 의거한 「정기 금융정보 자동교환을 위한 조세조약 이행규정」에 의하여 고객님의 금융정보를 확인하고 있습니다.

제공 정보에 오류 또는 허위가 없음을 확인해주시고, 상황변경이 있을 경우 당사에 30일 이내에 통지해주셔야 합니다.

계좌개설 이후에도 상황변경에 따라 당사에서 정보 확인요청을 받은 경우 60일 이내에 본인확인서를 제출 해주셔야 합니다.

대한민국 이외의 국가에 거주지가 있을 경우, 지점을 방문 하여 본인확인서 등 관련서류 제출 후 계좌개설을 할 수 있으며, 보고 대상 금융계좌에 해당하거나 요청한 본인확인 정보를 당사에 제공하지 않을 경우에도 관련법에 의해 국세청 및 거주관할권 등에 개인정보 및 계좌 관련 정보를 제공할 수 있습니다.

☒ **상기 내용을 확인하였고,  
비대면 계좌개설을 계속 진행합니다.**

**대한민국 거주자\*입니까?**

\* 거주자 : 국내에 주소를 두거나 183일 이상의 거소를 둔 개인

☒ 예 ☐ 아니오

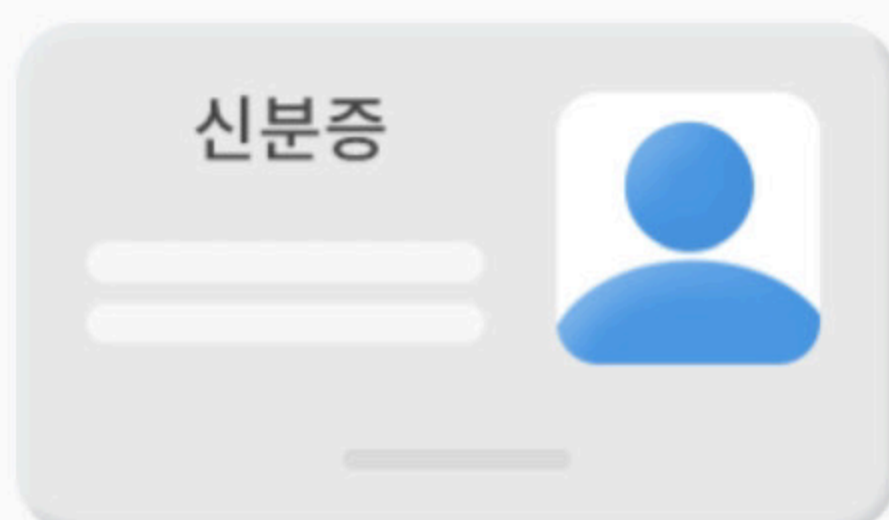
**대한민국 이외의 국가에 조세목적상 거주지가  
존재합니까?**

☐ 예 ☒ 아니오

다음



신분증 인증 수단을 선택하세요.



☒ 주민등록증/운전면허증 ☐ 모바일 운전면허증

### 신분증 촬영 TIP

- 1 오염이나 훼손되지 않은 신분증을 준비해주세요.
- 2 어두운 배경에 놓으면 인식이 더 잘돼요.
- 3 빛 반사가 없게 촬영 각도를 조절해주세요.
- 4 초점을 맞춰 선명하게 촬영해주세요.

### 필수 확인사항



- 계좌개설 가능시간 : 00:30 ~ 23:30 (토/일요일 및 휴일 가능)
- 실물 신분증이 아닌 사진, 출력물 등을 촬영할 경우  
금융거래가 제한될 수 있습니다  
- 출금고 정지, 인증서 발급제한 등
- 신분증 재촬영, 영상통화, 지점방문 등을 통해

촬영





## 고객확인 의무 내용을 확인해주세요.

[특정금융거래보고 및 이용 등에 관한 법률]에 따라 당사는 고객님의 정보를 확인하여야 합니다.

대한민국 태생으로 대한민국에만 납세 의무 여부

☒ 예 ☐ 아니오

명의인, 실제소유자 동일 여부

☒ 예 ☐ 아니오

거래목적

## 계좌개설 내용을 확인해주세요.

계좌개설과 관련된 약관 및 위험고지 등을 충분히 숙지하였으며 '금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률' 제3조 제3항에 따라 불법재산의 은닉, 자금세탁 행위, 공중협박 자금조달행위 및 강제집행의 면탈 등 위법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 하여서는 아니되며 이를 위반시 5년 이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금에 처해 질 수 있음을 인지하였습니다.

본인이 가입하는 금융상품의 예금자보호여부(보호 또는 비보호) 및 보호한도에 대하여 설명을 확인하고 이해하였음을 확인합니다.

확인



# < 투자자정보 확인서

'투자자정보확인서'를 등록하시면, 고객님의 투자성향에 맞는 금융상품 거래와 상담이 가능합니다.  
투자성향을 파악하여 적합한 상품을 권유하기 위한 기초 자료이며, 고객님의 위한 보호장치입니다.

## 투자성향



[투자성향 및 적합상품 자세히 보기](#)

## 투자자 정보 제공여부

☒ 제공                      ☐ 제공하지않음

## 투자권유 희망여부

☒ 희망                      ☐ 희망하지 않음

금융 취약자 확인 ( 고령자(만 65세 이상) ,미성년자, 금융투자상품 투자 무경험자 등 )

☒ 해당사항 없음                      ☐ 금융취약투자자해당







계좌 개설이 완료되었습니다.

퇴직연금(다이렉트IRP)(비대면)

7160773821-29

## IRP 계좌 관련 유의사항 안내

IRP 계좌는 퇴직금과 세액 공제용 개인 납입금을 함께 운용하실 수 있는 개인형 퇴직연금 계좌입니다.

다음 단계의 퇴직연금 신탁 계약과 납입한도 등록까지 마치셔야 IRP 계좌 개설이 정상적으로 완료됩니다.

## 계약 및 추가업무 진행



①운용/자산관리계약과 함께 ②보유상품 자동매도 순서지정 ③납입한도등록 업무가 필요합니다.

※ 평일 09:00~ 17:00 이후 IRP계좌개설 신청 건은 익영업일에 정상 계약 처리됩니다. 입금 및 추가 납입은 익영업일 09:00 이후, 진행 부탁드립니다.

확인





계좌 개설이 완료되었습니다.

퇴직연금(다이렉트IRP)(비대면)

7160773821-29

## IRP 계좌 관련 유의사항 안내

IRP 계좌는 퇴직금과 세액 공제용 개인 납입금을 함께 운용하실 수 있는 개인형 퇴직연금 계좌입니다.

다음 단계의 퇴직연금 신탁 계약과 납입한도 등록까지 마치셔야 IRP 계좌 개설이 정상적으로 완료됩니다.

개인납입금은 입금 후 mPOP의 'IRP 추가납입 (세액공제)' 메뉴 또는 전화(1644-5500)를 통해 납입 처리 하셔야 연말정산시 세액 공제 대상에 포함되므로 유의하시기 바랍니다.  
(처리 가능시간 : 영업일 09:00~16:00)

퇴직금의 경우에는 퇴직소득 원천징수영수증을 제출하시면 과세이연정보 등록후 자동으로 납입 되므로 별도 납입 처리가 필요없습니다.

확인





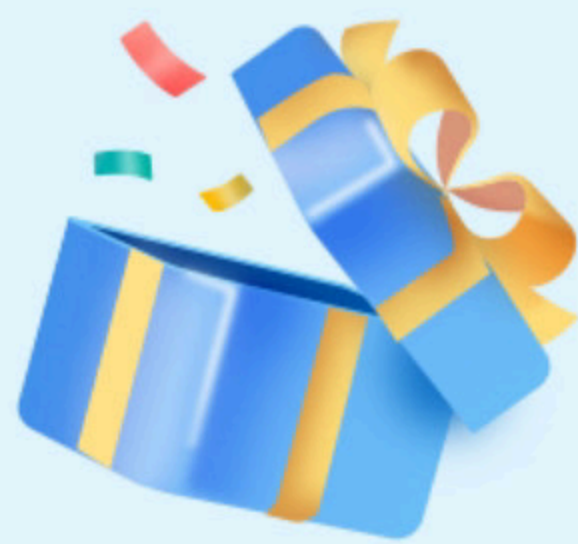
계좌 개설이 완료되었습니다.

퇴직연금(다이렉트IRP)(비대면)

-29

놓치면 아쉬운 혜택

삼성증권의 우수고객  
혜택을 확인하세요!



다음





## < IRP 계약내용 확인

### IRP 계약내용 확인 후 동의해주세요.

#### ✓ 모두 확인, 동의

본인은 개인형 퇴직연금 운용관리계약서 및 부속협정서, 자산관리 계약서 및 부속협정서에 대하여 2025년 03월 07일에 이상과 같이 합의합니다. 개인형 IRP 핵심설명서를 확인하였습니다.

✓ 개인형 퇴직연금 운용관리 계약서 >

✓ 개인형 퇴직연금 운용관리계약 부속협정서 >

✓ 개인형 퇴직연금 자산관리계약서 >

✓ 개인형 퇴직연금 자산관리계약 부속협정서 >

✓ 개인형 IRP 핵심설명서 >

#### ※ 유의사항 안내

개인납입금은 입금 후 mPOP의 'IRP 추가납입 (세액공제)' 메뉴 또는 전화(1644-5500)를 통해 납입 처리 하셔야 연말정산시 세액 공제 대상에 포함되므로 유의하시기 바랍니다.  
(처리 가능시간 : 영업일 09:00~16:00)

다음





## < IRP 계약내용 확인

IRP 계약내용 확인 후 동의해주세요.

### ✓ 모두 확인, 동의

본인은 개인형 퇴직연금 운용관리계약서 및 부속협정서, 자산관리 계약서 및 부속협정서에 대하여 2025년 03월 07일에 이상과 같이 합의합니다. 개인형 IRP 핵심설명서를 확인하였습니다.

✓ 개인형 퇴직연금 운용관리 계약서 >

✓ 개인형 퇴직연금 운용관리계약 부속협정서 >

✓ 개인형 퇴직연금 자산관리계약서 >

✓ 개인형 퇴직연금 자산관리계약 부속협정서 >

✓ 개인형 IRP 핵심설명서 >

### ※ 유의사항 안내

화면을 아래로 내리세요

개인납입금은 입금 후 mPOP의 'IRP 추가납입 (세액공제)' 메뉴 또는 전화(1644-5500)를 통해 납입 처리 하셔야 연말정산시 세액 공제 대상에 포함되므로 유의하시기 바랍니다.  
(처리 가능시간 : 영업일 09:00~16:00)



다음

## < IRP 계약내용 확인

IRP 계약내용 확인 후 동의해주세요.

### ✓ 모두 확인, 동의

본인은 개인형 퇴직연금 운용관리계약서 및 부속협정서, 자산관리 계약서 및 부속협정서에 대하여 2025년 03월 07일에 이상과 같이 합의합니다. 개인형 IRP 핵심설명서를 확인하였습니다.

✓ 개인형 퇴직연금 운용관리 계약서 >

✓ 개인형 퇴직연금 운용관리계약 부속협정서 >

✓ 개인형 퇴직연금 자산관리계약서 >

✓ 개인형 퇴직연금 자산관리계약 부속협정서 >

✓ 개인형 IRP 핵심설명서 >

### ※ 유의사항 안내

개인납입금은 입금 후 mPOP의 'IRP 추가납입

IRP 계약을 완료하시려면 유의사항 안내를  
확인하신 후 체크하셔야 합니다.

닫기



## < IRP 계약내용 확인

- ☒ 개인형 퇴직연금 운용관리 계약서 >
- ☒ 개인형 퇴직연금 운용관리계약 부속협정서 >
- ☒ 개인형 퇴직연금 자산관리계약서 >
- ☒ 개인형 퇴직연금 자산관리계약 부속협정서 >
- ☒ 개인형 IRP 핵심설명서 >

### ※ 유의사항 안내

개인납입금은 입금 후 mPOP의 'IRP 추가납입 (세액공제)' 메뉴 또는 전화(1644-5500)를 통해 납입 처리 하셔야 연말정산시 세액 공제 대상에 포함되므로 유의하시기 바랍니다.  
(처리 가능시간 : 영업일 09:00~16:00)

퇴직금의 경우에는 퇴직소득 원천징수영수증을 제출하시면 과세이연정보 등록 후 자동으로 납입 되므로 별도 납입 처리가 필요없습니다.  
(제출처 문의 : 퇴직연금상담센터 1644-5500)

☒ 유의사항을 확인하였습니다.

다음



## < IRP 계약내용 확인

- ✓ 개인형 퇴직연금 운용관리 계약서 >
- ✓ 개인형 퇴직연금 운용관리계약 부속협정서 >
- ✓ 개인형 퇴직연금 자산관리계약서 >
- ✓ 개인형 퇴직연금 자산관리계약 부속협정서 >

공동인증서로 자동 확인 안된 경우 보이는 안내화면입니다

## 필요 서류 제출 안내

계좌개설 완료 후 IRP 가입자격 증빙서류를  
아래 중 한가지 방식으로 제출해주세요.

서류검토 후 가입승인이 완료되어야 정상적으로  
계좌를 이용하실 수 있으며, 관련 내용은 SMS로  
안내드립니다.

**제출서류 : 타 금융기관 IRP 가입확인서 또는  
퇴직소득 원천징수영수증**

- 팩스번호 : 0506-622-1402
- mPOP : 안내/계좌개설 > 신청/변경 > 비대면서류제출

확인





## < 보유상품 자동매도 순서 지정

연금 수령, 수수료 발생(퇴직금 지급)시 필요한 금액보다  
현금이 부족할 경우 매도할 상품군 순서를 선택해주세요.

 초기화

| 상품군                             | 매도순서 |
|---------------------------------|------|
| 집합투자증권(MMF)                     | 1    |
| 집합투자증권(채권형)                     | 2    |
| 집합투자증권(혼합형)                     | 3    |
| 집합투자증권(주식형)                     | 4    |
| 정기예금·적금 및 보험상품,<br>환매조건부채권      | 5    |
| 파생결합증권, 파생결합사채,<br>집합투자증권(재간접형) | 6    |
| 디폴트옵션상품                         | 7    |

### ! 유의사항

- 매도 순서를 지정하지 않는 경우 위 표의 상품군 순서에 따라 매각됩니다.
- 매도순서에 따라 자산을 매각하는 경우 해당 순서에서 매각 시 평가금액이 큰 순서대로 매각합니다.
- 삼성증권이 제공한 상품을 우선 매각하고, 금액이 부족할 경우 다른 자산관리기관의 상품을 추가로 매각합니다.
- 매도 상품군이 집합투자증권 파생결합증권 파생결합사채이

다음



## < 보유상품 자동매도 순서 지정

| 상품군                             | 매도순서 |
|---------------------------------|------|
| 집합투자증권(MMF)                     | 1    |
| 집합투자증권(채권형)                     | 2    |
| 집합투자증권(혼합형)                     | 3    |
| 집합투자증권(주식형)                     | 4    |
| 정기예금·적금 및 보험상품,<br>환매조건부채권      | 5    |
| 파생결합증권, 파생결합사채,<br>집합투자증권(재간접형) | 6    |
| 디폴트옵션상품                         | 7    |

### ① 유의사항

- 매도 순서를 지정하지 않는 경우 위 표의 상품군 순서에 따라 매각됩니다.
- 매도순서에 따라 자산을 매각하는 경우 해당 순서에서 매각 시 평가금액이 큰 순서대로 매각합니다.
- 삼성증권이 제공한 상품을 우선 매각하고, 금액이 부족할 경우 다른 자산관리기관의 상품을 추가로 매각합니다.
- 매도 상품군이 집합투자증권, 파생결합증권, 파생결합사채인 경우 부족한 금액의 105%에 상당하는 자산을 매각합니다.
- 위 표에서 정하지 않은 상품군의 경우 고객에게 가장 손해가 적은 방법을 선택해 매각합니다.

[다음](#)

< 보유상품 자동매도 순서 지정

| 상품군                             | 매도순서 |
|---------------------------------|------|
| 집합투자증권(MMF)                     | 1    |
| 집합투자증권(채권형)                     | 2    |
| 집합투자증권(혼합형)                     | 3    |
| 집합투자증권(주식형)                     | 4    |
| 정기예금·적금 및 보험상품,<br>환매조건부채권      | 5    |
| 파생결합증권, 파생결합사채,<br>집합투자증권(재간접형) | 6    |
| 디폴트옵션상품                         | 7    |

① 유의사항

- 매도 순서를 지정하지 않는 경우 위 표의 상품군 순서에 따라 매각됩니다.
- 매도순서에 따라 자산을 매각하는 경우 해당 순서에서 매각 시 평가금액이 큰 순서대로 매각합니다.
- 삼성증권이 제공한 상품을 우선 매각하고, 금액이 부족할 경우 다른 자산관리기관의 상품을 추가로 매각합니다.
- 매도 상품군이 집합투자증권, 파생결합증권, 파생결합사채인

매도 순서를 입력하지 않았습니다.  
설정되어 있는 기본 순서에 동의 하십니까?





계좌 개설이 완료되었습니다.

퇴직연금(다이렉트IRP)(비대면)

-29

놓치면 아쉬운 혜택

사서준기의 유스 그랜



## 연금저축계좌 안내

평일 09:00 ~ 17:00 이후 IRP계좌개설  
신청 건은 익영업일에 정상계약 처리 되며,  
입금 및 추가 납입은 익영업일  
09:00 이후 가능합니다.

더 적극적인 연금투자를 하고 싶다면,  
연금저축계좌 어떠세요?  
아직 연금저축계좌가 없다면 바로 가입하세요~

나중에



연금저축 가입하기



김혜윤님

우대 &gt;



원하는 금융상품 사고,  
'순금 1돈'의 기회도 잡아보기



주식 상품 자산

주요지수 | 환율/금리/원자재



### <디폴트옵션 상품 지정 의무 안내>

근로자퇴직급여보장법 시행령 개정에 따라 퇴직연금  
입자의 디폴트옵션 상품 지정이 의무화 되었습니다.

IRP고객님!

최초 입금 전, 디폴트옵션 상품을 지정하세요.

- 최초 입금 전 디폴트 옵션 상품 지정  
: 모든 입금액, 보유상품 만기상환액 디폴트옵션적용
- 최초 입금 후 디폴트옵션 상품 지정 또는  
투자비율 등록 시  
: 보유상품 만기상환액만 디폴트옵션적용

디폴트옵션 상품 지정 외에도 투자비율등록,  
원하는 시점에 상품 매수로 운용지시 할 수 있습니다.

투자비율등록

디폴트옵션 지정



## &lt; 디폴트옵션안내

퇴직연금이 어려울 때,  
삼성증권 디폴트옵션

디폴트옵션이란?

디폴트옵션  
상품 매수 안내

## 🔍 사전지정운용제도(디폴트옵션)란?

DC, IRP 가입자가 운용방법을 정하지 않을 경우  
적립금을 사전에 지정한 디폴트옵션 상품으로  
자동 매수하여 퇴직연금이 방치되지 않도록 돕는 제  
도



디폴트옵션 지정은 의무입니다.

모든 DC, IRP 가입자는 디폴트 옵션 상품 중 하나를  
지정해야 됨

KOSDAQ

734.92 ▼12.03 (1.61%)

장종료



관심종목 주식현재가 종합차트 주식주문

진





## < 디폴트옵션안내



### 디폴트옵션 지정은 의무입니다.

모든 DC, IRP 가입자는 디폴트 옵션 상품 중 하나를 지정해야 됨



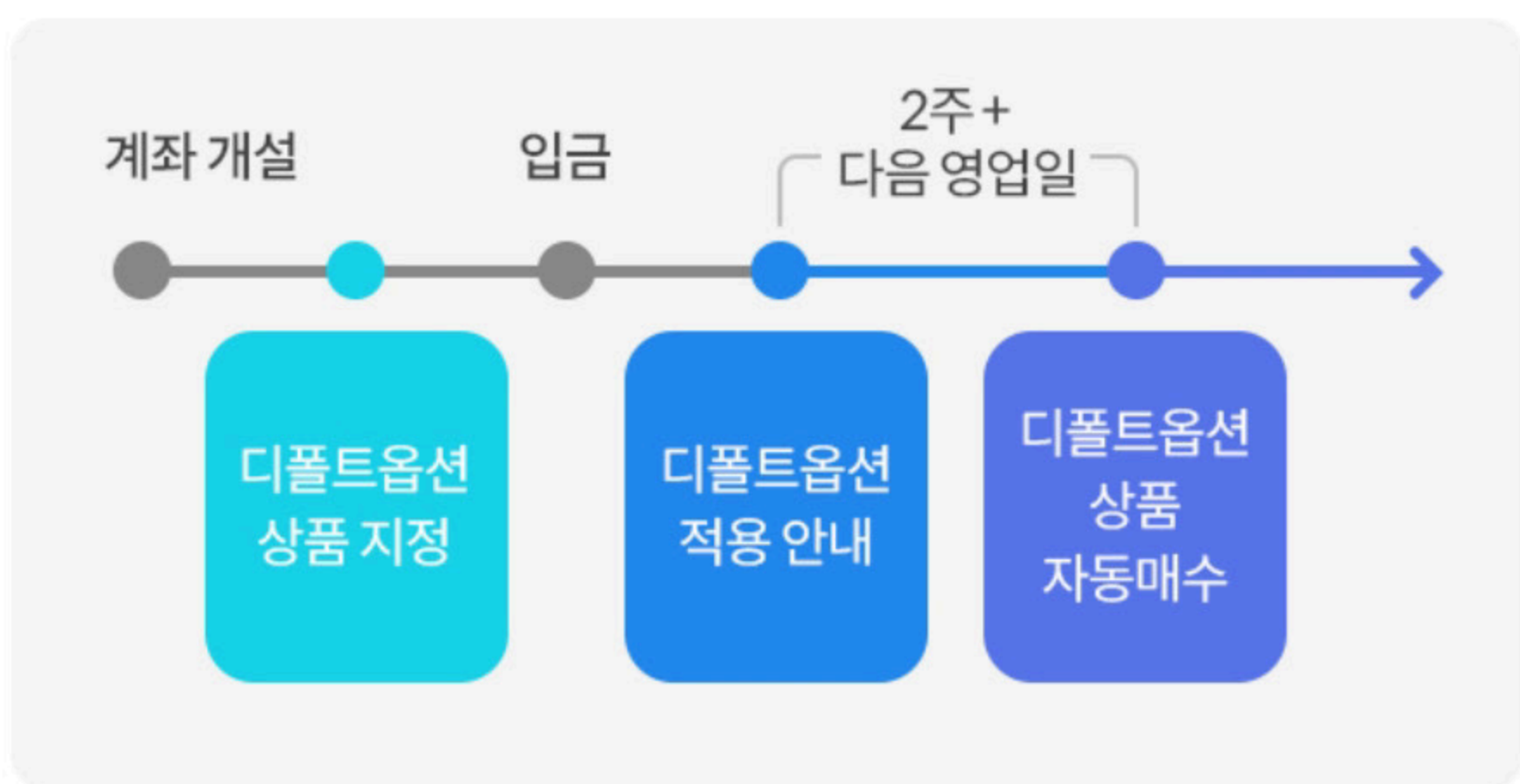
### 디폴트옵션 상품은 언제 매수 되나요?

신규가입, 상품 만기 도래 등 조건 충족 시  
자동매수가 원칙이나 직접 매수(옵트인)도 가능

#### 01 신규 가입자

삼성증권의 디폴트옵션 적용 안내 이후  
2주간 전액 운용지시를 하지 않으면 다음 영업일에  
신규입금 및 만기상환자금 모두 자동매수

※ 입금 후 디폴트옵션 상품을 지정 시, 만기상품에 대한  
자동매수만 가능



#### 02 만기 상품 가입자

만기가 있는 상품(정기예금, ELB 등)은 만기일로부터  
6주(4주+통지 후 2주) 동안 다른 상품을 매수하  
지 않거나 현금성 자산 유지를 신청하지 않을 경우,

KOSPI

2,576.16 ▲18.03 (0.70%)

장종료



관심종목 주식현재가 종합차트 주식주문

진

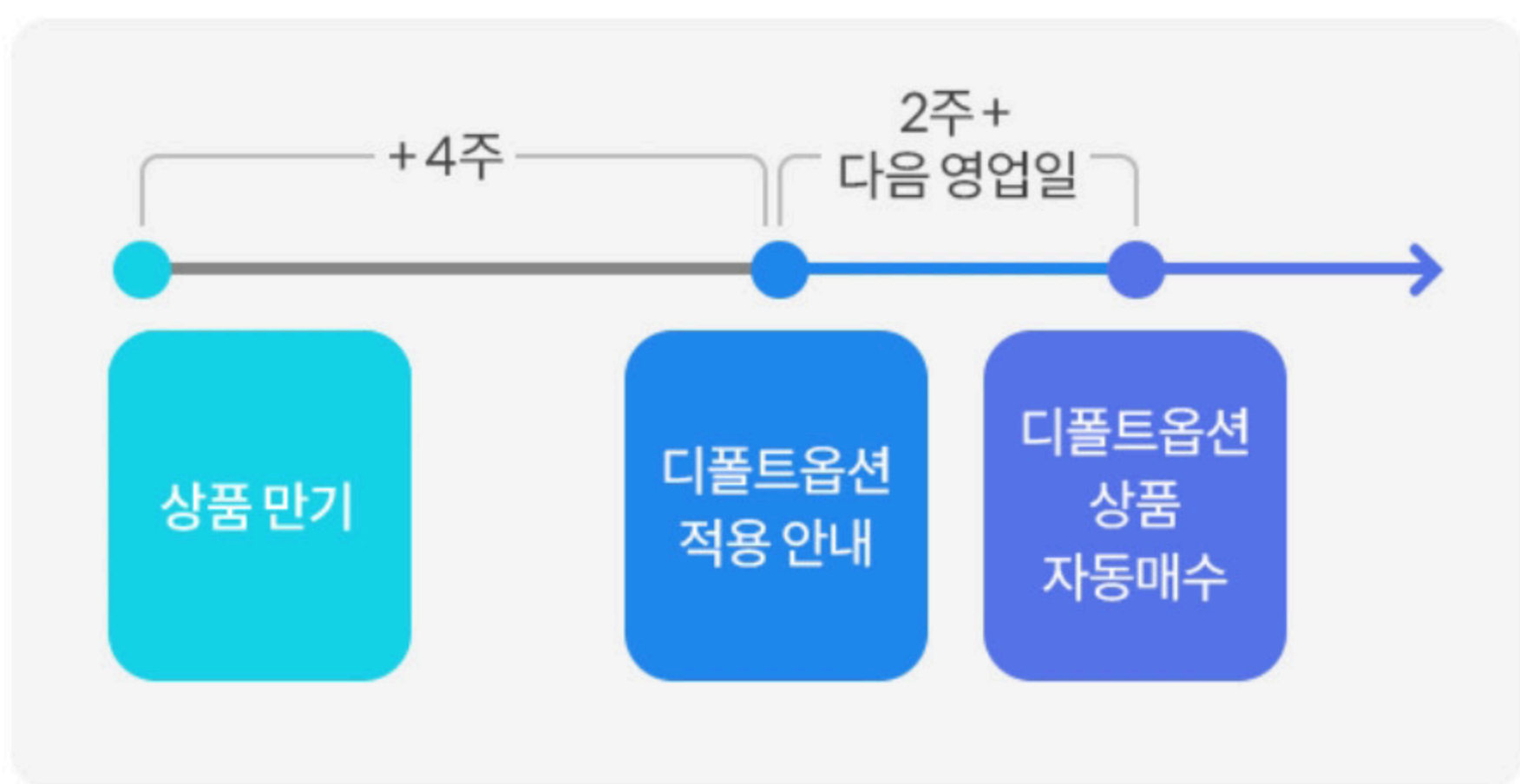


## < 디폴트옵션안내

### 02 만기 상품 가입자

만기가 있는 상품(정기예금, ELB 등)은 만기일로부터 6주(4주+통지 후 2주) 동안 다른 상품을 매수하지 않거나 현금성 자산 유지를 신청하지 않을 경우, '계좌 내 현금성 자산'과 '현금성 자산 유지 신청을 하지 않은 금액' 중 더 적은 금액으로 디폴트옵션 상품을 자동매수합니다.

※ 2023년 7월 12일부터 퇴직연금 원리금보장상품 만기 시 자동재예치 제도가 폐지됩니다. 만기 전에 디폴트옵션 상품을 미리 지정하세요.



### 03 그 외의 경우 직접 매수(옵트인)

운용(지시) 중인 디폴트옵션 상품이 없는 가입자는 원하는 디폴트옵션 상품을 직접 매수가능

디폴트옵션 상품 알아보기

삼성증권 준법감시인 심사필 제24-B0732호 (2024-03-14~2026-03-13)

상해종합

3,381.10 ▲39.13 (1.17%)

장종료



관심종목

주식현재가

종합차트

주식주문

진





# IRP 추가 납입 신청

(이전 또는 신규 납입한 '예수금'을 추가납입  
신청해야 연말정산 시 세액 공제 가능합니다)



메뉴, 종목, 상품 등 검색

최근사용



ETF모으는 방법 알고계신가요?



뱅킹

주식/파생

상품

연금/절세

자산/대출

고객서비스

MY연금

개인연금

퇴직연금

연금포트폴리오

ISA

MY세금

퇴직연금관리

IRP추가납입(세액공제)

IRP가입확인서 발급

다이렉트IRP전환신청

ETF/리츠매매 사전동의

보유상품만기예정내역

보유상품자동매도변경

퇴직연금고객정보관리

퇴직연금수익률

안심플랜

연금내보내기

실물이전 의사확인



HOME

종합  
잔고

상담  
문의

인증  
OTP

설정

로그  
아웃

X  
닫기

## &lt; IRP추가납입(세액공제)



비밀번호

## 예수금

## 추가납입 신청금액

0

## 퇴직연금 추가납입금 현황

|              |     |
|--------------|-----|
| 연간 납입한도 설정금액 | 0 원 |
| 금년 납입한 금액    | 0 원 |
| 추가납입 가능금액    | 0 원 |

■ 입금 후 IRP추가납입 신청을 해야 상품판매가 가능합니다.

■ 처리가능시간 : 영업일 09:00 ~ 16:00

■ 예수금은 퇴직연금 전용계좌에 입금한 금액입니다.

■ 추가납입 금액은 연말정산시 세액공제 가능합니다.

(연금저축 600만원 포함 연 900만원 한도)

해당 기능은 DC 또는 IRP 가입고객만 사용 가능합니다.  
퇴직연금 가입여부 또는 가입하신 퇴직연금제도 확인  
후 이용해주시기 바랍니다.

퇴직연금 상담센터 1644-5500

확인

< IRP추가납입(세액공제)

비밀번호

예수금

추가납입 신청금액

0

퇴직연금 추가납입금 현황

|              |     |
|--------------|-----|
| 연간 납입한도 설정금액 | 0 원 |
| 금년 납입한 금액    | 0 원 |
| 추가납입 가능금액    | 0 원 |

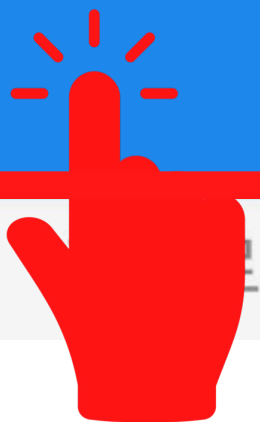
- 입금 후 IRP추가납입 신청을 해야 상품판매가 가능합니다.
- 처리가능시간 : 영업일 09:00 ~ 16:00
- 예수금은 퇴직연금 전용계좌에 입금한 금액입니다.
- 추가납입 금액은 연말정산시 세액공제 가능합니다.  
(연금저축 600만원 포함 연 900만원 한도)
- 추가납입처리 후, 취소가 불가능하오니 유의하시기 바랍니다.
- 자동이체 신청하신 경우는 추가납입이 필요없습니다.

다음

상해종합

3,381.10

▲ 39.13 (1.17%)





## &lt; IRP가입확인서 발급

7160773821-29

[퇴직연금(다이렉트IRP)(비대면)] 김혜윤



비밀번호

이메일 주소 확인

[정보 변경 바로 이동 >](#)

## \* 안내사항

- IRP가입확인서는 계좌정보에 등록된 고객 본인 이메일로만 발급 가능합니다.
- 확인서를 발급하신 후 이메일 정상수신 여부를 확인하여 주십시오.
- IRP가입확인서 출력은 홈페이지나 HTS를 통해 하실 수 있습니다.

정상계약이 아닙니다.

문의 : 퇴직연금 전용상담센터(1644-5500)

확인

# 투자자문플랫폼(삼성증권)안내

3

자문 계약 -  
IRP, 퇴직연금DC

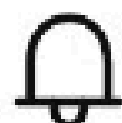


K-FREEDOM ASSET MANAGEMENT



메뉴, 종목, 상품 등 검색

최근사용



주식 모으는 방법 알고 계신가요?



뱅킹

주식/파생

상품

연금/절세

자산/대출

고객서비스

채권/RP

펀드

ELS/DLS

로보굴링

랩어카운트

자문사/맵

신탁/보험

CMA

숙려제도

상품투자방법

자문사시작하기

자문사서비스개요

자문서비스계약

자문사찾기/계약

자문계약현황

자문사연계 계좌개설

자문서비스가입/매매

나의MP확인/매매신청

MP펀드추가매수

MP매매신청 현황

MP리밸런싱 신청현황

자문사 약정 현황



HOME

MY

자산

상담

문의

인증

OTP

설정

로그

아웃



닫기

## < 자문사찾기/계약

자문사명 ▼

케이프리덤

검색

자문사

선택

모델포트폴리오

선택



케이프리덤자산운용(주)

대표 박정임 | 대표번호 02-6953-4472

제공서비스

자문자산

계약고객

자문

44.58억

147명

케이프리덤(K-Freedom)은 글자 그대로 한국인들이 경제적 자유 (Financial Freedom for all Koreans)를 이루어 나갈 수 있도록 ...

운용중인 모델포트폴리오(12)

삼성증권 준법감시인 심사필 제25-B0443호 (2025-02-20 ~ 2026-02-19)

### ! 알려드립니다

모델포트폴리오 리스트 중 상위 3개에 노출된 전략은 연금저축, IRP, 퇴직연금DC 계좌를 대상으로 합니다. 연금저축계좌(-15), IRP계좌(-29)계좌를 보유해야 계약이 가능합니다

그 외 전략은 개별 주식에 대한 자문으로 자문계좌(-38)개설이 필요합니다.

\*개설된지 30일 이내의 계좌로 계약 가능하며, 개설했지 30일이 경과되었다면 신규계좌 개설 후 이용해주시기 바랍니다

일가



HOME

관심종목

주식현재가

종합차트

주식주문

진



메뉴



## < 자문사찾기/계약

운용중인 모델포트폴리오(12)



### 케이프리덤혁신산업포커스연금 전략(연금저축-주식형)

상품위험등급

2등급(높은위험)

계좌유형

개인연금

성장 중심의 자산배분 연금 전략. 국내외 주식에 투자하는 집합투자 증권 및 ETF로 구성



계약

상세보기

### 케이프리덤혁신산업포커스연금 전략(연금저축-주식혼합형)

상품위험등급

2등급(높은위험)

계좌유형

개인연금

성장 중심의 자산배분 연금 전략. 국내외 주식 및 채권 등에 투자하는 집합투자증권 및 ETF로 구성



계약

상세보기

### 케이프리덤혁신산업포커스연금 전략(퇴직연금)

상품위험등급

2등급(높은위험)

계좌유형

퇴직연금

성장 중심의 자산배분 연금 전략. 국내외 주식 및 채권 등에 투자하는 집합투자증권으로 구성



계약

상세보기

### 케이프리덤슬기로운은퇴생활연금 전략(퇴직연금-채권혼합형)

상품위험등급

4등급(보통위험)

계좌유형

퇴직연금

KOSPI

2,576.16 ▲ 18.03 (0.70%)

단일가



관심종목 주식현재가 종합차트 주식주문

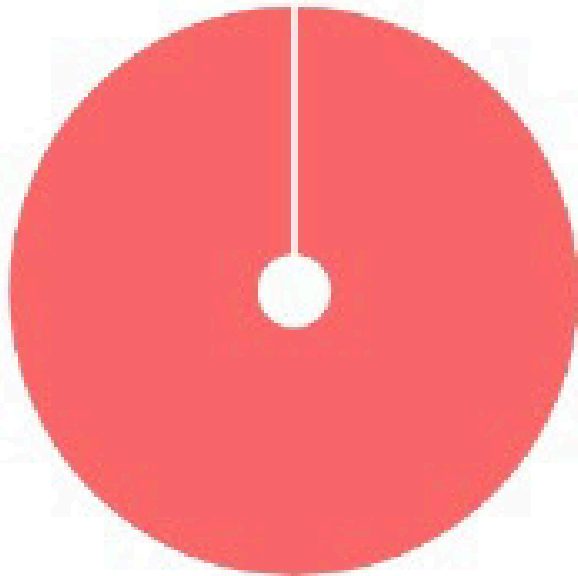
진



케이프리덤자산운용(주)

전략명

|        |              |      |  |
|--------|--------------|------|--|
| 상품위험등급 | 2등급(높은위험)    |      |  |
| 자문역    | 박정임          |      |  |
| 연락처    | 02-6953-4472 |      |  |
| 자문보수   | 선취 연         | 년징수) |  |
| 성과수수료  |              |      |  |



연금저축 100%

자문 계좌

김수한

자문/성과 수수료 출금 계좌

김수한

계약기간

- ☒ 1년
- ☐ 2년
- ☐ 3년

① 삼성증권 신규고객 또는  
수수료출금계좌 개설

비대면 계좌개설

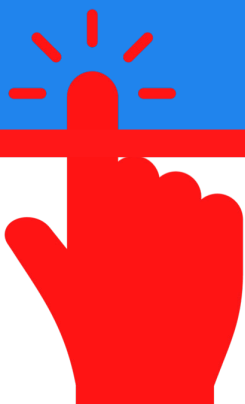
② 연금/퇴직연금 계좌의  
개설이 필요하신 분

온라인추가계좌개설

개설한지 30일이 넘은 계좌는 자문 계약이 불가합니다.  
계좌개설 버튼이 활성화 되어 있을 경우 계좌 개설 후  
자문 계약을 진행하시기 바랍니다

이전

다음

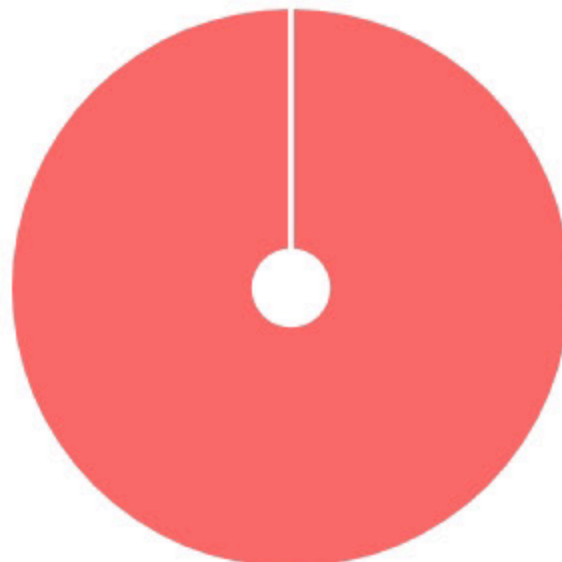


< 자문계약

케이프리덤자산운용(주)

케이프리덤혁신산업포커스연금 전략(연금저축-주식형)

|        |                 |
|--------|-----------------|
| 상품위험등급 | 2등급(높은위험)       |
| 자문역    | 박정임             |
| 연락처    | 02-6953-4472    |
| 자문보수   | 선취 연 0.1% (년징수) |
| 성과수수료  |                 |



연금저축 100%

자문 계좌

▼

자문/성과 수수료 출금 계좌

▼

계약기간

- ☐ 1년
- ☒ 2년
- ☐ 3년

① 삼성증권 신규고객 또는  
수수료출금계좌 개설

비대면 계좌개설

② 연금/퇴직연금 계좌의  
개설이 필요하신 분

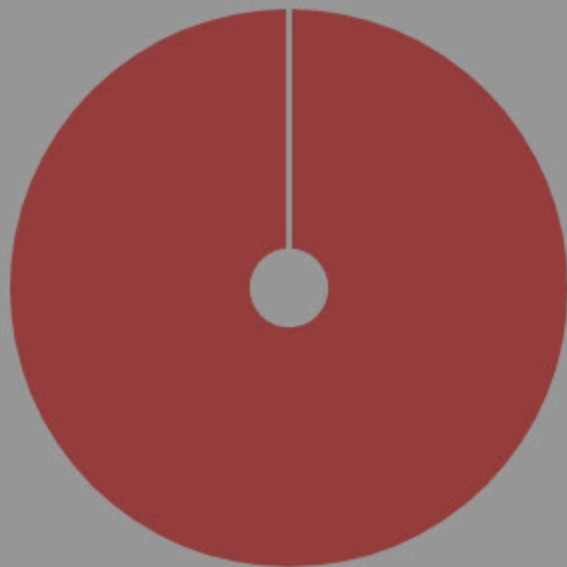
온라인추가계좌개설

< 자문계약

케이프리덤자산운용(주)

케이프리덤혁신산업포커스연금 전략(연금저축-주식형)

|        |                 |
|--------|-----------------|
| 상품위험등급 | 2등급(높은위험)       |
| 자문역    | 박정임             |
| 연락처    | 02-6953-4472    |
| 자문보수   | 선취 연 0.1% (년징수) |
| 성과수수료  |                 |



연금저축 100%

자문 계좌

자문/성과 수수료 출금 계좌

계약기간

☐ 1년 ☒ 2년 ☐ 3년

① 삼성증권 신규고객 또는  
수수료출금계좌 개설

비대면 계좌개설

② 연금/퇴직연금 계좌의

온라인추가계좌개설을 통한 연금계좌 개설이  
필요합니다!

확인



## 〈 자문사투자자정보확인서

'투자자정보확인서'를 등록하시면, 고객님의 투자성향에 맞는 금융상품 거래와 상담이 가능합니다.

## 자문사

케이프리덤자산운용(주)

## 투자성향

**등록일자**

① 투자성향별 거래 가능 상품

## 투자권유 희망여부

희망 &gt;

U/I

금융취약자 확인

- ☐ 금융상품 이해/경험부족
- ☒ 해당사항 없음

1 투자가능기간

5년이상

2 금융상품투자경험(ELW,선물옵션,주식신용거래, 파생상품펀드 등)

ELW, 선물옵션, 주식신용거래, 파생상품펀드 등

3 투자지식수준

파생상품을포함하여금융투자상품을잘알고있으며,스스로투자결정을내릴수있다

4 보유자산(부동산제외)대비 투자자산비중

10%미만

5 현재와 미래수입

현재 일정한 수입이 있고 향후 유지나 증가 예상

등록



## < 자문계약

계약체결 동의

2

3

4

5

6

7

1. 고객님께서 투자자문업자와 체결하는 자문계약에 대하여 삼성증권 투자자문 플랫폼에 등록하는 것에 대해 동의합니다.

자문계약 등록에 동의하지 않으면 삼성증권 자문 플랫폼을 사용할 수 없습니다.

2. 자문계약은 자문 기간에 따라 계약 종료일 1개월전, 고객님께 알림톡 또는 문자 메시지를 통해 알려드립니다. 투자자문업자와 자문 계약 해지의사를 표현하지 않거나 계약해지를 않는 경우에는 자동으로 계약이 연장됩니다.

3. 투자자문업자의 삼성증권 자문플랫폼 이용 계약은 삼성증권에 의해 해지 될 수 있으며, 해지에 의해 이용 계약이 종료된 경우 고객님께 알림톡 또는 문자 메시지를 통해 안내드립니다.

4. MP매매(국내주식)는 포트폴리오로 구성된 다수 종목을 일괄매매하는 방식으로 다수 종목에 대하여 동시 주문 처리됩니다.

이러한 특성상 MP매매(국내주식)는 전 종목을 거래할 수 있는 한국거래소(KRX) 정규 시장(09:00~15:30)에만 주문을 집행합니다.

※ 다만, 향후 ATS의 거래종목이 확대되어 KRX와 거래종목이 동일해지는 시점 등을 고려하여 주문집행시간은 변동될 수 있습니다.

투자성향 등록이 완료되었습니다.

확인



## < 자문계약

계약체결 동의

2

3

4

5

6

7

1. 고객님의께서 투자자문업자와 체결하는 자문계약에 대하여 삼성증권 투자자문 플랫폼에 등록하는 것에 대해 동의합니다.

자문계약 등록에 동의하지 않으면 삼성증권 자문 플랫폼을 사용할 수 없습니다.

2. 자문계약은 자문 기간에 따라 계약 종료일 1개월전, 고객님의께 알림톡 또는 문자 메시지를 통해 알려드립니다. 투자자문업자와 자문 계약 해지의사를 표현하지 않거나 계약해지를 않는 경우에는 자동으로 계약이 연장됩니다.

3. 투자자문업자의 삼성증권 자문플랫폼 이용 계약은 삼성증권에 의해 해지 될 수 있으며, 해지에 의해 이용 계약이 종료된 경우 고객님의께 알림톡 또는 문자 메시지를 통해 안내드립니다.

4. MP매매(국내주식)는 포트폴리오로 구성된 다수 종목을 일괄매매하는 방식으로 다수 종목에 대하여 동시 주문 처리됩니다.

이러한 특성상 MP매매(국내주식)는 전 종목을 거래할 수 있는 한국거래소(KRX) 정규 시장(09:00~15:30)에만 주문을 집행합니다.

※ 다만, 향후 ATS의 거래종목이 확대되어 KRX와 거래종목이 동일해지는 시점 등을 고려하여 주문집행시간은 변동될 수 있습니다.

계약체결 안내사항에 동의하십니까?

동의



이전

다음





|           |    |
|-----------|----|
| 적합/비적합 여부 | 적합 |
|-----------|----|

자문계약서류  
(자문계약서, 핵심설명서, 약관, 계약권유문서)

자문계약서류 보기

동의 ☒

1. 투자자문의 범위 및 제공 방법 ☒
2. 자문상품의 구조, 위험, 성격 등에 관한 사항 ☒
3. 투자결과는 투자자에 귀속됨 ☒
4. 투자자문 보수 또는 수수료에 관한 사항 ☒
5. 임원 및 대주주에 관한 사항 ☒
6. 투자자문업자 금지행위 관한 사항 ☒
7. 자문하는 임직원의 성명 및 주요 경력사항 ☒
- 전체 동의 ☒

※ 자문계약서 및 투자설명서 수령 방법



- ☒ 이메일
- ☐ 직접수령
- ☐ 수령거부

이 설명서는 금융소비자의 권익 보호 및 금융상품에 대한 이해 증진을 위하여 금융상품의 핵심내용을 쉽게 이해하실 수 있도록 작성한 것입니다. 상품내용을 충분히 이해하신 다음에 계약여부를 결정하시기 바랍니다.

케이프리덤자산운용 준법감시인 심사필 제24-0009호 (2024.12.17~2027.12.16)

핵심설명서

1. 상품개요

|        |                                                                   |
|--------|-------------------------------------------------------------------|
| 자문상품명  | 케이프리덤혁신산업포커스연금 전략 (연금저축·주식형)                                      |
| 투자자문전략 | 성장 중심의 자산배분 연금 전략. 국내외 주식에 투자하는 집합투자증권 및 ETF로 구성.                 |
| 운용대상자산 | RP 및 예수금 등 현금성자산 : 0~100%<br>국내외 상장증권, 펀드, ETF 등의 금융투자상품 : 0~100% |
| 가입금액   | 십오만원(₩150,000) 이상                                                 |
| 계약기간   | 1년 단위                                                             |
| 수수료    | 계약자산의 0.1% (연 1회 선취)<br>*케이프리덤자산운용은 별도의 성과보수를 수령하지 않음.            |
| 상품위험등급 | 2등급(높은위험), 총 6단계 중 2번째 높음                                         |

2. 투자자문 담당자

| 성명  | 주요경력사항                                                                                                                                                                                                                          | 주요자격사항  |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 박정임 | 케이프리덤자산운용/CEO, CIO/2년<br>메리츠자산운용/주식운용, 마케팅/팀장/5년<br>BNP Paribas HK/APAC Equity Sales/5년<br>UBS/Asia ex-Japan Equity Sales/6년<br>Samsung Securities America/Korea Equity Sales/2년<br>Citi Group /Global Markets Equity/Dealer/4년 | 투자자산운용사 |
| 서건우 | 케이프리덤자산운용/주식운용/2023.02~<br>메리츠자산운용/주식운용,마케팅/2020.04~2022.10                                                                                                                                                                     | 투자자산운용사 |
| 이유진 | 케이프리덤자산운용/주식운용/2023.02~<br>메리츠자산운용/주식운용,마케팅/2020.12~2022.10                                                                                                                                                                     | 투자자산운용사 |

3. 계약 및 수수료 지급 세부내용

|      |                                                             |
|------|-------------------------------------------------------------|
| 계약기간 | 계약기간은 1년을 기본으로 하며, 계약기간 종료 전까지 계약해지 의사표시가 없으면 계약은 자동 연장됩니다. |
| 계약금액 | 자문결합계좌에 입금된 금액 (최소 가입 금액 십오만원 이상)                           |
| 중도출금 | 계약기간 중 자문결합계좌에서의 중도출금 가능                                    |

확인



< 자문계약

- 1
- 자문계약 작성
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7

|           |    |
|-----------|----|
| 적합/비적합 여부 | 적합 |
|-----------|----|

자문계약서류  
(자문계약서, 핵심설명서, 약관, 계약권유문서)

자문계약서류 보기

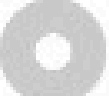
동의 

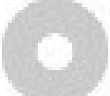
1. 투자자문의 범위 및 제공 방법 
2. 자문상품의 구조, 위험, 성격 등에 관한 사항 
3. 투자결과는 투자자에 귀속됨 
4. 투자자문 보수 또는 수수료에 관한 사항 
5. 임원 및 대주주에 관한 사항 
6. 투자자문업자 금지행위 관한 사항 
7. 자문하는 임직원의 성명 및 주요 경력사항 

전체 동의 

※ 자문계약서 및 투자설명서 수령 방법

 이메일

 직접수령

 수령거부

## < 자문계약

1

2

정보제공 동의

4

5

6

7

**3. 보유 및 이용기간 :** (금융)거래 종료일로부터 5년  
(단, 다른 관련 법령에 해당하는 경우 해당 법령상의 보존  
기간을 따름)

※ 위 보유기간에서의 (금융)거래 종료일이란 고객이  
보유한 모든 계좌의 적극적 폐쇄 및 모든 상품 계약 해지가  
이루어지는 시점을 말합니다.

**4. 거부 권리 및 불이익 :** 개인(신용) 정보 수집 및 이용에  
관한 동의는 금융거래 설정을 위한 필수적인 경우로서  
고객님이 동의를 거부하시는 경우에는 관련 상품 및 서비스  
(자문계약)의 체결, 이행, (금융)거래관계의 설정 유지가  
불가합니다.

### 5. 제공항목

- 일반개인정보 : 성명, 생년월일, 휴대전화번호, 자택전화  
번호, 이메일, 주소

- (신용)거래정보 : 고객 투자성향, 자문계약정보(계약일/  
만기일/해지일/수수료출금계좌번호, 계약번호, 계좌유형,  
삼성증권 담당지점/PB), 고객 잔고, 거래내역, 약정현황,  
수수료현황, 수익률 현황, 금융소득 내역, 불원정보,  
상품만기

### [고객 확인 사항]

삼성증권은 자문사의 자문서비스에 대한 수수료 및 성과보  
수 징수업무만을 수행하고 고객과 자문사간의 자문계약 체  
결(수수료 약정 등 포함)과 자문결합계좌의 자문 및 금융상  
품 판매에는 전혀 관여하지 않으므로, 투자결과에 대해 책  
임을 지지 않습니다.

정보제공에 동의 하십니까?

동의



확인사항에도 동의 하십니까?

동의



이전

다음





< 자문계약

- 1
- 2
- 3
- 자동계좌이체 약정
- 5
- 6
- 7

|          |                  |
|----------|------------------|
| 수수료 출금계좌 | 7160764023-01    |
| 입금기관     | 케이프리덤자산운용(주)     |
| 이체일      | 가입MP 수수료 납입일     |
| 이체금액     | 가입MP 수수료율에 따라 산정 |
| 재출금여부    | Y                |
| 약정기간     | MP해지시까지          |
| 휴일이체     | 휴일익일이체           |

약관보기

1. 자문계약시 정한 자문/성과 수수료는 사전 정해진 일자에 고객님의 지정한 삼성증권 수수료 출금 계좌에서 자동으로 출금됩니다.  
다만, 자문/성과수수료 출금일에 현금이 없거나 증거금 존재 시 미납수수료가 발생할 수 있으며, 이로 인해 자문 계약 해지가 불가하거나 연체이자가 부과될 수 있으니 충분한 현금을 확보해 주시기 바랍니다.
2. 자문계약을 중도해지 또는 만기해지시에는 해지일까지 발생한 자문/성과 수수료가 수수료 출금계좌에서 해지신청 익일 자동으로 출금됩니다.  
해지 전 반드시 수수료를 확인하시고 수수료 출금계좌에 충분한 현금을 확보해 주시기 바랍니다.
- 자문 서비스의 수수료 자동이체를 동의하시는 경우 다음을 눌러주시기 바랍니다.

## < 자동계좌이체약관

### 자동계좌이체약관

#### 제1조(약관의 적용)

자동계좌이체제도(이하 "자동이체" 라 한다)에 의하여 각종 대금을 납부하고자 하는 자 (이하 "납부자"라 한다)와 삼성증권주식회사(이하 "당사"라 한다) 간에 대하여 이 약관을 적용합니다.

#### 제2조(영업일)

다음 각호의 휴일을 제외한 날을 영업일로 합니다.

1. 대통령령에 의한 관공서의 공휴일
2. 토요일
3. 근로자의 날

#### 제3조(출금)

- ① 납부자가 지급하여야 할 요금에 대하여 별도의 통지없이 납부자의 지정계좌에서 출금을 의뢰하는 기관(이하 "이용기관" 이라 한다)이 지정하는 납기일(휴일인 경우 익영업일)에 출금, 대체 납부됩니다.
- ② 제1항의 경우 당사의 종합거래계좌약관이나 약정서의 규정에 불구하고 기타 관련 증서 없이 자동이체 처리절차에 의하여 출금될 수 있습니다.

#### 제4조(과실 책임)

자동이체 지정계좌의 출금가능금액(자동대출 약정이 있는 경우 대출한도 포함)이 납기일 현재 이용기관이 청구한 금액보다 부족하거나, 잔고증명서의 발급, 납부자의 사고신고, 예탁금의 지급제한, 약정대출의 연체 등 납부자의 과실에 의하여 대체 납부가 불가능한 경우의 손해는 납부자의 책임으로 합니다.

확인



## 매매불원종목 등록

### 상장사임직원/매매불원 종목등록

투자자는 자본시장법 제147조, 제172조, 제173조 및 동법 시행령 제153조~158조, 제194조~198조, 200조에 의거 '주권상장법인의 임원', '미공개정보를 알 수 있는 직원', '주요주주 및 대량보유자'에 해당되는 경우, 동주식(당해 기업의 증권만을 기초자산으로 하는 금융투자상품 포함)의 취득 또는 처분에 따라 **단기매매 차익반환 및 지분변동의 보고의무** 등이 발생한다는 내용과 향후, 투자자의 신상변동 (임원 승진, 타상장사 임직원으로 이동 등)이 발생하는 경우에도 해당됩니다.

## 매매불원사유

- ☒ 임원
- ☒ 직원
- ☒ 주요주주
- ☒ 대량보유
- ☒ 기타

## 매매불원 종목등록

등록

해당사항이 없는 경우 다음을 눌러주시기 바랍니다.

이전

다음



최종계약

자문사 상담직원

조회

계약내용

|          |              |
|----------|--------------|
| 자문사      | 케이프리덤자산운용(주) |
| 자문결합계좌번호 |              |
| 계약기간     |              |
| MP명      | 전략명          |
| 상품위험등급   | 2등급(높은위험)    |
| 고객 투자성향  | 초고위험투자형      |
| 적합여부     | 적합           |
| 정보제공동의   | Y            |
| 불원종목     | N            |
| 수수료출금계좌  |              |

자문계약은 등록된 공동인증으로 처리가 가능합니다.  
위의 내용으로 계약 하시겠습니까?  
동의하시면 자문계약체결 버튼을 누르십시오.



자문계약 체결 완료

자문계약이 정상적으로 체결되었습니다.

케이프리덤자산운용(주)에서 고객님의 연락을 드려 자문상담과 MP매매가 진행될 예정입니다.

\* 빠른 진행을 원하시는 고객님의께서는 아래 연락처로 먼저 연락을 주셔도 됩니다.

감사합니다.

케이프리덤자산운용(주)

02-6953-4472

자문역 : 박정임



확인



자문 계약 현황 확인



메뉴, 종목, 상품 등 검색

최근사용



운용·자산관리 수수료 0원, 다이렉트IRP



뱅킹

주식/파생

상품

연금/절세

자산/대출

고객서비스

채권/RP

펀드

ELS/DLS

로보굴링

랩어카운트

자문사/맵

신탁/보험

CMA

숙려제도

상품투자방법

자문사시작하기

자문사서비스개요

자문서비스계약

자문사찾기/계약

자문계약현황

자문사연계 계약

자문서비스가입/매매

나의MP확인/매매신청

MP펀드추가매수

MP매매신청 현황

MP리밸런싱 신청현황

자산사양현황



HOME

MY

자산

상담

문의

인증

OTP

설정

로그아웃



닫기

전략명

|      |              |
|------|--------------|
| 계약상태 | 정상           |
| 계좌번호 |              |
| 유치자  |              |
| 대표번호 | 02-6953-4472 |
| 계약기간 |              |

나의MP현황보기

MP 승인 이후에 현황에서 확인 가능합니다





MP(모델포트폴리오)  
승인 및 매매



메뉴, 종목, 상품 등 검색

최근사용



가요? 

주식으로 선물하는 방

뱅킹

주식/파생

상품

연금/절세

자산/대출

고객서비스

채권/RP

펀드

ELS/DLS

로보굴링

랩어카운트

자문사/맵

신탁/보험

CMA

숙려제도

상품투자방법

자문서비스가입/매매

나의MP확인/매매신청

MP펀드추가매수

MP매매신청 현황

MP리밸런싱 신청현황

적립식 약정 현황

MP현황

자문서비스계약관리

자문계좌성과조회

자문수수료조회

자문수수료 계좌 변경

자문투자자정보확인서



HOME

종합  
잔고

상담  
문의

인증  
OTP

설정

로그  
아웃

X  
닫기

< 나의MP확인/매매신청

조회기간

2024-11-23 ~ 2024-12-23



[매수전용] 전략명

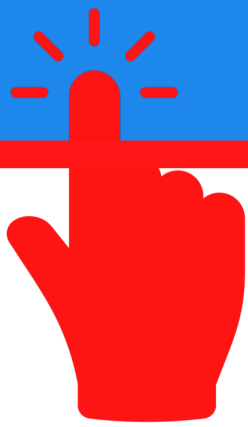
계좌번호

자문사

제안승인일자

케이프리덤자산운용(주)

MP 매매



KOSPI

2,442.83 ▲ 38.68 (1.61%)

정규장



관심종목 주식현재가 종합차트 주식주문





[매수전용] 전략명

|      |              |      |
|------|--------------|------|
| 계좌번호 | 자문사          | 제안일자 |
|      | 케이프리덤자산운용(주) |      |

개요

구성종목

포트폴리오 구성



이전

다음







[매수전용] 전략명

|      |              |      |
|------|--------------|------|
| 계좌번호 | 자문사          | 제안일자 |
|      | 케이프리덤자산운용(주) |      |

개요

구성종목

편입종목 비중 확인

비중 조정 및 항목 선택이 가능합니다

| 종목명 | 비중                                   |
|-----|--------------------------------------|
|     | <div><div>%</div><div>삭제</div></div> |
|     | <div><div>%</div><div>삭제</div></div> |
|     | <div><div>%</div><div>삭제</div></div> |
|     | <div><div>%</div><div>삭제</div></div> |
|     | <div><div>%</div><div>삭제</div></div> |

비중 자동 조정 (0% 부족)

100.00%

이전

다음





[매수전용] 전략명

계좌번호

자문사

제안일자

케이프리덤자산운용(주)

개요

구성종목

편입종목 비중 확인

종목명

비중

※ 포트폴리오에 국내주식이 포함되어 있습니다.

국내주식매매를 위하여

자산관리/연금 》 자문사서비스 》 기타 》

투자자확인서 메뉴 에서 처리 후 진행하세요.

확인

이동



비중 자동 조정 (0% 부족)

100.00%

이전

다음



[매수전용] 전략명

계좌번호

자문사

제안일자

7158188590-15

케이프리덤자산운용(주)

2024/12/23

개요

구성종목

## 편입종목 비중 확인

종목명

비중

※ 포트폴리오에 국내주식이 포함되어 있습니다.

국내주식매매를 위하여

자산관리/연금》자문사서비스》기타》

투자자확인서 메뉴 에서 처리 후 진행하세요.

확인

이동

펀드

삼성글로벌반도체증권자투자UH(주)-C-Pe

26%

삭제

국내주식

TIGER 글로벌비만치료제TOP2Plus

9%

삭제

비중 자동 조정 (0% 부족)

100.00%

이전

다음



# < 투자자확인서 등록/해제

투자성향의 적합성과 상관없이 고객님의 판단에 따라 금융  
상품에 투자하실 수 있습니다.

등록여부

미등록

등록일자

-

투자자확인서



등록



## < 투자자확인서

- 주식, 선물/옵션, ELW 등 국내 상장증권(채권 제외) 및 파생상품에 투자하시는 고객님의 경우 고객님의 성향이 위 상품 투자에 적합하지 않은 경우 투자자확인서를 등록하시면 본인의 판단으로 해당 금융상품에 투자하실 수 있습니다.

- 국내 상장증권(채권제외) 및 파생상품 투자 확인서**

본인은 국내/해외 상장증권(채권제외) 및 파생상품을 거래함에 있어 본인의 투자성향보다 위험도가 높은 금융투자상품임에도 불구하고, 삼성증권으로부터 투자권유를 받지 않고 본인의 판단에 따라 투자함을 확인합니다.

확인



< 투자자확인서 등록/해제

투자성향의 적합성과 상관없이 고객님의 판단에 따라 금융  
상품에 투자하실 수 있습니다.

등록여부

등록

등록일자

2024-12-23

투자자확인서

동의



등록이 완료되었습니다.

확인





[매수전용] 전략명

계좌번호

자문사

제안일자

케이프리덤자산운용(주)

## 확인

### 투자자 확인사항

1. 본인은 케이프리덤자산운용(주)으로부터  
상품의 내용, 핵심 투자위험, 손익구조 등에  
대해 설명을 듣고 이해하였습니다. 
2. 본인은 케이프리덤자산운용(주)으로부터  
원금손실위험, 예금자 보호대상이 아님을  
설명들었고, 투자결과에 따른 손실은  
본인의 책임임을 이해하였습니다. 
3. 본인은 자문사연계계좌에서 이루어지는  
금융투자상품등의 매매와 관련하여  
삼성증권으로부터 투자권유를 받지  
않았음을 확인합니다. 
4. 삼성증권은 본 매매건에 대한 투자권유를  
하지 않으므로 자본시장법 제46조 및 제47조  
에 따른 절차를 생략할 수 있습니다. 

프리덤혁신산업포커스연금 전략(연금저축-주 MP에 대한 자문  
제안 내역을 최종 동의 하시겠습니까?

거부

동의



이전

다음

비중 자동 조정 (0% 부족)

100.00%





[매수전용] 케이프리덤혁신산업포커스연금 전략(연금저축-주식형)

계좌번호

자문사

제안일자

7158188590-15

케이프리덤자산운용(주)

2024/12/23

## 확인

### 투자자 확인사항

1. 본인은 케이프리덤자산운용(주)으로부터 상품의 내용, 핵심 투자위험, 손익구조 등에 대해 설명을 듣고 이해하였습니다. ☒
2. 본인은 케이프리덤자산운용(주)으로부터 원금손실위험, 예금자 보호대상이 아님을 설명들었고, 투자결과에 따른 손실은 본인의 책임임을 이해하였습니다. ☒
3. 본인은 자문사연계계좌에서 이루어지는 금융투자상품등의 매매와 관련하여 삼성증권으로부터 투자권유를 받지 않았음을 확인합니다. ☒
4. 삼성증권은 본 매매건에 대한 투자권유를 하지 않으므로 자본시장법 제46조 및 제47조에 따른 절차를 생략할 수 있습니다. ☒

케이프리덤혁신산업포커스연금 전략(연금저축-주

MP에 대한 자문

제안 내역을 **최종 동의** 하시겠습니까?

거부

동의

TIGER 글로멀비만지표세 TOP2Plus

9%

비중 자동 조정 (0% 부족)

100.00%

이전

다음





**[매수전용] 케이프리덤혁신산업포커스연금 전략(연금저축-주식형)**

계좌번호

7158188590-15

자문사

케이프리덤자산운용(주)

제안일자

2024/12/23

투자설명서 확인

매수정보입력

투자설명서 확인

일괄 다운로드(확인)

국내주식

KODEX 헬스케어

간이투자설명서



펀드

피델리티글로벌테크놀로지(주식-재간)-PRSe

간이투자설명서



펀드

AB미국그로스증권투자신탁(주-재간접)-Ce-P

간이투자설명서



펀드

삼성글로벌반도체증권자투자UH(주)-C-Pe

간이투자설명서



국내주식

TIGER 글로벌비만치료제TOP2Plus

간이투자설명서



이전

다음





[매수전용] 전략명

|      |                     |      |
|------|---------------------|------|
| 계좌번호 | 자문사<br>케이프리덤자산운용(주) | 제안일자 |
|------|---------------------|------|

투자설명서 확인

매수정보입력

투자설명서 확인

일괄 다운로드(확인)

이전

다음





비밀번호

매수정보입력

총매수금액

원

전액

매수가능금액

원

간편계좌이체 >

자문수수료 예정액

0 원

(상품별 매매수수료 별도)

(수수료미징구 - 온라인 - 개인연금)

매매가능여부 : 가능

투자비중

%

신청금액

원

매매가능여부 : 가능

투자비중

%

신청금액

원

매매가능여부 : 가능

투자비중

%

신청금액

원

매매가능여부 : 가능

투자비중

%

주문가:(국내)현재가+2%

신청금액

원

이전

일괄매수신청



비밀번호

매수정보입력

총매수금액

원

전액

매수가능금액

원

간편계좌이체 >

자문수수료 예정액

0 원

(상품별 매매수수료 별도)

(수수료미징구 - 온라인 - 개인연금)

매매가능여부 : 가능

투자비중

%

신청금액

원

매매가능여부 : 가능

투자비중

%

신청금액

원

매매가능여부 : 가능

투자비중

%

신청금액

원

일괄매매 신청이 완료되었습니다.

확인





7158188590-15 [연금저축 CMA(비대면)...



매수정보입력

총매수금액

500,000 원

전액

매수가능금액 500,000 원

간편계좌이체 &gt;

자문수수료 예정액

0 원

(상품별 매매수수료 별도)

(수수료미징구 - 온라인 - 개인연금)

매매가능여부 : 가능

투자비중

26.00%

신청금액

130,000원

펀드

AB미국그로스증권투자신탁(주-재간접)-Ce-P

(수수료미징구 - 온라인 - 개인연금)

매매가능여부 : 가능

투자비중

26.00%

신청금액

130,000원

펀드

삼성글로벌반도체증권자투자UH(주)-C-Pe

(수수료미징구 - 온라인 - 개인연금)

매매가능여부 : 가능

투자비중

26.00%

신청금액

130,000원

국내주식

TIGER 글로벌비만치료제TOP2Plus

i

일괄매매 신청이 완료되었습니다.

확인





메뉴, 종목, 상품 등 검색

최근사용



가요? 

주식으로 선물하는 방

뱅킹

주식/파생

상품

연금/절세

자산/대출

고객서비스

채권/RP

펀드

ELS/DLS

로보굴링

랩어카운트

자문사/맵

신탁/보험

CMA

숙려제도

상품투자방법

자문서비스가입/매매

나의MP확인/매매신청

MP펀드추가매수

MP매매신청 현황

MP리밸런싱 신청현황

적립식 약정 현황

MP현황

자문서비스계약관리

자문계좌성과조회

자문수수료조회

자문수수료 계좌 변경

자문투자자정보확인서



HOME

종합  
잔고

상담  
문의

인증  
OTP

설정

로그  
아웃

X  
닫기

< MP매매신청 현황

|      |                         |   |
|------|-------------------------|---|
| 조회기간 | 2024-11-27 ~ 2024-12-27 | ▼ |
|------|-------------------------|---|

| MP명            | 신청일<br>완료일               | 상태        |
|----------------|--------------------------|-----------|
| * 케이프리덤자산운용(주) | 2024/12/27<br>2025/01/27 | 진행중<br>상세 |
| * 케이프리덤자산운용(주) | 2024/12/23<br>2024/12/23 | 완료<br>상세  |



수수료 수취 계좌  
확인 및 변경





메뉴, 종목, 상품 등 검색

최근사용



가요? 

주식으로 선물하는 방

뱅킹

주식/파생

상품

연금/절세

자산/대출

고객서비스

채권/RP

펀드

ELS/DLS

로보굴링

랩어카운트

자문사/맵

신탁/보험

CMA

숙려제도

상품투자방법

자문서비스가입/매매

나의MP확인/매매신청

MP펀드추가매수

MP매매신청 현황

MP리밸런싱 신청현황

적립식 약정 현황

MP현황

자문서비스계약관리

자문계좌성과조회

자문수수료조회

자문수수료 계좌 변경

자문투자자정보확인서

HOME

종합  
잔고

상담  
문의

인증  
OTP

설정

로그  
아웃

X  
닫기

## < 자문수수료 계좌 변경

자문사

케이프리덤자산운용(주)

대표MP

수수료출금계좌

### 변경할 계좌선택

■ 자문사 전용계좌(38,39)는 수수료 출금이 전용계좌에서만 가능하므로 변경할 수 없습니다.

■ 사고계좌는 수수료출금계좌로 지정할 수 없습니다.  
사고계좌를 수수료출금계좌로 지정하고자 하는 경우에는 사고를 먼저 해제 하신 후 변경하시기 바랍니다.  
(콜센터 1588-2323)

자문계좌의 수수료출금계좌를 확인하세요

연금저축, IRP, 퇴직연금 DC 계좌는 수수료를 자문 계약  
계좌가 아닌 별도의 수수료 출금계좌에 입금  
필요합니다

그 외의 계좌는 수수료를 자문 받는 계좌에 같이  
입금하셔도 무방합니다

## 변경

KOSDAQ

743.96 ▼26.89 (3.49%)

장종료



관심종목 주식현재가 종합차트 주식주문

진





메뉴, 종목, 상품 등 검색

최근사용



가요?



주식으로 선물하는 방

뱅킹

주식/파생

상품

연금/절세

자산/대출

고객서비스

채권/RP

펀드

ELS/DLS

로보굴링

랩어카운트

자문사/맵

신탁/보험

CMA

숙려제도

상품투자방법

자문서비스가입/매매

나의MP확인/매매신청

MP펀드추가매수

MP매매신청 현황

MP리밸런싱 신청현황

적립식 약정 현황

MP현황

자문서비스계약관리

자문계좌성과조회

자문수수료조회

자문수수료 계좌 변경

자문투자자정보확인서

HOME

종합  
잔고상담  
문의인증  
OTP

설정

로그  
아웃X  
닫기



< 자문수수료조회

7158188590-15 [연금저축 CMA(비대면)(자문)] 김혜윤

케이프리덤혁신산업포커스연금 전략(연금저축-주식형) 케이프리덤자산운용(주)

자문계약일 2024-12-23

담당자

조회기간 2024-11-27 ~ 2024-12-27

| 거래일자       | FEE징수기준금액 | 자문수수료 | 성과 |
|------------|-----------|-------|----|
| 2024-12-23 | 500,000   | 500   |    |
| 2024-12-24 | 3,500,000 | 3,490 |    |

KOSDAQ 673.44 ▼ 2.20 (0.33%)

정규장

상세조회 2,288.00 ▲ 4.72 (0.14%)



자문 계약 해지



메뉴, 종목, 상품 등 검색

최근사용

주식으로 선물하는 방법! 

뱅킹

주식/파생

상품

연금/절세

자산/대출

고객서비스

채권/RP

펀드

ELS/DLS

로보굴링

랩어카운트

자문사/맵

신탁/보험

CMA

숙려제도

상품투자방법

자문서비스계약관리

자문계좌성과조회

자문수수료조회

자문수수료 계좌 변경

자문투자자정보확인서

자문사 공지/문의

자문사계약해지

자문사일임서비스

자문사일임서비스등록

자문사일임서비스현황

맵플러스

맵플러스

HOME

종합  
잔고상담  
문의인증  
OTP

설정

로그아웃

X  
닫기

< 자문사계약해지

케이프리덤혁신산업포커스(케이프리덤자산운용(주))

|      |                                 |
|------|---------------------------------|
| 계약상태 | 정상                              |
| 계좌번호 | 7160764023-15 연금저축 CMA(자문)_한도제한 |
| 유치자  |                                 |
| 대표번호 | 02-6953-4472                    |
| 계약기간 | 2025-03-06 ~ 2027-03-06         |

해지하기

KOSPI 2,576.16 ▲18.03 (0.70%) | 단일가





## < 자문사계약해지

케이프리덤혁신산업포커스(케이프리덤자산운용(주))

계약상태      정상

계좌번호      7160764023-15 연금저축 CMA(자문)\_한도제한

유치자

대표번호      02-6953-4472

계약기간      2025-03-06 ~ 2027-03-06

해지하기

계약을 해지신청 하시겠습니까?

예상성과수수료 : 0원

성과수수료가 발생한 경우,  
해지후 익일 오전에 출금되오니  
충분한 현금을 계좌에 남겨두시기  
바랍니다.

취소

확인







## < 자문사계약해지

케이프리덤혁신산업포커스(케이프리덤자산운용(주))

계약상태      정상

계좌번호      7160764023-15 연금저축 CMA(자문)\_한도제한

유치자

대표번호      02-6953-4472

계약기간      2025-03-06 ~ 2027-03-06

해지하기

해지신청이 완료되었습니다.

미납수수료가 있는 경우 해지처리가 지연될 수 있습니다!

※미납수수료가 있어 해지가 지연되는 경우 추가 수수료 발생 가능(자문수수료내역조회 화면 참조)

취소

확인



**\*\*유의 사항\*\***

1. 투자자는 금융상품에 대하여 회사로부터 충분한 설명을 받을 권리가 있으며 투자전 권유문서, 계약서, 핵심상품설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다.
2. 금융투자상품은 자산가격 및 환율 변동 등에 따라 투자원금의 손실(0~100%)이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.
3. 과거의 운용실적이 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.
4. 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
5. 증권거래비용 기타비용이 추가로 발생할 수 있습니다
6. 과세기준 및 과세방법은 향후 세법개정 등에 따라 변동될 수 있습니다
7. 투자자문수수료는 투자자문서비스별로 발생하며, 자세한 사항은 자문상품 리스트 또는 상세페이지에서 확인하시기 바랍니다.
8. MP의 경우 종류별 집합투자증권에 부과되는 보수 및 수수료 차이로 운용실적이 달라질 수 있습니다.
9. 자문내역에 대한 투자자 자신의 판단과 책임하에 9. 종목 선택이나 투자시기에 대한 최종 결정을 하시기 바랍니다.
10. 연금저축 계약기간 만료 전 중도 해지하거나 계약기간 종료 후 연금 이외의 형태로 수령하는 경우 세액공제 받은 납입 원금 및 수익에 대해 기타소득세(16.5%) 세율이 부과될 수 있습니다.
11. 케이프리덤자산운용의 자문 서비스는 고객의 자산을 수탁하지 않습니다. 고객들의 자산은 케이프리덤자산운용과 업무협약을 맺은 증권회사에서 고객이 개설한 금융계좌를 통해 수탁 및 관리 되며 케이프리덤자산운용은 고객들의 투자자산에 대한 자문서비스를 제공합니다.