

20년 7월 18일,
초기 퇴직연금 관련 레터

안녕하세요, 곽상준입니다.

IRP를 운용할 상품을 다음과 같이 추천드립니다.

아시다시피, IRP는 정해진 상품들에서 운용할 상품을 골라야 합니다.

따로 운용을 해드릴 수 없는 점은 양해를 부탁드립니다.

큰 틀에서 채권형과 투자형으로 나누어 보았습니다.

(기본적으로 반드시, 채권형 상품의 비중을 가지고 가야하는 규칙이 있습니다.)

채권형1개, 증권형 1개, ETF 2개를 기본으로 설정드리고 시장 상황에 따라 재안내를 드리겠습니다. 위험 선호도에 따라 비중은 조절 가능하십니다.

기본안은 위험 선호도에 따라 가르되 채권형을 50% 이상 깔고 가는걸 추천드립니다.

채권형 : 신한 bnpp 퇴직연금2호 (1300400)

- 2006년 설정되어 꾸준한 수익률을 기록한 상품으로, 설정 후 92.93%로 상대적으로 장기 수익률이 높은 상품입니다. 최근 1년 수익률 3.7%로 양호한 편이고, 꾸준히 좋은 성적을 내었다는 점에서 의미가 있다고 판단합니다. 설정액은 601억입니다. (기본적으로 50% 설정을 제안드립니다.)

주식형 : 펀드와 ETF로 찾아 보았습니다.

1) 마이더스 책임투자증권투자신탁 (2047106)

- 펀드 중에 지난 4년간 수익률이 가장 좋습니다.

지난 4년은 펀드 투자자들에게겐 무덤과 같은 기간이었는데,

그 사이에 좋은 성적을 내었다는 것은 운용 능력의 반증입니다.

그래서 해당 상품을 제안하고, 홈페이지에 가서 살펴보니, 장기간 수익률이 괜찮습니다.

(기본적으로 20%를 제안드립니다.)

2) KODEX 자동차ETF (코드번호 091180)

장기적으로 봤을 때 충분히 낮은 가격에 거래되고 있습니다.

현대차그룹이 새롭게 펼쳐지는 다음 세대 자동차에 대해서는 오히려 준비가 잘되고 있습니다.

(기본적으로 15%를 제안드립니다.)

20년 7월 18일,
초기 퇴직연금 관련 레터

3) **KODEX 건설ETF** (코드번호 117700)

건설업체들은 실적과 자산대비 모두 충분한 가격 매력이 발생한 상태입니다.
(기본적으로 15%를 제안드립니다.)

감사합니다.

중시각으로
박상준 올림

매트릭스 투자자문 대표
각도기 박상준 올림.