


보도시점 2025.3.28.(금) 조간 배포 2025.3.27.(목) 09:00

로보어드바이저가 퇴직연금을 자동으로 운용해주는 새로운 연금투자 방식이 시행됩니다.

- 3.28.(금)부터 퇴직연금 로보어드바이저 일임서비스 순차적으로 출시 -

작년 12월, 금융위원회는 원리금보장형상품에 쏠린 퇴직연금의 수익률을 제고하기 위하여 17개 투자일임업자가 신청한 퇴직연금 로보어드바이저 일임서비스를 혁신금융서비스로 지정한 바 있다. 이에 따라 금일 파운트투자자문(투자일임업자)과 하나은행(퇴직연금사업자)이 최초로 서비스를 개시한다.

※ 회사별 서비스 개시 시기  (참고)

퇴직연금 로보어드바이저 일임서비스는 검증*된 알고리즘을 통해 투자자 성향에 따른 맞춤형 포트폴리오를 자동 생성하고 그에 따라 개인형퇴직연금(IRP) 적립금을 운용을 지시하는 서비스이다. 기존에는 개인형퇴직연금(IRP) 가입자가 적립금 운용을 직접 지시하여야 했으나, 금번 혁신금융서비스 지정을 받은 퇴직연금 로보어드바이저 일임서비스는 투자 일임업자의 로보어드바이저가 가입자를 대신해서 운용을 지시하게 된다.

* 코스콤에 설치된 로보어드바이저 테스트베드 심사(운용심사 및 시스템심사)를 통과한 알고리즘을 통해 서비스를 제공

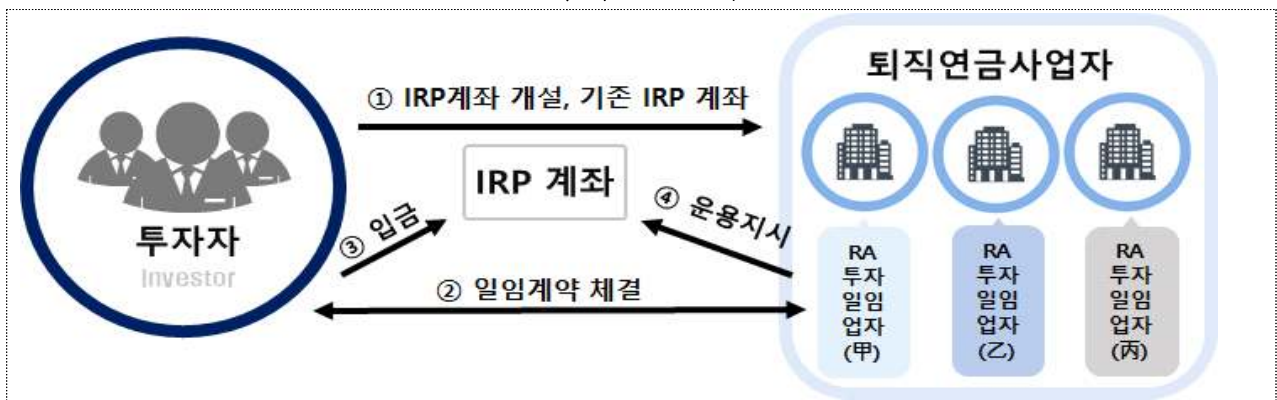
동 서비스는 소득이 있으면 누구나 가입이 가능하다. 퇴직연금사업자의 IRP 계좌를 통해 가입할 수 있으며, 금융회사당 1개 계좌만 보유 가능하다.

퇴직연금사업자마다 제휴한 투자일임업자가 다르고 하나의 퇴직연금사업자도 다수의 투자일임업자와 제휴하여 로보어드바이저 일임서비스를 출시할 예정이므로 가입자는 투자성향과 투자목적 등에 맞는 로보어드바이저 서비스를 선택할 수 있다. 구체적인 서비스 내용 등은 퇴직연금사업자의 홈페이지 등에서 확인할 수 있으며 투자일임업자의 알고리즘 최신 수익률은 테스트베드 홈페이지(ratestbed.kr)를 통해 확인할 수 있다.

한편, 가입한도는 IRP 계좌당 연간 900만원이며 매년 900만원씩 증액된다. 일임계약이 체결되지 않은 잔존 한도는 다음 해로 이월*이 가능하다. 퇴직연금사업자와 제휴한 복수의 일임업자와 IRP 계좌에서 일임계약을 체결하는 경우 운용지시하는 다수의 로보어드바이저 일임 합산액이 가입한도를 초과하지 않는 범위에서 이용이 가능하다. 또한 하나의 IRP 계좌에서 가입자가 직접 운용하는 방식과 로보어드바이저가 일임운용하는 방식을 혼용할 수 있다. (이 경우에도 로보어드바이저 일임서비스의 가입한도 900만원은 동일하게 적용)

* (예시) 1년차 한도 900만원(일임 체결금액 500만원) → 2년차 한도 1,300만원(2년차 900만원 + 잔존한도 400만원)

< 서비스 절차 >



퇴직연금 로보어드바이저 서비스가 개시됨에 따라 전문성 있는 자산운용 서비스를 합리적인 비용*으로 이용할 수 있게 됨으로써 가입자 편의성이 제고될 전망이다. 또한, 직장생활 등으로 퇴직연금 운용에 신경 쓰지 못했던 가입자들도 퇴직연금 적립금의 운용을 로보어드바이저에게 일임할 수 있게 되면서 운용 부담을 덜 수 있게 됨에 따라 장기적으로 IRP 가입자의 실적배당형 상품 투자가 확대되어 퇴직연금 수익률 제고 및 근로자의 노후 소득보장에도 기여할 것으로 기대된다.

* 퇴직연금사업자는 로보어드바이저 투자금액에 대해 운용관리수수료를 인하하고, 투자일임업자는 일임보수 기준(정률, 성과연동)을 가입자가 선택할 수 있도록 제공

앞으로도 금융위원회, 고용노동부 및 금융감독원은 여타 사업자의 서비스 출시도 적극 지원하는 등 동 제도의 성공적인 정착을 위해 지속 노력해 나갈 계획이다. 아울러 혁신금융서비스 지정기간(최대 4년) 중 수익률 현황 등 운영성과를 면밀히 살펴보고 성과가 확인되는 경우 법률 개정 등 제도

개선을 추진해 나갈 예정이다.

담당 부서 <총괄>	금융위원회 자산운용과	책임자	과 장	정선인	02-2100-2660
		담당자	사무관	배수찬	02-2100-2673
<공동>	고용노동부 퇴직연금복지과	책임자	과 장	김부경	044-202-7554
		담당자	서기관	이상전	044-202-7657
<공동>	금융감독원 자산운용감독국	책임자	국 장	박시문	02-3145-6700
		담당자	팀 장	이혜진	02-3145-6540
<공동>	금융감독원 연금감독실	책임자	실 장	이동규	02-3145-5180
		담당자	팀 장	김윤조	02-3145-5190

참고

회사별 서비스 개시 시기[잠정]

개시시점*	RA 일임업자	제휴 퇴직연금사업자	비고
3월	파운트투자자문	하나은행 우리은행	우리은행 3월 이후 출시
4월	미래에셋자산운용	KB국민은행	
		NH농협은행	
		신한은행	
		하나은행	
	한국투자신탁운용	한국투자증권	
		현대차증권	
		KB국민은행	
		신한은행	
		하나은행	
	쿼터백자산운용	삼성증권	
		신한은행	
	디셈버애펜퍼니	NH투자증권	
		삼성증권	
		한국투자증권	
		IBK기업은행	
		KB국민은행	
		NH농협은행	
	미래에셋증권	미래에셋증권	
	NH투자증권	NH투자증권	
5월	삼성증권	삼성증권	
6월	관텍투자일임	NH투자증권	
		NH농협은행	
		신한은행	
		우리은행	
		하나은행	
	한화투자증권	한화투자증권	
	교보증권	교보생명	
8월	KB증권	KB증권	
9월	신한투자증권	신한투자증권	
12월	대신증권	대신증권	
12월	한국투자증권	한국투자증권	
미정	퀀트투자자문	KB국민은행	
		우리은행	
미정	업라이즈투자자문	한국투자증권	

* 일임업자가 다수 퇴직연금사업자와 제휴한 경우에는 가장 빠른 서비스 개시시점 기준