



목차
설치
로그인
적립금 운용현황
상품별 운용현황
나의상품
입출금 내역
신청내역
입금상품 변경
보유상품 변경
만기상품 예약변경
자동분할 운용지시
추가로 납입
IRP 가입
IRP 해지
알아두면 쓸데많은 Tip

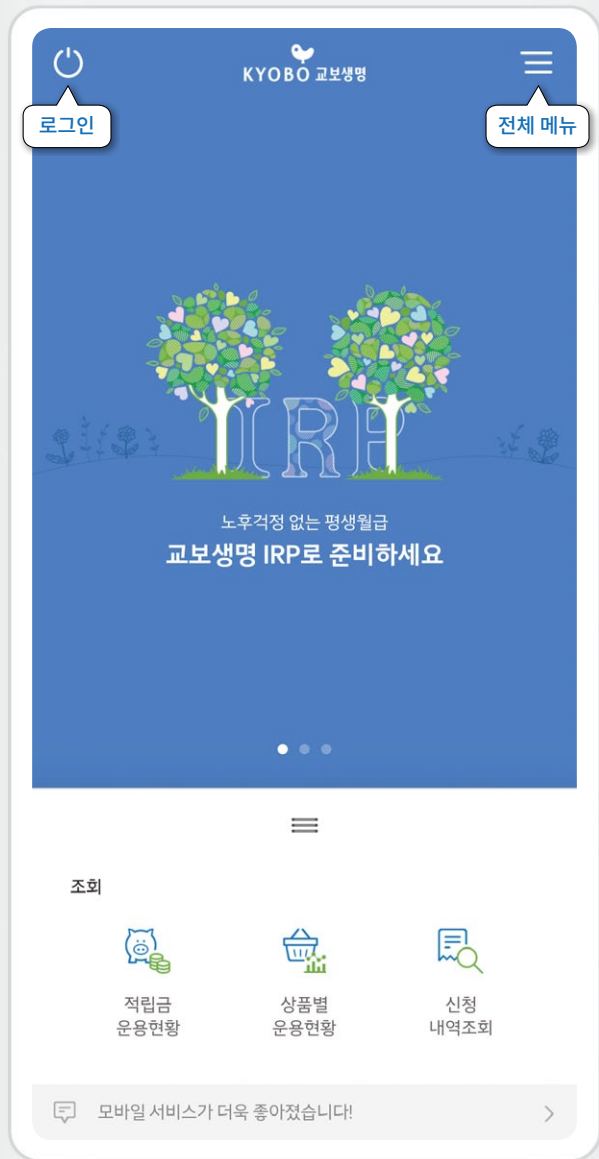
# 참 쉬운 퇴직금 관리

## 더 쉬운 App

### 이용방법 안내

#### 목차

- 내 폰에 설치 ----- 4
- 로그인 ----- 6
- 적립금 운용현황 조회 ----- 8
- 상품별 운용현황 조회 ----- 10
- 나의상품 정보 조회 ----- 12
- 입출금내역 조회 ----- 14
- 신청내역 조회 ----- 16
- 입금상품 변경 ----- 18
- 보유상품 즉시변경 ----- 20
- 만기상품 예약변경 ----- 24
- 자동분할운용지시 신청 ----- 26
- 추가로 납입 신청 ----- 28
- IRP 가입신청 ----- 30
- IRP 해지신청 ----- 32
- 알아두면 쓸데많은 Tip ----- 34



목차
설치
로그인
적립금 운용현황
상품별 운용현황
나의상품
입출금 내역
신청내역
입금상품 변경
보유상품 변경
만기상품 예약변경
자동분할 운용지시
추가로 납입
IRP 가입
IRP 해지
알아두면 쓸데없는 Tip

# “내 손 안의 퇴직연금” 퇴직연금 모바일창구

## 내 폰에 설치

Google Play(안드로이드폰) 또는  
App Store(아이폰)에서 “교보생명  
퇴직연금” 검색하여 설치

Tip

QR코드를 스마트폰으로 촬영하여  
설치하실 수 있습니다.

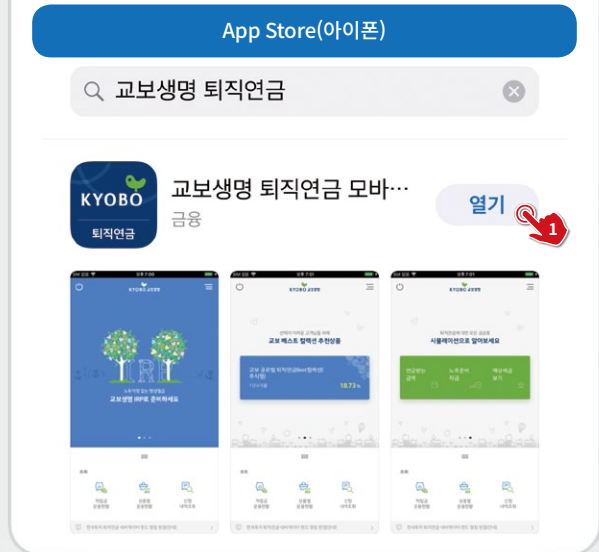
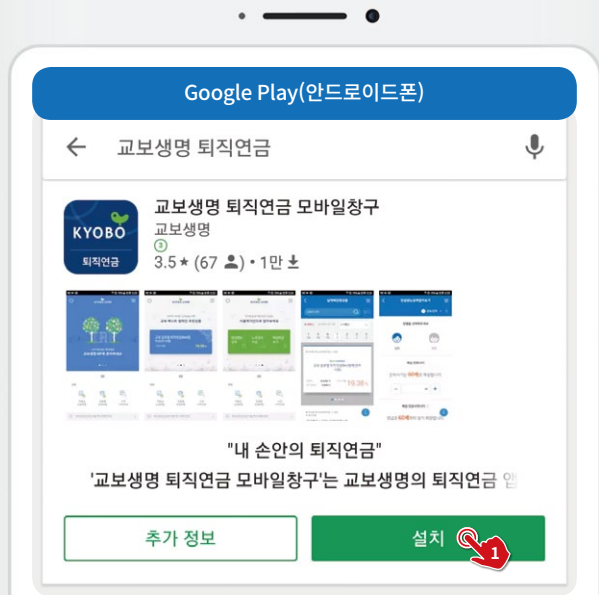
안드로이드폰



아이폰



QR  
code



목차
설치
<b>로그인</b>
적립금 운용현황
상품별 운용현황
나의상품
입출금 내역
신청내역
입금상품 변경
보유상품 변경
만기상품 예약변경
자동분할 운용지시
추가로 납입
IRP 가입
IRP 해지
알아두면 쓸데많은 Tip

# 안전하게 인증받고 편리하게 사용하기

## 로그인

**경로** 인증센터 ⇨ 인증방법 선택

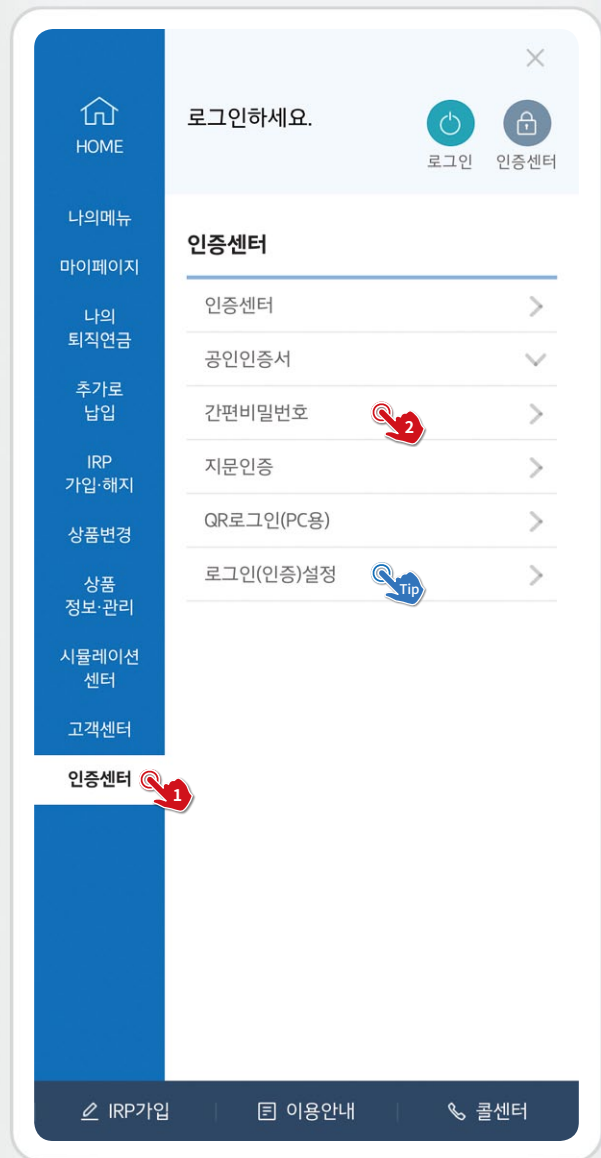
공인인증서 · 간편비밀번호 · 지문인증 등 원하는 인증방법을 선택하여 로그인 (최초 1회 등록 후 이용)

**Tip**

로그인(인증) 설정으로  
나의 인증방식을 지정해 보세요!

지정한 인증은 로그인 및 업무신청 시 바로 실행되어 사용이 편리합니다.

**경로** 인증센터 ⇨ 로그인(인증) 설정



목차
설치
로그인
<b>적립금 운용현황</b>
상품별 운용현황
나의상품
입출금 내역
신청내역
입금상품 변경
보유상품 변경
만기상품 예약변경
자동분할 운용지시
추가로 납입
IRP 가입
IRP 해지
알아두면 쓸데많은 Tip

# 내 퇴직금의 안부 수시로 확인하고 점검하기

## 적립금 운용현황 조회

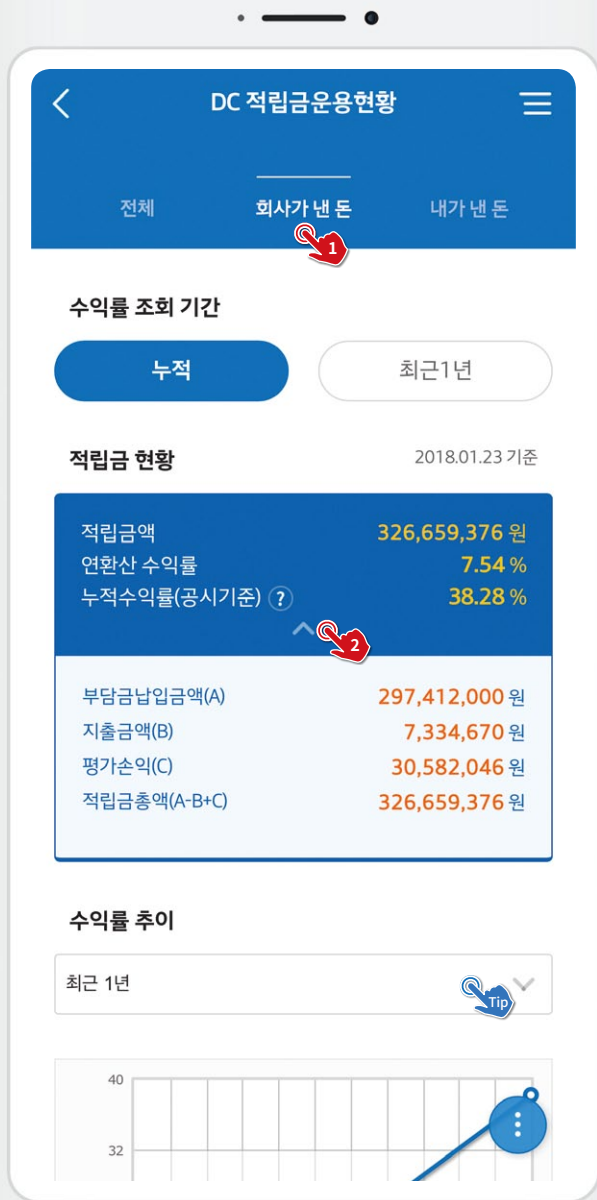
경로 나의 퇴직연금 ⇨ 적립금 운용현황

- ① [전체], [회사가 낸 돈(사용자분)], [내가 낸 돈(가입자분)] 별로 확인
- ② [누적], [최근 1년] 별로 적립금 현황 및 평가손익 확인

Tip

최근 1년과 수익률 추이 정보로  
나의 퇴직금 운용실적을 점검해 보세요!

누적 수익률과 최근 1년 수익률의 변경 추이를  
기간별(3, 6, 9개월, 1, 2, 3년)로 조회해보고  
향후 투자계획을 세워보세요.



목차
설치
로그인
적립금 운용현황
<b>상품별 운용현황</b>
나의상품
입출금 내역
신청내역
입금상품 변경
보유상품 변경
만기상품 예약변경
자동분할 운용지시
추가로 납입
IRP 가입
IRP 해지
알아두면 쓸데많은 Tip

# 상품별 현황 확인하고 포트폴리오 점검하기

## 상품별 운용현황 조회

경로 나의 퇴직연금 ⇨ 상품별 운용현황

- ① [전체], [회사가 낸 돈(사용자분)], [내가 낸 돈(가입자분)] 별로 확인
- ② 포트폴리오 및 상품별 적립금액 비중, 상품별 운용현황 확인

Tip

상품별 운용실적을 점검하고,  
포트폴리오를 변경해 보세요!

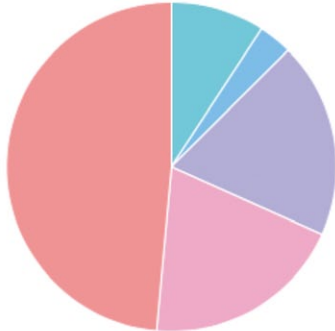
나의 운용실적 Best, Worst 상품을 확인하고,  
비중을 변경해 보세요. 특정 상품에 편중되어  
있다면 분산투자로 위험을 줄일 수 있습니다.

DC 상품별운용현황 ☰

전체
회사가 낸 돈
내가 낸 돈

1

상품별 적립금액 비중현황 2018.01.23 기준



- 교보 DC Best컬렉션(주식형) 48.5 %
- (무)교보 DC 금리연동형 19.7 %
- 교보 DC 글로벌 Best컬렉션(주식형) 19.2 %
- 에셋플러스차이나퇴직연금1(주식) 3.3 %
- 기타 9.2 %

**상품별 운용현황** Tip

● 원리금보장형   ● 안정형

(무)교보 DC 금리연동형

적립금액 31,313,04 ⋮

목차
설치
로그인
적립금 운용현황
상품별 운용현황
<b>나의상품</b>
입출금 내역
신청내역
입금상품 변경
보유상품 변경
만기상품 예약변경
자동분할 운용지시
추가로 납입
IRP 가입
IRP 해지
알아두면 쓸데많은 Tip

# 투자 가능한 상품 Pool

## 나의 상품 정보

### 꼼꼼히 알기

[DC] 나의상품 정보  
[IRP] 나의상품 관리

**경로** [DC] 상품 정보 · 관리 ⇨ 나의상품 정보  
[IRP] 상품 정보 · 관리 ⇨ 나의상품 관리

#### ① 원리금보장형

- 조회일 현재 기준 적용이율

#### ② 실적배당형

- 조회일 현재 기준 수익률\*

\* 수익률은 내 운용수익이 아닌 해당 펀드  
고유의 수익률 정보임

\* 신탁계약 체결 IRP는 전체 상품 투자 가능

Tip

상품명을 누르면 상세정보를 볼 수 있어요!

상품의 자산구성 현황, 수익률 및 기준가 추이 등  
상세정보를 통해 상품을 더 꼼꼼하게 따져보세요.  
원하는 상품을 빠르게 검색하려면 ≡ 을 눌러서  
상품상세 검색기능을 이용해 보세요.



목차
설치
로그인
적립금 운용현황
상품별 운용현황
나의상품
<b>입출금 내역</b>
신청내역
입금상품 변경
보유상품 변경
만기상품 예약변경
자동분할 운용지시
추가로 납입
IRP 가입
IRP 해지
알아두면 쓸데많은 Tip

# 내 퇴직금 꼬박꼬박 들어오나 입금된 돈 확인하기

## 입출금내역 조회

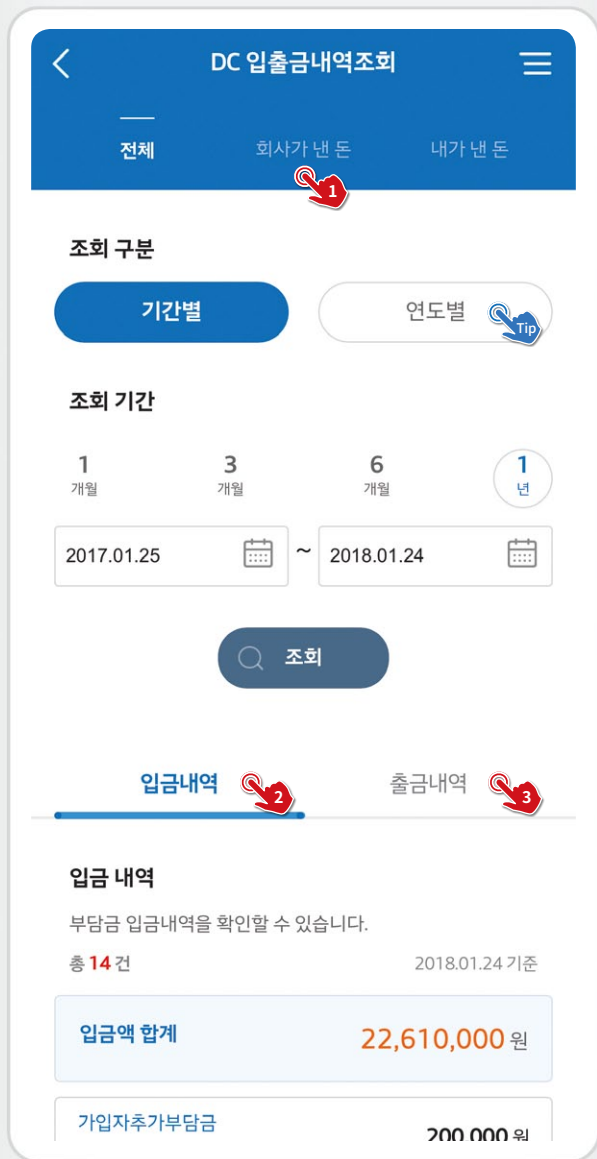
**경로** 나의 퇴직연금 ⇨ 입출금내역 조회

- ① [전체], [회사가 낸 돈(사용자분)],  
[내가 낸 돈(가입자분)] 별로 확인
- ② 입금(부담금) 내역  
- 회사부담금, 가입자추가부담금
- ③ 출금(지급금) 내역  
- 수수료, 중도인출 내역

**Tip**

연도별 입금내역 조회로  
연말정산 가능금액을 확인해보세요!

연말정산 가능한 가입자추가부담금 입금액 합계 :  
DC/IRP + 연금저축 연 400만원,  
DC/IRP 추가 연 300만원까지 가능  
(총 700만원 한도)





# 내 신청내역과 진행현황을 한 눈에

## 신청내역 조회

경로 나의 퇴직연금 ⇨ 신청내역 조회

① 업무, 조회기간 선택 후 **Q 조회**

- 업무 '전체' 조회 시 최대 3개월 조회가능
- 조회기간 3개월 이상은 '개별업무 선택'하여 조회

② 신청내역 리스트 중 개별업무 눌러서 상세내역 확인

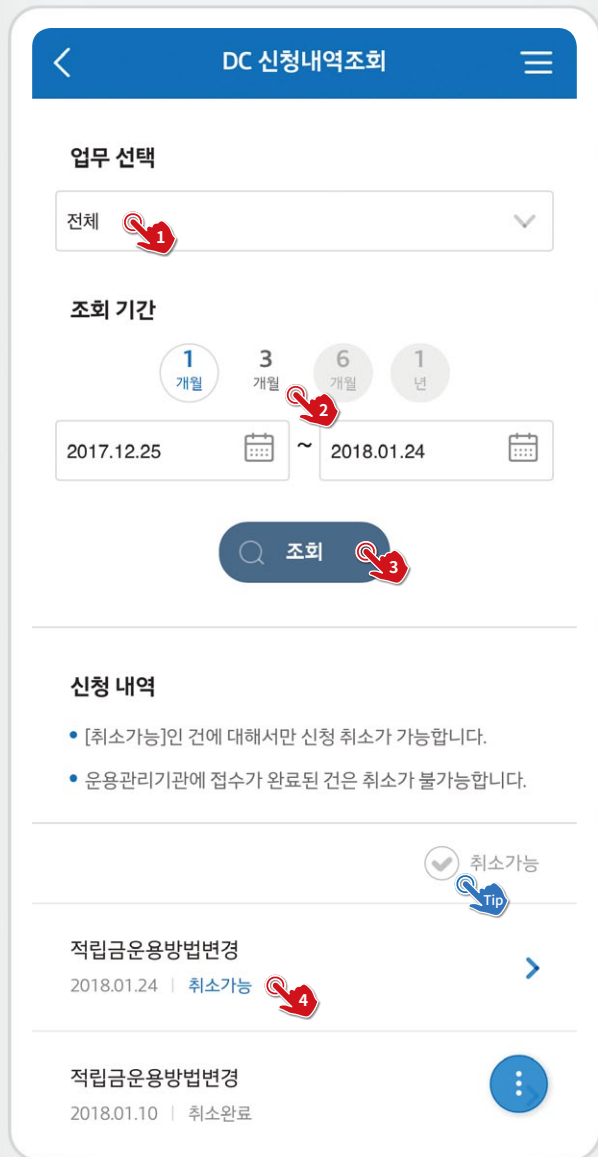
- 신청취소를 원하는 경우 '취소가능' 업무 선택 ⇨ 상세내역에서

**신청 취소**

**Tip**

'취소가능'인 건에 대해서만 신청취소 할 수 있어요!

운용관리기관에 접수완료 된 건은 취소가 불가능합니다. (✓) 취소가능 을 눌러 취소가능 업무를 확인해 보세요.



# 앞으로 입금될 돈 투자비율 지정하기

## 입금상품 변경

경로 상품변경 ⇨ 입금상품 변경

- ① 현재 입금비율 확인
- ② **상품 가져오기** 를 눌러 추가할  
상품 선택  
- **상품 가져오기** ⇨ **+** 선택 ⇨  
**상품 추가**
- ③ 회사가 낸 돈, 내가 낸 돈 각각  
입금비율 100% 입력 후  
**다음** 을 눌러 진행

Tip

판매보수가 더 저렴한  
온라인전용 펀드에 투자해보세요!

창구전용 펀드는 모바일 앱/홈페이지에서  
입금비율을 지정할 수 없습니다.

**상품 가져오기** 를 통해 온라인전용 펀드  
(상품명에 'e', 'E' 추가)로 변경해 주세요.

## DC 입금상품 변경

• 원리금보장형 • 안정형

(무)교보 DC GIC 1년형

적용이율 1.92%

회사가 낸 돈 30% 내가 낸 돈 30%



• 실적배당형 • 고수익추구형

교보 DC 글로벌 Best컬렉션(주식형)

1년수익률 6.24%

회사가 낸 돈 70% 내가 낸 돈 70%

상품 가져오기



회사가 낸 돈 100% | 100% 내가 낸 돈 100% | 100%

다음



목차
설치
로그인
적립금 운용현황
상품별 운용현황
나의상품
입출금 내역
신청내역
입금상품 변경
<b>보유상품 변경</b>
만기상품 예약변경
자동분할 운용지시
추가로 납입
IRP 가입
IRP 해지
알아두면 쓸데많은 Tip

# 현재 운용중인 상품을 다른 상품으로 변경하기

## 보유상품 변경

**경로** 상품변경 ⇨ 보유상품 즉시변경

### ① 매도상품 선택

- 전액매도시 선택
- 일부매도시 열어 매도금액 입력

### ② 매도상품 선택 완료

**Tip**

일부매도 가능금액을 알려드려요!

선택한 일부매도 상품의 보유수량(금액) 중  
상품변경 중인 금액과 상품별 매각한도를 초과하는  
금액을 제외하고 상품변경이 가능한 잔액을  
알려드리니 참고하여 입력해 주세요.

‘예약변경’, ‘만기상품 예약변경’ 메뉴도 있어요!

원하는 날짜에 상품매도일을 지정하는 ‘예약변경’,  
만기일에 맞춰 변경하는 ‘만기상품 예약변경’도  
이용할 수 있어요.



목차
설치
로그인
적립금 운용현황
상품별 운용현황
나의상품
입출금 내역
신청내역
입금상품 변경
<b>보유상품 변경</b>
만기상품 예약변경
자동분할 운용지시
추가로 납입
IRP 가입
IRP 해지
알아두면 쓸데많은 Tip

## 현재 운용중인 상품을 다른 상품으로 변경하기

### ③ 매수상품 선택

- 현재 운용중인(적립금이 있는) 상품 확인
- **상품 가져오기** 를 눌러 추가할 상품  
+ 선택 ⇨ **상품 추가**

### ④ 매수신청 비율 100% 입력 후

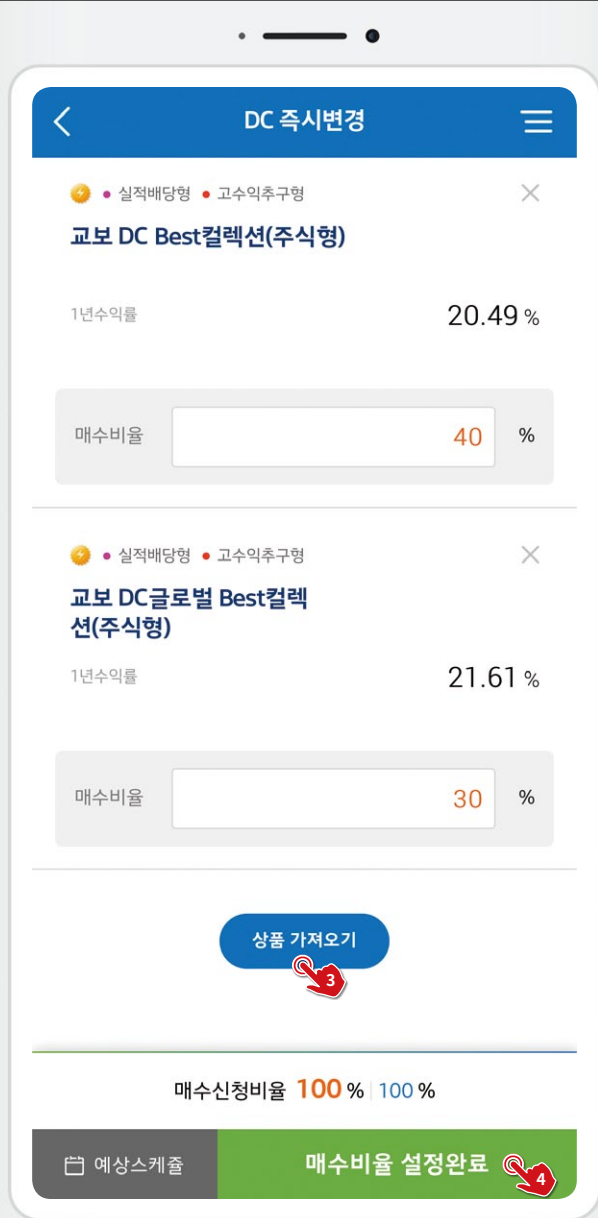
**매수비율 설정완료** 를 눌러 진행

Tip

판매보수가 더 저렴한  
온라인전용 펀드에 투자해보세요!

창구전용 펀드는 모바일 앱/홈페이지에서  
신규매수 할 수 없습니다.

**상품 가져오기** 를 통해 온라인전용 펀드  
(상품명에 ‘e’, ‘E’ 추가)로 변경해 주세요.



목차
설치
로그인
적립금 운용현황
상품별 운용현황
나의상품
입출금 내역
신청내역
입금상품 변경
보유상품 변경
만기상품 예약변경
자동분할 운용지시
추가로 납입
IRP 가입
IRP 해지
알아두면 쓸데많은 Tip

# 만기에 딱 맞춰 상품변경하기

## 만기상품 예약변경

경로

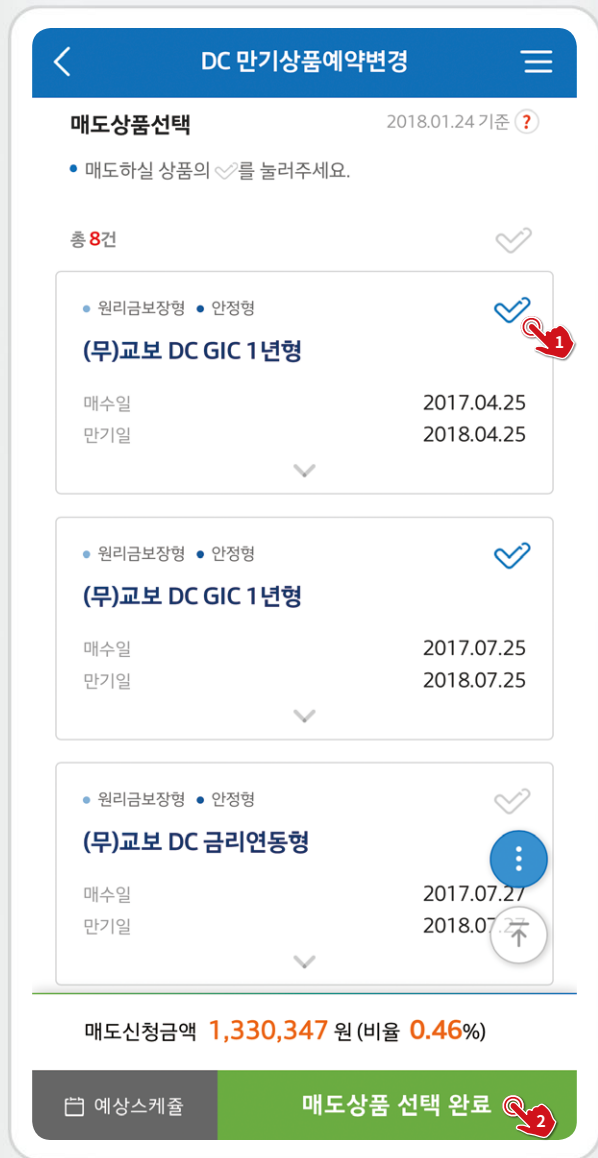
상품변경 ⇨ 보유상품 변경  
⇨ 만기상품 예약변경

- ① 매도상품 선택  
- 만기상품 예약변경은 전액매도만 가능
- ② **매도상품 선택 완료**
- ③ 매수상품 선택  
- **상품 가져오기** 를 눌러 추가할 상품  
 선택 ⇨ **상품 추가**
- ④ 매수신청 비율 100% 입력 후  
**매수비율 설정완료** 눌러 진행

Tip

### 만기상품 예약변경은 언제까지 신청해야 할까요?

만기일 -2영업일 전까지만 신청할 수 있으니  
미리 신청하셔야 좋습니다.  
만기일 -1영업일부터 만기일까지는 재예치  
처리로 신청이 불가하므로 만기일 경과 후  
보유상품 즉시변경을 신청해 주세요.



# 목돈을 펀드에 적립식 투자하기

## 자동분할운용지시 신청

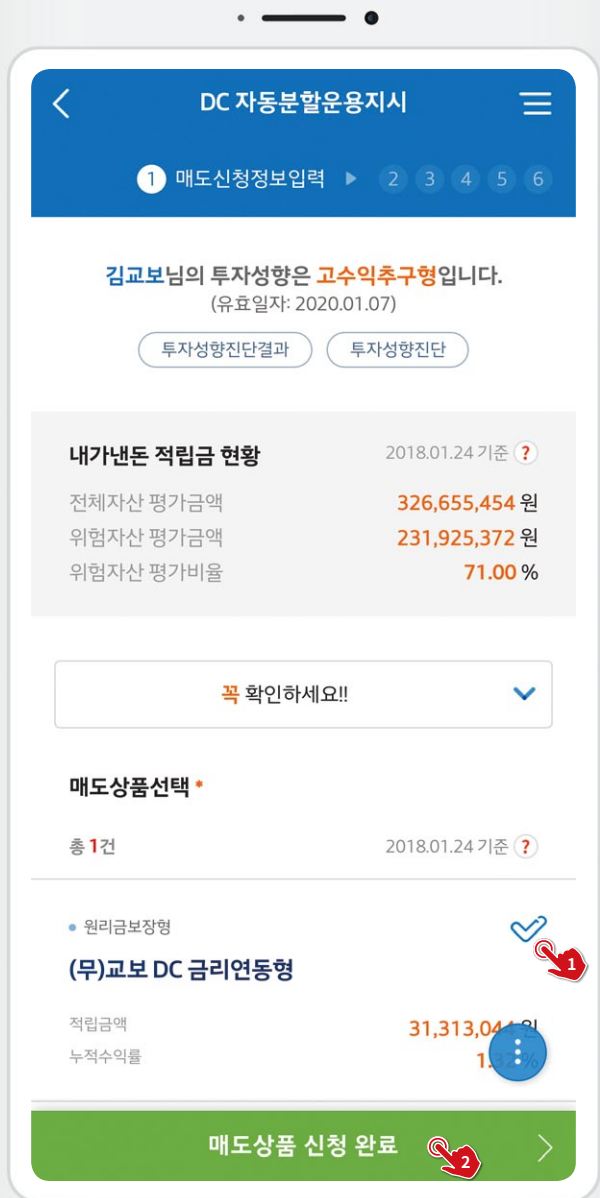
경로 상품변경 ⇨ 자동분할운용지시

- ① 매도상품 금리연동형  선택
- ② 매도주기, 매도일, 매도 신청기간,  
매도신청금액 입력 후  
매도상품 신청 완료
- ③ 매수상품 선택  
- 상품 가져오기 를 눌러 추가할 상품  
+ 선택 ⇨ 상품 추가
- ④ 매수신청 비율 100% 입력 후  
매수비율 설정완료 눌러 진행

Tip

금리연동형 잔액부족 시 어떻게 되나요?

금리연동형 잔액이 매도신청 금액보다 적은 경우  
자동분할운용지시 신청은 자동취소 처리 됩니다.



목차
설치
로그인
적립금 운용현황
상품별 운용현황
나의상품
입출금 내역
신청내역
입금상품 변경
보유상품 변경
만기상품 예약변경
자동분할 운용지시
추가로 납입
IRP 가입
IRP 해지
알아두면 쓸데많은 Tip

# 세액공제 + 노후준비 = 추가로 납입

## 추가로 납입 신청

**경로**      추가로 납입  
⇒ 정기추가납입 신청/해지

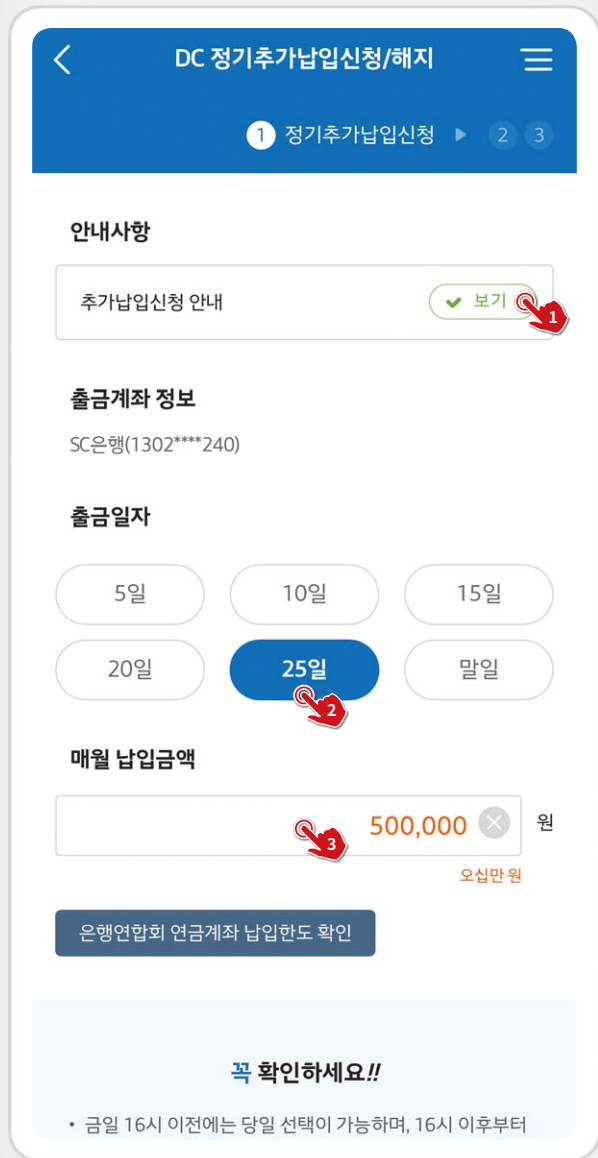
\* (등록된 계좌가 없다면)추가납입계좌 등록으로 연결

- ① 추가납입신청안내 **보기** 선택
- ② 출금일자, 매월 납입금액 입력
- ③ 본인인증

**Tip**

**입금상품 변경의 [내가넌돈]을 확인해 주세요!**

추가로 납입하는 금액은 입금상품 변경의 [내가넌돈] 항목에 지정된 상품비율로 투자됩니다.  
[나의 퇴직연금 ⇒ 입금상품조회] 메뉴에서 확인할 수 있어요.



목차
설치
로그인
적립금 운용현황
상품별 운용현황
나의상품
입출금 내역
신청내역
입금상품 변경
보유상품 변경
만기상품 예약변경
자동분할 운용지시
추가로 납입
<b>IRP 가입</b>
IRP 해지
알아두면 쓸데많은 Tip

# 노후를 위한 월급계좌 IRP 가입하기

## IRP 가입 신청

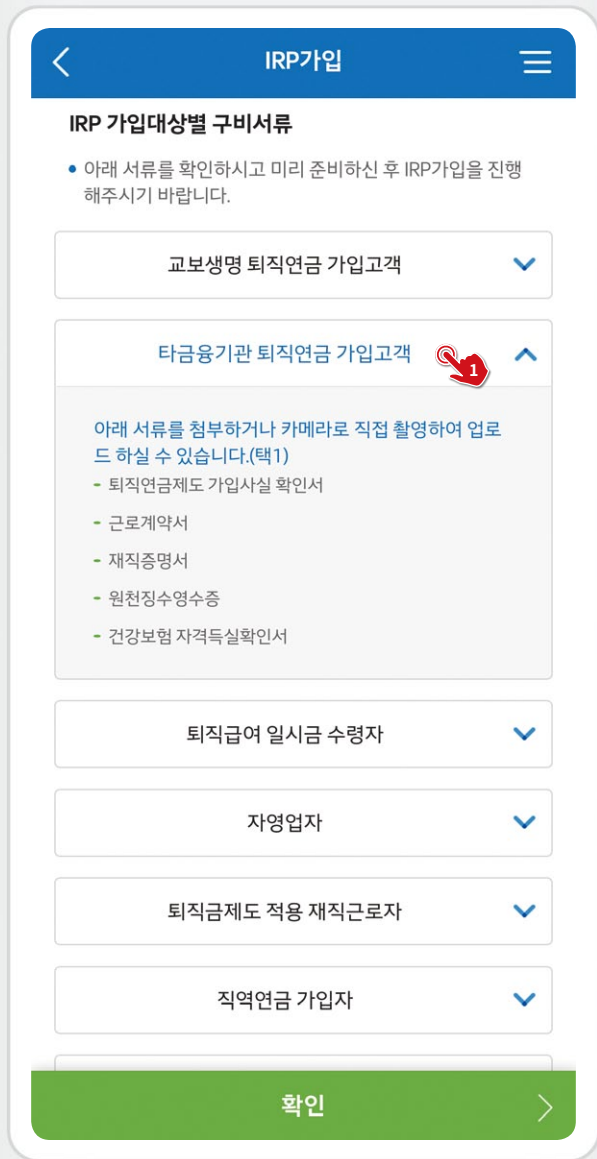
**경로** IRP 가입·해지 ⇨ IRP 가입

- ① 가입대상별 구비서류 확인  
- 교보생명 퇴직연금 가입고객은 서류 불필요  
- 그 외 가입유형에 따른 증빙서류 사진촬영 또는 첨부 필요
- ② 본인인증(공인인증서 확인)
- ③ 이용동의, 정보입력, 상품선택 및 투자 비율지정, 주요사항 확인, 계약서 서명
- ④ 본인인증(공인인증서 확인)

**Tip**

스마트폰에 공인인증서가 없는 경우에는?

안드로이드폰에 사용하던 공인인증서가 없거나,  
아이폰에 처음 앱을 설치한 경우  
'인증센터 ⇨ 공인인증서 가져오기'를 통해  
공인인증서를 가져올 수 있어요.





목차
설치
로그인
적립금 운용현황
상품별 운용현황
나의상품
입출금 내역
신청내역
입금상품 변경
보유상품 변경
만기상품 예약변경
자동분할 운용지시
추가로 납입
IRP 가입
<b>IRP 해지</b>
알아두면 쓸데많은 Tip

# 일시금으로 받아야 한다면 IRP 해지하기

## IRP 해지 신청

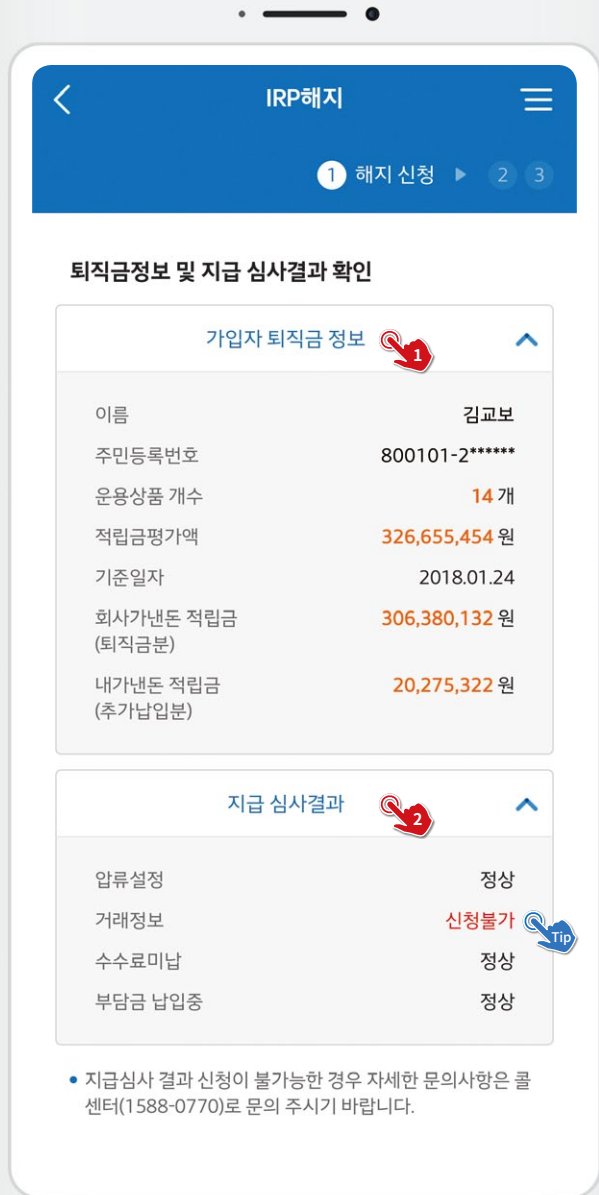
경로 IRP 가입·해지 ⇄ IRP 해지

- ① IRP 해지신청 안내 확인
- ② 퇴직금정보 및 지급심사결과 확인
- ③ 소득세액공제 미공제분 확인 선택
- ④ 연락처 정보, 입금계좌정보 입력
- ⑤ 본인인증

Tip

이럴 때는 모바일앱에서 IRP해지 신청이 불가해요!

지급심사결과 '신청불가' 나, 소득/세액공제 미공제분에 '있음' 선택 시, 타사 IRP로의 이전, 연금수령을 위한 연금전환의 경우는 콜센터(1588-0770)에 문의해 주세요.



목차
설치
로그인
적립금 운용현황
상품별 운용현황
나의상품
입출금 내역
신청내역
입금상품 변경
보유상품 변경
만기상품 예약변경
자동분할 운용지시
추가로 납입
IRP 가입
IRP 해지
알아두면 쓸데많은 Tip

+ 알아두면 쓸데많은 Tip +

## 새로운 상품에 투자하고 싶다면?

상품 가져오기

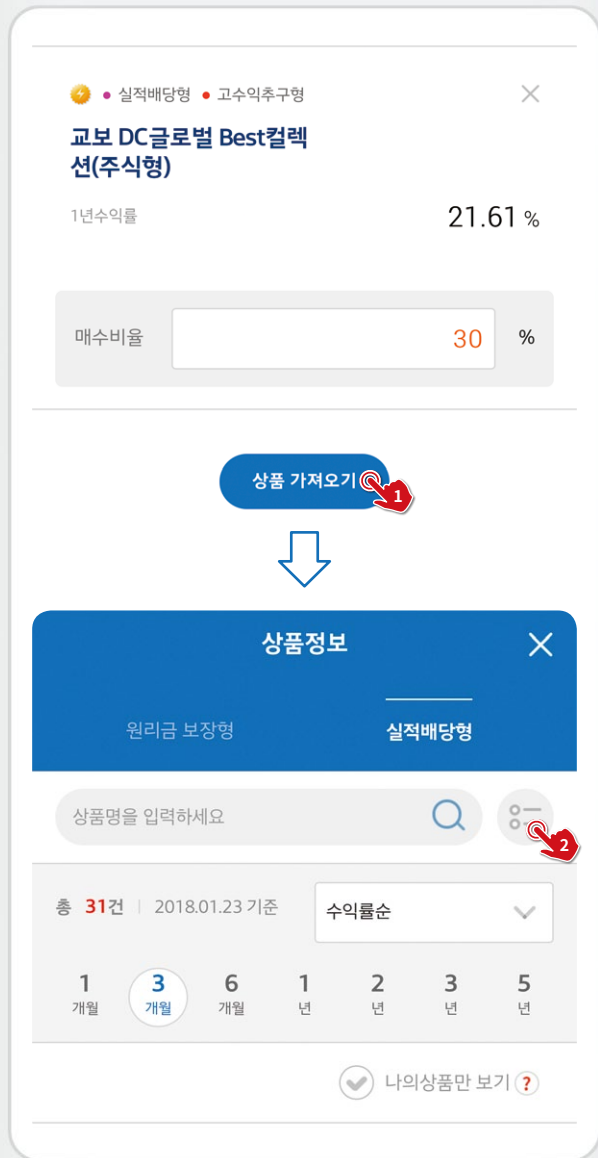
### 대상메뉴

입금상품 변경, 보유상품 변경,  
자동분할운용지시

Tip

상품 가져오기 를 누르면 상품정보 새창 ⇨  
상품명 검색 또는 ⓘ 을 눌러서 투자유형,  
위험등급, 투자지역, 운용사명 등 원하는  
상품의 검색조건 선택 후 🔍 검색

DC의 경우, [나의 상품정보] 상품 중 현재  
투자비용 또는 적립금이 없는 상품을,  
신탁계약이 있는 IRP의 경우, 교보생명에서  
제공하는 모든 상품을 가져와요.



목차
설치
로그인
적립금 운용현황
상품별 운용현황
나의상품
입출금 내역
신청내역
입금상품 변경
보유상품 변경
만기상품 예약변경
자동분할 운용지시
추가로 납입
IRP 가입
IRP 해지
알아두면 쓸데많은 Tip

+ 알아두면 쓸데많은 Tip +

## 매매상품의 가격적용일이 궁금하다면?


 **예상 스케줄**

**대상메뉴**


보유상품 변경, 신청내역 조회

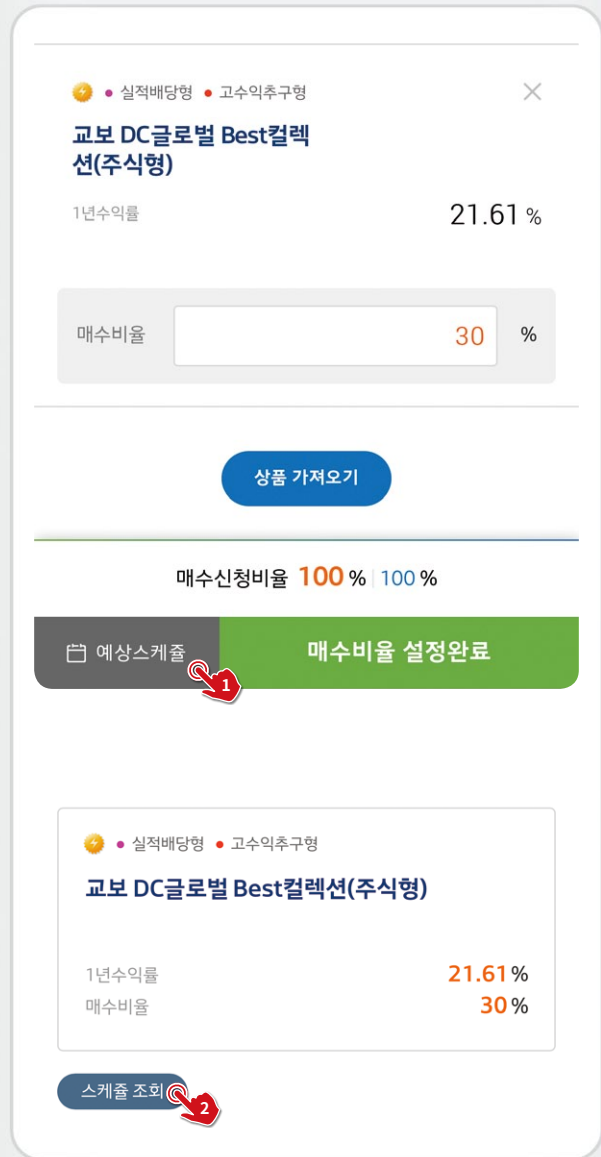
**Tip**

**신청 중 예상스케줄 조회**

매도 매수 상품 선택 시 하단  **예상 스케줄** 을  
눌러서 상품별 매매예정 스케줄을 확인해  
보세요. 매매예정스케줄은 자산관리기관에  
따라 달라질 수 있어요.

**신청완료 후 확정스케줄 조회**

신청내역 조회 ⇨ 위 대상 업무의 신청  
상세내역에서 좌측하단  **스케줄 조회** 를  
눌러 실제 가격적용일 등 상품별 매매확정  
스케줄을 확인해 보세요.



목차
설치
로그인
적립금 운용현황
상품별 운용현황
나의상품
입출금 내역
신청내역
입금상품 변경
보유상품 변경
만기상품 예약변경
자동분할 운용지시
추가로 납입
IRP 가입
IRP 해지
알아두면 쓸데많은 Tip

+ 알아두면 쓸데많은 Tip +

## 내 퇴직금 지급현황이 궁금하다면?

스케줄 조회

대상메뉴  
신청내역 조회

Tip

청구접수가 완료되면 신청내역 조회에서  
아래 업무의 진행현황을 조회할 수 있어요.

[ IRP ] : IRP 해지  
[ DB ], [ DC ] : 퇴직금청구  
[ DC ], [ IRP ] : 중도인출

상세내역에서 스케줄을 확인할 수 있어요.

신청내역 조회 ⇨ 위 대상 업무의 신청  
상세내역에서 좌측하단 **스케줄 조회** 를 눌러  
진행 현황을 확인해 보세요.

