

연금저축상품 선택 시 유의사항

I. 과거와 현재의 수익률이 미래의 수익률을 보장하지 않습니다.

다른 사람의 선택이 아닌 본인 투자성향, 노후자금 준비 여력 등을 고려하여 가입상품을 신중히 결정하시기 바랍니다.

II. 증권사의 연금저축펀드는 주식투자비중이 높아 기대수익률을 높일 수 있으나, 높은 변동성으로 원금손실 가능성이 있습니다.

III. 생명·손해보험사의 연금저축보험은 납입한 보험료에서 사업비를 차감한 금액에 공시이율을 적용하여 적립되므로 계약 초기에는 마이너스(-) 수익률이 발생하여 계약해지 시 환급금이 납입금액보다 적을 수 있습니다.

IV. 은행의 연금저축신탁은 원금이 보장되는 안정적인 상품인 대신 기대 수익률은 타상품 대비 저조할 수 있습니다.

V. 본인이 가입하신 연금저축상품의 수익률이 낮은 경우에는, 중도해지보다는 계좌이동제도를 통해 다른 연금저축 상품으로 이동하시는 것이 유리합니다.

연금저축 금융기관 변경 Q&A

Q1. 연금저축 계좌이동이란 무엇인지?

- A1.**
- 연금상품은 장기상품으로 계약기간 동안 가입한 금융회사의 안정성, 운용 수익률 수준 등에 따라 금융회사의 선호도가 달라질 수 있음
 - 이에 세제상 불이익(중도인출로 보지 않음)없이 가입한 금융회사를 옮길 수 있도록 한 제도

Q2. 연금저축을 이동하는 방법은 어떻게 되는지? (금융사 신청기준)

- 연금저축 이동을 위해서는 이체받을 계좌의 금융기관에 내방이 필요함

※ 이동이 불가능한 경우가 있으므로 가입중인 금융기관에 확인필요

<연금저축 이동 업무처리흐름도>



A2.

① 신청일 : D일

- 기존 연금저축의 정보(계좌번호, 비밀번호 등), 도장(서명거래인 경우 제외), 주민등록증 등 실명확인증표 준비
- 이동할 금융기관에서 가입할 상품 신규개설과 동시에 연금저축계좌 이체 신청서 작성 및 계좌 이동 시 유의사항 확인 후 서명
- 이동 전 금융기관으로 이체 신청서 발송(금융기관)

② 금융기관간 처리단계 : D+1 영업일

- 기존 가입 금융기관에서 계좌이체 확인 통화(녹취)
- 이동할 금융기관에서 계좌이체 예정 통보 또는 기존 금융회사에서 이체거절 통보

③ 확인단계 : 신청일로부터 4~5 영업일 이후 *해외펀드의 경우 D+8일 이상 소요

- 이동할 금융기관으로 송금 및 송금내역 확인 통보(녹취)

Q3. 금융기관에만 신청하면 변경된 계좌로 지원이 되는 것인가요?

- 회사에는 개인의 금융정보 변경사항을 알지 못하므로, 금융기관 이동 또는 상품변경 시 변경내역을 증빙서류와 함께 회사전산 시스템에 등록해야 함
 - 『EasyERP > HR > 개인업무 > 복지후생 > 연금저축 > 연금저축(변경)』
 - ※ 미등록, 잘못된 정보를 등록하여 발생하는 문제는 신청자 본인에게 있음
- 변경 신청시에는 금융기관에서 발행한 "계좌 이체증명서(금융기관 이동증빙)", "거래내역서(잔고 전액이 이동했음을 증빙)", "계좌사본"을 첨부해야 함
 - ※ 상기 서류명은 금융기관별로 다를 수 있음. 금융기관 확인필요
- 변경된 연금저축계좌로 입금이 가능한 시점은 기존 연금저축계좌에서 송금이 완료된 이후이므로 금융기관에 정확한 일정 확인 필요하며, 급여이체일 이전 연금저축 상품이전이 완료되지 않은 경우에는 회사지원이 불가할 수 있음
 - ex) 해외펀드에 투자 계좌의 경우 영업일 기준 +8일 이상 소요될 수 있음

Q4. 연금저축 계좌이동은 아무런 제약없이 가능한지?

- 연금저축 계좌 이동은 다음의 경우에 제한 및 회사지원이 중단됨.
 - ① 연금을 수령중인 계좌
 - ② 연금저축계좌와 퇴직연금계좌(IRP) 상호간 이동
 - ③ '13.3.1 이후 가입한 연금저축계좌에서 '13.3.1 이전 가입한 연금저축으로 이동
 - ④ 압류, 가압류, 질권설정 등의 계좌
 - ⑤ 연금저축 계좌 내 일부 금액의 이체(전액이체만 가능)
 - ⑥ 회사에서 지원 중인 복수개의 계좌를 1개의 계좌로 통합하는 경우
 - ※ 연금저축보험 중 위험보장이 포함된 상품은 인수가 거부될 수 있음

Q5. 연금저축 계좌이동에는 별도의 수수료는 발생하지 않는지?

- 연금저축 계좌이동은 실무상 해지되는 것이나, 중도인출로 간주하지 않아 기타소득세 16.5%는 부과되지 않음
- 다만, 상품별로 이동 시 별도의 수수료가 부과될 수 있으므로, 반드시 해당 금융기관에 확인 필요

Q6. 연금저축을 이동하는 경우 의무납입기간은 어떻게 되는가?

- 연금저축 상품을 이동하는 경우 기존 계약기간은 그대로 승계되므로 기존 상품의 의무납입기간과 동일함(자세한 사항은 금융기관 확인 필요)

Q7. 연금저축 상품은 언제든지 계좌이동(변경)을 할 수 있는가?

- A7.**
- 2018년부터 년 2회(4월, 10월 예정) 계좌이동을 진행할 예정이며, 그 외 기간 계좌이동, 상품변경, 연금수령개시, 계좌해지 시에는 회사지원(월 5만원)이 중단됨.
 - ※ 금융기관간 계좌이동은 회사에 등록된 금융사에 한해 가능하며, 그 외의 금융기관으로 이동 시에는 계좌해지로 간주하여 회사지원은 중단됨.

Q8. 각 금융사별 상품특징은 어떠한가요?

- 금융사별로 판매하는 대표적인 상품의 특징은 아래의 표와 같으며, 자세한 사항은 가입을 희망하는 금융기관에 문의 필요.

구분	은행	증권	보험	
			생명보험	손해보험
상품종류	연금저축신탁 ¹	연금저축펀드	연금저축보험	연금저축보험
납입방식	자유납 ²	자유납	정기납 ³	정기납
적용금리	실적배당	실적배당	공시이율	공시이율
A8. 연금수령	확정기간	확정기간	종신·확정기간	확정기간
원금보장	보장	미보장	보장	보장
예금자보호	적용	미적용	적용	미적용

1. 금융감독업법 변경으로 연금저축신탁상품 판매 금지('18.1.2 ~)
2. 자유납 : 납입하는 금액 및 시기를 결정할 수 있는 방식
3. 정기납 : 일정기간 동안 정해진 금액을 주기적으로 납입하는 방식

- 연금저축상품은 중도해지 기 기존 받았던 절세혜택을 모두 반환해야 하므로 본인성향에 맞는 금융권의 상품을 선택하여 장기간 유지하는 것이 최선임.

Q9. 기타 연금저축 이동 시 주의사항은 무엇인지?

- 연금저축보험을 연금저축신탁 또는 펀드로 이동 시 주의가 필요함
 - 연금저축을 계좌이체(이동)하면 기존 가입회사에서 실무상 해지처리 하므로 위험보장(사망보험금 등)은 더 이상 받을 수 없음
- A9.**
 - 현재 판매중인 연금저축보험상품에는 위험보장이 되는 상품이 없으므로, 다른 보험회사의 연금저축보험으로 계좌이동 하더라도 기존에 받을 수 있었던 사고보험금은 받을 수 없음
 - 금융기관 변경 허용기간 내 개설된 계좌에 한해서만 지원. 이외 지원불가.

지원가능 금융기관 현황

(금융기관명 : 가, 나, 다 순)

은행(11)		증권(10)		보험(10)	
회사명	연락번호	회사명	연락번호	회사명	연락번호
광주은행	(062)239-5311	미래에셋대우	(02)3774-2000	교보생명	1588-1001
대구은행	1588-5050	삼성증권	(02)2020-7980	동부화재	1588-0100
신한은행	1577-8000	신영증권	1588-8588	미래에셋생명	(02)3271-4962
우리은행	(02)2002-3807	신한금융투자	1588-0365	삼성생명	1588-3114
전북은행	1588-4477	유안타증권	1588-2600	신한생명	1588-5580
BNK경남은행	1588-8585	이베스트투자증권	1588-2428	우체국	1599-0100
BNK부산은행	1588-6200	하나금융투자	(02)781-6070	한화생명	1588-6363
IBK기업은행	1566-2566	한국투자증권	1544-5000	현대해상	1588-5656
KB국민은행	1588-9999	한화투자증권	080-851-8282	IBK연금보험	(02)2270-1578
KEB하나은행	1599-1111	HMC투자증권	1588-6655	KDB생명보험	1670-4141
NH농협은행	1588-2100				