

## 연금저축 가입 시 유의할 점

**I. 과거와 현재의 수익률이 미래의 수익률을 보장하지 않습니다.**

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

**II. 은행·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. 본인이 가입하신 연금저축상품의 수익률이 낮은 경우에는, 중도해지보다는 계좌이동제도를 통해 다른 연금저축 상품으로 이동하시는 것이 유리합니다.**

# 연금저축 지원 Q&A

## 【가입 등에 관한 사항】

### Q1. 연금저축의 지원대상은 어떻게 되는지?

A1.

- 지원대상은 **2017년 4월 1일 이후 입사한 재직중인 직원**에 한함(계약직 제외)
- 신청기한(2019.12.16~2019.12.31) 내 제출 시 2020년 1월 급여부터 지원되며, 이후 제출 시 제출시점에 따라 지원시기가 달라질 수 있음
  - 매월 10일까지 신청 시 제출 월부터 지원 가능  
(단, 2020년 1월 제출 시에는 2020년 2월 급여일부터 지원됨)
- 제출시점과 무관하게 2026년 12월부로 연금저축 지원은 종료됨

### Q2. 연금저축 지원은 신규로만 지원이 가능한지?

A2.

- 회사에서 지원 가능한 금융기관 및 상품을 충족하는 기존상품도 지원가능  
(지원가능 금융기관 및 상품은 확인 필요, 별첨자료 참고)
- 지원되지 않은 금융기관 또는 금융상품을 가입한 경우 연금저축 계좌이동을 통해 해지 없이 변경가능. 계좌이동 가능여부는 가입중인 금융기관에 문의

### Q3. 연금저축 지원기간 내에 퇴직하더라도 지원이 계속되는지?

A3.

- 연금저축은 재직자에 한해 지원이 되며 퇴직 후에는 지원되지 않음
- 또한, 재직 중이더라도 중도해지, 지정된 기간 외 계좌이동 등 변경 시에도 회사지원은 중단됨

### Q4. 회사에서 지원하는 연금저축을 중도에 해지는 가능한지?

A4.

- 해지가 가능. 다만, 연금 외 수령을 하는 경우 세제혜택을 받은 금액과 계좌에서 발생한 운용수익에 대해 기타소득으로 16.5% 과세처리됨.
  - ✓ 해지 시 회사지원(월 5만원)은 중단되며, 이후 다시 지원하지 않음
- 불가피한 경우를 제외하고는 기존 계좌를 유지하는 것이 세제상 유리. 급전 등이 필요한 경우에도 중도해지보다는 연금저축을 담보로 대출을 받는 것이 유리(가능여부는 각 금융기관에 확인 필요)

**Q5. 연금저축 지원기간 중 연금개시를 할 수 있나요?**

• 연금개시여부는 가입직원 본인의 판단 하에 가능함

**A5.** 다만, 연금이 개시된 계좌는 연금개시 이후 추가 입금이 불가능한바, 해지된 계좌와 동일하게 처리되어 회사의 지원은 중단됨

**Q6. 연금저축 가입 시 기타 주의사항은?**

• 연금저축보험 가입 시에는 **지정된 상품 및 가입채널로 진행해야 함**  
지정된 채널로 가입하지 않은 경우 회사 지원이 불가함(연금이체 등 불가)

**A6.**

금융기관명	지원가능 상품	가입문의
교보생명	연금저축 교보연금보험	(02) 3453-4408
삼성생명	인터넷 연금저축보험 2.0	080-789-3300
한화생명보험	(유)연금저축 미래로 기업복지연금	(02) 789-8732
IBK연금보험	(무)연금저축 KT 단체연금보험	(02) 2270-1619
KDB생명보험	(무)연금저축 KDB다이렉트 연금보험	(02) 6303-2432 (02) 6303-2548

**Q7. 연금저축 신청기한 내 신청하지 못할 경우 회사지원은 어떻게 되나요?**

• 연금저축 회사지원은 **증빙서류를 내는 시점을 기준으로 지원시기가 결정**이 되는바, 금번 공지된 기한(2019.12.16~2019.12.31) 내 신청하지 않는 경우 2020년 1월부터 지원되지 않음

**A7.** • **2020년부터는 매월 10일 단위로 신청을 마감할 예정이며, 매월 10일까지 연금저축 가입서류를 제출한 직원에 한해 해당월 급여일부터 지원예정**  
• 연금저축 지원시기는 증빙서류 제출시기에 따라 다를 수 있으나, 회사 지원이 종료되는 시점은 **2026년 12월로 동일함.**

## 【계좌이동에 관한 사항】

### 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. 기존 가입 중인 연금저축을 이동하는 방법은 어떻게 되는지?

- 연금저축 이동을 위해서는 이체 받을 계좌의 금융기관에 내방이 필요함
- ※ 계좌이동이 불가능한 경우가 있으므로 기존 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

- 이동할 금융기관으로 송금 및 송금내역 확인 통보(녹취)

**Q3. 연금저축 계좌이동은 아무런 제약 없이 가능한지?**

· 연금저축 계좌 이동은 다음의 경우에 제한됨

- ① 연금을 수령중인 계좌
- ② 연금저축계좌와 퇴직연금계좌 상호간 이동

**A3.** ③ '13.3.1 이후 가입한 연금저축계좌에서 '13.3.1 이전 가입한 연금저축으로 이동

- ④ 압류, 가압류, 질권설정 등의 계좌
- ⑤ 계좌 내 일부 금액의 이체(전액이체만 가능)

※ 연금저축보험 중 위험보장이 포함된 상품은 인수가 거부될 수 있음

**Q4. 연금저축 계좌이동에는 별도의 수수료는 발생하지 않는지?**

· 연금저축 계좌이동은 실무상 해지되는 것이나, 중도인출로 간주하지 않아

**A4.** 기타소득세 16.5%는 부과되지 않음

※ 상품별로 이동 시 별도 수수료가 부과될 수 있으므로 반드시 해당 금융기관에 확인 필요

**Q5. 연금저축은 상품을 언제든지 계좌이동을 할 수 있는가?**

· 년 2회(4월, 10월) 계좌이동 및 상품변경을 허용함.

**A5.** 그 외 기간 변경 시에는 회사지원금이 중단됨.

**Q6. 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

**A6.** · 현재 판매중인 연금저축보험상품에는 위험보장이 되는 상품이 없으므로,  
다른 보험회사의 연금저축보험으로 계좌이동 하더라도 기존에 받을 수  
있었던 사고보험금은 받을 수 없음

**[붙임]**

**【회사지원이 가능한 금융기관】**

(금융기관명 : 가, 나, 다 순)

은행(6)		증권(7)		보험(5)	
회사명	연락번호	회사명	연락번호	회사명	연락번호
신한은행	(031) 713-8674	미래에셋대우	1588-5577	교보생명	(02) 3453-4408
우리은행	(02) 2002-3807	삼성증권	1577-4100	삼성생명	080-789-3300
전북은행	(063) 250-7298	신영증권	1588-8588	한화생명보험	(02) 789-8732
KB국민은행	(031) 589-5752	유안타증권	1588-2600	IBK연금보험	(02) 2270-1619
KEB하나은행	(031) 743-1111	하나금융투자	(02) 781-6070	KDB생명보험	(02) 6303-2432 (02) 6303-2548
NH농협은행	1588-2100	한국투자증권	1544-5000		
		한화투자증권	080-851-8282		

**【특이사항】**

금융기관명	지원가능 상품	가입문의
교보생명	연금저축 교보연금보험	(02) 3453-4408
삼성생명	인터넷 연금저축보험 2.0	080-789-3300
한화생명보험	(유)연금저축 미래로 기업복지연금	(02) 789-8732
IBK연금보험	(무)연금저축 KT 단체연금보험	(02) 2270-1619
KDB생명보험	(무)연금저축 KDB다이렉트 연금보험	(02) 6303-2432 (02) 6303-2548

※ 상기 금융기관은 지정된 가입채널로 가입하지 않은 경우 회사지원이 불가합니다.