

## 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
- A3 ※ 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(연금개시 계좌)
- ② 연금저축계좌와 퇴직연금계좌(IRP) 상호간 이동
- A4. 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
- A5. · 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)
- A6.

**Q7. 연금저축 상품은 언제든지 계좌이동(변경)을 할 수 있는가?**

- 2018년부터 년 2회(4월, 10월 예정) 계좌이동을 진행할 예정이며, 그 외 기간  
계좌이동, 상품변경, 연금수령개시, 계좌해지 시에는 회사지원(월 5만원)이 중단됨.
- A7.** ※ 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 <sup>1</sup>	연금저축펀드	연금저축보험	연금저축보험
납입방식	자유납 <sup>2</sup>	자유납	정기납 <sup>3</sup>	정기납
적용금리	실적배당	실적배당	공시이율	공시이율
<b>A8.</b> 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.