

## 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 상품변경 회사지원 가능 금융기관】

(금융기관명 : 가, 나, 다 순)

은행(4)		증권(7)		보험(6)	
회사명	연락번호	회사명	연락번호	회사명	연락번호
신한은행	(031) 719-3082	미래에셋증권	1588-5577 ARS #1번	교보생명	1588-1001 #E채널팀 연결
KB국민은행	(031) 530-8600	삼성증권	1588-2323	삼성생명	(02) 751-8450
KEB하나은행	(031) 701-8071 내선번호 #107, 120	신영증권	1588-8588	우체국	(02) 6450-1262
NH농협은행	1661-3000	유안타증권	1588-2600	한화생명보험	(02) 789-8732
		하나금융투자	(02) 781-6070	IBK연금보험	(02) 2270-1580
		한국투자증권	(02) 3276-4565	KDB생명보험	(02) 6303-2548
		한화투자증권	080-851-7500		

※ 교보생명, 우체국을 제외한 연금보험 상품은 상품변경 시 신규 개설은 불가하며, 타상품으로 계좌 이전은 가능

## 【계좌이전제도 관련 사항】

### Q1. 연금저축 계좌이전이란 무엇인지?

- A1.
- 연금상품은 장기상품으로 계약기간 동안 가입한 금융회사의 안정성, 운용 수익률 수준 등에 따라 금융회사의 선호도가 달라질 수 있음
  - 계좌이전제도는 이미 가입한 연금저축을 세제상 불이익 없이 가입했던 정보 그대로 금융기관간 이전할 수 있는 제도 (중도인출로 보지 않음)

### Q2. 연금저축 계좌이전 방법은 어떻게 되는지?



#### [연금저축 계좌이전 절차]

- A2.
- ① 새로운 연금 계좌 개설
    - 이전하고자 하는 금융기관 홈페이지(모바일앱)에서 연금저축계좌 비대면 개설
  - ② 계좌(계약) 이전 신청
    - 신규 연금저축계좌 개설 후 연금 계좌이전 신청 진행(홈페이지, 모바일앱)
  - ③ 계약 이체 신청 및 확인하기
    - 기존 금융기관 담당자와 직접 통화(계약 이체 의사 확인 및 녹취)
  - ④ 결과 통보/확인
    - 기존 금융기관에서 자산 송금(환매 후 송금)
    - 기존 금융기관 담당자와 직접 통화(계약 이체처리 결과 통보)
  - ⑤ 이체 확인(상품별 이체 소요기간 상이)
    - 새로운 연금 계좌에서 이체 결과 확인 가능
    - ※ 기존 상품의 해지수수료 또는 계약이전 수수료가 일부 부과될 수 있음
  - ⑥ 운용 지시
    - 투자상품 매수 또는 매도하는 등의 투자 결정 진행

**Q3. 금융기관에만 신청하면 변경된 계좌로 지원이 되는 것인가요?**

**A3**

- 회사에는 개인의 금융정보 변경사항을 알지 못하므로, 금융기관 이동 또는 상품변경 시 변경내역을 증빙서류와 함께 회사전산 시스템에 등록해야 함  
- 『ERP > HR > 복리후생 > 신청 > 연금저축 > “연금저축(상품변경)”』  
※ 미등록, 잘못된 정보를 등록하여 발생하는 문제는 신청자 본인에게 있음
- 변경신청 시에는 금융기관에서 발행한 “계좌 이체신청서”를 첨부해야 함  
※ “계좌 이체신청서”는 금융기관별 명칭이 다를 수 있으니, 해당 기관에 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 투자한 계좌의 경우 영업일 기준 8일 이상 소요될 수 있음

**Q4. 연금저축 계좌이전은 아무런 제약없이 가능한지?**

**A4.**

- 다음의 경우에 제한 및 회사지원이 중단됨
  - ① 연금을 수령중인 계좌로 이전 시
  - ② 연금저축계좌와 퇴직연금계좌(IRP) 상호간 이전
  - ③ '13.3.1 이후 가입한 연금저축계좌에서 '13.3.1 이전 가입한 연금저축으로 이전
  - 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 계좌이전에는 별도의 수수료는 발생하지 않는지?**

**A5.**

- 연금저축 계좌이전은 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 이전하는 경우 의무납입기간은 어떻게 되는가?**

**A6.**

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

**Q7. 연금저축 상품은 언제든지 계좌이전을 할 수 있는가?**

- 연 2회(4월, 10월) 지정된 시기에 계좌이전을 신청할 수 있으며, 그 외 기간 계좌이전, 상품변경, 연금수령개시, 계좌해지 시 회사지원(월 5만원) 중단됨

**A7. • 계좌이전에 대한 사항은 전자문서를 통해 공지**

- ※ 금융기관간 계좌이전은 회사에 등록된 금융사에 한해 가능하며, 그 외의 금융기관으로 이전 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
수령기간	확정기간	확정기간	종신·확정기간	확정기간
원금보장	보장	미보장	보장	보장
예금자보호	적용	미적용	적용	미적용
상품유형	채권형, 안정형	채권형, 혼합형, 주식형	금리연동형	금리연동형

**A8.**

- 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 계좌이전 시 주의사항은 무엇인지?**

- 연금저축보험을 연금저축신탁 또는 펀드로 이동 시 주의가 필요함
  - 연금저축 계좌이전을 하면 기존 가입회사에서 실무상 해지처리하므로 위험보장(사망보험금 등)은 더 이상 받을 수 없음

**A9. • 현재 판매중인 연금저축보험상품에는 위험보장이 되는 상품이 없으므로, 다른 보험회사의 연금저축보험으로 계좌이전을 하더라도 기존에 받을 수 있었던 사고보험금은 받을 수 없음**

- 금융기관 변경 허용기간 내 개설된 계좌에 한해서만 지원. 이외 지원불가