

## 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, 중도해지 보다는 계좌이동제도를 통해 다른 연금저축 상품으로 이동하시는 것이 유리합니다.

## 【상품변경/신규가입 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 <small>ARS #1번</small>	교보	신규	(02) 3453-4408
				생명	변경	1588-1001
KB국민은행	(031) 530-8600	삼성증권	1577-2323	삼성생명	(02) 751-8450	
KEB하나은행	(031) 701-8071 <small>내선번호 #107, 120</small>	신영증권	1588-8588	우체국	(02) 6450-1262	
NH농협은행	15661-3000	유안타증권	1588-2600	한화생명보험	(02) 789-8732	
		하나금융투자	(02) 781-6070	IBK연금보험	(02) 2270-1580	
		한국 투자	신규	1544-5000	KDB생명보험	(02) 6303-2548
			변경	(02) 3276-4565		
		한화투자증권	080-851-7500			

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

## 연금저축 Q&A

### [가입 등에 관한 사항]

#### Q1. 세제적격 연금저축상품이란?

- A1.
- 납입금(연600만원 한도)의 13.2%\*(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 세액공제하고, 추후 연금 수령시 연령별 연금소득세 부과(3.3%~5.5%)하는 상품만 지원 대상 연금저축상품입니다.
  - \* 세액공제율은 총급여 5,500만원 초과 시 13.2% 적용(5,500백만원 이하는 16.5%)
  - ※ 세제비적격 상품 : 납입단계에서의 세제혜택이 없고, 운용단계와 인출단계에서는 과세를 하지 않는 장기 저축성보험 성격의 상품

#### Q2. 연금저축 지원은 신규로만 지원이 가능한지?

- A2.
- 회사에서 지원가능한 금융기관 및 상품을 충족하는 기존상품도 지원가능 (지원가능 금융기관 및 상품은 확인 필요, 별첨자료 참고)
  - 지원되지 않은 금융기관 또는 금융상품을 가입한 경우 연금저축 계좌이동을 통해 해지없이 변경 가능. 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, 연금개시(수령) 등 변경 사항 발생시에도 회사지원은 중단됨

#### Q4. 회사에서 지원하는 연금저축을 중도에 해지는 가능한지?

- A4.
- 해지가능. 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 재 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?

- A5.
- 연금개시 여부는 가입직원 본인의 판단 하에 가능함
  - 다만, 연금이 개시된 계좌는 연금개시 이후 추가 입금이 불가능한바, 해지된 계좌와 동일하게 처리되어 회사의 지원은 중단됨

**Q6. 연금저축 회사지원금(월 5만원)외 추가로 더 많은 금액을 납부할 수 있나요?**

- 본인의 희망에 따라 회사지원금 외 추가금액을 납입할 수 있음  
추가금액 납입을 희망하는 경우 "연금저축 지원신청서" 상에 기입  
**A6.** (추가 납입 희망 시 매월 급여에서 공제하여 금융사에 납입처리)
- 연금저축보험 상품의 경우 매월 납입금액 변경이 어려울 수 있으니  
가입 시 금융기관에 확인 필요.

**Q7. 보험사의 연금저축 가입 시 주의사항은? (지정된 상품 및 가입채널 안내)**

- 보험사 연금저축은 **아래 채널을 통한 지정된 상품만 가입 가능**  
- 그 외 가입채널 및 상품은 회사 지원이 불가함.

금융기관명	지원가능 상품	가입문의
교보생명	연금저축 교보연금보험	(02) 3453-4408
삼성생명	인터넷 연금저축보험	080-789-3300
<b>A7.</b> 우체국	우체국 연금저축보험	(02) 6450-1262
한화생명보험	(유)연금저축 미래로 기업복지연금	(02) 789-8732
IBK연금보험	(무)연금저축 KT 단체연금보험	(02) 2270-1580
KDB생명보험	(무)연금저축 KDB다이렉트 연금보험	(02) 6303-2548

※ 상기 지원상품은 변경될 수 있으니, 가입 전 금융기관에 반드시 확인  
하여 주시기 바랍니다.