

[DB]퇴직연금 가입자 교육자료

고객님의 소중한 퇴직급여를 경남은행에 맡겨 주셔서 감사합니다. 경남은행은 근로자퇴직급여보장법 제32조 2항 및 퇴직연금 교육위탁계약에 따라 연1회 서면가입자교육을 실시 하고 있습니다. 본 자료와 퇴직연금 가입자 교육자료(일반)자료를 사내인트라넷, 게시판 등에 게시 하여 가입자가 열람할 수 있도록 조치하여 주십시오.

■ 기본 정보

기업명	사업자번호	신규일	납입주기	퇴직연금제도
울산테크노파크서브원(주)	687-81-01386	2019.11.20	월납	확정급여형(DB)

■ 최근 3년간 부담금 납입현황

(단위: 백만원)

납입연차	납입기간	부담금 납입액
직전 1년	2022.01 ~ 2022.12	139
직전 2년	2021.01 ~ 2021.12	139
직전 3년	2020.01 ~ 2020.12	135

■ 최소적립금 대비 적립현황

(단위: 백만원)

기준일자	기준책임준비금		최소 적립비율	최소 적립금	평가 적립금	재정검증 결과	안정화 계획서작성
	계속	비계속					
2021-12-31	339	278	90%	305	313	적정 I	

주1) 기준일자: 직전 사업연도말

주2) 기준책임준비금: 사용자가 급여지급능력을 확보하기 위하여 매 사업연도 말 고용노동부령으로 정하는 방법에 따라 산정한 금액 Max (계속기준금액, 비계속기준금액)

주3) 최소적립금: 최소적립비율 x 기준책임준비금

주4) 신규가입 이후 1년 미만 또는 경남은행이 비간사기관인 경우 공란으로 안내되오니 간사기관을 통해 확인하시기 바랍니다.

주5) 상기 최소적립금 대비 적립현황은 직전 사업연도말 기준 현황이며 당년도 기준 최소적립금 대비 현황이 아님에 유의하시기 바랍니다.

적립금 운용현황 보고서[요약]

(작성기준일: 2022년 12월 31일)

이 운용현황보고서 요약은 고객님의 가입하신 퇴직연금계좌의 비용, 실질수익률 등 주요 정보를 제공하기 위한 것으로, 계약 관련 상세 내용은 본문에서 확인하실 수 있습니다.

납입원금 대비 수익률은 금융감독원 권고에 따라 산출된 수수료 차감 후 수익률로 기존 수익률과 다를 수 있습니다.

가. 기본 정보

사업장명	울산테크노파크서브원(주)	계약일자	2019-11-20	제도유형	DB
------	---------------	------	------------	------	----

나. 주요정보

정보고지시점 2022년 12월 31일 기준으로 고객님의 가입하신 퇴직연금계좌에 납부한 납입원금 합계액은 (464,904,344) 원이며, 적립금(평가금액)은 (426,602,349) 원, 누적수익률은 (2.47) %입니다.

①납입원금	464,904,344 원
②운용손익	15,604,653 원
③퇴직급여 지급 등*	49,791,969 원
*퇴직급여지급,제도전환 등	
④수수료 금액	4,114,679 원

■ 납입원금 [①]원과 운용손익 [②]원의 합계에서 퇴직급여지급 등[③]원 및 수수료 금액 [④]원을 차감한 결과가 적립금평가금액 [⑤]원 입니다.

⑤적립금평가금액	426,602,349 원
⑥누적수익률(수수료 차감 후) *	2.47 %
⑦연평균 수익률**	0.78 %

* 누적수익률은 납입원금 대비 수익률로 산출하였습니다.

누적수익률= {적립금(평가금액)+중도인출금 등} / 납입원금-1

** 최초 부담금 납입후 1년 이상 경과한 계약에 한하여 연평균 수익률을 안내해 드립니다.

연평균수익률(기하평균)=(1+가입 이후 누적수익률)^(1/기입년수)-1

※ 전액 지급 후 납입된 경우 전액 지급 이후 최초 납입일 기준으로 수익률을 산출하였습니다.

적립금 운용현황 보고서[본문]

(작성기준일: 2022년 12월 31일)

사업장명	울산테크노파크서브원(주)	제도유형	DB	계약일자	2019-11-20
휴대폰	010-8567-5099	이메일	lej4911@utp.or.kr	작성 기준일자	2022-12-31

※ 상기 업무담당자의 연락처가 변경되는 경우 통지하여 주시기 바랍니다.

I. 자산현황

1. 적립금 현황 (2022-01-01~2022-12-31)

(단위: 원)

전기말 적립금* (A)	납입액(B)		차감액(C)		운용손익(D)	당기말 적립금** (A+B-C+D)
	회사납입	수수료	퇴직급여 지급 등			
312,764,616	139,444,920	2,038,892	32,020,336	8,452,041	426,602,349	

* 기준일로부터 기산하여 1년 전 일자의 적립금

** 기준일자의 적립금

2. 납입 및 차감 세부내역

(1) 납입액(부담금)

(단위: 원)

납입일자	납입금액
2019-11-20 ~ 2021-12-31	325,459,424
2022-01-20	10,505,480
2022-02-28	11,459,010
2022-03-31	11,394,490
2022-04-29	12,008,610
2022-05-31	11,249,570
2022-06-30	11,290,550
2022-07-29	11,184,720
2022-08-31	11,420,910
2022-09-30	11,106,160
합계	464,904,344

II. 수익률 현황

1. 전체 수익률 현황

(단위: %)

누적수익률* (2019-11-20~2022-12-31)	연평균수익률**
2.47	0.78

* 누적수익률= {적립금(평가금액)+중도인출금 등} /납입원금-1

** 최초 부담금 납입후 1년 이상 경과한 계약에 한하여 연평균 수익률을 안내해 드립니다.

연평균수익률(기하평균)=(1+가입 이후 누적수익률)^(1/가입년수)-1

※ 해당 수익률은 납입원금대비 수익률로, 금융감독원의 퇴직연금 공시수익을 산출기준과는 상이합니다.

2. 상품별 금리/수익률 현황

(1)원리금보장형

(단위: %)

상품명	금리	매수일자	만기에정일
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.90	2022.12.01	2023.12.01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.90	2022.12.01	2023.12.01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.90	2022.12.02	2023.12.02
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.90	2022.12.21	2023.12.21
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.90	2022.12.23	2023.12.23
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.90	2022.12.28	2023.12.28
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.90	2022.12.29	2023.12.29
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.50	2022.11.01	2023.11.01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.50	2022.11.01	2023.11.01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.50	2022.11.02	2023.11.02
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.50	2022.11.21	2023.11.21
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.50	2022.11.21	2023.11.21
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.50	2022.11.21	2023.11.21
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.50	2022.11.30	2023.11.30
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	3.70	2022.10.04	2023.10.04

* 원리금 보장상품은 만기에정일 1영업일 전까지 별도의 의사표기가 없는 경우 동일한 운용방법(상품)으로 자동재에치됩니다. 자동재에치가 불가능한 경우 운용관리계약서에서 정한 운용방법(상품)으로 운용되며, 변경을 원할 경우 홈페이지 또는 창구를 통해 변경 가능합니다.

* 포괄적 운용지시를 한 경우 원리금보장상품은 만기에 고객님께서 약정한 포괄운용지시에 따라 최적금리의 상품(경남은행이 제공가능한 한도 내)으로 자동 재에치됩니다. 변경을 원할경우 홈페이지 또는 창구를 통해 변경이 가능합니다.

※ 적립금 상위 15개 상품 외 자세한 상품현황은 경남은행 홈페이지(<https://www.knbank.co.kr>) 또는 영업점을 통해 확인하실 수 있습니다.

