

퇴직연금 가입자 교육자료(기업담당자용)

1. 우리회사 퇴직연금 기본정보

회사명	제도	계약일
울산테크노파크서비스(주)	DB	2019-11-20

2. 표준급여 수준

(단위 : 년, 원)

평균근속기간	평균임금	표준급여액
3.89	3,309,904	12,875,526

설명

- 평균근속기간 : 산출가능일자를 기준으로 회사 전체 가입자의 평균근속기간의 합을 전체 가입자수로 나눈 값
- 평균임금 : 산출가능일자를 기준으로 회사 전체 가입자의 평균임금의 총합을 전체 가입자수로 나눈 금액
- *가입자 평균임금 : 퇴직 등 사유가 발생한 날을 기준으로 직전3개월간 근로자에게 지급된 임금총액을 그 기간의 총 일수로 나눈 금액
- 표준급여액 : 평균근속기간 및 평균임금에 해당하는 퇴직급여액으로 퇴직연금 규약에서 정한 퇴직급여
- 당사에서 재정검증을 실시한 적이 없는 경우 해당 내용이 공란으로 표시
(당사 단독가입, 간사인 경우, 그리고 가입 이후 결산일이 경과한 경우만 실시)

3. 최근 3년간 부담금 납입 현황

(단위 : 원)

납입연차	납입기간	납입액
1년차	2021-01-01 ~ 2021-12-31	139,395,220
2년차	2022-01-01 ~ 2022-12-31	139,444,920
3년차	2023-01-01 ~ 2023-12-31	186,313,235

설명

- 납입연차 : 부담금 납입상황을 연단위로 표시
- 납입기간 : 산출기준일 현재 직전 3년중에서 당해 납입연차에 해당하는 기간
- 부담금납입액 : 미래 근로자 퇴직 시 퇴직급여 지급을 위한 재원 마련을 위해 부담하는 금액으로 납입된 총액

4. 최소적립금 대비 적립금 현황

(단위 : 원)

기준일	기준책임준비금		최소적립금	적립금액	적립비율
	계속	비계속			
2023-12-31	471,468,137	418,479,132	471,468,137	588,220,234	124.8

설명

- 기준일 : 사업연도 종료일
- 기준책임준비금 : 사용자가 급여지급능력을 확보하기 위하여 매 사업연도 말 고용노동부령으로 정하는 방법에 따라 산정한 금액~Max(계속기준금액,비계속기준금액)
- 최소적립금 : 2021년 이후 기준책임준비금의 100%. 단, 퇴직연금 가입시 과거근무기간을 포함하는 경우 상각기간별 근퇴법 시행령에서 정한 적립비율을 적용
- 적립금액(연금자산) : 퇴직급여 지급을 위해 사용자가 납입한 부담금으로 적립된 금액이며 기준일자에 해당하는 금액
- 적립비율 : Max(계속기준금액, 비계속기준책임준비금)에 대한 적립금액의 비율
- 당사에서 재정검증을 실시한 적이 없는 경우 해당 내용이 공란으로 표시
(당사 단독가입, 간사인 경우, 그리고 가입 이후 결산일이 경과한 경우만 실시)

5. 최소적립금 대비 부족분 납입 이행 상황

(단위 : %)

2022년 재정검증 결과		적립부족	2023년 재정검증 결과		초과
적립부족 해소대상		이행 목표 ^(주1)			이행 상황
적립비율 (A)	부족비율 ^(주2) (B)	대상여부	충당비율 (C) = (B) X (1/3)	목표적립비율 ^(주3) (A) + (C)	적립비율
93.3	6.7	대상	2.2	95.5	124.8

설명

(주1)이행목표 : 2022년 4월 14일 근로자퇴직급여보장법 개정으로, 기준일자로부터 1년이내에 부족비율의 3분의 1 이상을 적립해야 합니다.

(주2)부족비율 = 최소적립비율-적립비율

(주3)목표적립비율=적립비율+부족비율x1/3

※ 당사에서 재정검증을 실시한 적이 없는 경우나 작성대상이 아닌 경우 내용이 공란으로 표시

(작성대상 기준 : 재정검증 기준 적립금액이 최소적립금의 95%보다 작은 경우)

6. 회사의 적립금 운용현황

(기준일자:2023-12-31)

(단위 : 원)

상품유형	적립금액
원리금보장형	588,220,234
실적배당형	0

설명

- 상품유형 : 원리금보장형 및 실적배당형 상품

- 적립금액 : 퇴직급여 재원을 마련하기 위해 회사가 납입한 부담금이 적립된 자금으로 수수료, 운용수익 등이 반영된 금액

[적립금 운용목표 수립에 관한 사항 안내]

DB제도를 도입한 회사는 근로자의 퇴직급여 지급 재원을 안정적으로 관리할 수 있도록 적립금 운용목표를 수립하고 실행해야 합니다.

적립금 운용현황 보고서[요약]

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

가. 기본정보

가입자(또는 사업장)	울산테크노파크서브원(주)	가입(계약)일자	2019-08-01
제도유형	DB		

나. 주요정보

■ 정보고지시점 2024년 06월 30일 기준으로 고객님의 가입하신 퇴직연금계좌에 납부한 납입원금 합계액은 (733,998,929)원이며, 적립금(평가금액)은 (652,647,482)원, 누적수익률은 (5.70)%입니다.

① 납입원금	733,998,929	원
② 운용손익	48,519,336	원
③ 중도인출금 등*	123,209,674	원
* 중도인출, 연금지급, 퇴직급여 지급, 제도전환 등		
④ 수수료 금액	6,661,109	원
* DC 및 기업형IRP의 경우, 기업(사용자)이 별도로 납부해야 하는 수수료는 포함하지 않습니다. (이하, 수익률 계산시 동일)		

■ 납입원금 [①]과 운용손익 [②]의 합계에서 중도인출금 등 [③] 및 수수료 금액 [④]을 차감한 결과가 적립금(평가금액) [⑤]입니다.

⑤ 적립금(평가금액)	652,647,482	원
⑥ 누적수익률(수수료 차감 후)	5.70	%
⑦ 연평균수익률	1.20	%

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

2024년 06월 30일

BNK 경남은행

연금신탁사업단

전화번호 ☎

055-290-8200

(관리점: 우정동금융센터 ☎ 052-246-0750)

적립금 운용현황 보고서 [본문]

사업장명	울산테크노파크서브원(주)	제도유형	DB
계약일자	2019-08-01	업무담당자 연락처	010-8567-****
이메일	**j49**@utp.or.kr	작성기준일자	2024-06-30

※ 상기 연락처가 변경되는 경우 통지하여 주시기 바랍니다.

I. 자산 현황

1.적립금현황(2023-07-01 ~ 2024-06-30)

전기말 적립금*(A)	납입액(B)		차감액(C)		운용손익(D)	당기말 적립금** (A+B-C+D)
	회사납입	가입자 납입	수수료	중도인출 등		
462,387,471	204,514,995	0	2,546,430	35,952,550	24,243,996	652,647,482

* 기준일자로부터 기산하여 1년 전 일자의 적립금

** 기준일자의 적립금

2. 납입 및 차감 세부내역

(1) 납입액(부담금)

(단위: 원)

납입일자	납입금액
2019-11-20 ~ 2023-06-30	529,483,934
2023-07-13	10,159,305
2023-07-31	16,830,500
2023-08-31	16,942,910
2023-09-27	19,865,330
2023-10-31	17,046,860
2023-11-30	16,805,130
2023-12-20	24,083,610
2024-01-31	15,016,850
2024-02-29	17,271,190
2024-03-29	15,851,650
2024-04-30	15,929,520
2024-05-31	18,712,140
합계	733,998,929

(2) 차감액(수수료, 중도인출 등)

(단위: 원)

수수료			중도인출금 등		
세부항목*	차감일자	차감금액	세부항목**	차감일자	차감금액
수수료	2020-11-20 ~ 2023-06-30	4,114,679	중도인출 등	2021-01-13 ~ 2023-06-30	87,257,124
자산관리수수료	2023-11-21	1,273,215	IRP이전	2023-10-06	5,404,566
운용관리수수료	2023-11-21	1,273,215	IRP이전	2024-01-05	30,547,984
합계		6,661,109	합계		123,209,674

* 운용관리수수료, 자산관리수수료, 펀드 판매수수료

** 중도인출 연금지급 퇴직급여지급 제도전환 등

3. 보유 상품현황

(단위: 원, %)

구분	상품명	매입원금	지급금*	평가손익**	적립금	
					평가금액***	비중
원리금보장형	(BNK저축)DB용 정기예금 1년	636,904,872	0	15,021,727	651,926,599	99.89
대기성자금		0	0	0	720,883	0.11
합계		0	0	0	652,647,482	100.00

* 수수료 차감, 중도인출, 연금지급, 퇴직급여 지급, 제도전환 등

** 평가손익 = 적립금 - 매입원금 + 지급금

*** 기준일자의 평가금액

II. 수익률 현황

1. 전체 수익률 현황

(단위: %)

누적수익률*	연평균수익률**
2019-11-20 ~ 2024-06-30 5.70	1.20

* 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	만기예정일
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.20	2023-06-29	2024-06-29
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.40	2023-07-01	2024-07-01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.40	2023-07-01	2024-07-01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.40	2023-07-03	2024-07-03
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.40	2023-07-14	2024-07-14

(BNK저축)DB용 정기예금 1년	3.50	2024-04-03	2025-04-03
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	3.50	2024-04-30	2025-04-30
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	3.80	2024-05-02	2025-05-02
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	3.80	2024-05-02	2025-05-02
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	3.80	2024-05-02	2025-05-02
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	3.80	2024-05-04	2025-05-04
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	3.70	2024-06-01	2025-06-01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	3.70	2024-06-01	2025-06-01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	3.70	2024-06-01	2025-06-01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	3.70	2024-06-02	2025-06-02
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	3.70	2024-06-03	2025-06-03

* 금리연동형은 작성기준일 적용되는 금리를 기재

※ 원리금 보장상품은 만기예정일 1영업일 전까지 별도의 의사표시가 없을 경우 동일한 운용방법/상품으로 자동예치됩니다.

※ 자동예치가 불가능한 경우에는 운용관리계약서에서 정한 운용방법/상품(중도해지수수료가 없고 수시 현금화가 가능하지만 금리가 낮은 운용 방법, 고유계정대)으로 운용되며, 변경을 원할 경우 홈페이지 또는 은행 영업점을 통해 변경이 가능합니다.

(2) 실적배당형

(단위: %)

상품명	수익률	
	누적수익률	연환산수익률

Ⅲ. 수수료 등 비용 안내

1. 수수료 부과 기준

구분	부과기준	수수료율	장기유지할인율
운용관리수수료	적립금 자산평가액의 평균금액	1억원 미만 : 연 0.37% 10억원 미만 : 연 0.33% 100억원 미만 : 연 0.23%	5억원 미만 : 연 0.35% 50억원 미만 : 연 0.28% 100억원 이상 : 연 0.20%
자산관리수수료		30억원 미만 : 연 0.33%,	30억원이상 연 0.30%
장기유지할인율	-	2차년도 : 10%, 3차년도 : 12%, 4차년도 이후 : 15%	

※ 수수료는 적립금에서 자동 차감합니다.

1)(예비) 사회적기업, 사회복지시설, 유치원, 어린이집의 경우 확인 후 운용/자산관리 수수료의 50%할인 적용

2)중소기업인 경우 확인 후 운용/자산관리 수수료의 5% 할인 적용

3)수수료는 적립금에서 자동 차감합니다.

4)적립금을 집합투자증권(펀드)으로 운용하는 경우에는 아래의 펀드보수가 추가로 발생(적립금 차감) 할 수 있습니다.

2. 펀드상품의 보수 현황

상품명	총보수율(%)	적립금 100만원당 총보수액(원)

(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.40	2023-07-29	2024-07-29
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.40	2023-08-01	2024-08-01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.40	2023-08-01	2024-08-01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.40	2023-08-03	2024-08-03
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.60	2023-09-01	2024-09-01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.60	2023-09-01	2024-09-01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.60	2023-09-01	2024-09-01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.60	2023-09-01	2024-09-01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.60	2023-09-30	2024-09-30
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.60	2023-10-04	2024-10-04
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.60	2023-10-04	2024-10-04
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.60	2023-10-05	2024-10-05
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.40	2023-11-01	2024-11-01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.40	2023-11-01	2024-11-01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.40	2023-11-01	2024-11-01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.40	2023-11-02	2024-11-02
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.40	2023-11-21	2024-11-21
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.40	2023-11-21	2024-11-21
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.40	2023-11-21	2024-11-21
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.40	2023-11-30	2024-11-30
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.00	2023-12-01	2024-12-01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.00	2023-12-01	2024-12-01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.00	2023-12-01	2024-12-01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.00	2023-12-02	2024-12-02
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.00	2023-12-21	2024-12-21
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.00	2023-12-21	2024-12-21
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.00	2023-12-23	2024-12-23
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.00	2023-12-28	2024-12-28
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.00	2023-12-29	2024-12-29
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	3.60	2024-02-01	2025-02-01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	3.60	2024-03-04	2025-03-04
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	3.50	2024-04-01	2025-04-01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	3.50	2024-04-01	2025-04-01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	3.50	2024-04-01	2025-04-01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	3.50	2024-04-01	2025-04-01