

DC 가입자교육

한국 어도비

DC형 퇴직연금제도 가입자 교육

2024. 08



DC형 퇴직연금제도 가입자 교육 목차

I. 퇴직연금제도의 이해

II. DC제도 마스터하기

III. IRP 알아보기

IV. 내 퇴직연금 키우기

V. 교보생명 만나기

DC형 퇴직연금제도 가입자 교육 목차

I. 퇴직연금제도의 이해

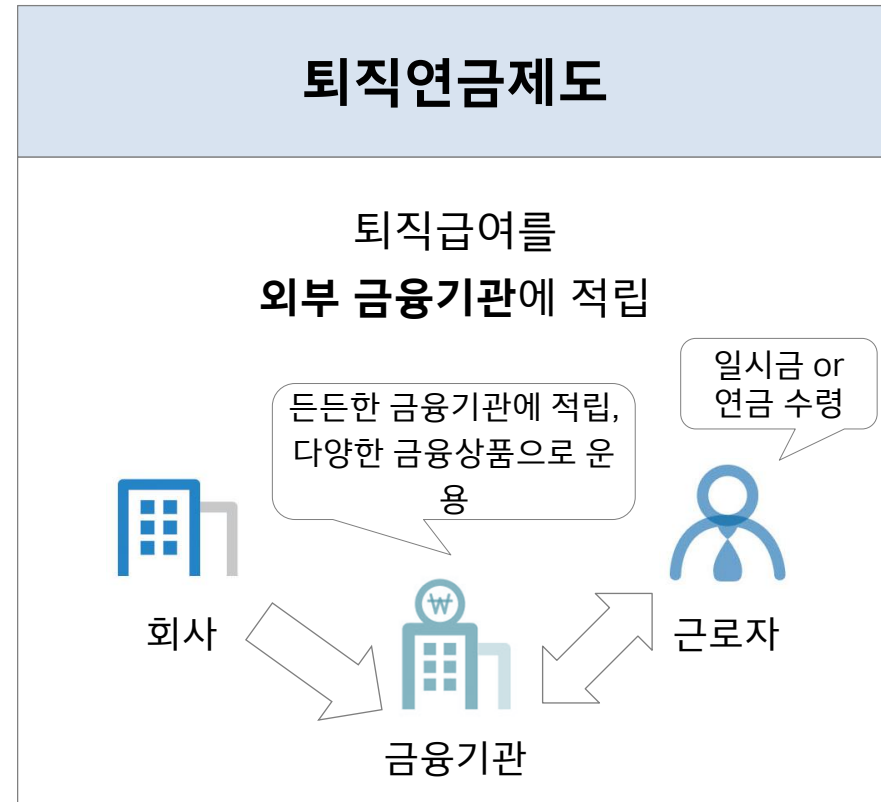
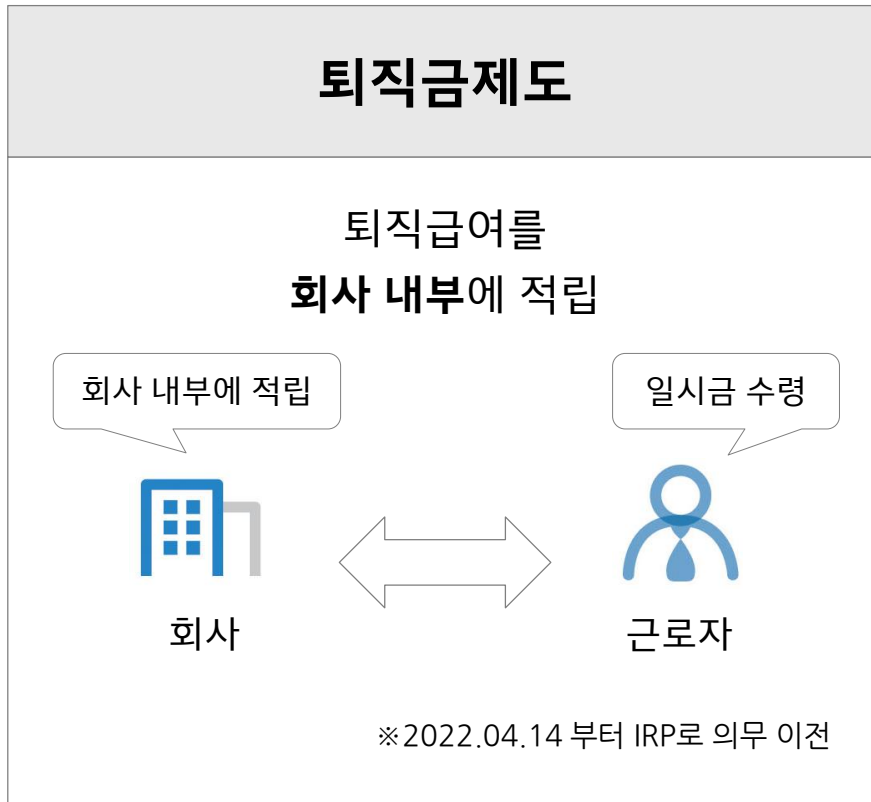
II. DC제도 마스터하기

III. IRP 알아보기

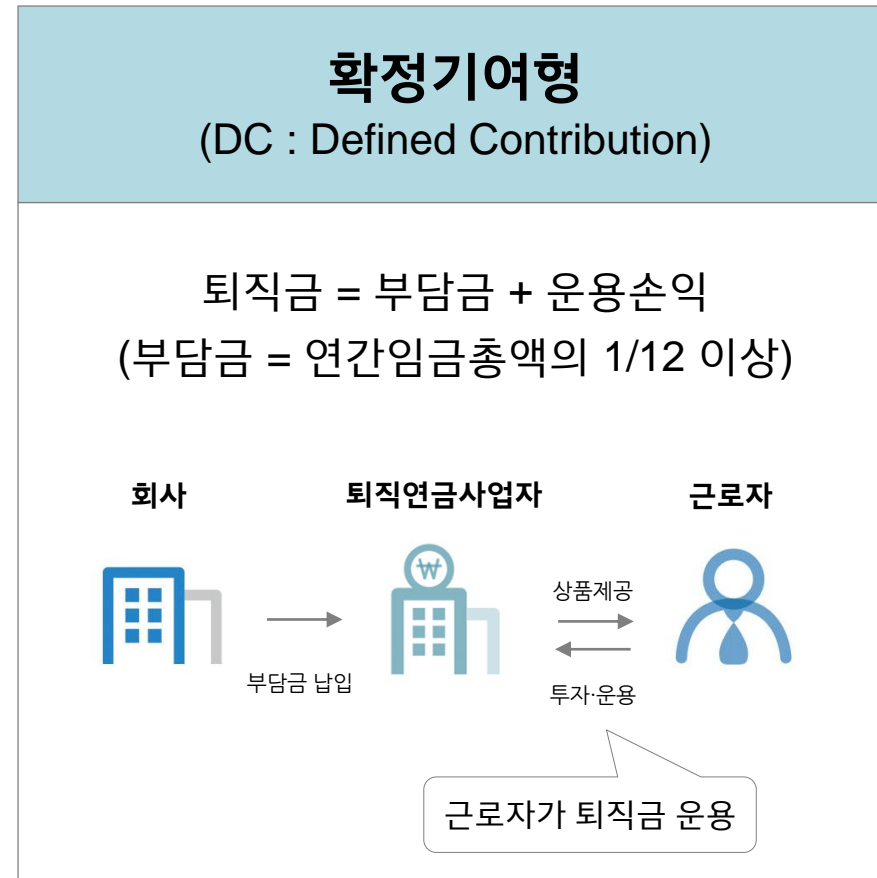
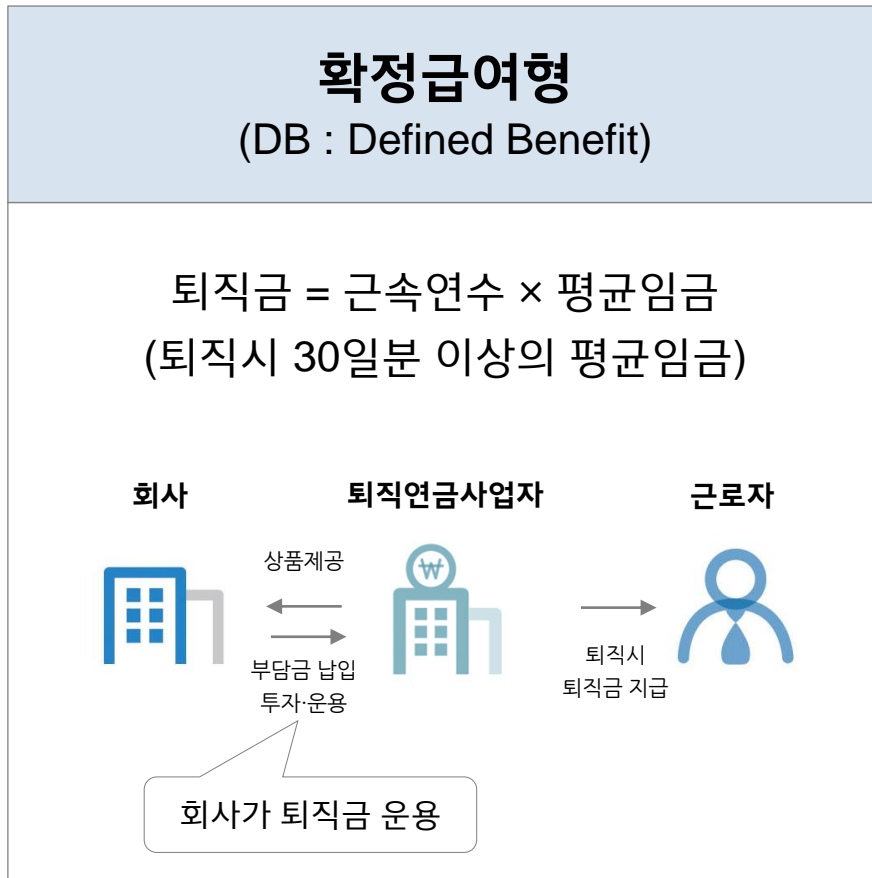
IV. 내 퇴직연금 키우기

V. 교보생명 만나기

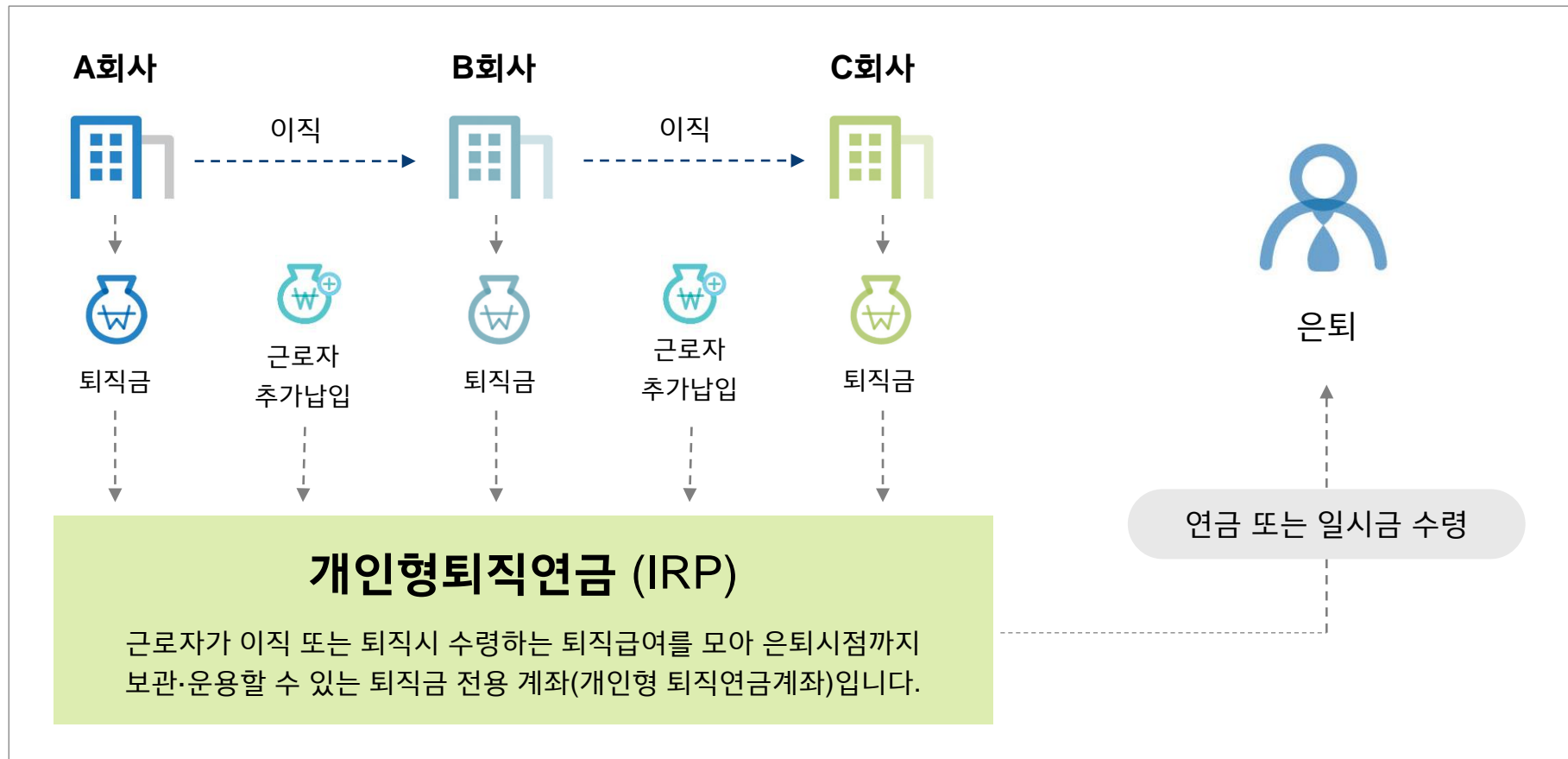
퇴직금제도와 퇴직연금제도는 어떻게 다를까요?



퇴직연금제도의 종류



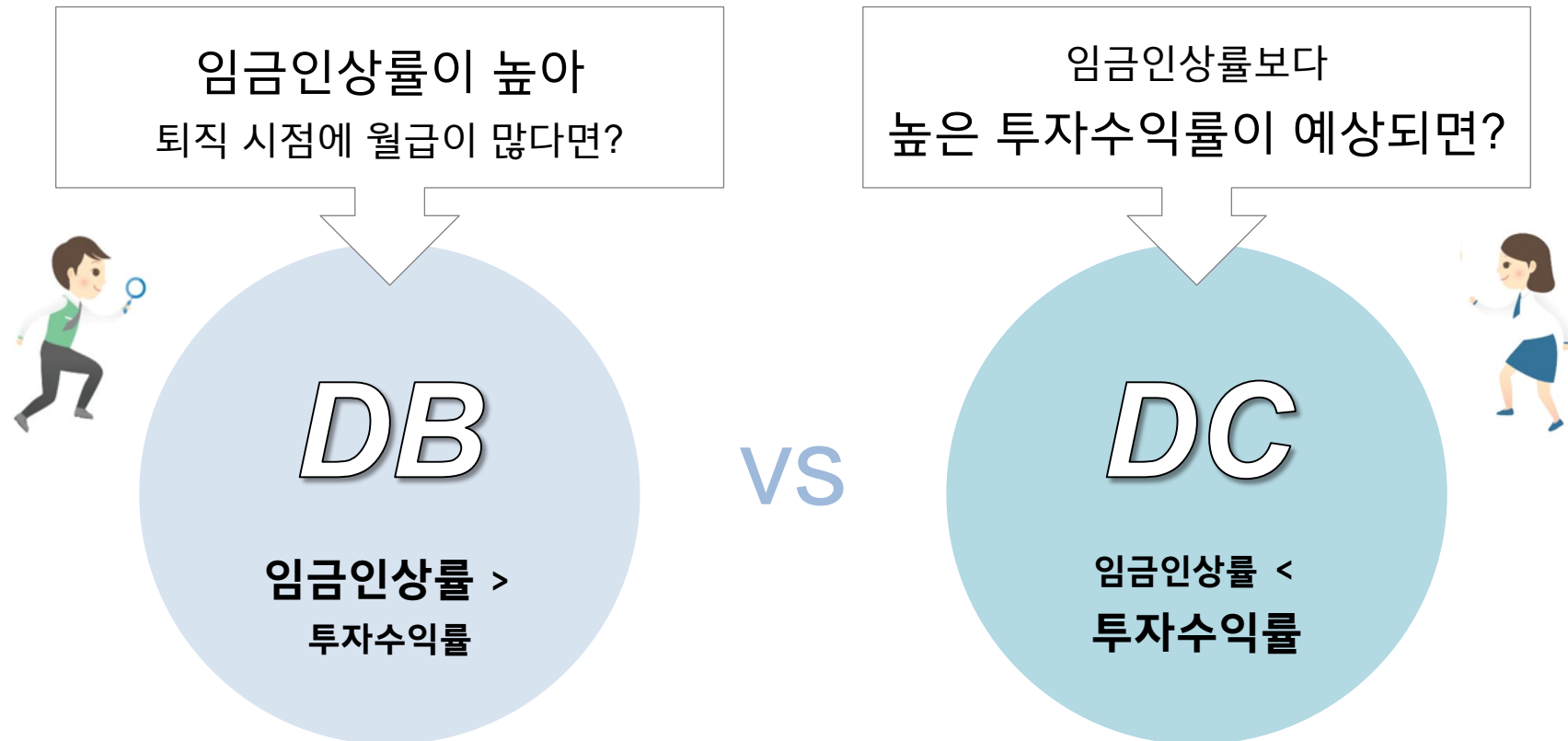
퇴직급여는 IRP계좌로 수령합니다



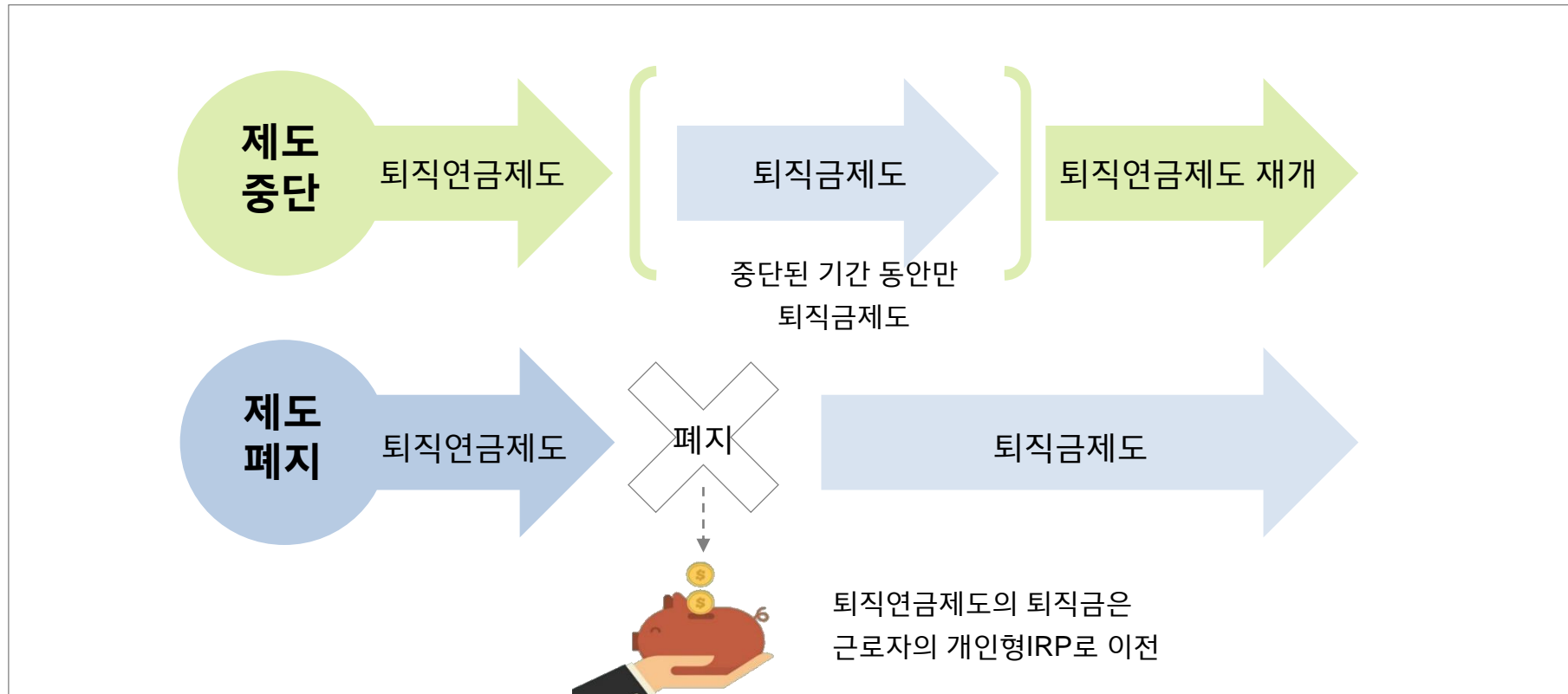
퇴직연금 제도별 특징 및 차이점

구분	확정급여형(DB)	확정기여형(DC) /기업형IRP	개인형IRP
퇴직급여 산정 시 기준임금	평균임금	연간 임금총액	
퇴직급여 계산	퇴직 시 30일분 이상의 평균 임금 × 근속연수	회사가 납입하는 부담금 (연간 임금총액의 1/12 이상) + 운용손익	퇴직급여 일시금 + 운용손익
적립금 운용주체	회사	근로자(가입자)	
가입자 추가납입	불가	연간 1,800만원 한도(연금저축, 개인형IRP합산)	
중도인출	불가	가능 (법정사유 충족시)	
수령방법	개인형IRP로 퇴직급여 이전		연금 또는 일시금
수령요건	연금 : 만55세 이상 및 연금수령기간 5년 이상 일시금 : 일시금 요청하거나 연금수급 요건을 충족하지 못할 경우		

나에게는 어떤 퇴직연금 제도가 더 유리할까요?



퇴직연금제도가 운영이 중단되거나 폐지된 경우 해당 기간은 퇴직금제도가 적용됩니다



DC형 퇴직연금제도 가입자 교육 목차

I. 퇴직연금제도의 이해

II. DC제도 마스터하기

III. IRP 알아보기

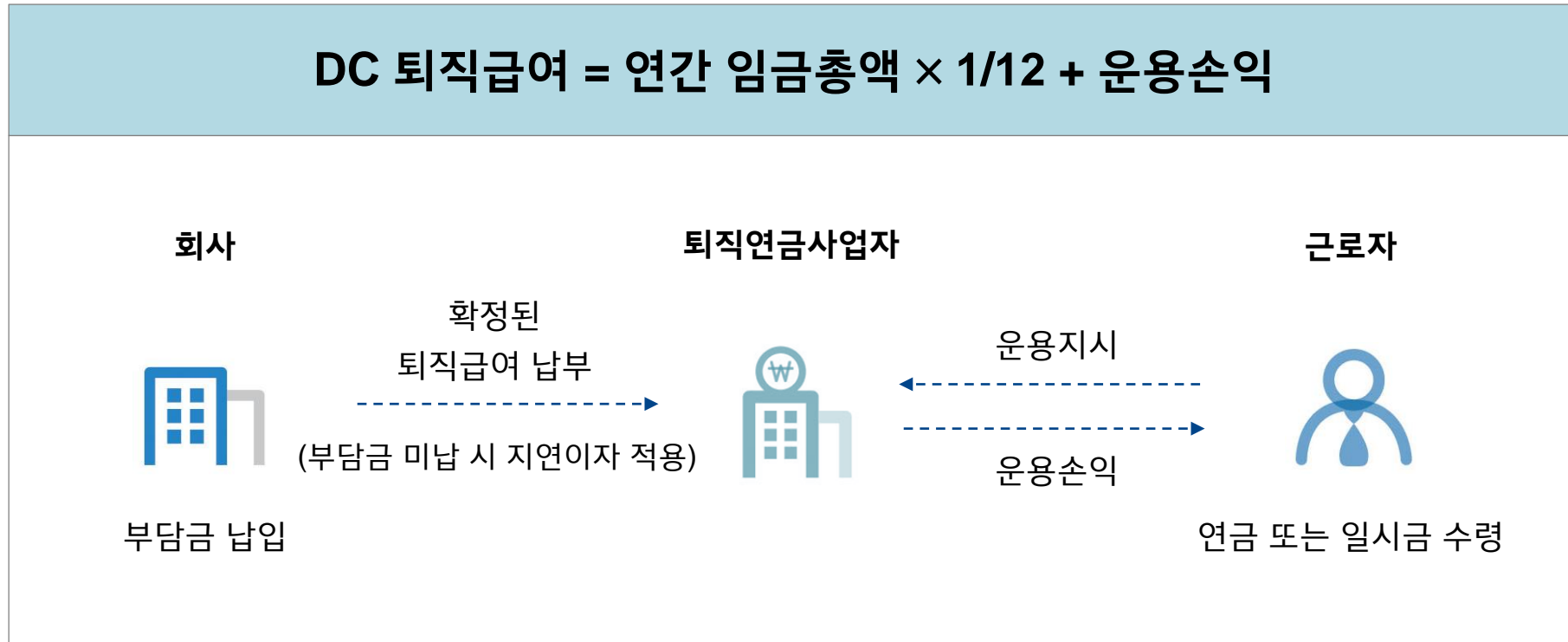
IV. 내 퇴직연금 키우기

V. 교보생명 만나기

확정기여형(DC)제도란

사용자의 부담금 수준만 확정되어 퇴직금이 변동하며,
근로자가 직접 퇴직금을 주체적으로 운용하는 형태를 말합니다

$$\text{DC 퇴직급여} = \text{연간 임금총액} \times 1/12 + \text{운용손익}$$

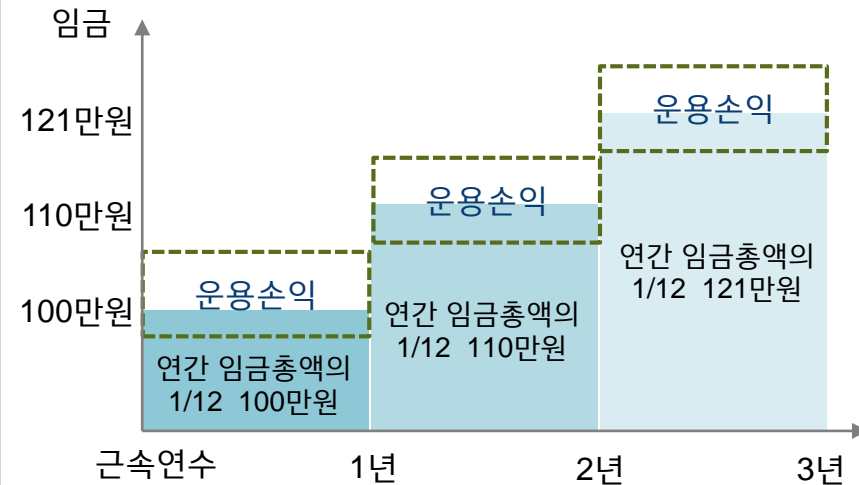


근로자가 받을 퇴직급여는 적립금 운용실적에 따라 변동됩니다.

$$\text{DC 퇴직금} = \text{총 부담금} + \text{운용손익}$$



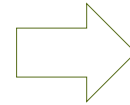
(예시) 평균임금 100만원인 근로자가 3년 근로 후
퇴직할 경우 (임금상승률 : 10% 가정)
= 100만원+110만원+121만원+운용손익
=331만원+운용손익



퇴직급여는 수령시점까지 과세가 미뤄지고(과세이연)
연금수령시 더 큰 혜택이 있습니다.



일시금 수령

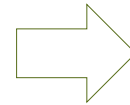


퇴직소득세

or



연금 수령



연금소득세

만 55세 이상 수령 가능

수령연차 10년 이하 : 퇴직소득세 × 70%
수령연차 10년 초과 : 퇴직소득세 × 60%

DC/IRP에 한하여, 법에서 정한 사유에 해당한다면
중도인출이 가능합니다



무주택자의
주택구입/
전세 보증금



본인, 가족의 의료비
연간임금총액의
12.5%초과



파산선고
개인회생절차
개시 등



자연재난,
사회재난 등으로
인적·물적 피해 발생

DC형 퇴직연금제도 가입자 교육 목차

I. 퇴직연금제도의 이해

II. DC제도 마스터하기

III. IRP 알아보기

IV. 내 퇴직연금 키우기

V. 교보생명 만나기

근로자가 퇴직하는 경우, 퇴직급여는
IRP계좌로 의무이전 해야 합니다.

퇴직급여의 지급 절차

개인형IRP 개설/
퇴직신청
(가입자 → 회사)



퇴직급여 신청
(회사 → 사업자)



퇴직급여
개인형IRP 이전
(사업자 → 가입자)



DC에서 운용하던 상품 그대로 **IRP에서 운용**할 수 있어요

“재직 중에 운용하던 상품을 퇴직 후에도 그대로!”




*DC제도와 IRP의 퇴직연금사업자가 동일한 경우


여유자금 추가납입으로 **세금 환급**까지

총급여액(종합소득금액)	세액공제 대상 한도 (연금저축, DC·IRP 합산)	세액 공제율
5,500만(4,500만)원 이하	900만원 [연금저축 600만원 포함]	16.5%
5,500만(4,500만)원 초과		13.2%

※ 추가납입 한도 : 연간 최대 1,800만원 (연금저축, DC·IRP 합산)





연간 근로소득 5,500만원 이하
 세액공제율 16.5%
최대 148.5만원 세금환급



연간 근로소득 5,500만원 초과
 세액공제율 13.2%
최대 118.8만원 세금환급

세금은 퇴직금 수령 시, 소득원천별로 다르게 퇴직금을 수령할 때까지 세금을 떼지 않으며(과세이연), 연금 수령 시 더 큰 혜택이 있습니다.

		
소득원천	일시금	연금 (55세 이후 수령 가능)
퇴직소득	퇴직소득세	퇴직소득세의 70% (수령 연차 10년 초과시 퇴직소득세의 60%)
추가납입 & 운용수익	기타소득세 (16.5%)	연금소득세 (3.3~5.5%)

100세 시대의 은퇴 후 월급, **종신연금!**

“은퇴 상황에 맞는 연금선택 가능”



신탁계약연금

퇴직연금 계좌를
계속 운용하면서 연금 수령

금액지정형

기간지정형



연금전환특약

꾸준한 연금수령 가능
매월 공시되는 금리로 운용

확정기간
연금형

상속연금형

생보사만 가능

종신연금형

DC형 퇴직연금제도 가입자 교육 목차

I. 퇴직연금제도의 이해

II. DC제도 마스터하기

III. IRP 알아보기

IV. 내 퇴직연금 키우기

V. 교보생명 만나기

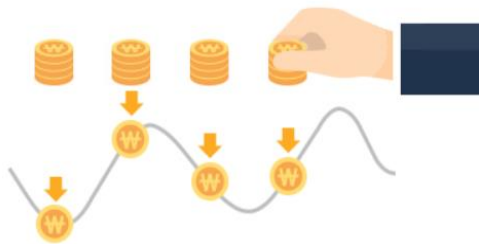
나의 소중한 퇴직연금 자산은 바로 나!
스스로가 운용하는 것입니다.

내 돈은 내 손으로 키운다!



투자의 원칙, 3가지만 기억하세요!

적립식 투자



분산 투자

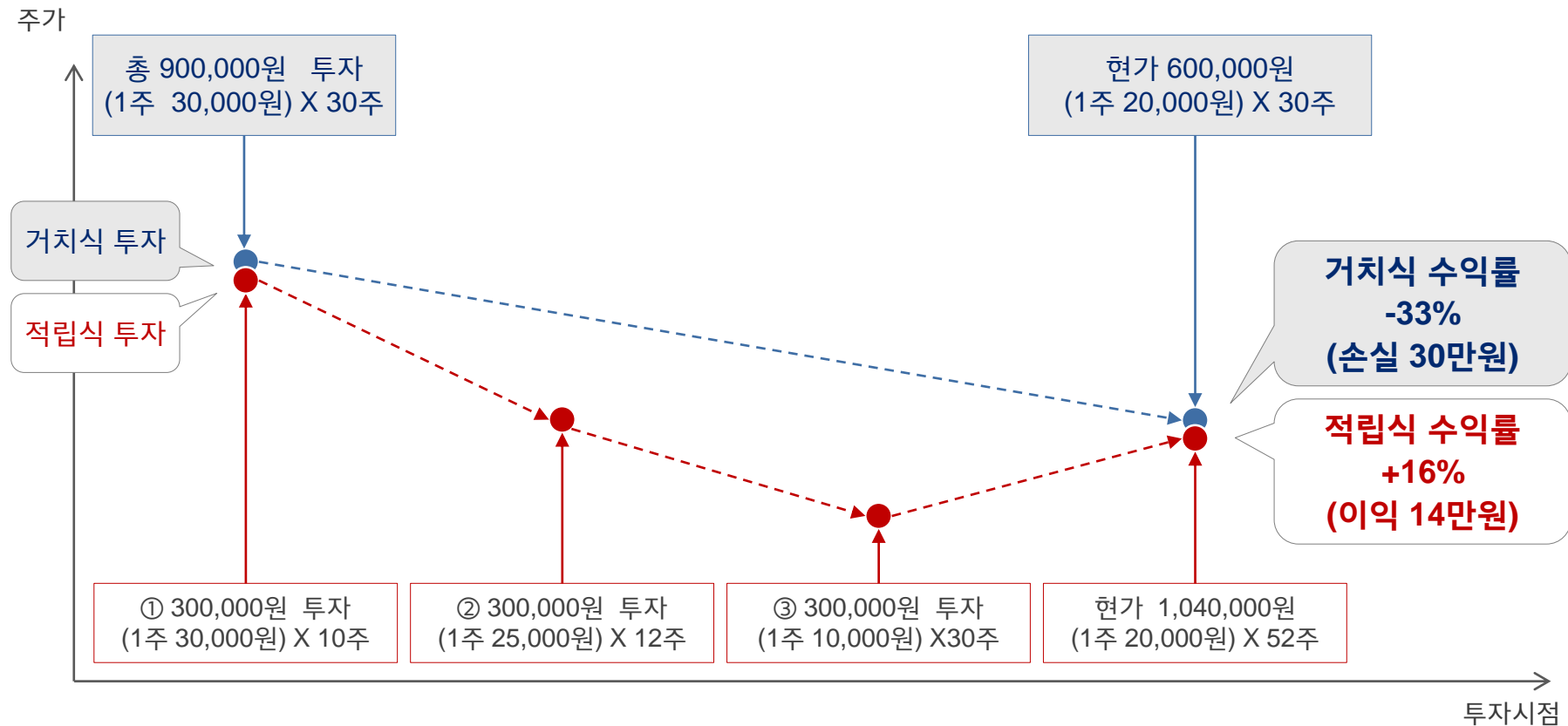


장기 투자

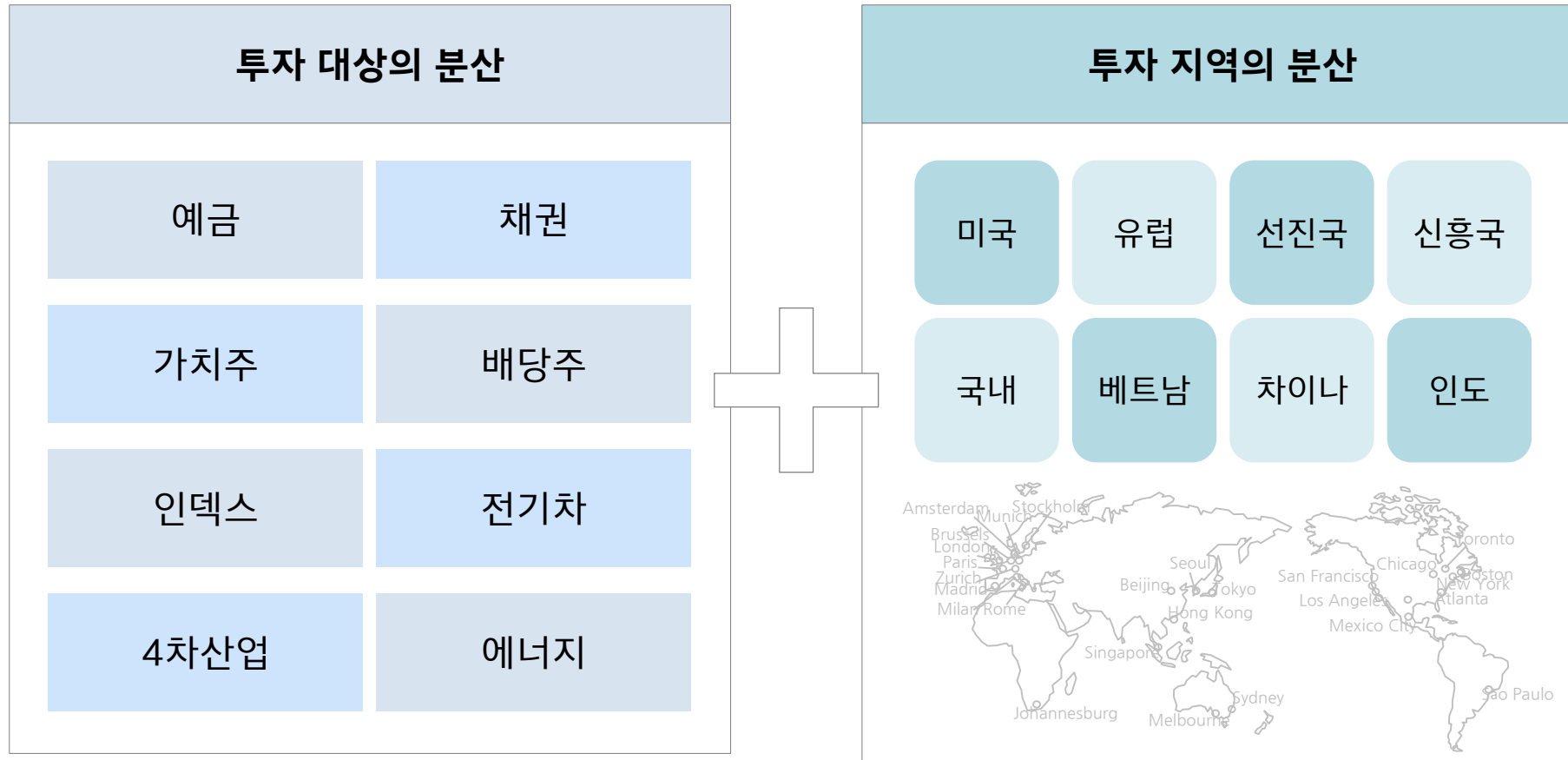


적립식 투자로 투자시기를 조정하여 수익률 증대!

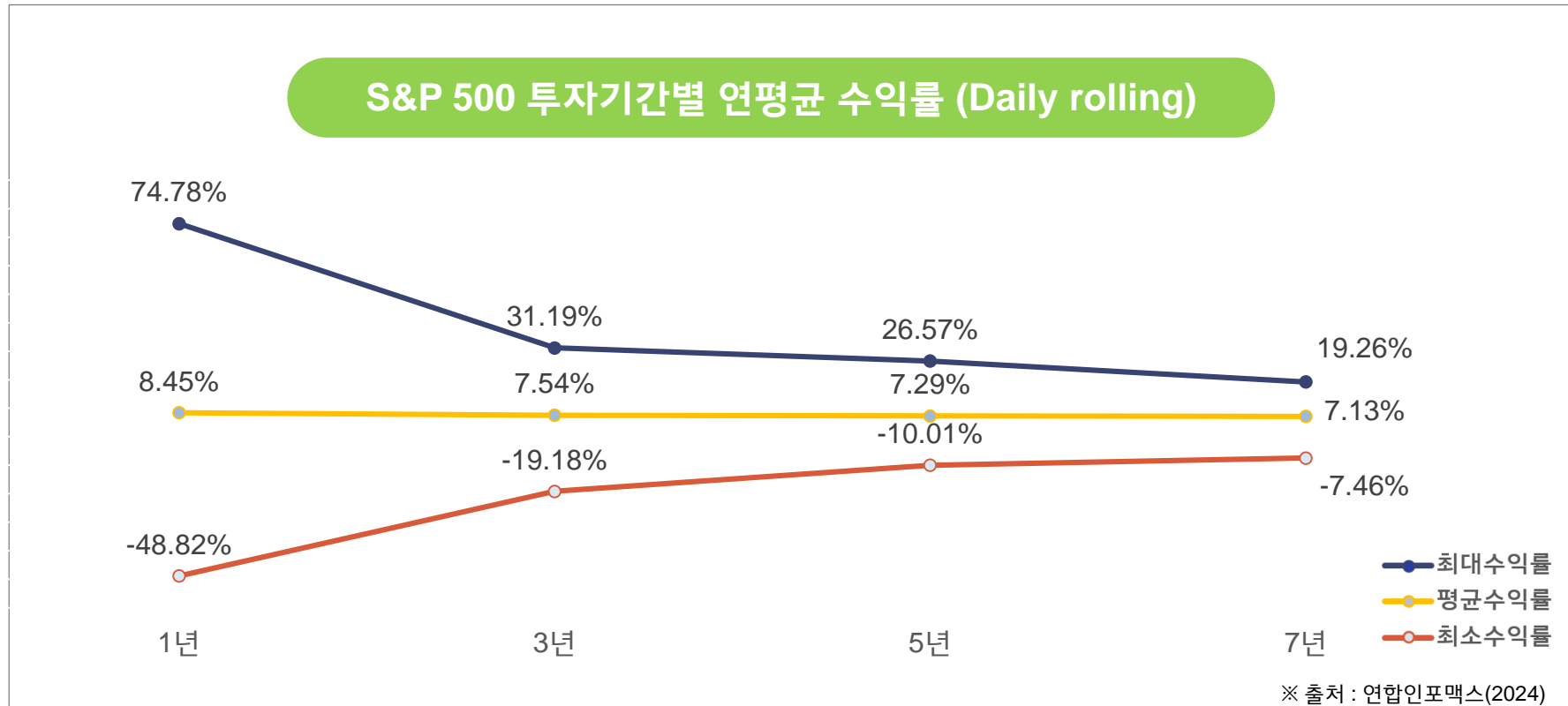
“투자 시점을 분산하여 위험을 낮추고 안정적인 수익을 추구할 수 있습니다”



안정적인 수익률을 원한다면... ‘자산배분’으로 분산투자!



투자기간이 길어질수록 수익률 변동성 및 손실가능성이 줄어듭니다



내 퇴직연금은 **어떻게 투자하면** 좋을까요?



내 투자성향을 먼저 알아보세요.

안정추구형



소중한 노후준비
안정적으로 운용해야지!

중립형



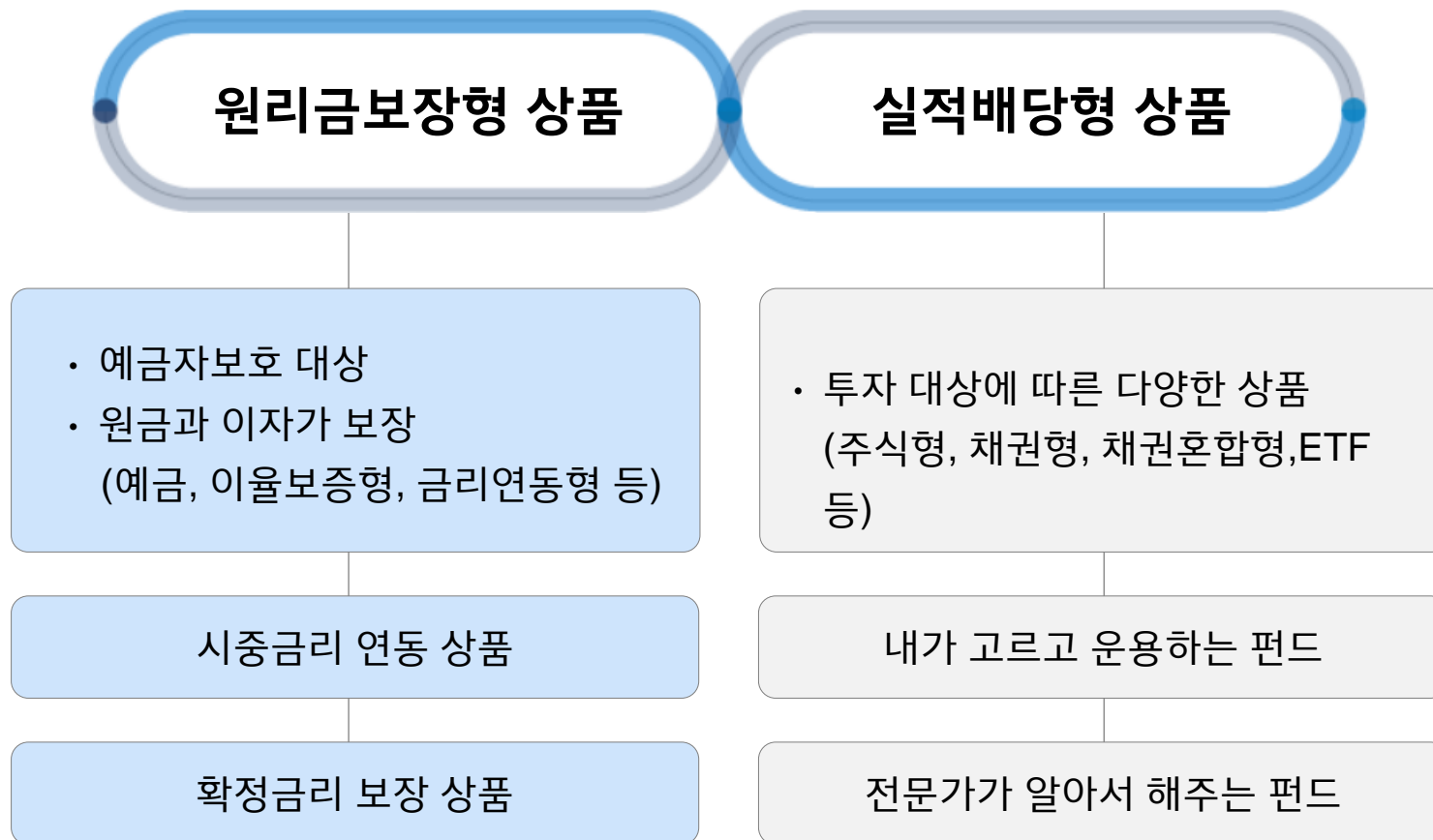
수익성과 안정성
둘다 놓칠 수 없지!

수익추구형



수익성이 최고지!
다양한 펀드에 투자해야지

내가 직접 상품을 선택하고 투자해 수익률을 높여요.



원리금보장형 상품

보험	이율보증형(GIC)/금리연동형
은행	정기예금
증권	ELB(주가연계파생결합사채)

- 고정금리(이율보증형, 정기예금, ELB)와 변동금리(금리연동형)상품으로 구성
- 고정금리 상품은 만기이전 해지 시 중도해지이율 적용 (변동금리 상품은 중도해지 이율 없음)
- ELB는 예금자보호가 적용 안됨

실적배당형 상품

채권형 펀드	주식 0%
채권혼합형 펀드	주식 50% 미만
주식혼합형 펀드	주식 50% 이상
주식형 펀드	주식 60% 이상

위험자산

※ 보험, 은행, 증권 공통판매

- 상품 변경에 따른 환매 수수료 없음!
- 주식형/ 주식혼합형펀드(위험자산)는 적립금의 70%까지 투자 가능!

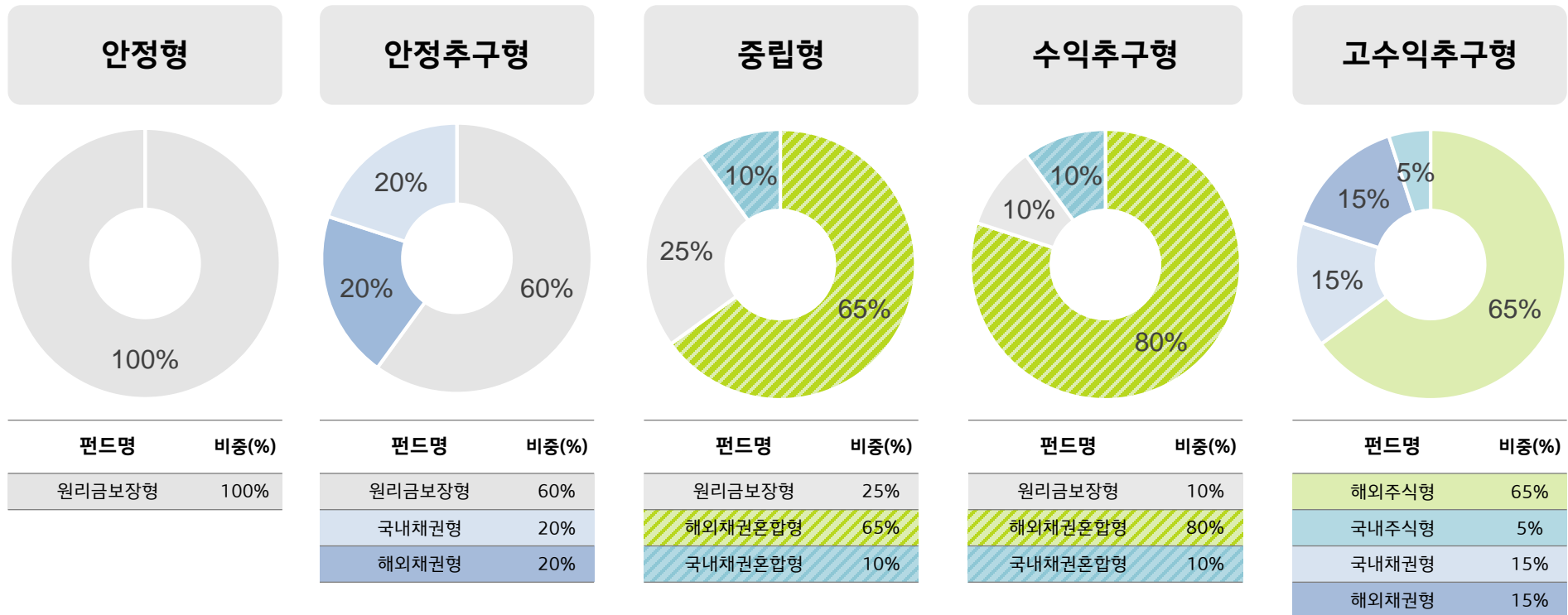
※ 투자한도 계산 방법

$$= \text{위험자산 총 적립금} \div \text{총 적립금} \leq 70\%$$

내 투자성향에 맞게 원리금보장과 펀드를 섞어서 투자하세요!

안정성

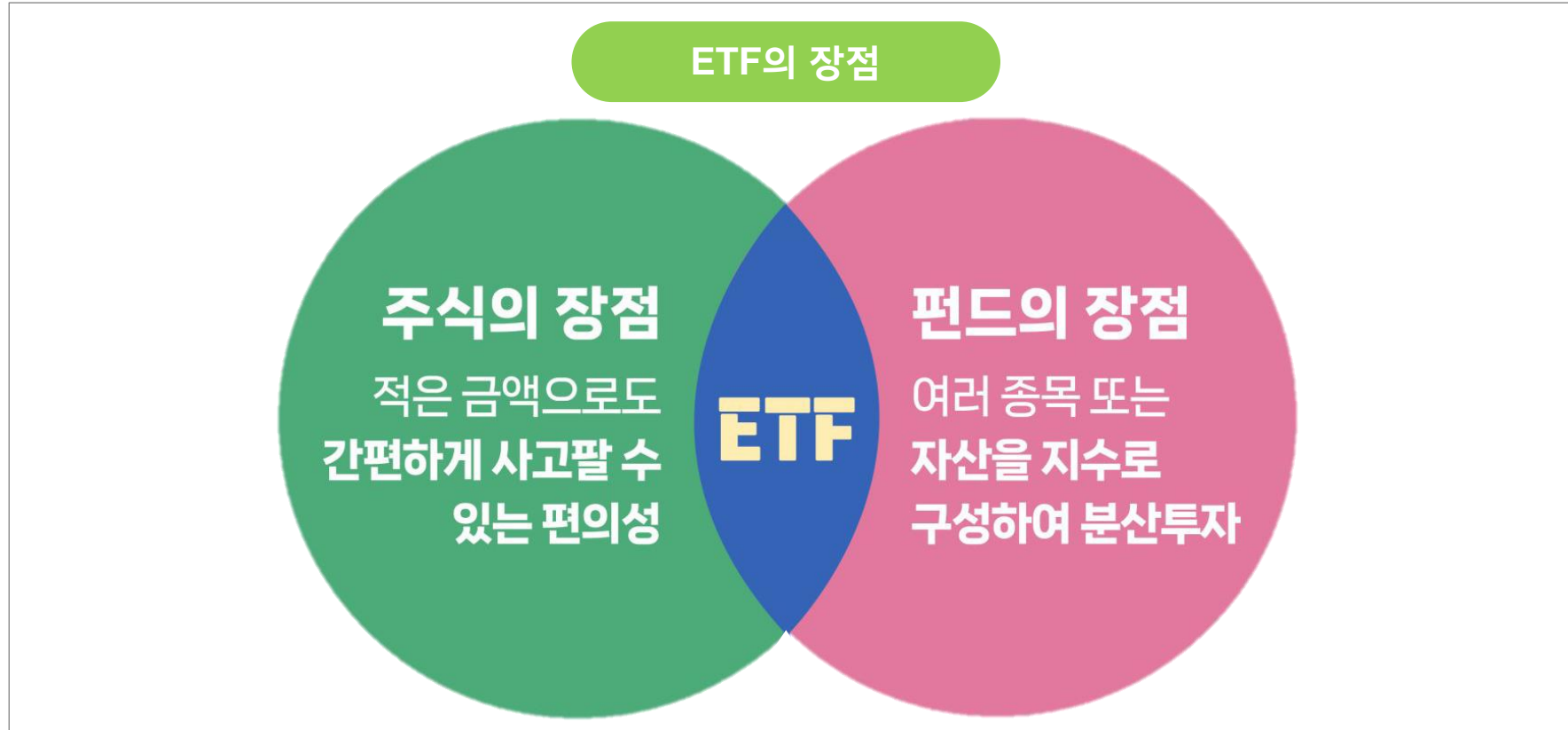
수익성



*로보어드바이저 추천 펀드 포트폴리오 (2024년 6월 말 기준)

보험사 중 최초로 퇴직연금 ETF를 선보인 교보생명!

ETF는 다양한 지수를 추종하는 펀드의 일종으로 거래소에 상장하여 주식처럼 매매할 수 있는 상품입니다.



최신 AI기술로 더욱 완벽해진 로보어드바이저가 체계적으로 자산관리를 도와드립니다!

로보어드바이저
구독 바로가기



AI
자산배분
진단

AI
투자성과
분석

리밸런싱
실행

포트폴리오
추천



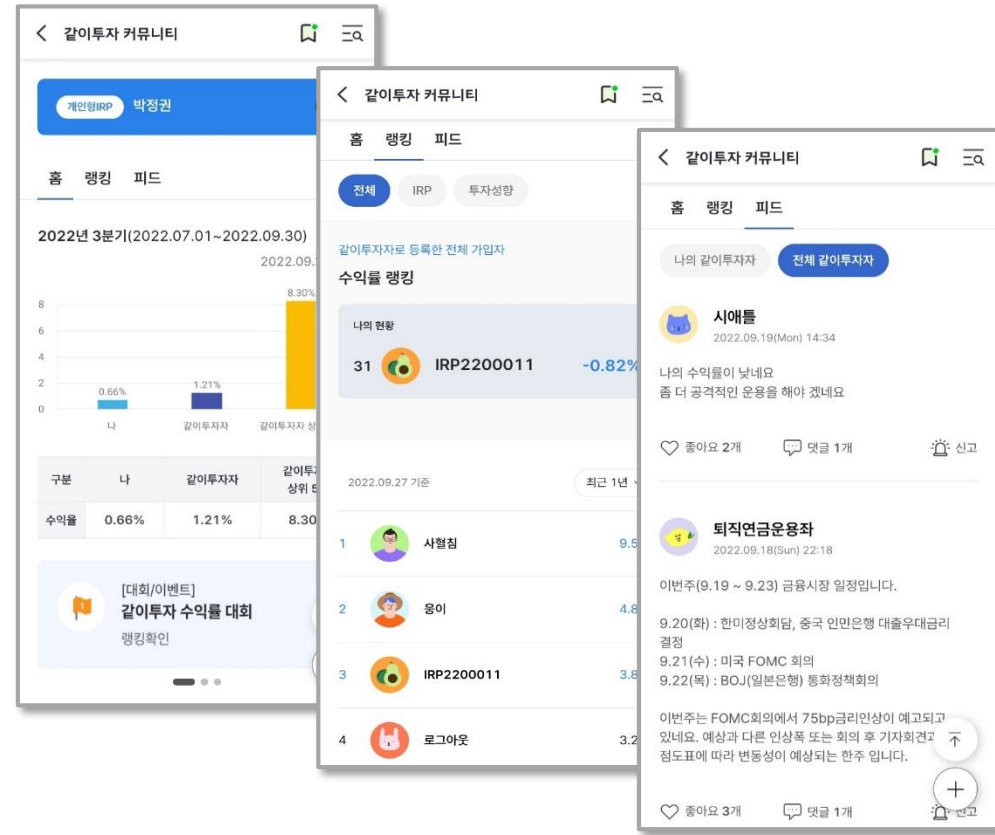
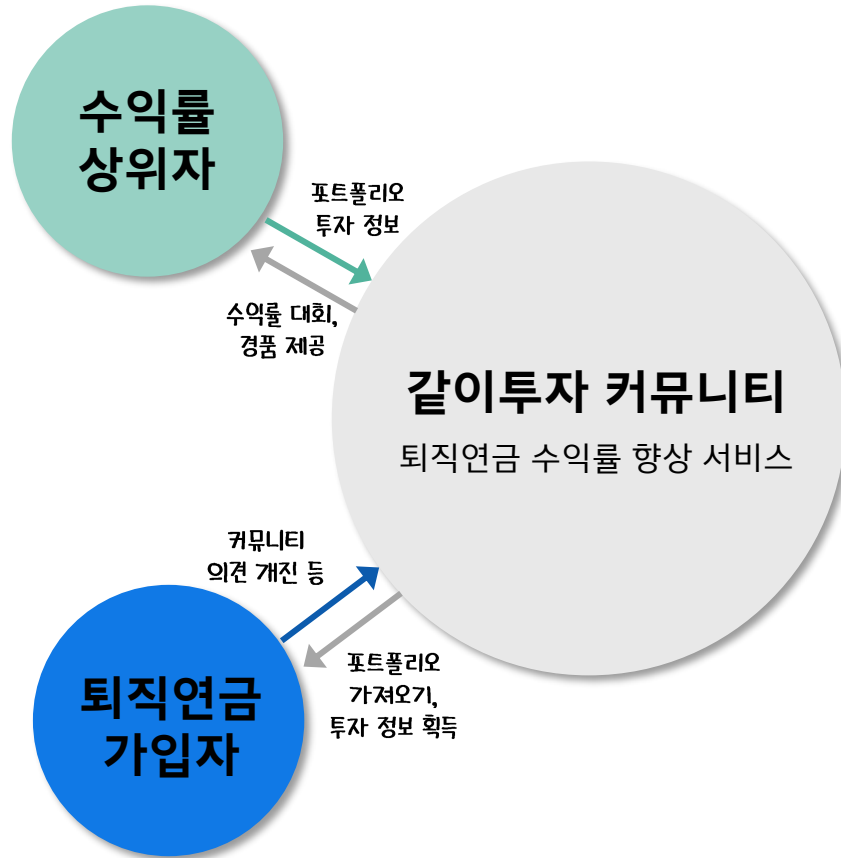
내 투자성과
확인 가능!



자산배분 진단과
관련된 정보 제공



수익률, 포트폴리오, 투자 의견 공유 같이투자 커뮤니티



자산배분 및 변경도 알아서 하는 TDF펀드

TDF(Target Date Fund)란 가입자의 은퇴시점을 Target Date로 설정하여 생애주기에 따라 포트폴리오를 알아서 조정하는 펀드



생애주기 반영

가입자의 연령에 따라 생애주기를 반영하여 자산비중을 자동으로 조절



알아서 분산투자

전세계 주식, 채권, 부동산, 인프라 등에 분산 투자



글로벌 자산배분

하나의 상품으로 전세계 우량자산과 다양한 전략에 투자



자동 리밸런싱

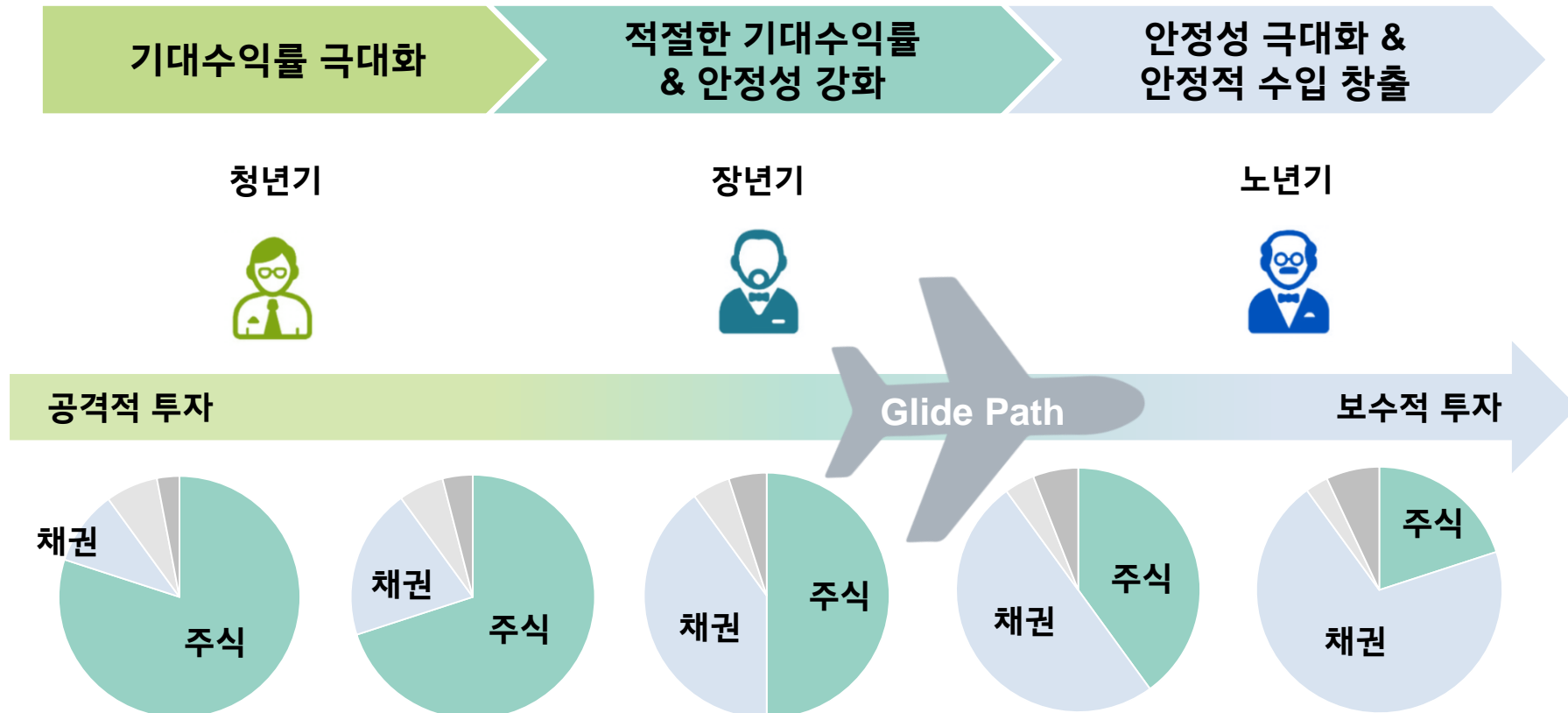
펀드 자체적으로 채권 및 주식 비율을 주기적으로 리밸런싱



맞춤형 위험관리

연령, 은퇴시기에 따라 위험자산과 안전자산 비중 자동 조정

TDF펀드는 **목표기간별로** 설정된 Glide Path에 따라 **자동으로** 자산배분과 포트폴리오 관리가 이루어집니다



DC형 퇴직연금제도 가입자 교육 목차

I. 퇴직연금제도의 이해

II. DC제도 마스터하기

III. IRP 알아보기

IV. 내 퇴직연금 키우기

V. 교보생명 만나기

퇴직연금 전문 컨설턴트와 상담해 보세요!

- 전문가의 1:1 서비스 -



운용보고서 제공



평생든든 서비스



생애설계 서비스



재무진단 서비스



다양하고 편리한 서비스 채널

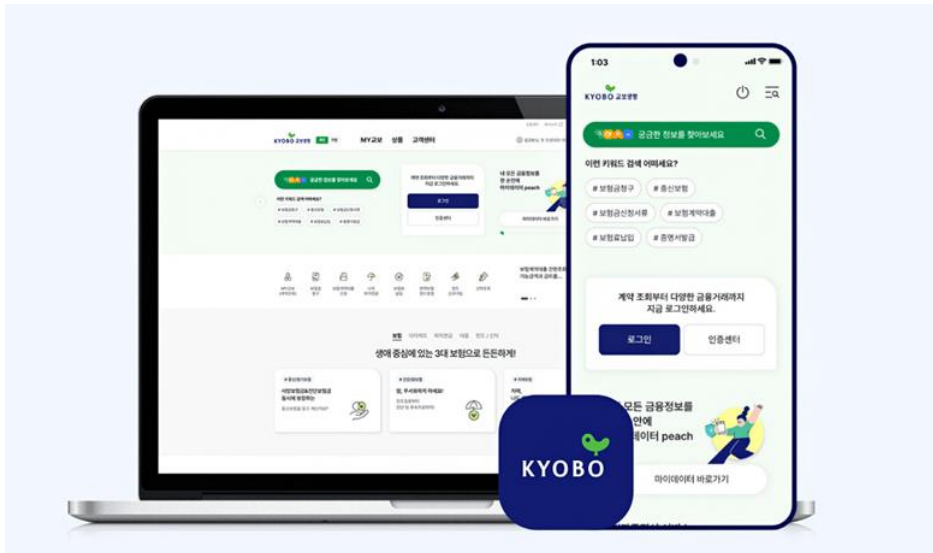
“교보생명이 신속하고 편리하게 처리해 드리겠습니다!”

모바일, PC, App과 Web 어디서나 동일한 서비스

앱스토어(아이폰)/플레이스토어(안드로이드폰)

‘교보생명’ 검색

<https://www.kyobo.com>



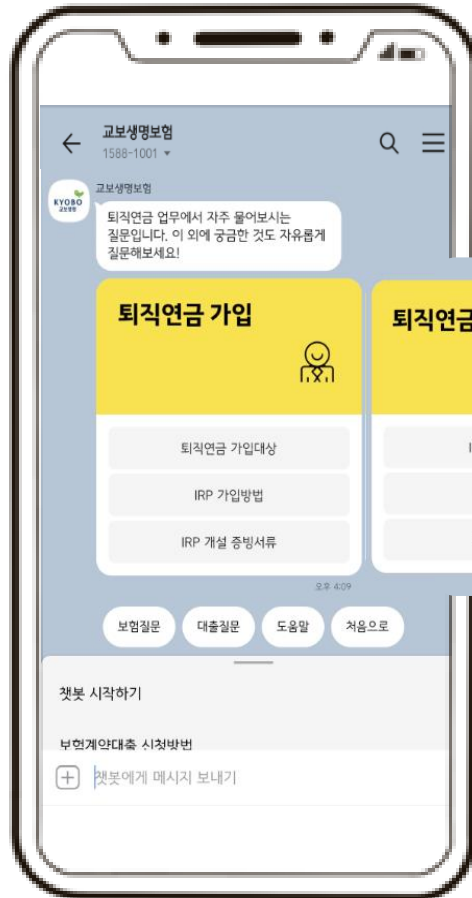
교보생명 법인콜센터

☎1588-0770



- 전문 상담원과 퇴직연금제도, 상품 상담
- 부담금 납입 상황/적립금 금액/상품 수익률 조회
- 근로자 추가납입신청, 상품 변경 가능

교보생명 퇴직연금 챗봇을 통해 빠르고 편리하게 퇴직연금 관련 상담을 받으실 수 있습니다.



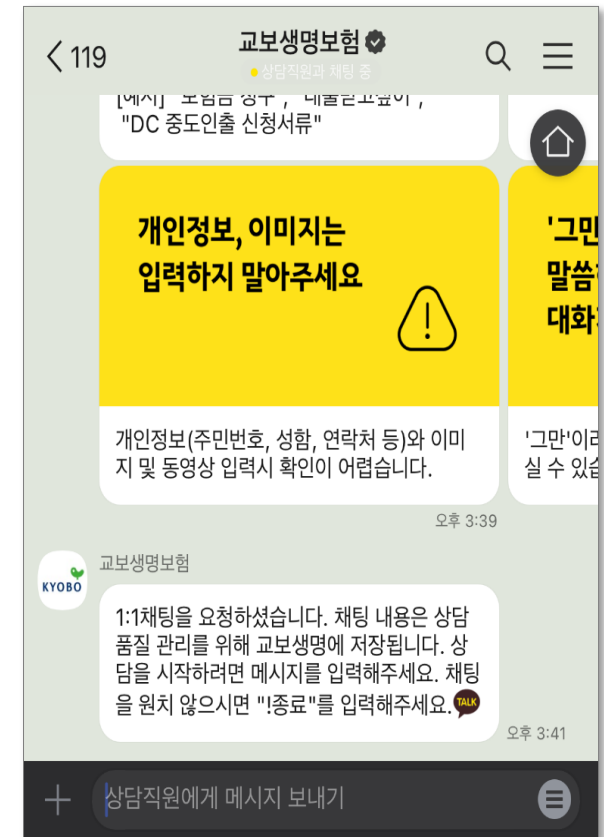
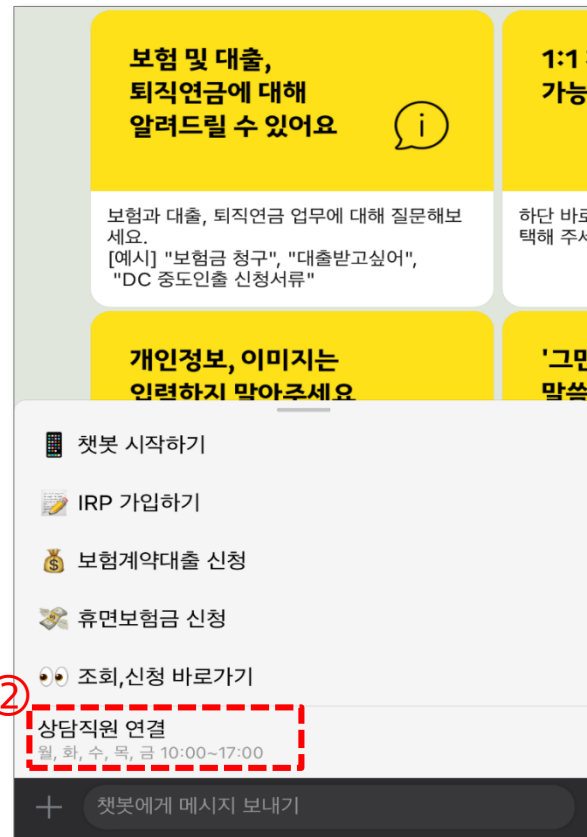
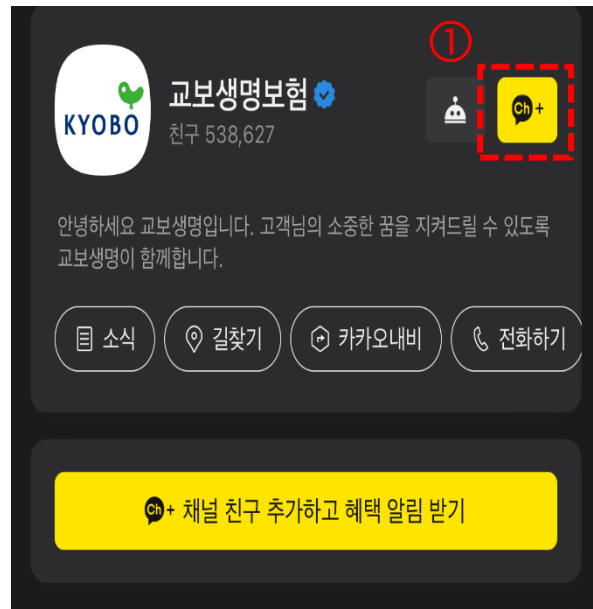
※ 접속방법 :

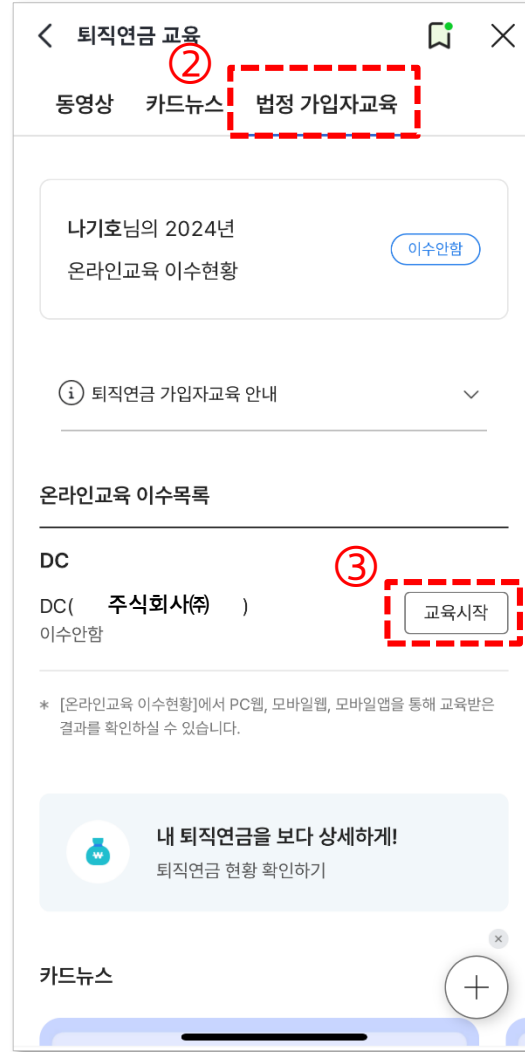
카카오톡 '교보생명보험' 채널 접속 ▷ '챗봇 시작하기' 터치

내 적립금 현황 및 수익률, DC/IRP 추가납입, IRP 가입/해지도
교보생명 퇴직연금 챗봇을 통해 확인이 가능합니다.

자세한 상담이 필요할 땐 1:1 채팅 상담을 신청하실 수 있습니다.

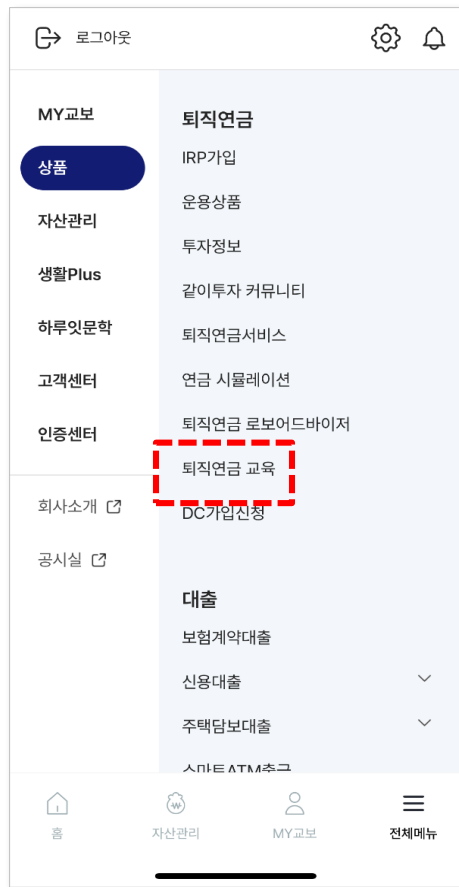
상담 가능 시간 : 평일 10:00~17:00





1. 앱스토어 or 플레이스토어에서 '교보생명' 검색 후 설치 → 실행
2. 로그인 (금융인증서, 공동인증서, 지문인증, 간편비밀번호, 카카오페이, 네이버, 토스, PASS 인증)
3. 우측 상단 메뉴바 → 상품 → 퇴직연금 → 퇴직연금 교육 → 법정 가입자교육 탭
4. [교육시작] 터치 → 가입자교육자료 조회 가능

퇴직연금 교육메뉴에서 나의 노후설계를 도와줄 다양한 콘텐츠를 보실 수 있습니다.



유튜브
동영상



카드뉴스



퇴직연금 유튜브 동영상 을 통해 퇴직연금 운용과 수익률 향상하는 방법을 쉽게 알려드립니다



교보생명 퇴직연금



교보생명 퇴직연금채널

퇴직연금 투자 전략	<p>돈을 불리는 퇴직연금 월급처럼 들어오는 수익 월배당 ETF</p>	<p>돈을 불리는 퇴직연금 퇴직연금으로 ETF투자 가능?</p>	<p>돈을 불리는 퇴직연금 투자대가에게 길을 묻다</p>
	<p>2024 2분기 투자가이드 미국증기 과열에 흔들리지 말아라!</p>	<p>2023 4분기 투자가이드 투자? 배신에 대비하라!</p>	<p>2023 3분기 투자가이드 시장의 숨겨진 기회를 찾아라!</p>
	<p>로보어드바이저를 활용한 퇴직연금 리밸런싱</p>	<p>View Default 디폴트옵션의 모든것!</p>	<p>View Default 디폴트옵션 상품 선정 방법</p>
모바일 활용 Tip	<p>입금상품 변경하기</p>	<p>보유상품 변경하기</p>	<p>IRP 가입하기</p>



퇴직연금 가입자라면 누구나 무료! 퇴직연금 전자도서관을 이용해보세요

제공 콘텐츠



E-book



오디오북



만화



키즈북

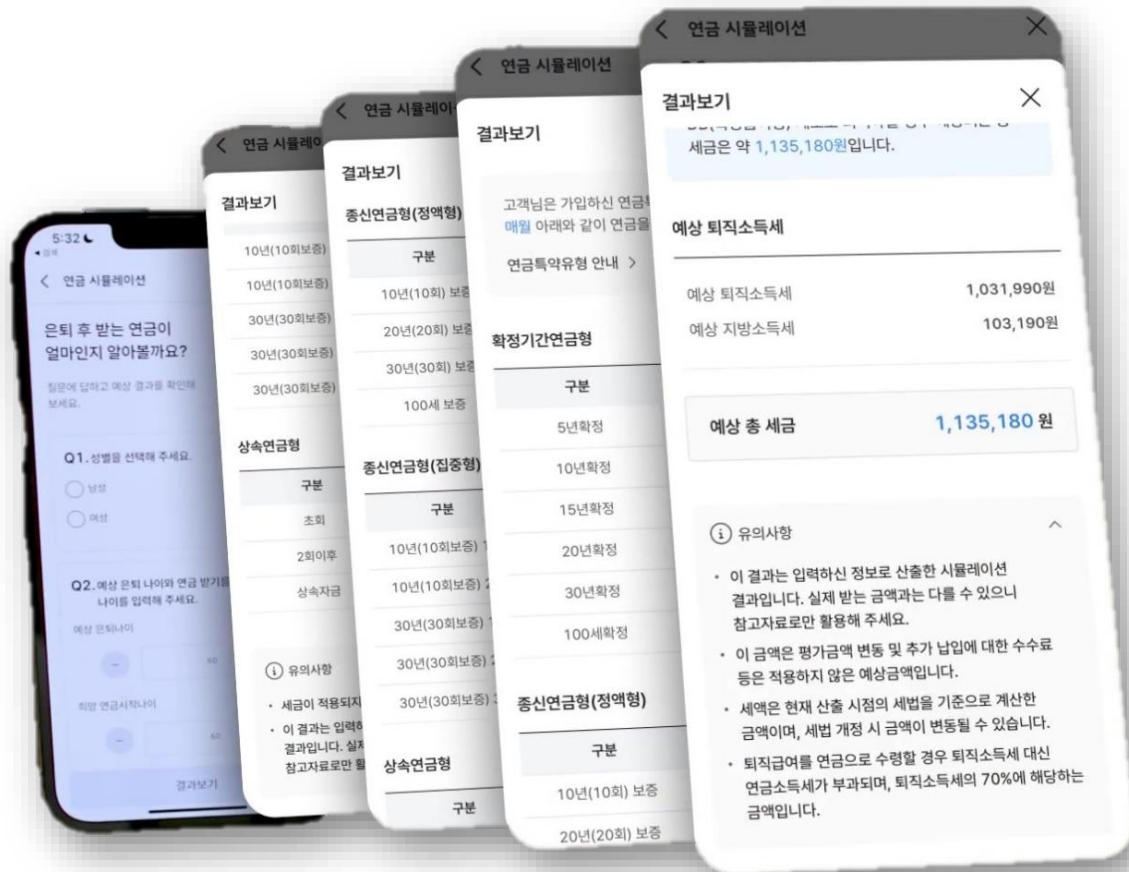


수험서



전자도서관 안내영상

노후준비, 얼마나 모아야할지 모르겠다면
교보생명 연금 시뮬레이션으로 쉽고 빠르게 계산해보세요!



예상세금 **노후설계**
알아보기 **알아보기**



연금시뮬레이션

- 캐서린 맨스필드, 정반대(Opposites)



※ 작은 미소가 세상을 밝게 변화시킨다는 의미로 긍정적인 에너지가 이웃에게 위안이 되고 그 위안이 꽃 향기처럼 널리 퍼져 사회를 지탱하는 원동력이 된다는 의미를 담음.