



금융감독원
FINANCIAL SUPERVISORY SERVICE



전국은행연합회

금융투자협회
Korea Financial Investment Association

생명보험협회
Korea Life Insurance Association

손해보험협회

연금저축 통합공시 길라잡이

연금저축 통합공시
길라잡이



목차

연금저축 통합공시	3
연금저축 수익률	6
연금저축 수수료율	10
연금저축 유지율	14
연금저축 계좌이체제도	16
기타 연금저축 관련 정보	18

Q1 연금저축 통합공시란 무엇인가요?

A 금융권별(은행, 증권, 생명보험, 손해보험) 연금저축 상품의 수익률, 수수료율, 유지율 등을 분기별로 공시함으로써, 연금저축 신규가입시 유용한 정보를 제공하고, 기존 가입자에게는 가입상품의 유지·관리에 필요한 정보를 제공하는 제도입니다.



연금저축 통합공시 내용은 어디에서 확인할 수 있나요?

금융감독원, 은행연합회, 금융투자협회, 생명보험협회, 손해보험협회 홈페이지에서 확인할 수 있어요.



[금융회사별 연금저축 특징 이해하기]

홈페이지에서 확인하실 때는 취급 금융회사별로 납입방식 등에서 차이가 있기 때문에 가입 전에 주요 특징을 비교하고, 본인에게 알맞은 상품을 선택하는 게 중요합니다.

구분	은행	자산운용사(증권사)	생명보험사	손해보험사
상품	연금저축신탁	연금저축펀드	연금저축보험	연금저축보험
납입방식*	자유납	자유납	정기납	정기납
연금형태	확정기간	확정기간	종신, 확정기간	확정기간(최대 25년)
예금자보호법	적용	적용되지 않음	적용	적용

* 자유납이란 납입하는 금액 및 시기를 자유롭게 결정할 수 있는 납입방식이고, 정기납이란 일정기간 동안 정해진 금액을 주기적으로 납입하는 방식입니다.

※ 책자 이용시 유의사항 ※

- 본 책자에서 설명하고 있는 연금저축 통합공시 자료는 금융권역별로 판매되는 연금저축 상품의 이해도를 높이기 위해 표준가입조건에 따라 상품별 수익률 등을 산출한 것입니다. 따라서 실제 소비자들께서 가입한 연금저축 계약의 실제 수익률 등과는 차이가 있을 수 있으므로 참고용으로만 활용하시기 바랍니다.



홈페이지에서 찾는법



● 금융감독원 : 모든 금융회사의 연금저축 공시내용 조회

‘메뉴 찾아가기’ 선택(메인화면 우측 상단) ▶ 초기화면설정 선택 후 자주찾는 메뉴로 연금저축 통합공시 설정 ▶ 연금저축 통합공시 메뉴 선택 ▶ 조회를 원하는 공시항목(수익률, 수수료, 유지율 등)에서 금융회사(은행, 자산운용, 생명보험, 손해보험) 선택 후 조회

※연금저축 통합공시 바로가기 주소 : http://www.fss.or.kr/fss/kr/popup/pension_info.html

● 은행연합회 : 은행의 공시내용만 조회 가능

연금저축 비교공시(메인화면 우측하단) ▶ 조회를 원하는 공시항목(수익률, 수수료율, 유지율, 계좌이체제도/수수료) 선택 후 조회

● 금융투자협회 : 자산운용사(증권사)의 공시내용만 조회 가능

전자공시서비스 → 전체메뉴 중 펀드공시(메인화면 하단) ▶ 연금저축펀드 비교공시 메뉴선택 ▶ 조회를 원하는 공시항목(수익률, 수수료율, 유지율, 계좌이체제도/수수료) 선택 후 조회

● 생명보험협회 : 생명보험사의 공시내용만 조회 가능

공시실 → 상품비교공시(메인화면 우측상단) ▶ 연금저축 메뉴선택 ▶ 조회를 원하는 공시항목(수익률, 수수료율, 유지율, 계좌이체제도/수수료) 선택 후 조회

● 손해보험협회 : 손해보험사의 공시내용만 조회 가능

공시실 → 상품비교공시(메인화면 상단) ▶ 연금저축 비교공시 메뉴선택 ▶ 조회를 원하는 공시항목(수익률, 수수료율, 유지율, 계좌이체제도/수수료) 선택 후 조회



[금융감독원(www.fss.or.kr) 조회 화면(예시)]

[홈페이지 메뉴 선택 : 1단계, 2단계, 3단계]



[공시항목, 금융기관 선택 : 4단계]



[4단계]
공시항목 / 금융기관 Click

Q2 연금저축상품의 수익률을 확인할 수 있나요 ?

A 연금저축 상품의 직전 3년 연간 수익률, 판매이후 연평균 수익률, 과거 적립률 등을 확인할 수 있으며, 생명보험 및 손해보험의 경우에는 장래 예상적립률도 추가로 조회할 수 있습니다. (다만, 장래 예상적립률은 장래의 실제 적립률과 상이할 수 있으므로 참고목적으로만 활용하시기 바랍니다.)



공시된 연금저축 수익률이 내가 가입한 계약의 수익률인가요?

연금저축 수익률은 상품 판매개시 시점에 가입한 것을 기준으로 작성한 것이므로 실제 가입한 계약의 수익률과는 다를 수 있어요.



연간 수익률과 연평균 수익률의 차이는 무엇인가요?

연간 수익률은 각 연도별 수익률을 나타낸 것이고, 연평균 수익률은 판매시점부터 현재까지 납입한 원금의 평균잔액을 기준으로 산출한 수익률입니다.



장래 예상적립률은 장래의 실제 적립률과 동일한가요?

장래 예상적립률은 향후 수익률을 가정하여 산출하였으므로 장래의 실제 적립률과 상이할 수 있습니다. 따라서 장래 예상적립률은 참고목적으로만 활용하시기 바랍니다.



수익률의 개념을 예시를 통해 알아보자면?

〈 산출예시 〉

원금 : 3,600만원(10년간 매월 30만원씩 납입)

적립금(10년간) : 4,320만원

직전 3년 연간수익률 : 4%(10년) → 5%(11년) → 3%(12년)

연평균 수익률 : 4%

판매 이후 예상 적립률(20년간) : 150%

① 직전 3년 연간 수익률 이해하기

직전 3년간 연간 수익률을 통해 해당 상품의 수익률 변동 추이를 확인할 수 있습니다.

→ 위의 가정과 같이 직전 3년 연간수익률이 변동하였다고 할 경우, '11년에는 '10년 대비 연간 수익률이 상승(4% → 5%)하였다가, '12년에는 '11년 대비 연간 수익률이 하락(5% → 3%)한 것으로 볼 수 있습니다.

② 판매이후 연평균 수익률 이해하기

→ 위의 가정과 같이 연평균 수익률이 4%라고 할 경우, 10년간 매월 납입된 원금에 대하여 평균적으로 4%의 수익이 발생하였다고 볼 수 있습니다.

③ 과거 적립률 이해하기

조회시점을 기준으로 각각 1/3/5/7/10년 전에 가입한 것을 가정하여 산출한 납입원금 대비 적립금의 비율입니다.

→ 위의 가정과 같이 10년간 납입원금이 3,600만원, 적립금이 4,320만원인 경우 10년차 적립률은 120% (4,320만원 ÷ 3,600만원)가 되고 적립금이 납입원금 대비 1.2배가 됨을 알 수 있습니다.

④ 장래 예상적립률 이해하기

조회하신 연금저축 상품의 향후 미래(판매시점부터 각 15, 20, 30년)시점의 예상적립률입니다.

→ 위의 가정과 같이 판매시점으로부터 20년 후의 장래 예상적립률이 150%라고 할 경우, 판매시점으로부터 20년 후의 적립금이 납입원금 대비 1.5배가 될 것을 예상할 수 있습니다.

※ 적립금 : 적립금이란 납입원금에 이자 등 수익을 더하고 수수료 등 비용을 차감한 금액입니다. 적립금이 많을수록 향후에 수령할 수 있는 연금액이 많아지게 됩니다.



홈페이지에서 찾는법

● 금융감독원 : 모든 금융회사의 연금저축 수익률 조회

'메뉴 찾아가기' 선택(메인화면 우측 상단) ▶ 연금저축 통합공시 메뉴 선택 ▶ 수익률 비교공시 메뉴에서 조회를 원하는 금융회사(은행, 자산운용, 생명보험, 손해보험) 선택 후 조회

● 은행연합회 : 은행의 수익률 조회 가능

연금저축 비교공시(메인화면 우측 하단) ▶ 수익률 메뉴 선택 ▶ 조회 기준년월, 은행명, 상품유형, 판매여부 순으로 선택 후 조회

● 금융투자협회 : 자산운용사(증권사)의 수익률 조회 가능

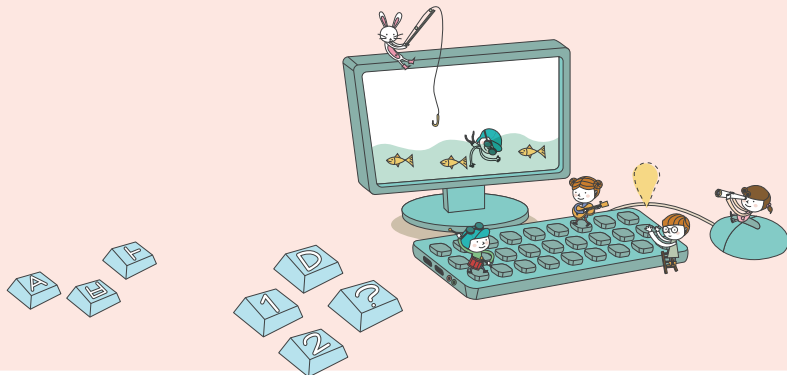
전자공시서비스 → 전체메뉴 중 펀드공시(메인화면 하단) ▶ 연금저축펀드 비교공시 메뉴 선택 ▶ 상품별 수익률 선택 ▶ 조회 기준일자, 회사명, 펀드명, 상품유형 선택 후 조회

● 생명보험협회 : 생명보험사의 수익률 조회 가능

공시실 → 상품비교공시(메인화면 우측상단) ▶ 연금저축 메뉴선택 ▶ 연금저축 수익률 선택 ▶ 조회 기준년도, 기준분기, 판매여부, 보험사, 상품유형 순으로 선택 후 조회

● 손해보험협회 : 손해보험사의 수익률 조회 가능

공시실 → 상품비교공시(메인화면 상단) ▶ 연금저축 비교공시 메뉴선택 ▶ 수익률 선택 ▶ 조회 기준년월, 보험사, 상품명, 판매여부 순으로 선택 후 조회



[은행연합회(www.kfb.or.kr) 조회결과 화면(예시)]

수익률

2008년 이전 연간 수익률 보기

은행명	상품명	약관	최초 판매일	판매 여부	유지건수	상품유형	직전 3년 연간 수익률(%)			판매 이후 연평균 수익률	적립률(%)				
							2011	2012	2013		과거 1년	과거 3년	과거 5년	과거 7년	과거 10년
A	약관 다운로드	20010205	판매중	4,027	채권형		2.81	3.61	2.27	4.17	101.15	104.34	107.59	112.32	119.22
B	약관 다운로드	20040601	판매중	18,458	채권형		2.82	3.16	3.18	3.83	101.14	104.35	107.66	112.67	-
C	약관 다운로드	20010205	판매중	21,660	채권형		3.24	3.87	2.48	4.67	101.25	104.77	108.69	114.61	122.44

수익률 공시를 통해 연금저축 상품의 '직전 3년 연간수익률', '판매이후 연평균 수익률', '적립률'을 비교할 수 있습니다. 직전 3년간 수익률 중 A와 B상품의 2013년도 연간수익률을 비교할 경우 B상품이 3.18%로 A상품 보다 높다는 것을 알 수 있으며, 판매이후 연평균 수익률을 비교할 경우 C상품이 4.67%로 가장 높다는 것을 알 수 있습니다. ※ 붉은색 박스() 내용 참조

[생명보험협회(www.klia.or.kr) 조회결과 화면(예시)]

연금저축 수익률

▶ 상품비교공시 > 연금저축 > 연금저축수익률

기준년도	2013년	기준분기	4분기	판매여부	전체
보험사명	전체	상품유형	전체	조회	

[2008년 이전 수익률 바로가기]

보험사명	상품명	판매이후 연평균수익률(%)	과거 적립률(%)					장래 예상적립률(%) (표준이율 * 0.8)		
			1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
A		4.28	92.72	96.84	102.01	107.86	118.29	134.34	149.35	222.04
B		4.43	92.61	96.32	102.16	108.04	118.53	130.96	138.48	182.59
C		3.63	92.94	97.23	102.49	108.39	-	124.40	132.82	175.10
D		2.23	94.57	98.94	104.29	-	-	119.18	128.46	169.33

수익률 공시를 통해 연금저축 상품의 '직전 3년 연간수익률', '판매이후 연평균 수익률', '과거 적립률' 등을 비교할 수 있습니다. A와 B상품의 10년간 적립률을 비교할 경우 B상품이 118.53%로 A상품 보다 높다는 것을 알 수 있습니다. ※ 붉은색 박스() 내용 참조

● 협회 홈페이지에서 공시하는 수익률은 실제 내가 가입하고 있는 연금저축 계약의 수익률과 동일한가요?

→ 공시되는 수익률은 해당 상품을 최초 판매시점에 가입한 것으로 가정하고 산출된 수치이므로, 개별 가입자의 실제 수익률과 상이할 수 있습니다. 실제 수익률은 본인이 가입한 금융회사의 홈페이지(본인인증 로그인) 또는 정기적으로 제공되는 연금저축 수익률 보고서를 통해 확인할 수 있습니다.

Q3 연금저축 상품의 수수료 수준을 확인할 수 있나요?

A 연금저축 상품의 원금 대비 수수료율과 적립금 대비 수수료율을 경과기간별로 확인할 수 있습니다.



수수료율을 확인해야 하는 이유는 무엇인가요?

수수료율 수준이 높으면, 상대적으로 해당 상품의 연금 지급을 위해 적립되는 금액이 적어질 수도 있기 때문이 예요,



원금 대비 수수료율과 적립금 대비 수수료율의 차이가 무엇인가요?

원금 대비 수수료율은 총 납입원금 대비 총 수수료의 비율이고, 적립금 대비 수수료율은 각 기간말 적립된 금액 대비 해당 연차 수수료의 비율을 말합니다.



수수료율이 낮은 상품의 수익률이 높다고 볼 수 있나요?

수수료율이 낮다고 항상 높은 수익률을 보장하는 것은 아닙니다. 그러므로 연금저축 상품을 비교할 때는 수수료율과 함께 해당 상품의 수익률을 함께 고려하시는 것이 좋습니다.



수수료율의 개념을 예시를 통해 알아보자면?

〈 산출예시 〉

원금 : 3,600만원(10년간 매월 30만원씩 납입)

적립금(10년간) : 4,320만원

수수료 : 매년 납입원금의 5% 부과

과거 10년간 매년 연간 수수료 : 18만원(누적액 : 180만원)

① 원금 대비 수수료율 이해하기

원금 대비 수수료율은 판매일부터 경과년수(1, 3, 5, 10, 15, 20, 30년)까지 가입자가 부담한 총 수수료(누적 기준)의 수준을 비교할 수 있습니다

→ 위의 가정과 같이 수수료를 부담한 경우 10년 경과 시점의 납입원금은 총 3,600만원이고, 10년간 총 180만원의 수수료를 부담하여, 원금 대비 수수료율은 5%(180만원÷3,600만원)임을 알 수 있습니다.

② 적립금 대비 수수료율 이해하기

적립금 대비 수수료율은 판매일부터 경과년수(1, 3, 5, 10, 15, 20, 30년)까지의 총 적립금액 대비 해당 연차에 가입자가 부담하는 수수료의 수준을 비교할 수 있습니다.

→ 위의 가정과 같이 수수료를 부담한 경우 10년 경과 시점의 적립금은 4,320만원이고, 10년차에 18만원의 수수료를 부담하여, 적립금 대비 수수료율은 0.42%(18만원÷4,320만원)임을 알 수 있습니다.

③ 상품 종류별 수수료의 특징 이해하기

· 신탁, 펀드 : 매 기준시점의 적립금에 대해 일정비율의 수수료를 부과합니다. (후취구조)

→ 단기에는 적립금 규모가 작기 때문에 수수료도 작지만, 장기로 갈수록 적립금 규모가 증가하게 됨에 따라 수수료 지급액도 많아지게 됩니다

· 보험 : 주로 보험료 납입시 일정 수수료를 부과합니다. (선취구조)

→ 가입초기에는 보험료 납입시 수수료를 부과하여 원금 대비 수수료율 및 적립금 대비 수수료율이 높으나, 기간이 경과하면 수수료율이 점차 낮아지는 경향을 보입니다.



홈페이지에서 찾는법



● 금융감독원 : 모든 금융회사의 연금저축 수수료를 조회

‘메뉴 찾아가기’ 선택(메인화면 우측 상단) ▶ 연금저축 통합공시 메뉴 선택 ▶ 수수료 비교공시 메뉴에서 조회를 원하는 금융회사(은행, 자산운용, 생명보험, 손해 보험) 선택 후 조회

● 은행연합회 : 은행의 수수료를 조회 가능

연금저축 비교공시(메인화면 우측 하단) ▶ 수수료를 메뉴 선택 ▶ 조회 기준년월, 은행명, 상품유형, 판매여부 순으로 선택 후 조회

● 금융투자협회 : 자산운용사(증권사)의 수수료를 조회 가능

전자공시서비스 → 전체메뉴 중 펀드공시(메인화면 하단) ▶ 연금저축펀드 비교공시 메뉴선택 ▶ 상품별 수수료를 선택 ▶ 조회 기준일자, 회사명, 펀드명, 상품유형 선택 후 조회

● 생명보험협회 : 생명보험사의 수수료를 조회 가능

공시실 → 상품비교공시(메인화면 우측상단) ▶ 연금저축 메뉴선택 ▶ 연금저축 수수료를 선택 ▶ 조회 기준년도, 기준분기, 판매여부, 보험사, 상품유형 순으로 선택 후 조회

● 손해보험협회 : 손해보험사의 수수료를 조회 가능

공시실 → 상품비교공시(메인화면 상단) ▶ 연금저축 비교공시 메뉴선택 ▶ 수수료를 선택 ▶ 조회 기준년월, 보험사, 상품명, 판매여부 순으로 선택 후 조회



[금융투자협회(www.kofia.or.kr) 조회결과 화면(예시)]

회사명	상품명	약관	최초 설정일	설정액 (억원)	상품 유형	수수료율 구분	경과기간별 수수료율(%)							
							1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
A			2012/03/27	28.1	혼합주식...	총납입원금대비	0.61	1.69	2.81	3.95	5.69	8.66	11.7	21.51
						적립금대비	0.6	0.92	0.99	1.02	1.04	1.06	1.07	1.09
B			2012/07/30	12.3	주식형	적립금대비	1	1.49	1.59	1.63	1.66	1.69	1.7	1.73
						총납입원금대비	1.01	2.84	4.67	6.51	9.3	14.06	18.92	34.7
C				14.9	주식형	적립금대비	1.02	1.47	1.58	1.62	1.66	1.69	1.7	1.73
						총납입원금대비	1.12	2.74	4.5	6.3	9.06	13.77	18.61	34.21

수수료율 공시를 통해 연금저축 상품의 ‘원금 대비 수수료율’, ‘적립금 대비 수수료율’을 비교할 수 있습니다. A, B, C 상품의 30년 경과 시점의 적립금 대비 수수료율을 비교할 경우 A상품의 적립금 대비 수수료율이 1.09%로 가장 낮은 것을 알 수 있습니다.

[손해보험협회(www.knia.or.kr) 조회결과 화면(예시)]

기준년월: 201312 | 회사: 전체 | 상품명: 전체 상품 | 판매여부: 판매중 | 검색 | 다운로드

(단위: 건, %)

회사명	상품명	판매 여부	유지 건수	상품 유형	수수료율 구 분	경과 기간별 수수료율 (%)							
						1년	3년	5년	7년	10년	15년	20년	30년
A		판매중	764	금리연동형	원금 대비 수 수료	4.97	4.97	4.97	4.97	4.97	4.43	4.16	4.45
					적립금대비 수수료	5.13	1.67	0.97	0.68	0.45	0.17	0.12	0.03
B		판매중	4,286	금리연동형	원금 대비 수 수료	5.97	5.97	5.97	5.97	5.97	5.15	4.74	4.98
					적립금대비 수수료	6.24	2.02	1.18	0.82	0.55	0.17	0.12	0.02
C		판매중	252	금리연동형	원금 대비 수 수료	5.47	5.47	5.47	5.47	5.47	4.79	4.45	4.74
					적립금대비 수수료	5.69	1.85	1.08	0.75	0.50	0.17	0.12	0.03

수수료율 공시를 통해 연금저축 상품의 ‘원금 대비 수수료율’, ‘적립금 대비 수수료율’을 비교할 수 있습니다. A, B, C 상품의 30년 경과 시점의 원금 대비 수수료율을 비교할 경우 A상품의 수수료가 4.45%로 가장 낮은 것을 알 수 있습니다.

연금저축상품의 최소 유지기간은 15년이며, 개별 가입자별로 연금저축의 적립기간 및 연금수령 기간 등이 상이하여 예상 유지기간이 다를 수 있으므로 상품을 비교할 때는 예상 유지기간을 중심으로 기간별, 상품별 수수료율을 비교할 필요가 있습니다.

※ 붉은색 박스() 내용 참조

Q4 연금저축 상품의 유지율 수준을 확인할 수 있나요?

A 연금저축 상품의 경과기간별 유지율 수준을 비교해 보실 수 있습니다.



유지율을 확인해야 하는 이유는 무엇인가요?

유지율이 높은 상품은 가입자가 계약을 장기간 유지하는 상품으로 볼 수 있습니다. 다만, 최근에 판매가 개시된 상품이나 유지건수가 지나치게 적은 상품은 비교가능성이 떨어질 수 있으므로 유의하시기 바랍니다.

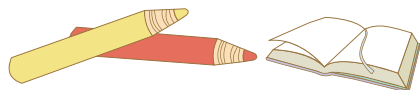


유지율이란 무엇인가요?

유지율은 연금저축 상품의 과거 특정시점(1, 3, 5, 7, 10년)의 계약 건 중 현재까지 해지되지 않고 유지되고 있는 계약 건수의 비율입니다.

※ (예시) A상품의 10년간 계약 유지율

- 10년 전에 가입한 신계약 건수 : 100건
- 10년 동안 해지된 계약 건수 : 20건
- ⇒ 유지율 = $\{(100-20) / 100\} \times 100 = 80\%$



홈페이지에서 찾는법



- **금융감독원** : 모든 금융회사의 연금저축 유지율 조회
'메뉴 찾아가기' 선택(메인화면 우측 상단) ▶ 연금저축 통합공시 메뉴 선택 ▶ 유지율 비교 공시 메뉴에서 조회를 원하는 금융회사(은행, 자산운용, 생명보험, 손해보험) 선택 후 조회
- **은행연합회** : 은행의 유지율 조회 가능
연금저축 비교공시(메인화면 우측 하단) ▶ 유지율 메뉴선택 ▶ 조회 기준년월, 은행명, 상품유형, 판매여부 순으로 선택 후 조회
- **금융투자협회** : 자산운용사(증권사)의 유지율 조회 가능
전자공시서비스 → 전체메뉴 중 펀드공시(메인화면 하단) ▶ 연금저축펀드 비교공시 메뉴 선택 ▶ 상품별 유지율 선택 ▶ 조회 기준일자, 회사명, 펀드명, 상품유형 선택 후 조회
- **생명보험협회** : 생명보험사의 유지율 조회 가능
공시실 → 상품비교공시(메인화면 우측상단) ▶ 연금저축 메뉴선택 ▶ 연금저축 유지율 선택 ▶ 조회 기준년월, 기준분기, 판매여부, 보험사, 상품유형 순으로 선택 후 조회
- **손해보험협회** : 손해보험사의 유지율 조회 가능
공시실 → 상품비교공시(메인화면 상단) ▶ 연금저축 비교공시 메뉴선택 ▶ 유지율 선택 ▶ 조회 기준년월, 보험사, 상품명, 판매여부 순으로 선택 후 조회

[손해보험협회(www.knia.or.kr) 조회결과 화면(예시)]

기준년월 201312

회사 전체

상품명 전체 상품

판매여부 상품 전체

검색

다운로드

(단위 : 건, %)

회사명	상품명	약관	최초 판매일	판매 여부	유지 건수	상품 유형	기간별 유지율 (%)				
							1년	3년	5년	7년	10년
	A	다운로드	20101004	판매 중	4,736	금리연동형	93.04	94.68			
	B	다운로드	20071105	판매 중	79,401	금리연동형	92.90	84.67	73.33		
	C	다운로드	20071015	판매 중	629,283	금리연동형	88.14	76.03	60.65		

A, B, C 상품의 1년차 유지율을 비교했을 때, A상품의 유지율이 93.04%로 가장 높은 것을 알 수 있습니다. 기간별 유지율이기 때문에, 경과되지 않은 기간의 유지율은 공란으로 보여질 수 있습니다.

※ 붉은색 박스() 내용 참조

Q5 연금저축 계좌이체제도 및 수수료 수준을 확인할 수 있나요?

A 가입자가 원하는 경우, 다른 금융회사로 계좌이체가 가능하며 이 경우 해지가 아닌 계약유지로 간주되기 때문에 세제혜택을 계속 받을 수 있습니다. 계좌이체시 금융회사별로 소정의 수수료가 발생할 수 있으며 계좌이체수수료는 연금저축 통합공시에서 확인할 수 있습니다.



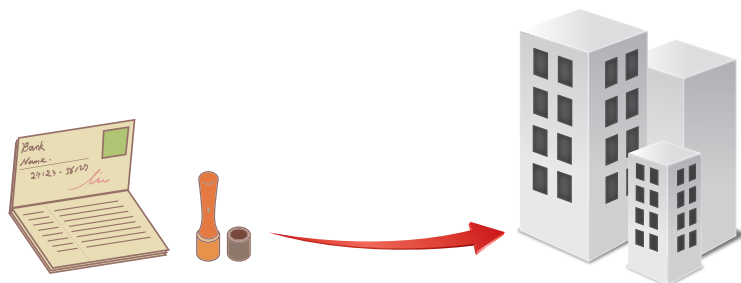
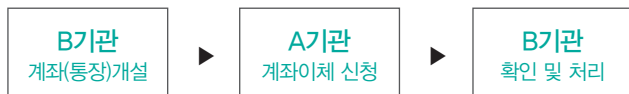
계좌이체가 가능한 금융회사에 대해 알고 싶어요.

연금저축을 취급하는 대부분의 금융회사로의 계좌이체가 가능하나, 연금을 지급중인 종신형 보험 계약 또는 압류 등이 설정된 계약 등은 계좌이체가 불가능합니다.



계좌이체 절차에 대해 알고 싶어요!

계좌이체는 아래 절차와 같이, 계좌이체를 원하는 금융회사(B사)의 계좌를 우선 개설하신 후, 기존에 가입하고 계신 금융회사(A사)에 계좌이체를 신청하시면 됩니다. 다만, 연금저축 상품별로 소정의 계좌이체수수료 등이 발생할 수 있기 때문에 유의하셔야 합니다.



홈페이지에서 찾는법



- **금융감독원** : 모든 금융회사의 연금저축 계좌이체수수료 조회
'메뉴 찾아가기' 선택(메인화면 우측 상단) ▶ 연금저축 통합공시 메뉴 선택 ▶ 계좌이체제도 및 관련수수료 메뉴에서 조회를 원하는 금융회사(은행, 자산운용, 생명보험, 손해보험) 선택 후 조회
- **은행연합회** : 은행의 계좌이체수수료 조회 가능
연금저축 비교공시(메인화면 우측 하단) ▶ 계좌이체제도/수수료 메뉴선택 ▶ 조회 기준년월, 은행명, 상품유형, 판매여부 순으로 선택 후 조회
- **금융투자협회** : 자산운용사(증권사)의 계좌이체수수료 조회 가능
전자공시서비스 → 전체메뉴 중 펀드공시(메인화면 하단) ▶ 연금저축펀드 비교공시 메뉴선택 ▶ 계좌이체제도/ 수수료 선택 ▶ 조회 기준일자, 회사명, 펀드명, 상품유형 선택 후 조회
- **생명보험협회** : 생명보험사의 계좌이체수수료 조회 가능
공시실 → 상품비교공시(메인화면 우측상단) ▶ 연금저축 메뉴선택 ▶ 계좌이체제도 선택 ▶ 조회 기준년도, 기준분기, 판매여부, 보험사, 상품유형 순으로 선택 후 조회
- **손해보험협회** : 손해보험사의 계좌이체수수료 조회 가능
공시실 → 상품비교공시(메인화면 상단) ▶ 연금저축 비교공시 메뉴선택 ▶ 계좌이체제도/ 수수료 선택 ▶ 조회 기준년월, 보험사, 상품명, 판매여부 순으로 선택 후 조회

[생명보험협회(www.klia.or.kr) 조회결과 화면(예시)]

기준년도	2013년	기준분기	2분기	판매여부	전체		
보험사명	전체	상품유형	전체			조회	엑셀다운로드
보험사명	상품명	약관	최초판매일	판매여부	유지건수	상품유형	계좌이체수수료(원)
	A		2001-01-31	판매중지	5,689	금리연동형	0
	B		2006-01-04	판매중지	7,133	금리연동형	500
	C		2006-04-03	판매중지	44,681	금리연동형	500

A상품을 다른 연금저축 상품으로 계좌이체를 할 때 수수료가 가장 저렴합니다.

※ 붉은색 박스() 내용 참조

Q6 연금저축 통합공시 외에 추가적인 정보를 얻을 수 있는 방법은 없나요?

A 금융회사 홈페이지의 상품안내, 공시실 상품안내자료(약관, 사업방법서, 상품요약서) 등을 통해 추가적인 정보를 확인하실 수 있으며, 기존에 연금저축에 가입하신 경우 본인이 가입한 연금저축 계약의 실제수익률도 해당 금융회사 홈페이지에서 확인할 수 있어요.



● **홈페이지 상품안내** : 금융상품 중 신탁상품 안내 메뉴 클릭 후 연금저축신탁상품 상세보기 선택

[1단계] 금융상품 및 신탁상품 안내 메뉴 Click

[2단계] 연금저축신탁 메뉴 Click

상품명	상품개요	상품가입
☐ 특정증권신탁	위탁자(고객)가 신탁재산의 운용방법 등을 수탁자(은행)에게 지시하고, 수탁자는 위탁자의 운용지시에 따라 신탁재산을 운용한 후 실적배당하는 단독운용 신탁상품입니다. [투자성향별 자산운용보기]	영업점가입
☐ 연금저축신탁	안정적인 수익률, 소득공제, 절세를 한번에	영업점가입

· 선택상품 비교는 최대 3개까지 가능합니다.

※ 은행별로 홈페이지 메뉴 위치나 구성은 다소 상이할 수 있습니다.

● 내가 가입한 연금저축 계약의 수익률 알아보기

은행 홈페이지 → 계좌조회 → 공인인증서 로그인 → 나의 계약상품 선택 → 수익률 등 조회

[1단계] 홈페이지 계좌조회 메뉴 Click

[2단계] 공인인증서 로그인 Click

[3단계] 연금저축신탁의 수익률보고서, 계좌상세정보 등 Click

예금종류	계좌번호	만기일	최종거래일	잔액	바로그기
연금저축신탁	010- -	-11			추가적립

※ 은행별로 홈페이지 메뉴 위치나 구성은 다소 상이할 수 있습니다.

나의 계약 조회를 위해서는 금융거래회원가입, 공인인증서 등록 등의 절차가 필요합니다.

증권사 예시

● 홈페이지 상품안내 : 금융상품(펀드) 클릭 후 연금저축계좌에서 대상펀드 선택

[1단계] 금융상품(펀드) Click

[2단계] 연금저축계좌에서 대상펀드 Click

펀드명	종류	투자대상	투자금액	투자기간	투자수익률	투자비율	투자비율	투자비율	투자비율
미래에셋글로벌라이프연금투자펀드(주식)(...)	주식	글로벌	1,267.64억	9.72%	1,267.64억	9.72%	1,267.64억	9.72%	1,267.64억
미래에셋글로벌라이프연금투자펀드(주식)(...)	주식	글로벌	2.03억	-1.28%	2.03억	-1.28%	2.03억	-1.28%	2.03억
미래에셋 글로벌라이프연금투자펀드(채권혼합)A	채권	글로벌	200.90억	0.90%	200.90억	0.90%	200.90억	0.90%	200.90억
트러스토타나리아코리아50증권투자펀드(주식혼합)A	주식	글로벌	6,062.51억	4.04%	6,062.51억	4.04%	6,062.51억	4.04%	6,062.51억

[3단계] 연금저축펀드 Click 후 펀드정보 확인

이 금융상품은 예금보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.

투자정보 및 상품특징	투자정보	상품특징
가입방법	임의식, 자유적립식, 정액적립식	
순자산	147,087 백만원	기준가 1,171.66원 (2014.02.11기준)
펀드설립규모	126,764 백만원	설립일 2007년 05월 25일
투자비율	주식: 60% 이상 100% 이하, 채권: 40% 이하	
투자목적	이 투자펀드는 국내외 주식에 주로 투자하는 모투자펀드를 주된 투자대상자산으로 하여 투자대상자산의 가격 상승에 따른 투자 수익을 추구합니다.	
투자전략	① 미래에셋 글로벌 라이프 연금 투자펀드(주식)에 90% 이상 투자합니다.	
수수료정보	한도수수료 30일 미만 이익금의 10% 한도당금지급 17:00 이전: 4영업일기준으로 8영업일 지급 17:00 이후: 5영업일기준으로 8영업일 지급 선취판매수수료 1.00%	
펀드보수	연 1.59% (판매 0.80%, 운용 0.70%, 수탁 0.06%, 사무수탁 0.03%)	

※ 증권사별로 홈페이지 메뉴 위치나 구성은 다소 상이할 수 있습니다.

● 내가 가입한 연금저축 계약의 수익률 알아보기

증권사 홈페이지 → 공인인증서 로그인 → 금융상품 → 펀드매매 → 연금저축 조회 → 누적수익률 등 조회

[1단계] 인증서 로그인 Click

[2단계] 금융상품-펀드매매 Click

[4단계] 누적수익률 등 Click

[3단계] 연금저축조회 Click

[3단계] 연금저축조회 Click

[4단계] 누적수익률 등 Click

※ 증권사별로 홈페이지 메뉴 위치나 구성은 다소 상이할 수 있습니다.

나의 계약 조회를 위해서는 금융거래회원가입, 공인인증서 등록 등의 절차가 필요합니다.



보험사 예시

- 홈페이지 상품안내 : 보험(안내) 클릭 후 해당 상품별 상품안내, 보험료계산 등 메뉴 선택/조회

과세표준	최대세액상급액(산출세금)	소특세율(주인세보험)
8,800만원 초과 ~	1,540,000원	38.5%
4,600만원 초과 ~ 8,800만원 이하	1,056,000원	26.4%
1,200만원 초과 ~ 4,600만원 이하	660,000원	

※ 보험사별로 홈페이지 메뉴 위치나 구성은 다소 상이할 수 있습니다.

● 공시실 상품안내자료 조회

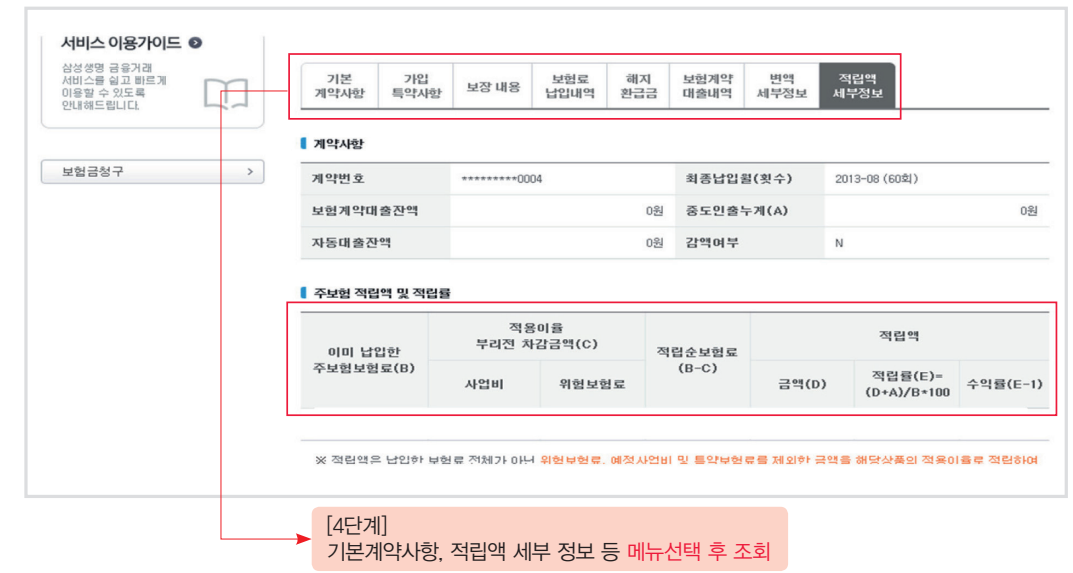
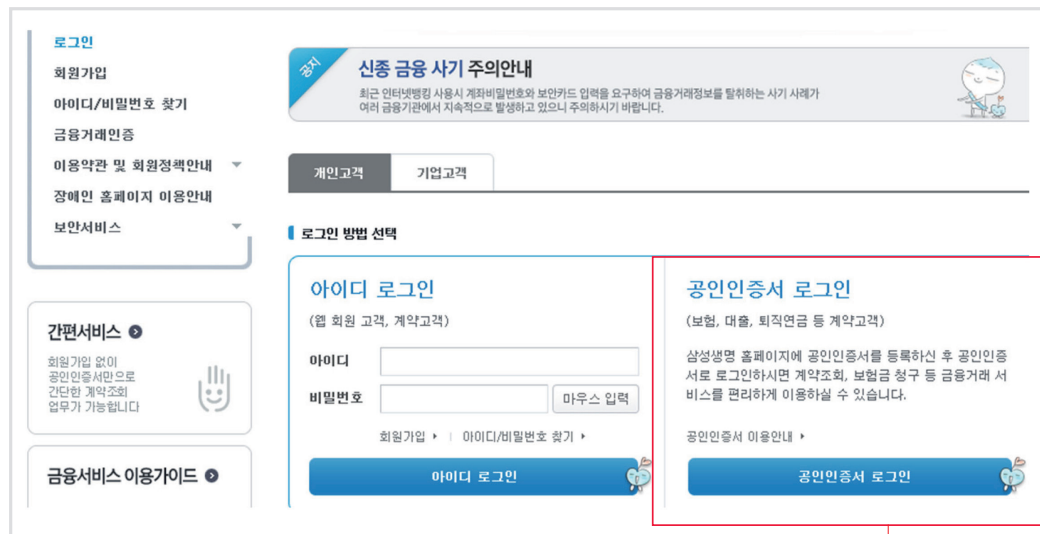
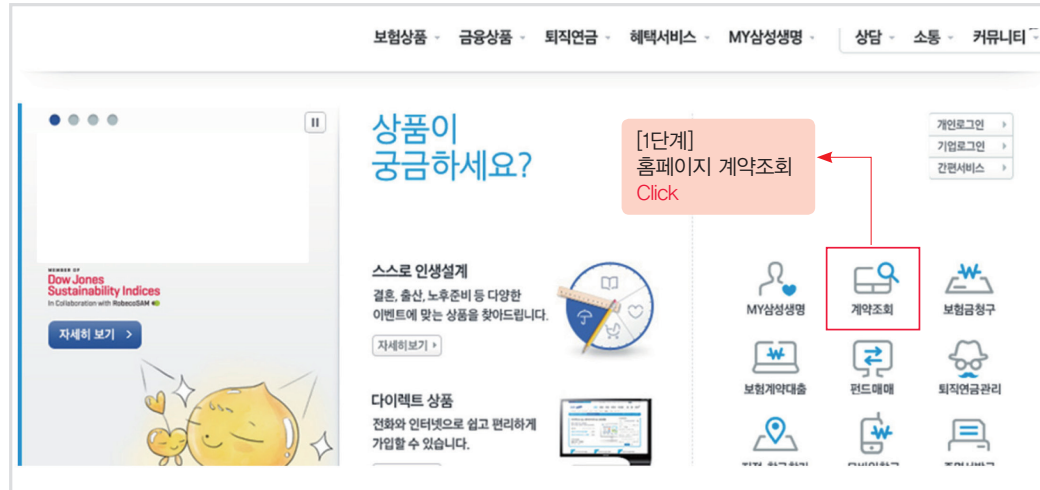
보험사 홈페이지 공시실 클릭 후 상품공시실에서 해당 상품안내자료 조회

1. 상품군	3. 보험상품목록	4. 판매기간	5. 선택항목
자동차보험	계약이전 연금보험(1308.2)	2013.07.01~	장기
장기보험	연금보험 소득공제단위 II(1307.3)		상품명
일반보험	연금보험 아홉다운생물 II(1307.3)		연금보험 소득공제단위 II(1307.3)
퇴직연금			판매기간
퇴직보험			2013.07.01~
2. 상품구분			사립법령서
운전자 자녀			상품요약서
건강 상해			약관
단제			
저축 연금			
통합형 기타			
가정종합			

※ 보험사별로 홈페이지 공시실의 위치나 구성은 다소 상이할 수 있습니다.

● 내가 가입한 연금저축 계약의 수익을 알아보기

보험회사 홈페이지 → 계약조회 → 공인인증서 로그인 → 나의 계약상품 선택 → 수익률 등 조회



※ 보험사별로 홈페이지 메뉴 위치나 구성은 다소 상이할 수 있습니다.
나의 계약 조회를 위해서는 금융거래회원가입, 공인인증서 등록 등의 절차가 필요합니다.

은행연합회 · 금융투자협회 공시실 및 회사별 홈페이지 주소 현황

은행		증권	
전국은행연합회	http://www.kfb.or.kr	한국금융투자협회	www.kofia.or.kr
한국산업은행	http://www.kdb.co.kr	교보증권	www.iprovest.com
NH농협은행	http://banking.nonghyup.com	대신증권	www.daishin.com
신한은행	http://www.shinhan.com	대우증권	www.Bestez.com
우리은행	https://www.wooribank.com	동부증권	www.dongbuhappy.com
SC은행	http://www.standardchartered.co.kr	동양증권	www.tys.co.kr
하나은행	http://www.hanabank.com	리딩투자증권	www.leading.co.kr
IBK기업은행	http://www.ibk.co.kr	메리츠종합금융증권	www.imeritz.com
KB국민은행	https://www.kbstar.com	미래에셋증권	www.fundro.com
한국외환은행	http://www.keb.co.kr	삼성증권	www.samsungfn.co.kr
한국씨티은행	http://www.citibank.co.kr	신영증권	www.shinyoung.com
수협은행	https://www.suhyup-bank.com	신한금융투자	www.goodi.com
대구은행	https://www.dgb.co.kr	아이엠투자증권	www.iminvestib.com
부산은행	http://www.busanbank.co.kr	우리투자증권	www.wooriwm.com
광주은행	http://www.kjbank.com	유진투자증권	www.eugenefn.com
제주은행	https://www.e-jejubank.com	이트레이드증권	www.etrade.co.kr
전북은행	https://www.jbbank.co.kr	키움증권	www.kiwoom.com
경남은행	http://www.knbank.co.kr	하나대투증권	www.hanaw.com
		하이투자증권	www.hi-ib.com
		한국투자증권	www.truefriend.com
		한양증권	www.hygood.co.kr
		한화투자증권	www.koreastock.co.kr
		현대증권	www.youfirst.co.kr
		BS투자증권	www.bsfn.co.kr
		HMC투자증권	www.hmcib.com
		IBK투자증권	www.ibks.com
		KB투자증권	www.kbsec.co.kr
		KTB투자증권	www.ktb.co.kr
		LIG투자증권	www.ligstock.com
		NH농협증권	www.nhis.co.kr
		SK증권	www.sks.co.kr

생명보험협회 · 손해보험협회 공시실 및 회사별 홈페이지 주소 현황

생명보험		손해보험	
생명보험협회	http://pub.insure.or.kr	손해보험협회	http://kpub.knia.or.kr/
한화	http://www.hanwhalife.com	메리츠화재	http://www.meritzfire.com/
알리안츠	http://www.allianzlife.co.kr	한화손보	http://www.hwgeneralins.com
삼성	http://www.samsunglife.com	롯데손보	http://www.lotteins.co.kr
흥국	http://www.hungkuk.co.kr	MG손보	http://www.mggeneralins.com
교보	http://www.kyobo.co.kr	흥국화재	http://www.insurance.co.kr
우리아비바	http://www.wooriaviva.com	삼성화재	http://www.samsungfire.com
미래에셋	http://www.miraeasset-life.com	현대해상	http://www.hi.co.kr
KDB	http://www.kdblife.co.kr	LIG손보	http://www.lig.co.kr
동부	http://www.dongbulife.co.kr	동부화재	http://www.idongbu.com
동양	http://www.myangel.co.kr		
메트라이프	http://www.metlife.co.kr		
신한	http://www.shinhanlife.co.kr		
ING	http://www.inglife.co.kr		
KB	http://www.kbli.co.kr		
현대라이프	http://www.hyundai-life.co.kr		
NH농협	http://www.nhlife.co.kr		
IBK연금보험	http://www.ibki.co.kr		
교보라이프플래닛	http://www.lifeplanet.co.kr		

※ 본 책자는 인터넷 공시실 홈페이지에서도 다운받으실 수 있으며, 추후 공시 내용 변경 등을 반영하여 인터넷 홈페이지 상에 지속적으로 업데이트할 예정이오니, 의견 주시면 참고하여 반영할 수 있도록 하겠습니다.
감사합니다.