

AON

사전운용지시제도 (디폴트옵션) 안내

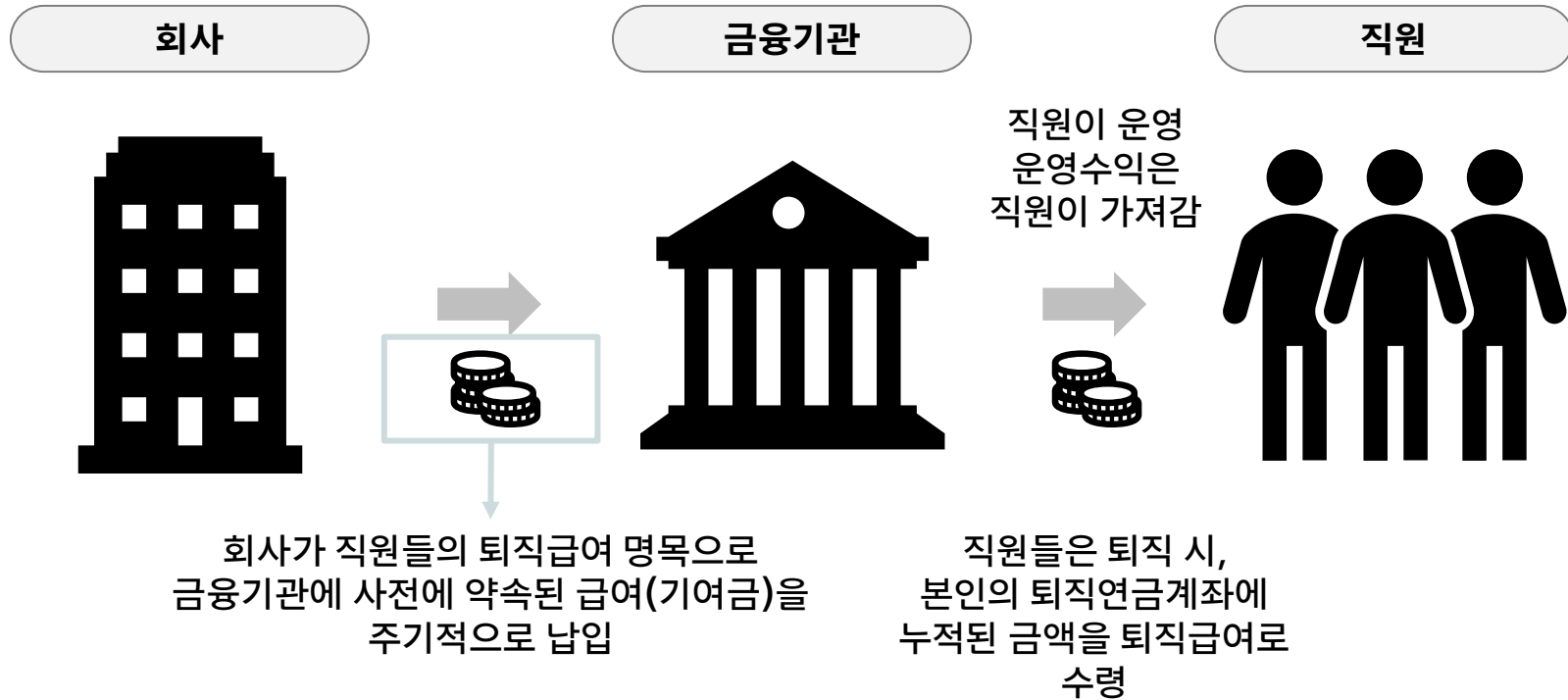
S&P Global

2023년 7월



확정기여형 퇴직연금제도 (Defined Contribution Plan)

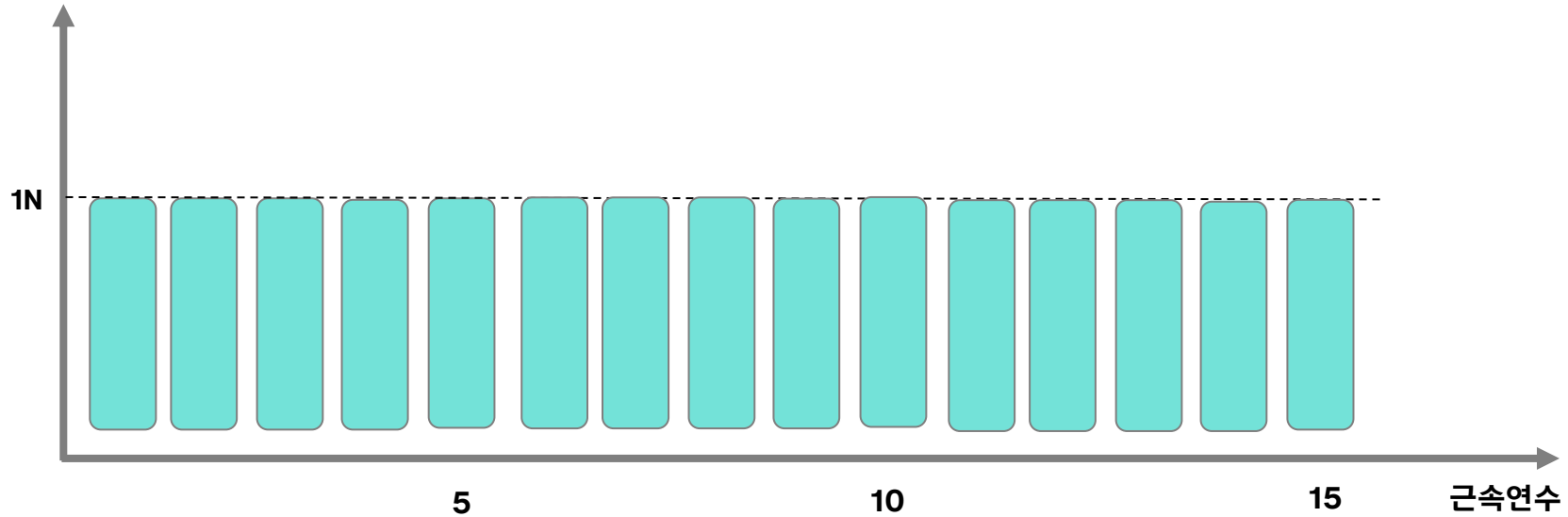
- 확정기여형 퇴직연금제도는 회사가 금융기관에 직원 개개인의 명의로 가상 계좌를 만든 후, 이 계좌에 사전에 약속된 급여를 주기적으로 납입합니다.
- 이렇게 쌓인 금액은 직원이 재직중에 직접 운영하다가 퇴직 시, 퇴직급여로 수령합니다.



S&P Global 의 현재 퇴직연금 제도

S&P Global 퇴직연금제도

- SPG 퇴직연금제도는 확정기여형 (DC) 퇴직연금제도이며, 아래와 같은 수준의 부담금이 매월 종업원들의 DC계좌에 납입됩니다.



- 임금총액의 1/12 (8.33%)

확정기여형 (DC) 퇴직연금제도의 자산운용

- 주식에 직접투자는 허용되지 않으며 총 위험자산 투자한도는 70% 이내입니다.



확정기여형 (DC) 퇴직연금제도의 중도인출

- 확정기여형 (DC) 퇴직연금제도는 법으로 정한 사유에 한하여 중도인출이 가능합니다.



무주택자가 가입자
본인명의로 주택을
구입하는 경우



무주택자의 전세금
· 임차보증금
(사업장별 1회 限)



가입자 또는 그 부양가족이
질병·부상에 따라 6개월
이상 요양을 하는 경우



전재지변 등 고용노동부령
으로 정하는 사유와
요건을 갖춘 경우



최근 5년 이내에 가입자가
'파산 신고 또는 개인회생
절차개시'의 결정을 받은 경우

사전지정운용제도 (디폴트옵션)

- 2022년 7월자로 개정된 근로자퇴직급여보장법에 따르면, 모든 확정기여형 퇴직연금제도에 사전지정운용제도 (디폴트옵션)를 도입해야 합니다.
- 사전지정운용제도 (디폴트옵션)이란, 가입자가 일정기간동안 운용지시를 하지 않을 경우, 가입자가 사전에 선택한 운용방법으로 적립금을 자동 운용하는 제도입니다.



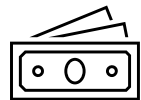
디폴트옵션 선택



최초 가입 후,
운용지시를 하지 않고,



2주간 방치할 경우,



디폴트옵션으로 자동 투자



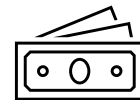
디폴트옵션 선택



만기상품의 만기 도달 후,



6주간 방치할 경우,
(4주간 방치할 경우, 가입자에게 2주 후에
디폴트옵션으로 자동 투자됨을 알림)

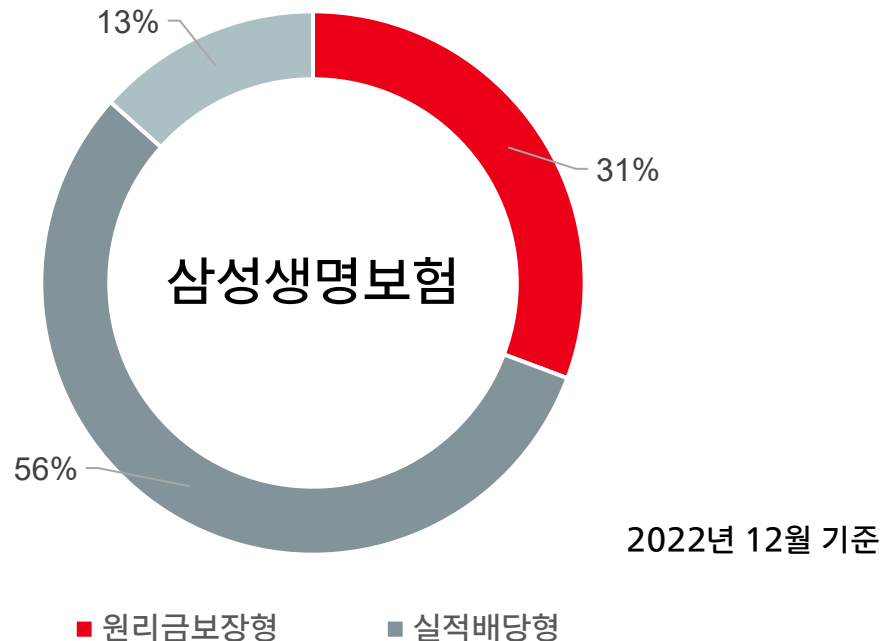


디폴트옵션으로 자동 투자

원리금보장형 상품의 자동 재예치 불가능

- 지금까지는 만기가 있는 원리금보장형 상품이 만기에 도달하면, 동일한 상품으로 자동 갱신이 되었습니다.
- 하지만, 올해부터는 정부 방침에 따라 원리금보장형 상품이 만기에 도달할 경우, 자동갱신은 허용되지 않으며, 만기에 도달한 원리금보장형 상품에 대하여 별도의 운용지시를 하지 않을 경우, 자동으로 디폴트옵션이 실행되게 됩니다.

SPG 임직원들의 DC적립금 투자현황



사전지정운용제도 선택 가능 옵션

- 각 가입자들은 본인의 퇴직연금 사업자에 따라 아래와 같은 옵션을 디폴트옵션으로 선택할 수 있습니다.
- 각 가입자들은 원리금보장형 상품으로 구성되어 있는 초저위험 포트폴리오와 펀드 상품으로 구성되어 있는 포트폴리오 옵션 중 선택이 가능합니다.

삼성생명보험

삼성생명 초저위험 이율보증형

삼성생명 금리연동형 IV (디폴트옵션)	100%
-----------------------	------

삼성생명 중위험 BF 2호

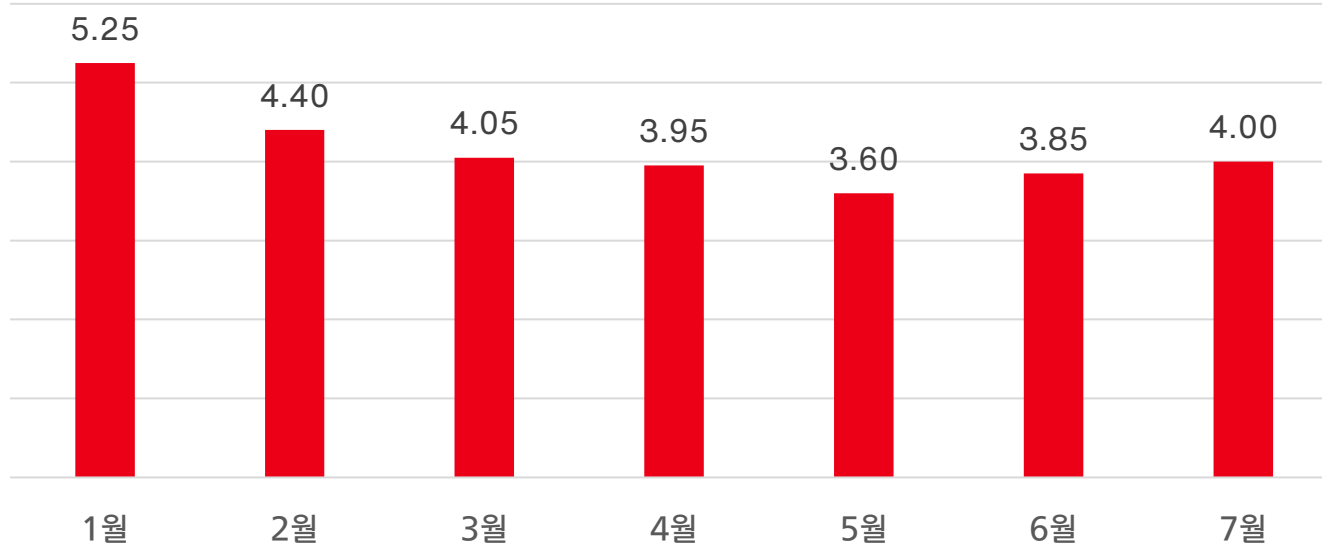
삼성 EMP 리얼리턴 증권 자 투자신탁 UH	100%
--------------------------	------

디폴트옵션 - 삼성생명 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오

- 디폴트옵션은 개인의 성향에 맞추어 선택할 수 있습니다.
- 삼성생명 초저위험 포트폴리오를 선택할 경우, 미운용자산은 삼성생명 금리연동형 IV (디폴트옵션) 에 자동으로 투자되게 됩니다.

삼성생명 금리연동형 IV (디폴트옵션)	100%
-----------------------	------

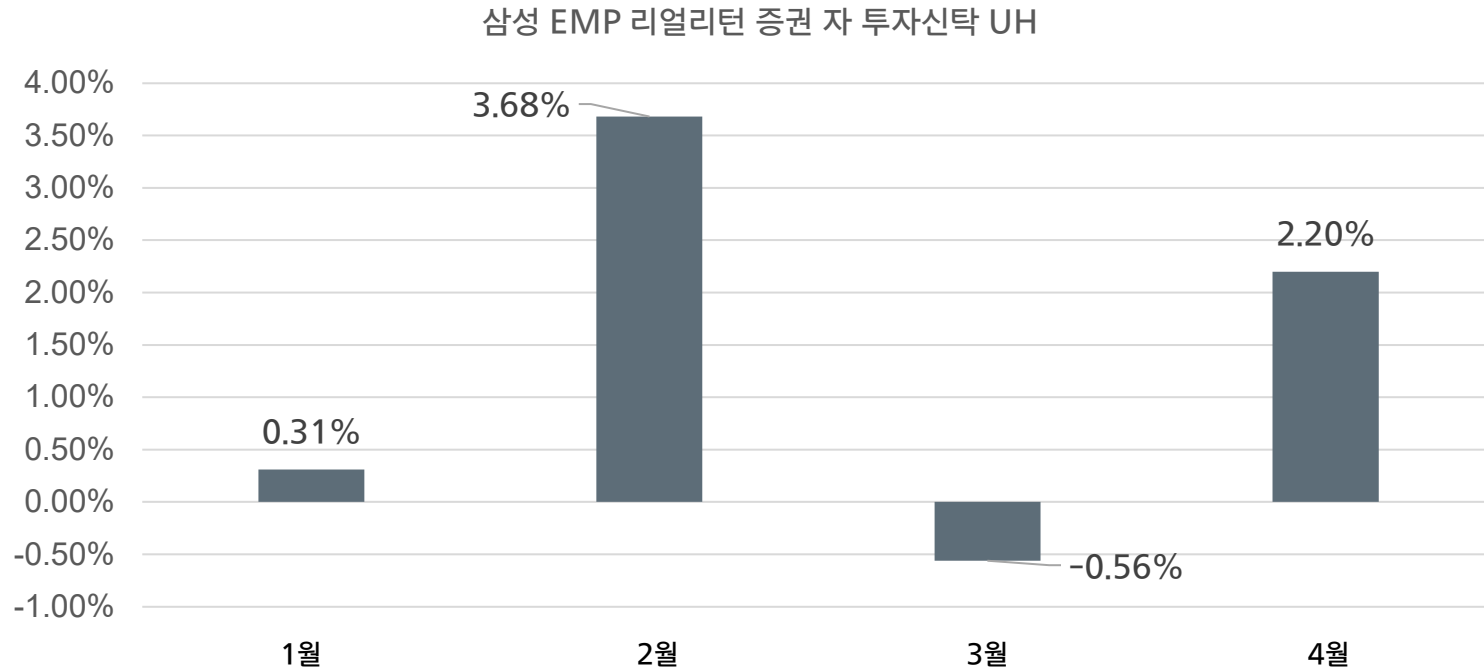
삼성생명 금리연동형 IV (디폴트옵션) 제시금리 (in %)



디폴트옵션 - 삼성생명 디폴트옵션 중위험 BF 2호

- 삼성생명 중위험 BF 2호를 선택할 경우, 미운용자산은 아래 상품으로 자동 투자됩니다.

삼성 EMP 리얼리턴 증권 자 투자신탁 UH	100%
--------------------------	------



요약

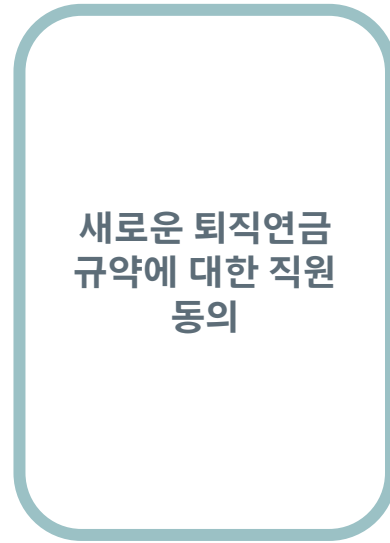
- 2022년 7월 근로자퇴직급여보장법 개정안에 따라 사전지정운용제도 (디폴트옵션)가 도입됩니다.
이에 따라 확정기여형 (DC) 제도를 운영하고 있는 모든 회사들은 2023년 7월까지 이를 회사 규약에 반영하여야 합니다.
- 기존의 확정기여형 퇴직연금제도의 퇴직급여, 지급률, 가입조건 등 **제도와 관련한 모든 부분은 기존과 동일합니다.**
- 다만, 변경되는 사항은 아래와 같습니다.
 1. **모든 임직원들은 사전에 “디폴트옵션”을 선택**하여야 합니다. SPG 임직원 여러분들은 삼성생명 디폴트옵션 중 “삼성생명 디폴트옵션 초저위험”과 “삼성생명 디폴트옵션 중위험 BF 2호” 중에서 선택하시면 됩니다.
 2. **운용지시가 없는 미운용자산에 금액이 2주 이상 방치될 경우**, 이는 자동으로 사전에 지정한 디폴트옵션으로 투자됩니다.
 3. 정부 방침에 따라 만기가 있는 상품으로 운용방법을 선택한 경우, 더 이상 만기상품의 자동갱신은 불가합니다. 앞으로는 이 경우, **상품 만기일로부터 6주 후, 사전에 지정한 디폴트옵션으로 투자**됩니다.

향후 일정

2023년 7월 11일



2023년 7월 14일까지



문의사항

퇴직연금 담당자

삼성생명보험

- 송명화 프로
- 02-2074-2295
- myeonghwa.song@samsung.com

Thank You



Aon Korea Inc.
29th Floor, Center 1 East Tower 26
Eulji-Ro 5gil ,Jung-Gu, Seoul 100-
210 Korea

www.aon.com

No part of this report may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted in any way or by any means, including photocopying or recording, without the written permission of the copyright holder, application for which should be addressed to the copyright holder.