

# 퇴직연금(DC) 이해도 및 운영현황

## 1. 면담 목적 (면담 전 직원 주지 필요)

- 본 면담은 임직원의 DC형 퇴직연금 이해도 및 운영 현황을 파악하고 향후 관련 교육 및 지원 프로그램 운영 방향을 검토하기 위해 실시
- 응답은 제도 개선 및 교육 계획 수립을 위한 참고자료로만 활용
- 개인의 투자 성과나 수익률을 평가하기 위한 목적으로 사용되지 않음

## 2. 면담 대상

- 본 면담은 현재 DC형 퇴직연금 가입자를 대상으로 실시  
(입사 1년이 경과하지 않은 임직원 및 금번 신규 가입 대상자는 면담 대상에서 제외)
- 한맥기술, 장현산업, PTC, 바론컨설턴트 임직원
  - 삼안 임원 중 2023년 이후 입사하여 DC형 퇴직연금에 가입한 임원
  - 삼안 직원은 모두 DB형이나 일부 신청에 의하여 DC로 변경
  - 한맥, 장현, PTC, 바론은 매월 납입/ 삼안은 6개월 마다 납입

## 3. 질문 목록

### [ 퇴직연금 제도 이해]

**Q1)** 본인의 퇴직연금 계좌가 'DC형(확정기여형)'이라는 사실과 그 의미(본인이 직접 책임지고 운용해야 함)를 정확히 알고 계십니까?

- ① 예, 잘 알고 있습니다.
- ② 이름은 들어봤으나 정확한 운영 방식은 잘 모릅니다.
- ③ 전혀 모르고 있었습니다.

\* DB형(확정급여형)과의 차이점 인지 여부 확인

### [ 퇴직연금 관심도 및 관리 수준]

**Q2)** 평소 본인의 퇴직연금 수익률이나 적립금 잔액을 얼마나 자주 확인하십니까?

- ① 주기적으로 확인한다 (월 1회 이상)
- ② 가끔 확인한다 (분기 또는 연 1~2회)
- ③ 거의 확인하지 않는다 (가입 이후 확인해 본 적 없음)

**Q3)** 현재 본인의 퇴직연금 상품을 직접 관리하고 계십니까?

- ① 정기적으로 상품을 점검·변경한다
- ② 필요 시 가끔 변경한다
- ③ 가입 이후 변경한 적 없다
- ④ 현재 어떻게 운용되고 있는지 잘 모른다

**Q4)** 퇴직연금 가입 은행 어플을 통해 투자성향 진단을 한적 있는지 있다면 어떤 성향이었는지?

- ① 안정형
- ② 안정추구형
- ③ 위험중립형
- ④ 적극투자형
- ⑤ 공격투자형
- ⑥ 모름



|    |   |   |   |
|----|---|---|---|
| 특징 | DC 개념 이해 부족<br>적립금 규모 모름<br>계좌 확인 안 함<br>상품도 모름 | DC는 이해<br>계좌도 가끔 확인<br>관심은 있음<br>상품 운용은 소극적 | 계좌 정기 확인<br>상품 변경 경험 있음<br>투자성향 인지<br>노후자산 관점 |
|----|---|---|---|