

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

[투자상품 운영 현황]

Q5) 현재 본인의 퇴직연금 적립금은 주로 어떤 상품으로 운용되고 있습니까? (잘 모르실 경우 모름에 체크)

- ① 디폴트옵션(사전지정운용제도)으로 자동 운용 중
- ② 직접 운용 중 (ETF 펀드 정기예금 TDF 채권형)
- ③ 잘 모름

Q6) 현재 상품을 선택하거나 변경(리밸런싱)할 때 가장 큰 기준은 무엇입니까?

- ① 본인의 주관적인 투자 판단과 분석
- ② 금융기관(은행/증권사) 직원의 추천
- ③ 직장 동료나 주변 지인의 추천
- ④ 가입 당시 추천된 기본(기본 디폴트) 상품 유지
- ⑤ 기타 ()

Q7) 현재 수익률은 어떻게 되는지 ? (숫자기재)

- ① (%)
- ② 비공개

[금융교육 수요 조사]

Q8) 본인이 자발적으로 경제, 재테크 교육 하거나 받는 적 있는지?

- ① 정기적으로 학습하고 있다 (도서 유튜브 강의 뉴스레터 기타)
- ② 관심이 있어 가끔 학습한다.
- ③ 관심은 있으나 별로 학습하지 않는다
- ④ 거의 관심없고 학습하지 않는다.

Q9) 향후 회사에서 퇴직연금 및 자산관리 교육을 제공한다면 참여할 의향이 있으십니까?

- ① 매우 의향 있음
- ② 필요성에 따라 고려해 보겠음
- ③ 참여 의향 없음 (스스로 관리 가능 또는 관심 없음)

Q10) 교육을 통해 가장 알고 싶은 내용은 무엇입니까? (최대 2개 선택)

- ① 제도의 이해
- ② 상품 선택 및 운용 방법
- ③ 세액공제 혜택
- ④ 노후자금 설계

[기타_선택형]

Q11) 연말정산 시 세액공제 혜택이 있는 금융제도에 대해 알고 있습니까?

- ① 네
- ② 아니요

Q12) 연금저축, IRP 등 세액공제 상품에 납입하고 있습니까?

- ① 네
- ② 아니요

현재 회사의 퇴직연금 운영과 관련하여 궁금한 점이나 개선이 필요한 사항이 있다면 자유롭게 말씀해주세요

4. DC활용수준에 따른 레벨

| | | | |
|--|----------|----------|---------|
| | A. 이해 필요 | B. 관심/성장 | C. 적극운용 |
|--|----------|----------|---------|

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