행복한 미래를 위한 투자

퇴직연금제도 도입 제안서

LOVE AGE!! 퇴직연금제도
행복한 은퇴를 준비하는 미래에셋생명이 함께합니다.

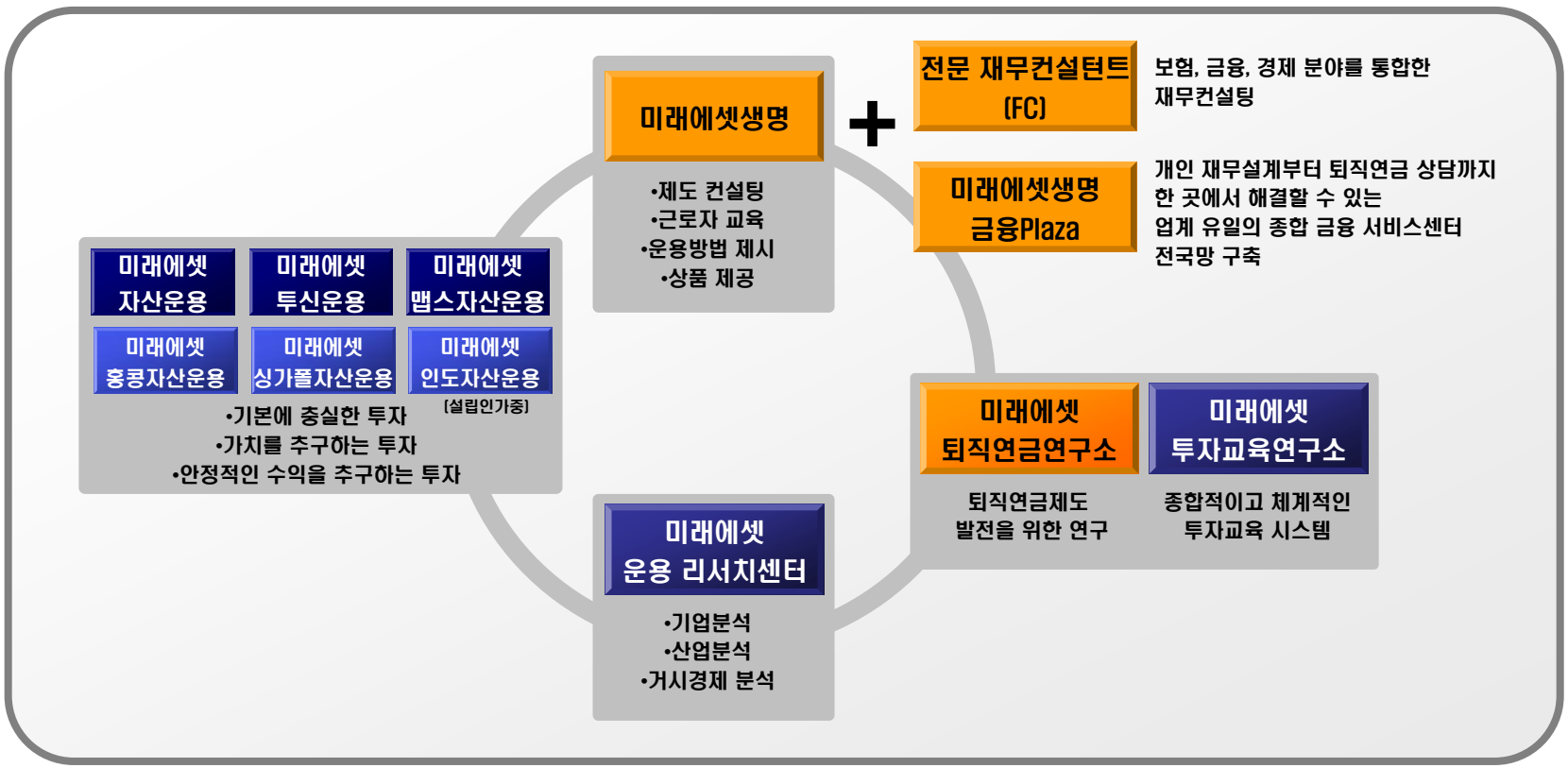
Contents

1. 미래에셋생명 소개
2. 퇴직연금제도의 이해
3. 제도 도입시 Merit
4. WHY? 미래에셋생명

MIRAE ASSET
미래에셋생명

1. 미래에셋생명 소개

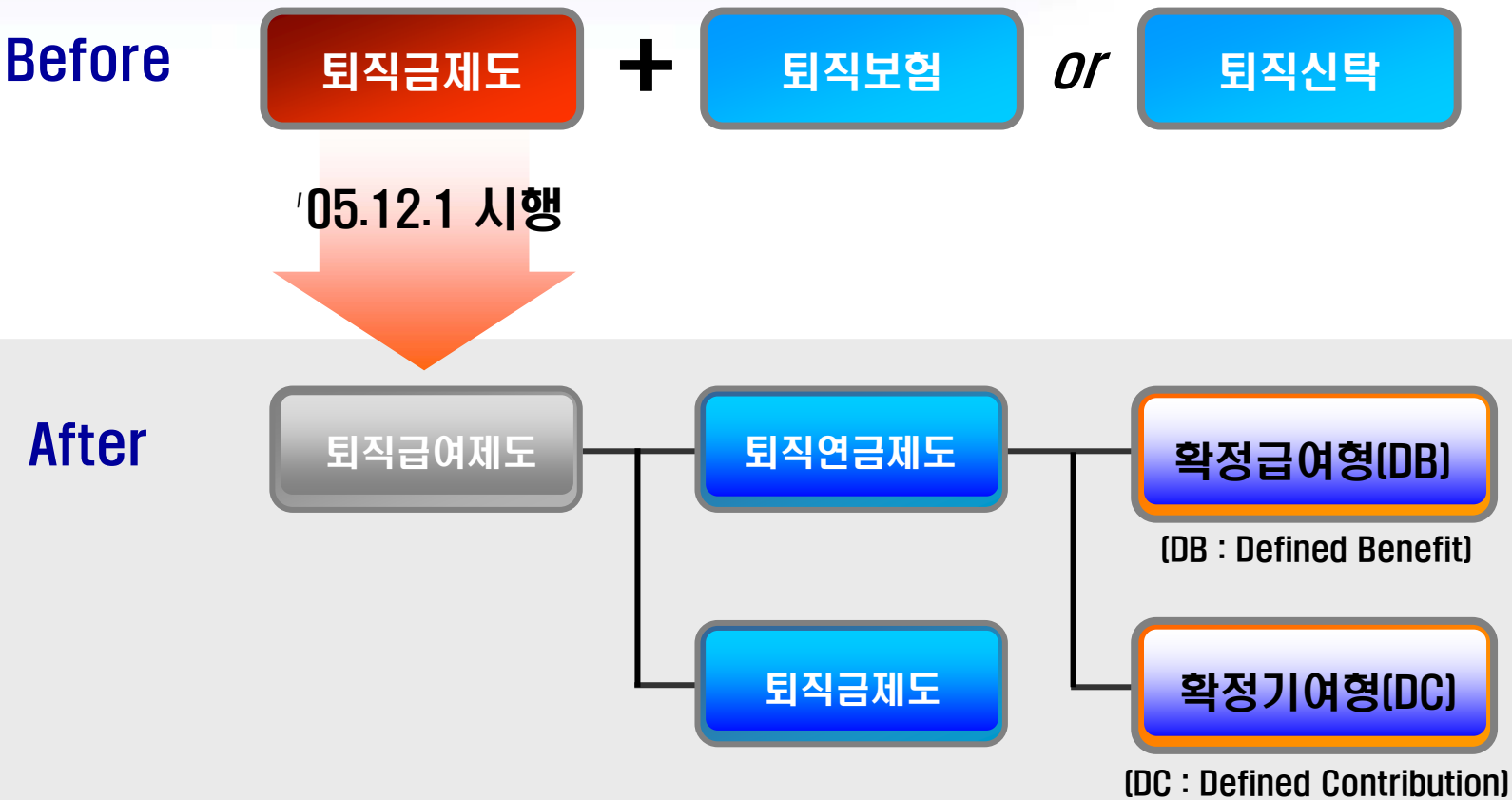
고객의 행복을 최우선으로 생각하는 미래에셋생명은 투자전문그룹 미래에셋의 대표 퇴직연금사업자로서 전국적인 금융Plaza 네트워크와 5,500여명의 재무컨설턴트를 통하여 종합자산관리 서비스를 제공하고 있습니다.



Copyright ⓒ 2006 by MiraeAsset Life Insurance Co., Ltd All Rights Reserved.

2. 퇴직연금제도의 이해

퇴직금제도의 변화



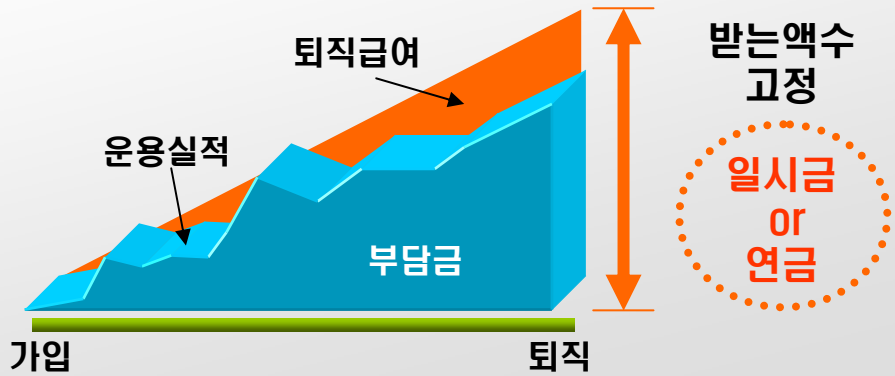
※ 개인퇴직계좌(IRA) :
근로자가 이직 또는 퇴직시 퇴직금을 은퇴 시점까지 적립하였다가 노후자금으로 활용하도록 마련한 제도

Copyright ⓒ 2006 by MiraeAsset Life Insurance Co., Ltd All Rights Reserved.

2. 퇴직연금제도의 이해

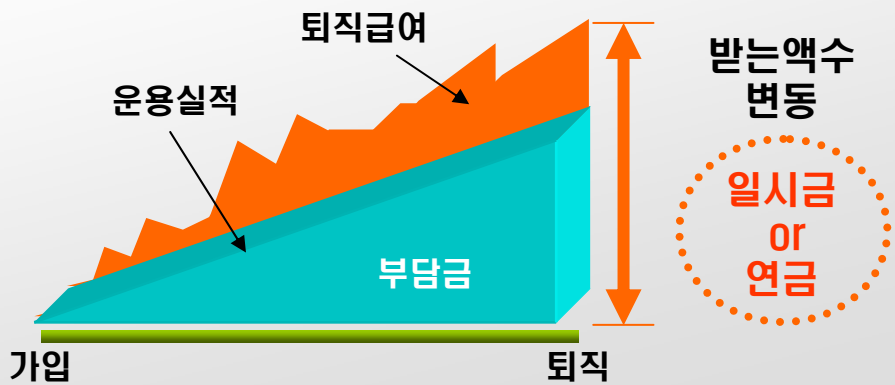
확정급여형(DB: Defined Benefit) 제도

- 퇴직시 근로자가 받을 퇴직급여가 사전에 확정
- 사용자가 부담할 금액은 적립금 운용 결과에 따라 변동 가능



확정기여형(DC: Defined Contribution) 제도

- 사용자가 부담해야 할 부담금을 사전에 정하여 근로자 개인별 계좌에 적립
- 근로자가 받을 퇴직급여는 적립금 운용실적에 따라 변동



Copyright ⓒ 2006 by MiraeAsset Life Insurance Co., Ltd All Rights Reserved.

3. 제도 도입시 Merit

제도별 특징

	(DB : Defined Benefit)	(DC : Defined Contribution)
퇴직금 부채	• 퇴직시 평균임금과 근속년수에 따라 부채가 기하급수적으로 증가 ※퇴직급여 = 최종 퇴직시 평균임금 × 근속년수	• 매년 중간정산 하는 것과 유사하며 대차대조표상 퇴직부채 미인식 ※퇴직급여 = 연간 임금총액 × 1/12
도입 Merit	[사용자측] • 다양한 상품 포트폴리오 구성을 통해 기대이상의 운용수익율 시현 가능 • 회사 재무사정에 맞게 자금부담 조절 가능 (계속/비계속기준의 60%이상수준에서 결정) • 납입부담금 추계액 범위내 전액 손금산입 [근로자측] • 사외예치 금액에 대한 안정적인 수급권 확보 • IRA를 통한 이직시 퇴직급여의 계속성 유지	[사용자측] • 부담금 납부의무만 지면 되므로 퇴직부채에 대한 부담 경감 (부담금 납입 = 퇴직급여 지급) • 임금피크제, 연봉제 실시가 용이하여 유연한 인사/노무관리 가능 • 기존 퇴직금제도 대비 용이한 회계처리 [근로자측] • 근로자가 직접 퇴직금운용에 참여하게 되어 수익율에 따라 퇴직급여 증가 가능 • 연금을 통한 노후소득 보장 가능

※붉은 글씨부분은 DB/DC 공통사항임

Copyright ⓒ 2006 by MiraeAsset Life Insurance Co., Ltd All Rights Reserved.

3. 제도 도입시 Merit

확정급여형 제도도입시 주요 Merit

사용자 측면

고객 Needs에 맞는 수익/위험의 조합을 통한 다양한 상품 포트폴리오 구성 가능

▶ 가입기간 동안의 운용수익 비과세 및 납입부담금 추계액 범위내 전액 손금산입

Copyright ⓒ 2006 by MiraeAsset Life Insurance Co., Ltd All Rights Reserved.

3. 제도 도입시 Merit

확정급여형 제도도입시 주요 Merit

근로자측면

사외예치 금액에 대한 안정적인 수급권 확보

▶ 법정 의무적립수준이상 사용자가 부담금을 납입해야 하므로 사외예치된 금액에 대한 안정적인수급권 확보 가능

☞ 의무적립수준 : Max{계속기준×60%,비계속기준×60%}

IRA를 통한 이직시 퇴직급여의 계속성 유지 (공통)

▶ 직접 이전 형태 : 과세 이연

☞ 옮길 직장이 정해진 경우 : 적립된 퇴직자산을 전 직장의 수탁기관에서 옮긴 직장 (DC형 사업장의 경우)의 수탁기관으로 직접 이관

☞ 옮길 직장이 정해지지 않은 경우 : 적립된 자산을 수탁기관에서 IRA에 직접 이관

▶ 일시금 수령 후 이전형태 : 先 과세, 後 환급 (60일이내 납입시)

☞ 적립된 자산을 퇴직시 일시금으로 수령후 IRA나 DC형 사업장 수탁기관으로 이전

Copyright ⓒ 2006 by MiraeAsset Life Insurance Co., Ltd All Rights Reserved.

3. 제도 도입시 Merit

확정기여형 제도도입시 주요 Merit

사용자측면

부담금 납부의무만 지면 되므로 퇴직부채에 대한 부담 경감 (부담금 납입 = 퇴직급여 지급)

〈가 정〉

(단위 : 백만원)

연 도	연간임금총액	근속(년)	퇴직급여충당금	DC형 부담금
2006	12,000	1	1,000	1,000
2007	12,600	2	2,100	1,050
2008	13,230	3	3,308	1,103
2009	13,890	4	4,631	1,158
합 계			4,631	4,310

※새로 입사하거나 퇴사한 종업원은 없으며 임금인상율은 매년 5%로 가정, 확정기여형 퇴직연금으로 100% 이행

▶ DC형 자금흐름 분석

→ 기존 퇴직금제도 유지시 4년 시점 총 퇴직급여충당금은 4,631백만이 되나, DC형을 도입하게 되면 납입하는 부담금은 4,310백만으로 기업입장에서 약 300백만의 자금부담이 경감

Copyright ⓒ 2006 by MiraeAsset Life Insurance Co., Ltd All Rights Reserved.

3. 제도 도입시 Merit

확정기여형 제도도입시 주요 Merit

근로자측면

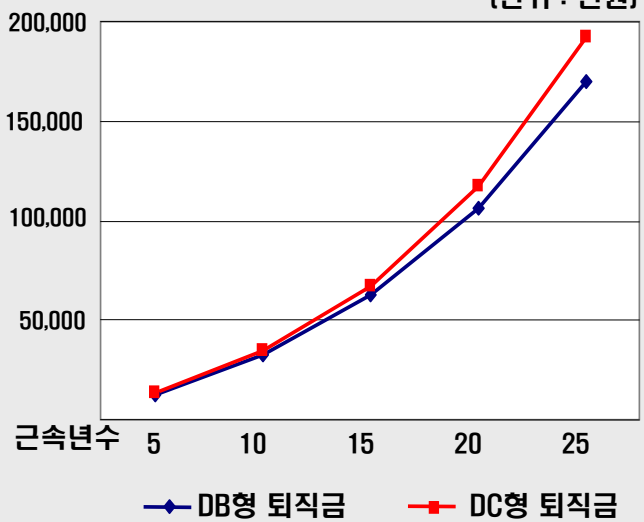
근로자가 직접 퇴직금운용에 참여하게 되어 수익율에 따라 퇴직급여 증가 가능

▶ 근로자 입장에서는 임금상승율보다 운용수익율이 높을 경우 기존 퇴직금제도보다 더 많은 퇴직금 수령 가능

근속년수	평균임금	퇴직금 제도(A)	DC형 퇴직금 (B)	차이 (B)-(A)
5	2,552	12,763	13,132	369
10	3,258	32,578	34,334	1,756
15	4,158	62,368	67,338	4,970
20	5,306	106,132	117,414	11,282
25	6,773	169,317	191,969	22,652

※ 30세 입사→55세 퇴직, 평균임금 2백만원, 임금상승율 5%, 운용수익율 6%

(단위 : 천원)



Copyright ⓒ 2006 by MiraeAsset Life Insurance Co., Ltd All Rights Reserved.

4. Why? 미래에셋생명

다양한 상품 Line-Up

미래에셋생명 퇴직연금 상품은 원리금보장상품 3종, 실적배당형상품 6종, 신탁연계상품 16종 등 총 25종의 Line up을 구축하고 있습니다
국내 운용사 3개, 해외 운용사 3개 등 총 6개 기관이 미래에셋생명 퇴직연금상품의 자산운용을 담당하고 있으며, 당사만의 독특한 상품 Scheme인 Fund of funds 방식을 통해 편입할 수 있는 펀드의 종류는 제한이 없습니다.

Copyright ⓒ 2006 by MiraeAsset Life Insurance Co., Ltd All Rights Reserved.

4. Why? 미래에셋생명

다양한 근로자 교육 Tool 제공

Off-Line	근로자 법정교육사항을 포함한 총 10종 교육교재 제공 (근로자 교육 핸드북, CD-Title, 투자교육총서, News Letter, Magazine 등)
On-Line	총 2개 교육용 사이트 80여개 강좌 운영 (미래에셋생명 퇴직연금 교육센터, 미래에셋 미디어)

Off-Line용 교육교재

근로자 교육 핸드북 / CD Title

[Contents]
- 노후설계
- 퇴직 연금
- 성공투자를 위하여…
- 확정기여형 퇴직연금 투자가이드

투자교육 총서

[발간 목록]
1권 : 펀드투자로 행복한 미래를
2권 : 현명한 부모는 돈보다 지혜를 상속한다
3권 : 한국증시 장기투자 가능한가
4권 : 개인투자자가 꼭 알아야 할 재무설계법칙
5권 : 우리아이를 위한 용돈의 경제학

Copyright ⓒ 2006 by MiraeAsset Life Insurance Co., Ltd All Rights Reserved.

4. Why? 미래에셋생명

On-Line용 교육시스템

미래에셋생명 퇴직연금 교육센터
(http://www.miraeassetpension.com

- 가입제도(DB/DC)별 법정 의무교육 프로그램
- 편리한 교육이수 현황 파악

[Contents]
- 노후설계의 중요성
- 투자의 기초
- 퇴직연금 제도
- 퇴직연금 상품 등 20개 강좌

미래에셋 미디어
(http://media.miraeasset.com)

- 다양한 투자지식 / 재테크 교육 프로그램

[Contents]
- 퇴직연금이란 무엇인가?
- 자산운용의 참뜻을 이해하자
- 가장 확실한 노후대비는 평생현역
- 오래 사는 위험에 대비하라
- 가장 큰 투자엔진은 자신의 직업이다 外 60개 강좌 등재

Copyright ⓒ 2006 by MiraeAsset Life Insurance Co., Ltd All Rights Reserved.

MIRAE ASSET
미래에셋생명

감사합니다.

Back to the Basics