

경남은행 퇴직연금 가입자교육 안내문

퇴직연금 담당자님께

귀사의 소중한 퇴직급여 관리를 경남은행에 맡겨 주셔서 대단히 감사합니다.

귀사가 가입하신 퇴직연금제도는 「근로자 퇴직급여 보장법」 제32조 제2항에 따라 매년 1회 이상 퇴직연금 운영 상황 등에 관한 가입자교육을 실시 하여야 합니다.

[근로자 퇴직급여보장법 제 32조 제2항]

퇴직연금제도(개인형퇴직연금제도는 제외한다)를 설정한 사용자는 매년 1회 이상 가입자에게 해당 사업의 퇴직연금제도 운영 상황 등 대통령령으로 정하는 사항에 관한 교육을 하여야 한다. 이 경우 사용자는 퇴직연금사업자에게 그 교육의 실시를 위탁할 수 있다.

이에 퇴직연금 교육자료를 발송 드리오니 사내인트라넷, 게시판 등 가입자들이 수시로 열람할 수 있는 곳에 게시 또는 교부 하시기 바랍니다.

아울러 경남은행에서는 퇴직연금제도 및 적립금운용에 대한 가입자의 이해도를 높이고자 아래의 다양한 방법으로 퇴직연금 정보를 제공하고 있사오니, 추가적으로 필요하신 자료나 퇴직연금 전문 인력의 상세한 제도안내를 원하실 경우 저희 경남은행 관리점으로 요청 주시기 바랍니다. 감사합니다.

교육방법	내용
서면(우편)	매년 제공되는 가입자교육자료를 사내인트라넷, 게시판 등 게시·교부
온라인	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 인터넷/모바일뱅킹 ⇒ 로그인 ⇒ 퇴직연금 ⇒ 가입자교육 ▪ 은행홈페이지(www.knbank.co.kr) ⇒ 금융상품몰 ⇒ 퇴직연금 ⇒ 퇴직연금 On-line교육 (공인인증서 불요) <p>※ 가입자 교육 파일 다운로드 가능</p>
집합(대면)	경남은행이 사업장에 방문하여 가입자 대상으로 교육 실시 (교육희망일자, 장소, 참석인원 등을 정하여 경남은행 관리점으로 신청)

퇴직연금 가입자 교육자료(개별)

고객님의 소중한 퇴직급여를 경남은행에 맡겨 주셔서 감사합니다. 경남은행은 근로자퇴직급여보장법 제32조 2항 및 퇴직연금 교육위탁계약에 따라 연1회 서면가입자교육을 실시 하고 있습니다. 본 자료와 퇴직연금 가입자 교육자료(일반)자료를 사내인트라넷, 게시판 등에 게시 하여 가입자가 열람할 수 있도록 조치하여 주십시오.

■ 기본 정보

기업명	사업자번호	신규일	납입주기	퇴직연금제도
울산테크노파크서브원(주)	687-81-01386	2019.11.20	월납	확정급여형(DB)

■ 최근 3년간 부담금 납입현황

(단위: 원)

납입연차	납입기간	부담금 납입액
직전 1년	2021.01 ~ 2021.12	139,395,220
직전 2년	2020.01 ~ 2020.12	135,294,647
직전 3년	2019.01 ~ 2019.12	50,769,557

■ 최소적립금 대비 적립현황

(단위: 원)

기준일자 ^{주1)}	기준책임준비금		최소 적립비율	최소 적립금	평가 적립금	재정검증 결과	안정화 계획서작성
	계속	비계속					
202012	199,125,340	164,502,244	90%	179,212,806	187,883,145	적정 I	비대상

주1) 기준일자: 직전 사업연도말

주2) 기준책임준비금: 사용자가 급여지급능력을 확보하기 위하여 매 사업연도 말 고용노동부령으로 정하는 방법에 따라 산정한 금액 Max(계속기준금액, 비계속기준금액)

주3) 최소적립금: 최소적립비율 x 기준책임준비금

주4) 신규가입 이후 1년 미만 또는 경남은행이 비간사기관인 경우 공란으로 안내되오니 간사기관을 통해 확인하시기 바랍니다.

적립금 운용현황 보고서[요약]

(작성기준일: 2021년 12월 31일)

이 운용현황보고서 요약은 고객님의 가입하신 퇴직연금계좌의 비용, 실질수익율 등 주요 정보를 제공하기 위한 것으로, 계약 관련 상세 내용은 본문에서 확인하실 수 있습니다.

납입원금 대비 수익률은 금융감독원 권고에 따라 산출된 수수료 차감 후 수익률로 기존 수익률과 다를 수 있습니다.

가. 기본 정보

사업장명	울산테크노파크서브원(주)	계약일자	2019-11-20	제도유형	DB
------	---------------	------	------------	------	----

나. 주요정보

정보고지시점 2021년 12월 31일기준으로 고객님의 가입하신 퇴직연금계좌에 납부한 납입원금 합계액은 (325,459,424) 원이며, 적립금(평가금액)은 (312,764,616)원, 누적수익률은 (1.55)%입니다.

①납입원금	325,459,424 원
-------	---------------

②운용손익	7,152,612 원
-------	-------------

③퇴직급여 지급 등*	17,771,633 원
-------------	--------------

*퇴직급여지급,제도전환 등

④수수료 금액	2,075,787 원
---------	-------------

■ 납입원금 [①]원과 운용손익 [②]원의 합계에서 퇴직급여지급 등 [③]원 및 수수료 금액 [④]원을 차감한 결과가 적립금평가금액 [⑤]원 입니다.

⑤적립금평가금액	312,764,616 원
----------	---------------

⑥누적수익률(수수료 차감 후) *	1.55 %
--------------------	--------

⑦연평균 수익률**	0.73 %
------------	--------

* 누적수익률은 납입원금 대비 수익률로 산출하였습니다.

누적수익률 = {적립금(평가금액)+중도인출금 등} / 납입원금 - 1

** 최초 부담금 납입후 1년 이상 경과한 계약에 한하여 연평균 수익률을 안내해 드립니다.

연평균수익률(기하평균) = $(1 + \text{가입 이후 누적수익률})^{(1/\text{가입년수})} - 1$

※ 전액 지급 후 납입된 경우 전액 지급 이후 최초 납입일 기준으로 수익률을 산출하였습니다.

적립금 운용현황 보고서[본문]

(작성기준일: 2021년 12월 31일)

사업장명	울산테크노파크서브원(주)	제도유형	DB	계약일자	2019-11-20
휴대폰		이메일	chu0055@utp.or.kr	작성 기준일자	2021-12-31

※ 상기 업무담당자의 연락처가 변경되는 경우 통지하여 주시기 바랍니다.

I. 자산현황

1. 적립금 현황 (2021-01-01~2021-12-31)

(단위: 원)

전기말 적립금* (A)	납입액(B)		차감액(C)		운용손익(D)	당기말 적립금** (A+B-C+D)
	회사납입	수수료	퇴직급여 지급 등			
187,883,145	139,395,220	1,391,283	17,771,633		4,649,167	312,764,616

* 기준일로부터 기산하여 1년 전 일자의 적립금

** 기준일자의 적립금

2. 납입 및 차감 세부내역

(1) 납입액(부담금)

(단위: 원)

납입일자	납입금액
2019-11-20 ~ 2020-12-31	186,064,204
2021-01-25	10,581,320
2021-02-26	11,291,770
2021-03-31	10,897,480
2021-04-29	11,037,240
2021-05-31	11,235,080
2021-06-28	12,432,730
2021-07-28	11,445,440
2021-08-31	11,103,690
2021-09-29	11,132,770
합계	325,459,424

II. 수익을 현황

1. 전체 수익을 현황

(단위: %)

누적수익률* (2019-11-20~2021-12-31)	연평균수익률**
1.55	0.73

* 누적수익률= {적립금(평가금액)+중도인출금 등} /납입원금-1

** 최초 부담금 납입후 1년 이상 경과한 계약에 한하여 연평균 수익률을 안내해 드립니다.

연평균수익률(기하평균)=(1+가입 이후 누적수익률)^(1/가입년수)-1

※ 해당 수익률은 납입원금대비 수익률로, 금융감독원의 퇴직연금 공시수익을 산출기준과는 상이합니다.

2. 상품별 금리/수익을 현황

(1)원리금보장형

(단위: %)

상품명	금리	매수일자	만기에정일
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	2.20	2021.11.01	2022.11.01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	2.20	2021.11.02	2022.11.02
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	2.20	2021.11.21	2022.11.21
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	2.20	2021.11.21	2022.11.21
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	2.20	2021.11.21	2022.11.21
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	2.20	2021.11.30	2022.11.30
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	2.10	2021.07.01	2022.07.01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	2.10	2021.07.29	2022.07.29
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	2.10	2021.12.01	2022.12.01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	2.10	2021.12.02	2022.12.02
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	2.10	2021.12.23	2022.12.23
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	2.10	2021.12.28	2022.12.28
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	2.10	2021.12.29	2022.12.29
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	2.00	2021.01.21	2022.01.21
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	2.00	2021.01.26	2022.01.26

* 원리금 보장상품은 만기에정일 1영업일 전까지 별도의 의사표기가 없는경우 동일한 운용방법(상품)으로 자동재예치됩니다. 자동재예치가 불가능한 경우 운용관리계약서에서 정한 운용방법(상품)으로 운용되며, 변경을 원할 경우 홈페이지 또는 창구를 통해 변경 가능합니다.

* 포괄적 운용지시를 한 경우 원리금보장상품은 만기에 고객님께서 약정한 포괄적 운용지시에 따라 최적금리의 상품(경남은행이 제공가능한 한도 내)으로 자동 재예치됩니다. 변경을 원할경우 홈페이지 또는 창구를 통해 변경이 가능합니다.

※ 적립금 상위 15개 상품 외 자세한 상품현황은 경남은행 홈페이지(<https://www.knbank.co.kr>) 또는 영업점을 통해 확인하실 수 있습니다.

