

적립금 운용현황 보고서 [요약]

(기준일 : 2023년 09월 30일)

이 운용현황보고서 요약은 고객님의 가입하신 퇴직연금계좌의 비용, 실질수익률 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 통지받은 수익률과 다를 수 있습니다.

가. 기본 정보

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

나. 주요정보

■ 정보고지시점(2023년 09월 30일) 기준으로 고객님의 가입하신 퇴직연금계좌에 납부한 납입원금 합계액은 (593,281,979)원이며, 적립금(평가금액)은 (531,886,047)원, 누적수익률은 (4.35%)입니다.

① 납입원금		593,281,979 원
② 운용손익		29,975,871 원
③ 퇴직급여 지급 등*	(-)	87,257,124 원
*퇴직급여 지급, 제도전환 등		
④ 수수료 금액	(-)	4,114,679 원

■ 납입원금 [①]원과 운용손익 [②]원의 합계에서 퇴직급여 지급 등 [③]원 및 수수료 금액 [④]원을 차감한 결과가 적립금(평가금액) [⑤]원 입니다.

⑤ 적립금(평가금액)	531,886,047 원
⑥ 누적수익률(수수료 차감 후)*	4.35 %

⑦ 연평균 수익률**

1.11 %

*누적수익률은 납입원금 대비 수익률로 산출하였습니다.

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

**최초 부담금 납입 후 1년이상 경과한 계약에 한하여 연평균 수익률을 안내해 드립니다.

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

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

적립금 운용현황 보고서 [본문]

(기준일 : 2023년 09월 30일)

사업장명	울산테크노파크서브 원(주)	제도유형	DB	계약일자	2019-11-20
휴대폰	010-8567-****	이메일	**j49**@utp.or.kr	작성기준일자	2023-09-30

※ 상기 업무담당자의 연락처가 변경되는 경우 통지하여 주시기 바랍니다.

I. 자산현황

1. 적립금 현황(2022-10-01 ~ 2023-09-30)

(단위 : 원)

전기말 적립금* (A)	납입액 (B)	차감액 (C)		운용손익 (D)	당기말 적립금** (A+B-C+D)
	회사납입	수수료	퇴직급여 지급 등		
387,702,748	166,203,055	2,038,892	37,465,155	17,484,291	531,886,047

*기준일로부터 기산하여 1년 전 일자의 적립금

**기준일자의 적립금

2. 납입 및 차감 세부내역

(1) 납입액(부담금)

(단위 : 원)

납입일자	납입금액
2019-11-20 ~ 2022-09-30	427,078,924
2022-10-31	11,352,460
2022-11-30	11,303,700
2022-12-20	15,169,260
2023-01-31	9,866,220
2023-02-28	10,612,840

2023-03-31	10,483,770
2023-04-28	11,534,670
2023-05-31	11,070,060
2023-06-30	11,012,030
합계	593,281,979

(2) 차감액(수수료, 퇴직급여 지급 등)

(단위 : 원)

수수료			퇴직급여 지급 등		
세부항목	차감일자	차감금액	세부항목	차감일자	차감금액
수수료	2019-11-20 ~ 2022-09-30	2075,787	중도인출 등	2019-11-20 ~ 2022-09-30	4,979,969
자산관리수수료	2022-11-22	989,462	IRP이전	2023-01-09	3,746,155
운용관리수수료	2022-11-22	1049,430			
합계		4,114,679	합계		87,257,124

*운용관리수수료, 자산관리수수료, 펀드판매수수료

**퇴직급여 지급, 제도전환 등

※ 납입 및 차감 내역은 최대 10건까지만 표시되며, 자세한 내용은 경남은행 인터넷뱅킹 또는 영업점을 통해 확인하실 수 있습니다.

3. 보유상품 현황

(단위 : 원, %)

구분	상품명	매입원금*	평가손익**	적립금	
				평가금액***	비중
원리금보장형	(BNK저축)DB용 정기 예금 1년	498,347,786	13,102,415	511,450,201	96.16
대기성자금				20,435,846	3.84
	대기성 자금			20,435,846	3.84
	합계			531,886,047	100.00

*매입원금 : 납입후 상품으로 매입된 금액(예금만기재예치 또는 보유상품변경 후)

**평가손익 : 평가금액 - 매입원금

***평가금액 : 기준일자의 평가금액

※ 적립금 상위 15개 상품 외 자세한 상품현황은 경남은행 인터넷뱅킹 또는 영업점을 통해 확인하실 수 있습니다.

※ 적립금의 안전한 운용을 위하여 실적배당형 펀드(주식형/주식혼합형)의 비중은 전체 자산의 70% 이내로 운용하시기 바랍니다.

II. 수익률 현황

1. 전체 수익률 현황

(단위 : %)

누적수익률* (2019-11-20 ~ 2023-09-30)	연평균수익률**
435	1.11

*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 공시수익률 산출기준과는 상이합니다.

2. 상품별 금리/수익률 현황

(1) 원리금보장형

(단위 : %)

상품명	금리	매수일자	만기예정일
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.90	2022.12.01	2023.12.01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.90	2022.12.01	2023.12.01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.90	2022.12.02	2023.12.02
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.90	2022.12.21	2023.12.21
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.90	2022.12.23	2023.12.23
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.90	2022.12.28	2023.12.28
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.90	2022.12.29	2023.12.29
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.50	2022.11.01	2023.11.01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.50	2022.11.01	2023.11.01
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.50	2022.11.02	2023.11.02
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.50	2022.11.21	2023.11.21
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.50	2022.11.21	2023.11.21
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.50	2022.11.21	2023.11.21
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	5.50	2022.11.30	2023.11.30
(BNK저축)DB용 정기예금 1년	4.95	2023.02.01	2024.02.01

※ 원리금보장상품은 만기예정일 1영업일 전까지 별도의 의사표시가 없는 경우 동일한 운용방법(상품)으로 자동재예치 됩니다.

자동재예치가 불가능한 경우 운용관리계약서에서 정한 운용방법(상품)으로 운용되며, 변경을 원할 경우 경남은행 인터넷뱅킹 또는 영업점 방문을 통해 신청 가능합니다.

※ 포괄적운용지시를 한 경우 원리금보장상품은 만기에 고객님의께서 약정한 포괄운용지시에 따라 최적금리의 상품(경남은행에서 제공 가능한 한도 내)으로 교체매매 됩니다. 변경을 원할 경우 경남은행 인터넷뱅킹 또는 영업점 방문을 통해 신청 가능합니다.

※ 적립금 상위 15개 상품 외 자세한 상품 현황은 경남은행 인터넷뱅킹 또는 영업점 방문을 통해 확인하실 수 있습니다.

(2) 실적배당형

(단위 : %)

상품명	수익률	
	누적수익률	연환산수익률 (1년 이상 운용상품)

※ 적립금 상위 15개 상품 외 자세한 상품 현황은 경남은행 인터넷뱅킹 또는 영업점 방문을 통해 확인하실 수 있습니다.

Ⅲ. 수수료 등 비용 안내

1. 수수료 부과 기준

구분	부과기준	수수료율	장기유지할인율
운용관리수수료	적립금 자산평가액의 평균금액	1억원 미만 : 연 0.37%	2차년도 : 10% 3차년도 : 12% 4차년도 이후 : 15%
		5억원 미만 : 연 0.35%	
		10억원 미만 : 연 0.33%	
		50억원 미만 : 연 0.28%	
		100억원 미만 : 연 0.23%	
자산관리수수료		100억원 이상 : 연 0.20%	
		30억원 미만 : 연 0.33%	
		30억원 이상 : 연 0.30%	

1) (예비)사회적기업, 사회복지시설, 유치원, 어린이집의 경우 확인 후 운용/자산관리수수료 50% 할인

2) 수수료는 적립금에서 자동 차감합니다.

3) 적립금을 집합투자증권(펀드)으로 운용하는 경우에는 아래의 펀드보수가 추가로 발생(적립금 차감)할 수 있습니다.

2. 펀드상품의 보수 현황

상품명	총보수율(%)	만기에정일

※ 원리금보장형 상품에는 상품 수수료/보수가 부과되지 않습니다.

※ 적립금 상위 15개 상품 외 자세한 상품 현황은 경남은행 인터넷뱅킹 또는 영업점 방문을 통해 확인하실 수 있습니다.

※ 기타 적립금 운용 현황에 대해 궁금한 사항은 ☎1588-8585로 문의하시기 바랍니다.

■ '통합연금포털(<https://100lifeplan.fss.or.kr>)'의 '퇴직연금 통합공시' 메뉴를 통해 퇴직연금사업자별 퇴직연금 수익률, 총비용부담률 등을 비교해 보실 수 있습니다.