

개인연금 동양증권 계좌 지원방안

□ 현 황

- (주)동양 법정관리에 따른 동양증권 개인 연금가입 임직원 불안 증대
 - ※ 동양증권 계좌 보유 직원 : 565명(임원 2명 포함) / 연 10억원 납부
- 동양증권 연금계좌의 경우 판매¹⁾와 수탁²⁾이 동양그룹 계열사
 - 실물 자산은 은행에서 보관하고는 있으나, 판매와 운용이 동양그룹에서 발생. 이에 따른 금융Risk 가중

< 동양증권 개인연금 구조 >

직원	1)판매:동양증권	2)운용:동양자산운용	수탁:국민/NH
• 개인연금가입	• 펀드 판매 창구 • 환매 및 세금 징수	• 펀드 자산 운용	• 펀드 자산 보관 관리

* 개인 연금 투자옵션은 주식형(주식/ELS), 채권형(채권/MMF), 혼합형으로 구성

□ 검토(안)

- 연금 자산은 수탁은행에 보관되어 안전하나, 희망직원에 한하여 타금융사로 변경 할 수 있는 기회 부여를 통해 임직원 심리적 안정 도모하는 것이 바람직

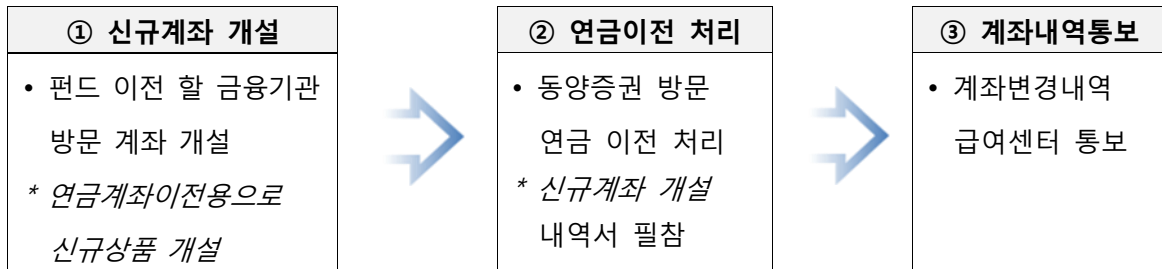
구분	내용
① 현행유지	• 월 5만원씩 개인연금 저축 10년간 지원. 단, 계좌해지 및 변경시 지원 중단 • Risk : 동양증권 및 자산운용 부도시 원금회수 지연(6개월~1년)
② 계좌변경 허용	• 동양증권 가입직원에 한하여 계좌변경 기회 1회 부여를 통한 금융 Risk 미연에 방지 - 현재 개인연금 운영기관 18개 중 선택 기회 부여 * 10년 지원 기간 중 잔여기간 지원(月 5만원)

□ 추진일정

- 개인연금 운영 계좌 변경 : ~ 11월 8일
 - 개인 금융기관 방문 계좌 및 이전 신청
 - * 이전 계좌 내역(사본) 급여센터로 통보
- 변경 된 개인연금 계좌로 지원금 지원 : 11월 25일 ~

[붙임]

□ 개인연금 계좌 변경 프로세스



* 연금계좌 이전은 신청 후 2~3영업일 소요

* 이전 아닌 단순 해지시 기타소득세(약 22%)+해지가산세(약 2.2%)+소득공제 금액 환수

□ kt개인연금 운영 대상 기관

구 분	금융기관 내역	비 고
은 행	국민, 농협, 신한, 우리, 우체국, 하나	
증권사	미래에셋, 신한금융, 하나대투, 한국투자	
보험사	교보생명, 동부화재, 삼성생명, 신한생명, 한화생명, 현대해상, KDB생명	

□ Q&A

Q1. 본인이 직접 금융기관에 방문을 하여 신청을 하여야 하나요?

A1. 개인연금은 본인의 금융자산이기에 개인이 직접 신규 계좌 개설 기관 및 동양증권에 방문 하시어 이전 처리를 하셔야 합니다.

Q2. 동양증권에 해지를 하고, 신규로 가입을 해야 하나요?

A2. **아닙니다. 개인연금 자산 이전 목적으로 신규 계좌를 개설 후 동양증권에 방문하시어 신규 개설 계좌로 연금(자산) 이전 신청을 하시면 됩니다.**
단순 해지시 약 22~25%의 해지 가산세가 붙을 수 있으니 이점 꼭 유의 하세요.

Q3. 타 증권사(미래에셋, 신한금융 등)에 가입을 하고 있습니다. 계좌 변경이 가능한지요?

A3. 계좌변경은 가능하나, 회사 지원금(5만원)은 지원이 되지 않습니다.

Q4. 회사에서 일괄적으로 변경은 불가능한가요?

A4. 불가합니다. 개인연금의 개인의 금융상품이므로 회사에서 상품가입·변경 등을 할 권리 및 권한이 없습니다.

Q5. 계좌를 이전 하였습니다. 그 이후 어떻게 해야 하나요?

A5. 신규 개설 계좌 내역(통장사본, 계좌 확인서 등) 사본 1부를 급여센터로 11월 8일까지 보내 주시면 됩니다. 보내 실 때 꼭 소속(부서/본부/담당), 사번, 성명 및 주민번호를 꼭 사본에 기재하여 주십시오.

*** FAX : 031-727-2594~6**