

DB 인사담당자/대표

1.로그인

2.퇴직연금자산현황

- 자산현황조회
- 잔고세부내역조회

3.투자상품관리

- 투자자정보확인서 작성/변경
- 보유상품변경
- 보유상품변경조회/취소
- 투자상품비율등록
- 투자상품비율변경이력
- 투자상품한도관리

4.기본정보

- 플랜정보관리
- 가입자정보조회/변경

5.부담금납입현황

- 부담금 납입상세내역
- 수수료납입/미납내역조회

6.지급관리

- 지급신청현황조회
- 지급결과조회

7.증명서발급

- 운용현황보고서
- 수수료납입확인서

퇴직연금 개인고객

1 퇴직연금 기업고객

2 기업담당자 회사대표

3 매매/처리용

온라인 거래를 위해서는 당사에 등록된 공인인증서가 필요합니다. 공인인증서 발급은 공인인증센터를 방문해주시기 바랍니다.

자동로그아웃 설정 30분

공인인증서 로그인

4 조회용

ID로 로그인하는 경우에는 조회만 가능하며, 일부 거래에 제한이 있을 수 있습니다.

이용자ID

이용자 비밀번호

자동로그아웃 설정 30분

로그인

기업고객(기업담당자) 로그인 화면입니다.

1. 기업담당자 및 회사대표는 기업고객용 화면을 이용해주시기 바랍니다.

2. 기업담당자를 선택하시기 바랍니다.

3. 투자상품관리, 정보변경 등 각종 업무처리를 원하시는 경우, 공인인증서 로그인을 하시기 바랍니다.

4. ID로 로그인하는 경우에는 조회만 가능하며, 일부 거래에 제한이 있을 수 있습니다.

5. 퇴직연금 ID가 없는 경우 ID등록을 먼저 하신 후 서비스 이용이 가능합니다.

6. 퇴직연금 ID/비밀번호 분실 시 클릭하여 ID를 찾거나 비밀번호를 재등록할 수 있습니다.

7. 공인인증서 관리를 원하시는 경우 클릭하시기 바랍니다.

5 퇴직연금 가입자 ID등록

퇴직연금 사이트를 이용하시려면 ID등록을 하셔야 합니다. ID가 없는 고객님께서 아래 ID등록 버튼을 눌러 ID등록을 진행하시기 바랍니다.

퇴직연금 ID등록 >

6 퇴직연금 ID찾기/비밀번호재등록

ID, 비밀번호를 잊으셨나요? 아래 버튼을 눌러 사용 중인 ID를 찾거나 비밀번호를 재등록하시기 바랍니다.

퇴직연금 ID찾기/비밀번호 재등록 >

7 공인인증센터

공인인증서 발급/재발급, 관리를 위해서는 공인인증센터를 방문하시기 바랍니다.

공인인증센터 >

Page 3

유안타증권

퇴직연금 개인고객

1 퇴직연금 기업고객

기업담당자

2 회사대표

3

온라인 거래를 위해서는 공인인증서가 필요합니다.(당사 등록여부 관계없이 이용 가능합니다.)
공인인증서 발급은 공인인증센터를 방문해주시기 바랍니다.

사업자등록번호 - -

자동로그아웃 설정

30분

공인인증서 로그인

 퇴직연금 가입자 ID등록

퇴직연금 사이트를 이용하시려면 ID등록을 하셔야 합니다. ID가 없는 고객님께서 아래 ID등록 버튼을 눌러 ID등록을 진행하시기 바랍니다.

[퇴직연금 ID등록 >](#)

 퇴직연금 ID찾기/비밀번호재등록

ID, 비밀번호를 잊으셨나요?
아래 버튼을 눌러 사용 중인 ID를 찾거나 비밀번호를 재등록하시기 바랍니다.

[퇴직연금 ID찾기/비밀번호 재등록 >](#)

 공인인증센터

공인인증서 발급/재발급, 관리를 위해서는 공인인증센터를 방문하시기 바랍니다.

[공인인증센터 >](#)

기업고객(회사대표) 로그인 화면입니다.

1. 기업담당자 및 회사대표는 기업고객용 화면을 이용해주시기 바랍니다.
2. 회사대표를 선택하시기 바랍니다.
3. 사업자등록번호를 입력 후 공인인증서 로그인을 하시기 바랍니다.

자산현황조회

마이메뉴 공유하기 프린트

기준일자

2016/03/23

1

조회

2 퇴직연금 적립금액현황

납입원금 342,251,517원	평가금액 374,072,633원	단순수익률 9.3%
--	--	---

3 제도별 자산현황

(단위 : 원, %)

플랜명	적립금구분	매수원금	평가금액	평가손익	수익률
DB 플랜	사용자	370,850,293	374,072,633	3,222,340	0.87
합계		370,850,293	374,072,633	3,222,340	0.87

다음 페이지 계속

퇴직연금 자산현황을 확인하는 화면입니다.

1. 특정일자를 선택하여 조회하실 수 있습니다.
2. 기준일자로 조회된 적립금액현황을 확인하실 수 있습니다.
3. 기준일자로 조회된 제도별 자산현황을 확인하실 수 있습니다.

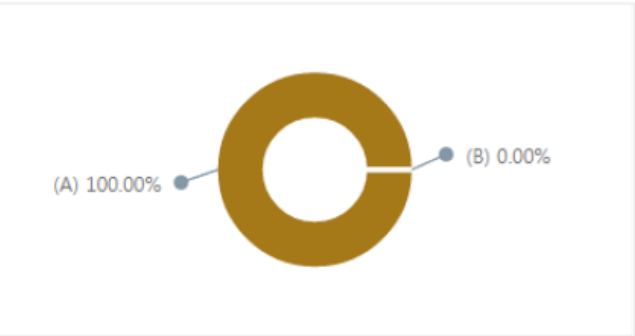
4 보유상품 투자비율

(단위 : 원, %)

자산군	투자비중
(A) 유안타퇴직연금전용RP	100.00
(B) 현금성자산	0.00
합계	100.00

5

5 상품보유비율



6 보유상품현황

(단위 : 원, %) 총2건

상품명	적립금구분	잔고금액/수량	평가원금	평가금액	평가수익	수익률
유안타퇴직연금전용RP	사용자	370,822,907	370,822,907	374,045,246	3,222,339	0.87
소계		370,822,907	370,822,907	374,045,246	3,222,339	0.87
현금성자산	사용자	27,386	27,386	27,387	1	0.00
소계		27,386	27,386	27,387	1	0.00

상품명을 클릭하시면 잔고세부내역을 확인하실 수 있습니다.

7 투자상품관리

4. 기준일자로 조회된 보유상품 투자비율을 확인하실 수 있습니다.

5. 상품보유비율을 그래프로 확인하실 수 있습니다.

기준일자로 조회된 보유상품의 잔고금액/수량과 평가금액, 수익률을 확인하실 수 있습니다.

6. 상품명 클릭 시 잔고세부내역을 확인하실 수 있습니다.

7. 투자상품관리 버튼을 클릭하시면 투자상품관리 메뉴로 이동합니다.

☞ 마이메뉴 ≡ 공유하기 ㄹ 프린트

잔고세부내역조회

상품명	선택하세요 ▼ 1
기준일자	2016/03/23 2

조회

3 전체건수 (총 14건) (단위 : 원, %)

상품명	적립금구분	잔고금액 /수할	평가원금	평가금액	평가수익	수익률	금리/기준가
	매수일자						만기일자
유안타퇴직연금전용RP	사용자	151,226,412	151,226,412	152,676,528	1,450,116	0.96	2
	2015/10/01						2016/09/29
유안타퇴직연금전용RP	사용자	5,000,000	5,000,000	5,044,657	44,657	0.89	2
	2015/10/13						2016/10/12
유안타퇴직연금전용RP	사용자	5,539,777	5,539,777	5,588,952	49,175	0.89	2
	2015/10/14						2016/10/13
유안타퇴직연금전용RP	사용자	5,561,208	5,561,208	5,595,276	34,068	0.61	2.15
	2015/12/11						2016/12/08
유안타퇴직연금전용RP	사용자	15,808,022	15,808,022	15,824,479	16,457	0.1	1.9
	2016/03/04						2017/03/02
유안타퇴직연금전용RP	사용자	10,000,000	10,000,000	10,038,356	38,356	0.38	2
	2016/01/14						2017/01/12
유안타퇴직연금전용RP	사용자	10,000,000	10,000,000	10,026,301	26,301	0.26	2
	2016/02/05						2017/02/02
합계		370,850,293	370,850,293	374,072,633	3,222,340	0.87	

상품별 잔고세부내역을 조회하는 화면입니다.

- 1. 보유하고 있는 상품을 선택하시기 바랍니다.
- 2. 특정일자를 선택하여 잔고세부내역을 확인하실 수 있습니다.
- 3. 기준일자로 조회된 상품의 잔고세부내역을 확인하실 수 있습니다.
- 4. 조회된 내역을 엑셀로 다운로드 하실 수 있습니다.

투자상품관리

투자상품관리는 과거에 납입하여 적립되어 있는 금액(적립금)과 미래에 회사 또는 가입자가 매월/년 등 정기적으로 납입할 금액(부담금)에 대해 투자상품을 선택/운용하실 수 있는 메뉴입니다.

1



보유상품변경

현재 운용 중인 상품을 새로운 상품으로 변경하고 싶은 경우 선택해 주시기 바랍니다.
기존 상품을 매도하고 그 매도한 자금으로 새로운 상품을 매수하실 수 있으며, 그 내역을 조회/취소하실 수 있습니다.

보유상품변경

보유상품변경조회/취소

2



투자상품비율등록

미래에 납입할 금액(부담금)에 대한 투자비율을 변경하고 싶은 경우 선택해 주시기 바랍니다.
현재까지 투자된 상품에는 영향을 주지 않으며, 향후 납입할 금액(부담금)에 대한 투자비율 변경 및 내역을 조회하실 수 있습니다.

투자상품비율등록

투자상품비율변경이력

투자상품관리 초기 화면입니다.

퇴직연금 투자상품관리에는 두 가지 방법이 있습니다.
원하는 메뉴를 선택하시기 바랍니다.

1. 현재 운용 중인 상품을 다른 상품으로 변경하시는 경우 선택하시기 바랍니다.
2. 납입할 부담금의 투자비율을 변경하고 싶은 경우 선택하시기 바랍니다.

투자성향분석확인서

☞ 마이메뉴 ☞ 금융하기 ☞ 프린트

투자자정보확인안내

1 투자자정보확인서 작성/변경

투자자정보확인서 안내

- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률시행에 따라, 고객님의 투자성향에 적합한 투자권유를 하기 위하여 본 확인서를 작성하시기 바랍니다.
- 고객님의께서 당사로부터 고객님의 투자성향에 적합한 투자권유를 받기 위해서는 본 확인서를 성실히 기재하셔야 합니다.
- 투자자께서 투자자정보를 제공하지 않는 경우 회사는 귀하에게 적합한 상품을 투자권유 할 수 없으며, 관련 법령에 따라 파생상품 등의 거래가 제한될 수 있습니다.
- 투자자정보확인서는 최종 작성일로부터 24개월간 유효하며, 투자성향에 기초한 금융투자상품 거래를 위하여 24개월마다 재작성 하셔야 합니다.

투자자정보 확인서 작성 결과

2 작성 결과 보기

고객님의 투자성향(점수)	위험중립형 (62 점) [만기일 : 2017/07/29]
투자권유 희망/미희망(불응)	희망
정보제공 동의여부	동의
투자목적	채권이자주식배당 정도의 수익 실현 목적
월소득 현황 또는 연간순이익	5억원 이상 ~ 10억원 미만
총 자산 (부동산 등을 제외) 대비 금융자산 비중	20% 이상 ~ 30% 미만
금융투자상품 지식수준/이해도	널리 알려진 금융투자상품(주식, 채권 및 펀드 등)의 구조 및 위험을 일정 부분 이해하고 있음
투자경험이 있는 금융투자상품(위험도 높은 순 선택)	혼합형 펀드, 신용도가 중간 등급의 회사채 또는 기업어음(CP), 원금의 일부만 보장되는 ELS 등
금융투자상품 투자경험기간	1년 이상 ~ 2년 미만
감내가능 손실수준(투자위험 감수능력)	투자원금중 일부의 손실을 감수할 수 있음
투자하고자 하는 투자예정기간	3년 이상
파생상품, 원금보장형 파생결합증권, 파생상품펀드, 파생결합증권(50% 초과 편입) 펀드 등의 투자경험기간	3년 이상

3 투자자정보확인서 변경

투자자정보확인서를 작성하고 변경하는 화면입니다.

1. 고객님의 투자성향에 적합한 투자권유를 위하여 투자자정보확인서를 작성하시기 바랍니다.
2. 작성된 투자자정보확인서를 확인하실 수 있습니다.
3. 투자자정보확인서 신규작성 또는 변경을 원하는 경우, 클릭하여 작성하시기 바랍니다.

보유상품변경

마이메뉴

공유하기

프린트

1. 매도/매수상품선택

2

3

- 현재 상품별 적립금 한도 내에서 상품매도가 가능하며 매도금액으로 새로운 상품 또는 기존 투자상품을 매수하실 수 있습니다.
- 금융위원회 퇴직연금 감독규정 제 11조, 12조에 의거하여 한도를 초과하는 투자는 제한될 수 있습니다. [규정보기](#)
- 운용방법을 만기 전에 변경하는 경우 최초약정이율이 아닌 해지이율이 적용됩니다. [내용보기](#)

자산관리기관

전체

1

조회

2

- 고객님의 투자성향은 **위험중립형**이며, 만기일자는 **2017-07-29**입니다.
- 고객님께서 투자 가능한 상품은 **안정형,안정추구형,위험중립형**입니다.
- 투자자정보를 다시 등록하시려면 "투자성향분석확인" 버튼을 클릭하시기 바랍니다.

투자성향 분석확인

3 매도상품선택

원리금보장형상품 금리확인

4

(단위 : 원, 좌, 주, 수량, %) 총 2건

☐	상품명	원리금 보장여부	예금자 보호여부	매도가가능수량	평가금액	주문방법	매도비율 (%)	매도주문수량 /금액
☒	유안타퇴직연금전용RP 환매조건부채권 RP 해당없음	Y	N	354,366,512	362,937,547	일부매도 ▼	25	88,591,628
☒	현금성자산 현금성자산 무위험	N	N	26,714	26,714	전액매도 ▼	100	26,714

다음 페이지 계속

보유상품변경을 위하여 매도/매수상품을
선택하는 화면입니다.

1. 자산관리기관을 선택하여 조회하실 수 있습니다.

2. 보유상품변경 전에 투자성향을 확인하실 수 있으며,
투자성향을 다시 등록하시려면
"투자성향 분석확인" 버튼을 클릭하시기 바랍니다.

매도할 상품을 선택 후, 주문방법을 선택하시기
바랍니다.

3. - 전액매도로 선택 시 매도비율은 100%,
매도주문수량/금액은 전액으로 자동입력됩니다.
- 일부매도 선택 시 매도비율 입력값(%)에 따라
매도주문수량/금액이 자동입력됩니다.

4. '원리금보장형상품 금리확인' 버튼을 클릭하시면
적용금리추이 확인이 가능합니다.

6

7

8

9

매수상품선택

투자상품추가

투자상품삭제

원리금보장형상품금리확인

펀드수익률

(단위 : 원, 좌, 주, 수량, %) 총 3건

5

☐	상품명	원리금 보장여부	예금자 보호여부	상품투자 적합여부	매수비율(%)	예상매수금액	자산관리기관
☐	동양퇴직연금가치증권자투자신탁1호(주식) 국내주식형 고위험	N	N	부적합	0	0	유안타증권
☒	동양퇴직연금증권자투자신탁1호(국공채) 국내채권형 저위험	N	N	적합	70	63,532,770	유안타증권
☒	현금성자산 기타 무위험	N	N		15	13,614,165	유안타증권

• 실적배당형 상품은 원리금이 보장되지 않으므로 선택하신 매수상품의 투자성향대비 위험도를 반드시 확인하시기 바랍니다.

• 투자한도는 상품별 한도가 아닌 전체적립금 대비 투자가능한 한도를 말하며 매수비율은 투자한도 이내로 입력하시기 바랍니다.

• 주식혼합형/주식형펀드에 투자할 경우, 주식혼합형/주식형펀드의 총 매수비율합계는 70% 이하로 등록하시기 바랍니다.

• 고객님의 투자성향대비 위험도가 높은 경우에는 투자가 불가할 수 있습니다.

• 펀드 상품 수익률은 기간수익률이며 운용/자산관리 수수료 발생 시에는 실제 수익률은 변동될 수 있습니다.

내용보기

투입비용등록

투자비용합계

10

85 %

11

다음

- 상품을 매도한 자금으로 매수할 상품을 선택하여 매수비율을 입력합니다.

매수비율 입력%에 따라 예상매수금액이 자동 입력됩니다.

6.

'투자상품추가' 버튼을 눌러 매수할 상품을 선택할 수 있습니다.

7.

선택한 투자상품삭제를 원하시면 삭제할 상품을 선택 후 '투자상품삭제' 버튼을 클릭합니다.

8.

'원리금보장형상품 금리확인' 버튼을 클릭하면 적용금리추이 확인이 가능합니다.

9.

'펀드수익률' 버튼을 클릭하시면 퇴직연금 추천펀드 화면으로 이동합니다.

10.

투자비용합계는 선택, 입력한 매수상품의 매수비율에 따라 자동 입력됩니다. 매수를 진행하기 위해서는 선택한 상품의 매수비율 합이 100%가 되어야 합니다.

11.

'다음'을 클릭하면 STEP2 화면으로 이동합니다.

보유상품변경

- 1
- 2.매도/매수내역확인
- 3

1 매도상품선택 내역

상품명	주문방법	매도비율	매도주문수량/금액	매도기준가(금리)적용일자
유안타빅직연금전용RP	일부매도	10%	22,022,785	2015-10-22

매수상품선택 내역

상품명	매수비율	예상매수금액	자산관리기관
스팍스본재팬증권자투자신탁H(주식)종류A-e	30%	22,022,785	유안타증권
흥국멀티플레이어증권자투자신탁4호[채권]	10%	22,022,785	유안타증권

2 투자성향분석 결과확인

- 고객님의 투자성향은 **안정추구형**입니다.
- 선택하신 매수상품은 **고객님의 투자성향에 부적합한** 상품입니다.
- 투자성향 변경없이 상품가입을 계속 진행하시겠습니까?

확인

투자성향분석 다시하기

다음 페이지 계속

보유상품 매도/매수내역을 확인하는 화면입니다.

- STEP1에서 선택한 매도/매수내역을 확인하시기 바랍니다.
- 투자성향분석 결과를 확인하신 후 계속 투자를 원하시면 '확인'버튼을, 투자성향변경 후 투자를 원하시면 '투자성향분석 다시하기' 버튼을 클릭하시기 바랍니다.
- '확인' 버튼을 클릭하여 금융투자상품 거래확인서 및 투자상품 확인사항을 확인합니다.

4 부적합 금융투자상품 거래확인서

- ☐ 귀사가 파악한 본인의 투자성향이 **안정추구형** 등급임을 고지 받았으며
- ☐ 본인의 투자성향보다 위험도가 높은 금융투자상품임에도 불구하고, 귀사로부터 투자권유를 받지 않고 **본인의 판단에 따라** 투자를 하고자 하며
- ☐ 해당 금융투자상품에 대한 **투자의 위험성을 고지받았음** 을 확인합니다.

투자상품 확인사항

상품명	상품약관
스팍스본재펀증권자투자신탁H(주식)종류A-e ★ 기존에 투자하셨던 상품입니다. 약관 및 투자설명서를 다시 확인하시려면 해당 버튼을 클릭하세요.	약관 ☒ 투자설명서 ☐ 간이투자설명서 ☐
흥국멀티플레이증권자투자신탁4호[채권]	약관 ☐ 투자설명서 ☐ 간이투자설명서 ☐

- RP/ELB의 경우 만기 전 중도해지 시 중도해지 이율이 적용되어 약정이율과 상이할 수 있습니다. [내용보기](#)
- 퇴직연금제도에 가입되어있는 경우 제도별, 적립금 평가금액의 평잔에 따라 운용/자산관리 수수료가 발생할 수 있습니다. [내용보기](#)
- 퇴직연금 상품 운용 시 투자한도에 따라 상품 운용의 제한이 있을 수 있습니다. [내용보기](#)
- 가입자께서는 유의사항, 약관, 투자설명서 및 요약(간이투자설명서) 파일을 다운로드 받거나 읽어보신 후 아래의 밑줄 친 부분 확인 여부를 체크하시고 하단의 다음 버튼을 클릭해 주시기 바랍니다.

- ☐ 위 상품에 대한 투자설명서를 **제공받고** ☐ 주요내용을 **설명 들었습니다.**
 - ☐ 위 상품의 운용에 대한 수수료 및 투자한도 내용을 **확인하고** ☐ 주요내용을 **설명 들었습니다.**
- 2015년 10월 6일

약관에 동의하며 해당상품에 투자하시겠습니까?

5

이전

6

다음

- 금융투자상품 거래확인서 및 투자상품 확인사항 등 투자 시 유의사항을 확인합니다.
- '이전' 버튼을 클릭하면 STEP1 화면으로 이동합니다.

'다음' 버튼을 클릭하여 상품변경을 진행합니다.
- ID로 로그인하신 경우, 공인인증서로 다시 로그인하셔야 하며, 투자자성향 확인서가 작성되고 (2년이내), 각 동의사항에 동의하셔야 진행이 가능합니다.

보유상품변경

- 1
- 2
3. 실행완료

고객님의 보유상품변경이 완료되었습니다. (2015-10-22)

1 매도상품선택 내역

상품명	주문방법	매도주문수량/금액	매도기준가(금리)적용일자
유안타빅직연금전용RP	일부매도	22,022,785	2015-10-22

매수상품선택 내역

상품명	매수비율	예상매수금액	자산관리기관
스팍스본재팬증권자투자신탁H(주식)종류A-e	30%	22,022,785	유안타증권

2 결과 인쇄

2

확인

보유상품변경조회/취소

보유상품변경 실행완료 화면입니다.

1. 보유상품변경 내역을 확인하실 수 있습니다.
- '확인' 버튼을 클릭하면 STEP1 화면으로 이동하며,
'보유상품변경조회/취소' 버튼을 클릭하면
2. 보유상품변경 내역을 조회/취소할 수 있는
화면으로 이동합니다.
3. '결과 인쇄' 버튼을 클릭하면 보유상품변경내역을
인쇄할 수 있습니다.

보유상품변경조회/취소

마이메뉴

공유하기

프린트

변경사유

1

전체

조회기간

2

2015/01/01

~

2016/03/24

조회

보유상품변경 결과조회

3

전체건수 (총 5건)

(단위 :원,좌,주,수량)

접수일자	변경사유	진행상태	결제예정일자	상세내역조회	변경취소
2016-03-04	만기상환스위칭	취소	2016-03-03	4 상세조회	5 취소
2016-03-04	만기상환스위칭	취소	2016-03-03	상세조회	
2015-07-29	일반스위칭	취소	2015-07-30	상세조회	
2015-07-29	만기스위칭	취소	2015-10-13	상세조회	
2015-07-29	일반스위칭	취소	2015-07-30	상세조회	

- 보유상품 변경취소는 진행상태가 접수일 경우에만 가능합니다.
- 상세조회 버튼을 클릭하시면 매도/매수 상세내역 및 진행 상세내역을 확인하실 수 있습니다.

보유상품변경 내역을 조회하고 취소하는 화면입니다.

- 변경사유를 선택하여 조회할 수 있습니다.
- 특정기간에 대한 보유상품변경내역을 조회할 수 있습니다.
- 선택 조건에 맞는 보유상품변경내역을 조회할 수 있습니다.
- '상세내역조회' 버튼을 클릭하면 매도/매수세부내역 및 진행상세내역을 조회할 수 있습니다.
- "취소"버튼을 클릭하면 보유상품변경내역을 취소할 수 있습니다.
단, 진행 상태가 접수상태일 경우에만 취소가 가능합니다.

투자상품비율등록

출 마이메뉴

공유하기

인 프린트

1. 부담금투자비율등록

2

3

· 후추 부담금입금건에 대해서는 투자비율에 따라 투자상품을 매수하실 수 있습니다.

· 금융위원회 퇴직연금 감독규정 제 11조, 12조에 의거하여 한도를 초과하는 투자는 제한될 수 있습니다.

규정보기

구분

일반

ELB

1

조회

2

- 고객님의 투자성향은 위험중립형이며, 만기일자는 2017-07-29입니다.
- 고객님의 투자 가능한 상품은 안정형, 안정중립형, 위험중립형입니다.
- 투자자정보를 다시 등록하시려면 "투자성향분석확인" 버튼을 클릭하시기 바랍니다.

투자성향 분석확인

3. 투입비율등록

투자비율합계

100

%

5

6

7

8

투자비율등록내역

투자상품추가

투자상품삭제

원리금보장형상품금리확인

펀드수익률

총 2건

4

☒	상품명	원리금 보장여부	예금자 보호여부	투자한도 (%)	변경전 (%)	변경후 (%)	자산관리기관
☒	대구은행퇴직연금용경기예금(DB) 정기예금 하달연음	Y	Y	100	80	70	유안타증권
☒	상생퇴직연금코리아대표40증권투자신탁제1호(채권 혼합) 국내채권혼합형 중위험	N	N	100	20	30	유안타증권

- 투자한도는 상품별 한도가 아닌 전체적합금 대비 투자가 가능한 한도를 말하며 변경 후 비율은 투자한도 이내로 입력하시기 바랍니다.
- 주식혼합형/주식형펀드에 투자할 경우, 주식혼합형/주식형펀드의 총 매수비율합계는 70% 이하로 등록하시기 바랍니다.
- 고객님의 투자성향대비 위험도가 높은 경우에는 투자가 불가할 수 있습니다.
- 펀드 상품 수익률은 기간수익률이며 운용/자산관리 수수료 발생 시에는 실제 수익률은 변동될 수 있습니다.

내용보기

9

다음

투자상품비율등록을 위하여 부담금투자비율을 등록하는 화면입니다.

1. 일반상품과 ELB 상품을 선택하여 조회하실 수 있습니다.
2. 투자상품비율등록 전에 투자성향을 확인하실 수 있습니다. 투자성향을 다시 등록하시려면 '투자성향 분석확인' 버튼을 클릭하시기 바랍니다.
3. 투자비율합계는 하단에서 선택한 상품의 변경 후 비율 입력에 따라 자동 입력됩니다.
4. 투자비율등록을 원하는 상품을 선택 후 원하는 비율을 입력합니다.
5. '투자상품추가' 버튼을 눌러 매수할 상품을 선택할 수 있으며, 매수 상품 비율의 합은 100%가 되어야 합니다.
6. 투자상품삭제를 원하시면 삭제할 상품을 선택 후 '투자상품삭제' 버튼을 클릭합니다.
7. '원리금보장형상품 금리확인' 버튼을 클릭하면 적용금리추이 확인이 가능합니다.
8. '펀드수익률' 버튼을 클릭하시면 퇴직연금 추천펀드 화면으로 이동합니다.
9. '다음' 버튼을 클릭하시면 STEP2 화면으로 이동합니다.

투자상품비율등록

1

2. 변경내용확인

3

1 부담금투자비율내역(변경 전)

상품명	원리금보장여부	예금보호여부	투자한도(%)	투자비율(%)
흥국멀티플레이증권투자신탁4호[채권]종류c	Y	Y	50	50
스팍스본재팬증권투자신탁H(주식)종류A-e	N	N	50	50

부담금투자비율내역(변경 후)

상품명	원리금보장여부	예금보호여부	투자한도(%)	투자비율(%)
흥국멀티플레이증권투자신탁4호[채권]종류c	Y	Y	50	50
스팍스본재팬증권투자신탁H(주식)종류A-e	N	N	50	50

2 투자성향분석 결과확인

고객님의 투자성향은 **안정추구형** 입니다.

선택하신 매수상품은 **고객님께서 투자성향에 부적합한** 상품입니다.

투자성향 변경없이 상품가입을 계속 진행하시겠습니까?

3

확인

투자성향분석 다시하기

부담금투자비율 변경내역을 확인하는 화면입니다.

1. STEP1에서 선택한 부담금투자비율내역을 확인하시기 바랍니다.

투자성향을 확인하신 후 계속 투자를 원하시면 '확인' 버튼을, 투자성향변경 후 투자를 원하시면 '투자성향분석 다시하기' 버튼을 클릭하시기 바랍니다.

3. '확인' 버튼을 클릭하여 금융투자상품 거래확인서 및 투자상품 확인사항을 확인합니다.

다음 페이지 계속

4 투자상품 확인사항

상품명	상품약관
스팍스본재판증권투자신탁H(주식)종류A-e * 기존에 투자하셨던 상품입니다. 약관 및 투자설명서를 다시 확인하시려면 해당 버튼을 클릭하세요.	약관 ☒ 투자설명서 ☐ 간이투자설명서 ☐
한국멀티플레이증권투자신탁4호[채권]	약관 ☐ 투자설명서 ☐ 간이투자설명서 ☐

- RP/ELB의 경우 만기 전 중도해지 시 중도해지 이율이 적용되어 약정이율과 상이할 수 있습니다. ☐ 내용보기
- 퇴직연금제도에 가입되어있는 경우 제도별, 적립금 평가금액의 평잔에 따라 운용/자산관리 수수료가 발생할 수 있습니다. ☐ 내용보기
- 퇴직연금 상품 운용 시 투자한도에 따라 상품 운용의 제한이 있을 수 있습니다. ☐ 내용보기

가입자께서는 유의사항, 약관, 투자설명서 및 요약(간이투자설명서) 파일을 다운로드 받거나 읽어보신 후 아래의 밑줄 친 부분 확인 여부를 체크하시고 하단의 다음 버튼을 클릭해 주시기 바랍니다.

☐ 위 상품에 대한 투자설명서를 제공받고 ☐ 주요내용을 설명 들었습니다.

☐ 위 상품의 운용에 대한 수수료 및 투자한도 내용을 확인하고 ☐ 주요내용을 설명 들었습니다.

2015년 10월 6일

약관에 동의하며 해당상품에 투자하시겠습니까?

5

이전

6

다음

- 투자상품 확인사항 등 투자 시 유의사항을 확인합니다.
- '이전' 버튼을 클릭하면 STEP1 화면으로 이동합니다.

'다음' 버튼을 클릭하여 비율변경을 진행합니다.
- ID로 로그인하신 경우, 공인인증서로 다시 로그인하셔야 하며, 각 동의사항에 동의하셔야 진행이 가능합니다.

투자상품비율등록

1 2 3. 실행완료

고객님의 부담금투자비율변경이 완료되었습니다. (2015-10-22)

1 부담금투자비율내역(변경 전)

상품명	원리보장여부	예금자보호여부	투자한도(%)	투자비율(%)
KDB퇴직연금전용정기예금	Y	Y	100	100
흥국멀티플레이증권자투자신탁4호[채권]종류c	Y	Y	50	50
스팍스본재판증권자투자신탁H(주식)종류A-e	N	N	50	50

2 부담금투자비율내역(변경 후)

상품명	원리보장여부	예금자보호여부	투자한도(%)	투자비율(%)
KDB퇴직연금전용정기예금	Y	Y	100	100
흥국멀티플레이증권자투자신탁4호[채권]종류c	Y	Y	50	50
스팍스본재판증권자투자신탁H(주식)종류A-e	N	N	50	50

3 인쇄하기

2 확인

투자상품비율등록 실행완료 화면입니다.

- 1. 투자상품비율변경 내역을 확인하실 수 있습니다.
- 2. '확인'버튼을 클릭하면 STEP1 화면으로 이동합니다.
- 3. '결과인쇄'버튼을 클릭하면 투자상품비율변경 내역을 인쇄할 수 있습니다.

투자상품비율변경이력

마이메뉴

공유하기

프린트

구분

1

☒ 일반
 ☐ ELB

변경일자

2

2016/03/22

~

2016/03/24

조회

3

투자상품변경 조회결과

(단위 : %) 총 4건

변경일자	자산관리기관	상품명	투자비율	비율변경상세조회
2016-03-23	유안타증권	대구은행퇴직연금용정기예금(DB)	80	상세조회 4
2016-03-23	유안타증권	삼성퇴직연금코리아대표40증권자투자신탁제1호[채권혼합]	20	상세조회
2016-03-23	유안타증권	대구은행퇴직연금용정기예금(DB)	90	상세조회
2016-03-23	유안타증권	삼성퇴직연금코리아대표40증권자투자신탁제1호[채권혼합]	10	상세조회

- 투자상품비율변경이력을 조회할 수 있는 화면입니다.
- 일반상품과 ELB 상품을 선택 조회할 수 있습니다.
 - 특정기간에 대한 투자상품비율변경이력을 조회할 수 있습니다.
 - 선택한 조건에 맞는 투자상품비율변경내역을 조회할 수 있습니다.
 - '상세조회' 버튼을 클릭하면 투자상품비율변경 상세내역을 조회할 수 있습니다.

투자상품한도관리

가입자명

1

기준일자

2016/02/04

조회

사후한도관리내역

(단위:원, %) 총 2건

점검코드	위반시작일	유예기간종료일	투자위반비율	투자한도비율	한도초과사유	
2 투자한도초과(감독규정)	2015-09-30	2015-10-30	2015-10-30	80	100	
상품번호	상품명	투자금액	적립금액	보유비율	상품발행회사	관계회사
A0001	동양발행어음3개월(DB)	1,000,000	1,000,000	1,000,000	유안타증권	유안타증권
적립금운용방법위반		2015-08-30	2015-09-30	2015-09-30	20	100

• 내역을 클릭하시면 상세정보를 확인하실 수 있습니다.

퇴직연금 감독규정에서 정하고 있는 투자한도를 체크하는 화면입니다.

1. 특정일자를 선택하여 조회할 수 있습니다.
2. 내역을 클릭하면 상세내역을 확인하실 수 있습니다.

🔍 마이메뉴 📄 공유하기 🖨️ 프린트

플랜정보조회

1 플랜정보관리

2 업체담당자정보 조회

플랜기본정보

플랜명	DB 플랜	사업자등록번호	
플랜상태	정상	재정결산월	12월
계약일	2009-01-29	플랜그룹	해당사항없음

플랜상세정보

수급자격구분	근속연수기준	수급자격기간구분	12 월
상시근로자수/가입자 수	0 / 12	수급방법	직납
납입주기	월납	납입일	10일
지급계좌정보	0209 유안타증권		
정년	57세	가입자교육	☒ 운용기관 위탁
운용관리수수료	부담주체: 사용자 징수방법: 자산차감 선후취구분: 후취		
초회납입일	2009-01-27	차기납입예정일	2016-04-10

자산기관정보

자산관리기관	유안타증권 ▼		자산수수료징수방법	자산차감
자산수수료부담주체	사용자		자산수수료선후취구분	후취
퇴직연금계좌번호 (자산기관관리번호)				
무담금입금계좌	금융기관:	계좌번호:	예금주명:	
스위칭입금계좌	금융기관:	계좌번호:	예금주명:	
가상계좌	금융기관:	계좌번호:	예금주명:	

플랜정보와 업체담당자정보를 조회하는 화면입니다.

- 플랜의 기본정보와 상세정보, 자산기관 정보를 확인할 수 있습니다.
1. 자산관리기관이 다수인 경우, 선택한 자산기관의 정보가 보여집니다.
2. 업체담당자정보조회 탭을 클릭하면 업체담당자정보 조회 화면으로 이동합니다.

플랜정보조회

☰ 마이메뉴 🗨 공유하기 🖨 프린트

플랜정보관리

1 업체담당자정보 조회

업체담당자정보 총 2건

순번	구분	담당자명	전화번호	부서	상세보기
1	인사담당자				2 상세보기
2	회사대표				상세보기

플랜정보와 업체담당자정보를 조회하는 화면입니다.

- 1. 업체담당자정보를 조회할 수 있습니다.
- 2. '상세보기' 버튼을 클릭하면 담당자 상세정보를 확인할 수 있습니다.

단체정보조회

☰ 마이메뉴 📄 공유하기 🖨️ 프린트

■ 단체정보조회

단체명			
사업자등록번호		법인등록번호	
대표자명	홍길동	대표자주민번호	
결산월	12월	설립일	2007-01-01
전화번호		FAX	
단체주소	(00000) 서울		

단체정보를 조회하는 화면입니다.

가입자정보조회/변경

마이메뉴 공유하기 프린트

검색구분1

전체

가입자상태2

전체

등록일3

2015/12/24

2016/03/24

전체

조회

4 가입자목록내역

(단위 : 원) 총 : 23건

순번	가입자상태	임원구분	가입자명	생년월일	가입일	우편물수령지
	입사일	중간정산일	퇴직일	기준급여	자택번호	휴대전화
51	정상	직원	홍길동		2015/12/21	E-MAIL
	2014/11/01			4,992,154	Y	N
2	정상	직원	성훈향		2015/12/21	해당사항없음
	2012/07/01			4,908,820	Y	Y

1 2 3

해당내역을 클릭하시면 가입자정보변경 화면으로 이동합니다.

가입자정보를 조회하는 화면입니다.

1. 검색구분을 선택하여 조회할 수 있습니다.
가입자명을 선택하면 가입자명을 입력해야 합니다.
2. 가입자상태를 선택하여 조회할 수 있습니다.
3. 특정기간을 선택하여 조회할 수 있습니다.
4. 선택한 조건에 맞는 가입자목록을 확인할 수 있습니다.
5. 해당 내역을 클릭하면
가입자정보변경 화면으로 이동합니다.

마이메뉴 공유하기 프린트

가입자정보조회/변경

가입자정보변경

2 휴/복직처리

1 개인정보

가입자명 *	홍길동	주민등록번호 *	
사원번호		가입일	2014-12-05
가입상태	정상 ▼	임직원구분 *	직원 ▼
입사일 *	2013/10/01	중간정산일	아니오 ▼
퇴직일			
최종기준급여 *	변경일: 2015-12-21 최종기준급여: 5,795,797		
퇴직금추계액 *	13,052,452	차년도퇴직금 추계액	0
휴대전화		자택전화	
직장전화			
FAX	- -	E-mail	
우편물수령지 *	자택주소 ▼		
자택주소 *	주소찾기		
직장주소 *	주소찾기		

3 변경

4 목록

가입자정보를 조회/변경하는 화면입니다.

- 유안타 증권계좌 미보유자의 경우에만 가입자정보를 변경할 수 있습니다. 유안타 증권의 계좌를 보유하고 있는 경우, 가입자 정보는 가입자가 직접 변경해야 합니다.
- 휴/복직처리 탭을 클릭하면 휴/복직 처리를 위한 화면으로 이동합니다.
- 정보를 수정하고 '변경' 버튼을 누르면 변경내역이 저장됩니다.
- '목록' 버튼을 누르면 가입자목록 화면으로 이동합니다.

마이메뉴 공유하기 프린트

가입자정보조회/변경

가입자정보변경

휴/복직처리

가입자명	홍길동	주민등록번호	
처리구분 *	1 전체		
휴직일 *	2 2016/03/25	복직일 *	3
처리사유			

4 변경

5 목록

가입자의 휴/복직 처리를 할 수 있는 화면입니다.

- 1. 휴직처리에 대한 구분값을 설정하실 수 있습니다.
- 2. 휴직 시작일자를 설정하실 수 있습니다.
- 3. 이미 휴직하고 있는 가입자라면, 복직일을 선택하여 복직상태로 변경할 수 있습니다.
- 4. '변경' 클릭 시 수정한 내용으로 가입자 상태를 변경합니다.
- 5. '목록' 클릭 시 가입자 목록 화면으로 이동합니다.

부담금 납입상세내역

1

납입일자

2016/01/28

~

2016/02/04

조회

2

조회기간 내 납입액

납입부담금	표준부담금	보충부담금	특별부담금	초과적립금	퇴직전환금	퇴직보험전환금
50,000,000	0	0	0	0	0	0

3

부담금납입내역

(단위:원, %) 총 : 11건

납입일자	부담금구분/회차	표준부담금	보충부담금	특별부담금	초과적립금	퇴직전환금	퇴직보험전환금	합계	자산기관
2015/08/23	정기/53	30,000,000	0	0	0	0	0	30,000,000	유안타증권
2015/07/23	정기/52	10,000,000	0	0	0	0	0	10,000,000	유안타증권
2015/05/23	정기/41	10,000,000	0	0	0	0	0	10,000,000	유안타증권
합계		50,000,000	0	0	0	0	0	50,000,000	

4

엑셀다운로드

«

«

1

2

3

4

5

»

»

납입한 부담금의 상세내역을 조회하는 화면입니다.

- 1. 특정일자를 선택하여 조회할 수 있습니다.
- 2. 조회기간 내 납입액을 확인할 수 있습니다.
- 3. 납입한 부담금의 상세내역을 확인할 수 있습니다.
- 4. 조회된 내역을 엑셀로 다운로드 하실 수 있습니다

수수료납입/미납내역조회

1 조회구분

☐ 산출일자 ☐ 납입일자

2 조회일자

2016/01/28 ~ 2016/02/04

3 수수료종류

운용관리수수료

4 납입구분

전체

5 조회대상

플랜별

6 납입방법

자산차감

7 발생사유

지급신청

조회

8 수수료납입/미납내역 (단위:원, %) 총 : 1건

산출일자	수수료종류	수수료적용기간	적용일수	산출수수료	납입구분	납입방법	납입일자	평균금액	수수료율	수수료발생사유	매도내역
2014/12/31	운용관리수수료	2014/01/01~2014/12/31	365	98,600	납입	자산차감	2015/08/21	0	0.3	결산월	9 확인

10 엑셀다운로드

«

<

1

2

3

4

5

>

»

납입한 수수료 내역과 미납내역을 조회하는 화면입니다.

1. 조회구분을 산출일자와 납입일자로 선택하여 조회할 수 있습니다.
2. 특정일자를 선택하여 조회할 수 있습니다.
3. 수수료종류를 선택하여 조회할 수 있습니다.
4. 납입구분을 선택하여 조회할 수 있습니다.
5. 조회대상을 선택하여 조회할 수 있습니다.
6. 납입방법을 선택하여 조회할 수 있습니다.
7. 발생사유를 선택하여 조회할 수 있습니다.
8. 선택한 조건에 맞는 수수료납입/미납내역을 확인할 수 있습니다.
9. '확인' 버튼을 누르면 수수료매도내역을 확인할 수 있습니다.
10. 조회된 내역을 엑셀로 다운로드 하실 수 있습니다.

지급신청현황조회

1 가입자명

Q

2 진행상태

운용관리자지급신청 ▾

3 지급종류

퇴직 ▾

4 조회일자

2016/01/28

~

2016/02/04

조회

5 지급신청현황내역

(단위 : 원, %) 총 2건

제도구 분	가입자 명	진행상태	지급종 류	퇴직일자	조회일자	지급예정일 자	플랜현금자 산	지급요청	관리점
DB형		온라인지급신 청	퇴직	2015/07/30	2015/08/01	2015/08/15	7,000,000	6,128,534	지점
DC형		지급지시	퇴직	2015/03/30	2015/04/01	2015/04/15	5,000,000	5,000,000	지점

6 엑셀다운로드

퇴직금 지급현황을 조회하는 화면입니다.

- 가입자별로 지급신청현황을 조회할 수 있습니다.
1. 가입자를 선택하지 않으면
전체 가입자의 지급신청현황내역이 출력됩니다.
2. 진행상태를 선택하여 조회할 수 있습니다.
3. 지급종류를 선택하여 조회할 수 있습니다.
4. 특정일자를 선택하여 조회할 수 있습니다.
5. 선택한 조건에 맞는 지급신청현황내역을
확인할 수 있습니다.
6. 조회된 내역을 엑셀로 다운로드 하실 수 있습니다.

☰ 마이 메뉴 🗨 공유하기 🖨 프린트

지급결과조회

1

가입자명

Q

2

자산관리기관

3

지급종류

퇴직

4

지급형태

일시금

5

발행대상

☐ 근로자 ☐ 사업주

6

지급일자

2016/03/17

~

2016/03/24

조회

7

지급결과내역

(단위 : 원, %) 총 2건

	가입자명	지급종류	DB전액지급 여부	지급은행	과세구분	지급액원본	수수료	통산 제외사유
		지급형태	퇴직일자	지급계좌 번호	정산방식	소득세	실지급금	DB전액지급 제외사유
	수급자명	지급방법	지급일자		세전지급금	주민세		지급사유
☐		퇴직	전액			1,458,140	0	
☐		IR이전(통산)	2015/01/05			0	1,636,868	
		계좌이체	2014/12/31		1,636,868	0		

8

엑셀다운로드

«

<

1

2

3

4

5

>

»

9

지급결과 인쇄

퇴직금 지급결과를 조회하는 화면입니다.

1. 가입자별로 지급결과를 조회할 수 있습니다.
2. 자산관리기관을 선택하여 조회할 수 있습니다.
3. 지급종류를 선택하여 조회할 수 있습니다.
4. 지급형태를 선택하여 조회할 수 있습니다.
5. 발행대상을 선택하여 조회할 수 있습니다.
6. 특정일자를 선택하여 조회할 수 있습니다.
7. 선택한 조건에 맞는 지급신청현황내역을 확인할 수 있습니다.
8. 조회된 내역을 엑셀로 다운로드 하실 수 있습니다.
9. 내역을 선택하고 지급결과인쇄 버튼을 누르면 선택된 결과의 인쇄용 화면이 출력됩니다. 선택하지 않으면 조회된 모든 내용을 포함한 인쇄용 화면이 출력됩니다.

운용현황보고서

1

기준일자

선택

선택

선택

선택

선택

조회

2

가입자정보사항

산출기준 일자 : 2015/08/31

단체명		퇴직연금계약일	2009/01/29
계약번호		부담금납입주기	월납
가입자수	10	수수료부과방식	자산차감

3

부담금납입현황

(단위 : 원)

지급내역

(단위 : 원)

납입월	납입금액	납입월	납입금액
2009	48,000,000	2015-03	10,000,000
2010	59,900,000	2015-08	5,000,000
2011	94,000,576	2015-03	10,000,000
2012	96,000,221	2015-08	5,000,000
부담금납입총액	364,900,000	지급총액	364,900,000

다음 페이지 계속

퇴직금 운용현황을 조회하고
운용현황보고서를 발급받는 화면입니다.

1.
- 연간/반기/분기 월 단위로 특정기간을 지정하여
조회할 수 있습니다.
2.
- 로그인 시에 선택한 플랜제도에 해당하는
가입자정보사항을 확인할 수 있습니다.
3.
- 선택한 조건에 맞는 해당년도 전체 부담금납입현황
및 지급내역을 확인할 수 있습니다.

4 상품별 평가내역

(단위 : 원%)

상품유형	상품명	적립금비율	비고(평가금액)
RP	유안타퇴직연금전용PR	99.97	236,636,281
현금성자산	현금성자산		80,380
총평가금액			236,716,661

5 전월대비 이자금액 증가내역

(단위 : 원)

8월말(당월)평가금액 (A)	7월말(전월)평가금액 (B)	8월입금내역 (C)	8월지급내역 (D)	이자손익(A-B-C+D)
236,716,661	231,128,384	5,000,000	0	588,277

6
발급

- 4. 선택한 조건에 맞는 해당년도 상품별 평가내역을 확인할 수 있습니다.
- 5. 선택한 조건에 맞는 기간대비 이자금액 증가내역을 확인할 수 있습니다.
- 6. '발급' 버튼을 클릭하면 보고서 인쇄를 위한 화면이 출력됩니다.

수수료납입확인서

☞ 마이메뉴 📄 공유하기 🖨️ 프린트

조회일자 **1** 2016/03/18 ~ 2016/03/25

조회

2 수수료납입증명서 내역 (단위 : 원) 총 : 1건

☐	산출일자	산출수수료 합계		납입일자
		운용수수료	자산수수료	
☐	2014/12/31	12,400	17,000	2015/01/05

· 연금계좌원천징수영수증/지급명세서를 발급 받으시려면 체크박스 체크 후 아래 발급버튼을 클릭해 주시기 바랍니다.

3 발급

수수료납입확인서를 발급받을 수 있는 화면입니다.

- 1. 특정일자를 선택하여 조회할 수 있습니다.
- 2. 조회된 기간 내 납입한 수수료 내역을 확인하실 수 있습니다.
- 3. 선택된 수수료 납입 내역을 발급서로 출력하실 수 있습니다.