

DC 가입자

1.로그인

2.퇴직연금자산현황

- 통합자산현황조회
- 자산현황조회
- 잔고세부내역조회

3.투자상품관리

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

4. 기본정보

- 플랜정보관리
- 가입자정보조회/변경

5.부담금납입현황

- 가입자부담금납입상세내역
- 수수료납입/미납내역조회

6.지급관리

- 지급신청현황조회
- 지급결과조회

7.증명서발급

- 운용현황보고서
- 퇴직연금납입확인서
- 퇴직연금제도가입확인서

1 퇴직연금 개인고객

매매/처리용

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

자동로그아웃 설정 30분 ▼

2 공인인증서 로그인

퇴직연금 기업고객

조회용

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

이용자ID

이용자 비밀번호

☐ ID 저장
 ☐ 마우스 입력기

자동로그아웃 설정 30분 ▼

3 로그인

4 퇴직연금 가입자 ID등록

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

[퇴직연금 ID등록 >](#)

5 퇴직연금 ID찾기/비밀번호재등록

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

[퇴직연금 ID찾기/비밀번호 재등록 >](#)

6 공인인증센터

공인인증서 발급/재발급, 관리를 위해서는 공인인증센터를 방문하시기 바랍니다.

[공인인증센터 >](#)

개인고객 로그인 화면입니다.

- 개인고객은 개인고객용 화면을 이용합니다.
- 투자상품관리, 정보변경 등 각종 업무처리를 원하시는 경우, **공인인증서 로그인**을 하시기 바랍니다.
- ID로 로그인하는 경우에는 조회만 가능하며, 일부 거래에 제한이 있을 수 있습니다.
- 퇴직연금 ID가 없는 경우 ID등록을 먼저 하신 후 서비스 이용이 가능합니다.
- 퇴직연금 ID/비밀번호 분실 시 클릭하여 ID를 찾거나 비밀번호를 재등록할 수 있습니다.
- 공인인증서 관리를 원하시는 경우 클릭하시기 바랍니다.

통합자산현황조회

홈 마이메뉴 공유하기 프린트

가입자명	홍길동	기준일자	1	2016/03/20	
------	-----	------	---	------------	--

조회

2 퇴직연금 적립금액현황

납입원금 25,363,923원	평가금액 29,816,746원	단순수익률 17.56%
---------------------	---------------------	-----------------

3 퇴직연금 자산현황

(단위 : 원, %)

제도	플랜명	대수원금	평가금액	평가손익	수익률
DC형	DC 플랜	25,918,266	29,816,746	3,898,480	15.04
합계		25,918,266	29,816,746	3,898,480	15.04

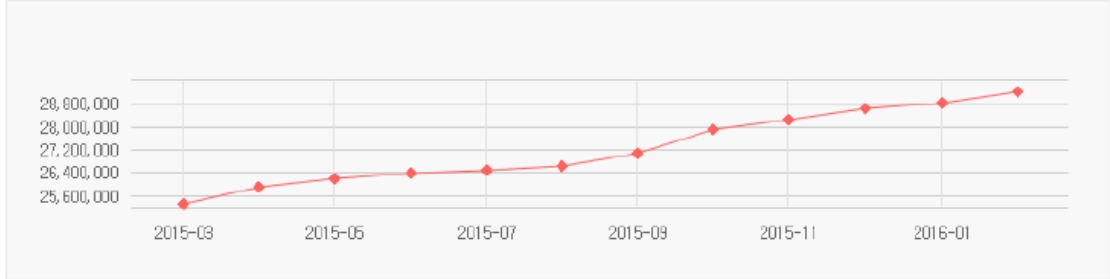
퇴직연금 통합자산현황을 확인하는 화면입니다.

- 1. 특정일자를 선택하여 조회하실 수 있습니다.
- 2. 기준일자로 조회된 적립금액현황을 확인하실 수 있습니다.
- 3. 기준일자로 조회된 통합자산현황을 확인하실 수 있습니다.

다음 페이지 계속

4 퇴직연금 자산추이

기간 5 6개월 1년 3년 **표로 보기**



6 보유상품현황

(단위 : 원, %)

7 상품보유비율

상품유형	평가금액	투자비중
(A) 수익증권	29,157,644	97.79
(B) 현금성자산	659,102	2.21
합계	29,816,746	100.00



4. 보유상품의 자산추이를 그래프로 확인하실 수 있습니다.

자산추이를 조회할 기준으로 이전 6개월, 1년, 3년으로 확인하실 수 있습니다.
5. '표로 보기' 버튼을 클릭하시면 자산추이를 표로 보실 수 있습니다.

6. 조회된 일자의 보유상품현황을 확인하실 수 있습니다.

7. 보유한 상품의 투자비중을 그래프로 확인하실 수 있습니다.

자산현황조회

☰ 타이메뉴 % 공유하기 🖨 프린트

가입자명	홍길동	기준일자	1	2016/03/20	📅
조회					

2 퇴직연금 적립금액현황

 납입원금 25,363,923원	 평가금액 29,816,746원	 단순수익률 17.56%
--	--	---

3 제도별 자산현황

(단위 : 원, %)

플랜명	적립금구분	대수원금	평가금액	평가손익	수익률
DC 플랜	사용자	25,918,266	29,816,746	3,898,480	15.04
합계		25,918,266	29,816,746	3,898,480	15.04

퇴직연금 자산현황을 확인하는 화면입니다.

- 1. 특정일자를 선택하여 조회하실 수 있습니다.
- 2. 조회된 기준일자까지의 적립금액현황을 확인하실 수 있습니다.
- 3. 조회된 기준일자의 제도별 자산현황을 확인하실 수 있습니다.

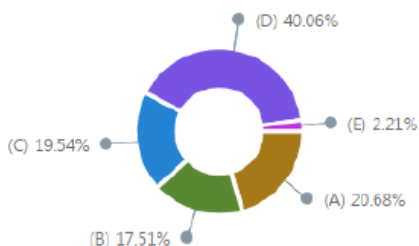
다음 페이지 계속

1 보유상품 투자비율

(단위 : 원, %)

자산군	투자비중
(A) 동양퇴직연금기초40증권투자자산1호(채권혼합)	20.68
(B) 동양퇴직연금증권투자자산1호(국공채)	17.51
(C) 동양퇴직연금인덱스40증권투자자산1호(채권혼합)	19.54
(D) 동양퇴직연금성장40증권투자자산1호(채권혼합)	40.06
(E) 현금성자산	2.21
합계	100.00

2 상품보유비율



3 보유상품현황

(단위 : 원, %) 총5건

상품명	적립금구분	잔고금액/수량	평가원금	평가금액	평가수익	수익률
동양퇴직연금기초40증권투자자산1호(채권혼합)	사용자	6,146,510	5,139,639	6,168,895	1,029,256	20.03
동양퇴직연금성장40증권투자자산1호(채권혼합)	사용자	11,896,423	10,279,247	11,938,065	1,658,818	16.14
동양퇴직연금인덱스40증권투자자산1호(채권혼합)	사용자	5,750,141	5,139,570	5,828,519	688,949	13.40
동양퇴직연금증권투자자산1호(국공채)	사용자	5,158,279	4,700,787	5,222,165	521,378	11.09
소계		28,951,353	25,259,243	29,157,644	3,898,401	15.43
현금성자산	사용자	659,023	659,023	659,102	79	0.01
소계		659,023	659,023	659,102	79	0.01

상품명 클릭하시면 잔고세부내역을 확인하실 수 있습니다.

4 투자상품관리

- 기준일자로 조회된 보유상품 투자비율을 확인하실 수 있습니다.
- 상품보유비율을 그래프로 확인하실 수 있습니다.
- 기준일자로 조회된 보유상품의 잔고금액/수량과 평가금액, 수익률을 확인하실 수 있습니다.
- 상품명 클릭 시 잔고세부내역을 확인하실 수 있습니다.
- 투자상품관리 버튼을 클릭하시면 투자상품관리 메뉴로 이동합니다.

숨 마이캐논 < 공유하기 > 프린트

잔고세부내역조회

가입자명

홍길동

상품명

1

동양퇴직연금증권투자신탁1호(국공채)

기준일자

2

2016/03/22

📅

조회

3 전체건수 (총 49건) (단위 : 원, %)

상품명	적립금구분	잔고금액 /수량	평가원금	평가금액	평가수익	수익률	금리/기준가
	매수일자						만기일자
동양퇴직연금증권투자신탁1호(국공채)	사용자	51,572	46,472	52,259	5,787	12.45	1,013.33
	2013/02/14						2017/01/02
동양퇴직연금증권투자신탁1호(국공채)	사용자	65,961	66,665	66,840	174	0.26	1,013.33
	2016/03/15						2016/12/31
동양퇴직연금증권투자신탁1호(국공채)	사용자	51,294	46,472	51,977	5,505	11.85	1,013.33
	2013/03/13						2017/01/02
동양퇴직연금증권투자신탁1호(국공채)	사용자	51,715	46,471	52,404	5,933	12.77	1,013.33
	2013/01/14						2017/01/02
동양퇴직연금증권투자신탁1호(국공채)	사용자	115,034	97,645	116,567	18,922	19.38	1,013.33
	2013/01/02						2017/01/02
동양퇴직연금증권투자신탁1호(국공채)	사용자	17,034	15,421	17,261	1,840	11.93	1,013.33
	2013/10/14						2017/01/02
동양퇴직연금증권투자신탁1호(국공채)	사용자	50,939	46,001	51,617	5,616	12.21	1,013.33
	2013/12/12						2017/01/02
동양퇴직연금증권투자신탁1호(국공채)	사용자	50,887	46,001	51,565	5,564	12.1	1,013.33
	2013/11/13						2017/01/02
동양퇴직연금증권투자신탁1호(국공채)	사용자	44,498	39,073	45,091	6,018	15.4	1,013.33
	2014/01/02						2017/01/02
합계		5,158,279	4,700,787	5,227,012	526,225	11.19	

1 2 3 4 5 > >>

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

[홈 마이메뉴](#)[공유하기](#)[프린트](#)

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.

투자자정보확인안내

투자자정보확인서 작성/변경

1 투자자정보확인서 안내

- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률시행에 따라, 고객님의 투자자성향에 적합한 투자권유를 하기 위하여 본 확인서를 작성하시기 바랍니다.
- 고객님의께서 당사로부터 고객님의 투자자성향에 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, 투자자성향에 기초한 금융투자상품 거래를 위하여 24개월마다 재작성 하셔야 합니다.

2 투자자정보 확인서 작성 결과

2

작성 결과 보기

고객님의투자성향(점수)	적극투자형 (66 점) [만기일 : 2018/03/11]
투자권유 희망/미희망(불원)	희망
정보제공 동의여부	동의
투자목적	적극적 매매를 통한 수익 실현 목적
월소득 현황 또는 연간 순이익	100만원 이상 ~ 300만원 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 깊이 있게 이해하고 있음
투자경험이 있는 금융투자상품(위험도 높은 순 선택)	주식, 시장수익률 수준의 수익을 추구하는 주식형 펀드, 투기등급 회사채 또는 기업어음(CP), 원금이 보장되지 않는 ELS 등
금융투자상품 투자경험기간	1년 이상 ~ 2년 미만
감내가능 손실수준(투자위험 감수능력)	투자원금에서 최소한의 손실만을 감수할 수 있음
투자하고자 하는 투자예정기간	1년 이상 ~ 3년 미만
파생상품, 원금비보장형 파생결합증권, 파생상품펀드, 파생결합증권(50% 초과 편입) 펀드 등의 투자경험기간	경험없음 ~ 1년 미만

3

투자자정보확인서 변경

고객님의 투자성향은 **적극투자형**입니다.

안정형

안정추구형

위험중립형

적극투자형

공격투자형

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](#)

가입자명	홍길동	자산관리기관	전체 ▼
------	-----	--------	------

조회

2

- 홍길동 고객님의 투자성향은 **적극투자형**이며, 만기일자는 2018-03-24입니다.
- 고객님의 투자 가능한 상품은 **안정형, 안정추구형, 위험중립형, 적극투자형**입니다.
- 투자자정보를 다시 등록하시려면 "투자성향분석확인" 버튼을 클릭하시기 바랍니다.

투자성향 분석확인

매도상품선택 원리금보장형상품 금리확인

4

(단위 : 원, 작, 주, 수량, %) 총 5건

☐	상품명	원리금 보장여부	예금자 보호여부	매도가가능수량	평가금액	주문방법	매도비율 (%)	매도주문수량 /금액
☐	동양퇴직연금성장40증 권자투자신탁1호(채권 혼합) 국내·채권혼합형 중위험	N	N	11,626,660	11,554,672	3 선택 ▼	0	0
☐	동양퇴직연금가치40증 권자투자신탁1호(채권 혼합) 국내·채권혼합형 중위험	N	N	6,011,725	5,978,847	선택 ▼	0	0

다음 페이지 계속

보유상품변경을 위하여 매도/매수상품을
선택하는 화면입니다.

1. 자산관리기관을 선택하여 조회하실 수 있습니다.

보유상품변경 전에 투자성향을 확인하실 수 있으며,
2. 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.

5

매수상품선택

6

투자상품추가

7

투자상품삭제

8

원리금보장형상품금리확인

9

펀드수익률

(단위 : 원, 좌, 주, 수량, %) 총 2건

☒	상품명	원리금 보장여부	예금자 보호여부	상품투자 적합여부	매수비율(%)	예상매수금액	자산관리기관
☒	동양투자연금3040증권투자신탁1호(차권혼합) 국내채권혼합형 중위험	N	N	적합	30	757,205	유안타증권
☒	웅국투자연금멀티증권투자신탁4호[채권] 국내채권형 저위험	N	N	적합	70	1,766,811	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. 내용보기
- 주식혼합형/주식형펀드에 투자할 경우, 주식혼합형/주식형펀드의 총 매수비율합계는 70% 이하로 등록하시기 바랍니다.
- 고객님의 투자상황대비 위험도가 높은 경우에는 투자가 불가할 수 있습니다.
- 펀드 상품 수익률은 기간수익률이며 운용/자산관리 수수료 발생 시에는 실제 수익률은 변동될 수 있습니다.

10

투입비율등록

투자비율합계

100 %

11

다음

5.

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.

투자비율합계는 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
유안타퇴직연금전용RP	일부매도	10%	22,022,785	2015-10-22

매수상품선택 내역

상품명	매수비율	예상매수금액	자산관리기관
스팩스본재판증권자투자신탁H(주식)종류A-e	30%	22,022,785	유안타증권
웅국멀티플레이증권자투자신탁4호[채권]	10%	22,022,785	유안타증권

2 투자성향분석 결과확인

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

3

확인

투자성향분석 다시하기

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.

다음 페이지 계속

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
한국멀티플레이증권자투자신탁4호[채권]	☐ 약관 ☐ 투자설명서 ☐ 간이투자설명서

- RP/ELB의 경우 만기 전 중도해지 시 중도해지 이율이 적용되어 약정이율과 상이할 수 있습니다. ☐ 내용보기
- 획직연금제도에 가입되어있는 경우 제도별, 적립금 평가금액의 평간에 따라 운용/자산관리 수수료가 발생할 수 있습니다. ☐ 내용보기
- 획직연금 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 다음 6

- 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

홍길동 고객님의 보유상품변경이 완료되었습니다. (2015-10-22)

1 매도상품선택 내역

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

매수상품선택 내역

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

3 결과 인쇄

2 확인 보유상품변경조회/취소

보유상품변경 실행완료 화면입니다.

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

보유상품변경조회/취소

가입자명

홍길동

변경사유

전체

조회기간

2016/01/28

~

2016/02/04

조회

3 보유상품변경 결과조회

전체건수 (총 50건)

(단위 :원,좌,주,수량)

접수일자	변경사유	진행상태	결제예정일자	상세내역조회	변경취소
2015-07-30	일반스위칭	접수	2015-08-30	상세조회	취소
2015-06-30	만기시위칭	접수	2015-08-30	상세조회	취소
2015-06-30	만기시위칭	접수	2015-08-30	상세조회	취소
2015-06-30	만기시위칭	접수	2015-08-30	상세조회	취소
2015-06-30	만기시위칭	접수	2015-08-30	상세조회	취소

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

보유상품변경 내역을 조회하고 취소하는 화면입니다.

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

투자상품비율등록

1. 부담금투자비율등록

2

3

· 추후 부담금입금건에 대해서는 투자비율에 따라 투자상품을 매수하실 수 있습니다.

· 금융위원회 퇴직연금 감독규정 제 11조, 12조에 의거하여 한도를 초과하는 투자는 제한될 수 있습니다. [규정보기](#)

가입자명	홍길동	구분	1 ☒ 일반 ☐ ELB
------	-----	----	---

조회

2

- 홍길동 고객님의 투자성향은 **안정추구형**이며, 만기일자는 2015-12-31입니다.
- 고객님의께서 투자 가능한 상품은 **안정형, 안정추구형**입니다.
- 투자성향을 다시 등록하시려면 "투자성향분석확인" 버튼을 클릭하시기 바랍니다.

투자성향 분석확인

투입비율등록

3

투자비율합계 %

투자비율등록내역

투자상품추가

투자상품삭제

원리금보장형상품금리확인

펀드수익률

총 5건

4	상품명	원리금보장 여부	예금자보호 여부	투자한도 (%)	변경전 (%)	변경후 (%)	자산관리 기관
☐	한국멀티플레이증권투자신탁4호(채권)종류C 해외주식형 고위험	Y	Y	50	0		유안타증권
☐	한국멀티플레이증권투자신탁4호(채권)종류C 해외주식형 고위험	Y	Y	50	0		유안타증권
☐	한국멀티플레이증권투자신탁4호(채권)종류C 해외주식형 고위험	Y	Y	50	0		유안타증권

- 투자한도는 상품별 한도가 아닌 전체적합금 대비 투자가능한 한도를 말하며 대수비율은 투자한도 이내로 입력하시기 바랍니다. [내용보기](#)
- 주식혼합형/주식형펀드에 투자할 경우, 주식혼합형/주식형펀드의 총 매수비율합계는 70% 이하로 등록하시기 바랍니다.
- 고객님의 투자상향대비 위험도가 높은 경우에는 투자가 불가할 수 있습니다.
- 펀드 상품 수익률은 기간수익률이며 운용/자산관리 수수료 발생 시에는 실제 수익률은 변동될 수 있습니다.

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	여금보호여부	투자한도(%)	투자비율(%)
한국멀티플레이어증권투자신탁4호(채권)종류c	Y	Y	50	50
스팩스본채펀증권투자신탁H(주식)종류Ae	N	N	50	50

부담금투자비율내역(변경 후)

상품명	원리금보장여부	여금보호여부	투자한도(%)	투자비율(%)
한국멀티플레이어증권투자신탁4호(채권)종류c	Y	Y	50	50
스팩스본채펀증권투자신탁H(주식)종류Ae	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

다음 페이지 계속

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.

4 투자상품 확인사항

상품명	상품약관
스팩스본자판증권투자신탁(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.

· 퇴직연금제도에 가입되어있는 경우 제도별, 적립금 평가금액의 평간에 따라 운용/자산관리 수수료가 발생할 수 있습니다.

· 퇴직연금 상품 운용 시 투자한도에 따라 상품 운용의 제한이 있을 수 있습니다.

· 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

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

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

투자상품비율등록

1

2

3. 실행완료

홍길동고객님의 부담금투자비율변경이 완료되었습니다. (2015-10-22)

1 부담금투자비율내역(변경 전)

상품명	원리보장여부	예금자보호여부	투자한도(%)	투자비율(%)
KDB퇴직연금전용정기예금	Y	Y	100	100
한국멀티플레이증권자투자신탁4호(채권)종류c	Y	Y	50	50
스팍스본재펀증권자투자신탁H(주식)종류A-e	N	N	50	50

2 부담금투자비율내역(변경 후)

상품명	원리보장여부	예금자보호여부	투자한도(%)	투자비율(%)
KDB퇴직연금전용정기예금	Y	Y	100	100
한국멀티플레이증권자투자신탁4호(채권)종류c	Y	Y	50	50
스팍스본재펀증권자투자신탁H(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

1

가입자명

홍길동

구분

☒ 일반 ☐ ELB

2

변경일자

2016/01/28

~

2016/02/04

조회

3 투자상품변경 조회결과 (단위 : %) 총 1건

변경일자	자산관리기관	상품명	투자비율	비율변경상세조회
2015-12-09	유안타증권	동양발행어음3개월(DB)	100	4 상세조회

«

<

1

2

3

4

5

>

»

투자상품비율변경이력을 조회할 수 있는 화면입니다.

- 1. 일반상품과 ELB 상품을 선택 조회할 수 있습니다.
- 2. 특정기간에 대한 투자상품비율변경이력을 조회할 수 있습니다.
- 3. 선택한 조건에 맞는 투자상품비율변경내역을 조회할 수 있습니다.
- 4. '상세조회' 버튼을 클릭하면 투자상품비율변경 상세내역을 조회할 수 있습니다.

투자상품한도관리

가입자명

홍길동

기준일자

2016/02/04

조회

사후한도관리내역

(단위:원, %) 총 2건

2

점검코드	위반시작일	유예기간종료일	투자위반비율	투자한도비율	한도초과사유
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.

1 플랜정보조회

마이메뉴

공유하기

프린트

플랜기본정보

플랜명	DC 플랜	사업자등록번호	
연합회규약가입	해당사항없음	플랜상태	정상
재정결산월	12월	계약일	2008-04-10
플랜그룹	해당사항없음		

플랜상세정보

수급자격구분	근속연수기준	수급자격기간구분	12 월
상시근로자수/가입자 수	88 / 56	수급방법	직납
납입주기	월납	납입일	10일
지급계좌정보			
납입단위(원)	1 반올림	가입자교육	☒ 운용기관 위탁
자연이자정보	☒ 고시이율 60.0 이후 0.0%	사용자부담비율	1/12이상 1.0
운용관리수수료	부담주체: 혼합형 징수방법: 별도납 선후취구분: 후취		
정년	55세		
초회납입일	2008-04-10	차기납입예정일	2016-03-10

자산기관정보

(단위 : 원, %) 총: 1건

자산관리기관	유안타증권 ▼	자산수수료징수방법	별도납
자산수수료부담주체	혼합형	자산수수료선후취구분	후취
퇴직연금계좌번호 (자산기관관리번호)			
부담금입금계좌	금융기관:	계좌번호:	예금주명:
스위칭입금계좌	금융기관:	계좌번호:	예금주명:
가상계좌	금융기관:	계좌번호:	예금주명:

플랜정보를 조회하는 화면입니다.

- 플랜의 기본정보와 상세정보, 자산기관 정보를 확인할 수 있습니다.
1. 자산관리기관이 다수인 경우, 선택한 자산기관의 정보가 보여집니다.

마이메뉴 공유하기 프린트

가입자정보조회/변경

1 개인정보

가입자명 *		주민등록번호 *	
사원번호		가입일	2008-04-10
가입상태	정상 ▼	임직원구분 *	직원
입사일 *	2005/08/22	중간정산일	예 ▼ 2008/03/31 181
퇴직일			
최종기금급여 *	변경일: 2008-04-10 최종기금급여: 3,111,673		
휴대전화	- -	자택전화	- -
직장전화	02 - -		
FAX	- -	E-mail	by7969@hanmail.net
우편물수령지 *	직장주소 ▼		
자택주소 *	주소찾기		
직장주소 *	주소찾기		

가입자정보를 조회/변경하는 화면입니다.

- 1. 가입자정보를 변경할 수 있습니다.
변경가능한 정보는 연락처, 이메일, 주소입니다.
- 2. 정보를 수정하고 '변경' 버튼을 누르면
변경내역이 저장됩니다.

☰ 마이페이지 공유하기 🔍 프린트

가입자부담금 납입상세내역

가입자명 홍길동

납입일자 1 2015/07/01 - 2016/03/23

조회

2 조회기간 내 납입액

납입부담금	사용자부담금	가입자부담금	퇴직전환금(사용자)	퇴직전환금(가입자)	퇴직보환전환금
1,999,998	1,999,998	0	0	0	0

3 가입자부담금 납입내역

(단위:원, %) 총 : 6건

납입일자	부담금 구분	성명	사용자부담금	퇴직전환금 (사용자)	퇴직보철전환금	납입기간	자산기관
		생년월일	가입자부담금	퇴직전환금 (가입자)	부담금합계	전환기간	
2015/12/10	정기	홍길동	333,333	0	0		유안타증권
		750713	0	0	333,333		
2015/11/12	정기	홍길동	333,333	0	0		유안타증권
		750713	0	0	333,333		
2015/10/12	정기	홍길동	333,333	0	0		유안타증권
		750713	0	0	333,333		
2015/09/11	정기	홍길동	333,333	0	0		유안타증권
		750713	0	0	333,333		
2015/08/11	정기	홍길동	333,333	0	0		유안타증권
		750713	0	0	333,333		
2015/07/10	정기	홍길동	333,333	0	0		유안타증권
		750713	0	0	333,333		
합계				1,999,998			

가입자부담금 정보를 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

※ 마이페이지 ※ 공유하기 ※ 프린트

가입자명	홍길동		조회구분	☒ 산출일자 ☐ 납입일자	
조회일자	2014/08/01	~	2016/03/23	수수료종류	전체
납입구분	전체		납입방법	전체	
발생사유	전체				

조회

수수료납입/미납내역

(단위:원, %) 총 : 2건

산출일자	가입자명	수수료종류	적용일수	납입구분	납입일자	수수료율	대도내역
		수수료적용기간	산출수수료	납입방법	평잔금액	수수료발생사유	
2014/12/31	홍길동	운용관리수수료	275	납입	2014/12/31	0	확인
		2014/04/01 ~ 2014/12/31	0	자산차감	0	결산월	
2014/12/31	홍길동	자산관리수수료	275	납입	2014/12/31	0.25	확인
		2014/04/01 ~ 2014/12/31	0	자산차감	0	결산월	

- 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.

지급신청현황 조회

🔍 마이메뉴 📄 공유하기 🖨️ 프린트

가입자명	홍길동	진행상태	1	전체			
지급종류	2	전체	조회일자	3	2015/12/23	-	2016/03/23

조회

(단위 : 원, %) 총 0건

4	계도구분	진행상태	지급종류	지급예정일자	불런현금자산	지급요청	퇴직일자 조회일자	관리점
---	------	------	------	--------	--------	------	--------------	-----

퇴직금 지급현황을 조회하는 화면입니다.

퇴직 지급, 중도 인출 등 지급된 금액이 있는 경우에만 내역이 노출됩니다.

- 1. 진행상태를 선택하여 조회할 수 있습니다.
- 2. 지급종류를 선택하여 조회할 수 있습니다.
- 3. 특정일자를 선택하여 조회할 수 있습니다.
- 4. 선택한 조건에 맞는 지급신청현황내역을 확인할 수 있습니다.
- 5. 조회된 내역을 엑셀로 다운로드 하실 수 있습니다.

지급결과조회

출 데이터뷰 공유하기 프린트

가입자명	홍길동	자산관리기관	1	전체
지급종류	2	전체	지급형태	3
지급일자	4	2015/12/23 ~ 2016/03/23		

조회

(단위 : 원, %) 총 0건

5

	가입자명	지급종류	DB전역지급여부	지급은행	과세구분	지급액원본	수수료	통산제외사유
		지급형태	퇴직일자	계좌번호	정산방식	소득세	실지급금	DB전역지급예외사유
	수급자명	지급방법	지급일자		세전지급금	주민세		지급사유
조회된 결과가 없습니다.								

데이터가 없습니다

퇴직금 지급결과를 조회하는 화면입니다.

퇴직 지급, 중도 인출 등 지급된 금액이 있는 경우에만 내역이 노출됩니다.

- 1. 자산관리기관을 선택하여 조회할 수 있습니다.
- 2. 지급종류를 선택하여 조회할 수 있습니다.
- 3. 지급형태를 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.
- 7. 내역을 선택하고 지급결과인쇄 버튼을 누르면 선택된 결과의 인쇄용 화면이 출력됩니다. 선택하지 않으면 조회된 모든 내용을 포함한 인쇄용 화면이 출력됩니다.

운용현황보고서

숨 마이바누 공유하기 프린트

기준일자 1 2016/03/01

조회

2 가입자정보사항

단체명	가입일	2008-04-10
-----	-----	------------

부담금납입현황

(단위 : 원)

납입일자	사업주부담금	가입자부담금	합계	납입일자	사업주부담금	가입자부담금	합계
2016년 납입총액		0		부담금납입총액		25,363,923	

- 부담금 납입금액이 상이한 경우 회사측으로 문의하시기 바랍니다.
- 부담금 납입 지연 시 회사는 해당 부담금에 대한 지연이자론 납부해야 하며, 납부된 지연이자는 근로자의 퇴직금에도 운용됩니다.(근로자퇴직급여 보장법 시행령 제11조)

상품별 잔고현황

(단위 : 원)

구분	상품명	평가금액
총평가금액		0

- 평가금액은 기준일자의 시세로 계산한 현금자산을 말합니다.
- 평가금액은 기준가의 변동에 따라 실제 출금 가능성과 다를 수 있으니 기준일 현재 잔고의 평가 용도로만 활용하시기 바랍니다.

잔고평가금액 및 수익률 현황

(단위 : 원, %)

부담금잔고총액(A)	총평가금액(B)	증감내역(B-A)	총수익률(%)
25,363,923	0	-25,363,923	-100.00

- 부담금잔고총액은 부담금납입총액에서 수수료, 신탁자산차감액 및 지급요청액을 제외한 금액입니다.
- 총수익률 : (총평가금액-부담금잔고총액) / 부담금잔고총액*100

퇴직연금 운용현황을 조회하는 화면입니다.

- 특정일자를 선택하여 조회할 수 있습니다.
- 가입자 정보, 부담금납입현황, 상품별 잔고현황, 잔고평가금액 및 수익률현황을 확인할 수 있습니다.
- 발급 버튼을 누르면 운용현황보고서를 인쇄할 수 있습니다.

퇴직연금납입확인서

한 타임뷰 % 공유하기 2D 프린트

가입자명	홍길동
------	-----

조회

1

연금계좌 취급자	(1)사업자등록번호		(2)법인명(상호)		(3)대표자(성명)	
	(4)법인(주인) 등록번호		(5)소재지(주소)			
연금계좌 가입자	(6)성명	홍길동	(7)주민등록번호			
	(8)주소		(9)계좌유형	퇴직연금계좌	(10)계좌번호	

1. 연금계좌 납입명세 및 과세제외금액 확인 명세 (단위 : 원)

확인기간	2008년 04월 10일 ~ 2016년 03월 23일				
(11)납입 및 인출 연도	(12)납입액	(13)해당 과세연도 납입액 중 인출액	(14)순납입액((12)-(13)) 중 공제한도 이내 금액	(15)순납입액((12)-(13)) 중 공제한도 초과 금액	(16)(13)의 인출액
소계	0	0	0	0	0

2. 이미 과세제외금액으로 확인된 명세 (단위 : 원)

확인일	(17)사유	(18)확인처(계좌)	(19)확인금액	사유
				1. 영 제201조의10제2항에 따라 확인되는 분 2. 영 제201조의10제3항에 따라 확인되는 분
합계			0	

(20)확인대상납입액((14)-(19))	0
------------------------	---

퇴직연금 납입확인서를 확인하는 화면입니다.

1.
- 가입한 퇴직연금에 대한 납입명세와
과세제외금액을 확인할 수 있습니다.
2.
- 발급 버튼을 누르면 납입 확인서를 인쇄할 수
있습니다.

퇴직연금제도가입확인서

🔍 마이메뉴 📄 공유하기 🖨️ 프린트

가입자명	홍길동
------	-----

1 | 가입내역

운용기관	제도	플랜명	가입일자	가입자상태
유안타증권	확정기여형(DC)	DC플랜	2008/04/10	정상

- 퇴직연금제도가입확인서를 발급 받으시려면 아래 발급 버튼을 클릭해 주시기 바랍니다.
- 가입자상태가 정상인 플랜만 출력 가능합니다.

퇴직연금가입확인서를 확인하는 화면입니다.

- 가입한 퇴직연금에 대한 가입확인서를 발급받을 수 있습니다.
1. 가입자 상태가 '정상'인 경우만 발급받을 수 있으며, 발급 버튼을 누르면 퇴직연금제도가입확인서를 인쇄할 수 있습니다.