

부 록: 설문지 1

개인형 퇴직연금 운영실태 관련 설문(퇴직연금사업자)

A 일반사항

A1. 현재의 개인퇴직계좌(IRA)시장에 적극적으로 진출하고 있습니까?()

- ① 적극적으로 진출하고 있다
- ② 어느 정도 진출하고 있다
- ③ 잘 모르겠다
- ④ 거의 진출하지 않고 있다
- ⑤ 전혀 진출하지 않고 있다

A2. 개인퇴직계좌(IRA)시장의 중요성을 어떻게 인식하고 있습니까?()

- ① 매우 중요한 시장으로 인식하고 있다
- ② 어느 정도 중요한 시장으로 인식하고 있다
- ③ 잘 모르겠다
- ④ 거의 중요한 시장으로 인식하고 있지 않다
- ⑤ 전혀 중요한 시장으로 인식하고 있지 않다

A3. 향후 근로자퇴직급여보장법 개정안이 국회를 통과하면 자영업자, 특수지역연금자, 특수형태근로종사자, 기존의 퇴직연금가입자 등으로 가입대상이 대폭 확대되어 개인형 퇴직연금(IRP)시장은 증대될 예정입니다. 이 경우 귀사는 개인형 퇴직연금시장에 본격적으로 진출할 계획이십니까?()

- ① 적극적으로 개인형 퇴직연금시장에 진출할 계획이다
- ② 어느 정도 개인형 퇴직연금시장에 진출할 계획이다
- ③ 잘 모르겠다
- ④ 거의 개인형 퇴직연금시장에 진출할 계획이 없다
- ⑤ 전혀 개인형 퇴직연금시장에 진출할 계획이 없다

A4. 향후 개인형 퇴직연금(IRP)시장에 진출하신다면 어느 분야에 보다 진출하시겠습니까?
우선순위로 표시하여 주십시오.

1순위:(), 2순위:(), 3순위:()

- ① 중간정산자, 이직자 대상
- ② 기존의 퇴직연금가입자(근로자) 대상
- ③ 자영업자 대상
- ④ 특수형태근로종사자* 대상
- ⑤ 특수지역연금자(사학연금, 군인연금, 공무원연금) 대상

* 설계사, 캐디, 화물차량 기사, 학습지 교사, 택배원, 대리운전 기사, 간병인, 퀵서비스 등

B. 운영 조직 및 인력

B1. 개인형 퇴직연금 가입을 유도하기 위한 별도 조직이 있습니까?()

- ① 별도의 조직이 있다 ② 별도 조직이 없이 통합운영하고 있다

B1-1. 향후 개인형 퇴직연금제도가 도입되면 별도조직을 만들 계획이 있습니까?()

- ① 적극적으로 만들 계획이 있다 ② 어느 정도 만들 계획이 있다
③ 잘 모르겠다 ④ 거의 만들 계획이 없다 ⑤ 전혀 만들 계획이 없다

B2. 개인퇴직계좌 운용과 관련된 인력구성은 어떻게 되십니까?()

- ① 1~3명 ② 4~9명 ③ 9~14명 ④ 15~19명 ⑤ 20명 이상

B3. 개인퇴직계좌의 자산운용인력은 몇 명이나 되십니까? _____명

B4. 개인퇴직계좌의 설계 및 컨설팅인력은 몇 명이나 되십니까? _____명

B5. 개인퇴직계좌의 투자교육인력은 몇 명이나 되십니까? _____명

C. 운영 시스템

C1. 현재 개인퇴직계좌 가입대상에게 효율적으로 투자교육서비스를 제공하기 위해 정기적인 투자교육시스템(교육프로그램)이 구축되어 있습니까?()

- ① 구축되어 있다 ② 구축되어 있지 않다

C1-1. 향후 개인형 퇴직연금제도가 도입된다면 개인형 퇴직연금가입대상자를 위한 별도 투자교육시스템(교육프로그램)을 구축할 계획이 있습니까?()

- ① 적극적으로 구축할 계획이다 ② 어느 정도 구축할 계획이다
③ 잘 모르겠다
④ 거의 구축할 계획이 없다 ⑤ 완전히 구축할 계획이 없다

C2. 현재 개인퇴직계좌 가입자에 대한 투자교육은 주로 어떠한 방법으로 이루어지고 있습니까?
()

- ① 주로 온라인 체계(통신교육 등)로 이루어지고 있다
② 주로 오프라인 체계(집합교육 등)로 이루어지고 있다

C3. 안정적인 자산운용이 이루어질 수 있도록 투자자산의 포트폴리오별에 따른 투자성과를 제시할 수 있는 시스템이 구축되어 있습니까?()

- ① 구축되어 있다
- ② 구축되어 있지 않다

C4. 개인퇴직계좌가입자를 대상으로 재무설계 시스템(은퇴관련 시스템)이 구축되어 있습니까?()

- ① 구축되어 있다
- ② 구축되어 있지 않다

C5. 개인퇴직계좌가입자가 퇴직연금운용 전반에 관한 다양하고 유용한 정보를 습득할 수 있도록 어떠한 정보제공시스템이 마련되어 있습니까? 해당 사항에 모두 체크해 주십시오.()

- ① 콜센터
- ② IT
- ③ 전자메일
- ④ 홈페이지
- ⑤ 책자
- ⑥ 기타_____

D. 운영 상품

D1. 개인퇴직계좌(IRA)시장에서 경쟁력을 제고하기 위해 라이프 사이클별에 따른 맞춤형 상품개발을 하고 있습니까?()

- ① 라이프사이클에 따른 맞춤형 상품을 제공하고 있다
- ② 라이프사이클에 따른 맞춤형 상품을 제공하고 있지 않다

D1-1. 구축하고 있지 않다면 향후 개인형 퇴직연금제도가 도입되는 경우 라이프사이클별 또는 자영업자, 근로자 등 가입대상자별로 맞춤형 상품개발을 할 계획이 있습니까?()

- ① 적극적으로 구축할 계획이다
- ② 어느 정도 구축할 계획이다
- ③ 잘 모르겠다.
- ④ 거의 구축할 계획이 없다
- ⑤ 완전히 구축할 계획이 없다

D2. 개인퇴직계좌시장에서의 상품경쟁력을 제고하기 위해 어떠한 상품개발에 보다 역점을 두고 계십니까?()

- ① 원리금보장형 상품
- ② 실적배당형 상품
- ③ 혼합형 상품(원리금+실적배당)

D3. 개인퇴직계좌가입자에 제공하는 투자상품의 유형은 대략 몇 개입니까?()

- ① 1~2개의 투자상품
- ② 3~4개 투자상품
- ③ 5~6개 투자상품
- ④ 7~8개의 투자상품
- ⑤ 9~10개 투자상품
- ⑥ 10개 이상의 투자상품

D4. 개인퇴직계좌의 경쟁력 강화를 위해 전략적으로 다른 금융기관과 상품제휴를 하고 계십니까?()

- ① 하고 있다
- ② 하고 있지 않다(자사의 상품만 제공)

F. 마케팅(목표시장)

F1. 개인형 퇴직연금시장에 진출하기 위해 귀사가 목표로 하고 있는 대상은? 해당 사항에 모두 체크해 주십시오.()

- ① 기존 퇴직연금가입자 ② 은퇴자의 퇴직자산 ③ 중간정산 및 이직자
- ④ 자영업자 ⑤ 특수형태근로자 ⑥ 특수직역연금자
- ⑦ 모두 ⑧ 진출계획 없다 ⑨ 잘 모르겠다

F2. 개인형 퇴직연금시장에 진출하기 위해 어떠한 영업조직을 활용할 계획이십니까?
()

- ① 영업지점망 ② 설계사조직 ③ 대리점 ④ 본사(법인)조직
- ⑤ 모두 ⑥ 진출계획 없다 ⑦ 잘 모르겠다

F3. 귀사가 개인형 퇴직연금시장에 진출하기 위해 목표로 선정한 기업은?
1순위:(), 2순위:(), 3순위:()

- ① 그룹 내 관계회사 ② 제조·건설업 ③ 유통업
- ④ 민간서비스업 ⑤ 공공서비스업 ⑥ 금융·부동산업
- ⑦ IT업 ⑧ 교원 ⑨ 외국기업 ⑩ 모두
- ⑪ 진출계획 없다 ⑫ 잘 모르겠다

F4. 개인형 퇴직연금가입을 유도하기 위해 어떠한 마케팅을 수립하고 있습니까?
()

- ① 수익성중심의 마케팅 ② 은퇴설계중심의 마케팅
- ③ 설계 및 교육중심의 마케팅 ④ 운용능력중심의 마케팅