

---

## 부 록: 설문지 1

---

### DC형 퇴직연금 운영실태 관련 설문

#### A. 운영 조직 및 인력

A1. 귀사는 퇴직연금을 운영하기 위한 전문 기관을 따로 설립하였습니까? ( )

- ① 별도의 조직이 있다                      ② 별도 조직이 없이 통합운영하고 있다

A1-1. DC형 퇴직연금을 운영하기 위한 별도의 조직 또는 부서가 있습니까? ( )

- ① 별도의 조직이 있다                      ② 별도 조직이 없이 통합운영하고 있다

A1-2. DC형 퇴직연금과 관련된 조직의 인력구성은 어떻게 되십니까? ( )

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

A1-3. DC형 시장이 향후 확대될 것으로 예상하여 DC형 퇴직연금에 특화된 별도의 운영 조직체계를 구축할 계획이 있습니까? ( )

- ① 적극적으로 만들 계획이 있다                      ② 어느 정도 만들 계획이 있다  
③ 잘 모르겠다    ④ 만들 계획이 거의 없다  
⑤ 만들 계획이 전혀 없다                                      ⑥ 이미 있다

A2. DC형 제도 운영과 관련된 전문자격증 소지자(보험계리사, CFA)은 몇 명이나 되십니까?  
\_\_\_\_\_명

A3. DC형 퇴직연금의 자산운용인력은 몇 명이나 되십니까? \_\_\_\_\_명

A4. DC형 퇴직연금의 마케팅운용인력은 몇 명이나 되십니까? \_\_\_\_\_명

A5. DC형 퇴직연금의 투자교육인력은 몇 명이나 되십니까? \_\_\_\_\_명

## B. 운영 시스템

B1. 근로자 또는 사용자(기업)에게 효율적으로 투자교육서비스를 제공하기 위해 정기적인 투자교육시스템(교육프로그램)이 구축되어 있습니까? ( )

- ① 구축되어 있다
- ② 구축되어 있지 않다

B1-1. 구축되어 있다면 DC형 퇴직연금 가입자를 대상으로 1년에 몇 번이나 투자 교육을 실시하고 계십니까? ( )

- ① 1~2번
- ② 3~4번
- ③ 5~6번
- ④ 7~8번
- ⑤ 9~10번
- ⑥ 10번 이상

B1-2. 투자교육은 주로 어떠한 방법으로 이루어지고 있습니까? ( )

- ① 주로 온라인체계(통신교육 등)로 이루어지고 있다
- ② 주로 오프라인체계(집합교육 등)로 이루어지고 있다

B2. 안정적인 자산운용이 이루어질 수 있도록 투자자산의 포트폴리오별에 따른 투자성과를 제시할 수 있는 시스템이 구축되어 있습니까? ( )

- ① 구축되어 있다
- ② 구축되어 있지 않다

B3. DC형 퇴직연금 가입자를 대상으로 재무설계시스템(은퇴관련시스템)이 구축되어 있습니까?  
( )

- ① 구축되어 있다
- ② 구축되어 있지 않다

B4. DC형 퇴직연금 가입자가 DC형 퇴직연금 관련 유용한 정보를 습득할 수 있도록 어떠한 정보제공시스템이 구축되어 있습니까? 해당 사항에 모두 체크해 주십시오.

- ① 콜센터
- ② IT
- ③ 전자메일
- ④ 홈페이지
- ⑤ 책자
- ⑥ 기타( )

## C. 운영 상품

C1. DC형 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

C2. DC형 시장에서의 상품경쟁력을 제고하기 위해 어떠한 상품개발에 보다 역점을 두고 계십니까? ( )

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

C3. DC형 퇴직연금가입자에 제공하는 투자상품의 유형은 대략 몇 개입니까? ( )

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

C4. DC형 퇴직연금의 상품경쟁력 강화를 위해 전략적으로 다른 금융기관과 상품제휴를 하고 계십니까? ( )

- ① 제휴하고 있다
- ② 제휴하고 있지 않다(자사의 상품만 제공)

C5. 장래의 시장금리를 예측하고, 이를 반영한 상품개발이 이루어지고 있습니까? ( )

- ① 그렇다
- ② 아니다(자사의 상품만 제공)

C6. DC형 시장에서 경쟁력을 제고하기 위한 방안이 무엇이라고 생각하십니까? 중요한 순서대로 기입해 주십시오. 1순위\_\_\_\_\_, 2순위\_\_\_\_\_, 3순위\_\_\_\_\_

- ① 자산운용 수익률                      ② 장기적인 운용능력
- ③ 다양한 상품제공능력              ④ 투자교육 서비스
- ⑤ 회사의 인지도 및 브랜드 파워    ⑥ 사업자의 전문성
- ⑦ 사업자의 재무건전성

### D. 운영 서비스

D1. 아래 보기에 제시된 DC형 퇴직연금 가입자 서비스 가운데, 현재 제공하고 있는 서비스는 어떤 서비스입니까? 서비스를 모두 체크해 주십시오.(추가)

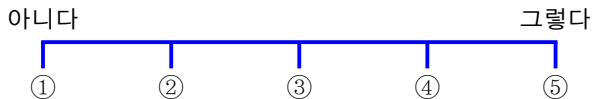
- |                         |                       |           |
|-------------------------|-----------------------|-----------|
| ① 제도설계컨설팅               | ② 연금계리서비스             | ③ 종업원설명회  |
| ④ 투자성향분석 및 운용지시         | ⑤ 계약사항 안내             | ⑥ 수탁회사보고서 |
| ⑦ 취급실적안내                | ⑧ 적립금 운용방법 선정 및 변경    |           |
| ⑨ 적립금 운용현황의 기록/보관/통지    |                       |           |
| ⑩ 적립금 운용방법 제시(반기 1회 이상) |                       |           |
| ⑪ 가입자교육                 | ⑫ 적립비율변경안내(확정급여형만 해당) |           |
| ⑬ 자산운용보고서(실적배당형만 가능)    |                       |           |

D2. DC형 퇴직연금가입자에게 역점을 두고 제공하고 있는 서비스는 어떤 서비스입니까?

1순위\_\_\_\_\_, 2순위\_\_\_\_\_, 3순위\_\_\_\_\_

- |           |           |            |
|-----------|-----------|------------|
| ① 재무설계서비스 | ② 상품제공서비스 | ③ 연금설계서비스  |
| ④ 투자교육서비스 | ⑤ 자산관리서비스 | ⑥ 기타 _____ |

※ 다음 괄호가 있는 모든 질문에 대해 다음의 오점척도의 기준에 맞추어 답을 해 주십시오.



D3. 근로자별 속성에 따라 성향 및 니즈가 다르기 때문에 근로자의 성향과 니즈를 반영한 차별화된 부가서비스를 제공하고 있다 ( )

D4. 기업의 특성을 고려하여 서비스를 일괄적으로 제공하는 통합서비스(bundled service) 체제를 지향하고 있다 ( )

D5. 귀사는 제도도입 이전의 서비스, 제도도입 이후의 서비스 중에서 어느 서비스에 초점을 맞추고 있습니까?

- ① 제도 도입 이전의 서비스(제도설계 등)에 보다 초점
- ② 제도 도입 이후의 서비스(투자교육 등)에 보다 초점
- ③ 모두에 초점

## E. 마케팅(목표시장)

E1. 중점적으로 DC형 퇴직연금 가입을 목표로 삼고 있는 기업은? ( )

- ① 대기업      ② 중기업      ③ 소기업      ④ 전체

E2. 중점적으로 확정기여형 퇴직연금 가입을 목표로 하는 근로자는? ( )

- ① 20대 근로자      ② 30대 근로자      ③ 40대 근로자  
④ 50대 근로자      ⑤ 전체 근로자

E3. 근로자의 속성별(연령, 성별), 기업특성별(제조업, 유통업)에 따른 차별화된 마케팅전략을 시행하고 계십니까? ( )

- ① 시행하고 있다      ② 시행하고 있지 않다

E4. 귀사가 DC형 시장에 진출하기 위해 목표로 하는 고객확보 전략은?

- ① 그룹 내 관계회사    ② 기존 주거래고객    ③ 신규고객 시장  
④ 타 금융회사와 업무제휴에 의한 고객확보    ⑤ 특별한 고객확보 전략 없음

E4-1. 귀사가 DC형 시장에 진출하기 위해 목표로 선정한 기업은?

(IRA와 동일하게 추가) 1순위\_\_\_\_\_, 2순위\_\_\_\_\_, 3순위\_\_\_\_\_

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

E5. DC형 시장을 진출하기 위해 귀사가 보다 추진하고 있는 마케팅 수단은?

- ① 차별화된 부가서비스    ② 운용성과(수익률)    ③ 안정적인 운용능력  
④ 전문성      ⑤ 영업력      ⑥ 상품제공능력

E6. 「근로자퇴직급여보장법」의 개정으로 인해 도입될 복수형퇴직연금제도\*에 대해 알고 있습니까?

- ① 잘 알고 있다      ② 알고 있다      ③ 모르겠다

\* 이 제도는 두 개 이상의 기업이 공동으로 퇴직연금제도에 가입하는 방식입니다.

E6-1. 복수형퇴직연금제도를 활용하여 마케팅을 할 준비를 하고 계십니까?

- ① 하고 있다      ② 하고 있지 않다      ③ 모르겠다