

부 록: 설문지 2

통계법 제33조(비밀보호)에 의거 본 조사에서 개인의 비밀에 속하는 사항은 엄격히 보호됩니다.

ID			
----	--	--	--

확정기여형(DC) 퇴직연금제도에 대한 조사

안녕하십니까? 저희는 리서치 전문회사 나우앤피처입니다. 이번에 저희는 보험연구원과 함께 퇴직연금제도(DC, 확정기여형 퇴직연금)에 대한 조사를 실시하고 있습니다. 본 설문지를 통하여 퇴직연금제도 가입실태를 파악한 후 이에 대한 심층적인 연구를 수행하고자 합니다. 또한 귀하께서 가입하신 퇴직연금제도에 관한 의견수렴을 통해 소비자에게 유익한 선택 정보를 제공하고자 기획되었습니다. 모든 응답 내용은 「통계법」 제33조, 34조에 의해 무기명으로 처리되고 조사통계 목적으로만 사용되니, 바쁘시더라도 설문내용에 빠짐없이 응답해 주시기 바랍니다.

문의 사항이 있으시면 아래의 연락처로 연락주시기 바랍니다.
감사합니다.

조사기관: (주)나우 앤 피처
Tel. 02-3453-7552
연구기관: 보험연구원
Tel. 02-3775-9000

응답자성명		응답자 휴대폰	
응답자 직장			
면접원 성명		면접일시	월 일 시 (분 소요)
검증원 성명		검증일시	월 일 시
검증결과	(1) 상	(2) 중	(3) 하

응답자 선정을 위한 질문

SQ1. 귀하의 성별은 어떻게 되십니까?

- ① 남자
- ② 여자

SQ2. 귀하의 연령은 어떻게 되십니까?

- ① 10대 ⇒ 설문중단
- ② 20대
- ③ 30대
- ④ 40대
- ⑤ 50대
- ⑥ 60대 이상

SQ3. 귀하의 연령은 정확히 어떻게 되십니까? ()세

SQ4. 귀하께서는 확정기여(DC)형 퇴직연금에 가입되어 있습니까?

- ① 예 ⇒ QA1번 문항으로
- ② 아니오 ⇒ 설문중단

Part A. 퇴직연금 가입 및 전반적인 지식

※ 퇴직금제도는 1961년에 도입된 이후 사회경제적 여건의 변화와 고령화에 따라 연금제도로의 전환 필요성이 증대하였습니다. 이에 정부는 퇴직금제도의 적용대상과 보장성을 확대하고 노사에게 불이익이 없도록 하면서 노후소득 보장이라는 당초 취지를 구현하기 위해 퇴직연금제도를 도입했습니다. 2005년 12월 1일부터 5인 이상 사업장은 퇴직금제 또는 퇴직연금제 중 한 가지 이상의 퇴직급여제도를 설정, 운영할 수 있으며, 5인 미만 사업장은 부담능력과 준비기간을 고려하여 2008~10년 사이 시행 예정입니다.

QA1. 귀하는 퇴직연금(제도)에 대하여 어느 정도 알고 계십니까?

- ① 전혀 알지 못한다
- ② 잘 알지 못하는 편이다
- ③ 보통이다
- ④ 잘 아는 편이다
- ⑤ 매우 잘 알고 있다

QA2. 귀하께서 확정기여형(이하 'DC'라 함)퇴직연금은 근로자가 적립금을 직접 운용한 자산운용 결과에 따라 퇴직 시의 급여(연금)액이 결정되는 구조입니다. 귀하는 이러한 DC형 퇴직연금(제도)에 대하여 어느 정도 알고 계십니까?

- ① 전혀 알지 못한다
- ② 잘 알지 못하는 편이다
- ③ 보통이다
- ④ 잘 아는 편이다
- ⑤ 매우 잘 알고 있다

QA3. 귀하는 DC형퇴직연금에 언제부터 가입하셨습니다까? ()년 ()월

QA4. 귀하는 DC형 퇴직연금(제도)에 대하여 어느 정도 만족하고 계십니까?

- ① 매우 만족하고 있다
- ② 만족하고 있다
- ③ 보통이다
- ④ 불만족이다
- ⑤ 매우 불만족이다

QA5. 현재의 DC형 퇴직연금에는 어떻게 가입하게 되었습니까?

- ① 신규 가입
- ② 종전의 퇴직금제도에서 퇴직연금제도로 전환
- ③ 종전의 퇴직보험(신탁)에서 퇴직연금제도로 전환
- ④ 종전의 퇴직금신탁제도에서 퇴직연금제도로 전환

QA6. 퇴직연금제도의 도입 시 노사의 합의가 반드시 필요합니다. 귀하 및 귀하의 회사가 DC형 제도를 도입할 때 누구의 영향력이 가장 컸습니까?

- ① 고용주
- ② 근로자(노조)
- ③ 상급단체 노조
- ④ 고용주와 근로자(노조)
- ⑤ 기타

* 예컨대 본인이 A철강회사에 근무할 경우 A철강회사노조의 상급단체인 전국 철강노조 등을 말합니다.

QA7. DC형 퇴직금을 선택(가입)한 이유 또는 장점은 무엇이라고 생각하십니까? 중요한 순서대로 2가지를 말씀해 주십시오. 1순위(), 2순위()

- ① 회사가 선택하여 어쩔 수 없이 선택
- ② 퇴직금을 매년 또는 매달 별도로 적립하므로 수급권이 보장 되어서
- ③ 장기적으로 높은 수익률 및 급여수준을 기대할 수 있어서
- ④ 스스로 적립금을 운용할 수 있어서
- ⑤ 다른 형태와 별반 차이가 없다고 생각되어
- ⑥ 다른 사람들이 많이 선택하므로 따라서 선택
- ⑦ 정확한 정보가 없어 잘 모르고 선택
- ⑧ 직장의 고용이 불안정해서
- ⑨ 이직할 가능성이 있을 것 같아서
- ⑩ 기타

QA8. DC형 퇴직연금은 회사가 연금의 기여금을 부담하지만 근로자 개인의 노후소득을 보완·강화하기 위해 개인이 추가적으로 기여금을 납입할 수 있습니다. 추가적으로 납입할 의향이 있으십니까?

- ① 있다 ⇒ QA8-1번 문항으로
- ② 이미 추가적으로 납입하고 있다 ⇒ QA8-1번 문항으로
- ③ 없다 ⇒ QA8-2번 문항으로

QA8-1. (QA8번에서 ①, ②을 선택한 사람만) 추가적으로 납입할 의향이 있거나 이미 납입하고 있다면 그 이유는 무엇입니까?

- ① 노후소득 보완·강화를 위해
- ② 세제혜택 때문에
- ③ 노후소득 보완·강화와 세제혜택 모두
- ④ 기타

* 현재 퇴직연금과 개인연금의 납입금액을 합산하여 매년 300만 원(2011년부터 400만 원)까지 소득공제 혜택을 제공하고 있습니다.

QA9. (QA8번에서 ①, ②번을 선택한 사람만) 귀하는 개인연금 또는 연금보험(저축)에도 가입하고 있습니까?

- ① 있다
- ② 없다

QA10. (QA8번에서 ①, ②번을 선택한 사람만) DC형 퇴직연금에 귀하가 추가적으로 납입할 경우 개인연금(연금저축)을 해지하거나 개인연금에 납입금을 축소시킬 계획 또는 가능성이 있습니까?

- ① 있다
- ② 없다

QA11. (QA8번에서 ③번을 선택한 사람만) 추가적으로 납입할 의향이 없으시다면 그 이유는 무엇입니까? 중요한 순서대로 두 가지만 선택해 주십시오.

1순위(), 2순위()

- ① 보험료를 납입할 경제적 여유가 없어서
- ② 이미 노후대비를 하고 있어
- ③ 투자에 대한 지식이 부족해서
- ④ 운용에 따른 손실이 두려워(수익률 저하)
- ⑤ 수수료에 대한 부담감
- ⑥ 가입절차가 복잡하고 제도에 대한 문제점이 많아서
- ⑦ 퇴직연금사업자(금융기관)에 대한 불신
- ⑧ 세제혜택 등이 미비하기 때문에

QA12. DC형 퇴직연금에 귀하가 추가적으로 기여할 생각이 없을 경우 개인연금이 있기 때문입니까?

- ① 그렇다
- ② 아니다

Part B. 자산운용 및 상품

QB1. 귀하의 DC형 퇴직연금 적립금이 어떠한 운용상품에 투자되고 있는지 알고 있습니까?

- ① 전혀 알지 못한다
- ② 잘 알지 못하는 편이다
- ③ 보통이다
- ④ 잘 아는 편이다
- ⑤ 매우 잘 알고 있다

QB2. 퇴직연금자산이 투자되는 운용상품에 대한 질문입니다. 퇴직연금자산이 운용되는 상품의 수와 금액을 기준으로 했을 때 비중 및 운용기관을 말씀해 주십시오.

운용자산 형태	운용상품 수 기준	운용자산 비중	운용기관(번호기입)
원리금보장형	()개	()%	
실적배당형 (채권 또는 펀드)	()개	()%	
합계	()개	100 %	—

※ 운용기관은 ①보험회사, ②은행, ③증권/투신사, ④기타 중 해당하는 번호를 기입하십시오.

QB2-1. 퇴직연금자산이 투자되는 운용상품에 대해 좀 더 자세히 물어보겠습니다. 퇴직연금 자산의 금액을 기준으로 각각의 운용상품에 투자되고 있는 비중(%)을 말씀해 주십시오.

운용자산 형태	운용상품 수 기준	운용자산 비중(%)
원리금보장형	예금·적금	()%
	금리확정형보험	()%
	금리연동형보험	()%
	국공채	()%
	원리금보장ELS	()%
실적배당형	채권형펀드	()%
합계		100 %

QB2-2. 원리금보장형 상품에서는 몇 %의 이자율을 보장받고 있습니까? ()%

QB3. 귀하의 DC형 연금의 적립액은 어느 정도의 규모인지?

- | | |
|------------------|------------------|
| ① 100만 원 미만 | ② 100만~300만 원 미만 |
| ③ 300만~500만 원 미만 | ④ 500만~1천만 원 미만 |
| ⑤ 1천만~2천만 원 미만 | ⑥ 2천~3천만 원 미만 |
| ⑦ 3천만~5천만 원 미만 | ⑧ 5천~7천만 원 미만 |
| ⑨ 7천만~1억 원 미만 | ⑩ 1억 원 이상 |

QB3-1. 귀하의 DC형연금의 적립액은 얼마입니까? ()만 원

QB4. 귀하는 확정기여형 퇴직연금의 자산운용이 잘 되고 있다고 생각하십니까?

- | | | |
|------------|---------------|--------|
| ① 전혀 안 된다 | ② 잘 안 된다 | ③ 보통이다 |
| ④ 잘 되는 편이다 | ⑤ 매우 잘 되는 편이다 | |

QB5. 귀하의 퇴직연금자산의 운용수익률은 가입시점부터 현재까지 몇 % 입니까?

- | | | |
|-------------|--------------|-------------|
| ① -10% 이하 | ② -10~-5% 미만 | ③ -5~0% 미만 |
| ④ 0~5% 미만 | ⑤ 5~10% 미만 | ⑥ 10~15% 미만 |
| ⑦ 15~20% 미만 | ⑧ 20~30% 미만 | ⑨ 30% 이상 |

QB5-1. 귀하의 퇴직연금자산의 운용수익률은 가입시점부터 현재까지 몇 % 입니까?

()%

QB5-2. 퇴직연금자산의 운용수익률은 2008년과 2009년에 몇 % 이었습니까?

2008년()%, 2009년()%

QB6. 귀하께서 퇴직연금의 자산을 운용하는 과정에서 느끼는 가장 큰 문제점은 무엇입니

까? 중요한 순서대로 2가지만 선택해 주십시오. 1순위(), 2순위()

- | | |
|-------------------------|-----------------|
| ① 금융상품에 대한 정보부족 | ② 원금손실에 대한 불안감 |
| ③ 낮은 수익률 | ④ 자산을 운영할 능력 부족 |
| ⑤ 자산을 운영·관리할 시간부족 | ⑥ 선택 가능한 상품의 부족 |
| ⑦ 주식 및 주식형펀드 투자금지 | ⑧ 제도에 대한 이해부족 |
| ⑨ 금융기관의 교육, 상담 및 서비스 부족 | ⑩ 기타 |

QB7. 귀하께서는 향후 퇴직연금 가입상품을 바꾸실 의향이 있으십니까?

- ① 예, 있습니다⇒QB7-1번 문항으로 ② 아니오, 없습니다⇒QB8번 문항으로

QB7-1. 만약 가입상품을 바꾸신다면 어떠한 상품으로 바꾸기를 원하십니까?

- ① 수익률이 높은 상품 ② 안정성이 높은 상품
③ 운용관리가 편리한 상품 ④ 기타

QB8. 귀하는 자산운용을 위해 연금사업자(금융회사)의 콜센터나 홈페이지 등을 이용하고 있습니까?

- ① 전혀 이용하지 않는다 ② 이용하지 않는다
③ 가끔 이용한다 ④ 자주 이용한다

QB9. 귀하는 과거 1년 동안 퇴직연금자산의 운영을 변경한 적이 있습니까?(없으면 0)

()번

QB10. 귀하는 일반적으로 1년 동안 퇴직연금자산의 운영을 몇 번 변경합니까?(없으면 0)

()번

※ **현행 제도 하에서는 퇴직연금 적립자산을 주식 등 위험자산에 직접투자하는 것이 금지되어 있고 주식편입비중이 40% 이하인 채권형펀드에 대한 간접투자만 가능합니다.**

QB11. 현재 법적으로 직접투자를 금지하고 있습니다만, 향후 직접투자 투자제한을 몇 %까지 직접투자가 가능하도록 제도개선이 되어야 한다고 생각하십니까?

- ① 제도 개선 필요 없음 ② ()%

QB11-1. 현재 법적으로 주식 등 위험자산에 대한 간접투자가 40%까지만 가능하도록 되어 있습니다만, 향후 법률개정 시에는 위험자산에 대한 투자비중이 몇 %까지 가능하도록 제도가 개선되어야 한다고 생각하십니까?

- ① 제도 개선 필요 없음 ② ()%

QB11-2. 향후 직접투자 및 간접투자 등 자산운용에 대한 제한이 없다면 간접투자자와 위험자산에 대한 투자비율은 어느 정도로 하시겠습니까?

자산종류	직접투자/간접투자 비율	위험자산 비율
직접투자(주식 등)	()%	()%
간접투자(펀드)	()%	()%
합계	100 %	(100%를 맞출 필요 없음)

QB12. 현재 보험회사가 판매하는 실손형의료보험은 개인(근로자 포함)이 질병 또는 상해 등으로 병원에서 진료를 받을 경우 본인이 부담하는 의료비를 보상해주고 있습니다. 퇴직 시 노후소득을 보장하고 본인의 현재와 노후의 건강까지 보장해주는 운용상품이 있을 경우 이러한 상품조합에 투자할 생각이 있습니까?

- ① 있다 ② 약간 있다 ③ 별로 관심 없다 ④ 관심 없다

QB12-1. 퇴직 시 노후소득을 보장하고 본인뿐만 아니라 가족의 건강까지 보장해주는 운용상품이 있을 경우 이러한 상품조합에 투자할 생각이 있습니까?

- ① 있다 ② 약간 있다 ③ 별로 관심 없다 ④ 관심 없다

QB12-2. 현재 개인(근로자 포함)이 질병 또는 상해 등으로 병원에서 진료를 받을 경우 본인이 부담하는 의료비를 보상해 주는 실손형의료보험에 가입되어 있습니까?

- ① 예 ② 아니오

QB12-3. 다음과 같은 상품조합이 존재할 경우 어떠한 상품을 선택하시겠습니까?

- ① 원리금보장상품 ② 원리금보장상품 + 건강보장상품

QB12-4. 다음과 같은 상품조합이 존재할 경우 어떠한 상품을 선택하시겠습니까?

- ① 실적배당형상품 ② 실적배당형상품 + 건강보장상품

QB12-5. 다음과 같은 상품조합이 존재할 경우 어떠한 상품을 선택하시겠습니까?

- ① 원리금보장상품 ② 원리금보장상품 + 건강보장상품 ③ 실적배당형상품
 ④ 실적배당형상품 + 건강보장상품 ⑤ 원리금보장상품 + 실적배당형상품
 ⑥ 원리금보장상품 + 실적배당상품 + 건강보장상품

QB13. 투자자의 연령이 증가할수록 위험자산에서 안정자산으로 비중을 조절해 나가는 것이 이상적이라고 알려져 있습니다. 개인(근로자) 투자자의 경우 투자에 대한 지식이 부족하고 시간적 여유가 없어 해외에서는 라이프사이클펀드라는 상품이 인기입니다. 이 상품은 근로자가 젊었을 때는 자산을 위험자산 위주로 운용하다가 연령이 증가할수록 자산의 일정 비율만큼 자동적으로 안전자산 위주로 조정되어 퇴직 시 수익률과 자금의 안정성을 확보하는 펀드입니다. 퇴직연금자산을 이러한 상품에 투자할 생각이 있으십니까?

- ① 있다 ② 약간 있다 ③ 보통
 ④ 별로 관심 없다 ⑤ 관심 없다

QB14. 퇴직연금 적립금의 적립단계 및 은퇴 이후 소진단계에서 전문 재무설계사에게 비용을 지불하고 서비스를 받을 의향이 있으십니까?

- ① 있다 ② 약간 있다 ③ 보통
 ④ 별로 관심 없다 ⑤ 관심 없다

Part C. 금융기관 선정

QC1. 귀하는 일반적으로 1년 동안 퇴직연금사업자(금융기관)를 몇 번 변경하니까?

()번

QC2. 귀하는 과거 1년 동안 퇴직연금사업자(금융기관)를 변경한 적이 있습니까?

- ① 있다⇒QC2-1번 문항으로 ② 없다⇒QC3번 문항으로

QC2-1. 과거 1년 동안 퇴직연금 사업자를 변경하셨다면 어떤 사업자로 변경하셨습니다니까?

- ① 보험회사에서 다른 보험회사로 ② 보험회사에서 은행으로
 ③ 보험회사에서 증권/투신사로 ④ 은행에서 다른 은행으로
 ⑤ 은행에서 보험회사로 ⑥ 은행에서 증권/투신사로
 ⑦ 증권/투신사에서 다른 증권/투신사로 ⑧ 증권/투신사에서 보험회사로
 ⑨ 증권/투신사에서 은행으로

QC2-2. 과거 1년 동안 퇴직연금 사업자를 변경하셨다면 사업자를 왜 변경하셨습니까?

- ① 자산운용 수익률이 좋지 않아서 ② 불친절해서
 ③ 교육 등 서비스를 제공하지 않아서 ④ 회사의 사정으로 ⑤ 기타

QC3. 금융회사로부터 받고 싶은 정보 또는 자료가 있습니까?

- ① 퇴직연금제도의 이해를 위한 자료 ② 투자기법
 ③ 경기 및 경제지표 자료 ④ 각 운용상품의 상세한 설명
 ⑤ 홈페이지 이용방법 ⑥ 노후설계 ⑦ 수익률 등에 대한 정보

QC4. 귀하는 현재 퇴직연금의 운영관리기관을 어느 금융기관을 선택하시고 계십니까?

- ① 은행 ② 보험사 ③ 증권/투신사

QC4-1. 귀하는 현재 퇴직연금의 자산관리기관을 어느 금융기관을 선택하시고 계십니까?

- ① 은행 ② 보험사 ③ 증권/투신사

QC4-2. QC4번 문항과 QC4-1번 문항에서 퇴직연금사업자(금융기관)를 선택하신 이유는 무엇입니까? 중요한 순으로 두 가지만 답해 주십시오.

1순위(), 2순위()

- ① 연금사업자로서의 전문성이 뛰어나서
 ② 장기적이고 안정적인 자산운용 능력이 뛰어나서
 ③ 교육 및 사후관리서비스가 우수해서
 ④ 금융기관으로서 재무건전성 등 안정성이 높아서
 ⑤ 수수료가 적정해서
 ⑥ 높은 수익률을 제시하였기 때문에
 ⑦ 사회적 인지도가 높아서
 ⑧ 퇴직연금제도 설계 능력이 뛰어나서
 ⑨ 연금자산의 성장 가능성이 높기 때문에
 ⑩ 다양한 상품을 제공해서
 ⑪ 금융기관과 접근의 편리성 때문에
 ⑫ 다른 사람들이 많이 선택하는 사업자라서
 ⑬ 회사에서 일괄적으로 선택하였음

QC6-2. 하나의 금융기관이 퇴직연금전문기관을 설립하는 것과 두 개의 다른 금융기관이 공동으로 퇴직연금전문기관을 설립하는 것 중 어느 형태를 선호하실 것이라 생각되십니까?

- ① 하나의 금융기관으로부터의 퇴직연금전문기관
- ② 두 개의 다른 금융기관으로부터의 퇴직연금전문기관
- ③ 퇴직연금전문기관의 설립 자체를 선호하지 않는다

QC7. 귀하께서는 향후 확정기여형 퇴직연금사업자(금융기관) 선정 시 가장 우선적으로 고려해야 할 사항이 무엇이라고 생각하십니까? 중요한 순서대로 세 가지만 선택해 주십시오. 1순위(), 2순위(), 3순위()

- ① 연금사업자로서의 전문성
- ② 장기적이고 안정적인 자산운용 능력
- ③ 가입자 교육 및 연금시스템 등 사후관리서비스
- ④ 금융기관으로서 재무건전성 등 안정성
- ⑤ 적절한 수수료
- ⑥ 높은 수익률
- ⑦ 사회적 이미지
- ⑧ 퇴직연금제도 설계 능력
- ⑨ 연금자산의 성장 가능성
- ⑩ 다양한 상품제공
- ⑪ 접근 편리성

QC8. 귀하께서는 퇴직연금 상품(제도의 종류, 금융기관, 적립금 운용방법, 연금종류 등 총괄해서) 선택 시 가장 중요하게 생각하시는 것을 중요한 순서대로 2가지를 말씀해 주십시오. 1순위(), 2순위()

- ① 원금보장 가능성
- ② 안정적 수익률
- ③ 높은 수익률
- ④ 운용상품으로서 그 특징이 쉽게 이해되는 것
- ⑤ 과거 운용실적이 좋을 것
- ⑥ 수수료의 수준이 적당할 것
- ⑦ 운용하고 있는 금융기관의 운용체제나 운용 철학
- ⑧ 금융기관의 지명도
- ⑨ 금융기관의 국적
- ⑩ 기타()

QC9. 다음은 확정기여형 금융기관(퇴직연금사업자)의 경쟁력을 평가하는 항목입니다. 각각의 항목에 있어 귀사가 평가하시는 은행, 보험, 증권사의 경쟁력은 어떠하다고 생각하십니까? 해당하는 부문에 체크(V)하여 주시기 바랍니다.

내용	사업자	전혀 경쟁력 없다	경쟁력 없다	그저 그렇다	경쟁력 있다	매우 경쟁력 높다
QC9-1. 퇴직연금에 대한 전문성	은행	①	②	③	④	⑤
	보험사	①	②	③	④	⑤
	증권사	①	②	③	④	⑤
QC9-2. 장기적이고 안정적인 자산운용 능력	은행	①	②	③	④	⑤
	보험사	①	②	③	④	⑤
	증권사	①	②	③	④	⑤
QC9-3. 가입자 교육, 제도설계, 컨설팅 서비스	은행	①	②	③	④	⑤
	보험사	①	②	③	④	⑤
	증권사	①	②	③	④	⑤
QC9-4. 금융기관으로서 재무건전성 등 안정성	은행	①	②	③	④	⑤
	보험사	①	②	③	④	⑤
	증권사	①	②	③	④	⑤
QC9-5. 적절한 수수료 책정	은행	①	②	③	④	⑤
	보험사	①	②	③	④	⑤
	증권사	①	②	③	④	⑤
QC9-6. 높은 수익률 및 연금 자산의 성장 가능성	은행	①	②	③	④	⑤
	보험사	①	②	③	④	⑤
	증권사	①	②	③	④	⑤
QC9-7. 이용의 편리성 및 신속성	은행	①	②	③	④	⑤
	보험사	①	②	③	④	⑤
	증권사	①	②	③	④	⑤
QC9-8. 사회적 인지도	은행	①	②	③	④	⑤
	보험사	①	②	③	④	⑤
	증권사	①	②	③	④	⑤
QC9-9. 다양한 운용상품 제공	은행	①	②	③	④	⑤
	보험사	①	②	③	④	⑤
	증권사	①	②	③	④	⑤

QC10. 귀하께서는 퇴직연금상품 선정 시 각 운용상품별로 선호하는 연금사업자(금융기관)는 어디라고 생각하십니까? 모두 선택해 주십시오.

항목	생보사	손보사	은행	증권사
QC10-1. 원리금보장상품	①	②	③	④
QC10-2. 채권형(채권 60% 이상)	①	②	③	④
QC10-3. 채권혼합형(주식 0~40%)	①	②	③	④
QC10-4. 주식혼합형(주식 40~60%)	①	②	③	④
QC10-5. 주식형(주식 60% 이상)	①	②	③	④

QC11. 퇴직연금에 대한 투자교육은 누가 제공하고 있습니까?

- ① 사업주 ② 퇴직연금사업자 ③ 사업주와 퇴직연금사업자 공동
④ 실시한적 없음 ⑤ 잘 모름

QC12. 투자교육에 대한 실시 형태는 어떤 형태를 선호하십니까?

- QC12-1. 대상자: ① 개별별로 교육 ② 전 근로자 대상 ③ 둘 다 ④ 관심 없음
QC12-2. 희망시간: ① 업무시간 내 ② 업무 외 시간 ③ 둘 다 ④ 관심 없음
QC12-3. 투자교육 시행방법: ① 집합연수 ② 책자 및 팸플릿 ③ VTR교육
④ 사내보·사내이메일 ⑤ 콜센터의 이메일
⑥ 인터넷 ⑦ 기타

Part D. 개인퇴직연금(IRA 또는 IRP)

※ 우리나라는 2005년부터 은퇴이후 안정적인 노후보장을 위해 확정급여(DB)형 퇴직연금, 확정기여(DC)형 퇴직연금과 함께 개인형퇴직연금(개인퇴직계좌: IRA) 등과 같은 퇴직연금제도를 도입하여 운영해 오고 있습니다.

* 개인형퇴직연금(개인퇴직계좌: IRA)제도는 퇴직하였을 때 받으신 퇴직금, 이직할 때 전 직장에서 받으신 퇴직금, 또는 중간정산하신 금액, 또는 별도의 여유자금 등을 귀하만의 별도 계좌를 신설하여 귀하가 자율적으로 운용하는 경우, 연금 수령 시까지 납입한 보험료에 대해서는 300만 원 소득공제 혜택 부여, 운용에 의한 수익에 대해서는 비과세 혜택 부여 등이 이루어지고 기업도산 시 5,000만 원까지 예금자보호 및 「근로자퇴직급여보장법」에 의해 연금을 받을 있는 권리(수급권)가 제도적으로 보장되어 있는 퇴직연금제도입니다. 또한 자금이 급히 필요하신 경우에는 귀하께서 적립한 금액 중에서 자유롭게 중도 인출할 수 있으며 담보대출 또한 가능하도록 설계 되어 있습니다.

QD1. 퇴사를 하거나 회사를 이동할 때 퇴직금을 일시금으로 수령하여 퇴직소득을 소진시킬 가능성을 낮추기 위해 퇴직연금 적립금을 개인형퇴직계좌(IRA)로 이전할 수 있는 제도가 있는데 이러한 사실을 알고 있었습니까?

- ① 전혀 알지 못 한다 ② 잘 알지 못하는 편이다 ③ 보통이다
- ④ 잘 아는 편이다 ⑤ 매우 잘 알고 있다

QD2. 귀하께서는 중간 정산 시, 이직 시, 퇴직 시 받은 퇴직금 등을 개인형 퇴직연금제도로 이관할 의향이 있으십니까?

- ① 적극적으로 가입할 의향이 있다⇒QD2-1
- ② 대체로 가입할 의향이 있다⇒QD2-1 ③ 보통이다⇒QD2-1
- ④ 의향이 없는 편이다⇒QD2-2 ⑤ 가입할 의향이 전혀 없다⇒QD2-2

QD2-1. (이관 의향이 보통 이상인 사람만)귀하께서 개인형 퇴직연금으로 이관할 의향이 있으시다면 그 이유는 무엇인지 순서대로 2가지를 말씀해 주십시오.

⇒QB3번 문항으로 이동 1순위 (), 2순위 ()

- ① 퇴직금을 매년 별도로 적립하므로 수급권이 보장
- ② 장기적으로 높은 수익률 및 급여수준을 기대할 수 있어서
- ③ 스스로 적립금을 운용할 수 있어서
- ④ 투자할 수 있는 다양한 운용상품이 존재하므로
- ⑤ 다른 사람들이 많이 선택하므로 ⑥ 직장이동 시 퇴직연금의 이전이 용이해서
- ⑦ 안정된 노후대비를 위하여 ⑧ 운용수익률이 보다 높을 것 같아서

QD2-2. (이관 의향이 없는 사람만)귀하께서 개인형 퇴직연금으로 이관할 의향이 없으시다면 그 이유는 무엇입니까? 중요한 순서대로 2가지를 선택해 주십시오.

1순위 (), 2순위 ()

- ① 보험료를 납입할 경제적 여유가 없어서 ② 개인형 퇴직연금제도를 잘 몰라서
- ③ 경영자 또는 노조의 무관심 ④ 이미 노후대비를 하고 있어(부동산, 주식, 예금 등)
- ⑤ 투자에 대한 지식이 부족해서 ⑥ 운용에 따른 손실이 두려워(수익률저하)
- ⑦ 수수료에 대한 부담감 ⑧ 가입절차가 복잡하고 제도에 대한 문제점이 많아서
- ⑨ 퇴직연금사업자(금융기관)에 대한 불신 ⑩ 세제혜택 등이 미비하기 때문에
- ⑪ 가입하고 있는 국민연금, 퇴직연금만으로 충분하기 때문에
- ⑫ 목돈이 필요해서

Part E. 연금수급 및 노후준비

QE1. 퇴직금 등 목돈이 생긴다면 금융회사로부터 어떤 형태로 받으시겠습니까?

- ① 일시금지급 ② 연금지급 ③ 일부 일시금 일부 연금

QE1-1. 퇴직금이 생길 경우 종신연금형태로 받으시겠습니까?

- ① 매우 그렇다 ② 그렇다 ③ 보통
- ④ 아니다 ⑤ 절대 아니다

※ 종신연금은 사망 시까지 일정 금액을 나누어 지급받는 방법으로 귀하가 오래 살수록 이득이 많아지게 됩니다.

QE1-2. 연금지급을 의무화하지 않는 대신에 은퇴자가 특별한 연금이 없으면 자동적으로 연금형태로 지급하고 은퇴자가 주택구입 또는 의료비 등의 목적으로 일시금지급을 원할 경우에 일시금지급을 허락하는 제도에 대해 찬성하십니까?

- ① 매우 찬성 ② 찬성 하는 편 ③ 보통
- ④ 반대 하는 편 ⑤ 매우 반대

QE1-3. 일시금으로 수령하지 않고 연금형태로 수령할 경우 세제혜택을 증가시킨다면 세제혜택이 증가된 연금수령을 선호하시겠습니까?

- ① 매우 선호 한다 ② 선호 한다 ③ 보통
- ④ 선호하지 않는다 ⑤ 전혀 선호하지 않는다

QE2. 노후에 가장 큰 소득원은 무엇이 될 것으로 생각하십니까? (순위별로 2개 선택)

1순위()/2순위()

- ① 퇴직연금 ② 개인연금
- ③ 국민연금 ④ 취업(재취업)
- ⑤ 개인저축 ⑥ 자녀 등 가족으로부터의 도움
- ⑦ 유산 ⑧ 부동산으로부터의 수입(주택매각 및 임대수입)
- ⑨ 기타

QE3. 귀하께서는 매월 국민연금에 얼마 정도 납부하고 계십니까? (현재 본인과 기업이 각각 임금의 4.5%씩 부담)

- ① 6만 원 이하 ② 6~8만 원 ③ 9~10만 원
④ 11~13만 원 ⑤ 14~15만 원 ⑥ 16만 원 이상 ⑦ 모름

QE4. 국민연금이 노후소득으로 충분할 것으로 생각하십니까?

- ① 매우 부족하다 ② 부족하다 ③ 보통이다
④ 충분하다 ⑤ 매우 충분하다

QE5-1. 은퇴 후에 수령한 국민연금이 귀하의 퇴직 전 연간 가구소득의 몇 %까지 보장될 것으로 기대하십니까? ()%

QE5-2. 퇴직금 또는 퇴직연금 등이 퇴직 전 연간 가구소득의 몇 %까지 보장될 것으로 기대하십니까? ()%

QE6. 귀하께서는 은퇴 이후의 생활을 위해 국민연금이나 퇴직(연)금 외에 무엇으로 노후대비를 하고 계십니까?

- ① 예금 ② 적금 ③ 보험 ④ 개인연금 ⑤ 주식
⑥ 채권 ⑦ 부동산 ⑧ 펀드(신탁) ⑨ 기타 ⑩ 하지 않고 있다

QE6-1. 별도의 노후대비를 하고 있다면 월 평균 귀하의 가구 소득 중 얼마 정도를 납부하고 계십니까? 가구 소득은 본인과 현재 같이 거주하는 가족의 소득, 금융이자, 임대 수수료 등을 모두 합한 금액입니다.

현재 월 평균 가구소득 중 ()원

QE6-2. 개인연금에 가입하고 있다면 어디에 납입하고 있습니까?

- ① 보험사 ② 은행(농협 포함) ③ 증권
④ 우체국 ⑤ 개인연금에 가입하지 않음

QE7. 귀하께서는 현재 귀하의 노후생활을 위한 경제적 준비 정도가 어떠하다고 생각하십니까?

- ① 전혀 준비가 되어있지 않다⇒QE7-1번 문항으로
- ② 약간 부족하다⇒QE7-1번 문항으로
- ③ 그저 그렇다⇒QE7-1번 문항으로
- ④ 괜찮은 수준이다⇒QE8번 문항으로
- ⑤ 매우 충분하다⇒QE8번 문항으로

QE7-1. 귀하의 은퇴준비 부족의 가장 큰 원인은 무엇이라고 생각하십니까? 우선 순위로

3개만 선택해 주십시오. 1순위(), 2순위(), 3순위()

- ① 노후준비에 대한 인식이나 정보 부족
- ② 국민연금의 노후보장 기능 약화
- ③ 빨라진 정년퇴직으로 은퇴기간이 길어짐
- ④ 과도한 자녀 양육비 및 교육비
- ⑤ 과도한 주택마련 자금
- ⑥ 물가상승으로 인한 생활비 부족
- ⑦ 자동차, 가구 등의 내구재 구입
- ⑧ 자녀 결혼 및 사업자금 지원
- ⑨ 금리하락으로 인한 이자소득 감소
- ⑩ 투자실패나 사업실패
- ⑪ 중간정산으로 퇴직금 적립액 감소
- ⑫ 기타

QE8. 노후소득재원 마련을 위한 퇴직연금제도를 활성화를 위해 어떤 부분에서 혜택을 확대해야 합니까?

- ① 근로자가 납입하는 부담금(확정기여형의 경우)에 DC 대해 연말 소득공제 확대
(현행 연간 300만 원)
- ② 퇴직 시 연금으로 수령하는 경우 연금소득에 대한 세제혜택 확대
(현행 연간 공제한도 900만 원)
- ③ 퇴직연금 적립금의 운용수익을 증대시키는 방안
- ④ 정부가 확정적인 최저 투자수익률 및 최저 급여 수준을 보장하는 방안
- ⑤ 제도 운영비용 및 수수료를 지원하는 방안
- ⑥ 기타()

Part F. 노동시장 및 기타

QF1. 귀하의 현 직장 근무기간은 몇 년 이십니까?

- | | |
|-----------------|-----------------|
| ① 3년 미만 | ② 3년 이상~5년 미만 |
| ③ 5년 이상~10년 미만 | ④ 10년 이상~20년 미만 |
| ⑤ 15년 이상~20년 미만 | ⑥ 20년 이상~25년 미만 |
| ⑦ 25년 이상~30년 미만 | ⑧ 30년 이상 |

QF1-1. 귀하의 현 직장 근무기간은 몇 년 이십니까? ()년

QF1-2. 귀하의 이전 직장까지 포함한 총 근로기간은 몇 년 이십니까? ()년

QF2. 귀하는 지금까지 이직한 경험이 몇 번 있으십니까?(이직한 경험이 없으면 0을 기입)

()번

QF3. 귀하의 배우자도 근로자 또는 사업을 합니까(맞벌이)?

- | | |
|-----|-------|
| ① 예 | ② 아니요 |
|-----|-------|

QF4. 귀하의 월급 급여는 어느 정도 되십니까?

- | | |
|---------------|---------------|
| ① 100만 원 이하 | ② 101만~150만 원 |
| ③ 151만~200만 원 | ④ 201만~250만 원 |
| ⑤ 251만~300만 원 | ⑥ 301만~400만 원 |
| ⑦ 401만~500만 원 | ⑧ 501만 원 이상 |

QF4-1. 귀하의 월 평균 급여는 얼마입니까? ()만 원

QF5. 귀하의 개인의 소득을 포함한 가구 총 소득은 월 평균 얼마입니까?

- | | |
|---------------|---------------|
| ① 100만 원 이하 | ② 101만~150만 원 |
| ③ 151만~200만 원 | ④ 201만~250만 원 |
| ⑤ 251만~300만 원 | ⑥ 301만~400만 원 |
| ⑦ 401만~500만 원 | ⑧ 501만 원 이상 |

QF5-1. 귀하의 개인의 소득을 포함한 가구 총 소득은 월 평균 얼마입니까?

월 평균 ()만 원

QF6. 귀하의 현재 직책은 무엇입니까?

- | | |
|----------|-------|
| ① 사원 | ② 주임급 |
| ③ 대리/계장급 | ④ 과장급 |
| ⑤ 차장 | ⑥ 부장급 |
| ⑦ 임원급 | ⑧ 기타 |

QF7. 귀하는 은퇴까지 몇 년 정도 남으셨습니까? ()년

QF8. 귀하가 다니시는 회사 업종은 무엇입니까?

- | | | |
|-----------------------|-------------------|-------------|
| ① 농업/임업/어업/광업 | ② 제조업 | ③ 건설 |
| ④ 도매 및 소매업, 유통업 | ⑤ 숙박 및 음식점업 | ⑥ 운수업 |
| ⑦ 통신업 | ⑧ 금융/보험업 | ⑨ 부동산 및 임대업 |
| ⑩ 사업서비스업 | ⑪ 공공행정, 국방/사회보장행정 | ⑫ 교육서비스업 |
| ⑬ 보건 및 사회복지사업 | ⑭ 오락/운동관련 서비스업 | |
| ⑮ 기타 공공, 수리 및 개인 서비스업 | ⑯ 가사 서비스 | ⑰ 국제 및 외국기관 |

QF9. 귀하의 현재 근무하시는 부서는 어디입니까?

- | | | |
|--------|----------|-----------|
| ① 경영지원 | ② 인사 | ③ 재무/회계 |
| ④ 총무 | ⑤ 마케팅/영업 | ⑥ 생산/현장부서 |
| ⑦ 홍보 | ⑧ 연구부서 | ⑨ 기타 |

QF10. 귀하가 근무하는 회사의 규모는 어떻게 되십니까?

- ① 소기업(20인 이하)
 ② 중기업(20인 초과~300인 미만)
 ③ 대기업(300인 이상)

QF10-1. 귀하께서 근무하는 회사의 직원 수는 어떻게 되십니까? ()명

QF11. 회사 주소지는 어디십니까?

- | | | |
|------|------|------|
| ① 서울 | ② 부산 | ③ 대구 |
| ④ 인천 | ⑤ 광주 | ⑥ 대전 |
| ⑦ 울산 | ⑧ 경기 | ⑨ 강원 |
| ⑩ 충북 | ⑪ 충남 | ⑫ 경북 |
| ⑬ 경남 | ⑭ 전북 | ⑮ 전남 |

QF12. 귀하는 직장의 고용의 안정성이 어떠하십니까?

- | | | |
|----------|---------|------|
| ① 매우 안정적 | ② 안정적 | ③ 보통 |
| ④ 불안 | ⑤ 매우 불안 | |

QF13. 귀하께서 주식투자를 하고 계십니까?

- | |
|------------------|
| ① 예⇒QF13-번 문항으로 |
| ② 아니오⇒QF14번 문항으로 |

QF13-1. 귀하는 얼마 정도를 주식에 투자하고 계십니까?

총액 ()만 원

QF14. 귀하는 자산운용 시 본인의 위험자산 선호도는 어느 정도라고 판단하십니까?

- | | | |
|--------------|--------------|------|
| ① 위험자산 매우 선호 | ② 위험자산 선호 | ③ 보통 |
| ④ 안정자산 선호 | ⑤ 안정자산 매우 선호 | |

QF15. 귀하의 건강상태는 어떠하십니까?

- | | | |
|-----------|--------------|------|
| ① 매우 건강함 | ② 건강함 | ③ 보통 |
| ④ 건강하지 않음 | ⑤ 매우 건강하지 않음 | |

QF16. 귀하는 몇 세까지 사실 수 있을 것으로 예상하십니까?

()세

QF17. 귀하의 부모님과 조부모님의 현재 연세 또는 사망 연령에 대한 질문입니다.

구분		연령
생존하고 있을 경우 현재 연령	할아버지	()세
	할머니	()세
	아버지	()세
	어머니	()세
사망했을 경우 사망 연령	할아버지	()세
	할머니	()세
	아버지	()세
	어머니	()세

QF17-1. 귀하의 가족은 일반적으로 장수집안이라고 생각하십니까?

- ① 매우 그렇다 ② 그렇다 ③ 보통 ④ 그렇지 않다 ⑤ 매우

Part BQ. Background Questions

BQ1. 결혼여부	① 기혼(재혼포함) ② 미혼 ③ 이혼 ④ 별거 중
BQ2. 학력	① 중졸 이하 ② 고졸 ③ 대졸 ④ 석사학위 ⑤ 박사학위
BQ3. 가족 관계	자녀()명 : 아들()명, 딸()명
BQ4. 가구원 수	총 ()명
BQ5. 거주지	① 서울 ② 인천 ③ 경기 ④ 기타
BQ6. 부동산 소유 및 주거형태	① 주택 소유 및 거주 ② 주택 소유하고 있으며 거주는 전세 또는 월세 ③ 소유 부동산 없으며 거주는 전세 또는 월세

■ 오랜 시간 설문에 응답해 주셔서 대단히 감사합니다. ■

보험연구원(KIRI) 발간물 안내

■ 연구보고서

- 2008-1 보험회사의 리스크 중심 경영전략에 관한 연구 / 최영목, 장동식, 김동겸 2008.1
- 2008-2 한국 보험시장과 공정거래법 / 정호열 2008.6
- 2008-3 확정급여형 퇴직연금의 자산운용 / 류건식, 이경희, 김동겸 2008.3
- 2009-1 보험설계사의 특성분석과 고능률화 방안/ 안철경, 권오경 2009.1
- 2009-2 자동차사고의 사회적 비용 최소화 방안 / 기승도 2009.2
- 2009-3 우리나라 가계부채 문제의 진단과 평가 / 유경원, 이해은 2009.3
- 2009-4 사적연금의 노후소득보장 기능제고 방안 / 류건식, 이창우, 김동겸 2009.3
- 2009-5 일반화선형모형(GLM)을 이용한 자동차보험 요율상대도 산출방법 연구 / 기승도, 김대환 2009.8
- 2009-6 주행거리에 연동한 자동차보험제도 연구 / 기승도, 김대환, 김혜란 2010.1
- 2010-1 우리나라 가계 금융자산 축적 부진의 원인과 시사점 / 유경원, 이해은 2010.4
- 2010-2 생명보험 상품별 해지율 추정 및 예측 모형 / 황진태, 이경희 2010.5
- 2010-3 보험회사 자산관리서비스 사업모형 검토 / 진익, 김동겸 2010.7

■ 정책보고서

- 2008-2 환경오염리스크관리를 위한 보험제도 활용방안 / 이기형 2008.3
- 2008-3 금융상품의 정의 및 분류에 관한 연구 / 유지호, 최원 2008.3
- 2008-4 2009년도 보험산업 전망과 과제 / 이진면, 이태열, 신종협, 황진태, 유진아, 김세환, 이정환, 박정희, 김세중, 최이섭 2008.11
- 2009-1 현 금융위기 진단과 위기극복을 위한 정책제언 / 진익, 이민환, 유경원, 최영목, 최형선, 최원, 이경아, 이해은 2009.2
- 2009-2 퇴직연금의 급여 지급 방식 다양화 방안 / 이경희 2009.3
- 2009-3 보험분쟁의 재판외적 해결 활성화 방안 / 오영수, 김경환, 이종욱 2009.3

- 2009-4 2010년도 보험산업 전망과 과제 / 이진면, 황진태, 변혜원, 이경희, 이정환, 박정희, 김세중, 최이섭 / 2009.12
- 2009-5 금융상품판매전문회사의 도입이 보험회사에 미치는 영향 / 안철경, 변혜원, 권오경 2010.1
- 2010-1 보험사기 영향요인과 방지방안 / 송윤아 2010.3
- 2010-2 2011년도 보험산업 전망과 과제 / 이진면, 김대환, 이경희, 이정환, 최원, 김세중, 최이섭 2010.12
- 2011-1 금융소비자 보호 체계 개선방안 / 오영수, 안철경, 변혜원, 최영목, 최형선, 김경환, 이상우, 박정희, 김미화 2010.4
- 2011-2 일반공제사업 규제의 합리화 방안 / 오영수, 김경환, 박정희 2011.7
- 2011-3 퇴직연금 적립금의 연금전환 유도방안 / 이경희 2011.5
- 2011-4 저출산·고령화와 금융의 역할 / 윤성훈, 류건식, 오영수, 조용운, 진익, 유진아, 변혜원 2011.7

■ 경영보고서

- 2009-1 기업휴지보험 활성화 방안 연구 / 이기형, 한상용 2009.3
- 2009-2 자산관리서비스 활성화 방안 / 진익 2009.3
- 2009-3 탄소시장 및 녹색보험 활성화 방안 / 진익, 유시용, 이경아 2009.3
- 2009-4 생명보험회사의 지속가능성장에 관한 연구 / 최영목, 최원 2009.6
- 2010-1 독립판매채널의 성장과 생명보험회사의 대응 / 안철경, 권오경 2010.2
- 2010-2 보험회사의 윤리경영 운영실태 및 개선방안 / 오영수, 김경환 2010.2
- 2010-3 보험회사의 퇴직연금사업 운영전략 / 류건식, 이창우, 이상우 2010.3
- 2010-4(1) 보험환경변화에 따른 보험산업 성장방안 / 산업연구실, 정책연구실, 동향분석실 2010.6
- 2010-4(2) 종합금융서비스를 활용한 보험산업 성장방안 / 금융제도실, 재무연구실 2010.6
- 2010-5 변액보험 보증리스크 관리연구 / 권용재, 장동식, 서성민 2010.4
- 2010-6 RBC 내부모형 도입방안 / 김해식, 최영목, 김소연, 장동식, 서성민 2010.10
- 2010-7 금융보증보험 가격결정모형 / 최영수 2010.7
- 2011-1 보험회사의 비대면채널 활용방안 / 안철경, 변혜원, 서성민 2011.1
- 2011-2 보증보험의 특성과 리스크 평가 / 최영목, 김소연, 김동겸 2011.2

- 2011-3 충성도를 고려한 자동차보험 마케팅 전략 연구 / 기승도, 황진태 2011.3
 2011-4 보험회사의 창조서비스 기여방안 / 황진태, 기승도, 권오경 2011. 5
 2011-5 사기성클레임에 대한 최적조사방안 / 송윤아, 정인영 2011. 6
 2011-6 민영의료보험의 보험리스크 관리방안 / 조용운, 황진태, 김미화 2011. 8
 2011-7 보험회사의 개인형 퇴직연금 운영방안 / 류건식, 김대환, 이상우 2011. 9

■ 조사보고서

- 2008-1 보험회사 글로벌화를 위한 해외보험시장 조사 / 양성문, 김진억, 이재원, 박정희, 김세중 2008.2
 2008-2 노인장기요양보험 제도 도입에 대응한 장기간병보험 운영 방안 / 오영수 2008.3
 2008-3 2008년 보험소비자 설문조사 / 안철경, 기승도, 이상우 2008.4
 2008-4 주요국의 보험상품 판매권유 규제 / 이상우 2008.3
 2009-1 2009년 보험소비자 설문조사 / 안철경, 이상우, 권오경 2009.3
 2009-2 Solvency II의 리스크평가모형 및 측정방법 연구 / 장동식 2009.3
 2009-3 이슬람 보험시장 진출방안 / 이진면, 이정환, 최이섭, 정중영, 최태영 2009.3
 2009-4 미국 생명보험 정산거래의 현황과 시사점 / 김해식 2009.3
 2009-5 헤지펀드 운용전략 활용방안 / 진익, 김상수, 김종훈, 변귀영, 유시용 2009.3
 2009-6 복합금융 그룹의 리스크와 감독 / 이민환, 전선애, 최원 2009.4
 2009-7 보험산업 글로벌화를 위한 정책적 지원방안 / 서대교, 오영수, 김영진 2009.4
 2009-8 구조화금융 관점에서 본 금융위기 분석 및 시사점 / 임준환, 이민환, 윤건용, 최원 2009.7
 2009-9 보험리스크 측정 및 평가 방법에 관한 연구 / 조용운, 김세환, 김세중 2009.7
 2009-10 생명보험계약의 효력상실 · 해약분석 / 류건식, 장동식 2009.8
 2010-1 과거 금융위기 사례분석을 통한 최근 글로벌 금융위기 전망 / 신중협, 최형선, 최원 2010.3
 2010-2 금융산업의 영업행위규제 개선방안 / 서대교, 김미화 2010.3
 2010-3 주요국의 민영건강보험의 운영체계와 시사점 / 이창우, 이상우 2010.4
 2010-4 2010년 보험소비자 설문조사 / 변혜원, 박정희 2010.4

- 2010-5 산재보험의 운영체계에 대한 연구 / 송윤아 2010.5
 2010-6 보험산업 내 공정거래규제 조화방안 / 이승준, 이종욱 2010.5
 2010-7 보험종류별 진료수가 차등적용 개선방안 / 조용운, 서대교, 김미화 2010.4
 2010-8 보험회사의 금리위험 대응전략 / 진익, 김해식, 유진아, 김동겸 2011.1
 2010-9 퇴직연금 규제체계 및 정책방향 / 류건식, 이창우, 이상우 2010.7
 2011-1 생명보험설계사 활동실태 및 만족도 분석 / 안철경, 황진태, 서성민 2011. 6
 2011-2 2011년 보험소비자 설문조사 / 김대환, 최원 2011. 5
 2011-3 보험회사 녹색금융 참여방안 / 진익, 김해식, 김혜란 2011. 7
 2011-4 의료시장변화에 따른 민영실손의료보험의 대응 / 이창우, 이기형 2011. 8

■ 영문발간물

- 10호 Korean Insurance Industry 2008 / Korea Insurance Research Institute, 2008.9
 11호 Korean Insurance Industry 2009 / Korea Insurance Research Institute, 2009.9
 12호 Korean Insurance Industry 2010 / Korea Insurance Research Institute, 2010.9

■ CEO Report

- 2008-1 자동차보험 물적담보 손해율 관리 방안 / 기승도 2008.6
 2008-2 보험산업 소액지급결제시스템 참여 관련 주요 이슈 / 이태열 2008.6
 2008-3 FY2008 수입보험료 전망 / 동향분석실 2008.8
 2008-4 퇴직급여보장법 개정안의 영향과 보험회사 대응과제 / 류건식, 서성민 2008.12
 2009-1 FY2009 보험산업 수정전망과 대응과제 / 동향분석실 2009.2
 2009-2 퇴직연금 예금보험요율 적용의 타당성 검토 / 류건식, 김동겸 2009.3
 2009-3 퇴직연금 사업자 관련규제의 적정성 검토 / 류건식, 이상우 2009.6
 2009-4 퇴직연금 가입 및 인식실태 조사 / 류건식, 이상우 2009.10
 2010-1 복수사용자 퇴직연금제도의 도입 및 보험회사의 대응과제 / 김대환, 이상우, 김혜란 2010.4
 2010-2 FY2010 수입보험료 전망 / 동향분석실 2010.6

- 2010-3 보험소비자 보호의 경영전략적 접근 / 오영수 2010.7
 2010-4 장기손해보험 보험사기 방지를 위한 보험금 지급심사제도 개선 / 김대환, 이기형 2010.9
 2010-5 퇴직금 중간정산의 문제점과 개선과제 / 류건식, 이상우 2010.9
 2010-6 우리나라 신용카드시장의 특징 및 개선논의 / 최형선 2010.11
 2011-1 G20 정상회의의 금융규제 논의 내용 및 보험산업에 대한 시사점 / 김동겸 2011.2
 2011-2 영국의 공동계정 운영체계 / 최형선, 김동겸 2011.3
 2011-3 FY2011 수입보험료 전망 / 동향분석실 2011.7
 2011-4 근퇴법 개정에 따른 퇴직연금 운영방안과 과제 / 김대환, 류건식 2011.8

■ Insurance Business Report

- 26호 퇴직연금 중심의 근로자 노후소득보장 과제 / 류건식, 김동겸 2008.2
 27호 보험부채의 리스크마진 측정 및 적용 사례 / 이경희 2008.6
 28호 일본 금융상품판매법의 주요내용과 보험산업에 대한 영향 / 이기형 2008.6
 29호 보험회사의 노인장기요양 사업 진출 방안 / 오영수 2008.6
 30호 교차모집제도의 활용의향 분석 / 안철경, 권오경 2008.7
 31호 퇴직연금 국제회계기준의 도입영향과 대응과제 / 류건식, 김동겸 2008.7
 32호 보험회사의 헤지펀드 활용방안 / 진익 2008.7
 33호 연금보험의 확대와 보험회사의 대응과제 / 이경희, 서성민 2008.9

※ 2008년 이전 발간물은 보험연구원 홈페이지(<http://www.kiri.or.kr>)에서 확인하시기 바랍니다.

정기간행물

■ 간행물

- 보험동향 / 계간
- 보험금융연구 / 연 4회

『 도서회원 가입안내 』

회원 및 제공자료

	법인회원	특별회원	개인회원
연회비	₩ 300,000원	₩ 150,000원	₩ 150,000원
제공자료	- 연구보고서 - 정책/경영보고서 - 조사보고서 - 기타보고서 - 정기간행물 · 보험금융연구 · 보험동향	- 연구보고서 - 정책/경영보고서 - 조사보고서 - 기타보고서 - 정기간행물 · 보험금융연구 · 보험동향	- 연구보고서 - 정책/경영보고서 - 조사보고서 - 기타보고서 - 정기간행물 · 보험금융연구 · 보험동향
	- 본원 주최 각종 세미나 및 공청회 자료(PDF) - 영문보고서	-	-

※ 특별회원 가입대상 : 도서관 및 독서진흥법에 의하여 설립된 공공도서관 및 대학도서관

가입문의

보험연구원 도서회원 담당

전화 : (02)3775-9113, 9080 팩스 : (02)3775-9102

회비납입방법

- 무통장입금 : 국민은행 (400401-01-125198)

예금주 : 보험연구원

가입절차

보험연구원 홈페이지(<http://www.kiri.or.kr>)에 접속 후 도서회원이입신청서를 작성·등록 후 회비입금을 하시면 확인 후 1년간 회원자격이 주어집니다.

자료구입처

서울 : 보험연구원 보험자료실, 교보문고, 영풍문고, 반디앤루니스

부산 : 영광도서

저 자 약 력

김 대 환

University of California, Davis, 경제학 박사
보험연구원 연구위원
(E-mail : dhkim@kiri.or.kr)

류 건 식

전북대학교 경제학 박사, 보험계리사
보험연구원 선임연구위원
(E-mail : keon@kiri.or.kr)

이 상 우

홍익대학교 금융보험학 박사과정 수료
보험연구원 선임연구위원
(E-mail : swlee@kiri.or.kr)

경영보고서 2011-8

퇴직연금시장의 환경변화에 따른 확정기여형 퇴직연금 운영방안

발행일 2011년 10월

발행인 김 대 식

발행처 보험연구원
서울특별시 영등포구 여의도동 35-4
대표전화 : (02) 3775-9000

조판 및
인쇄 KM 고려문화사

ISBN 978-89-5710-138-4

정가 10,000원