

퇴직연금 전체 적립금 및 운용내역 확인서[DB형]

본인/인감 확인	팀원	팀장

■ 기본 정보

계좌번호	○○○○○○○○○ - 29	회사명	
복수운용기관 주1)	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니요	사무담당자연락처	

주1) 복수운용기관일 경우 퇴직연금 전체 적립금 및 운용방법별 적립금은 퇴직연금 사업자별 위탁금액의 합계액으로 작성

■ 퇴직연금 전체 적립금 및 운용방법별 적립금

기준일자	년 월 일	전체적립금	(원)
------	-------	-------	-----

※ 운용현황보고서 등 운용방법별 적립금(상세내역)을 확인할 수 있는 증빙서류를 제출 하는 경우, 투자한도 합계액 만 작성

가. 운용방법별 적립금(상세내역) 위험자산투자한도체크^{주1)}

투자한도	상품유형	상품명	금액
100%	원리금보장상품 (근퇴법 상 원리금보장상품)	예금	(원)
		GIC	(원)
		RP	(원)
		ELB/DLB	(원)
	기타 원리금보장상품 ^{주2)}	(원)	
	원리금비보장형	채권(혼합)형 펀드 등	(원)
투자한도 100% 상품 합계			(원)
70%	원리금비보장형 (원리금보장상품을 제외한 상품)	채권(혼합)형 펀드 ^{주3)}	(원)
		주식(혼합)형 펀드, 리츠 등	(원)
		기타 원리금비보장상품	(원)
		주식 등 ^{주4)}	(원)
		ELB/DLB ^{주4)}	(원)
	채권(단기사채, CP) ^{주4)}	(원)	
투자한도 70% 상품 합계			(원)
투자한도 70% 위험자산 비중			(%)

주1) 근퇴법 시행규칙 제10조(위험자산의 범위 및 운용기준)에 의거 **DB형의 총 투자한도는 사용자별 전체 적립금의 70%까지** 투자가 가능합니다.

주2) 기타 원리금보장상품 : 국채, 통안채, 정부보증채, 발행어음, 표지어음

주3) 채권(혼합)형 펀드(투자한도 70%) : 투자부적격 채권(신용등급 BBB- 미만)의 투자한도가 30%를 초과하는 채권형 펀드

주4) 퇴직연금감독규정 제12조 (집중투자위험 방지)에 의거 **집중투자한도체크**

구분	내용	DB	DC/IRP	관련법규
집중투자위험	동일법인이 발행한 증권	10%	30%	감독규정 제10조, 제11조, 제12조
집중투자위험	동일계열기업군이 발행한 증권	15%	40%	
이해상충방지	사용자의 계열회사등이 발행한 증권 (집합투자증권 제외)	0%	20%/30%	
이해상충방지	이해관계인(지배 또는 종속회사)이 발행한 증권	0%	0%	
자사상품판매금지	자산관리계약을 특정금전신탁계약-동일한 자산관리기관이 원리금지급을 보장하는 운용방법	0%	0%	

※ 감독규정 제10조 5항 : 감독규정 제10조 및 제12조 투자한도 계산시 지분증권과 지분증권을 제외한 증권으로 구분하여 각각 한도를 적용하고, **채무증권에 환매조건부 매수계약을 합산한다.**

※ 감독규정 제10조 1항, 근로자퇴직급여보장법 시행령 26조1항1호다목 : 이해관계인이 발행한 증권은 편입할 수 없다.

※ 감독규정 제13조(투자한도 적용에 대한 특례) : 동일 지방자치단체가 발행한 지방채/특수채 증권은 각각 적립금의 30% (DB의 경우 50%)까지

투자가능

영업 0179호

(2023.11.20 개정)

나. 보유상품 상세내역 (* 집중투자한도체크 시 작성하며, 당일 매수상품과 관련된 보유상품에 한함)

상품유형 ^{주1)} (해당란에 √ 표시)	종목명 (종목번호)	발행사 (생략가능)	편입(예정)일 ^{주2)}	금액(평가금액)
<input type="checkbox"/> 주식 <input type="checkbox"/> 채권(단기사채, CP) <input type="checkbox"/> RP <input type="checkbox"/> 원(리)금비보장 ELB/DLB				원
<input type="checkbox"/> 주식 <input type="checkbox"/> 채권(단기사채, CP) <input type="checkbox"/> RP <input type="checkbox"/> 원(리)금비보장 ELB/DLB				원
<input type="checkbox"/> 주식 <input type="checkbox"/> 채권(단기사채, CP) <input type="checkbox"/> RP <input type="checkbox"/> 원(리)금비보장 ELB/DLB				원
<input type="checkbox"/> 주식 <input type="checkbox"/> 채권(단기사채, CP) <input type="checkbox"/> RP <input type="checkbox"/> 원(리)금비보장 ELB/DLB				원
<input type="checkbox"/> 주식 <input type="checkbox"/> 채권(단기사채, CP) <input type="checkbox"/> RP <input type="checkbox"/> 원(리)금비보장 ELB/DLB				원
<input type="checkbox"/> 주식 <input type="checkbox"/> 채권(단기사채, CP) <input type="checkbox"/> RP <input type="checkbox"/> 원(리)금비보장 ELB/DLB				원
<input type="checkbox"/> 주식 <input type="checkbox"/> 채권(단기사채, CP) <input type="checkbox"/> RP <input type="checkbox"/> 원(리)금비보장 ELB/DLB				원
<input type="checkbox"/> 주식 <input type="checkbox"/> 채권(단기사채, CP) <input type="checkbox"/> RP <input type="checkbox"/> 원(리)금비보장 ELB/DLB				원

주1) 원리금비보장형 채권: 국채/통안채/정부보증채를 제외하되, RP내 보유한 채권을 포함하여 작성하시기 바랍니다.

주2) 당사에서 상품매수예정 당일 타사 매수예정 상품이 있는 경우 포함하여 작성하시기 바랍니다(편입예정일 표시)

년 월 일

회 사 명 _____ (인)

◆ 편입(매수)예정 자산 집중투자한도 확인(영업담당자 확인용)

구분 (해당란 √ 표시)	발행사	동일법입 발행증권 투자한도(10%)		동일계열기업 발행증권 투자한도(15%)	
		지방채/특수채 투자한도(50%)			
<input type="checkbox"/> 지분증권 ^{주1)} <input type="checkbox"/> 채무증권 ^{주2)}		매수예정+보유금액	비율	매수예정+보유금액	비율
		전체적립금	(%)	전체적립금	(%)
<input type="checkbox"/> 지분증권 ^{주1)} <input type="checkbox"/> 채무증권 ^{주2)}			비율		비율
			(%)		(%)
<input type="checkbox"/> 지분증권 ^{주1)} <input type="checkbox"/> 채무증권 ^{주2)}			비율		비율
			(%)		(%)

주1) 지분증권: 주식

주2) 채무증권: 채권, 단기사채(STB/ABSTB), 기업어음(CP/ABCP), 원(리)금비보장형 ELB/DLB

관리점		관리자지위		관리직원	(인/서명)	기타
-----	--	-------	--	------	--------	----