

삼성생명 글로벌퇴직연금부 2024.09

# 퇴직연금 제안서



All materials contained herein are the intellectual property of Samsung Life Insurance. This material is confidential and proprietary and cannot be reproduced, published, transformed or redistributed to any party other than the intended recipient(s) without the written expressed consent of Samsung Life Insurance.

Copyright©2023 Samsung Life Insurance Co., Ltd. All Rights Reserved.

삼성생명

---

# CONTENTS

1. 삼성생명 소개
2. 운용상품
3. 삼성생명 부가서비스

01

# 삼성생명 소개



# 47년의 퇴직자산 운용 경험

삼성생명은 47년간의 퇴직자산 운용 및 관리 경험을 보유한 회사입니다.

## 퇴직자산 운용·관리경험



1977  
종업원퇴직적립보험  
생명보험

47 YEARS

삼성생명

47년의 퇴직자산 운용 및  
관리 경험을 보유한 회사



1999  
퇴직보험  
손해보험

25 YEARS



2000  
퇴직신탁  
은행

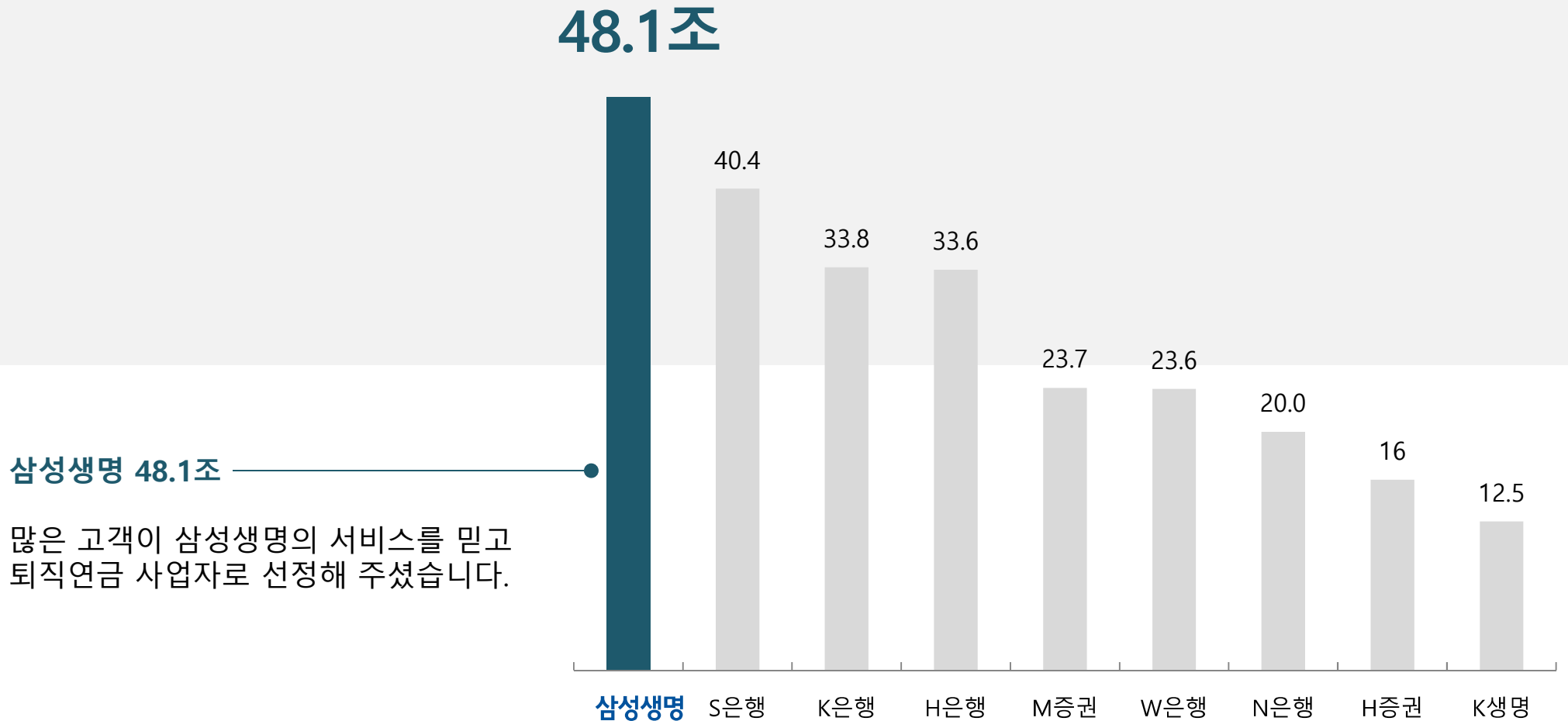
24 YEARS



2005  
퇴직연금  
증권

19 YEARS

# 퇴직연금 시장 점유율 1위 사업자



(자료: 금융감독원, 202312월말 운용관리계약 기준)

# 믿고 맡길 수 있는 안전한 금융기관

18년 동안 신용등급 AAA를 획득한 안전한 금융기관 입니다.

삼성생명

국내 신용평가 등급

AAA

보험업계 최초 18년 연속  
최고신용등급 AAA획득

해외 인지도

Fortune  
Global 500

국내 단일금융기관 중  
최상위 선정(464위)

(NICE 신용평가, 한국신용평가, 한국기업평가, 2006~2022)

# 01 원리금보장상품에 대한 이중 보호장치

안전장치로 보호하는 삼성생명 원리금보장상품



	삼성생명 상품	은행 상품	증권사 ELB, RP
예금자 보호	○	○	×

보험사 원리금보장형 상품은 특별계정으로 별도 관리

(은행, 증권사는 신탁계정으로 별도 관리)

특별계정  
분리운용

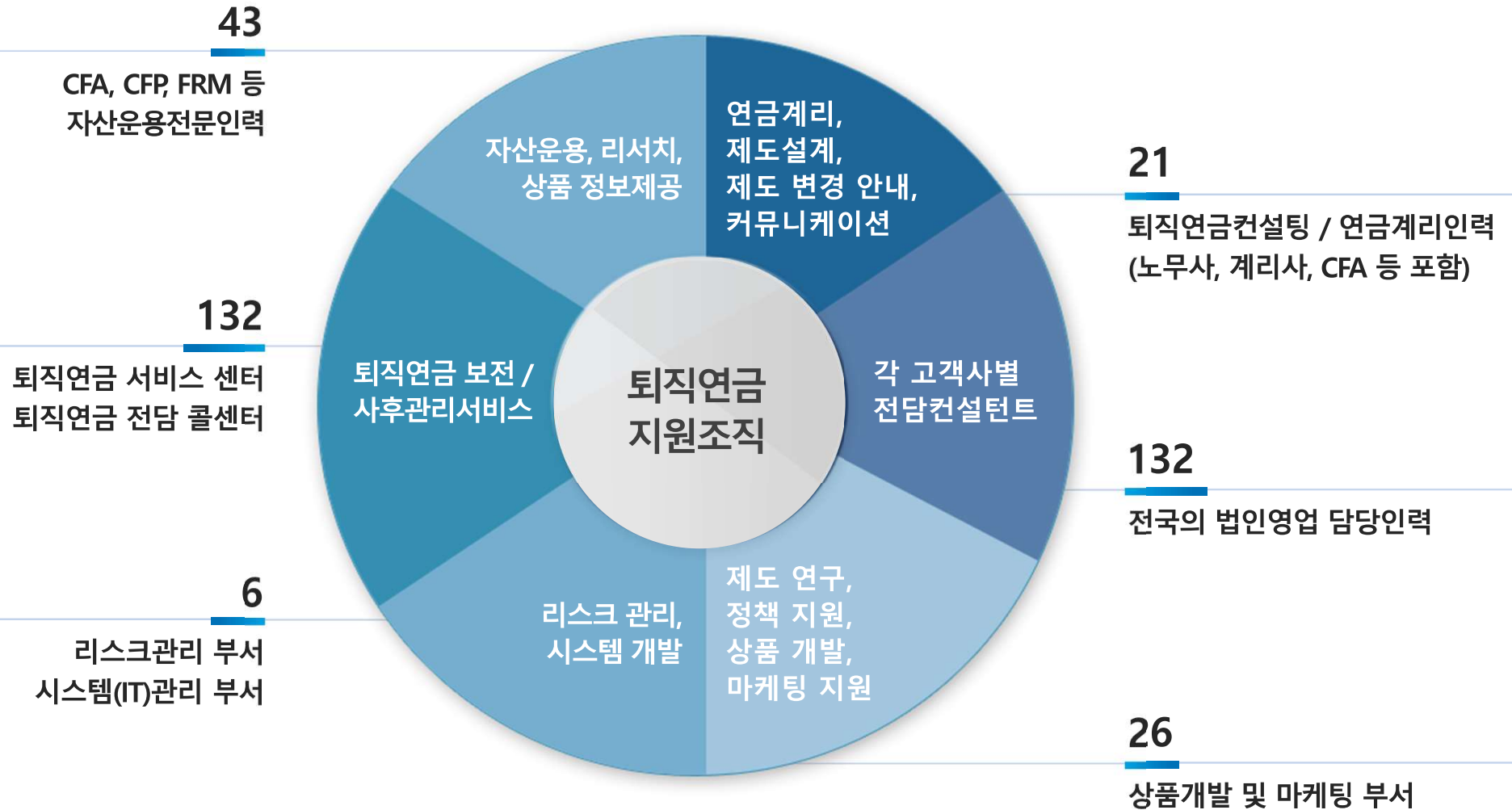
삼성생명 일반계정  
(보험계약자 적립금)

삼성생명 특별계정  
(퇴직연금 원리금보장형 적립금)

※ 근거 : 보험업법 108조, 32조, 33조1

# 국내 최대의 퇴직연금 전담조직

360명의 전문인력이 퇴직연금 제도운영을 지원





# 퇴직연금 전담조직이 직접 서비스 제공

각 고객사 별 영업담당 외에 업무 단위 별로 전문가 조직을 운영하고 있어  
주요 이슈 발생 시 마다 신속하게 대응해 드립니다.



**찾아 오는 서비스**

고객 편한 시간에 맞춰 찾아가는 서비스

**찾아가야 하는 서비스**

지점 방문하여 번호표 뽑고 대기?

DC/IRP 가입자 전담부서



## 수익률 관리를 위한 상담부스 운영

원리금보장형 상품 만기 재예치 안내

실적배당형 상품 및 수익률 관리

상품 및 시장상황 관련 주요정보 안내

퇴직연금 컨설턴트



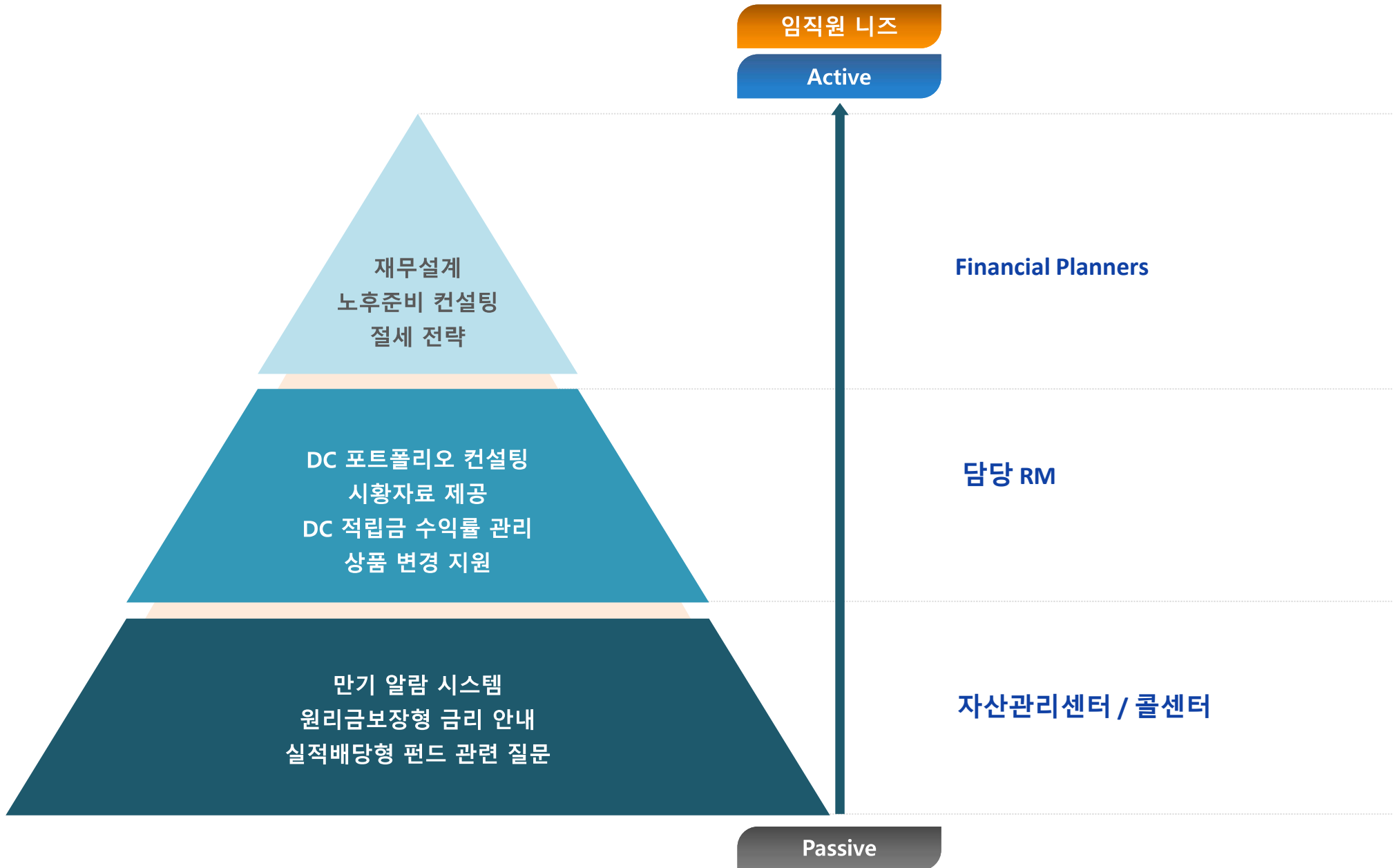
## 1:1 매칭을 통한 개인별 맞춤형 밀착 관리

퇴직연금 판매자격증을 보유한  
5,900명의 전담 컨설턴트 가입자별 매칭

퇴직연금 상담은 물론  
개인 재무설계 상담까지 제공

**\* 가입자 요청 시**

# 임직원들 위한 맞춤형 컨설팅 제공



# 신속한 정보제공을 위한 「삼성생명 퇴직연금」 카카오톡 채널 운영

**Ch**

**삼성생명 퇴직연금 +**

## 카카오톡 채널 추가하세요!

**퇴직연금 운용에 도움을 드리는 투자꿀팁!**  
 '삼성생명 퇴직연금' 카카오톡 채널을 통해  
 가입자 여러분들께 다양한 정보를 전해드릴게요

**궁금증을 실시간으로 해결해주는 챗봇 서비스!**  
 퇴직연금제도에 대한 전반적인 내용부터  
 투자, IRP, 세금, 중도인출에 관한 질문까지~  
 더 쉽고 빠르게 답변드릴게요

알기 쉽게 요약해주는  
**시장전망 & 투자전략**

이 달의 투자의견

---

알기 쉽게 요약해주는  
**시장전망 & 투자전략**


지난 달 Review

**주식 시장은?**  
 4월은 미국 정책금리 인상폭과 양적 긴축 시기에 대한 불안감과 인플레이션 우려로 금리가 급등하면서 대부분 국가의 주식시장이 큰 폭으로 하락했습니다. 다른 국가 대비 상승률이 저조했던 한국과 유럽의 하락폭은 작은 편이었고, 상대적으로 가격 상승폭이 컸던 선진국 시장(특히 미국)의 하락폭이 크게 나타났습니다.

한 눈에 보는 글로벌 마켓

국가	주요지수	증가	월간	3M	1Y	YTD
지역	MSCI 선진국	2,796	-10.1	-7.0	-5.7	-13.5
	MSCI 신흥국	1,076	-5.3	-9.7	-21.1	-12.7
	다우존스	32,977	-6.6	-5.0	-3.2	-9.3
미국	S&P500	4,132	-10.8	-6.8	-1.9	-13.3
	나스닥 종합	12,335	-15.6	-10.4	-12.4	-21.2
한국	KOSPI	2,695	-1.7	1.2	-1.5	-1.5
	KOSDAQ	905	-3.5	3.7	-1.5	-1.5
유럽	유로 스톱스 50	3,803	-5.0	-8.1	-1.5	-1.5
일본	니케이 225	26,848	-3.9	0.5	-1.5	-1.5
중국	상해종합	3,047	-4.9	-9.4	-1.5	-1.5
홍콩	비행생 중국기업	7,299	-2.9	-11.1	-1.5	-1.5

카톡채널 친구 추가하기!



# 01 방문없이 One-Stop 업무처리도 가능!

일반적 조회업무  
**24시간 내내**

운용지시 업무(펀드변경 등)  
**9:00 ~ 22:00**

- **적립금/수익률 현황**      적립금액/수익률/운용상품 실시간 확인
- **수익률 알림 신청**      가입상품 상·하한 목표수익률 설정, 달성 시 SMS 발송
- **상품변경 신청**      기존 적립금(Old Money)의 투자상품 변경
- **부담금 투입비율 변경**      향후 납입될 부담금(New Money)의 투자 상품/비율 변경
- **가입자 부담금 납입**      DC계좌에 가입자부담금 납입
- **IRP 개설/운용**      IRP개설/부담금 납입/상품 선택·변경



02

# DC 운용 상품



# 삼성생명 장기 고금리 상품이 수익성&안정성(AAA) 1위!

	금리(年, 3년고정)	납입한도	보장한도
삼성생명 (이율보증형)	3.57%	전액	전액
은행(정기예금)	최저 2.25% 최고 2.50%	전액	5천만 원
증권사(ELB)	최저 3.20% 최고 3.45%	전액	非보장
저축은행	최저 2.70% 최고 3.10%	4천6백만 원	5천만 원

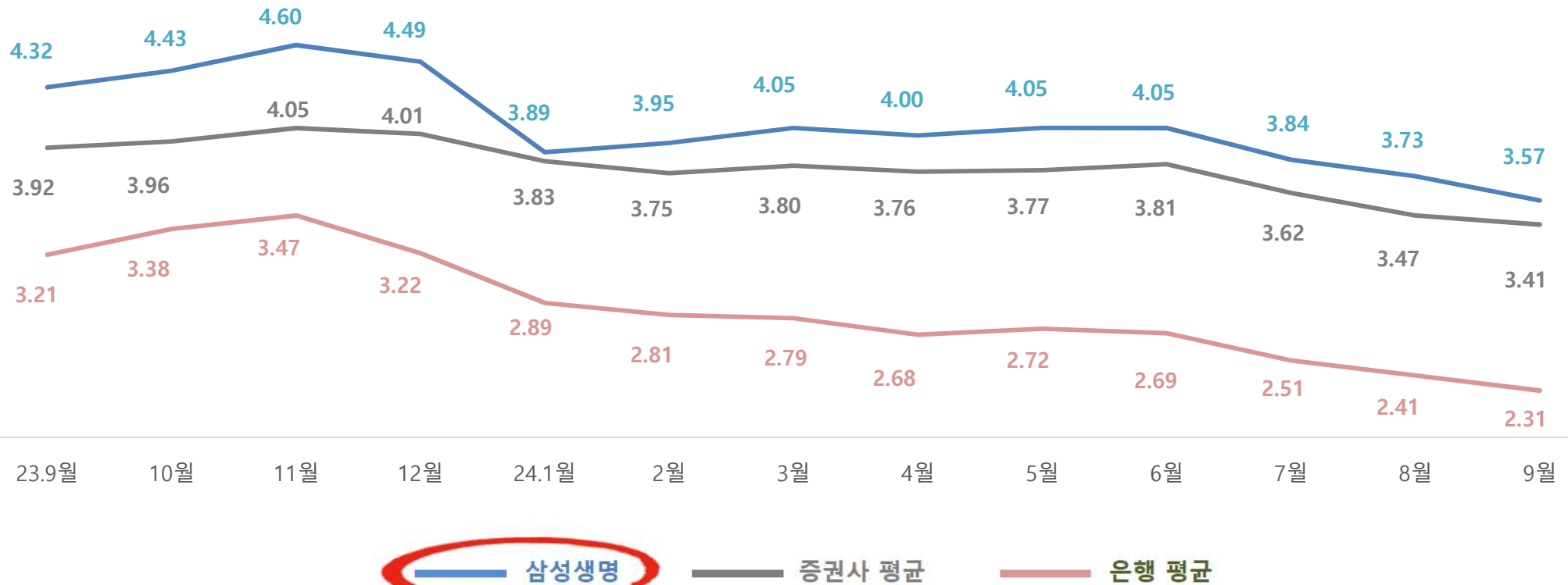


중요

※ 24.9월 기준

# 삼성생명 장기 고금리 상품이 수익성&안정성 모두 1위!

## DC 3년 만기 원리금보장상품 금리 추이





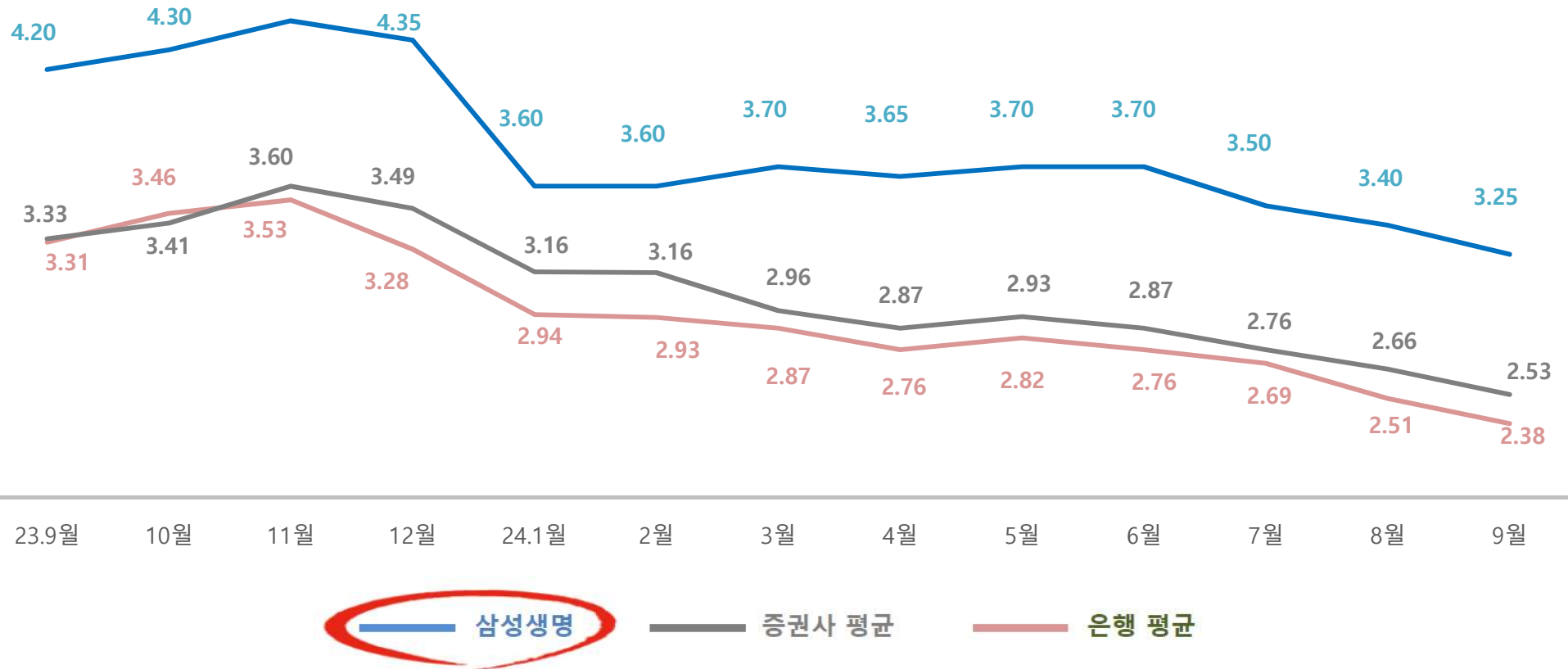
## 02 9월 퇴직연금 금리 안내\_원리금보장

□ '24.9월 금융기관별 퇴직연금 금리 비교 (단리환산)

만기		삼성생명	S은행	K은행	W은행	G은행	N은행	H은행	은행평균	금리차이
2년	DC	2.63	2.60	2.50	2.70	2.55	2.60	2.45	2.57	+0.06
3년	DC	3.57	2.25	2.24	2.50	2.20	2.30	2.26	2.29	+1.28
5년	DC	3.41	2.20	2.00	2.30	2.10	2.60	2.00	2.20	+1.21

# 삼성생명 장기 고금리 상품이 수익성&안정성 모두 1위!

## 디폴트옵션 원리금보장형 상품 금리 추이



## 02 9월 퇴직연금 금리 안내\_디폴트옵션

□ □ '24.9월 금융기관별 디폴트옵션 초저위험상품 금리 안내 (주요은행 및 증권사)

삼성생명 초저위험 원리금보장	K은행	N은행	S은행	W은행	H은행	G은행	은행평균	금리차이
3.25%	2.34	2.34	2.35	2.35	2.33	2.39	2.35	+0.9%

삼성생명 초저위험 원리금보장	M증권	N투자	K증권	S증권	H투자	S투자	증권평균	금리차이
3.25%	2.63	2.53	2.55	2.63	2.63	2.35	2.55	+0.7%

# 적격 자산운용사의 우수한 펀드 제공

시장 전체 펀드

54개 운용사  
1,612개 펀드

Screen & Select

31개 운용사  
338개 펀드

Monitoring

펀드 라인업  
지속 관리

고객사를 위한 상품 라인업 선정



한국투자 밸류자산운용



삼성생명



삼성자산운용

신영자산운용



true friend 한국투자운용



KB \* 자산운용

※ 2023. 2월 기준

Diverse  
Asset Managers

248 ETFs  
12개 운용사

Diverse  
Asset Classes

국내/미국/인도 등  
투자가능

Investment  
Consulting

다양한  
포트폴리오 제공

고객사를 위한 상품 라인업 선정

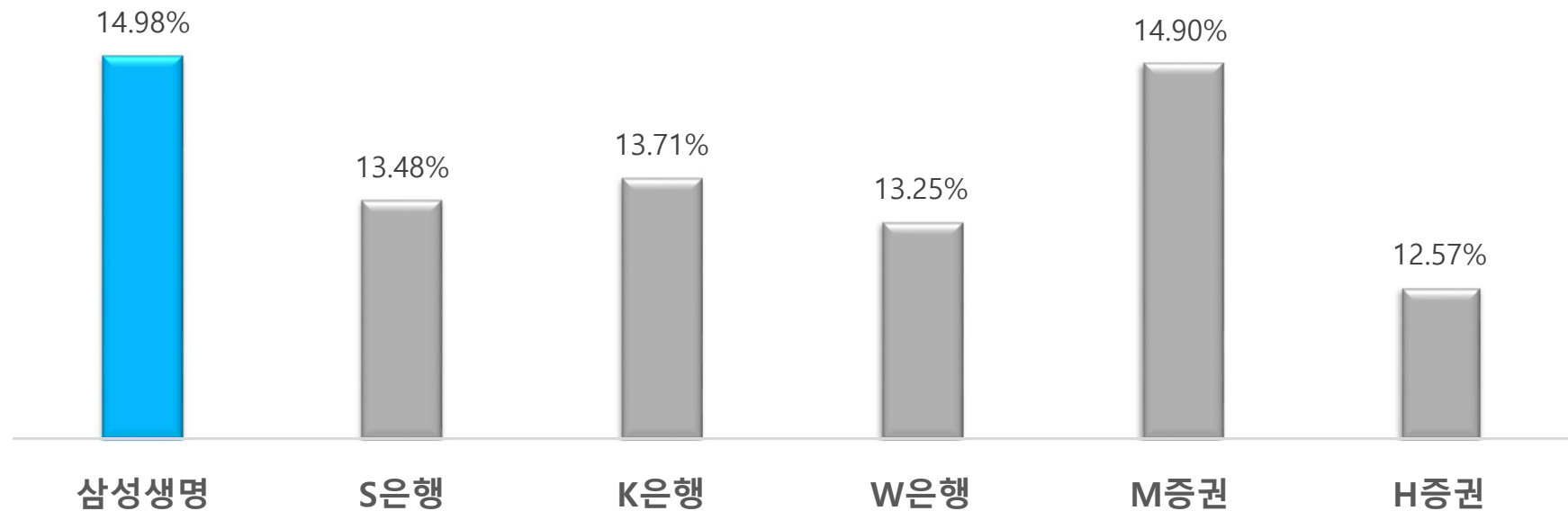
SOLETF  
Kodex  
HANARO ETF

ARIRANG ETF  
KOSEF ETF  
ACEETF

TIGER ETF  
WOORI

# 실적배당형 평균 수익률

2023년 주요 금융사별 DC 적립금 실적배당형 평균 수익률



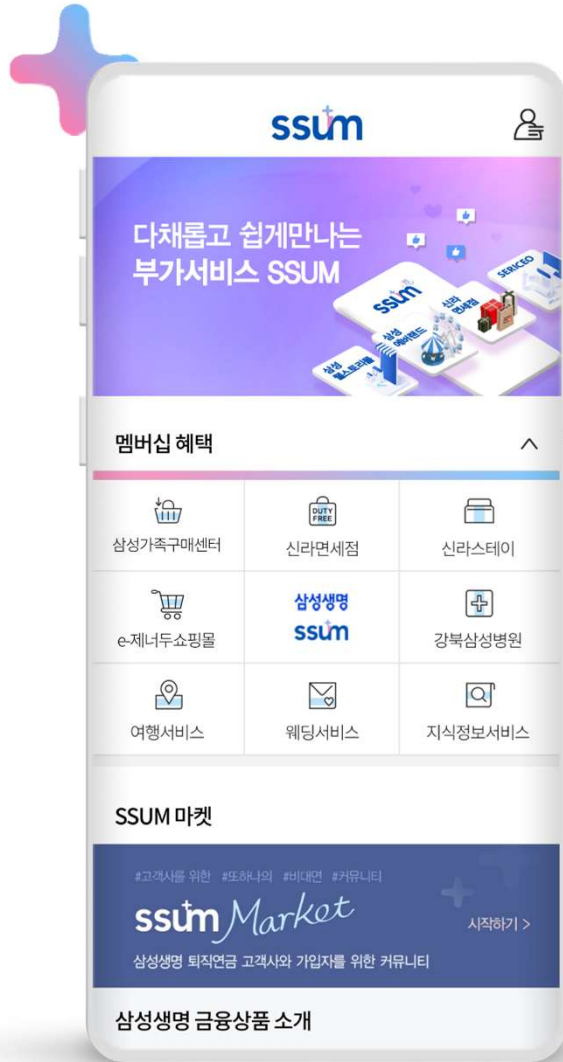
2023년 4분기 금감원 공시

03

## 삼성생명 부가서비스



쌈(SSUM)은 삼성생명 퇴직연금 고객을 위해 다양한 혜택을 모아 제공하는 멤버십 서비스입니다.



## 주요 멤버십 서비스





# 삼성 가족 구매 센터

▶ 삼성그룹 임직원 대상 전용 SFC(Samsung Family Card)몰 이용가능(유니버스클럽 포함) ▶

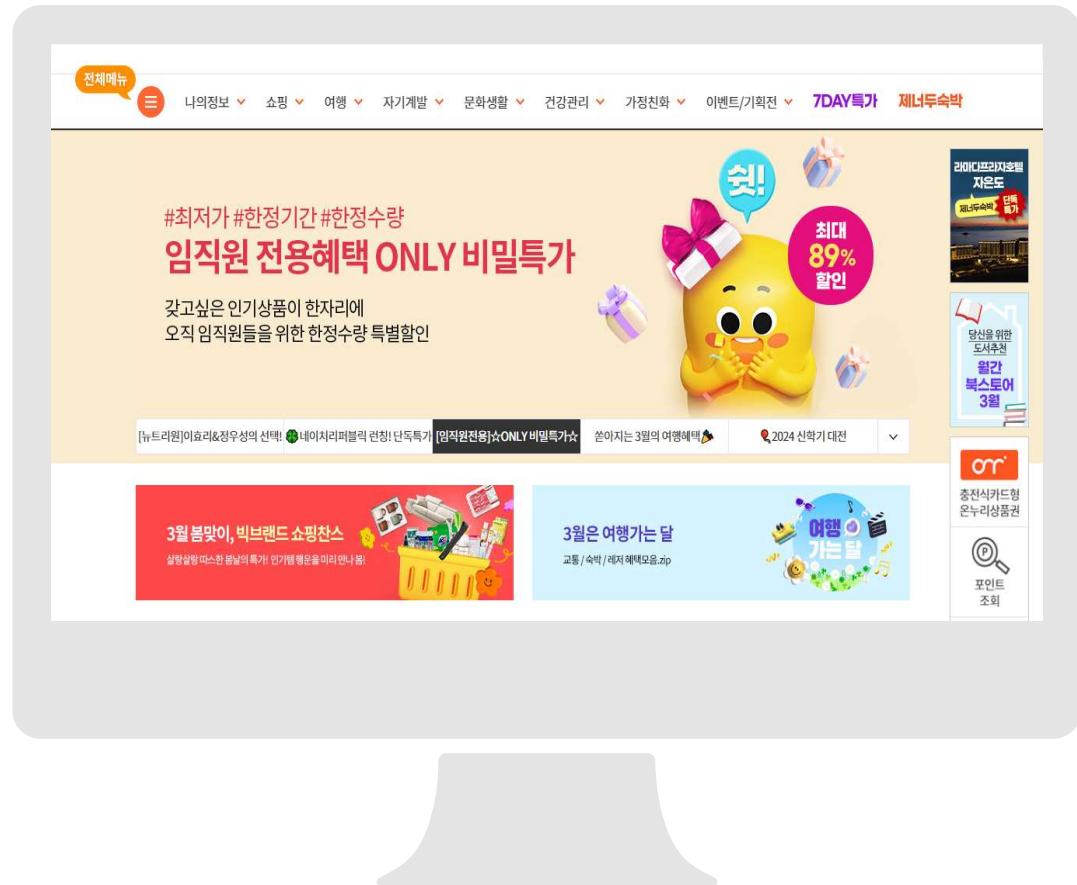


## 이용방법

1. SSUM 로그인 2. 삼성가족구매센터 클릭 3. 하단 부분 이메일 가입URL 신청 버튼 클릭 4. 가입URL 문자 수신 후 SSUM 이용 가이드 숙지 5. 이용

# E-제너두 쇼핑몰(폐쇄형 쇼핑몰)

쇼핑, 여행, 건강검진 등 130여개 콘텐츠 메뉴 할인 제공(PC에서만 이용가능)



## 이용방법

1. 삼성생명 홈페이지 (samsunglife.com) 로그인
2. 전체상품 > 퇴직연금 > 퇴직연금 부가서비스 메뉴 內 '서비스 이용하기' 클릭

# 신라인터넷면세점

상시 최대 20% 할인 가능한 온라인 최상위 회원등급 적용

## VIP 고객사 임직원몰 혜택

### 혜택 1



### 최대 20% 할인혜택

\* 상품 조회시 자동으로  
20% 할인된 가격이 노출됩니다.

### 혜택 2



### 적립금 증정 혜택

\* 적립금은 ID당 1일 1회 다운가능하며,  
발급 당일에 한해 사용 가능합니다.

\* 브랜드정책에 따라 일부 브랜드의 경우  
적립금 사용제한 및 적용비율이 다를 수 있습니다.



# 강북삼성병원 종합건강진 프로그램

삼성그룹 임직원 전용 종합건강진 프로그램 특별가 이용

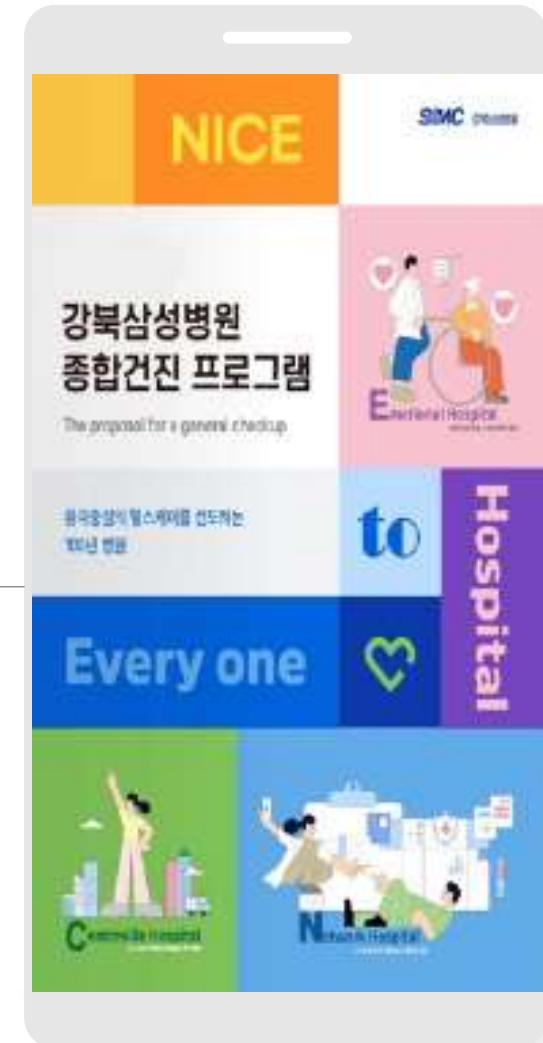
종합건강진  
특별가  
(60만원)

기본항목 외  
추가검사  
2종 선택

직계가족  
이용 가능

## 이용방법

1. 예약상담 번호 : ☎ 1599-8113 (삼성생명 퇴직연금 가입고객임을 말씀해주세요)
2. 서울종합건강진센터 및 수원종합건강진센터에서 이용하실 수 있습니다.
3. 검사항목에 대한 자세한 내용은 SSUM > 강북삼성병원 메뉴에서 확인하실 수 있습니다.



# E-learning 교육 쿠폰

어학, 직무 등 자기계발 교육 콘텐츠를 이용할 수 있는 온라인 수강권 제공

총 305 과정(2024년 기준)

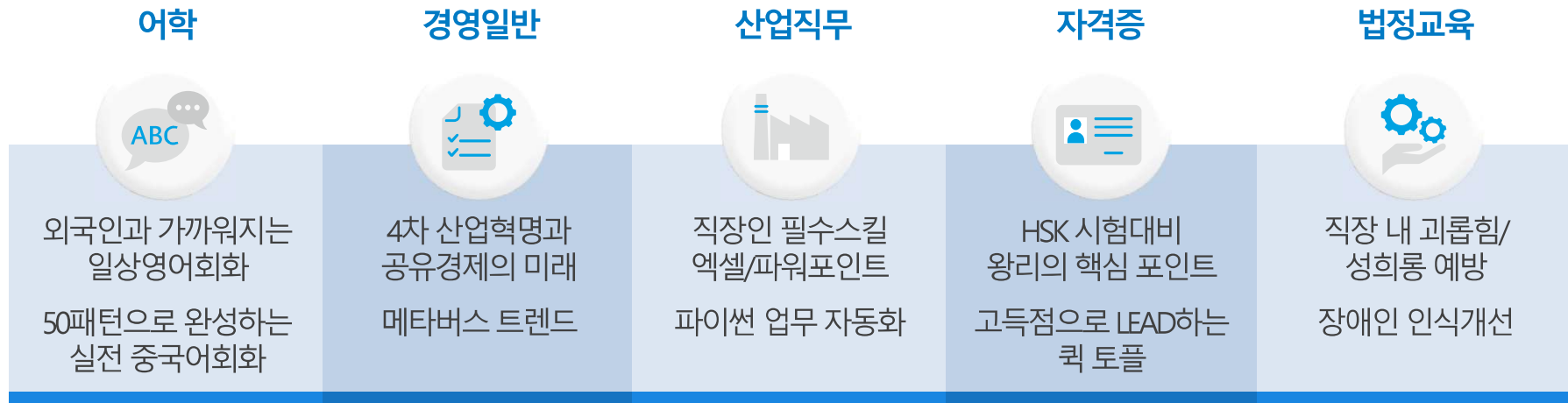


## 이용방법

1. 삼성생명 퇴직연금 온라인 캠퍼스 (samsungpension.campus21.co.kr)로 이동
2. 회원가입 후 수강신청 시 쿠폰번호 입력 (쿠폰 1매당 1강좌 수강 가능)

※ 쿠폰은 회사의 퇴직연금 업무담당자를 통해 가입자에게 배포되며, 분기별 한정수량으로 소진시 제공이 불가할 수 있습니다.

[컨텐츠 예시]



# SSUM \_ 설치방법



“삼성생명 SSUM” 검색 후 App 다운로드!



개인정보 입력 후 회원가입!  
이름, 이메일, 전화번호, 생년월일 입력 및 회사명 선택

## SSUM 설치하러 GOGO

### ① App 다운로드

Play스토어, 앱스토어에서 삼성생명 SSUM을 검색 후 설치해 주세요.



### ② 회원가입

앱을 실행하여 개인정보를 입력 후 회원가입을 완료해 주세요.



# 감사합니다

## 임재홍 수석

# 010-8980-8555