

5-3. 전사상품지원 (연금)

연금사업부, 연금영업센터

Q1 직무에 대해 소개해 주세요

퇴직 이후의 삶은 어떨까요? 미래를 책임지는 금융상품인 연금은 정말 중요합니다. 당사에서는 고객의 노후에 도움이 되고자 연금 비즈니스에 많은 역량을 집중하고 있어요.

퇴직연금 직무에서는 **근로자퇴직급여보장법**에 근간을 두고 다양한 제도, 법령, 규정, 고시 등이 변화하는 것에 맞추어 사업을 확장하고 운영하는 **기획 업무**를 수행합니다.

서비스 제공에 필요한 기본 조건들이 갖춰지면, 이후에는 퇴직연금 고객들이 자산을 노후까지 꾸준히 운용하고 투자를 통해 수익을 얻으실 수 있도록 ETF, 펀드, 예금, 채권 등 다양한 상품을 외부에서 조달해 적시에 제공하는 **상품 업무**를 진행합니다.

퇴직연금 고객에게 제도와 법령, 규정 등에 부합한 상품을 조달하여 제공하는 과정에서, 홈페이지나 신한SOL증권 앱, 법인 고객 자산 운용관리 등 저희는 다양한 채널을 통해 고객님과 소통합니다. 이처럼 서비스를 제공하기 위한 인프라/플랫폼을 구축하고 유지하는 **시스템 개발 및 업무 지원** 분야도 불철주야 움직이고 있습니다.

또한, 더 많은 법인 고객에게 신한투자증권의 탁월한 연금 서비스를 이용하실 수 있도록 법인대상 영업을 진행하고, DB/DC/IRP 전체를 아울러 외형 확대를 위해 언제나 힘쓰고 있는 **영업 직무**도 있습니다.

Q2 업무상 필요한 역량은 무엇인가요?

사업의 기본이 되는 **법령과 유관제도**에 대해 잘 이해할 수 있는 역량이 있다면 좋습니다. 법에 명시된 내용을 이해하고 업무에 그대로 적용해야 하기 때문입니다.

퇴직연금이라는 제도 안에서 다양한 종류의 상품을 사고 파는 구조이기 때문에, 원리금을 100% 보장하는 예금부터, 원리금을 보장하지 않는 금융상품인 채권, 펀드, ETF에 이르기까지 전반적인 **금융상품에 대한 이해** 역시 바탕이 되어야 합니다.

또한 신한SOL증권 앱이나 직원 활용 ERP 골드넷+ 의 서비스/화면 개발 기획을 진행하기 때문에, IT담당자들과 소통할 수 있는 **기본적인 구조 이해**가 필요합니다.

5-3. 전사상품지원 (연금)

Q3 업무 시 특히 주의를 기울여야 하는 부분이 있다면?

연금 담당 부서에서는 금융감독원과 고용노동부에 자료를 정기/수시로 제출해야 하는 상황이 많이 있습니다. 또한 퇴직연금 사업자는 분기/반기/연간 현황을 공시해야 하는 의무를 가지는데, 이 공시 자료에 오류가 있는 경우 회사에 과태료가 부과될 수 있어 중요하게 다루어지는 업무입니다.

정부 기관을 상대로 하는 이러한 업무를 **대관업무**라 합니다. 이 과정에서 자료 요청자의 요청 사항들을 잘 이해한 상태로, 자료를 작성하거나 IT 부서에 추출을 요청해야 합니다. 즉, 대관업무를 수행할 때는 정확한 이해를 바탕으로 한 업무 처리가 중요합니다.

Q4 업무상 협력부서는 어디인가요?

퇴직연금, 연금저축 관련 업무는 다양한 부서와 협력하고 있어요.

우선, 제도나 법령 등이 변경되어 계약 약관에 반영해야 할 경우 법무실과 협력하여 약관이 법에서 정한 내용을 어길 소지는 없는지 검토합니다.

사업을 진행하며 진행해야 하는 여러 프로모션, 마케팅 역시 연금 부서에서 주축이 되어 진행하고 있습니다. 이 과정에서는 당사의 마케팅 담당부서, 소비자 권리 침해를 방지하기 위해 소비자보호 담당부서, 광고물 등이 고객을 과도하게 유인하지 않도록 해주는 준법 담당부서 등 다양한 이해 관계 부서와 협력합니다.

이 외에도 제도 안에서 사고 팔 수 있는 다양한 상품을 조달 및 제공하기 위해 펀드, 채권 등 여러 금융상품 관련 부서의 도움을 받아 사업을 진행하고 있습니다.

또한 신한투자증권의 자체 ERP 시스템인 골드넷+의 신규 개발 및 유지보수, 신한SOL 증권 앱의 화면 개발 등 업무를 진행하기 위해 ICT 담당부서, 디지털 기획/개발 담당부서 등 수많은 부서들과 함께 업무를 수행하며 고객님의 은퇴자산을 안전하게 관리하기 위해 힘쓰고 있습니다.