

2022년도 2차 퇴직연금 DC형/혼합형 전환 안내문

신청 프로세스



내 용

구 분	주요 내용	
대 상	<ul style="list-style-type: none"> 전 임직원 중 DB형 또는 혼합형 가입자 (희망자 限) <ul style="list-style-type: none"> 단, 1년 미만 재직자 및 일반계약직은 제외 연대보증 복지기금 대부자는 보증보험 대체 또는 전액 상환 시 전환 가능 (대부관련문의 : 경영지원담당 복지팀, 031-727-4037, haikyung.yang@kt.com) 퇴직연금 가입유형 : ERP>HR>개인업무>급여>조회>퇴직금>퇴직연금가입내역 	
전환유형	<ul style="list-style-type: none"> DC형 또는 혼합형(DC+DB) 중 택일 <ul style="list-style-type: none"> 단, 기존 혼합형 또는 '23년 상반기 임금피크제 적용 대상자는 <u>DC형으로만 전환가능</u> ※ [양식#1] 퇴직연금제 전환 신청서 작성 (금융기관 제출, 회사 제출 불필요) 	
일 정	<ul style="list-style-type: none"> 금융기관별 전환 신청 접수 : 2022.12.26(월) ~ 2023.01.06(금) 신청 결과 안내 메일 발송 : 2023.01.11(수) (결과확인 必) DC 전환일 (DC계좌 입금일) : 2023.01.30(월) 	
금융기관	보험	삼성생명, 교보생명, 미래에셋생명, 신한생명, 한화생명, 삼성화재, IBK연금보험
	은행	KB국민은행, IBK기업은행, NH농협, 신한은행, 우리은행, 하나은행, 경남은행, 광주은행, 대구은행, 부산은행, 전북은행
	증권	미래에셋증권, 삼성증권, 신한금융투자, 한국투자증권, 하나금융투자, KB증권, NH투자증권, 대신증권, 한화투자증권
전환기준일	2022.12.31 (퇴직금 산정 기준일)	

기타사항

○ DC형 전환 이후 발생한 퇴직금의 처리

- 전환기준일 이후 임금총액의 1/12를 익년 1월에 DC계좌로 납부
- 이후 매년 12월말 1년 임금총액의 1/12을 익년 1월에 DC 계좌로 납부

○ 퇴직연금 중도인출

- DC형/혼합형 가입자는 법정 중도인출 사유 발생시 수시 인출 신청 가능
- ☞ 금번 전환자는 2023.01.30 DC 전환 후 DC 금융기관에 중도인출 신청 가능

○ 퇴직연금 중도인출 사유 (근로자퇴직급여보장법 제22조)

- 무주택자의 주택구입
- 본인 및 부양가족의 6개월 이상 장기요양이며 전년도 임금총액의 12.5%를 초과하여 부담하는 의료비의 경우
- 최근 5년 이내 개인회생절차 개시 결정 및 파산선고
- 천재지변 피해 (고용노동부장관 고시)
- 무주택자인 가입자가 주거를 목적으로 전세·임차보증금 부담 시 (1회로 한정)
※ 주택구입, 전세, 임차보증금의 경우 사유발생일 1개월 이내 신청 가능

[양식#1]

퇴직연금제 전환 신청서

- 소 속 :
- 성 명 : (인)
- 사 원 번 호 :
- 주 민 등 록 번 호 :
- 연 락 처 :
- Email 주 소 :
- 전 환 신 청 일 :

구 분	확정기여형 <u>(Defined Contribution, DC형)</u>	혼합형 <u>(전환일 기준 과거분 DC+미래분DB)</u>
유 형 (택1)	<input type="checkbox"/> ※ '23.01.01 이후 퇴직금은 DC형	<input type="checkbox"/> ※ '22.12.31 이전 퇴직금은 DC형, '23.01.01 이후 퇴직금은 DB형
금융기관 (택1)	선택 : (기존 :) *기존은 사업자 변경의 경우만 작성	
퇴직급여 수준	• 적립금 운용결과에 따라 상이	• DC형 : 적립금 운용결과에 따라 상이 • DB형 : 평균임금 x 근속년수 - 전환 이후부터 근속년수 새로이 기산
운 용 Risk	• <u>개인 부담</u> ※ 운용손실 책임을 개인이 부담	• <u>DC형 : 개인 부담</u> • <u>DB형 : 회사 부담</u>

※ 유형과 금융기관은 택1, 복수선택 불가

※ 확정기여형(DC) 선택 시 DB형 및 혼합형 환원 불가능. 혼합형의 경우는 DC형 전환 가능

※ 퇴직연금 계약이전 시 다음의 유의사항을 확인하고 신청하는 것으로 동의합니다.

< DC 사업자변경 신청 시 필수 확인사항 >

- ① 이전을 위해, 원리금보장상품을 만기전에 매도하는 경우에는 만기 약정금리를 보장받지 못하고, 이 보다 낮은 중도해지 금리가 적용됩니다.
- ② 일부 펀드상품의 경우, 가입후 단기간내(예 : 6개월내 또는 2년내) 펀드를 해지할 경우에 환매 수수료 발생할 수 있습니다.
- ③ 담보대출, 질권설정 등의 사유로 이전이 제한될 수 있습니다.

1. 퇴직연금제도 비교 (확정기여형[DC형] vs 혼합형[DC형+DB형])

구 분	확정기여형 (Defined Contribution, DC형)	혼합형 (과거분 DC형 + 미래분 DB형)
개 념	<ul style="list-style-type: none"> 매년 연간 임금총액의 1/12을 직원이 개설한 퇴직연금 계좌로 지급(매년 중간정산) 퇴직연금사업자와 운용상품을 직원이 직접 선택/운용 	<ul style="list-style-type: none"> DC형과 DB형의 두 제도를 혼합 전환시점 기준 이전 퇴직금은 DC형으로 전환하여 개인이 운용 전환시점 기준 이후 최종 퇴직금은 퇴직 전 평균임금과 근속년수에 의해 결정
퇴직급여 수준	<ul style="list-style-type: none"> 적립금 운용결과에 따라 상이 	<ul style="list-style-type: none"> DC형 : 적립금 운용결과에 따라 상이 DB형 : 평균임금 x 근속년수 - 전환 이후부터 근속년수 새로이 기산
운용 Risk	<ul style="list-style-type: none"> 개인 부담 ※ 운용손실 책임을 개인이 부담 	<ul style="list-style-type: none"> DC형 : 개인 부담 DB형 : 회사 부담
중도 인출	<ul style="list-style-type: none"> 법령에 의한 요건 충족 시 가능 누적 운용 DC 금액 인출가능 	<ul style="list-style-type: none"> 법령에 의한 요건 충족 시 가능 DC형 운용금액 인출가능 DB형 적립 금액은 인출불가
제도 전환	<ul style="list-style-type: none"> DB형 및 혼합형 환원 불가능 	<ul style="list-style-type: none"> DB형 환원 불가능 DC형 전환가능
사업자 변경	<ul style="list-style-type: none"> 연간 2회 사업자 변경 가능 (문서발송 기준 6월, 12월) ※ 단, 사업자 변경 시 약정이율 패널티 등은 운용자 부담 	
개인 추가적립	<ul style="list-style-type: none"> 개인형 퇴직연금(IRP), 연금저축 포함 연간 최대 1,800만원 추가불입 가능 	

2. 퇴직연금 공시금리 (출처 : 개별 금융기관별 자사 홈페이지 게시_금융감독원 신고 금리)

○ “금융기관 제공금리”는 금융기관이 DC가입자에게 제공 가능한 2022년 12월 기준 원리금 상품 금리이며, 실제 DC전환되는 2023년 1월 공시 금리와는 상이할 수 있습니다.

○ “금감원 공시 이율”은 각 금융기관이 공시한 해당 금융기관 상품의 금리입니다.

(보험업권은 자사/타사상품 모두 제공가능, 은행/증권업권은 타사상품만 제공 가능)

(금융기관 제공 금리 : 단리 기준, 금감원 공시 이율 : 생/손보 복리 기준, 은행/증권 단리 기준)

(단위 : %)

구분	신용 등급	금융기관 제공금리 (22. 12월 기준)						금감원 공시 이율 (금융기관 자사상품 금리)					
		1년만기		3년만기		5년만기		1년	2년	3년	5년	금리 연동형II	
		금리	예금자 보호	금리	예금자 보호	금리	예금자 보호						
보험	삼성생명 (주간사)	AAA	7.15	X	6.72	X	6.45	X	3.56	4.60	5.70	5.71	2.50
	교보생명	AAA	5.56	0	6.03	0	6.09	0	5.56	5.97	6.03	6.09	-
	한화생명	AA+	5.25	0	5.64	0	5.95	0	5.25	5.25	5.35	5.35	1.85
	미래에셋 생명	AA	5.55	0	4.38	0	4.57	0	5.55	4.20	4.20	4.20	3.50
	신한생명	AAA	5.77	0	5.22	0	4.39	0	5.77	-	5.22	4.39	2.10
	삼성화재	AAA	5.20	0	5.31	0	5.34	0	5.20	5.10	5.05	4.85	2.16
	IBK연금	AA-	5.60	0	5.50	0	5.50	0	5.60	5.50	5.50	5.50	-
은행	신한	AAA	5.01	0	4.91	0	4.76	0	4.93	4.75	4.75	4.60	-
	KB국민	AAA	5.01	0	4.91	0	4.76	0	4.89	4.80	4.75	4.70	-
	우리	AAA	4.95	0	4.65	0	4.65	0	5.01	4.93	4.91	4.76	-
	KEB하나	AA+	5.10	0	5.15	0	-	-	4.95	4.75	4.75	4.60	-
	NH농협	AAA	5.01	0	4.91	0	4.76	0	4.93	4.75	4.75	4.60	-
	IBK기업	AAA	4.95	0	4.75	0	4.65	0	4.87	4.69	4.68	4.68	-
	광주	AAA	5.01	0	4.91	0	4.76	0	4.93	4.75	4.75	4.60	-
	경남	AAA	5.01	0	4.91	0	4.76	0	4.93	4.75	4.75	4.60	-
	대구	AAA	5.01	0	4.91	0	4.76	0	4.93	4.75	4.75	4.60	-
	부산	AAA	5.01	0	4.91	0	4.76	0	5.10	5.05	5.05	-	-
증권	삼성	AA+	6.10	0	5.50	0	4.60	0	6.15	6.30	6.40	6.45	-
	미래증권	AA	6.20	X	6.30	0	5.55	0	6.15	6.30	6.40	6.45	-
	신한투자	AA0	6.15	X	6.40	X	6.15	X	6.15	6.30	6.40	6.15	-
	하나금투	AA0	6.65	X	6.40	X	-	-	6.15	6.30	6.40	-	-
	KB	AA+	6.15	X	6.40	X	-	-	6.15	6.30	6.40	-	-
	한국투자	AA	6.15	X	6.40	X	4.76	0	6.15	6.30	6.40	-	-
	NH투자	AA+	6.15	X	6.30	X	6.45	X	6.15	6.30	6.40	-	-
	대신증권	AA-	6.65	X	6.40	X	5.20	0	6.20	6.30	6.40	-	-
한화투자	AA-	7.15	X	6.72	X	6.45	X	6.25	-	-	-	-	

3. 확정기여형(DC) 원리금보장형 연 수익률 현황

(단위 : %)

구 분		2020년	2021년	2022년 3분기	평균
보험	삼성생명	2.05	1.96	1.98	2.00
	미래에셋생명	2.17	2.00	2.09	2.09
	교보생명	2.01	1.81	1.98	1.93
	삼성화재	2.01	1.78	1.95	1.91
	신한생명	2.22	2.02	2.09	2.11
	한화생명	2.04	1.53	2.13	1.90
	IBK연금보험	2.24	1.99	2.17	2.13
은행	KB국민	1.59	1.12	1.56	1.42
	IBK기업	1.57	1.08	1.48	1.38
	NH농협	1.54	1.05	1.42	1.34
	신한	1.73	1.16	1.62	1.50
	우리	1.58	1.15	1.55	1.43
	KEB하나	1.58	1.31	1.76	1.55
	광주	1.61	1.23	1.56	1.47
	경남	1.64	1.28	1.60	1.51
	대구	1.59	1.26	1.56	1.47
	부산	1.61	1.21	1.53	1.45
증권	미래에셋증권	1.52	1.15	1.70	1.46
	삼성	1.49	1.11	1.71	1.44
	신한금융투자	1.8	1.43	2.04	1.76
	한국투자	1.79	1.45	1.89	1.71
	하나금융투자	1.74	1.31	1.89	1.65
	KB	1.90	1.58	2.27	1.92
	NH투자	1.80	1.39	1.82	1.67
	대신	1.51	1.3	1.77	1.53
	한화투자	2.36	1.78	2.43	2.19

출처 : 금융감독원 퇴직연금비교공시(https://100lifeplan.fss.or.kr/cmprDisclosure/retireDisclosure1_tab1.do)

- 상기 원리금보장형 금리 및 비원리금보장형 수익률은 과거 기간에 대한 참고자료임.
- 생명보험사 및 은행의 원리금보장형 상품은 예금자보호법에 의해 5천만원 한도내에서 원리금 보장
- 단, 증권사 원금보장상품인 ELB, RP상품은 예금자보호 대상이 되지 않습니다.
- 전북은행은 자산관리기관으로만 운영하므로 별도의 수익률 공시는 하지 않습니다.

4. 확정기여형(DC) 실적배당형 연 수익률 현황

(단위 : %)

구 분		2020년	2021년	2022년 3분기	평균
보험	삼성생명	13.74	7.04	-16.16	6.93
	미래에셋생명	13.95	5.90	-15.53	6.62
	교보생명	15.39	8.47	-16.79	7.95
	삼성화재	13.53	3.09	-15.40	5.54
	신한생명	15.42	2.23	-19.44	5.88
	한화생명	11.96	5.07	-15.53	5.68
	IBK연금보험	30.81	2.31	-16.39	11.04
은행	KB국민	11.41	5.96	-14.45	5.79
	IBK기업	16.05	6.42	-14.70	7.49
	NH농협	12.90	4.27	-13.49	5.72
	신한	12.77	6.98	-13.74	6.58
	우리	10.75	6.06	-14.36	5.60
	KEB하나	13.08	7.30	-15.63	6.79
	광주	15.27	3.08	-16.44	6.12
	경남	15.18	4.68	-15.28	6.62
	대구	13.52	4.82	-15.88	6.11
	부산	15.14	4.13	-17.25	6.42
증권	미래에셋증권	13.35	8.69	-13.76	7.35
	삼성	12.59	8.69	-16.00	7.09
	신한금융투자	15.28	8.09	-15.73	7.79
	한국투자	13.71	7.80	-15.63	7.17
	하나금융투자	14.06	7.95	-13.93	7.34
	KB	14.76	7.62	-17.21	7.46
	NH투자	15.08	8.16	-15.86	7.75
	대신	12.22	7.25	-14.95	6.49
	한화투자	34.58	6.51	-19.99	13.70

※ 출처: 금융감독원 퇴직연금비교공시 (https://100lifeplan.fss.or.kr/cmprDisclosure/retireDisclosure1_tab1.do)

- 상기 원리금보장형 금리 및 비원리금보장형 수익률은 과거 기간에 대한 참고자료임.
- 전북은행은 자산관리기관으로만 운영하므로 별도의 수익률 공시는 하지 않습니다.

5. DC전환 신청방법

□ 신청방법(택1) : 금융기관 방문 또는 E-Mail/Fax 신청

○ E-Mail/Fax 신청 가능 금융기관

구분	보험사	증권사
e-Mail/Fax	삼성생명, 한화생명, 미래에셋생명, 신한생명, 교보생명, IBK연금보험, 삼성화재	미래에셋증권, 삼성증권, NH투자증권, 한국투자증권, 대신증권, 신한금융투자, KB증권, 한화투자증권

* 은행권 기준에 의해 은행은 방문신청만 가능

* 제출 서류 및 상세 신청 방법은 해당 금융기관에 문의

□ 금융기관별 문의처

구분	사업자	담당자 정보			
		담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
보험	삼성생명 (주간사)	정우진 프로	010-7407-0603	010-7407-0603	wdung2.jung@samsung.com
		강윤규 프로	010-3081-2822	010-3081-2822	kangyk4016@gmail.com
		강지연 프로	010-9369-9953	010-9369-9953	kkangji1031@naver.com
		도동균 프로	02-751-8186	010-9929-8189	dongkyun.do@samsung.com
	교보생명	김정근 차장	02-392-0141	010-9251-8223	navillera@kyobo.com
		신상수 부장	02-3149-4122	010-3290-6285	tlstkdt@kyobo.com
	한화생명	나승준	010-3494-8080	010-3494-8080	nah8080@hanwha.com
	미래에셋생명	임광희매니저	010-9403-4700	010-9403-4700	malitek@miraeasset.com
	신한생명	한우성 프로	02-3455-4720	010-3943-3816	Free3436@shinhan.com
	삼성화재	정주연	02-3465-8385	010-2623-7342	juyeon.jung@samsung.com
	IBK 연금보험	배선영 차장	02-2270-1483		sunyoung.bae@ibki.co.kr
		정민택 과장	02-2270-1575	010-6483-4477	mintaek.jeong@ibki.co.kr
천영일 계장		02-2270-1448		pension@ibki.co.kr	
은행	신한	조혜영 수석	02-2151-5627		Jhy02@shinhan.com
		이용희 프로	02-2151-5619		Woong2@shinhan.com
	KB국민	김련	031-589-5746	010-8280-3385	1634034@kbbg.com
		이동규	02-2073-3746	010-9431-8723	donggyulee@kbbg.com
	우리	최운정 차장	02-2002-3878	010-8732-5246	yjchoi@wooribank.com
		김지윤 계장	02-720-5477	-	gyhappy@wooribank.com
	KEB하나	정수연 대리	02-560-6529		rorel1009@hanafn.com
		이용석 부장	02-560-6522		leeungsuk@hanafn.com

구분	사업자	담당자 정보			
		담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
은행	NH농협	김은주	02-738-4273		ejtop-4308@nonghyup.com
		이주나	02-738-4275		0511jupiter@nonghyup.com
	IBK기업	박찬영 대리	02-2046-1020	010-4524-8030	lbkgn1@ibk.co.kr
	광주	김진아	062-239-5410	010-4130-4227	0820199@kjbank.com
		장희선	062-239-5407	010-3727-1956	1320181@kjbank.com
	경남	노언정	055-290-8487		djswjd852@knbank.co.kr
		정효열	055-290-8448		jhy150523@knbank.co.kr
	대구	장희성	053-740-2178	010-6532-6403	pension@dgbfn.com
		심규민	053-740-2256	010-9110-9592	pension@dgbfn.com
	부산	전희진 차장	051-620-3967	010-9307-5554	jina7931@busanbank.co.kr
정보경 계장		051-620-3956	010-2001-6838	bo8338@busanbank.co.kr	
증권	삼성증권	연금마케팅팀	02-2040-4514		dc.irp@samsung.com
		김준호	02-2040-4570	010-7121-6908	Joonho5.kim@samsung.com
	미래에셋 증권	양승익	02-3774-1306	010-8877-1397	Seungik.yang@miraeasset.com
		안조홍	02-3774-1603	010-9983-0005	jhahn@miraeasset.com
		도창희	02-3774-2480	010-2533-2971	changhee.do@miraeasset.com
		양지은	02-3774-1616	010-2721-2757	jeeun.yang@miraeasset.com
	신한투자	오희정 차장	02-3772-2576	010-3265-3138	Oj1012@shinhan.com
	하나투자	차장 박원찬	02-3771-7456	010-4554-9197	pension1@hanafn.com
	KB	이기원	02-6114-2609	010-4573-7589	kiwon.e@kbfq.com
		이윤행	02-6114-2641	010-6773-9999	seses31@kbfq.com
		이정숙	02-6114-2610	010-9347-4460	zhengshu@kbfq.com
	한국투자	선균영 팀장	02-3276-6780	010-9121-1492	balance@koreainvestment.com
		이광민 주임	02-3276-5226	010-9877-4387	sunshine_mini@koreainvestment.com
		한지희 주임	02-3276-4374	-	rks@koreainvestment.com
	NH투자	권성기	02-768-7749	010-3391-6067	sgkwon@nhqv.com
		김효정	02-768-7189	010-9009-5012	hjkim@nhqv.com
	대신	허동기	02-769-3814	010-9533-6379	dongki.heo@daishin.com
		정재희	02-769-2342	010-9045-6421	pension@daishin.com
한화투자	장선필센터장	02-3772-7661	010-5249-2806	pension21@hanwha.com	
	정은영차장	02-3772-7780	010-2740-5553	eunyoung1.jung@hanwha.com	