

2025년도 2차 퇴직연금 제도전환 안내

□ 제도전환/금융기관변경 절차

일정	내용	비고
6.20 ~ 7.4	(직원) 신청접수	•회사 ERP 에서 신청 (금융기관으로 신청 불가) - ERP HR > 급여 > 신청 > 퇴직연금 제도전환
7.11~ 7.24	(직원) DC 계좌개설	•금융기관 안내(문자/알림톡)에 따라 계좌개설 - 비대면(모바일) 또는 대면(영업점 방문) 개설 ※ 기한 내 미개설 시 DC 계좌납입 불가
7.30	(회사) DC 계좌납입	•단, 금융기관 변경의 경우 7.27~8.14 에 납입 - 기존 DC 상품유형에 따라 최장 14 일 소요 - 정확한 납입일자는 기존 DC 금융기관 문의

□ 주요내용

구분	내용				
대상	▪ DC형 제외 모든 유형 가입자 중 희망자 限 (단, 1년 미만 재직자 및 일반계약직은 제외) - 대상유형 : DB형, kt혼합형, 비율혼합형, kt비율혼합형 가입자 ※ 유형확인 : ERP HR > 급여 > 조회 > 퇴직금 > 퇴직연금가입내역				
전환유형	구분	확정급여형(DB)	비율혼합형(DE)	kt혼합형(DD)	kt혼합비율형(DF)
	개념	DB 100	DB 99 : DC 1	(과거) DC 100 + (미래) DB 100	(과거) DC 100 + (미래) DB 99 : DC 1
	전환유형	DC, kt혼합형	DC, kt혼합비율형	DC	DC
제도전환 유의사항	▪ 복지기금 연대보증 대부자는 보증보험으로 대체 또는 전액 상환 시 전환 가능 - 연대보증 대부 문의 : support@kt.com (사번, 이름, 문의사항 작성하여 발송)				
금융기관 변경 유의사항	▪ 실물이전 또는 현금이전 중 택1하여 신청 ① 실물이전이란? 기존 DC운용상품을 해지하지 않고 그대로 이전 - 이전하려는 DC금융기관에 실물이전 가능여부를 반드시 사전확인 후 신청 - 이전과정에서 실물이전 불가 상품으로 확인될 시에는 현금이전으로 처리함에 유의 ② 현금이전이란? 기존 DC운용상품을 해지 후 현금화하여 이전 - 현금이전에 따른 아래 불이익(손실) 대해 기존 DC금융기관에 반드시 사전확인 후 신청 ○ 금융기관 변경을 위해 원리금 보장상품을 만기 전 매도 시, 만기 약정금리를 보장받지 못하고, 이보다 낮은 중도해지 금리를 적용 ○ 일부 펀드상품의 경우 가입 후 단기간 내 펀드 해지 시 환매수수료 발생가능				
전환기준일	▪ 2025.6.30일자 (퇴직금산정기준일)				
DC전환	▪ 매년 연간 임금총액의 1/12를 익년도 1월말 DC계좌로 납입				

이후퇴직금	
중도인출	▪ 법정 중도인출 사유 충족 시 수시 인출 신청 가능 (DC형/kt혼합형/kt혼합비율형 限) - 인출요건 및 구비서류 등 DC금융기관 확인/상담 이후 금융기관으로 신청 (회사로 신청불가) - 금번 전환자는 '25.7.31일 DC계좌 납입 후, 중도인출 신청가능 (인출에 약 5일 소요)
금융기관 (16)	보험(3) 삼성생명, 교보생명, IBK연금보험
	은행(5) 국민은행, 농협, 신한은행, 우리은행, 하나은행
	증권(8) 미래에셋증권, NH투자증권, 한국투자증권, 삼성증권, 한화투자증권, KB증권, 대신증권, 신한금융투자

【붙임】

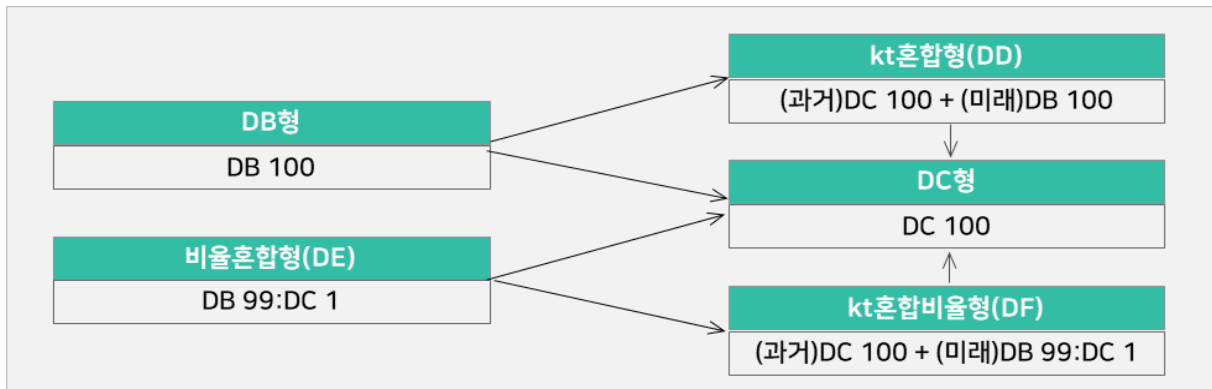
□ 제도전환 및 금융기관 변경 일정 *노동조합 협의에 따라 일정 일부 변경 가능

구분	1 차	2 차	3 차	4 차
신청접수	3.24 ~ 4.4	6.20 ~ 7.4	9.19 ~ 10.2	12.19 ~ 1.2
제도전환일 (DC 계좌납입)	4.29	7.30	10.30	1.30
퇴직금산정일	3.31	6.30	9.30	12.31

□ 퇴직연금제도 비교 (DC형 vs 혼합형)

구분	DC형	kt혼합형(DD)	kt혼합비율형(DF)
개념	▪ 매년 연간 임금총액의 1/12을 직원이 개설한 퇴직연금 계좌로 지급 ▪ 퇴직연금사업자와 운용상품을 직원이 직접 선택/운용	▪ DC형 + DB형 두 제도를 혼합 ▪ 전환일 이전 퇴직금은 DC형 ▪ 전환일 이후 퇴직금은 DB형	▪ DC형 + DB형 두 제도를 혼합 ▪ 전환일 이전 퇴직금은 DC형 ▪ 전환일 이후 퇴직금은 DB 99% + *DC 1% (* DC경영성과급 납입을 위해 DC 1% 지속납입 필요)
운용주체	▪ 직원 (운용손실 책임을 개인이 부담)	▪ DC형 : 직원, DB형 : 회사	
퇴직급여 수준	▪ $\sum(\text{연간 임금총액의 } 1/12) + \text{운용수익}$	▪ DC형 : "좌동" ▪ DB형 : 평균임금 x 근속년수 (전환일로부터 근속년수 새로이 계산)	
중도인출	▪ 법정 중도인출 사유 충족 시 수시 인출 신청 가능 - DC형 적립금액만 인출가능 (DB형 적립금액은 인출불가)		
제도전환	▪ DB형 및 kt혼합형으로	▪ DB형으로 환원 불가능	

□ 전환유형



□ ERP 신청방법

HR > 개인업무 > 급여 > 신청 > 퇴직연금 제도전환

▶ 퇴직연금 전환 신청

▶ 신청내역

	신청	수정	취소
퇴직연금 변경 신청			
☒ 제도전환 ☐ 금융기관 변경 전환 전 퇴직연금 비율조합형(DE) 전환 후 퇴직연금 확정기(이월)(DC) 변경 전 금융기관 신한투자증권 변경 후 금융기관 한화생명 계약매천영원 ☐ 실패이전(기존 운용상품을 해지하지 않고 그대로 이전) ☒ 현금이전(기존 운용상품을 해지 후 현금화하여 이전) ☒ 기존 금융기관과 충분한 사전 상담을 통해 금융기관 변경(원금이자)에 따른 아래 불이익을 확인 하였습니다. - 금융기관 변경을 위해 원리금 보장상품을 만기 전 매도 시, 만기 약정리율을 보장받지 못하고 이보다 낮은 종도해지 금리를 적용 - 일부 펀드상품의 경우, 가입 후 단기간 내 (예:6개월 또는 2년 내)펀드 해지 시 환배수로로 발생 가능 ☒ 신청기한(2025.01.05)이후 수정/취소 불가 함을 확인하였습니다. ☒ DC형 /비조합형(DD)/비조합비율형(DF) 으로 전환 시,DB형으로 환원 불가 함을 확인하였습니다.			

변경 전 금융기관 국민은행 변경 후 금융기관 교보생명

국민은행 교보생명

국민은행 교보생명

국민은행 교보생명

없음 NH투자증권

국민은행 국민은행

국민은행 NH투자증권

③ 신청 담기

☐ 퇴직연금 법정 중도인출 사유 📖 세부기준 및 법정 제출서류는 DC금융기관으로 문의

- 무주택자인 가입자가 주거를 목적으로 전세, 임차보증금 부담 시 (1회 限)
- 무주택자인 가입자가 본인 명의로 주택을 구입하는 경우
- ▪ 가입자 또는 부양가족이 6개월 이상 요양하는 경우로서, 가입자의 연간
임금총액(전년도 근로소득)의 12.5%를 초과하여 의료비를 부담하는 경우
- ▪ 가입자가 파산선고 또는 개인회생절차 개시 결정을 받은 경우

□ DC 연수익률 현황

☞ 조회경로 : 금융감독원 > 금융소비자보호 > 통합연금포털 > 연금상품 비교공시
 - <https://www.fss.or.kr/fss/lifeplan/rtrmCmpr/list.do?menuNo=200965>

□ 금융기관 문의처 ☞ 중도인출, DC계좌개설, 운용상품/제공금리 등

구분	금융기관	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
증 권	미래에셋증권	이선희 선임	02-3774-1702	010-7388-0851	sh_lee@miraeasset.com
	NH 투자증권	한상훈 부장	02-2229-6091	010-2310-6850	kospi200@nhqv.com
	한국투자증권	오범석 부장	02-3276-6288	010-8965-9094	bs.oh@koreainvestment.com
		박한진 대리	02-6390-3040	010-8228-1223	5859phj@koreainvestment.com
	삼성증권	홍제형 수석	02-2040-4595	010-2922-5963	Ym.hong@samsung.com
	KB 증권	이윤행 차장	02-6114-2641	010-6773-9999	seses31@kbfkg.com
	한화투자증권	정은영 부장	02-3772-7780	010-2740-5553	eunyoung1.jung@hanwha.com
		유상무 차장	02-3772-7698	010-9141-3691	f550sm@hanwha.com
	대신증권	허동기 부장	02-769-3814	010-9533-6379	dongki.heo@daishin.com
		이연희 책임	02-769-2381	-	pension@daishin.com
보 험	신한금융투자	조영호 부장	02-3772-3655	010-7321-8707	cho2867@shinhan.com
		박소영 선임	02-3772-3497		pensionshic@shinhan.com
	삼성생명	강민규 과장	02-2074-2554	010-3088-3433	minkyou.kang@samsung.com
	교보생명	김명준파트장	02-365-0872	010-3198-2028	staff@kyobo.com
		이민호매니저	02-3149-4122	010-6485-6672	pension@kyobo.com
은 행	IBK 연금보험	정민택 과장	02-2270-1575	010-6483-4477	mintack.jeong@ibki.co.kr
		강두성 계장	02-2270-1423	010-3238-7581	pension@ibki.co.kr
	국민은행	이지영 팀장	031-530-8600	010-9943-8618	kb914487@kbfkg.com
		신서연	02-2073-3746	010-2713-8098	syshin@kbfkg.com
	농협	박지혜 과장	02-738-4275	-	wlgo5964@nonghyup.com
		장정연 계장	02-738-4268		superbwing@nonghyup.com
	신한은행	강민정 과장	02-2151-5627		min071985@shinhan.com
	우리은행	이규철 대리	02-739-8997	-	kcllee425@wooribank.com
	하나은행	이수진 과장	02-560-6529	-	chbb1204@hanafn.com
		권지영 부장	02-560-6522		jjiyoungkwon@hanafn.com