

확정기여형(DC) 및 혼합형(DC+DB) 퇴직연금 전환 안내문

□ 주요내용

구 분	주요 내용
대 상	▪ 직원 중 희망자(청원경찰 포함) - 임원, 상무보, 전문컨설턴트/계약직 제외 ▪ 기존 DC형 전환자 중 금융기관 변경 희망자(혼합형으로 전환불가) ▪ 기존 혼합형 전환자 중 DC형 전환 또는 금융기관 변경 희망자 - 단, 금융기관 변경시 가입상품에 따라 약정해지에 따른 페널티 발생가능
제 외	▪ 급여/퇴직금 압류자 ▪ 연대보증을 통해 회사(기금) 대부금을 받은 직원 - 단, 12.31까지 보증보험 대체 또는 12/26부터 12/31까지 전액 상환 완료 시 전환가능
신청 Type (택일)	▪ DC형 : 전환일 기준 전후 적립금 모두 DC형으로 운용 ▪ 혼합형(DC+DB): 전환일 기준 이전 적립금 DC형 + 이후 적립금 DB형 운용 ※ [양식#1] 퇴직연금제 전환 신청서 작성 후 제출 필수
일 정	▪ 전환 시행 공지일 : 2013.12.16 ▪ 금융기관별 전환신청 접수 : 2013.12.16 ~ 2013.12.31 ▪ 전환인원 확정 및 금액 확정 : 2014. 1. 21 ▪ 전환일 : 2014. 1. 28(예정)
금융기관	▪ 생명보험 : 삼성, 교보, 한화, 동부, 미래에셋 ▪ 은 행 : 기업, 국민, 농협, 신한, 하나 ▪ 증 권 : 삼성, 신한, 현대, 미래에셋 ※ 신한은행 퇴직연금 담보대출자는 신한은행만 선택 가능
DC형 납입주기	▪ DC전환 기준일 : '13.12.31 ▪ DC형은 매년 12월말 연도 임금총액의 1/12을 익년 1월에 납입 이체

□ 향후 일정

- 법정중도인출 사유자 추가 신청 : 연 2회(매년 4, 10월)
- DC형 및 혼합형 전환 신청 : 연 2회(매년 1, 7월)

[양식#1]

퇴직연금제 전환 신청서

- 소 속 :
- 성 명 : (인)
- 사 원 번 호 :
- 주민등록번호 :
- 전 환 신 청 일 :

구 분	확정기여형 (Defined Contribution, DC형)	혼합형 (전환일 기준 과거분 DC+미래분DB)
유 형 (택일)	☐	☐ ※'13.12.31 이전 퇴직금은 DC형, 12.31 이후 퇴직금은 DB형
금융기관 (택일)	▪ 생명보험 : 삼성☐, 교보☐, 한화☐, 동부☐, 미래에셋☐ ▪ 은 행 : 기업☐, 국민☐, 농협☐, 신한☐, 하나☐ ▪ 증 권 : 삼성☐, 신한☐, 현대☐, 미래에셋☐	
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>
제 도 전 환	• <u>DB형 및 혼합형 환원 불가능</u>	• <u>DB형 환원 불가능</u> • <u>DC형 전환가능</u>

※ 유형과 금융기관은 택일, 복수선택 불가

[참고1] 혼합형 퇴직연금제도 비교(DC형 vs DC형+DB형)

구 분	확정기여형 (Defined Contribution, DC형)	혼합형 (과거분 DC형+미래분DB형)
개 념	- 매년 연간 임금총액의 1/12을 직원이 개설한 퇴직연금 계좌로 지급(매년 중간정산) - 퇴직연금사업자와 운용상품을 직원이 직접 선택/운용	- DC형과 DB형의 두 제도를 혼합 - 전환시점 기준 이전 퇴직금은 DC형으로 전환하여 개인이 운용 - 전환시점 기준 이후 최종 퇴직금은 퇴직전 평균임금과 근속년수에 의해 결정
퇴직급여 수준	적립금 운용결과에 따라 상이	- DC형 : 적립금 운용결과에 따라 상이 - DB형 : 평균임금 x 근속년수 - 전환 이후부터 근속년수 새로이 기산
운용 Risk	<u>개인 부담</u> ※ 운용손실 책임을 개인이 부담	<u>DC형 : 개인 부담</u> <u>DB형 : 회사 부담</u>
중도 인출	- 법령에 의한 요건 충족 시 가능 <u>누적 운용 DC 금액</u> 인출가능	- 법령에 의한 요건 충족 시 가능 <u>DC형 운용금액</u> 인출가능 <u>DB형 적립 금액은 인출불가</u>
제도 전환	<u>DB형 및 혼합형 환원 불가능</u>	<u>DB형 환원 불가능</u> <u>DC형 전환가능</u>
사업자 변경	<u>연간 2회 사업자 변경가능(단, 변경 시 약정이율 페널티 등은 운용자 부담)</u>	
개인 추가적립	- 개인형퇴직연금(IRP)개설 후 적립 - 연금저축 포함 연간 최대 1,800만원까지 가능	

[참고2] 확정기여형(DC) 원리금보장형 수익률 현황

(단위 : 연 %)

구분	금융기관	확정기여형(DC형) 원리금보장형 수익률 현황			
		2012	2013 1Q	2013 2Q	2013 3Q
생명 보험	삼성생명	4.41	0.98	0.91	0.89
	교보생명	4.64	1.01	0.97	0.95
	한화생명	4.62	0.99	0.97	0.96
	동부생명	4.76	1.02	0.97	0.95
	미래에셋생명	4.34	0.395	0.90	0.93
은행	기업은행	4.51	1.01	0.96	0.91
	국민은행	4.51	0.98	0.94	0.90
	농협은행	4.56	1.01	0.95	0.92
	신한은행	4.61	1.00	0.96	0.92
	하나은행	4.63	1.01	0.95	0.91
증권	삼성증권	4.19	1.07	0.46	0.44
	신한금융투자	4.66	1.01	0.93	0.96
	현대증권	4.31	1.04	0.91	0.93
	미래에셋증권	4.50	1.01	0.95	0.90

※ 자료출처 : 금융감독원 퇴직연금비교공시 <http://pension.fss.or.kr/fss/psn/pubannounce/announcement.jsp>

- 상기 원리금보장형 금리 및 비원리금보장형 수익률은 과거 기간에 대한 참고자료임.

원리금보장형 금리는 가입시점에 변경이 될 수 있으므로 신청자가 금융기관에 확인해야 함.

**- 생명보험사 및 은행의 원리금보장형 상품은 예금자보호법에 의해 5천만원
한도 내에서 원리금이 보장됨. 단, 증권사 원금보장상품인 ELB, RF상품은
예금자보호 대상이 되지 않음.**

[참고3] 확정기여형(DC) 실적배당형 수익률 현황

(단위 : 연 %)

구분	금융기관	확정기여형(DC형) 실적배당형 수익률 현황			
		2012	2013 1Q	2013 2Q	2013 3Q
생명 보험	삼성생명	8.59	2.49	-2.14	3.04
	교보생명	9.31	2.70	-2.15	3.36
	한화생명	8.83	2.66	-2.55	3.22
	동부생명	7.36	1.77	-2.62	2.06
	미래에셋생명	7.89	1.53	-3.38	2.55
은행	기업은행	6.27	0.99	-3.19	2.71
	국민은행	7.30	2.00	-2.61	3.00
	농협은행	5.79	1.22	-2.85	2.79
	신한은행	7.36	1.32	-2.83	3.12
	하나은행	6.86	1.30	-2.55	2.96
증권	삼성증권	7.27	1.50	-2.58	3.25
	신한금융투자	7.32	2.00	-2.64	3.46
	현대증권	7.22	1.73	-2.67	3.15
	미래에셋증권	7.38	1.39	-3.10	2.78

※ 자료출처 : 금융감독원 퇴직연금비교공시 <http://pension.fss.or.kr/fss/psn/pubannounce/announcement.jsp>

[참고4] 퇴직연금 사업자 이율보증형 상품 금리 현황(2013.12.16기준)

(단위 : 연 %)

구분	금융기관	확정기여형(DC형)실적배당형 수익률 현황			
		1년	2년	3년	5년
생명 보험	삼성생명	3.02	3.05	3.10	3.20
	교보생명	3.46	3.43	3.33	3.13
	한화생명	3.50	3.60	3.60	3.20
	동부생명	3.45	3.45	3.45	3.45
	미래에셋생명	3.44	3.20		
은행	기업은행	3.04	3.17	3.41	3.63
	국민은행	3.00	3.13	3.48	3.56
	농협은행	3.05	3.33	3.51	3.85
	신한은행	3.01	3.19	3.51	3.83
	하나은행	3.05	3.36	3.56	3.81
증권	삼성증권	3.22			
	신한금융투자	3.85(ELB) 3.75(RP)	3.95(ELB)		
	현대증권	3.85	3.90	4.00	
	미래에셋증권	3.45	3.45		

[붙임 1] 업무처리 프로세스

Process	세부내용
퇴직연금 전환 시행 공지	· 전 기관 문서발송
퇴직연금 전환 신청 및 신청서 접수	· DC형 가입신청서, · 서류 접수, 제출, 보관처 : 해당 금융기관
신청서류 검토 No 서류 미비자에 대한 Feedback 및 재접수 Yes	· 검토기관 : 해당 금융기관
금융기관별 최종 신청자 현황 통보 및 DC전환금액 확정	· 보수팀에서 금융기관별 대표계좌로 자금이체
퇴직연금 전환	· 금융기관별 개인계좌로 자금이체

[붙임 2] 금융기관별 담당자 및 가입사이트(지점 정보 포함)

구분	금융기관	담당자	연락처	이메일	콜센터	가입안내 사이트
생명보험	삼성생명	고문석 부장	010-4303-0312	moonsuk.koh@samsung.com	1588-3115 (단축번호 1→#)	www.samsunglife.com
		임홍규 대리	010-9164-9328	hongkyu.lim@samsung.com		
		김미희 사원	010-6269-4704	mehee123.kim@samsung.com		
	교보생명	이진수 차장	010-5365-6486	jslee@kyobo.com	1588-0770	pension.kyobo.co.kr
		김정근 대리	010-9251-8223	navillera@kyobo.com		
	한화생명	김윤덕 부장	010-4239-6811	yunduk70@hanwha.com	1588-6309	www.hanwhalife.com
		이윤호 과장	010-3336-7563	lyh63@hanwha.com		
	동부생명	나현규 차장	010-4755-5475	napoli@dongbulife.com	02-3011-4240	pension.dongbulife.com
		박연아 대리	010-8688-7349	yapark@dongbulife.com		
	미래에셋생명	전순표 팀장	010-5460-3524	jsp1585@miraeasset.com	1588-0220 (단축번호1번→5번)	www.miraeassetpension.com
		김상일 부장	010-9988-8369	ksi4472@miraeasset.com		
은행	기업은행	채성훈 차장	02-729-7684	ffingert@ibk.co.kr	1566-2566(#532)	pension.ibk.co.kr
		이미옥 팀장	02-6322-5205	kurhee@ibk.co.kr		
		이경언 과장	02-6322-5205	kurhee@ibk.co.kr		
	국민은행	박상환 팀장	031-8022-8302	ipark61@kbfk.com	1599-0099	www.kbpension.co.kr
		박태조 차장	031-8022-8305	lance32@kbfk.com		
		송인숙 과장	031-8022-8305	song1184@kbfk.com		
		김나영 대리	031-8022-8305	nykim77@kbfk.com		
		류혜숙 과장	02-2073-3710	hyesuk.ryu@kbfk.com		
	농협은행	유승상 차장	02-3786-8007	nassyoo@hanmail.net	1588-5995	pension.nonghyup.com

	신한은행	이경향 과장	02-2080-4232	rudgid777@naver.com	1577-4114	pension.shinhan.com
		여운상 차장	010-9967-5446	uri527@shinhan.com		
		김인수 차장	010-5320-9873	zaltang72@shinhan.com		
	하나은행	강부성 차장	02-3788-5394	busungkang@hanafn.com	1599-2080	pension.hanabank.com
		김영준 차장	02-3788-5437	kyj30790@hanafn.com		
		김형호 과장	02-3788-5438	khh0309@hanafn.com		
		소은숙 대리	02-3788-5385	esso@hanafn.com		
증권	미래에셋증권	한배덕 부장	02-3774-6824	hbd0041@miraeasset.com	02-3774-2000	securities.miraeasset.co.kr/pension
		이윤환 과장	02-3774-6813	yhlee@miraeasset.com		
		박진호 대리	031-719-0021	truejinho@miraeasset.com		
	삼성증권	홍제형 부장	010-2922-5963	ym.hong@samsung.com	1644-5500	www.samsungpop.com
		조영경 차장	010-9788-3782	ykk.cho@samsung.com		
		김민정 대리	02-2020-7298	minjung77.kim@samsung.com		
	신한금융투자	오범석 부장	02-3772-3381	obs220@shinhan.com	02-3772-4270 02-3772-4282	shinhanpension.com
		이경아 주임	02-3772-4652	pensionshic@shinhan.com		
		권순길 주임	02-3772-3388	agasarang00@shinhan.com		
	현대증권	박주진 팀장	02-6114-2644	callput@stockmarket.co.kr	1600-5511	pension.youfirst.co.kr
		이정연 사원	02-6114-2612	0081ljy@stockmarket.co.kr		
		이수정 사원	02-6114-2614	soojung@stockmarket.co.kr		
		정소현 사원	02-6114-2610	jsohyun@youfirst.co.kr		
		박효주 사원	02-6114-2618	culzzang@stockmarket.co.kr		