

2016년 1차 퇴직연금 DC형/혼합형 전환 안내문

신청 프로세스



내 용

구 분	주요 내용
대상	<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 (복지팀과 협의 진행 031-727-4037, haikyung.yang@kt.com) ※ 2016년 하반기 임금피크제 적용 대상자 (1960.11.30 이전 출생) 중 DB형/혼합형 가입자는 퇴직급여 감소 방지 위해 <u>DC형 전환 必</u> 퇴직연금 가입유형 확인 : ERP>HR>개인업무>급여>퇴직금>퇴직연금관리
신청 Type (택1)	<ul style="list-style-type: none"> DC형 또는 혼합형(DC+DB) <ul style="list-style-type: none"> - 단, 2016년 하반기 임금피크제 적용 대상자는 <u>DC형만 가능</u> ※ [양식#1] 퇴직연금제 전환 신청서 작성 (금융기관 제출, 회사 제출 불필요)
일정	<ul style="list-style-type: none"> 금융기관별 전환 신청 접수 : 2016.06.27 (월) ~ 07.11 (월) 신청 결과 안내 메일 발송 : 2016.07.15 (금) DC 전환일 (DC계좌 입금일) : 2016.07.28 (목)
신청가능 금융기관 (28)	<ul style="list-style-type: none"> 보험: 교보생명, 미래에셋생명, 삼성생명, 신한생명, 한화생명, IBK연금보험, 삼성화재 은행: 국민, 기업, 농협, 신한, 우리, KEB하나, 전북, 경남, 광주, 대구, 부산, 제주 증권: 대신증권, 대우증권, 미래에셋증권, 삼성증권, 신한금융투자, 현대증권, 하나금융투자, 한국투자증권, NH투자증권
전환기준일	2016.06.30 (퇴직금 산정 기준일)

기타 참고사항

○ DC형 전환 이후 발생한 퇴직금의 처리

- 매년 12월말 연도 임금총액의 1/12을 익년 1월에 DC 계좌로 납부

○ 퇴직연금 중도인출

- DC형/혼합형 가입자는 법정 중도인출 사유 발생 시점 즉시 인출 신청 가능
- 금번 전환자는 2016.07월말 DC 전환 이체 후 DC 금융기관에 중도인출 신청 가능

○ 퇴직연금 중도인출 사유 (근로자퇴직급여보장법 제22조)

- ① 무주택자의 주택구입
- ② 본인 및 부양가족의 6개월 이상 장기요양
- ③ 개인회생절차 개시 결정 및 파산선고
- ④ 천재지변피해 (고용노동부장관 고시)
- ⑤ 무주택자인 가입자가 주거를 목적으로 전세·임차보증금 부담 시
※ 주택구입, 전세, 임차보증금의 경우 사유발생일 1개월 이내 신청 가능

[양식#1]

퇴직연금제 전환 신청서

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

구 분	확정기여형 (Defined Contribution, DC형)	혼합형 (전환일 기준 과거분 DC+미래분DB)
유 형 (택1)	<input type="checkbox"/> ※ '16년 하반기 임금피크제 대상자 전환 必	<input type="checkbox"/> ※ '16.06.30 이전 퇴직금은 DC형, '16.07.01 이후 퇴직금은 DB형
금융기관 (택1)	▪ 보험 : <input type="checkbox"/> 교보생명 <input type="checkbox"/> 미래에셋생명 <input type="checkbox"/> 삼성생명 <input type="checkbox"/> 삼성화재 <input type="checkbox"/> 신한생명 <input type="checkbox"/> 한화생명 <input type="checkbox"/> IBK연금보험 ▪ 은행 : <input type="checkbox"/> 국민 <input type="checkbox"/> 기업 <input type="checkbox"/> 농협 <input type="checkbox"/> 신한 <input type="checkbox"/> 우리 <input type="checkbox"/> KEB하나 <input type="checkbox"/> 제주 <input type="checkbox"/> 전북 <input type="checkbox"/> 경남 <input type="checkbox"/> 부산 <input type="checkbox"/> 대구 <input type="checkbox"/> 광주 ▪ 증권 : <input type="checkbox"/> 대신 <input type="checkbox"/> 대우 <input type="checkbox"/> 미래에셋 <input type="checkbox"/> 삼성 <input type="checkbox"/> 신한금융투자 <input type="checkbox"/> 현대 <input type="checkbox"/> 하나금융투자 <input type="checkbox"/> 한국투자 <input type="checkbox"/> NH투자	
퇴직급여 수준	• 적립금 운용결과에 따라 상이	• DC형 : 적립금 운용결과에 따라 상이 • DB형 : 평균임금 x 근속년수 - 전환 이후부터 근속년수 새로이 기산
운 용 Risk	• 개인 부담 ※ 운용손실 책임을 개인이 부담	• DC형 : 개인 부담 • DB형 : 회사 부담
제 도 전 환	• DB형 및 혼합형 환원 불가능	• DB형 환원 불가능 • DC형 전환가능

※ 유형과 금융기관은 택1, 복수선택 불가

[참고]

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

구 분	확정기여형 (Defined Contribution, DC형)	혼합형 (과거분 DC형+미래분DB형)
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 변경가능 (단, 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 사업자별 공시금리

※ 자료출처 : 개별금융기관 별 자사 홈페이지 개시(금융감독원 신고 금리)

※ 본 금리는 2016년 6월 기준으로 실제 DC전환시, 부담금이 이체되는 2016년 7월 공시금리와는 상이할 수 있습니다.

상품별 금리는 해당 금융기관으로 개별 문의해 주시기 바랍니다.

구분	사업자	금융감독원 공시이율('16년 6월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
보험	삼성생명	1.70%	1.55%	1.75%	1.78%	2.20%	김용우 수석	02-2074-2303	010-4717-1214	yw89.kim@samsung.com
							강민성 전임	02-751-8184	010-4126-2680	myname.kang@samsung.com
	교보생명	1.93%	1.95%	2.02%	2.07%	2.30%	문성일 차장	02-364-2095	010-7288-2884	msi70@kyobo.com
							김명준 과장	02-365-0872	010-3198-2028	mjkim2028@kyobo.com
							신봉재 대리	02-364-2023	010-6487-5897	shinbongjae@kyobo.com
	한화생명	2.25%	2.25%	2.35%	2.35%	2.20%	김윤덕 부장	02-789-8621	010-4239-6811	yunduk70@hanwha.com
							이윤호 팀장	02-789-8696	010-3336-7563	lyh63@hanwha.com
	미래에셋생명	2.39%	2.42%	2.45%	2.25%	-	김태성 부장	02-3271-4514	010-4303-0335	kts0137@miraeasset.com
							김현상 과장	-	010-9084-0624	dosin76@miraeasset.com
							유지은 대리	02-6206-9202	010-6354-0928	sharalala@miraeasset.com
	신한생명	2.35%	-	2.35%	2.40%	-	이종현 대리	02-3455-4718	010-7283-7078	jhlee24@shinhan.com
							이소영 주임	02-3455-4716	010-2703-2661	sesehage@shinhan.com
	삼성화재	1.73%	1.73%	1.85%	1.95%	-	김슬범 책임	02-758-7305	010-3119-6849	weretiger.kim@samsung.com
							유선미 주임	02-758-7447	010-5736-2511	sm2583.yu@samsung.com
	IBK 연금보험	2.50%	2.50%	2.35%	2.25%	-	황세섭 과장	02-2270-1578	010-9381-7540	seseob.hwang@ibki.co.kr
유선식 부장							02-2270-1544	010-4326-9566	sunsik.yu@ibki.co.kr	
신동건 과장							02-2270-1580	010-4330-1874	pension@ibki.co.kr	

구분	사업자	1년	2년	3년	5년	금리연동형표	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
증권	삼성증권	2.57%	-	-	-	-	홍제형 부장	02-2020-7711	010-2922-5963	ym.hong@samsung.com
							조영경 차장	02-2182-7127	010-9788-3782	ykk.cho@samsung.com
							김민정 대리	02-2020-7298		minjung77.kim@samsung.com
	미래에셋증권	2.50%	-	-	-	-	이종건 차장	02-3774-6974	010-2493-3583	jongkun.lee@miraeasset.com
							박광남 사원	031-719-0021	010-8979-5940	kwangnam.park@miraeasset.com
							퇴직연금 콜센	02-3774-2000		
	대신증권	2.20%	-	-	-	-	편수원 팀장	02-769-2499	010-4261-3370	pswon@daishin.com
							김명선 대리	02-769-3335	010-7370-0902	pension@daishin.com
							이범영 지점장	031-265-2731	010-2359-4565	leebumyoung@daishin.com
	신한금융투자	2.28%	-	-	-	-	오범석 부장	02-3772-3381	010-8965-9094	obs220@shinhan.com
							김현중 대리	02-3772-3360	010-8780-9684	nuanda@shinhan.com
							최경숙 주임	02-3372-2370	010-9961-4327	pensionshic@shinhan.com
	하나금융투자	2.50%	-	-	-	-	양인모 부장	02-3771-7453	010-2616-7116	inmo@hanafn.com
							김정민 과장	02-3771-7095	010-8958-1509	pension1@hanafn.com
	현대증권	2.50%	2.60%	-	-	-	전창빈 팀장	02-6114-2608	010-9125-1022	j-bini@stockmarket.co.kr
							이수정 사원	02-6114-2614	010-6114-2614	soojung@stockmarket.co.kr
	한국투자증권	2.51%	-	-	-	-	고수영 부장	02-3276-4485	010-6332-0274	sooyungko@truefriend.com
							서연중 과장	02-3276-6369	010-2054-0711	yjseo@truefriend.com
							손정민 주임	02-3276-5571	010-4860-6847	jmson@truefriend.com
	NH 투자증권	2.50%	-	-	-	-	엄돈영 부장	02-768-7053	010-7659-3343	uhmdy@nhwm.com
홍종무 부장							031-705-4633	010-7734-5504	jmhong@nhwm.com	
정규범 과장							02-768-7227	010-4509-0598	jkb0910@nhwm.com	
대우증권	2.49%	-	-	-	-	장국환 팀장	02-768-3865	010-9958-5793	kukhwan.jang@dwsec.com	
						박지운 사원	02-768-3715		jiwoon.park@dwsec.com	

구분	사업자	금융감독원 공시이율(16년 6월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
은행	신한은행	1.53%	1.61%	1.65%	1.77%	-	박진우 부부장	02-2151-5660	010-3212-5651	pj7646@shinhan.com
							정철우 과장	02-2151-5611	-	inescw@shinhan.com
							여인철 주임	02-2151-5615	-	12102849@shinhan.com
	국민은행	1.56%	1.61%	1.72%	1.77%	-	박태조 차장	031-8022-8302	010-9365-2534	2331614@kbfq.com
							김종원	031-8022-8302	010-2244-1592	kjw01@kbfq.com
							노성욱 대리	02-2073-3704	010-9266-7568	sebin26@kbfq.com
	우리은행	1.54%	1.61%	1.66%	1.72%	-	이재봉 과장	02-739-8807	010-2707-4197	evernomad@wooribank.com
							정선준 대리	02-739-8997	010-95377518	jsj914@wooribank.com
	KEB 하나은행	1.57%	1.61%	1.64%	1.74%	-	김혜진 계장	02-3011-5121	010-4855-2282	hyejinkim@keb.co.kr
	NH 농협	1.57%	1.60%	1.63%	1.79%	-	양유민 과장	02-738-4273	010-5009-8760	nhbank0056-1@nonghyup.com
	기업은행	1.56%	1.58%	1.62%	1.71%	-	박세진 차장	02-6322-5077	010-7666-6867	1stpension@ibk.co.kr
							김창훈 차장	02-6322-5078	010-8636-5464	1stpension@ibk.co.kr
							전미영 대리	02-2046-1020	010-2819-3161	funny86@ibk.co.kr
	광주은행	1.70%	1.72%	1.74%	1.84%	-	김대중 차장	062-239-5404	010-4140-8509	djoong@kjbank.com
							이대영 계장	062-239-5410	010-6369-3861	1210165@kjbank.com
	경남은행	1.66%	1.69%	1.73%	-	-	이용섭 과장	055-290-8428	010-2215-5621	leesid@knbank.co.kr
							박형준 과장	055-290-8430	010-4702-8454	pension08@knbank.co.kr
	대구은행	1.66%	1.70%	1.76%	1.88%	-	김재식 부부장	053-740-2181	010-8001-5179	bugang@dgbf.com
							석대진 대리	053-740-2168	010-4535-1621	daejin_seok@dgbf.com
	부산은행	1.67%	1.70%	1.76%	-	-	신상희 과장	051-661-4000	010-9309-6357	ssh73@busanbank.co.kr
주종훈 과장							051-620-3967	010-8742-9517	chu9461@busanbank.co.kr	
김천종 대리							051-620-3958	010-6477-2811	pororo@busanbank.co.kr	
김주영 대리							051-620-3957	010-2591-9330	kimpro88@busanbank.co.kr	
전북은행	1.70%	1.73%	1.79%	1.89%	-	박영기 차장	063-250-7247	010-9645-9130	zerokip@naver.com	
제주은행	1.70%	1.73%	1.75%	1.84%	-	부성철 차장	064-720-0284	010-7179-8650	busc@shinhan.com	

3. 확정기여형(DC) 원리금보장형 수익률 현황

(단위 : %/년)

구분	금융기관명	2013년	2014년	2015년	평균
보험	삼성생명	3.53	3.03	2.41	2.98
	교보생명	3.89	3.37	2.75	3.29
	한화생명	3.91	3.51	2.95	3.35
	미래에셋생명	3.77	3.47	2.95	3.34
	신한생명	3.89	3.35	2.98	3.28
	삼성화재	3.60	2.97	2.47	2.95
	IBK연금보험	4.09	3.68	3.31	3.64
증권	삼성증권	2.45	1.86	1.67	1.82
	미래에셋증권	3.76	3.02	2.40	2.88
	대신증권	3.73	3.30	1.87	3.39
	신한투자증권	3.85	3.37	2.83	3.25
	하나금융투자	4.05	3.43	2.31	3.26
	현대증권	3.86	3.56	2.64	3.10
	한국투자증권	4.25	3.51	2.90	3.45
	NH투자증권	3.67	3.24	2.90	3.19
	대우증권	3.95	3.52	3.02	3.54
은행	신한은행	3.80	3.05	2.33	2.98
	국민은행	3.70	2.95	2.26	2.90
	우리은행	3.84	3.09	2.10	2.94
	KEB하나은행	3.87	3.12	2.41	3.08
	NH농협	3.78	3.07	2.41	3.04
	기업은행	3.77	3.04	2.34	3.01
	광주은행	3.79	3.09	2.36	2.99
	경남은행	3.81	3.05	2.32	3.01
	대구은행	4.01	3.49	2.82	3.41
	부산은행	3.90	3.14	2.52	3.11
	전북은행	-	-	-	-
제주은행	3.95	3.27	2.56	3.17	

※ 출처 : 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 한도내에서 원리금이 보장
- 단, 증권사 원금보장상품인 ELB, RF상품은 예금자보호 대상이 되지 않습니다.
- 전북은행은 자산관리기관으로만 운영하므로 별도의 수익률 공시는 하지 않습니다.

4. 확정기여형(DC) 실적배당형 수익률 현황

(단위 : %/년)

구분	금융기관명	2013년	2014년	2015년	평균
보험	삼성생명	3.89	3.28	2.11	3.06
	교보생명	4.63	3.37	1.53	3.14
	한화생명	3.67	3.11	2.21	2.99
	미래에셋생명	1.74	5.02	2.47	3.02
	신한생명	1.48	7.18	10.6	6.22
	삼성화재	3.02	2.13	3.07	2.72
	IBK연금보험	4.89	0.39	3.04	2.76
증권	삼성증권	2.60	2.28	2.80	2.56
	미래에셋증권	2.01	4.25	2.12	2.79
	대신증권	4.18	2.96	1.89	3.01
	신한투자증권	3.66	3.34	2.27	3.09
	하나금융투자	2.44	3.01	2.18	2.53
	현대증권	2.54	3.86	2.93	3.10
	한국투자증권	4.11	2.88	2.06	3.01
	NH투자증권	4.54	4.21	2.45	3.72
	대우증권	3.93	2.71	1.80	2.81
은행	신한은행	2.57	2.05	2.31	2.30
	국민은행	2.82	4.47	2.39	3.22
	우리은행	2.65	2.35	2.47	2.48
	KEB하나은행	3.34	2.69	1.83	2.59
	NH농협	1.88	2.77	3.84	2.82
	기업은행	1.23	2.07	2.24	2.02
	광주은행	0.47	3.03	3.32	2.09
	경남은행	1.75	2.23	2.82	2.25
	대구은행	1.83	2.16	2.81	2.26
	부산은행	1.27	2.10	2.81	2.09
	전북은행	-	-	-	-
	제주은행	1.09	1.76	2.03	1.55

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

- 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 신청 **※ 은행권은 방문신청만 가능**
- E-Mail 또는 Fax 신청
- 녹취 신청 : 별도의 서류제출 없이 녹취로만 신청가능

※ e-Mail/Fax 또는 녹취 신청 가능 금융기관

구분	보험사	증권사
e-Mail/Fax	삼성생명, 미래에셋생명, 신한생명, 한화생명, 삼성화재, IBK연금보험	대신증권, , 하나대투증권, 신한금융투자, 현대증권, NH투자증권
녹취	-	신한금융투자

- **은행권 기준에 의해 은행은 방문신청만 가능**

- 제출 서류 및 상세 신청 방법은 해당 금융기관에 문의

□ 금융기관별 문의처 : “붙임” 참조

(붙임) 금융기관별 신청방법 및 연락처

구분	기관명	e-Mail	Fax	녹취	우편주소	담당자	연락처
보험	삼성생명	○	○		서울시 중구 세종대로 55 삼성생명빌딩 12층 법인사업부 그룹영업2부	강민성 매니저	02-751- 8184
	미래에셋 생명	○	○		서울시 강남구 테헤란로 507, 13층(삼성동, 일송빌딩) 미래에셋생명 법인영업본부	김태성 부장	02-3271- 4514
	신한생명	○	○		서울시 중구 31대로 358 신한타워 16층 신한생명 퇴직연금팀	이종현 대리	02-3455- 4718
	한화생명	○	○		원본 발송 불필요	이윤호 과장	02-789- 8696
	삼성화재	○	○		서울시 중구 을지로 29 삼성화재빌딩 17층 퇴직연금사업부	김슬범 책임	02-758- 7278
	IBK연금보 험	○	○		원본 발송 불필요	황세섭 과장	02-2270- 1578
증권	대신증권	○	○		서울시 영등포구 국제금융로 8길 16 대신증권 퇴직연금본부	김명선 대리	02-769- 3335
	신한금융 투자	○	○	○	서울시 영등포구 여의대로 70 신한금융투자 3층 퇴직연금지원팀	김미연 대리	02-3772- 4692
	하나금융 투자	○	○		서울시 영등포구 의사당대로 82(여의도동) 하나금융투자빌딩 13층 연금사업추진실	김정민 과장	02-3771- 7095
	현대증권	○	○		서울시 영등포구 국제금융로 52(여의도동, 심팩빌딩 14층) 현대증권 연금상품운영부	전창빈 팀장	02-6114- 2608
	한국투자 증권	○	○		서울시 영등포구 여의도동 27-1 4층 퇴직연금영업부	서연종 과장	02-3276- 6369
	NH투자증 권	○	○		서울시 영등포구 여의대로60 NH투자증권빌딩 연금영업부 (우.150-725)	엄돈영 부장	02-768- 7053