

## 확정기여형(DC) 및 혼합형(DC+DB) 퇴직연금 전환 안내문

### □ 주요내용

구 분	주요 내용
대 상	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 직원 중 희망자(청원경찰 포함)               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 임원, 상무보, 전문컨설턴트/계약직 제외</li> </ul> </li> <li>▪ 기존 DC형 전환자 중 금융기관 변경 희망자(<b>혼합형으로 전환불가</b>)</li> <li>▪ 기존 혼합형 전환자 중 DC형 전환 또는 금융기관 변경 희망자               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 단, <b>금융기관 변경시 가입상품에 따라 약정해지에 따른 페널티 발생가능</b></li> </ul> </li> </ul>
제 외	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 급여/퇴직금 압류자</li> <li>▪ 연대보증을 통해 회사(기금) 대부금을 받은 직원               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 단, 12.31까지 보증보험 대체 또는 12/26부터 12/31까지 전액 상환 완료 시 전환가능</li> </ul> </li> </ul>
신청 Type (택일)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>DC형</b> : 전환일 기준 전후 적립금 모두 DC형으로 운용</li> <li>▪ <b>혼합형(DC+DB)</b>: 전환일 기준 이전 적립금 DC형 + 이후 적립금 DB형 운용</li> <li>※ <b>[양식#1] 퇴직연금제 전환 신청서 작성 후 제출 필수</b></li> </ul>
일 정	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 전환 시행 공지일 : 2013.12.16</li> <li>▪ 금융기관별 전환신청 접수 : 2013.12.16 ~ 2013.12.31</li> <li>▪ 전환인원 확정 및 금액 확정 : 2014. 1. 21</li> <li>▪ 전환일 : 2014. 1. 28(예정)</li> </ul>
금융기관	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 생명보험 : 삼성, 교보, 한화, 동부, 미래에셋</li> <li>▪ 은 행 : 기업, 국민, 농협, 신한, 하나</li> <li>▪ 증 권 : 삼성, 신한, 현대, 미래에셋</li> <li>※ 신한은행 퇴직연금 담보대출자는 신한은행만 선택 가능</li> </ul>
DC형 납입주기	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ DC전환 기준일 : '13.12.31</li> <li>▪ DC형은 매년 12월말 연도 임금총액의 1/12을 익년 1월에 납입 이체</li> </ul>

### □ 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 :
- 주   민   등   록   번   호 :
- 전   환   신   청   일 :

구   분	확정기여형 <b>(Defined Contribution, DC형)</b>	혼합형 <b>(전환일 기준 과거분 DC+미래분DB)</b>
유   형 <b>(택일)</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <b>※'13.12.31 이전 퇴직금은 DC형, 12.31 이후 퇴직금은 DB형</b>
금융기관 <b>(택일)</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ 생명보험 : 삼성<input type="checkbox"/>, 교보<input type="checkbox"/>, 한화<input type="checkbox"/>, 동부<input type="checkbox"/>, 미래에셋<input type="checkbox"/></li><li>▪ 은    행 : 기업<input type="checkbox"/>, 국민<input type="checkbox"/>, 농협<input type="checkbox"/>, 신한<input type="checkbox"/>, 하나<input type="checkbox"/></li><li>▪ 증    권 : 삼성<input type="checkbox"/>, 신한<input type="checkbox"/>, 현대<input type="checkbox"/>, 미래에셋<input type="checkbox"/></li></ul>	
퇴직급여 수준	<ul style="list-style-type: none"><li>• 적립금 운용결과에 따라 상이</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• DC형 : 적립금 운용결과에 따라 상이</li><li>• DB형 : 평균임금 x 근속년수 - 전환 이후부터 근속년수 새로이 기산</li></ul>
운   용 <b>Risk</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b><u>개인 부담</u></b></li><li>※ 운용손실 책임을 개인이 부담</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b><u>DC형 : 개인 부담</u></b></li><li>• <b><u>DB형 : 회사 부담</u></b></li></ul>
제   도 전   환	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b><u>DB형 및 혼합형 환원 불가능</u></b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b><u>DB형 환원 불가능</u></b></li><li>• <b><u>DC형 전환가능</u></b></li></ul>

※ 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>매년 연간 임금총액의 1/12을 직원이 개설한 퇴직연금 계좌로 지급(매년 중간정산)</li> <li>퇴직연금사업자와 운용상품을 직원이 직접 선택/운용</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>DC형과 DB형의 두 제도를 혼합</li> <li>전환시점 기준 이전 퇴직금은 DC형으로 전환하여 개인이 운용</li> <li>전환시점 기준 이후 최종 퇴직금은 퇴직전 평균임금과 근속년수에 의해 결정</li> </ul>
퇴직급여 수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>적립금 운용결과에 따라 상이</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>DC형 : 적립금 운용결과에 따라 상이</li> <li>DB형 : 평균임금 x 근속년수 - 전환 이후부터 근속년수 새로이 기산</li> </ul>
운용 Risk	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>개인 부담</b></li> <li>※ 운용손실 책임을 개인이 부담</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>DC형 : 개인 부담</b></li> <li><b>DB형 : 회사 부담</b></li> </ul>
중도 인출	<ul style="list-style-type: none"> <li>법령에 의한 요건 충족 시 가능</li> <li><b>누적 운용 DC 금액</b> 인출가능</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>법령에 의한 요건 충족 시 가능</li> <li><b>DC형 운용금액</b> 인출가능</li> <li><b>DB형 적립 금액은 인출불가</b></li> </ul>
제도 전환	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>DB형 및 혼합형 환원 불가능</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>DB형 환원 불가능</b></li> <li><b>DC형 전환가능</b></li> </ul>
사업자 변경	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>연간 2회 사업자 변경가능(단, 변경 시 약정이율 페널티 등은 운용자 부담)</b></li> </ul>	
개인 추가적립	<ul style="list-style-type: none"> <li>개인형퇴직연금(IRP)개설 후 적립</li> <li>연금저축 포함 연간 최대 1,800만원까지 가능</li> </ul>	

**[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.

- 원리금보장형 상품은 예금자보호법에 의해 5천만원 한도내에 원금보장

[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	<b>-2.14</b>	3.04
	교보생명	9.31	2.70	<b>-2.15</b>	3.36
	한화생명	8.83	2.66	<b>-2.55</b>	3.22
	동부생명	7.36	1.77	<b>-2.62</b>	2.06
	미래에셋생명	7.89	1.53	<b>-3.38</b>	2.55
은행	기업은행	6.27	0.99	<b>-3.19</b>	2.71
	국민은행	7.30	2.00	<b>-2.61</b>	3.00
	농협은행	5.79	1.22	<b>-2.85</b>	2.79
	신한은행	7.36	1.32	<b>-2.83</b>	3.12
	하나은행	6.86	1.30	<b>-2.55</b>	2.96
증권	삼성증권	7.27	1.50	<b>-2.58</b>	3.25
	신한금융투자	7.32	2.00	<b>-2.64</b>	3.46
	현대증권	7.22	1.73	<b>-2.67</b>	3.15
	미래에셋증권	7.38	1.39	<b>-3.10</b>	2.78

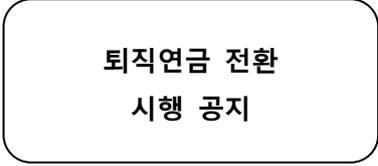
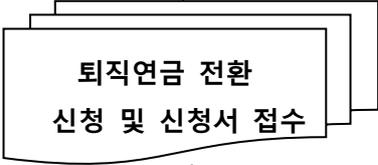
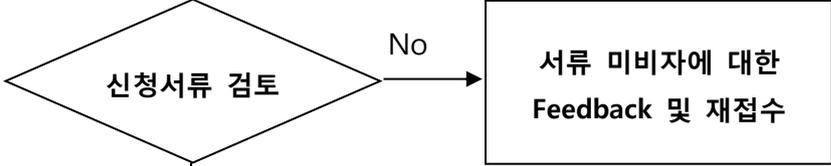
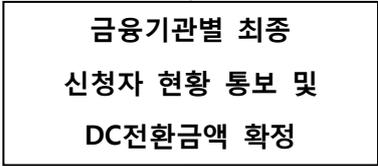
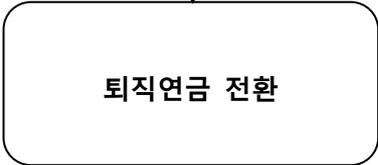
※ 자료출처 : 금융감독원 퇴직연금비교공시 <http://pension.fss.or.kr/fss/psn/pubannounce/announcement.jsp>

[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
 <p>퇴직연금 전환 시행 공지</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 전 기관 문서발송</li> </ul>
 <p>퇴직연금 전환 신청 및 신청서 접수</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· DC형 가입신청서,</li> <li>· 서류 접수, 제출, 보관처 : 해당 금융기관</li> </ul>
 <p>신청서류 검토</p> <p>No → 서류 미비자에 대한 Feedback 및 재접수</p> <p>Yes ↓</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 검토기관 : 해당 금융기관</li> </ul>
 <p>금융기관별 최종 신청자 현황 통보 및 DC전환금액 확정</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 보수팀에서 금융기관별 대표계좌로 자금이체</li> </ul>
 <p>퇴직연금 전환</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 금융기관별 개인계좌로 자금이체</li> </ul>

[붙임 2] 금융기관별 담당자 및 가입사이트(지점 정보 포함)

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

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