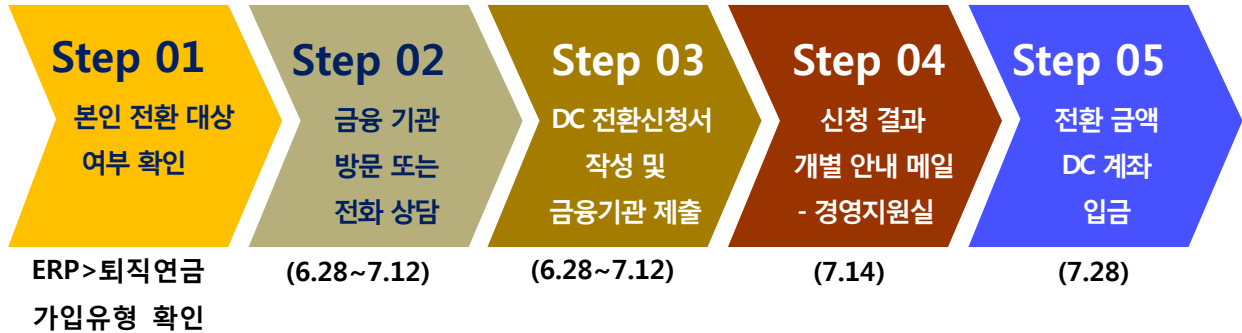


2017년 1차 퇴직연금 DC형/혼합형 전환 안내문

신청 프로세스



내 용

구 분	주요 내용
대상	- 전 임직원 중 DB형 또는 혼합형 가입자 (희망자 限) - 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) ※ 2017년 하반기 임금피크제 적용 대상자 (1961.11.30 이전 출생) 중 DB형/혼합형 가입자는 퇴직급여 감소 방지 위해 DC형 전환 必 - 퇴직연금 가입유형 확인 : ERP>HR>개인업무>급여>퇴직금>퇴직연금관리
신청 Type (택1)	- DC형 또는 혼합형(DC+DB) - 단, 2017년 하반기 임금피크제 적용 대상자는 <u>DC형만 가능</u> ※ [양식#1] 퇴직연금제 전환 신청서 작성 (<u>금융기관 제출</u>, 회사 제출 불필요)
일정	- 금융기관별 전환 신청 접수 : 2017.06.28 (수) ~ 2017.07.12 (수) - 신청 결과 안내 메일 발송 : 2017.07.14 (금) - DC 전환일 (DC계좌 입금일) : 2017.07.28 (금)
신청가능 금융기관 (27)	- 보험: 삼성생명, 교보생명, 미래에셋생명, 삼성화재, 신한생명, 한화생명, IBK연금보험, - 은행: 국민, 기업, 농협, 신한, 우리, KEB하나, 경남, 광주, 대구, 부산, 전북, 제주 - 증권: 미래에셋대우, 삼성증권, 신한금융투자, 한국투자증권, 하나금융투자, KB증권, NH투자증권, 대신증권
전환기준일	2017.06.30 (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 2017.07.28 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)	☐ ※ '17년 하반기 임금피크제 대상자 전환 必	☐ ※ '17.06.30 이전 퇴직금은 DC형, '17.07.01 이후 퇴직금은 DB형
금융기관 (택1)	▪ 보험 : ☐삼성생명 ☐교보생명 ☐미래에셋생명 ☐삼성화재 ☐신한생명 ☐한화생명 ☐IBK연금보험 ▪ 은행 : ☐국민 ☐기업 ☐농협 ☐신한 ☐우리 ☐KEB하나 ☐경남 ☐광주 ☐대구 ☐부산 ☐전북 ☐제주 ▪ 증권 : ☐미래에셋대우 ☐삼성 ☐신한금융투자 ☐한국투자 ☐하나금융투자 ☐KB ☐NH투자 ☐대신	
퇴직급여 수준	• 적립금 운용결과에 따라 상이	• DC형 : 적립금 운용결과에 따라 상이 • DB형 : 평균임금 x 근속년수 - 전환 이후부터 근속년수 새로이 계산
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 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	- 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 퇴직 전 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	개인 부담 ※ 운용손실 책임을 개인이 부담	DC형 : 개인 부담 DB형 : 회사 부담
중도 인출	- 법령에 의한 요건 충족 시 가능 누적 운용 DC 금액 인출가능	- 법령에 의한 요건 충족 시 가능 DC형 운용금액 인출가능 DB형 적립 금액은 인출불가
제도 전환	DB형 및 혼합형 환원 불가능	DB형 환원 불가능 DC형 전환가능
사업자 변경	연간 2회 사업자 변경가능 (단, 변경 시 약정이율 패널티 등은 운용자 부담)	
개인 추가적립	개인형 퇴직연금(IRP), 연금저축 포함 연간 최대 1,800만원 추가불입 가능	

2. 퇴직연금 사업자별 공시금리

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

※ 본 금리는 2017년 6월 기준으로 실제 DC전환 시, 부담금이 이체되는 2017년 7월 공시금리와는 상이할 수 있습니다.

상품별 금리는 해당 금융기관으로 개별 문의해 주시기 바랍니다.

구분	사업자	금융감독원 공시이율('16년 12월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형Ⅱ	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
보험	삼성생명	1.53	1.65	2.10	2.15	2.22	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	1.73	1.75	1.80	1.85	2.20	문성일 부장	02-364-2095	010-7288-2884	msi70@kyobo.com
							김명준 과장	02-365-0872	010-3198-2028	mjkim2028@kyobo.com
	미래에셋생명	2.05	2.10	2.15	2.15	1.90	김상일 수석	02-3271-4523	010-9988-8369	ksi4472@miraeasset.com
							김현상 선임	02-3271-4526-	010-9084-0624	dosin76@miraeasset.com
							전혜진 과장	02-3271-4540	010-5369-0507	Jhj0616@miraeasset.com
	삼성화재	1.85	1.85	1.95	2.05	1.60	김슬범 책임	02-758-7305	010-3119-6849	weretiger.kim@samsung.com
							유동희 선임	02-758-4942	010-9967-6154	dh722.yoo@samsung.com
	신한생명	2.16		1.94	1.97	2.00	이종현 대리	02-3455-4702	010-7283-7078	Jhlee24@shinhan.com
							김경진 주임	02-3455-4716	010-3578-2348	sesehage@shinhan.com
	한화생명	1.94	2.06	1.94	1.94	1.70	이준형 부장	02-789-7836	010-4618-5361	joonhl@hanwha.com
							이윤호 팀장	02-789-8696	010-3336-7563	lyh63@hanwha.com
	IBK 연금보험	2.20	2.20	2.20	2.15	2.44	황세섭 과장	02-2270-1578	010-9381-7540	seseob.hwang@ibki.co.kr
							신동건 과장	02-2270-1580	010-4330-1874	pension@ibki.co.kr
							서윤석 팀장	02-2270-1647	010-7617-9981	yoonseok.seo@ibki.co.kr

구분	사업자	금융감독원 공시이율('16년 12월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
은행	국민은행	1.27	1.43	1.52	1.59		임현택 팀장	031-8022-8302	010-3745-8410	lht1457@kbfg.com
							김종원 차장	031-8022-8302	010-2244-1592	kjw01@kbfg.com
							이동규 대리	02-2073-3746	010-9431-8723	donggyulee@kb
	기업은행	1.30	1.46	1.59	1.84	1.10	박규남 차장	02-729-7684	010-8234-2887	1stpension@ibk.co.kr
							김지훈 과장	02-6322-5106	010-5546-8424	1stpension@ibk.co.kr
							전미영 대리	02-2046-1020	010-2819-3161	funny86@ibk.co.kr
	NH 농협은행	1.30	1.49	1.62	1.82		김재선 팀장	02-738-4252	010-9062-3489	fxfuture@nonghyup.com
							임미선 과장	02-738-4273	010-3688-8624	miseon_lim@nonghyup.com
	신한은행	1.28	1.45	1.57	1.73		심재현 과장	02-2151-5628	010-2883-1440	83nanana@shinhan.com
							김유림 주임	02-2151-5680	010-9701-7131	yurimkim@shinhan.com
	우리은행	1.30	1.48	1.55	1.68		김태완 차장	02-2002-4557	010-3725-7871	wankim@wooribank.com
							임상순 과장	02-739-8997		ssihm@wooribank.com
							강용하 대리	02-739-8807		31204569@wooribank.com
	KEB 하나은행	1.30	1.44	1.54	1.67		김강일 팀장	02-3011-5126	010-3928-9182	kangil_kim@hanafn.com
							이기용 대리	02-3011-5139		lee-gy@hanafn.com
	경남은행	1.40	1.61	1.71	-		이용섭 과장	055-290-8428	010-2215-5621	leesid@knbank.co.kr
							박형준 과장	055-290-8430	010-4702-8454	pension08@knbank.co.kr
	광주은행	1.47	1.62	1.73	1.88		선혁창 차장	062-239-5409	010-7168-3855	1310232@kjbk.com
							이대영 대리	062-239-5410	010-6369-3861	1210165@kjbk.com
	대구은행	1.38	1.58	1.68	1.80		권세훈 과장	053-740-2131	010-2524-0563	pension@dgbfn.com
							박준영 대리	053-740-2187	010-7304-5555	pension@dgbfn.com
	부산은행	1.39	1.59	1.69			신상희 과장	051-661-4000	010-9309-6357	ssh73@busanbank.co.kr
							유영선 차장	051-20-3953	010-3822-4478	young@busanbank.co.kr
							주종훈 과장	051-620-3967	010-8742-9517	chu9461@busanbank.co.kr
							김미라 과장	051-620-3958	010-3569-0876	ainisy@bsuanbank.co.kr
	전북은행	1.47	1.62	1.73	1.88		정은영 차장	063-250-7250	010-3683-2486	sylyph0717@nate.com
							나현욱 대리	063-250-7247	010-6221-2553	trust2009@jbbank.co.kr
	제주은행	1.47	1.63	1.74	1.87		부성철 차장	064-720-0284	010-7179-8650	busc@shinhan.com
							손동원 과장	064-720-0191	010-3955-6668	dong.s@shinhan.com

구분	사업자	금융감독원 공시이율('16년 12월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
증권	미래에셋대우	2.15					이종건 차장	02-6933-3265	010-2493-3583	jongkun.lee@miraeeasset.com
							이성열 과장	02-6933-3470	010-9388-7790	seongyeol.lee@miraeeasset.com
							박경아 대리	02-6933-3368	010-3392-1014	kyonga.park@miraeeasset.com
							퇴직연금 콜센터	02-3774-2000		
	삼성증권	2.15					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
	신한금융투자	2.19					오범석 부장	02-3772-3381	010-8965-9094	obs220@shinhan.com
							김현중 대리	02-3772-3360	010-8780-9684	nuanda@shinhan.com
							김미연 과장	02-3772-4692		pensionshic@shinhan.com
	한국투자증권	2.20					장국환 팀장	02-768-3865	010-9958-5793	109793@truefriend.com
							이주란 대리	02-3276-6355	010-9110-2194	107275@truefriend.com
	하나금융투자	2.10					양인모 부장	02-3771-7453	010-2616-7116	inmo@hanafn.com
							김정민 차장	02-3771-7095	010-8958-1509	pension1@hanafn.com
	KB 증권	2.20	2.22				전창빈 팀장	02-6114-2608	010-9125-1022	j-bini@kbfk.co.kr
							이수정 사원	02-6114-2614		soojung@kbfk.co.kr
	NH 투자증권	2.20					권성기 부장	02-768-7794	010-3391-6067	sgkwon@nhqv.com
							홍종무 부장	031-705-4633	010-7734-5504	jmhong@nhwm.com
	대신증권	2.20					편수원 팀장	02-769-2499	010-4261-3372	pswon@daishin.com
							강영미 대리	02-769-3369	010-6298-7971	pension@daishin.com

3. 확정기여형(DC) 원리금보장형 수익률 현황

(단위 : %/년)

구분	금융기관명	2014년	2015년	2016년	평균
보험	삼성생명	3.03	2.41	2.04	2.49
	교보생명	3.37	2.75	2.24	2.79
	미래에셋생명	3.47	2.95	2.56	2.99
	삼성화재	2.97	2.35	2.06	2.46
	신한생명	3.35	2.98	2.69	3.01
	한화생명	3.51	2.95	2.45	2.97
	IBK연금보험	3.68	3.31	2.81	3.26
은행	국민은행	2.95	2.26	1.74	2.32
	기업은행	3.04	2.34	1.74	2.37
	NH농협은행	3.07	2.41	1.82	2.43
	신한은행	3.05	2.33	1.89	2.40
	우리은행	3.09	2.34	1.79	2.40
	KEB하나은행	3.075	2.39	1.79	2.42
	경남은행	3.05	2.32	1.74	2.40
	광주은행	3.09	2.36	1.73	2.39
	대구은행	3.49	2.82	2.26	2.85
	부산은행	3.14	2.52	1.90	2.52
	전북은행	-	-	-	-
	제주은행	3.27	2.56	1.94	2.59
증권	미래에셋대우	3.52	3.02	2.16	2.90
	삼성증권	1.86	1.67	1.97	1.83
	신한투자증권	3.37	2.83	2.29	2.83
	한국투자증권	3.51	2.90	2.36	2.92
	하나금융투자	3.43	2.31	1.97	2.57
	KB증권	3.56	2.64	2.11	2.77
	NH투자증권	3.24	2.90	2.44	2.86
	대신증권	3.30	1.87	2.02	2.40

※ 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	2014년	2015년	2016년	평균
보험	삼성생명	3.28	2.11	-0.69	1.55
	교보생명	3.37	1.53	-1.12	1.26
	미래에셋생명	5.02	2.47	-0.29	2.70
	삼성화재	2.13	-0.10	0.40	0.81
	신한생명	7.18	10.6	-11.32	2.15
	한화생명	3.11	2.21	-0.82	1.50
	IBK연금보험	0.39	3.04	2.18	1.87
은행	국민은행	4.47	2.39	-0.33	2.18
	기업은행	2.57	2.24	-0.16	1.55
	NH농협은행	2.77	3.84	0.24	2.28
	신한은행	2.05	2.31	-0.20	1.38
	우리은행	2.35	2.47	-0.18	1.54
	KEB하나은행	2.495	2.06	-0.54	1.34
	경남은행	2.23	2.82	0.49	1.80
	광주은행	3.03	3.33	-0.69	1.89
	대구은행	2.16	2.81	0.91	1.95
	부산은행	2.10	2.81	-0.39	1.51
	전북은행	-	-	-	-
	제주은행	1.76	2.03	1.16	1.65
증권	미래에셋대우	4.25	2.12	-0.88	1.83
	삼성증권	2.28	2.80	-0.21	1.62
	신한투자증권	3.34	2.27	0.43	2.01
	한국투자증권	2.88	2.06	-1.15	1.26
	하나금융투자	3.01	2.18	0.05	1.72
	KB증권	3.86	2.93	-0.82	1.99
	NH투자증권	4.21	2.45	-0.98	1.89
	대신증권	2.96	1.89	0.02	1.62

※ 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, 교보생명, 미래에셋생명, 삼성화재, 신한생명, 한화생명, IBK연금보험	미래에셋대우, 삼성증권, 신한금융투자, 한국투자증권, 하나금융투자, KB증권, NH투자증권, 대신증권
녹취	-	

- **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	○	○		(06628) 서울시 서초구 강남대로 299 강남메트로빌딩 6층 법인사업부	강민성 전임	02-751-8184
	교보생명	○	○		서울시 서대문구 충정로 29 동아일보빌딩 16층 교보생명	김명준 과장	02-365-0872
	미래에셋생명	○	○		서울시 영등포구 국제금융로 56 10층(여의도동, 미래에셋대우빌딩) 미래에셋생명 연금마케팅본부	김상일 수석	02-3271-4523
	삼성화재	○	○		서울특별시 서초구 서초대로74길 14 (서초동, 삼성화재) 20층 퇴직연금업무파트	김슬범 책임	02-758-7278
	신한생명	○	○		서울시 중구 31대로 358 신한타워 16층 신한생명 퇴직연금팀	이종현 대리	02-3455-4702
	한화생명	○	○		원본 발송 불필요	이윤호 과장	02-789-8696
	IBK연금보험	○	○		원본 발송 불필요	황세섭 과장	02-2270-1578
증권	미래에셋대우	○	○		서울시 영등포구 국제금융로 56, 미래에셋대우 8층 IWC2 (Fax: 0505-085-3614)	이종건 차장 이성열 과장	02-6933-3265 02-6933-3470
	삼성증권	○	○		서울시 서초구 서초대로 74길 11 삼성전자빌딩	홍제형 부장	02-2020-7734
	신한금융투자	○	○		서울시 영등포구 여의대로 70 신한금융투자 11층 연금기획부	김미연 과장	02-3772-4692
	한국투자증권	○	○		서울시 영등포구 의사당대로 88 4층 연금사업본부	이주란 대리	02-3276-6355
	하나금융투자	○	○		서울시 영등포구 의사당대로 82(여의도동) 하나금융투자빌딩 13층 연금사업추진실	김정민 차장	02-3771-7095
	KB증권	○	○		서울시 영등포구 국제금융로 2길 28 KB금융타워 4층 연금상품운영부	이수정 사원	02-6114-2614
	NH투자증권	○	○		서울시 영등포구 국제금융로8길2 농협재단빌딩 2층 연금영업부(07330)	권성기 부장	02-768-7794
	대신증권	○	○		서울시 중구 삼일대로343 대신파이낸스센터 23층 연금사업센터	강영미 대리	02-769-3369