

2014년 2차 퇴직연금 DC형/혼합형 전환 안내문

□ 주요내용

구 분	주요 내용													
대 상	▪ 직원 중 희망자(청원경찰 포함) - 임원, 상무보, 입사 1년 미만자, 전문컨설턴트/계약직 제외 ▪ 기존 DC형 전환자 중 금융기관 변경 희망자 ▪ 기존 혼합형 전환자 중 DC형 완전전환 희망자 - 단, 금융기관 변경 시 가입상품의 약정해지에 따른 손실은 가입자부담													
제 외	▪ 급여/퇴직금 압류자 ▪ 연대보증을 통해 회사(기금) 대부금을 받은 직원 - 단, 2014.12.26까지 보증보험 대체 또는 전액 상환 시 가능 ※ 퇴직연금 전환액에서 대부금 공제처리 불가													
신청 Type (택일)	<table><tr><th rowspan="2">전환 유형</th><th colspan="2">운용 방식 (전환 기준일 : 2014.12.31)</th></tr><tr><th>전환 기준일 이전</th><th>전환 기준일 이후</th></tr><tr><td>DC형</td><td colspan="2">DC형</td></tr><tr><td>혼합형(DB+DC)</td><td>DC형</td><td>DB형</td></tr></table> ※ [양식#1] 퇴직연금제 전환 신청서 작성 후 제출 필수			전환 유형	운용 방식 (전환 기준일 : 2014.12.31)		전환 기준일 이전	전환 기준일 이후	DC형	DC형		혼합형(DB+DC)	DC형	DB형
전환 유형	운용 방식 (전환 기준일 : 2014.12.31)													
	전환 기준일 이전	전환 기준일 이후												
DC형	DC형													
혼합형(DB+DC)	DC형	DB형												
일 정	▪ 전환 시행 공지일 : 2014. 12. 11 ▪ 금융기관별 전환신청 접수 : 2014. 12. 11 ~2014. 12. 26 ▪ 전환인원 및 금액 확정 : 2015. 1. 15 ▪ 전환일(DC계좌 입금일) : 2015. 1. 28 (예정)													
금융기관 (18개기관)	▪ 보 험(7) : 삼성생명, 교보생명, 미래에셋생명, 삼성화재, 신한생명, 한화생명, IBK연금보험 ▪ 증 권(7) : 대신증권, 미래에셋증권, 삼성증권, 신한금융투자, 하나대투증권, 현대증권, 대우증권 ▪ 은 행(4) : 국민은행, 신한은행, 외환은행, 농협(군단위이하 근무자限)													
금융기관별 안내 자료	▪ ERP>HR>HR HOME>공지사항 (2014.12.11 게시) ▪ 상품 및 금리·수익률 안내, 혜택 등													
DC납입주기	▪ DC형은 매년 12월말 연도 임금총액의 1/12을 익년 1월에 납입 이체													

※ 現, 퇴직연금 유형 조회 : KATE>ERP>HR>개인업무>급여>퇴직금>퇴직연금관리

□ 향후 일정

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

퇴직연금제도 전환 신청서

○ 소	속	:		(인)		
○ 성	명	:				
○ 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 (택일)	☐	☐ ※2014.12.31 이전 퇴직금은 DC형 이후 퇴직금은 DB형
금융기관 (택일)	- 보 험(7) : ☐삼성생명 ☐교보생명 ☐미래에셋생명 ☐삼성화재 ☐신한생명 ☐한화생명 ☐IBK연금보험 - 증 권(7) : ☐대신증권 ☐미래에셋증권 ☐삼성증권 ☐신한금융투자 ☐하나대투증권 ☐현대증권 ☐대우증권 - 은 행(4) : ☐국민은행 ☐신한은행 ☐외환은행 ☐농협(※군단위이하 근무자限)	
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

※ 퇴직연금 신청서, 운용지시서 등 모든 서류는 금융기관으로 제출(회사 제출 서류 없음)

[붙임 1] 업무처리 프로세스

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

[참고1] 혼합형 퇴직연금제도 비교(DC형/혼합형)

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 <u>DC형으로 전환하여 개인이 운용</u> - 전환시점 기준 이후 최종 퇴직금은 퇴직 전 평균임금과 근속년수에 의해 결정
퇴직급여 수준	적립금 운용결과에 따라 상이	- DC형 : 적립금 운용결과에 따라 상이 - DB형 : <u>평균임금</u> 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>전환 후 DB운용 분, DC형 전환가능</u>
사업자 변경	<u>연간 2회 사업자 변경가능(퇴직연금 전환기간 중 시행)</u> (단, 변경 시 약정이율 페널티 등은 DC전환자 부담)	
개인 추가적립	- 개인형퇴직연금(IRP)개설 후 개별이체 또는 급여자동공제 신청 (연간 1,200만원 한도) - 연금저축 포함 연간 최대 1,800만원까지 가능	

※ 평균임금산정(①+②)

① 퇴직금 지급사유가 발생한 날(2014.12.31) 이전 3개월간의

기준연봉월정액, 초과근무수당(초과근무가산금, 휴일근무가산금 포함)을 3등분한 금액

② 퇴직금 지급사유가 발생한 날(2014.12.31) 이전 1년분의 성과급, 연차휴가 수당을 12등분한 금액

[참고2] 퇴직연금 사업자 별 공시금리(2014년 12월 기준)

(단위 : %/년)

구분	금융기관	퇴직연금 사업자 공시금리 현황				
		1년	2년	3년	5년	금리연동형
보험	삼성생명	2.32	2.30	2.50	2.55	2.50
	교보생명	2.60	2.60	2.65	2.70	2.43
	미래에셋생명	3.00	2.75	2.77	2.86	2.60
	삼성화재	2.37	2.37	2.50	2.55	2.60
	신한생명	2.70	-	3.10	3.20	3.00
	한화생명	3.00	3.05	3.10	3.00	3.17
	IBK연금보험	3.45	3.45	3.10	3.10	3.45
증권	대신증권	3.05	-	-	-	-
	미래에셋증권	3.00	3.00	3.00	-	-
	삼성증권	2.61	2.66	2.71	-	-
	신한금융투자	3.03	3.05	3.07	-	-
	하나대투증권	3.05	-	-	-	-
	현대증권	3.05	3.10	3.15	-	-
	대우증권	3.06	3.11	3.14	-	-
은행	국민은행	2.32	2.40	2.57	2.78	-
	신한은행	2.31	2.40	2.56	2.79	-
	외환은행	2.41	2.60	2.72	2.92	-
	농협	2.41	2.59	2.76	2.90	-

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

※ 본 금리 2014년 12월기준이며 실제 DC전환이체가 되는 2015년 1월 공시금리와는 상이할 수 있습니다. 또한 공시금리는 실제 운용하는 상품 금리와는 다를 수 있습니다.
(상품별 금리는 금융기관 개별 문의)

[참고3] 확정기여형(DC) 원리금보장형 수익률 현황

(단위 : %/년)

구분	금융기관	확정기여형(DC형) 원리금보장형 수익률 현황				
		2012	2013	2014.1Q	2014.2Q	2014.3Q
보험	삼성생명	4.41	3.53	0.78	0.76	0.74
	교보생명	4.64	3.89	0.87	0.85	0.83
	미래에셋생명	4.34	3.77	0.87	0.86	0.86
	삼성화재	4.41	3.60	0.74	0.74	0.73
	신한생명	4.82	3.89	0.85	0.84	0.82
	한화생명	4.62	3.91	0.88	0.88	0.87
	IBK연금보험	4.73	4.09	0.93	0.93	0.91
증권	대신증권	4.26	3.73	0.91	0.84	0.83
	미래에셋증권	4.50	3.76	0.77	0.76	0.73
	삼성증권	4.19	2.45	0.61	0.59	0.40
	신한금융투자	4.66	3.85	0.86	0.84	0.83
	하나대투증권	5.25	4.05	0.89	0.87	0.85
	현대증권	4.30	3.86	0.90	0.88	0.91
	대우증권	4.69	3.95	0.88	0.87	0.87
은행	국민은행	4.51	3.70	0.77	0.75	0.73
	신한은행	4.61	3.80	0.79	0.77	0.75
	외환은행	-	3.87	0.81	0.79	0.77
	농협	4.56	3.78	0.80	0.77	0.76

※ 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 은행은 원리금보장형 상품은 예금자보호법에 의해 5천만원 한도내에서 원리금이 보장됩니다.

- 단, 증권사 원금보장상품인 ELB, RF상품은 예금자보호 대상이 되지 않습니다.

[참고4] 확정기여형(DC) 실적배당형 수익률 현황

(단위 : %/년)

구분	금융기관	확정기여형(DC형) 실적배당형 수익률 현황				
		2012	2013	2014.1Q	2014.2Q	2014.3Q
보험	삼성생명	8.59	3.89	0.93	1.15	2.51
	교보생명	9.31	4.63	1.08	0.89	2.65
	미래에셋생명	7.89	1.74	0.94	1.49	2.50
	삼성화재	5.94	3.02	0.45	0.96	2.10
	신한생명	6.80	1.48	-0.28	1.31	6.23
	한화생명	8.83	3.67	0.73	1.12	2.34
	IBK연금보험	9.66	4.89	0.23	0.72	1.95
증권	대신증권	5.31	4.18	0.62	1.12	2.33
	미래에셋증권	7.38	2.01	0.58	1.52	2.41
	삼성증권	7.27	2.60	0.30	1.19	2.11
	신한금융투자	7.32	3.66	0.72	1.14	2.66
	하나대투증권	6.36	2.44	0.61	1.35	2.39
	현대증권	7.20	2.54	0.88	1.43	2.72
	대우증권	7.59	3.93	0.56	1.36	2.70
은행	국민은행	7.30	2.82	1.09	1.31	2.85
	신한은행	7.36	2.57	0.33	1.02	2.19
	외환은행	8.01	3.34	0.65	1.05	2.54
	농협	5.79	1.88	0.74	1.23	2.56

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

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

[붙임 2] 금융기관별 담당자 연락처 및 웹사이트

구분	기관명	담당자 성명	연락처	이메일	콜센터	웹사이트(상품안내 등)
보험	삼성생명	김춘규 차장	02-751-8121	choongyu.kim@samsung.com	1588-3114	www.samsunglife.com
		오준성 매니저	02-772-6745	js86.oh@samsung.com		
	교보생명	주영욱 부장	02-364-2315	juyu2001@kyobo.com	1588-0770	http://pension.kyobo.co.kr
		이진수 차장	02-364-2317	jslee@kyobo.com		
		이기현 대리	02-365-1683	risingsun@kyobo.com		
	미래에셋생명	전순표 본부장	02-3271-4792	jsp1585@miraeasset.com	1588-0220	http://www.miraeassetlife.com/
		김화정 차장	02-3271-4625	annie@miraeasset.com		
		김현상 과장	02-3271-4526	dosin76@miraeasset.com		
	삼성화재	연선모 팀장	02-758-4775	sm.yeon@samsung.com	1899-3009	http://www.samsungfire.com/
		이기주 수석	02-758-7367	gj96047.lee@samsung.com		
		김현기 과장	02-758-7324	pension.hyungi.kim@samsung.com		
	신한생명	김준석 과장	02-3455-4720	js7407@shinhan.com	02-3455-4711	http://www.shinhanlife.co.kr
		최재현 대리	02-3455-4702	sesehage@shinhan.com		
		최진우 차장	02-3455-4711	sesehage@shinhan.com		
	한화생명	김윤덕 부장	02-789-8621	yunduk70@hanwha.com	1588-6309	http://www.hanwhalife.com
		이윤호 팀장	02-789-8696	lyh63@hanwha.com		
		어윤경 매니저	02-789-8468	yunkyeong.eu@hanwha.com		
증권	대신증권	오필승 팀장	02-769-3795	ok7075@daishin.com	02-769-3400	http://www.daishin.co.kr
		유수민 주임	02-769-2327	su177@daishin.com		
		심영섭 주임	02-769-2234	christmas84b@daishin.com		
	미래에셋증권	한배덕 부장	02-3774-6824	hbd0041@miraeasset.com	02-3774-2000	http://pension.miraeasset.com

		이윤환 과장	02-3774-6813	yhlee@miraeasset.com		
		정가희 과장	031-719-0021	ghjung@miraeasset.com		
	삼성증권	홍제형 부장	02-2020-7711	ym.hong@samsung.com	1644-5500	http://www.samsungpop.com
		조영경 차장	02-2182-7127	ykk.cho@samsung.com		
		김민정 대리	02-2020-7298	minjung77.kim@samsung.com		
	신한금융투자	오범석 부장	02-3772-3381	obs220@shinhan.com	1588-1122	http://www.shinhaninvest.com/
		김미연 대리	02-3772-4692	pensionshic@shinhan.com		
		이경아 주임	02-3772-4652	pensionshic@shinhan.com		
	하나대투증권	김우일 차장	02-3771-7559	kwi00519@hanafn.com	1588-3111	http://www.hanaw.com
		최윤석 차장	02-3771-7466	blitz@hanafn.com		
		김보경 대리	02-3771-7168	pension1@hanafn.com		
	현대증권	김종국 차장	02-6114-2637	runkim@stockmarket.co.kr	1600-5511	http://pension.hdable.co.kr
		박주진 차장	02-6114-2644	callput@stockmarket.co.kr		
		변혜진 대리	02-6114-2612	hyejin36@stockmarket.co.kr		
	IBK연금보험	노은수 팀장	02-2270-1536	eunsu.roh@ibki.co.kr	1577-4117	http://www.ibki.co.kr/process/HP_RTANTY_INDEX
		유선식 팀장	02-2270-1544	sunsik.yu@ibki.co.kr		
		황세섭 과장	02-2270-1578	seseob.hwang@ibki.co.kr		
	대우증권	전효제 팀장	02-768-2201	hyoje.jeon@dwsec.com	02-768-3877	http://pension.kdbdw.com/
		양복기 차장	02-768-2414	boggi.yang@dwsec.com		
		박혜란 주임	02-768-3848	heyland.park@dwsec.com		
은행	국민은행	박태조 차장	031-8022-8300	taecho.park@kbfk.com	1599-0099	http://www.kbpension.co.kr
		김현규 팀장	031-8022-8300	khg4u@kbfk.com		
		권혁두 차장	02-2073-3717	dokdo72@kbfk.com		
	신한은행	윤재원 차장	02-2151-4649	jw1029@shinhan.com	1577-4114	http://pension.shinhan.com
		정철우 과장	02-2151-5611	inescw@shinhan.com		

		김승민 대리	02-2151-5628	jiquin81@shinhan.com		
	외환은행	김재동 차장	02-729-0309	jdkim@keb.co.kr	1599-3050	http://pension.keb.co.kr
		황유진 계장	02-729-8334	hwang-yujin@keb.co.kr		
	농협 (군단위이하 근무자限)	이경향 차장	02-2080-4221	Hyungi77@nonghyup.com	1588-5995	https://pension.nonghyup.com
		박철웅 차장	02-2080-4222	Nhbank5041-1@nonghyup.com		
		정선희 과장	02-738-4276	jazztour@naver.com		