

DC형 전환 및 중도인출 안내문

□ 주요내용

구 분	주요 내용	
대 상	DC형 전환	중도인출
	- G/A/C/Sales직(청경 포함) 중 DB형 또는 혼합형 가입자 ※ 2015년 임금피크제 적용 대상자는 퇴직급여 감소 방지 위해 전환 必	- 법정중도인출사유 충족하는 직원 - 무주택자인 가입자가 주택을 구입 - 가입자 또는 부양가족 6개월 이상 요양 - 가입자 회생절차개시 결정, 파산선고
	퇴직연금 가입유형 확인 : ERP>HR>개인업무>급여>퇴직금>퇴직연금관리	
신청 Type	2015년 임금피크제 적용 대상 및 혼합형 가입자 : DC형 - 임금피크제 적용 대상자 중 DC형 미신청시 주간사(삼성생명) 원리금보장형 상품으로 전환 예정(7월) (정기 DC형 전환시기에 금융기관 및 상품 변경가능) - 임금피크제 미적용 직원 및 중도인출자 : DC형 또는 혼합형(DC+DB) 택일 ※ [양식#1] 퇴직연금제 전환 신청서 작성 후 금융기관에 제출 필수	
일 정	- 전환 시행 공지일 : 3.12 - 금융기관별 전환 신청 접수 : 3.12~3.25 - 전환 인원 및 금액 확정 : 4.7 - 전환일 : 4.14	
금융기관	- 보 험 : 삼성생명, IBK연금, 교보생명, 미래에셋, 삼성화재, 신한생명, 한화생명 - 은 행 : 국민, 신한, 외환, 농협, 기업 - 증 권 : 대신, 미래에셋, 삼성, 신한금융투자, 하나대투, 현대, 한국투자 ※ 신한은행 퇴직연금 담보대출자는 신한은행만 선택 가능	
DC형 납입주기	- DC전환 기준일 : 2014.12.31 - DC형은 매년 12월말 연도 임금총액의 1/12을 익년 1월에 납입 이체 ※ 2014년도 인사평가인상률을 반영한 퇴직급여의 차액은 협약임금인상률 확정시점에 DC부담금으로 지급 예정	

※ 연대보증을 통해 회사(기금) 대부금을 받은 직원은 3.12~25에 보증보험 대체 또는 전액 상환시 DC형 전환 및 중도인출 가능

□ 향후 일정 : DC형·혼합형 전환 (7월, 12월) / 중도인출 신청 (10월)

□ 제출서류

구분	DC전환	중도인출
공통서류	▪ DC가입신청서(퇴직연금 운용지시서 ▪ [양식#1] 퇴직연금제 전환 신청서	
추가서류	▪ 기타 금융기관 별도 요청서류	▪ 중도인출신청서 ▪ 중도인출 증빙서류 - 법정사유별 제출서류 하단 참조

< 중도인출사유별 증빙서류 >

신청사유	증빙 서류	발급처
무주택자의 주택 구입	▪ 세목별 과세(납세)증명서	주민센터 또는 온라인(민원24)
	▪ 현거주지 주민등록등본 및 등기부등본 ▪ 매입 주택의 등기부등본	주민센터, 구청, 온라인(민원24)
	▪ 무주택서약서	가입 금융기관
	▪ 주택매매계약서 또는 분양계약서 사본	
가입자 또는 부양가족이 6개월 이상 요양	▪ 진단서 또는 의사소견서	병원
	▪ 부양가족의 경우 가족관계증명서	주민센터, 구청 온라인(민원24)
가입자가 회생절차개시 결정 받은 경우	▪ 법원결정문 또는 확정증명원 (최근5년 이내)	법원
가입자가 파산선고를 받은 경우	▪ 법원파산선고문(최근5년 이내)	법원

- ※ 1. 주택매매계약서와 분양계약서는 사본 제출, 기타서류는 원본 제출
 2. 주택구입시, 신청서 접수기준 무주택자 지위에 해당하여야 중도인출 가능
 3. 장기요양의 경우, 의사소견서(진단서)에 '향후 6개월 이상' 문구 반드시 포함

[양식#1]

퇴직연금제 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)	□ ※ 2015년 임금피크제 대상자 전환 必	□ ※ '14.12.31 이전 퇴직금은 DC형, '15.01.01 이후 퇴직금은 DB형
금융기관 (택일)	▪ 보험 : □삼성생명 □교보생명 □미래에셋생명 □삼성화재 □신한생명 □한화생명 □IBK연금보험 ▪ 은행 : □국민 □신한 □외환 □농협 □기업 ▪ 증권 : □대신 □삼성 □미래에셋 □신한금융투자 □현대 □하나대투 □한국투자	
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 (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 퇴직전 평균임금과 근속년수에 의해 결정
퇴직급여 수준	적립금 운용결과에 따라 상이	- DC형 : 적립금 운용결과에 따라 상이 - DB형 : 평균임금 x 근속년수 - 전환 이후부터 근속년수 새로이 계산
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	개인형퇴직연금(IRP), 연금저축 포함 연간 최대 1,800만원 추가불입 가능	

[참고2] 퇴직연금 사업자별 공시금리 (2015년 3월 기준)

(단위 : %/년)

구분	금융기관명	1 년	2 년	3 년	5 년	금리연동형
보험	삼성생명	2.20	2.02	2.35	2.46	2.40
	교보생명	2.35	2.43	2.51	2.63	2.25
	한화생명	2.90	2.94	2.93	3.02	2.60
	미래에셋생명	2.70	2.53	2.61	2.68	2.30
	신한생명	2.80		2.90	3.00	2.70
	삼성화재	2.20	2.22	2.41	2.52	2.60
	IBK연금보험	3.23	3.23	3.10	3.10	3.10
증권	삼성증권	2.47	2.52	2.57		
	미래에셋증권	2.95		3.00		
	대신증권	2.90				
	신한투자증권	3.00				
	하나대투증권	2.95				
	현대증권	3.05		3.07		
	한국투자증권	2.85	2.85	2.85		
은행	신한은행	2.15	2.24	2.28	2.44	
	국민은행	2.12	2.14	2.25	2.39	
	외환은행	2.22	2.30	2.38	2.52	
	농협	2.21	2.27	2.33	2.63	
	기업은행	2.23	2.35	2.40	2.65	

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

※ 본 금리 2015년 3월 기준이며 실제 DC전환이체가 되는 4월 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	금융기관명	2012 년	2013 년	2014 년	평균
보험	삼성생명	4.41	3.53	3.03	3.66
	교보생명	4.64	3.89	3.37	3.97
	한화생명	4.62	3.91	3.51	4.01
	미래에셋생명	4.34	3.77	3.47	3.86
	신한생명	4.82	3.89	3.35	4.02
	삼성화재	4.41	3.60	2.97	3.66
	IBK연금보험	4.73	4.09	3.68	4.17
증권	삼성증권	4.19	2.45	1.86	2.83
	미래에셋증권	4.50	3.76	3.02	3.76
	대신증권	4.26	3.73	3.30	3.76
	신한투자증권	4.66	3.85	3.37	3.96
	하나대투증권	5.25	4.05	3.43	4.24
	현대증권	4.30	3.86	3.56	3.91
	한국투자증권	4.89	4.25	3.51	4.22
은행	신한은행	4.61	3.80	3.05	3.82
	국민은행	4.51	3.70	2.95	3.72
	외환은행	4.62	3.87	3.12	3.87
	농협	4.56	3.78	3.07	3.80
	기업은행	4.51	3.77	3.04	3.77

※ 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	금융기관명	2012 년	2013 년	2014 년	평균
보험	삼성생명	8.59	3.89	3.28	5.25
	교보생명	9.31	4.63	3.37	5.77
	한화생명	8.83	3.67	3.11	5.20
	미래에셋생명	7.89	1.74	5.02	4.88
	신한생명	6.80	1.48	7.18	5.15
	삼성화재	5.94	3.02	2.13	3.70
	IBK연금보험	9.66	4.89	0.39	4.98
증권	삼성증권	7.27	2.60	2.28	4.05
	미래에셋증권	7.38	2.01	4.25	4.55
	대신증권	5.31	4.18	2.96	4.15
	신한투자증권	7.32	3.66	3.34	4.77
	하나대투증권	6.36	2.44	3.01	3.94
	현대증권	7.20	2.54	3.86	4.53
	한국투자증권	9.47	4.11	2.88	5.49
은행	신한은행	7.36	2.57	2.05	3.99
	국민은행	7.30	2.82	4.47	4.86
	외환은행	8.01	3.34	2.69	4.68
	농협	5.79	1.88	2.77	3.48
	기업은행	6.27	1.23	2.07	3.19

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

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

[참고5] DC전환 추가 신청방법

□ e-Mail/Fax 또는 녹취 신청 가능 금융기관

- 보험사 : 삼성생명, 미래에셋생명, 신한생명, 한화생명, 삼성화재, IBK연금보험
- 증권사 : 대신증권, 신한금융투자, 하나대투증권, 현대증권
 - ※ 녹취신청은 신한금융투자만 가능
 - ※ 은행은 은행권 기준에 의해 방문신청만 가능

□ 신청방법

- E-Mail 또는 Fax 신청
 - 제출서류 : DC상품운용지시서, 개인정보활용동의서
 - 금융기관별 제출서류 양식 다운로드 : BIT-ERP > HR > HR Home > 공지사항
 - E-mail, fax사본 접수가능 금융기관限 (붙임 참조)
 - 1차 스캔파일 또는 사본 제출 후, 우편으로 원본 제출 필수
 - 우편 발송시 봉투 겉면에 “KT퇴직연금가입서류” 명시
 - 제출처 : "금융기관별 우편주소 참조"
- 녹취 신청 : 별도의 서류제출 없이 녹취로만 신청가능
 - 녹취 신청은 신한금융투자 및 대우증권 한 가능

□ 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 그룹영업4팀	오준성 사원	02-772-6745
	미래에셋생명	○	○		서울시 강남구 테헤란로 507, 13층(삼성동, 일송빌딩) 미래에셋생명 법인영업본부	김태성 부장	02-3271-4514
	신한생명	○	○		서울시 중구 청계천로 54(광고빌딩 본관 10층)	최재현 대리	02-3455-4702
	한화생명	○	○		원본 발송 불필요	어윤경 매니저	02-789-8468
	삼성화재	○	○		서울시 중구 을지로 29 삼성화재빌딩 17층 퇴직연금사업부	김철규 팀장	02-758-4775
	IBK연금보험	○	○		원본 발송 불필요	황세섭 과장	02-2270-1578
증권	대신증권	○	○	○	서울시 영등포구 국제금융로 8길 16 대신증권 퇴직연금본부	심영섭 주임	02-769-2234
	신한금융투자	○	○	○	서울시 영등포구 여의대로 70 신한금융투자 3층 퇴직연금지원팀	김미연 대리	02-3772-4692
	하나대투증권	○	○		서울시 영등포구 의사당대로 82(여의도동) 하나대투증권빌딩 13층 연금사업추진실	김보경 대리	02-3771-7168
	현대증권	○	○		서울시 영등포구 국제금융로 52(여의도동, 심팩빌딩 6층) 현대증권 퇴직연금운영부	변해진 대리	02-6114-2612

※ 퇴직연금 DC이체일 전까지 원본 서류 미도착 건은 금융기관에서 개별 요청 예정

[참고6] 금융기관별 담당자 연락처 및 웹사이트

구분	기관명	담당자성명	연락처	이메일	콜센터	웹사이트
보험	삼성생명	김춘규 차장	02-751-8121	choongyu.kim2samsung.com	1588-3114	http://www.samsunglife.com
		오준성 매니저	02-772-6745	js86.oh@samsung.com		
	교보생명	이진웅 부장	02-365-0586	09918101@kyobo.com	1588-0770	http://pension.kyobo.co.kr
		문성일 차장	02-364-2095	msi70@kyobo.com		
		김명준 대리	02-365-0872	mjkim2028@kyobo.com		
	미래에셋생명	김태성 부장	02-3271-4514	kts0137@miraeasset.com	1588-0220	http://www.miraeassetlife.co.kr
		김화정 차장	02-3271-4625	annie@miraeasset.com		
		김현상 과장	02-3271-4526	dosin76@miraeasset.com		
	삼성화재	이기주 수석	02-758-7367	gj96047.lee@samsung.com	1899-3009	http://www.samsungfire.com
		김현기 과장	02-758-7324	pension.hyungi.kim@samsung.com		
	신한생명	이종현 전임	02-3455-4718	jhlee24@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		
		황보경 매니저	02-789-8273	phoebe76@hanwha.com		
	IBK 연금보험	유선식 부장	02-2270-1544	sunsik.yu@ibki.com	02-2270-1580	http://www.ibki.co.kr
		황세섭 과장	02-2270-1578	seseob.hwang@ibki.co.kr		
		장범희 차장	02-2270-1580	eunsu.roh@ibki.co.kr		
증권	대신증권	오필승 팀장	02-769-3795	ok7075@daishin.com	02-769-3400	http://www.daishin.co.kr
		이범영 지점장	031-265-2731	leebumyoung@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		
		김태성 부장	02-3271-4514	kts0137@miraeasset.com		

구분	기관명	담당자성명	연락처	이메일	콜센터	웹사이트
	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.shinhanpension.co.kr
		김미연 대리	02-3772-4692	pensionshic@shinhan.com		
	하나대투증권	김우일 차장	02-3771-7559	kwi0519@hanafn.com	02-1588-3111	http://www.hanaw.com
		양인모 부장	02-3771-7453	inmo@hanafn.com		
		김정민 과장	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		
		이수정 주임	02-6114-2614	soojung@stockmarket.co.kr		
	한국투자증권	고수영 부장	02-3276-4485	sooyungko>truefriend.com	1588-8844	http://www.truefriend.com
최규철 차장		02-3276-5432	gc2123@truefriend.com			
지희 주임		02-3276-4516	rks@truefriend.com			
은행	국민은행	박태조 차장	031-8022-8300	taecho.park@kbfg.com	1599-0099	http://www.kbpension.co.kr
		김현규 팀장	031-8022-8300	khg4u@kbfg.com		
		노성욱 대리	02-2073-3704	sebin26@kbfg.com		
	신한은행	기영서 차장	02-2151-4633	kys7885@shinhan.com	1577-4114	http://pension.shinhan.com
		김인수 행원	02-2151-5615	kis@shinhan.com		
		박진우 부부장	02-2151-5660	pi7646@shinhan.com		
	외환은행	최규하 팀장	02-3011-5130	spj21@keb.co.kr	1599-3050	http://pension.keb.co.kr
		송나은 계장	02-3011-5123	ssne@keb.co.kr		
	농협	조숙정 차장	02-2080-4221	Nhbank5041-1@nonghyup.com	1588-5995	http://pension.nonghyup.com
		박철웅 차장	02-2080-4222	Nhbank5041-1@nonghyup.com		
		최춘영 과장	02-738-4275	nhbank0056-1@nonghyup.com		
	기업은행	박세진 차장	02-6322-5077	1stpension@ibk.co.kr	1566-2566	http://pension.ibk.co.kr
김창훈 차장		02-6322-5078	1stpension@ibk.co.kr			