

2015년 2차 퇴직연금 DC형/혼합형 전환 안내문

구 분	주요 내용				
대상	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 전 임직원 중 DB형 또는 혼합형 가입자(희망자 限) - 단, 1년 미만 재직자 및 계약직은 제외 ※ 2016년 임금피크제 적용 대상자(1960.12월 이전 출생) 중 DB형 가입자는 퇴직급여 감소 방지 위해 DC형 전환 必 ▪ 퇴직연금 가입유형 확인 : ERP>HR>개인업무>급여>퇴직금>퇴직연금관리 				
신청 Type	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">2016년 임금피크제 미적용 직원 (1960.12월 이후 출생)</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">2016년 임금피크제 적용 직원 (1960.12월 이전 출생)</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">DC형 또는 혼합형(DC+DB) 중 택1</td> <td style="text-align: center;">DC형</td> </tr> </table> <p>※ [양식#1] 퇴직연금제 전환 신청서 작성 후 금융기관에 제출 필수</p>	2016년 임금피크제 미적용 직원 (1960.12월 이후 출생)	2016년 임금피크제 적용 직원 (1960.12월 이전 출생)	DC형 또는 혼합형(DC+DB) 중 택1	DC형
2016년 임금피크제 미적용 직원 (1960.12월 이후 출생)	2016년 임금피크제 적용 직원 (1960.12월 이전 출생)				
DC형 또는 혼합형(DC+DB) 중 택1	DC형				
일 정	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 금융기관별 전환 신청 접수 : 2015.12.23(수)~12.31(목) ▪ 전환 금액 확정 : 2016.01.20(수) ▪ 전환일(DC계좌 입금일) : 2016.01.28(목) 예정 				
금융기관 (27)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 보 험 : 교보생명, 미래에셋생명, 삼성생명, 신한생명, 한화생명, IBK연금보험, 삼성화재 ▪ 은 행 : 국민, 기업, 농협, 신한, 우리, 외환, 전북, 경남, 광주, 대구, 부산, 제주 ▪ 증 권 : 대신, 미래에셋, 삼성, 신한금융투자, 현대, 하나대투, 한국투자, NH투자 ※ 신한은행 퇴직연금 담보대출자는 신한은행만 선택 가능 				
기타	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 전환기준일 : 2015.12.31(목) ▪ 납입주기 : 매년 12월말 연도 임금총액의 1/12을 익년 1월에 납입 				

※ 연대보증을 통해 회사(기금) 대부금을 받은 직원은 보증보험 대체 또는 전액 상환시 퇴직연금 전환 가능

☞ 퇴직연금(DC형) 중도인출 사유 추가

- ✓ 관련 : 근로자퇴직급여보장법시행령 일부개정 시행(2015.12.15)
- ✓ 현재 : ① 무주택자의 주택구입, ② 본인 및 부양가족의 6개월 이상 장기요양
③ 개인회생절차 개시결정 및 파산선고 ④ 천재지변 피해(고용노동부장관 고시)
- ✓ 추가 : ⑤ 무주택자인 가입자가 주거를 목적으로 전세·임차보증금 부담시
- ✓ 신청 : 이번에 DC형으로 전환하시는 분들은 2016.1월 말 DC전환 이체 후, 금융 기관에 인출신청 가능하며, 현재 DC형가입자는 사유발생시점 인출신청 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 (<u>Defined Contribution, DC형</u>)	혼합형 (<u>전환일 기준 과거분 DC+미래분DB</u>)
유 형 (택1)	<input type="checkbox"/> ※ 2016년 임금피크제 대상자 전환 必	<input type="checkbox"/> ※ '15.12.31 이전 퇴직금은 DC형, '16.01.01 이후 퇴직금은 DB형
금융기관 (택1)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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"/>외환 <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"/>미래에셋 <input type="checkbox"/>삼성 <input type="checkbox"/>신한금융투자 <input type="checkbox"/>현대 <input type="checkbox"/>하나대투 <input type="checkbox"/>한국투자 <input type="checkbox"/>NH투자 	
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
운 용 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
제 도 전 환	<ul style="list-style-type: none"> • DB형 및 혼합형 환원 불가능 	<ul style="list-style-type: none"> • DB형 환원 불가능 • DC형 전환가능

※ 유형과 금융기관은 택1, 복수선택 불가

[참고] 1. 혼합형 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 퇴직전 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"> • 개인형퇴직연금(IRP), 연금저축 포함 연간 최대 1,800만원 추가불입 가능 	

[참고] 2. 퇴직연금 사업자별 공시금리 (2015년 12월 기준)

(단위 : %/년)

구분	금융기관명	1년	2년	3년	5년	금리 연동형
보험	삼성생명	2.43	1.65	2.00	2.10	1.70
	교보생명	2.10	2.18	2.26	2.28	2.00
	한화생명	2.30	2.30	2.40	2.25	2.10
	미래에셋생명	2.33	2.43	2.46	2.48	2.10
	신한생명	2.35	-	2.50	2.60	2.30
	삼성화재	1.98	1.98	2.15	2.10	2.20
	IBK연금보험	2.65	2.65	2.50	2.40	2.70
증권	삼성증권	2.22	2.13	-	-	-
	미래에셋증권	2.60	-	-	-	-
	대신증권	2.52	-	-	-	-
	신한투자증권	2.51	2.51	-	-	-
	하나대투증권	2.46	-	-	-	-
	현대증권	2.51	-	-	-	-
	한국투자증권	2.52	2.52	-	-	-
	NH투자증권	2.52	-	-	-	-
은행	신한은행	1.77	1.85	1.94	2.12	-
	국민은행	1.77	1.86	1.95	2.09	-
	외환은행	1.86	1.93	1.98	2.16	-
	농협	1.86	1.93	1.97	2.20	-
	기업은행	1.86	1.94	2.00	2.20	-
	광주은행	1.92	1.95	2.00	2.20	-
	경남은행	1.90	1.99	2.04	-	-
	대구은행	1.85	1.94	2.00	2.19	-
	부산은행	1.85	1.91	2.00	-	-
	전북은행	1.92	1.98	2.05	2.22	-
	제주은행	1.92	1.98	2.03	2.21	-

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

※ 2. 본 금리 2015년 12월 기준으로 실제 DC전환 이체가 되는 2016년 1월 공시금리와는 상이할 수 있습니다. 상품별 금리는 해당 금융기관으로 개별 문의해 주시기 바랍니다.

[참고] 3. 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
	NH투자증권	4.69	3.67	3.24	3.87
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
	광주은행	4.51	3.79	3.09	3.80
	경남은행	4.61	3.81	3.05	3.82
	대구은행	4.51	4.01	3.49	4.00
	부산은행	4.73	3.90	3.14	3.92
	전북은행	4.50	3.76	3.02	3.76
	제주은행	4.67	3.95	3.27	3.96

※ 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 은행의 원리금보장형 상품은 예금자보호법에 의해 5천만원 한도내에서 원리금이 보장됩니다.
- 단, 증권사 원금보장상품인 ELB, RF상품은 예금자보호 대상이 되지 않습니다.

[참고] 4. 확정기여형(DC) 실적배당형 수익률 현황

(단위 : %/년)

구분	금융기관명	2012년	2013년	2014년	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
	NH투자증권	8.32	4.54	4.21	5.69
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
	광주은행	6.39	0.47	3.03	3.30
	경남은행	6.54	1.75	2.23	3.50
	대구은행	6.79	1.83	2.16	3.59
	부산은행	6.11	1.27	2.10	3.16
	전북은행	7.38	2.01	4.25	4.55
	제주은행	6.58	1.09	1.76	3.14

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

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

[참고] 5. DC전환 추가 신청방법

□ 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

※ 은행은 은행권 기준에 의해 방문신청만 가능

□ 신청방법

○ E-Mail 또는 Fax 신청

- 제출서류 : DC상품운용지시서, 개인정보활용동의서
- 금융기관별 제출서류 양식 다운로드 : 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

□ 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	강민성 매니저	02-751-8184
	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	이윤호 과장	02-789-8696
	삼성화재	○	○		서울시 중구 을지로 29 삼성화재빌딩 17층 퇴직연금사업부	김슬범 책임	02-758-7278
	IBK연금보험	○	○		원본 발송 불필요	황세섭 과장	02-2270-1578
증권	대신증권	○	○		서울시 영등포구 국제금융로 8길 16 대신증권 퇴직연금본부	김명선 대리	02-769-3335
	신한금융투자	○	○	○	서울시 영등포구 여의대로 70 신한금융투자 3층 퇴직연금지원팀	김미연 대리	02-3772-4692
	하나대투증권	○	○		서울시 영등포구 의사당대로 82(여의도동) 하나대투증권빌딩 13층 연금사업추진실	김민정 대리	02-3771-7168
	현대증권	○	○		서울시 영등포구 국제금융로 52(여의도동, 심팩빌딩 14층) 현대증권 연금상품운영부	박주진 차장	02-6114-2644
	NH투자증권	○	○		서울시 영등포구 여의대로60 NH투자증권빌딩 연금영업부 (우.150-725)	엄돈영 부장	02-768-7053

※ 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
		강민성 매니저	02-751-8184	myname.kang@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://life.miraeasset.com
		김화정 차장	02-3271-4625	annie@miraeasset.com		
		김현상 과장	02-3271-4526	dosin76@miraeasset.com		
	삼성화재	김선근 수석	02-758-7138	sunroot.kim@samsung.com	1899-3009	http://www.samsungfire.com
		김슬범 책임	02-758-7278	weretiger.kim@samsung.com		
	신한생명	이중현 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		
IBK 연금보험	유선식 부장	02-2270-1544	sunsik.yu@ibki.com	02-2270-1580	http://www.ibki.co.kr	
	황세섭 과장	02-2270-1580	donggeon.shin@ibki.co.kr			
	신동건 과장	02-2270-1580	eunsu.roh@ibki.co.kr			
증권	대신증권	편수원 팀장	02-769-2499	pension@daishin.com	02-769-3400	http://www.daishin.co.kr
		김명선 대리	02-769-3335	pension@daishin.com		
		이범영 지점장	031-265-2731	leebumyoung@daishin.com		
	미래에셋증권	이민우 이사	02-3774-3860	mwlee@miraeasset.com	02-3774-2000	http://pension.miraeasset.com
		이종건 차장	02-3774-6974	jongkun.lee@miraeasset.com		

구분	기관명	담당자성명	연락처	이메일	콜센터	웹사이트
		박광남 사원	031-719-0021	kwangnam.park@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.shinhanpension.co.kr
		김현중 대리	02-3772-3360	nuanda@shinhan.com		
		김미연 대리	02-3772-4692	pensionshic@shinhan.com		
	하나대투증권	양인모 부장	02-3771-7453	inmo@hanafn.com	02-1588-3111	http://www.hanaw.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		
NH 투자증권	엄돈영 부장	02-768-7053	uhmdy@nhwm.com	1544-6060	www.nhwm.com	
	정규범 과장	02-768-7227	jkb0910@nhwm.com			
	홍종우 부장	031-705-4633	jmhong@nhwm.com			
은행	국민은행	임소영 계장	031-589-5749	taklovely@kbfk.com	1599-0099	http://www.kbpension.co.kr
		노성욱 대리	02-2073-3704	sebin26@kbfk.com		
	우리은행	주태정 차장	02-2002-5438	jtj@wooribank.com	1588-5000 1599-5000	www.wooribank.com
		정선준 대리	02-730-5273(532)	jsj914@wooribank.com		
		이명호 부부장	02-562-6064(533)	MHCJ@wooribank.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			

구분	기관명	담당자성명	연락처	이메일	콜센터	웹사이트
	외환은행	최규하 팀장	02-3011-5130	spj21@keb.co.kr	1599-3050	http://pension.keb.co.kr
		허미경 대리	02-3011-5119	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	김창훈 차장	02-6322-5078	1stpension@ibk.co.kr	1566-2566	http://pension.ibk.co.kr
		박세진 차장	02-6322-5077	1stpension@ibk.co.kr		
		전미영 계장	02-2046-1020	funny86@ibk.co.kr		
	광주은행	김대중 팀장	062-239-5404	djoong@kjbk.com	1600-4000	www.kjbk.com
		이대영 대리	062-239-5410	1210165@kjbk.com		
	경남은행	이용섭 과장	055-290-8428	leesid@knbank.co.kr	1600-8585	www.knbank.co.kr
		강영훈 차장	055-290-8474	hun6585@knbank.co.kr		
	대구은행	김재식 과장	053-740-2181	bugang@dgbfn.com	1588-5050	www.dgb.co.kr
		석대진 대리	053-740-2168	daejin_seok@dgbfn.com		
	부산은행	김천중 대리	051-620-3958	pororo@busanbank.co.kr	1588(1544)-6200	www.busanbank.co.kr www.rk.or.kr
		김중환 차장	051-620-3954	kjhwan@busanbank.co.kr		
		주종훈 과장	051-620-3967	chu9461@busanbank.co.kr		
	전북은행	박영기 차장	063-250-7247	zerokip@naver.com	1588-4477	www.jbbank.co.kr
		정은영 차장	063-250-7250	sylph0717@nate.com		
		강윤희 계장	063-250-7144	trust2009@jbbank.co.kr		
	제주은행	문창배 실장	064-720-0195	cbmoon@shinhan.com	1588-0079	www.e-jejubank.com
		부성철 차장	064-720-0284	busc@shinhan.com		