

확정기여형(DC) 및 혼합형(DC+DB) 퇴직연금제 전환 안내문

□ 주요내용

구 분	주요 내용
대 상	▪ 직원 중 희망자(청원경찰 포함) - 임원, 상무보, 전문컨설턴트/계약직 제외 ▪ 기존 DC형 전환자 중 금융기관 변경 희망자(혼합형 전환은 불가) - 단, DC가입상품에 따라 약정해지에 따른 패널티 발생가능
제 외	▪ 급여/퇴직금 압류자 ▪ 연대보증을 통해 회사(기금) 대부금을 받은 직원 - 단, 7.12일까지 보증보험 대체 또는 전액 상환 완료시 전환가능
신청 Type (택일)	▪ DC형 : 전환일 기준 전후 적립금 모두 DC형으로 운용 ▪ 혼합형(DC+DB) : 전환일 기준 이전 적립금 DC형 + 이후 적립금 DB형 운용 ※ [양식#1] 퇴직연금제 전환 신청서 작성후 제출 필수
일 정	▪ 전환 시행 공지일 : 6.27 ▪ 금융기관별 전환 신청 접수 : 7.1 ~ 7.12 ▪ 전환 인원 및 금액 확정 : 7.22 ▪ 전환일 : 7.29(예정)
금융기관	▪ 생명보험 : 삼성, 교보, 한화, 동부, 동양, 미래에셋 ▪ 은 행 : 기업, 농협, 신한, 우리, 하나 ▪ 증 권 : 대우, 삼성, 신한, 현대 ※ 신한은행 퇴직연금 담보대출자는 신한은행만 선택 가능
DC형 납입주기	▪ DC전환 기준일 : '13.6.30일 ▪ DC형은 매년 12월말 연도 임금총액의 1/12을 익년 1월에 납입 이체

□ 향후 일정

- '13년 2차 DC형 및 혼합형 전환 신청 : 12월
- '13년 2차 법정중도인출 사유자에 대한 DC형 및 혼합형 추가 접수 : 10월

[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 (<u>Defined Contribution, DC형</u>)	혼합형 (<u>전환일 기준 과거분 DC+미래분DB</u>)
유 형 (택일)	☐	☐ ※'13.6.30일 이전 퇴직금은 DC형, 7.1일 이후 퇴직금은 DB형
금융기관 (택일)	▪ 생명보험 : 삼성☐, 교보☐, 한화☐, 동부☐, 동양☐, 미래에셋☐ ▪ 은 행 : 기업☐, 농협☐, 신한☐, 우리☐, 하나☐ ▪ 증 권 : 대우☐, 삼성☐, 신한☐, 현대☐	
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 택일, 복수선택 불가

[참고1] 혼합형 퇴직연금제도 비교(DC형 vs 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 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, 변경시 약정이율 패널티 등은 운용자 부담)	
개인 추가적립	개인형퇴직연금(IRP), 연금저축 포함 연간 최대 1,800만원 추가불입 가능	

[참고2] 금융기관별 원리금보장형 금리 및 실적배당형 수익률

(단위 : 연 %)

구분	금융기관	원리금보장형(1년형) 금리 ('13.1~6월 평균)	실적배당형 수익률 ('13.1~3월)
생명 보험	삼성	3.49	2.49
	교보	3.66	2.70
	한화	3.64	2.66
	동부	3.87	1.77
	동양	3.78	1.37
	미래에셋	3.58	1.53
은행	기업(IBK)	3.53	0.99
	농협	3.54	1.22
	신한	3.50	1.32
	우리	3.51	1.44
	하나	3.55	1.30
증권	대우	3.75	1.73
	삼성	3.60	1.50
	신한	3.81	2.00
	현대	3.82	1.73

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

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

원리금보장형 금리는 가입시점에 변경이 될 수 있으므로 신청자가 금융기관에 확인해야함.

[참고3] 금융기관별 담당자 및 가입안내처(콜센터, 가입안내사이트)

실무 담당자

구 분	금융 기관	담당자	연락처	이메일	콜센터	가입안내 사이트
생명 보험	삼성	고문석 차장	02-2259-7328	moonsuk.koh@samsung.com	1588-3115 (1→주민번호 or #)	www.samsunglife.com
		임홍규 대리	02-751-8128	hongkyu.lim@samsung.com		
		김미희 사원	02-772-6656	mehee123.kim@samsung.com		
	교보	양준영 부장	010-5045-2862		1588-0770	https://pension.kyobo.co.kr
		이진수 과장	010-5365-6486	jslee@kyobo.com		
		김정근 대리	010-9251-8223	navillera@kyobo.com		
	한화	김대현 부장	02-789-8478		1588-6309	www.hanwhalife.com
		박성훈 과장	010-6417-1946	sungpal58@hanwha.com		
	동부	나현규 차장	010-4755-5475	napoli@dongbulife.com	02-3011-4240	pension.dongbulife.com
		박연아 대리	010-9470-7349	yapark@dongbulife.com		
		천민희 주임	010-4242-0531	mini31@dongbulife.com	02-3011-4240	
	동양	김형윤 과장	02-728-9664	pension@myangel.co.kr	1899-4707	www.myangel.co.kr
		조용주 사원	02-728-9675			
	미래 에셋	전순표 팀장	010-5460-3524	Jsp1585@miraeasset.com	1588-0220 (단축번호1번→5번)	www.miraeassetpension.com
		황세섭 과장	011-9381-7540	hss7540@miraeasset.com		
		정현영 차장	02-3271-4588			
은행	기업 (IBK)	채성훈 팀장	02-729-7684	ffingert@ibk.co.kr	1566-2566 (#532)	pension.ibk.co.kr
		이경언 과장	02-6322-5205	kurhee@ibk.co.kr		
		이수진 대리	02-6322-5073	dmrifrif@ibk.co.kr		
	농협	이경향 과장	010-7685-0338	rudgid777@naver.com	02-2080-4231~7	pension.nonghyup.com
		오세원 과장	02-738-4277	asneverbefore@hotmail.com		

구 분	금융 기관	담당자	연락처	이메일	콜센터	가입안내 사이트
	신한	정선희 과장	02-738-4276	goodjazz@nonghyup.com	1577-4114	pension.shinhan.com
		임채훈	02-2151-4623	chae9483@shinhan.com		
		여운상	02-2151-5611	uri527@shinhan.com		
		김승민	02-2151-5628	jiguin81@shinhan.com		
	우리	전덕수 부부장	02-2002-3897	soodoksa@wooribank.com	1588-5000	www.wooribank.com
		주태정 차장	02-2002-5438	jtj@wooribank.com	1599-5000	
		김태완 차장	02-2002-4557	wankim@wooribank.com	(ARS 0→6→3)	
	하나	김영준 팀장	02-3788-5437	kyj30790@hanafn.com	1599-2080	www.pension.hanabank.com
		김형호 과장	02-3788-5438	khh0309@hanafn.com		
		소은숙 대리	02-3788-5385	esso@hanafn.com		
증권	대우	전효주 팀장	02-768-2201	hyoje.jeon@dwsec.com	1588-3322	pension.kdbdw.com
		김형수 차장	02-768-3795	hyeonsoo.kim@dwsec.com		
		이승주 대리	02-768-2883	seungjue.lee@dwsec.com		
	삼성	조인모이사	02-2020-7222	inmo.cho@samsung.com	1644-5500	pension.samsungpop.com
		홍제형부장	02-2020-7114	ym.hong@samsung.com		
		김민정대리	02-2020-7298	minjung77.kim@samsung.com		
	신한	오범석 부장	02-3772-3381	obs220@shinhan.com	1588-1122 (단축번호2번)	shinhanpension.com
		권순길 과장	02-3772-3388	agasarang00@shinhan.com		
		안소영 주임	02-3772-4696	pensionshic@shinhan.com		
	현대	박주진 팀장	02-6114-2644	callput@stockmarket.co.kr	1600-5511	pensionup.youfirst.co.kr
		이정연	02-6114-2612	0081ljy@stockmarket.co.kr		
		이수정	02-6114-2614	soojung@stockmarket.co.kr		