

2019년 1차 퇴직연금 DC형/혼합형 전환 안내문

신청 프로세스



내 용

구 분	주요 내용	
대 상	<ul style="list-style-type: none"> 전 임직원 중 DB형 또는 혼합형 가입자 (희망자 限) <ul style="list-style-type: none"> - 단, 1년 미만 재직자 및 일반계약직은 제외 - 연대보증 복지기금 대부자는 보증보험 대체 또는 전액 상환 시 전환 가능 (문의 : 경영지원실 경영지원담당 복지팀, 031-727-4037, haikyung.yang@kt.com) 퇴직연금 가입유형 확인 : ERP>HR>개인업무>급여>퇴직금>퇴직연금관리 	
전환유형	<ul style="list-style-type: none"> DC형 또는 혼합형(DC+DB) 중 택일 <ul style="list-style-type: none"> - 단, 기존 혼합형 가입자는 <u>DC형으로만</u> 전환 가능 ※ [양식#1] 퇴직연금제 전환 신청서 작성 (금융기관 제출, 회사 제출 불필요) 	
일 정	<ul style="list-style-type: none"> 금융기관별 전환 신청 접수 : 2019.06.26(수) ~ 2019.07.10(수) 신청 결과 안내 메일 발송 : 2019.07.12 (금) DC 전환일 (DC계좌 입금일) : 2019.07.30 (화) 	
금융기관	보험	삼성생명, 교보생명, 미래에셋생명, 신한생명, 한화생명, 삼성화재, IBK연금보험
	은행	KB국민, IBK기업, NH농협, 신한, 우리, KEB하나, 경남, 광주, 대구, 부산, 전북, 제주
	증권	미래에셋대우, 삼성증권, 신한금융투자, 한국투자증권, 하나금융투자, KB증권, NH투자, 대신증권
전환기준일	2019.06.30 (퇴직금 산정 기준일)	

기타사항

○ 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 발생시 수시 인출 신청 가능

☞ 금번 전환자는 2019.07.30 DC 전환 후 DC 금융기관에 중도인출 신청 가능

○ 퇴직연금 중도인출 사유 (근로자퇴직급여보장법 제22조)

- 무주택자의 주택구입
- 본인 및 부양가족의 6개월 이상 장기요양
- 개인회생절차 개시 결정 및 파산선고
- 천재지변 피해 (고용노동부장관 고시)
- 무주택자인 가입자가 주거를 목적으로 전세·임차보증금 부담 시 (1회로 한정)

※ 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 :
- 연 락 처 :
- Email 주 소 :
- 전 환 신 청 일 :

구 분	확정기여형 (Defined Contribution, DC형)	혼합형 (전환일 기준 과거분 DC+미래분DB)
유 형 (택1)	<input type="checkbox"/> ※ '19.07.01 이후 퇴직금 DC형	<input type="checkbox"/> ※ '19.06.30 이전 퇴직금은 DC형, '19.07.01 이후 퇴직금은 DB형
금융기관 (택1)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 보험 : <input type="checkbox"/>삼성생명 <input type="checkbox"/>교보생명 <input type="checkbox"/>미래에셋생명 <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"/>KEB하나 <input type="checkbox"/>경남 <input type="checkbox"/>광주 <input type="checkbox"/>대구 <input type="checkbox"/>부산 <input type="checkbox"/>전북 <input type="checkbox"/>제주 ▪ 증권 : <input type="checkbox"/>미래에셋대우 <input type="checkbox"/>삼성 <input type="checkbox"/>신한금융투자 <input type="checkbox"/>한국투자 <input type="checkbox"/>하나금융투자 <input type="checkbox"/>KB <input type="checkbox"/>NH투자 <input type="checkbox"/>대신증권 	
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. 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 퇴직 전 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 변경 가능 (문서발송 6월, 12월) ※ 단, 사업자 변경 시 약정이율 패널티 등은 운용자 부담 	
개인 추가적립	<ul style="list-style-type: none"> 개인형 퇴직연금(IRP), 연금저축 포함 연간 최대 1,800만원 추가불입 가능 	

2. 퇴직연금 사업자별 공시금리

※ 자료 출처 : 개별 금융기관별 자사 홈페이지 게시(금융감독원 신고 금리)

※ “금융기관 제공금리”는 금융기관이 DC가입자에게 실제 제공 가능한 19년 06월 기준 원리금 상품 금리이며, 실제 DC전환되는 07월 공시 금리와는 상이할 수 있습니다.

※ “금감원 공시 이율”은 각 금융기관이 공시한 해당 금융기관 상품의 금리입니다. (보험업권은 자사/타사상품 모두 제공가능, 은행/증권업권은 타사상품만 제공 가능)

구분	금융기관명	금융기관 신용등급	금융기관 제공금리 (19년 6월 기준)						금감원 공시 이율(금융기관 자사상품 금리)				
			1년만기		3년만기		5년만기		1년	2년	3년	5년	금리연동형 II
			금리	예금자 보호	금리	예금자 보호	금리	예금자 보호					
보험	삼성생명 (주간사)	AAA	2.52%	○	2.70%	○	2.57%	○	2.00%	2.00%	2.45%	2.45%	2.24%
	교보생명	AAA	2.25%	○	2.35%	○	2.35%	○	2.25%	2.25%	2.35%	2.35%	2.35%
	한화생명	AAA	2.45%	○	2.56%	○	2.63%	○	2.45%	2.48%	2.56%	2.63%	1.92%
	미래에셋생명	AA	2.25%	○	2.45%	○	2.45%	○	2.25%	2.30%	2.45%	2.45%	1.75%
	신한생명	AAA	2.45%	○	2.40%	○	2.40%	○	2.45%	-	2.40%	2.40%	2.00%
	삼성화재	AAA	2.52%	○	2.70%	○	2.66%	○	2.23%	2.30%	2.41%	2.53%	-
	IBK 연금보험	AA-	2.50%	○	2.50%	○	2.50%	○	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.59%

구분	금융기관명	금융기관 신용등급	금융기관 제공금리 (19년 6월 기준)						금감원 공시 이율(금융기관 자사상품 금리)				
			1년만기		3년만기		5년만기		1년	2년	3년	5년	금리연동형 II
			금리	예금자 보호	금리	예금자 보호	금리	예금자 보호					
은행	신한은행	AAA	2.48%	○	1.94%	○	1.96%	○	1.87%	1.89%	1.92%	1.94%	-
	국민은행	AAA	2.42%	○	2.70%	○	1.96%	○	1.88%	1.89%	1.90%	1.90%	-
	우리은행	AAA	2.50%	○	2.60%	○	2.01%	○	1.83%	1.85%	1.86%	1.90%	-
	KEB 하나은행	AAA	2.52%	○	2.70%	○	2.01%	○	2.00%	2.02%	2.04%	2.06%	-
	NH 농협	AAA	1.86%	○	1.87%	○	1.94%	○	1.86%	1.86%	1.87%	1.94%	-
	기업은행	AAA	2.23%	○	2.35%	○	2.41%	○	1.84%	1.85%	1.86%	1.87%	-
	광주은행	AA+	2.50%	○	2.60%	○	-	-	1.97%	1.98%	1.99%	2.01%	-
	경남은행	AA+	1.97%	○	1.99%	○	2.00%	○	1.99%	2.00%	2.01%	-	-
	대구은행	AAA	2.50%	○	2.60%	○	2.01%	○	1.97%	1.99%	2.00%	2.01%	-
	부산은행	AAA	1.98%	○	1.99%	○	2.00%	○	1.98%	1.99%	2.00%	-	-
	전북은행	AA+	1.97%	○	2.00%	○	2.01%	○	1.97%	1.99%	2.00%	2.01%	-
	제주은행	AA+	1.95%	○	1.99%	○	2.00%	○	1.95%	1.97%	1.99%	2.00%	-

구분	금융기관명	금융기관 신용등급	금융기관 제공금리 (‘19년 6월 기준)						금감원 공시 이율(금융기관 자사상품 금리)				
			1년만기		3년만기		5년만기		1년	2년	3년	5년	금리연동형 Ⅱ
			금리	예금자 보호	금리	예금자 보호	금리	예금자 보호					
증권	삼성증권	AA+	2.50%	○	2.05%	○	2.15%	○	2.50%	2.04%	2.05%	2.15%	-
	미래에셋대우	AA	2.48%	X	-	-	-	-	2.48%	2.48%	2.48%	-	-
	신한금융투자	AA0	2.52%	○	2.60%	○	-	-	2.48%	2.50%	2.55%	-	-
	하나금융투자	AA	2.48%	X	1.94%	○	1.96%	○	2.44%	-	-	-	-
	KB 증권	AA+	2.51%	X	2.55%	X	2.60%	X	2.51%	2.55%	2.60%	-	-
	한국투자증권	AA	2.48%	X	2.60%	○	2.15%	○	2.48%	2.50%	2.55%	-	-
	NH 투자증권	AA+	2.48%	X	2.50%	X	2.55%	X	2.48%	2.50%	2.55%	-	-
	대신증권	AA-	2.51%	X	-	-	-	-	2.48%	-	-	-	-

3. 확정기여형(DC) 원리금보장형 수익률 현황

(단위 : %/년)

구분	금융기관명	2017년	2018년	2019년 1분기	평균
보험	삼성생명	2.08%	2.09%	2.14%	2.10%
	미래에셋생명	2.27%	2.28%	2.31%	2.29%
	교보생명	1.96%	2.00%	2.04%	2.00%
	삼성화재	1.97%	2.03%	2.06%	2.02%
	신한생명	2.52%	2.40%	2.39%	2.45%
	한화생명	2.11%	2.04%	2.08%	2.08%
	IBK연금보험	2.39%	2.38%	2.39%	2.39%
은행	국민은행	1.48%	1.62%	1.70%	1.60%
	기업은행	1.44%	1.58%	1.66%	1.56%
	NH농협은행	1.50%	1.55%	1.65%	1.56%
	신한은행	1.57%	1.65%	1.70%	1.64%
	우리은행	1.51%	1.60%	1.67%	1.59%
	KEB하나은행	1.48%	1.61%	1.69%	1.59%
	광주은행	1.46%	1.61%	1.70%	1.59%
	경남은행	1.46%	1.61%	1.70%	1.59%
	대구은행	1.56%	1.72%	1.82%	1.70%
	부산은행	1.54%	1.63%	1.69%	1.62%
	전북은행	-	-	-	-
	제주은행	1.63%	1.71%	1.77%	1.70%
증권	미래에셋대우	1.65%	1.82%	1.81%	1.76%
	삼성증권	2.00%	1.94%	-	1.97%
	신한투자증권	1.96%	1.84%	1.86%	1.89%
	한국투자증권	2.16%	2.11%	2.08%	2.12%
	하나금융투자	1.88%	1.82%	1.88%	1.86%
	KB증권	1.91%	1.99%	2.05%	1.98%
	NH투자증권	2.11%	2.00%	2.05%	2.05%
	대신증권	1.86%	1.86%	1.89%	1.87%

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

- 상기 원리금보장형 금리 및 비원리금보장형 수익률은 과거 기간에 대한 참고자료임.
- 생명보험사 및 은행의 원리금보장형 상품은 예금자보호법에 의해 5천만원 한도내에서 원리금 보장
- 단, 증권사 원금보장상품인 ELB, RP상품은 예금자보호 대상이 되지 않습니다.
- 전북은행은 자산관리기관으로만 운영하므로 별도의 수익률 공시는 하지 않습니다.

4. 확정기여형(DC) 실적배당형 수익률 현황

(단위 :%/년)

구분	금융기관명	2017년	2018년	2019년 1분기	평균
보험	삼성생명	7.10%	-5.75%	-1.68%	-0.11%
	미래에셋생명	6.96%	-5.68%	-0.10%	0.39%
	교보생명	6.09%	-6.09%	-1.61%	-0.53%
	삼성화재	8.25%	-4.46%	-1.56%	0.74%
	신한생명	9.16%	-9.81%	-3.99%	-0.73%
	한화생명	7.09%	-5.09%	-1.14%	0.29%
	IBK연금보험	8.10%	-13.63%	-8.09%	-4.54%
은행	국민은행	6.03%	-3.99%	0.07%	0.70%
	기업은행	6.88%	-5.45%	-1.77%	-0.11%
	NH농협은행	6.89%	-5.15%	-2.37%	-0.21%
	신한은행	6.97%	-3.76%	0.37%	1.19%
	우리은행	6.95%	-4.85%	-1.37%	0.24%
	KEB하나은행	6.87%	-6.36%	-1.43%	-0.31
	광주은행	7.27%	-6.06%	-2.41%	-0.40%
	경남은행	6.75%	-5.61%	-1.64%	-0.17%
	대구은행	7.73%	-4.36%	-1.31%	0.69%
	부산은행	8.41%	-6.17%	-3.05%	-0.27%
	전북은행	-	-	-	-
	제주은행	6.55%	-2.84%	-0.15%	1.19%
증권	미래에셋대우	4.98%	0.02%	1.61%	2.20%
	삼성증권	7.40%	-6.35%	-	0.53%
	신한투자증권	8.02%	-6.51%	-2.56%	-0.35%
	한국투자증권	6.75%	-6.84%	8.61%	2.84%
	하나금융투자	9.32%	-4.83%	0.43%	1.64%
	KB증권	7.65%	-5.98%	-2.35%	-0.23%
	NH투자증권	6.90%	-6.67%	-2.41%	-0.73%
	대신증권	7.42%	-6.27%	-2.41%	-0.42%

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

※ E-Mail/Fax 신청 가능 금융기관

구분	보험사	증권사
e-Mail/Fax	삼성생명, 교보생명, 미래에셋생명, 삼성화재, 신한생명, 한화생명, IBK연금보험	미래에셋대우, 삼성증권, 신한금융투자, KB증권, 하나금융투자, 한국투자증권, NH투자증권, 대신증권

- 은행권 기준에 의해 은행은 방문신청만 가능
- 제출 서류 및 상세 신청 방법은 해당 금융기관에 문의

□ 금융기관별 문의처

구분	사업자	담당자 정보			
		담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
보험	삼성생명 (주간사)	오준성 선임	02-772-6232	010-3607-1564	Js86.oh@samsung.com
		정우진 프로	02-2259-7804	010-7407-0603	wdung2.jung@samsung.com
	교보생명	김명준 과장	02-365-0872	010-3198-2028	mjkim2028@kyobo.com
		이채진 사원	02-364-2023	010-3809-7189	chaejin5959@kyobo.com
	한화생명	윤영옥	02-789-8095	010-2288-7270	mythos93@hanwha.com
		최진우	02-789-7175	010-8440-9665	jwoo@hanwha.com
	미래에셋생명	김상일	(핸드폰 사용)	010-9988-8369	ksi4472@miraeeasset.com
		한 윤	(핸드폰 사용)	010-5390-3015	affirmation01@miraeeasset.com
		이미화	02-3271-4124	-	lmhlove45@miraeeasset.com
	신한생명	강경아	02-3455-4709	010-6667-5565	cherub@shinhan.com
		이민아	02-3455-4716	-	sesehage@shinhan.com
	삼성화재	이준구 책임	02-758-4659	010-8651-2916	joon9.lee@samsung.com
		이기주 팀장	02-758-7367	010-5324-0940	gj96047.lee@samsung.com
	IBK 연금보험	황세섭 차장	02-2270-1578	010-9381-7540	seseob.hwang@ibki.co.kr
		정민택 과장	02-2270-1575	010-6483-4477	mintaek.jeong@ibki.co.kr
		백관용 과장	02-2270-1580	-	pension@ibki.co.kr

구분	사업자	담당자 정보			
		담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
은행	신한은행	심재현	02-2151-5628	010-2883-1440	83nanana@shinhan.com
		김세진	02-2151-5627	010-7140-4418	withme0401@shinhan.com
	국민은행	최중호	02-2073-0594	010-5410-0750	jhchoi@kbbfg.com
		박태조	031-718-5511	010-9365-2534	taecho.park@kbbfg.com
	우리은행	최윤정차장	02-2002-3878	010-8732-5246	yjchoi@wooribank.com
		오태경계장	02-720-5477[207]	010-2101-1136	ohsteakyung@wooribank.com
	KEB 하나은행	최보영 팀장	02-3011-5126	010-5381-9219	choiboyoung@hanafn.com
		임호윤 대리	02-3011-5139	010-9084-5236	hoynlim@hanafn.com
	NH 농협	이희경팀장	02-738-4273	-	lhk5498@nonghyup.com
		윤혜영계장	02-738-4275	010-8959-6445	dbsgpdud87@nonghyup.com
	기업은행	정하윤	02-2046-1020	010-4866-3858	lbk26649@ibk.co.kr
		박세진	02-6322-5077	010-7666-6867	1stpension@ibk.co.kr
		육석훈	02-729-7684	010-9227-4625	1stpension@ibk.co.kr
	광주은행	이대영	062-239-5410	010-6369-3861	1210165@kjbk.com
		김수정	062-239-5407	010-7268-1500	1720040@kjbk.com
	경남은행	이용섭	055-290-8428	010-2215-5621	leesid@knbank.co.kr
		손준식	055-290-8473	010-3055-3816	sjs0421@knbank.co.kr
	대구은행	정광복 대리	053-740-2114	010-3371-7999	pension@dgbfn.com
		심규민 계장	053-740-2256	010-9110-9592	pension@dgbfn.com
	부산은행	전희진 과장	051-620-3967	010-9307-5554	Jina7931@busanbank.co.kr
우경호 대리		051-620-3957	010-8923-2566	dnrudgh@busanbank.co.kr	
전북은행	유현희	063-250-7250	010-8628-7105	trust2009@jbbank.co.kr	
	-	-	-	-	
제주은행	이원재	064-720-0342	010-4189-4717	jjbtrust@shinhan.com	
	송경호	064-720-0284	-	-	
증권	삼성증권	홍제형 수석	02-2020-7711	010-2922-5963	ym.hong@samsung.com
		송병관 책임	02-2020-7210	010-8761-2366	Big.song@samsung.com
		김현지 선임	02-2020-7897	-	Hyunji_fn.kim@samssung.com
	미래에셋대우	김유승 수석	02-6933-3250	010-5315-9010	yooseung.kim@miraeasset.com
		박경아 매니저	02-6933-3285	010-3392-1014	kyonga.park@miraeasset.com
		이종건 수석	02-3774-1616	010-2493-3583	jongkun.lee@miraeasset.com
	신한금융투자	이태훈 대리	02-3772-2798	010-6414-9636	friends@shinhan.com
		유미순 대리	02-3772-2841	010-3334-5905	pensionshic@shinhan.com
	하나금융투자	양인모	02-3771-7453	010-2616-7116	pension1@hanafn.com
		오유경	02-3771-7095	010-9080-7981	pension1@hanafn.com
	KB 증권	전창빈 팀장	02-6114-2608	010-9125-1022	j-bini@kbbfg.com
		최현호 대리	02-6114-2637	010-6297-7637	Hyeonho.choi@kbbfg.com
	한국투자증권	장국환	02-3276-5914	010-9958-5793	109793@truefriend.com
		안순효	02-3276-6584	010-4548-7914	shyoha@truefriend.com
		박새롬	02-3276-5721	-	rks@truefriend.com
	NH 투자증권	권성기	02-768-7794	010-3391-6067	sgkwon@nhqv.com
		이은원	02-2229-6588	010-4768-9848	t3361@nhqv.com
	대신증권	허동기	02-769-3814	010-9533-6379	dongki.heo@daishin.com
		심애리	02-769-2887	010-2956-1678	pension@daishin.com