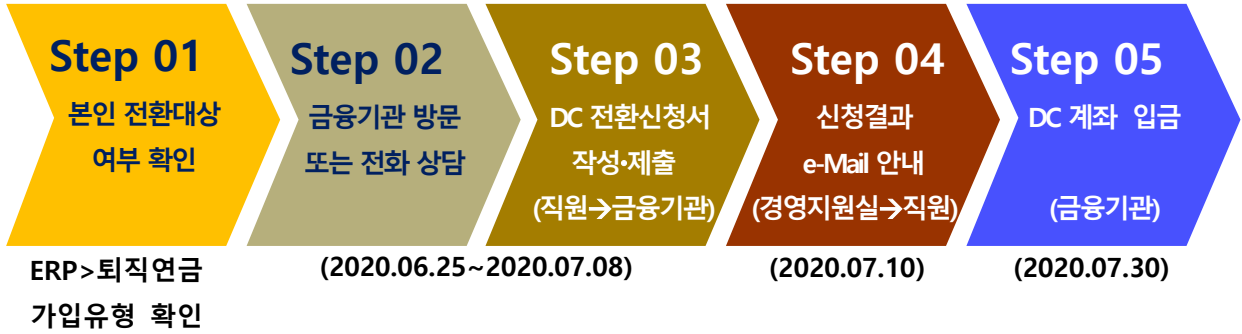


2020년도 1차 퇴직연금 DC형/혼합형 전환 안내

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 또는 '20년 하반기 임금피크제 적용 대상자는 DC형으로만 전환가능 ※ [양식#1] 퇴직연금제 전환 신청서 작성 (<u>금융기관 제출</u>, 회사 제출 불필요) 	
일 정	<ul style="list-style-type: none"> 금융기관별 전환 신청 접수 : 2020.06.25_목 ~ 2020.07.08_수 신청 결과 안내 메일 발송 : 2020.07.10_금 (결과확인 必) DC 전환일 (DC계좌 입금일) : 2020.07.30_목 	
금융기관	보험	삼성생명, 교보생명, 미래에셋생명, 신한생명, 한화생명, 삼성화재, IBK연금보험
	은행	KB국민, IBK기업, NH농협, 신한, 우리, KEB하나, 경남, 광주, 대구, 부산, 전북
	증권	미래에셋대우, 삼성증권, 신한금융투자, 한국투자증권, 하나금융투자, KB증권, NH투자, 대신증권
전환기준일	2020.06.30 (퇴직금 산정 기준일)	

기타사항

○ DC형 전환 이후 발생한 퇴직금의 처리

- 전환기준일 이후 6개월 임금총액의 1/12를 익년 1월에 DC계좌로 납부
- 이후 매년 12월말 1년 임금총액의 1/12을 익년 1월에 DC 계좌로 납부

○ 퇴직연금 중도인출

- DC형/혼합형 가입자는 법정 중도인출 사유 발생시 즉시 인출 신청 가능
- ☞ 금번 전환자는 2020.07.30 DC 전환 후 DC 금융기관에 중도인출 신청 가능

○ 퇴직연금 중도인출 사유 (근로자퇴직급여보장법 제22조)

- 무주택자의 주택구입
 - 본인 및 부양가족의 6개월 이상 장기요양이며 전년도 임금총액의 12.5%를 초과하여 부담하는 의료비의 경우
 - 최근 5년 이내 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"/> ※ '20.07.01 이후 퇴직금 DC형	<input type="checkbox"/> ※ '20.06.30 이전 퇴직금은 DC형, '20.07.01 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 ▪ 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 기준 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 공시금리 (출처 : 개별 금융기관별 자사 홈페이지 게시_금융감독원 신고 금리)

- “금융기관 제공금리”는 금융기관이 DC가입자에게 실제 제공 가능한 2020년 6월 기준 원리금 상품 금리이며, 실제 DC전환되는 2020년 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)

(단위 : %)

구분	신용 등급	금융기관 제공금리 (20. 6 월 기준)						금감원 공시 이율 (금융기관 자사상품 금리)					
		1년만기		3년만기		5년만기		1년	2년	3년	5년	금리연 동형II	
		금리	예금자 보호	금리	예금자 보호	금리	예금자 보호						
보험	삼성생명 (주간사)	AAA	2.02	○	2.14	○	2.19	○	1.25	1.25	2.14	2.19	1.57
	교보생명	AAA	1.95	○	2.10	○	2.03	○	1.85	1.92	2.09	2.03	1.80
	한화생명	AAA	1.80	○	2.25	○	2.30	○	1.80	1.92	2.25	2.30	-
	미래에셋 생명	AA	2.02	○	2.20	○	2.24	○	1.85	1.92	2.20	2.24	1.65
	신한생명	AAA	2.10	○	2.14	○	2.19	○	2.10	-	2.14	2.19	2.00
	삼성화재 보험	AAA	2.02	X	2.16	○	2.15	○	1.53	1.58	2.06	2.15	-
	IBK연금	AA-	2.15	○	2.14	○	2.19	○	2.15	2.12	2.14	2.19	2.20
은행	신한	AAA	2.01	○	2.16	○	1.45	○	1.05	1.13	1.25	1.47	-
	KB국민	AAA	1.97	○	2.06	○	1.47	○	1.06	1.15	1.21	1.41	-
	우리	AAA	2.02	○	2.17	○	1.47	○	1.10	1.19	1.26	1.45	-
	KEB하나	AAA	1.13	○	1.30	○	1.47	○	1.13	1.20	1.15	1.47	-
	NH농협	AAA	1.90	○	1.80	○	1.47	○	1.07	1.03	1.05	1.13	-
	IBK기업	AAA	2.00	○	2.02	○	2.06	○	1.05	1.09	1.15	1.32	-
	광주	AA+	1.12	○	1.30	○	1.45	○	1.11	1.20	1.28	1.38	-
	경남	AA+	1.95	○	2.10	○	-	-	1.10	1.17	1.22	-	-
	대구	AAA	1.95	○	2.10	○	1.47	○	1.12	1.19	1.30	1.38	-
부산	AAA	1.95	○	2.00	○	-	-	1.13	1.20	1.30	-	-	
증권	삼성	AA+	2.02	○	2.10	○	1.67	○	2.02	2.00	2.10	1.67	-
	미래에셋 대우	AA0	2.15	○	2.30	○	-	-	2.02	2.20	2.25	-	-
	신한금융 투자	AA0	2.02	X	2.21	X	2.25	X	2.02	2.21	2.25	-	-
	하나금투	AA	2.00	○	1.90	○	-	-	2.02	2.40	2.45	-	-
	KB	AA+	2.02	X	-	-	-	-	2.02	-	-	-	-
	한국투자	AA	2.02	X	2.25	X	-	-	2.02	2.21	2.25	-	-
	NH투자	AA+	2.02	X	2.25	X	-	-	2.02	2.21	2.25	-	-
	대신	AA-	2.02	X	-	-	-	-	2.02	-	-	-	-

3. 확정기여형(DC) 원리금보장형 연 수익률 현황

(단위 : %)

구 분		2018년	2019년	2020년 1분기	평균
보험	삼성생명	2.09	2.24	2.17	2.17
	미래에셋생명	2.28	2.37	2.34	2.33
	교보생명	2.00	2.11	2.11	2.07
	삼성화재	2.03	2.14	2.14	2.10
	신한생명	2.40	2.36	2.34	2.36
	한화생명	2.04	2.13	2.14	2.10
	IBK연금보험	2.38	2.44	2.42	2.41
은행	KB국민	1.62	1.87	1.87	1.79
	IBK기업	1.58	1.83	1.82	1.74
	NH농협	1.55	1.82	1.81	1.73
	신한	1.96	1.90	1.78	1.88
	우리	1.60	1.81	1.81	1.74
	KEB하나	1.61	1.85	1.83	1.76
	광주	1.61	1.85	1.85	1.77
	경남	1.61	1.86	1.86	1.77
	대구	1.72	1.87	1.85	1.81
	부산	1.63	1.82	1.82	1.75
증권	미래에셋대우	1.82	2.00	1.96	1.93
	삼성	2.00	1.94	2.03	1.99
	신한금융투자	1.84	2.10	2.11	2.01
	한국투자	2.11	2.12	2.10	2.11
	하나금융투자	1.82	2.00	1.99	1.94
	KB	1.99	2.19	2.17	2.12
	NH투자	2.00	2.16	2.14	2.10
	대신	1.86	2.07	1.94	1.96

☞ 출처 : 금융감독원 퇴직연금비교공시 https://100lifeplan.fss.or.kr/cmprDisclosure/retireDisclosure1_tab1.do

- 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 연 수익률 현황

(단위 : %)

구 분		2018년	2019년	2020년 1분기	평균
보험	삼성생명	-5.75	7.20	-8.12	-2.23
	미래에셋생명	-5.68	9.92	-5.73	-0.49
	교보생명	-6.09	8.07	-9.06	-7.08
	삼성화재	-4.46	5.27	-5.55	-1.58
	신한생명	-9.81	9.30	-5.42	-1.97
	한화생명	-5.09	6.60	-7.53	-2.00
	IBK연금보험	-13.63	4.39	-13.56	-7.60
은행	KB국민	-3.99	5.98	-7.85	-1.95
	IBK기업	-5.45	5.87	-6.67	-2.08
	NH농협	-5.15	4.70	-6.12	-2.19
	신한	-5.81	8.15	-8.83	-2.16
	우리	-4.85	5.60	-5.61	-1.62
	KEB하나	-6.36	7.75	-7.46	-2.02
	광주	-6.06	5.96	-6.42	-2.17
	경남	-5.61	6.16	-5.99	-1.81
	대구	-4.36	5.42	-6.37	-1.77
	부산	-6.17	4.40	-6.50	-2.88
증권	미래에셋대우	-6.27	10.35	-5.21	-0.37
	삼성	7.40	-6.35	-6.91	-1.95
	신한금융투자	-6.51	7.93	-8.71	-2.43
	한국투자	-6.84	7.33	-8.67	-2.72
	하나금융투자	-4.83	12.4	-3.31	1.42
	KB	-5.98	6.84	-9.13	-2.76
	NH투자	-6.67	6.86	-8.62	-2.81
	대신	-6.27	7.66	-8.46	-2.36

※ 출처: 금융감독원 퇴직연금비교공시 https://100lifeplan.fss.or.kr/cmprDisclosure/retireDisclosure1_tab1.do

- 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 또는 E-Mail/Fax 신청

※ E-Mail/Fax 신청 가능 금융기관

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

- 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)	류 석 프로	02-772-6273	010-3396-0917	seokryu@samsung.com
		김영재 프로	02-772-6273	010-3263-8676	yj1027kim@samsung.com
	교보생명	김명준 과장	02-365-0872	010-3198-2028	mjkim2028@kyobo.com
		김재현 대리	02-313-1452	010-2625-0222	jaehyunkim@kyobo.com
	한화생명	윤영욱	02-789-8095	010-2288-7270	mythos93@hanwha.com
		최진우	02-789-7175	010-8440-9665	jwoo@hanwha.com
	미래에셋생명	한 윤	-	010-5390-3015	affirmation01@miraeasset.com
	신한생명	한우성	02-3455-4720	010-3943-3816	Free3436@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	gj96047lee@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	mintaejeong@ibki.co.kr	
배상현 차장		02-2270-1580	-	pension@ibki.co.kr	
은행	신한	김세진 차장	02-2151-5627	-	withme0401@shinhan.com
		김지연 주임	02-2151-5627	010-6231-0562	Jyeon813@shinhan.com
	KB국민	유동현 대리	02-2073-3722	010-5173-0860	2850791@kbbfg.com
		박태조 팀장	031-718-5511	010-9365-2534	taechopark@kbbfg.com

구분	사업자	담당자 정보			
		담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
은행	우리	김현정 차장	02-720-5477[205]	-	hjkim_97@wooribank.com
		최윤정 차장	02-2002-3878	010-8732-5246	yjchoi@wooribank.com
	KEB하나	우승제 팀장	02-3011-5146	010-2773-9676	sungjewoo@hanafn.com
		송재현 과장	02-3011-5139	-	jsong2@hanafn.com
	NH농협	이희경 팀장	02-738-4273	-	lhk5498@nonghyup.com
		이혜원 과장	02-738-4275	-	lhw0826@nonghyup.com
	IBK기업	정하윤 대리	02-2046-1020	010-4866-3858	lbk26649@ibk.co.kr
		박세진 차장	02-6322-5077	010-7666-6867	1stpension@ibk.co.kr
		육석훈 과장	02-729-7684	010-9227-4625	1stpension@ibk.co.kr
	광주	이대영	062-239-5410	010-6369-3861	1210165@kjbk.com
		김수정	062-239-5407	010-7268-1500	1720040@kjbk.com
	경남	이용섭	055-290-8428	010-2215-5621	leesid@knbank.co.kr
		손준식	055-290-8473	010-3055-3816	sj0421@knbank.co.kr
	대구	장희성 대리	053-740-2178	010-6532-6403	pension@dgbfn.com
		심규민 대리	053-740-2256	010-9110-9592	pension@dgbfn.com
	부산	전희진 과장	051-620-3967	010-9307-5554	jina7931@busanbank.co.kr
우경호 대리		051-620-3957	010-8923-2566	dnrudgh@busanbank.co.kr	
증권	삼성증권	홍제형 수석	02-2020-7711	010-2922-5963	ymhong@samsung.com
		송병관 책임	02-2020-7210	010-8761-2366	Bigsong@samsung.com
	미래에셋대우	이종건 수석	02-3774-1616	010-2493-3583	jongkun.lee@miraeasset.com
		한완수 선임	02-3774-1773	010-5368-0430	wansuhan@miraeasset.com
		나세현 수석	02-6933-3919	010-2542-4535	sehyeon.na@miraeasset.com
	신한금융투자	윤희철부장	02-3772-3238	010-2759-6142	hcyoon@shinhan.com
		유미순대리	02-3772-2841	010-3334-5905	pensionshic@shinhan.com
	하나금융투자	이현원 부장	02-3771-7296	010-9011-0865	pension1@hanafn.com
		송나리 과장	02-3771-7168	010-2288-8995	pension1@hanafn.com
	KB	전창빈 팀장	02-6114-2608	010-9125-1022	j-bini@kbf.com
		정민주 부장	02-6114-2627	010-6313-8660	tazjung@kbf.com
	한국투자	오세용	02-3276-5362	010-2742-5491	osy@truefriend.com
		김태완	02-3276-4193	010-9321-3228	partner@truefriend.com
		전진성	02-3276-6211	010-9722-4945	jinsung@truefriend.com
	NH투자	권성기	02-768-7794	010-3391-6067	sgkwon@nhq.com
		홍지영	02-2229-6254	010-3163-3723	yuri3723@nhq.com
	대신	허동기 팀장	02-769-3814	010-9533-6379	dongkiheo@daishin.com
		김현영 주임	02-769-2887	010-8534-7329	pension@daishin.com