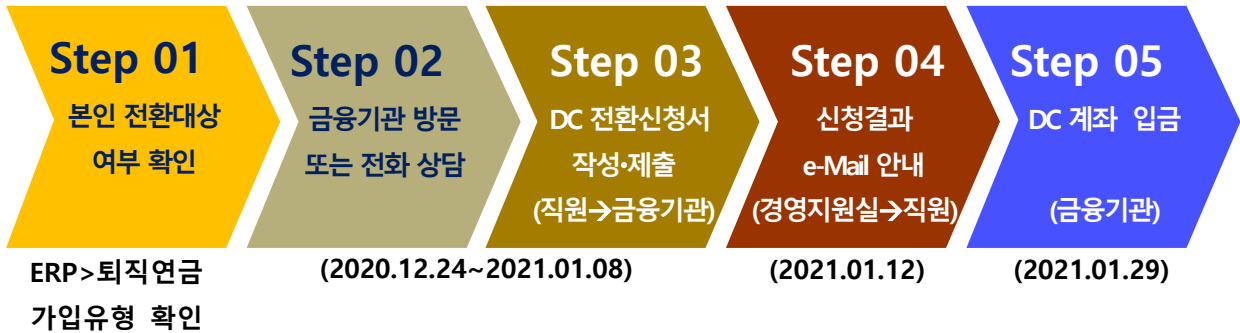


2020년도 2차 퇴직연금 DC형/혼합형 전환 안내문

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 또는 '21년 상반기 임금피크제 적용 대상자는 DC형으로만 전환가능 ※ [양식#1] 퇴직연금제 전환 신청서 작성 (금융기관 제출, 회사 제출 불필요) 	
일 정	<ul style="list-style-type: none"> 금융기관별 전환 신청 접수 : 2020.12.24 ~ 2021.01.08 신청 결과 안내 메일 발송 : 2021.01.12 화 (결과확인 必) DC 전환일 (DC계좌 입금일) : 2021.01.29 	
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	2020.12.31 (퇴직금 산정 기준일)	

기타사항

○ DC형 전환 이후 발생한 퇴직금의 처리

- 전환기준일 이후 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 2021.01.29 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"/> ※ '21.01.01 이후 퇴직금 DC형	<input type="checkbox"/> ※ '20.12.31 이전 퇴직금은 DC형, '21.01.01 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 제공 가능한 2020년 12월 기준 원리금상품 금리이며, 실제 DC전환되는 2021년 01월 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. 12 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	2.12	○	2.16	○	2.14	○	1.15	1.16	2.09	2.14	1.50
	교보생명	AAA	2.12	○	2.17	○	2.14	○	1.75	1.95	2.07	2.14	1.65
	한화생명	AAA	1.85	○	2.09	○	1.92	○	1.85	1.97	2.09	1.92	-
	미래에셋 생명	AA	2.12	○	2.26	○	2.41	○	1.91	1.98	2.26	2.31	-
	신한생명	AAA	2.00	○	2.07	○	2.14	○	2.00	-	2.07	2.14	1.90
	삼성화재 보험	AAA	2.10	○	2.10	○	1.91	○	1.46	1.51	1.84	1.91	-
	IBK연금	AA-	1.97	○	2.14	○	2.19	○	1.97	2.07	2.14	2.19	2.00
은행	신한	AAA	2.12	○	2.16	○	1.5	○	0.95	1.06	1.26	1.50	-
	KB국민	AAA	2.02	○	2.17	○	1.50	○	0.95	1.04	1.35	1.50	-
	우리	AAA	2.12	○	2.17	○	1.50	○	0.93	0.98	1.35	1.50	-
	KEB하나	AAA	1.01	○	1.35	○	1.50	○	0.95	1.11	1.35	1.50	-
	NH농협	AAA	1.80	○	1.90	○	1.50	○	0.97	1.03	1.03	1.29	-
	IBK기업	AAA	1.82	○	1.82	○	1.50	○	0.97	1.04	1.19	1.48	-
	광주	AA+	2.00	○	2.10	○	1.50	○	0.98	1.08	1.20	1.45	-
	경남	AA+	0.98	○	1.35	○	1.50	○	0.98	1.07	1.17	-	-
	대구	AAA	2.10	○	2.10	○	1.50	○	0.98	1.08	1.18	1.39	-
부산	AAA	1.01	○	1.18	○	-	-	1.01	1.08	1.18	-	-	
증권	삼성	AA+	2.12	○	2.17	○	-	-	1.85	2.25	2.25	-	-
	미래에셋 대우	AA	2.10	○	2.10	○	-	-	1.85	2.10	2.15	-	-
	신한금융 투자	AA	2.12	○	2.14	○	2.17	○	1.85	2.13	2.10	2.10	-
	하나금투	AAA	0.97	○	1.35	○	1.50	○	1.85	2.25	2.25	-	-
	KB	AA+	1.85	X	2.15	X	-	-	1.85	2.13	2.15	-	-
	한국투자	AA	2.10	○	2.10	○	-	-	1.85	2.25	2.25	-	-
	NH투자	AA+	2.10	○	2.15	X	-	-	1.85	2.13	2.15	-	-
	대신	AA-	1.85	X	-	-	-	-	1.85	-	-	-	-

3. 확정기여형(DC) 원리금보장형 연 수익률 현황

(단위 : %)

구 분		2018년	2019년	2020년 3분기	평균
보험	삼성생명	2.09	2.24	2.10	2.14
	미래에셋생명	2.28	2.37	2.23	2.29
	교보생명	2.00	2.11	2.06	2.06
	삼성화재	2.03	2.14	2.06	2.07
	신한생명	2.40	2.36	2.27	2.34
	한화생명	2.04	2.13	2.08	2.08
	IBK연금보험	2.38	2.44	2.31	2.38
은행	KB국민	1.62	1.87	1.71	1.73
	IBK기업	1.58	1.83	1.68	1.70
	NH농협	1.55	1.82	1.66	1.68
	신한	1.96	1.90	1.35	1.74
	우리	1.60	1.81	1.67	1.69
	KEB하나	1.61	1.85	1.69	1.72
	광주	1.61	1.85	1.72	1.73
	경남	1.61	1.86	1.74	1.74
	대구	1.72	1.87	1.70	1.76
	부산	1.63	1.82	1.71	1.72
증권	미래에셋대우	1.82	2.00	1.67	1.83
	삼성	1.94	1.99	1.69	1.87
	신한금융투자	1.84	2.10	1.82	1.92
	한국투자	2.11	2.12	1.92	2.05
	하나금융투자	1.82	2.00	1.85	1.89
	KB	1.84	2.01	2.09	1.97
	NH투자	2.00	2.16	1.93	2.03
	대신	1.86	2.07	1.65	1.86

☞ 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 3분기	평균
보험	삼성생명	-5.75	7.20	5.93	2.46
	미래에셋생명	-5.68	9.92	8.22	4.15
	교보생명	-6.09	8.07	6.56	2.85
	삼성화재	-4.46	5.27	6.58	2.46
	신한생명	-9.81	9.30	10.32	3.27
	한화생명	-5.09	6.60	5.71	2.41
	IBK연금보험	-13.63	4.39	15.85	2.20
은행	KB국민	-3.99	5.98	4.59	2.19
	IBK기업	-5.45	5.87	7.38	2.60
	NH농협	-5.15	4.70	6.40	1.98
	신한	-5.81	8.15	4.58	2.31
	우리	-4.85	5.60	4.88	1.88
	KEB하나	-6.36	7.75	5.75	2.38
	광주	-6.06	5.96	7.60	2.50
	경남	-5.61	6.16	7.19	2.58
	대구	-4.36	5.42	6.35	2.47
	부산	-6.17	4.4	6.86	1.69
증권	미래에셋대우	-6.27	10.35	7.40	3.82
	삼성	-6.35	7.74	5.64	2.34
	신한금융투자	-6.51	7.93	6.98	2.80
	한국투자	-6.84	7.33	6.02	2.17
	하나금융투자	-4.83	12.40	8.62	5.39
	KB	1.91	1.16	1.20	1.42
	NH투자	-6.67	6.86	6.71	2.30
	대신	-6.27	7.66	5.60	2.33

※ 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
	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 팀장	02-789-8095	010-2288-7270	mythos93@hanwha.com
	미래에셋생명	한윤 선임매니저	-	010-5390-3015	affirmation01@miraeasset.com
	신한생명	한우성 과장	02-3455-4720	010-3943-3816	free3436@shinhan.com
	삼성화재	김현준	02-758-7619	010-3930-6267	hyunjun21.kim@samsung.com
		이선영	02-758-7546		Sun0729.lee@samsung.com
IBK 연금보험	황세섭 차장	02.-2270-1578.	010-9381-7540	seseob.hwang@ibki.co.kr	
	백관용 과장	02-2270-1543	010-8626-5576	kwanyongbaek@ibki.co.kr	
	천영일 계장	02-2270-1580	-	pension@ibki.co.kr	
은행	신한	김지연 주임	02-2151-5615		Jyeon813@shinhan.com
	KB국민	김 련 과장	031-589-5749	031-8022-8302	1634034@kbf.com
유동현 대리		02-2073-3722	010-5173-0860	2850791@kbf.com	

구분	사업자	담당자 정보			
		담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
은행	우리	최현영 차장	02-720-5477[205]		hycjkh@wooribank.com
		최윤정 차장	02-2002-3878	010-8732-5246	yjchoi@wooribank.com
	KEB하나	우승제 차장	02-3011-5146		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	김승주 과장	02-2046-1006	010-3690-7326	Ksj02144301@ibk.co.kr
		정하윤 대리	02-2046-1020	010-4866-3858	lbk26649@ibk.co.kr
	광주	이대영	062-239-5410	010-6369-3861	1210165@kjbank.com
		김수정	062-239-5407	010-7268-1500	1720040@kjbank.com
	경남	변현주 대리	055-290-8433	010-9334-9247	hyounju22@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	051-620-3967	010-9307-5554	jina7931@busanbank.co.kr	
	이성민	051-620-3956	010-5110-4604	papaya89@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@miraeeasset.com
		나세현 수석	02-6933-3919	010-2542-4535	sehyeon.na@miraeeasset.com
		김태윤 수석	02-755-4847	010-9414-1522	ty_kim@miraeeasset.com
	신한금융투자	유미순	02-3772-2841	010-3334-5905	pensionshic@shinhan.com
		윤희철	02-3772-3238	010-2759-6142	hgyoon@shinhan.com
	하나금융투자	오승명 부장	02-3771-7456	010-3712-7301	osm55@hanafn.com
		송나리 과장	02-3771-7168	010-2288-8995	pension1@hanafn.com
	KB증권	전창빈	02-6114-2608	010-9125-1022	j-bini@kbbfg.com
		강현석	02-6114-2655	010-5059-5340	kanggun@kbbfg.com
		이수정	02-6114-2614	010-7170-0971	soojung@kbbfg.com
	한국투자	오세용 팀장	02-3276-5362	010-2742-5491	osy@koreainvestment.com
		김태완 팀장	02-3276-4193	010-9321-3228	Partner@koreainvestment.com
		유희진 대리	02-3276-4497	010-6440-2286	heejin26@koreainvestment.com
	NH투자	권성기	02-768-7794	010-3391-6067	sgkwon@nhqv.com
대신증권	허동기 팀장	02-769-3814	010-9533-6379	dongki.heo@daishin.com	
	김현영 주임	02-769-2887	010-8534-7329	pension@daishin.com	