

# 2021년도 1차 퇴직연금 DC형/혼합형 전환 안내문

## 신청 프로세스



## 내용

구분	주요 내용	
대상	<ul style="list-style-type: none"> <li>전 임직원 중 DB형 또는 혼합형 가입자 (<b>희망자 限</b>)               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 단, 1년 미만 재직자 및 일반계약직은 제외</li> <li>- 연대보증 복지기금 대부자는 보증보험 대체 또는 전액 상환 시 전환 가능 (문의 : 경영지원실 경영지원담당 복지팀, 031-727-4037, <a href="mailto:haikyung.yang@kt.com">haikyung.yang@kt.com</a>)</li> </ul> </li> <li>퇴직연금 가입유형 확인 : ERP&gt;HR&gt;개인업무&gt;급여&gt;퇴직금&gt;퇴직연금관리</li> </ul>	
전환유형	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>DC형 또는 혼합형(DC+DB) 중 택일</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 단, 기존 혼합형 또는 '21년 하반기 임금피크제 적용 대상자는 DC형으로만 전환가능</li> </ul> </li> <li><b>※ [양식#1] 퇴직연금제 전환 신청서 작성 (금융기관 제출, 회사 제출 불필요)</b></li> </ul>	
일정	<ul style="list-style-type: none"> <li>금융기관별 전환 신청 접수 : <b>2021.06.28(월) ~ 2021.07.09(금)</b></li> <li>신청 결과 안내 메일 발송 : 2021.07.14(수) (<b>결과확인 必</b>)</li> <li>DC 전환일 (DC계좌 입금일) : 2021.07.30(금)</li> </ul>	
금융기관	보험	삼성생명, 교보생명, 미래에셋생명, 신한생명, 한화생명, 삼성화재, IBK연금보험
	은행	KB국민은행, IBK기업은행, NH농협, 신한은행, 우리은행, 하나은행, 경남은행, 광주은행, 대구은행, 부산은행, 전북은행
	증권	미래에셋증권, 삼성증권, 신한금융투자, 한국투자증권, 하나금융투자, KB증권, NH투자증권, 대신증권
전환기준일	<b>2021.06.30</b> (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 2021.07.30 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



[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"> <li>매년 연간 임금총액의 1/12을 직원이 개설한 퇴직연금 계좌로 지급(매년 중간정산)</li> <li>퇴직연금사업자와 운용상품을 직원이 직접 선택/운용</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>DC형과 DB형의 두 제도를 혼합</li> <li>전환시점 기준 이전 퇴직금은 DC형으로 전환하여 개인이 운용</li> <li>전환시점 기준 이후 최종 퇴직금은 퇴직 전 평균임금과 근속년수에 의해 결정</li> </ul>
퇴직급여 수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>적립금 운용결과에 따라 상이</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>DC형 : 적립금 운용결과에 따라 상이</li> <li>DB형 : 평균임금 x 근속년수 - 전환 이후부터 근속년수 새로이 기산</li> </ul>
운용 Risk	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>개인 부담</b></li> <li>※ 운용손실 책임을 개인이 부담</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>DC형 : 개인 부담</b></li> <li><b>DB형 : 회사 부담</b></li> </ul>
중도 인출	<ul style="list-style-type: none"> <li>법령에 의한 요건 충족 시 가능</li> <li><b>누적 운용 DC 금액</b> 인출가능</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>법령에 의한 요건 충족 시 가능</li> <li><b>DC형 운용금액</b> 인출가능</li> <li><b>DB형 적립 금액은 인출불가</b></li> </ul>
제도 전환	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>DB형 및 혼합형 환원 불가능</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>DB형 환원 불가능</b></li> <li><b>DC형 전환가능</b></li> </ul>
사업자 변경	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>연간 2회 사업자 변경 가능 (문서발송 기준 6월, 12월)</b></li> <li>※ 단, 사업자 변경 시 약정이율 패널티 등은 운용자 부담</li> </ul>	
개인 추가적립	<ul style="list-style-type: none"> <li>개인형 퇴직연금(IRP), 연금저축 포함 연간 최대 1,800만원 추가불입 가능</li> </ul>	

## 2. 퇴직연금 공시금리 (출처 : 개별 금융기관별 자사 홈페이지 게시\_금융감독원 신고 금리)

- “금융기관 제공금리”는 금융기관이 DC가입자에게 제공 가능한 2021년 6월 기준 원리금상품 금리이며, 실제 DC전환되는 2021년 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 (21.06 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	1.95	○	2.21	○	2.26	○	1.15	2.13	2.21	2.26	1.50
	교보생명	AAA	1.90	○	2.35	○	2.41	○	1.90	2.02	2.35	2.41	-
	한화생명	AAA	1.75	○	2.30	○	2.35	○	1.75	1.85	2.25	2.25	1.60
	미래에셋 생명	AA	1.86	○	2.21	○	2.21	○	1.86	1.98	2.26	2.31	-
	신한생명	AAA	1.95	○	2.03	○	2.05	○	1.95	-	2.03	2.05	1.85
	삼성화재	AAA	1.65	○	2.08	○	2.11	○	1.55	1.63	2.12	2.20	-
	IBK연금	AA-	1.95	○	2.10	○	2.05	○	1.95	2.05	2.14	2.13	-
은행	신한	AAA	1.80	○	2.08	○	1.69	○	0.78	1.09	1.36	1.61	-
	KB국민	AAA	1.95	X	1.75	○	1.66	○	0.78	1.07	1.27	1.62	-
	우리	AAA	1.75	○	1.95	○	1.66	○	0.84	1.08	1.33	1.63	-
	하나	AAA	0.84	○	1.36	○	1.63	○	0.79	1.07	1.30	1.66	-
	NH농협	AAA	0.91	○	1.36	○	1.69	○	0.81	1.06	1.19	1.58	-
	IBK기업	AAA	1.80	○	2.08	○	2.11	○	0.80	1.04	1.27	1.62	-
	광주	AA+	1.75	○	1.95	○	1.69	○	0.90	1.08	1.24	1.50	-
	경남	AA+	0.91	○	1.18	○	-	-	0.91	1.05	1.18	-	-
	대구	AAA	1.75	○	1.95	○	1.66	○	0.91	1.04	1.22	1.53	-
	부산	AAA	1.67	○	1.7	○	1.66	○	0.93	1.1	1.25	-	-
증권	삼성	AA+	1.95	X	2.30	X	-	-	1.95	2.15	2.30	-	-
	미래에셋	AA0	1.95	X	2.30	X	-	-	1.95	2.15	2.15	-	-
	신한금융 투자	AA0	1.95	X	-	-	-	-	1.95	2.15	2.15	-	-
	하나금투	AA	1.95	X	2.20	X	-	-	1.95	2.15	2.20	-	-
	KB	AA+	1.95	X	2.30	X	-	-	1.95	2.15	2.30	-	-
	한국투자	AA	1.95	X	1.75	○	-	-	1.95	2.15	2.30	-	-
	NH투자	AA+	1.95	X	2.30	X	2.30	○	1.95	2.15	2.30	-	-
	대신	AA-	1.95	X	-	-	-	-	1.95	-	-	-	-

### 3. 확정기여형(DC) 원리금보장형 연 수익률 현황

(단위 : %)

구 분		2019년	2020년	2021년 1분기	평균
보험	삼성생명	2.24	2.05	1.99	2.09
	미래에셋생명	2.37	2.17	2.10	2.21
	교보생명	2.11	2.01	1.93	2.02
	삼성화재	2.14	2.01	1.93	2.03
	신한생명	2.36	2.22	2.16	2.24
	한화생명	2.13	2.04	1.78	1.98
	IBK연금보험	2.44	2.24	2.15	2.28
은행	KB국민	1.87	1.59	1.43	1.63
	IBK기업	1.83	1.57	1.40	1.60
	NH농협	1.82	1.54	1.39	1.58
	신한	1.89	1.73	1.53	1.72
	우리	1.81	1.58	1.42	1.60
	하나	1.85	1.58	1.47	1.63
	광주	1.85	1.61	1.48	1.64
	경남	1.86	1.64	1.51	1.67
	대구	1.87	1.59	1.47	1.64
	부산	1.82	1.61	1.48	1.63
증권	미래에셋	2.00	1.52	1.35	1.62
	삼성	1.99	1.49	1.31	1.60
	신한금융투자	2.10	1.80	1.69	1.86
	한국투자	2.12	1.79	1.65	1.85
	하나금융투자	2.00	1.74	1.58	1.77
	KB	2.19	1.90	1.76	1.95
	NH투자	2.16	1.80	1.64	1.87
	대신	2.07	1.51	1.42	1.67

☞ 출처 : 금융감독원 퇴직연금비교공시 [https://100lifeplan.fss.or.kr/cmprDisclosure/retireDisclosure1\\_tab1.do](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		2019년	2020년	2021년 1분기	평균
보험	삼성생명	7.20	13.74	29.17	16.70
	미래에셋생명	9.92	13.95	25.23	16.37
	교보생명	8.07	15.39	33.75	19.07
	삼성화재	5.27	13.53	24.01	14.27
	신한생명	9.30	15.42	27.96	17.56
	한화생명	6.60	11.96	11.58	10.05
	IBK연금보험	4.39	30.81	42.96	26.05
은행	KB국민	5.98	11.41	24.77	14.05
	IBK기업	5.87	16.05	26.87	16.26
	NH농협	4.70	12.90	24.43	14.01
	신한	7.12	12.77	23.89	14.59
	우리	5.60	10.75	23.14	13.16
	하나	7.75	13.08	24.27	15.03
	광주	5.96	15.27	26.09	15.77
	경남	6.16	15.18	27.37	16.23
	대구	5.42	13.52	25.96	14.97
	부산	4.4	15.14	27.78	15.77
증권	미래에셋	10.35	13.35	24.58	16.09
	삼성	7.74	12.59	25.27	15.20
	신한금융투자	7.93	15.28	29.71	17.64
	한국투자	7.33	13.71	28.06	16.36
	하나금융투자	12.40	14.06	25.21	17.22
	KB	6.84	14.76	29.57	17.05
	NH투자	6.86	15.08	30.06	17.33
	대신	7.66	12.22	27.50	15.79

※ 출처: 금융감독원 퇴직연금비교공시 [https://100lifeplan.fss.or.kr/cmprDisclosure/retireDisclosure1\\_tab1.do](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	미래에셋증권, 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)	정우진 프로	02-2259-7284	010-7407-0603	wdung2jung@samsung.com
		박종민 프로	02-2259-7317	010-7474-7059	jangminpark@samsung.com
		이초룡 프로	02-772-6479	010-2332-2964	cr17lee@samsung.com
		강동연 프로	010-3708-2985	010-3708-2985	Kan.kang@samsung.com
	교보생명	김명준 과장	02-365-0872	010-3198-2028	mjkim2028@kyobo.com
		신상수 부장	02-3149-4122	010-3290-6285	tlstkdt@kyobo.com
	한화생명	나승준 팀장	02-789-8382	010-3494-8080	nah8080@hanwha.com
	미래에셋생명	김태성 부장		010-4303-0335	kts0137@miraeasset.com
	신한생명	한우성 과장	02-3455-4720	010-3943-3816	free3436@shinhan.com
	삼성화재	김현준 책임	02-3465-8046	010-3930-6267	hyunjun21.kim@samsung.com
		이선영 선임	02-3465-8289		Sun0729lee@samsung.com
	IBK 연금보험	황세섭 차장	02-2270-1578	010-9381-7540	seseobhwang@ibkicokr
백관용 과장		02-2270-1543	010-8626-5576	kwanyongbaek@ibkicokr	
천영일 계장		02-2270-1580	-	pension@ibkicokr	
은행	신한은행	김세진 차장	02-2151-5627	010-7140-4418	withme0401@shinhan.com
	KB국민은행	이영산 대리	031-589-5748	010-8321-0000	2844522@kbf.com
		유동현	02-2073-3722	010-5173-0860	2850791@kbf.com
	우리은행	최현영 차장	02-720-5477		hycjnk@wooribank.com
		최윤정 차장	02-2002-3878	010-8732-5246	yjchoi@wooribank.com
	하나은행	우승제 차장	02-3011-5146		sungjewoo@hanafn.com
송재현 과장		02-3011-5139		jsong2@hanafn.com	



구분	사업자	담당자 정보			
		담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
은행	NH농협	김은주 팀장	02-738-4273		ejtop-4308@nonghyup.com
		이혜원 과장	02-738-4275		lhw0826@nonghyup.com
	IBK기업은행	정하윤 대리	02-2046-1020	010-4866-3858	lbk26649@ibk.co.kr
	광주은행	김용휘 과장	062-239-5410	010-8403-1384	1110063@kjbk.com
		김수정 계장	062-239-5407		1720040@kjbk.com
	경남은행	김은경 부부장	055-290-8476	010-9320-9781	eggim0122@knbk.co.kr
	대구은행	이은훈 차장	053-740-2114	010-5535-1687	pension@dgbfn.com
		장희성 대리	053-740-2178	010-6532-6403	pension@dgbfn.com
		심규민 대리	053-740-2256	010-9110-9592	pension@dgbfn.com
	부산은행	전희진 과장	051-620-3967	010-9307-5554	jina7931@busanbank.co.kr
		이성민 대리	051-620-3956	010-5110-4604	papaya89@busanbank.co.kr
	전북은행	정은영 차장	063-250-7250	010-3683-2486	
김현영 대리		063-250-7438		trust2009@jbbk.co.kr	
증권	삼성증권	김준호 수석	02-2040-4570	010-7121-6908	joonho5kim@samsung.com
		김진혜 주임	02-2040-4551		jinhye25608kim@samsung.com
	미래에셋증권	이종건 수석	02-3774-1616	010-2493-3583	jongkunlee@miraesasset.com
		나세현 수석	02-6933-3919	010-2542-4535	sehyeon.na@miraesasset.com
		김태윤 수석	02-755-4847	010-9414-1522	ty_kim@miraesasset.com
	신한금융투자	이태훈 차장	02-3772-2798	010-6414-9636	friends@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	김덕근 부장	02-6114-2600	010-4188-1421	dk314@kbfq.com
	한국투자증권	김태완 팀장	02-3276-4193	010-9321-3228	Partner@koreainvestment.com
		유희진 대리	02-3276-4497	010-6440-2286	heejin26@koreainvestment.com
		한지희 주임	02-3276-4374		rks@koreainvestment.com
NH투자증권	권성기 팀장	02-768-7794	010-3391-6067	sgkwon@nhqy.com	
	김효정 부장	02-768-7189	010-9009-5012	hjkim@nhqy.com	
대신증권	정지은 주임	02-769-3335		pension@daishin.com	