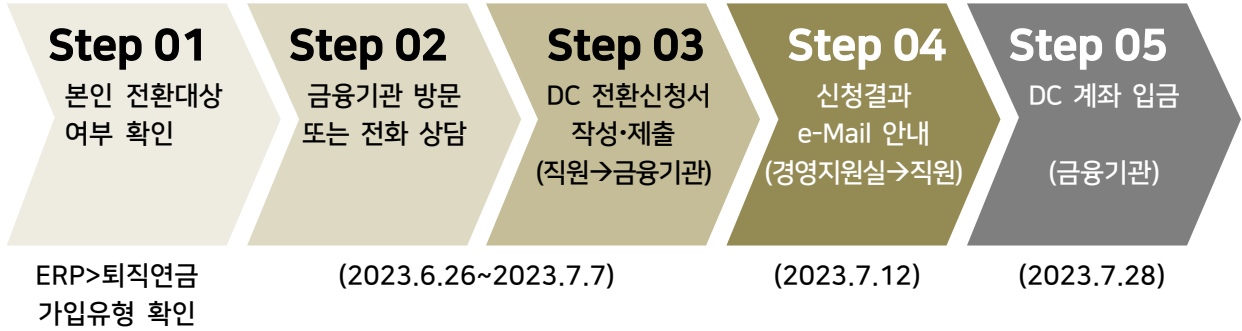


2023년도 1차 퇴직연금 DC형/혼합형 전환 안내문

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 (연대보증 대부관련문의 : support@kt.com으로 사번, 성명, 문의내용 발송) 퇴직연금 가입유형 : ERP>HR>개인업무>급여>조회>퇴직금>퇴직연금가입내역 	
전환유형	<ul style="list-style-type: none"> DC형 또는 혼합형(DC+DB) 중 택일 <ul style="list-style-type: none"> 단, 기존 혼합형 또는 '23년 하반기 임금피크제 적용 대상자는 <u>DC형으로만 전환가능</u> ※ [양식#1] 퇴직연금제 전환 신청서 작성 (금융기관 제출, 회사 제출 불필요) 	
일 정	<ul style="list-style-type: none"> 금융기관별 전환 신청 접수 : 2023.6.26(월) ~ 2023.7.7(금) 신청 결과 안내 메일 발송 : 2023.7.12(수) (결과확인 必) DC 전환일 (DC계좌 입금일) : 2023.7.28(금) 	
금융기관	보험	삼성생명, 교보생명, 미래에셋생명, 신한생명, 한화생명, 삼성화재, IBK연금보험
	은행	KB국민은행, IBK기업은행, NH농협, 신한은행, 우리은행, KEB하나은행, 광주은행, 대구은행, 부산은행
	증권	미래에셋증권, 삼성증권, 신한금융투자, 한국투자증권, 하나금융투자, KB증권, NH투자증권, 대신증권, 한화투자증권, 현대차증권
전환기준일	2023.6.30 (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 수시 인출 신청 가능
- ☞ 금번 전환자는 2023.7.28 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 :
- 주 민 등 록 번 호 :
- 연 락 처 :
- Email 주 소 :
- 전 환 신 청 일 :

구 분	확정기여형 <u>(Defined Contribution, DC형)</u>	혼합형 <u>(전환일 기준 과거분 DC+미래분DB)</u>
유 형 (택1)	<input type="checkbox"/> ※ '23.07.01 이후 퇴직금은 DC형	<input type="checkbox"/> ※ '23.06.30 이전 퇴직금은 DC형, '23.07.01 이후 퇴직금은 DB형
금융기관 (택1)	선택 : (기존 :) *기존은 사업자 변경의 경우만 작성	
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>

※ 유형과 금융기관은 택1, 복수선택 불가

※ 확정기여형(DC) 선택 시 DB형 및 혼합형 환원 불가능. 혼합형의 경우는 DC형 전환 가능

※ 퇴직연금 계약이전 시 다음의 유의사항을 확인하고 신청하는 것으로 동의합니다.

< DC 사업자변경 신청 시 필수 확인사항 >

- ① 이전을 위해, 원리금보장상품을 만기전에 매도하는 경우에는 만기 약정금리를 보장받지 못하고, 이 보다 낮은 중도해지 금리가 적용됩니다.
- ② 일부 펀드상품의 경우, 가입후 단기간내(예 : 6개월내 또는 2년내) 펀드를 해지할 경우에 환매 수수료 발생할 수 있습니다.
- ③ 담보대출, 질권설정 등의 사유로 이전이 제한될 수 있습니다.

1. 퇴직연금제도 비교 (확정기여형[DC형] vs 혼합형[DC형+DB형])

구 분	확정기여형 (Defined Contribution, DC형)	혼합형 (과거분 DC형 + 미래분 DB형)
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 혼합형으로 환원 불가능 	<ul style="list-style-type: none"> DB형으로 환원 불가능 DC형으로 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 2023년 6월 기준 원리금상환 금리이며, 실제 DC전환되는 2023년 7월 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)

(금융기관 제공 금리 : 단리 기준, 금감원 공시 이율 : 생/손보 복리 기준, 은행/증권 단리 기준)

(단위 : %)

구분	신용 등급	금융기관 제공금리 (23. 6 월 기준)						금감원 공시 이율 (금융기관 자사상품 금리)					
		1년만기		3년만기		5년만기		1년	2년	3년	5년	금리연 동형표	
		금리	예금자 보호	금리	예금자 보호	금리	예금자 보호						
보험	삼성생명	AAA	4.59	○	4.46	○	4.22	○	2.76	3.20	4.00	3.58	2.77
	교보생명	AAA	3.65	○	4.05	○	3.93	○	3.65	3.72	4.05	3.93	
	한화생명	AA	3.60	○	3.84	○	3.98	○	3.60	3.66	3.84	3.98	2.10
	미래에셋생명	AA	5.45	✗	5.55	✗	4.40	✗	3.95	3.83	3.71	3.54	2.15
	신한라이프	AAA	3.35	○	3.84	○	3.35	○	3.35	-	3.84	3.35	2.25
	삼성화재	AAA	4.30	○	3.90	○	3.00	○	3.00	3.00	3.85	3.10	1.71
	IBK연금	AA-	3.90	○	4.05	○	4.22	○	3.90	3.90	3.90	3.90	3.90
은행	신한	AAA	3.50	○	3.20	○	3.00	○	3.40	3.30	3.30	3.20	
	KB국민	AAA	4.59	○	4.46	○	4.40	✗	3.30	3.10	3.05	2.75	
	우리	AAA	4.59	○	4.13	○	3.20	○	3.50	3.20	3.10	3.00	
	KEB하나	AAA	3.50	○	3.30	○	3.20	○	3.37	3.15	3.04	2.95	
	NH농협	AAA	3.50	○	3.30	○	3.20	○	3.40	3.10	3.05	3.00	
	IBK기업	AAA	3.40	○	3.05	○	3.00	○	3.39	3.16	3.02	2.77	
	광주	AA+	3.50	○	3.20	○	3.00	○	3.40	3.23	3.15	2.90	
	대구	AAA	4.30	○	3.90	○	3.20	○	3.40	3.25	3.20	3.00	
	부산	AAA	3.50	○	3.30	○	3.20	○	3.45	3.25	3.15		
증권	삼성	AA+	5.30	✗	4.50	✗	4.40	✗	3.90	3.80	3.81		
	미래증권	AA	3.90	✗	3.30	○	3.20	○	3.90	3.85	3.80		
	신한투자	AA0	4.50	✗	4.50	✗	3.30	○	3.90	3.80	3.80		
	하나증권	AA-	4.35	✗	4.45	✗			3.90	3.80	3.80		
	KB	AA+	5.00	✗	5.20	✗			3.90	3.80	3.80		
	한국투자	AA-	4.50	✗	5.20	✗	3.70	✗	3.90	3.85	3.80		
	NH투자	AA+	4.30	○	3.90	○	3.00	○	3.90	3.80	3.80		
	대신증권	AA-	4.50	○	3.90	○			4.25	4.35	4.45		
	한화투자	AA-	5.00	✗	4.40	✗	4.40	✗	4.35	4.40	4.45		
	현대차	AA-	5.00	✗	5.20	✗	5.25	✗	3.91	3.91			

3. 확정기여형(DC) 원리금보장형 연 수익률 현황

(단위 : %)

구 분		2021년	2022년	2023년1분기	평균
보험	삼성생명	1.96	2.02	2.35	2.11
	미래에셋생명	2.00	2.24	2.71	2.32
	교보생명	1.81	2.07	2.50	2.13
	삼성화재	1.78	2.10	2.40	2.09
	신한라이프	2.02	2.11	2.52	2.22
	한화생명	1.53	2.23	2.56	2.11
	IBK연금보험	1.99	2.51	3.09	2.53
은행	KB국민	1.12	1.89	2.47	1.83
	IBK기업	1.08	1.80	2.40	1.76
	NH농협	1.05	1.72	2.22	1.66
	신한	1.16	1.88	2.47	1.84
	우리	1.15	1.84	2.39	1.79
	KEB하나	1.31	2.08	2.70	2.03
	광주	1.23	1.85	2.30	1.79
	대구	1.26	1.76	2.19	1.74
	부산	1.21	1.81	2.33	1.78
증권	미래에셋증권	1.15	2.09	2.77	2
	삼성	1.11	2.11	2.72	1.98
	신한투자	1.43	2.40	3.11	2.31
	한국투자	1.45	2.30	3.11	2.29
	하나	1.31	2.20	2.91	2.14
	KB	1.58	2.63	3.14	2.45
	NH투자	1.39	2.15	2.79	2.11
	대신	1.3	2.03	2.72	2.02
	한화	1.78	2.70	3.57	2.68
	현대차증권	1.78	2.16	2.88	2.27

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.

4. 확정기여형(DC) 실적배당형 연 수익률 현황

(단위 : %)

구 분		2021년	2022년	2023년1분기	평균
보험	삼성생명	7.04	-17.40	-7.74	-6.03
	미래에셋생명	5.90	-18.29	-8.08	-6.82
	교보생명	8.47	-18.14	-7.94	-5.87
	삼성화재	3.09	-14.17	-5.65	-5.58
	신한라이프	2.23	-19.31	-7.99	-8.36
	한화생명	5.07	-15.70	-6.86	-5.83
	IBK연금보험	2.31	-13.13	-7.16	-5.99
은행	KB국민	5.96	-15.71	-6.95	-5.57
	IBK기업	6.42	-16.00	-6.68	-5.42
	NH농협	4.27	-13.66	-4.78	-4.72
	신한	6.98	-15.72	-6.88	-5.21
	우리	6.06	-15.16	-6.05	-5.05
	KEB하나	7.30	-17.71	-7.17	-5.86
	광주	3.08	-15.69	-6.50	-6.37
	대구	4.82	-15.93	-6.37	-5.83
	부산	4.13	-16.88	-7.06	-6.6
증권	미래에셋증권	8.69	-17.50	-6.53	-5.11
	삼성	8.69	-18.51	-6.20	-5.34
	신한투자	8.09	-17.95	-6.56	-5.47
	한국투자	7.80	-17.41	-6.78	-5.46
	하나	7.95	-14.53	-4.67	-3.75
	KB	7.62	-19.13	-6.94	-6.15
	NH투자	8.16	-17.83	-6.23	-5.3
	대신	7.25	-16.77	-6.63	-5.38
	한화	6.51	-21.61	-7.03	-7.38
	현대차	6.51	-20.74	-9.91	-8.05

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

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

5. DC전환 신청방법

□ 신청방법(택1) : 금융기관 방문 또는 E-Mail/Fax 신청

※ E-Mail/Fax 신청 가능 금융기관

구 분	보험사	증권사
e-Mail/Fax	삼성생명, 한화생명, 미래에셋생명, 신한라이프, 교보생명, IBK연금보험, 삼성화재	미래에셋증권, 삼성증권, NH투자증권, 한국투자증권, 대신증권, 신한금융투자, KB증권, 한화투자증권, 현대차증권

- 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	정우진 프로	02-2074-2498	010-7407-0603	wdung2.jung@samsung.com
		강윤규 프로	010-3081-2822	010-3081-2822	kangyk4016@gmail.com
		강지연 프로	010-9369-9953	010-9369-9953	kkangji1031@naver.com
		도동균 프로	02-751-8186	010-9929-8189	dongkyun.do@samsung.com
	교보생명	김정근	02-392-0141	010-9251-8223	navillera@kyobo.com
	한화생명	김민정	02-789-8826	010-7178-8471	Lovejin002@hanwha.com
	미래에셋생명	정찬일	02-3271-4331	010-9079-2424	herochi@miraeasset.com
	신한라이프	한우성 프로	02-3455-4720	010-3943-3816	Free3436@shinhan.com
	삼성화재	정주연 수석	02-3465-8385	010-2623-7342	juyeon.jung@samsung.com
	IBK연금보험	박세진 차장	02-2270-1478	010-7666-6867	Sejin.park@ibki.co.kr
김이현 대리		02-2270-1504	-	pension@ibki.co.kr	
은행	신한	최애림 수석	02-2151-5627	-	envy-77@shinhan.com
		이용희 프로	02-2151-5619	-	woong2@shinhan.com
	KB국민	유동현	02-2073-3722	010-5173-0860	2850791@kbbg.com
		이선주	031-530-8600	010-4527-0388	seonjoo.lee@kbbg.com
	우리	김지윤	02-739-8808	-	jyhappy@wooribank.com
		최윤정	02-2002-3878	010-8732-5246	yjchoi@wooribank.com

구분	사업자	담당자 정보			
		담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
은행	KEB하나	남보영 과장	02-2002-1503	-	bynam@hanafn.com
		정수연 대리	02-560-6529	-	rorel1009@hanafn.com
	NH농협	김은주 팀장	02-738-4273	-	ejtop-4308@nonghyup.com
		이주나 과장	02-738-4275	-	0511jupiter@nonghyup.com
	IBK기업	홍아름 차장	02-2046-1006	010-6358-0977	ibkgn1@ibk.co.kr
		박찬영 대리	02-2046-1020	010-4524-8030	ibkgn1@ibk.co.kr
	광주	김신아	031-8017-4600	010-6661-9085	1420020@kjbk.com
		김다슬	062-239-5410	010-6533-4502	1220845@kjbk.com
	대구	백현우 차장	053-740-2114	010-5424-8254	pension@dgbfn.com
		심규민 대리	053-740-2256	010-9110-9592	pension@dgbfn.com
		이정민 대리	053-740-2173	010-2800-1082	pension@dgbfn.com
	부산	김혜경 과장	051-620-3973	010-6324-9372	blue8184@busanbank.co.kr
		강지현 대리	051-620-3952	010-6802-6872	jihyun@busanbank.co.kr
	증권	삼성증권	홍제형 수석	02-2040-4595	010-2922-5963
미래에셋 증권		한완수	02-3774-1773	010-5368-0430	wansu.han@miraeasset.com
		안조홍	02-3774-1603	010-9983-0005	jhahn@miraeasset.com
신한투자		김태완 차장	02-3772-4018	010-9321-3228	partner@shinhan.com
		박소영 주임	02-3772-3497	-	pensionshic@shinhan.com
하나증권		박원찬	02-3771-7456	010-4554-9197	waltpark@hanafn.com
		심애리	02-3771-7637	010-2956-1678	pension1@hanafn.com
KB		이기원(영업)	02-6114-2609	010-4573-7589	Kiwon.e@kbf.com
		이윤행(영업)	02-6114-2641	010-6773-9999	seses31@kbf.com
		장성신(업무)	02-6114-2610	010-3061-7700	ssjang@kbf.com
한국투자		오범석 부장	02-3276-6288	010-8965-9094	bs.oh@koreainvestment.com
		김지섭 대리	02-3276-5569	010-5017-1194	jskim@koreainvestment.com
NH투자		권성기 팀장	02-768-7794	010-3391-6067	sgkwon@nhqv.com
대신		허동기	02-769-3814	010-9533-6379	dongki.heo@daishin.com
		정재희	02-769-2342	010-9045-6421	pension@daishin.com
한화		장선필	02-3772-7661	010-5249-2806	pension21@hanwha.com
	정은영	02-3772-7780	010-2740-5553	Eunyoung1.jung@hanwha.com	
현대차	조강재	02-3787-2067	010-4760-4397	Kenny.cho@hmsec.com	