

2024년도 3차 퇴직연금 제도전환 안내

□ 제도전환/금융기관변경 절차

일정	내용	비고
09.20 ~ 10.05	(직원) 신청접수	<ul style="list-style-type: none"> • 회사 ERP 에서 신청 (금융기관으로 신청 불가) - ERP HR > 급여 > 신청 > 퇴직연금 제도전환
10.10 ~ 10.23	(직원) DC 계좌개설	<ul style="list-style-type: none"> • 금융기관 안내(문자/알림톡)에 따라 계좌개설 - 비대면(모바일) 또는 대면(영업점 방문) 개설 ※ 기한 내 미개설 시 DC 계좌납입 불가
10.30	(회사) DC 계좌납입	<ul style="list-style-type: none"> • 단, 금융기관 변경의 경우, 10.30~11.14 에 납입 - 기존 DC 상품유형에 따라 최장 14 일 소요 - 정확한 납입일자는 기존 DC 금융기관 문의

□ 주요내용

구분	내용				
대상	<ul style="list-style-type: none"> ▪ DC형 제외 모든 유형 가입자 중 희망자 限 (단, 1년 미만 재직자 및 일반계약직은 제외) - 대상유형 : DB형, kt혼합형, 비율혼합형, kt비율혼합형 가입자 ※ 유형확인 : ERP HR > 급여 > 조회 > 퇴직금 > 퇴직연금가입내역 				
전환유형	구분	확정급여형(DB)	비율혼합형(DE)	kt혼합형(DD)	kt혼합비율형(DF)
	개념	DB 100	DB 99 : DC 1	(과거) DC 100 + (미래) DB 100	(과거) DC 100 + (미래) DB 99 : DC 1
	전환유형	DC, kt혼합형	DC, kt혼합비율형	DC	DC
제도전환 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 복지연금 연대보증 대부자는 보증보험으로 대체 또는 전액 상환 시 전환 가능 - 연대보증 대부 문의 : support@kt.com (사번, 이름, 문의사항 작성하여 발송) 				
금융기관 변경 유의사항	<div style="background-color: yellow; border: 2px solid black; padding: 5px;"> <ul style="list-style-type: none"> ☞ 금융기관을 통해 현물이전 가능여부 및 계약이전 시의 불이익에 대해 사전상담 진행 必 - 현물이전이란? 기존 운용상품을 매도하지 않고 실물 그대로 이전 - 단, 현물이전이 불가능한 경우도 있으므로 (e.g. 보험계약상품 등) 금융기관에 확인필요 ▪ [유의사항 ①] 계약이전(금융기관변경)을 위해 원리금보장상품을 만기 전 매도 시, 만기 약정금리를 보장받지 못하고 이보단 낮은 중도해지 금리를 적용 ▪ [유의사항 ②] 일부 펀드상품의 경우, 가입 후 단기간내 (예: 6개월 또는 2년 내) 펀드 해지 시 환매수수료 발생 가능 </div>				
퇴직금산정일	▪ 2024.09.30일자				
DC전환 이후 퇴직금	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 매년 연간 임금총액의 1/12를 익년도 1월말 DC계좌로 납입 - 전환 당해년도외의 경우, 전환일로부터 기산한 임금총액의 1/12를 납입 				
중도인출	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 법정 중도인출 사유 충족 시 수시 인출 신청 가능 (DC형/kt혼합형/kt혼합비율형 限) - 인출요건 및 구비서류 등 DC금융기관 확인/상담 이후 금융기관으로 신청 (회사로 신청불가) - 금번 전환자는 '24.10.30일 DC계좌 납입 후, 중도인출 신청가능 (인출에 약 5일 소요) 				
금융기관 (16)	보험(3)	삼성생명, 교보생명, IBK연금보험			
	은행(5)	국민은행, 농협, 신한은행, 우리은행, 하나은행			
	증권(8)	미래에셋증권, NH투자증권, 한국투자증권, 삼성증권, 한화투자증권, KB증권, 대신증권, 신한금융투자			

【붙임】

□ 제도전환 및 금융기관 변경 일정 *노동조합 협의에 따라 일정 일부 변경 가능

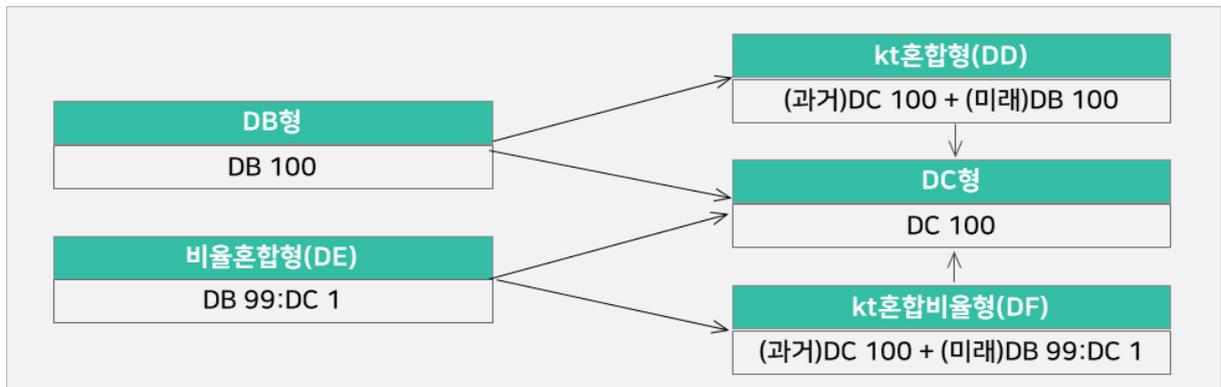
구분	1차	2차	3차	4차
신청접수	3.20 ~ 04.05	06.20 ~ 07.05	09.20 ~ 10.05	12.20 ~ 01.05
제도전환일 (DC 계좌납입)	4.29	7.30	10.30	1.30
퇴직금산정일	*3.31	6.30	9.30	12.31

*24년도에 한하여 12.31일 기준으로 퇴직금 산정

□ 퇴직연금제도 비교 (DC형 vs kt혼합형)

구분	DC형	kt혼합형(DD)	kt혼합비율형(DF)
개념	<ul style="list-style-type: none"> 매년 연간 임금총액의 1/12을 직원이 개설한 퇴직연금 계좌로 지급 퇴직연금사업자와 운용상품을 직원이 직접 선택/운용 	<ul style="list-style-type: none"> DC형 + DB형 두 제도를 혼합 전환일 이전 퇴직금은 DC형 전환일 이후 퇴직금은 DB형 	<ul style="list-style-type: none"> DC형 + DB형 두 제도를 혼합 전환일 이전 퇴직금은 DC형 전환일 이후 퇴직금은 DB99% + *DC 1% (*DC경영성과급 납입을 위해 DC 1% 지속납입 필요)
운용주체	<ul style="list-style-type: none"> 직원 (운용손실 책임을 개인이 부담) 	<ul style="list-style-type: none"> DC형 : 직원, DB형 : 회사 	
퇴직급여 수준	<ul style="list-style-type: none"> Σ(연간 임금총액의 1/12) + 운용수익 	<ul style="list-style-type: none"> DC형 : "좌동" DB형 : 평균임금 × 근속년수 (전환일로부터 근속년수 새로이 가산) 	
중도인출	<ul style="list-style-type: none"> 법정 중도인출 사유 충족 시 수시 인출 신청 가능 -DC형 적립금액만 인출가능 (DB형 적립금액은 인출불가) 		
제도전환	<ul style="list-style-type: none"> DB형 및 kt혼합형으로 환원 불가능 	<ul style="list-style-type: none"> DB형으로 환원 불가능 DC형으로 전환가능 	

□ 전환유형



□ ERP 신청방법

HR Home 개인업무 관리업무 담당업무 ERP 결재함 표준활동 입력 ERP 결재 위임 SAP GUI 설정

HR > 개인업무 > 급여 > 신청 > 퇴직연금 제도전환

퇴직연금 전환 신청

신청내역

1 신청 수정 취소

2 퇴직연금 변경 신청

3 제도전환 ○ 금융기관 변경

전환 전 퇴직연금 비율혼합형(DE) 전환 후 퇴직연금 확정기여형(DC)

변경 전 금융기관 국민은행 변경 후 금융기관 NH투자증권

4 신청기한(2024.07.05)이후 수정/취소 불가 함을 확인하였습니다.
 DC형 또는 비혼합형으로 전환 신청 시, DB형으로 환원 불가함을 확인하였습니다.
 DC금융기관 변경 시의 아래 유의사항을 확인하였습니다. (상세내용은 금융사로 문의)
 (원리금보장상품)만기 전 매도하는 경우 중도해지 금리를 적용
 - (펀드상품)가입 후 단기간 내 펀드 해지 시 판매수수료 발생 가능

5 신청 답기

변경 전 금융기관	변경 후 금융기관
국민은행	교보생명
없음	NH투자증권
국민은행	국민은행
국민은행	NH투자증권

□ 퇴직연금 법정 중도인출 사유 ☞ 세부기준 및 법정 제출서류는 DC금융기관으로 문의

- 무주택자인 가입자가 주거를 목적으로 전세, 임차보증금 부담 시 (1회 限)
- 무주택자인 가입자가 본인 명의로 주택을 구입하는 경우
- 가입자 또는 부양가족이 6개월 이상 요양하는 경우로서, 가입자의 연간 임금총액(전년도 근로소득)의 12.5%를 초과하여 의료비를 부담하는 경우
- 가입자가 파산선고 또는 개인회생절차 개시 결정을 받은 경우

□ DC 연수익률 현황

☞ 조회경로 : 금융감독원 > 금융소비자보호 > 통합연금포털 > 연금상품 비교공시
 - <https://www.fss.or.kr/fss/lifeplan/rtrmCmpr/list.do?menuNo=200965>

□ 금융기관 문의처 ☞ 중도인출, DC계좌개설, 운용상품/제공금리 등

구분	금융기관	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
증권	미래에셋증권	이선희 선임	02-3774-1702	010-7388-0851	sh_lee@miraeasset.com
	NH투자증권	박재범 차장	031-707-3106	010-2533-8233	jbpark0511@nhq.com
	한국투자증권	오범석 부장	02-3276-6288	010-8965-9094	bs.oh@koreainvestment.com
		오해솔 대리	02-6390-3026	010-4601-0214	oh_haesol@koreainvestment.com
	삼성증권	홍제형 수석	02-2040-4595	010-2922-5963	Ym.hong@samsung.com
	KB증권	이윤행 차장	02-6114-2641	010-6773-9999	seses31@kbf.com
	한화투자증권	정은영 부장	02-3772-7780	010-2740-5553	eunyoung1.jung@hanwha.com
		유상무 차장	02-3772-7698	010-9141-3691	f550sm@hanwha.com
	대신증권	허동기 부장	02-769-3814	010-9533-6379	dongki.heo@daishin.com
정재희 대리		02-769-2342	010-9045-6421	pension@daishin.com	

	신한금융투자	김태완 수석	02-3772-4018	010-9321-3228	partner@shinhan.com
		박소영 선임	02-3772-3497		pensionshic@shinhan.com
보 험	삼성생명	강민규 과장	02-2074-2554	010-3088-3433	minkyou.kang@samsung.com
		교보생명	김명준파트장	02-365-0872	010-3198-2028
	이채진매니저		02-364-3127	010.3809.7189	chaejin5959@kyobo.com
	IBK 연금보험	박세진 차장	02-2270-1478	010-7666-6867	Sejin.park@ibki.co.kr
박종춘		02-2270-1428	010-7709-0205	Jongchun.park@ibki.co.kr	
금 행	국민은행	이지영 팀장	031-530-8600	010-9943-8618	kb914487@kbfk.com
		신서연	02-2073-3746	010-2713-8098	syshin@kbfk.com
	농협	이주나 과장	02-738-4275	-	0511jupiter@nonghyup.com
		한지원 계장	02-738-4268		okwsd728@nonghyup.com
	신한은행	정민련 프로	02-2151-5619	-	18102352@shinhan.com
	우리은행	이규철 대리	02-739-8997	-	kdee425@wooribank.com
	하나은행	이수진 과장	02-560-6529	-	chbb1204@hanafn.com