

2025년도 3차 퇴직연금 제도전환 및 금융기관 변경 안내

□ 제도전환/금융기관변경 절차

일정	내용	비고
9.19 ~ 10.2	(직원) 신청접수	<ul style="list-style-type: none">•회사 ERP에서 신청 (금융기관으로 신청 불가)- ERP HR > 급여 > 신청 > 퇴직연금 제도전환
10.13~ 10.24	(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 10.30~11.14에 이전- 기존 DC 상품유형에 따라 최장 14 일 소요- 정확한 이전일자는 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
제도전환 유의사항	<ul style="list-style-type: none">▪ 복지기금 연대보증 대부자는 보증보험으로 대체 또는 전액 상환 시 전환 가능- 연대보증 대부 문의 : support@kt.com (사번, 이름, 문의사항 작성하여 발송)				
금융기관 변경 유의사항	<ul style="list-style-type: none">▪ 실물이전 또는 현금이전 중 택1하여 신청<ul style="list-style-type: none">① 실물이전이란? 기존 DC운용상품을 해지하지 않고 그대로 이전<ul style="list-style-type: none">- 이전하려는 DC금융기관에 실물이전 가능여부를 반드시 사전확인 후 신청- 이전과정에서 실물이전 불가 상품으로 확인될 시에는 현금이전으로 처리함에 유의② 현금이전이란? 기존 DC운용상품을 해지 후 현금화하여 이전<ul style="list-style-type: none">- 현금이전에 따른 아래 불이익(손실) 대해 기존 DC금융기관에 반드시 사전확인 후 신청				
전환기준일	<ul style="list-style-type: none">▪ 2025.9.30일자 (퇴직금산정기준일)				
DC전환	<ul style="list-style-type: none">▪ 매년 연간 임금총액의 1/12를 익년도 1월말 DC계좌로 납입				

이후퇴직금				
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 '25.10.31일 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	3.24 ~ 4.4	6.20 ~ 7.4	9.19 ~ 10.2	12.19~ 1.2
제도전환일 (DC 계좌납입)	4.29	7.30	10.30	1.30
퇴직금산정일	3.31	6.30	9.30	12.31

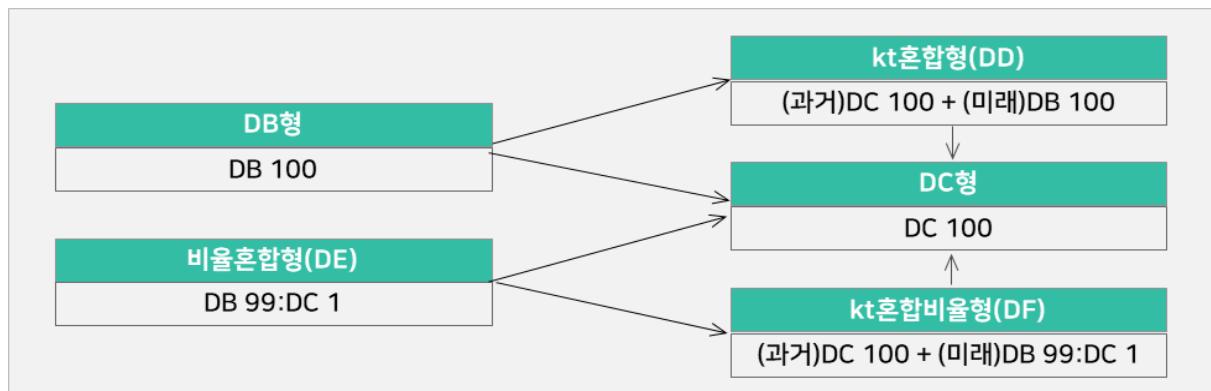
□ 퇴직연금제도 비교 (DC형 vs 혼합형)

구분	DC형	kt혼합형(DD)	kt혼합비율형(DF)
개념	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 매년 연간 임금총액의 1/12를 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 DB 99% + *DC 1% (* DC경영상과급 납입을 위해 DC 1% 지속납입 필요)
운용주체	▪ 직원 (운용손실 책임을 개인이 부담)	▪ DC형 : 직원, DB형 : 회사	
퇴직급여 수준	▪ $\sum_{1/12}^{연간}$ 임금총액의 운용수익	<ul style="list-style-type: none"> ▪ DC형 :"좌동" ▪ DB형 : 평균임금 x 근속년수 (전환일로부터 근속년수 새로이 기산) 	
중도인출	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 법정 중도인출 사유 충족 시 수시 인출 신청 가능 - DC형 적립금액만 인출가능 (DB형 적립금액은 인출불가) 		
제도전환	▪ DB형 및 kt혼합형으로	<ul style="list-style-type: none"> ▪ DB형으로 환원 불가능 	

환원 불가능

▪ DC형으로 전환가능

□ 전환유형



□ ERP 신청방법

① 신청

② 제도전환

③ 신청

□ 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@miraearasset.com
	NH 투자증권	한상훈 부장	02-2229-6091	010-2310-6850	kosp200@nhqv.com
	한국투자증권	오범석 부장	02-3276-6288	010-8965-9094	bs.oh@koreainvestment.com
		박한진 대리	02-6390-3040	010-8228-1223	5859phj@koreainvestment.com
	삼성증권	홍제형 수석	02-2040-4595	010-2922-5963	Ym.hong@samsung.com
	KB 증권	이윤행 차장	02-6114-2641	010-6773-9999	seses31@kbfg.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	김아름 대리	02-769-2389	010-4443-0231	ahreum.kim@daishin.com
		이연희 책임	02-769-2381	-	pension@daishin.com
보험	삼성생명	조영호 부장	02-3772-3655	010-7321-8707	cho2867@shinhan.com
		박소영 선임	02-3772-3497	-	pensionshic@shinhan.com
은행	삼성생명	강민규 과장	02-2074-2554	010-3088-3433	minkyou.kang@samsung.com
		이예지 프로	02-751-8361	-	yeji922.lee@samsung.com
		주태정 팀장	-	010-4303-0372	-
	교보생명	김명준파트장	02-365-0872	010-3198-2028	mjkim2028@kyobo.com
		이민호매니저	02-3149-4122	010-6485-6672	minholee@kyobo.com
	IBK 연금보험	정민택 과장	02-2270-1575	010-6483-4477	mintaek.jeong@ibki.co.kr
		강두성 계장	02-2270-1423	010-3238-7581	pension@ibki.co.kr
	국민은행	이지영 팀장	031-530-8600	010-9943-8618	kb914487@kbfg.com
		유동현 과장	02-2073-3722	010-5173-0860	2850791@kbfg.com
은행	농협	박지해 과장	02-738-4275	-	wlgo5964@nonghyup.com
		장정연 과장	02-738-4268	-	superbwing@nonghyup.com
	신한은행	강민정 차장	02-2151-5627	-	min071985@shinhan.com
	우리은행	임채욱 과장	02-739-8996	-	CWL@wooribank.com
	하나은행	김건희 대리	02-560-6528	-	geonheekim@hanafn.com
		권지영 부장	02-560-6522	-	jiyoungkwon@hanafn.com