

2025년도 3차 퇴직연금 제도전환 및 금융기관 변경 안내

□ 제도전환/금융기관변경 절차

| 일정 | 내용 | 비고 |
|--------------|--------------|--|
| 9.19 ~ 10.2 | (직원) 신청접수 | •회사 ERP 에서 신청 (금융기관으로 신청 불가) - ERP HR > 급여 > 신청 > 퇴직연금 제도전환 |
| 10.13~ 10.24 | (직원) DC 계좌개설 | •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 | •단, 금융기관 변경의 경우 10.30~11.14 에 이전 - 기존 DC 상품유형에 따라 최장 14 일 소요 - 정확한 이전일자는 기존 DC 금융기관 문의 |

□ 주요내용

| 구분 | 내용 | | | | |
|--------------|--|-----------|--------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| 대상 | ▪ 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 | ▪ 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 | ▪ 실물이전 또는 현금이전 중 택1하여 신청 ① 실물이전이란? 기존 DC운용상품을 해지하지 않고 그대로 이전 - 이전하려는 DC금융기관에 실물이전 가능여부를 반드시 사전확인 후 신청 - 이전과정에서 실물이전 불가 상품으로 확인될 시에는 현금이전으로 처리함에 유의 ② 현금이전이란? 기존 DC운용상품을 해지 후 현금화하여 이전 - 현금이전에 따른 아래 불이익(손실) 대해 기존 DC금융기관에 반드시 사전확인 후 신청 <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> ○ 금융기관 변경을 위해 원리금 보장상품을 만기 전 매도 시, 만기 약정금리를 보장받지 못하고, 이보다 낮은 중도해지 금리를 적용 ○ 일부 펀드상품의 경우 가입 후 단기간 내 펀드 해지 시 환매수수료 발생가능 </div> | | | | |
| 전환기준일 | ▪ 2025.9.30일자 (퇴직금산정기준일) | | | | |
| DC전환 | ▪ 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) <ul style="list-style-type: none"> - 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

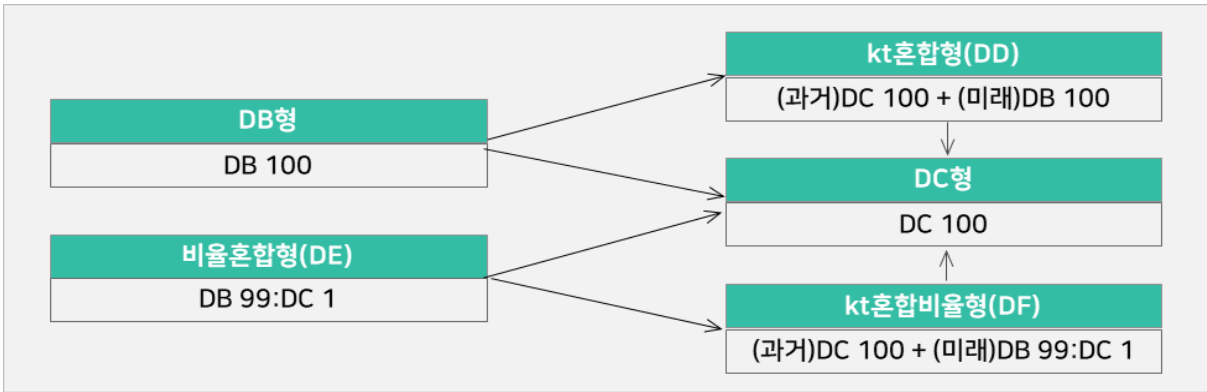
| 구분 | 1차 | 2차 | 3차 | 4차 |
|--------------------|------------|------------|-------------|-------------|
| 신청접수 | 3.24 ~ 4.4 | 6.20 ~ 7.4 | 9.19 ~ 10.2 | 12.19 ~ 1.2 |
| 제도전환일 (DC 계좌납입) | 4.29 | 7.30 | 10.30 | 1.30 |
| 퇴직금산정일 | 3.31 | 6.30 | 9.30 | 12.31 |

□ 퇴직연금제도 비교 (DC형 vs 혼합형)

| 구분 | DC형 | kt혼합형(DD) | kt혼합비율형(DF) |
|---------|--|--|---|
| 개념 | <ul style="list-style-type: none">▪ 매년 연간 임금총액의 1/12을 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 DB 99% + *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">▪ $\sum(\text{연간 임금총액의 } 1/12) + \text{운용수익}$ | <ul style="list-style-type: none">▪ DC형 : "좌동"▪ DB형 : 평균임금 x 근속년수 (전환일로부터 근속년수 새로이 계산) | |
| 중도인출 | <ul style="list-style-type: none">▪ 법정 중도인출 사유 충족 시 수시 인출 신청 가능<ul style="list-style-type: none">- DC형 적립금액만 인출가능 (DB형 적립금액은 인출불가) | | |
| 제도전환 | <ul style="list-style-type: none">▪ DB형 및 kt혼합형으로 | <ul style="list-style-type: none">▪ DB형으로 환원 불가능 | |

| | | |
|--|--------|--------------|
| | 환원 불가능 | ▪ DC형으로 전환가능 |
|--|--------|--------------|

□ 전환유형



□ ERP 신청방법

The screenshot shows the '퇴직연금 전환 신청' (Retirement Pension Conversion Application) form. Key elements include:

- 1** Click on '신청' (Apply) in the '신청내역' (Application History) section.
- 2** The '퇴직연금 변경 신청' (Retirement Pension Change Application) form is displayed. It includes fields for '전환 전 퇴직연금' (Before Conversion Retirement Pension), '변경 후 퇴직연금' (After Conversion Retirement Pension), '변경 전 금융기관' (Before Conversion Financial Institution), and '변경 후 금융기관' (After Conversion Financial Institution). There are also checkboxes for '기존 금융기관과 충분한 사전 상담을 통해 금융기관 변경(변금이전)에 따른 이해를 확인 하였습니다.' (I have confirmed my understanding of the financial institution change (pension transfer) after sufficient advance consultation with the existing financial institution.) and 'DC형 / kt혼합형(DD)/kt혼합비율형(DF) 으로 전환 시, DB형으로 환원 불가 함을 확인 하였습니다.' (When converting to DC type / kt mixed type (DD) / kt mixed ratio type (DF), I have confirmed that conversion to DB type is not possible).
- 3** Click on '신청' (Apply) at the bottom of the form.

□ 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 |
|--------|----------|--------------|---------------|-------------------------|-----------------------------|
| 증 권 | 미래에셋증권 | 이선희 선임 | 02-3774-1702 | 010-7388-0851 | sh_lee@miraeasset.com |
| | NH 투자증권 | 한상훈 부장 | 02-2229-6091 | 010-2310-6850 | kospi200@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@kbfkg.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 |
| 신한금융투자 | 조영호 부장 | 02-3772-3655 | 010-7321-8707 | cho2867@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 |
| | | 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 | mintae.jeong@ibki.co.kr |
| | | 강두성 계장 | 02-2270-1423 | 010-3238-7581 | pension@ibki.co.kr |
| 은 행 | 국민은행 | 이지영 팀장 | 031-530-8600 | 010-9943-8618 | kb914487@kbfkg.com |
| | | 유동현 과장 | 02-2073-3722 | 010-5173-0860 | 2850791@kbfkg.com |
| | 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 | - | jyoungkwon@hanafn.com |