



금융감독원

보 도 참 고



금융은 통통하게 소비자는 행복하게



보도	2022. 11. 22.(화) 조간	배포	2022. 11. 21.(월)		
담당부서	연금감독실 연금감독팀	책임자	팀 장	손인수	(02-3145-5190)
		담당자	선임조사역	김동식	(02-3145-5193)

[금융꿀팁 200선] <135> 퇴직연금 DB형·DC형 선택·전환시 유의사항

- 금융감독원은 국민들이 일상적인 금융거래과정에서 알아두면 유익한 실용금융정보(금융꿀팁) 200가지를 선정, 알기 쉽게 정리하여 보도참고자료를 통해 안내하고
- 동시에 ‘16.9.1일 개설한 금융소비자정보 포털사이트 “파인”(FINE)에도 게시하고 있음
- 이에 따라 135번째 금융꿀팁으로, “퇴직연금 DB형·DC형 선택·전환시 유의사항”을 별첨과 같이 안내해 드립니다

< “퇴직연금 DB형·DC형 선택·전환시 유의사항” 핵심포인트 >

- 1 “임금상승률”과 “운용수익률”을 비교하여 확정급여형(DB), 확정기여형(DC)을 선택하세요(임금상승률>운용수익률 : DB형, 임금상승률<운용수익률 : DC형).
- 2 퇴직연금제도는 DB형에서 DC형으로만 전환이 가능합니다.
- 3 임금피크제를 앞두고 있는 근로자라면, 임금피크제가 적용되기 전에 DB형에서 DC형으로 전환하는 것이 유리합니다.
- 4 중도인출은 DC형에서만 가능하고, 일단 DC형으로 전환한 경우에는 DB형으로 복귀하는 것이 불가능하므로, 중도인출을 위한 DC형 전환은 신중히 결정하여야 합니다.

<별첨> 금융꿀팁 200선-⑬ 퇴직연금 DB형·DC형 선택·전환시 유의사항

제 목	퇴직연금 DB형·DC형 선택·전환시 유의사항				
사 례 및 꿀 팁	<p>따라서, 승진기회가 많고, 임금상승률이 높으며, 장기근속이 가능한 근로자 또는 투자에 자신이 없거나 안정성을 중요하게 생각하는 근로자의 경우에는 DB형으로 가입하는 것이 유리하고,</p> <p>이에 반해, 승진기회가 적고, 임금상승률이 낮으며, 고용이 불안정하여 장기근속이 어려운 근로자 또는 투자에 자신이 있거나 수익성을 중요하게 생각하는 근로자의 경우에는 DC형으로 가입하는 것이 바람직합니다.</p>				
	<p style="text-align: center;">< DB형·DC형이 유리한 경우(예시) ></p> <table><tr><th>DB형이 유리한 경우</th><th>DC형이 유리한 경우</th></tr><tr><td><div><div>임금상승률 > 운용수익률</div><div><ul style="list-style-type: none">▪ 승진기회가 많은 근로자▪ 임금상승률이 높은 근로자▪ 장기근속이 가능한 근로자▪ 투자에 자신이 없거나 안정성을 중요하게 생각하는 근로자</div></div></td><td><div><div>임금상승률 < 운용수익률</div><div><ul style="list-style-type: none">▪ 승진기회가 적은 근로자▪ 임금상승률이 낮은 근로자▪ 이직이 잦은 근로자▪ 투자에 자신이 있거나 수익성을 중요하게 생각하는 근로자</div></div></td></tr></table>	DB형이 유리한 경우	DC형이 유리한 경우	<div><div>임금상승률 > 운용수익률</div><div><ul style="list-style-type: none">▪ 승진기회가 많은 근로자▪ 임금상승률이 높은 근로자▪ 장기근속이 가능한 근로자▪ 투자에 자신이 없거나 안정성을 중요하게 생각하는 근로자</div></div>	<div><div>임금상승률 < 운용수익률</div><div><ul style="list-style-type: none">▪ 승진기회가 적은 근로자▪ 임금상승률이 낮은 근로자▪ 이직이 잦은 근로자▪ 투자에 자신이 있거나 수익성을 중요하게 생각하는 근로자</div></div>
	DB형이 유리한 경우	DC형이 유리한 경우			
	<div><div>임금상승률 > 운용수익률</div><div><ul style="list-style-type: none">▪ 승진기회가 많은 근로자▪ 임금상승률이 높은 근로자▪ 장기근속이 가능한 근로자▪ 투자에 자신이 없거나 안정성을 중요하게 생각하는 근로자</div></div>	<div><div>임금상승률 < 운용수익률</div><div><ul style="list-style-type: none">▪ 승진기회가 적은 근로자▪ 임금상승률이 낮은 근로자▪ 이직이 잦은 근로자▪ 투자에 자신이 있거나 수익성을 중요하게 생각하는 근로자</div></div>			
<div><ul style="list-style-type: none">▪ (사례2) B씨는 DB형으로 퇴직연금을 가입했다가 직접 운용에 자신이 있어 DC형으로 전환했었는데, 운용수익률이 좋지 않아 다시 DB형으로 복귀할 수 있는지 궁금함</div>					
<p>2 퇴직연금제도는 DB형에서 DC형으로만 전환이 가능합니다.</p> <p>자신이 다니고 있는 회사가 DB형, DC형 제도를 모두 도입했고 퇴직연금규약에 따라 제도 전환이 가능한 경우, 개인(근로자)은 DB형의 적립금을 DC형으로 이전하여 자신이 직접 적립금을 운용한 후 퇴직시 운용성과에 따른 퇴직급여를 수령할 수 있습니다.</p>					

제 목	퇴직연금 DB형·DC형 선택·전환시 유의사항
사 례 및 꿀 팁	<p>그러나, DC형의 적립금을 DB형으로 이전하는 것은 개인(근로자)의 운용성과를 기업(사용자)에게 전가시키는 효과가 있기 때문에 허용되지 않습니다. 따라서, DB형에서 DC형으로 전환*하는 것은 신중히 결정할 필요가 있습니다.</p>
	<p>* DB형→DC형 전환시, "직전 3개월 월평균임금×근속연수"에 해당하는 금액이 기업(사용자)의 DB계좌에서 개인(근로자)의 DC계좌로 이전됨</p>
	<p style="text-align: center;">< DB형·DC형 전환 관련 사례(도해) ></p> <div data-bbox="320 719 1423 1196" data-label="Diagram"> </div> <p>■ (사례3) C씨는 임금피크제를 앞두고 있는 DB형 퇴직연금 가입자인데, 퇴직급여를 손해보지 않으려면 어떻게 해야 하는지 고민 중</p> <p>3 임금피크제를 앞두고 있는 근로자라면, 임금피크제가 적용 되기 전에 DB형에서 DC형으로 전환하는 것이 유리합니다.</p> <p>DB형에서 퇴직급여는 "계속근로연수×퇴직직전 3개월 월 평균임금"으로 결정되므로, 임금피크제*를 도입한 사업장의 근로자가 퇴직할 때까지 DB형을 유지할 경우에는 줄어드는 평균임금만큼 퇴직급여도 감소하게 됩니다.</p> <p>* 근로자의 계속 고용을 위해 기업(사용자)이 단체협약 등을 통하여 일정한 연령, 근속시점 등을 기준으로 근로자의 임금을 조정하는 대신 소정의 기간 동안 고용을 보장하는 제도</p>

제 목

퇴직연금 DB형·DC형 선택·전환시 유의사항

< 임금피크제 적용에 따른 DB형 퇴직급여 비교(사례) >



사 례 및 꿀 팁

따라서, **DB형 가입자는 임금피크제 적용 직전에 DC형으로 전환하여 퇴직급여를 수령하고, 이후 퇴직할 때까지는 DC형으로 운영하는 것이 가장 유리***한 방법이며, **DC형으로 전환한 이후에는 적립금 운용주체가 개인(근로자)이므로 자신이 운용 책임을 부담한다는 사실도 유념**하시기 바랍니다.

* 임금피크제를 도입하고 DB형을 유지하여도 퇴직급여액이 감소하지 않도록 별도의 퇴직급여 산정기준을 마련하는 사업장도 있으므로, DC형으로 전환하기 이전에 자신이 다니고 있는 회사의 퇴직연금규약을 확인할 필요

참고로, 「근로자퇴직급여보장법」에서는 **DB형 퇴직연금제도 또는 퇴직금제도를 설정한 기업(사용자)이 임금피크제 등 퇴직급여액에 영향을 미치는 사유가 발생하는 경우에는,**

이를 시행하기에 앞서 **근로자에게 퇴직급여가 감소할 수 있음을 미리 알리고 근로자대표(노조 등)와의 협의를 통해 DC형으로의 변경, 퇴직급여 산정 기준의 개선 등 근로자의 퇴직급여 감소를 예방하기 위하여 필요한 조치를 하도록 규정하고** 있습니다.

제 목	퇴직연금 DB형·DC형 선택·전환시 유의사항
사 례 및 꿀 팁	<div data-bbox="311 291 1420 481" style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 10px;"> <p>■ (사례4) D씨는 DB형으로 퇴직연금을 가입했는데, 자신의 명의로 주택을 구입하기 위해 DC형으로 전환하여 적립금을 중도인출할지 고민 중</p> </div> <p>4 중도인출은 DC형에서만 가능하고, 일단 DC형으로 전환한 경우에는 DB형으로 복귀하는 것이 불가능하므로, 중도인출을 위한 DC형 전환은 신중히 결정하여야 합니다.</p> <p>퇴직급여를 지급받을 권리는 원칙적으로 퇴직 이후 발생하나, DC형의 경우 예외적으로 주거를 목적으로 한 전세금 또는 재무상황의 어려움(파산) 등 법에서 정한 불가피한 경우에 한해 중도인출을 허용하고 있습니다.</p> <div data-bbox="311 1008 1420 1444" style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>※ DC형 중도인출 사유(근로자퇴직급여보장법 시행령 제14조)</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 무주택자인 가입자가 본인 명의로 주택을 구입하는 경우 ■ 무주택자인 가입자가 주거를 목적으로 전세금 또는 보증금을 부담하는 경우 ■ 6개월 이상 요양을 필요로 하는 사람*의 질병 또는 부상에 대한 의료비를 가입자가 본인 연간 임금총액의 1/8을 초과하여 부담하는 경우 <p style="margin-left: 20px;">* 가입자 본인, 가입자의 배우자, 가입자 또는 그 배우자의 부양가족</p> ■ 중도인출을 신청한 날부터 역산하여 5년 이내에 가입자가 파산선고 또는 개인회생절차개시 결정을 받은 경우 등 </div> <p>따라서, 주택 구입자금 마련 등을 위해 DB형에서 DC형으로 전환하여 중도인출을 할 수 있으나, 퇴직연금 적립금은 노후대비를 위한 주요 재원일뿐만 아니라, DC형으로 전환한 이후에는 다시 DB형으로 복귀하는 것이 불가능하므로 중도인출을 위한 DC형 전환은 신중히 결정할 필요가 있습니다.</p>

상기 자료는 관련 법령을 사례와 함께 요약·설명한 자료로서 보다 자세한 내용은 「근로자퇴직급여보장법」 등 관련 법규를 참고하시기 바라며, 법규 관련 문의사항이 있을 경우 국번없이 1350으로 연락주시기 바랍니다.

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다. (<http://www.fss.or.kr>)