

보도시점 2023. 7. 19.(수) 12:00 (2023. 7. 20.(목) 조간)

# 퇴직연금 수익률 제고하는 디폴트옵션 안착 위해 정책당국 역량 총집중

- 디폴트옵션 본격 시행 후 관리계획 및 2분기 기준 수익률 등 현황 공시-

퇴직연금 수익률 제고를 위해 도입된 사전지정운용제도(이하 디폴트옵션)가 1년간의 사전 준비 등 유예기간을 거쳐 2023년 7월 12일 본격 시행되었다.

지난 1년간 41개 금융기관의 296개 상품이 승인되고, 확정기여형퇴직연금 제도 운영 사업장의 76%인 22만 4천개소가 규약변경 등을 완료하였다. 금융기관 전산 구축도 완비되었다.

고용노동부와 금융당국은 디폴트옵션이 현장에 빠르게 안착될 수 있도록 관리감독을 강화해 나간다는 방침이다. 금융기관 등과 협력하여 규약 미변경 사업장 등이 관련 절차를 조속히 완료할 수 있도록 지원하고, 고용노동부·금감원·금융기관으로 구성된 “디폴트옵션 상황반”을 상시 운영하여 도입과 관련한 구체적인 현장 애로를 신속히 해결한다.

한편, 2분기말 기준 디폴트옵션 상품 판매·운용실적도 공시되었다. 296개 승인상품 중 223개 상품이 판매·운용되고 있고, 총 적립금액은 약 1조1천 억원으로 1분기 대비 8천억원 증가하였다. 운용 중인 상품의 6개월 수익률 평균은 약 5.8%\*로 집계되었다. 1분기에 이어 목표수익률(1년 수익률 6~8%) 대비 높은 수익률 성과를 보이고 있다. 정부는 앞으로 상품에 대한 평가체계를 마련하여 평가 결과를 투명하게 공개하는 등 국민의 편리한 제도 이용 및 합리적 선택도 지원할 예정이다.

\* 설정 후 6개월 이상된 디폴트옵션 상품의 개별 수익률을 산술평균한 값임  
(위험등급별 평균 수익률(6개월) 초저위험 2.26%, 저위험 4.23%, 중위험 6.09%, 고위험 8.88%)

고용노동부와 금융감독원은 분기마다 디폴트옵션 상품의 주요 정보를 국민께 투명하게 공시하여 안내할 예정이며, 세부 공시자료는 고용노동부 홈페이지와 금융감독원 통합연금포털을 통해 확인할 수 있다.

담당 부서 (고용노동부)	근로기준정책관 퇴직연금복지과	책임자	과 장	손재형 (044-202-7554)
		담당자	사무관	남성욱 (044-202-7557)
담당 부서 (금융감독원)	연금감독실 연금감독팀	책임자	실 장	이창운 (02-3145-5180)
		담당자	팀 장	최은실 (02-3145-5190)

- 승인을 받은 41개 퇴직연금사업자의 296개 상품 中  
6월말 기준 31개 사업자의 223개 상품이 실제 판매·운용 中

\* 제도가 본격 시행되는 '23.7.12부터 296개 모든 상품 판매 및 운용

□ 적립금액(판매금액)

- 총계: 약 1조 1,019억원 (1분기 대비 약 8,000억원 증가)

\* DC제도 3,006억원, IRP제도 8,013억원

- 초저위험 9,393억, 저위험 806억, 중위험 488억, 고위험 332억

- 퇴직연금사업자별 디폴트옵션 적립금 상위 10개 기관

(단위 : 억원)

	DC	IRP	합계
신한은행	797	2,535	3,333
KB국민은행	452	2,666	3,118
하나은행	504	973	1,476
농협은행	774	428	1,203
우리은행	80	556	636
미래에셋증권	155	260	414
삼성증권	40	296	336
KB증권	29	63	92
IBK기업은행	60	23	83
대구은행	46	29	75

□ 지정 가입자 수 (본인의 디폴트옵션을 지정한 가입자 수)

- 총계: 약 200만명 (DC 97만명, IRP 103만명)

- 초저위험 177만명, 저위험 9만명, 중위험 8만명, 고위험 6만명

※ 운용 가입자 수는 6주 대기 후 디폴트옵션 상품을 운용한 가입자와 Opt-In(디폴트옵션 상품을 직접 운용 지시) 가입자를 퇴직연금사업자가 구분 관리할 수 있도록 전산 완비된 후 공시 예정(중복제거)

## □ 수익률

○ 상품 수익률의 평균은 6개월 5.8%(연 환산 11.6%)

- 위험등급이 상향됨에 따라 수익률도 대체로 상승

구분		1개월	3개월	6개월
전체		1.14%	2.45%	5.80%
위험등급별	초저위험	0.28%	0.85%	2.26%
	저위험	0.67%	1.61%	4.23%
	중위험	1.31%	2.68%	6.09%
	고위험	1.90%	4.01%	8.88%

○ 위험등급별 상위 10개 상품(6개월 수익률)

초저위험 상품명	수익률	저위험 상품명	수익률
삼성생명 디폴트옵션 초저위험 금리연동형	2.60%	삼성증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 2	7.36%
유안타증권 디폴트옵션 초저위험 예금	2.37%	미래에셋증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오1	5.74%
삼성증권 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	2.32%	농협은행 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 1	4.96%
현대차증권 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	2.32%	신한투자증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 1	4.84%
KB증권 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	2.29%	농협은행 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 2	4.55%
하나증권 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	2.29%	삼성증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 1	4.53%
KB손해보험 디폴트옵션 초저위험 이율보증형	2.28%	IBK기업은행 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 1	4.21%
미래에셋증권 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	2.28%	대구은행 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 1	3.78%
신영증권 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	2.27%	신한은행 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 1	3.74%
하이투자증권 디폴트옵션 초저위험 예금 IBK기업은행 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	2.21%	IBK기업은행 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 2	3.72%

중위험 상품명	수익률	고위험 상품명	수익률
KB손해보험 디폴트옵션 중위험 TDF 1	9.33%	KB국민은행 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 1	14.16%
한화생명 디폴트옵션 중위험 TDF 2	9.33%	한화투자증권 디폴트옵션 고위험 TDF 2	11.47%
미래에셋생명 디폴트옵션 중위험 BF 1	8.78%	신한투자증권 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 1	11.41%
삼성생명 디폴트옵션 중위험 BF 2	7.54%	하이투자증권 디폴트옵션 고위험 TDF 3	11.34%
한화생명 디폴트옵션 중위험 BF1	7.54%	유안타증권 디폴트옵션 고위험 TDF 2	11.10%
미래에셋증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 1	7.52%	KB증권 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 2	10.94%
KB증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 2	7.49%	KB손해보험 디폴트옵션 고위험 TDF 1	10.44%
신한투자증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 1	7.48%	미래에셋증권 디폴트옵션 고위험 TDF 1	9.88%
농협은행 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 1	7.04%	현대차증권 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 1	9.58%
대구은행 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 2	6.81%	하나증권 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 1	9.56%

○ 위험등급별 상위 10개 상품(3개월 수익률)

초저위험 상품명	수익률	저위험 상품명	수익률
한화투자증권 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	1.15%	삼성생명 디폴트옵션 저위험 BF 1	3.01%
미래에셋생명 디폴트옵션 초저위험 이율보증형보험	0.99%	한화생명 디폴트옵션 저위험 BF 2	3.01%
한화생명 디폴트옵션 초저위험 이율보증형	0.99%	삼성증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 2	3.00%
삼성생명 디폴트옵션 초저위험 금리연동형	0.98%	미래에셋증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 1	2.69%
유안타증권 디폴트옵션 초저위험 예금	0.90%	한화투자증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 2	2.52%
KB손해보험 디폴트옵션 초저위험 이율보증형	0.88%	KB국민은행 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 2	2.48%
NH투자증권 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	0.84%	유안타증권 디폴트옵션 저위험 BF 1	2.25%
한국투자증권 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	0.83%	하이투자증권 디폴트옵션 저위험 BF 2	2.25%
KB증권 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	0.83%	한화생명 디폴트옵션 저위험 BF 1	2.25%
미래에셋증권 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	0.83%	KB손해보험 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 1	2.21%

중위험 상품명	수익률	고위험 상품명	수익률
미래에셋생명 디폴트옵션 중위험 BF1	4.25%	KB국민은행 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 1	5.83%
삼성생명 디폴트옵션 중위험 BF 2	3.92%	한국투자증권 디폴트옵션 고위험 BF 1	5.46%
한화생명 디폴트옵션 중위험 BF 1	3.92%	유안타증권 디폴트옵션 고위험 TDF 2	5.25%
한화생명 디폴트옵션 중위험 TDF 2	3.81%	한화생명 디폴트옵션 고위험 TDF 2	5.20%
KB손해보험 디폴트옵션 중위험 TDF 1	3.81%	하이투자증권 디폴트옵션 고위험 TDF 3	5.12%
KB국민은행 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 1	3.65%	KB국민은행 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 2	5.12%
미래에셋증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 1	3.64%	KB증권 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 2	4.97%
KB증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 2	3.49%	미래에셋증권 디폴트옵션 고위험 TDF1	4.94%
신한투자증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 1	3.35%	신한투자증권 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 1	4.91%
현대차증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 1	3.26%	현대차증권 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 2	4.71%

- 공시 방법: 고용노동부 홈페이지, 금감원 통합연금포털  
([www.moel.go.kr](http://www.moel.go.kr)-정책자료실, [www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)-통합연금포털)

- 공시 기준

- 시점: 23.6.30일 기준으로 산정
- 기준: 디폴트옵션 전용상품 및 O-클래스 기준으로 산정

\* O-클래스: 오프라인 대비 펀드보수가 저렴한 디폴트옵션 전용 펀드 클래스

- 공시 사항: 각 승인 상품별로 ①현황, ②수익률을 공시

- ① 적립금 현황

- 제도별: 1) DC제도, 2) IRP제도, 3) 합계(DC+IRP) 공시

- ② 수익률

- 직전 1개월, 3개월, 6개월, 1년, 3년, 설정 후 연평균 수익률

- 산정방식: 해당 시점에 투자했을 경우 발생 가능한 수익

\* ex) 1개월 수익률: 1개월 전 해당 디폴트옵션 상품에 투자했을 경우 발생한 수익률

- 1) 펀드: 기준가 1,000으로 시작하되, 펀드 결산으로 인한 기준가 원복을 감안하여 수정기준가 방식을 적용한 수익률  
(기존 공모 펀드 수익률 공시방법과 동일)
- 2) 예금: 특정 시점(ex. 1개월 전, 3개월 전)의 공시이율을 기준 시점까지 일수부리하여 수익률 산정  
(해당시점의 금리 반영, 펀드 수익률 산정과 동일한 방식)
- 3) 포트폴리오: 펀드 수익률 산정 방법과 예금 수익률 산정 방법에 따라 펀드와 예금의 수익률을 각기 산정한 뒤, 편입 비중으로 가중 평균하여 최종 수익률 산정

### □ 운영 목적

- 디폴트옵션 제도 도입 및 운영 과정에서 발생하는 현장애로 사항을 빠르게 해소(논의 후 신속히 FAQ 및 가이드 마련)
- 디폴트옵션 관련 불필요한 규제사항들을 발굴하고, 추가적인 제도 개편사항 등을 논의

### □ 일정

- (본격 시행 前) 디폴트옵션 시행(`22.7.12) 후 매달 1회 이상 개최, 승인 및 준비사항 관련 현안 발생 시 수시로 개최하여 논의

\* 디폴트옵션 시행 前에는 제도 도입을 위해 필요한 사항(FAQ)을 정하기 위해 디폴트옵션 작업반을 운영한 바 있음(`22.4~`22.7)

- (본격 시행 後) 본격 시행(`23.7.12) 후에도 상황 모니터링 및 신속한 현장 애로 해결을 위해 `23.12.31까지 지속 운영

### □ 구성

- (정부) 고용노동부, 금융감독원 등
- (금융기관) 총 11개 기관
  - － (은행) KB국민은행, 신한은행, 우리은행
  - － (증권) 미래에셋증권, 삼성증권, 신한투자증권
  - － (보험) 한화생명, 삼성생명, 교보생명, 삼성화재, DB손해보험