

잠자고 있는 퇴직연금 적립금 운용, 사전지정운용제도(디폴트옵션)를 활용해 보세요.

- 퇴직연금제도 가입자를 위한 디폴트옵션 꿀팁-

□ 정부는 가입자의 퇴직연금이 ‘낮은 금리의 유휴자금’으로 방치되는 것을 막기 위하여 사전지정운용제도(디폴트옵션)를 도입*하였습니다.

* '22.7.12 최초 도입, 1년의 유예기간을 거쳐 '23.7.12. 전면 시행

○ 이에 가입자들이 디폴트옵션을 쉽게 이해하고 운용수익률을 높일 수 있도록 꼭 알아야 할 연금꿀팁을 안내해 드립니다.



(디폴트옵션이란?) DC 또는 IRP 가입자가 바쁜 일상 등으로 적립금 운용 지시를 직접 하기 어려운 경우 ‘가입자가 사전에 지정한 디폴트옵션 상품(정부심의를 거쳐 승인)’으로 금융회사가 **적립금을 자동 운용**해주는 서비스

가입자가 꼭 알아두어야 할 디폴트옵션 핵심포인트

1

· DC·IRP 가입자는 디폴트옵션을 꼭 지정하세요.

2

· 본인의 위험성향을 고려하여 디폴트옵션 상품을 지정하세요.

3

· 디폴트옵션을 지정하더라도 당장 운용상품이 변경되지는 않아요.

4

· 운용지시 지연이 없는 경우에도 디폴트옵션으로 운용할 수 있어요.

5

· 기존 원리금보장상품(예금 등) 자동 재예치 제도는 폐지되니,
그 전에 본인이 직접 운용지시를 하거나 사전에 디폴트옵션을 지정하세요.

6

· 디폴트옵션 공시 수익률을 비교하여 좋은 상품을 고르세요.

1 DC, IRP 가입자는 디폴트옵션을 꼭 지정하세요.

◇ 디폴트옵션은 DC, IRP 가입자에만 적용됩니다.

□ 퇴직연금 제도는 크게 DB(확정급여형), DC(확정기여형) 및 개인형 퇴직연금(IRP)으로 나뉘며, 디폴트옵션은 ‘가입자가 직접 적립금을 운용하는 DC, IRP’에만 적용되고 DB제도에는 적용되지 않습니다.

- 따라서, DC 또는 IRP 가입자는 미리 디폴트옵션을 지정하여 “운용지시를 하기 어려운 상황 등에 미리 대비”하시기 바랍니다.

퇴직연금제도별 디폴트옵션 지정의무



2 본인의 위험성향을 고려하여 디폴트옵션 상품을 지정하세요.

◇ 투자위험, 목표를 고려하여 디폴트옵션 상품을 지정하세요.

□ 디폴트옵션의 운용대상 상품은 투자위험에 따라 4가지 위험그룹(초저·저·중·고위험)으로 나뉘며, 그룹별로 구성 상품이 다르므로 본인 투자성향 등을 고려하여 신중히 지정하세요.

※ 디폴트옵션 상품^{주)}의 위험도에 따른 분류(예시)

위험 그룹	구성 상품	목표 고객층
초저위험 상품	· 정기예금 또는 보험사 GIC 100%	· 원금 보존 중시
저위험 상품	· 펀드 40% + 정기예금·GIC 60%	· 투자 손실 민감
중위험 상품	· 펀드 70% + 정기예금·GIC 30%	· 우수한 장기 성과 중시
고위험 상품	· 펀드 100%	· 높은 수익률 추구, 장기 투자

주) 원리금보장형 상품(정기예금, 보험사 GIC[이율보증형 보험] 등), 펀드, 이들이 혼합된 포트폴리오 형태가 있으며, 투자위험성에 따라 구성 상품의 비중이 상이

3

디폴트옵션을 지정하더라도 당장 운용상품이 변경되지는 않아요.

◇ 디폴트옵션은 기존 상품의 만기가 도래했음에도 가입자가 **별도 운용지시를 하지 않고 6주의 대기기간*이 경과하는 경우** 적용됩니다.

* (기존 가입자) 상품의 만기 도래 후 4주 내 운용지시 없으면 금융회사가 디폴트 옵션 적용 사전 통지 → 통지 후 2주 내 운용지시 없으면 적용

□ 디폴트옵션은 DC, IRP 가입자가 “운용지시를 하기 어려운 상황 등에 대비하여 **운용할 상품을 사전에 지정**”하는 것입니다.

- 따라서, 기존에 운용하고 있던 상품이 있는 가입자는 디폴트옵션 지정과 무관하게 **기존의 상품으로 계속 운용**되며,
- **기존 상품의 만기가 도래했음에도 운용지시가 없는 경우** 등에 한하여 일정 기간(6주) 대기 후 **디폴트옵션 상품**으로 운용됩니다.



(잠깐 !) 디폴트옵션은 만기가 있는 금융상품에만 적용됩니다.

퇴직연금 가입자 A는 2천만원은 원리금보장상품으로, 3천만원은 펀드로 운용

⇒ 만기가 있는 원리금보장상품 2천만원의 적립금에 대해서만 만기 후 6주간 운용지시가 없을 경우 디폴트옵션이 적용(만기가 없는 펀드는 디폴트옵션 미적용)

4

운용지시 지연이 없는 경우에도 디폴트옵션으로 운용할 수 있어요.

◇ 가입자가 직접 디폴트옵션 상품 운용을 신청할 수도 있어요.

□ 가입자는 희망할 경우 퇴직연금 적립금을 6주간의 대기기간 없이 바로 디폴트옵션으로 운용할 수 있습니다.

- 따라서, DC 가입자의 소속 직장에서 규약이 변경되지 않아* 디폴트옵션을 지정할 수 없는 경우, 가입자는 **직접 지시를 통해 적립금을 디폴트옵션 상품으로 운용**할 수 있습니다.

* DC제도를 운영하는 기업은 근로자 대표의 동의 등을 거쳐 규약에 디폴트옵션에 관한 사항을 반영해야 함(근로자퇴직급여 보장법 §21조의2 ⑤)

◇ 가입자는 언제든지 디폴트옵션 상품을 다른 상품으로 변경할 수도 있어요.

□ 가입자가 디폴트옵션 상품으로 적립금을 운용하고 있더라도, **언제든 일반상품으로 변경**할 수 있습니다.

5 원리금보장상품 자동재예치는 폐지되니 유의하세요.

◇ '23.7.12. 이후에 만기가 도래하는 원리금보장형 상품은 더 이상 동일 상품으로 자동 재예치되지 않으므로, 반드시 별도 운용지시를 하거나 디폴트옵션을 지정하세요.

□ 디폴트옵션의 본격 시행에 따라 '23.7.12. 이후 **원리금보장상품 자동재예치 제도는 폐지**됩니다.



(참고!) 원리금보장상품 자동재예치 폐지 이유 (고용노동부 FAQ, '22.7.5)

디폴트옵션이 도입됨에 따라 적립금을 운용하던 상품의 만기가 도래했을 경우 「근퇴법」상 규정하고 있는 디폴트옵션 절차가 법률상 의무로 진행되며, 기존 자동재예치 제도는 폐지

□ 이에, 가입자가 만기 도래하는 원리금보장 상품에 대해 별도 운용지시를 하지 않거나 디폴트옵션 지정을 하지 않은 경우 만기 도래 자금은 대기성 자금*으로 운용되며

* 대기성 자금이란, 보험계약은 금리연동형 보험, 신탁계약은 대기자금 운용을 위해 자산관리기관이 제공하는 운용방법을 의미

○ 대기성 자금으로 계속 운용될 경우 가입자의 운용수익률이 낮아질 수 있으므로, 가입자는 만기도래자금에 대해 **별도 운용지시**를 하거나 **사전에 꼭 디폴트옵션을 지정**하시기 바랍니다.

◇ 금융회사별 디폴트옵션 상품의 운용실적이 공시되고 있으므로, 이를 비교하여 더 좋은 상품을 선택할 수 있습니다.

□ 고용노동부와 금융감독원은 가입자들의 합리적인 상품 선택을 돕고자 홈페이지를 통해 디폴트옵션 상품의 운용실적(가입 규모, 수익률 등)을 공시하고 있으니 적극 활용하시기 바랍니다.

※ 고용노동부 및 금융감독원 홈페이지 화면(예시)

고용노동부(www.moel.go.kr-정책자료실)																			
사전지정운용방법 비교공시(23년 1분기)																			
사전지정 운용방법 상품명		특약연금사업자		특약보험 여부	상품유형	가입코드	판매여부	실적발표 시점	사전지정 운용방법 종류	적립율(연가율(%)			합계	사전지정 운용방법의 수익률(%)					가점율 23.03.31
										자료명				사전지정 운용방법의 수익률(%)					
										DC	IRP	합계		1M	3M	6M	1Y	2Y	
삼성 디폴트옵션 초거치형 이월보통형	삼성	보통	특약보통형	초거치형	판매중	-	2023-03-07	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-		
삼성 디폴트옵션 거치형 포트폴리오 1	삼성	비보통	송형포트폴리오	거치형	판매중	-	2023-03-07	0	0	0	-	-	-	-	-	-	0.63		
삼성 디폴트옵션 거치형 포트폴리오 2	삼성	비보통	송형포트폴리오	거치형	판매중	-	2023-03-07	0	0	0	-	-	-	-	-	-	0.68		
삼성 디폴트옵션 초거치형 TDF 1	삼성	비보통	집합투자증권	초거치형	판매중	-	2023-03-07	0	0	0	-	-	-	-	-	-	0.66		
삼성 디폴트옵션 초거치형 이월보통형	삼성	보통	특약보통형	초거치형	판매중	-	2022-11-02	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-		
삼성 디폴트옵션 거치형 포트폴리오 1	삼성	비보통	송형포트폴리오	거치형	판매중	-	2022-11-02	0	0	0	-	-	-	-	-	-	0.31		
삼성 디폴트옵션 거치형 포트폴리오 2	삼성	비보통	송형포트폴리오	거치형	판매중	-	2022-11-02	0	0	0	-	-	-	-	-	-	0.24		
삼성 디폴트옵션 초거치형 TDF 1	삼성	비보통	집합투자증권	초거치형	판매중	-	2022-11-02	0	0	0	-	-	-	-	-	-	0.69		
삼성 디폴트옵션 초거치형 포트폴리오 1	삼성	비보통	송형포트폴리오	초거치형	판매중	-	2022-11-02	0	0	0	-	-	-	-	-	-	0.62		
삼성 디폴트옵션 초거치형 TDF 2	삼성	비보통	집합투자증권	초거치형	판매중	-	2022-11-02	0	0	0	-	-	-	-	-	-	0.74		
삼성 디폴트옵션 초거치형 포트폴리오	삼성	보통	포트폴리오	초거치형	판매중	-	2022-11-02	0	0	0	-	-	-	-	-	-	0.81		
삼성 디폴트옵션 거치형 포트폴리오 1	삼성	비보통	송형포트폴리오	거치형	판매중	2022-12-08	2023-11-02	66,439,348	477,376,082	1,134,814,428	0.29	1.10	-	-	-	-	-		
삼성 디폴트옵션 거치형 포트폴리오 2	삼성	비보통	송형포트폴리오	거치형	판매중	2022-12-09	2023-11-02	328,321,669	29,810,491	367,832,160	0.76	2.36	-	-	-	-	0.21		
삼성 디폴트옵션 초거치형 포트폴리오 1	삼성	비보통	송형포트폴리오	초거치형	판매중	2022-12-09	2023-11-02	92,041,376	36,777,486	128,818,862	0.40	2.20	-	-	-	-	0.27		
삼성 디폴트옵션 초거치형 포트폴리오 2	삼성	비보통	송형포트폴리오	초거치형	판매중	2023-01-18	2023-12-20	129,803,449	128,582,590	258,386,039	0.73	-	-	-	-	-	0.62		
삼성 디폴트옵션 초거치형 포트폴리오 2	삼성	비보통	송형포트폴리오	초거치형	판매중	2023-01-18	2023-12-20	48,938,896	29,373,768	78,312,663	0.73	-	-	-	-	-	0.43		

금융감독원(www.fss.or.kr-통합연금포털)

금융소비자보호

금융소비자보호

상생·협력 금융신상품 우수사례

국민연금1332

통합연금포털

통합연금포털

내 연금조회·재무설계

연금정보 비교공시

연금저축 안내

퇴직연금 안내

연금세제 안내

연금 자료실

공지사항

통합연금포털 로그인

OpenAPI

통합연금정보 고객센터

사전지정운용방법(디폴트옵션) 비교공시

개요

사전지정운용방법(디폴트 옵션)의 상품별 정보입니다.

상품별 수익률·수수료율

지역전제은행금융투자생명보험손해보험기타

연금보장전제금용회사전제

위험도전제연도2023분기1분기

작성기준일: '23.1분기

전제: 135원 [1/14페이지]

상품명	퇴직연금사업자	연금보장여부	상품유형	위험도	적립금액			수익률			
					DC	IRP	합계	1M	3M	6M	1Y
디폴트옵션 고위험 BF1	증권	비보장	입찰투자증권	고위험	238,190,606	360,419,351	598,609,957	1.37	1.98	0.00	0.00
디폴트옵션 고위험 포트폴리오 1호	증권	비보장	포트폴리오	고위험	38,217,094	109,954,530	148,171,624	0.72	3.80	0.00	0.00
디폴트옵션 중위험 포트폴리오2	증권	비보장	포트폴리오	중위험	798,263,198	417,288,141	1,215,551,339	1.33	2.10	0.00	0.00

엑셀 다운로드

(단위 : 원, %)

퇴직연금사업자	대표 문의전화
경남은행	☎ 1600-8585
광주은행	☎ 1600-4000
국민은행	☎ 1599-0099
기업은행	☎ 1566-2566
농협은행	☎ 1588-5995
대구은행	☎ 1588-5050
부산은행	☎ 1588-6200
산업은행	☎ 1588-2117
신한은행	☎ 1577-4114
우리은행	☎ 1533-1300
하나은행	☎ 1599-2080
KB증권	☎ 1600-5511
NH투자증권	☎ 1544-6060
대신증권	☎ 02-769-3400
미래에셋증권	☎ 1588-5577
삼성증권	☎ 1644-5500
신영증권	☎ 1588-8588
신한투자증권	☎ 1588-1122
유안타증권	☎ 1588-2600
하나증권	☎ 1588-3111
하이투자증권	☎ 02-2122-9040
한국투자증권	☎ 1588-8844
한국포스증권	☎ 1644-1744
한화투자증권	☎ 02-3772-7600
현대차증권	☎ 02-3787-2053(DC) 02-3787-2641(IRP)
DB생명	☎ 1588-5547
IBK연금보험	☎ 02-2270-1580
교보생명	☎ 1588-0770
동양생명	☎ 02-728-9188
미래에셋생명	☎ 02-2287-4080
삼성생명	☎ 1588-3115
신한라이프생명	☎ 02-3455-4704
푸본현대생명	☎ 02-3284-7171
한화생명	☎ 1588-6309
흥국생명	☎ 1811-0710
DB손해보험	☎ 1588-7937 ☎ 02-3011-5747
KB손해보험	☎ 1544-9520
롯데손해보험	☎ 1599-8830
삼성화재	☎ 1899-3009
현대해상	☎ 1588-5656