

보도시점 2024. 2. 5.(월) 09:00 (2024. 2. 5.(월) 석간)

# 디폴트옵션 적립금 12조원 돌파!! 상품 수익률도 쑥쑥!!

- 디폴트옵션 2023년도 4분기 말 기준 수익률 등 현황 공시-

고용노동부(장관 이정식)는 작년 7월 12일부터 본격적으로 시행된 퇴직연금 사전지정운용제도(디폴트옵션)의 2023년도 4분기 말 기준 적립금액, 수익률 등 주요 현황을 공시하였다.

2023년도 12월 말 기준, 41개 금융기관이 정부로부터 승인받은 306개 디폴트옵션 상품 중 현재 300개 상품이 판매 중이며, 적립금액은 12조 5,520억원으로 3분기 대비 7조 4,425억원 가량 크게 증가하였다.

또한, 제도의 원활한 안착을 위한 고용노동부와 금융당국의 적극적인 노력의 결과, 지정 가입자 수는 479만명으로 3분기 대비 약 88만명 늘어났다.

한편, 운용 중인 상품들의 2023년 연 수익률은 약 10.1%\* 수준으로 당초 목표수익률인 연 6~8% 보다 높은 성과를 나타냈다. 작년 불안정한 금융시장 상황 속에서도 사전지정운용제도가 수익률 상승을 견인했다는 분석이다.

\* 설정 후 1년 이상된 디폴트옵션 상품의 개별 수익률을 산술평균한 값

제도 도입의 주된 목적이 퇴직연금 수익률 제고인 만큼 디폴트옵션 상품의 수익률은 제도의 성패를 가르는 중요한 요소가 될 것이다. 이에 정부는 안정적인 수익 실현이 가능하도록 보다 내실 있게 제도를 관리·운영해 나갈 예정이다.

고용노동부와 금융감독원은 분기마다 디폴트옵션 상품의 주요 정보를 국민들에게 투명하게 공시하여 안내하고 있으며, 세부적인 공시자료는 고용노동부 홈페이지와 금융감독원 통합연금포털을 통해 확인할 수 있다.

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

### <1> 공시 대상

- 승인받은 41개 퇴직연금사업자의 306개 상품 중 300개 상품이 판매·운용 중

### <2> 적립금액 (판매금액)

- 총계: 약 12조 5,520억원 (3분기 대비 약 7조 4,425억원 증가)
  - ▶ DC제도 8조 5,993억원, IRP제도 3조 9,527억원
- 초저위험 11조 2,879억원, 저위험 6,835억원, 중위험 4,057억원, 고위험 1,749억원
- 퇴직연금사업자별 디폴트옵션 적립금 규모 상위 10개 기관

사업자명	DC	IRP	합계
신한은행	1조 4,444억원	1조 678억원	2조 5,122억원
KB국민은행	1조 2,904억원	1조 1,160억원	2조 4,064억원
IBK기업은행	1조 2,915억원	1,725억원	1조 4,640억원
농협은행	1조 519억원	3,891억원	1조 4,410억원
하나은행	8,770억원	4,934억원	1조 3,704억원
근로복지공단	9,596억원	1억원	9,597억원
우리은행	4,737억원	3,329억원	8,066억원
광주은행	1,734억원	395억원	2,129억원
부산은행	1,178억원	314억원	1,492억원
미래에셋증권	776억원	597억원	1,373억원

### <3> 지정 가입자 수 (본인의 디폴트옵션을 지정한 가입자 수)

- 총계: 약 479만명 (3분기 대비 약 88만명 증가)
  - ▶ DC제도 281만명, IRP제도 198만명
- 초저위험 422만명, 저위험 24만명, 중위험 20만명, 고위험 13만명

## <4> 수익률

### ○ 기간별 상품 수익률

구분		1개월	3개월	6개월	1년
전체		2.50%	4.51%	3.53%	<b>10.13%</b>
위험 등급별	초저위험	0.31%	0.93%	1.77%	<b>4.56%</b>
	저위험	1.73%	3.17%	2.64%	<b>7.69%</b>
	중위험	2.86%	5.23%	3.91%	<b>10.91%</b>
	고위험	3.95%	6.92%	4.85%	<b>14.22%</b>

### ○ 위험등급별 상위 5개 상품 【6개월 수익률】

초저위험 상품명	수익률	저위험 상품명	수익률
현대해상 디폴트옵션 초저위험 이율보증형	2.17%	한화투자증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오2	5.54%
동양생명 디폴트옵션 초저위험 이율보증형	2.12%	미래에셋증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오2	4.32%
삼성화재 디폴트옵션 초저위험 이율보증형보험	2.07%	한국투자증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오2	4.06%
한화생명 디폴트옵션 초저위험 이율보증형	2.04%	KB손해보험 디폴트옵션 저위험 BF2	3.64%
삼성생명 디폴트옵션 초저위험 원리금보장상품	2.02%	미래에셋생명 디폴트옵션 저위험 BF2	3.64%
		삼성생명 디폴트옵션 저위험 BF2	3.64%

중위험 상품명	수익률	고위험 상품명	수익률
하이투자증권 디폴트옵션 중위험 BF1	7.21%	교보생명 디폴트옵션 고위험 TDF1	6.68%
한화투자증권 디폴트옵션 중위험 BF1	7.21%	한화생명 디폴트옵션 고위험 TDF2	6.68%
삼성생명 디폴트옵션 중위험 BF2	5.23%	KB증권 디폴트옵션 고위험 포트폴리오1	6.46%
한화생명 디폴트옵션 중위험 BF1	5.23%	하이투자증권 디폴트옵션 고위험 TDF3	5.98%
삼성증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오2	5.17%	미래에셋생명 디폴트옵션 고위험 TDF2	5.87%

○ 위험등급별 상위 5개 상품 **【1년 수익률】**

초저위험 상품명	수익률
삼성생명 디폴트옵션 초저위험 원리금보장상품	5.25%
유안타증권 디폴트옵션 초저위험 예금	4.78%
삼성증권 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	4.68%
현대차증권 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	4.68%
DB손해보험 디폴트옵션 초저위험 이율보증형보험1	4.65%

저위험 상품명	수익률
삼성증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오2	11.19%
미래에셋증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오1	9.45%
삼성증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오1	8.47%
신한투자증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오1	8.46%
농협은행 디폴트옵션 저위험 포트폴리오2	8.40%

중위험 상품명	수익률
KB손해보험 디폴트옵션 중위험 TDF1	14.65%
미래에셋생명 디폴트옵션 중위험 TDF1	14.65%
한국포스증권 디폴트옵션 중위험 TDF2	14.65%
한화생명 디폴트옵션 중위험 TDF2	14.65%
미래에셋생명 디폴트옵션 중위험 BF1	14.53%

고위험 상품명	수익률
KB국민은행 디폴트옵션 고위험 포트폴리오1	20.01%
하이투자증권 디폴트옵션 고위험 TDF3	18.00%
신한투자증권 디폴트옵션 고위험 포트폴리오1	17.55%
유안타증권 디폴트옵션 고위험 TDF2	17.33%
한화투자증권 디폴트옵션 고위험 TDF2	17.27%