고용노동부 금융감독원 보도자료 다시 대한민국! 새로운 국민의 나라

보도시점 2024. 8. 13.(화) 12:00 (2024. 8. 14.(수) 조간)

퇴직연금 사전지정운용제도 시행 1주년!! 연금자산의 건전한 축적을 견인하다.

- 사전지정운용제도(디폴트옵션) '24년도 2분기 말 기준 수익률 등 현황 공시 -

퇴직연금 **사전지정운용제도**(이하, '디폴트옵션') '24년 2분기 말 공시에 따르면 **시행 1년**('23.7.12. 본격 시행) **만에 적립금 32.9조 원, 지정가입자 수 565.1만 명을 넘어서며** 점차 **자리를 잡아가고 있는 것**으로 나타났다.

*【**적립금**】('23. 4분기) 12조 5,520억 원 → ('24. 1분기) 25조 6,461억 원 → ('24. 2분기) 32조 9,095억 원

*【**지정가입자 수**】('23. 4분기) 478.9만 명 → ('24. 1분기) 527.0만 명 → ('24. 2분기) 565.1만 명

▸ **디폴트옵션 제도란?** 근로자가 본인의 퇴직연금 적립금을 운용할 금융상품을 결정하지 않을 경우 **사전에 정해둔 방법으로 적립금이 자동 운용**되도록 하는 제도

또한, **낮은 상품 수수료, 중장기적으로 안정적인 수익률** 등의 조건을 갖춘 **좋은 디폴트옵션 상품이 승인**되어(「사전지정운용제도 심의위원회」 심사) 현재 41개 퇴직연금사업자의 총 **305개 상품이 판매·운용 중**이며, **1년 이상 운용된 디폴트옵션 상품**의 **연(年) 수익률은 10.8%를 기록**했다.

한편, 가입자 본인의 **투자위험 성향에 맞게 실적배당형 고위험 상품을 선택**하거나 **금융시장 상황 등을 감안**하여 **디폴트옵션 상품을 변경**하는 등 **적극적인 제도 활용 사례**들도 찾아볼 수 있었다.

☑ **<사례1>** 안전한 정기예금 상품을 선호하여 퇴직연금을 저축은행 정기예금으로 운용하던 ㄱ씨는 ㅇㅇ은행으로부터 디폴트옵션 상품은 고용노동부의 승인을 받아 제공되는 검증된 상품이라는 설명을 듣고 은퇴시점을 고려하여 TDF2045로 구성된 ㅇㅇ은행 디폴트옵션 고위험 상품을 지정, 디폴트옵션으로 자동 운용('23. 3월)하여 현재까지 29%의 수익률을 기록하며 정기예금보다 높은 수익률에 만족

☑ <사례2> ㄴ씨는 ㅇㅇ증권 디폴트옵션 포트폴리오 저위험형을 '23. 11월 경 최초 가입, 디폴트옵션 설명회를 통해 실적배당형 상품의 수익률 및 운용 방법에 매력을 느껴 '24. 1월 경 디폴트옵션 포트폴리오 고위험BF형으로 상품을 변경, '24. 6월 기준 약 5개월 동안 16.3%의 수익률 달성

퇴직연금 가입자가 원리금보장상품에 편중되기보다는 **본인의 성향에 적합한 디폴트옵션 상품을 선택**할 수 있도록 **상품의 수익률, 적립금** 등 주요 정보를 매 분기마다 **고용노동부 홈페이지와 금융감독원 통합연금포털**을 통해 **안내·공시**하고 있으며, 정부는 비교공시 및 평가 강화 등 **지속적인 제도개선 역시 추진**해 나갈 계획이다.

*【고용노동부】www.moel.go.kr(정책자료실) /【금융감독원】www.fss.or.kr(통합연금포털)

담당 부서 (고용노동부)	근로기준정책관 퇴직연금복지과	책임자	과 장	이부용 (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)

대한민국 정책브리핑
OPEN 공공누리 공공저작물 자유이용허락

첨 부 **공시 주요 내용**

<1> 공시 대상

○ 41개 퇴직연금사업자가 승인받은 310개 상품 중 305개 상품이 판매·운용 중

<2> 적립금액(판매금액)

○ 총계: **약 32조 9,095억 원**(1분기 대비 약 7조 2,634억 원 증가)

▸ **【제도별】** DC제도 23조 4,985억 원 / IRP제도 9조 4,110억 원

▸ **【위험등급별】** 초저위험 29조 3,478억 원 / 저위험 1조 8,772억 원 / 중위험 1조 2,011억 원 / 고위험 4,834억 원

○ 퇴직연금사업자별 디폴트옵션 **적립금 규모 상위 10개 기관**

사업자명	확정기여형(DC)	개인형퇴직연금(IRP)	합계
KB국민은행	3조 4,582억 원	2조 6,196억 원	6조 778억 원
신한은행	3조 6,533억 원	2조 1,735억 원	5조 8,268억 원
IBK기업은행	4조 3,732억 원	5,113억 원	4조 8,845억 원
하나은행	2조 2,455억 원	1조 1,729억 원	3조 4,184억 원
농협은행	2조 4,041억 원	9,357억 원	3조 3,398억 원
우리은행	1조 5,863억 원	1조 490억 원	2조 6,353억 원
근로복지공단	2조 3,466억 원	5억 원	2조 3,471억 원
광주은행	3,773억 원	902억 원	4,675억 원
부산은행	3,111억 원	924억 원	4,035억 원
교보생명	3,474억 원	393억 원	3,867억 원

<3> 지정 가입자 수(본인의 디폴트옵션을 지정한 가입자 수)

○ 총계: **약 565만 명**(1분기 대비 약 38만 명 증가) / 운용 가입자수 약 263만 명

▸ **【제도별】** DC제도 309만 명 / IRP제도 256만 명

▸ **【위험등급별】** 초저위험 489만 명 / 저위험 31만 명 / 중위험 27만 명 / 고위험 18만 명

<4> 수익률

○ 운용 기간별 상품 수익률(%)

구분		1개월	3개월	6개월	1년
전체		**1.62**	**2.38**	**6.92**	**10.82**
위험등급별	초저위험	0.26	0.78	1.66	3.47
	저위험	1.19	1.79	4.60	7.51
	중위험	1.85	2.64	7.59	12.16
	고위험	2.45	3.43	11.09	16.55

○ 〔6개월 수익률〕 위험등급별 상위 5개 상품(%)

초저위험 상품명	수익률
근로복지공단 디폴트옵션 초저위험 이율보증형	1.99
미래에셋생명 디폴트옵션 초저위험 이율보증형보험	1.99
삼성화재 디폴트옵션 초저위험 이율보증형보험	1.99
동양생명 디폴트옵션 초저위험 이율보증형	1.95
IBK연금보험 디폴트옵션 초저위험 이율보증형	1.92

저위험 상품명	수익률
삼성증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오2	8.48
신한투자증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오3	7.95
미래에셋증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오2	7.70
미래에셋증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오1	7.21
동양생명 디폴트옵션 저위험 포트폴리오2	6.79

중위험 상품명	수익률
삼성생명 디폴트옵션 중위험 BF2	12.07
한화생명 디폴트옵션 중위험 BF1	12.07
한국투자증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오2	10.68
흥국생명 디폴트옵션 중위험 포트폴리오2	10.58
신한투자증권 디폴트옵션 중위험 BF3	10.57

고위험 상품명	수익률
한국투자증권 디폴트옵션 고위험 BF1	19.55
동양생명 디폴트옵션 고위험 BF1	15.52
신한투자증권 디폴트옵션 고위험 BF3	15.41
KB국민은행 디폴트옵션 고위험 포트폴리오1	14.71
흥국생명 디폴트옵션 고위험 BF2	14.38

○ 〔1년 수익률〕 위험등급별 상위 5개 상품(%)

초저위험 상품명	수익률
동양생명 디폴트옵션 초저위험 이율보증형	4.15
삼성화재 디폴트옵션 초저위험 이율보증형보험	4.11
삼성생명 디폴트옵션 초저위험 원리금보장상품	4.00
KB손해보험 디폴트옵션 초저위험 이율보증형	3.96
IBK연금보험 디폴트옵션 초저위험 이율보증형	3.92

저위험 상품명	수익률
미래에셋증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오2	12.37
한화투자증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오2	12.33
삼성증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오2	12.26
신한투자증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오3	11.84
미래에셋증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오1	10.75

중위험 상품명	수익률
삼성생명 디폴트옵션 중위험 BF2	17.59
한화생명 디폴트옵션 중위험 BF1	17.59
한국투자증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오2	16.30
하이투자증권 디폴트옵션 중위험 BF1	16.20
한화투자증권 디폴트옵션 중위험 BF1	16.20

고위험 상품명	수익률
한국투자증권 디폴트옵션 고위험 BF1	25.58
신한투자증권 디폴트옵션 고위험 BF3	21.57
KB국민은행 디폴트옵션 고위험 포트폴리오1	20.59
동양생명 디폴트옵션 고위험 BF1	20.42
삼성생명 디폴트옵션 고위험 TDF1	19.87