

적립금 3천억원, 25만명 가입, 3개월 수익률 3.06% 디폴트옵션으로 퇴직연금 수익률에 반전을 가져온다.

- 사전지정운용제도(디폴트옵션) 상품 현황 첫 공시(2023년 1분기 기준)

고용노동부(장관 이정식)는 사전지정운용제도 상품(이하 “디폴트옵션 상품”)의 적립금액, 수익률 등 주요 현황을 최초 공시하였다.

3월 말 기준, 41개 금융기관이 정부로부터 승인 받은 279개 디폴트옵션 상품 중 135개 상품이 실제 판매·운용 중이며, 1월부터 약 3달간 25만명이 가입하였고, 약 3천억원의 퇴직연금이 적립*되었다. 운용 중인 상품 3개월 수익률의 평균은 약 3.06%(연환산 시 12.41%)**로 집계되었다.

* 규약 변경, 전산망 구축 등에 소요되는 기간을 고려하여 1년 간 제도 시행이 유예되었으며, '23.7.12일 제도 본격 시행 후 적립금이 빠르게 유입될 것으로 전망(현재는 일종의 시범운영 기간)

** 설정후 3개월 이상된 디폴트옵션 상품의 개별 수익률을 산술평균한 값임(각 위험도별 적립금액을 반영하여 가중평균한 수익률은 1.42%, 연환산 시 5.75%)

작년 금융시장 불안정에 따른 안전투자 선호와 연말 고금리의 영향으로 초저위험(약 2,500억원)에 가장 많은 적립금이 유입되었으며, 초저위험의 3개월 수익률은 1.11%였다. 펀드 등 실적배당형 상품이 포함되어 있는 저위험·중위험·고위험의 경우 적립금은 약 500억원 수준이었으나, 3개월 수익률이 각각 2.33%, 3.22%, 4.81%로 좋은 성과를 거두었다. 해외 디폴트옵션 연 수익률이 6~8%임을 감안할 때, 기대보다 높은 수익률을 달성한 것이다.

다만, 디폴트옵션 상품이 “장기 투자”를 목적으로 설계되었음을 고려할 때, 향후 적정한 장기 수익률 확보 등 장기 투자를 통한 안정적 수익 창출이 가능하도록 제도 운영에 만전을 기하겠다는 것이 정부의 입장이다.

고용노동부는 향후 매 분기마다 디폴트옵션 상품의 주요 정보를 투명하게 공시하여 국민들께 안내드릴 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)

붙임 1

공시 주요 내용

□ 디폴트옵션 운영 사업자 및 상품 수

- 승인을 받은 41개 퇴직연금사업자의 279개 상품 中
21개 사업자의 135개 상품이 실제 판매·운용 中

* 상품의 승인, 규약 변경, 전산망 구축 등에 소요되는 기간을 고려하여 '23.7.11
까지 시행 유예되어 '23.7.12부터 제도가 본격 시행, 적립금이 유입될 예정

□ 적립금액(판매금액) 및 가입자 수

- 총계: 약 3천억원, 약 25만명(상품 운용 가입자 수)

- DC제도 210억원(1.5만명), IRP제도 2,800억원(24만명)

* DC제도의 경우 규약변경이 완료되는 '23.7.12 이후 적립금 유입이 본격화 될 예정

- 위험등급별: 초저위험 2,544억원(22만명), 저위험 222억원(1.5만명),
중위험 153억원(1만명), 고위험 94억원(0.6만명)

- 퇴직연금사업자별 적립금 상위 5개 기관

퇴직연금 사업자	적립금액(평가금액, 원)			가입자 수(명)		
	제도별		합계	제도별		합계
	DC	IRP		DC	IRP	
KB국민은행	939,318,233	104,114,597,897	105,053,916,130	8,132	81,409	89,541
신한은행	2,716,145,066	72,018,594,541	74,734,739,607	1,524	41,943	43,467
하나은행	2,878,425,027	28,927,720,899	31,806,145,926	319	8,525	8,844
우리은행	2,163,638,838	24,911,410,043	27,075,048,881	3,322	101,492	104,814
미래에셋증권	7,006,048,358	13,909,624,579	20,915,672,937	810	1,925	2,735

□ 수익률

○ 판매되고 있는 상품 수익률의 평균은 3개월 3.06% 수준

* 3개월 수익률을 연 환산할 경우 12.41%가 되나, 단기 수익률을 장기 수익률로 전환할 경우 과다 계측되는 문제가 있어, 1년 경과 후 실제 연 환산 수익률 공시 예정

- 위험등급이 상향됨에 따라 수익률도 대체로 상승

구분		1개월	3개월
전체		0.60%	3.06%
위험등급별	초저위험	0.30%	1.11%
	저위험	0.58%	2.33%
	중위험	0.80%	3.22%
	고위험	0.61%	4.81%

* 디폴트옵션 전용 클래스(0-클래스) 및 전용 상품이 대부분 작년 4분기에서 올해 1분기에 설정되었기 때문에, 이번에는 3개월 수익률까지 공시되며, 향후 기간 경과에 따라 6개월, 1년, 3년, 연 환산 수익률이 공시될 예정

○ 위험등급별 상위 10개 상품(3개월 수익률)

초저위험 상품명	수익률	저위험 상품명	수익률
삼성증권 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	1.15%	삼성증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 2	4.02%
현대차증권 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	1.15%	미래에셋증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 1	2.79%
KB증권 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	1.14%	신한투자증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 1	2.72%
하나증권 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	1.14%	농협은행 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 1	2.70%
KB손해보험 디폴트옵션 초저위험 이율보증형	1.13%	농협은행 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 2	2.67%
미래에셋증권 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	1.13%	신한투자증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 2	2.53%
신영증권 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	1.13%	IBK기업은행 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 1	2.35%
		삼성증권 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 1	2.26%
		IBK기업은행 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 2	2.20%
		대구은행 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 1	2.09%

중위험 상품명	수익률	고위험 상품명	수익률
KB손해보험 디폴트옵션 중위험 TDF 1	5.31%	KB국민은행 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 1	7.86%
미래에셋생명 디폴트옵션 중위험 BF 1	4.34%	한화투자증권 디폴트옵션 고위험 TDF 2	6.71%
신한투자증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 2	4.17%	KB손해보험 디폴트옵션 고위험 TDF 1	6.29%
신한투자증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 1	3.87%	신한투자증권 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 1	6.20%
농협은행 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 1	3.83%	하이투자증권 디폴트옵션 고위험 TDF 3	5.92%
KB증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 2	3.76%	KB증권 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 2	5.69%
삼성증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 1	3.71%	삼성증권 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 2	5.11%
미래에셋증권 디폴트옵션 중위험 포트폴리오1	3.64%	하나은행 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 1	5.04%
우리은행 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 2	3.49%	현대차증권 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 1	4.92%
대구은행 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 2	3.41%	신한은행 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 1	4.78%

- 공시 방법: 고용노동부 홈페이지, 금감원 통합연금포털
- 공시 기준
 - 시점: '23.3.31일 기준으로 산정
 - 기준: 디폴트옵션 전용상품 및 O-클래스 기준으로 산정
- 공시 사항: 각 승인 상품별로 ①현황, ②수익률을 공시

① 현황

- 제도별: 1) DC제도, 2) IRP제도, 3) 합계(DC+IRP) 공시
- 내용별: 1) 적립금액 및 2) 가입자 수

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