고용노동부 금융감독원 보도자료

보도 시점 2025. 7. 20.(일) 12:00 (2025. 7. 21.(월) 조간)

퇴직연금 실물이전을 아직 고민 중이라면 사전에 확인해 보세요!

- '25.7.21일부터 퇴직연금 실물이전 사전조회 서비스 개시 -

Ⅰ 실물이전 사전조회 서비스가 시작됩니다.

내가 보유한 **상품**을 새로 옮기려는 퇴직연금사업자로 **실물이전이 가능**한지 **미리 확인**해 볼 수 있는 '**퇴직연금 실물이전 사전조회 서비스**'가 **'25.7.21일** 개시된다.

'24.10월에 시작된 **퇴직연금 실물이전 서비스**는 약 8개월간 **누적 8.7만건, 5.1조원**의 **이용실적**을 기록하는 등 가입자들 사이에서 **편리하게 이용**할 수 있는 서비스로 안정적으로 자리 잡았다. (☞ 붙임1 실적 참고)

퇴직연금 실물이전 현황 ('24.10.31. ~ '25.6.30.)

(단위 : 억원)

업권	DB			DC			IRP		
	유입	유출	순유입	유입	유출	순유입	유입	유출	순유입
은행	10,478	8,804	+1,673	7,217	11,717	△4,501	5,209	12,554	△7,346
증권	1,584	4,434	△2,850	8,428	3,208	+5,220	15,016	7,181	+7,835
보험	2,970	1,793	+1,177	165	885	△720	64	554	△490
합계	15,032	15,032	-	15,810	15,810	-	20,289	20,289	-

다만, 기존 실물이전 서비스의 경우 가입자는 **이전하려는 퇴직연금사업자**(수관회사)에 먼저 **계좌를 개설**하고 실물이전을 **신청한 후**에나 비로소 실물이전이 **가능한지 확인**할 수 있었다.

이로 인해 보유하고 있는 상품의 **실물이전이 나중에서야 불가능하다고 확인됐을 경우**, **실물이전**을 **취소**하거나 **해당 상품을 해지**(현금화)하고 이전하는 등 **불편함**을 겪는 사례가 종종 발생하였다.

이번에 개시하는 사전조회 서비스는 이러한 **불편함을 최소화**하고, **실물이전을 보다 원활하게 할 수 있도록 지원**하고자 설계되었다.

가입자는 은행, 증권, 보험 등 **다수의 퇴직연금사업자**를 대상으로 보유 상품의 **실물이전 가능 여부**를 **동시에 미리 확인**하고, 조회 결과를 바탕으로 **옮기고 싶은 퇴직연금사업자**를 **선택**할 수 있게 된다.

즉 **계좌를 미리 개설하지 않고도 퇴직연금**사업자별 실물이전 가능 상품을 **손쉽게 확인**할 수 있어 가입자의 **편의성**이 한층 향상되고, **선택권**이 확대됨에 따라 **퇴직연금 시장의 건전한 경쟁**도 촉진될 것으로 기대된다.

II 서비스 신청은 홈페이지나 모바일 앱에서 편리하게 하세요.

실물이전 **방식으로** 퇴직연금 계좌를 이전하려는 퇴직연금 가입자는 **기존에 가입한 퇴직연금사업자**(이관회사)의 **홈페이지나 모바일 앱**에 개설된 메뉴를 통해 **'퇴직연금 실물이전 사전조회'**를 신청할 수 있다. 가입자는 본인이 보유하고 있는 **퇴직연금 계좌***를 **선택**한 후 **조회**하고 싶은 **퇴직연금사업자****(조회대상 회사)를 **지정**하면 된다. (☞ 붙임2 신청방법 참고)

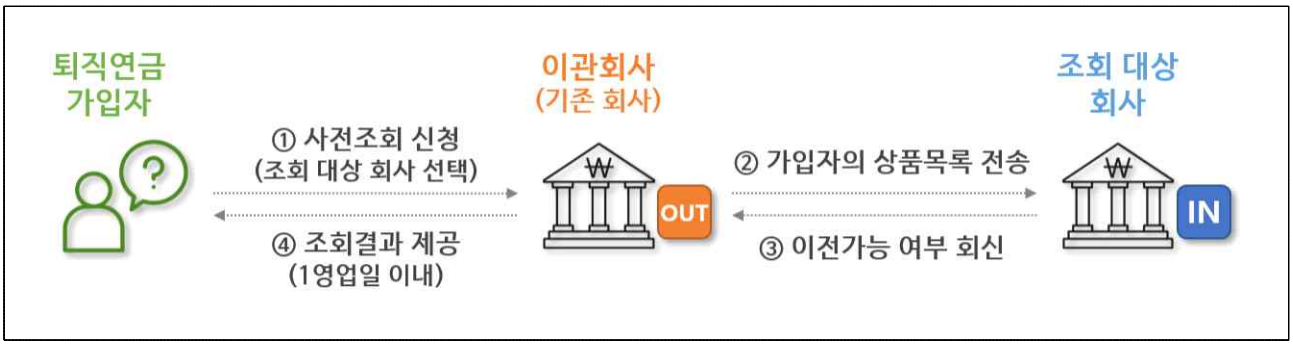
* 여러 계좌를 보유하고 있는 경우 각각 계좌를 지정하여 조회해야 하며, DB, DC, IRP 등 모든 퇴직연금 제도를 조회할 수 있음

** 총 46개 퇴직연금사업자 중 31개사를 대상으로 조회가능(자산관리업무만 수행하거나, 보험계약형 퇴직연금만 취급하는 사업자 등 제외) (☞ 붙임3 사업자 명단 참고)

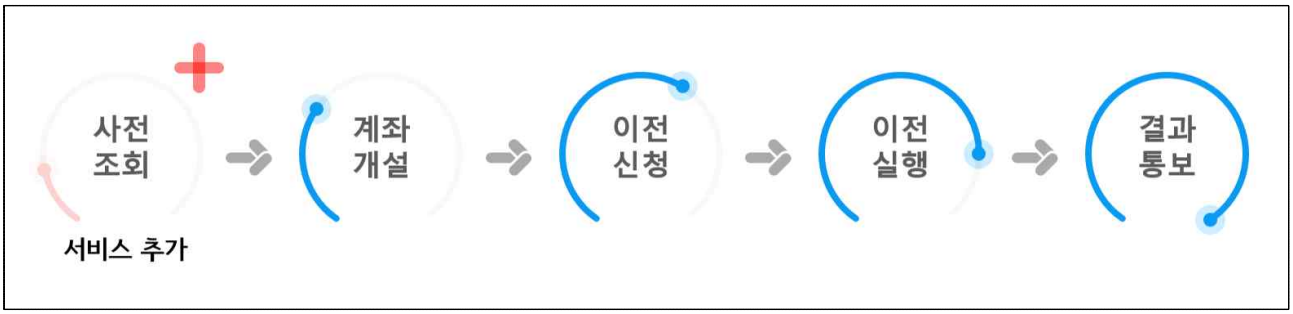
이관회사는 가입자의 신청을 접수한 후 **조회 대상 회사들**에게 가입자가 보유한 **상품 목록**을 전송하여 **실물이전 가능 여부**를 **조회**하게 되며, 신청한 날*의 **다음 영업일**까지 조회결과를 홈페이지 등을 통해 **가입자에게 제공**한다.

* 오후 3시 30분 이전 신청 건에 한하며, 이후 신청 건의 경우 2영업일 후에 조회 가능

사전조회 서비스 업무흐름도



사전조회 서비스 도입후 퇴직연금 실물이전 프로세스



Ⅲ 서비스 이용 전에 반드시 확인하세요.

실물이전 사전조회를 신청하려는 가입자는 아래의 **유의사항**을 **반드시 먼저 확인**하기를 바란다.

실물이전 사전조회는 **이관회사**의 홈페이지, 모바일 앱 등 **온라인으로만 신청**이 가능하고, 영업점 방문 등 **오프라인**으로는 신청이 **불가능**하다. 또한 사전조회 서비스 **신청과 결과조회**는 **계좌를 이미 개설하고 있는 퇴직연금사업자**를 통해서만 가능하며 옮기기를 원하는 회사에서는 조회가 불가능하다.

실물이전 사전조회 결과를 확인한 후 **실물이전을 하기로 결정**하였다면 하나의 **퇴직연금**사업자를 정하여 **퇴직연금 계좌를 개설**한 후 조회 신청과는 별도로 **실물이전 신청서**를 **반드시 제출***해야 한다는 점에 유의하기 바란다.

* 실물이전 신청과 관련해서는 '24.10.10. 보도자료 「보유 상품 그대로 다른 금융사로 옮길 수 있는 '퇴직연금 실물이전 서비스'가 개시됩니다.」 참고

※ (붙임1) 퇴직연금 실물이전 현황통계 (’24.10.31. ~ ’25.6.30.)
(붙임2) 퇴직연금 사전조회 신청 및 결과조회 화면 예시
(붙임3) 퇴직연금 실물이전 사전조회 참여대상 퇴직연금사업자 명단

담당 부서 (고용노동부)	근로기준정책관 퇴직연금복지과	책임자	과 장	이준호 (044-202-7554)
		담당자	서기관	이상전 (044-202-7657)
담당 부서 (금융감독원)	연금감독실 연금감독팀	책임자	실 장	이동규 (02-3145-5180)
		담당자	팀 장	김윤조 (02-3145-5190)
담당 부서 (한국예탁결제원)	펀드업무부 연금벤처지원팀	책임자	부 장	박영란 (051-519-1745)
		담당자	팀 장	김사엽 (051-519-1988)

대한민국 정책브리핑
OPEN 출처표시 공공누리 공공저작물 자유이용허락

붙임 1 퇴직연금 실물이전 현황통계 ('24.10.31. ~ '25.6.30.)

※ **퇴직연금 사업자별(이관회사 기준) 실물이전 서비스에 따른 이전 결과를 합산**
(예시 : A은행 → B은행 : 은행(이관) → 은행(수관) / A은행 → C증권 : 은행(이관) → 증권(수관))

【 업권간 실물이전 규모 (억원) 】

제도 전체(DB+DC+IRP)

이관 \ 수관	은행	증권	보험	합계
은행	17,369	14,573	1,133	33,075
증권	4,778	8,919	1,126	14,823
보험	755	1,536	940	3,232
합계	22,903	25,029	3,199	51,131

DB

이관 \ 수관	은행	증권	보험	합계
은행	7,173	632	999	8,804
증권	2,779	567	1,088	4,434
보험	525	385	883	1,793
합계	10,478	1,584	2,970	15,032

DC

이관 \ 수관	은행	증권	보험	합계
은행	6,568	5,032	116	11,717
증권	538	2,646	24	3,208
보험	110	750	25	885
합계	7,217	8,428	165	15,810

IRP

이관 \ 수관	은행	증권	보험	합계
은행	3,628	8,909	17	12,554
증권	1,461	5,706	14	7,181
보험	120	401	33	554
합계	5,209	15,016	64	20,289

【 업권간 실물이전 건수 (건) 】

제도 전체(DB+DC+IRP)

이관 \ 수관	은행	증권	보험	합계
은행	41,099	28,523	262	69,884
증권	2,834	12,313	59	15,206
보험	500	1,357	108	1,965
합계	44,433	42,193	429	87,055

DB

이관 \ 수관	은행	증권	보험	합계
은행	1,202	67	29	1,298
증권	141	32	21	194
보험	38	10	12	60
합계	1,381	109	62	1,552

DC

이관 \ 수관	은행	증권	보험	합계
은행	28,411	6,184	181	34,776
증권	780	1,920	22	2,722
보험	325	895	90	1,310
합계	29,516	8,999	293	38,808

IRP

이관 \ 수관	은행	증권	보험	합계
은행	11,486	22,272	52	33,810
증권	1,913	10,361	16	12,290
보험	137	452	6	595
합계	13,536	33,085	74	46,695

※ **동일 업권내 유·출입 포함**

(예시 : 은행 유입액 = 타 은행, 증권, 보험회사로부터 유입된 금액의 합산)

【 업권별 실물이전 유·출입 규모 (억원) 】

업권	유입	(同업권내제외*)	유출	(同업권내제외*)	순유입
은행	22,903	(5,534)	33,075	(15,706)	△10,173
증권	25,029	(16,110)	14,823	(5,904)	+10,206
보험	3,199	(2,259)	3,232	(2,292)	△33
합계	51,131	(23,902)	51,131	(23,902)	-

* 동일 업권내 유·출입 제외 (예시 : 은행 유입액 = 증권, 보험회사로부터 유입된 금액의 합산)

【 제도별 실물이전 유·출입 규모 (억원) 】

업권	DB			DC			IRP		
	유입	유출	순유입	유입	유출	순유입	유입	유출	순유입
은행	10,478	8,804	+1,673	7,217	11,717	△4,501	5,209	12,554	△7,346
증권	1,584	4,434	△2,850	8,428	3,208	+5,220	15,016	7,181	+7,835
보험	2,970	1,793	+1,177	165	885	△720	64	554	△490
합계	15,032	15,032	-	15,810	15,810	-	20,289	20,289	-

붙임 2 퇴직연금 사전조회 신청 및 결과조회 화면 예시

※ 아래의 예시는 회사별 사정에 따라 변경 가능

【 신청 화면 】



【 결과조회 화면 】





붙임 3 퇴직연금 실물이전 사전조회 참여대상 퇴직연금사업자 명단

권 역	참여 회사	불참 회사*
은 행 (13개사)	**KB, 신한, 우리, 하나, 기업, 농협, 산업, 광주, iM, 부산, 경남,**	전북, 제주
	11개사	2개사
증 권 (15개사)	**KB, NH, iM, 대신, 미래에셋, 삼성, 신영, 신한, 우리, 유안타, 하나, 한국, 한화, 현대차**	DB
	14개사	1개사
생 보 (11개사)	**교보, 미래에셋, 삼성, 한화**	DB, IBK, 동양, 신한, 푸본, 하나, 흥국
	4개사	7개사
손 보 (6개사)	**KB, 삼성**	DB, 롯데, 한화, 현대
	2개사	4개사
기타 (1개사)	-	근로복지공단
	-	1개사
합계 (46개사)	**31개사**	**15개사**

* 자산관리업무만 수행하거나, 보험계약형만 취급하는 경우 등