



퇴직연금 실물이전을 아직 고민 중이라면 사전에 확인해 보세요!

- 2025.7.21.부터 퇴직연금 실물이전 사전조회 서비스 개시 -

I 실물이전 사전조회 서비스가 시작됩니다.

내가 보유한 상품을 새로 옮기려는 퇴직연금사업자로 실물이전이 가능한지 미리 확인해 볼 수 있는 ‘퇴직연금 실물이전 사전조회 서비스’가 ’25.7.21. 개시된다.

’24년 10월에 시작된 퇴직연금 실물이전 서비스는 약 8개월간 누적 8.7만건, 5.1조원의 이용실적을 기록하는 등 가입자들 사이에서 편리하게 이용할 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 개설하고 실물이전을 신청한 후에도 비로소 실물이전이 가능한지 확인할 수 있었다.

이로 인해 보유하고 있는 상품의 실물이전이 나중에서야 불가능하다고 확인됐을 경우, 실물이전을 취소하거나 해당 상품을 해지(현금화)하고 이전하는 등 불편함을 겪는 사례가 종종 발생했다.

이번에 개시하는 사전조회 서비스는 이러한 불편함을 최소화하고, 실물이전을 보다 원활하게 할 수 있도록 지원하고자 설계되었다.

가입자는 은행, 증권, 보험 등 다수의 퇴직연금사업자를 대상으로 보유 상품의 실물이전 가능 여부를 동시에 미리 확인하고, 조회 결과를 바탕으로 옮기고 싶은 퇴직연금사업자를 선택할 수 있게 된다.

즉 계좌를 미리 개설하지 않고도 퇴직연금사업자별 실물이전 가능 상품을 손쉽게 확인할 수 있어 가입자의 편의성이 한층 향상되고, 선택권이 확대됨에 따라 퇴직연금 시장의 건전한 경쟁도 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 앱에 개설된 메뉴를 통해 ‘퇴직연금 실물이전 사전조회’를 신청할 수 있다. 가입자는 본인이 보유하고 있는 퇴직연금 계좌*를 선택한 후 조회하고 싶은 퇴직연금사업자**(조회 대상 회사)를 지정하면 된다. (☞ 붙임2 신청방법 참고)

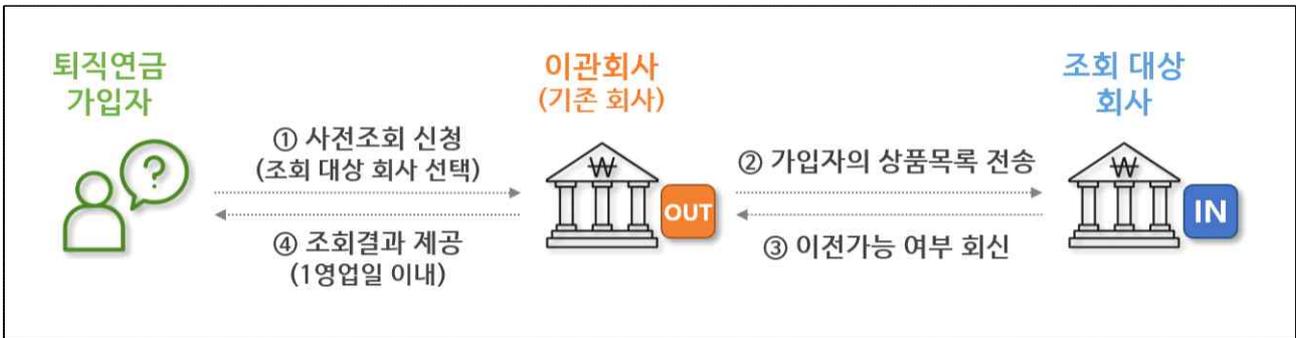
* 여러 계좌를 보유하고 있는 경우 각각 계좌를 지정하여 조회해야 하며, DB, DC, IRP 등 모든 퇴직연금 제도를 조회할 수 있음

** 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 회사들에게 가입자가 보유한 상품 목록을 전송하여 실물이전 가능 여부를 조회하게 되며, 신청한 날*의 다음 영업일까지 조회결과를 홈페이지 등을 통해 가입자에게 제공한다.

* 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 유의사항을 반드시 먼저 확인하기를 바란다.

실물이전 사전조회는 이관회사의 홈페이지, 모바일 앱 등 온라인으로만 신청이 가능하고, 영업점 방문 등 오프라인으로는 신청이 불가능하다. 또한 사전조회 서비스 신청과 결과조회는 계좌를 이미 개설하고 있는 퇴직연금 사업자를 통해서만 가능하며 옮기기를 원하는 회사에서는 조회가 불가능하다.

실물이전 사전조회 결과를 확인한 후 실물이전을 하기로 결정했다면 하나의 퇴직연금사업자를 정하여 퇴직연금 계좌를 개설한 후 조회 신청과는 별도로 실물이전 신청서를 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)



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)					DB				
이관 \ 수관	은행	증권	보험	합계	이관 \ 수관	은행	증권	보험	합계
은행	17,369	14,573	1,133	33,075	은행	7,173	632	999	8,804
증권	4,778	8,919	1,126	14,823	증권	2,779	567	1,088	4,434
보험	755	1,536	940	3,232	보험	525	385	883	1,793
합계	22,903	25,029	3,199	51,131	합계	10,478	1,584	2,970	15,032

DC					IRP				
이관 \ 수관	은행	증권	보험	합계	이관 \ 수관	은행	증권	보험	합계
은행	6,568	5,032	116	11,717	은행	3,628	8,909	17	12,554
증권	538	2,646	24	3,208	증권	1,461	5,706	14	7,181
보험	110	750	25	885	보험	120	401	33	554
합계	7,217	8,428	165	15,810	합계	5,209	15,016	64	20,289

【 업권간 실물이전 건수 (건) 】

제도 전체(DB+DC+IRP)					DB				
이관 \ 수관	은행	증권	보험	합계	이관 \ 수관	은행	증권	보험	합계
은행	41,099	28,523	262	69,884	은행	1,202	67	29	1,298
증권	2,834	12,313	59	15,206	증권	141	32	21	194
보험	500	1,357	108	1,965	보험	38	10	12	60
합계	44,433	42,193	429	87,055	합계	1,381	109	62	1,552

DC					IRP				
이관 \ 수관	은행	증권	보험	합계	이관 \ 수관	은행	증권	보험	합계
은행	28,411	6,184	181	34,776	은행	11,486	22,272	52	33,810
증권	780	1,920	22	2,722	증권	1,913	10,361	16	12,290
보험	325	895	90	1,310	보험	137	452	6	595
합계	29,516	8,999	293	38,808	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		유출		순유입
		(동업권내제외*)		(동업권내제외*)	
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 】

사전조회신청 조회내역

계좌번호 선택 *

123-4567-890-0 [퇴직연금-DC] ▼

조회할 금융기관 선택 *

BB은행 ▼

실물이전 사전조회 유의사항 확인

신청하기

【 결과조회 화면 】

사전조회신청 조회내역

(DC) AA은행 ⇒ BB은행 조회결과 확인

(IRP) AA은행 ⇒ BB증권 조회중

이전가능 자산 조회 - (DC) AA은행 ⇒ BB은행 ×

상품명	상품유형	매수일	평가금액	실물이전 가능여부	이전불가 사유
OO정기예금	예금	2023-03-15	5,000,000원	Y	-
△△△TDF	펀드	2023-01-10	3,250,000원	Y	-

붙임 3
퇴직연금 실물이전 사전조회 참여대상 퇴직연금사업자 명단

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

* 자산관리업무만 수행하거나, 보험계약형만 취급하는 경우 등