



보도	2025.9.12.(금) 조간	배포	2025.9.11.(목)	
담당부서	연금감독실 연금감독팀	책임자	팀 장	김윤조 (02-3145-5190)
		담당자	조사역	국가은 (02-3145-5193)

퇴직연금 사업자와 상품 선택, 수익률 제고의 시작입니다.

- 상품별 수익률 및 가입채널별 수수료 세분화 -

금융감독원은 '15.6월부터 「통합연금포털」을 구축하여 가입자가 노후 생활을 체계적으로 설계할 수 있도록 지원하고 있다.

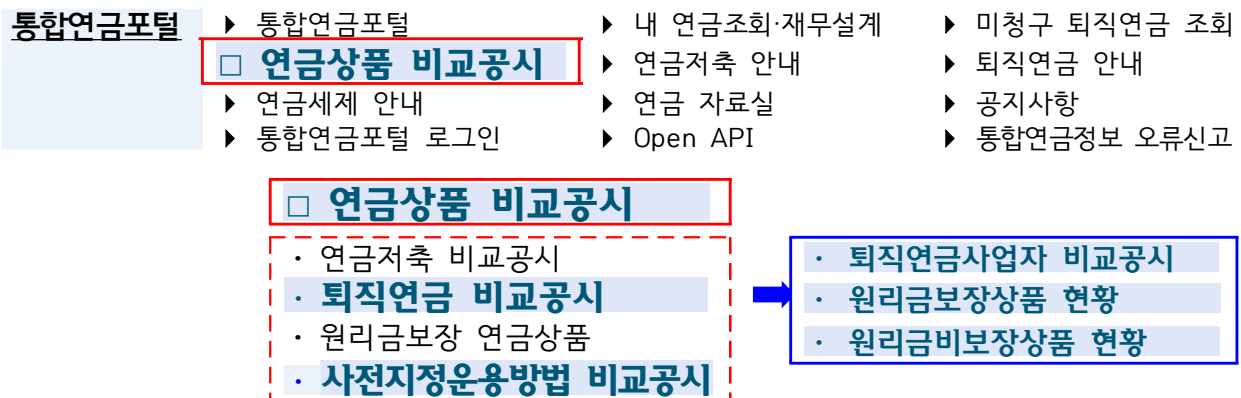
☞ 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) > 금융소비자보호 > 「통합연금포털」

내 연금 조회 메뉴를 통해 국민연금, 퇴직연금, 연금저축 등 여러 연금 가입 정보를 한 번에 조회할 수 있으며, **연금상품 비교공시**에서는 각 제도별로 가입할 수 있는 상품을 통합 비교할 수 있어, 서비스 개시 이후 '25.6월말 현재까지 총 85.1만명이 이용하는 등 우리나라 대표 연금 플랫폼으로 자리매김하였다.

이번에는 퇴직연금 상품 중 원리금보장상품에 대하여 쉽게 비교*할 수 있도록 **퇴직연금 비교공시** 메뉴를 정비하였다. 금번 보도자료에서는 변경된 내용을 포함하여 **퇴직연금 비교공시** 활용법을 종합적으로 소개하고자 한다. 가입자들이 원하는 정보를 보다 쉽고 편리하게 이용할 수 있기를 바란다.

* 원리금보장상품을 특성에 따라 '예금성'과 '시장성'으로 구분

통합연금포털 메뉴 구성도



안정적인 노후 생활을 위한 버팀목인 퇴직연금을 효과적으로 관리하기 위해서는 든든한 퇴직연금사업자를 선정하는 것이 중요하다. **퇴직연금 비교공시**에서는 퇴직연금사업자를 선별하는 데 도움이 되는 수익률과 수수료율 정보를 비교공시하고 있다.

【 수익률 비교공시 】

어떤 금융회사를 퇴직연금사업자로 선정하는지에 따라서 가입자가 선택할 수 있는 상품의 풀(Pool)이 달라지며, 이는 수익률에 직결된다.

퇴직연금사업자 수익률 비교공시는 퇴직연금사업자 수익률을 제도별(DB·DC·IRP), 상품별(원리금보장상품·원리금비보장상품), 기간별(1·3·5·7·10년)로 분류하여 제공한다. 수익률은 해당 퇴직연금사업자를 통해 적립금을 운용 중인 가입자들의 수익률을 가중 평균한 것으로, 퇴직연금사업자가 가입자에게 제공한 서비스의 결과(운용실적)이므로 사업자를 선택할 때 가장 중요한 고려 사항이라고 할 수 있다.

한편, 원리금보장상품에는 예금뿐만 아니라 국채, 통안채와 같은 일부 채권도 포함된다. 과거에는 수익률 계산 시 예금 이자율과 채권 수익률을 합산하여 계산하였고, 이에 따라 금리 변동이 심할 경우 채권의 가격 변화로 인해 수익률 비교가 다소 혼란스럽다는 지적이 있었다.

이를 명확하게 구분하고자 금번에 원리금보장상품을 ‘예금성’과 ‘시장성’으로 나누어 공시하도록 개선하였다. ‘시장성’ 원리금보장상품의 경우 국채, 통안채 등 채권 보유에 따른 수익률임을 참고하기 바란다.

수익률 비교공시

구 분(억원,%)	A사		B사		C사*	
	적립금	수익률	적립금	수익률	적립금	수익률
예금성 원리금보장상품	16,912	3.87	11,630	3.83	116,479	3.41
시장성 원리금보장상품	4,979	7.05	1,297	6.44	-	-
원리금비보장상품	24,110	10.54	12,633	10.61	2,488	6.31

* C사는 예금성 원리금보장상품만 제공하여, 시장성 원리금보장상품이 공란

☞ 「통합연금포털」 > 연금상품 비교공시 > 퇴직연금 비교공시 > 퇴직연금사업자 비교공시 > 수익률

【 수수료 비교공시 】

퇴직연금 수수료 또한 가입자의 최종 연금 수령액에 큰 영향을 미치는 중요 항목이다. 퇴직연금사업자는 적립금 운용 및 자산관리에 대한 대가로 ‘퇴직연금 수수료’를 적립금에 비례하여 수취한다. 퇴직연금은 최초 가입부터 연금 수령 시기까지 장기간 운용하기 때문에, 소폭의 수수료 차이가 수익률에 큰 요인으로 작용할 수 있다.

최근 비대면 IRP 가입자에 대해 퇴직연금 수수료 면제 혜택을 제공하는 퇴직연금사업자가 늘어나고 있다. 대면 가입과 달리 영업점 운영 등 서비스 비용이 줄어드는 점을 합리적으로 가격(수수료)에 반영한 것이다.

퇴직연금사업자 수수료 비교공시에서는 각 퇴직연금사업자별로 가입형태(대면·비대면)에 따라 수수료를 구분하여 한눈에 비교할 수 있다. 보수적 성향의 가입자일수록 수수료가 수익률에 미치는 영향에 민감할 수 있으므로 본인이 가입한 퇴직연금사업자와 다른 사업자의 수수료율을 비교하는 것이 중요하다.

수수료 비교공시

구 분 (%)	운용관리수수료 비용부담률 (A)		자산관리수수료 비용부담률 (B)		수수료 비용부담률 합계 (A+B)	
	대면	비대면	대면	비대면	대면	비대면
D사	0.086	0.000	0.134	0.000	0.220	0.000
E사	0.064	0.064	0.038	0.038	0.102	0.102

☞ 「통합연금포털」 > 연금상품 비교공시 > 퇴직연금 비교공시 > 퇴직연금사업자 비교공시
> 총비용부담률 > 수수료 항목별·비용부담률

참고로 고용노동부와 금감원은 '24.11월 가입자들이 원하는 금융회사로 퇴직연금을 편리하게 이동할 수 있도록 '실물이전 서비스'*를 개시하였고, '25.6월에는 서비스 신청 전에 이전 가능 여부를 먼저 확인할 수 있도록 '사전조회 시스템'을 구축하였다.

퇴직연금은 오랫동안 함께 할 사업자를 선택하는 것이 무엇보다도 중요하다. 각 회사별 수익률과 수수료 비교를 통해 퇴직연금사업자를 신중히 선택하는 한편, 기존 가입자는 필요하다면 '실물이전 서비스'를 적극 이용하길 당부드린다.

* 실물이전 신청 방법 등 세부 내용은 「퇴직연금 실물이전 서비스 개시(2024.10.10. 보도)」 참고

2단계 상품 선택

나에게 딱 맞는 퇴직연금상품을 선택하는 방법

퇴직연금사업자별 수익률과 수수료를 꼼꼼히 비교하여 내 퇴직연금을 관리할 사업자를 정했다면, 이제 해당 사업자가 제공하는 금융상품 중에서 적립금을 운용할 상품을 선택할 차례이다.

【 실적배당상품 비교공시】

본인의 투자 성향에 딱 맞는 상품을 찾고 싶은 가입자에게 **실적배당상품 비교공시**가 해결책이 될 수 있다. **실적배당상품 비교공시**에서는 상품 유형(주식형·채권형 등), 위험등급, 순자산 총액, 수익률, 수수료율 등 가입자의 상품 선택에 필요한 주요 정보들을 한 번에 비교할 수 있다.

위험등급 숫자가 작을수록 주식 등 위험자산 투자 비중이 높은 상품이며, 펀드 운용에 소요되는 비용도 이에 비례하여 높아진다. 동일한 위험등급의 상품이라도 상품 구조에 따라 운용성과 및 수수료가 달라지기 때문에, 이를 꼼꼼히 비교한다면 투자상품을 선별하는데 도움이 될 것이다. 같은 위험등급이라면 수익률은 높고, 수수료는 낮을수록 좋은 상품이다.

한편, 수익률을 비교할 때는 오랜 기간 운용되는 퇴직연금의 특성을 감안하여 단기 수익률(1년)보다는 장기 수익률(7년·10년 등)을 우선적으로 고려해야 한다. 특히 고위험상품은 시장 상황에 따라 수익률의 변동이 클 수 있기 때문에, 장기에도 좋은 성과를 낼 수 있는지 확인해야 한다.

실적배당상품 비교공시

운용 회사	상품명	상품 유형	위험 등급	설정일	순자산 총액 (백만원)	연평균 수익률*(%)					펀드 비용 (%)	상품 취급 퇴직연금사업자
						1년	3년	5년	7년	10년		
♣사	♣♣펀드	주식형	2	'17.11.3.	7,625	27.0	-1.5	-4.5	0.2		1.205	A사, C사
○사	○○펀드	채권혼합형	4	'17.9.7.	17,565	4.5	4.1	5.9	3.8		0.821	B사, C사, D사
★사	★★펀드	채권형	5	'06.1.2.	150,119	4.1	4.0	1.1	2.1	1.9	0.552	B사, D사, E사

* 가나펀드, 다라펀드는 설정 후 10년이 경과하지 않아, 10년 수익률을 공란 표기

☞ 「통합연금포털」 > 연금상품 비교공시 > 퇴직연금 비교공시 > 원리금비보장상품 현황

【 디폴트옵션 비교공시 】

참고로 투자에 익숙지 않거나 도움을 받기를 원하는 가입자(DC 및 IRP)는 가입자가 사전에 지정한 상품으로 퇴직연금사업자가 알아서 운용해주는 ‘디폴트옵션(사전지정운용제도)’ 제도를 활용할 수 있다. 디폴트옵션 상품은 위험도에 따라 4가지 그룹(안정형·안정투자형·중립투자형·고위험)으로 구분되며 이에 맞춰 상품의 포트폴리오가 구성되어 있다.

퇴직연금사업자들이 제공하는 디폴트옵션 상품 목록 역시 **디폴트옵션 비교공시**에서 확인할 수 있다. 디폴트옵션 상품별 위험도, 수익률, 수수료율 정보를 꼼꼼히 확인하여 본인의 투자 성향에 맞는 상품을 선택하기를 바란다.

디폴트옵션 상품 비교공시

상품명	퇴직연금 사업자	원금보장 여부	위험도	적립금(원)	연평균 수익률(%)					수수료 (%)
					1개월	3개월	6개월	1년	3년	
△△적극투자형PF1호	△△은행	비보장	적극투자형	955,631,823	1.49	1.69	1.62	6.96	0.00	0.89
◆◆중립투자형PF1호	◆◆생명	비보장	중립투자형	5,104,089,056	1.14	1.15	1.11	8.08	0.00	0.38
♀♀안정투자형PF2호	♀♀증권	비보장	안정투자형	5,948,016,051	1.13	3.07	3.64	7.14	0.00	0.57

☞ 「통합연금포털」 > 연금상품 비교공시 > 사전지정운용방법(디폴트옵션) 비교공시

1 「통합연금포털」 접속 방법

□ 금융감독원 홈페이지 접속

① 상단 메뉴에서 “금융소비자보호”를 선택한 뒤 ② 「통합연금포털」 클릭

2 “퇴직연금 비교공시” 화면 접속방법

□ 「통합연금포털」에서 “연금상품 비교공시” 박스 내 “퇴직연금 비교공시” 클릭

퇴직연금사업자 비교공시

① 수익률

- “퇴직연금 비교공시” 화면에서 “퇴직연금사업자 비교공시” 메뉴 클릭 후 “수익률” 탭

「통합연금포털」 > 연금상품 비교공시 > 퇴직연금 비교공시 > 퇴직연금사업자 비교공시 > 수익률

② 수수료

- “퇴직연금사업자 비교공시” 메뉴에서 “총비용 부담률>수수료 항목별비용부담률” 탭

「통합연금포털」 > 연금상품 비교공시 > 퇴직연금 비교공시 > 퇴직연금사업자 비교공시 > 총비용부담률 > 수수료 항목별비용부담률

퇴직연금상품 비교공시

1 원리금보장상품 현황

- “퇴직연금 비교공시” 화면에서 “원리금보장상품 현황” 메뉴

The screenshot shows the Financial Services Commission (금융감독원) website. The navigation bar includes links for '금융감독원', '민원·신고', '참여·소통', '업무자료', '금융통계', '금융소비자보호', '보도·알림', and '금감원소개'. The main header is '금융소비자보호' with a sub-header '금융소비자보호' and a tagline '금융회사, 금융상품 등 모든정보를 한곳에! 금융감독은 금융소비자와 함께합니다.' The left sidebar contains a menu for '금융소비자보호' with sub-items like '통합연금포털', '연금상품 비교공시', and '퇴직연금 비교공시'. The main content area is titled '퇴직연금 비교공시' and has four tabs: '퇴직연금사업자 비교공시', '맞춤형 수수료 비교', '원리금보장상품 현황' (highlighted with a red box), and '원리금비보장상품 현황'. Below the tabs, there is a '개요' section and a '원리금보장 퇴직연금상품 조회' section with filters for '권역', '가입자구분', '상품제공기관', '상품유형', and '다들트출선'. A table shows search results for '원리금보장' products, with columns for '번호', '상품구분', '상품명', '상품제공기관', '만기', '약정금리', '가입자구분', '퇴직연금사업자', and '다들트출선'.

「통합연금포털」 > 연금상품 비교공시 > 퇴직연금 비교공시 > 원리금보장상품 현황

2 원리금비보장상품 현황

- “퇴직연금 비교공시” 화면에서 “원리금비보장상품 현황” 메뉴

The screenshot shows the Financial Services Commission (금융감독원) website. The navigation bar is the same as the previous one. The left sidebar is also the same. The main content area is titled '퇴직연금 비교공시' and has four tabs: '퇴직연금사업자 비교공시', '맞춤형 수수료 비교', '원리금보장상품 현황', and '원리금비보장상품 현황' (highlighted with a red box). Below the tabs, there is a '개요' section and a '원리금비보장상품 현황' section with filters for '권역', '가입자구분', '상품제공기관', '상품유형', and '다들트출선'. A table shows search results for '원리금비보장' products, with columns for '운용회사', '상품명', '상품유형', '적격 TDF 여부', '위험등급', '설정일', '순자산 총액', and '연평균 수익률(%)'.

「통합연금포털」 > 연금상품 비교공시 > 퇴직연금 비교공시 > 원리금비보장상품 현황

③ 사전지정운용방법(디폴트옵션) 비교공시

- 좌측 메뉴에서 “연금상품 비교공시” 하위 “사전지정운용방법(디폴트옵션) 비교공시” 클릭

금융감독원 | 민원·신고 | 참여·소통 | 업무자료 | 금융통계 | 금융소비자보호 | 보도·알림 | 금감원소개

금융소비자보호 > 통합연금포털 > 연금상품 비교공시 > 퇴직연금 비교공시

금융소비자보호

사전지정운용방법(디폴트옵션) 비교공시

개요
사전지정운용방법(디폴트 옵션)의 상품별 정보입니다.

○ 상품별 수익률·수수료를

지역: 은행 금융투자 생명보험 손해보험 기타

연금보장: 금융회사:

위험도: 연도: 분기:

① 작성기준일: '25.2분기

■ 전체: 319건 [1 / 32페이지] (단위: 원, %)

상품명	퇴직연금 사업자	원금보장 여부	상품유형	위험도	적립금액			
					DC	IRP	합계	1M (
IBK연금보험디폴트옵션적극투자형BF1	IBK연금보험	비보장	집합투자증권	고위험	747,590,734	567,745,436	1,315,336,170	2.1%

「통합연금포털」 > 연금상품 비교공시 > 사전지정운용방법(디폴트옵션) 비교공시