

퇴직연금 중도인출 안내문(2020년 1차)

구 분	주요 내용
대상	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 퇴직연금제(DB형 또는 혼합형)가입 직원 중 법정중도인출 사유를 충족하는 직원 <ul style="list-style-type: none"> - 계약직 제외 - 연대보증 복지기금 대부자는 보증보험 대체 또는 전액 상환시 신청가능 (복지팀과 협의 진행 031-727-4037, haikyung.yang@kt.com) ▪ 퇴직연금 가입유형 확인 : ERP>HR>개인업무>급여>퇴직금>퇴직연금관리
신청 Type (택1)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ DC형 : 전환일 기준 전후 적립금 모두 DC형으로 운용 ▪ 혼합형(DC+DB) : 전환일 기준 이전 적립금 DC형 + 이후 적립금 DB형 운용 단, 기존 혼합형 가입자는 DC형으로만 전환 가능 <p style="color: red; margin-top: 5px;">※ [양식#1] 퇴직연금제 전환 신청서 작성(금융기관 제출, 회사 제출 불필요)</p>
중도인출 사유	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 무주택자인 가입자가 본인 명의 주택 구입하는 경우 ▪ 무주택자인 가입자가 주거 목적의 전세, 임차보증금 부담하는 경우 ▪ 가입자 또는 부양가족이 6개월 이상 요양하는 경우로서 가입자의 연간임금총액의 12.5% 초과하여 의료비를 부담하는 경우(시행령 개정) ▪ 가입자가 회생절차개시 결정 또는 파산선고를 받은 경우 ▪ 천재지변 등 고용노동부령으로 정하는 사유
일 정	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 금융기관별 중도인출 신청 접수 : 2020.03.25 (수)~2020.04.08 (수) ▪ 신청 결과 안내 메일 발송(확인必) : 2020.04.10 (금) ▪ DC 전환일 : 2020.04.29 (수) ▪ 중도인출 가능일 : 2020.05.07 (목) 이후 <p style="color: red; margin-top: 5px;">※ 중도인출 가능일은 금융기관별로 상이하므로 신청 금융기관에 일정 확인 필수</p>
금융기관 (27)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 보 험 : 교보생명, 미래에셋생명, 삼성생명, 삼성화재, 신한생명, 한화생명, IBK연금보험 ▪ 은 행 : 국민은행, 기업은행, 농협은행, 신한은행, 우리은행, KEB하나은행, 광주은행, 경남은행, 대구은행, 부산은행, 전북은행, 제주은행 ▪ 증 권 : 미래에셋대우, 삼성증권, 신한금융투자, 한국투자증권, 하나금융투자, KB증권, NH투자증권, 대신증권
DC 전환금액	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 2019.12.31 기준 퇴직금 전액

□ 준비서류

- 공통서류 : 퇴직연금제 전환 신청서 [양식#1]
- 신청사유별 추가 증빙서류(퇴직연금가입확인서 삼성생명 ☎1588-3115>1>1)

신청사유	증빙 서류	발급처
무주택자의 주택 구입	▪ 세목별 과세(납세)증명서	주민센터 또는 온라인(민원24)
	▪ 현거주지 주민등록등본 및 등기부등본 ▪ 매입 주택의 등기부등본 (잔금등기일 이후 신청시만 필요)	주민센터, 구청, 온라인(민원24)
	▪ 무주택서약서	가입 금융기관
	▪ 주택매매계약서 또는 분양계약서 사본	
무주택자의 전세,임차보증금 부담	▪ 세목별 과세(납세)증명서	주민센터 또는 온라인(민원24)
	▪ 현거주지 주민등록등본 및 등기부등본 ▪ 전세 또는 임대차계약서	주민센터, 구청, 온라인(민원24)
가입자 또는 부양가족이 6개월 이상 요양	▪ 진단서 또는 의사소견서(6개월이상) ▪ 의료비 영수증	병원
	▪ 직전년도 근로소득원천징수영수증 (총급여액 12.5% 초과 확인)	ERP-> 인사정보 -> 증명서발급
	▪ 부양가족의 경우 가족관계증명서	주민센터, 구청 온라인(민원24)
가입자가 회생절차개시 결정 받은 경우	▪ 법원결정문 또는 확정증명원 (최근5년 이내)	법원
가입자가 파산선고를 받은 경우	▪ 법원파산선고문(최근5년 이내)	법원

※ 주택매매계약서와 분양계약서는 사본 제출, 기타서류는 원본 제출

□ 주의사항

- 증빙서류는 중도인출신청일로부터 한달 이내 발급 또는 작성분만 인정
- 주택구입 경우, 신청서 접수기준 무주택자 지위에 해당하여야 인출가능
- 전세금, 임차보증금 지급일 이후 신청은 1개월 이내 가능하며 지급영수증 추가
- 주민등록등본은 현주소 전입일이 2개월 이내일 경우엔 주민등록초본 추가
- 장기 요양의 경우, 의사소견서 또는 진단서에 반드시 '**향후 6개월 이상**'이라는 문구가 포함되어야 증빙서류로 인정(고용노동부 행정지침)
- 장기 요양의 경우, 의료비 사용금액이 직전년도 가입자 연간 임금총액의 12.5% 초과시 중도인출 가능
- 중도인출을 위한 퇴직연금제 전환 후 향후 DB형으로 환원 불가

[양식#1]

퇴직연금제 전환 신청서

- 소 속 :
- 성 명 :
- 사 원 번 호 : (인)
- 생 년 월 일 :
- 연 락 처 :
- 전 환 신 청 일 :

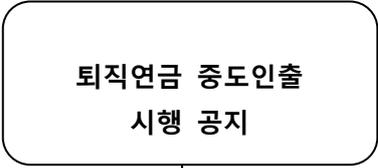
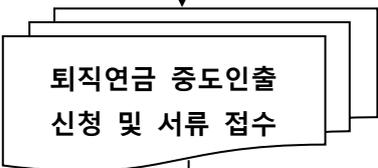
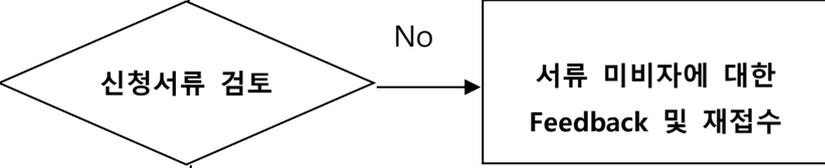
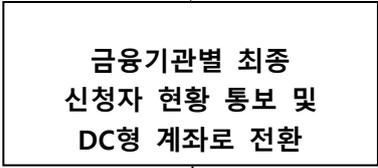
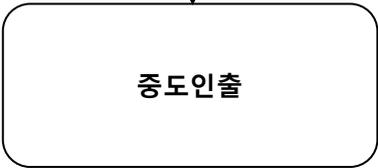
구 분	확정기여형 <u>(Defined Contribution, DC형)</u>	혼합형 <u>(전환일 기준 과거분 DC+미래분DB)</u>
유 형 (택1)	<input type="checkbox"/> ※ '19.12.31 이후 퇴직금 DC형	<input type="checkbox"/> ※ '19.12.31 이전 퇴직금은 DC형, '20.01.01 이후 퇴직금은 DB형
금융기관 (택1)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 보험 : <input type="checkbox"/>교보생명 <input type="checkbox"/>미래에셋생명 <input type="checkbox"/>삼성생명 <input type="checkbox"/>삼성화재 <input type="checkbox"/>신한생명 <input type="checkbox"/>한화생명 <input type="checkbox"/>IBK연금보험 ▪ 은행 : <input type="checkbox"/>국민 <input type="checkbox"/>기업 <input type="checkbox"/>농협 <input type="checkbox"/>신한 <input type="checkbox"/>우리 <input type="checkbox"/>KEB하나 <input type="checkbox"/>광주 <input type="checkbox"/>경남 <input type="checkbox"/>대구 <input type="checkbox"/>부산 <input type="checkbox"/>전북 <input type="checkbox"/>제주 ▪ 증권 : <input type="checkbox"/>미래에셋대우 <input type="checkbox"/>삼성 <input type="checkbox"/>신한금융투자 <input type="checkbox"/>한국투자 <input type="checkbox"/>하나금융투자 <input type="checkbox"/>KB증권 <input type="checkbox"/>NH투자 <input type="checkbox"/>대신증권 	
퇴직급여 수준	<ul style="list-style-type: none"> • 적립금 운용결과에 따라 상이 	<ul style="list-style-type: none"> • DC형 : 적립금 운용결과에 따라 상이 • DB형 : 평균임금 x 근속년수 - 전환 이후부터 근속년수 새로이 기산
운 용 Risk	<ul style="list-style-type: none"> • <u>개인 부담</u> ※ 운용손실 책임을 개인이 부담 	<ul style="list-style-type: none"> • <u>DC형 : 개인 부담</u> • <u>DB형 : 회사 부담</u>
제 도 전 환	<ul style="list-style-type: none"> • <u>DB형 및 혼합형 환원 불가능</u> 	<ul style="list-style-type: none"> • <u>DB형 환원 불가능</u> • <u>DC형 전환가능</u>

※ 유형과 금융기관은 택1, 복수선택 불가

[참고1] 혼합형 퇴직연금제도 비교 (확정기여형[DC형] vs 혼합형[DC형+DB형])

구 분	확정기여형 (Defined Contribution, DC형)	혼합형 (과거분 DC형+미래분DB형)
개 념	<ul style="list-style-type: none"> • 매년 연간 임금총액의 1/12을 직원이 개설한 퇴직연금 계좌로 지급(매년 퇴직금 정산) • 퇴직연금사업자와 운용상품을 직원이 직접 선택/운용 	<ul style="list-style-type: none"> • DC형과 DB형의 두 제도를 혼합 • 전환시점 기준 이전 퇴직금은 DC형으로 전환하여 개인이 운용 • 전환시점 기준 이후 최종 퇴직금은 퇴직 전 평균임금과 근속년수에 의해 결정
퇴직급여 수준	<ul style="list-style-type: none"> • 적립금 운용결과에 따라 상이 	<ul style="list-style-type: none"> • DC형 : 적립금 운용결과에 따라 상이 • DB형 : 평균임금 x 근속년수 - 전환 이후부터 근속년수 새로이 기산
운용 Risk	<ul style="list-style-type: none"> • 개인 부담 ※ 운용손실 책임을 개인이 부담 	<ul style="list-style-type: none"> • DC형 : 개인 부담 • DB형 : 회사 부담
중도 인출	<ul style="list-style-type: none"> • 법령에 의한 요건 충족 시 가능 • 누적 운용 DC 금액 인출가능 	<ul style="list-style-type: none"> • 법령에 의한 요건 충족 시 가능 • DC형 운용금액 인출가능 • DB형 적립 금액은 인출불가
제도 전환	<ul style="list-style-type: none"> • DB형/혼합형으로 환원 불가능 	<ul style="list-style-type: none"> • DB형으로 환원 불가능 • DC형으로 전환가능
사업자 변경	<ul style="list-style-type: none"> • 연 2회 DC 전환시 (1월, 7월) 사업자 변경가능 (단, 변경 시 약정이율 패널티 등은 운용자 부담) 	
개인 추가적립	<ul style="list-style-type: none"> • 개인형퇴직연금(IRP), 연금저축 포함 연간 최대 1,800만원 까지 추가불입 가능 	

[참고2] 업무처리 프로세스

Process	세부내용
 <p>퇴직연금 중도인출 시행 공지</p>	
 <p>퇴직연금 중도인출 신청 및 서류 접수</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 퇴직연금제 전환신청서 및 증빙서류 제출 · 해당 금융기관 (서류 접수, 제출, 보관처)
 <p>신청서류 검토</p> <p>No → 서류 미비자에 대한 Feedback 및 재접수</p> <p>Yes → 금융기관별 최종 신청자 현황 통보 및 DC형 계좌로 전환</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 검토기관 : 해당 금융기관
 <p>금융기관별 최종 신청자 현황 통보 및 DC형 계좌로 전환</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 보수팀에서 금융기관별 대표계좌로 자금이체
 <p>중도인출</p>	<ul style="list-style-type: none"> · DC계좌로 전환 후, 해당 금융기관에 중도인출 증빙서류 검토 후 인출 (금융기관별 소요기간 상이)

[참고 3]

구분	사업자	금융감독원 공시이율(20년 3월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형Ⅱ	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
보험	삼성생명	1.58	1.59	2.28	2.35	1.85/1.91	류석 RM		010-3396-0917	seo.ryu@samsung.com
							오준성 RM		010-3607-1564	js86.oh@samsung.com
	교보생명	2.05	2.07	2.28	2.24	2.2	김명준 과장	02-365-0872	010-3198-2028	mjkim2028@kyobo.com
							신상수 부장	02-3149-4122	010-3290-6285	tlstkdtn@kyobo.com
	한화생명	1.90	2.02	2.14	2.19		윤영욱 차장	02-789-8095	010-2288-7270	mythos93@hanwha.com
	미래에셋생명	2.1	2.17	2.41	2.46	-	한윤 선임매니저	-	010-5390-3015	affirmation01@miraeasset.com
							이진영 매니저	02-3271-5814	-	lucy.lee@miraeasset.com
	신한생명	2.28	2.28 (2.33)	2.28 (2.39)		2	한우성 과장	02-3455-4720	010-3943-3816	free3436@shinhan.com
							이민아 전임	02-3455-4716		sesehage@shinhan.com
	삼성화재	1.95	2.01	2.25	2.31	-	이준구 책임	02-758-4659	010-8651-2916	joon9.lee@samsung.com
							이기주 수석	02-758-7367	010-5324-0940	gj96047.lee@samsung.com
	IBK 연금보험	2.28	2.34	2.40	2.40	2.30	황세섭 팀장	02-2270-1578	010-9381-7540	seseob.hwang@ibki.co.kr
							정민택 과장	02-2270-1575	010-6483-4477	mintaek.jeong@ibki.co.kr
							배상현 팀장	02-2270-1580		pension@ibki.co.kr

구분	사업자	금융감독원 공시이율(20년 3월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형Ⅱ	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
은행	신한은행	1.4	1.42	1.5	1.57		김지연	02-2151-5615		jyeon813@shinhan.com
							김세진	02-2151-5627		
	국민은행	1.40	1.43	1.51	1.60		김련 과장	031-589-5749		kreye00@kbfk.com
							김남형 과장	02-2073-3896		budget@kbfk.com
	우리은행	1.17	1.18	1.25	1.41		김현정 차장	02-739-8807		hjkim_97@wooribank.com
										—
	KEB 하나은행	1.52	1.58	1.65	1.74	(없음)	우승제 팀장	02-3011-5148	010-2773-9676	sungjewoo@hanafn.com
							이우석 과장	02-3011-5140	010-7115-0301	wooseoklee@hanafn.com
	NH 농협	1.38	1.42	1.49	1.58		이희경 팀장	02-738-4273	010-6268-5498	lhk5498@nonghyup.com
							이혜원 과장	02-738-4275	010-7654-2500	lhwh0826@nonghyup.com
	기업은행	1.48	1.55	1.62	1.7	-	심상희 팀장	02-2046-1008	010-9024-1853	sim21232@ibk.co.kr
							김승주 과장	02-2046-1006	010-3690-7326	ksj02144301@ibk.co.kr
							정하윤 대리	02-2046-1020	010-4866-3858	ibk26649@ibk.co.kr
	광주은행	1.51	1.58	1.6	1.63		김현철	062-239-5408	010-7302-1902	khc1902@kjbank.com
							김수정	062-239-5407	010-7268-1500	1720040@kjbank.com
	경남은행	1.51	1.55	1.60	-	-	이용섭	055-290-8428	010-2215-5621	leesid@knbank.co.kr
							손준식	055-290-8473	010-3055-3816	sjs0421@knbank.co.kr
	대구은행	1.51	1.56	1.61	1.64	-	장희성 대리	053-740-2178	010-6532-6403	pension@dgbfn.com
							심규민 대리	053-740-2256	010-9110-9592	pension@dgbfn.com
	부산은행	1.51	1.53	1.56			전희진 과장	051-620-3967	010-9307-5554	jina7931@busanbank.co.kr
우경호 대리							051-620-3957	010-8923-2566	dnrudgh@busanbank.co.kr	
제주은행	1.50	1.51	1.53	1.54		송경호 과장	064-720-0284	010-3672-7014	jjbtrust@shinhan.com	

구분	사업자	금융감독원 공시이율(20년 3월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형표	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
증권	삼성증권	2.13	2.25	2.35			홍제형 수석	02-2020-7711	010-2922-5963	ym.hong@samsung.com
							송병관 책임	02-2020-7210	010-8761-2366	big.song@samsung.com
							이수연 선임	20-2020-8220		suyeony.lee@samsung.com
	미래에셋대우	2.13	2.13	2.13			이종태 팀장	02-3774-1635	010-4303-0308	jongtae.lee@miraeasset.com
							이종건 수석	02-3774-1616	010-2493-3583	jongkun.lee@miraeasset.com
							나세현 수석	02-6933-3919	010-2542-4535	sehyeon.na@miraeasset.com
							전담상담센터	02-1588-5577		pension@miraeasset.com
	신한금융투자	2.13	2.25	2.35			오범석 팀장	02-3772-3381	010-8965-9094	obs220@shinhan.com
							이태훈 과장	02-3772-2798	010-6414-9636	friends@shinhan.com
							유미순 대리	02-3772-2841		pensionshic@shinhan.com
	하나금융투자	2.13					오유경 부장	02-3771-7095	010-9080-7981	pension1@hanafn.com
							반충현 차장	02-3771-7601	010-4927-8621	pension1@hanafn.com
	KB 증권	2.13/1.83(rp)	367 일 2.32				정민주	02-6114-2627	010-6313-8660	tazjung@kbfq.com
							이수정 대리	02-6114-2614	010-7170-0971	soojung@kbfq.com
	한국투자증권	2.13	2.25	2.35			김태완	02-3276-4193	010-9321-3228	partner@truefriend.com
							전진성	02-3276-6211		jinsung@truefriend.com
	NH 투자증권	2.13	2.25	2.35			권성기 부장	02-768-7794	010-3391-6067	sgkwon@nhqv.com
							홍지영 차장	02-2229-6254	010-3163-3723	yuri3723@nhqv.com
	대신증권	2.13					허동기 팀장	02-769-3814	010-9533-6379	dongki.heo@daishin.com
							강수지	02-769-3369	010-47812707	pension@daishin.com