

퇴직연금 중도인출 안내문(2021년 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 : 2021.03.29 (월)~2021.04.09 (금) ▪ 신청 결과 안내 메일 발송(확인必) : 2021.04.14 (수) ▪ DC 전환일(예정) : 2021.04.30 (금) ▪ 중도인출 가능일(예정) : 2021.05.06 (목) 이후 <p style="margin-top: 5px;">※ 중도인출 가능일은 금융기관별로 상이하므로 신청 금융기관에 일정 확인 필수</p>
금융기관 (26)	<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 ▪ 증 권 : 미래에셋대우, 삼성증권, 신한금융투자, 한국투자증권, 하나금융투자, KB증권, NH투자증권, 대신증권
DC 전환금액	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 2020.12.31 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 :

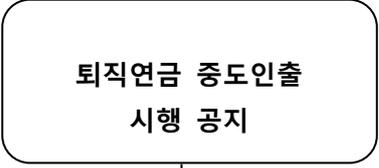
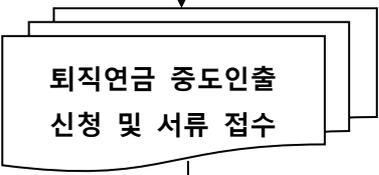
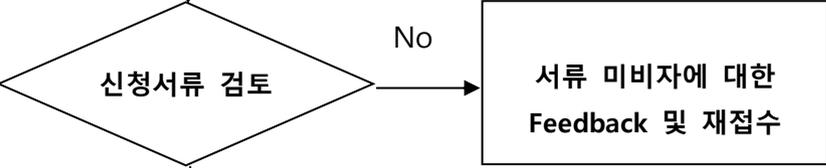
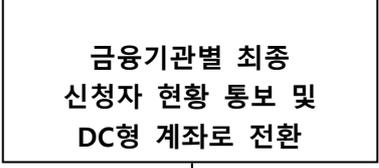
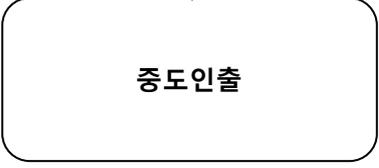
구 분	확정기여형 <u>(Defined Contribution, DC형)</u>	혼합형 <u>(전환일 기준 과거분 DC+미래분DB)</u>
유 형 (택1)	<input type="checkbox"/> ※ '20.12.31 이후 퇴직금 DC형	<input type="checkbox"/> ※ '20.12.31 이전 퇴직금은 DC형, '21.01.01 이후 퇴직금은 DB형
금융기관 (택1)	▪ 보험 : <input type="checkbox"/> 교보생명 <input type="checkbox"/> 미래에셋생명 <input type="checkbox"/> 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 ▪ 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	• 적립금 운용결과에 따라 상이	• DC형 : 적립금 운용결과에 따라 상이 • DB형 : 평균임금 x 근속년수 - 전환 이후부터 근속년수 새로이 기산
운 용 Risk	• <u>개인 부담</u> ※ 운용손실 책임을 개인이 부담	• <u>DC형 : 개인 부담</u> • <u>DB형 : 회사 부담</u>
제 도 전 환	• <u>DB형 및 혼합형 환원 불가능</u>	• <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>· 전사 문서 발송</p>
 <p>퇴직연금 중도인출 신청 및 서류 접수</p>	<p>· 퇴직연금제 전환신청서 및 증빙서류 제출 : 해당 금융기관 (서류 접수, 제출, 보관처)</p>
 <p>신청서류 검토</p>	<p>· 검토기관 : 해당 금융기관</p>
 <p>금융기관별 최종 신청자 현황 통보 및 DC형 계좌로 전환</p>	<p>· 보수팀에서 금융기관별 대표계좌로 자금이체</p>
 <p>중도인출</p>	<p>· DC계좌로 전환 후, 해당 금융기관에 중도인출 증빙서류 검토 후 인출 (금융기관별 소요기간 상이)</p>

[참고 3]

“금융감독원 공시이율”은 금융기관이 DC 가입자에게 실제 제공 가능한 2021년 3월 기준 단리 기준이며, 실제 DC 전환되는 2021년 4월 공시 금리와는

상이할 수 있으니 이점 참고하시기 바랍니다. (보험업권은 자사/타사상품 모두 제공가능, 은행/증권업권은 타사상품만 제공 가능)

구분	사업자	금융감독원 공시이율('21년 3월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형표	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
보험	삼성생명	1.15	1.16	2.14	2.19	1.5	정우진 프로	010-7407-0603	010-7407-0603	wdung2.jung@samsung.com
							이초룡 프로	02-772-6479	-	cr17.lee@samsung.com
	교보생명	1.75	1.87	2.04	1.97	1.65	김명준 과장	02-365-0872	010.3198.2028	mjkim2028@kyobo.com
							신상수 부장	02-3149-4122	010.3290.6285	tlstkdt@kyobo.com
	한화생명	1.75	1.87	2.09	2.14	-	윤영욱 단장	02-789-8095	010-2288-7270	mythos93@hanwha.com
							나승준 팀장	02-789-8382	010-3494-8080	nah8080@hanwha.com
	미래에셋생명	1.76	1.83	2.03	2.07	-	김태성 수석	010-4303-0335	010-4303-0335	kts0137@miraeasset.com
							이진영 매니저	02-3271-5814		lucy.lee@miraeasset.com
							방혜정 매니저	02-3271-4546		lovesmail80@miraeasset.com
	신한생명	1.90		1.94	1.97	1.90	한우성 과장	02-3455-4720	010-3943-3816	free3436@shinhan.com
							오지영 전임	02-3455-4717		sesehage@shinhan.com
	삼성화재	1.46	1.50	1.88	1.91	-	김현준 책임	02-3465-8046	010-3930-6267	hyunjun21.kim@samsung.com
							이선영 선임	02-3465-8289	-	sun0729.lee@samsung.com
	IBK 연금보험	1.89	1.98	2.06	2.08	1.92	황세섭 차장	02-2270-1578	010-9381-7540	seseob.hwang@ibki.co.kr
							배상현 차장	02-2270-1580	-	pension@ibki.co.kr
천영일 계장							02-2270-1448	-	pension@ibki.co.kr	

구분	사업자	금융감독원 공시이율('21년 3월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형Ⅱ	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
은행	신한은행	1.70	1.80	1.90	1.52	-	김세진	02-2151-5627	010-7140-4418	withme0401@shinahan.com
							김지연	02-2151-5615		
	국민은행	1.90	1.82	1.90	1.49	-	김련팀장	031-589-5749	010-8280-3385	kreye00@kbfk.com
							유동현대리	02-2073-3722	010-5173-0860	2850791@kbfk.com
	우리은행	0.89	1.05	1.21	1.49	-	최현영차장	02-720-5477[205]	-	hycjkh@wooribank.com
							최윤정차장	02-2002-3878	010-8732-5246	yjchoi@wooribank.com
	KEB 하나은행	0.87	0.99	1.06	1.46	-	우승제 차장	02-3011-5146		sungjewoo@hanafn.com
							송재현 과장	02-3011-5139		jsong2@hanafn.com
	NH 농협	0.89	1.05	1.26	1.54	-	김은주 팀장	02-738-4273		ejtop-4308@nonghyup.com
							이혜원 과장	02-738-4275		lhw0826@nonghyup.com
	기업은행	0.87	0.99	1.16	1.46	-	정하윤 대리	02-2046-1020	010-4866-3858	ibk26649@ibk.co.kr
	광주은행	0.93	1.06	1.23	1.45	-	선혁창 부부장	062-239-5409	010-7168-3855	1310232@kjbank.com
							이대영 대리	062-239-5410	010-6369-3861	1210165@kjbank.com
	경남은행	0.96	1.06	1.18		-	김은경 부부장	055-290-8476	010-9320-9781	eggim0122@knbank.co.kr
							정효열 대리	055-290-8448	010-5128-5102	jhy150523@knbank.co.kr
	대구은행	0.93	1.05	1.20	1.44	-	장희성 대리	053-740-2178	010-6532-6403	pension@dgbfn.com
							심규민 대리	053-740-2256	010-9110-9592	pension@dgbfn.com
	부산은행	0.96	1.04	1.19			전희진	051-620-3967	010-9307-5554	jina7931@busanbank.co.kr
							이성민	051-620-3956	010-5110-4604	papaya89@busanbank.co.kr
전북은행	0.93	1.06	1.23	1.44	-	정은영 차장	063-250-7250	010-3683-2486	sylph0717@nate.com	
						나현욱 대리	063-250-7247	010-6221-2553	trust2009@jbbank.co.kr	

구분	사업자	금융감독원 공시이율('21년 3월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형표	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
증권	삼성증권	1.90	2.00	2.00	-	-	김준호 수석	02-2040-4570	010-7121-6908	joonho5.kim@samsung.com
							곽은우 선임	02-2040-4548		eunwoo.kwak@samsung.com
							송병관 수석	02-2040-4518	010-8761-2366	big.song@samsung.com
	미래에셋대우	1.90	2.00	2.00	-	-	이종건 수석	02-3774-1616	010-2493-3583	jongkun.lee@miraeasset.com
							정희선 매니저	02-6977-6621	-	rmcenter2@miraeasset.com
							이종태 팀장	02-3774-1635	010-4303-0308	jongtae.lee@miraeasset.com
	신한금융투자	1.90	2.15	2.15	-	-	이태훈 과장	02-3772-2798	010-6414-9636	friends@shinhan.com
							오희정 과장	02-3772-2576	010-3265-3138	pensionshic@shinhan.com
	하나금융투자	1.85	2.40	2.40	-	-	오승명	02-3771-7456	010-3712-7301	osm55@hanafn.com
							송나리	02-3771-7168	010-2288-8995	pension1@hanafn.com
	KB 증권	1.90	2.13	2.15	-	-	전창빈	02-6114-2608	010-9125-1022	j-bini@kbfq.com
							강현석	02-6114-2655	010-5059-5340	kanggun@kbfq.com
							이정숙	02-6114-2610	010-9347-4460	zhengshu@kbfq.com
	한국투자증권	1.90	2.40	2.40	-	-	김태완 팀장	02-3276-4193	010-9321-3228	Partner@truefriend.com
							유희진 대리	02-3276-4497	010-6440-2286	heejin26@truefriend.com
							박새롬 대리	02-3276-5721	-	rks@truefriend.com
	NH 투자증권	1.90	2.15	2.15	-	-	권성기 팀장	02 768 7794	010 3391 6067	sgkwon@nhqv.com
							김효정 부장	02 768 7189	010 9009 5012	hjkim@nhqv.com
대신증권	1.90	-	-	-	-	김재현	02-769-3657	010-4822-1581	jaehyun.kim@daishin.com	