

## 퇴직연금 중도인출 시행 안내문(2013년 2차)

□ 관련

- 노사합의(2010.10.28)
- 경지2012-394 “확정기여형 퇴직연금제 도입 및 중도인출 시행 계획”(2012.08.01)

□ 목적 : 긴급자금 필요한 직원을 위한 퇴직연금 중도인출 시행

□ 주요내용

구 분	주요 내용
대 상	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 퇴직연금제(DB형) 가입 직원 중 법정중도인출 사유를 충족하는 직원</li> <li>- 임원, 상무보, 전문컨설턴트/계약직 제외</li> </ul>
제 외	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 급여/퇴직금 압류자</li> <li>▪ 연대보증을 통해 회사(기금) 대부금을 받은 직원</li> <li>- 단, 10월8일까지 보증보험 대체 또는 전액 상환 완료시 가능</li> </ul>
신청 Type (택일)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>DC형</b> : 전환일 기준 전후 적립금 모두 DC형으로 운용</li> <li>▪ <b>혼합형(DC+DB)</b> : 전환일 기준 이전 적립금 DC형 + 이후 적립금 DB형 운용</li> <li>※ [양식#1] 퇴직연금제 전환 신청서 작성후 제출 필수</li> </ul>
인 출 사 유	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 무주택자인 가입자가 주택 구입하는 경우</li> <li>▪ 가입자 또는 부양가족이 6개월 이상 요양하는 경우</li> <li>▪ 가입자가 회생절차개시 결정 또는 파산선고를 받은 경우</li> </ul>
일 정	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 중도인출 시행 공지 : 9.24</li> <li>▪ 금융기관별 중도인출 신청 접수 : 9.25 ~ 10.4</li> <li>▪ DC 전환 금액 확정 및 DB 상품 해지 : 10.23</li> <li>▪ DC 전환일 : 10.29(예정)</li> <li>▪ 중도인출 가능일 : 11.4 이후</li> <li>※ 중도인출 가능일은 DC 전환일로부터 5 영업일 이상이 소요되므로 신청 금융기관에 일정 확인 필요</li> </ul>
금융기관	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 생명보험 : 삼성, 교보, 한화, 동부, 미래에셋</li> <li>▪ 은 행 : 기업, 국민, 농협, 신한, 하나</li> <li>▪ 증 권 : 삼성, 신한, 현대, 미래에셋</li> <li>※ 신한은행 퇴직연금 담보대출자는 신한은행만 선택 가능</li> </ul>
DC 전환금액	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 2013.6.30 기준 퇴직금 전액</li> </ul>

**□ 준비서류**

- 공통서류 : 퇴직연금제 전환신청서(Type 선택), DC가입신청서 및 중도인출신청서
- 신청사유별 추가 증빙서류

신청사유	증빙 서류	발급처
무주택자의 주택 구입	▪ 세목별 과세(납세)증명서	주민센터 또는 온라인(민원24)
	▪ 현거주지 주민등록등본 및 등기부등본 ▪ 매입 주택의 등기부등본	주민센터, 구청, 온라인(민원24)
	▪ 무주택서약서	가입 금융기관
	▪ 주택매매계약서 또는 분양계약서 사본	
가입자 또는 부양가족이 6개월 이상 요양	▪ 진단서 또는 의사소견서	병원
	▪ 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, 2013년 9월 25일 기준 무주택자 지위에 해당하여야 인출가능
- 장기 요양의 경우, 의사소견서 또는 진단서에 반드시 '향후 6개월 이상'이라는 문구가 포함되어야 증빙서류로 인정(고용노동부 행정지침)
- 중도인출은 DC형에서만 가능하며, 향후 DB형으로 전환 불가
- 신한은행 퇴직연금 담보대출자는 신한은행 DC형 상품으로 전환 후 인출가능

**□ 연간 주요일정**

- DC형 및 혼합형 전환 신청 : 연 2회(매년 1, 7월)
- 법정중도인출 사유자 추가 신청 : 연 2회(매년 4, 10월)

[양식#1]

## 퇴직연금제 전환 신청서

- 소           속 :
- 성           명 :  (인)
- 사   원   번   호 :
- 주   민   등   록   번   호 :
- 전   환   신   청   일 :

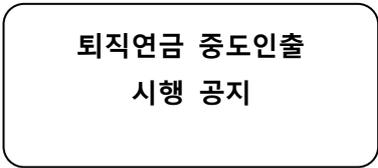
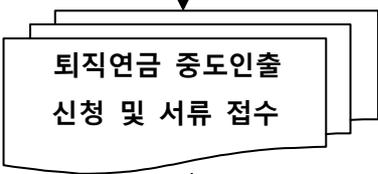
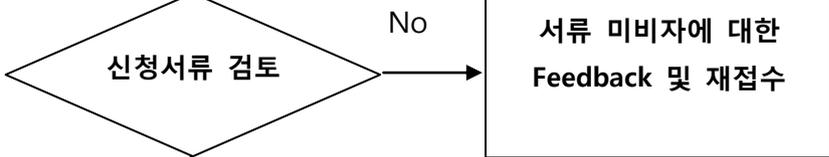
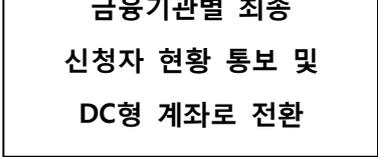
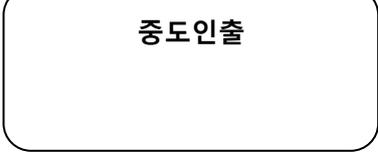
구   분	<b>확정기여형</b> <u>(Defined Contribution, DC형)</u>	<b>혼합형</b> <u>(전환일 기준 과거분 DC+미래분DB)</u>
<b>유   형</b> <b>(택일)</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <b>※'13.6.30일 이전 퇴직금은 DC형, 7.1일 이후 퇴직금은 DB형</b>
<b>금융기관</b> <b>(택일)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 생명보험 : 삼성<input type="checkbox"/>, 교보<input type="checkbox"/>, 한화<input type="checkbox"/>, 동부<input type="checkbox"/>, 미래에셋<input type="checkbox"/></li> <li>▪ 은    행 : 기업<input type="checkbox"/>, 국민<input type="checkbox"/>, 농협<input type="checkbox"/>, 신한<input type="checkbox"/>, 하나<input type="checkbox"/></li> <li>▪ 증    권 : 삼성<input type="checkbox"/>, 신한<input type="checkbox"/>, 현대<input type="checkbox"/>, 미래에셋<input type="checkbox"/></li> </ul>	
<b>퇴직급여</b> <b>수준</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 적립금 운용결과에 따라 상이</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• DC형 : 적립금 운용결과에 따라 상이</li> <li>• DB형 : 평균임금 x 근속년수 - 전환이후부터 근속년수 새로이 가산</li> </ul>
<b>운   용</b> <b>Risk</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b><u>개인 부담</u></b> ※ 운용손실 책임을 개인이 부담</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b><u>DC형 : 개인 부담</u></b></li> <li>• <b><u>DB형 : 회사 부담</u></b></li> </ul>
<b>제   도</b> <b>전   환</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b><u>DB형 및 혼합형 환원 불가능</u></b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b><u>DB형 환원 불가능</u></b></li> <li>• <b><u>DC형 전환가능</u></b></li> </ul>

**※ 유형과 금융기관은 택일, 복수선택 불가**

[참고1] 혼합형 퇴직연금제도 비교(DC형 vs DC형+DB형)

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

**[붙임] 업무처리 프로세스**

Process	세부내용
 <p>퇴직연금 중도인출 시행 공지</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Kate 전사게시판</li> <li>· BIT-ERP &gt; HR &gt; 개인업무</li> </ul>
 <p>퇴직연금 중도인출 신청 및 서류 접수</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· DC형 가입신청서, 중도인출신청서 및 증빙서류 제출</li> <li>· 서류 접수, 제출, 보관처 : 해당 금융기관</li> </ul>
 <p>신청서류 검토</p> <p>No → 서류 미비자에 대한 Feedback 및 재접수</p> <p>Yes</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 검토기관 : 해당 금융기관</li> </ul>
 <p>금융기관별 최종 신청자 현황 통보 및 DC형 계좌로 전환</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 보수팀에서 금융기관별 대표계좌로 자금이체</li> </ul>
 <p>중도인출</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· DC계좌로 전환 후, 해당 금융기관에 중도인출 증빙서류 검토 후 인출 (전환일 기준 5영업일 이상 소요)</li> </ul>



[붙임] 금융기관별 담당자 및 가입사이트(지점 정보 포함)

구분	금융기관	담당자	연락처	이메일	콜센터	가입안내 사이트
생명 보험	삼성	고문석 차장	010-4303-0312	<a href="mailto:moonsuk.koh@samsung.com">moonsuk.koh@samsung.com</a>	1588-3115 (단축번호 1→#)	<a href="http://www.samsunglife.com">www.samsunglife.com</a>
		임홍규 대리	010-9164-9328	<a href="mailto:hongkyu.lim@samsung.com">hongkyu.lim@samsung.com</a>		
		김미희 사원	010-6269-4704	<a href="mailto:mehee123.kim@samsung.com">mehee123.kim@samsung.com</a>		
	교보	이진수 차장	010-5365-6486	<a href="mailto:jslee@kyobo.co.kr">jslee@kyobo.co.kr</a>	1588-0770	<a href="http://www.kpremier.co.kr">www.kpremier.co.kr</a>
		김정근 대리	010-9251-8223	<a href="mailto:navillera@kyobo.co.kr">navillera@kyobo.co.kr</a>		
	한화	김윤덕 부장	010-4239-6811	<a href="mailto:yunduk70@hanwha.com">yunduk70@hanwha.com</a>	1588-6309	<a href="http://www.hanwhalife.com">www.hanwhalife.com</a>
		이윤호 과장	010-3336-7563	<a href="mailto:lyh63@hanwha.com">lyh63@hanwha.com</a>		
	동부	조정형 팀장	010-2305-0364	<a href="mailto:jh670@dongbulife.com">jh670@dongbulife.com</a>	02-3011-4240	<a href="http://pension.dongbulife.com">pension.dongbulife.com</a>
		나현규 차장	010-4755-5475	<a href="mailto:napoli@dongbulife.com">napoli@dongbulife.com</a>		
	동양	김형윤 차장	02-728-9664	<a href="mailto:hyungyeon.kim@tongyang.co.kr">hyungyeon.kim@tongyang.co.kr</a>	1899-4707	<a href="http://corp.myangel.co.kr">corp.myangel.co.kr</a>
조용주 대리		02-728-9675	<a href="mailto:yongju.cho@tongyang.co.kr">yongju.cho@tongyang.co.kr</a>			
미래에셋	전순표 팀장	010-5460-3524	<a href="mailto:jsp1585@miraeasset.com">jsp1585@miraeasset.com</a>	1588-0220 (단축번호1번→5번)	<a href="http://www.miraeassetpension.com">www.miraeassetpension.com</a>	
	김석찬 과장	017-328-3713	<a href="mailto:busi92@miraeasset.com">busi92@miraeasset.com</a>			
은행	기업	채성훈 팀장	02-729-7684	<a href="mailto:ffingert@ibk.co.kr">ffingert@ibk.co.kr</a>	1566-2566(#532)	<a href="http://pension.ibk.co.kr">pension.ibk.co.kr</a>
		이미옥 팀장	010-8855-6728	<a href="mailto:hjhlmo@ibk.co.kr">hjhlmo@ibk.co.kr</a>		
		이경언 과장	010-3378-0212	<a href="mailto:kurhee@ibk.co.kr">kurhee@ibk.co.kr</a>		
	국민	박상환 팀장	031-8022-8302	<a href="mailto:ipark61@kbfq.com">ipark61@kbfq.com</a>	1599-0099	<a href="http://www.kbpension.co.kr">www.kbpension.co.kr</a>
		박태조 차장	031-8022-8305	<a href="mailto:lance32@kbfq.com">lance32@kbfq.com</a>		
		송인숙 과장	031-8022-8305	<a href="mailto:song1184@kbfq.com">song1184@kbfq.com</a>		
		류혜숙 과장	02-2073-3710	<a href="mailto:hyesuk.ryu@kbfq.com">hyesuk.ryu@kbfq.com</a>		
		김나영 대리	031-8022-8305	<a href="mailto:nykim77@kbfq.com">nykim77@kbfq.com</a>		

구분	금융기관	담당자	연락처	이메일	콜센터	가입안내 사이트	
	농협	유승상 차장	02-3786-8007	<a href="mailto:nassyoo@hanmail.net">nassyoo@hanmail.net</a>	1588-5995	<a href="http://pension.nonghyup.com">pension.nonghyup.com</a>	
		이경향 과장	02-3786-7999	<a href="mailto:rudgid777@naver.com">rudgid777@naver.com</a>			
	신한	김인수 차장	02-2151-4623	<a href="mailto:zaltang72@shinhan.com">zaltang72@shinhan.com</a>	1577-4114	<a href="http://pension.shinhan.com">pension.shinhan.com</a>	
		여운상 차장	02-2151-5611	<a href="mailto:uri527@shinhan.com">uri527@shinhan.com</a>			
	하나	김형호 과장	02-3788-5438	<a href="mailto:khh0309@hanafn.com">khh0309@hanafn.com</a>	1599-2080	<a href="http://pension.hanabank.com">pension.hanabank.com</a>	
		김영준 차장	02-3788-5437	<a href="mailto:kyj30790@hanafn.com">kyj30790@hanafn.com</a>			
		소은숙 대리	02-3788-5385	<a href="mailto:esso@hanafn.com">esso@hanafn.com</a>			
		박미선 대리	02-3788-5424	<a href="mailto:misun.park@hanafn.com">misun.park@hanafn.com</a>			
			박민지 대리	02-3788-5426	<a href="mailto:mjpark@hanafn.com">mjpark@hanafn.com</a>		
	증권	미래에셋	한배덕 부장	02-3774-6824	<a href="mailto:hbd0041@miraeeasset.com">hbd0041@miraeeasset.com</a>	02-3774-2000	<a href="http://securities.miraeeasset.co.kr/pension">securities.miraeeasset.co.kr/pension</a>
이준연 대리			02-3774-1425	<a href="mailto:dlwnsdus@miraeeasset.com">dlwnsdus@miraeeasset.com</a>			
박진호 대리			031-719-0021	<a href="mailto:truejinho@miraeeasset.com">truejinho@miraeeasset.com</a>			
삼성		홍제형 부장	02-2182-7128	<a href="mailto:ym.hong@samsung.com">ym.hong@samsung.com</a>	1644-5500	<a href="http://www.samsungpop.com">www.samsungpop.com</a>	
		김민정 대리	02-2020-7298	<a href="mailto:minjung77.kim@samsung.com">minjung77.kim@samsung.com</a>			
신한		오범석 부장	02-3772-3381	<a href="mailto:obs220@shinhan.com">obs220@shinhan.com</a>	1588-1122	<a href="http://shinhanpension.com">shinhanpension.com</a>	
		이경아 주임	02-3772-4652	<a href="mailto:pensionshic@shinhan.com">pensionshic@shinhan.com</a>			
현대		박주진 팀장	02-6114-2644	<a href="mailto:callput@stockmarket.co.kr">callput@stockmarket.co.kr</a>	1600-5511	<a href="http://pension.youfirst.co.kr">pension.youfirst.co.kr</a>	
		이정연 사원	02-6114-2612	<a href="mailto:0081ljy@stockmarket.co.kr">0081ljy@stockmarket.co.kr</a>			
		이수정 사원	02-6114-2614	<a href="mailto:soojung@stockmarket.co.kr">soojung@stockmarket.co.kr</a>			
	정소현 사원	02-6114-2610	<a href="mailto:jsohyun@youfirst.co.kr">jsohyun@youfirst.co.kr</a>				
		박효주 사원	02-6114-2618	<a href="mailto:culzzang@stockmarket.co.kr">culzzang@stockmarket.co.kr</a>			