

퇴직연금 중도인출 안내문(2016년 2차)

구 분	주요 내용
대상	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 퇴직연금제(DB형) 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 <p style="color: red; margin-left: 20px;">※ [양식#1] “퇴직연금제 전환 신청서” 작성 후 <u>금융기관에 제출 필수</u></p>
인 출 사 유	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 무주택자인 가입자가 주택 구입하는 경우 ▪ 무주택자인 가입자가 주거 목적의 전세, 임차보증금 부담하는 경우 ▪ 가입자 또는 부양가족이 6개월 이상 요양하는 경우 ▪ 가입자가 회생절차개시 결정 또는 파산선고를 받은 경우 ▪ 천재지변 등 고용노동부령으로 정하는 사유
일 정	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 중도인출 시행 공지 : 2016.09.30(금) ▪ 금융기관별 중도인출 신청 접수 : 2016.09.30(금)~2016.10.14(금) ▪ DC 전환일 : 2016.10.28(금) ▪ 중도인출 가능일 : 2016.11.04(금) 이후 <p style="margin-left: 20px;">※ 중도인출 가능일은 금융기관별로 상이하므로 신청 금융기관에 일정 확인 필요</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 : 미래에셋대우증권, 미래에셋증권, 삼성증권, 신한금융투자증권, 한국투자증권, 하나금융투자, 현대증권, NH투자증권
DC 전환금액	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 2016.06.30 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	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, 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)
- 중도인출을 위한 퇴직연금제 전환 후 향후 DB형으로 환원 불가

[양식#1]

퇴직연금제 전환 신청서

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

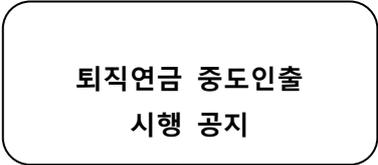
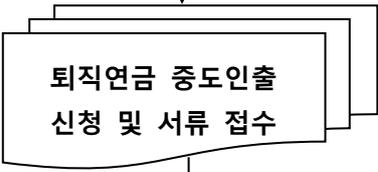
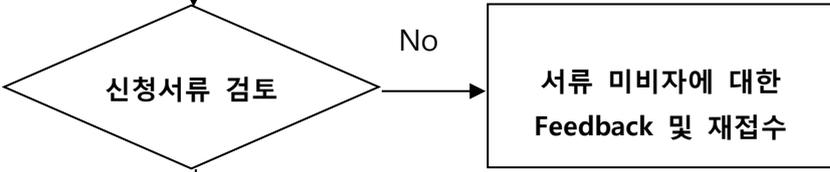
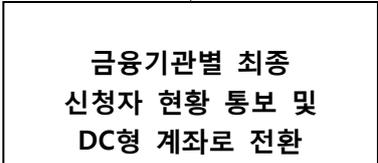
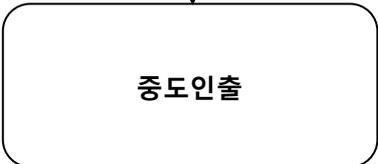
구 분	확정기여형 (<u>Defined Contribution, DC형</u>)	혼합형 (<u>전환일 기준 과거분 DC+미래분DB</u>)
유 형 (택1)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> ※ '16.06.30 이전 퇴직금은 DC형, '16.07.01 이후 퇴직금은 DB형
금융기관 (택1)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 보험 : <input type="checkbox"/>교보생명 <input type="checkbox"/>미래에셋생명 <input 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"/>미래에셋 <input type="checkbox"/>삼성 <input type="checkbox"/>신한금융투자 <input type="checkbox"/>한국투자 <input type="checkbox"/>하나금융투자 <input type="checkbox"/>현대 <input type="checkbox"/>NH투자 	
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"> • 개인 부담 ※ 운용손실 책임을 개인이 부담 	<ul style="list-style-type: none"> • DC형 : 개인 부담 • DB형 : 회사 부담
제 도 전 환	<ul style="list-style-type: none"> • DB형 및 혼합형 환원 불가능 	<ul style="list-style-type: none"> • DB형 환원 불가능 • DC형 전환가능

※ 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 중간정산) • 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 퇴직전 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 및 혼합형 환원 불가능 	<ul style="list-style-type: none"> • DB형 환원 불가능 • DC형 전환가능
사업자 변경	<ul style="list-style-type: none"> • 연간 2회 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)

[참고3]

구분	사업자	금융감독원 공시이율('16년 9월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형Ⅱ	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
보험	삼성생명	1.45	1.42	1.50	1.60	1.95	김용우 수석	02-2074-2303	010-4717-1214	yw89.kim@samsung.com
							강민성 전임	02-751-8184	010-4126-2680	myname.kang@samsung.com
	교보생명	1.70	1.75	1.80	1.85	2.00	문성일 차장	02-364-2095	010-7288-2884	msi70@kyobo.com
							김명준 과장	02-365-0872	010-3198-2028	mjkim2028@kyobo.com
							신봉재 대리	02-364-2023	010-6487-5897	shinbongjae@kyobo.com
	한화생명	1.85	1.85	1.95	1.95	1.80	김윤덕 부장	02-789-8621	010-4239-6811	yunduk70@hanwha.com
							이윤호 팀장	02-789-8696	010-3336-7563	lyh63@hanwha.com
	미래에셋생명	2.00	2.02	2.14	2.19	-	김태성 부장	02-3271-4514	010-4303-0335	kts0137@miraeasset.com
							김현상 과장	02-3271-4526-	010-9084-0624	dosin76@miraeasset.com
							박현정 대리	02-3271-4580	010-8616-8399	sisip@miraeasset.com
	신한생명	2.40	-	2.30	2.35	2.20	이종현 대리	02-3455-4718	010-7283-7078	jhlee24@shinhan.com
							김경진 주임	02-3455-4716	010-3578-2348	sesehage@shinhan.com
	삼성화재	1.40	1.41	1.52	1.65	1.60	김슬범 책임	02-758-7305	010-3119-6849	weretiger.kim@samsung.com
							유동희 선임	02-758-4942	010-9967-6154	dh722.yoo@samsung.com
	IBK 연금보험	2.36	2.36	2.25	2.15	2.46	황세섭 과장	02-2270-1578	010-9381-7540	seseob.hwang@ibki.co.kr
유선식 부장							02-2270-1544	010-4326-9566	sunsik.yu@ibki.co.kr	
신동건 과장							02-2270-1580	010-4330-1874	pension@ibki.co.kr	

구분	사업자	금융감독원 공시이율(16년 9월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형II	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
은행	신한은행	1.30	1.35	1.39	1.45	-	박진우 부부장	02-2151-5660	010-3212-5651	pj7646@shinhan.com
							정철우 과장	02-2151-5611	-	inescw@shinhan.com
							여인철 주임	02-2151-5615	-	12102849@shinhan.com
	국민은행	1.29	1.34	1.43	1.45	-	박태조 차장	031-8022-8302	010-9365-2534	2331614@kbfk.com
							김종원	031-8022-8302	010-2244-1592	kjw01@kbfk.com
							이동규 대리	02-2073-3746	010-9431-8723	donggyulee@kbfk.com
	우리은행	1.27	1.32	1.35	1.43	-	양성영 차장	02-2002-3878	010-7477-2553	ysy26840@wooribank.com
							이재봉 과장	02-739-8807	010-2707-4197	evernomad@wooribank.com
							정선준 대리	02-739-8997	010-9537-7518	jsj914@wooribank.com
	KEB 하나은행	1.30	1.37	1.39	1.48	-	김강일 팀장	02-3011-5126	010-3928-9182	kangil_kim@hanafn.com
							김혜진 계장	02-3011-5121	010-4855-2282	hyejinkim@keb.co.kr
	NH 농협	1.27	1.32	1.34	1.44	-	양유민 과장	02-738-4273	010-5009-8760	nhbank0056-1@nonghyup.com
	기업은행	1.31	1.35	1.38	1.41	-	박규남 차장	02-729-76847	010-8234-2887	1stpension@ibk.co.kr
							김지훈 과장	02-6322-5106	010-5546-8424	1stpension@ibk.co.kr
							전미영 대리	02-2046-1020	010-2819-3161	funny86@ibk.co.kr
	광주은행	1.39	1.43	1.45	1.49	-	김대중 차장	062-239-5404	010-4140-8509	djoong@kjbank.com
							이대영 계장	062-239-5410	010-6369-3861	1210165@kjbank.com
	경남은행	1.39	1.41	1.43	-	-	이용섭 과장	055-290-8428	010-2215-5621	leesid@knbank.co.kr
							박형준 과장	055-290-8430	010-4702-8454	pension08@knbank.co.kr
	대구은행	1.38	1.40	1.45	1.51	-	김재식 부부장	053-740-2181	010-8001-5179	bugang@dgbfn.com
나아름 계장							053-740-2178	010-4078-6901	gkjh777@dgbfn.com	
부산은행	1.38	1.40	1.44	-	-	신상희 과장	051-661-4000	010-9309-6357	ssh73@busanbank.co.kr	
						주종훈 과장	051-620-3967	010-8742-9517	chu9461@busanbank.co.kr	
						김천종 대리	051-620-3958	010-6477-2811	pororo@busanbank.co.kr	
						김주영 대리	051-620-3957	010-2591-9330	kimpro88@busanbank.co.kr	
전북은행	1.39	1.42	1.46	1.49	-	정은영 차장	063-250-7250	-	trust2009@jbbank.co.kr	
제주은행	1.39	1.42	1.46	1.49	-	부성철 차장	064-720-0284	010-7179-8650	busc@shinhan.com	

구분	사업자	금융감독원 공시이율('16년 9월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형Ⅱ	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
증권	삼성증권	2.03	1.45	1.55	1.55	-	홍제형 부장	02-2020-7711	010-2922-5963	ym.hong@samsung.com
							조영경 차장	02-2182-7127	010-9788-3782	ykk.cho@samsung.com
							김민정 대리	02-2020-7298	-	minjung77.kim@samsung.com
	미래에셋증권	1.45	1.45	1.55	1.55	-	이종건 차장	02-3774-6974	010-2493-3583	jongkun.lee@miraeeasset.com
							박광남 사원	031-719-0021	010-8979-5940	kwangnam.park@miraeeasset.com
							퇴직연금 콜센터	02-3774-2000	-	-
	신한금융투자	2.23	-	-	-	-	오범석 부장	02-3772-3381	010-8965-9094	obs220@shinhan.com
							김현중 대리	02-3772-3360	010-8780-9684	nuanda@shinhan.com
							서지현 주임	02-3372-4120	010-2203-8634	pensionshic@shinhan.com
	하나금융투자	2.20	-	-	-	-	양인모 부장	02-3771-7453	010-2616-7116	inmo@hanafn.com
							김정민 과장	02-3771-7095	010-8958-1509	pension1@hanafn.com
	현대증권	2.23	2.25	-	-	-	전창빈 팀장	02-6114-2608	010-9125-1022	j-bini@stockmarket.co.kr
							이수정 사원	02-6114-2614	-	soojung@stockmarket.co.kr
	한국투자증권	2.23	1.32	1.35	1.43	-	고수영 부장	02-3276-4485	010-6332-0274	sooyungko@truefriend.com
							서연중 과장	02-3276-6369	010-2054-0711	yjseo@truefriend.com
							손정민 주임	02-3276-5571	010-4860-6847	jmson@truefriend.com
	NH 투자증권	2.23	-	-	-	-	엄돈영 부장	02-768-7053	010-7659-3343	uhmdy@nhwm.com
							홍종무 부장	031-705-4633	010-7734-5504	jmhong@nhwm.com
정규범 과장							02-768-7227	010-4509-0598	jkb0910@nhwm.com	
미래에셋대우	2.30	-	-	-	-	장국환 팀장	02-768-3865	010-9958-5793	kukhwan.jang@miraeeasset.com	
						박지운 주임	02-768-3715	-	jiwoon.park@miraeeasset.com	