

퇴직연금 중도인출 안내문(2018년 1차)

구 분	주요 내용
대 상	▪ 퇴직연금제(DB형) 가입 직원 중 법정중도인출 사유를 충족하는 직원 - 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)	▪ DC형 : 전환일 기준 전후 적립금 모두 DC형으로 운용 ▪ 혼합형(DC+DB) : 전환일 기준 이전 적립금 DC형 + 이후 적립금 DB형 운용 ※ [양식#1] “퇴직연금제 전환 신청서” 작성 후 <u>금융기관에 제출 필수</u>
인 출 사 유	▪ 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	▪ 금융기관별 중도인출 신청 접수 : 2018.03.30 (금)~2018.04.13 (금) ▪ DC 전환일 : 2018.04.27 (금) ▪ 중도인출 가능일 : 2018.05.04 (금) 이후 ※ 중도인출 가능일은 금융기관별로 상이하므로 신청 금융기관에 일정 확인 필수
금융기관 (26)	▪ 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
DC 전환금액	▪ 2017.12.31 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	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)	☐	☐ ※ '17.12.31 이전 퇴직금은 DC형, '18.01.01 이후 퇴직금은 DB형
금융기관 (택1)	▪ 보험 : ☐교보생명 ☐미래에셋생명 ☐삼성생명 ☐삼성화재 ☐신한생명 ☐한화생명 ☐IBK연금보험 ▪ 은행 : ☐국민 ☐기업 ☐농협 ☐신한 ☐우리 ☐KEB하나 ☐광주 ☐경남 ☐대구 ☐부산 ☐전북 ☐제주 ▪ 증권 : ☐미래에셋대우 ☐삼성 ☐신한금융투자 ☐한국투자 ☐하나금융투자 ☐KB증권 ☐NH투자	
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	- 매년 연간 임금총액의 1/12을 직원이 개설한 퇴직연금 계좌로 지급(매년 중간정산) - 퇴직연금사업자와 운용상품을 직원이 직접 선택/운용	- 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	적립금 운용결과에 따라 상이	- DC형 : 적립금 운용결과에 따라 상이 - DB형 : 평균임금 x 근속년수 - 전환 이후부터 근속년수 새로이 기산
운용 Risk	개인 부담 ※ 운용손실 책임을 개인이 부담	DC형 : 개인 부담 DB형 : 회사 부담
중도 인출	- 법령에 의한 요건 충족 시 가능 누적 운용 DC 금액 인출가능	- 법령에 의한 요건 충족 시 가능 DC형 운용금액 인출가능 DB형 적립 금액은 인출불가
제도 전환	DB형/혼합형으로 환원 불가능	DB형으로 환원 불가능 DC형으로 전환가능
사업자 변경	연간 2회 사업자 변경가능 (단, 변경 시 약정이율 패널티 등은 운용자 부담)	
개인 추가적립	개인형퇴직연금(IRP), 연금저축 포함 연간 최대 1,800만원 까지 추가불입 가능	

[참고2] 업무처리 프로세스

Process	세부내용
<pre> graph TD A[퇴직연금 중도인출 시행 공지] --> B[퇴직연금 중도인출 신청 및 서류 접수] B --> C{신청서류 검토} C -- No --> D[서류 미비자에 대한 Feedback 및 재접수] C -- Yes --> E[금융기관별 최종 신청자 현황 통보 및 DC형 계좌로 전환] E --> F[중도인출] </pre>	· 퇴직연금제 전환신청서 및 증빙서류 제출 : 해당 금융기관 (서류 접수, 제출, 보관처) · 검토기관 : 해당 금융기관 · 보수팀에서 금융기관별 대표계좌로 자금이체 · DC계좌로 전환 후, 해당 금융기관에 중도인출 증빙서류 검토 후 인출 (금융기관별 소요기간 상이)

[참고 3]

구분	사업자	금융감독원 공시이율('18년 3월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형Ⅱ	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
보험 (7개사)	삼성생명	1.92	2.10	2.40	2.45	2.30	김정철 수석	02-751-8063	010-4544-0556	jc123.kim@samsung.com
							김민석 사원	02-2259-7804	010-3359-1564	min-seok.kim@samsung.com
	교보생명	2.20	2.16	2.21	2.31	2.30	이기현 대리	02.365.1683	010.7388.0094	risingsun@kyobo.com
							김명준 과장	02.365.0872	010.3198.2028	mjkim2028@kyobo.com
	한화생명	2.10	2.25	2.15	2.15	1.92	윤영옥 차장	02-789-8095	010-2288-7270	mythos93@hanwha.com
							이은경 대리	02-789-8347	010-3482-8974	sliky121@hanwha.com
	미래에셋생명	2.20	2.25	2.35	2.45		김상일	02-3271-4523	010-9988-8369	ksi4472@miraeasset.com
							이미화	02-3271-4124	-	lmhlove45@miraeasset.com
	신한생명	2.16	-	2.23	2.3	2.16	이종현 대리	02-3455-4702	010-7283-7078	jhlee24@shinhan.com
							이민아 전임	02-3455-4716	010-2822-8700	sesehage@shinhan.com
	삼성화재	2.02	2.07	2.19	2.26	1.77	이준구 책임	02-758-4659	010-8651-2916	joon9.lee@samsung.com
							이경란 주임	02-758-7546		kemily.lee@samsung.com
	IBK 연금보험	2.25	2.25	2.35	2.40	2.45	황세섭 과장	02-2270-1578	010-9381-7540	seseob.hwang@ibki.co.kr
							서윤석 팀장	02-2270-1647	010-7617-9981	yoonseok.seo@ibki.co.kr
							김남주 대리	02-2270-1580	010-3102-0370	pension@ibki.co.kr

구분	사업자	금융감독원 공시이율('18년 3월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형II	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
은행 (12개사)	신한은행	1.70	1.97	2.05	2.09	-	심재현	02-2151-5628	010-2883-1440	83nanana@shinhan.com
							김세진	02-2151-5627	010-7140-4418	withme0401@shinhan.com
	국민은행	1.70	1.97	2.12	2.27	-	최중호	02-2073-0594	010-5410-0750	jhchoi@kbfg.com
							임현택	031-8022-8304	010-3745-8410	lht1457@kbfg.com
							임송현	031-8022-8304		taklovely@kbfg.com
	우리은행	1.61	1.93	2.07	2.15		김진경차장	02-2002-5446	010-4165-1979	jkyoung@wooribank.com
							강용하대리	02-730-5273(내선 539)	010-2784-9767	31204569@wooribank.com
	KEB 하나은행	1.62	1.93	2.06	2.27	-	최보영 차장	02-3011-5139	010-5381-9219	choiboyoung@hanafn.com
							임호윤 대리	02-3011-5126	010-9084-5236	hoyunlim@hanafn.com
	NH 농협	1.62	1.94	2.12	2.22	-	김재선 팀장	02-738-4252	010-9062-3489	fxfuture@nonghyup.com
							김은주 과장	02-738-4273	010-5097-5662	tomato0303@nonghyup.com
	기업은행	1.60	1.81	1.96	2.12	1년변동(1.13) 3년변동(1.6)	심상희 팀장	02-2046-1008	-	
							이제연 차장	02-2046-1006	010-9471-8919	misora79@ibk.co.kr
							정하윤 대리	02-2046-1020	010-4866-3858	ibk26649@ibk.co.kr
	광주은행	1.80	2.05	2.21	2.33	-	선혁창	062.239.5409	010.7168.3855	1310232@kjbk.com
							이대영	062.239.5410	010.6369.3861	1210165@kjbk.com
	경남은행	1.8	2.00	2.16	-	-	이용섭	055-290-8428	010-2215-5621	leesid@knbank.co.kr
	대구은행	1.91	2.13	2.26	2.36	·	차장 장윤서	053-740-2178	010-9944-1933	pension@dgbfn.com
							대리 정광복	053-740-2114	010-3371-7999	pension@dgbfn.com
	부산은행	1.82	2.03	2.18	-	-	김형택 대리	051-620-3965	010-3135-6515	kerangie@busanbank.co.kr
							전희진 과장	051-620-3967	010-9307-5554	jina7931@busanbank.co.kr
	전북은행	1.8	2.06	2.22	2.33		유현희 차장	063-250-7250	010-8628-7105	trust2009@jbbank.co.kr
							나현욱 과장	063-250-7247	010-6221-2553	trust2009@jbbank.co.kr
	제주은행	1.8	2.06	2.23	2.33	-	강동현 차장	064-720-0191	-	dh.kang@shinhan.com

구분	사업자	금융감독원 공시이율('18년 3월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형표	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
증권 (7개사)	삼성증권	2.21	1.97	2.06	2.27	-	홍제형 부장	02-2020-7711	010-2922-5963	ym.hong@samsung.com
							조영경 PB	02-2182-7127	010-9788-3782	ykk.cho@samsung.com
							김민정 선임	02-2020-7298		minjung77.kim@samsung.com
	미래에셋대우	2.10	2.10	2.10	-	-	류장욱 수석	02-6933-3408	010-6737-0290	jangwook.ryu@miraeasset.com
							이종건 수석	02-6933-3265	010-2493-3583	jongkun.lee@miraeasset.com
							박정현 선임	02-6933-3286	010-6623-5109	jeonghyun.park@miraeasset.com
	신한금융투자	2.20	-	-	-	-	오범석 팀장	02-3772-3381	010-8965-9094	obs220@shinhan.com
							김현중 대리	02-3772-3360	010-8780-9684	nuanda@shinhan.com
							김미연 과장	02-3772-4692		pensionshic@shinhan.com
	하나금융투자	2.100	-	-	-	-	양인모 부장	02-3771-7453	010-2616-7116	pension1@hanafn.com
							김정민 차장	02-3771-7095	010-8958-1509	pension1@hanafn.com
	KB 증권	2.200	2.250	-	-	-	전창빈 차장	02-6114-2608	010-9125-1022	j-bini@kbf.com
							이수정 대리	02-6114-2614	-	soojung@kbf.com
	한국투자증권	2.20	1.95	2.07	2.27	-	장국환 팀장	02-3276-5914	010-9958-5793	109793@truefriend.com
							김태완 과장	02-3276-4193	010-9321-3228	partner@truefriend.com
							전진성 주임	02-3276-6829	010-9722-4945	rks@truefriend.com
	NH 투자증권	2.210	-	-	-	-	권성기 부장	02-768-7794	010-3391-6067	sgkwon@nhqv.com
							우영석 부장	02-3454-1729	010-6239-2857	yswoo@nhqv.com