

퇴직연금 중도인출 시행 안내문(2015년 2차)

□ 목적 : 긴급자금 필요한 직원을 위한 퇴직연금 중도인출 시행

□ 주요내용

구 분	주요 내용
대 상	▪ 퇴직연금제(DB형) 가입 직원 중 법정중도인출 사유를 충족하는 직원 - 계약직 제외 - 생활안정자금 대부자는 복지팀(031-727-4037, haikyung.yang@kt.com)과 협의하여 진행
신청 Type (택일)	▪ 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 제출 필수
인 출 사 유	▪ 무주택자인 가입자가 주택 구입하는 경우 ▪ 가입자 또는 부양가족이 6개월 이상 요양하는 경우 ▪ 가입자가 회생절차개시 결정 또는 파산선고를 받은 경우
일 정	▪ 중도인출 시행 공지 : 2015.10.01(목) ▪ 금융기관별 중도인출 신청 접수 : 2015.10.01(목)~2015.10.13(화) ▪ DC 전환 금액 확정 및 DB상품 해지 : 2015.10.22(목) ▪ DC 전환일 : 2015.10.29(목) ▪ 중도인출 가능일 : 2015.11.02(월)이후 ※ 중도인출 가능일은 금융기관별로 상이하므로 신청 금융기관에 일정 확인 필요
금융기관	▪ 보 험(7) : 교보생명, 미래에셋생명, 삼성생명, 신한생명, 한화생명, IBK연금보험, 삼성화재 ▪ 증 권(8) : 대신증권, 미래에셋증권, 삼성증권, 신한금융투자, 하나대투증권, 한국투자 현대증권, NH투자증권 ▪ 은 행(11) : 국민은행, 농협은행, 신한은행, 외환은행, IBK기업은행, 광주은행, 경남은행, 대구은행, 부산은행, 전북은행, 제주은행
DC 전환금액	▪ 2015.6.30 기준 퇴직금 전액

□ 준비서류

- 공통서류 : 퇴직연금제 전환신청서(Type 선택), DC가입신청서 및 중도인출신청서
- 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	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, 신청서 접수기준 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)

□ 퇴직연금 사업자 금융감독원 공시이율 (2015.10. 공시기준)

구분	금융기관명	DC 형			
		1 년	2 년	3 년	5 년
보험	교보생명	2.10	2.18	2.26	2.28
	미래에셋생명	2.35	2.45	2.48	2.50
	삼성생명	1.82	1.65	2.00	2.10
	신한생명	2.50	-	2.60	2.80
	한화생명	2.20	2.25	2.25	2.25
	IBK 연금보험	2.75	2.75	2.50	2.40
	삼성화재	1.90	1.90	2.00	2.10
증권	대신증권	2.25	-	-	-
	미래에셋증권	2.40	-	-	-
	삼성증권	2.00	-	-	-
	신한금융투자	2.38	-	-	-
	하나대투증권	2.30	-	-	-
	한국투자증권	2.42	1.78	1.85	2.06
	현대증권	2.36	-	-	-
	NH 투자증권	2.40	-	-	-
은행	국민은행	1.60	1.67	1.77	1.91
	외환은행	1.74	1.83	1.90	2.06
	신한은행	1.60	1.65	1.75	1.93
	농협	1.74	1.81	1.84	2.10
	IBK 기업은행	1.74	1.81	1.85	2.06
	광주은행	1.76	1.82	1.89	2.08
	경남은행	1.76	1.83	1.91	-
	대구은행	1.76	1.83	1.90	2.08
	부산은행	1.74	1.80	1.90	-
	전북은행	1.76	1.85	1.90	2.07
	제주은행	1.77	1.84	1.90	2.08

퇴직연금 중도인출 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 (택일)	☐	☐ ※2015.6.30 이전 퇴직금은 DC형, 2015.7.1 이후 퇴직금은 DB형
금융기관 (택일)	▪ 보 험 : 교보생명 ☐ 미래에셋생명 ☐ 삼성생명 ☐ 신한생명 ☐ 한화생명 ☐ IBK연금보험 ☐ 삼성화재 ☐ ▪ 증 권 : 대신증권 ☐ 미래에셋증권 ☐ 삼성증권 ☐ 신한금융투자 ☐ 하나대투증권 ☐ 한국투자증권 ☐ 현대증권 ☐ NH투자증권 ☐ ▪ 은 행 : 국민은행 ☐ 외환은행 ☐ 신한은행 ☐ 농협은행 ☐ IBK기업은행 ☐ 광주은행 ☐ 경남은행 ☐ 대구은행 ☐ 부산은행 ☐ 전북은행 ☐ 제주은행 ☐	
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 택일, 복수선택 불가

[참고1] 혼합형 퇴직연금제도 비교(DC형 vs 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 퇴직전 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 및 혼합형 환원 불가능	DB형 환원 불가능 DC형 전환가능
사업자 변경	연간 2회 사업자 변경가능(단, 변경시 약정이율 패널티 등은 운용자 부담)	
개인 추가적립	개인형퇴직연금(IRP), 연금저축 포함 연간 최대 1,800만원 추가불입 가능	

[붙임 1] 업무처리 프로세스

Process	세부내용
퇴직연금 중도인출 시행 공지	· Kate 전사게시판 · BIT-ERP > HR > 개인업무
퇴직연금 중도인출 신청 및 서류 접수	· DC형 가입신청서, 중도인출신청서 및 증빙서류 제출 · 서류 접수, 제출, 보관처 : 해당 금융기관
신청서류 검토 No 서류 미비자에 대한 Feedback 및 재접수	· 검토기관 : 해당 금융기관
Yes 금융기관별 최종 신청자 현황 통보 및 DC형 계좌로 전환	· 보수팀에서 금융기관별 대표계좌로 자금이체
중도인출	· DC계좌로 전환 후, 해당 금융기관에 중도인출 증빙서류 검토 후 인출 (금융기관별 소요기간 상이)

[붙임 2] 금융기관별 담당자 및 가입사이트(지점 정보 포함)

구분	기관명	담당자 성명	연락처(유선)	이메일	콜센터	웹사이트
증권	대신증권	오필승 팀장	02-769-3795	ok7075@daishin.com	02-769-3400	http://www.daishin.co.kr
		이범영 지점장	031-265-2731	leebumyoung@daishin.com		
		심영섭 주임	02-769-2234	christmas84b@daishin.com		
	미래에셋증권	한배덕 부장	02-3774-6824	hbd0041@miraeasset.com	02-3774-2000	http://pension.miraeasset.com
		이윤환 과장	02-3774-6813	yhlee@miraeasset.com		
		정가희 과장	031-719-0021	ghjung@miraeasset.com		
	삼성증권	홍제형 부장	02-2020-7711	ym.hong@samsung.com	1644-5500	www.samsungpop.com
		조영경 차장	02-2182-7127	ykk.cho@samsung.com		
		김민정 대리	02-2020-7298	minjung77.kim@samsung.com		
	신한금융투자	오범석 부장	02-3772-3381	obs220@shinhan.com	1588-1122	http://www.shinhanpension.co.kr
		김미연 대리	02-3772-4692	pensionshic@shinhan.com		
	하나대투증권	김우일 차장	02-3771-7559	kwi0519@hanafn.com	02-1588-3111	http://www.hanaw.com
		양인모 부장	02-3771-7453	inmo@hanafn.com		
		김정민 과장	02-3771-7168	pension1@hanafn.com		
	현대증권	김종국 차장	02-6114-2637	runkim@stockmarket.co.kr	1600-5511	http://pension.hdable.co.kr
		박주진 차장	02-6114-2644	callput@stockmarket.co.kr		
		이수정 주임	02-6114-2614	soojung@stockmarket.co.kr		
	한국투자증권	고수영 부장	02-3276-4485	sooyungko@truefriend.com	1588-8844	http://www.truefriend.com
		최규철 차장	02-3276-5432	gc2123@truefriend.com		
		지희 주임	02-3276-4516	rks@truefriend.com		

구분	기관명	담당자 성명	연락처(유선)	이메일	콜센터	웹사이트
	NH 투자증권	엄돈영 부장	02-768-7053	uhmdy@nhwm.com	1544-6060	www.nhwm.com
		정규범 과장	02-768-7227	jkb0910@nhwm.com		
		홍종무 부장	031-705-4633	jmhong@nhwm.com		
보험	삼성생명	김춘규 차장	02-751-8121	choongyu.kim@samsung.com	1588-3114	www.samsunglife.com
		오준성 매니저	02-772-6745	js86.oh@samsung.com		
	교보생명	이진웅 부장	02-365-0586	09918101@kyobo.com	1588-0770	http://pension.kyobo.co.kr
		문성일 차장	02-364-2095	msi70@kyobo.com		
		김명준 대리	02-365-0872	mjkim2028@kyobo.com		
	미래에셋생명	김태성 부장	02-3271-4514	kts0137@miraeasset.com	1588-0220	http://life.miraeasset.com
		김화정 차장	02-3271-4625	annie@miraeasset.com		
		김현상 과장	02-3271-4526	dosin76@miraeasset.com		
	삼성화재	이기주 수석	02-758-7367	gj96047.lee@samsung.com	1899-3009(안내 1)	http://www.samsungfire.com/loan/retfund/introduction/introduction_01.html
		김슬범 책임	02-758-7278	weretiger.kim@samsung.com		
	신한생명	이종현 전임	02-3455-4718	jhlee24@shinhan.com	02-3455-4711	www.shinhanlife.co.kr
		최재현 대리	02-3455-4702	sesehage@shinhan.com		
		최진우 차장	02-3455-4711	sesehage@shinhan.com		
	한화생명	김윤덕 부장	02-789-8621	yunduk70@hanwha.com	1588-6309	www.hanwhalife.com
		이윤호 과장	02-789-8696	lyh63@hanwha.com		
	IBK 연금보험	유선식 부장	02-2270-1544	sunsik.yu@ibki.com	02-2270-1551 Pension@ibki.co.kr	http://www.ibki.co.kr/process/HP_RTANTY_INDEX
		황세섭 과장	02-2270-1578	seseob.hwang@ibki.co.kr		
		장범희 차장	02-2270-1580	eunsu.roh@ibki.co.kr		
은행	국민은행	변주영 과장	031-589-5749	2345413@kbfq.com	1599-0099	www.kbpension.co.kr
		노성욱 대리	02-2073-3704	sebin26@kbfq.com		

구분	기관명	담당자 성명	연락처(유선)	이메일	콜센터	웹사이트
	신한은행	기영서 차장	02-2151-4633	kys7885@shinhan.com	1577-4114	http://pension.shinhan.com
		김인수 행원	02-2151-5615	kis@shinhan.com		
	외환은행	최규하 팀장	02-3011-5130	choikyuha@keb.co.kr	1599-3050	http://pension.keb.co.kr
		송나은 계장	02-3011-5123	ssne@keb.co.kr		
	농협	조숙정 차장	02-2080-4221	Nhbank5041-1@nonghyup.com	1588-5995	Https://pension.nonghyup.com
		최춘영 과장	02-738-4275	nhbank0056-1@nonghyup.com		
	IBK 기업은행	김창훈 차장	02-6322-5078	1stpension@ibk.co.kr	1566-2566	http://pension.ibk.co.kr
		박세진 차장	02-6322-5077	1stpension@ibk.co.kr		
		전미영 계장	02-2046-1020	funny86@ibk.co.kr		
	광주은행	김대중 차장	062-239-5404	djoong@kjbank.com	1600-4000	www.kjbank.com
		이대영 대리	062-239-5410	1210165@kjbank.com		
	경남은행	이용섭 과장	055-290-8428	leesid@knbank.co.kr	1600-8585	www.knbank.co.kr
		강영훈 과장	055-290-8474	hun6585@knbank.co.kr		
	대구은행	김재식 차장	053-740-2181	bugang@dgbfn.com	1588-5050	www.dgb.co.kr
		석대진 대리	053-740-2168	daejin_seok@dgbfn.com		
	부산은행	김천중 대리	051-620-3958	pororo@busanbank.co.kr	1588(1544)-6200	www.busanbank.co.kr www.rk.or.kr
		김중환 차장	051-620-3954	kjhwan@busanbank.co.kr		
	전북은행	박영기 차장	063-250-7247	zerokip@naver.com	1588-4477	www.jbbank.co.kr
		정은영 차장	063-250-7250	sylph0717@nate.com		
		강윤희 계장	063-250-7144	trust2009@jbbank.co.kr		
	제주은행	문창배 실장	064-720-0195	cbmoon@shinhan.com	1588-0079	www.e-jejubank.com
		부성철 차장	064-720-0284	busc@shinhan.com		