

퇴직연금 중도인출 시행 안내문(2014년 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	▪ 퇴직연금제(DB형) 가입 직원 중 법정중도인출 사유를 충족하는 직원 - 임원, 상무보, 전문컨설턴트/계약직 제외
제 외	▪ 급여/퇴직금 압류자 ▪ 연대보증을 통해 회사(기금) 대부금을 받은 직원 - 단, 10월10일까지 보증보험 대체 또는 전액 상환 완료시 가능
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 : 2014.10. 1(수) ▪ 금융기관별 중도인출 신청 접수 : 2014.10. 1(수)~2014.10.10(금) ▪ DC 전환 금액 확정 및 DB 상품 해지 : 2014.10.22(화) ▪ DC 전환일 : 2014.10.29(수) ▪ 중도인출 가능일 : 2014.11.04(화)이후 ※ 중도인출 가능일은 DC 전환일로부터 5 영업일 이상이 소요되므로 신청 금융기관에 일정 확인 필요
금융기관	▪ 보 험(7) : 교보생명, 미래에셋생명, 삼성생명, 신한생명, 한화생명, IBK연금보험, 삼성화재 ▪ 증 권(6) : 대신증권, 미래에셋증권, 삼성증권, 신한금융투자, 하나대투증권, 현대증권 ▪ 은 행(4) : 국민은행, 외환은행, 신한은행 농협(군단위이하 근무자限)

DC 전환금액	▪ 2014.6.30 기준 퇴직금 전액
------------	-----------------------

□ 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, 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 (2014.10. 1 공시기준)

업권	금융기관명	DC 형			
		1 년	2 년	3 년	5 년
보험	교보생명	2.62%	2.70%	3.00%	3.10%
	미래에셋생명	3.20%	3.20%	3.13%	3.20%
	삼성생명	2.48%	2.50%	2.92%	2.80%
	신한생명	3.20%	-	3.30%	3.30%
	한화생명	3.10%	3.15%	3.25%	3.05%
	IBK 연금보험	3.50%	3.50%	3.30%	3.30%
	삼성화재	2.58%	2.58%	2.95%	-
증권	대신증권	3.20%	-	-	-
	미래에셋증권	3.32%	3.38%	3.42%	-
	삼성증권	2.70%	-	-	-
	신한금융투자	3.30%	3.31%	3.32%	-
	하나대투증권	3.30%	-	-	-
	현대증권	3.35%	-	-	-
은행	국민은행	2.28%	2.47%	2.59%	2.78%
	외환은행	2.52%	2.68%	2.80%	3.00%
	신한은행	2.32%	2.47%	2.59%	2.84%
	농협	2.52%	2.72%	2.80%	3.00%

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)	☐	☐ ※2014.6.30 이전 퇴직금은 DC형, 2014.7.01 이후 퇴직금은 DB형
금융기관 (택일)	▪ 보 험 : 교보생명☐ 미래에셋생명☐ 삼성생명☐ 신한생명☐ 한화생명☐ IBK연금보험☐ 삼성화재☐ ▪ 증 권 : 대신증권☐ 미래에셋증권☐ 삼성증권☐ 신한금융투자☐ 하나대투증권☐ 현대증권☐ ▪ 은 행 : 국민은행☐ 외환은행☐ 신한은행☐ 농협은행(<u>군단위이하 근무자限</u>)☐	
퇴직급여 수준	• 적립금 운용결과에 따라 상이	• DC형 : 적립금 운용결과에 따라 상이 • DB형 : 평균임금 x 근속년수 - 전환이후부터 근속년수 새로이 계산
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 가산
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 Yes	· 검토기관 : 해당 금융기관
금융기관별 최종 신청자 현황 통보 및 DC형 계좌로 전환	· 보수팀에서 금융기관별 대표계좌로 자금이체
중도인출	· DC계좌로 전환 후, 해당 금융기관에 중도인출 증빙서류 검토 후 인출 (전환일 기준 5영업일 이상 소요)

[붙임 2] 금융기관별 담당자 및 가입사이트(지점 정보 포함)

구분	금융기관	담당자	연락처(유선)	이메일	콜센터	가입안내 사이트
증권	현대증권	변혜진 대리	02-6114-2612	hyejin36@stockmarket.co.kr	1600-5511	http://pension.hdable.co.kr
		박정미 대리	02-6114-2633	Messiah1226@stockmarket.co.kr		
	대신증권	오필승/팀장	02-769-3795	ok7075@daishin.com	02-769-3400	www.daishin.co.kr
		유수민/과장	02-769-2327	su177@daishin.com		
		심영섭/대리	02-769-2234	christmas84b@daishin.co.kr		
	미래에셋 증권	한배덕	02-3774-6824	hbd0041@miraeasset.com	0237742000	pension.miraeasset.com 또는 스마트폰에서 '미래에셋증권 자산관리웹' (Android, iOS 동일)
		이윤환	02-3774-6813	yhlee@miraeasset.com	(퇴직연금전용)	
		정가희	031-719-0021	ghjung@miraeasset.com	15889200 (통합콜센터)	
	삼성증권	홍제형부장	02-2020-7711	ym.hong@samsung.com	1644-5500	http://www.samsungpop.com
		김민정대리	02-2020-7298	minjung77.kim@samsung.com		
	신한금융 투자	김미연	02-3772-4692	pensionshic@shinhan.com	1588-1122	http://www.shinhaninvest.com/pension
		이경아	02-3772-4652			
	하나대투 증권	김우일 팀장	02-3771-7559	pension1@hanafn.com	1588- 3111(96#)	http://pension.hanaw.com
		최윤석 차장	02-3771-7466			
		김보경 대리	02-3771-7168			

보험	미래에셋 생명	전순표 팀장	02-3271-4792	jsp1585@miraeasset.com	1588-0220	http://life.miraeasset.com/
		김현상 과장	02-3271-4526	dosin76@miraeasset.com		
		유지은 대리	02-522-8700	sharalala@miraeasset.com		
	한화생명	김윤덕 부장	02-789-8621	yunduk70@hanwha.com	1588-6309(퇴직 연금) 1588-6363(통합)	http://www.hanwhalife.com
		이윤호 팀장	02-789-8696	lyh63@hanwha.com		
	교보생명	이진수 차장	02-364-2317	jslee@kyobo.com	1588-0770	http://pension.kyobo.co.kr
		노희종 과장	02-365-0294	nbeat@kyobo.com		
		주영국 부장	02-364-2315	Juyu2001@kyobo.com		
	삼성생명	오준성 사원	02-772-6745	Js86.oh@samsung.com	1588-3114	http://www.samsunglife.com/main.html
		김춘규 차장	02-751-8121	choongyu.kim@samsung.com		
		고문석 부장	02-2259-7328	moonsuk.koh@samsung.com		
	신한생명	조수진	02-3455-4716	sesehage@shinhan.com	02-3455-4716	www.shinhanlife.co.kr
		최진우	02-3455-4711			
	IBK연금 보험	이진경/대리	02-2270-1586	jinkyung.lee@ibki.co.kr	02-2270-1580 1577-4117 (단축번호4)	☞ 퇴직연금 금리(원리금보장 상품)안내 http://www.ibki.co.kr/process/HP_PRIAMT_GN_PDT_LST ☞ 퇴직연금 안내 http://www.ibki.co.kr/process/HP_RTANTY_INDEX
		노지영/사원	02-2270-1547	jiyoung.roh@ibki.co.kr		
		황세섭/과장	02-2270-1578	seseob.hwang@ibki.co.kr		

	삼성화재	연선모 팀장	02-758-4775	sm.yeon@samsung.com	1899-3009 (안내1번)	http://www.samsungfire.com
		이기주 수석	02-758-7367	gj96047.lee@samsung.com		
		김현기 선임	02-758-7324	pension.hyungi.kim@samsung.com		
은행	국민은행	박태조 차장	031-8022-8305	taecho.park@kbfg.com	1599-0099	www.kbpension.co.kr
		김현규 팀장	031-8022-8305	khg4u@kbfg.com		
		권혁두 차장	02-2073-3717	dokdo72@kbfg.com		
	외환은행	김재동 차장	02-729-0309	jdkim@keb.co.kr	1599-3050	Pension.keb.co.kr
		황유진 계장	02-729-8334	Hwang-yujin@keb.co.kr		
	신한은행	윤재원	02-2151-4649	Jw1029@shinhan.com	1577-4114	www.pension.shinhan.com
		정철우	02-2151-5611	inescw@shinhan.com		
		김승민	02-2151-5628	Jiguin81@shinhan.com		
	농협은행	정선희	02-738-4276	jazztour@naver.com	1588-5995	Pension.nonghyup.com
		이경향	02-2080-4221	Hyungi77@nonghyup.com		
		박철웅	02-2080-4222	Nhbank5041-1@nonghyup.com		