

적립형 IRP 급여공제 서비스

□ 검토배경

- 2015년 개정세법에 따른 세제혜택 제공 (※ 연간 최대 700만원 납입시 92.4만원 절세)
- 급여공제 신청 희망자에 대한 서비스를 통한 임직원 만족도 제고

적립형 IRP (Individual Retirement Pension)

퇴직금 이외의 개인자금으로 연금재원을 마련하기 위해 설정하는 연금계좌로 **퇴직연금제도에 가입중인 재직자에 한하여 가입이 가능. (재직형 IRP 라고도 함)**

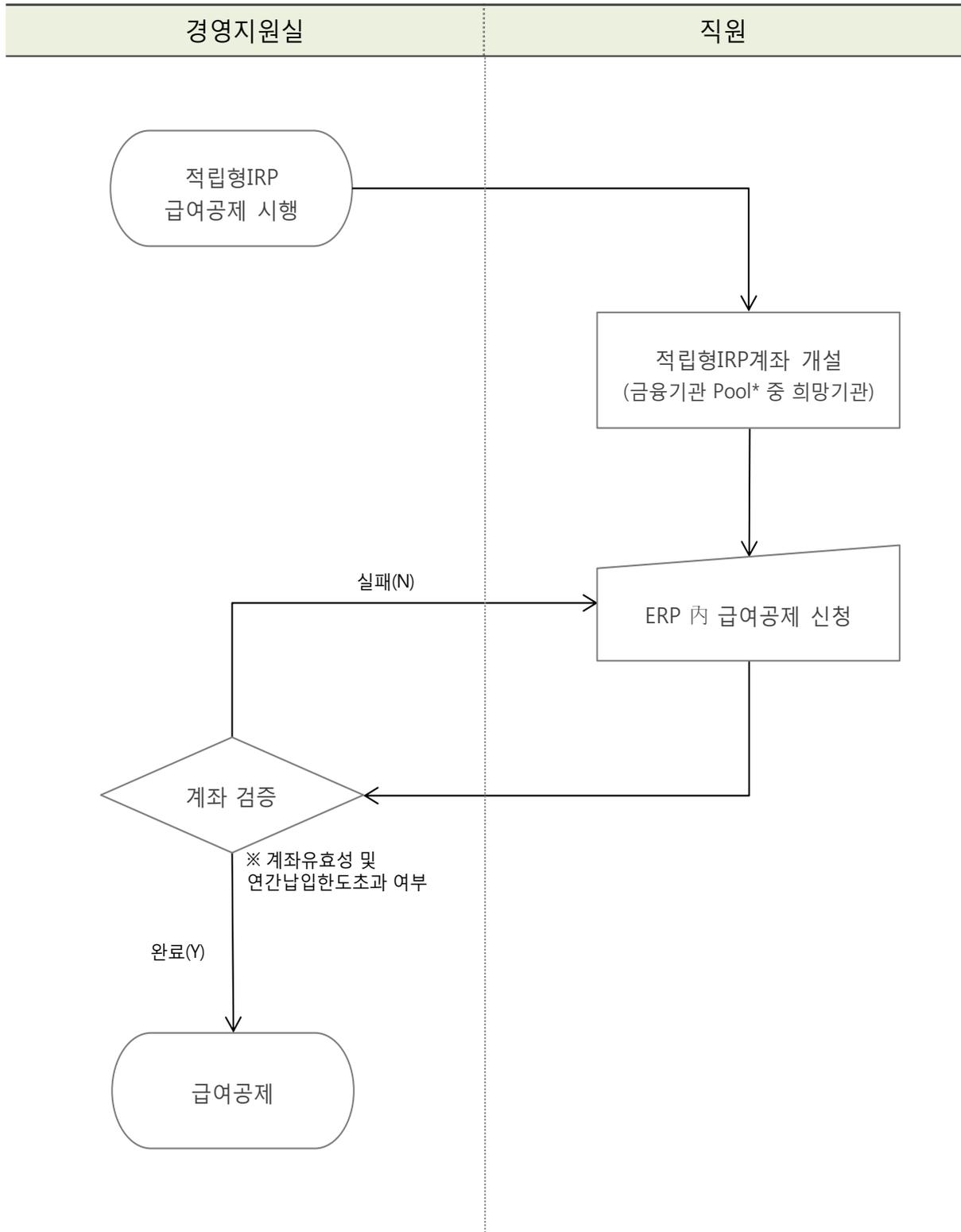
□ 주요내용

구 분	주요 내용												
대 상	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 전 임직원 중 희망자 限 												
신청방법	<ul style="list-style-type: none"> ① 적립형IRP 계좌 개설 : 금융기관 직접 방문 또는 [참고5] 참조 ② 전산(ERP) 이체금액 및 계좌 정보 입력 <ul style="list-style-type: none"> - ERP>HR>개인업무>퇴직금>적립형IRP 급여공제 신청 ※ 신청기간 : 매월 25일 ~ 익월 10일 ('15.4월은 4.8~4.15까지) 												
이체 가능금액	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 연금저축 금액과 통합하여 연간 적립한도 및 공제한도 설정 <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 5px;"> <thead> <tr style="background-color: #e2efda;"> <th style="width: 30%;">구 분</th> <th style="width: 35%;">적립한도</th> <th style="width: 35%;">공제한도</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">연금저축</td> <td style="text-align: center;">1,800만원</td> <td style="text-align: center;">400만원</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">적립형IRP</td> <td style="text-align: center;">1,200만원</td> <td style="text-align: center;">700만원</td> </tr> <tr style="background-color: #f2f2f2;"> <td style="text-align: center;">통합한도</td> <td style="text-align: center;">1,800만원</td> <td style="text-align: center;">700만원</td> </tr> </tbody> </table>	구 분	적립한도	공제한도	연금저축	1,800만원	400만원	적립형IRP	1,200만원	700만원	통합한도	1,800만원	700만원
구 분	적립한도	공제한도											
연금저축	1,800만원	400만원											
적립형IRP	1,200만원	700만원											
통합한도	1,800만원	700만원											
금융기관	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 기존 DC사업자 중에서 계좌 개설 ※ 세부내역은 [참고5] 참조 												
유의사항	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 중도 해지 가능하나, 납입금과 운용수익에 대해 16.5% 과세 <ul style="list-style-type: none"> - 기 세액공제율 13.2% + 기타소득세 3.3% ▪ 비원리금보장형(실적배당) 상품의 경우 원금손실 발생 가능 												

□ 추진일정

- 개인별 공제금액 및 계좌정보 입력(ERP) ----- 4.9(목) ~ 4.15(수)
- 급여공제-----4.24(금)

[붙임 1] 진행 프로세스



* 금융기관 Pool : 4~8 page 참고

[참고1] 연금저축, 적립형 IRP 비교

구분	연금저축	적립형IRP		
개념	개인이 노후를 대비하여 자발적으로 가입하는 장기저축상품	퇴직금 및 개인자금을 불입하여 운용할 수 있는 퇴직금 전용계좌		
가입기간	최소 5년 이상 납입	가입기간 조건 없음		
지급조건	55세 이후 5년 이상 기간을 연금으로 수령			
고려사항	일시금으로 수령(해지) 시 기타소득세 16.5% 부과 • 세액공제 받은 납입원금과 운용수익에 대해 16.5% 과세			
절세혜택	구분	기존	신설	합계
	세액 공제한도	400만원 연금저축+DC추가납입금	300만원 IRP추가납입금	700만원 연금저축+(DC+IRP)추가납입금
	세액 공제금액	x 공제율 13.2%(지방소득세 포함)		
		52.8만원	39.6만원	92.4만원
※ 추후 관련 법 개정에 따른 변동가능성 있음				

[참고2] 적립형 IRP 사업자별 공시금리(2015년 4월 기준)

(단위 : %/년)

구분	금융기관	적립형IRP 사업자 공시금리 현황				
		1년	2년	3년	5년	금리연동형
보험	삼성생명	2.00	1.80	2.05	2.10	2.40
	교보생명	2.30	2.30	2.35	2.40	2.20
	미래에셋생명	2.65	2.30	2.34	2.39	2.30
	삼성화재	2.10	2.10	2.20	2.30	2.50
	신한생명	2.75	-	2.90	3.00	2.60
	한화생명	2.80	2.70	2.80	2.80	2.50
	IBK연금보험	3.05	3.05	2.60	2.50	3.00
증권	대신증권	2.70	-	-	-	-
	미래에셋증권	2.80	-	2.75	-	-
	삼성증권	1.96	-	-	-	-
	신한금융투자	2.65	-	-	-	-
	하나대투증권	2.70	-	-	-	-
	현대증권	2.75	-	-	-	-
	대우증권	2.76	-	2.80	-	-
은행	국민은행	1.90	1.92	1.98	2.11	2.11
	신한은행	1.90	1.94	1.99	2.23	2.23
	외환은행	2.00	2.03	2.10	2.21	2.21
	농협	2.00	2.00	2.03	2.33	2.33
	기업은행	2.01	2.05	2.14	2.24	2.24
	우리은행	1.91	1.95	2.01	2.14	-

※ 자료출처 : 각 업권별 홈페이지 적립금 운용 수익률 자료 참조

[참고3] 적립형 IRP 원리금보장형 수익률 현황

(단위 : %/년)

구분	금융기관	적립형IRP 원리금보장형 수익률 현황		
		2014년	2013년	2012년
보험	삼성생명	3.11	3.88	5.01
	교보생명	3.27	3.81	4.70
	미래에셋생명	2.99	3.49	4.48
	삼성화재	3.10	4.17	4.98
	신한생명	3.49	3.95	4.79
	한화생명	3.91	4.40	4.91
	IBK연금보험	3.73	4.11	4.91
증권	대신증권	4.02	4.53	5.30
	미래에셋증권	3.16	3.84	4.79
	삼성증권	1.81	1.54	4.63
	신한금융투자	3.43	3.90	4.76
	하나대투증권	4.02	4.85	5.61
	현대증권	3.64	3.99	4.57
	대우증권	3.65	4.14	4.91
은행	국민은행	3.00	3.79	4.66
	신한은행	3.00	3.77	4.62
	외환은행	3.50	4.09	4.79
	농협	3.04	3.73	4.74
	기업은행	3.09	3.77	4.60
	우리은행	3.23	3.90	4.72

※ 자료출처 : 각 업권별 홈페이지 적립금 운용 수익률 자료 참조

[참고4] 적립형 IRP 실적배당형 수익률 현황

(단위 : %/년)

구분	금융기관	적립형IRP 실적배당형 수익률 현황		
		2014년	2013년	2012년
보험	삼성생명	3.74	3.78	9.03
	교보생명	1.74	2.99	7.21
	미래에셋생명	5.37	2.98	8.03
	삼성화재	2.61	2.69	6.92
	신한생명	9.22	2.35	1.27
	한화생명	4.57	4.27	7.10
	IBK연금보험	1.04	-	-
증권	대신증권	3.44	5.66	5.61
	미래에셋증권	4.52	2.80	7.82
	삼성증권	3.10	2.99	7.23
	신한금융투자	3.03	4.58	8.77
	하나대투증권	3.88	3.30	7.00
	현대증권	4.51	4.15	9.20
	대우증권	1.77	2.97	7.92
은행	국민은행	5.19	3.50	7.94
	신한은행	1.98	2.81	7.55
	외환은행	2.77	3.38	8.04
	농협	2.64	1.97	5.62
	기업은행	2.79	1.51	6.37
	우리은행	2.41	2.50	6.89

※ 자료출처 : 각 업권별 홈페이지 적립금 운용 수익률 자료 참조

[참고5] 금융기관별 신청방법 및 연락처

구분	기관명	전자청약	e-Mail	Fax	우편주소	담당자	연락처
보험	삼성생명	○	○	○	서울시 중구 세종대로 55 삼성생명빌딩 12층 법인사업부 그룹영업4팀	오준성 사원	02-772-6745
	미래에셋생명	○	○	○	서울시 강남구 테헤란로 507, 13층(삼성동, 일송빌딩) 미래에셋생명 법인영업본부	김태성 부장	02-3271-4514
	신한생명	-	○	○	서울시 중구 청계천로 54(광고빌딩 본관 10층)	최재현 대리	02-3455-4702
	한화생명	○	-	○	원본 발송 불필요	어윤경 매니저	02-789-8468
	삼성화재	○	○	-	서울시 중구 을지로 29 삼성화재빌딩 17층 퇴직연금사업부	김철규 팀장	02-758-4775
	IBK연금보험	○	○	○	서울 중구 칠패로 37 HSBC빌딩 19층 퇴직연금본부	황세섭 과장	02-2270-1580
증권	대신증권	-	-	-	서울시 영등포구 국제금융로 8길 16 대신증권 퇴직연금본부	심영섭 주임	02-769-2234
	신한금융투자	-	-	-	서울시 영등포구 여의대로 70 신한금융투자 3층 퇴직연금지원팀	김미연 대리	02-3772-4692
	하나대투증권	-	○	○	서울시 영등포구 의사당대로 82(여의도동) 하나대투증권빌딩 13층 연금사업추진실	김보경 대리	02-3771-7168
	현대증권	-	-	-	서울시 영등포구 국제금융로 52(여의도동, 심팩빌딩 6층) 현대증권 퇴직연금운영부	이수정 대리	02-6114-2614

(하단에 계속)

구분	기관명	전자청약	e-Mail	Fax	우편주소	담당자	연락처
은행	신한은행	○	-	-	서울시 중구 세종대로9길 20(태평로2가) 신한은행 본점 대기업영업부(우100-724)	기영서 차장	02-2151-4633
	국민은행	○	-	-	경기도 성남시 분당구 불정로 90 (정자동) KT본사내 지하1층 KB국민은행KT지점	노성욱 대리	02-2073-3704
	외환은행	-	○	○	서울특별시 강남구 테헤란로 432 동부금융센터빌딩 2층 강남금융센터지점	송나은 계장	02-3011-5123
	농협	○	-	-	서울시 중구 세종대로 124번지 프레스센터 2층 농협은행광화문금융센터	이경향 차장	02-2080-4235
	기업은행	-	-	-	서울 중구 을지로 79 중소기업은행 본점 4층 퇴직연금부	김창훈 차장 박세진 차장	02-6322-5078 02-6322-5078
	우리은행	○	-	-	원본 발송 불필요	주태정 차장	02-772-6745

※ 적립형 IRP 수수료 현황 : 별도 게시(ERP > HR > HR home > 공지사항)

[참고 6] 연금수입 시뮬레이션(국민연금+퇴직연금+연금저축+IRP)

60세 은퇴 시의 평생소득 시뮬레이션

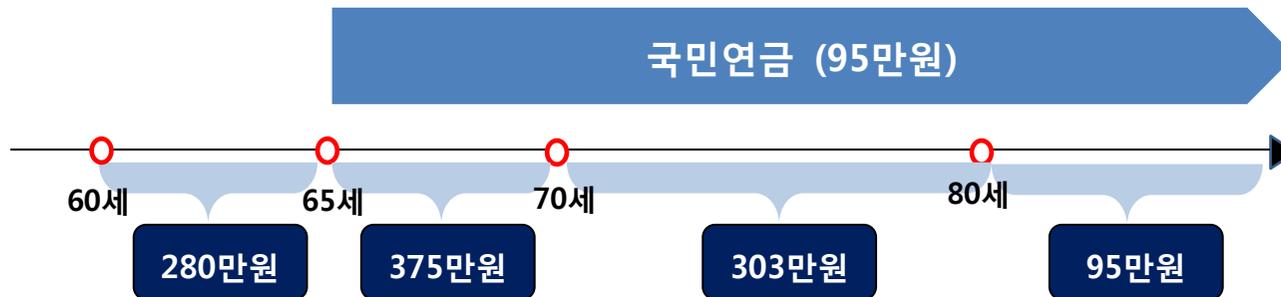
IRP(72만원) : 10년 확정 수령시

연금저축(99만원) : 20년 확정 수령시

퇴직연금(109만원) : 20년 확정 수령시

【납입금액 및 기간】

구 분	금액	기간	공시이율
국민연금	월 367,200원 납입	30년 납입	-
퇴직연금	적립금 17,500만원	25년 근속	2.4% 가정
연금저축	연 400만원(Max)	25년 납입	3.0% 가정
IRP	연 300만원(Max)	15년 납입	-



• 위 금액은 세전 금액 기준이며, 시뮬레이션 가정에 따라 달라질 수 있음

[참고기] 금융기관별 담당자 연락처 및 웹사이트

구분	기관명	담당자성명	연락처	이메일	콜센터	웹사이트
보험	삼성생명	김춘규 차장	02-751-8121	choongyu.kim2samsung.com	1588-3114	http://www.samsunglife.com
		오준성 매니저	02-772-6745	js86.oh@samsung.com		
	교보생명	문성일 차장	02-364-2095	msi70@kyobo.com	1588-0770	http://pension.kyobo.co.kr
		김명준 대리	02-365-0872	mjkim2028@kyobo.com		
	미래에셋생명	김화정 차장	02-3271-4625	annie@miraeasset.com	1588-0220	http://www.miraeassetlife.com/
		김현상 과장	02-3271-4526	dosin76@miraeasset.com		
	삼성화재	이기주 수석	02-758-7367	gj96047.lee@samsung.com	1899-3009	http://www.samsungfire.com
		김현기 과장	02-758-7324	pension.hyungi.kim@samsung.com		
	신한생명	최재현 대리	02-3455-4702	sesehage@shinhan.com	02-3455-4711	http://www.shinhanlife.co.kr
		최진우 차장	02-3455-4711	sesehage@shinhan.com		
	한화생명	이윤호 팀장	02-789-8696	lyh63@hanwha.com	1588-6309	http://www.hanwhalife.com
		황보경 매니저	02-789-8273	phoebe76@hanwha.com		
IBK 연금보험	황세섭 과장	02-2270-1578	seseob.hwang@ibki.co.kr	02-2270-1580	http://www.ibki.co.kr	
	장범희 차장	02-2270-1580	eunsu.roh@ibki.co.kr			
증권	대신증권	오필승 팀장	02-769-3795	ok7075@daishin.com	02-769-3400	http://www.daishin.co.kr
		심영섭 주임	02-769-2234	christmas84b@daishin.com		
	미래에셋증권	이윤환 과장	02-3774-6813	yhlee@miraeasset.com	02-3774-2000	http://pension.miraeasset.com
		정가희 과장	031-719-0021	ghjung@miraeasset.com		
	삼성증권	조영경 차장	02-2182-7127	ykk.cho@samsung.com	1644-5500	http://www.samsungpop.com
		김민정 대리	02-2020-7298	minjung77.kim@samsung.com		
	신한금융투자	오범석 부장	02-3772-3381	obs220@shinhan.com	1588-1122	http://www.shinhanpension.com
		김미연 대리	02-3772-4692	pensionshic@shinhan.com		
	하나대투증권	김우일 차장	02-3771-7559	kwi0519@hanafn.com	02-1588-3111	http://www.hanaw.com
		김정민 과장	02-3771-7168	pension1@hanafn.com		

구분	기관명	담당자성명	연락처	이메일	콜센터	웹사이트
	현대증권	박주진 차장	02-6114-2644	callput@stockmarket.co.kr	1600-5511	http://pension.hdable.co.kr
		이수정 주임	02-6114-2614	soojung@stockmarket.co.kr		
	한국투자증권	최규철 차장	02-3276-5432	gc2123@truefriend.com	1588-8844	http://www.truefriend.com
		지희 주임	02-3276-4516	rks@truefriend.com		
은행	국민은행	박태조 차장	031-8022-8300	taecho.park@kbfk.com	1599-0099	http://www.kbpension.co.kr
		노성욱 대리	02-2073-3704	sebin26@kbfk.com		
	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	spj21@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	http://pension.nonghyup.com
		최춘영 과장	02-738-4275	nhbank0056-1@nonghyup.com		
	기업은행	박세진 차장	02-6322-5077	1stpension@ibk.co.kr	1566-2566	http://pension.ibk.co.kr
		김창훈 차장	02-6322-5078	1stpension@ibk.co.kr		
	우리은행	주태정 차장	02-772-6745	jtj@wooribank.com	02-772-6745	http://rps.wooribank.com