

퇴직연금 전환 신청 접수(2014년 2차)

2014. 12. 08

I. 퇴직연금제도 소개

II. DC형 및 혼합형 전환 신청 접수

[참고] 연대보증인 대체 프로세스

I. 퇴직연금제도 소개

1

퇴직연금제도란?

근로자의 노후 소득보장을 위해 퇴직급여에 소요되는 비용을 금융기관에 적립한 후, 근로자가 퇴직 시 일시금 또는 55세 이후부터 연금 형태로 수령하는 퇴직급여제도

2

제도 변천



※ DB(Defined Benefit), DC(Defined Contribution)

I. 퇴직연금제도 소개

3

DB형 vs DC형 비교

확정급여형(DB)

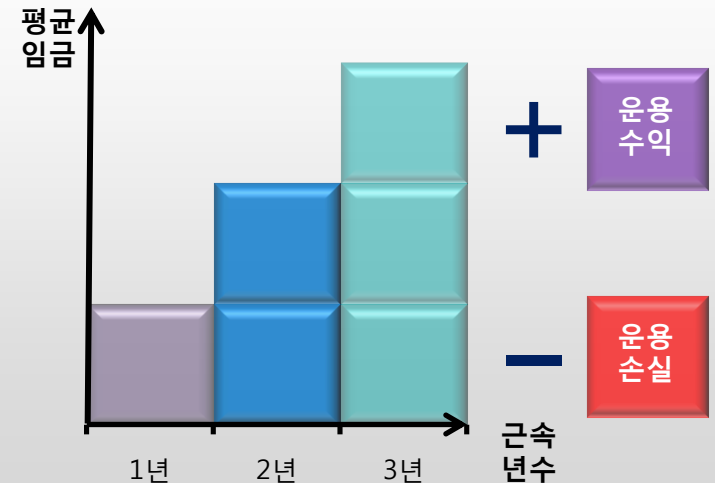
- 퇴직금 수령액 = 평균임금 × 퇴직금 산정 근속년수
※ 중간정산자는 중간정산일 익일 이후부터
근속년수 새로이 기산



- 퇴직금 제도와 같은 산정방식 적용
- DB형 → DC형(혼합형) 포함, 1회 변경가능
- 운용수익에 대한 Risk 회사 부담

확정기여형(DC)

- 퇴직금 수령액 = 매년 회사 부담금 ± 운용수익(손실)



- 개인별 운용실적에 따라 퇴직급여수준 변동
- DB형, 혼합형에서 전환 후 환원 불가
- 운용수익에 대한 Risk 개인 부담

○ 평균임금 산정(①+②)

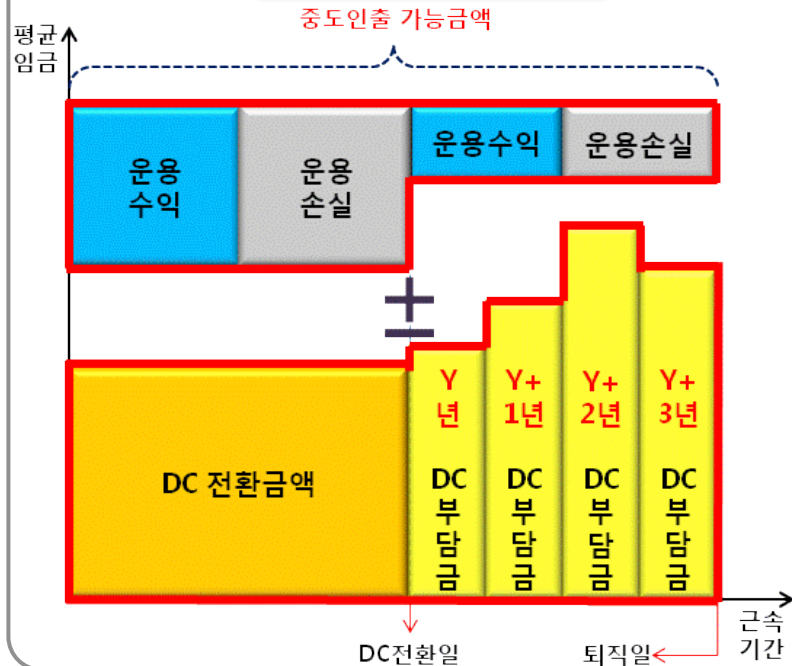
- 퇴직금 지급사유가 발생한 날(전환기준일) 이전 3개월간의 기준연봉월정액, 초과근무수당을 3등분한 금액
- 퇴직금 지급사유가 발생한 날(전환기준일) 이전 1년분의 성과급, 연차휴가 수당을 12등분한 금액

I. 퇴직연금제도 소개

4

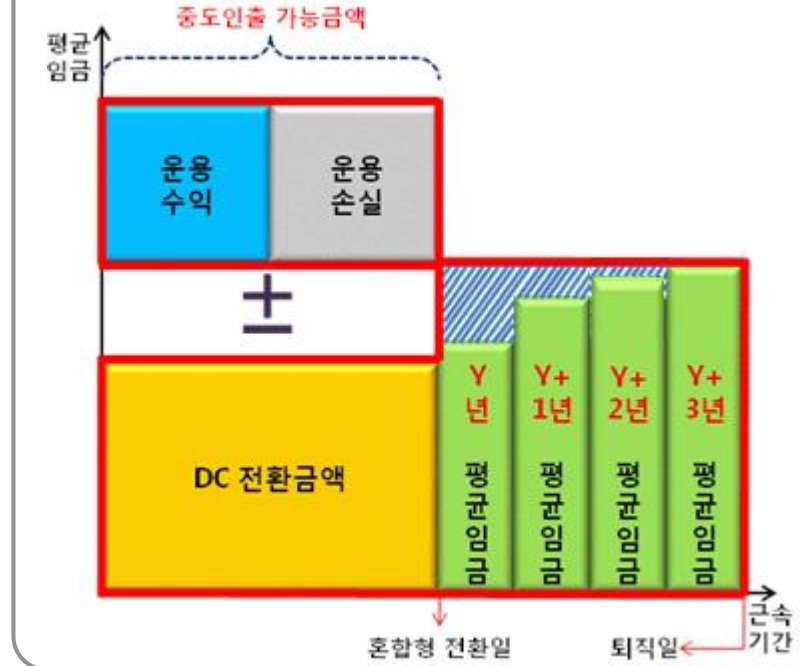
DC형 vs 혼합형 비교

확정기여형(DC)



- 전환 기준일 전/후 DC 전환금액 모두 운용
- 퇴직금 = DC 전환금(부담금 포함) ± 운용수익(손실)
- 중도인출 가능금액 : 인출시점의 총 DC적립금
(운용수익 및 운용손실 포함)

혼합형(DC+DB)



- 전환 기준일 전 금액은 개인이 운용, 이후는 회사운용
- 퇴직금 = DC 전환금 ± 운용수익(손실) + 전환후 DB금액
- 중도인출 가능금액 : 전환일 이전 총 DC적립금
(운용수익 및 운용손실 포함)

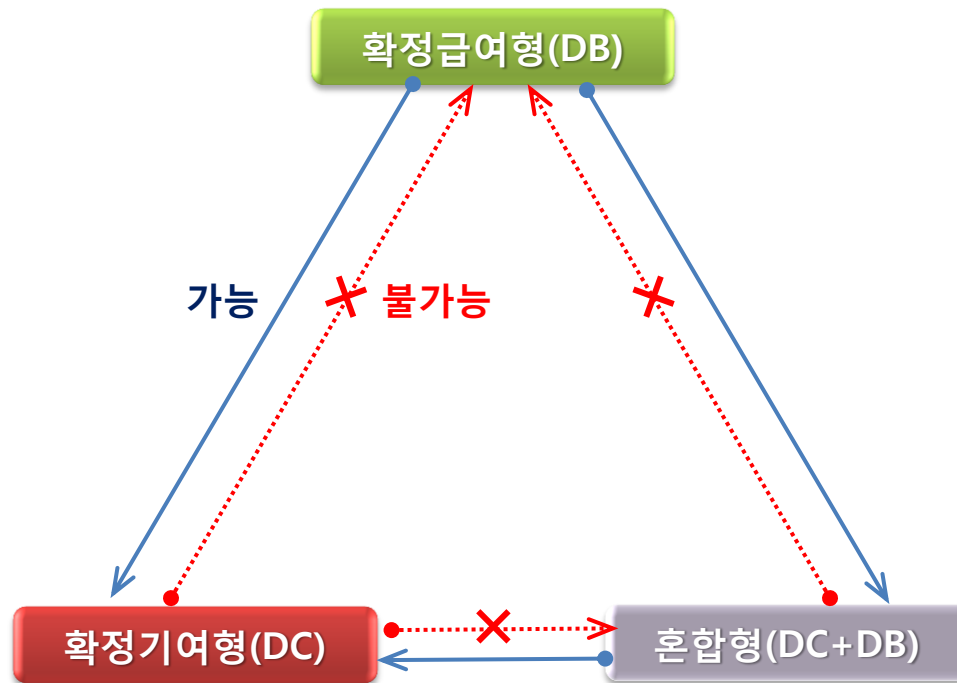
※ DB 적립금액은 인출불가

I. 퇴직연금제도 소개

5

제도별 전환

- DC형 및 혼합형 전환자는 전환권 부여 시기에 금융기관 변경가능
- 전환불가 : ①DC형, 혼합형 → DB형 ②DC형 → 혼합형



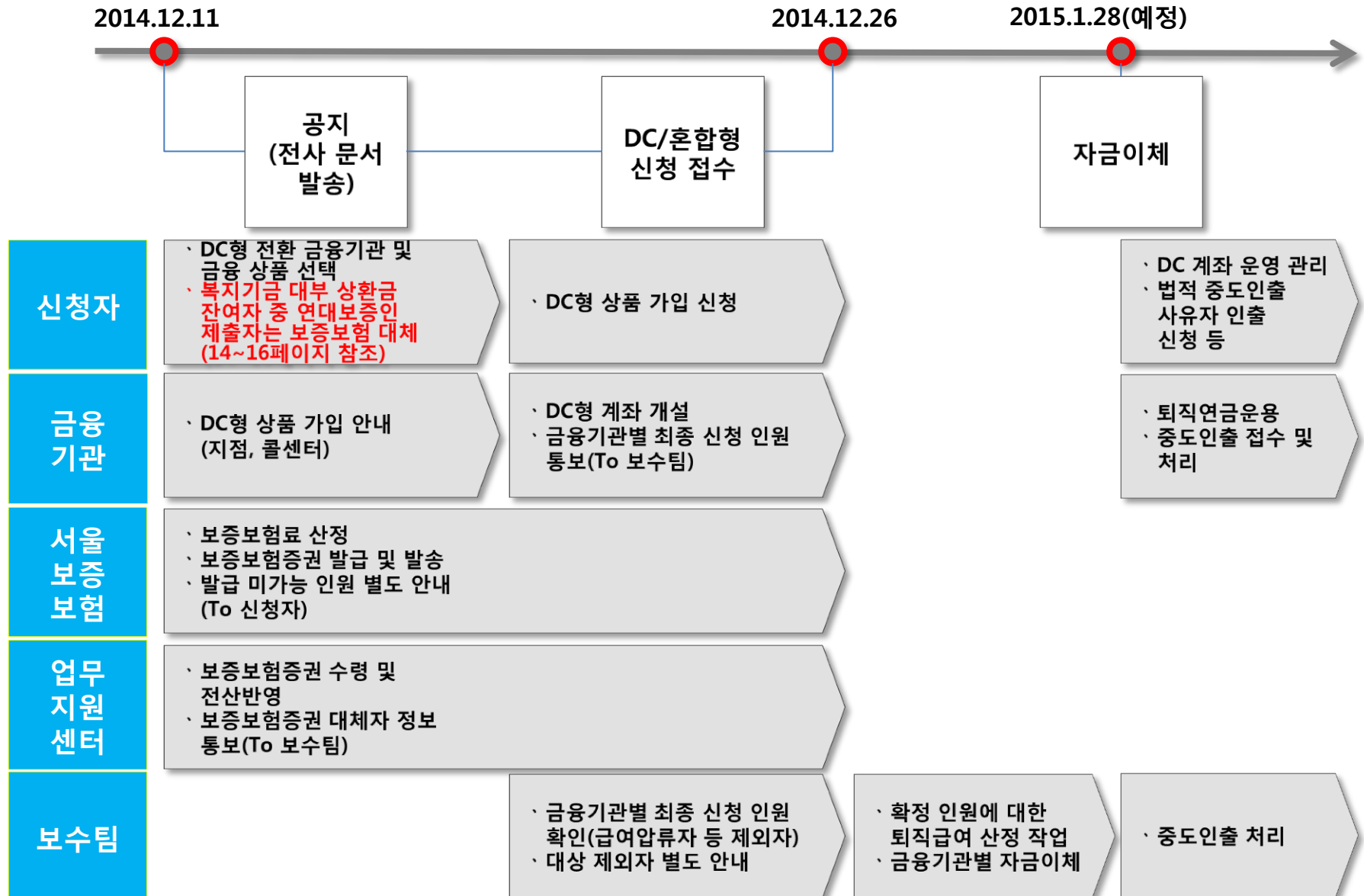
II. DC형 및 혼합형 전환 신청 접수

1

주요내용

구 분	주요 내용	비고
대 상	· 직원 중 희망자(청원경찰 포함) ※ 임원, 전문컨설턴트/계약직 제외 · 기존 DC형 전환자 중 금융기관 변경 희망자(DB/혼합형으로 전환은 불가) · 기존 혼합형 전환자 중 DC형으로 전환 및 금융기관 변경 희망자 ※ 단, DC가입상품에 따라 약정해지에 따른 패널티 발생가능	
제 외	· 급여/퇴직금 압류자, 입사 1년 미만자 · 연대보증을 통해 회사(기금) 대부금을 받은 직원 - 2014.12.26(금)이전 보증보험 대체 또는 전액 상환 시 가능	신한은행 퇴직연금 담보 대출자는 신한은행만 선택가능
신청 Type (택익)	· DC형 : 전환일 기준 전후 적립금 모두 DC형으로 운용 · 혼합형(DC+DB) : 전환일 기준 이전 적립금 DC형+이후 적립금 DB형 운용 ※ 안내문의 [양식#1] 퇴직연금제 전환 신청서 작성 후 제출 필수	
주요 일정	· 전환 시행 공지일 : 2014. 12. 11 · 금융기관별 전환신청 접수 : 2014. 12. 11 ~ 2014. 12. 26 · 전환 인원 및 금액 확정 : 2015. 1. 15 · 전환일 (DC이체일) : 2015. 1. 28(예정)	일정 별 세부사항 (7페이지 참조)
DC형 사업자 (총 18개 사업자)	· 보험(7) : 삼성생명, 교보생명, 미래에셋생명, 삼성화재, 신한생명, 한화생명, IBK연금보험 · 증권(7) : 대신증권, 미래에셋증권, 삼성증권, 신한금융투자, 하나대투증권, 현대증권, 대우증권 · 은행 (4) : 국민은행, 신한은행, 외환은행, 농협(군단위이하 근무자限)	
회사 부담금 납입주기	· 전환 시점의 누계 적립액(2014. 12. 31기준)은 DC 계좌 이체 · 매년 12월말 연도 임금총액의 1/12을 차년도 1월에 납입 이체	

II. DC형 및 혼합형 전환 신청 접수



※ 금융기관 연락처 - 9~11페이지 / 서울보증보험, 본사 업무지원센터 14~16페이지 참조

4

주의사항 및 향후 일정

- 전환을 희망하시는 분들은 전환기간 내(2014.12.11~ 2014.12.26) 금융기관을 통해 신청해야 함.
- 급여/퇴직금 압류자 및 연대보증을 통해 회사대부금을 받은 직원은 DC형/혼합형 전환 불가함
(회사대부금의 경우 2014.12.26까지 보증보험 대체 또는 전액 상환 완료 시 전환가능)
- 퇴직금 전환 산정액에서 회사대부금 상계처리 불가
- 금융기관에 신청서 제출시 DC형/혼합형(DC+DB) 택일하여 신청해야 함
- DC형/혼합형에서 DB형으로 또는 DC형에서 혼합형으로 전환 불가함
- 원리금보장상품의 수익률의 경우, 매월 15일에 공시되어 15일간만 적용되므로 반드시 해당 금융기관에 계약 수익률을 확인해야 함
- 원리금보장상품의 경우, 예금자보호법에 의해 가입자 당 5천만원까지 원금보장
(단, 증권사 ELB, RF상품은 예금자 보호 대상이 아님)
- 향후 일정
 - 2014년 하반기 '법정중도인출 사유자'에 대한 DC형 및 혼합형 추가 전환 신청 : 2015.3예정
 - DC형 및 혼합형 전환 신청 : 2015.7예정

1

연대보증인 대체 프로세스

· 보증보험 가입 또는 일시상환하는 방법이 있음

구 분	세부사항
보증보험 가입	① 보증보험 가입 매뉴얼 안내 사이트 접속 : http://blog.naver.com/77fineart ② KT직원 개인신용정보 조회 동의 처리 : "KT직원 개인신용정보 조회동의" 매뉴얼 참조 ③ "개인신용정보 조회 동의" 완료 메시지로 바뀌면 완료된 것이며, 다음 진행은 하지 마시고 서울보증보험 김병호 과장(010-3351-1014)로 "성명, 주민번호, 동의완료"내용으로 문자 발송 ④ 문자 발송 익일 오후에 처리결과를 서울보증보험 김병호 과장이 개별 휴대폰으로 문자통보 ⑤ 문자통보를 받으신 분은 가입 매뉴얼 안내 사이트 접속 : http://blog.naver.com/77fineart ⑥ "KT직원 전자서명" 매뉴얼 참조하여 "전자서명 및 보험료 송금"처리 - 보험료는 "전자서명" 진행 중에 나오는 금액 확인하여 보험료 송금계좌로 금액 이체 - 보험료송금계좌 : 신한은행 325-81-60532819 예금주 서울보증보험 ⑦ 전자서명 및 송금완료 후 서울보증보험 김병호 과장(010-3351-1014)에게 "전자서명 및 송금완료" 내용으로 문자 발송 - 익일 오후에 처리결과 사이트에서 확인가능 ※ 2014년 12월 급여에서 공제될 대부금을 제한 미 상환분에 대해서만 보증보험 가입필요
문의처	① 보증보험 가입 문의 : 서울보증보험 김병호 과장(☎ 010-3351-1014, 031-702-0042) ② 보증보험 가입 절차 안내 : 분당 업무지원센터 정민경 031-727-4231 / 장미미 031-727-4236

1

연대보증인 대체 프로세스

· 보증보험 가입 또는 일시상환하는 방법이 있음

구 분	세부사항
일시 상환	① 신청기간 : 2014.12.11~2014.12.26까지 ② ERP > HR > 개인업무 > 복지후생 > 신청 > 대부상환 ③ 입금처리 : 국민은행 366501-01-050721 (예금주 - 케이티복지기금) 직원이름으로 송금 ④ 상환금액 : 원금 + 이자(상환일자에 따라 이자가 변동됨) ⑤ 상환금액 송금 익일 상환여부를 ERP > > 대부현황에서 확인가능
주의사항	○ 2014년 12월 대부금의 급여공제는 동일하게 공제처리 됨 ○ 12월 공제금액(대부금+이자)를 제한 미납분 확인 후(담당자 확인) 상환처리
문의처	경영지원실 경영지원담당 복지팀 : 양해경 과장 031-727-4037

[참고] 연대보증인 대체 프로세스

1

연대보증인 대체 프로세스

· ERP>HR>개인업무>복지후생>신청>대부>대부금 상환

대부상환 - KT ERP 업무포탈 - Windows Internet Explorer

ERP

로그오프

◀ 뒤로 앞으로 ▶ 이력 보기 도움말

김덕민님 환영합니다.

ERP Home **HR** 재무 구매 사업관리 MDM ERP Barcode TICES BW BPC 권한신청 기업프로젝트 수행관리

HR Home **개인업무** 담당업무 HR 통합 결재함 표준활동 입력 HR 결재 위임

HR > 개인업무 > 복지후생 > 신청 > 대부상환

전체 화면 옵션

▼ 복지후생

- 일체복 신청
- 제도안내
- 건강검진
- 경조금
- 단체보험
- 대부(생활)
- 대부(주택)
- 상조서비스
- 상호부조보험
- 연금저축
- 우리사주
- 의료비
- 자녀학자금
- 휴양시설
- 신청
- 건강검진
- 경조금(일반)
- 경조금(재난)
- 단체보험
- 단체보험(결과)
- 대부(주택/생활)
- 대부점수조
- 대부상환**
- 사택(입주)
- 사택(퇴거)

▶ 대부상환신청

▶ 대부현황

선택	관리번호	대부유형	종류	대부일자	대부금액	총 상환액	잔액
☒	2014-00731	주택	임차	2014-07-31	30,000,000	1,000,000	29,000,000
☐	2014-00841	생활	결혼	2014-08-29	20,000,000	1,001,900	18,998,100
합계					50,000,000	2,001,900	47,998,100

▶ 연대보증내역

관리번호	대부신청자	보증금액	보증시작일	보증종료일	상태
데이터가 없습니다.					

▶ 일시/수시 상환신청

입금계좌 : 국민은행 366501-01-050721 주)케이티사내근로복지기금 / 반드시 직원 본인명의로 송금요망
문의처 : [상환 신청 및 처리] 031-727-4037
[상환증명서발급등] 031-727-4231(주택자금), 031-727-4236(생활안정자금)

신청취소 삭제

선택	상환신청번호	대부 관리번호	대부유형	종류	상환유형	상환금액	상환예정일자	상태
데이터가 없습니다.								