

## 퇴직연금 중도인출 안내문(2019년 2차)

구 분	주요 내용
대상	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 퇴직연금제(<b>DB형 또는 혼합형</b>)가입 직원 중 법정중도인출 사유를 충족하는 직원               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 계약직 제외</li> <li>- 연대보증 복지기금 대부자는 보증보험 대체 또는 전액 상환시 신청가능 ( 복지팀과 협의 진행 031-727-4037, <a href="mailto:haikyung.yang@kt.com">haikyung.yang@kt.com</a> )</li> </ul> </li> <li>▪ 퇴직연금 가입유형 확인 : ERP&gt;HR&gt;개인업무&gt;급여&gt;퇴직금&gt;퇴직연금관리</li> </ul>
신청 Type (택1)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>DC형</b> : 전환일 기준 전후 적립금 모두 DC형으로 운용</li> <li>▪ <b>혼합형(DC+DB)</b> : 전환일 기준 이전 적립금 DC형 + 이후 적립금 DB형 운용 단, 기존 혼합형 가입자는 DC형만 가능</li> </ul> <p style="color: red; margin-top: 5px;">※ [양식#1] 퇴직연금제 전환 신청서 작성(금융기관 제출, 회사 제출 불필요)</p>
중도인출 사유	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 무주택자인 가입자가 본인 명의 주택 구입하는 경우</li> <li>▪ 무주택자인 가입자가 주거 목적의 전세, 임차보증금 부담하는 경우</li> <li>▪ 가입자 또는 부양가족이 6개월 이상 요양하는 경우</li> <li>▪ 가입자가 회생절차개시 결정 또는 파산선고를 받은 경우</li> <li>▪ 천재지변 등 고용노동부령으로 정하는 사유</li> </ul>
일 정	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 금융기관별 중도인출 신청 접수 : 2019.09.25 (수)~2019.10.10 (목)</li> <li>▪ 신청 결과 안내 메일 발송(<b>확인必</b>) : 2019.10.14 (월)</li> <li>▪ DC 전환일 : 2019.10.30 (수)</li> <li>▪ 중도인출 가능일 : 2019.11.05 (화) 이후</li> </ul> <p style="color: red; margin-top: 5px;">※ 중도인출 가능일은 금융기관별로 상이하므로 신청 금융기관에 일정 확인 필수</p>
금융기관 (26)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 보 험 : 교보생명, 미래에셋생명, 삼성생명, 삼성화재, 신한생명, 한화생명, IBK연금보험</li> <li>▪ 은 행 : 국민은행, 기업은행, 농협은행, 신한은행, 우리은행, KEB하나은행, 광주은행, 경남은행, 대구은행, 부산은행, 전북은행, 제주은행</li> <li>▪ 증 권 : 미래에셋대우, 삼성증권, 신한금융투자, 한국투자증권, 하나금융투자, KB증권, NH투자증권, 대신증권</li> </ul>
DC 전환금액	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 2019.06.30 기준 퇴직금 전액</li> </ul>

□ 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 :
- 사 원 번 호 :  (인)
- 생 년 월 일 :
- 연 락 처 :
- 전 환 신 청 일 :

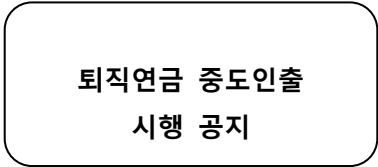
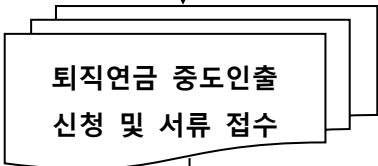
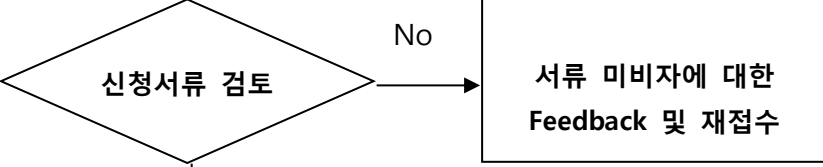
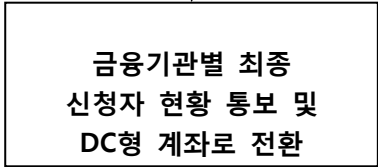
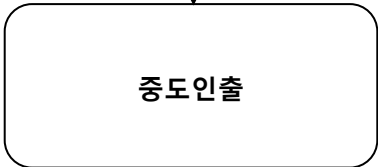
구 분	<b>확정기여형</b> <u>(Defined Contribution, DC형)</u>	<b>혼합형</b> <u>(전환일 기준 과거분 DC+미래분DB)</u>
<b>유 형</b> (택1)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>  <b>※ '19.06.30 이전 퇴직금은 DC형, '19.07.01 이후 퇴직금은 DB형</b>
<b>금융기관</b> (택1)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 보험 : <input type="checkbox"/>교보생명 <input type="checkbox"/>미래에셋생명 <input type="checkbox"/>삼성생명 <input type="checkbox"/>삼성화재  <input type="checkbox"/>신한생명 <input type="checkbox"/>한화생명 <input type="checkbox"/>IBK연금보험</li> <li>▪ 은행 : <input type="checkbox"/>국민 <input type="checkbox"/>기업 <input type="checkbox"/>농협 <input type="checkbox"/>신한 <input type="checkbox"/>우리 <input type="checkbox"/>KEB하나  <input type="checkbox"/>광주 <input type="checkbox"/>경남 <input type="checkbox"/>대구 <input type="checkbox"/>부산 <input type="checkbox"/>전북 <input type="checkbox"/>제주</li> <li>▪ 증권 : <input type="checkbox"/>미래에셋대우 <input type="checkbox"/>삼성 <input type="checkbox"/>신한금융투자 <input type="checkbox"/>한국투자  <input type="checkbox"/>하나금융투자 <input type="checkbox"/>KB증권 <input type="checkbox"/>NH투자 <input type="checkbox"/>대신증권</li> </ul>	
<b>퇴직급여</b> 수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 적립금 운용결과에 따라 상이</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• DC형 : 적립금 운용결과에 따라 상이</li> <li>• DB형 : 평균임금 x 근속년수 - 전환 이후부터 근속년수 새로이 기산</li> </ul>
<b>운 용</b> <b>Risk</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b><u>개인 부담</u></b> ※ 운용손실 책임을 개인이 부담</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b><u>DC형 : 개인 부담</u></b></li> <li>• <b><u>DB형 : 회사 부담</u></b></li> </ul>
<b>제 도</b> 전 환	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b><u>DB형 및 혼합형 환원 불가능</u></b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b><u>DB형 환원 불가능</u></b></li> <li>• <b><u>DC형 전환가능</u></b></li> </ul>

**※ 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 매년 연간 임금총액의 1/12을 직원이 개설한 퇴직연금 계좌로 지급(매년 중간정산)</li> <li>• 퇴직연금사업자와 운용상품을 직원이 직접 선택/운용</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• DC형과 DB형의 두 제도를 혼합</li> <li>• 전환시점 기준 이전 퇴직금은 DC형으로 전환하여 개인이 운용</li> <li>• 전환시점 기준 이후 최종 퇴직금은 퇴직 전 평균임금과 근속년수에 의해 결정</li> </ul>
퇴직급여 수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 적립금 운용결과에 따라 상이</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• DC형 : 적립금 운용결과에 따라 상이</li> <li>• DB형 : 평균임금 x 근속년수 - 전환 이후부터 근속년수 새로이 기산</li> </ul>
운용 Risk	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>개인 부담</b></li> <li>※ 운용손실 책임을 개인이 부담</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>DC형 : 개인 부담</b></li> <li>• <b>DB형 : 회사 부담</b></li> </ul>
중도 인출	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 법령에 의한 요건 충족 시 가능</li> <li>• <b>누적 운용 DC 금액</b> 인출가능</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 법령에 의한 요건 충족 시 가능</li> <li>• <b>DC형 운용금액</b> 인출가능</li> <li>• <b>DB형 적립 금액은 인출불가</b></li> </ul>
제도 전환	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>DB형/혼합형으로 환원 불가능</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>DB형으로 환원 불가능</b></li> <li>• <b>DC형으로 전환가능</b></li> </ul>
사업자 변경	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>연 2회 DC 전환시 (1월, 7월) 사업자 변경가능</b> <b>(단, 변경 시 약정이율 패널티 등은 운용자 부담)</b></li> </ul>	
개인 추가적립	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 개인형퇴직연금(IRP), 연금저축 포함 연간 최대 1,800만원 까지 추가불입 가능</li> </ul>	

[참고2] 업무처리 프로세스

Process	세부내용
 <p>퇴직연금 중도인출 시행 공지</p>	
 <p>퇴직연금 중도인출 신청 및 서류 접수</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 퇴직연금제 전환신청서 및 증빙서류 제출</li> <li>· <b>해당 금융기관</b> (서류 접수, 제출, 보관처)</li> </ul>
 <p>신청서류 검토</p> <p>No → 서류 미비자에 대한 Feedback 및 재접수</p> <p>Yes → 금융기관별 최종 신청자 현황 통보 및 DC형 계좌로 전환</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 검토기관 : <b>해당 금융기관</b></li> </ul>
 <p>금융기관별 최종 신청자 현황 통보 및 DC형 계좌로 전환</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 보수팀에서 금융기관별 대표계좌로 자금이체</li> </ul>
 <p>중도인출</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· DC계좌로 전환 후, 해당 금융기관에 중도인출 증빙서류 검토 후 인출 (금융기관별 소요기간 상이)</li> </ul>

[참고 3]

구분	사업자	금융감독원 공시이율('19년 9월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형Ⅱ	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
보험	삼성생명	1.61	1.61	2.23	2.28	1.86	오준성	02-772-6232	010-3607-1564	js86.oh@samsung.com
							권순갑	02-2259-7663	010-9302-5552	sunkab.kwon@samsung.com
	교보생명 (괄호는 단리)	2.15%	2.2% (2.22%)	2.09% (2.13%)	1.91% (1.98%)	2.35% (매년 이율변동)	김명준	02-365-0872	010-3198-2028	mjkim2028@kyobo.com
							김재현	02-313-1452	010-3809-7189	jaehyunkim@kyobo.com
	한화생명	2.16	2.00	2.19	2.19	1.92	윤영욱 차장	02-789-8095	010-2288-7270	mythos93@hanwha.com
							최진우 팀장	02-789-7175	010-8440-9665	jwoo@hanwha.com
	미래에셋생명	2.15	2.20	2.40	2.40	1.80	김상일	010-9988-8369	010-9988-8369	ksi4472@miraeasset.com
							한윤	010-5390-3015	010-5390-3015	affirmation01@miraeasset.com
							이미화	02-3271-4124	-	lmhlove45@miraeasset.com
	신한생명	2.35		2.35	2.35	2.00	강경아	02-3455-4709	010-6667-5565	cherub@shinhan.com
							이민아	02-3455-4716	-	sesehage@shinhan.com
	삼성화재	2.64	2.67	2.81	2.78	-	이준구 책임	02-758-4659	010-8651-2916	joon9.lee@samsung.com
							이선영 선임	02-758-7546	-	sun0729.lee@samsung.com
	IBK 연금보험	2.40	2.41	2.42	2.13	2.45	황세섭 팀장	02-2270-1578	010-9381-7540	seseob.hwang@ibki.co.kr
							정민택 과장	02-2270-1575	010-6483-4477	mintaek.jeong@ibki.co.kr
							배상현 차장	02-2270-1580	-	pension@ibki.co.kr

구분	사업자	금융감독원 공시이율('19년 9월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형Ⅱ	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
은행	신한은행	1.51	1.55	1.57	1.58		김세진 차장	02-2151-5627	-	withme0401@shinhan.com
							김유림	02-2151-5680	-	yurimkim@shinhan.com
	국민은행	2.61	2.71	2.71	-	-	이기택	02-2073-3712	010-4907-4281	2835717@kbf.com
							김남형	02-2073-3896	010-2720-0207	budget@kbf.com
	우리은행	1.45	1.51	1.52	1.56		반승오 차장	02-562-8735	010-3653-7165	seungohlove@wooribank.com
							최윤정 차장	02-2002-3878	010-8732-5246	yjchoi@wooribank.com
							김현정 차장	02-739-8807	010-5141-0927	hjkim_97@wooribank.com
	KEB 하나은행	1.52	1.55	1.55	1.56	-	최보영 차장	02-3011-5139	010-5381-9219	choiboyoung@hanafn.com
							임호윤 대리	02-3011-5126	010-9084-5236	hoyunlim@hanafn.com
	NH 농협	1.49	1.54	1.57	1.62	-	이희경 팀장	02-738-4273	-	lhk5498@nonghyup.com
							윤혜영 계장	02-738-4275	010-8959-6445	dbsgpdud87@nonghyup.com
	기업은행	1.51	1.54	1.55	1.56		박세진 차장	02-6322-5077	010-7666-6867	1stpension@ibk.co.kr
							한동석 차장	02-2046-1006	010-6820-2019	hdsnia@ibk.co.kr
							정하윤 대리	02-2046-1020	010-4866-3858	ibk26649@ibk.co.kr
	광주은행	1.6	1.62	1.63	1.65	-	이대영	062-239-5410	010-6369-3861	1210165@kjbank.com
							김수정	062-239-5407	010-7268-1500	1720040@kjbank.com
	경남은행	1.59	1.59	1.59			이용섭	055-290-8428	010-2215-5621	leesid@knbank.co.kr
							손준식	055-290-8473	010-3055-3816	sjs0421@knbank.co.kr
	대구은행	1.64	1.65	1.67	1.68	-	정광복 대리	053-740-2114	010-3371-7999	pension@dgbfn.com
							심규민 계장	053-740-2256	010-9110-9592	pension@dgbfn.com
부산은행	1.64	1.65	1.67			전희진 과장	051-620-3967	010-9307-5554	jina7931@busanbank.co.kr	
						우경호 대리	051-620-3957	010-8923-2566	dnrudgh@busanbank.co.kr	
제주은행	1.6	1.61	1.62	1.63		송경호 과장	064-720-0284	010-3672-7014	jjbtrust@shinhan.com	
						-	-	-	-	

구분	사업자	금융감독원 공시이율('19년 9월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형Ⅱ	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
증권	삼성증권	2.11	1.50	1.55	1.60	-	홍제형 부장	02-2020-7711	010-2922-5963	ym.hong@samsung.com
							송병관 책임	02-2020-7210	010-8761-2366	big.song@samsung.com
							이수연 선임	20-2020-8220	-	suyeony.lee@samsung.com
	미래에셋대우 (제공가능 상품)	2.13% (2.61%)	2.13% (2.71%)	2.13% (2.71%)	-	-	이종태 팀장	02-3774-1635	010-4303-0308	jongtae.lee@miraeasset.com
							이종건 수석	02-3774-1616	010-2493-3583	jongkun.lee@miraeasset.com
							최근양 선임	02-3774-1617	010-9000-0669	bono.choi@miraeasset.com
	신한금융투자	2.1	-	-	-	-	오범석 부장	02-3772-3381	010-8965-9094	obs220@shinhan.com
							이태훈 과장	02-3772-2798	010-6414-9636	friends@shinhan.com
							유미순 대리	02-3772-2841	-	pensionshic@shinhan.com
	하나금융투자	2.12	-	-	-	-	양인모	02-3771-7453	010-2616-7116	pension1@hanafn.com
							오유경	02-3771-7095	-	pension1@hanafn.com
	KB 증권	2.38%	2.38%	2.38%	-	-	이수정 대리	02-6114-2614	010-7170-0971	soojung@kbf.com
							최현호 대리	02-6114-2637	010-6297-7637	hyeonho.choi@kbf.com
	한국투자증권	2.14	1.55	1.57	1.60	-	장국환 팀장	02-3276-5914	010-9958-5793	109793@truefriend.com
							이주란 과장	02-3276-6355	010-9110-2194	107275@truefriend.com
							박새롬 주임	02-3276-5721	-	rks@truefriend.com
	NH 투자증권	2.1	-	-	-	-	권성기 부장	02-768-7794	010-3391-6067	sgkwon@nhqv.com
							이은원 부장	02-2229-6588	010-4768-9848	t3361@nhqv.com
	대신증권	ELB 2.13% 저축은행예금 2.61%	-	-	-	-	허동기 팀장	02-769-3814	010-9533-6379	dongki.heo@daishin.com
							심애리 주임	02-769-2887	010-2956-1678	pension@daishin.com