

퇴직연금 중도인출 안내문(2022년 1차)

구 분	주요 내용
대상	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 퇴직연금제(DB형 또는 혼합형)가입 직원 중 법정중도인출 사유를 충족하는 직원 <ul style="list-style-type: none"> - 계약직 제외 - 연대보증 복지기금 대부자는 보증보험 대체 또는 전액 상환 시 신청가능 (대부관련문의 : 경영지원담당 복지팀, 031-727-4037, haikyung.yang@kt.com) ▪ 퇴직연금 가입유형 확인 : ERP>HR>개인업무>급여>퇴직금>퇴직연금관리
신청 Type (택1)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ DC형 : 전환일 기준 전후 적립금 모두 DC형으로 운용 ▪ 혼합형(DC+DB) : 전환일 기준 이전 적립금 DC형 + 이후 적립금 DB형 운용 단, 기존 혼합형 가입자는 DC형으로만 전환 가능 <p style="color: red; margin-top: 5px;">※ [양식#1] 퇴직연금제 전환 신청서 작성(금융기관 제출, 회사 제출 불필요)</p>
중도인출사유	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 무주택자인 가입자가 본인 명의 주택 구입하는 경우 ▪ 무주택자인 가입자가 주거 목적의 전세, 임차보증금 부담하는 경우 ▪ 가입자 또는 부양가족이 6개월 이상 요양하는 경우로서 가입자의 연간임금총액의 12.5% 초과하여 의료비를 부담하는 경우(시행령 개정) ▪ 가입자가 회생절차개시 결정 또는 파산선고를 받은 경우 ▪ 천재지변 등 고용노동부령으로 정하는 사유
일 정	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 금융기관별 중도인출 신청 접수 : 2022.03.28 (월)~2022.04.08 (금) ▪ 신청 결과 안내 메일 발송(확인必) : 2022.04.13 (수) ▪ DC 전환일(예정) : 2022.04.29 (금) ▪ 중도인출 가능일(예정) : 2022.05.04 (수) 이후 <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"> ▪ 보 험 : 교보생명, 미래에셋생명, 삼성생명, 삼성화재, 신한라이프, 한화생명, IBK연금보험 ▪ 은 행 : 국민은행, 기업은행, 농협은행, 신한은행, 우리은행, 하나은행, 광주은행, 경남은행, 대구은행, 부산은행, 전북은행 ▪ 증 권 : 미래에셋증권, 삼성증권, 신한금융투자, 한국투자증권, 하나금융투자, KB증권, NH투자증권, 대신증권
DC 전환금액	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 2021.12.31 기준 퇴직금 전액

□ 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(6개월이상) ▪ 의료비 영수증	병원
	▪ 직전년도 근로소득원천징수영수증 (총급여액 12.5% 초과 확인)	ERP->인사정보 ->증명서발급
	▪ 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)
- 장기 요양의 경우, 의료비 사용금액이 직전년도 가입자 연간 임금총액의 12.5% 초과시 중도인출 가능
- **중도인출을 위한 퇴직연금제 전환 후 향후 DB형으로 환원 불가**

[양식#1]

퇴직연금제 전환 신청서

- 소 속 :
- 성 명 : (인)
- 사 원 번 호 :
- 주 민 등 록 번 호 :
- 연 락 처 :
- Email 주 소 :
- 전 환 신 청 일 :

구 분	확정기여형 <u>(Defined Contribution, DC형)</u>	혼합형 <u>(전환일 기준 과거분 DC+미래분DB)</u>
유 형 (택1)	<input type="checkbox"/> ※ '21.12.31 이후 퇴직금 DC형	<input type="checkbox"/> ※ '21.12.31 이전 퇴직금은 DC형, '22.01.01 이후 퇴직금은 DB형
금융기관 (택1)	선택 :	
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>

※ 유형과 금융기관은 택1, 복수선택 불가

※ 확정기여형(DC) 선택 시 DB형 및 혼합형 환원 불가능. 혼합형의 경우는 DC형 전환 가능

※ 퇴직연금 계약이전 시 다음의 유의사항을 확인하고 신청하는 것으로 동의합니다.

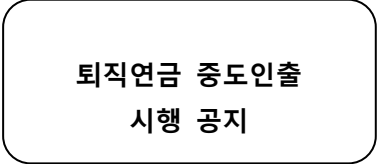
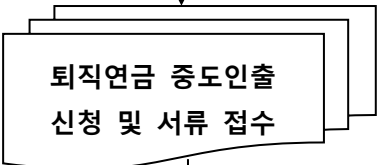
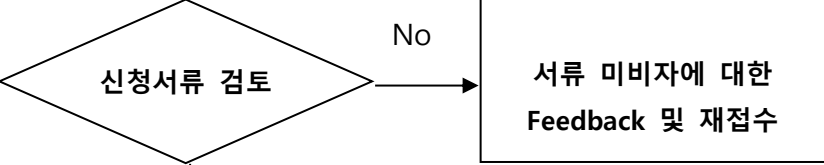
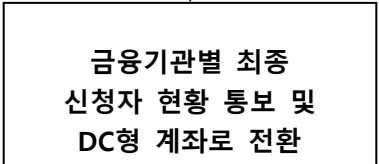
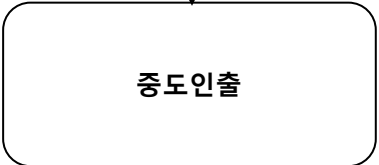
< DC 사업자변경 신청 시 필수 확인사항 >

- ① 이전을 위해, 원리금보장상품을 만기전에 매도하는 경우에는 만기 약정금리를 보장받지 못하고, 이보다 낮은 **중도해지** 금리가 적용됩니다.
- ② 일부 펀드상품의 경우, 가입후 단기간내(예 : 6개월내 또는 2년내) 펀드를 해지할 경우에 **환매 수수료**가 발생할 수 있습니다.
- ③ **담보대출, 질권설정** 등의 사유로 이전이 제한될 수 있습니다.

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

[참고2] 업무처리 프로세스

Process	세부내용
 <p>퇴직연금 중도인출 시행 공지</p>	<p>·전사 문서 발송</p>
 <p>퇴직연금 중도인출 신청 및 서류 접수</p>	<p>· 퇴직연금제 전환신청서 및 증빙서류 제출 : 해당 금융기관 (서류 접수, 제출, 보관처)</p>
 <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>	<p>· 검토기관 : 해당 금융기관</p>
 <p>금융기관별 최종 신청자 현황 통보 및 DC형 계좌로 전환</p>	<p>· 보수팀에서 금융기관별 대표계좌로 자금이체</p>
 <p>중도인출</p>	<p>· DC계좌로 전환 후, 해당 금융기관에 중도인출 증빙서류 검토 후 인출 (금융기관별 소요기간 상이)</p>

[참고 3]

“금융감독원 공시이율”은 금융기관이 DC 가입자에게 실제 제공 가능한 2022년 3월 기준 단리 기준이며, 실제 DC 전환되는 시점의 공시 금리와는

상이할 수 있으니 이점 참고하시기 바랍니다. (보험업권은 자사/타사상품 모두 제공가능, 은행/증권업권은 타사상품만 제공 가능)

구분	사업자	금융감독원 공시이율('22년 3월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형Ⅱ	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
보험	삼성생명	1.8%	2.63%	2.77%	2.85%	2.23%	정우진 프로	02-2259-7284	010-7407-0603	wdung2.jung@samsung.com
							도동균 프로	02-751-8186		dongkyun.do@samsung.com
	교보생명	2.3%	2.43%	2.62%	2.68%	1.9%	김정근 과장		010-9251-8223	navillera@kyobo.com
							신상수 부장	02.3149.4122	010-3290-6285	tlstkdt@kyobo.com
	한화생명	2.05%	2.12%	2.56%	2.63%	2.0%	윤영욱 사업단장	02)789-8095	010-2288-7270	mythos93@hanwha.com
							나승준 팀장	02)789-8382	010-3494-8080	nah8080@hanwha.com
							유연지	02)789-8081		
	미래에셋생명	2.21%	2.39%	2.52%	2.585	-	김태성 수석	02-3271-4514	010-4303-0335	kts0137@miraeasset.com
	IBK 연금보험	2.26%	2.24%	2.36%	2.41%	-	황세섭 차장	02-2270-1578	010-9381-7540	seseob.hwang@ibki.co.kr
							천영일 계장	02-2270-1580		pension@ibki.co.kr
	신한라이프	2.35%	-	2.56%	2.63%	-	한우성 과장	02-3455-4720	010-3943-3816	free3436@shinhan.com
	삼성화재	2.08%	2.25%	2.49%	2.58%	-	김현준 책임	02-3465-8046	010-3930-6267	hyunjun21.kim@samsung.com
							이선영 선임	02-3465-8289		sun0729.lee@samsung.com
							연선모 팀장	02-3465-8048	010-3423-1217	sm.yeon@samsung.com

구분	사업자	금융감독원 공시이율('22년 3월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형Ⅱ	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
은행	KB 국민은행	1.78%	2.14%	2.40%	2.42%	-	이영산 대리	031-589-5748		2844522@kbbfg.com
							유동현 세무사	02-2073-3722	010-5173-0860	2850791@kbbfg.com
	IBK 기업은행	1.79%	2.12%	2.36%	2.38%	-	박찬영 대리	02-2046-1020	010-4524-8030	ibkgn1@ibk.co.kr
	NH 농협은행	1.80%	2.08%	2.29%	2.39%	-	김은주 팀장	02-738-4273		ejtop-4308@nonghyup.com
							이주나 과장	02-738-4275		0511jupiter@nonghyup.com
	신한은행	1.78%	2.13%	2.40%	2.43%	-	김세진 수석	02-2151-5627	010-7140-4418	withme0401@shinhan.com
	우리은행	1.75%	1.95%	2.15%	2.30%	-	박지은 과장	02-739-8807		parkjieun@wooribank.com
							최윤정 차장	02-2002-3878		yjchoi@wooribank.com
	하나은행	1.79%	2.06%	2.23%	2.27%	-	정수연 대리	02-3011-5119	010-9663-1059	rorel1009@hanafn.com
							김민성 차장	02-3011-5146	010-4336-1789	ttonky@hanafn.com
	부산은행	1.90	2.15	2.30	-	-	전희진 과장	051-620-3967	010-9307-5554	jina7931@busanbank.co.kr
							이혜빈 대리	051-620-3984	010-4830-3146	hyebin@busanbank.co.kr
	대구은행	1.80%	2.10%	2.20%	2.32%	-	이은훈 차장	053-740-2114	010-5535-1687	pension@dgbfn.com
							심규민 대리	053-740-2256	010-9110-9592	pension@dgbfn.com
							전영희 계장	053-740-2201	010-3132-6894	pension@dgbfn.com
	광주은행	1.78%	2.10%	2.22%	2.32%	-	선혁창 부부장	062-239-5409	010-7168-3855	1310232@kjbank.com
김현철 대리							062-239-5408	010-7302-1902	khc1902@kjbank.com	
김수정 계장							062-239-5407	010-7268-1500	1720040@kjbank.com	
경남은행	1.79%	2.05%	2.15%	-	-	정효열 과장	055-290-8448	010-5128-5102	Jhy150523@knbank.co.kr	

구분	사업자	금융감독원 공시이율('22년 3월 기준)					담당자 정보			
		1년	2년	3년	5년	금리연동형Ⅱ	담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
증권	미래에셋증권	2.20%	2.40%	2.40%	-	-	이종태 수석	02-3774-1635	010-4303-0308	jongtae.lee@miraeasset.com
							양승익 선임	02-3774-1306	010-8877-1397	seungik.yang@miraeasset.com
							정희선 매니저	02-6977-6621		rmcenter2@miraeasset.com
	삼성증권	2.20%	2.40%	2.40%	-	-	김준호 수석	02-2040-4570	010-7121-6908	joonho5.kim@samsung.com
	신한금융투자	2.20%	2.40%	2.40%	-	-	오희정 과장	02-3772-2576	010-3265-3138	oj1012@shinhan.com
							박소영 주임	02-3772-3497	010-6505-2078	pensionshic@shinhan.com
	한국투자증권	2.20%	2.40%	2.40%	-	-	황범하 팀장	02-3276-6104	010-9303-5032	bhhwang@koreainvestment.com
							민정인 대리	02-3276-5934	010-5711-1357	jimin@koreainvestment.com
							한지희 주임	02-3276-4374		rks@koreainvestment.com
	KB 증권	2.20%	2.40%	2.41%	-	-	강현석 과장	02-6114-2655	010-5059-5340	kanggun@kbfq.com
							이정숙 대리	02-6114-2610	010-9347-4460	zhengshu@kbfq.com
	NH 투자증권	2.20%	2.40%	2.40%	-	-	권성기 팀장	02-768-7794	010-3391-6067	sgkwon@nhqv.com
							김효정 부장	02-768-7189	010-9009-5012	hjkim@nhqv.com
	하나금융투자	2.20%	2.40%	2.40%	-	-	이현원 부장	02-3771-7296	010-9011-0865	lhysl@hanafn.com
							박원찬 차장	02-3771-7456	010-4554-9197	pension1@hanafn.com
	대신증권	2.20%	2.40%	2.40%	-	-	허동기 팀장	02-769-3814	010-9533-6379	dongki.heo@daishin.com
							정지은 주임	02-769-2887	010-8799-6502	jieun.jung@daishin.com