

## 퇴직연금 중도인출 안내문(2023년 1차)

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>- 연대보증으로 채권확보한 복지기금 대부잔액이 있으면, 전환 신청 시 보증보험으로 변경 또는 전액 상환 필수 (연대보증 대부관련 문의 : <a href="mailto:support@kt.com">support@kt.com</a>으로 사번,성명,문의내용 발송)</li> </ul> </li> <li>▪ 퇴직연금 가입유형 확인 : ERP&gt;HR&gt; 급여 &gt;조회&gt;퇴직금&gt;퇴직연금가입내역</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 DC형으로만 전환 가능</li> <li>※ [양식#1] 퇴직연금제 전환 신청서 작성(금융기관 제출, 회사 제출 불필요)</li> </ul>
중도인출사유	<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 경우로서 가입자의 연간임금총액의 12.5% 초과하여 의료비를 부담하는 경우(시행령 개정)</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 : 2023.03.27 (월)~2023.04.07 (금)</li> <li>▪ 신청 결과 안내 메일 발송(<b>확인必</b>) : 2023.04.12 (수)</li> <li>▪ DC 전환일(예정) : 2023.04.28 (금)</li> <li>▪ 중도인출 가능일(예정) : 2023.05.04 (목) 이후</li> <li>※ 중도인출 가능일은 금융기관별로 상이하므로 신청 금융기관에 일정 확인 필수</li> </ul>
금융기관 (25)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 보 험 : 삼성생명, 미래에셋생명, 교보생명, 삼성화재, 신한생명, 한화생명, IBK연금보험</li> <li>▪ 은 행 : 국민은행, 기업은행, 농협은행, 신한은행, 우리은행, KEB하나은행, 광주은행, 대구은행, 부산은행</li> <li>▪ 증 권 : 미래에셋대우, 삼성증권, 신한금융투자, 한국투자증권, 하나금융투자, KB증권, NH투자증권, 대신증권, 한화투자증권</li> </ul>
DC 전환금액	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 2022.12.31 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(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 (Defined Contribution, DC형)	혼합형 (전환일 기준 과거분 DC+미래분DB)
유 형 (택1)	<input type="checkbox"/> ※ '23.01.01 이후 퇴직금 DC형	<input type="checkbox"/> ※ '23.01.01 이전 퇴직금은 DC형, '23.01.01 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.

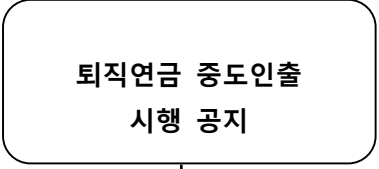
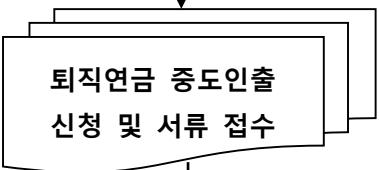
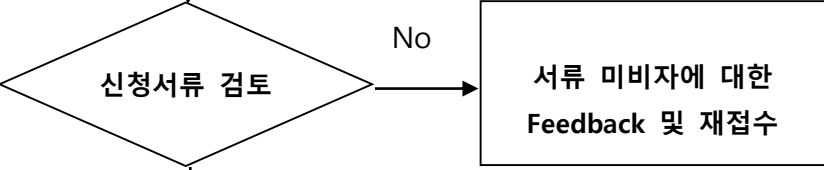
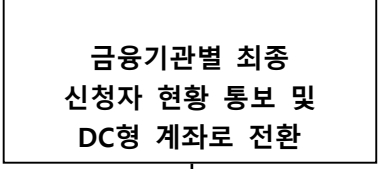
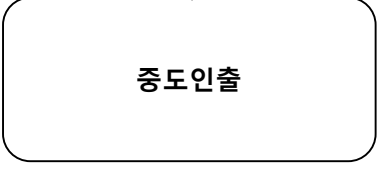
< DC 사업자변경 신청 시 필수 확인사항 >

- 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 수수료가 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"> <li>매년 연간 임금총액의 1/12을 직원이 개설한 퇴직연금 계좌로 지급(매년 퇴직금 정산)</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> (단, 변경 시 약정이율 패널티 등은 운용자 부담)</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>·전사 문서 발송</p>
 <p>퇴직연금 중도인출 신청 및 서류 접수</p>	<p>· 퇴직연금제 전환신청서 및 증빙서류 제출 : <b>해당 금융기관</b> (서류 접수, 제출, 보관처)</p>
 <p>신청서류 검토</p>	<p>· 검토기관 : <b>해당 금융기관</b></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>

## 2. 퇴직연금 공시금리 (출처 : 개별 금융기관별 자사 홈페이지 게시\_금융감독원 신고 금리)

- “금융기관 제공금리”는 금융기관이 DC가입자에게 제공 가능한 2023년 3월 기준 원리금상품 금리이며, 실제 DC전환되는 2023년 4월 공시 금리와는 상이할 수 있습니다.

- “금감원 공시 이율”은 각 금융기관이 공시한 해당 금융기관 상품의 금리입니다.

(보험업권은 자사/타사상품 모두 제공가능, 은행/증권업권은 타사상품만 제공 가능)

(금융기관 제공 금리 : 단리 기준, 금감원 공시 이율 : 생/손보 복리 기준, 은행/증권 단리 기준)

(단위 : %)

구분	신용 등급	금융기관 제공금리 (23. 3 월 기준)						금감원 공시 이율 (금융기관 자사상품 금리)					
		1년만기		3년만기		5년만기		1년	2년	3년	5년	금리연 동형표	
		금리	예금자 보호	금리	예금자 보호	금리	예금자 보호						
보험	삼성생명 (주간사)	AAA	4.30	○	4.22	○	3.87	○	2.87	3.40	4.05	3.60	2.93
	교보생명	AAA	3.85	○	3.85	○	3.85	○	3.85	3.85	3.85	3.85	2.84
	한화생명	AA+	3.90	○	4.00	○	4.00	○	3.90	3.90	4.00	4.00	1.85
	미래에셋 생명	AA	4.25	○	4.08	○	3.93	○	4.25	4.16	4.08	3.93	-
	신한라이프	AAA	4.05	○	4.32	○	4.39	○	4.05	-	4.32	4.39	2.25
	삼성화재 보험	AAA	2.92	○	3.73	○	3.30	○	2.92	2.92	3.60	3.10	1.73
	IBK연금	AA-	4.20	○	4.38	○	4.57	○	4.20	4.20	4.20	4.20	4.20
은행	신한	AAA	3.55	○	3.51	○	3.51	○	3.40	3.37	3.37	3.35	-
	KB국민	AAA	4.30	○	4.28	○	3.35	○	3.40	3.35	3.33	3.30	-
	우리	AAA	3.50	○	3.40	○	3.35	○	3.50	3.33	3.29	3.29	-
	KEB하나	AAA	3.50	○	3.40	○	3.30	○	3.41	3.35	3.34	3.32	-
	NH농협	AAA	3.50	○	3.51	○	3.51	○	3.50	3.40	3.40	3.30	-
	IBK기업	AAA	3.50	○	3.40	○	3.32	○	3.40	3.33	3.34	3.34	-
	광주	AAA	3.50	○	3.40	○	3.35	○	3.50	3.40	3.40	3.35	-
	대구	AAA	3.55	○	3.50	○	3.33	○	3.55	3.42	3.50	3.33	-
	부산	AAA	3.55	○	3.51	○	3.35	○	3.45	3.40	3.40	-	-
증권	삼성	AA+	3.98	X	3.85	X	-	-	3.98	3.85	3.86	-	-
	미래증권	AA	3.98	○	3.50	○	3.51	○	3.98	3.85	3.85	-	-
	신한투자	AA0	4.85	X	5.10	X	3.51	○	3.98	3.85	3.85	-	-
	하나증권	AA	4.03	X	3.90	X	-	-	3.98	3.85	3.85	-	-
	KB	AA+	3.98	X	3.85	X	-	-	3.98	3.85	3.85	-	-
	한국투자	AA-	4.85	X	5.10	X	-	-	3.98	3.85	3.85	-	-
	NH투자	AA+	4.00	○	3.40	○	3.30	○	3.98	3.85	3.85	-	-
	대신증권	AA-	3.98%	X	3.85%	X	-	-	3.98%	3.85%	3.85%	-	-
	한화투자	AA-	4.85	X	4.30	X	3.32	○	4.23	4.18	4.25	-	-

### 3. 확정기여형(DC) 원리금보장형 연 수익률 현황

(단위 : %)

구 분		2020년	2021년	2022년	평균
보험	삼성생명	2.05	1.96	2.02	2.01
	미래에셋생명	2.17	2.00	2.24	2.14
	교보생명	2.01	1.81	2.07	1.96
	삼성화재	2.01	1.78	2.10	1.96
	신한라이프	2.22	2.02	2.11	2.11
	한화생명	2.04	1.53	2.23	1.93
	IBK연금보험	2.24	1.99	2.51	2.25
은행	KB국민	1.59	1.12	1.89	1.53
	IBK기업	1.57	1.08	1.80	1.48
	NH농협	1.54	1.05	1.72	1.44
	신한	1.73	1.16	1.88	1.59
	우리	1.58	1.15	1.84	1.52
	KEB하나	1.58	1.31	2.08	1.66
	광주	1.61	1.23	1.85	1.56
	대구	1.59	1.26	1.76	1.54
	부산	1.61	1.21	1.81	1.55
증권	미래에셋증권	1.52	1.15	2.09	1.59
	삼성	1.49	1.11	2.11	1.57
	신한금융투자	1.8	1.43	2.40	1.88
	한국투자	1.79	1.45	2.30	1.85
	하나금융투자	1.74	1.31	2.20	1.75
	KB	1.9	1.58	2.63	2.03
	NH투자	1.8	1.39	2.15	1.78
	대신	1.51	1.3	2.03	1.61
	한화투자	2.36	1.78	2.70	2.27

출처 : 금융감독원 퇴직연금비교공시 [https://100lifeplan.fss.or.kr/cmprDisclosure/retireDisclosure1\\_tab1.do](https://100lifeplan.fss.or.kr/cmprDisclosure/retireDisclosure1_tab1.do)

- 상기 원리금보장형 금리 및 비원리금보장형 수익률은 과거 기간에 대한 참고자료임.
- 생명보험사 및 은행의 원리금보장형 상품은 예금자보호법에 의해 5천만원 한도내에서 원리금 보장
- 단, 증권사 원금보장상품인 ELB, RP상품은 예금자보호 대상이 되지 않습니다.



#### 4. 확정기여형(DC) 실적배당형 연 수익률 현황

(단위 : %)

구 분		2020년	2021년	2022년	평균
보험	삼성생명	13.74	7.04	-17.40	0.19
	미래에셋생명	13.95	5.90	-18.29	-0.47
	교보생명	15.39	8.47	-18.14	0.81
	삼성화재	13.53	3.09	-14.17	0.15
	신한라이프	15.42	2.23	-19.31	-1.62
	한화생명	11.96	5.07	-15.70	-0.28
	IBK연금보험	30.81	2.31	-13.13	5.15
은행	KB국민	11.41	5.96	-15.71	-0.16
	IBK기업	16.05	6.42	-16.00	1.23
	NH농협	12.90	4.27	-13.66	0.54
	신한	12.77	6.98	-15.72	0.56
	우리	10.75	6.06	-15.16	-0.12
	KEB하나	13.08	7.30	-17.71	-0.05
	광주	15.27	3.08	-15.69	0.06
	대구	13.52	4.82	-15.93	0.01
	부산	15.14	4.13	-16.88	-0.11
증권	미래에셋증권	13.35	8.69	-17.50	0.54
	삼성	12.59	8.69	-18.51	-0.09
	신한금융투자	15.28	8.09	-17.95	0.74
	한국투자	13.71	7.80	-17.41	0.41
	하나금융투자	14.06	7.95	-14.53	1.72
	KB	14.76	7.62	-19.13	-0.04
	NH투자	15.08	8.16	-17.83	0.76
	대신	12.22	7.25	-16.77	0.06
	한화	34.58	6.51	-21.61	4.96

※ 출처: 금융감독원 퇴직연금비교공시 [https://100lifeplan.fss.or.kr/cmprDisclosure/retireDisclosure1\\_tab1.do](https://100lifeplan.fss.or.kr/cmprDisclosure/retireDisclosure1_tab1.do)

- 상기 원리금보장형 금리 및 비원리금보장형 수익률은 과거 기간에 대한 참고자료임.

## 5. DC전환 신청방법

### □ 신청방법(택1) : 금융기관 방문 또는 E-Mail/Fax 신청

※ E-Mail/Fax 신청 가능 금융기관

구분	보험사	증권사
e-Mail/Fax	삼성생명, 한화생명, 미래에셋생명, 신한라이프, 교보생명, IBK연금보험, 삼성화재	미래에셋증권, 삼성증권, NH투자증권, 한국투자증권, 대신증권, 신한금융투자, KB증권, 한화투자증권

- 은행권 기준에 의해 은행은 방문신청만 가능

- 제출 서류 및 상세 신청 방법은 해당 금융기관에 문의

### □ 금융기관별 문의처

구분	사업자	담당자 정보			
		담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
보험	삼성생명 (주간사)	정우진 프로	010-7407-0603	010-7407-0603	wdung2.jung@samsung.com
		강윤규 프로	010-3081-2822	010-3081-2822	kangyk4016@gmail.com
		강지연 프로	010-9369-9953	010-9369-9953	kkangji1031@naver.com
		도동균 프로	02-751-8186	010-9929-8189	dongkyun.do@samsung.com
	교보생명	김정근 차장	02-365-0872	010-9251-8223	navillera@kyobo.com
	한화생명	김민정	02-789-8926	010-7178-8471	Lovejin002@hanwha.com
	미래에셋생명	임광희매니저	010-9403-4700	010-9403-4700	malitek@miraeasset.com
	신한라이프	한우성 프로	02-3455-4720	010-3943-3816	Free3436@shinhan.com
	삼성화재	정주연 수석	02-3465-8385	010-2623-7342	juyeon.jung@samsung.com
	IBK 연금보험	박세진 차장	02-2270-1478	010-7666-6867	Sejin.park@ibki.co.kr
콜센터		02-2270-1580		pension@ibki.co.kr	
은행	신한	최애림 수석	02-2151-5627		<a href="mailto:Envy-77@shinhan.com">Envy-77@shinhan.com</a>
		이용희 프로	02-2151-5619		<a href="mailto:Woong2@shinhan.com">Woong2@shinhan.com</a>
	KB국민	이선주	031-530-8600	010-4527-0388	Kb914487@kbfk.com
		유동현	02-2073-3722	010-5173-0860	2850791@kbfk.com
	우리	김지윤	02-720-5477[201]		jyhappy@wooribank.com
		최윤정 차장	02-2002-3878	010-8732-5246	yjchoi@wooribank.com

구분	사업자	담당자 정보			
		담당자	전화번호	핸드폰번호	이메일
은행	KEB하나	남보영	02-2002-1503		bynam@hanafn.com
		정수연	02-560-6529		rorel1009@hanafn.com
	NH농협	김은주	02-738-4273		eJtop-4308@nonghyup.com
		이주나	02-738-4275		0511jupiter@nonghyup.com
	IBK기업	박찬영 대리	02-2046-1020	010-4524-8030	ibkgn1@ibk.co.kr
	광주	김진아	062-239-5410	010-4130-4227	0820199@kjbk.com
		장희선	062-239-5407	010-3727-1956	1320181@kjbk.com
	대구	박현우	053-740-2114	010-5424-8254	pension@dgbfn.com
		심규민	053-740-2256	010-9110-9592	Gyumin@dgbfn.com
	부산	전희진 차장	051-620-3967	010-9307-5554	lifeplan_retire@busanbank.co.kr
강지현		051-620-3952	010-6802-6872	lifeplan_retire@busanbank.co.kr	
증권	삼성증권	홍제형 수석	02-2040-4595	010-2922-5963	ym.hong@samsung.com
	미래에셋 증권	한완수	02-3774-1773	010-5368-0430	wansu.han@miraeasset.com
		안조홍	02-3774-1603	010-9983-0005	jhahn@miraeasset.com
	신한투자	김태완 차장	02-3772-4018	010-9321-3228	partner@shinhan.com
		박소영 주임	02-3772-3497		pensionshic@shinhan.com
	하나증권	심애리 과장	02)3771-7637	010-2956-1678	pension1@hanafn.com
		박원찬 차장	02)3771-7456	010-4554-9197	waltpark@hanafn.com
	KB	이윤행 부장	02-6114-2641	010-6773-9999	seses31@kbfk.com
	한국투자	오범석 부장	02-3276-6288	010-8965-9094	Bs.oh@koreainvestment.com
		김지섭 대리	02-3276-5569	010-5017-1194	jskim@koreainvestment.com
	NH투자	권성기 팀장	02-768-7794	010-3391-6067	sgkwon@nhqv.com
	대신	허동기	02-769-3814	010-9533-6379	dongki.heo@daishin.com
		정재희	02-769-2342	010-9045-6421	pension@daishin.com
	한화	장선필센터장	02-3772-7661	010-5249-2806	pension21@hanwha.com
정은영 차장		02-3772-7780	010-2740-5553	eunyoung1.jung@hanwha.com	