

참! 좋은 IBK기업은행

IBK 퇴직연금

확정기여형 DC

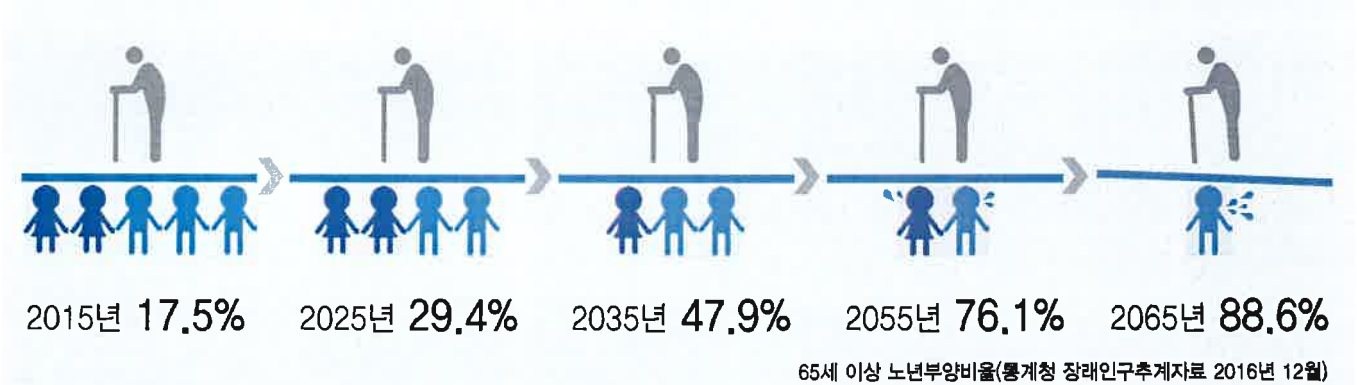


1 퇴직연금! 이제는 가입하셔야 합니다

01 퇴직연금제도란?

☞ 퇴직연금제도는 퇴직급여 지급을 위한 재원을 외부의 금융기관에 적립하고, 퇴직할 때 적립된 퇴직급여를 연금 또는 일시금으로 받아 노후생활에 쓸 수 있도록 하는 제도

02 퇴직연금제도 도입 배경



☞ 우리나라는 저출산과 더불어 인구 고령화 현상이 급속히 진행되고 있습니다. 65세 이상 노년부양비율은 점차 증가하고 있으며, 노후생활 재원을 직접 마련해야 할 필요성이 부각되고 있습니다.

03 퇴직연금제도 도입시 직원 혜택

☞ 퇴직연금을 안전하게 지급받을 수 있습니다.

최근 5년간 미지급된 임금체불이 6조원에 근접합니다.

2014년 퇴직금 체불 신고 현황이 1조 3천억정도로 해마다 증가하는 추세입니다.

하지만 퇴직연금에 가입하면 미리 적립한 퇴직금을 금융기관에서 안전하게 보관하여 퇴직시 지급받을 수 있습니다.

· 퇴직금 체불 신고 현황 (출처 : 고용노동부)



2 확정기여형 DC 어렵지 않습니다

01 확정기여형 (DC : Defined Contribution)



- 퇴직급여가 근로자별 퇴직연금의 운용성과에 따라 달라지는 퇴직연금제도
- 기업은 매년 근로자를 위한 적립금을 납부하며 퇴직연금 자산은 근로자가 직접 운용
 - ※ 회사부담금 : 매년 연간 임금총액 X 1/12 (월납, 분기납, 반기납, 연납 중 선택납입)
- 중도인출 가능

중도인출 사유

- 무주택자인 가입자의 본인 명의로 주택구입
- 무주택자인 가입자가 주거 목적으로 전세금(임차보증금)을 부담하는 경우(1개 근무지에서 1회에 한함)
- 가입자, 가입자의 배우자 또는 부양가족이 6개월 이상 요양을 필요로 하고 요양비용을 가입자가 부담하는 경우 (가입자가 연간 임금총액의 1천분의 125를 초과하여 의료비*를 부담한 경우에 한함, *소득세법 시행령 제118조의5제1항 및 제2항에 따른 의료비에 한함, 2020.4.30 부터)
- 최근 5년 이내 가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따라 파산선고를 받은 경우
- 최근 5년 이내 가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따라 개인회생절차개시 결정을 받은 경우
- 재난 등으로 일정수준 이상의 물적·인적 피해를 입은 경우

- 10명 미만의 근로자를 사용하는 사업의 경우 기업형RP에 가입 가능 (노동부 규약 신고 생략)

퇴직, 추가적립시 가입통장 : 개인형퇴직연금 (개인형RP)

퇴직시 퇴직급여를 수령하거나, 개인적으로 세액공제 적용 및 노후자금 마련을 위해 개설하는 퇴직연금 계좌



가입대상 주1)

- 모든 근로자 주2)
- 소득이 있는 개인사업자
- 공무원, 교직원, 군인, 우체국직원 등 주3)

주1) 확대된 가입대상은 2017년 7월 26일부터 적용 | 주2) 계속근로기간 1년 미만 근로자 포함 | 주3) 「국민연금과 직역연금의 연계에 관한 법률」에 따른 직역연금 가입자

가입 장점

- 퇴직급여 수령시 : 지급받은 퇴직급여의 퇴직소득세 이연에 따른 투자원금 증대효과
- 개별 입금시 : 연간 한도 (1천8백만원) 내 자유로운 입금이 가능하며, 절세 및 노후자금마련 수단으로 활용
 - 다른 연금상품 등과 합산하여 연간 700만원까지 세액공제 (기존 연금상품은 최대 400만원까지 세액공제) 주4)
 - 공제율 16.5%(지방소득세 공제 포함)적용시 최대 115만 5천원 공제 가능 주8)
 - 50세 이상 연금계좌 세액공제 한도 총 900만원까지 가능 (단, 2020. 01. 01. 이후 납입 기준, 3년간 한시 적용)
- 정기예금·펀드 등 운용상품의 자유로운 선택과 변경이 가능하며, 만 55세 이후 부터 연금수령을 통한 노후자금으로 활용

주4) 총합소득금액 1억원 초과(근로소득만 있는경우 총급여액 1.2억원 초과자)의 기존 연금상품 세액공제 한도는 300만원입니다. (2017.1.1부터 적용)
 주5) 개인형RP는 퇴직금, 가입자부담금 각각의 수수료가 발생합니다. | 주6) 세액공제 받은 가입자 부담금의 연금 외 수령시 기타소득세 16.5%가 발생합니다.
 주7) 퇴직금 없이 가입자부담금만 납입 시 연금으로 수령할 경우 납입기간 5년 경과 후 부터 가능합니다.
 주8) 세액공제율은 소득금액 구간에 따라 상이합니다.

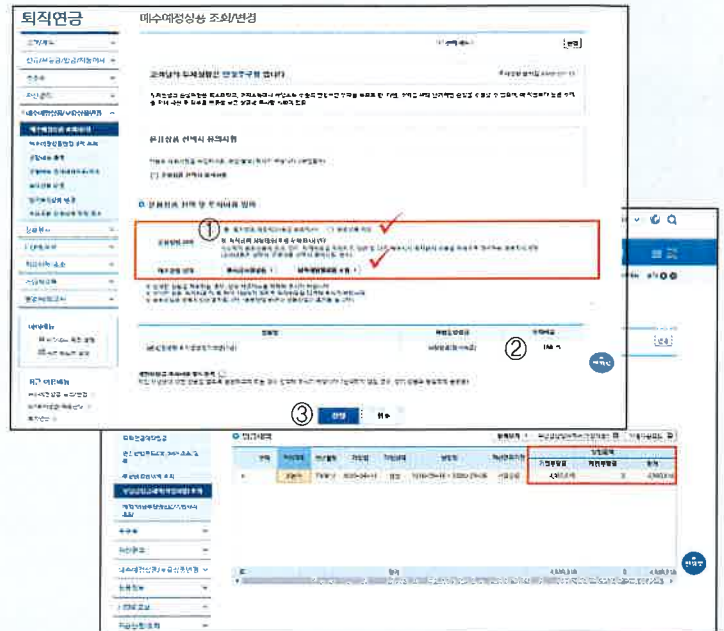
3 인터넷뱅킹 · 스마트뱅킹을 통한 DC 퇴직연금 서비스

01 인터넷뱅킹

<https://www.ibk.co.kr>

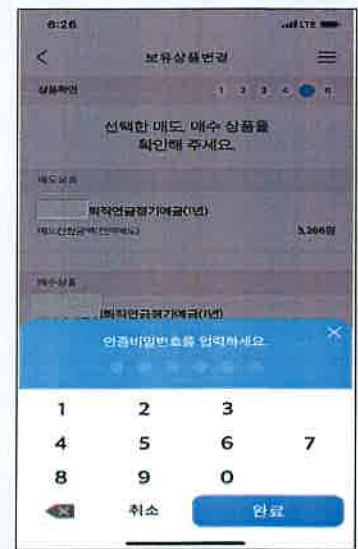
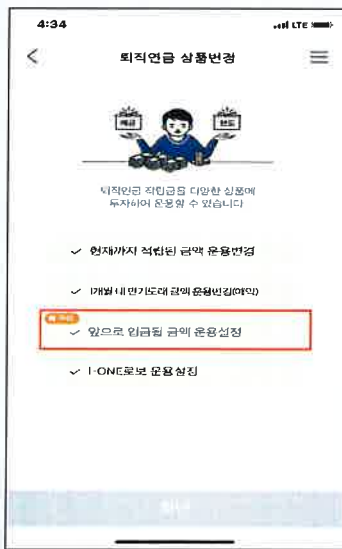
가입근로자가 직접 인터넷뱅킹을 통해 DC퇴직연금 실시간 서비스 이용 가능

- DC가입자별 입금내역 확인
- 매수예정상품 등록 : 향후 입금될 금액에 대한 상품
- 보유상품변경 등록 : 운용중인 상품의 변경
- 가입확인서 출력
- IBK퇴직연금 상품 종류
- 개인형IRP 신규 개설
- 운용현황 조회
- 자산세부내역 조회
- 교육센터
- i-ONE 로보어드바이저



02 스마트뱅킹

i-ONE Bank ▶ 실시간 퇴직연금 서비스



- 매수예정상품 등록 : 향후 입금될 금액에 대한 상품
- 보유상품변경 등록 : 운용중인 상품의 변경
- 개인형IRP 신규 개설
- i-ONE 로보어드바이저
- 거래내역 : 부담금입금내역
- 상품현황 : 적립현황, 세무내역, 만기현황, 수익률

