

참! 좋은 IBK기업은행

IBK  
퇴직연금

확정기여형 DC

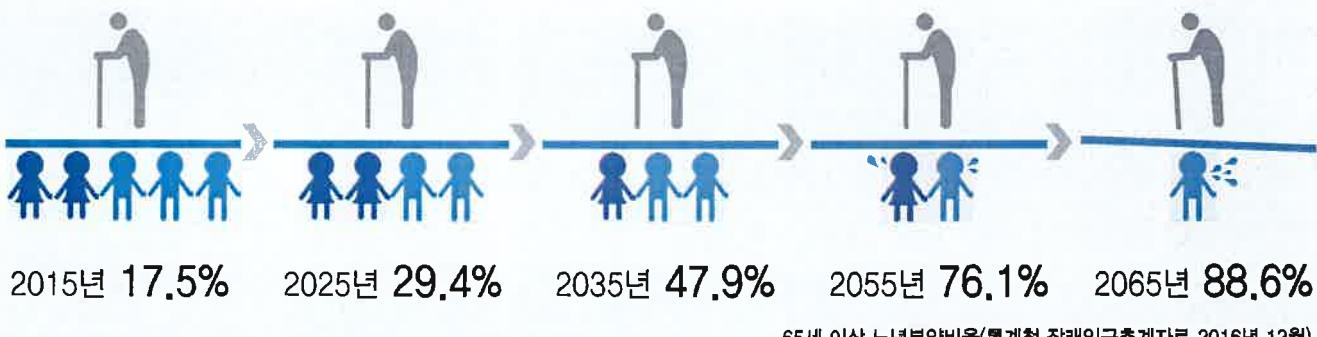


# 1 퇴직연금! 이제는 가입하셔야 합니다

## 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 도입 시 지원 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 기업형IRP에 가입 가능 (노동부 규약 신고 생략)

## ☞ 퇴직, 추가적립시 가입통장 : 개인형퇴직연금 (개인형IRP)

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  
주4)

### · 가입 장점

- 퇴직급여 수령시 : 지급받은 **퇴직급여의 퇴직소득세 이연**에 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 주5)
  - 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) 종합소득금액 1억원 초과자(근로소득만 있는 경우 종급여액 1,2억원 초과자)의 기준 연금상품 세액공제 한도는 300만원입니다. (2017.1.1부터 적용)

주5) 개인형IRP는 퇴직금, 기업자부담금 각각의 수수료가 발생합니다. | 주6) 세액공제 받은 기업자 부담금의 연금 외 수령시 기타소득세 16.5%가 발생합니다.

주7) 퇴직금 없이 기업자부담금만 납입 시 연금으로 수령할 경우 납입기간 5년 경과 후 부터 가능합니다.

주8) 세액공제율은 소득금액 구간에 따라 상이합니다.

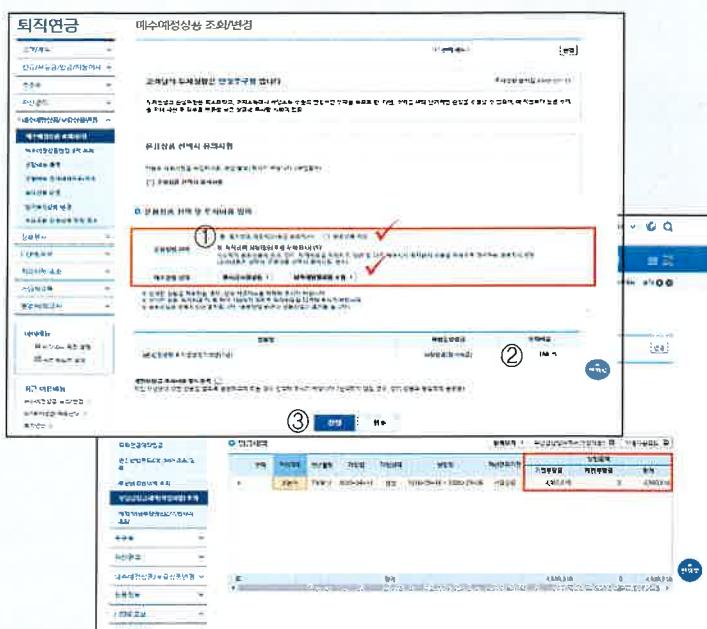
# 3 인터넷뱅킹 · 스마트뱅킹을 통한 DC 퇴직연금 서비스

## 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

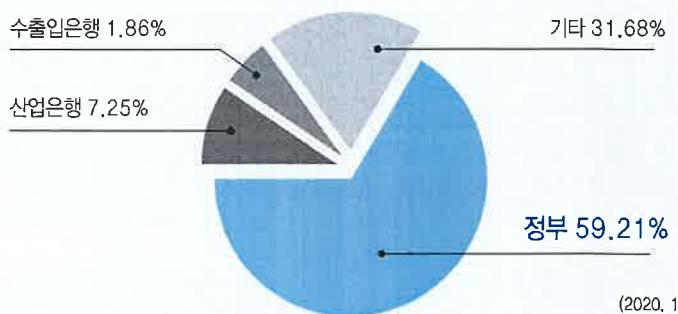
- 거래내역 : 부담금입금내역
- 상품현황 : 적립현황, 세무내역, 만기현황, 수익률

# 4 퇴직연금 파트너 이렇게 선택하시면 됩니다

## 01 정부기관 지분이 59.21%인 IBK기업은행

[중소기업은행법 제 43조]

중소기업은행의 결산순손실금은 회계연도마다  
적립금으로 보전하고 적립금으로  
보전하고도 부족할 때에는 정부가 보전한다.



(2020. 12 기준)

## 02 IBK기업은행은 믿을 수 있는 국책은행입니다.

- 국가와 동일 수준의 국외신용등급, IBK기업은행!



(2020. 12 기준)



(2020. 12 기준)

## 03 IBK기업은행 전용 복지몰 (<http://www.ibkpmall.com>)



주1) 이 외에도 퇴직연금 수익률은 SMS서비스, DC개인 통장 서비스 등 이용 가능합니다.  
주2) 상기 시항은 퇴직연금 가입과는 무관한 기타 은행 상품 및 서비스에 대한 안내입니다.

- 가전/디지털 TV, 모바일기기, 컴퓨터, 디지털 영상, 핸드폰 등
- 식품 비타민보조식품, 흑삼/건강식품, 농축산물/과일 등
- 생활/주방 애완용품, 후라이팬, 주방용품/소품, 생활용품, 욕실용품, 인테리어소품 등
- 유아동 아동 의류잡화, 유모차/카시트/아기띠, 유아 스키커, 유아 도서, 유아식품 등
- 뷰티/미용기기 뷰티소품, 스킨케어, 선케어, 바디케어, 베이스메이크업, 헤어케어/헤어스타일링
- 헬스/건강/취미 악기, 헬스, 건강
- 패션잡화의류 브랜드의류, 패션소품, 여행가방, 여성가방, 캐주얼백/백팩/크로스백, 신발 등
- 스포츠/레저 스포츠, 등산, 골프



준법감시인 심의필 제2021-2891호(2021.08.05) 유효기간(2022.08.03)

- 확정기여형 또는 개인형 퇴직연금은 예금보호 대상 금융투자상품으로 운용되는 적립금에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 귀하의 다른 예금보호 대상 금융상품과는 별도로 1인당 「최고 5천만원」이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. 단, 2개 이상 퇴직연금에 가입한 경우 합하여 5천만원까지 보호하며 확정급여형 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
- 계약을 체결하기 전에 상품(서비스)설명서 및 약관을 반드시 확인하시기 바랍니다.
- 일반금융소비자는 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제19조 제1항에 따라 IBK기업은행으로부터 충분히 설명을 받을 권리가 있으며, 그 설명을 이해한 후 거래하시기 바랍니다.
- IBK기업은행은 금품·향응을 받지 않습니다. 윤리경영 위반 사실이나 개선이 필요한 경우 신고해주시기 바랍니다. (☎ 02-729-7490, e-mail : [ibkethics@ibk.co.kr](mailto:ibkethics@ibk.co.kr))