

은퇴설계의 필수

NH 퇴직연금

NONGHYUP BANK RETIREMENT PENSION

가입자 교육 자료



 NH농협은행

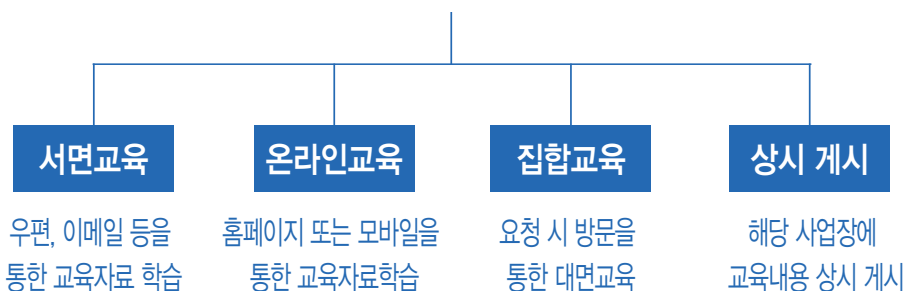
퇴직연금 가입자교육이란?

근로자퇴직급여보장법 제32조(사용자의 책무) 제2항의 규정에 따라 교육의 실시를 위탁받은 퇴직연금사업자 및 요건을 갖춘 전문기관 또는 동법 제33조(퇴직연금사업자의 책무) 제5항의 규정에 따라 퇴직연금제도를 운영하는 사업자는 매년 1회 이상 근로자(가입자)에게 퇴직연금에 대한 교육을 실시하여야 합니다. 이에 따라 NH농협은행은 퇴직연금 가입자교육을 매년 실시하고 있습니다.

퇴직연금 가입자교육 이수방법

NH농협은행은 다양한 방법의 가입자교육 프로그램을 제공하고 있으며, 가입자가 자유롭게 선택하여 이용하실 수 있습니다.

가입자교육 방법



NH농협은행 퇴직연금을 가입해주신 고객님의께 감사드리며,
고객님의 가정에 행복이 가득하시길 진심으로 기원합니다.
감사합니다.

NH Bank



C O N T E N T S

01. 안정된 노후생활을 위한 준비

노후준비의 중요성	05
생애설계시 고려사항	06
노후준비 기본전략	06

02. 퇴직연금제도 이해

퇴직연금제도란?	08
퇴직연금 제도별 특징 및 차이점	08
확정급여형(DB)	09
확정기여형(DC) 및 기업형IRP	09
표준형DC	10
개인형퇴직연금 (IRP)	11

03. 알면 유용한 퇴직연금 정보

퇴직연금 절세전략	13
퇴직연금 운용전략	14

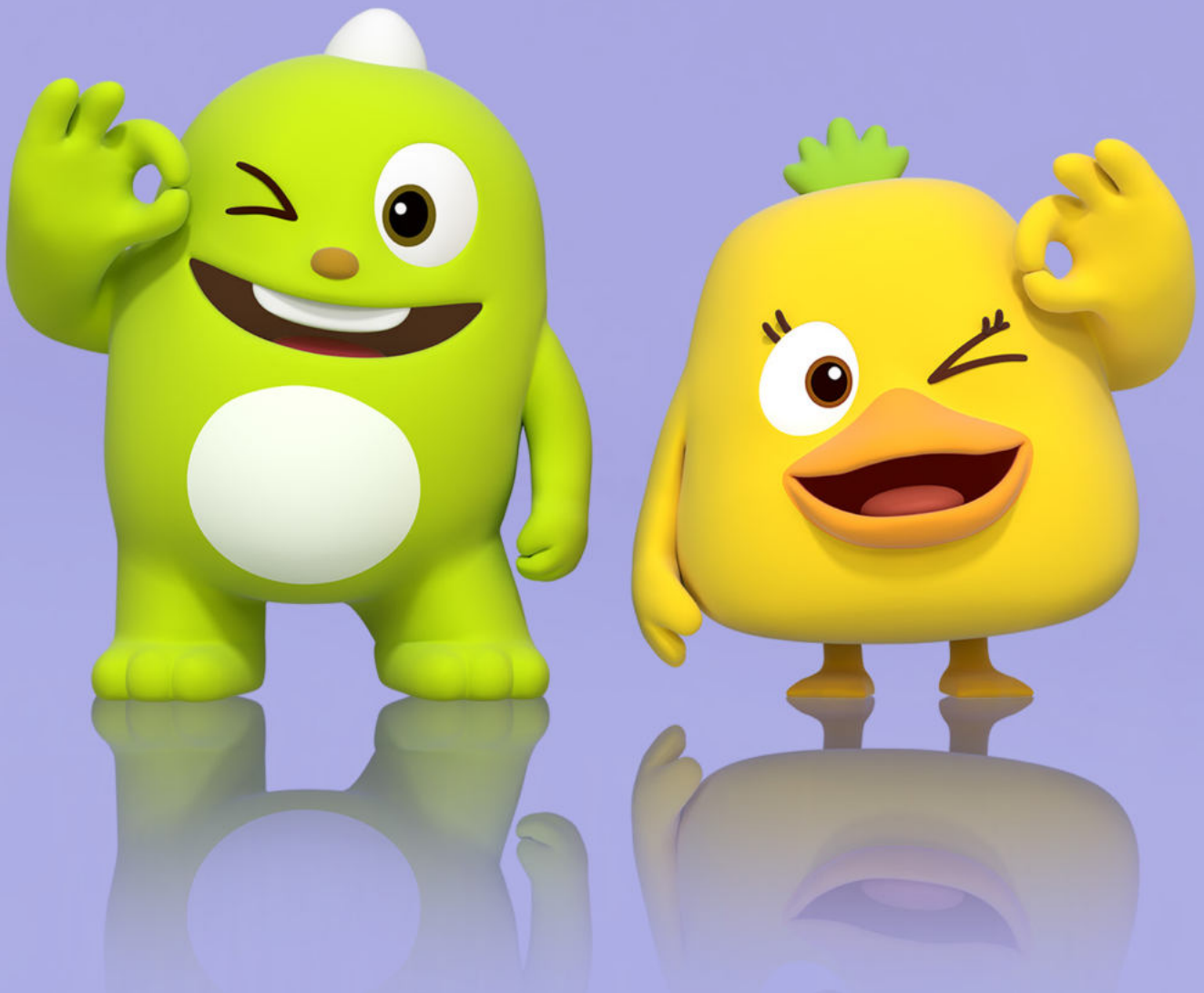
04. 퇴직급여 수령 안내

급여지급 절차 (IRP이전) 및 수급요건	17
중도인출 및 담보대출	18
기타 업무처리	19
퇴직연금 홈페이지 및 스마트뱅킹 활용 방법	20

PART 01

안정된 노후생활을 위한 준비

- 노후준비의 중요성
- 생애설계시 고려사항
- 노후준비 기본전략



노후준비의 중요성

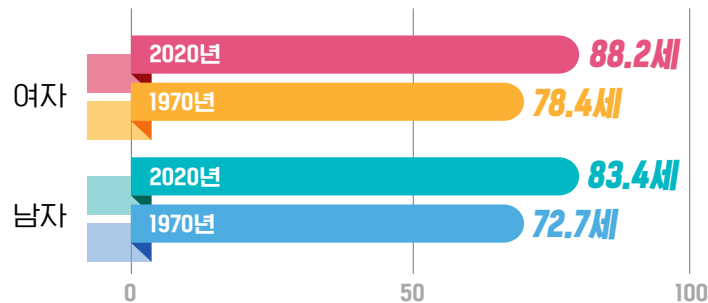
급속한 고령화로 기대수명이 증가하면서 노후생활에 대한 경제적 부담은 늘어나고 있지만, 연금가입 등 노후준비는 부족한 실정입니다.

〈출처: 통계청-생명표, 2020고령자통계〉

노후준비 왜 필요할까요?

2020년 기준 60세 남성의 기대수명은 83.4세, 여성의 기대수명은 88.2세로 100세 시대가 눈앞에 도래하였고, 은퇴이후의 노후기간 역시 증가될 것으로 예상됩니다.

- 기대 수명 비교 -



한국 노인의 노후자금 준비 상황은?

기대수명의 연장으로 노후준비 자금의 필요성이 더 증가하였으나 노인 인구의 노후 대책은 미흡한 상황입니다.

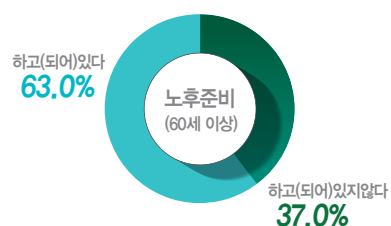
■ OECD 노인 빈곤율 압도적 1위

(출처 : OECD, 2018)



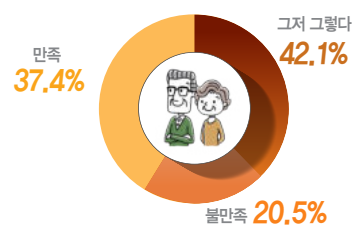
■ 미흡한 노후 준비 실태

(출처 : 통계청, 2021년 사회조사)



■ 노인의 경제상태에 대한 만족도

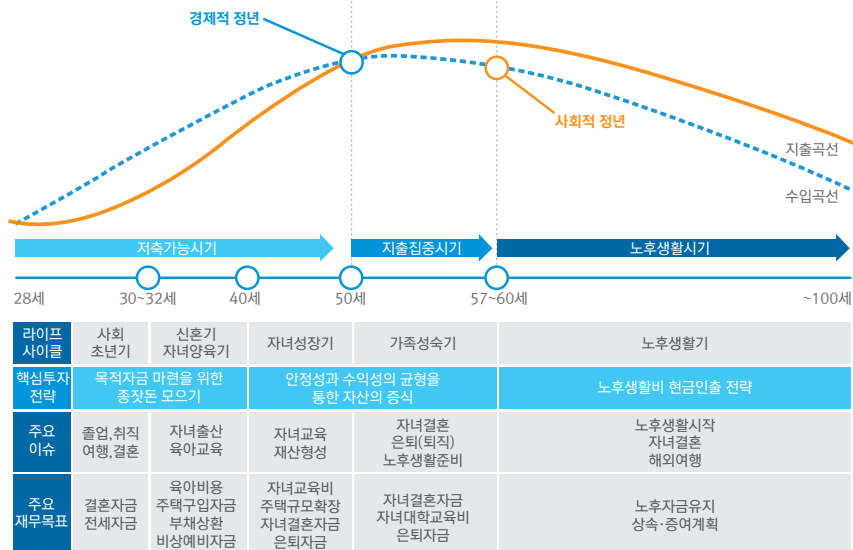
(출처 : 통계청, 2020년 노인실태조사)



생애설계시 고려사항

안정적인 노후준비를 위해 생애주기별 수입과 지출 흐름을 고려하여 재무목표를 세우고, 자산·부채관리를 통해 행복한 인생 2막을 준비해야 합니다.

〈생애주기별 고려사항〉



노후준비 기본전략

3층 연금구조를 통한 노후자금 준비가 정답입니다

국민연금과 같은 공적연금은 가장 기본적인 노후준비 수단이지만 소득대체율 감소, 노인부양비율 증가 등으로 국민연금에만 의존하기에는 윤택한 노후를 보장할 수 없습니다. 국가, 기업, 개인 각각의 노력을 모아 안락한 노후를 설계할 수 있도록 3층 연금구조를 통한 노후자금 준비가 필수적입니다.

3층 연금구조란?

〈출처 : 금융감독원〉



PART 02

퇴직연금제도 이해

- 퇴직연금제도란?
- 퇴직연금 제도별 특징 및 차이점
- 확정급여형(DB)
- 확정기여형(DC) 및 기업형IRP
- 표준형DC
- 개인형퇴직연금 (IRP)



퇴직연금제도란?

퇴직급여 지급재원을 외부 금융기관(퇴직연금사업자)에 적립하고 이를 기업 또는 근로자의 지시에 따라 운용하며 근로자 퇴직시 연금 또는 일시금으로 지급하는 제도입니다.

I 퇴직연금제도 종류

확정급여형퇴직연금(Defined Benefit:DB)

근로자가 받을 급여의 수준이 사전에 결정되어 있는 퇴직연금제도

확정기여형퇴직연금(Defined Contribution:DC)

급여의 지급을 위하여 사용자가 부담하여야 할 부담금의 수준이 사전에 결정되어 있는 퇴직연금제도

개인형퇴직연금 (Individual Retirement Pension : IRP)

근로자가 퇴직시 수령한 퇴직급여 및 본인의 적립액을 노후자금으로 활용하도록 적립 및 운용하는 제도

퇴직연금 제도별 특징 및 차이점

구 분	확정급여형(DB)	확정기여형(DC) & 기업형 IRP	개인형 IRP
급여종류	퇴직소득을 개인형IRP로 과세이연하여 연금 또는 일시금		연금 또는 일시금
수급요건	퇴직시		• 연금 : 만 55세 이상 및 가입 기간 5년 이상 (연금수령한도 내) • 일시금 : 제한없음
퇴직급여수준	30일분의 평균임금 × 근속기간 (퇴직금제도와 동일)	연간 임금총액 × 1/12 ± 운용손익	• 가입자부담금 : 연간 1,800만원 한도 • 퇴직급여 : 퇴직 일시금 범위
적립금 운용지시 및 운용손익 귀속	사용자(회사)	가입자	가입자
개인 추가납입	불가	가능 ^{주)}	가능 ^{주)}
중도인출	불가	가능 (법정사유 충족시)	
담보대출	가능 (법정사유 충족시)		

^{주)} 연금저축 등 연금계좌와 합산하여 연간 1,800만원 한도

※ 연금저축 합산하여 700만원까지 **총급여액 5,500만원 이하**는 **납입금액의 16.5%** 최대 1,155천원, **총급여액 5,500만원 초과**는 **납입금액의 13.2%** 최대 924천원 세액공제 가능

(2022.12.31.까지 만 50세 이상의 경우 900만원까지 세액공제가능. 단, 고소득자 및 금융소득종합과세 대상자는 제외)

※ 가입자 추가 납입액에 대한 세제혜택 등 절세전략은 13page 참고

확정급여형(DB)

정기적인 적립금(퇴직충당금)을 기업 퇴직연금 계좌에 적립하여 운용합니다.

- **기업 적립금 수준** : 계속근로기간 1년에 대한 30일분의 평균임금에 상당하는 금액

I 최소적립금이상 적립의무 부과

DB형 퇴직연금제도를 설정한 기업은 퇴직급여 지급능력을 확보하기 위해 매 사업연도말 적립해야하는 기준책임준비금에 최소적립금 비율(이하 '최소 적립비율')을 곱하여 산출한 금액 이상을 적립금으로 적립하여야 합니다.

구 분	2012~2013	2014~2015	2016~2018	2019~2021	2022년
최소 적립비율	60%	70%	80%	90%	100%

• 재정안정화 계획서 작성 및 이행

기업은 재정검증결과 적립금이 최소적립금의 95%에 미달하는 경우 적립 부족을 해소할 수 있는 재정안정화계획서를 작성하여야 합니다.

- 금융기관으로부터 재정검증결과를 통보받은 날부터 60일 이내에 근로자의 과반수가 가입한 노동조합이 있는 경우에는 그 노동조합, 근로자의 과반수가 가입한 노동 조합이 없는 경우에는 전체 근로자와 금융기관에게 재정안정화계획서를 통보
- 기업은 자금 조달 방안, 납부 계획 등을 포함한 재정안정화계획서를 3년간 보존

I 적립금 초과분 처리

재정검증결과 적립금이 기준책임준비금의 100%를 초과한 경우 기업은 그 초과분을 향후 납입할 부담금에서 상계할 수 있으며, 150%를 초과하고 기업이 요구한 경우 금융기관은 150% 초과분을 기업에 반환할 수 있습니다.

확정기여형(DC) 및 기업형IRP

기업은 적립금을 퇴직연금규약에서 선정한 금융기관에 근로자 개인별로 구분하여 적립합니다.

- **기업 적립금 수준** : 해당 근로자의 연간 임금총액의 1/12 이상 납부

※ 임금과 연간임금총액의 범위

임금은 기업이 '근로의 대가' 로 근로자에게 지급하는 일체의 금품을 말합니다.

└ 퇴직급여 산정 제외 임금 : 일시적 · 불확정적인 성과급, 출장비 등 실비변상 금품

I 기업 적립금 납부시기 및 납입지연

기업은 규약에 정한대로 연 1회 이상 매년 정기적으로 적립금을 납부합니다.

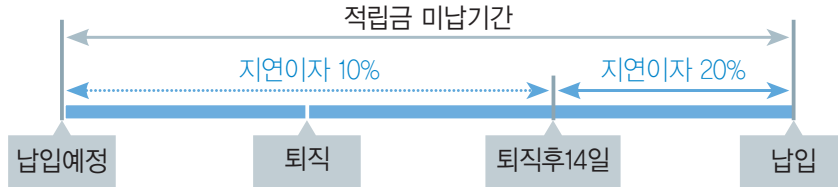
• 적립금 납부기한 연장

DC형과 기업형IRP에 가입한 기업은 노사합의에 의해 연 1회 이상 정기적으로 적립금을 납부하여야 하나, 퇴직연금 규약 등에 납부기한 연장이 규정되어 있을 경우 그 범위 내에서 납부를 연장할 수 있습니다.

• 미납금에 대한 지연이자

기업이 정하여진 기일(규약에 따라 납입기일이 연장된 경우 그 연장된 기일)까지 미납금을 납입하지 않은 경우 그 다음날부터 퇴직 등 지급사유가 발생한 후 14일까지 연 10%, 14일 이후부터 실제 납입일까지 연 20% 지연이자가 발생합니다.

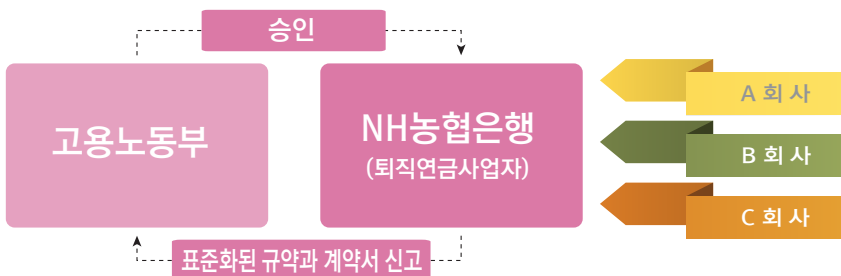
☞ 근로자에게 미납사실 및 납부기한 통지



※ 지연이자 적용 제외사유(근로기준법 시행령 제18조)

- ① 임금채권보장법상 체당금 지급 사유(파산선고, 회생절차개시 결정, 도산 등 사실 인정, 사업주가 근로자에게 미지급 임금 등을 지급하라는 판결, 명령, 조정 또는 결정)
- ② 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률», 「국가재정법», 「지방자치법」 등 법령상의 제약에 따라 퇴직급여를 지급할 자금을 확보하기 어려운 경우
- ③ 지급이 지연되고 있는 적립금의 전부 또는 일부의 존부(存否)를 법원이나 노동위원회에서 다투는 것이 적절하다고 인정되는 경우
- ④ 그 밖에 이에 준하는 사유가 있는 경우

표준형 DC



• 가입방법

금융기관은 둘 이상의 기업이 참여하는 DC형 퇴직연금제도의 표준규약 및 표준계약서를 미리 작성하여 고용노동부장관의 승인을 받아야 합니다.

표준규약 사항

표준규약사항(근로자퇴직급여보장법 시행령 제15조)

표준형DC제도의 특성과 명칭, 가입대상 사업의 범위 및 특성, 적립금 운용방법 및 그 선정기준, 디폴트 옵션, 탈퇴 사유와 절차, 수수료에 관한 사항 등

※ 디폴트옵션 : 가입자가 적립금 운용방법에 관하여 운용지시를 하지 않는 경우 금융기관이 규약에서 미리 정해진 바에 따라 운용하거나 운용방법을 정하는 기준

표준계약서 규정 사항

표준계약서 규정 사항(근로자퇴직급여보장법 시행령 제16조)

표준규약의 이행, 제도운영과 관련한 비용 산출 및 부담에 관한 사항, 계약의 해지 및 변경사유와 절차 등

개인형퇴직연금(IRP) Individual Retirement Pension

퇴직시 수령한 퇴직급여 및 본인의 여유자금을 자유롭게 적립하여 노후자금으로 활용하기 위한 제도

세제혜택 : 개인 추가 납입액 중 연간 700만원까지 최대 16.5%(지방소득세 포함) 세액공제 가능

(2022.12.31.까지 만 50세 이상의 경우 900만원까지 세액공제가능 단, 고소득자 및 금융소득종합과세 대상자는 제외)

※ 연간 총급여 5,500만원 이하 또는 종합소득 4,000만원 이하인 경우 16.5%(지방소득세 포함), 그 외의 경우 13.2%(지방소득세 포함) 세액공제 가능

• 세액공제 얼마나 받나?

세액공제 ^{주1)} 한도	연금저축 ^{주2)} 400만원	+	IRP/DC 300만원	=	700만원
세액공제	X 공제율 13.2%(지방소득세 포함)				
	52만8000원	+	39만6000원	=	92만4000원
세액공제 ^{주3)}	X 공제율 16.5%(지방소득세 포함)				
	66만원	+	49만5000원	=	115만5000원

주1) ISA계좌 만기 시 연금계좌 추가납입액의 10%(300만원 한도) 추가 세액 공제 가능(당해 연도에 한함)

주2) 총 급여액 1.2억원(또는 종합소득금액 1억원) 초과자는 연금저축세액공제 한도 300만원

주3) 종합소득금액 4,000만원 이하(근로소득만 있는 경우 총급여액 5,500만원 이하)인 경우 16.5%(지방소득세포함)

- 납입한도 : 연 1800만원 + ISA 만기 시 연금계좌 전환금액
- 적립금 운용방법 : 가입자가 적립금의 운용방법을 스스로 선정
- 운용상품 : 원리금보장상품, 실적배당형상품(펀드 등) 등
- 수령/중도해지 :
 - 수령방법 : 연금 또는 일시금
 - 중도해지 : 가능[과세는 아래 과세체계 참고]

소득원천	수령방법에 따른 과세	
	연금 수령 ^{주1)}	일시금수령
퇴직소득	<ul style="list-style-type: none"> • 연금소득세 (이연퇴직소득세×70%(60%)^{주2)}) • 분리과세 	<ul style="list-style-type: none"> • 퇴직소득세 • 분리과세 <p>[부득이한 사유^{주3)}로 일시금으로 찾을 경우 연금 소득세(퇴직소득세의 70%(60%)^{주2)}, 분리과세]</p>
추가납입 & 운용수익	<ul style="list-style-type: none"> • 연금소득세 (5.5%~3.3%) • 타 사적연금(연금저축 등)과 합산하여 연 1,200만원 초과시 전액 종합과세 	<ul style="list-style-type: none"> • 기타소득세 (16.5%) • 분리과세 <p>[부득이한 사유^{주3)}로 일시금으로 찾을 경우 연금소득세(5.5%~3.3%), 분리과세]</p>

주1) 연금수령은 만 55세이후부터 가능하며, 과세제도는 향후 변경될 수 있습니다.

(단, 개인부담금만 있는 경우는 가입 후 5년 & 만 55세 이상 동시에 충족)

주2) 이연퇴직소득의 연금 실제 수령연차가 11년차부터 퇴직소득세의 60%과세

주3) 부득이한사유 : 가입자의 사망, 해외이주, 천재지변, 사회적 재난, 가입자 또는 부양가족의 3개월 이상 요양, 파산 또는 개인회생절차 개시의 결정 등

※ 세율은 지방소득세 포함

PART 03

알면 유용한 퇴직연금 정보

- 퇴직연금 절세전략
- 퇴직연금 운용전략



퇴직연금 절세전략

I 퇴직연금 과세체계

- 퇴직연금은 적립금 납입단계와 운용수익 발생단계에서 비과세 하였다가 급여 수령시 과세합니다.

▶ 과세이연효과

- 퇴직연금은 소득원천별 과세체계가 상이하며, 퇴직금을 연금으로 수령시 이연퇴직소득세의 30%(40%^{주1})를 감면받을 수 있어 세제상 유리합니다.

소득원천	수령방법에 따른 과세			
	일시금수령	연금 수령		
퇴직소득	퇴직소득세	연금소득세 : $\text{이연퇴직 소득세} \times \frac{\text{연금수령액}}{\text{이연퇴직소득}} \times \text{30\%(40\% 감면)}$ 70\%(60\%주1)		
추가납입 & 운용수익	기타소득세 (16.5%, 분리과세)	연금소득세 ^{주2} (5.5 ~ 3.3%)		
		연령 및 유형	70세 미만	종신형 수령, 80세 미만
		서울	5.5%	4.4%
				80세 이상
				3.3%

주1) 이연퇴직소득의 연금 실제수령연차가 11년차부터 퇴직소득세의 60%과세

주2) 타 사적연금(연금저축 등)과 합산하여 연 1,200만원 초과시 전액 종합과세

※ 서울은 지방소득세 포함

I 퇴직연금 세액공제

- 연금저축 세액공제 한도(연400만원) 외 퇴직연금납입금액에 대한 연 300만원 별도 공제한도 추가 (2022.12.31까지 만 50세 이상의 경우 연금저축 세액공제 한도(연600만원) 외 300만원 별도 공제한도 추가, 900만원까지 세액공제 가능. 단, 고소득자 및 금융소득금액 2천만원 초과자는 제외)
- 연금저축 합산하여 700만원까지 총급여액 5,500만원 이하(종합소득금액 4000만원 이하)는 납입금액의 16.5% 최대 1,155천원, 총급여액 5,500만원 초과(종합소득금액 4000만원 초과)시는 13.2% 최대 924천원 세액공제 가능
- ISA 만기금액 개인형IRP로 전환 시, 전환금액의 10%(300만원 한도)에 대하여 추가세액공제 가능(당해 연도에 한함)

※예시

구분	납입액		공제가 가능 금액	절세액	
				총급여액 구간별 적용	
	연금저축 ^{주1)}	퇴직연금		5,500만원 이하(16.5%)	5,500만원 초과(13.2%)
만 50세 미만	0	700만원	700만원	1,155천원	924천원
	200만원	500만원	700만원	1,155천원	924천원
	400만원	300만원	700만원	1,155천원	924천원
	500만원	200만원	600만원	990천원	792천원
만 50세 이상 ^{주2)}	0	900만원	900만원	1,485천원	1,188천원
	600만원	300만원	900만원	1,485천원	1,188천원
	400만원	500만원	900만원	1,485천원	1,188천원
	300만원	600만원	900만원	1,485천원	1,188천원

주1) 총급여액 1.2억원(또는 종합소득금액 1억원)초과자는 연금저축세액공제 한도 300만원

주2) 단, 50세 이상 중 총급여액 1.2억원(또는 종합소득금액 1억원) or 금융소득금액 2천만원 초과자는 최대 공제가 가능 금액 700만원

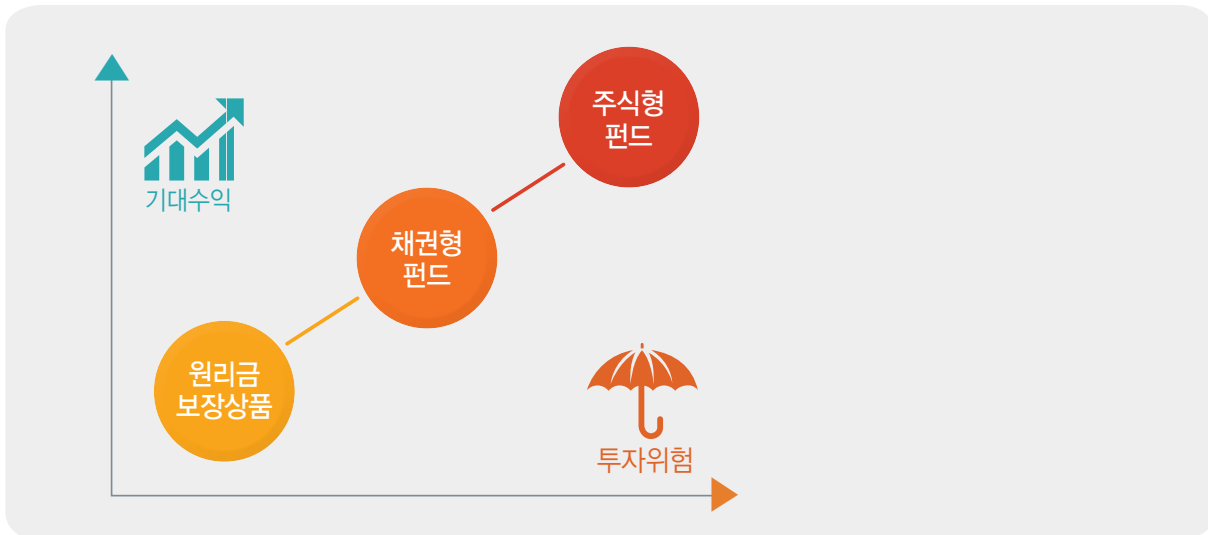
개인추가납입 원금	일시금수령시		연금 수령시	
	원금	운용수익	원금	운용수익
세액공제 받은경우	기타소득세(16.5%)		연금소득세(5.5~3.3%)	
세액공제받지 않은경우	비과세	기타소득세(16.5%)	비과세	연금소득세(5.5~3.3%)

※ 서울은 지방소득세 포함함

퇴직연금 운용전략

I 분산투자 등 안정적 투자원칙

- 위험이란 기대수익과 실제 받을 수익이 달라질 수 있는 불확실성을 의미합니다.
- 기대수익이 높을수록 투자위험도 높습니다.



- 다음의 3가지 투자원칙을 준수하여 기대수익률에 상응하는 위험을 최대한 줄이는 안정적인 운용전략을 추천합니다.



분산투자

투자상품을 분산하여 개별 금융상품의 특성으로부터 오는 위험 분산



장기투자

장기투자에 따른 복리의 마술로 인해 투자기간이 길수록 운용성과 상승



적립식 투자

투자시기를 분산(매입가격 평균화)하여 시장 변동에 따른 위험 분산

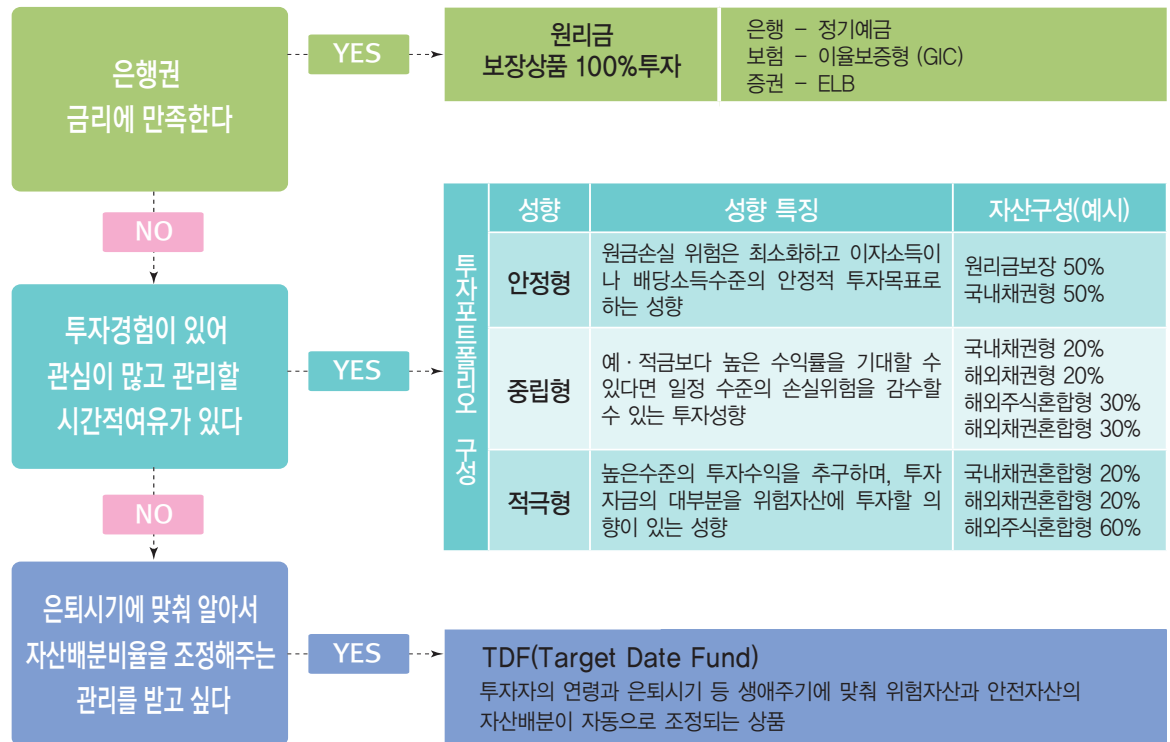
- 위험을 분산시키기 위한 일련의 투자과정을 '자산배분'이라 합니다.
자산구성 비율은 투자자의 투자성향에 영향을 받으며 일반적으로 안정형, 안정추구형, 위험중립형, 적극투자형, 공격투자형으로 구분 될 수 있습니다.

I 운용방법별 수수료 체계 및 매도기준가

구 분	원리금보장형	실적배당형
수수료	해당없음	환매수수료 ^{주)}
상품보수	해당없음	판매 · 운용 · 수탁 · 사무관리 보수 등
매도기준가	해당없음	환매하는 펀드의 가격을 판단하는 시점의 기준가격 - 상품별 적용일 상이

^{주)} 상품별 환매수수료 부과 형태가 상이하므로 자세한 내용은 개별약관을 참고하시기 바랍니다.

I 투자유형별 추천 포트폴리오



※ 본 자료는 투자판단을 돕기 위한 자료이며, 향후 결과에 대한 보장은 아닙니다.

I 운용방법별 수익구조와 투자위험에 따른 운용전략 안내

- 확정급여형 또는 개인형 퇴직연금은 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보호공사가 보호하되, 보호한도는 귀하의 다른 예금보호 대상 금융상품과는 별도로 1인당 "최고5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.
 단, 2개 이상 퇴직연금에 가입한 경우 합하여 5천만원까지 보호하며 확정급여형 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
- 집합투자증권을 취득하기 전에 투자대상, 보수·수수료 및 한매방법등에 관하여 (간이)투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다.
- 집합투자증권은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않고, 운용결과에 따라 투자 원금의 손실이 발생할 수 있으며 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.
- 외화자산의 경우 환율변동에 따라 자산가치가 변동되거나 원금손실이 발생할 수 있습니다.
- 재간접형 펀드는 피투자펀드 보수와 증권거래비용 등 추가비용이 발생할 수 있습니다.
- 당사는 본 상품등에 관하여 충분히 설명할 의무가 있으며, 투자자는 반드시 영업직원으로부터 상품 등에 대한 충분한 설명을 듣고 투자결정을 내리시기 바랍니다.
- 본 자료에 수록된 내용은 신뢰할 만한 자료 및 정보로부터 얻어진 것이나 당사는 그 정확성이나 안전성을 보장할 수 없습니다. 따라서 어떠한 경우에도 본 자료는 투자자의 투자 결과에 대한 법적 책임소재에 대한 증빙자료로 사용될 수 없습니다.
- 본 자료는 단순 정보제공을 목적으로 하며 특정 운용사나 펀드를 권유하거나 거래를 목적으로 하지 않습니다.
- 기타 자세한 내용은 해당상품 약관 및 상품설명서를 참조하시기 바랍니다.

PART 04

퇴직급여 수령 안내

- 급여지급 절차 (IRP이전) 및 수급요건
- 중도인출 및 담보대출
- 기타 업무처리
- 퇴직연금 홈페이지 및 스마트뱅킹
활용 방법



급여지급절차(IRP 이전) 및 수급요건

퇴직급여의 지급은 일반 요구불계좌가 아닌, 가입자가 지정한 개인형IRP계정으로 자동이전하는 방식으로 지급합니다.

자동이전 예외 사유(개인형 IRP가 아닌 일반 요구불계좌로 지급하는 경우)

- ▶ 가입자가 만55세 이후에 퇴직하여 급여를 받는 경우
- ▶ 퇴직급여액이 300만원 이하인 경우
- ▶ 퇴직연금급여를 담보로 하는 대출금액을 상환하는 경우
(담보대출 채무상환 금액만 이전 대상에서 제외)

IRP로 이전된 퇴직급여는 해지하여 일시금으로 수령하거나 만55세 이후 연금으로 수령할 수 있습니다.



* 운용상품에 따라 현물이전 가능여부 별도확인 필요함.

IRP 이전시 효과

- ▶ 퇴직금을 실질적인 노후자금으로 사용하는 효과가 있습니다.
- ▶ 은퇴자금을 한 곳에 모아 은퇴자산플랜 관리가 용이합니다.
- ▶ 과세이연으로 운용재원이 증가하는 효과가 있습니다.

IRP 선택시 적립금 운용방법 및 상품

운용지시서를 통해 원리금보장상품(정기예금 등) 및 실적배당 상품에 투자하여 운용할 수 있습니다. 운용상품 및 투자비용은 가입자가 직접 결정하며 그 운용결과는 가입자에게 귀속됩니다.

※ 주식 등 위험자산에 대한 총 투자 한도는 가입자별 적립금의 70/100 초과 불가

※ 퇴직연금감독규정 개정으로 인하여 2015. 7. 1.부터 전 금융기관에서 자사원리금보장상품에 대한 운용이 제한되어 타사정기예금 또는 실적 배당형상품으로 운용지시 하여야 합니다.

I 수급요건

구분	내용
연금	<ul style="list-style-type: none"> • 연령요건 : 만 55세 이상 • 납입요건 : 연금계좌 가입일로부터 5년 경과 후 인출 (단, 퇴직소득을 재원으로 연금수령하는 경우 제외) • 수령요건 : 연금수령한도[※] 내에서 인출
일시금	<ul style="list-style-type: none"> • 일시금 수급을 원하거나 연금수급 요건 미충족시

$$\text{연금수령한도}^{\ast} = \frac{\text{과세기간 개시일 현재 연금계좌 평가총액}^{\text{주1)}}}{11 - \text{연금수령연차}^{\text{주2)}}} \times 120\%$$

주1) 매년 1월1일(과세기간 개시일)의 평가금액

(단, 연금수령개시일이 속하는 연도에는 연금수령 개시 전일자 평가금액)

주2) 최초로 연금수령할 수 있는 날이 속하는 과세기간을 1년차로 하여 그 다음 과세기간을 누적 합산한 연차,
(단, '13.3.1 이전 가입한 연금계좌 및 '13.3.1 이전 가입한 DB제도로 전액이 IRP로 과세이연한 경우 : 6년차 적용)
연금수령연차가 11년 이상인 경우에는 연금수령한도를 적용하지 아니한다.

※ 연금수령한도 미적용시에도 근로자퇴직급여보장법에 따라 최소 5년 이상 연금수령을 하여야 합니다. 연금수령한도 내 금액은 연금소득세로 과세하며, 초과 인출 시 소득원천별 퇴직소득세, 기타소득세가 과세됩니다.

중도인출 및 담보대출

- 중도인출 : 적립금의 100% (DB제외)
- 담보대출 : 적립금의 50%까지(5천만원 한도)
(단, 고용노동부장관의 고시사유 및 요건일 경우 고시하는 한도까지 가능)

중도인출 법정사유

- ① 무주택자인 가입자가 본인 명의로 주택구입하는 경우
- ② 무주택자인 가입자가 주거를 목적으로 전세금 · 주택임차보증금을 부담하는 경우
(하나의 사업장 근무동안 1회로 한정)
- ③ 본인, 배우자 및 부양가족이 질병 · 부상으로 6개월 이상 요양하는 경우로서 소득세법 시행령118조의 의료비를 부담하는 경우(DC제도의 경우, 가입자 본인 연간임금총액의 1천분의 125를 초과하여 의료비를 부담하는 경우)
- ④ 최근 5년 이내 파산선고 또는 개인회생절차 개시 결정을 받은 경우
- ⑤ 재난 (재난 및 안전관리 기본법 제3조제1호에 따른 재난)으로 피해를 입은 경우로서 고용노동부장관이 정하여 고시하는 사유와 요건에 해당하는 경우
- ⑥ '사업주의 휴업실시로 임금감소'하거나 '재난으로 피해를 입은 경우'로서 고용노동부장관이 정하여 고시하는 사유로 받은 퇴직연금담보대출에 대해 3개월 이상 연체가 발생한 경우 그 대출을 상환하기 위한 경우(상환에 필요한 금액 이하로 한다.)

- '22.03 현재 퇴직연금 담보대출은 퇴직연금사업자 중 NH농협은행 단독으로 시행하고 있습니다.
- 근로자퇴직급여보장법 상 담보제공이 가능하도록 규정해놓은 요건에 해당할 경우 담보대출 가능하며, 자금용도별 대출 한도는 자금용도에 필요한 금액내에서 각각 상이합니다.
- 대출상품은 당행 신용평가 결과 등에 따라 대출이 일부 제한 될 수 있으며, 대출금액에 따른 인지대 등 부대비용이 발생할 수 있습니다.

기타 업무처리

I 계약이전

계약이전이란? 금융기관(퇴직연금사업자) 변경, 퇴직연금제도 변경, 기업체 변경에 따른 가입자 이동 등을 의미합니다.

※ 계약이전 사유

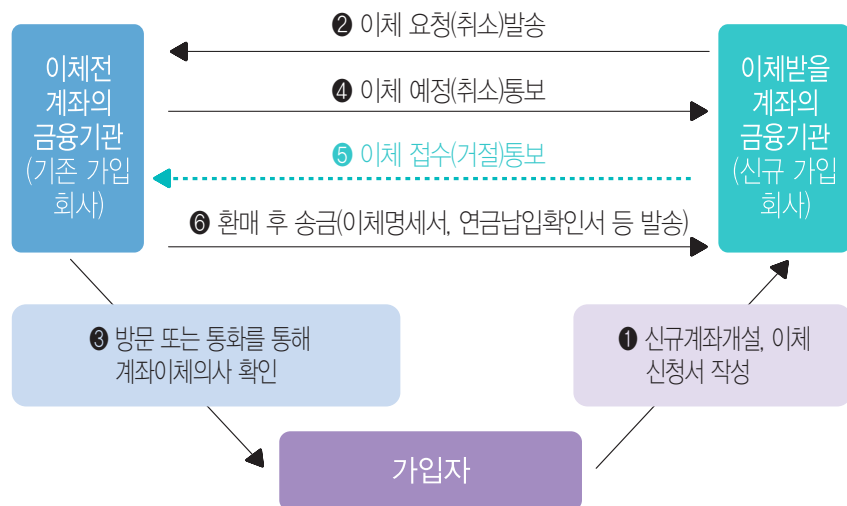
- ① 기업이 근로자대표의 동의를 얻어 금융기관을 변경하거나, 추가로 선정하고자 하는 경우
- ② 기업형RP 또는 확정기여형(DC)제도의 일부 가입자가 다른 금융기관에 이전하여 줄 것을 요청하는 경우
- ③ 확정급여형(DB) 또는 기업형RP 가입자가 확정기여형(DC)으로 전환하는 경우
- ④ 계열사 진출입, 합병 등으로 근로자의 소속이 변경되었으나 근로자가 퇴직급여를 지급받지 않은 경우
(현실적인 퇴직으로 보지 않음)
- ⑤ 금융기관이 운용관리계약 또는 자산관리계약을 위반하는 경우
- ⑥ 금융기관(퇴직연금사업자)의 등록 취소 또는 등록이 말소된 경우

[계약이전 절차]



I 개인형퇴직연금(IRP)과 연금저축 계좌간 이체

- **요건** : 55세이후, 가입일로부터 5년경과(퇴직금재원은 즉시), 전액이체
- **효과** : 세액공제나 과세이연 등의 세제혜택은 유지하면서 다른 연금 계좌로 이체
- **절차**



I 퇴직연금제도 중단 또는 폐지

중단	사 유	일시적인 재정압박 및 규약상 명시된 중단사유 또는 규약위반으로 제도운영 중단
	업무처리	퇴직급여 지급, 적립금 운용, 운용현황 통지, 가입자 교육 등 기본 업무유지

폐지	사 유	폐업, 노사합의에 의한 폐지 결정, 제도 변경에 따라 기존 제도를 폐지
	업무처리	계약 해지, 기존 적립금 개인형IRP로 이전(중간정산 개념)

☞ 퇴직연금제도가 폐지되거나 운영이 중단된 경우에는 폐지된 이후 또는 중단된 기간은 퇴직금제도가 적용됩니다.

I 퇴직연금 도입 기업의 도산 시 퇴직연금 청구방법 안내

기업의 도산 등으로 사용자를 통하여 퇴직연금을 청구할 수 없는 경우 가입자가 직접 가입한 퇴직연금사업자에게 청구 가능

- 청구절차 : 가입한 퇴직연금사업자 영업점 방문
- 필요서류 : 신분증 및 퇴직사실 판단 서류, 개인형IRP가입확인서 등
(퇴직사실 서류 예시 : 당해 사업자의 폐업사실확인서, 대보험자격취득상실확인서, 체불금품확인서 등)

기타 자세한 내용은 퇴직연금고객센터(1588-5995) 및 거래영업점으로 문의하여 주시기 바랍니다.

퇴직연금 홈페이지 및 스마트뱅킹 활용 방법

퇴직연금 잔액, 수익률 조회 등의 업무를 NH퇴직연금 홈페이지, NH스마트뱅킹 앱에서 하실 수 있습니다.

I NH농협은행 퇴직연금 홈페이지

- 인터넷 주소창에 직접 입력 시 : <https://pension.nonghyup.com>
- 포털 **농협은행 퇴직연금 홈페이지** 검색
- 공동인증서(구 공인인증서) 로그인 필요

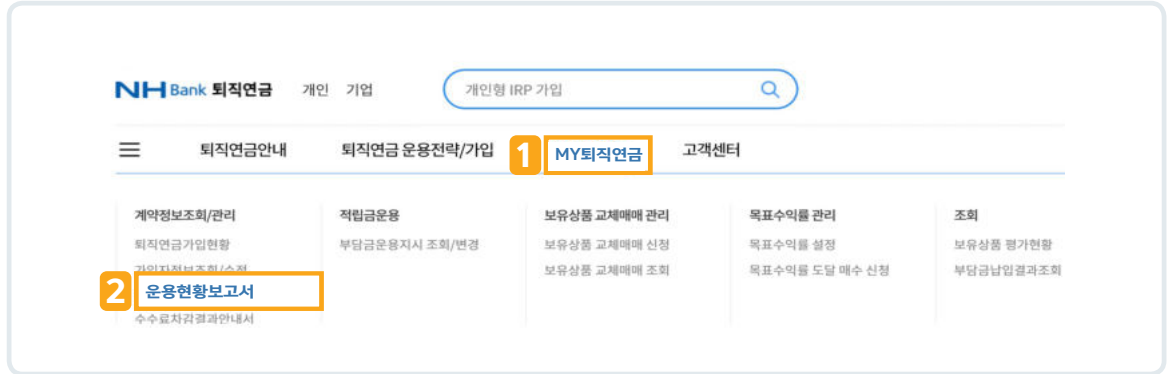
I NH농협은행 인터넷뱅킹 홈페이지 ➡ 퇴직연금 메뉴 클릭

- ☉ 인터넷뱅킹 홈페이지에서 퇴직연금 사이트 연동 접속



I NH농협은행 퇴직연금 홈페이지 : 적립금 운용현황 조회

운용 중인 적립금의 운용현황 및 수익률 조회가 가능합니다.



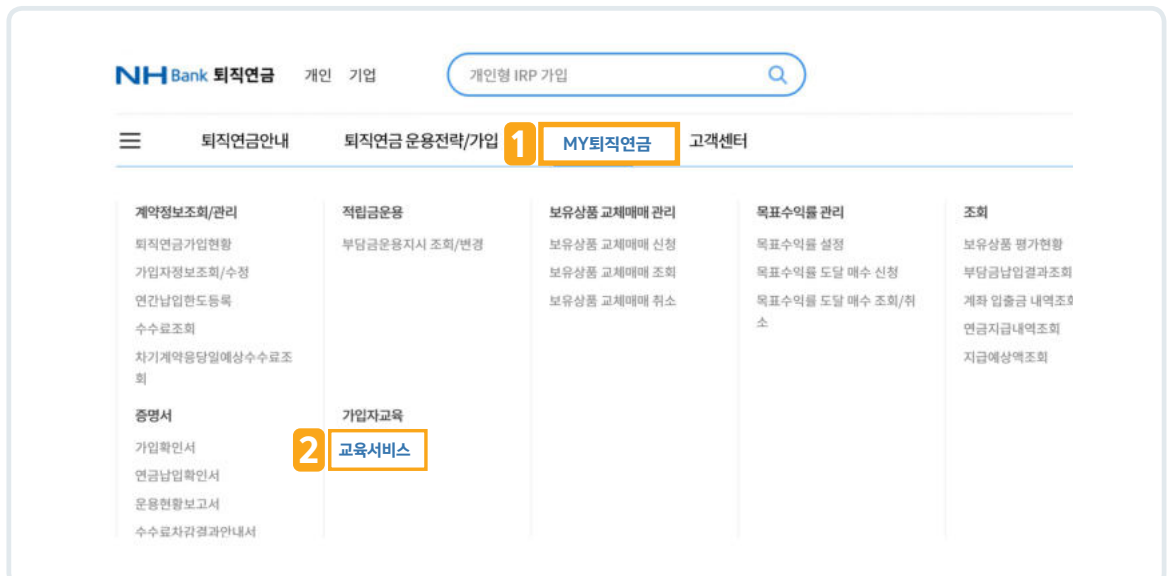
I NH농협은행 퇴직연금 홈페이지 : 운용비율 조회/변경 또는 교체매매 신청

향후 입금되는 부담금의 운용비율을 조회 및 변경하거나 현재 보유 중인 상품을 다른 상품으로 변경이 가능합니다.



I NH농협은행 퇴직연금 홈페이지 : 가입자교육 온라인 동영상 수강

이해하기 쉽게 구성된 동영상 콘텐츠를 통해 퇴직연금 가입자교육을 수강할 수 있습니다.



I NH농협은행 퇴직연금 홈페이지 : 개인형 IRP 신규가입

세액공제 또는 퇴직금 수령을 위한 개인형 IRP계좌를 가입할 수 있습니다.

I NH스마트뱅킹 (스마트폰 어플리케이션)



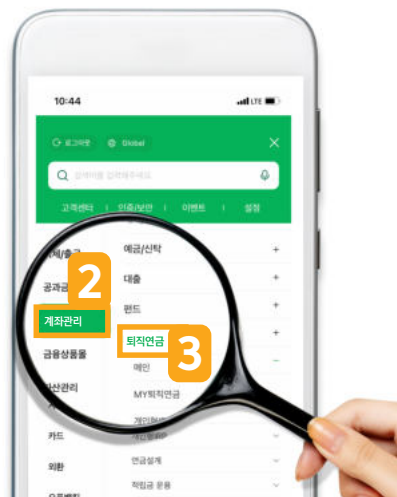
• 안드로이드(Play 스토어), 애플iOS(App store) :
NH스마트뱅킹 검색

I NH스마트뱅킹 : 퇴직연금 메뉴위치

1 메인상단 “메뉴” 클릭



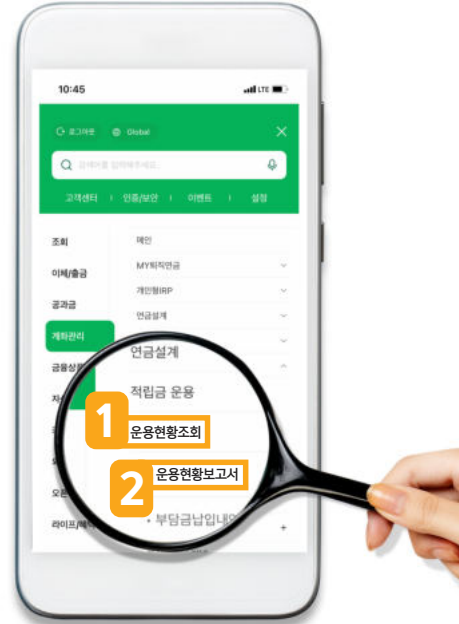
2 계좌관리 **3** 퇴직연금 선택



I NH스마트뱅킹 : 적립금 운용현황 조회

운용 중인 적립금의 운용현황 및 수익률 조회가 가능합니다.

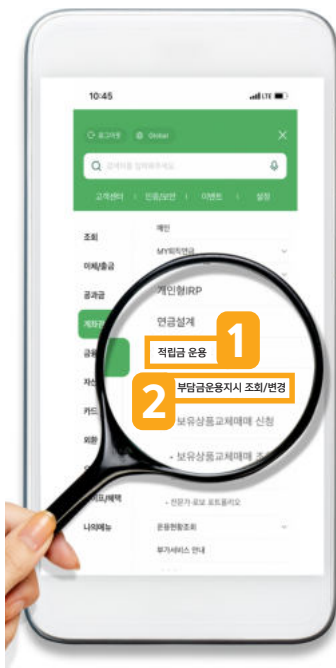
- 1 운용현황조회
- 2 운용현황보고서



I NH스마트뱅킹 : 운용비율 조회 및 변경

향후 입금되는 부담금의 운용비율 조회 및 변경이 가능합니다.

- 1 적립금 운용
- 2 부담금운용지시 조회/변경



I NH스마트뱅킹 : 보유상품 교체매매

현재 보유중인 상품을 다른 상품으로 변경이 가능합니다.

- 1 적립금 운용
- 2 보유상품 교체매매 신청





NH농협은행 퇴직연금 전문상담센터 T.1588-5995
퇴직연금 홈페이지 <https://pension.nonghyup.com>

NH퇴직연금 안내장



NH퇴직연금 App



• 아이폰용



• 안드로이드용

- ※ 금융소비자 보호에 관한 법률 제19조제1항에 따른 설명을 받을 수 있는 권리가 있습니다.
- ※ 금융상품에 관한 계약을 체결하시기 전에 금융상품 설명서 및 약관을 읽어 보시기 바랍니다.
- ※ 이 광고는 법령 및 내부통제기준에 따른 광고 관련 절차를 준수하였습니다.
- ※ 기타 자세한 사항은 가까운 NH농협은행 영업점 또는 NH농협은행 퇴직연금 전문상담센터 ☎ 1588-5995로 문의 하시기 바랍니다.

적립금 운용현황 보고서 [요약]

(작성기준일 : 2022년 03월 31일)

이 운용보고서 [요약]은 고객님의 가입하신 퇴직연금계좌의 대상기간(2019년 12월 31일)부터 (2022년 03월 31일)까지의 비용, 실질수익률 등 주요정보를 제공합니다.

가. 기본정보

가입자(또는 사업장)	경기도교육청	계좌번호	0900093487871
가입(계약)일자	2019년 12월 31일	제도유형	확정급여형(DB)
가입자 소속회사	경기도교육청	연금수령개시 가능일*	

나. 주요정보

■ 대상기간(2019년 12월 31일)부터 (2022년 03월 31일)까지 고객님의 가입하신 퇴직연금 계좌에 납부한 납입원금 합계액은 (①원)이며, 적립금(평가금액)은 (⑤원), 누적수익률은 (⑥%) 입니다.

① 납입원금	123,749,328,160 원
--------	-------------------

* I.자산현황_1.적립금현황의 '기초적립금'+ '납입액'

② 운용손익	209,778,733 원
--------	---------------

③ 중도인출금 등*	(-) 266,605,080 원
------------	-------------------

* 중도인출, 연금지급, 퇴직급여 지급, 제도전환 등

④ 수수료 금액*	(-) 936,310 원
-----------	---------------

* DC 및 기업형IRP의 경우, 기업(사용자)이 별도로 납부해야 하는 수수료는 포함하지 않습니다.
(이하, 수익률 계산시 동일)

■ 납입원금[①]과 운용손익[②]의 합계에서 중도인출금 등[③] 및 수수료 금액[④]을 차감한 결과가 적립금(평가금액)[⑤] 입니다.

⑤ 적립금(평가금액)	123,691,565,503 원
-------------	-------------------

⑥ 누적수익률(수수료 차감 후)	0.17 %
-------------------	--------

⑦ 연평균수익률*	0.08 %
-----------	--------

* 최초 부담금 납입 후 1년 이상 경과한 계약에 한하여 연평균 수익률을 안내해 드립니다.

적립금 운용현황 보고서 (본문)

대상기간	2019년 12월 31일 ~ 2022년 03월 31일
가입(계약)일자	2019-12-31
기준일자	2022-03-31
제도유형	확정급여형(DB)
가입자(또는 사업장)	
가입자 소속회사	경기도교육청
연락처(휴대폰/이메일)	****-****-****/

I. 자산 현황

1. 적립금 현황

기초 적립금(A)*	납입액(B)		차감액(C)		운용손익(D)	(단위 : 원) 당기말 적립금** (A+B-C+D)
	회사납입	가입자납입	수수료	중도인출 등		
0	123,749,328,160	0	936,310	266,605,080	209,778,733	123,691,565,503

* 대상기간 시작일의 전일자의 적립금

** 기준일자의 적립금

2. 납입 및 차감 세부내역

(1) 납입액 (부담금)

회사 납입액		가입자 납입액	
납입일자	납입금액	납입일자	납입금액
대상기간 시작일~전기말*	6,468,000	대상기간 시작일~전기말*	
2021-09	2,417,100		
2021-12	36,010,115,130		
2022-02	87,500,000,000		
2022-03	230,327,930		
합 계	123,749,328,160	합 계	0

* 전기말 : 기준일자로부터 기산하여 1년 전일자

(2) 차감액 (수수료, 중도인출 등)

수수료			중도인출금 등		
세부항목*	차감일자	차감금액	세부항목**	차감일자	차감금액
수수료	대상기간 시작일~전기말***	16,610	퇴직	2022-03	266,605,080
자산수수료	2022-01	551,820			
운용수수료	2022-01	367,880			
합 계		936,310	합 계		266,605,080

* 운용관리수수료, 자산관리수수료

** 중도인출, 연금지급, 퇴직급여 지급, 제도전환 등

*** 전기말 : 기준일자로부터 기산하여 1년 전일자

3. 보유 상품현황

(1) 원리금보장형

상품명	매입원금	지급금*	평가손익**	적립금	
				평가금액***	비중
농협현금성자산(대기자금)	39,601,141	0	0	39,601,141	0.03
(DB)기업은행 정기예금 1년	63,520,667,065	0	57,324,695	63,577,991,760	51.40
(DB)SC제일은행 정기예금 1년	60,000,000,000	0	73,972,602	60,073,972,602	48.57
합 계				123,691,565,503	100.00

* 수수료 차감, 중도인출, 연금지급, 퇴직급여 지급, 제도전환 등

** 평가손익 = 적립금 - 매입원금 + 지급금

*** 기준일자의 평가금액

※ 동일한 상품을 여러 개 보유하신 경우 운용상품별 평가금액을 합산하여 표시하였습니다.

II. 수익률 현황

1. 전체 수익률 현황

(단위 : %)

누적수익률* (대상기간 : 2019.12.31 ~ 2022.03.31)	연평균수익률**
0.17	0.08

* 누적수익률 = {적립금(평가금액) + 중도인출금 등} / 납입원금 - 1

** 연평균수익률(기하평균) = $(1 + \text{대상 기간 누적수익률})^{1/\text{대상년수}} - 1$

(단, 최초입금일 이후(전액 중도인출이 있는 경우는 인출 후 최초입금일 이후) 기간이 1년 미만인 경우 연평균수익률을 표시하지 않습니다.)

2. 상품별 금리 / 수익률 현황

(1) 원리금보장형

(단위 : %)

상품명	금리 (최저~최고)	매수일자 (최초매수일자~최종매수일자)	만기예정일 (최초만기예정일~최종만기예정일)
농협현금성자산(대기자금)	1.23 ~ 1.23	.. ~ ~ ..
(DB)기업은행 정기예금 1년	1.89 ~ 1.89	2022.03.14 ~ 2022.03.21	2023.03.14 ~ 2023.03.21
(DB)SC제일은행 정기예금 1년	2.50 ~ 2.50	2022.03.14 ~ 2022.03.14	2023.03.14 ~ 2023.03.14

※ 동일한 상품을 여러 개 보유하신 경우 금리는 최저~최고 금리로, 매수일자는 최초~최종 매수일자로, 만기예정일은 최초~최종 만기예정일자로 표시 됩니다.

※ 원리금보장상품 재예치 특약

- 정기예금·이율보증형보험(GIC)은 만기예정일 2영업일 전까지 별도의 의사표시가 없을 경우, 만기일에 동일한 운용상품으로 자동 재예치됩니다.

동일한 상품으로 재예치를 희망하지 않는 경우, 영업점에서 만기예약교체매매 등록을 통해 상품을 변경하실 수 있습니다. 자동 재예치가 불가능한 경우에는 자산관리계약의 종류에 따라 다음 각 호에서 정한 운용방법(중도해지 수수료가 없고 수시 현금화가 가능 하지만 금리가 낮은 운용방법)으로 운용되지 합니다.

1) 보험계약은 원리금보장 운용방법 중 금리연동형

2) 신탁계약은 대기자금 운용을 위해 자산관리기관이 제공하는 운용방법

※ 만기일자가 영업일이 아닌 경우, 익영업일에 재예치 됩니다.

※ 포괄적운용지시를 한 고객님의 경우 원리금보장상품은 적립금 입금, 상품 만기 재예치 시점마다 당행에서 제공 가능한 한도 내 최적상품으로 자동 매수됩니다. 변경을 원할 경우 영업점 방문이나 비대면 채널(인터넷/스마트뱅킹)을 통해 변경하실 수 있습니다

Ⅲ.수수료 등 비용 안내

1. 수수료 부과 기준 및 내역

수수료 구분

연금수령 전

■ 운용관리 수수료

평가액	수수료율
0원~ 10억원 미만	0.35%
10억원 이상~ 30억원 미만	0.30%
30억원 이상~ 50억원 미만	0.28%
50억원 이상~ 100억원 미만	0.20%
100억원 이상~ 500억원 미만	0.19%
500억원 이상~ 1천억원 미만	0.18%
1천억원이상	0.07%

부과기준:[매 계약응당일]적립금자산평가액평잔X해당수수료율

■ 자산관리 수수료

평가액	수수료율
0원 ~ 50억원 미만	0.30%
50억원 이상~ 5천억원 미만	0.28%
5천억원 이상~ 1조 미만	0.26%
1조 이상	0.25%

부과기준:[매 계약응당일]신탁재산평가액평잔X해당수수료율

연금수령 후

■ 운용관리 수수료

- 계산기준일 현재 연금지급 신청이 되어 있는 경우 : 면제

■ 자산관리 수수료

평가액	수수료율	
	일시부담금(퇴직급여)	개인부담금(본인적립)
1억 미만	0. 25%	0. 20%
1억 이상	0. 23%	0. 18%

부과기준:[매 계약응당일]신탁재산평가액평잔X해당수수료율

- 계약년수에 따라 장기계약할인율을 적용합니다. (2차년도(10%), 3차년도(12%), 4차년도 이후(15%))
 ■ 고용노동부 장관이 인증한 사회적기업, 협동조합기본법에 의한 협동조합, 행정안전부가 지정한 마을기업, 지방자치단체에서 인증한 자활기업, 유아교육법에 의해 설립된 유치원, 영유아보육법에 의해 설치된 어린이집, 사회복지사업법에 의해 설립(또는설치)된 사회복지법인 및 사회복지시설, 여성가족부 아이돌봄서비스 제공기관 회원시설에 대해서는 50%의 할인율을 적용합니다.

■ 운용관리 · 자산관리 수수료 납입내역 (2019년 12월 31일 ~ 2022년 03월 31일)

- 기업부담금 적용 수수료

수수료 종류	발생일자	평균잔액(A)	수수료율 (B)	산출수수료 (C=A*B)	수수료 할인금액(D)	납입수수료 (C-D)
운용	2020.12.31	2,556,745	0.35	8,940	0	8,940
자산	2020.12.31	2,556,745	0.30	7,670	0	7,670
운용	2021.12.31	204,379,260	0.20	408,755	40,875	367,880
자산	2021.12.31	204,379,260	0.30	613,133	61,313	551,820
소 계				1,038,498	102,188	936,310

※ DB 및 개인형 IRP의 수수료는 적립금에서 자동 차감됩니다.

※ DC 및 기업형 IRP의 경우에는 기업(사용자)이 납입한 부담금에 대해서는 기업이 수수료를 부담하고(별도 현금납부), 가입자가 추가 납입한 부담금에 대해서는 가입자가 수수료를 부담(적립금 차감)합니다.

※ 운용현황보고서는 기업(사용자)이 별도 납부해야 하는 수수료는 표기하지 않습니다.

☎ 기타 적립금 운용현황에 대해 궁금한 사항은 퇴직연금 거래 영업점 및 퇴직연금 전문상담센터
 ☎ 1588-5995로 문의하시기 바랍니다

■ '통합연금포털(<https://100lifeplan.fss.or.kr>)'의 '퇴직연금 통합공시' 메뉴를 통해 퇴직연금사업자별 퇴직연금 수익률, 총비용부담률 등을 비교해 보실 수 있습니다.

표준급여액

기업명	경기도교육청
기준일자	2022-03-31

(단위: 원)

평균근속기간(년)	평균임금	표준급여액
12.42	2,839,057	35,261,087

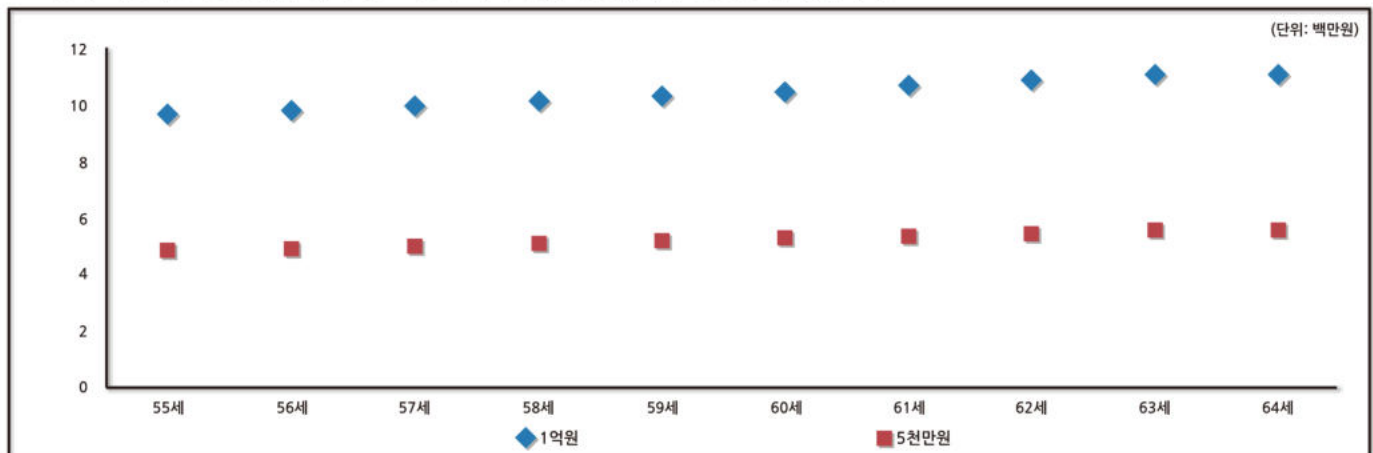
참고사항

- 평균근속기간 : 산출가능일자를 기준으로 사업장(또는 회사) 전체 가입자의 평균근속기간의 합을 전체 가입자수로 나눈 값
- 평균임금 : 산출가능일자를 기준으로 사업장(또는 회사) 전체 가입자의 평균임금의 총합을 전체 가입자수로 나눈 금액
- 가입자의 평균임금 : 퇴직 등 사유가 발생한 날을 기준으로 직전 3개월간 근로자에게 지급된 임금 총액을 그 기간의 총 일수로 나눈 금액
- 표준급여액 : 평균근속기간 및 평균임금에 해당하는 퇴직급여액으로 퇴직연금규약에서 정한 퇴직급여 지급기준을 반영하여 산출

■ 퇴직일시금 5천만원과 1억원을 연금으로 수령하는 경우 연간 예상수령액(가정)

[산출시 고려사항 : 현재연령 55세, 연금수령연령 55세, 1년 정기예금운용(1.86%), 연금수령기간 10년, 퇴직소득세 4% 가정]

※ 상기 예상액은 운용상품, 금리 등 조건에 따라 연금 수령금액이 변동될 수 있습니다.



퇴직연금 납입현황

기업명	경기도교육청
최근 3년 납입기간	2019-12-31 ~ 2022-03-31

■ 기준일(2022-03-31) 현재 최근 3년간 연차별 납입현황

(단위: 원)

납입연차	납입기간	납입금액
1년차	2021-04-01 ~ 2022-03-31	123,742,860,160
2년차	2020-04-01 ~ 2021-03-31	3,882,300
3년차	2019-04-01 ~ 2020-03-31	2,585,700
합 계		123,749,328,160

참고사항

- 납입연차 : 부담금 납입현황을 연단위로 표시(1년차, 2년차, 3년차)
- 납입기간 : 산출기준일 현재 직전 3년 중에서 당해 납입연차에 해당하는 기간
(도입기간이 3년 미만인 경우에는 해당기간)
- 납입금액 : 장래 근로자 퇴직 시 퇴직급여 지급을 위한 재원 마련을 위해 부담하는 금액으로
납입된 총액

최소적립금 대비 적립금 현황

기업명	경기도교육청
-----	--------

■ 기준일 현재 회사의 기준책임준비금 및 적립금액 정보

(단위: 원, %)

기준일	기준책임준비금		최소적립금	적립금액	적립비율
	계속	비계속			
2021-12-31	19,700,070	18,664,360	17,730,063	36,023,323,475	182858.86

참고사항

- 기준일자 : 사업연도 종료일
- 기준책임준비금 : 회사가 급여 지급능력을 확보하기 위하여 매 사업연도말 고용노동부령으로 정하는 방법에 따라 산정한 금액 Max(계속기준금액, 비계속기준금액)
 - * 계속기준금액 : 가입자의 예상 퇴직시점까지 고려한 퇴직급여의 현재가치에서 장래 근무기간분의 급여 예상액을 뺀 금액
 - * 비계속기준금액 : 해당 사업연도 말일까지 가입기간동안 급여에 드는 비용 예상액

■ 최소적립금(기준책임준비금×최소적립비율)

구분	'12 ~ '13년	'14 ~ '15년	'16 ~ '18년	'19 ~ '21년	2022. 1. 1 이후
최소적립비율	60%	70%	80%	90%	100%

- 적립금액 : 퇴직급여 지급을 위해 회사가 납입한 금액으로 기준일자에 해당하는 적립금 평가금액
- 적립비율 : MAX(계속기준금액, 비계속기준금액)에 대한 적립금액의 비율