

「개인형IRP 핵심설명서」

이 설명서는 개인형IRP 가입자의 상품에 대한 이해를 돕기 위한 참고자료이며,
자세한 설명은 개인형IRP 계약서와 운용상품별 투자·상품설명서를 참고하시기 바랍니다.

| 구 분 | 내 용 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|----------|------------------|----------|-------|--|----------|--|----------|--|------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 수수료 부 과 | ◇ 개인형IRP 계좌에는 수수료 계산일 전일의 적립금 평가액 을 기준으로 아래의 수수료율을 적용하여 운용·자산관리수수료 가 각각 부과됩니다. 단, 사전지정운용방법으로 운용되는 적립금의 경우 별도 수수료 체계가 적용됩니다. (3p. 참고) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table><tr><th rowspan="2">구 분</th><th colspan="4">영업점 개설 시 연간 수수료율</th></tr><tr><th colspan="2">운용관리수수료율</th><th colspan="2">자산관리수수료율</th></tr><tr><td rowspan="2">고 객 납입액</td><td>1억원미만</td><td>0.08%</td><td>1억원미만</td><td>0.20%</td></tr><tr><td>1억원이상</td><td>0.07%</td><td>1억원이상</td><td>0.18%</td></tr><tr><td rowspan="2">퇴직금</td><td>1억원미만</td><td>0.25%</td><td>1억원미만</td><td>0.20%</td></tr><tr><td>1억원이상</td><td>0.20%</td><td>1억원이상</td><td>0.18%</td></tr></table> | 구 분 | 영업점 개설 시 연간 수수료율 | | | | 운용관리수수료율 | | 자산관리수수료율 | | 고 객 납입액 | 1억원미만 | 0.08% | 1억원미만 | 0.20% | 1억원이상 | 0.07% | 1억원이상 | 0.18% | 퇴직금 | 1억원미만 | 0.25% | 1억원미만 | 0.20% | 1억원이상 | 0.20% | 1억원이상 | 0.18% |
| | 구 분 | | 영업점 개설 시 연간 수수료율 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 운용관리수수료율 | | 자산관리수수료율 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 고 객 납입액 | 1억원미만 | 0.08% | 1억원미만 | 0.20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 1억원이상 | 0.07% | 1억원이상 | 0.18% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 퇴직금 | 1억원미만 | 0.25% | 1억원미만 | 0.20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 1억원이상 | 0.20% | 1억원이상 | 0.18% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | * 개인형IRP에는 고객이 자기부담으로 납입할 수도 있고, 퇴직후 퇴직금(퇴직급여)을 납입할 수도 있음 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | ** 기타 수수료 할인조건 및 연금수령단계 수수료율은 운용·자산관리약관(계약서)에서 확인 가능함 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *** 수수료 계산식 : 대상기간 적립금평가액 평균잔액 x 수수료율 x 경과일수÷365 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ※ 금융회사별 수수료 비교는 '통합연금포털'(https://100lifeplan.fss.or.kr)에서 확인 가능함 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ◇ 인터넷뱅킹 또는 스마트뱅킹 신규 고객은 (기존 비대면 가입 고객 포함) 운용·자산관리수수료 가 면제됩니다. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ◇ 영업점에서 가입한 고객이 인터넷뱅킹 또는 스마트뱅킹 신규 계좌로 계약이전 한 경우 운용·자산관리수수료 가 면제됩니다. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ◇ 이와 별개로, 고객이 적립금을 펀드(ETF 포함) 로 운용할 경우에는 해당 운용금액에 대해 보수가 별도로 부과됩니다. 보수율은 해당 상품의 투자설명서(또는 간이투자설명서)에서 확인 가능합니다. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 중도해지 세 제 | ◇ 고객이 자기부담으로 납입한 금액은 연말 세액공제(13.2~16.5%)가 가능하지만, 세액공제를 받은 후 중도해지할 경우에는 공제액보다 많은 세금을 납부할 수 있습니다. * 중도해지시, 세액공제받은 원금과 운용수익에 대해 기타소득세<16.5%> 과세 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 연금수령 조 건 | ◇ ① 55세 이상으로 ② 가입일부터 5년 경과시 연금수령이 가능*하며, 연간 수령액은 소득세법(시행령 40조의2)에서 정한 한도내에서 수령해야 낮은 세율의 연금소득세율을 적용받을 수 있습니다. * 단, 퇴직금이 입금된 개인형IRP계좌는 55세이상 조건만 충족하면 연금수령이 가능 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 연 간 납입한도 설 정 | ◇ 소득세법상(시행령 40조의2) 연간 자기부담금 납입한도를 최대 1,800만원*까지 설정(모든 금융회사의 IRP 및 연금저축계좌를 합산)할 수 있으므로, 계좌당 납입한도를 너무 높게 설정할 경우에는 다른 연금계좌 개설이 불가능할 수 있으므로 유의하시기 바랍니다. * 연말 세액공제를 받는 기준금액은 900만원인 반면, 고객이 납입할 수 있는 금액은 최대 1,800만원임 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 적립금 운 용 | ◇ 고객이 적립금을 현금성 자산(고유계정대)으로 운용할 경우 수익률이 저하 될 수 있습니다. ◇ 운용상품 교체·해지·계약이전을 위해, 원리금보장상품을 만기전에 매도할 경우에는 만기 약정금리 보다 낮은 중도해지이율이 적용됩니다. ◇ 마찬가지로, 일부 펀드상품(특히, 만기가 정해진 펀드)은 편입한 후 단기간내(예: 2년)에 환매할 경우에는 환매수수료가 발생할 수 있습니다. 환매수수료 부과여부 및 환매수수료율은 해당 펀드의 투자설명서를 참고하시기 바랍니다. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 구속성 | ◇ 금융소비자보호법 제20조(불공정영업행위의 금지)에 따라 기업대출 거래 중(예정)인 중소기업대표자·개인사업자 및 개인대출 거래 중(예정)인 개인은 「여신실행 전·후 1개월 동안 개인형 IRP 신규」가 제한될 수 있습니다. ◇ 개인형IRP 가입 후 1개월 이내 대출 거래 예정인 고객은 대출이 제한될 수 있습니다. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

※ 본 계약서류는 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 금융소비자에게 제공되는 문서입니다.
(별지1)

「개인형IRP 핵심설명서 세부내용」

1-1 개인형IRP 개요

| 구 분 | 내 용 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|------|------------|----------------|-------|-------------|-------|----------------|---|------|---|--|--|--|--------------------|
|  제도개요 | <p>개인형IRP (IRP: Individual Retirement Pension)란?</p> <p>가입자의 개인부담금과 퇴직금을 본인 명의의 신탁계좌에 적립하고 하나의 계좌로 다양한 금융상품(정기예금, 펀드 등)에 자유롭게 운영하여 향후 연금 등 노후자금으로 활용할 수 있게 하는 퇴직연금제도 (개인부담금은 세액공제 혜택, 퇴직금은 소득세법에서 정한 요건을 충족하는 경우 저율과세)</p> | | | | | | | | | | | | | | |
|  가입대상 및 증빙서류 | <p>➤ 가입대상</p> <ul style="list-style-type: none"> - 퇴직연금제도(DB/DC/기업형IRP/중소기업퇴직연금기금제도) 가입자 - 근로자, 자영업자, 직역연금가입자 등 - 퇴직금 수령(예정)자 <p>➤ 가입대상 증빙서류</p> <table> <tr> <th>가입대상</th><th>증빙서류 (택 1)</th></tr> <tr> <td>퇴직금 일시금 수령 예정자</td><td>생략 가능</td></tr> <tr> <td>당행 퇴직연금 가입자</td><td>생략 가능</td></tr> <tr> <td>타금융기관 퇴직연금 가입자</td><td>퇴직연금제도가입사실확인서, 건강보험자격득실확인서, 재직증명서, 원천징수영수증, 근로계약서</td></tr> <tr> <td>자영업자</td><td>사업자등록증, 소득금액증명원, 고용보험가입확인서, 산재보험가입확인서, 사업소득원천징수영수증 ※ 수당직 사업소득자는 재직증명서, 위촉증명서도 가능</td></tr> <tr> <td>퇴직금제도근로자 퇴직연금제도(DB/DC/기업형IRP/중소기업퇴직연금기금제도) 미가입 근로자 1년 미만 / 단시간근로자</td><td>건강보험자격득실확인서, 재직증명서, 원천징수영수증, 근로계약서 ※ 근로자면 모두 가능</td></tr> <tr> <td>직역연금가입자 (공무원, 사립학교교직원, 별정우체국직원, 군인)</td><td>건강보험자격득실확인서, 재직증명서</td></tr> </table> | 가입대상 | 증빙서류 (택 1) | 퇴직금 일시금 수령 예정자 | 생략 가능 | 당행 퇴직연금 가입자 | 생략 가능 | 타금융기관 퇴직연금 가입자 | 퇴직연금제도가입사실확인서, 건강보험자격득실확인서, 재직증명서, 원천징수영수증, 근로계약서 | 자영업자 | 사업자등록증, 소득금액증명원, 고용보험가입확인서, 산재보험가입확인서, 사업소득원천징수영수증 ※ 수당직 사업소득자는 재직증명서, 위촉증명서도 가능 | 퇴직금제도근로자 퇴직연금제도(DB/DC/기업형IRP/중소기업퇴직연금기금제도) 미가입 근로자 1년 미만 / 단시간근로자 | 건강보험자격득실확인서, 재직증명서, 원천징수영수증, 근로계약서 ※ 근로자면 모두 가능 | 직역연금가입자 (공무원, 사립학교교직원, 별정우체국직원, 군인) | 건강보험자격득실확인서, 재직증명서 |
| 가입대상 | 증빙서류 (택 1) | | | | | | | | | | | | | | |
| 퇴직금 일시금 수령 예정자 | 생략 가능 | | | | | | | | | | | | | | |
| 당행 퇴직연금 가입자 | 생략 가능 | | | | | | | | | | | | | | |
| 타금융기관 퇴직연금 가입자 | 퇴직연금제도가입사실확인서, 건강보험자격득실확인서, 재직증명서, 원천징수영수증, 근로계약서 | | | | | | | | | | | | | | |
| 자영업자 | 사업자등록증, 소득금액증명원, 고용보험가입확인서, 산재보험가입확인서, 사업소득원천징수영수증 ※ 수당직 사업소득자는 재직증명서, 위촉증명서도 가능 | | | | | | | | | | | | | | |
| 퇴직금제도근로자 퇴직연금제도(DB/DC/기업형IRP/중소기업퇴직연금기금제도) 미가입 근로자 1년 미만 / 단시간근로자 | 건강보험자격득실확인서, 재직증명서, 원천징수영수증, 근로계약서 ※ 근로자면 모두 가능 | | | | | | | | | | | | | | |
| 직역연금가입자 (공무원, 사립학교교직원, 별정우체국직원, 군인) | 건강보험자격득실확인서, 재직증명서 | | | | | | | | | | | | | | |
| 가입방법 | ➤ 영업점 창구, 인터넷뱅킹, 스마트뱅킹 | | | | | | | | | | | | | | |
| 해지방법 | ➤ 영업점 창구, 인터넷뱅킹, 스마트뱅킹 | | | | | | | | | | | | | | |

1-2 개인형IRP 개요

| | |
|---------------------------|--|
| <div>개인부담금 납입한도</div> | <div>▶ 개인부담금 납입한도</div> <ul style="list-style-type: none"> 연간 1,800만원 (DC/기업형IRP/개인형IRP 등 퇴직연금 개인부담금, 연금저축 합산) + ISA 만기계좌 금액 1주택 고령가구(부부 중 1인이 60세 이상)에 한하여, 주택매매차액 범위 내 최대 1억원 추가 납입 가능 <div> • 1주택 소유자가 기준시가 12억원 이하의 주택을 매도하고, 더 작은 주택을 매수(매수하지 않을 경우 포함) 시 매매차액 범위 내 입금 가능(입금/입금 불가 사유와 관련한 정확한 내용은 소득세법 시행령 제40조의2 참고) </div> <ul style="list-style-type: none"> 세금우대 연금계좌 연간 납입한도는 1,800만원으로, 한도를 높게 설정할 경우에는 다른 세금우대 연금계좌 개설이 불가능할 수 있습니다. |
|---------------------------|--|

| <div>개인부담금 세액공제</div> | <div>▶ 개인부담금 세액공제 한도 (연금저축 세액공제를 받지 않는다고 가정)</div> <div>: 연 최대 900만원* + {ISA 만기계좌의 연금계좌 전환금액의 10%(300만원 한도)}</div> <div>▶ 개인부담금 세액공제 효과 예시 (세액공제 전 결정세액이 세액공제액보다 작을 경우 최대 세액공제를 받지 못함)</div> <table> <tr> <th colspan="2">구 분</th><th>세액공제율 (지방소득세 포함)</th><th>최대 세액공제액</th></tr> <tr> <td rowspan="2">개인부담금 900만원 입금시</td><td>종합소득 4,500만원 이하, 총급여(근로소득) 5,500만원 이하</td><td>16.5%</td><td>1,485,000원</td></tr> <tr> <td>종합소득 4,500만원 초과, 총급여(근로소득) 5,500만원 초과</td><td>13.2%</td><td>1,188,000원</td></tr> </table> | 구 분 | | 세액공제율 (지방소득세 포함) | 최대 세액공제액 | 개인부담금 900만원 입금시 | 종합소득 4,500만원 이하, 총급여(근로소득) 5,500만원 이하 | 16.5% | 1,485,000원 | 종합소득 4,500만원 초과, 총급여(근로소득) 5,500만원 초과 | 13.2% | 1,188,000원 |
|---------------------------|--|---------------------|------------|---------------------|----------|-----------------------|--|-------|------------|--|-------|------------|
| 구 분 | | 세액공제율 (지방소득세 포함) | 최대 세액공제액 | | | | | | | | | |
| 개인부담금 900만원 입금시 | 종합소득 4,500만원 이하, 총급여(근로소득) 5,500만원 이하 | 16.5% | 1,485,000원 | | | | | | | | | |
| | 종합소득 4,500만원 초과, 총급여(근로소득) 5,500만원 초과 | 13.2% | 1,188,000원 | | | | | | | | | |

| <div>수수료</div> | <div>▶ 납부 시기 및 방법</div> <ul style="list-style-type: none"> 매년 계약응당일(최초입금일) 또는 지급일에 적립금에서 자동 차감 단, 우리은행 영업점에서 개설한 개인형IRP 계좌에서 우리은행 인터넷/WON뱅킹에서 개설한 개인형IRP로 우리은행 내 계약이전 할 경우 영업점개설계좌에서 발생한 수수료를 인터넷/WON뱅킹 개설계좌에서 차감 <div>▶ 수수료 산정 방법</div> <ul style="list-style-type: none"> 수수료를 구간은 개인부담금과 퇴직금을 합산하여 적용 계산식 : 최초 입금일(직전 응당일)~금번 계약응당일 전일의 적립금평가액 평균잔액×수수료율×경과일수÷365 <div>▶ 수수료율 (단위: 연, %)</div> <table> <tr> <th colspan="2">구 분</th><th>운용관리</th><th>자산관리</th><th>합 계</th></tr> <tr> <td rowspan="2">개인부담금</td><td>1억원 미만</td><td>0.08</td><td>0.20</td><td>0.28</td></tr> <tr> <td>1억원 이상</td><td>0.07</td><td>0.18</td><td>0.25</td></tr> <tr> <td rowspan="2">퇴직금</td><td>1억원 미만</td><td>0.25</td><td>0.20</td><td>0.45</td></tr> <tr> <td>1억원 이상</td><td>0.20</td><td>0.18</td><td>0.38</td></tr> </table> | 구 분 | | 운용관리 | 자산관리 | 합 계 | 개인부담금 | 1억원 미만 | 0.08 | 0.20 | 0.28 | 1억원 이상 | 0.07 | 0.18 | 0.25 | 퇴직금 | 1억원 미만 | 0.25 | 0.20 | 0.45 | 1억원 이상 | 0.20 | 0.18 | 0.38 |
|----------------|---|------|------|------|------|-----|-------|--------|------|------|------|--------|------|------|------|-----|--------|------|------|------|--------|------|------|------|
| 구 분 | | 운용관리 | 자산관리 | 합 계 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 개인부담금 | 1억원 미만 | 0.08 | 0.20 | 0.28 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 1억원 이상 | 0.07 | 0.18 | 0.25 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 퇴직금 | 1억원 미만 | 0.25 | 0.20 | 0.45 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 1억원 이상 | 0.20 | 0.18 | 0.38 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|-----------------------|--|------------|--|--------------------|--|-----------------------|--|------|---|
| <div>수수료</div> | <div>▶ 디폴트옵션 상품 운용손익을 고려한 수수료 부과기준(운용관리수수료 한(限)합)</div> <ul style="list-style-type: none"> 디폴트옵션 포트폴리오(안정투자형/중립투자형/적극투자형)로 운용되는 적립금에 한하여 기존 운용관리수수료를 기본수수료, 손익수수료로 구분하여 운용손익수수료로 부과 <table> <tr> <td>운용손익수수료 구성</td><td> ① 기본수수료(적립금 등 운용손익과 관계없이 산정하는 수수료) → 기존 수수료율 X 85% ② 손익수수료(수익률 등 적립금 운용손익에 따라 산정하는 수수료) → 기존 수수료율 X 15% </td></tr> <tr> <td>운용손익이 기준지표보다 높을 경우</td><td> • 기본수수료(기존 수수료율의 85%) + 손익수수료(기존수수료율의 15%) = 현재 수수료의 100% (현행동일) </td></tr> <tr> <td>운용손익이 기준지표와 같거나 낮을 경우</td><td> • 기본수수료(기존 수수료율의 85%) - 손익수수료(기존수수료율의 15%) = 현재 수수료의 70% (30%할인) </td></tr> <tr> <td>기준지표</td><td> • 디폴트옵션 안정투자형/중립투자형/적극투자형 포트폴리오 승인신청서 상 목표수익률의 산술평균 </td></tr> </table> | 운용손익수수료 구성 | ① 기본수수료(적립금 등 운용손익과 관계없이 산정하는 수수료) → 기존 수수료율 X 85% ② 손익수수료(수익률 등 적립금 운용손익에 따라 산정하는 수수료) → 기존 수수료율 X 15% | 운용손익이 기준지표보다 높을 경우 | • 기본수수료(기존 수수료율의 85%) + 손익수수료(기존수수료율의 15%) = 현재 수수료의 100% (현행동일) | 운용손익이 기준지표와 같거나 낮을 경우 | • 기본수수료(기존 수수료율의 85%) - 손익수수료(기존수수료율의 15%) = 현재 수수료의 70% (30%할인) | 기준지표 | • 디폴트옵션 안정투자형/중립투자형/적극투자형 포트폴리오 승인신청서 상 목표수익률의 산술평균 |
| 운용손익수수료 구성 | ① 기본수수료(적립금 등 운용손익과 관계없이 산정하는 수수료) → 기존 수수료율 X 85% ② 손익수수료(수익률 등 적립금 운용손익에 따라 산정하는 수수료) → 기존 수수료율 X 15% | | | | | | | | |
| 운용손익이 기준지표보다 높을 경우 | • 기본수수료(기존 수수료율의 85%) + 손익수수료(기존수수료율의 15%) = 현재 수수료의 100% (현행동일) | | | | | | | | |
| 운용손익이 기준지표와 같거나 낮을 경우 | • 기본수수료(기존 수수료율의 85%) - 손익수수료(기존수수료율의 15%) = 현재 수수료의 70% (30%할인) | | | | | | | | |
| 기준지표 | • 디폴트옵션 안정투자형/중립투자형/적극투자형 포트폴리오 승인신청서 상 목표수익률의 산술평균 | | | | | | | | |

| | | | | | |
|------------------------------------|--|-----------------------|---|-----------|--|
| <div>▶ 운용·자산관리 수수료 면제</div> | <table> <tr> <td>인터넷/WON뱅킹(스마트뱅킹) 가입고객</td><td> • 전체기간 면제. 단, 최초 입금일로부터 1년 경과 전 타(他) 금융기관 이전 또는 중도해지 시 전체 기간 대면 수수료율 적용 </td></tr> <tr> <td>퇴직금 입금 고객</td><td> • 퇴직금 최초 입금일부터 30일 이내에 해지하는 경우 면제 단, 개인부담금 해당 사항 없음 </td></tr> </table> | 인터넷/WON뱅킹(스마트뱅킹) 가입고객 | • 전체기간 면제. 단, 최초 입금일로부터 1년 경과 전 타(他) 금융기관 이전 또는 중도해지 시 전체 기간 대면 수수료율 적용 | 퇴직금 입금 고객 | • 퇴직금 최초 입금일부터 30일 이내에 해지하는 경우 면제 단, 개인부담금 해당 사항 없음 |
| 인터넷/WON뱅킹(스마트뱅킹) 가입고객 | • 전체기간 면제. 단, 최초 입금일로부터 1년 경과 전 타(他) 금융기관 이전 또는 중도해지 시 전체 기간 대면 수수료율 적용 | | | | |
| 퇴직금 입금 고객 | • 퇴직금 최초 입금일부터 30일 이내에 해지하는 경우 면제 단, 개인부담금 해당 사항 없음 | | | | |

| | | | | | | | | | |
|----------------------------------|---|--------|---|----------|----------------------------------|---------|--------------------------------|----------------------------------|--|
| <div>▶ 수수료 할인</div> | <table> <tr> <td>장기계약할인</td><td> • 2차년도 : 10%, • 3차년도 : 12%, • 4차~6차년도 : 15%, • 7차 ~ 9차년도 : 18%, • 10차년도 이후 : 20% (타(他) 퇴직연금사업자의 최초 개인형IRP 계약일을 증빙하여 신청하는 경우 경과년수에 따른 장기계약 할인 가능. 개인형IRP 간 계약이전 한(限)함) </td></tr> <tr> <td>사회초년생 할인</td><td>• 34세 이하 최초 입금 고객 운용관리수수료 20% 할인</td></tr> <tr> <td>연금수령 할인</td><td>• 1회 이상 연금수령 고객 운용관리수수료 30% 할인</td></tr> <tr> <td>누적수익 '0' 이하인 고객 운용·자산관리수수료 감면</td><td> • 「누적수익」= (적립금자산/신탁재산평가액 + 인출액 - 부담금납입액) - 차감예정수수료 </td></tr> </table> | 장기계약할인 | • 2차년도 : 10%, • 3차년도 : 12%, • 4차~6차년도 : 15%, • 7차 ~ 9차년도 : 18%, • 10차년도 이후 : 20% (타(他) 퇴직연금사업자의 최초 개인형IRP 계약일을 증빙하여 신청하는 경우 경과년수에 따른 장기계약 할인 가능. 개인형IRP 간 계약이전 한(限)함) | 사회초년생 할인 | • 34세 이하 최초 입금 고객 운용관리수수료 20% 할인 | 연금수령 할인 | • 1회 이상 연금수령 고객 운용관리수수료 30% 할인 | 누적수익 '0' 이하인 고객 운용·자산관리수수료 감면 | • 「누적수익」= (적립금자산/신탁재산평가액 + 인출액 - 부담금납입액) - 차감예정수수료 |
| 장기계약할인 | • 2차년도 : 10%, • 3차년도 : 12%, • 4차~6차년도 : 15%, • 7차 ~ 9차년도 : 18%, • 10차년도 이후 : 20% (타(他) 퇴직연금사업자의 최초 개인형IRP 계약일을 증빙하여 신청하는 경우 경과년수에 따른 장기계약 할인 가능. 개인형IRP 간 계약이전 한(限)함) | | | | | | | | |
| 사회초년생 할인 | • 34세 이하 최초 입금 고객 운용관리수수료 20% 할인 | | | | | | | | |
| 연금수령 할인 | • 1회 이상 연금수령 고객 운용관리수수료 30% 할인 | | | | | | | | |
| 누적수익 '0' 이하인 고객 운용·자산관리수수료 감면 | • 「누적수익」= (적립금자산/신탁재산평가액 + 인출액 - 부담금납입액) - 차감예정수수료 | | | | | | | | |

구 분

운용자산

사전지정 운용제도

내 용

예금, 펀드(ETF 포함), 현금성자산(고유계정대) 등

주식형/주식혼합형/하이일드 펀드(ETF 포함)는 위험자산으로 분류되어 총 적립금의 70%까지만 투자 가능하고, 채권형/채권혼합형(주식 50% 미만, 투기등급채권 30% 이하) 펀드(ETF 포함)는 100%까지 투자 가능함

정기예금 만기 재예치 불가. 만기 시 원금과 이자를 합산하여 상환 처리됨. 다만, 사전지정운용방법 중 안정형 포트폴리오를 제외한 포트폴리오 내 원리금보장상품은 동일한 운용방법으로 재예치 됨

매수 시점마다 해당 금융기관에 고시된 계약 기간별 이율 적용되며, 각 상품별 적용 이율이 상이하니 자세한 내용은 해당 상품의 상품설명서 참조

사전지정운용제도(디폴트옵션)란?

사전지정운용제도는 보유상품의 만기 도래 후 6주 동안 별도 운용지시가 없는 경우, 사전에 가입자가 지정한 운용방법으로 적립금이 운용되는 제도

사전지정운용방법(디폴트옵션 상품) 적용 순서

만기 4주 후 통지하고, 통지 후 2주 내 가입자가 별도로 운용지시를 하지 않는 경우 선정한 사전지정운용방법으로 운용됨. 단, 사전지정운용방법을 선정하지 않은 가입자는 상품 만기 후 현금성자산(고유계정대)으로 운용됨

사전지정운용제도(디폴트옵션) 유의사항

IRP 가입자는 하나의 사전지정운용방법을 필수로 선정해야 하며, 기 선정한 사전지정운용방법을 변경할 수 있음

사전지정운용방법의 적립금은 예외적으로 100%까지 운용할 수 있음

사전지정운용방법 포트폴리오는 하나의 상품으로 간주되어, 포트폴리오 내 개별 상품 매수/매도 불가

펀드와 정기예금이 혼재되어있는 안정투자형/중립투자형 포트폴리오는 만기가 없으며, 편입된 정기예금의 만기 시에는 예외적으로 자동 재예치 가능. 단, 정기예금으로만 구성된 안정형 포트폴리오는 재예치 불가

사전지정운용방법으로 적립금의 일부 또는 전부가 운용될 경우, 가입자가 운용하고 있는 전체 퇴직연금 적립금의 위험도가 변경될 수 있음

가입자가 직접 현금성자산으로 운용지시 한 경우에는 사전지정운용방법이 적용되지 않음

개인형IRP 신규가입자는 계좌 신규 시 사전지정운용방법을 필수로 선정하여야 함

사전지정운용방법(디폴트옵션 상품) 안내

| 위험등급 | 포트폴리오명 | 구성상품 | 투자비중 |
|-----------------|--------------------------|-------------------------------------|------|
| 안정형 (초저위험) | 우리은행 디폴트옵션 안정형 포트폴리오 | 신한은행 디폴트옵션 정기예금 3년 | 50% |
| | | 국민은행 디폴트옵션 정기예금 3년 | 50% |
| 안정 투자형 (저위험) | 우리은행 디폴트옵션 안정투자형 포트폴리오 1 | 하나은행 디폴트옵션 정기예금 3년 | 60% |
| | | 미래에셋전락배분TDF2025혼합자산투자신탁O | 20% |
| | | 키움키워드림TDF2030증권투자신탁제1호(혼합-재간접형)O | 20% |
| | | 기업은행 디폴트옵션 정기예금 3년 | 60% |
| | 우리은행 디폴트옵션 안정투자형 포트폴리오 2 | 한화LifeplusTDF2025증권투자신탁(혼합-재간접형)O | 20% |
| | | 신한마음편한TDF2035증권투자신탁(주식혼합-재간접형)(C-O) | 20% |
| | | 교보생명 이윤보증형 보험 3년 | 60% |
| | 우리은행 디폴트옵션 안정투자형 포트폴리오 3 | KB다이나믹TDF2030증권투자신탁(주식혼합-재간접)O-퇴직 | 20% |
| | | 삼성ETF를담은TDF2035증권투자신탁(혼합-재간접형)O | 20% |
| 중립 투자형 (중위험) | 우리은행 디폴트옵션 중립투자형 포트폴리오 1 | 기업은행 디폴트옵션 정기예금 3년 | 30% |
| | | 한화LifeplusTDF2040증권투자신탁(혼합-재간접형)O | 30% |
| | | 키움키워드림TDF2030증권투자신탁제1호(혼합-재간접형)O | 40% |
| | 우리은행 디폴트옵션 중립투자형 포트폴리오 2 | 농협은행 디폴트옵션 정기예금 3년 | 30% |
| | | KB온국민TDF2035증권투자신탁(주식혼합-재간접형)O-퇴직 | 30% |
| | | 미래에셋전락배분TDF2035혼합자산투자신탁O | 40% |
| 적극 투자형 (고위험) | 우리은행 디폴트옵션 적극투자형 포트폴리오 1 | 미래에셋전락배분TDF2045혼합자산투자신탁O | 40% |
| | | 한국투자TDF알아서2045증권투자신탁(주식혼합-재간접형)O | 30% |
| | | 한화LifeplusTDF2040증권투자신탁(혼합-재간접형)O | 30% |
| | 우리은행 디폴트옵션 적극투자형 포트폴리오 2 | 키움키워드림TDF2045증권투자신탁제1호(혼합-재간접형)O | 40% |
| | | KB온국민TDF2040증권투자신탁(주식혼합-재간접형)O-퇴직 | 30% |
| | | 삼성한국형TDF2025증권투자신탁H(주식혼합-재간접형)O | 30% |

2-1 운용상품 매수·매도 소요시간

운용자산별 소요기간

| 구분 | 정기예금 | 국내채권형 펀드 | 국내채권혼합형 펀드 | 국내주식형 펀드 | 기타상품 |
|----|------|----------|------------|----------|--------|
| 매수 | D+1 | D+2 | D+2~3 | D+2 | D+2~3 |
| 매도 | D+1 | D+3 | D+4~5 | D+4 | D+2~14 |

- 매수·매도 신청일(입금예정상품을 등록한 경우 실제 입금일)이 D일이며, 소요기간은 은행 영업일 기준
- 매수·매도 운용지시는 신청일 다음 영업일에 실행되며, 소요기간은 판매회사와 운용회사의 상황에 따라 변경될 수 있으므로 상품별 투자·상품설명서를 참고하시기 바랍니다

원리금보장상품 - 지급* 신청 시 매도 소요기간 + 1영업일이 소요됨

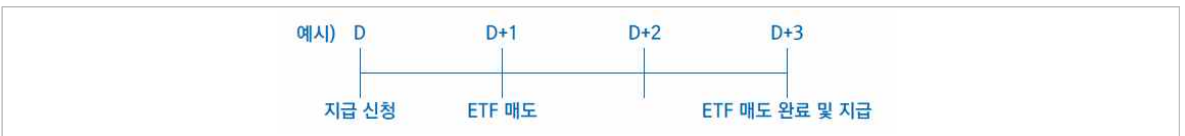
펀드 - 투자설명서 내 기재된 매수/매도 [17시(15시30분)이전 기준] 기준가 적용 일자 및 지급 일자보다 + 1영업일 소요됨

ETF - 체결 - 매수(영업일 15시 이전 : 당일, 15시 후 : 익영업일)

- 매도(영업일 15시 이전 : 당일, 15시 후 : 익영업일)

- ETF 매수/매도 자금결제는 체결일+2영업일이 소요됨

- ETF 보유고객 지급* 시 지급까지 3영업일이 소요됨



사전지정운용방법- 포트폴리오 내 상품별 매수/매도 소요기간이 상이

「사전지정운용방법 포트폴리오 상품설명서」 참고

모든 상품이 매도 완료되어야 지급* 가능하며, 자세한 사항은 각 상품별 (간이)투자설명서 참고

* 지급 : 해지, 계약이전, 중도인출 등


※ 계약이전(현금이전)의 경우 보유 중인 모든 상품이 완료되어야 지급이 가능하며, 계약이전(실물이전)의 경우 실물이전 불가상황 등에 따라 별도의 매도가 발생할 수 있고 매도 소요기간은 각 상품별로 다름

매수·매도
소요기간

3 연금수령/해지/중도인출

| 구 분 | 내 용 |
|----------------|--|
| 연금수령 | <p>➢ 연금수령 요건 : 55세 이후부터 연금신청 가능</p> <p>- 단, 개인부담금만 있는 경우 55세 이후 & 최초 입금일부터 5년 경과 후 연금신청 가능</p> <p>➢ 연금수령방법</p> <p>[수령방식] : 기간지정/금액지정/자유인출 중 택1</p> <p>※ 일부인출 : 기간지정 또는 금액지정방식으로 연금 수령 중인 경우, 연간연금수령한도 내에서 추가 인출 가능(연 1회 한(限)함)</p> <p>[수령주기] : 1개월/3개월/6개월/12개월 중 택1</p> <p>[수령금액] : 금액지정/자유인출/일부인출의 경우 최소 10만원 이상(만원 단위). 단, 최소유지금액 300만원</p> <p>[수령기간] : 기간지정방식은 ①10년 이상~40년 이내 또는 ②100세 만기 중 택1</p> <ul style="list-style-type: none"> · 2013.3.1 전 개설한 계좌 또는 2013.3.1. 전 DB·DC·기업형IRP에 퇴직금이 입금된 경우에는 5년 이상 연금수령 가능 · 연금수령한도 초과 인출시 퇴직소득세 또는 기타소득세 적용 <ul style="list-style-type: none"> - 연금수령한도 : [과세기간 개시일 현재 연금계좌 평가총액 ÷ (11-연금수령연차)] × 120% - 연금수령연차 : 연금수령 요건을 갖춘 해를 1년차로 기산하여 그 다음 과세기간을 누적 합산한 연차 (단, 2013.3.1. 이전 가입한 연금계좌는 연금수령요건을 갖춘 해를 6년차로 기산) - 연금수령연차가 11년차 이상인 경우에는 연금수령한도 제한 없음 <p>➢ 연간 사적연금소득이 전 금융기관 합산 1,500만원 초과 시 종합소득신고 또는 16.5% 분리과세 중 선택 가능(단, 퇴직금 원금은 종합소득 합산 제외)</p> |
| 해 지 (일시금수령) | <p>➢ 자유로운 계좌 해지 가능 (단, 일부해지는 불가)</p> <p>- 해지를 신청한 당일은 해지 자금 수령이 불가하며, 운용 중인 모든 상품의 매도가 완료된 후 일괄 지급 가능하며, 운용 중인 상품에 따라 지급/해지 소요일수가 다름</p> |
| 중도인출 | <p>➢ 중도인출 사유 : 무주택자의 주택구입, 무주택자의 전세임차보증금, 가입자 또는 그 부양가족 6개월 이상 요양(단, 2020.4.30. 이후 소득세법시행령의 의료비 및 의료비용 요건 추가), 개인회생, 파산선고, 사회재난 등</p> <p>➢ 인출가능 금액 : 예정수수료 + 10만원을 제외한 전액</p> |

4 적용세제

| 구 분 | 내 용 | | |
|---|---|---|--|
|  적용세제 | > 적립금 구성 체계 | | |
| | 퇴직금 | 자기부담금 중 세액공제 받은 원금 자기부담금 중 세액공제 받지 않은 원금 (해지 전 과세제외 요청 또는 해지 후 환급요청 가능) | 운용수익 (퇴직금, 자기부담금에서 발생한 운용수익) |
| | > 적용세제 | | |
| | 구 분 | 연금수령 (연금수령 한도 이내) | 일시금 수령(해지) 부득이한 경우 |
| | 퇴직금 자기부담금+운용수익 | 퇴직소득세×70% 연금소득세 (3.3~5.5%) | 퇴직소득세 기타소득세 (16.5%) 연금소득세 (3.3~5.5%) |
| | <ul style="list-style-type: none"> 퇴직소득세는 지방소득세(퇴직소득세×10%) 별도 연금소득세율 : 80세 이상 3.3%, 70세 이상 4.4%, 그 외 5.5%(지방소득세 포함) 개인형IRP 인출순서* : 세액공제 받지 않은 자기부담금 원금→퇴직금→세액공제 받은 자기부담금 원금→운용수익 * 소득세법 시행령 제40조의3(연금계좌의 인출순서 등)에 따름 부득이한 경우 : 가입자 사망·해외이주·파산·개인회생/가입자 또는 부양가족 질병·부상(3개월이상 요양)/천재지변/재난으로 인한 15일 이상의 입원치료 <ul style="list-style-type: none"> 요양입원지출금액 : 의료비+간병비+(본인 휴직·휴업 월수×150만원)+200만원 해외이주 : 2017.2.3. 이후 입금한 퇴직금이 있는 경우 입금 후 3년 이후 이주에 한함 | | |
| | > 퇴직연금 수령 기간이 10년을 초과하는 경우 세제 혜택 확대 | | |
| | *수령기간 10년 이하 시 퇴직소득세의 70%, 10년 초과 시 퇴직소득세의 60% 적용 *2020.1.1. 이후 연금수령 분부터 적용 | | |
| | > 자기부담금에 대한 기타소득세(16.5%) 부과로 해지 시 수령금액이 원금보다 적을 수 있음 | | |

5 유의사항

- > 당사는 해당 퇴직연금에 관하여 충분히 설명할 의무가 있으며, 투자자는 투자에 앞서 그러한 설명을 충분히 들으시기 바랍니다.
- > 연금저축 계약기간 만료 전 중도해지하거나 납입기간 종료 후 연금 이외의 형태로 수령하는 경우 세액공제 받은 납입원금 및 수익에 대해 기타소득세(16.5%) 세율이 부과될 수 있습니다.
- > 과세기준 및 과세방법은 향후 세법개정 등에 따라 변동될 수 있습니다.
- > 가입자의 요청에 따라 다른 연금저축계좌(개인형퇴직연금계좌 포함)로 계좌이체 가능합니다. (단, 연금저축계좌와 개인형퇴직연금계좌 간의 이체는 「① 55세 이상 ②가입일로부터 5년 경과」 조건을 모두 갖춘 경우 가능)
- > 연금수령 신청시 자기부담금이 있는 경우 세무서 또는 국세청(홈택스)에서 발급한 「연금보험료 등 소득·세액공제 확인서」를 별도로 제출하여야 합니다.
- > 연금수령연차가 5년차 이내이면서 연금수령기간을 10년 미만으로 신청시, 연간 연금수령한도 초과액 발생으로 퇴직소득세의 100% 또는 기타소득세(16.5%)가 과세될 수 있습니다.
- > 예금성 상품의 경우 상품의 만기 이전 해지 시 중도해지이율 적용으로 수익이 감소 될 수 있습니다.
- > 이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 "5천만원까지"(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.
- > 퇴직연금 감독규정에 따라 개인형IRP 적립금으로 운용하는 저축은행 정기예금의 상품 투자한도는 예금자보호 한도인 5,000만원(저축은행별)과 동일하며, 당행은 만기시 발생할 이자금액을 감안하여 저축은행별 원금기준 4,500만원으로 제한하고 있습니다. 단, 타 금융기관과 복수로 퇴직연금 거래 시 가입자 본인이 저축은행별 투자한도가 초과하지 않도록 운용하여야 합니다.
- > 투자성 상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
- > 투자성 상품(집합투자증권, ETF 등)의 과거의 운용실적은 미래의 수익률을 보장하는 것은 아니며, 투자원금의 손실이 발생할 수 있으며 운용결과에 따른 이익 또는 손실은 투자자에게 귀속됩니다.
- > 당사는 투자성 상품(집합투자증권, ETF 등)에 관하여 금융소비자보호법 제 19조 1항에 따라 충분히 설명할 의무가 있으며, 투자자는 취득하시기 전에 투자대상, 보수·수수료 및 환매방법 등에 관하여 (간이)투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다.
- > IRP 자동이체 등록 후 미납 시 누적된 미납 금액 총금액이 출금되는 것이 아니라, 직전 1회차만 출금되며 직전 1회 미납 금액에 대한 이체시도는 다음 이체일 전 영업일까지만 시도합니다.
- > IRP 자동이체 등록 한도는 우리은행에서 등록 가능한 연간 세금우대 납입한도까지만 가능합니다.

※ 2025.04.01. 기준으로 작성되었으며, 향후 세법 및 근로자퇴직급여보장법 등 개정에 따라 변경될 수 있습니다. ※ 우리은행 인터넷뱅킹/스마트뱅킹(WON뱅킹)을 통해서 상품운용, 자산현황조회를 할 수 있습니다. ※ 기타 자세한 내용은 우리은행 영업점, 우리은행 퇴직연금 고객센터(1599-1000, 평일 09:00~18:00), 우리은행 홈페이지(www.wooribank.com)에서 확인하실 수 있습니다.