

✓ 퇴직연금 실물이전 이란?

☞ 현재 운용중인 퇴직연금 상품을 매도하지 않고 이전받을 계좌로 실물 그대로 이전하는 제도

※ 실물이전이 가능한 조건: **조건 1** 동일 제도 (DB ↔ DB, DC ↔ DC, IRP ↔ IRP)

조건 2 운용·자산관리 기관 동일

✓ 실물이전 사전준비 Check list

실물이전 가능여부CHECK	O/X
타사에서 고객이 운용하는 상품과 동일한 상품이 당행에도 있다.	
디폴트옵션 상품, 보험계약 상품, 사모펀드, 만기매칭 펀드 등 실물이전 제한상품을 보유하지 않았다.	
고객이 운용하는 상품에 신한은행 정기예금(자사상품)은 없다.	
동일한 제도유형 사이의 실물이전 신청이다. (ex. 타사DC->당행DC, 타사IRP->당행IRP)	
운용관리기관, 자산관리기관이 동일한 퇴직연금 계약이다.	
저축은행 정기예금 수관 시 예금자보호한도(5천만원)이내이다. (ex. 타사 A저축은행 3천만원, 당행 A저축은행 3천만원 보유중일 경우 실물이전 불가) (ex. DC, IRP 모두 보유중인 저축은행 상품 합산하여 5천만원 초과되는 경우 실물이전 불가)	
이관기관에서 현재 상품변경(매도) 진행중인 상품은 없다.	

※ 체크리스트 항목 중 X가 있으면 실물이전이 불가합니다.

퇴직연금 실물이전 안전정보 2탄

실물이전 이해하기

<실물이전 프로세스(요약)>



Q 가입자가 실물이전이 가능한 상품을 미리 확인할 수 있나요?

‘**실물이전 사전조회**’를 통해 가입자가 본인이 보유한 상품 중 실물이전 가능한 상품이 무엇인지 미리 조회할 수 있습니다. (10월 15일 오픈 예정)

제도	DB (회사 담당자)	▪ 영업점, 기업인터넷뱅킹
	DC/IRP (가입자)	▪ 영업점, SOL

※ 실물이전 사전조회는 선택사항으로, 조회하지 않아도 이전 신청이 가능합니다.

Q 실물이전이 가능한 상품인데 이전이 불가능한 경우가 있나요?

<주요 불가 사유>

- **자사 원리금보장상품**: 법규에 따라 자사 원리금보장상품은 보유 불가
(예) 신한은행 퇴직연금 정기예금 보유한 고객은 신한은행으로 해당상품 실물이전 불가
- **DC/IRP 저축은행 정기예금 합산금액 인당 5천만원 한도 초과 시**: 예금자보호한도 내
- **운용지시 진행 중인 상품** (이관기관에서 매도/매수가 진행 중인 상품)

Q 실물이전 사전조회 결과 일부상품만 가능하다고 하는데, 일부상품만 실물이전 신청이 가능한가요?

실물이전을 신청하여 조회 결과 실물이전 불가능한 상품이 있는 경우, 이관회사에서 가입자에게 이전의사를 확인하여 신청 건을 취소하거나 연금이전 대상상품을 매도한 후 실물이전이 진행됩니다.

[IRP 실물이전 예시(상품 A,B,C 공통 라인업 가정)]

이관회사		수관회사	
A. 시중은행 정기예금		A. 시중은행 정기예금	<input type="checkbox"/> 상품 A,B,C만 개별 선택해 실물이전 불가 <input type="checkbox"/> 보유상품(전부) 실물이전 신청한 경우, - 상품 A,B,C : 실물이전 가능 - 상품 D : 실물이전 불가(디폴트음선) ※ 연금이전 대상인 상품 D 매도 후 상품 A,B,C 실물이전
B. 공모펀드		B. 공모펀드	
C. ETF		C. ETF	
D. 디폴트음선		D. 연금성	