

# 퇴직연금 실물이전

업무매뉴얼(서식/업무기준/전산)

2024. 10

# 서식 및 업무기준

# 1. 수관(가져오기)시 받을 서류

○ 실물이전은 **동일제도 간 금융기관을 변경하는 경우에만** 신청 가능

- 계약이전 수관하여 신규를 진행하는 경우, “제도별 신규서류, 규약 사본 및 규약신고수리증” 필요

○ 실물이전과 현금이전은 이전방식에 하나이며, 실물이전 및 현금이전 모두 아래 서식 징구

제도구분	이전구분	계약이전(수관) 관련서류
DB	전부	계약이전신청(취소)서
	일부(금액)	DB형 수관등록은 전부이전만 가능하며 일부이전(금액)은 이관기관에서 이전신청을 해야 함 (당행->타행 일부이전시 4p 견양 참고)
DC	전부	계약이전신청(취소)서 + 이전 가입자 명부(DC,기업형IRP용)
	일부	계약이전신청(취소)서 + 이전 가입자 명부(DC,기업형IRP용)
개인형IRP	전부	계좌이체신청(취소)서



# [견양] 수관(가져오기)시 받을 서류 (개인형IRP)

## 변경사항

### 연금계좌 이체(취소) 신청서

이체하는 기관 국민은행 귀중  
이체받을 기관 신한은행 귀중

본인이 국민은행 거래중인 연금계좌에서 신한은행의 연금계좌로 이체(소득세법 시행령 제 40조의4에 따른 연금계좌의 이체)를 신청(취소) 하오니 처리하여 주시기 바랍니다.

※ 계좌이체 취소는 아래에 선택한 이체의사 확인 방법에 따라 전화통화시 또는 이체하는 금융기관 방문시 취소가능합니다.

접수일자	접수번호	
신청내용	<input checked="" type="checkbox"/> 계좌이체 신청 <input type="checkbox"/> 계좌이체 신청취소 (□에 하나만 V 표시합니다.)	
연금계좌 이체의사 확인*		
<input checked="" type="checkbox"/> 전화통화 등 <input type="checkbox"/> 이체하는 금융회사 방문		
가입자	성명	김신한
	주민등록번호	890000-0000000
	주소	서울시 중구 세종대로 9길 20
	전화번호	010-0000-0000
이체하는 계좌정보	계좌번호	(OO은행) 826665551233221
	계좌유형	<input type="checkbox"/> 연금저축계좌 <input checked="" type="checkbox"/> 개인형 IRP
이체받을 계좌정보	계좌번호	(신한은행) 260000000000
	계좌유형	<input type="checkbox"/> 연금저축계좌 <input checked="" type="checkbox"/> 개인형 IRP
	가입일	<input type="checkbox"/> 이체받을 계좌의 가입일 <input checked="" type="checkbox"/> 이체하는 계좌의 가입일**
	실명확인 여부	<input checked="" type="checkbox"/> 실명 확인 <input type="checkbox"/> 실명미확인 또는 법인계좌
	해지환급금 받을 계좌번호	
개인형 IRP 실물이전 신청 정보****		
<input type="checkbox"/> 전액 현금 <input checked="" type="checkbox"/> 실물		

이체할 계좌에서 연금계좌를 이체 신청하신 가입자만, 전화통화 등 이체의사 확인을 하면 본인에게서 본인확인, 본인확인 후 본인확인서 발급을 받으실 수 있습니다.

\*\* 신규 연금계좌 개설 후 전액을 이체하는 경우만 가입일을 이체하는 계좌의 가입일로 선택할 수 있습니다.

\*\*\* 연금저축보험을 이체하고 특약이 있는 경우만 기해, 이체신청 취소 시는 미기해 합니다.

\*\*\*\* 개인형 IRP 상호간 이체 신청시만 선택 가능하며, 필수 기재합니다.

2024년 00월 00일  
신청인 김신한 (인 또는 서명)

구비서류: 1. 도장(서명거대인 경우 생략)  
2. 실명확인증표

본인 및 인감(서명)확인	이체받을(하는) 금융회사 및 점포명	담당자	전화번호 / 팩스번호
	신한은행 영업부 지점	김미선(인)	02-2151-4657/0505-178-1700

※ 가입자의 본인 및 인감(또는 서명) 확인은 가입자가 이체신청서를 작성하는 기관의 책임하에 확인합니다.

3-101-0547  
(2024.10)



2-1



### 연금계좌 이체 신청 시 가입자 유의사항

<가입자 작성용>

- ✓ 연금계좌는 세제상의 불이익 없이 연금저축계좌에서 개인형IRP 또는 개인형IRP에서 연금저축계좌로 이체할 수 있고 개인형IRP 상호간에 이체할 수 있으나, 연금저축계좌와 개인형IRP 각각의 특성, 차이점 및 장·단점을 충분히 인지하여야 합니다.
- ✓ 연금저축계좌의 상품과 개인형IRP에서 운용되는 상품의 특성에 따라 원금손실이 발생하는 등 투자위험이 수반될 수 있습니다. 따라서 이체하고자 하는 해당 상품의 투자위험을 충분히 설명을 들은 후 결정하시기 바랍니다.
- ✓ 계좌이체를 위해 원리금보장상품을 만기 전에 해지하거나, 실물이체가 불가하여 매도되는 경우 만기약정금리를 보장받지 못하고 이보다 낮은 중도해지금리가 적용되며, 일부 펀드상품의 경우 가입 후 단기간 내 (예: 6개월 내) 해지할 시 환매수수료가 발생할 수 있으며, 중도환매수수료로 인해 원금손실이 발생할 수 있습니다.
- ✓ 압류, 가압류, 질권 설정 등의 사유로 계좌이체가 불가할 수 있습니다.
- ✓ 개인형IRP로 이체할 경우 운용관리수수료 및 자산관리수수료가 발생할 수 있으니 관련 수수료를 확인하시기 바랍니다.
- ✓ 이체 전 금융기관에서 퇴직연금 운용관리수수료 및 자산관리수수료를 차감 후 나머지 적립금이 이체되며, 이체 예상금액과 실제 이체금액은 환매일의 기준가 등에 따라 달라질 수 있습니다.
- ✓ 이체신청 시 상품운용이나 입금 등에 제약이 발생할 수 있으며, 펀드결산 등의 사유로 지급이 지연될 수 있습니다.
- ✓ 계좌이체 신청의 취소는 가입자가 연금계좌 이체신청서에서 선택한 이체의사 확인 방법에 따라 취소 가능합니다.
- ✓ 이체하는 금융회사의 전화복귀 또는 방문은 이체신청일+1영업일까지 완료해야 하며 통화실패 등으로 가입자의 이체의사가 확인되지 않는 경우 취소됩니다.
- ✓ 계좌이체 후 연금저축계좌와 개인형IRP의 특성에 따라 중도인출, 담보대출 등이 제한될 수 있으니 확인하시기 바랍니다.
- ✓ 가입자가 개인부담으로 납부한 금액에 대해 연말 세액공제받는 한도는 이체 받는 계좌(연금저축계좌와 개인형IRP의 세액공제한도는 다름)를 기준으로 적용됩니다.
- ✓ 개인형 IRP 상호간 이체하는 경우만 실물이전 선택이 가능합니다. 실물이전 가능 상품이라고 하더라도 조회시점과 실제 계좌이체 완료시점 사이에 발생한 만기상환, 연금지급, 수수료매도 등의 사유로 인해 실제로는 실물이전이 되지 않을 수도 있습니다. 이 경우 사전안내 없이 자동으로 매도처리되어 현금으로 이체됩니다.
- ✓ 실물이전 신청 시 실물이전 가능상품 전부의 이체 신청만 가능하고, 일부 상품만 특정해서 실물이전을 신청할 수는 없습니다.
- ✓ 개인형IRP 신규 후 1개월 이내 여신 실행은 가능하나 여신 실행 후 1개월 이내 계약이전금액이 입금되는 경우 구속성에 해당되므로 반드시 여신 실행 1개월이 경과한 후 계약이전 수관을 신청해야 합니다.

구속성 여부에 따라  
실물이전이 제한  
될 수 있음을 안내

2024년 00월 00일

신청인 김신한 (인 또는 서명)



3-104-0249

## [견양] 이관(내어주기)시 받을 서류 (DB)

## 변경사항

**이전신청(취소)서** (DB·DC·기업형IRP 이전用)

이전하는 기관 A회사 귀중

이전받을 기관 신한은행 귀중

본인이 A회사 와 거래중인 퇴직연금계좌에서 신한은행 의 퇴직연금계좌로 이전을 신청(취소)하오니 처리하여 주시기 바랍니다.

※ 이전 취소는 아래에 선택한 이전의 확인 방법에 따라 전화통화시 또는 이전하는 금융회사 방문시 취소 가능합니다.

접수일자	접수번호	
신청내용	<input checked="" type="checkbox"/> 이전 신청 <input type="checkbox"/> 이전 신청취소    ([□에 하나만 √ 표시합니다.])	
이전 의사 확인*	<input checked="" type="checkbox"/> 전화통화	<input type="checkbox"/> 이전하는 금융회사 방문
신청서 제출처	<input type="checkbox"/> 이전하는 금융회사	<input checked="" type="checkbox"/> 이전받을 금융회사
사용자	법인명(사업장명)	신한상사
	사업자 번호	111-111-11111
	담당자 성명	김산한
	전화번호	02-1234-1234
이전하는 계좌 정보	운용관리기관 관리번호	(A회사)*****
	제도유형	<input type="checkbox"/> DB <input type="checkbox"/> DC <input type="checkbox"/> 기업형 IRP
	이전계약	<input checked="" type="checkbox"/> 운용관리계약 & 자산관리계약 <input type="checkbox"/> 운용관리계약
	이전유형	<input type="checkbox"/> 전부(계약)이전 <input type="checkbox"/> 일부(정리금, 가입자)이전
	<b>이전대상**</b>	<input type="checkbox"/> 전액 현금 <input checked="" type="checkbox"/> 실물
이전받을 계좌 정보	이전금액*** (DB 일부이전)	
	운용관리기관명 (운용관리기관 관리번호)	(신한은행) 260-***-*****
	자산관리기관명	(신한은행)

\*필수항목    \*\*선택항목    \*\*\*선택항목

\* 수급회사에서 신청시 필수 기재, 이관회사에서 전담요원이전을 신청하는 경우 기재하지 않습니다. 수급이전을 신청하는 경우에는 수급회사, 이관회사 신청시 모두 '전담행위'로 필수 선택하여야 하며, 이 경우 이관회사에서 LMS, 양립제 등 무관인으로 개별 가입자 이전의사를 확인할 수 있습니다.

\*\*\* DC, 기업형 IRP의 실물이전 신청 가입자가 있는 경우 실물로 선택하시기 바랍니다. \*\*\* DB 일부이전의 경우에만 기재합니다.

※ DB 적립금을 1개 → 다수의 금융기관으로 이전하거나, 또는 다수 → 1개의 금융기관으로 이전하는 경우에는, '2. DB적립금 이전 요청서'를 반드시 첨부한다.

법인명 신한상사 (직인)

대리인 **김신한** (인 또는 서명)

- 구비서류
1. 이전 가인자 명부(DC·기업형IRP)
  2. DB 적립금 이전 요청서(1개→다수, 다수→1개 금융회사로 이전 시에 한함)
  3. 최종 연금규약 사본 및 종금규약에 대한 고충노동부의 변경수리를 본서(DC·DB에 한하여 접수 금융기관이 이미 보유한 경우는 생략)
  4. 법인 인감증명서 및 법인(직인)에 법인인감을 날인하는 경우에만

본인 및 인감(서명)확인	이전발출(하는) 금융회사 및 점포명	담당자	전화번호/팩스번호
	신한은행 0000 지점(인)	000(인)	02-0000-0000/ 0005-0000-0000

※ 사용자(대리인)의 본인 및 인감(또는 서명) 확인은 사용자(대리인)의 이전신청서를 수령하는 기관의 책임하에 확인합니다.



5-101-1231

[퇴직연금]계약이전 신청[최소]서 [2024.10]

## DB 적립금 이전 요청서 (DB 用)

## 유 의 사 항

- ① 적립금 일부를 (현금)이전하는 경우, 계좌의 현금잔고가 이전금액에 미치지 못하는 때에는 **이전하는 금융회사와 이전의식을 (재)확약**(유선 또는 방문) 할 때 어떤 상품을 매도할지 운용지시를 하여야 적립금이 이전이 가능합니다.
- ② **일부 적립금을 이전할 때, 이전금액이 마확정**(예: 특정상품 매도액, 적립금 또는 상품 매도액의 10%)된 경우에는 **이전하는 금융회사**를 통해 **신청**해야 합니다. (단, 적립금 전부이전 및 이전금액이 확정된 일부이전은 이전하는 또는 이전받을 금융회사 어디서든 처리가 가능)
- ③ **실물이전** 하는 경우에는 마수관리사에 **실물이전 가능여부 확인** 후 **실물이전 대상 상품 목록**을 작성합니다.
- ④ **실물이전** 입고일 이후부터 적립금 수익률 조회가 가능하며, 퇴직연금사업자마다 **수익률 산출기준이 다를 수 있습니다**.

[illegible]

\* 아산재단의 자산 중 10%는 매달 10%의 수익을 창출하는 방식으로 운용된다.

※※ 실패이전의 경우 상품단위로 상품명 기재

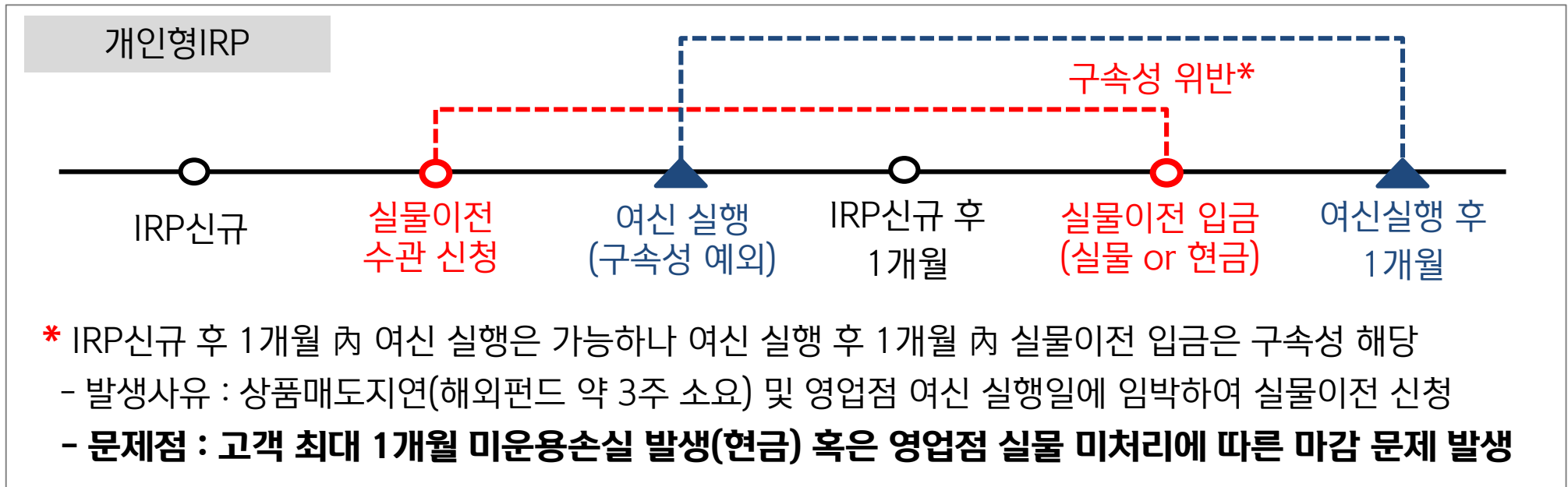
※ 다수 → 다수 금융회사로의 이전을 볼기할 수 있음(복수의 전수처에 사본제출도 가능)



[퇴직연금]DB 적립금 이전 요청서(DB용) (2024.10)

5-104-1140

## 2. 업무기준 변경사항 안내(구속성)



[참고: 은행연합회 구속성 실무지침]

- 개인형IRP 가입 후 1개월 이내에 여신을 취급하는 경우 개인형IRP 해지 없이 여신 취급 가능
- 여신 실행 전 1개월 이내에 가입한 개인형IRP에서 여신 실행 후 1개월이 지나지 않은 시점에 불입하고자 하는 경우 퇴직금에 한하여 불입 허용

○ 향후 IRP신규 1개월 內 여신 실행과 실물이전을 함께 진행하는 경우 아래와 같이 업무기준 변경

구분	변경 前	변경 後
여신실행	실물이전(수관) 진행여부에 상관없이 여신 실행 가능	실물이전(수관)이 진행 중인 경우 여신 실행 불가
영업점 대응	-	실물이전 입금 후 여신 실행

# 전산매뉴얼(통합단말)



# 1. 실물이전 화면은 어떻게 되나요?

구분	수관(가져오기) 등록				사전조회
제도	개인형IRP		DB, DC, 기업형IRP		DB/DC/IRP
이전구분	현금이전	실물이전	현금이전	실물이전	실물이전
화면번호	#816	#818	#817	#818	#815



현금이전만 가능한 사유가 아니면 **앞으로는 실물이전 화면 (#818)에서만 등록해야 합니다!!**



앞으로는 수관(가져오기)을 하려면 #818 화면만 등록하면 되나요?

앞으로는 IRP 실명미확인 등 영업점 조치가 필요한 사유를 제외하고는 실물이전신청 등록(#818)만 하시면 배치거래를 통하여 자동으로 처리가 됩니다.

# 1. 실물이전 사전조회

실물이전 사전조회 (#815)

## ■ 주요내용

- 퇴직연금 신규 전 고객/법인(단, 고객번호 필요)들도 사전조회 가능
- DC/기업형IRP는 가입자 일괄 등록 및 결과조회가 가능
- 사전조회결과는 실시간 조회 불가 (당행 기준 10~ 15분 소요)

## ■ 사전조회등록

★ [000815] 실물이전 사전조회 퇴직연금>등록/해제>실물이전 사전조회

초기화 [인] [출] 완료 닫기

디지털창구 ☐ 디지털서식 ☒ 종이서식 **①** 디지털창구 거래는 가입자만 가능합니다. DB는 불가

업무구분 2-등록  회사계좌번호 260-000-0000000000 **①-1** 원의빙양질최(의)

고객번호 4 **①** 원의빙양질최(의)  가입자계좌번호

처리구분 1-가져오기

상대기관 S005-미래에셋증권 **②** 퇴직연금제도 유형 1-DB  연금계좌 유형 2-계약이전

업체명 원의빙양질최(의) **③** 휴대폰번호 010-400-0000000 **④** 사업자번호 104-0000000000 **⑤**

- ① : 고객번호 입력, ①-1 : (기가입 고객) DB/DC/IRP 계좌번호 자동 셋팅
  - ②/③/④/⑤ : 고객정보 자동 셋팅 (단, 등록정보가 없는 경우 직접 입력)
- 예) 사전조회결과를 알림톡으로 송신하기 때문에 휴대폰번호 필수 입력 필요

# 1. 실물이전 사전조회

실물이전 사전조회 (#815)

## ■ 사전조회결과 확인

★ [000815] 실물이전 사전조회 퇴직연금>등록/해제>실물이전 사전조회

초기화 [아이콘] [아이콘] 완료 닫기

디지털창구 ☐ 디지털서식 ☒ 종이서식 **①** 디지털창구 거래는 가입자만 가능합니다. DB는 불가

업무구분 1-조회 ☐ 당행 고객이 아닌 경우 회사계좌번호 **①-1** 260-0 [아이콘] 원의빙양질최(의)

고객번호 4 [아이콘] **①** 원의빙양질최(의) 고객신규/변경 가입자계좌번호 [아이콘]

조회기간 2024-09-18 ~ 2024-09-25 실명번호/사업자번호 [아이콘]

**②** 목록 조회건수 4 ☒ 당행이관인 건을 더블클릭 시 상세조회합니다. ☒ 엑셀만들기

순번	상태	신청기관	상대기관	구분(이관/수관)	결과 송/수신일	기준일	연금계좌유형	퇴직연금제도 유형	상품건수	실물이전 가능 건수	등록일자	등록점번호	등록조
1	사전조회요청결과	신한은행	광주은행	이관	2024-09-25	2024-09-25	계약이전	DB	3	1	2024-09-25	0055	999

상세조회 조회건수 3 **③** ☒ 엑셀만들기

원금	좌수	평가금액	실물이전여부 (최종)	실물이전가부(이관)			실물이전가부(수관)		
				여부	불가사유	기타불가사유	여부	불가사유	기타불가사유
상품1 21,193,463,493	0	21,193,463,493	가능	가능			가능		
상품2 5,479,478,920	0	5,479,478,920	불가능	가능			불가능	상품라인업	
상품3 435,472,372	0	435,472,372	불가능	불가능	운용지시 진행중		불가능	운용지시 진행중	

- ① : (신규) 고객번호 입력, ①-1 : (기가입) DB계좌번호 입력
- ② : 사전조회결과 완료 후 목록 생성(조회상태, 상대기관, 송/수신일, 이전가능 상품수 등)
- ③ : (②더블클릭) 상품별 이전가능여부 상세결과 확인 (이관, 수관기관 모두 '가능'한 상품만 실물이전 가능)

## 2. 실물이전 수관등록(DB)

실물이전 신청 화면 (#818)

★ [000818] 실물이전신청

초기화 [아이콘] [아이콘] 완료 닫기

회사계좌번호 ①	260-000 [아이콘]	(관)모신협속관	제도구분	1-DB	실명확인여부	
가입자계좌번호	[아이콘]		①-1 거래구분	2-등록		
처리구분	01-실물이전 신규		진행상태	1-신규신청		
			진행상세	102-이전신청		

전문진행 실물이전조회 간소화전문조회

1-1.실물이전 신청 1-2.실물이전 업무조회 2.접수통보서 등록 3.명세서 등록

신청내용	신청구분	<input checked="" type="radio"/> 신청 <input type="radio"/> 취소	이전의사 확인	1-전화통화(간소화신청) 등
	신청서 제출처	1-이전받을 금융회사(신한은행)	거래방식	1-전문

사용자	법인명(사업장명)	(관)모신협속관	담당자명 ②	담당자
	사업자번호	2*1-86-04***	담당자 전화번호	02-21 [아이콘]

상대기관 ③ 계좌정보	운용관리기관	B004-국민은행	자산관리기관	B004-국민은행
	상대기관 지정명	영업부	상대기관 계좌번호	B004 [아이콘]
	제도유형	0-없음		
	이전계약유형	1-운용관리계약+자산관리계약		
	이전계약구분	1-전부(계약)이전		

- ① : 회사계좌번호 (신규 업체는 플랜등록 필수), ①-1 : 2-등록
- ② : 회사담당자 및 연락처 (이관기관에서 실물이전을 신청한 회사담당자 동의 확인용)
- ③ : 이관금융기관, 지정명 및 계좌번호 필수 등록

※ DB형 수관등록은 전부이전만 가능하며 일부이전(금액)은 이관기관에서 이전신청을 해야 함

## 2. 실물이전 수관등록(DC)

실물이전 신청 화면 (#818)

회사계좌번호 ① 260-0 [계좌번호] [계좌명]

처리구분 01-실물이전 신규

제도구분 2-DC

거래구분 1-조회

진행상태

진행상세

실명확인여부

실물이전순번

일괄등록

전문진행 실물이전조회 간소화전문조회

신청내용 신청구분 ☒ 신청 ☐ 취소

신청서 제출처 1-이전받을 금융회사(신한은행)

이전의사 확인 1-전화통화(간소화신청) 등

거래방식 1-전문

사용자 법인명(사업장명) [법인명]

사업자번호 1\*21054\*\*\*

담당자명

담당자 전화번호

상대기관 ③

운용관리기관 IL01-한화생명보험

자산관리기관

상대기관 지정명

상대기관 계좌번호

제도유형 2-DC

이전계약유형 0-없음

이전계약구분 2-일부(적립금,가입자)이전

④ 가입자별 계약이전 정보

순번	선택	검증결과	처리상태	가입자명	가입자계좌번호	주민등록번호	고객번호	오류내용	전화번호
1	<input type="checkbox"/>		신규신청	넷넷꾼	266-01	67	71		
2	<input type="checkbox"/>		신규신청	택깃름	266-001	86	40		
3	<input type="checkbox"/>		접수등록	택깃름	266-004	76	71		
4	<input type="checkbox"/>		신규신청	택깃름	266-002	56	62		
5	<input type="checkbox"/>		신규신청	택깃름	266-004	56	047		

- ① : 회사계좌번호 (신규 업체는 플랜등록 필수), ①-1 : 2-등록
- ② : 회사담당자 및 연락처
- ③ : 이관금융기관, 지점명 및 계좌번호 필수 등록
- ④ (일괄신청시) : 고객번호, 전화번호 필수 입력 (이관기관에서 실물이전을 신청한 가입자 동의 확인용)

## 2. 실물이전 수관등록(IRP)

실물이전 신청 화면 (#818)

★ [000818] 실물이전신청

디지털창구 ☐ 디지털서식 ☒ 종이서식

회사계좌번호 ①	260-0	업종	제도구분	4-개인형IRP
가입자계좌번호	260-0	업종	①-1 거래구분	2-등록
처리구분	01-실물이전 신규		진행상태	1-신규신청
			진행상세	101-이체신청

1-1.실물이전 신청 | 1-2.실물이전 업무조회 | 2.접수통보서 등록 | 3.명세서등록

신청구분	<input checked="" type="radio"/> 신청 <input type="radio"/> 취소	비대면 신청여부	<input type="checkbox"/>
신청기관명	B088-신한은행		
② 상대기관명	S005-미래에셋증권		
상대기관 지정명	영업부		
상대기관 계좌번호	S00520240925		
③ 가입일 선택	2-이체하는 계좌의 가입일(기존계좌 가입일)	거래방식	1-전문방식
이전의사 확인	1-전화통화(간소화신청) 등		
④ 고객연락처번호	010 - 1 - 54		
권유직원번호	16		

- ① : 회사계좌번호 (신규 업체는 플랜등록 필수), ①-1 : 2-등록
- ② : 이관금융기관, 지정명 및 계좌번호 필수 등록
- ③ : 0원 신규계좌는 '2-이체하는 계좌의 가입일(기존계좌 가입일)' 선택 가능
- ④ : 전화번호 필수 입력 (이관기관에서 실물이전을 신청한 가입자 동의 확인용)





**감사합니다.**