

## 개인형 퇴직연금제도(IRP) 상품 설명서

항 목	내 용												
IRP제도 개요	소득이 있는 개인이 노후자금으로 활용하기 위해 세제혜택을 받으며 부담금(개인부담금 또는 퇴직금)을 적립/운용하고 만55세 이후 연금으로 수령할 수 있는 퇴직연금제도												
가입대상 및 증빙서류	<table> <tr> <th>가입대상</th><th>증빙서류(택1)</th></tr> <tr> <td>퇴직급여 일시금 수령자</td><td>퇴직소득 원천징수 영수증 등</td></tr> <tr> <td>퇴직연금제도 가입자</td><td>퇴직연금제도 가입사실 확인서, 근로계약서, 재직증명서, 원천징수영수증, 건강보험 자격득실확인서</td></tr> <tr> <td>자영업자</td><td>사업자등록증, 사업소득원천징수영수증, 소득금액증명원, 고용보험가입확인서, 산재보험 가입확인서 등</td></tr> <tr> <td>퇴직금제도 적용근로자 퇴직급여제도 미설정 근로자</td><td>근로계약서, 재직증명서, 원천징수영수증, 건강보험자격득실확인서</td></tr> <tr> <td>직역연금 가입자 (공무원, 사립학교직원, 군인, 별정우체국직원)</td><td>재직증명서, 건강보험자격득실확인서</td></tr> </table>	가입대상	증빙서류(택1)	퇴직급여 일시금 수령자	퇴직소득 원천징수 영수증 등	퇴직연금제도 가입자	퇴직연금제도 가입사실 확인서, 근로계약서, 재직증명서, 원천징수영수증, 건강보험 자격득실확인서	자영업자	사업자등록증, 사업소득원천징수영수증, 소득금액증명원, 고용보험가입확인서, 산재보험 가입확인서 등	퇴직금제도 적용근로자 퇴직급여제도 미설정 근로자	근로계약서, 재직증명서, 원천징수영수증, 건강보험자격득실확인서	직역연금 가입자 (공무원, 사립학교직원, 군인, 별정우체국직원)	재직증명서, 건강보험자격득실확인서
가입대상	증빙서류(택1)												
퇴직급여 일시금 수령자	퇴직소득 원천징수 영수증 등												
퇴직연금제도 가입자	퇴직연금제도 가입사실 확인서, 근로계약서, 재직증명서, 원천징수영수증, 건강보험 자격득실확인서												
자영업자	사업자등록증, 사업소득원천징수영수증, 소득금액증명원, 고용보험가입확인서, 산재보험 가입확인서 등												
퇴직금제도 적용근로자 퇴직급여제도 미설정 근로자	근로계약서, 재직증명서, 원천징수영수증, 건강보험자격득실확인서												
직역연금 가입자 (공무원, 사립학교직원, 군인, 별정우체국직원)	재직증명서, 건강보험자격득실확인서												
납입방법	자유납입 또는 정액적립 (납입중단에 따른 실효 없음)												
납입한도	<b>개인부담금 : 연간 1,800만원</b> (연금저축 및 퇴직연금 개인부담금 <b>소금융기관 합산</b> ) <b>퇴 직 금 : 과세이연 된 퇴직소득</b> ※ISA(개인종합자산관리계좌)계좌 만기 시 전환금액 ※1주택 고령가구*가 가격이 더 낮은 주택으로 이사한 경우 그 차액(1억원 한도) *부부 중 1인 60세 이상												
세액공제 (개인부담금)	<b>▶ 종합소득 45백만원(근로소득만 있는 경우 총급여 55백만원) 이하의 경우 당해년도 납입액의 16.5%</b> <b>▶ 종합소득 45백만원(근로소득만 있는 경우 총급여 55백만원) 초과한 경우 당해년도 납입액의 13.2%</b> ※세액공제 대상 납입한도(연금저축 납입한도) : 전 금융기관 합산 900만원(600만원)+ISA 만기 전환 금액의 10%(연 300만원 한도)												
연금개시	<b>▶ 최초불입일 이후 5년 경과 및 만55세 이상인 경우, 연금개시 가능하며 연금지급기간은 최소 10년 이상 연단위로 수령가능</b> <b>단, 퇴직금을 수령한 계좌는 가입기간 관계없이 만55세 이상이면 연금개시 가능</b> <b>▶ 지급단위 : 매월 / 3개월 / 6개월 / 년 (연금개시 전 별도신청)</b>												
중도해지 및 중도인출	<b>▶ 가입자가 원할 경우 중도해지(일시금 지급) 가능</b> <table> <tr> <th>중도인출 사유 (근로자퇴직급여보장법시행령 제2조)</th><th>부득이한 사유 (소득세법 시행령 제20조의 2)</th></tr> <tr> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>무주택자 주택구입</li> <li>무주택자 주거목적의 전세금/임차보증금 부담</li> <li>본인 및 부양가족의 6개월 이상 요양으로서 의료비가 연간 임금총액의 1천분의 125를 초과하는 경우</li> <li>5년 이내 가입자 파산 또는 개인회생절차 개시</li> <li>재난으로 피해를 입은 경우 (노동부령이 정하는 사유와 요건을 갖춘 것)</li> </ul> </td><td> <ul style="list-style-type: none"> <li>가입자의 사망</li> <li>해외이주</li> <li>본인 및 부양가족의 3개월 이상 요양</li> <li>파산 또는 개인회생절차 개시</li> </ul> </td></tr> <tr> <td>상기 사유에 해당될 경우 중도인출 가능</td><td>상기 사유에 해당될 경우 연금소득세로 분리과세</td></tr> </table> ※“부득이한 사유”에 해당하지 않을 경우 인출금액에 대해 일반과세(퇴직소득세 또는 기타소득세)	중도인출 사유 (근로자퇴직급여보장법시행령 제2조)	부득이한 사유 (소득세법 시행령 제20조의 2)	<ul style="list-style-type: none"> <li>무주택자 주택구입</li> <li>무주택자 주거목적의 전세금/임차보증금 부담</li> <li>본인 및 부양가족의 6개월 이상 요양으로서 의료비가 연간 임금총액의 1천분의 125를 초과하는 경우</li> <li>5년 이내 가입자 파산 또는 개인회생절차 개시</li> <li>재난으로 피해를 입은 경우 (노동부령이 정하는 사유와 요건을 갖춘 것)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>가입자의 사망</li> <li>해외이주</li> <li>본인 및 부양가족의 3개월 이상 요양</li> <li>파산 또는 개인회생절차 개시</li> </ul>	상기 사유에 해당될 경우 중도인출 가능	상기 사유에 해당될 경우 연금소득세로 분리과세						
중도인출 사유 (근로자퇴직급여보장법시행령 제2조)	부득이한 사유 (소득세법 시행령 제20조의 2)												
<ul style="list-style-type: none"> <li>무주택자 주택구입</li> <li>무주택자 주거목적의 전세금/임차보증금 부담</li> <li>본인 및 부양가족의 6개월 이상 요양으로서 의료비가 연간 임금총액의 1천분의 125를 초과하는 경우</li> <li>5년 이내 가입자 파산 또는 개인회생절차 개시</li> <li>재난으로 피해를 입은 경우 (노동부령이 정하는 사유와 요건을 갖춘 것)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>가입자의 사망</li> <li>해외이주</li> <li>본인 및 부양가족의 3개월 이상 요양</li> <li>파산 또는 개인회생절차 개시</li> </ul>												
상기 사유에 해당될 경우 중도인출 가능	상기 사유에 해당될 경우 연금소득세로 분리과세												

항 목	내 용						
과 세 (세율)	구 분		퇴직급여		개인부담금 (세액공제 받은 금액)	수 익	
	연금수령		연금소득세(퇴직소득세 70%) *단 연금수령시점 10년 초과시 퇴직소득세 60% 적용		저울·분리과세* 종합과세, 16.5% 분리과세		
	연금 외 수령		퇴직소득세		기타소득세(16.5%)		
	※○ 1,200만원 이하 : 저울·분리과세* 또는 종합과세 * 55~69세 → 5.5% 적용 / 70~79세 → 4.4% 적용 / 80세~ → 3.3% 적용 ○ 1,200만원 초과 : 종합과세 또는 16.5% 분리과세 ※세액공제 받지 않은 원금 : 과세제외 (필요서류:연금보험료 등 소득·세액공제 확인서)						
수수료	구 분		운용관리 수수료율		자산관리 수수료율		장기계약할인
	고객납입액	1억원미만	0.08%		1억원미만	0.20%	2차년도 10%
		1억원이상	0.07%		1억원이상	0.17%	3차년도 12%
	퇴 직 금	1억원미만	0.30%		1억원미만	0.20%	4차년도 15%
		1억원이상	0.28%		1억원이상	0.17%	5차년도 이후 20%
	▶ 비대면 신규계좌 개설시 운용관리수수료 및 자산관리수수료 미적용 ▶ 연금수령개시를 신청한 경우에는 운용관리수수료의 80% 할인을 적용 ▶ 수수료 = (대상기간 중 평가금액의 평균) × 수수료율 × (적용일수/365) × (1-할인율) ▶ 계약이전시 퇴직연금사업자와 최초로 계약한 날을 계약 시작일로 간주하여 장기할인 적용 ▶ 매년 계약응당일 납입금액에서 차감 ※ 단, 수익증권 운용 시 상품에 따라 별도 보수가 발생할 수 있음						
자산운용	- 가입자 본인의 운용지시에 의한 상품운용(정기예금, 수익증권) - 수익증권으로 운용 시 원금손실 가능성 있음 - 영업점 방문 또는 인터넷뱅킹, 스마트뱅킹을 통해 수시 운용자산(비율) 변경 가능						
편입상품에 따라 원금보장 여부가 달라질 수 있습니다.		이 퇴직연금은 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험 공사가 보호하되, 보호 한도는 귀하의 다른 예금보호 대상 금융상품과 별도로 1인당 “최고 5천만원”이며, 5천만원 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. 단 2개 이상의 퇴직연금제도에 가입한 경우 합하여 5천만원까지 보호합니다.					

유의사항	
<p>본 상품설명서는 고객의 안내를 돕기 위한 목적으로 작성되었으므로 은행과 고객간의 계약관계에 법적 구속력이 없으며,                      실제 계약내용은 수령하시는 계약서에 따릅니다.                      그 밖에 상세내용은 가입 전 반드시 계약서를 참조하시고, 궁금하신 점이 있으시면 영업점 방문하시거나,부산은행 고객센터                      (1588-6200)으로 문의 하시기 바랍니다.</p>	
퇴직연금 불건전 영업 신고센터 이용안내	
<p><b>퇴직연금 불건전 영업사례</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 퇴직연금 가입자에 대한 계약체결 강요행위</li> <li>■ 퇴직연금 가입을 조건으로 가입자 또는 사용자에게 직·간접적으로 부당한 부가서비스 등 특별한 이익을 제공하는 행위</li> <li>■ 기타 퇴직연금 계약체결과 관련한 퇴직연금사업자의 관련 법규 위반행위</li> </ul> <p><b>이용안내</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 금융감독원 퇴직연금 종합안내 홈페이지(<a href="http://pension.fss.or.kr">http://pension.fss.or.kr</a>)</li> <li>■ 금융감독원 민원상담전화: 금감원콜센터 1332</li> </ul>	

수수료 부과	• 개인형IRP 계좌에는, 대상기간중 적립금 평균잔액을 기준으로 아래의 수수료율을 적용하여 <b>운용·자산관리</b> 수수료가 각각 부과됩니다.									
	구 분	대면개설시 연간 수수료율				온라인개설시 연간 수수료율				
		운용관리 수수료율		자산관리 수수료율		운용관리 수수료율		자산관리 수수료율		
	고 객 납 입 액	1억원미만	0.08%	1억원미만	0.20%	1억원미만	미적용	1억원미만	미적용	
		1억원이상	0.07%	1억원이상	0.17%	1억원이상	미적용	1억원이상	미적용	
	퇴 직 금	1억원미만	0.30%	1억원미만	0.20%	1억원미만	미적용	1억원미만	미적용	
1억원이상		0.28%	1억원이상	0.17%	1억원이상	미적용	1억원이상	미적용		
* 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 ※ 금융회사별 수수료 비교는 ‘통합연금포털’(https://100lifeplan.fss.or.kr)에서 <b>확인가능함</b>  • 이와 별개로, 고객이 적립금을 펀드로 운용할 경우에는 해당 운용금액에 대해 펀드보수가 별도로 부과됩니다. 보수율은 해당 펀드의 투자설명서에서 확인이 가능합니다.										
중도해지 세제	• 고객이 자기부담으로 납입한 금액은 연말 세액공제(13.2~16.5%)가 가능하지만, 세액공제를 받은 후 중도해지할 경우에는 공제액보다 많은 세금*을 납부할 수 있습니다. *중도해지시, 세액공제받은 원금과 운용수익에 대해 기타소득세(16.5%) 과세									
연금수령 조건	• ① 만 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 만 55세이상 조건만 충족하면 연금수령이 가능									
연간 납입한도 설정	• 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(IRP 및 연금저축계좌는 운용기간중 배당·이자소득세(15.4%) 비과세)									
적립금 운용	• 고객이 적립금에 대해 운용지시를 하지 않는 경우에는 금리가 낮은 대기성 자금(고유계정대)으로 운용됩니다. • 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 환매 수수료가 발생할 수 있습니다. 환매수수료 부과여부 및 환매수수료율은 해당 펀드의 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.									
교부 확인	• 부산은행 ( )지점(직위 / 성명 : )으로부터 위 내용에 대하여 (핵심설명서를 제공받고 그 주요내용을 설명 들었음.)									

년 월 일

성명 : 서명 또는 (인)

[준법감사인 심의필 2022-1556(심의일: 2022.12.12)(유효기간: 2023.01.01 ~ 2023.12.31)]



수수료 부과	• 개인형IRP 계좌에는, 대상기간중 적립금 평균잔액을 기준으로 아래의 수수료율을 적용하여 <b>운용·자산관리</b> 수수료가 각각 부과됩니다.									
	구 분	대면개설시 연간 수수료율				온라인개설시 연간 수수료율				
		운용관리 수수료율		자산관리 수수료율		운용관리 수수료율		자산관리 수수료율		
	고 객 납 입 액	1억원미만	0.08%	1억원미만	0.20%	1억원미만	미적용	1억원미만	미적용	
		1억원이상	0.07%	1억원이상	0.17%	1억원이상	미적용	1억원이상	미적용	
	퇴 직 금	1억원미만	0.30%	1억원미만	0.20%	1억원미만	미적용	1억원미만	미적용	
1억원이상		0.28%	1억원이상	0.17%	1억원이상	미적용	1억원이상	미적용		
* 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 ※ 금융회사별 수수료 비교는 ‘통합연금포털’(https://100lifeplan.fss.or.kr)에서 <b>확인가능함</b>  • 이와 별개로, 고객이 적립금을 펀드로 운용할 경우에는 해당 운용금액에 대해 펀드보수가 별도로 부과됩니다. 보수율은 해당 펀드의 투자설명서에서 확인이 가능합니다.										
중도해지 세제	• 고객이 자기부담으로 납입한 금액은 연말 세액공제(13.2~16.5%)가 가능하지만, 세액공제를 받은 후 중도해지할 경우에는 공제액보다 많은 세금*을 납부할 수 있습니다. *중도해지시, 세액공제받은 원금과 운용수익에 대해 기타소득세<16.5%> 과세									
연금수령 조건	• ① 만 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 만 55세이상 조건만 충족하면 연금수령이 가능									
연간 납입한도 설정	• 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(IRP 및 연금저축계좌는 운용기간중 배당·이자소득세<15.4%> 비과세)									
적립금 운용	• 고객이 적립금에 대해 운용지시를 하지 않는 경우에는 금리가 낮은 대기성 자금(고유계정대)으로 운용됩니다. • 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 환매 수수료가 발생할 수 있습니다. 환매수수료 부과여부 및 환매수수료율은 해당 펀드의 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.									
교부 확인	• 부산은행 ( )지점(직위 / 성명 : )으로부터 위 내용에 대하여 (핵심설명서를 제공받고 그 주요내용을 설명 들었음.)									

년 월 일

성명 : 서명 또는 (인)



■ 상 품 명 : 개인형퇴직연금 (IRP)

■ 판매직원 필수 확인사항

- 개인형IRP 신규 신청하시는 고객님의 가입대상이 맞는지를 확인합니다.
- 가입대상 확인서류를 반드시 제출 받아 확인하고 신규 업무를 처리합니다.

■ 판매직원 : 직위

성명

서명 또는 (인)

■ 주요내용 확인

내 용		예	아니오																							
● 퇴직금 수령 용도로 개인형 IRP계좌를 개설후 즉시 해지 예정이십니까? (예 / 아니오 체크 바람)			아래답변																							
<b>위의 항목을“아니오”로 답한 경우 아래 내용을 확인하시기 바랍니다.</b>																										
내 용		“확인함”체크																								
● 개인부담금 입금(퇴직급여제외)을 위한 IRP 개설시점 전후 1개월 이내 당행에서 대출 취급이 제한 됩니다.		<input type="checkbox"/> 확인함																								
● 연금신청을 원하는 경우 별도로 연금수령개시신청을 하셔야 연금지급이 가능하며, 연금지급액은 매년 변동될 수 있습니다.		<input type="checkbox"/> 확인함																								
● 퇴직연금 본인자금 입금한도는 전 금융기관 통합 연간 1,800만원 입니다. ※세액공제 대상 납입한도(연금저축 납입한도) : 전 금융기관 합산 900만원(600만원)+HSA 만기 전환금액의 10%(연 300만원 한도) ※세액공제는 16.5%(지방소득세포함) 입니다.(총급여 5,500만원 이하)		<input type="checkbox"/> 확인함																								
● 세액공제를 받은 후 연금수령이 아닌 중도해지시 세액공제 받은 금액 및 운용소득은 기타소득세 16.5%(지방소득세포함) 적용됩니다.		<input type="checkbox"/> 확인함																								
● 연금수령 또는 일부인출시 순서 <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th colspan="2">구분</th> <th>일시금(부분) 수령시</th> <th>연금 수령시</th> <th>인출순서</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3">개인 부담금</td> <td>퇴직급여</td> <td>퇴직소득세</td> <td>연금소득세 *주1)</td> <td>②</td> </tr> <tr> <td>세액공제 받은 금액</td> <td>기타소득세</td> <td>연금소득세(연령별 과세)</td> <td>③</td> </tr> <tr> <td>세액공제 받지않은 금액</td> <td>과세제외</td> <td>과세제외</td> <td>①</td> </tr> <tr> <td colspan="2">운용소득</td> <td>기타소득세</td> <td>연금소득세(연령별 과세)</td> <td>③</td> </tr> </tbody> </table> ※ 주1) 퇴직급여를 연금수령시 퇴직소득세 30% 경감된 세액적용(단, 연금수령시점 10년 초과시 퇴직소득세 60% 적용) * 개인부담금에 대한 연금 수령액이 매년 1,200만원이하인 경우 분리과세 적용, 연금 수령액이 1,200만원 초과인 경우 종합과세 또는 분리과세 대상임. * 전액(부분) 인출시'세액공제 받은금액+운용소득'은 기타소득세 (16.5%, 지방소득세포함)가 분리과세 적용됩니다.		구분		일시금(부분) 수령시	연금 수령시	인출순서	개인 부담금	퇴직급여	퇴직소득세	연금소득세 *주1)	②	세액공제 받은 금액	기타소득세	연금소득세(연령별 과세)	③	세액공제 받지않은 금액	과세제외	과세제외	①	운용소득		기타소득세	연금소득세(연령별 과세)	③	<input type="checkbox"/> 확인함	
구분		일시금(부분) 수령시	연금 수령시	인출순서																						
개인 부담금	퇴직급여	퇴직소득세	연금소득세 *주1)	②																						
	세액공제 받은 금액	기타소득세	연금소득세(연령별 과세)	③																						
	세액공제 받지않은 금액	과세제외	과세제외	①																						
운용소득		기타소득세	연금소득세(연령별 과세)	③																						
신청인(고객)		(서명/인)																								