

담당	책임자

퇴직연금 계약해지 신청서(개인형IRP)

전 산 인 자 란

20 년 월 일

기본정보	성명		생년월일	
	퇴직연금 계좌번호		연락처정보 (선택기재 가능)	<input type="checkbox"/> 자택 : <input type="checkbox"/> 직장 : <input type="checkbox"/> 휴대폰 :

신청구분	일반해지	<input type="checkbox"/> 고객 요청	부득이한 사유 필수 확인 정보	- 사유발생일 : (년 월 일) - 증빙확인금액 : 원 (사유가 3개월이상 요양인 경우만 해당)
	부득이한 해지	<input type="checkbox"/> 사망 <input type="checkbox"/> 해외이주 (17년 2월3일이후 입금분은 3년경과시 해당) <input type="checkbox"/> 위탁자 또는 부양가족의 3개월이상 요양 <input type="checkbox"/> 개인회생 <input type="checkbox"/> 개인파산 <input type="checkbox"/> 천재지변		
입금계좌정보		금융기관 :	계좌번호 :	

주) 해지신청 전 원리금보장상품(정기예금 등)의 만기일자를 확인하시기 바랍니다. 만기전해지(중도해지)시 정상이율이 아닌 중도해지 이율이 적용되어 이자가 적게 발생할 수 있습니다.

부득이한 사유에 의한 저율 분리관세(소득세법 제14조, 시행령 제20조의 2)
1. 적용사유 : 위탁자의 사망, 해외이주, 3개월 이상 요양, 천재지변, 개인회생, 개인파산(*채무자 회생 및 파산에 관한 법률) 2. 적용조건 : 해당 사유가 확인된 날로부터 6개월 이내에 그 사유를 확인할 수 있는 증빙서류 제출 3. 적용소득(세율) : 퇴직소득(퇴직소득세율 × 70%), 가입자부담금 세액공제분 및 운용수익에 대해 연령에 따라 3.3%~5.5% (지방세포함)이 적용됩니다

사유별 제출서류

사유	사유발생의 정의	제출서류
가입자의 사망	사망일	1. 대표 수익자 지정합의서(당행 양식) 2. 피상속인 기본증명서 또는 사망 확인서 3. 피상속인 기준 가족관계증명서 4. 상속인 전원 실명증표 및 인감증명서 5. 상속인 중 미성년자가 있을 경우 미성년자 기본상세증명서
해외이주	이주확인서 발급일	1. 해외이주신고확인서(국제에서 이주) 또는 현지이주확인서(현지에서 이주) 2. VISA 또는 영주권 사본
3개월 이상 요양	질병 최초진단일	1. 병원진단서 2. 가족이 대상자일 경우 주민등록등본 또는 부양가족임을 증명할 수 있는 서류 3. 의료비영수증, 간병료영수증, 휴직 또는 휴업사실을 증명하는 서류 (금액이 200만 이하인 경우 해당없음)
가입자의 파산	파산선고일	파산선고 결정문
가입자의 개인회생절차	개인회생절차개시의 결정일	개인회생절차개시 결정문

신청인 (필수) (인/서명)	<table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td style="padding: 5px;">본인확인</td> </tr> <tr> <td style="height: 40px;"></td> </tr> </table>	본인확인	
본인확인			

