

## 퇴직급여 지급신청서(DC, 기업형IRP)

※ 본 홍보물은 2024년 08월 31일까지 유효합니다. ※ 준법감시인 심의필 제2023-광고-0951(2023.09.26~2024.08.31)

서류확인 및 접수확인자	담당	책임자

전산인자란

## 1. 가입자정보

20년월일

기업명	가나다 주식회사	퇴직연금 계좌번호	123-456789-00052	제도구분	<input checked="" type="checkbox"/> DC <input type="checkbox"/> 기업형IRP
성명	홍길동	생년월일	1999.01.01	임원여부	<input checked="" type="checkbox"/> 근로자 <input type="checkbox"/> 임원
입사일자	2020.12.01	중간정산일자	*중간정산 받은 경우 최종 중간정산일	퇴직급여 입금총액	5,000,000

## 2 퇴직급여 지급정보

▲ 근로자에게 입금해줘야 하는 세전퇴직금 총액

퇴직일자	2023.08.31	예약지급일*	
지급형태	<input checked="" type="checkbox"/> 개인형IRP(의무) <input type="checkbox"/> 입출금계좌	현물이전** (후선의뢰필수)	<input checked="" type="checkbox"/> 미신청 <input type="checkbox"/> 신청(유의사항 확인후 서명 필수)
잔여부담금***	▼ 부족하게 입금한 경우 추가 입금할 금액 <input type="checkbox"/> 없음 <input checked="" type="checkbox"/> 있음 (금액: 300,000 원)	IRP의무이전 예외사유	<input type="checkbox"/> 만55세이후 퇴직 <input type="checkbox"/> 300만원이하 퇴직금 지급 <input type="checkbox"/> 가입자사망 <input type="checkbox"/> 한시적 체류자격외국인의 출국
기업반환신청	<input type="checkbox"/> 계속근로기간 1년 미만 퇴직 <input type="checkbox"/> 임원 퇴직급여 한도금액: 원	잔여부담금 연동출금	<input checked="" type="checkbox"/> 동의(사전에 약정된 경우) <input type="checkbox"/> 미동의(기업별도입금)
	<input type="checkbox"/> 국민연금 전환금: 원		<input type="checkbox"/> *임원 퇴직급여 한도금액확인서를 별도 작성하여 제출하시기 바랍니다

\* 예약지급시 상품매도기간을 감안하여 신청하시기 바랍니다. 지급신청시 상품을 매도하여 현금성자산으로 보유하고 있다가 예약지급일에 지급합니다.

\*\* 현물이전은 당행 개인형IRP로 급여이전하는 경우만 신청 가능하며, 예약지급일 지정 및 잔여부담금이 있는 경우 신청하실 수 없습니다.

\*\*\* 잔여부담금 미입금시 지급처리가 완료되지 않습니다.

## 3. 현물이전 유의사항

- 퇴직소득세는 퇴직급여 지급완료 전일자의 평가금액으로 확정되며, 개인형IRP에서 발생하는 운용수익은 기타소득세(연금 수령시 연금소득세)로 과세됩니다.  
[예시] DC 적립액이 1억원, 평가금액이 7천만원인 상태에서 개인형IRP로 현물이전 시 퇴직소득세는 7천만원으로 확정됩니다.  
개인형IRP로 현물이전 후 손실이 회복되더라도 7천만원에 대해서 퇴직소득세가 부과되며 수익에 대해서는 16.5% 기타소득세(연금수령시 연금소득세 3.3~5.5%)가 과세됩니다.
- 개인부담금이 있는 경우 수수료를 제외하고 현물이전 처리됩니다.  
위 현물이전 유의사항 내용을 확인하였습니다.

가입자: 서명 또는 (인)

## 4. 중간정산(합산과세) 특례 적용

합산과세 적용시 과거 중간정산한 퇴직금과 최종 퇴직금을 합산하여 최초 입사일부터 근무기간을 소급하여 퇴직소득세를 재산출하며 기 납부된 퇴직소득세를 차감 적용합니다. 이 경우 중간정산 받은 퇴직소득원천징수영수증을 반드시 제출하셔야 합니다.

당해년도에 해당 퇴직급여 이외에 회사(또는 당행 외 타 금융기관)에서 지급 받은 퇴직금이 있는 경우	<input type="checkbox"/> 해당사항 있음(합산과세 필수)	<input checked="" type="checkbox"/> 해당사항 없음
당해년도 이전에 중도인출한 금액이 있는 경우 중간정산 합산과세 적용 여부	<input type="checkbox"/> 합산과세 적용 <input type="checkbox"/> 합산과세 미적용	<input checked="" type="checkbox"/> 해당사항없음
합산과세 적용 시 작성	가산월수	제외월수

## 5. 입금 받는 계좌정보

개인형IRP계좌	금융기관명	OO 은행	계좌번호	XXX-222222-XX (근로자 IRP계좌)
입출금계좌	금융기관명		계좌번호	

\* 입출금계좌로 지급받는 경우 가입자가 납입한 개인적립금이 있고 세액공제를 받지 않은 경우, 관련서류를 제출하여 과세제외의 신청하시기 바랍니다.

## 6. 지급 지연 시 퇴직자 동의서

본인의 기업(사용자)과 합의에 의하여 법정지급기한(14일)을 초과하여 퇴직급여를 수령하는 것에 동의합니다. 퇴직일로부터 14일 경과하여 지급하는 경우

가입자: 홍길동 서명 또는 (인)

본 신청서에 기재된 청구 내용 및 가입자의 퇴직 내용, 퇴직금 계산 사실과 다름없음을 확인합니다.

기업명: 가나다 주식회사 (인) 가입자: 홍길동 서명 또는 (인)

※ 인감은 퇴직연금 거래신고 인감 날인



## 퇴직급여 지급신청서(DC, 기업형IRP)

※ 본 홍보물은 2024년 08월 31일까지 유효합니다. ※ 준법감시인 심의필 제2023-광고-0951(2023.09.26~2024.08.31)

서류확인 및 접수확인자	담당	책임자

전 산 인 자 란

## 1. 가입자정보

20 년 월 일

기업명	가나다 주식회사	퇴직연금 계좌번호	123-456789-00052	제도구분	<input checked="" type="checkbox"/> DC <input type="checkbox"/> 기업형IRP
성명	홍길동	생년월일	1999.01.01	임원여부	<input checked="" type="checkbox"/> 근로자 <input type="checkbox"/> 임원
입사일자	2020.12.01	중간정산일자	*중간정산 받은 경우 최종 중간정산일	퇴직급여 입금총액	5,000,000

## 2 퇴직급여 지급정보

▲ 근로자에게 입금해줘야 하는 세전퇴직금 총액

퇴직일자	2023.08.31	예약지급일*	
지급형태	<input checked="" type="checkbox"/> 개인형IRP(의무) <input type="checkbox"/> 입출금계좌	현물이전** (후선의뢰필수)	<input type="checkbox"/> 미신청 <input checked="" type="checkbox"/> 신청(유의사항 확인후 서명 필수) <input type="checkbox"/> 만55세이후 퇴직 <input type="checkbox"/> 300만원이하 퇴직금 지급 <input type="checkbox"/> 가입자사망 <input type="checkbox"/> 한시적 체류자격외국인의 출국
잔여부담금***	<input checked="" type="checkbox"/> 없음 <input type="checkbox"/> 있음 (금액 : _____ 원)	잔여부담금 연동출금	<input type="checkbox"/> 동의(사전에 약정된 경우) <input type="checkbox"/> 미동의(기업별도입금)
기업반환신청	<input type="checkbox"/> 계속근로기간 1년 미만 퇴직 <input type="checkbox"/> 임원 퇴직급여 한도금액 : _____ 원	<input type="checkbox"/> 국민연금 전환금 : _____ 원 * 임원 퇴직급여 한도금액확인서를 별도 작성하여 제출하시기 바랍니다	

\* 예약지급시 상품매도기간을 감안하여 신청하시기 바랍니다. 지급신청시 상품을 매도하여 현금성자산으로 보유하고 있다가 예약지급일에 지급합니다.

\*\* 현물이전은 당행 개인형IRP로 급여이전하는 경우만 신청 가능하며, 예약지급일 지정 및 잔여부담금이 있는 경우 신청하실 수 없습니다.

\*\*\* 잔여부담금 미입금시 지급처리가 완료되지 않습니다.

## 3. 현물이전 유의사항

- 퇴직소득세는 퇴직급여 지급완료 전일자의 평가금액으로 확정되며, 개인형IRP에서 발생하는 운용수익은 기타소득세(연금 수령시 연금소득세)로 과세됩니다.  
[예시] DC 적립액이 1억원, 평가금액이 7천만원인 상태에서 개인형IRP로 현물이전 시 퇴직소득세는 7천만원으로 확정됩니다.  
개인형IRP로 현물이전 후 손실이 회복되더라도 7천만원에 대해서 퇴직소득세가 부과되며 수익에 대해서는 16.5% 기타소득세 (연금수령시 연금소득세 3.3~5.5%)가 과세됩니다.
- 개인부담금이 있는 경우 수수료를 제외하고 현물이전 처리됩니다.  
위 현물이전 유의사항 내용을 확인하였습니다.

▼ DC용융상품 그대로 IRP로 상품이전 신청시

가입자 : 홍길동 서명 홍길동 (인)

## 4. 중간정산(합산과세) 특례 적용

합산과세 적용시 과거 중간정산한 퇴직금과 최종 퇴직금을 합산하여 최초 입사일부터 근무기간을 소급하여 퇴직소득세를 재산출하며 기 납부된 퇴직소득세를 차감 적용합니다. 이 경우 중간정산 받은 퇴직소득원천징수영수증을 반드시 제출하셔야 합니다.

당해년도에 해당 퇴직급여 이외에 회사 (또는 당행 외 타 금융기관)에서 지급 받은 퇴직금이 있는 경우	<input type="checkbox"/> 해당사항 있음(합산적용 필수) <input checked="" type="checkbox"/> 해당사항 없음
당해년도 이전에 중도인출한 금액이 있는 경우 중간정산 합산과세 적용 여부	<input type="checkbox"/> 합산과세 적용 <input type="checkbox"/> 합산과세 미적용 <input checked="" type="checkbox"/> 해당사항없음
합산과세 적용 시 작성	가산월수 _____ 제외월수 _____

## 5. 입금 받는 계좌정보

개인형IRP계좌	금융기관명	하나은행	계좌번호	111-222222-00052 (근로자 IRP계좌)
입출금계좌	금융기관명		계좌번호	

\* 입출금계좌로 지급받는 경우 가입자가 납입한 개인적립금이 있고 세액공제를 받지 않은 경우, 관련서류를 제출하여 과세제외의 신청하시기 바랍니다.

## 6. 지급 지연 시 퇴직자 동의서

본인의 기업(사용자)과 합의에 의하여 법정지급기한(14일)을 초과하여 퇴직급여를 수령하는 것에 동의합니다. 퇴직일로부터 14일 경과하여 지급하는 경우

가입자 : 홍길동 서명 홍길동 (인)

본 신청서에 기재된 청구 내용 및 가입자의 퇴직 내용, 퇴직금 계산 사실과 다름없음을 확인합니다.

기업명 : 가나다 주식회사 (인) 가입자 : 홍길동 서명 홍길동 (인)

※ 인감은 퇴직연금 거래신고 인감 날인



## 퇴직급여 지급신청서(DC, 기업형IRP)

※ 본 홍보물은 2024년 08월 31일까지 유효합니다. ※ 준법감시인 심의필 제2023-광고-0951(2023.09.26~2024.08.31)

서류확인 및 접수확인자	담당	책임자

전 산 인 자 란

## 1. 가입자정보

20 년 월 일

기업명	가나다 주식회사	퇴직연금 계좌번호	123-456789-00052	제도구분	<input checked="" type="checkbox"/> DC <input type="checkbox"/> 기업형IRP
성명	홍길동	생년월일	1960.01.01	임원여부	<input checked="" type="checkbox"/> 근로자 <input type="checkbox"/> 임원
입사일자	2020.12.01	중간정산일자	*중간정산 받은 경우 최종 중간정산일	퇴직급여 입금총액	5,000,000

## 2 퇴직급여 지급정보

▲ 근로자에게 입금해줘야 하는 세전퇴직금 총액

퇴직일자	2023.08.31	예약지급일*	
지급형태	<input type="checkbox"/> 개인형IRP(의무) <input checked="" type="checkbox"/> 입출금계좌	현물이전** (후선의뢰필수)	<input checked="" type="checkbox"/> 미신청 <input type="checkbox"/> 신청(유의사항 확인후 서명 필수)
잔여부담금***	<input type="checkbox"/> 없음 <input checked="" type="checkbox"/> 있음 (금액: 280,000 원)	IRP의무이전 예외사유	<input checked="" type="checkbox"/> 만55세이후 퇴직 <input type="checkbox"/> 300만원이하 퇴직금 지급 <input type="checkbox"/> 가입자사망 <input type="checkbox"/> 한시적 체류자격외국인의 출국
기업반환신청	<input type="checkbox"/> 계속근로기간 1년 미만 퇴직 <input type="checkbox"/> 임원 퇴직급여 한도금액: 원	잔여부담금 연동출금	<input checked="" type="checkbox"/> 동의(사전에 약정된 경우) <input type="checkbox"/> 미동의(기업별도입금)
	<input type="checkbox"/> 국민연금 전환금: 원		<input type="checkbox"/> *임원 퇴직급여 한도금액확인서를 별도 작성하여 제출하시기 바랍니다

\* 예약지급시 상품매도기간을 감안하여 신청하시기 바랍니다. 지급신청시 상품을 매도하여 현금성자산으로 보유하고 있다가 예약지급일에 지급합니다.

\*\* 현물이전은 당행 개인형IRP로 급여이전하는 경우만 신청 가능하며, 예약지급일 지정 및 잔여부담금이 있는 경우 신청하실 수 없습니다.

\*\*\* 잔여부담금 미입금시 지급처리가 완료되지 않습니다.

## 3. 현물이전 유의사항

- 퇴직소득세는 퇴직급여 지급완료 전일자의 평가금액으로 확정되며, 개인형IRP에서 발생하는 운용수익은 기타소득세(연금 수령시 연금소득세)로 과세됩니다.  
[예시] DC 적립액이 1억원, 평가금액이 7천만원인 상태에서 개인형IRP로 현물이전 시 퇴직소득세는 7천만원으로 확정됩니다.  
개인형IRP로 현물이전 후 손실이 회복되더라도 7천만원에 대해서 퇴직소득세가 부과되며 수익에 대해서는 16.5% 기타소득세(연금수령시 연금소득세 3.3~5.5%)가 과세됩니다.
- 개인부담금이 있는 경우 수수료를 제외하고 현물이전 처리됩니다.  
위 현물이전 유의사항 내용을 확인하였습니다.

가입자: 서명 또는 (인)

## 4. 중간정산(합산과세) 특례 적용

합산과세 적용시 과거 중간정산한 퇴직금과 최종 퇴직금을 합산하여 최초 입사일부터 근무기간을 소급하여 퇴직소득세를 재산출하며 기 납부된 퇴직소득세를 차감 적용합니다. 이 경우 중간정산 받은 퇴직소득원천징수영수증을 반드시 제출하셔야 합니다.

당해년도에 해당 퇴직급여 이외에 회사(또는 당행 외 타 금융기관)에서 지급 받은 퇴직금이 있는 경우	<input type="checkbox"/> 해당사항 있음(합산적용 필수)	<input checked="" type="checkbox"/> 해당사항 없음
당해년도 이전에 중도인출한 금액이 있는 경우 중간정산 합산과세 적용 여부	<input type="checkbox"/> 합산과세 적용 <input type="checkbox"/> 합산과세 미적용	<input checked="" type="checkbox"/> 해당사항없음
합산과세 적용 시 작성	가산월수	제외월수

## 5. 입금 받는 계좌정보

개인형IRP계좌	금융기관명	계좌번호	
입출금계좌	금융기관명	OO 은행	계좌번호 111-222222-33333 (근로자 요구불계좌)

\* 입출금계좌로 지급받는 경우 가입자가 납입한 개인적립금이 있고 세액공제를 받지 않은 경우, 관련서류를 제출하여 과세제외 신청하시기 바랍니다.

## 6. 지급 지연 시 퇴직자 동의서

본인의 기업(사용자)과 합의에 의하여 법정지급기한(14일)을 초과하여 퇴직급여를 수령하는 것에 동의합니다. 퇴직일로부터 14일 경과하여 지급하는 경우

가입자: 홍길동 서명 또는 홍길동

본 신청서에 기재된 청구 내용 및 가입자의 퇴직 내용, 퇴직금 계산 사실과 다름없음을 확인합니다.

기업명: 가나다 주식회사 (인) 가입자: 홍길동 서명 또는 홍길동

※ 인감은 퇴직연금 거래신고 인감 날인



## 퇴직급여 지급신청서(DC, 기업형IRP)

※ 본 홍보물은 2024년 08월 31일까지 유효합니다. ※ 준법감시인 심의필 제2023-광고-0951(2023.09.26~2024.08.31)

서류확인 및 접수확인자	담당	책임자

전 산 인 자 란

## 1. 가입자정보

20 년 월 일

기업명	가나다 주식회사	퇴직연금 계좌번호	123-456789-00052	제도구분	<input checked="" type="checkbox"/> DC <input type="checkbox"/> 기업형IRP
성명	홍길동	생년월일	1999.01.01	임원여부	<input checked="" type="checkbox"/> 근로자 <input type="checkbox"/> 임원
입사일자	2022.12.01	중간정산일자	*중간정산 받은 경우 최종 중간정산일	퇴직급여 입금총액	*기업이 가입자에게 입금하여야 할 총 금액

## 2 퇴직급여 지급정보

퇴직일자	2023.08.31	예약지급일*	
지급형태	<input type="checkbox"/> 개인형IRP(의무)	현물이전** (후선의리필수)	<input type="checkbox"/> 미신청 <input type="checkbox"/> 신청(유의사항 확인후 서명 필수)
	<input type="checkbox"/> 입출금계좌	IRP의무이전 예외사유	<input type="checkbox"/> 만55세이후 퇴직 <input type="checkbox"/> 300만원이하 퇴직금 지급 <input type="checkbox"/> 가입자사망 <input type="checkbox"/> 한시적 체류자격외국인의 출국
잔여부담금***	<input type="checkbox"/> 없음 <input type="checkbox"/> 있음 (금액 : _____ 원)	잔여부담금 연동출금	<input type="checkbox"/> 동의(사전에 약정된 경우) <input type="checkbox"/> 미동의(기업별도입금)
기업반환신청	<input checked="" type="checkbox"/> 계속근로기간 1년 미만 퇴직 <input type="checkbox"/> 임원 퇴직급여 한도금액 : _____ 원	<input type="checkbox"/> 국민연금 전환금 : _____ 원 * 임원 퇴직급여 한도금액확인서를 별도 작성하여 제출하시기 바랍니다	

## \* 1년 미만 근로 중병 추가 제출 \*

국민연금 사업장 가입자명부, 국민건강보험공단 사업장 가입자명부  
고용산재보험 피보험자격 상실신고명세서을 매도하여 현금성자산으로 보유하고 있다가 예약지급일에 지급합니다.  
상 지정 및 잔여부담금이 있는 경우 신청하실 수 없습니다.

## 3. 현물이전 유의사항

- 퇴직소득세는 퇴직급여 지급완료 전일자의 평가금액으로 확정되며, 개인형IRP에서 발생하는 운용수익은 기타소득세(연금 수령시 연금소득세)로 과세됩니다.  
[예시] DC 적립액이 1억원, 평가금액이 7천만원인 상태에서 개인형IRP로 현물이전 시 퇴직소득세는 7천만원으로 확정됩니다.  
개인형IRP로 현물이전 후 손실이 회복되더라도 7천만원에 대해서 퇴직소득세가 부과되며 수익에 대해서는 16.5% 기타소득세 (연금수령시 연금소득세 3.3~5.5%)가 과세됩니다.
- 개인부담금이 있는 경우 수수료를 제외하고 현물이전 처리됩니다.  
위 현물이전 유의사항 내용을 확인하였습니다.

가입자 : 서명 또는 (인)

## 4. 중간정산(합산과세) 특례 적용

합산과세 적용시 과거 중간정산한 퇴직금과 최종 퇴직금을 합산하여 최초 입사일부터 근무기간을 소급하여 퇴직소득세를 재산출하며 기 납부된 퇴직 소득세를 차감 적용합니다. 이 경우 중간정산 받은 퇴직소득원천징수영수증을 반드시 제출하여야 합니다.

당해년도에 해당 퇴직급여 이외에 회사 (또는 당행 외 타 금융기관)에서 지급 받은 퇴직금이 있는 경우	<input type="checkbox"/> 해당사항 있음(합산과세 필수)	<input type="checkbox"/> 해당사항 없음
당해년도 이전에 중도인출한 금액이 있는 경우 중간정산 합산과세 적용 여부	<input type="checkbox"/> 합산과세 적용	<input type="checkbox"/> 합산과세 미적용 <input type="checkbox"/> 해당사항없음
합산과세 적용 시 작성	가산월수	제외월수

## 5. 입금 받는 계좌정보

개인형IRP계좌	금융기관명	계좌번호	
입출금계좌	금융기관명	계좌번호	

\* 입출금계좌로 지급받는 경우 가입자가 납입한 개인적립금이 있고 세액공제를 받지 않은 경우, 관련서류를 제출하여 과세제외의 신청하시기 바랍니다.

## 6. 지급 지연 시 퇴직자 동의서

본인의 기업(사용자)과 합의에 의하여 법정지급기한(14일)을 초과하여 퇴직급여를 수령하는 것에 동의합니다.

가입자 : 서명 또는 (인)

본 신청서에 기재된 청구 내용 및 가입자의 퇴직 내용, 퇴직금 계산 사실과 다름없음을 확인합니다.

기업명 : 가나다 주식회사

서명 또는 (인)

가입자 : 홍길동

서명 또는 (인)

※ 인감은 퇴직연금 거래신고 인감 날인

