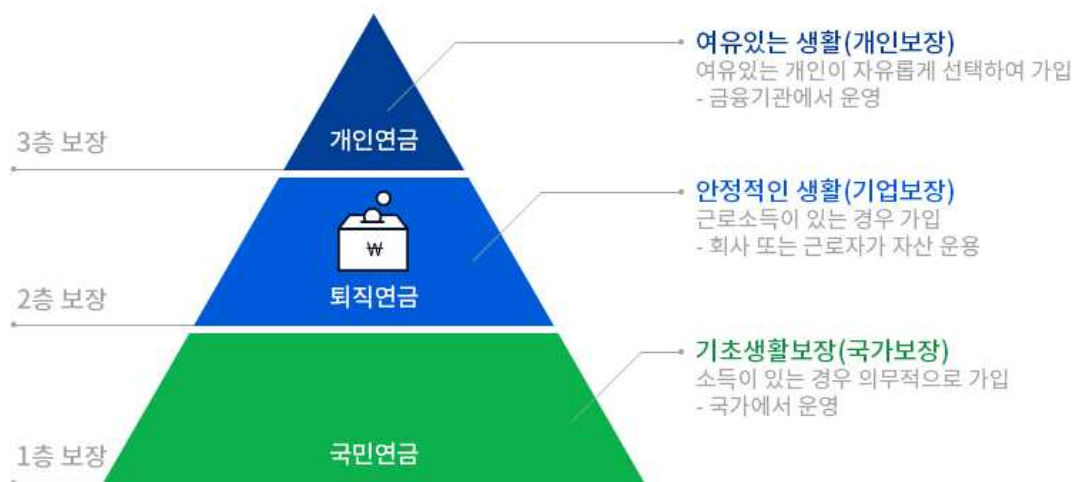


# 퇴직연금 제도

## Chapter1. 퇴직연금의 필요성 및 이해

### 1. 퇴직연금의 필요성

1. 평균수명 82.7세 은퇴후 노후기간 길어짐
2. 노후생활 재원을 직접 마련해야 할 필요성 강조
3. 한 직장에서 근무하는 평균기간 6.1년 그러나 늘어나지 않는 노후자금
4. 선진국형 3층 연금구조의 필요성



### 2. 퇴직연금이란?

퇴직연금제도는 근로자들의 노후 소득보장과 생활 안정을 위해 근로자 재직기간 중 사용자가 퇴직급여 지급 재원을 금융회사에 적립하고, 이 재원을 사용자(기업) 또는 근로자가 운용하여 근로자 퇴직 시 연금 또는 일시금으로 지급하는 제도



### 3. 퇴직금 VS 퇴직연금

1. 퇴직급여는 꼬박꼬박 금융회사에 적립
2. 적립금 운용 수익으로 부담은 낮추고 퇴직급여는 늘림
3. 퇴직급여, 연금으로 수령이 가능
4. 변화하는 임금체계에 적합한 제도

## Chapter2. 퇴직연금제도 유형

### 1. 퇴직연금제도 종류

#### 1. 확정급여형퇴직연금제도(DB : Defined Benefits)

: 근로자가 받을 급여의 수준이 사전에 결정되어 있는 퇴직연금제도

#### 2. 확정기여형퇴직연금제도 (DC : Defined Contribution)

: 급여의 지급을 위하여 사용자가 부담하여야 할 부담금의 수준이 사전에 결정되어 있는 퇴직연금제도

#### 3.. 개인형퇴직연금제도(IRP : Individual Retirement Pension)

: 근로자가 퇴직시수령한 퇴직급여 및 본인의 적립액을 노후자금으로 활용하도록 적립 및 운용하는 제도

### 2. 퇴직연금 제도별 특징 및 차이점

구분	확정급여형(DB)	확정기여형(DC)	개인형(IRP)
개념	근로자가 지급받는 퇴직 급여의 수준이 사전에 확정	급여의 지급을 위하여 사용자가 부담해야 할 부담금 수준이 사전에 결정	직장이동 및 조기 퇴직 시 별도의 개인 구좌를 만들어 운용
운용책임	회사	개별근로자	계약자
부담금 납입대상	회사	회사/근로자	회사/근로자
퇴직급여수준	30일분의 평균임금 X 근속기간 (퇴직금 제도와 동일)	연간 임금총액 X 1/12 ± 운용손익	퇴직급여 이전금액± 운용손익
개인추가납입	불가	가능 <sup>주)</sup>	가능 <sup>주)</sup>
중도인출	불가		가능(법정사유충족시)
담보대출	가능(법정사유충족시)		

## Chapter3. 퇴직연금제도 가입자 교육

### ■ 퇴직연금제도 가입자 교육

퇴직연금제도는 사용자 또는 근로자가 퇴직급여 재원을 직접 운용하므로, 사용자도 근로자도 금융 및 투자 지식에 대한 이해가 필요

따라서 사용자는 가입자가 자신에게 맞는 현명한 노후 준비를 할 수 있도록 퇴직연금 가입자 교육을 연 1회 이상 실시해야 하며, 퇴직연금제도 설정 시 퇴직연금사업자에게 위탁할 수 있음.

#### 제32조(사용자의 책무)

② 퇴직연금제도(개인형퇴직연금제도는 제외한다)를 설정한 사용자는 매년 1회 이상 가입자에게 해당 사업의 퇴직연금제도 운영 상황 등 대통령령으로 정하는 사항에 관한 교육을 하여야 한다. 이 경우 사용자는 퇴직연금사업자에게 그 교육의 실시를 위탁할 수 있다.

#### 제33조(퇴직연금사업자의 책무)

⑤ 제24조제1항에 따라 개인형퇴직연금제도를 운영하는 퇴직연금사업자는 해당 사업의 퇴직연금제도 운영 상황 등 대통령령으로 정하는 사항에 대하여 매년 1회 이상 가입자에게 교육을 하여야 한다.

제48조(과태료) ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 1천만원 이하의 과태료를 부과한다.

1. 제32조제2항에 따라 매년 1회 이상 교육을 하지 아니한 사용자
2. 제33조제5항에 따라 매년 1회 이상 교육을 하지 아니한 퇴직연금사업자

### 1. 실시 의무자

#### (1) 사용자

DB·DC제도를 설정한 사용자는 매년 1회 이상 가입자에게 해당 사업의 퇴직연금제도 운영 상황 등에 관한 교육을 실시하여야 함  
사용자는 퇴직연금사업자에게 교육의 실시를 위탁할 수 있으나, 가입자 교육을 실시 했는지에 대한 입증책임은 사용자에게 있으므로 사용자는 퇴직연금사업자의 가입자 교육 실시 여부를 확인하여야 함

#### (2) 퇴직연금사업자

DB·DC제도를 설정한 사용자는 매년 1회 이상 가입자에게 해당 사업의 퇴직연금제도 운영 상황 등에 관한 교육을 실시하여야 함  
사용자는 퇴직연금사업자에게 교육의 실시를 위탁할 수 있으나, 가입자 교육을 실시 했는지에 대한 입증책임은 사용자에게 있으므로 사용자는 퇴직연금사업자의 가입자 교육 실시 여부를 확인하여야 함

### 2. 내용 및 방법

#### (1) 제도 일반에 관한 교육

DB·DC제도에 공통적으로 적용되는 사항으로 제도에 관련된 기본적인 내용을 가입자가 수시로 열람할 수 있도록 사내 정보통신망 또는 해당 사업장 등에 상시 게시하여야 함

다만, 제도 도입 후 제도일반에 관한 최초 교육은 교육자료를 우편으로 발송하거나 직원연수·조회·회의·강의등 대면하여 전달하는 방식으로 실시하여야 함

#### (2) DB제도에 관한 교육

DB제도를 설정한 경우 제도 일반에 관한 교육과 함께 아래의 사항에 대하여 추가로 교육을 실시하여야 함

#### (3) DC제도에 관한 교육

DC제도를 설정한 경우 제도 일반에 관한 교육과 함께 아래의 사항에 대하여 추가로 교육을 실시하여야 함

#### (4) IRP제도에 관한 교육

IRP제도는 퇴직연금사업자가 아래와 같은 내용으로 교육을 실시하여야 함

### 3. 미 실시 시 제재조치

#### (1) 사용자에게 대한 조치

매년 1회 이상 교육을 하지 않은 사용자에게 대하여는 법 제48조제1항제1호에 따라 1천만원 이하의 과태료를 부과함

사용자가 교육을 실시하는 경우 영에서 정하고 있는 사항에 대한 교육이 모두 이루어져야만 그 책무를 이행한 것으로 간주되며 하나라도 누락될 경우 미이행한 것으로 처리

#### (2) 퇴직연금사업자에 대한 조치

매년 1회 이상 교육을 하지 않은 퇴직연금사업자에 대하여는 법 제48조제1항제2호에 따라 1천만원 이하의 과태료를 부과함

## Chapter4. 근로복지공단 퇴직연금사업 안내

### 1. 사업목적

근로복지공단은 퇴직연금제도 도입·운영이 어려운 중소·영세사업장의 퇴직연금제도 도입을 지원합니다.

### 2. 운영사업

확정기여형퇴직연금(DC)과 기업형 및 개인형퇴직연금(IRP)을 제공합니다.

### 3. 가입대상

상시근로자 30인 이하 사업장은 근로복지공단 퇴직연금에 가입할 수 있습니다.

### 4. 근로복지공단 퇴직연금의 장점

근로복지공단은 30인 이하 사업장에 최적화된 퇴직연금 서비스를 제공해 드립니다!

복잡한 가입절차와서류를 간소화하였습니다. 고용노동부에 제출해야 하는 퇴직연금  
규약신고서작성방법을 지원하고 있습니다.

## Chapter5. 주요 Q&A