

 신한 Premier 솔루션

퇴직연금 개인형 IRP 가이드

같은 퇴직연금, 다른 수익률

퇴직연금은

프로 % IRP

01

개인형 퇴직연금 제도(IRP)

개인형 IRP	02
개인형 IRP로 퇴직급여 입금 시 효과	03
과세체계	04
연금수령 방법 및 세제혜택	05
연금수령 한도	06
ISA 만기계좌 활용한 절세	07
IRP와 연금저축 비교 설명	08
IRP 실물이전	09
중도인출 가능 사유	10
부득이한 인출 사유	10
퇴직연금 상품라인업	11
투자상품 선택방법	12
디폴트옵션(사전지정운용방법)	13
퇴직(예정)자를 위한 기타 체크사항	14

02

신한 SOL증권 활용방법

IRP 계좌개설	16
IRP 시작하기	17
잔고확인	18
상품매수	19
상품변경	21
투자정보	22
상품 자동운용 및 거래내역 확인	23
IRP 연금개시	25

신한투자증권의 차별화된 서비스	26
------------------	----

01

개인형 퇴직연금 제도

IRP

: Individual Retirement Pension

근로자 퇴직급여보장법 내 개인형 퇴직연금 제도를 말하며, 퇴직금 및 개인 부담금을 저축하여 운용할 수 있는 제도입니다. 개인부담금은 연간 1,800만원 한도 내에서 납입 가능하며, 55세 이후에 연금으로 수령할 수 있는 평생 절세 통장입니다.

개인형 IRP (Individual Retirement Pension)

가입대상

- DB, DC 퇴직연금제도 가입자
- 자영업자
- 직역연금 가입자
(공무원, 사립학교 교직원, 군인, 별정우체국 직원)
- 1년 미만 및 단시간근로자
- 퇴직연금 미 도입 사업장 근로자



개인부담금 연간 납입한도

연 1,800만원(전 금융기관 연금저축, DC, IRP 합산) **한도 내** 입금 가능
 ※ 단, 퇴직금 또는 ISA만기자금은 납입한도와 상관 없이 입금 가능

세액 공제 한도

- 연 900만원(연금저축합산)
- ISA 만기 금액을 만기일로 부터 60일 이내 IRP로 전환입금 시 전환금액의 10%(최대 300만원 한도) 추가 세액공제가능

세액공제율

- 총급여 5,500만원(근로소득만 있는 경우) 또는 종합소득 4,500만원 이하 : **16.5%(지방소득세 포함)**
- 총급여 5,500만원(근로소득만 있는 경우) 또는 종합소득 4,500만원 초과 : **13.2%(지방소득세 포함)**

<개인형 IRP에 연 900만원 납입 시 세액공제 효과 예시>

총급여 5,500 만원 (또는 종합소득 4,500 만원) 이하	총급여 5,500 만원 (또는 종합소득 4,500 만원) 초과
900만원 × 16.5% = 1,485,000원	900만원 × 13.2% = 1,188,000원

개인형IRP로 퇴직급여 입금 시 효과

퇴직소득세 과세이연 효과

법정 퇴직금은 근로자퇴직급여 보장법에 의해 **개인형IRP로 수령^{주1)}** 하여야 합니다. 개인형IRP로 퇴직금 수령 시 세전 퇴직금으로 수령 하여 **연금 또는 일시금으로 인출할 때까지 퇴직소득세 과세이연 혜택을** 받으며 운용 수익을 증대할 수 있습니다.

참고

법정 외 퇴직금(명예퇴직금)의 경우 개인형IRP로 의무 이전 대상 이 아니지만, 개인형IRP로 수령하면 **법정 퇴직금과 동일한 세제 혜택을** 받을 수 있습니다.

주1) 법정 퇴직금 개인형IRP로의 의무이전 예외사유

- 가입자가 55세 이후에 퇴직하여 급여를 받는 경우
- 가입자가 급여를 담보로 대출받은 금액 등을 상환하기 위한 경우 (단, 담보대출 채무상환 금액 한도 내)
- 퇴직급여액이 법령에서 정한 금액(300만원) 이하인 경우
- 근로자가 사망한 경우
- 외국인 근로자가 퇴직 후 국외 출국한 경우
- 다른 법령에서 급여의 전부 또는 일부를 공제하도록 한 경우

연금수령 시 절세 효과

만55세 이후 연금으로 수령 시

퇴직소득세 30% 또는 40% 절세 가능!

이미 일반계좌로 세후 퇴직금을 수령한 경우

퇴직금 지급일로부터 60일 이내 개인형IRP로 입금(일부/전부) 후 과세이연 계좌신고서를 제출하면 기 납부한 퇴직소득세를 환급 받을 수 있습니다.



과세체계

개인형IRP는 계좌내 소득의 원천과 수령형태(연금 /연금외수령)에 따라 과세합니다.

인출 순서	소득의 원천	연금수령 (연금 수령 한도* 내)	연금 외 수령 (연금 수령 한도* 초과)								
①	소득·세액공제 받지 않은 개인부담금	과세 제외	과세 제외								
②	이연퇴직소득	연금소득세 (무조건 분리과세) · 연금 실제 수령 10년차 까지 : 퇴직소득세의 70% · 연금 실제 수령 11년차 부터 : 퇴직소득세의 60%	퇴직소득세의 100%								
③	소득·세액공제 받은 개인부담금 및 운용수익	· 연금소득이 연간 1,500만원 이하 <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <thead> <tr> <th>연금 수령일 현재 나이</th> <th>연금수령 시 세율</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>55세 이상 ~ 70세 미만</td> <td>5.5%</td> </tr> <tr> <td>70세 이상~ 80세 미만</td> <td>4.4%</td> </tr> <tr> <td>80세 이상</td> <td>3.3%</td> </tr> </tbody> </table> · 연금소득이 연간 1,500만원 초과 시 다른소득과 합산하여 종합과세 신고 필요 (단, 연금소득만 기타소득세16.5%로 분리과세 선택 가능)	연금 수령일 현재 나이	연금수령 시 세율	55세 이상 ~ 70세 미만	5.5%	70세 이상~ 80세 미만	4.4%	80세 이상	3.3%	기타소득세 16.5% (분리과세)
연금 수령일 현재 나이	연금수령 시 세율										
55세 이상 ~ 70세 미만	5.5%										
70세 이상~ 80세 미만	4.4%										
80세 이상	3.3%										

TIP 1 ① 소득·세액공제 받지 않은 개인부담금 → ② 이연퇴직소득 → ③ 소득·세액공제 받은 개인부담금 및 운용수익의 순서로 인출 됩니다.

TIP 2 공제 받지 않은 개인부담금이 있는 경우 「연금보험료 등 소득·세액공제확인서 (국세청 홈택스 발급)」를 제출하여 확인된 금액은 과세제외로 인출 가능합니다.

TIP 3 이연퇴직소득을 재원으로 한 연금소득은 그 금액에 상관없이 무조건 분리과세 합니다. 공제 받은 개인부담금 및 계좌내 운용 수익을 재원으로 한 연금은 금융기관에서 연금 소득세 (5.5~3.3%) 원천징수 후 지급하지만, **연간 사적연금 1,500만원 초과 수령 시 소득이 발생한 다음 해에 소득자가 다른 종합과세 대상소득과 합산 신고 하거나 16.5%로 분리과세 신고 및 세금 추가납부가 필요합니다.**

※ 연금수령한도는 6페이지를 참고해주세요.

연금수령 방법 및 세제 혜택

연금수령 가능요건

만55세 이상 및 가입기간 5년 이상 동시 충족

※ 단, 퇴직금이 입금된 경우 가입기간에 관계없이 만 55세 이상 연금신청 가능

연금 수령 방법

- ① **금액지정** ② **기간지정** 으로 연금지급 방식을 선택하여 매월, 매분기, 매년, 수시 수령 등 다양한 방법으로 연금수령이 가능하며, 연금수령 중 일시 지급 중단도 가능합니다.
- 연금 수령 중 연금수령기간, 연금금액, 연금지급 주기 등 연금지급 조건 변경 가능합니다.
- 연금수령 중 중도 해지 시 잔여 연간 연금수령한도 내 금액 연금소득으로 과세 되며, 연금수령한도 초과금액에 대해 퇴직금은 퇴직소득세 100%, 공제받은 개인부담금 및 계좌 내 운용수익은 기타소득세 16.5%로 과세합니다.

연금수령 시 세제 혜택

1 퇴직소득세 최대 40% 절세 효과

- 퇴직급여를 연금으로 수령하면 퇴직소득세의 30%~40%를 절세할 수 있습니다.
- 실제 연금수령 연차 10년차 이하일 경우 퇴직소득세의 30% 절세 가능하며, 실제 연금수령 연차 11년차 부터 퇴직소득세의 40%를 절세할 수 있습니다.

참고

매년 최소금액(1만원)만 연금수령해도 실제 연금수령 연차로 인정되므로 퇴직금이 포함된 IRP 라면 당장 자금이 필요하지 않더라도 매년 연금 수령하여 실제 연금 수령 연차 10년차 이후에 퇴직금 인출 하는 것을 추천드립니다.

- 2 퇴직소득세를 연금수령 시점에 연금수령 금액에 비례하여 분할 납부함에 따라 퇴직소득세 과세 이연 효과
- 3 IRP에 입금한 개인부담금 중 “세액공제 받은 개인부담금” 또는 “운용수익”은 연금수령 시 연령에 따라 저율의 연금소득세 5.5%~3.3% 부과

단, 연간사적연금 1,500만원 초과시 소득이 발생한 다음해에 소득자가 종합과세 또는 16.5% 분리과세로 신고 필요

연금수령 한도

연금수령 한도란 세법에서 연금으로 인정하여 연금소득세 적용되는 금액으로 연금신청일, 연금신청 이후에는 매년 1월 1일 재산정됩니다. 연금수령 연차 10년차 부터는 계좌 내 평가금액 전액 연금으로 인정됩니다.

연금수령 한도

$$\frac{\text{연금계좌 평가액}^*}{(11 - \text{연금수령연차}^{**})} \times \frac{120}{100}$$

* 연금계좌 평가액 : 과세기간 개시일(연금개시신청일이 속하는 해는 연금개시신청일)의 평가금액

** 연금수령연차 : 최초로 연금수령이 가능한 날이 속하는 과세기간을 1년차로 하여 10년차 까지 적용 (단, 연금계좌 가입일이 2013년3월1일 이전 일 경우 '6년차'부터 기산)

계산 예시

만 55세(2025년)에 퇴직하여 IRP에 퇴직금 입금한 고객이 만 57세(2027년)에 IRP평가액 3억원에 대해 연금 신청 시

➔ 최초로 연금 수령 요건을 만족한 2025년이 연금수령연차 1년차 매년 1년차 씩 증가하여 2027년에는 연금수령연차 3년차 적용

$$\text{연간 연금수령 한도 (2027년)} = \frac{300,000,000}{(11-3)} \times 120\% = 45,000,000$$

➔ 2027년에 연금수령한도 4,500만원까지 "연금"으로 과세, 연금수령한도 초과 인출금액은 "연금외 수령"으로 과세



ISA 만기계좌 활용한 절세

만기 ISA 계좌 금액 중 일부 또는 전부를 IRP로 추가 납입하면 더 많은 세액공제를 받을 수 있습니다.

세액공제 추가 한도

ISA 만기 전환 납입액의 10% (최대 300만원)

총급여 5,500만원* 이하	총급여 5,500만원* 초과
연간 최대 절세 $1,200\text{만원}^{**} \times 16.5\%$ = 198만원	연간 최대 절세 $1,200\text{만원}^{**} \times 13.2\%$ = 158.4만원

* 근로소득 외 종합소득자의 경우 4,500만원 기준

** 기본 900만원+ISA만기 300만원

※ 세액공제 받지 않은 개인부담금 원금은 과세하지 않음

→ 차년도 이후에 납입전환 신청을 통해 세액공제 가능

※ ISA 계좌 만기일로부터 60일 이내 해지금액 범위 내에서 IRP계좌로 입금 가능



IRP와 연금저축 비교 설명

구분		IRP	연금저축
가입요건		근로자, 퇴직금 받은 자, 사업자 등	누구나
납입한도		연금계좌 합산하여 연 1,800만원 + 만기 ISA 계좌금액	
세액 공제	한도	연 900만원 — <small>순 연금계좌 합산 연 900만원</small> — 연 600만원 + ISA 만기 자금 추가납입액의 10% (300만원 한도)	
	세액 공제율	총급여 5,500만원 이하 / 종합소득금액 4,500만원 이하 16.5%	
		총급여 5,500만원 초과 / 종합소득금액 4,500만원 초과 13.2%	
최대 절세효과	1,485,000원 900만원 X 16.5%	990,000원 600만원 X 16.5%	
투자가능 상품		<ul style="list-style-type: none"> ▶ 원리금지급형 상품 (정기예금 등) ▶ 실적배당형 상품 (펀드, ETF, 리츠 등) 위험자산(주식형펀드 등)은 70% 이하로 투자 가능	▶ 실적배당형상품 (펀드, ETF 등) 위험자산 투자 제한 없음
일임 서비스(랩)		-	가입 가능 (별도수수료 없음)
중도 일부 인출		만55세 미만은 법정요건 충족 시에만 가능	언제든지 가능
수수료		<ul style="list-style-type: none"> · 펀드 보수(중도환매수수료 없음) · ETF 매매수수료 없음 ※ 운용/자산관리 수수료없음 	<ul style="list-style-type: none"> · 펀드 보수(중도환매수수료 없음) · ETF 매매수수료 있음

연금 계좌 이체

소득세법에 따른 세액공제나 과세이연 등의 세제혜택을 유지하면서 다른 연금계좌로 이체가 가능합니다. 연금계좌 이체는 이체 받을 금융회사(신규 가입 회사)에서 신청 가능합니다.

연금계좌 이체의 종류 : IRP ↔ IRP간 이체, 연금저축계좌 ↔ IRP간 이체, 연금저축계좌 ↔ 연금저축계좌간 이체

참조 : 연금저축계좌 ↔ IRP간 이전제도 ('16.7.1 시행)

연금수령요건* 갖춘 경우 이전 가능합니다!

* 55세 이상/ 가입기간 5년 이상 동시 충족. 단, 퇴직금 입금 시 가입기간 조건 충족 불필요

IRP (개인형퇴직연금) 위험자산* 투자 뿐만 아니라 RP, 정기예금 등 원리금보장 상품에도 투자 가능	← IRP로 이동 ————  ———— 연금저축계좌로 이동 →	연금저축계좌 · 중도인출이 자유롭다. · 위험자산 투자에 제한이 없다
---	--	---

IRP 실물이전

기존에 퇴직연금을 옮길 때 전액 현금화해야 했던 불편함을 해소하고, 보유한 상품 (예: ETF, 펀드 등)을 실물 그대로 다른 금융회사로 이전이 가능한 제도입니다.

실물이전 가능 조건

조건 1 동일 제도 (DC↔DC, IRP↔IRP)

조건 2 운용/자산관리 기관 동일

상품 그대로 실물이전

- 예금(DC→IRP 동일 회사 내 실물이전 제외), 수익증권, 채권, ELB, ETF 등

현금화하여 이전

- DC→IRP 동일 회사 내 실물이전한 예금상품
- 디폴트옵션, 리츠, RP 등

※ 실물이전 가능한 상품과 불가능한 상품 모두 보유 시 가능한 상품은 그대로 실물이전, 불가능한 상품은 현금화 후 이전됩니다.

※ 실물이전 가능 상품이라도, 상대 금융기관에서 판매하지 않는 상품은 현금화 후 이전됩니다.



중도인출 가능 사유

개인형 IRP의 중도인출은 **법령상의 사유와 요건을 갖춘 경우에** 가능합니다.

※ 중도해지는 자유롭게 가능

- 무주택자인 가입자가 본인 명의로 주택을 구입하는 경우
- 무주택자인 가입자가 주거를 목적으로 전세금 또는 보증금을 부담하는 경우
- 가입자가 6개월 이상 요양을 필요로 하는 가입자, 가입자의 배우자, 가입자 또는 그 배우자의 부양가족^{주1)}의 질병이나 부상에 대한 의료비^{주2)}를 부담하는 경우
- 중도인출을 신청하는 날부터 거꾸로 계산하여 5년 이내에 가입자가 파산선고를 받은 경우
- 중도인출을 신청하는 날부터 거꾸로 계산하여 5년 이내에 가입자가 개인회생절차 개시 결정을 받은 경우
- 재난으로 피해를 입은 경우

주1) 「소득세법」 제50조제1항제3호에 따른 부양가족

주2) 「소득세법 시행령」 제118조의5제1항 및 제2항에 따른 의료비

부득이한 인출 사유

소득세법 시행령 제20조의2조에서 정한 **부득이한 인출 사유에 해당하는 경우**, 사유가 확인된 날부터 6개월 이내에 그 사유를 확인할 수 있는 서류를 금융회사에 제출시 **분리과세 연금 소득^{주3)}으로 과세 후 지급** 가능합니다.

- 천재지변
- 가입자의 사망 또는 해외이주
- 가입자 또는 부양가족이 3개월 이상 요양이 필요한 경우^{주4)}
- 재난으로 15일 이상의 입원치료가 필요한 피해를 입은 경우
- 가입자가 파산선고 또는 개인회생절차 개시 결정을 받은 경우
- IRP 취급기관의 영업정지, 영업 인허가 취소, 해산결의 또는 파산선고

주3) 분리과세 연금소득 : 퇴직금은 퇴직소득세의 60~70%, 공제 받은 개인부담금 및 운용수익은 5.5~3.3% (연간 1,500만원 초과시에도 종합소득에 합산되지 않는 분리과세 연금소득)

주4) 의료비 인출한도 : 200만원 + 의료비와 간병인 비용 + 가입자휴직 또는 휴업월수 × 150만원

퇴직연금 상품라인업

퇴직연금은 중요한 노후자산으로 안전하게 관리되어야 합니다. 근로자퇴직급여보장법에서 정한 투자가능상품에 한하여 상품 가입이 가능하며, 위험성이 큰 상품은 퇴직연금에서 거래가 제한됩니다. **(개별주식, 레버리지 및 인버스ETF 등 거래불가)**

투자가능 상품

원리금보장형 상품

정기
예금

- 우체국
- 시중은행
- 저축은행 정기예금

ELB

- 증권사 ELB (원금지급형)
- ※ 발행인의 신용상태에 따라 원금손실 발생가능

실적배당형 상품 - 원금 손실이 발생가능한 상품

공모
펀드

- 채권형
- 주식형
- 부동산
- TDF
- 인프라
- 특별자산
- 주식혼합형(주식 50% 이상 ~ 60% 미만)
- 채권혼합형(주식 50% 미만) 등

ETF

ETF 실시간 매매는 증권사만 가능합니다.

- 인덱스 펀드를 거래소에 상장시켜 주식처럼 거래할 수 있도록 한 금융상품
- ※ 퇴직연금 내 ETF 매매 시 거래수수료 없습니다.
(단, ETF 보수 등 별도 발생가능)

리츠
REITs

- 소액으로도 부동산에 투자할 수 있도록 거래소에 상장된 투자상품
- ※ 매매 시 거래수수료는 없으나 제반비용(0.18%) 발생
(거래세 0.03%, 농특세 0.15%)

채권

- 신한투자증권 채권 유니버스 내 종목만 가능하며, 채권마다 투자 가능 한도가 다릅니다.
- ※ 이자소득에 대한 세금 이연 → 이연된 세금만큼 재투자하는 투자전략 가능!

투자상품 선택방법

투자성향 진단

투자성향은 5단계로 분류되어 있습니다. 나의 투자성향에 적합 하면서 원하는 상품으로 자유롭게 퇴직연금을 운용해 보세요!



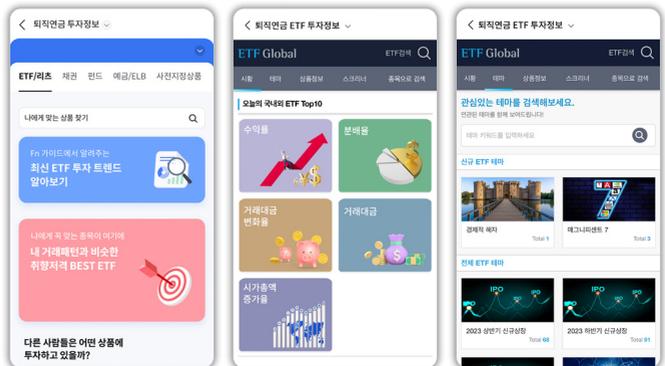
투자성향별 투자가능상품

투자위험도	매우높은위험	높은위험	다소높은위험	보통위험	낮은위험	매우낮은위험
위험등급	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급
공격투자형	투자적합					
적극투자형						
위험중립형	투자부적합					
안정추구형						
안정형						

퇴직연금 투자정보



상품 선택이 어렵다면 신한 SOL증권에서 제공하는 퇴직연금 투자정보를 참고해보세요.



* 원리금보장형 상품은 금리, 발행사의 신용도를 보고 선택해주세요.

디폴트옵션(사전지정운용방법)

제도 시행

DC/IRP가입자가 “운용지시를 하지 않을 경우 적용될 상품을 스스로 사전에 선정” 해놓고 실제 운용지시를 하지 않는 경우에 한해 적용되는 제도입니다.



? 꼭 등록해야 하나요?

퇴직연금 가입자의 무관심, 소극적 상품 운용 등으로 퇴직금이 낮은 수익률로 방치되는 것을 막기 위한 제도적 장치이자 최소한의 안전장치로서 꼭 등록해 주셔야 합니다.

※ 직접 상품운용이 어렵다면 디폴트옵션(사전지정운용방법)을 적극 활용해보세요.

적용 방법

디폴트옵션 적용 프로세스

<신규 입금 시>



*2022.7.12 이후 가입자만 해당합니다.

<상품 만기도래 시>



상품 안내

유형별, 투자성향에 따라 안정형부터 적극투자형까지 10가지 포트폴리오를 제공합니다.

- ※ 신한투자증권에 도입된 포트폴리오 중에서 1개만 선택 가능합니다.
- ※ 안정형은 정기예금 100%로 구성된 포트폴리오이며, 위험도가 높아질수록 펀드 편입 비중이 늘어납니다.

02

신한 SOL증권

활용 방법

나의 퇴직연금, 신한 SOL증권으로 시작하세요!

IRP 계좌 개설



IRP 신규 개설

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP
→ 퇴직연금 시작하기
→ IRP 계좌개설



신규개설은 신분증 촬영 등으로 본인 확인이 진행 되는 일반적인 계좌개설 방법입니다.

- ※ 준비물 : 신분증, 공동인증서, 타금융기관 본인명의 계좌
- ※ 공동인증서 인증이 안될 경우, 증빙 서류 촬영이 필요합니다. (하단 증빙서류 첨부하기)



IRP 추가 개설

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP
→ 퇴직연금 시작하기
→ IRP 계좌개설

추가 개설은 신한투자증권 CMA 등 입출금이 가능한 다른 계좌와 연결하여 빠르게 개설이 가능합니다.

- ※ IRP 계좌해지 및 연금수령 시 근거계좌로만 출금이 가능합니다.
- ※ IRP 실명확인 서비스를 통한 근거계좌해지도 가능합니다.

IRP 시작하기



타사 IRP/연금저축 가져오기

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP
→ 타사IRP/연금저축 가져오기



IRP가져오기는 타 금융기관의 연금계좌를 신한 투자증권 IRP로 계약을 이전하는 서비스입니다. 풀어져 있는 내 연금계좌를 신한투자증권 IRP에 모아보세요!



IRP 계좌 개설 후, 최초 입금 전이라면 타사 IRP 가입일을 적용 받을 수 있습니다. 계약이전 접수 시 '이체하는 계좌 가입일'을 선택하세요.

- ※ 신규개설된 IRP계좌에 계약이전을 신청하신 경우 이전이 완료되기전까지 입금이 제한됩니다.
- ※ '실물이전'과 '현금이전' 선택이 가능합니다.

* 실물이전이란? 9페이지를 참고주세요.

잔고확인



MY 퇴직연금

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP
→ MY 퇴직연금



퇴직연금 잔고를 확인할 수 있는 대표 화면으로
보유상품별 평가금액 및 수익률, 주문가능금액,
위험자산투자현황, 올해 입금한 금액, 사전지정
운동 등을 확인할 수 있습니다.



보유 상품군별 투자현황

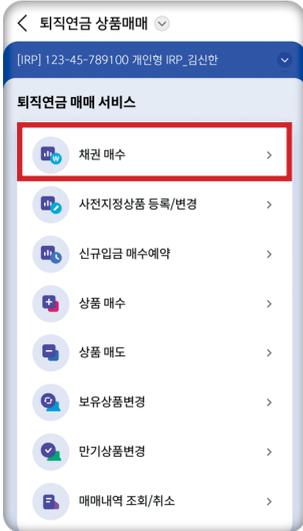


보유 상품군별
평가금액 및 수익률확인



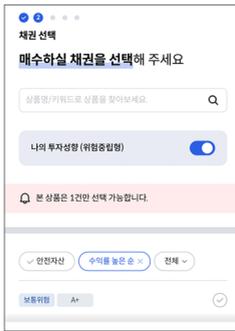
등록된 사전지정운동방법
예정내역 확인

상품매수



장외채권 상품매수

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP
 → 퇴직연금 상품매매 → 채권매수



퇴직연금 상품 중
 장외채권을 매수할 때
 이용하는 메뉴입니다.

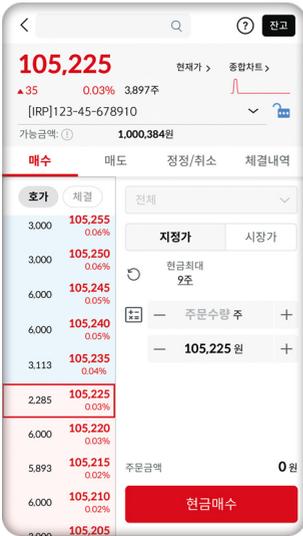


예금/ELB/펀드 상품매수

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP
 → 퇴직연금 상품매매 → 상품매수



안전자산 확인 [펀드]
 정기예금과 ELB는 모두
 “안전자산”이고 펀드의
 경우, “안전자산” 여부를
 검색할 수 있습니다.
 매수 상품선택 시 “펀드”
 탭에서 확인가능 합니다.

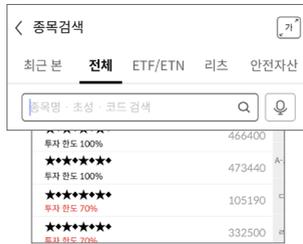


ETF/리츠 상품매수

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP
→ ETF/리츠 주문



퇴직연금 상품 중 ETF, ETN, 리츠를 매수할 때 이용하는 메뉴입니다.



안전자산 확인 [ETF]
종목 검색 시 종목마다 투자한도가 표기되어 있으며,우측에 안전자산 리스트만 별도로도 확인 가능합니다.



매매내역 조회/취소

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP
→ 퇴직연금 상품매매
→ 매매내역 조회/취소



퇴직연금 상품 매매내역 조회와 매매취소를 확인 할 수 있는 화면입니다.



ETF/리츠/ETN 매매내역 조회는 'ETF/리츠 거래내역' 화면에서 별도로 확인 가능합니다.



ETF/리츠 거래내역

상품변경

← 퇴직연금 상품매매 ▾

1 ● ● ● ● ●

변경 상품 선택

현재 매도 가능한 상품은 **총 1건입니다**

계좌 정보

[IRP] 123-45-789100 개인영IRP_김신한 ▾

적립금 종류

개인 적립금 ▾

매도 상품 전체 선택 ✓

현금성자산 ✓

매도 가능 금액 1,000,384원

다음

보유상품변경

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP
→ 퇴직연금 상품매매
→ 보유상품변경



보유중인 정기예금, ELB, 펀드를 즉시 매도하고, 바로 다른 상품을 매수하려는 경우 이용합니다. 보유상품변경을 통해 기존상품매도와 신규상품 매수 두 가지 주문을 한 번에 접수할 수 있습니다.

펀드를 매도하고 ETF를 매수하려는 경우에는 펀드 매도하여 현금화한 후 ETF를 별도로 매수해야 합니다.

← 퇴직연금 상품매매 ▾

1 ● ● ● ● ●

변경 상품 선택

현재 매도 가능한 상품이 없어요
상품 매수 후 이용해 주세요

만기 상품은 전체 매도만 할 수 있어요.

계좌 정보

[IRP] 123-45-789100 개인영IRP_김신한 ▾

적립금 종류

개인 적립금 ▾

조회 일자

2024.07.08 ~ 2025.07.08 📅

매도 상품 전체 선택 ✓

접수내역 조회 다음

만기상품변경

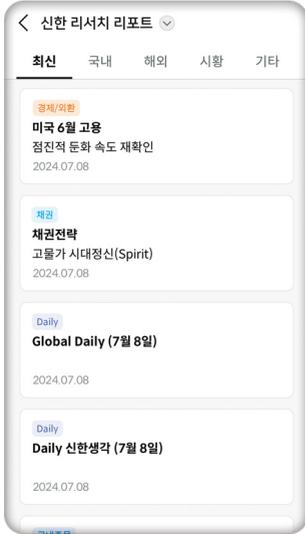
메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP
→ 퇴직연금 상품매매
→ 만기상품변경



만기가 있는 정기예금이나 ELB를 만기까지 보유한 후, 다른 상품을 매수하려는 경우 이용하는 메뉴입니다.

예금 만기 후 바로 ETF를 매수하려는 경우에는 만기 상품변경 메뉴로는 불가능합니다. 만기일에 현금성 자산으로 상환되므로 그 후에 ETF를 별도로 매수해야 합니다.

투자정보



신한리서치

메뉴 → 주식/파생 → 투자정보 → 신한 리서치 리포트



신한투자증권에서 제공하는 리서치 자료를 확인할 수 있는 화면입니다.

퇴직연금 적극적 운용에 관심있는 고객님께서서는 신한투자증권에서 제공하는 최신, 국내, 해외 리서치 자료를 확인해보세요!



Fn가이드

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP → 퇴직연금 투자정보 → [상단 배너] 최신 ETF 투자 트렌드 알아보기

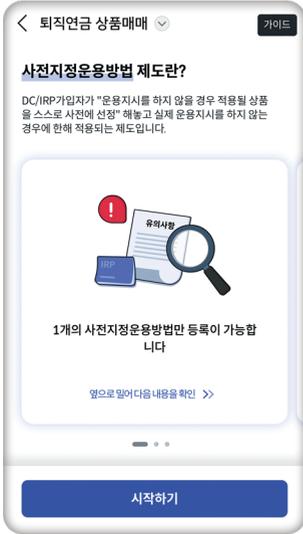


신한 SOL증권 퇴직연금 고객전용 Fn 가이드 메뉴를 통한 최신 ETF 투자정보 서비스를 이용해 보세요.

- 오늘의 국내외 ETF TOP10
- 테마별 ETF 검색
- 상세한 상품정보
- 최대 10개 조건 검색



상품 자동운용 및 거래내역 확인



디폴트옵션(사전지정운용방법)

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP
→ 디폴트옵션 등록하기



사전지정운용방법 제도를 등록하는 화면입니다. 사전지정운용방법 제도는 퇴직금이 낮은 수익률로 방치되는 것을 막기 위한 제도적 장치로서, 등록은 법적 의무사항입니다.

미등록 시 주기적으로 안내문자가 발송되므로 제공되는 포트폴리오 중 한가지로 등록해 주세요!



신규입금매수예약

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP
→ 퇴직연금 상품매매
→ 신규입금매수예약



신규입금매수예약을 등록하는 화면입니다. 매수 상품과 비율을 미리 등록해 놓으면 신규 입금 시마다 자동으로 매수가 진행되며, 미등록시 매일 문자가 발송됩니다.

ETF는 실시간 매매 상품으로 신규입금매수예약에 등록할 수 없으므로, 현금성자산 100%로 설정 후 직접 매수해야 합니다.



디폴트옵션과 신규입금매수예약 둘 다 설정한 경우, 신규입금 시에 어떤 상품으로 매수되나요?

둘 다 설정한 경우, 신규입금매수예약 설정대로 매수됩니다. 디폴트옵션은 2022년 7월 12일부터 가입하신 고객님의 한해 신규입금매수예약 미지정 시에만 적용되고 있습니다.

Case 1

신규입금매수예약 **설정**
디폴트옵션 **설정**

신규입금시 : **신규입금매수예약 설정**으로 매수
상품만기시 : **디폴트옵션 설정**으로 매수

Case 2

신규입금매수예약 **설정**
디폴트옵션 **미설정**

신규입금시 : **신규입금매수예약 설정**으로 매수
상품만기시 : **직접운용지시 또는 만기상품변경** 가능

Case 3

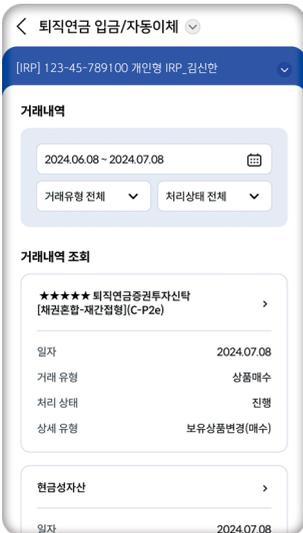
신규입금매수예약 **미설정**
디폴트옵션 **미설정**

신규입금시 : **직접운용지시 또는 만기상품변경** 가능
상품만기시 : **직접운용지시 또는 만기상품변경** 가능

Case 4

신규입금매수예약 **미설정**
디폴트옵션 **설정**

신규입금시 : 디폴트옵션 설정으로 매수 (22.7.12 이후 가입)
22.7.11이전 가입한 경우, 직접운용지시 필요
상품만기시 : 디폴트옵션 **설정**으로 매수



거래내역

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP
→ 퇴직연금 입금/자동이체
→ 거래내역



퇴직연금 계좌 내의 입금, 상품 매매, 만기상환, 수수료 등 모든 거래내역을 확인할 수 있습니다.



퇴직연금에서 ETF를 거래하는 경우, 주기적으로 배당금도 발생하는데, 배당금 입금 내역도 거래내역에서 확인할 수 있습니다.

IRP 연금개시

< 연금개시 신청/조회 ▾
가이드

연금 가입 후 5년 이상	0 (5년 이상)
잔고 100만원 이상 보유여부	0 (100만원 이상)

IRP 연금 개시 신청이 가능합니다.
 하단의 필수 확인항목을 확인하시고 "IRP 연금 개시 신청" 버튼을 누르세요

확인 항목	확인
연금개시신청 후에는 추가 입금이 불가합니다.	<input type="checkbox"/>
가입자부담금은 전액 세액공제 받은 것으로 간주합니다.	<input type="checkbox"/>
연금지급은 비율지급(기간균등)만 가능합니다.	<input type="checkbox"/>
연금지급순서는 아래와 같습니다. 1.과세제외금액 2.퇴직소득 3.기타소득채원	<input type="checkbox"/>

IRP 연금 개시 신청

IRP 연금개시 신청/조회

메뉴 → 연금/ISA → 퇴직연금/IRP
 → 퇴직연금/IRP 정보관리
 → IRP 연금개시 신청조회

< 연금개시 신청/조회 ▾
가이드

연금 수령 한도	0 원
연금 수령 잔여 한도	0 원
연금 신청일	2018.07.19
최초 연금 수령일	2018.07.19
차회 연금 수령일	2023.10.02
연금 수령 회차	15

연금 지급 정보	
연금 수령 방식	비율지급(기간균등)
연금 수령 기간	310 개월
연금 수령 주기	년별
연금 수령일	1 일

연간 연금 지급 내역			
회차	지급일	상태	지급 금액

연금개시 유의 사항

- 연금개시 후 **추가 입금 불가** (별도 신규 계좌 개설 후 추가 납입 가능)
- 연금 지급 시 인출 순서 확인해주세요. (상세설명은 4페이지를 참고해주세요.)
- 세액공제 받지 않은 개인부담금이 있는 경우, 개시 전 확인해주세요 (비과세 신청(유선가능) 미 공제 금액 확인 서류 제출)
- 연금지급계좌는 가입자 **본인명의로 계좌만 가능** 합니다.
(온라인계좌 IRP 실명 확인 후 연금개시 신청)
- 온라인 연금개시 신청 시 연금수령방식은 **비율지급(기간균등)** 신청만 가능합니다.
(온라인 연금개시는 신규 신청만 가능, 재 신청은 유선으로 재 신청)
- **금액지정**으로 신청을 원하실 경우 연금자산관리센터(1588-1122) 또는 IRP 관리지점으로 문의 바랍니다.

신한투자증권의 차별화된 서비스

컨설팅 서비스

1:1 대면 연금자산 컨설팅 서비스

- 전문가의 연금 절세전략/세무/가업승계/부동산/포트폴리오 컨설팅 서비스 제공
- 퇴직연금(DC/IRP) 자산 1억원 이상 고객

연금 부가 서비스

퇴직연금 고객 공모주 청약한도 300% 우대 혜택

- 확정기여형(DC) 유효고객 또는 IRP 직전월말 잔고 1천만원 이상 고객 대상 우대한도 적용

신한금융그룹 통합 멤버십(SOL멤버십) 혜택 제공

- 신한은행, 신한투자증권, 신한카드, 신한라이프 통합 이용실적에 따른 멤버십 혜택제공(SOL멤버십 가입시)
- SOL멤버십 등급에 따라 카카오톡 7000포인트부터 스타벅스 기프트콘까지 제공(분기별1회)

퇴직연금고객 전용 종합 할인물 혜택 제공

- 신한투자증권 퇴직연금고객 전용 종합할인물 (shinhanpensionplay.com)
- 건강관리, 공연·외식, 여행·레저, 생활편의, 가전 등 특가 할인

KMI 한국의학연구소 건강검진 특가 할인

- 연금(퇴직연금/연금저축)고객 대상 건강검진 프로그램 할인
- 신한투자증권 임직원가 적용(서울, 수원, 대구, 부산, 광주)

에듀월 최대 40% 특별 할인

- 연금(퇴직연금/연금저축)고객을 위한 전용 교육물 및 코드 부여
- 전문/기술자격, 세무/회계 등 약 38개 온라인 강좌 특별가 제공

인지어스 제공 프로그램 특강 할인 (법인고객 대상)

- 대한민국 최대 전직 지원서비스 기업 전국 27개 지사
- 법인 고객 대상 재취업, 창업, 생애설계 프로그램 할인

퇴직연금 유의사항

- ※ 투자자는 금융상품에 대하여 신한투자증권으로부터 충분한 설명을 들을 권리가 있으며, 가입전 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어보시기 바랍니다.
- ※ 이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 "5천만원까지"(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.
- ※ 금융투자상품은 자산가격 변동, 환율 변동, 신용등급 하락 등에 따라 투자원금의 손실(0~100%) 이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.
- ※ 과세기준 및 과세방법은 향후 세법개정 등에 따라 변동 될 수 있습니다.
- ※ 연금계좌 계약기간 만료 전 중도해지 하거나 계약 기간 종료 후 연금 이외의 형태로 수령하는 경우 세액공제 받은 납입원금 및 수익에 대해 기타소득세 (16.5%) 세율이 부과될 수 있습니다.
- ※ 펀드 보수 등 상품별 자체 비용 및 증권 거래 비용이 발생할 수 있습니다.
- ※ DC 운용/자산관리수수료는 사용자가 부담하여 가입자는 부담하지 않습니다. 사용자 부담 DC 운용관리 수수료율 : 연 최소 0.08% ~ 최대 0.25%, 사용자 부담 DC 자산관리 수수료율 : 연 최소 0.10% ~ 최대 0.20% (적립금별 상이, 자세한 내용은 홈페이지 참고)
- ※ IRP 운용/자산관리 수수료율: 0% (단, 펀드 보수 등 상품 자체 비용 발생 가능)

※ 신한투자증권 준법감시인 심사필 제25-1020호(2025.06.09~2025.08.31)

※ 한국금융투자협회 심사필 제25-01986호(2025.05.12~2026.05.12)



신한투자증권

연금자산관리센터 1588-1122 (평일 08:30~17:00)

- 상담 외 시간과 휴일·공휴일에는 전화예약 가능
- 퇴직연금 주요 문의사항 **상시 제공 (문자/메일)**