

루리 위키 > 가이드 · 고민 해결

홈 > 고민 해결

루리의 줍줍 · 응모·실무 가이드

퇴직연금 DC 운용과 일시금 수령: 세금 처리...

루리의 줍줍이 정리한 글



퇴직연금 DC 운용과 일시금 수령: 세금 처리와 IRP 이전 순서

루리

DC형은 가입자가 직접 운용하다가 퇴직 때 일시금으로 받거나 IRP 계좌로 옮겨 연금으로 이어갈 수 있어요. 이 글은 수령 방식에 따라 세금 처리가 어떻게 갈리는지와 IRP 이전 순서를 정리했어요.

DC형은 가입자가 직접 운용하다가 퇴직 때 일시금으로 받거나 IRP 계좌로 옮겨 연금으로 이어갈 수 있어요. 이 글은 수령 방식에 따라 세금 처리가 어떻게 갈리는지와 IRP 이전 순서를 정리했어요.

고용노동부와 금융감독원 안내 기준의 일반 정보예요. 개인별 세액과 수령액은 가입한 퇴직연금사업자와 국세청에서 확인하세요. 특정 상품 추천이 아니예요.

DB·DC·IRP 차이와 조회 방법은 [퇴직연금 종류·조회 글]

(<https://sungprofile.cloud/money/guide/retirement-pension/> (<https://sungprofile.cloud/money/guide/retirement-pension/>))에 있어요.

1 1. DC형은 운용 책임이 가입자에게 있어요

DC(확정기여형)는 회사가 부담금을 계좌에 넣고, 가입자가 어떤 상품에 넣을지 정해 운용해요. 그래서 퇴직 시점에 받을 금액은 운용 결과에 따라 달라져요.

- 운용 상품 구성, 원리금보장·실적배당 구분, 미지정 시 처리 방식은 이 글에서 확인하지 못했어요. 가입한 사업자 안내와 고용노동부(1350)에서 **공식 확인**하세요.
- 운용 내역과 평가액은 사업자 앱이나 금융감독원 통합연금포털에서 조회할 수 있어요.

2. 퇴직할 때 받는 방법은 두 갈래예요

금융감독원 안내에 따르면 퇴직연금은 퇴직 시 지급이 원칙이고, 가입자가 수령 방법을 정해 사용자에게 청구를 요청해요. 회사가 폐업하는 등 어려운 경우에는 가입자가 퇴직연금사업자에게 직접 청구할 수 있어요.

방식	내용
일시금 수령	계좌의 금액을 한꺼번에 받아요. 퇴직소득세가 적용돼요.
연금으로 이어가기	IRP 같은 연금계좌로 옮긴 뒤 요건을 갖춰 나눠 받아요.

3. 일시금 수령 때 세금

- 금융감독원 안내상 일시금으로 받으면 퇴직소득세가 적용돼요.
- 퇴직소득세 계산 구조(근속연수 공제, 환산급여 방식 등)는 이 글에서 확인하지 못했어요. 국세청 자료에서 **공식 확인**하세요.
- 일시금으로 받을지 말지는 상황마다 달라서 어느 쪽이 낫다고 권하지 않아요.

4. IRP로 옮기는 순서

- 본인 명의 IRP 계좌를 준비해요. 이미 있으면 그 계좌를 쓸 수 있어요.
- 회사나 퇴직연금사업자에 지급 방식을 IRP 이전으로 알려요.
- 사업자가 계좌 간 이전으로 처리하는지 확인하고, 이전 완료 후 IRP 잔액을 조회해요.
- 이전하지 않고 직접 받아 둔 돈은 일반 일시금과 다르게 처리될 수 있어요. 이전 기한과 예외는 이 글에서 확인하지 못했어요. 고용노동부(1350)와 사업자에 **공식 확인**하세요.
- IRP로 옮기면 그 시점에 세금을 바로 내지 않고 인출할 때 처리된다는 설명이 있지만, 요건은 국세청에서 확인하세요.

5. 연금으로 받을 때 세금

- 연금으로 받으려면 55세 이후 연금수령을 신청해야 하고, 연금계좌 가입 5년이 지나야 하며, 연금수령한도 안에서 찾아야 해요. 이연퇴직소득이 있으면 5년 요건은 예외예요.
- 금융감독원 안내상 연금 수령 시 연금소득세가 적용되고, 퇴직소득세율의 70% 수준으로 안내돼 있어요. 연차별로 달라지는 비율은 이 글에서 확인하지 못했어요. **공식 확인**하세요.

- 세액공제를 받은 추가 납입금을 연금 외 방식으로 찾으면 기타소득세(16.5% 분리과세 등)가 적용될 수 있다고 안내돼 있어요.
- 연금수령한도 공식은 $[\text{평가액} \div (11 - \text{연금수령 연차})] \times 120\%$ 예요. **가상 예시:** 평가액 6,000만 원이 1년차라면 한도는 $6,000\text{만} \div 10 \times 120\% = 720\text{만 원}$ 이에요.

6. 중도에 찾을 때 주의

DC형은 주택 구입, 전세금 부담, 6개월 이상 요양비, 파산·개인회생 같은 법정 사유에서만 중도인출이 가능해요. 사유와 증빙은 사업자에 문의하세요.

7. 체크리스트

- 가입한 퇴직연금 유형이 DC인지 확인했다
- 운용 중인 상품과 평가액을 조회했다
- 일시금과 IRP 이전 중 선택을 정하고 사업자에 알렸다
- IRP 계좌가 본인 명의로 준비돼 있다
- 연금 요건(55세, 5년, 한도)과 세금을 확인했다

8. 자주 묻는 질문

Q. 일시금으로 받으면 세금이 없나요?

A. 아니에요. 퇴직소득세가 적용돼요. 세액은 국세청 기준을 확인하세요.

Q. IRP로 옮기면 바로 연금이 나오나요?

A. 아니에요. 55세 이후 연금 개시를 신청하는 등 요건이 있어요.

Q. 이전 후에 다시 일시금으로 찾을 수 있나요?

A. 가능한 경우와 세금 처리가 달라요. 사업자와 국세청에서 공식 확인하세요.

Q. 운용을 안 하고 두면요?

A. 미지정 상태의 처리 방식은 사업자별 규정이 달라요. 공식 확인하세요.

9. 근거로 삼은 공식 출처

- 금융감독원 퇴직연금 중도인출·연금수령 안내:

<https://www.fss.or.kr/fss/main/contents.do?menuNo=201003> (<https://www.fss.or.kr/fss/main/contents.do?menuNo=201003>)

- 고용노동부 퇴직연금 안내: <https://www.moel.go.kr/retirementpay.do> (<https://www.moel.go.kr/retirementpay.do>)
- 금융감독원 통합연금포털: <https://100lifeplan.fss.or.kr> (<https://100lifeplan.fss.or.kr>)
- 근로자퇴직급여 보장법 — 국가법령정보센터: <https://www.law.go.kr> (<https://www.law.go.kr>)
- DC 운용 규정, 퇴직소득세 계산법, 연차별 감면 비율, IRP 이전 기한·예외: 이 글에서 확인하지 못함(공식 확인)



공유

공유하기

카카오톡



링크 복사

네이버 블로그

밴드

X

Facebook

💬 다른 고민 보기 · 🌟 루리에게 추천 상담 받기

10 마감 임박 공모전

출처: 루리의 줍줍(sungprofile.cloud) · 최신 내용은 사이트에서 확인하세요.