

저금리 시대, 개인형 퇴직연금(IRP) 똑똑한 활용법

개인형 퇴직연금(IRP : Individual Retirement Pension)이란?

IRP는 근로자가 이직하거나 퇴직했을 경우, 퇴직금을 바로 사용하지 않고
최종 은퇴할 때까지 보관·운용할 수 있도록 한 개인형 퇴직연금입니다.
재직시에도 IRP에 여유자금을 납입할 경우 연말정산시 세액공제(13.2%) 혜택까지 받을 수 있습니다.

· 종합소득금액이 4천만원(근로소득만 있는 경우 총급여액 5천5백만원)이하인 경우 세액공제 16.5%

연금저축과 더불어 IRP에 별도의 세액공제 혜택 부여

첫번째, IRP에 여유자금 납입시 세액공제 혜택 알아보기

구분	세액공제 대상 납입금액		세액공제액 ³
	연금저축	IRP	
2014년 전	연 4백	—	52만8천원(4백 x 13.2%)
2015년 이후	연 4백 ¹	연 3백	92만4천원(7백 x 13.2%)
	—	연 7백 ²	92만4천원(7백 x 13.2%)

※ IRP 가입자의 경우 여유자금으로 연 18백만원 납입이 가능함, 연금저축계좌에 납입한 금액 중 4백만원¹(단, 종합소득금액이 1억원 초과—근로소득만 있는 경우는 총급여액이 1억2천만원초과—하는 경우는 3백만원까지 세액공제 가능)이내의 금액과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합하여 연 7백만원² 세액공제혜택부여, 종합소득금액이 4천만원(근로소득만 있는 경우 총급여액 5천5백만원)이하인 경우 16.5%의 세액공제³ 적용

두번째, IRP에 여유자금 납입하는 방법 알아보기

가입대상 확대

- 퇴직연금가입자
- 자영업자, 퇴직금제도를 적용받는 근로자, 퇴직금 및 퇴직연금가입 기준을 충족하지 못하는 근로자
- 직역연금가입자



개설시 필요서류

- 삼성화재 퇴직연금가입자는 별도서류 필요없음
- 삼성화재 퇴직연금가입자가 아닌 경우 퇴직연금가입확인서(직역연금가입자 동일)
- 자영업자는 사업자등록증
- 퇴직연금미가입자는 재직증명서



여유자금 납입

- 연간 18백만원까지 납입가능
- 납입하여 다양한 상품에 투자 가능

※ 가입문의: 삼성화재 퇴직연금 콜센터 1899-3009 (업무선택번호 1번)

일반보험지원팀 [8-0368-15-010('15.02.05)]

저금리 시대, 개인형 퇴직연금(IRP) 똑똑한 활용법

개인형퇴직연금(IRP)을 똑똑하게 활용하는 방법

POINT 1. IRP로 퇴직금 및 여유자금에 대한 세금 혜택 누리기

납입시	여유자금	납입액의 13.2% 세액공제(단, 해지시 16.5% 세금 부과) (종합소득금액이 4천만원-근로소득만 있는 경우 총급여액 5천5백만원- 이하인 경우 세액공제 16.5%) · 연금저축 미가입자는 7백까지, 연금저축 가입자는 [7백만원 - 연금저축세액공제금액] 만큼 추가로 세액공제 가능. · 연간 18백만원까지 납입 가능
	퇴직금	퇴직소득세 과세 이연으로 인출시 과세(투자재원 증가 효과 발생)
운용시	여유자금	운용기간중 운용소득에 대하여 비과세 혜택 부여
	퇴직금	(인출시 기타소득 또는 연금소득으로 과세)
인출시	일시금수령	퇴직금 원금은 퇴직소득세 과세 여유자금(세액공제받은 금액) 및 운용소득은 16.5%로 분리과세
	연금수령	연금 재원별로 과세 방법 상이 (지급순서: 퇴직금 → 퇴직금외, 55세이후 10년이상 수령) · 퇴직금: 이연퇴직소득세 x 70% · 퇴직금외: 연금수령액 x 5.5%~3.3% ※ 70세전 5.5%, 80세전 4.4%, 80세이후 3.3% (연간 기타소득을 재원으로 하는 연금수령액이 12백만원 초과시 전액 종합과세)

POINT 2. 다양한 상품포트폴리오를 통한 노후 활용 자금 증대하기

삼성화재 IPR에 가입하시면 다양한 상품 포트폴리오를 제공해 드립니다.

원리금보장형

금리연동형 상품
이율보증형 상품 1년형
이율보증형 상품 2년형
이율보증형 상품 3년형
이율보증형 상품 5년형

실적배당형

채권형 펀드
혼합형 펀드
주식형 펀드

※ 유형별 분할 투자 가능

이 퇴직연금은 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 귀하의 다른 예금보호 대상 금융상품과는 별도로 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. 단, 2개 이상 퇴직연금에 가입한 경우 합하여 5천만원까지 보호합니다.