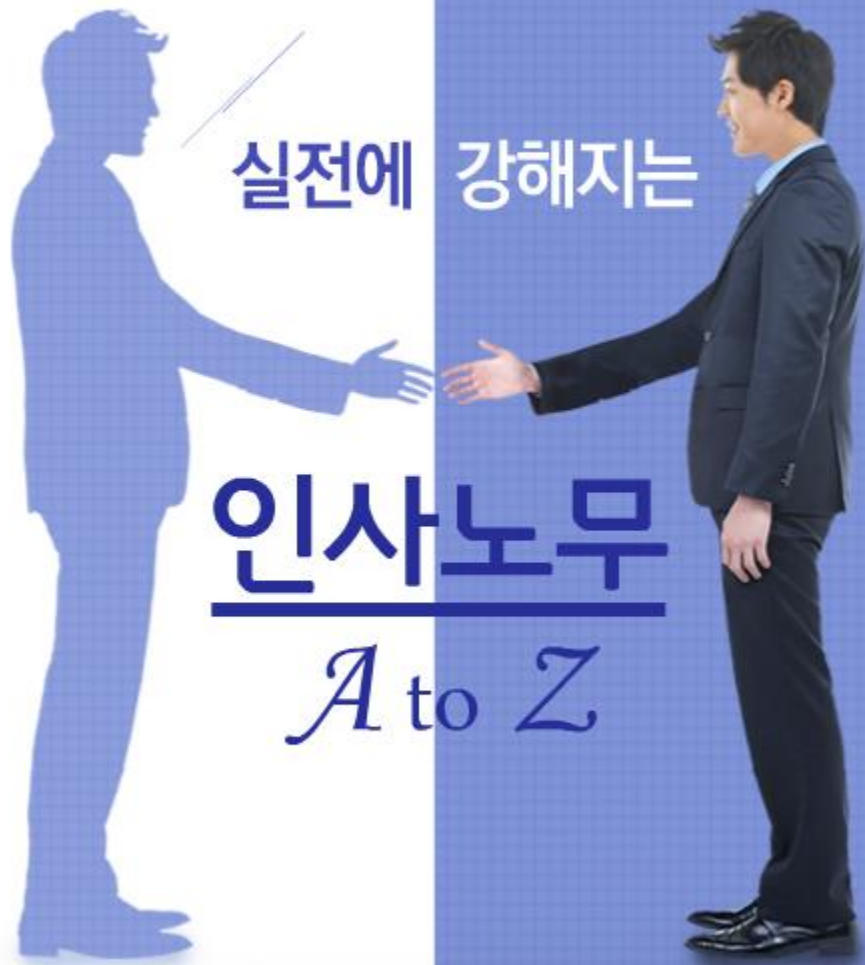


퇴직연금제도는 무엇인가요?


실전에 강해지는

인사노무

A to Z



인사노무 담당자들의 FAQ



퇴직금으로 매월 월급 지급했는데..
'퇴직금 분할약정서'도 써 놔는데..
이걸 다시 지급해 달라고?

월별 지급한 퇴직금, 퇴직 후 다시 지급해야 하나요?



퇴직금

- 사용자가 근로자의 근로제공에 대한 임금 일부를 축적하였다가 이를 기본적 재원으로 하여 근로자가 1년 이상 근무 후 퇴직 시 지급되는 일시금
- 본질적으로 후불적 임금의 성격을 띄는 금품

근로자퇴직급여 보장법(약칭: 퇴직급여법)

2012.7.26 시행

- 근로자 퇴직급여제도의 설정 및 운영에 필요한 사항을 정함으로써 근로자의 안정적인 노후생활 보장에 이바지함을 목적으로 함.
- 퇴직급여법 시행령에 따르면 **‘주택구입 등 대통령령으로 정하는 사유’**로 근로자가 요구할 경우에만 중간정산 가능.

➡ 퇴직금 분할약정 시에도 사유에 따라 무효

실질적으로 월급과 별도의 퇴직금을 지급했다면?

이는 임금도 퇴직금도 아닌 경우에 해당할 수 있고, 사용자가 퇴직금을 지급함과는 별도로 근로자 역시 사용자에게 퇴직금 명목으로 받은 금원을 민법 상 **부당이득으로 반환**해야 하는 경우가 발생할 수도 있습니다.
(대법원 2010. 5.20. 선고 2007다90760)

퇴직급여제도에 대한 정확한 이해와 현업 적용 필요

· 학습 내용



- 퇴직급여제도 개관 및 중간정산금지
- 퇴직연금제도의 이해

· 학습 목표



- 퇴직급여제도의 개관을 이해하고 퇴직금 중간정산금지에 대해 알아본다.
- 퇴직연금제도를 이해하고 제도의 도입부터 운영까지 제반사항에 대해 살펴본다.



퇴직급여제도 개관 및 중간정산금지



- 1년 이상 근무자에 한해 지급되는 일시금

- 1년 이상 근무자에 한해 지급되는 연금(일시금 가능)

퇴직급여제도의 종류


퇴직금(退職金)

- 근로관계 종료 시 지급되는 일시금으로 계속 근로년수 1년에 대해 평균임금 30일분

퇴직연금(退職年金)

- 퇴직하거나 일정연령에 도달하면 연금 또는 일시금으로 지급

퇴직급여제도의 적용대상은 누구인가요?



1명 이상의 근로자를 사용하는 모든 사업장에 적용

인원에 관계없이 모두 일괄적용 하나요?



상시4인 이하 사업장

- 2010년 11월 30일 이전: 퇴직금 지급 의무 없음
 - 2010.12.01 ~ 2012.12.31의 기간은 법정퇴직금의 100분의 50 지급
 - 2013.01.01부터 계속 근로연수 1년 이상인 경우 법정퇴직금 100분의 100지급
- 「근로자퇴직급여 보장법」 부칙<법률 제10967호> 제8조

퇴직급여 적용 제외대상



적용제외
대상

- 4주간을 평균하여 1주간 소정근로시간이 **15시간 미만**인 근로자
- 계속 근로 기간이 1년 미만인 근로자

퇴직금 계산방법

계속 근로기간 1년에 대하여 30일분 이상의
평균임금을 퇴직금으로 지급하여야 함

퇴직금을 받을 당시로부터 3개월 동안 근로자에게
지급된 임금의 총액을 그 기간의 총일수로 나눈 금액

$$\Rightarrow \text{1일 평균임금} = \frac{\text{3개월간 총 임금}}{\text{3개월간 총 일수}}$$

퇴직금 계산방법

평균임금

$$\frac{\text{3개월간 총 임금}}{\text{3개월간 총 일수}}$$

$$\times \frac{\text{총 근속일수}}{365\text{일}} \times 30\text{일}$$

- 입사일로부터 퇴직일까지 (마지막 근무일 다음날)
- **휴직기간 근속기간에 포함**
 - ➡ 법정휴가, 산전후휴가, 육아휴직 포함
 - ➡ **개인일신상의 사유로 인한 휴직은 사규에 따라 적용여부 결정**
- 계약을 갱신한 경우 모두 합산

퇴직금 지급기한

- 퇴직일로부터 14일 이내 지급해야 함(사용자와 근로자간 합의로 지급기일 연장가능)

퇴직금 소멸시효

- 임금채권은 퇴직한 날로부터 3년 이내 행사하지 않으면 소멸함

퇴직연금 도입 의무화 (시행:16.1.1)

구분	현행	개정
신설사업장 퇴직연금 미 도입 시 벌칙부과	<ul style="list-style-type: none"> ● 신설사업장 퇴직연금 도입의무 <ul style="list-style-type: none"> - 신설사업장이 사업의 성립 후 1년 이내 퇴직연금 도입의무가 있음 ● 미 도입 시 <ul style="list-style-type: none"> - 벌칙규정이 없으며, 퇴직금제도를 설정함으로써 간주함 	<ul style="list-style-type: none"> ● 신설사업장 퇴직연금 도입의무 <ul style="list-style-type: none"> - 신설사업장이 사업의 성립 후 1년 이내 퇴직연금 도입의무가 있음 ● 미 도입 시 <ul style="list-style-type: none"> - 벌칙규정을 적용하며, 퇴직금제도를 설정함으로써 간주하지 않음
임시적 근로자 퇴직연금 적용	근속기간 1년 미만 비 정규직 근로자는 퇴직연금을 미 가입해도 무방함	근속기간 1년 미만 비 정규직 근로자도 퇴직연금을 가입해야 함

사업장 규모별 의무화 시행일정



퇴직연금 도입 의무화 시행여부 통과에 따른 대응 필요

퇴직연금제도란 무엇인가요?

퇴직금을 사외적립 후 운용해서 퇴직 시에 일시금 또는 연금으로 받는 제도

- 1차 보장 국민연금
- 2차 보장 개인연금
- 3차 보장 퇴직연금

필수 노후
보장책

2017년 고령사회 진입

퇴직연금제도의 종류

확정급여형
(DB)

확정기여형
(DC)

개인형
(IRP)

DB형과 DC형
혼합이 가능
할까요?

기존 퇴직금제도와
퇴직연금제도 혼용이
가능할까요?

퇴직연금제도 의무도입 시기 전까지 여러 제도 혼합운용 가능

퇴직금 중간정산 가능할까요?

원칙적
금지!

- 사용자는 주택구입 등 대통령령으로 정하는 사유로 근로자가 요구하는 경우에는 근로자가 퇴직하는 경우 퇴직하기 전에 해당 근로자의 계속 근로기간에 대한 퇴직금을 미리 정산하여 지급할 수 있음.



퇴직연금 중간정산은 특정 사유를 제외하고 원칙적 금지

퇴직금 중간정산 요건

- 무주택자인 가입자가 본인 명의로 주택을 구입하는 경우
- 무주택자인 근로자가 주거를 목적으로 전세금 또는 보증금을 부담하는 경우
- 근로자, 근로자의 배우자 또는 소득세법에 따른 근로자 또는 근로자의 배우자와 생계를 같이하는 부양가족이 질병 또는 부상으로 6개월 이상 요양을 하는 경우
- 퇴직금 중간정산을 신청하는 날부터 역산하여 5년 이내에 근로자가 파산선고를 받은 경우
- 퇴직금 중간정산을 신청하는 날부터 역산하여 5년 이내에 근로자가 개인회생절차 개시 결정을 받은 경우
- 임금피크제를 실시하여 임금이 줄어드는 경우
- 그 밖에 천재지변 등 고용노동부령으로 정하는 사유와 요건을 갖춘 경우





퇴직연금 제도의 이해

퇴직연금제도의 종류

확정급여형
(DB)

확정기여형
(DC)

혼합형
(DB+DC)

개인형
퇴직연금제도
(IRP)

퇴직연금제도 유형 비교



확정급여형(DB)

- 우리나라는 DB형 가입률이 높음
- 기존 퇴직금 제도와 비슷

확정기여형(DC)

- 일본, 미국은 80% 이상이 DC형
- 적립비율과 운용주체가 다름

구분	확정급여형(DB)	확정기여형(DC)
회사가 쌓아주는 퇴직금	근속년수 X 평균임금	임금총액 X 1/120이상
퇴직금 운용 및 책임	회사	근로자
내가 받는 퇴직금	변동없음 (현재 퇴직금과 동일)	변동가능 (투자수익/손실 발생)
제도 변경	DC로 변경 가능	DB로 사실상 변경 불가
목돈 필요시	조건부 담보대출	조건부 담보대출/중도인출

- 조건부 : 주택구입/본인/ or 부양가족 6개월이상 요양/천재사변 등
기타 노동부령

DB

Defined Benefit = 정해진 수당(퇴직급여)

- 회사가 금융기관에 일정수준의 금액을 적립해 운용하고 근로자는 **정해진 퇴직급여**를 받는 제도



퇴직 시 지급



DB제도의 특성

- 근로자가 퇴직 시 받을 퇴직연금 수준이 사전에 약속되어 있음
급여수준: 직전 3개월 평균임금 X 근속년수
- 기업은 예상 퇴직급여의 70% 이상을 퇴직연금 전문 금융회사에 적립함(2015년 기준)
- 기업이 퇴직급여를 운용하며, 이에 따른 변동성 역시 회사에서 감수함
- 퇴직하게 되면 연금으로 나누거나 한꺼번에 받을 수 있음
연금으로 받으려면 10년 이상 가입, 55세 이상 요건 충족이 필요함
요건 미 충족 시 개인형퇴직연금제도로 이전할 수 있음



DB제도 사례

- 연봉 1,200만원 (월급 100만원), 입사 후 3년 근무 후 퇴직, 매년 임금상승률 5%



입사

월 100만원

월 105만원

월 110만원

퇴사

퇴직급여 = 330만원

퇴직급여

퇴직 시 평균임금 X 근속년수
= 110만원 X 3년 = 330만원

1년

2년

3년

근속년수

DC

Defined Contribution = 정해진 부담금

- 회사가 정기적으로 **정해진 부담금**을 금융기관에 적립하고, 근로자가 적립된 부담금을 운용해 퇴직급여로 받는 제도



DB와 DC 제도 변경이 가능할까요?



근로자 개인별 수익률이 다르기 때문

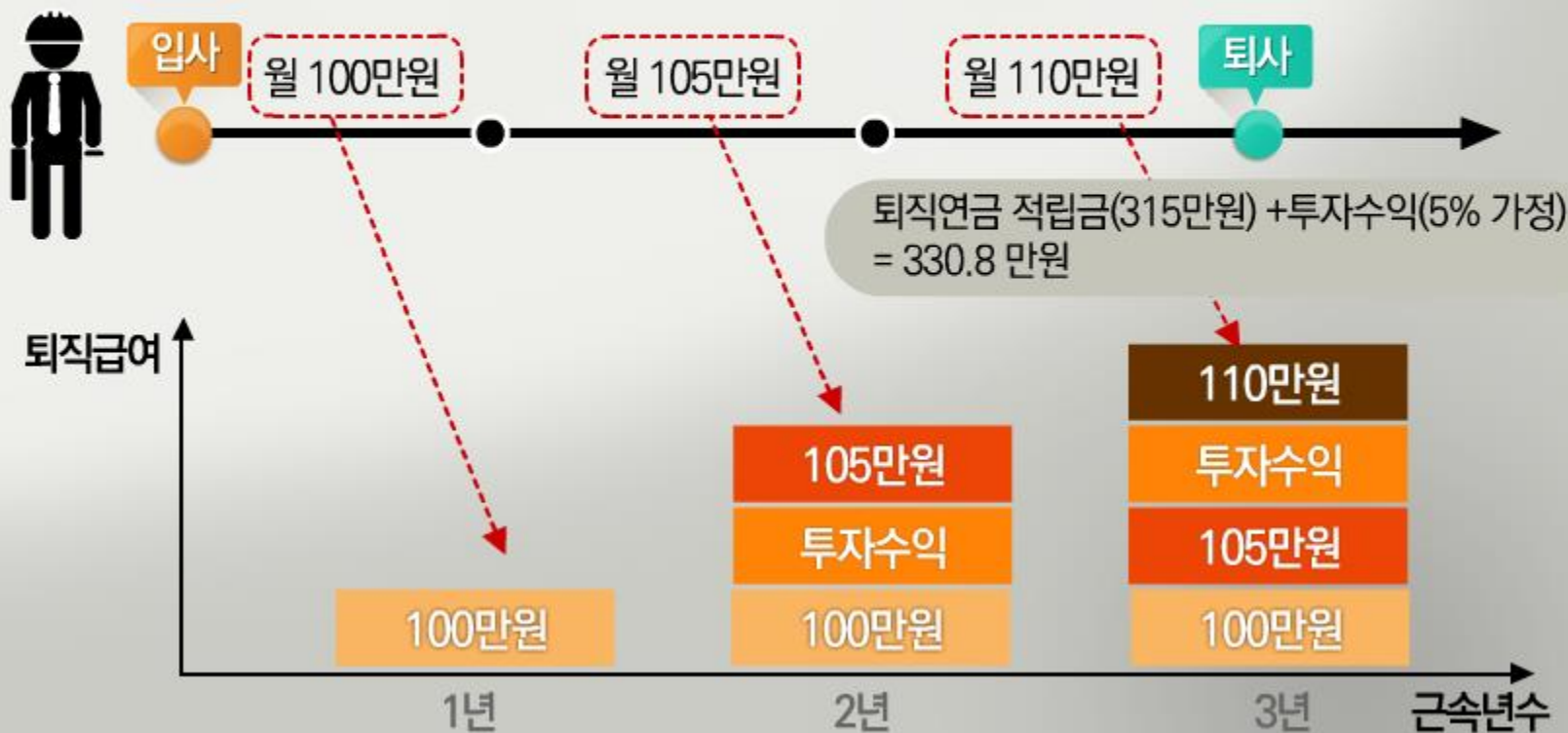
DC제도의 특성

- 기업이 적립해야 하는 퇴직급여 수준이 사전에 약속되어 있음
기여수준 : 근로자 임금총액의 1/12(한달 월급)이상을 금융회사에 적립
- 근로자는 금융회사를 통해 적립금을 운용함
 - > 어떤 금융상품을 선택하여 투자하는가에 따라 퇴직연금 급여가 달라짐
 - > 한 개 이상의 금융상품을 활용해 포트폴리오를 구성할 수 있음
- 근로자가 원하면 근로자 스스로 추가 적립도 가능함
- 퇴직하게 되면 연금으로 나누어서 또는 한꺼번에 받을 수 있음
 - > 연금으로 받으려면 10년 이상 가입, 55세 이상 요건 충족이 필요함
 - > 요건 미 충족 시 개인형퇴직연금제도로 이전할 수 있음



DC제도 사례

- 연봉 1,200만원 (월급 100만원), 입사 후 3년 근무 후 퇴직, 매년 임금상승률 5%



어떤 제도를 선택해야 할까요?



DB형



DC형

IRP

Individual Retirement Pension

= 개인별로 퇴직급여를 넣어두는 연금계좌

- 퇴직 시 **회사가 퇴직연금에 가입되어 있을 경우**
IRP계좌를 만들 수 있음
- 재직 중 회사가 퇴직연금에 가입되어 있을 경우
사전에 IRP계좌를 만들어 추가 불입이 가능



IRP제도의 특성

- **퇴직연금 일시금은 IRP계정에 자동으로 이전**되게 됨
 - 이전하실 IRP계정을 직접 개설하거나 회사가 정한 전문 금융회사 IRP 계정으로 이전 될 수 있음
 - 퇴직소득세 과세이연(課稅移延) 효과가 있음
 - 해지가 가능하므로 긴급자금이 필요할 때 활용 가능
- 근로자가 자율적으로 설정해 퇴직연금을 추가 납입할 수 있음
근로자 자기부담금은 연간 1,200만원 추가납입 가능, 추가 납입분에 대해 세제혜택 적용
- DC형과 동일하게 근로자가 금융상품을 선택해 적립금을 투자함
- 55세 이상부터는 연금으로도 수령할 수 있음



제도선택 시 고려사항

DC

4근속년수,

임금 상승률 < 예상 운용 수익률



DB

근속년수,

임금 상승률 > 예상 운용 수익률

퇴직연금 도입과정



도입 준비

- 경영진 인터뷰
- 추진팀 구성
- 추진일정 수립



진단 분석

- 현황분석
- 직원설명회 개최
- 직원요구조사
- 제도별 장단점 분석



제도 선정

- 도입유형 선정
- 선정된 제도 합의
- 규약작성
- 규약신고



제도 운영

- 부담금 납부
- 가입자 교육



도입 시 체크포인트

적용
대상

- ☒ 퇴직연금 지급 대상인 근로자의 적용범위는?
 > 근로자성 인정의 기준

절차

- ☒ 퇴직연금 도입을 위한 근로자 동의의 방법은?
 > 과반수 노조의 동의 또는 근로자 과반의 동의

내용

- ☒ 퇴직연금 산정 시 평균임금의 포함범위는?
 > 퇴직연금 : 계속 근로연수 1년에 대하여 평균임금
 30일분이상



도입준비

도입 준비

진단 분석

제도 선정

제도 운영

추진일정 수립

- 컨설팅 프로세스 공유
- Master Plan 수립

추진팀 구성

- 노사 공동의 프로젝트 추진팀 구성
- 인사담당자가 주도적으로 참여

노사 인터뷰

- 퇴직연금 도입검토 배경 파악
- 퇴직연금제도 설명 및 질의응답
- 제도 설계 가이드라인 확인

공감대 형성

- 퇴직연금에 대한 이해 증진 및 노사간의 갈등 미연에 방지



진단분석

도입 준비

진단 분석

제도 선정

제도 운영

현황분석

- 퇴직금 제도 운영 현황 및 문제점 파악
- 매출, 부채 등 재무구조 및 현금 흐름
- 직원구성, 고용형태, 연령 등 직원현황
- 임금항목 구성, 임금인상율 등

설명회 개최

- 고령화 사회에서의 퇴직연금의 중요성
- 퇴직연금제도의 내용
- 퇴직연금제도의 장점
- 퇴직연금제도 도입시 고려사항 등

근로자 설문

- 퇴직급여제도 종류별 선호도
- 기존 근속기간에 대한 처리



제도 선정

도입 준비

진단 분석

제도 선정

제도 운영

제도별 장단점 분석

- 사용자측면에서의 제도 별 장단점 분석
- 근로자측면에서의 제도 별 장단점 분석

도입유형 설정

- 퇴직연금 도입 여부 결정
- 퇴직연금 유형 선정(복수제도 도입 여부)
- 과거 퇴직부채 처리방법 결정
- 가입대상자 결정

제도노사합의

- 도입유형 및 설계방향에 대한 경영진 보고 및 승인
- 도입유형 및 설계방향에 대한 직원 공청회 실시 및 승인



제도 운영

도입 준비

진단 분석

제도 선정

제도 운영

부담금 납부

- 규약에 정한대로 부담금 납부
- 소급 기간에 대한 최소 납입기준 준수

가입자 교육

- 1년에 1회 이상 실시
- 법령에 정해진 내용을 교육(제도별 교육 내용 차이점 유의)

재정검증

- 법 상 정해진 재정건전성 요건을 충족
- 미달 시 재정 안정화계획서 작성 및 제출

운용지시(DC)

- 법상 매 반기마다 1회 이상 적립금 운용방법을 변경할 수 있음
- 근로자가 운용지시를 하지 않는 경우, 규약에 정한대로 운용



기업 도입 시 상황에 맞게 체크리스트 활용