

하나은행 퇴직연금 퇴직연금 제도안내

기업 손님께 맞는 제도설명 | 상품제안 | 수익률 관리 종합 솔루션

하나연금닥터

CONTENTS

1. 퇴직연금 제도안내
2. 확정급여형 DB
3. 확정기여형 DC
4. 개인형 IRP
5. 운용상품
6. Why? 하나 연금닥터

1. 퇴직연금 제도안내

퇴직연금 제도

법정 퇴직금제도의 문제점

퇴직금의 사외(금융기관) 적립 필요

퇴직금제도의 위협 요인

기업의 지급불능 사유 발생



노후파산



갑작스런 지출



국민연금 소득대체율 하락



■ 퇴직금제도의 문제점

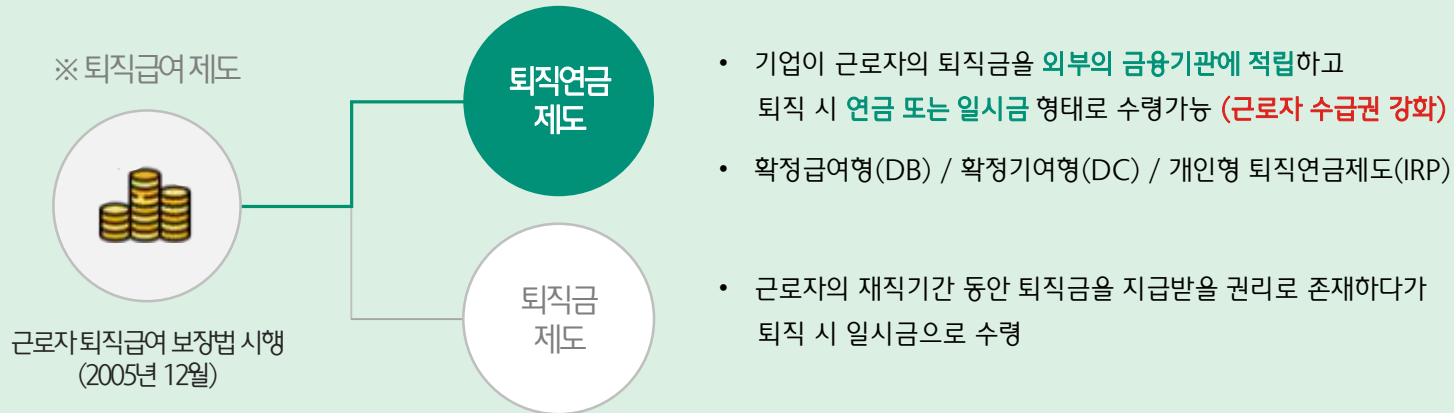
- 1 기업의 지급불능 사유발생 시 급여 및 퇴직금 체불 발생
- 2 저출산, 고령화로 인한 노후생활 불안정 초래
- 3 잦은 이직, 조기 퇴직으로 퇴직금의 생활 자금화 / 노후자금 기능 상실
- 4 국민연금의 소득대체율 하락 2028년 40% (매년 0.5%씩 감소)

[출처 : 2007년 개정 국민연금법 제5조 제1항, 부칙 제20조 및 부칙 제30조]

➔ 퇴직연금제도로 해결

퇴직연금 제도

퇴직급여제도의 분류



퇴직연금제도란?

근로자가 재직하는 동안 기업이 퇴직급여의 재원을 외부 금융기관에 실제로 적립하고, 근로자는 퇴직 후 해당 금융기관으로부터 **연금 또는 일시금** 형태로 퇴직급여를 지급받는 방식으로 **근로자의 노후생활 보장을 위한 법정 퇴직급여제도**입니다.



※ 신설 사업자의 경우 사업 설립 후 1년 이내에 의무 가입 (2012.07.26 이후 신설)

퇴직연금 제도

퇴직연금제도의 주요내용

연금수령 가능

퇴직 시 근로자의 선택에 따라
일시금 또는 연금으로 수령 가능

퇴직급여제도 의무 적용 전 사업장으로 확대

1인 이상 근로자를 고용한 모든 사업장에 적용
퇴직급여 수급권 취약 근로자 보호

개인형 퇴직연금제도 (IRP) 의무 이전

DB, DC, 기업형 IRP 가입자의 퇴직 시, 퇴직연금제도의 연속성을
위해 퇴직급여를 개인형퇴직연금제도로 의무 이전(과세이연)

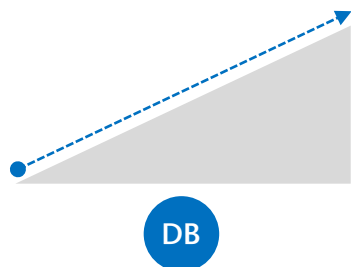
중도인출(DC, IRP)

가입 근로자의 긴박한 일시금 수요 충족
퇴직연금제도 가입 부담 완화

제도 선택 시 임금형태에 따른 고려사항

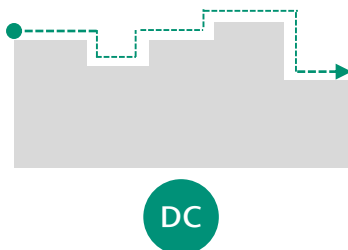
호봉승급제

임금이 근속연수에 비례하여 상승함에 따라
임금상승률 > 자산운용수익률을 기대할
수 있는 경우 DB형 설정이 유리할 수도 있음



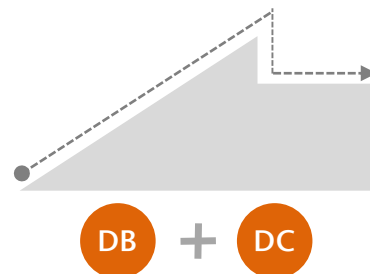
성과급제

성과급에 의해 매년 임금총액 수준이 변동
되는 형태일 경우 임금총액이 낮은 시기에
퇴직 시 퇴직급여 수준의 하락을 방지하기
위해 DC형 설정이 유리할 수 있음



임금피크제

임금의 상승시기에는 DB형으로 운용하고,
임금이 하락하는 임금피크제 도입시점부터
DC로 운용함으로써 전체 퇴직급여 수준의
하락을 방지 가능



2. 확정급여형 DB

확정급여형(DB)

확정급여형(DB) 퇴직연금제도는?



1 근로자가 받을 퇴직급여의 수준이 사전에 결정되는 제도입니다.
주1)

2 법정 퇴직급여는 “30일분의 평균임금 x 근속연수” 이상입니다.

3 기업은 지급의무가 있는 퇴직급여를 근로자 퇴직 시에 지급하기 위해 금융기관에 정기적으로 부담금을 납입합니다.

4 기업의 부담금 수준은 적립금 운용수익률 등에 따라 변동될 수 있습니다.

주1) 1일 평균임금 = 사유발생일 이전 3개월 간의 임금총액 / 사유발생일 이전 3개월간의 총 일수

✓ Check Point

① 상품선택 : 기업 ② 자산운용의 책임 : 기업 ③ 운용의 결과 : 기업에게 귀속

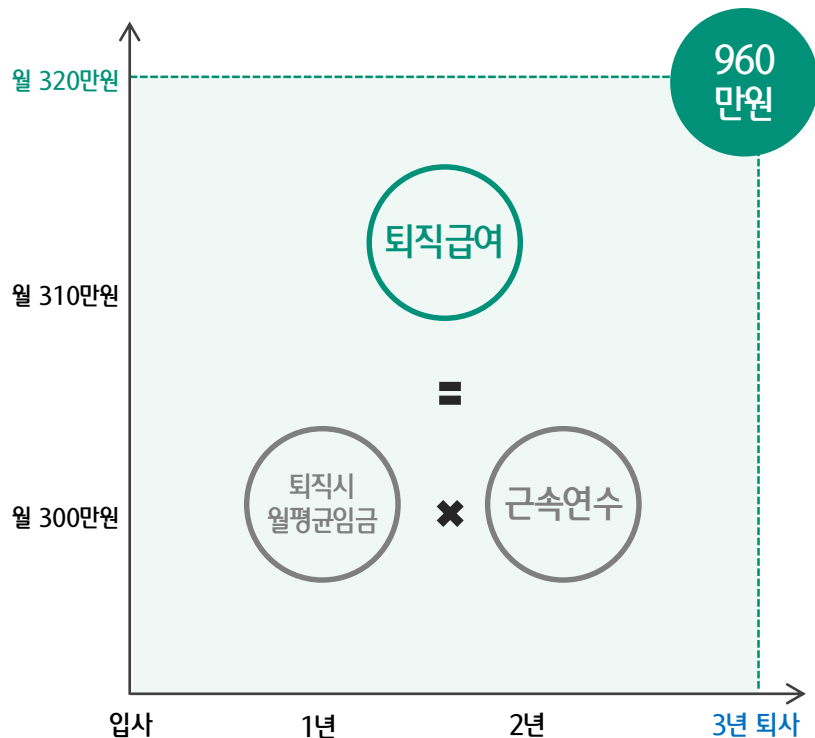
※ DB가입 근로자의 퇴직급여 지급 시 개인형 IRP로 의무 이전

* 재정검증결과에 따라 적립 부족 시 근로자 통보

확정급여형(DB)

확정급여형 퇴직급여 계산

* 연봉 3,600만원 (월 300만원)인 회사에 입사 후 3년 근무하고 퇴직한 경우
(매년 월 급여 10만원 인상 시 가정)



제도 선택 시 근로자 고려사항

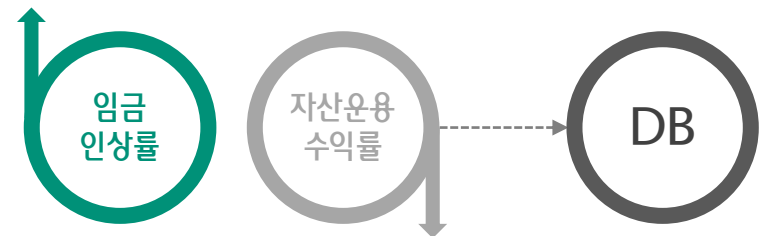
1. 수급권 보장의 정도

근로자가 퇴직 시 법상 정해진 퇴직급여를 받을 권리가 어느 수준까지 보장 되는지?

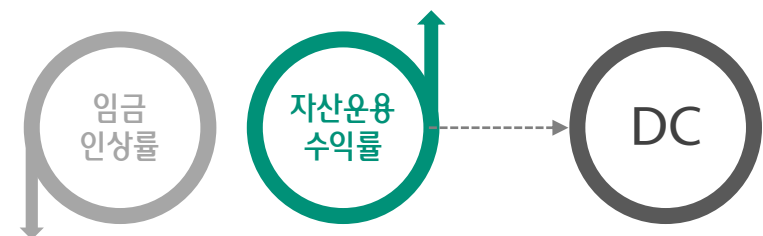
- 1) 확정기여형 : 연간 임금총액의 1/12을 매년 적립하며, 납입기일을 초과하는 경우 지연이자 발생
- 2) 확정급여형 : 100% 미만 적립시, 적립비율까지만 지급하며 부족금액은 회사가 지급

2. 임금인상률과 자산운용수익률의 비교

- 1) 임금인상률 > 자산운용수익률보다 높을 경우



- 2) 자산운용수익률 > 임금인상률보다 높을 경우



확정급여형(DB)

DB제도 장점 (기업/근로자)

기업측

1 법인세 절감

- 세법 한도내에서 납입 부담금 전액 손비인정

2 퇴직비용 일시부담 해소 및 예측가능성 확보

- 정기적인 부담금 납입(월납~연납)으로
기업은 비용을 사전에 예측 및 인건비 부담의 분산

3 퇴직비용 재무관리 용이 및 지급 업무부담 축소

- 적립금은 퇴직급여충당금의 차감계정으로 설정되어
부채비율 감소

4 임금채권보장제도 사업주부담금 경감

- 경감액 : 부담금의 100분의 50에 해당하는 금액
× 퇴직연금제도의 설정으로 지급이 보장되는 비율
[직전년도 말 기준, 최종 3년간의 기준 중
DB에 가입하여 퇴직급여부담금을 적립한 비율]

근로자측

1 법정 퇴직금 수준의 보장

- 퇴직급여액은 기존 퇴직금제도의 수준을 보장
• 예측 가능한 퇴직급여액으로 계획적인 노후 설계 가능

2 수급권 보호

- 퇴직연금은 사외에 예치하여 반드시 근로자에게 지급
• 퇴직연금을 받을 권리는 양도, 압류, 담보제공이 법 상
금지됨

3 적립금의 최소 납입 수준 법제화(22년 이후 100%)

- 회사는 퇴직연금 적립금을 법정 적립 수준 이상 유지
• 퇴직연금제도의 재정건전성을 확인하고 유지해야 하는
의무 부담

4 금융상품 선택에 따른 위험 없음

- 적립금을 기업이 운용, 상품 운용에 따른 책임도 기업에 귀속
• 운용 상품 선택과 수익률 등에 대한 위험 없음

[참고] 확정급여형(DB) 수수료

확정급여형(DB)구간별 수수료율

(2026.03.01 현재)

	운용 관리	자산관리	합계
10억 미만	0.40%	전 구간 0.28%	0.68%
10억 이상 ~ 30억 미만	0.35%		0.63%
30억 이상 ~ 50억 미만	0.30%		0.58%
50억 이상 ~ 100억 미만	0.26%		0.54%
100억 이상 ~ 500억 미만	0.22%		0.50%
500억 이상 ~ 1,000억 미만	0.18%		0.46%
1,000억 이상 ~ 3,000억 미만	0.07%		0.35%
3,000억 이상 ~	0.05%		0.33%

- 가입자교육 수수료 : 면제 / 중도해지 수수료 : 면제 / 계약이전 수수료 : 면제
- 당행 및 타 금융기관의 퇴직보험 또는 퇴직신탁을 당행 퇴직연금으로 이전하는 경우 전한 금액에 대하여 초년도 운용관리수수료 면제 (DB,DC 공통)
- 부과기준금액 : 적립금자산(신탁재산) 평가액 평균잔액
- 장기계약 할인은 퇴직연금제도 최초 도입시점으로 소급하여 적용함
- 사회복지법인, 사회복지시설, 장기요양기관, 유치원/어린이집, 협동조합, 자활기업, 마을기업 등에 대하여 사용자가 은행에 인허가 증빙서류를 제출하여 확인된 경우에는 운용 및 자산관리수수료에 대하여 50%의 할인을 적용. (예비)사회적기업은 운용관리수수료 0.07% 적용 및 자산관리수수료에 대하여 50%의 할인을 적용. 단, 인허가가 취소된 경우 사용자는 은행에 즉시 통지하여야 하며 이와 같은 통지 또는 기타 사유로 인하여 당행이 인허가 취소를 확인한 경우 취소일부터 할인을 미적용.
- 수수료 청구일 : 매년 계약 유효일 (계약한 날짜)
- 수수료 계산 : 평잔 (지난 수수료 청구일 ~ 금번 수수료 청구일 전일) x 수수료율(수수료 청구일 전일자 평가금액에 해당하는 구간의 수수료율)

[참고] 확정급여형(DB) 수수료

확정급여형(DB)기타 수수료 할인

장기계약시 상기 수수료 할인

- 2차년도 : 10% 할인 / 3차년도 : 12% 할인 / 4~8차년도 : 15% 할인 / 9~13차년도 19% 할인 / 14~19차년도 21% 할인 / 20차년도 이후 25% 할인

중소기업 수수료 할인

- 중소벤처부 발급 “중소기업확인서 ” 를 보유한 기업
- 운용 및 자산관리수수료 5% 할인

(예비)사회적기업 수수료 할인

- (예비)사회적기업 대상 운용관리수수료 0.07% 적용 (하나은행 최저요율)
- 자산관리수수료 50% 할인

운용상품 비중별 수수료 할인

- 수수료 청구시점 집합투자증권(ETF제외) 평가액 평균잔액이 전체 평균잔액의 70%이상인 경우 집합투자증권 평가금액 부분 자산관리수수료 제외 (운용 및 자산관리계약을 모두 체결한 경우 限)

확정급여형(DB)

확정급여형(DB) 제도하에 적립 수준별 지급 관리

적립 비율 별 퇴직급여 지급 예시

	A CASE	B CASE	C CASE
총 추계액 ^{주1)}	100,000,000	100,000,000	100,000,000
회사적립금	80,000,000	90,000,000	70,000,000
적립비율	80%	90%	70%
A근로자 퇴직금	1,000,000	1,000,000	1,000,000
지급가능금액	800,000	900,000	700,000
차액*	200,000	100,000	300,000

*차액은 회사에서 지급

주1) 사업연도 말 기준 퇴직급여에 소요되는비용 예상액

※ 퇴직연금은 신탁계약으로 계약 시 기업명의 통장이 발행 됨

※ 하나은행은 가입자(근로자)별로 퇴직연금 전용통장 서비스를 등록하여, 퇴직연금 운용에 대한 기본 정보를 근로자에게 제공함.(가입자 별 개별 신청 시)

※ 회사의 적립금이 법정 최소적립금 이상 적립되어 지급방식이 " 전액지급 " 으로 결정되더라도, 퇴직급여 지급액이 '연초 퇴직연금잔액 + 당해연도불입액' × 25%'를 초과하는 경우 지급방식이 " 비율지급 " 방식으로 변경됨 (퇴직급여 총액×적립비율만큼 지급, 차액은 회사 지급)

퇴직연금세제

		납입 단계	운용 단계	지급 단계
DB	회사	손비인정	-	-
	근로자	-	-	원천별 과세
DC	회사	손비인정	-	-
	근로자	세액공제 ^{주2)}	비과세	원천별 과세
IRP	회사	-	-	-
	근로자	과세이연	비과세	원천별 과세

주2) 확정기여형(DC), 기업형IRP 및 개인형IRP(자기부담금)는 기업부담금 외 근로자가 자기 자금으로 추가부담금 납입이 가능하며, 이에 대해서는 불입 금액(연 900만원 한도)×16.5%(지방소득세포함) 세액공제(별도의 연금저축에 가입해 있는 경우 이 금액 합산)

※ 종합소득금액 4천5백만원 초과 (근로소득만 있는 경우 총급여액 5천5백만원 초과)
: 13.2% 세액공제

※ 과세기준 및 과세율은 향후 세법개정등에 따라 변경될 수 있음

확정급여형(DB)

[참고] 적립금 운용위원회 구성 및 적립금운용계획서 작성(IPS)

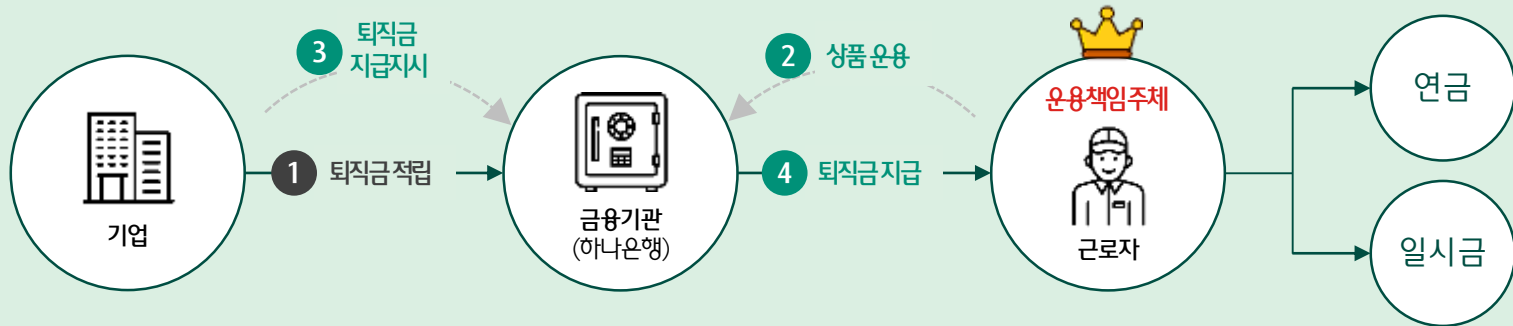
300인 이상 사업장 대상 퇴직연금 적립금운용위원회 및 적립금운용계획서(IPS) 작성 의무화

취지	퇴직연금 적립금 운용과 관련한 투자철학과 이의 구현을 위한 장기적인 투자환경 조성
적립금운용위원회 설치	1. 위원장 : 퇴직연금을 담당하는 임원 2. 위원수 : 위원장 포함 5~7명 ① 선출된 근로자 대표 (과반수 노조가 있을 경우 그 노조에서 선출된 사람, 과반수 노조가 없을 경우 근로자 과반수의 동의로 선출된 사람) ② 자금운용/인사노무/재무회계 등 퇴직연금제도 관련부서의 부서장 ③ 퇴직연금 및 자산운용에 관한 경험이나 전문지식이 있는 사람 ④ 제1호부터 제3호까지 규정된 사람 외에 위원장이 적립금의 합리적인 운용을 위하여 필요하다고 인정하는 사람 ※ 다만, 법에 따른 지급능력이 확보되지 않은 경우 위의 ①~③에 해당하는 각각의 위원 1명 이상은 반드시 포함하여야 함(재정검증 결과 최소적립금 이상 적립하지 못하는 경우) 3. 개최 : 연 1회 이상 4. 심의사항 : 적립금운용계획서를 포함하여 적립금 운용과 관련한 사항
적립금운용계획서 (IPS)	1. 작성 및 점검주기 : 연 1회 이상 2. 내용 ① 적립금 운용 목적 및 목표수익률 ② 적립금 운용 방법(자산배분정책, 투자가능 상품 포함) ③ 적립금 운용성과에 대한 평가 ④ 적립금 운용 담당자의 의무 등 적립금 운용관리에 관한 사항
위반 시 제재	적립금운용위원회를 구성하지 않은 사용자, 적립금운용계획서를 작성하지 않은 사용자에게 대해 과태료 최대 500만원 이하 부과
시행일	2022년 4월 14일 (2022년 말까지 적립금운용위원회 개최, 적립금운용계획서 작성 필요)

3. 확정기여형 DC

확정기여형(DC)

확정기여형 (DC) 퇴직연금제도는?



- 1 기업의 부담금수준이 임금의 일정비율로 사전에 정해져 있는 제도입니다.
- 2 법정 퇴직급여는 “근로자 연간 임금총액의 1/12 이상” 입니다.
- 3 기업은 사전에 결정된 부담금을 정기적으로 적립합니다. (100%이상) *정기 부담금 미납 시 근로자 통지 및 자연이자 발생
- 4 근로자가 적립금을 직접 운용하고, 운용결과에 따라 퇴직급여의 수준이 달라집니다.

✓ Check Point

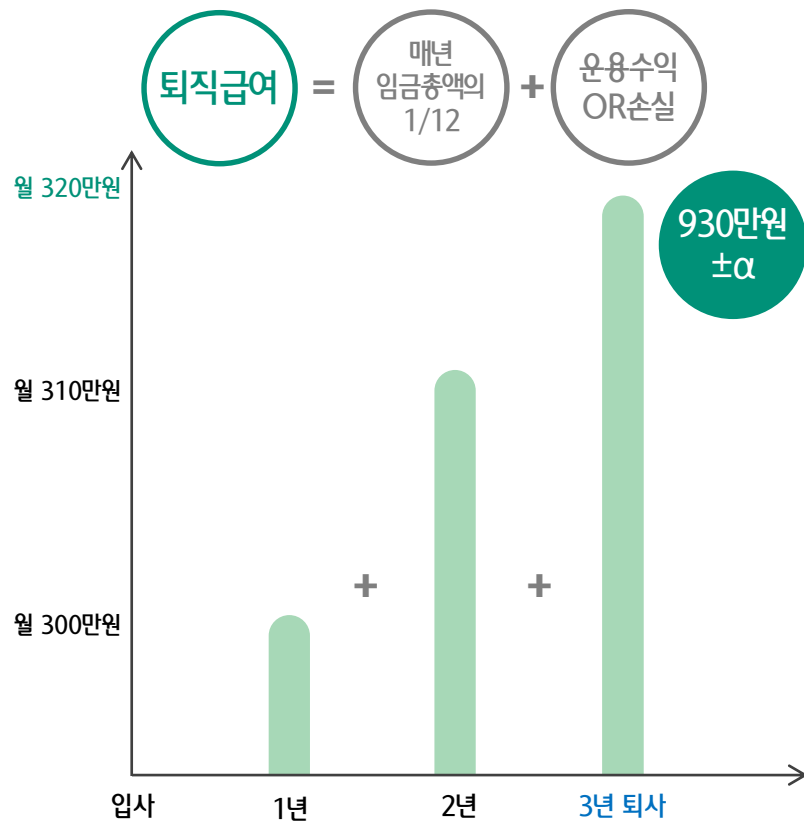
- ① 상품선택 : 근로자 ② 자산운용의 책임 : 근로자 ③ 운용의 결과 : 근로자
 ※ DC가입 근로자의 퇴직급여 지급 시 개인형 IRP로 의무 이전

* 매년 근로자의 연간임금총액 미등록 또는 연간 부담금을 연간임금총액의 1/12 이상 입금하지 않은 경우 근로자 앞 통지

확정기여형(DC)

확정기여형 (DC) 퇴직급여 계산

연봉 3,600만원 (월 300만원)인 회사에 입사 후 3년 근무하고 퇴직한 경우
(매년 월 급여 10만원 인상 시 가정)



제도 선택 시 근로자 고려사항

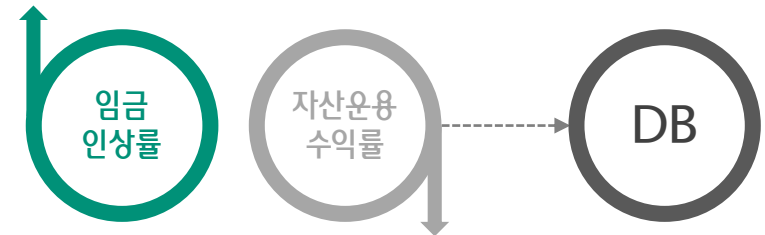
1. 수급권 보장의 정도

근로자가 퇴직 시 법상 정해진 퇴직급여를 받을 권리가 어느 수준까지 보장 되는지?

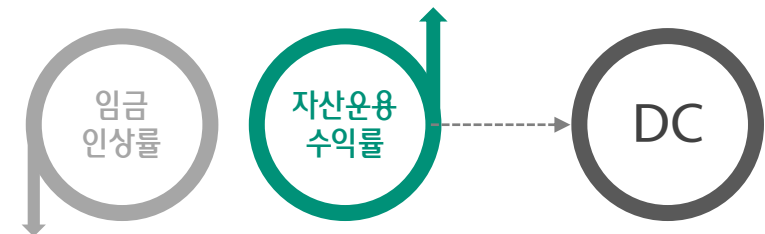
- 1) 확정기여형 : 연간 임금총액의 1/12을 매년 적립하며, 납입기일을 초과하는 경우 지연이자 발생
- 2) 확정급여형 : 100% 미만 적립시, 적립비율까지만 지급하며 부족금액은 회사가 지급

2. 임금인상률과 자산운용수익률의 비교

- 1) 임금인상률 > 자산운용수익률보다 높을 경우



- 2) 자산운용수익률 > 임금인상률보다 높을 경우



확정기여형(DC)

확정기여형 (DC) 제도 장점 (기업/근로자)

기업측

1 퇴직연금 불입금 전액 비용처리

- 부담금 납부 시 즉시 비용처리되어 법인세 절감 효과 발생 ('불입액X법인세율'만큼 손비인정)
- 확정기여형(DC) 제도 도입 시 기존 재무상태표상의 "퇴직급여충당부채"가 감소하여 재무구조 개선에 기여

2 퇴직비용 일시부담 해소 및 예측가능성 확보

- 대량 퇴직 발생시, 큰 금액을 한 번에 지급하는 대신, 매년 나누어 납부
- 매년 각 근로자의 연간임금 총액의 1/12이상을 납부하고 당해년도 퇴직부채 정산 → 퇴직비용 예측가능 & 계획적인 자금 운용 가능

3 재무·업무부담 축소

- 기업은 매년 연간임금총액의 1/12이상만 납부, 운용은 근로자 스스로 선택
- 퇴직금 지급 시 지급/원천징수는 금융기관에서 처리

4 임금채권보장제도 사업주부담금 경감

- 경감액 : 부담금의 100분의 50에 해당하는 금액
× 퇴직연금제도의 설정으로 지급이 보장되는 비율
[직전년도 말 기준, 최종 3년간의 기준 중 퇴직연금에 가입하여 퇴직급여부담금을 적립한 비율]

근로자측

1 퇴직금 수급권 보호

- 근로자의 연간임금총액의 1/12 이상을 회계년도말까지 전액 적립함으로써 수급권 보장

2 초과 수익 가능성

- 근로자의 투자성향에 따라 초과수익 기대 (다양한 포트폴리오 운용 가능)

3 법정사유 충족 시 중도인출 가능

- 법정사유가 발생 시 적립금의 100% 중도인출 가능

4 퇴직연금의 투명성과 자율성

- 근로자 본인의 퇴직연금 적립금과 수익률 실시간 확인 가능

[참고] 확정기여형(DC) 수수료

확정기여형 (DC) 구간별 수수료율

(2026.03.01 현재)

	운용 관리	자산관리	합계
10억 미만	0.40%		0.68%
10억 이상 ~ 30억 미만	0.35%		0.63%
30억 이상 ~ 50억 미만	0.30%		0.58%
50억 이상 ~ 100억 미만	0.28%	전 구간 0.28%	0.56%
100억 이상 ~ 500억 미만	0.25%		0.53%
500억 이상 ~ 1,000억 미만	0.20%		0.48%
1,000억 이상 ~	0.10%		0.38%
가입자 부담금	전구간		0.38%

- 가입자교육 수수료 : 면제 / 중도해지 수수료 : 면제 / 계약이전 수수료 : 면제
- 당행 및 타 금융기관의 퇴직보험 또는 퇴직신탁을 당행 퇴직연금으로 이전하는 경우 전환 금액에 대하여 초년도 운용관리수수료 면제 (DB,DC 공통)
- 부과기준금액 : 적립금자산(신탁재산) 평가액 평균잔액
- 장기계약 할인은 퇴직연금제도 최초 도입시점으로 소급하여 적용함
- 사회복지법인, 사회복지시설, 장기요양기관, 유치원/어린이집, 협동조합, 자활기업, 마을기업 등에 대하여 사용자가 은행에 인허가 증빙서류를 제출하여 확인된 경우에는 운용 및 자산관리수수료에 대하여 50%의 할인율을 적용. (예비)사회적기업은 운용관리수수료 0.1% 적용 및 자산관리수수료에 대하여 50%의 할인율을 적용. 단, 인허가가 취소된 경우 사용자는 은행에 즉시 통지하여야 하며 이와 같은 통지 또는 기타 사유로 인하여 당행이 인허가 취소를 확인한 경우 취소일부터 할인율 미적용.
- 수수료 청구일 : 매년 계약 용당일 (계약한 날짜)
- 수수료 계산 : 평잔 (지난 수수료 청구일 ~ 금번 수수료 청구일 전일) x 수수료율(수수료 청구일 전일자 평가금액에 해당하는 구간의 수수료율)

[참고] 확정기여형(DC) 수수료

확정기여형 (DC) 기타 수수료 할인

장기계약시 상기 수수료 할인

- 2차년도 : 10% 할인 / 3차년도 : 12% 할인 / 4차년도 이후 : 15% 할인

중소기업 수수료 할인

- 중소벤처부 발급 “중소기업확인서 ” 를 보유한 기업
- 운용 및 자산관리수수료 5% 할인

(예비)사회적기업 수수료 할인

- (예비)사회적기업 대상 운용관리수수료 0.10% 적용 (하나은행 최저요율)
- 자산관리수수료 50% 할인

비대면 거래 수수료 할인

- 부담금 생성 및 입금, 퇴직급여 지급에 대하여 비대면 거래 비율이 50% 초과하는 경우
운용관리수수료 5% 할인
※(예비)사회적기업/중소기업 할인과 중복불가

확정기여형(DC)

확정기여형 (DC) 퇴직금 관리

근로자 별로 구분 관리/근로자 별 운용수익에 따라 퇴직급여 변동

	A 근로자	B 근로자	C 근로자
회사적립금	+5,000,000	+5,000,000	+5,000,000
운용수익	+500,000	0	-500,000
퇴직급여	5,500,000	5,000,000	4,500,000

※ 퇴직연금은 신탁계약으로 계약 시 기업명의 통장이 발행 됨

※ 하나은행은 가입자(근로자)별로 퇴직연금 전용통장 서비스를 등록하여, 퇴직연금 운용에 대한 기본 정보를 근로자에게 제공함.(가입자별 개별 신청 시)

퇴직연금 세제

		납입단계	운용단계	지급단계
DB	회사	손비인정	-	-
	근로자	-	-	원천별 과세
DC/ 기업형 IRP	회사	손비인정	-	-
	근로자	세액공제 ^{주)}	비과세	원천별 과세
IRP	회사	-	-	-
	근로자	과세이연	비과세	원천별 과세

주) 확정기여형(DC), 기업형IRP 및 개인형IRP(자기부담금)는 기업부담금 외 근로자가 자기 자금으로 추가부담금 납입이 가능하며, 이에 대해서는 불입 금액(연 900만원 한도)×16.5%(지방소득세포함) 세액공제(별도의 연금저축에 가입해 있는 경우 이 금액 합산)

※ 종합소득금액 4천5백만원 초과 (근로소득만 있는 경우 총급여액 5천5백만원 초과)
: 13.2% 세액공제

※ 과세기준 및 과세율은 향후 세법개정등에 따라 변경될 수 있음

[참고] 제도 비교

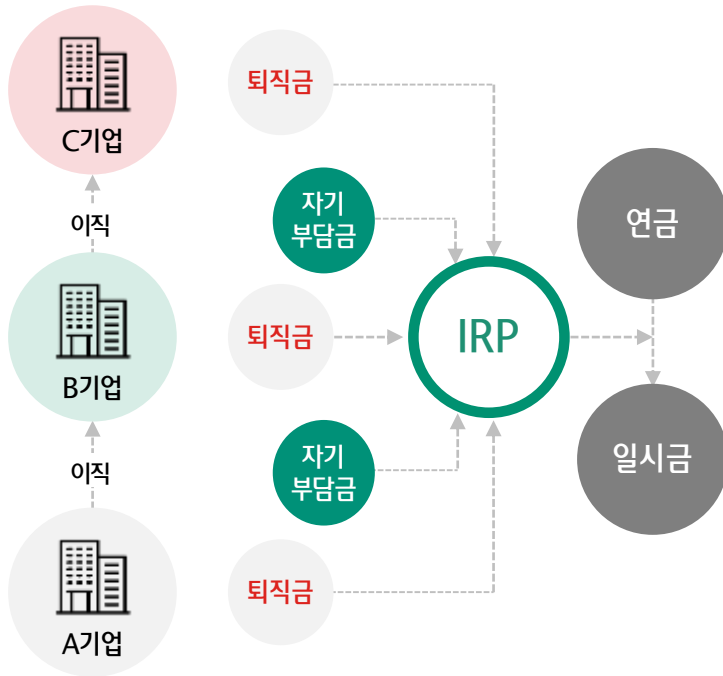
DB/DC제도 비교

	DB 확정급여형 제도	DC 확정기여형 제도	퇴직금 제도
정의	근로자의 퇴직급여 수준이 사전에 정해짐	회사의 부담금 수준이 사전에 정해짐	-
기업 부담금	100% 이상	매년 100% (연간 임금총액의 1/12) 이상	별도로 없음
퇴직급여액	확정 (근속연수×평균임금)	변동	확정 (근속연수×평균임금)
수수료 부담	회사	회사 (근로자 추가 부담금 부분 : 근로자)	-
수급권 보호	적립금 부족 시, 부분 보장	전액 사외적립, 전액 보장	없음
급여형태	연금 또는 일시금	연금 또는 일시금	일시금
목돈필요시	중도인출 불가	중도인출 가능	중간정산 제한
제도전환	가능(DB→DC)	불가(DC→DB X)	-
중도인출 (DC, IRP)	① 무주택자인 가입자가 본인 명의로 주택을 구입 ② 무주택자인 가입자가 주거를 목적으로 전세금 또는 주택 임차 보증금을 부담하는 경우(단, 하나의 사업장에 근로하는 동안 1회 한정) ③ 가입자가 본인(배우자 포함) 또는 생계를 같이 하는 부양가족의 6개월 이상 요양을 필요로 하는 사람의 질병이나 부상에 대한 '소득세법 시행령' 제118조의 5 제1항에 따른 의료비를 부담하는 경우(연간임금총액의 1천분의 125를 초과하여 부담하는 경우에만 해당) ④ 담보를 제공하는 날(중도인출 신청일)부터 역산하여 5년 이내 파산선고 또는 개인회생절차 개시를 결정 받은 경우 ⑤ '재난 및 안전관리기본법'에 따른 재난으로 피해를 입은 경우로서 고용노동부장관이 고시하는 사유와 요건에 해당하는 경우 ※ 중도인출에 관한 자세한 내용은 하나은행 퇴직연금 전용 고객센터1599-2080[운영시간(영업일09:00~18:00)] 또는 영업점으로 문의하시기 바랍니다.		

4. 개인형 IRP

개인형 퇴직연금(IRP)

개인형 퇴직연금제도 IRP

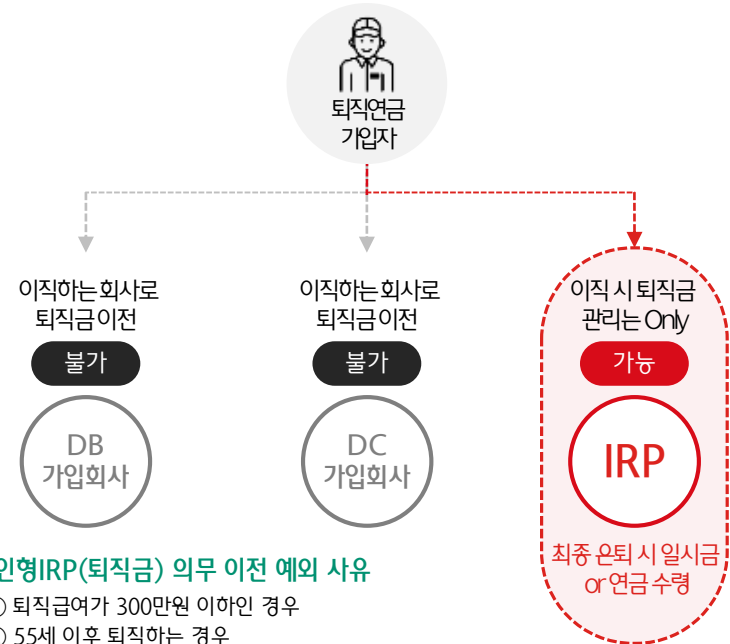


근로자가 이직·퇴직할 때 받은 퇴직급여를 근로자 본인 명의의 계좌에 적립하여 만 55세 이후 연금화 할 수 있는 제도로 연간 1,800만원 한도 내에서 자기 부담으로 추가 납부가 가능합니다.

퇴직소득세의 과세이연 및 자기부담금에 대한 세액공제 혜택을 받으실 수 있습니다.

종류 : ① 퇴직한 근로자의 퇴직급여 일시금
② 가입자가 자유롭게 적립한 자기부담금

이직 시 퇴직금 처리



개인형IRP(퇴직금) 의무 이전 예외 사유

- ① 퇴직급여가 300만원 이하인 경우
- ② 55세 이후 퇴직하는 경우
- ③ 퇴직금 담보대출 금액을 상환하기 위한 경우
- ④ 가입자가 사망한 경우
- ⑤ 한시적 체류자격 외국인 근로자가 퇴직과 동시에 출국하는 경우
- ⑥ 다른 법률에서 급여의 일부 또는 전부를 공제하도록 한 경우

연금수령요건

- ① 만 55세 이상
- ② 최초 임금일자로부터 5년 이상 경과 (단, 퇴직금이 있는 연금계좌의 경우 배제)
- ③ 연금수급기간 10년 이상 설정 / 단, 연금계좌에 2013.03.01 이전 최초 가입한 경우 5년 이상 수령

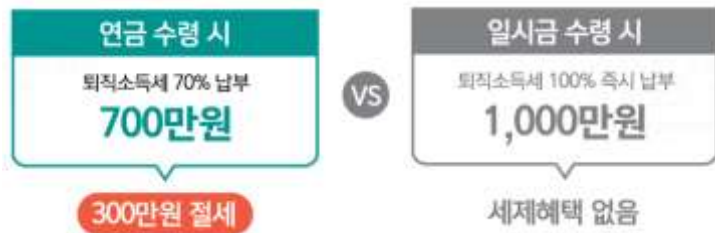
개인형 퇴직연금(IRP)

개인형 퇴직연금제도 IRP

* 퇴직소득세 절세효과(최대 40%)

※ 연금수령기간 1~10년 : 퇴직소득세 70% 과세 / 10년초과 : 퇴직소득세 60% 과세

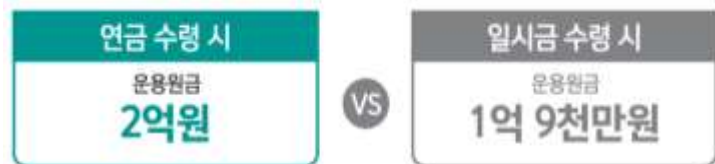
예시) 퇴직소득 2억원, 퇴직소득세 1천만원인 경우



* 퇴직소득세 납부유예

세금 납부 시점을 미뤄 운용가능한 **원금이 커지는 효과**

예시) 퇴직소득 2억원, 퇴직소득세 1천만원인 경우



매월 입금액별 IRP 절세 혜택

월납입액	세액공제 16.5% (지방세포함) • 근로소득자 : 총 급여 연5,500만원 이하	세액공제 13.2% (지방세포함) • 근로소득자 : 총 급여 연5,500만원 초과
10만원	연 최대 198,000원	연 최대 158,000원
30만원	연 최대 594,000원	연 최대 475,200원
75만원	연 최대 1,485,000원	연 최대 1,188,000원

【세액공제 한도: 연900만원】

연금저축 납입분(연간 최대 600만원) + 개인형IRP(개인자금) + DC-기업형IRP 가입자 개인자금 합산 기준

【기준】근로소득자: 총 급여 연5,500만원 / 종합소득금액: 4,500만원

※ 중도해지 또는 본인이 입금한 자금을 연금으로 수령하지 않을 경우 세액공제 받은 원금과 운용수익에 대해 기타 소득세 16.5%(지방소득세 포함) 과세

※ 세액공제 받지 않은 계좌를 해지할 경우 또는 연금개시 요청시 연금보험료 등 소득·세액공제 확인서 제출 필요(관할 세무서 및 국세청(홈택스)에서 발급 가능)

※ 세액공제 전 결정세액이 세액공제액보다 작은 경우, 최대 환급액을 받지 못할 수 있음

개인형 퇴직연금(IRP)

퇴직금을 입금하는 경우



• IRP 의무이전 확대

퇴직연금제도(DB,DC,기업형IRP) 도입 업체 퇴직금 수령자 및 퇴직연금 미도입 업체 퇴직금 수령자도 개인형IRP로 수령 의무화

• 개인형IRP(퇴직금) 의무 이전 예외 사유

- ① 퇴직급여가 300만원 이하인 경우
 - ② 55세 이후 퇴직하는 경우
 - ③ 퇴직금 담보대출 금액을 상환하기 위한 경우
 - ④ 가입자가 사망한 경우
 - ⑤ 한시적 체류자격 외국인 근로자가 퇴직과 동시에 출국하는 경우
 - ⑥ 다른 법률에서 급여의 일부 또는 전부를 공제하도록 한 경우
- ※ 예외 사유에 해당하더라도 가입자가 원하면 개인형IRP 가입 가능

자기부담금을 입금하는 경우



가입자가 자유롭게 자기부담금을 추가로 납입

• 가입대상

- ① 직역연금 가입자(공무원, 사립학교직원, 군인, 별정우체국직원)
- ② 자영업자
- ③ 퇴직연금 미가입 근로자
- ④ 퇴직급여제도 미설정 근로자
(계속근로기간 1년 미만자, 주 15시간 미만 근무자)
- ⑤ 퇴직연금(DB, DC, 기업형IRP)에 가입한 손님
- ⑥ 퇴직금이 IRP에 적립되어 있는 분

• 연말정산

- ① 납입금액(연간 900만원 ^{주1)} 한도) × 16.5% 세액공제 ^{주2)}
- ② 연간 1,800만원 한도로 납입 ^{주3)}

주1) 연금저축 (연간 최대 600만원) + DC(자기부담금) + 개인형IRP(자기부담금) 합산 기준

주2) 종합소득금액 4천5백만원 초과(근로소득만 있는 경우 총 급여액 5천5백만원 초과) : 13.2% 세액공제

주3) 연금저축, (DC · 기업형IRP) 자기부담금 합산 기준

※ 연금 이외의 형태로 수령하는 경우, 운용수익에 대해 기타소득세(16.5%) 등 높은 세율이 부과될 수 있습니다.

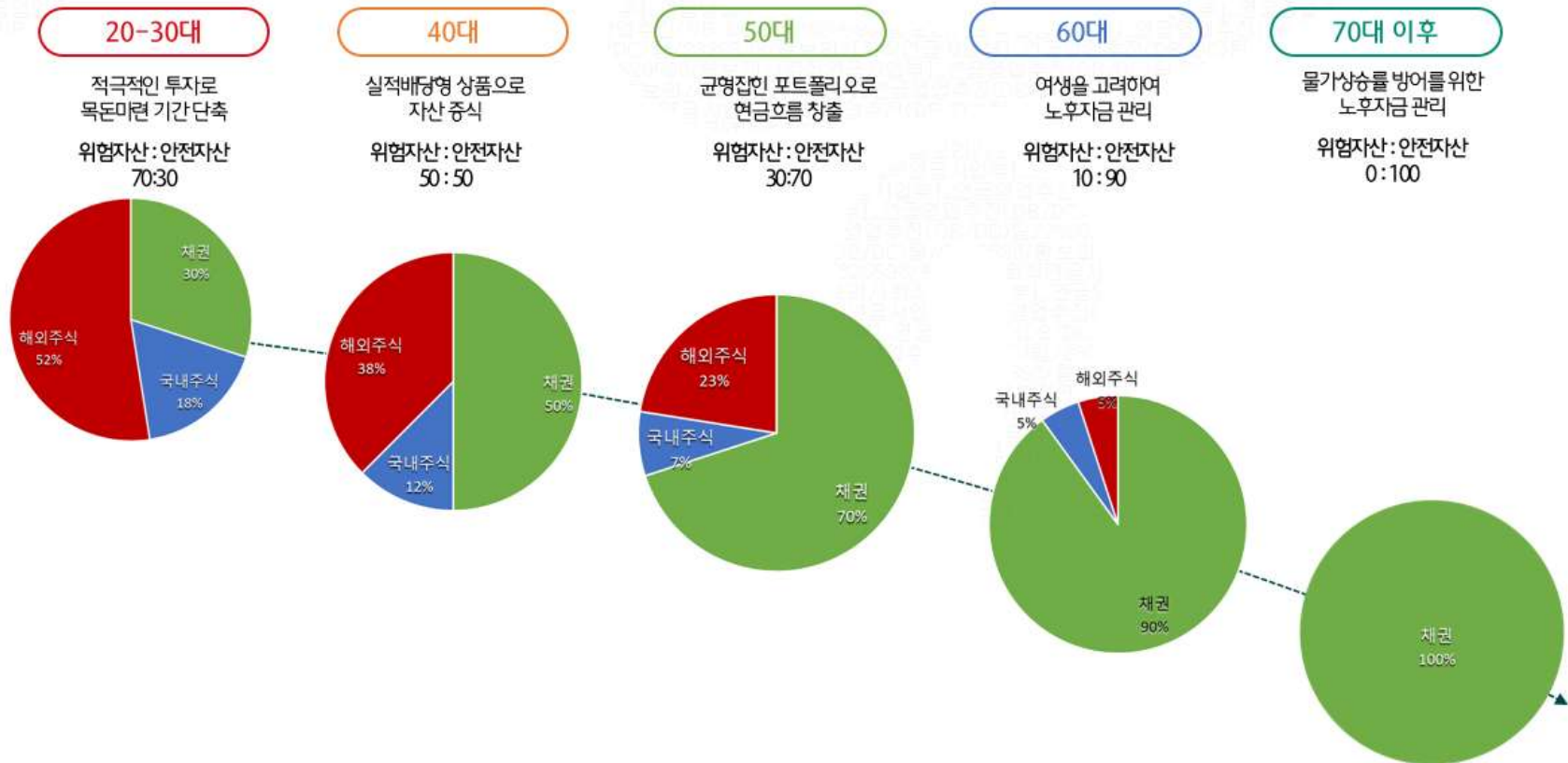
※ 과세기준 및 과세방법은 향후 세법개정 등에 따라 변동될 수 있습니다.

5. 운용상품

퇴직연금 운용상품

생애주기를 고려한 연금자산관리

“수익성과 안정성의 균형” 수익성에서 안정성으로 연금자산관리의 목표 변화



※ 채권은 원리금 보장 상품을 포함한 비위험자산비중

퇴직연금 운용상품

다양한 퇴직연금 상품 라인업

정기 예금

6개월	1년	2년	3년	5년	

※ 제공 가능한 금리는 매월 1회(1일) 하나은행 퇴직연금 전용 홈페이지(<http://pension.hanabank.com>)에 고시됩니다.

※ [DC/IRP]이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 “1억원까지”(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.

※ 퇴직연금 감독규정에 의거하여 자사원리금보장상품(하나은행 퇴직연금 정기예금)에 투자할 수 없습니다.

GIC (이율보증형보험) 및 ELB

원리금보장형	원리금보존추구형				

※ GIC (Guaranteed interest contract, 이율보증보험계약):

일정기간 계약으로 정해진 이율이 되도록 운용하여 기간이 되면 원금과 이자를 고객에게 상환해 주는 상품으로 보험사 제공 원리금 보장상품

※ ELB (Equity Linked bond): 증권사가 발행하는 원리금보장상품으로 일반 ELB상품과 같이 기초자산의 변동에 따라 만기상환 수익률이 변동되는 파생결합 채권.

다만, 기초자산의 변동에 따른 만기상환 수익률의 변동폭을 매우 축소함으로써, 원리금보장효과가 있음.

※ 발행기관의 부도/파산 발생 등으로 지급불능이 되는 경우 원리금 일부 또는 전부 손실이 발생할 수 있습니다.

※ 이 금융투자상품(ELB)은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

※ 이 금융투자상품(ELB)은 채권투자로 DB는 적립금의 10% 이내, DC/IRP가입자는 적립금의 30% 이내로 투자가 가능합니다.

※ 상기 기관은 단순협약기관으로 상품제공가능여부와는 상관 없으며, 판매가능여부 및 자세한 내용은 영업점 앞 별도 문의 바랍니다.

※ [DB]이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

※ [DC/IRP]이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 “1억원까지”(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.

퇴직연금 운용상품

집합투자증권
수익증권

하나자산운용	삼성자산운용	미래에셋자산운용	신영자산운용	우리자산운용	KB자산운용
한화자산운용	트러스턴	신한자산운용	키오브	키움투자자산운용	한국투자
우리글로벌자산운용	NH-Amundi	Fidelity	Schroders	BARINGS	IBK자산운용
유진자산운용	eastspring investments	ALLIANCEBERNSTEIN	미래에셋자산운용	한국투자	ASSETPLUS
DAOL	유리자산운용				
MMF	채권형	채권혼합형	주식혼합형	주식형	ETF

■ 전문가가 엄선한 하나은행 퇴직연금 펀드 (ETF포함) 상품 라인업 현황

(기준: 2025.12월말)

펀드		펀드		ETF		합계
		국내	해외	국내	해외	
채권형		15	8	19	7	49
주식형		27	55	77	82	241
혼합형	채권혼합	20	18	2	8	48
	주식혼합	3	10	-	1	14
	TDF 등	-	93	-	3	96
기타(부동산 등)		1	1	2	1	5
합계		66	185	100	102	453

퇴직연금 운용상품

하나은행 채권 직접 편입

퇴직연금 채권 직접편입으로 **안정성과 수익성** 두마리 토끼를 잡으세요.

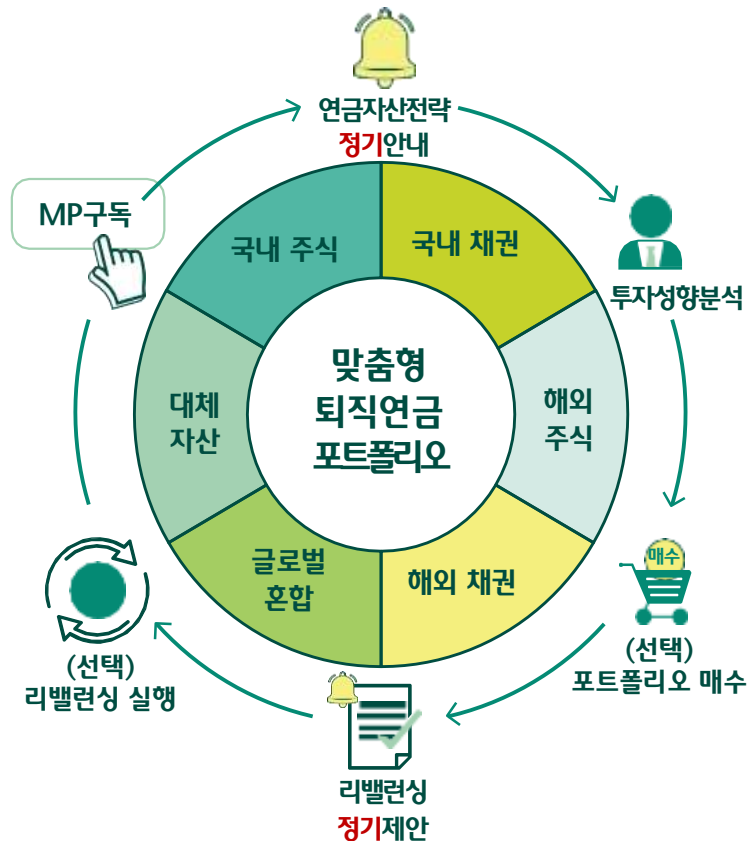


※이금융상품(채권)은예금보호법에따라보호되지않습니다.※이금융상품(채권)은채권의신용이벤트발생등에따라투자원금의손실(0~100%)이발생할수있으며,그손실은투자자에게귀속됩니다.※이금융상품(채권)을취득하기전에운용자산,만기일자,수익구조등에관하여운용자산설명서를반드시읽어보시기바랍니다.※과세기준및과세방법은향후세법개정등에따라변동될수있습니다.※이금융상품(채권)중주식혼합형펀드,원금보장형B등과같이증권에대한분산투자등으로투자위험을낮춘운용방법에해당하지않는위험자산으로분류된상품은퇴직연금계좌별총적립금의70%를초과하여투자할수없습니다.이기준은퇴직연금감독규정등관련법령에따라변경됩니다.※이금융상품(채권)의퇴직연금감독규정상우량자산투자한도및집중투자한도적용을받습니다.※이금융상품(채권)의신취및후추판매수수료는없습니다.※이금융상품(채권)은약면수량을기준으로주문하며채권약면수량과가입금액은차이가있습니다.※이금융상품(채권)은시장평가를하여시장금리변동에따라평가가격이매일변동합니다.※이금융상품(채권)의평가가격이매매가격을의미하지않습니다.※이금융상품(채권)은중도매도가원칙적으로불가능하고계좌해지등의사유로중도매도를할경우유동성의제한등으로가격이평가금액대비현저하게낮거나매매가불가능할수있습니다.※이금융상품(채권)은발행자의신용도에의존하고있습니다.따라서발행자의신용등급하락등이발생할경우상환가능성에악영향이있을수있습니다.

퇴직연금 운용상품

하나 MP 구독서비스란?

하나은행 퇴직연금 전문가가 엄선한 추천 운용상품 포트폴리오와 연금자산전략을 매일 카카오톡을 통해 받아볼 수 있는 구독서비스입니다.



하나 MP구독 서비스 특징 및 포트폴리오 구성



1. 매일 시장 도착!

연금자산전략을 매일 정기적으로 안내



2. 운용성과 안내!

'하나 MP'를 구독하고, 매수하면 매일 운용성과 안내



3. 꾸준한 사후관리 가능!

3개월마다 리밸런싱 알림을 통해 꾸준한 관리



4. 거래 한번으로 일괄 매수!

여러 개의 상품으로 구성된 맞춤 '하나 MP'를 한번의 거래로 일괄 매수가 가능

투자성향	포트폴리오명	위험자산 편입비중
공격투자형	적립MP주식70	최대70%
적극투자형	적립MP주식50	50%내외
위험중립형	적립MP주식30	30%내외
안정추구형	적립MP주식10	10%내외
안정형	적립MP채권100	비 위험자산100%

연금
적립기



연금
인출기

투자성향	포트폴리오명	위험자산 편입비중
위험중립형	인출MP주식30	30%내외
안정추구형	인출MP주식10	10%내외
안정형	인출MP채권100	비위험자산100%



퇴직연금 운용상품

사전지정운용제도(디폴트옵션)란?

확정기여형퇴직연금(DC) 또는 개인형퇴직연금(IRP, 기업형IRP 포함)에서 운용중인 상품의 만기 도래 시 가입자가 6주 동안 운용지시가 없는 경우, 사전지정 운용방법에 따라 적립금을 운용하는 제도



지정대상 : 아래의 퇴직연금 제도에 가입한 손님

- ① 하나은행 확정기여형(DC) ② 개인형IRP ③ 기업형IRP

※ 확정기여형퇴직연금(DC)의 경우 근로자 과반수 이상 동의를 얻어 사전지정운용방법을 반영한 규약 변경 선행 필수

제도별 사전지정운용제도(디폴트옵션) 도입 절차

확정기여형 DC

퇴직연금사업자(하나은행)가 제시하는 사전지정운용방법을 노사합의*를 거쳐 규약에 반영하면 근로자는 사전지정운용방법 중 하나를 선택

* 노사합의란 근로자 과반수가 가입한 노동조합이 있으면 그 노동조합, 과반수 노동조합이 없으면 근로자 과반수의 동의를 얻어 퇴직연금 규약을 변경하는 것을 의미

개인형/기업형 IRP

가입자는 퇴직연금사업자(하나은행)가 제시하는 사전지정운용방법 중 하나를 선택

하나은행 디폴트옵션 특징 및 현황

포트폴리오별 “명확한 상품 정체성 및 차별화” 와 “구성상품의 최적 조합 추구”

	TDF 그룹1		BF(밸런스 펀드) 그룹2		하나은행 특화상품 그룹3	
적극투자형	적극투자형 포트1 (TDF 2045형)		적극투자형 포트2 (액티브자산배분형)		적극투자형 BF3 (성장자산배분형)	
	미래에셋전략배분TDF 2045	50%	삼성일당다람쥐글로벌EMP	70%	KB핵심성장자산배분(주혼)	100%
	한화LIFEPLUSTDF 2045	30%	미래에셋하나1Q연금	30%		
	한국투자TDF알아서 2045	20%				
	2045년 은퇴 예상! 연금부자가 될거예요!		널뛰기하는 금융시장에 맞춤 운용해요!		미국주식과 국내채권에 분산투자해요!	
중립투자형	중립투자형 포트1 (TDF 2035형)		중립투자형 포트2 (목표수익추구형)		중립투자형 포트3 (중립자산배분형)	
	미래에셋전략배분TDF 2035	50%	삼성OCIO솔루션안정형	50%	신한빅사이클자산배분(주혼)	75%
	삼성ETF를담은TDF 2035	25%	미래에셋밸런스TRF안정형	30%	DB손해보험GIC 3년	25%
	농협은행 디폴트옵션 정기예금 3년	25%	농협은행 디폴트옵션 정기예금 3년	20%		
	2035년 은퇴 예상! 성장과 안정 두마리 토끼잡기!		예금+α의 목표수익을 달성을 추구해요!		미국주식 & 국내채권 펀드와 GIC에 일부투자!	
안정투자형	안정투자형 포트1 (TDF 2030형)		안정투자형 포트2 (안정자산배분형)			
	하나더넥스트TDF 2030	30%	신한빅사이클자산배분(주혼)	50%		
	NH-Amundi하나로TDF 2030	30%	교보생명GIC 3년	50%		
	우리은행 디폴트옵션 정기예금 3년	40%				
	2030년 은퇴 예상! 안정적으로 운용할거예요!		미국주식/국내채권펀드와 GIC에 절반씩 투자!			
안정형	안정형 포트					
	신한은행 디폴트옵션 정기예금 3년	35%				
	국민은행 디폴트옵션 정기예금 3년	35%				
	기업은행 디폴트옵션 정기예금 3년	30%				
	고수익은 필요없어요! 절대 잃지 않을거예요!					

※ 상품 용어 안내

· TDF (Target Date Fund) : 투자자의 은퇴 시점을 목표로 주식 등 위험자산비중을 낮추기며 운용하는 글로벌 자산배분형 상품

· TRF (Target Return Fund)/OCIO(Outsourced Chief Investment Officer) : 사전에 정해진 목표수익을 달성을 목표로 운용하는 자산배분형 상품

· EMP (ETF Managed Portfolio fund) : 금융시장 상황 및 전망 등에 따라 자산배분을 조정하며 수익을 추구하는 EM 적극적 자산배분형 펀드

· GIC (이율보증형 보험/Guaranteed Interest Contract) : 만기보유시 상품 가입(매수)시점에 보험사가 정한(한) 이율로 원금과 이자를 지급하는 보험계약

※ 상품 용어 안내

- TDF (Target Date Fund) : 투자자의 은퇴 시점을 목표로 주식 등 위험자산비중을 낮추기며 운용하는 글로벌 자산배분형 상품
- TRF (Target Return Fund)/OCIO(Outsourced Chief Investment Officer) : 사전에 정해진 목표수익을 달성을 목표로 운용하는 자산배분형 상품
- EMP (ETF Managed Portfolio fund) : 금융시장 상황 및 전망 등에 따라 자산배분을 조정하며 수익을 추구하는 EMP 등 적극적 자산배분형 펀드
- GIC (이율보증형 보험/Guaranteed Interest Contract) : 만기보유시 상품 가입(매수)시점에 보험회사에서 정한(보증한) 이율로 원금과 이자를 지급하는 보험계약

6. Why? 하나 연금닥터

Why? 하나 연금닥터

하나은행 연금닥터

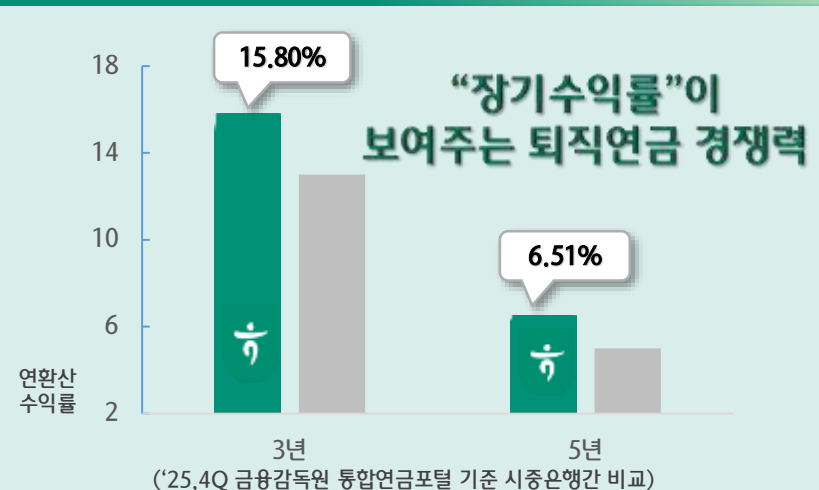
★★★
하나은행 퇴직연금
3년 연속 은행권
우수사업자 선정!



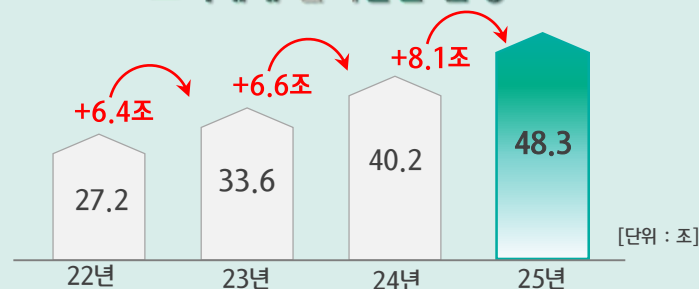
2025, 2024, 2023 고용노동부 주관
퇴직연금사업자 평가

국가산업대상 '산업브랜드 퇴직연금 부문' (3년 연속) - 산업정책연구원 2025, 2024, 2023
한국산업의 브랜드파워(K-BF) 조사 1위 '온타겟계급유서비스 부문' (2년 연속) - 한국농림유통학회 2025, 2024
국가서비스대상 '개인형퇴직연금 (PFR) 부문' - 산업정책연구원 2025
베스트 퇴직연금 어워즈 2025 '베스트다문화공헌 부문' - 한국경제 2025
스타브랜드 대상 '개인형퇴직연금 부문' (5년 연속) - 매일경제 2025, 2024, 2023, 2022, 2021

은행권 퇴직연금 DC 3년/5년 수익률 1위 (원리금비보장부문)



“3년 연속 퇴직연금 시장에서 가장 많은
고객에게 선택받은 은행”



*하나은행 퇴직연금 연도별 연말 적립금 순증 추이

**운용관리계약/DB,DC,IRP 합산기준 (출처: 금융감독원 퇴직연금 비교공시)

Why? 하나 연금닥터

고객의 니즈에 맞게 선택할 수 있는 다양한 상담채널



하나은행 영업점

전국 600여개 영업점
점포망, 금융상품 상담 및
종합자산관리 서비스 제공



기업방문 1:1상담

연금전문 컨설턴트의
기업방문 1:1상담 관리,
연금자산관리 컨설팅 서비스,
자산관리 세미나제공



상담센터 1599-2080

영업시간 : 09:00~18:00
즉시상담 OR 상담예약 통해
원하는 시간대 콜백



하나원큐 모바일앱

24시간 상품운용지시가능
전화상담 연결가능



카카오톡 채널 하나은행

퇴직연금 변동사항 안내
상담연결 가능, 퇴직연금
관련 각종 최신 정보 및 IRP
/DC 퇴직연금 브랜치
서비스 제공

퇴직연금 VIP손님을 위한 「연금 더 드림 라운지」



01 연금 VIP 종합 컨설팅

- 개인 맞춤형 연금, 노후
종합상담

02 연금자산관리

- 안정성, 수익성을 위한
투자전략

03 연금 및 은퇴설계

- 은퇴 전/퇴직 후 재무계획,
은퇴 설계
- 세금 혜택 전략 상담

04 전문가 상담 연계 서비스

- 퇴직 관련 법률, 상속 관리
- 세금, 부동산 등 전문가
협력

Why? 하나 연금닥터

DC/IRP 손님을 위한 비대면 퇴직연금 종합관리 서비스

연금자산 종합분석



연금 이벤트 수시알림



개인 맞춤형 솔루션



노후준비진단/솔루션



Why? 하나 연금닥터

전문/세분화된 퇴직연금 전담조직 (2026.02말 기준)



은행권 최초로 조직된 자산관리 컨설팅 전담조직

DC/IRP 자산관리에 특화된 컨설팅 전문가로 구성되어 있으며, 대면 컨설팅을 통한 맞춤형 자산관리를 통해 고객 만족도 제고

고객 손님 상담지원



DC/IRP 고객손님은 영업점과 연금컨설턴트가 함께 관리해 드립니다. 상품/제도/세무/노무 상담 지원



단체사원연금



직원의 노후생활 보장을 위한 사원연금! IRP로 준비해보세요. 맞춤형 교육 실시. 1:1 컨설팅을 통한 개인집중상담



연금리치세미나



임직원의 올바른 연금자산관리 지원을 위해 직접 찾아가 진행하는 전문 은퇴설계 세미나 실시. 은행에 방문하기 어려운 업체 및 손님들에게 직접 방문하여 강의 및 은퇴설계 서비스 제공



연금개시 예정자



임금피크대상자, 명예퇴직 등 은퇴를 앞둔 고객에게 연금개시 및 연금지급 방식에 따른 효과적인 은퇴방법과 세무상담이 포함된 대면 자산관리 컨설팅 제공



은행권 최초의 컨설팅 전담조직

연금 컨설턴트 팀 운용

대면/비대면을 통한 자산관리 컨설팅

1:1 방문상담을 통한 집중케어

리치세미나를 통한 연계 금융교육

모바일 연금닥터 서비스

개인 맞춤형 연금자산 진단 및 계획별

맞춤 처방 통한 연금운용관리 지원

MP구독서비스

하나은행 퇴직연금 전문가의

연금자산운용전략 정기구독서비스

Why? 하나연금닥터

부가서비스 (*표시된 서비스를 제외한 기타 서비스는 퇴직연금 가입과 관계없이 제공되는 서비스입니다.)

각종 금융 수수료 면제 및 감면 *



- ① 창구 송금수수료 면제
- ② 자동화기기, 인터넷뱅킹, 폰뱅킹, 스마트폰뱅킹, 타행이체수수료 면제
- ③ 자동화기기 출금수수료(다른 은행기기 이용 시) 감면 CD공동망 이용 수수료 제외
- ④ 예금관련 제증명서 발급, 통장/증서/연금카드 재발행수수료 면제
- ⑤ 자기앞수표 발행수수료 면제

※ 본 서비스는 퇴직연금 감독규정에 의거 연간 3만원 한도 내 제공

우체국 금융창구망 공동이용 및 자동화코너 서비스



- ① 우체국 창구 거래(입출금이 자유로운 예금)
가능업무 : 통장입금, 무통장입금, 통장지급, 잔액 조회, (무통장)거래내역 조회, 통장정리
 - ② 전국 우체국 자동화기기(CD/ATM)에서 하나은행 수수료 체계로 거래 가능
가능업무 : 카드를 이용한 입금·출금, 하나은행으로 계좌이체
- ※(구)외환은행 카드 거래 불가능 / 하나은행 카드만 가능
※자동화 기기에서 통장거래, 통장정리 불가능

건강검진 연계 서비스 *



- 하나로의료재단, 한국의학연구소(KMI), 서울아산병원 등 전국 20여개 검진기관과 제휴하여 종합검진 우대혜택 제공
 - 대상 : 본인, 배우자, 자녀, 본인 및 배우자의 부모
 - 신청방법 : 해당 기관 유선 및 인터넷예약 가능
- ※ 자세한 내용은 하나은행 퇴직연금 홈페이지 참고 (URL : <https://pension.hanabank.com>)

Why? 하나연금닥터

부가서비스 (*표시된 서비스를 제외한 기타 서비스는 퇴직연금 가입과 관계없이 제공되는 서비스입니다.)



퇴직연금 고객전용 복지몰(베네피아) 서비스*

- 온라인몰, 직영콘도/호텔 특가혜택, 건강검진, 상조, KTX 할인 (지역관광지 연계) 등 다양한 서비스 제공
- 이용방법 : 하나은행 퇴직연금 가입자 전용 베네피아 홈페이지 가입신청 및 승인 후 이용 가능 (<http://hanapension.benepia.co.kr>)

장지 및 상조지원 연계 서비스*

종합 상조서비스와 제휴하여 고품격 상조 서비스 할인 제공



[후불제 상조서비스]

온유상조 후불제(신청 1577-4936, 상담 1670-5656), 제너두 상조서비스(신청 1644-9700), 어울림 (신청 1599-4401)

[장지 분양 할인]

용인공원 아너스톤(실내봉안당) 및 하늘담재 (실외봉안당) 정상분양가 대비 20% 할인제공 (문의 : 031-8097-3488)



퇴직연금 전용통장 서비스 등록*

전국 자동화기기를 통해 개인의 퇴직연금 종합 정보 제공
등록대상 : 퇴직연금 DB, DC 가입자(표준형DC 포함)
제공정보 : 퇴직연금 추계액, 적립비율, 적립금액, 수익률 등



마이리얼트립 제휴 혜택 *

- 국내/외 투어티켓, 액티비티 예약 할인 쿠폰 → 1,500원 / 4,000원 할인 ▶ 최대 5% 할인 제공
- 해외 패키지여행 상품 할인쿠폰(일부상품 한정)
- 이용방법 : 하나원큐 모바일앱을 통한 전용홈페이지 접속(URL : bit.ly/하나은행퇴직연금혜택)

5. Why? 하나연금닥터

Why? 하나연금닥터

부가서비스 (*표시된 서비스를 제외한 기타 서비스는 퇴직연금 가입과 관계없이 제공되는 서비스입니다.)



월스트리트 잉글리쉬 제휴혜택*

- 전국 8개 센터를 보유한 「월스트리트 잉글리쉬」어학원 수강료 할인 혜택 제공
- 제휴혜택 : 12개월 이상 수강 등록시 30% 할인 및 1개월 연장 혜택 제공
- 이용방법 : 수강등록 시 하나은행 퇴직연금 가입확인서 제출 하나원큐 앱 또는 개인 인터넷뱅킹 통해 발급가능)



온라인 교육 플랫폼 클래스101 제휴혜택 *

- 취미, 재테크 등 다양한 온라인 클래스를 제공하는 교육콘텐츠 플랫폼 「클래스101」 구독료 할인 혜택 제공
- 제휴혜택 : 1개월 무료 + 연간구독료 할인 혜택 제공
- 이용방법 : 하나원큐 모바일앱을 통한 전용홈페이지 접속 (URL : bit.ly/하나은행퇴직연금혜택)



자산관리/세무 컨설팅*

연금손님관리센터의 연금자산관리 컨설팅 서비스 제공, 연금 전문 컨설턴트가 직접 찾아가는 자산관리 세미나, 전문 세무사를 통한 임직원들의 각종 세무상담 및 컨설팅



전직지원 서비스

창업정보 / 창업지원 컨설팅, 구직관련에 대한 컨설팅 및 교육제공, 개인의 적성과 역량에 맞는 재취업 컨설팅 (고용노동부-중장년내일센터에서 제공)



퇴직연금 카카오톡 채널 서비스

퇴직연금 관련 각종 최신 정보 및 IRP /DC 퇴직연금 브랜치 서비스 제공



밀리의 서재 무제한 구독권 할인혜택

- 국내 대표 독서 플랫폼 밀리의 서재의 무제한 구독서비스를 최대 24% 할인된 가격으로 제공.
- 이용방법 : 하나원큐 모바일앱을 통한 전용홈페이지 접속 (구독권 구매시 제휴코드 hana 입력) (URL:bit.ly/하나퇴직연금혜택)

퇴직연금을 건강하게

하나연금닥터

- 하나은행 퇴직연금 전용 홈페이지 : <http://pension.hanabank.com>
- 하나은행 banking서비스 : www.kebhana.com / 하나원큐 App
- 하나은행 퇴직연금 전용 콜센터 : 1599-2080

- ※ 하나원큐는 하나은행 스마트폰뱅킹 브랜드입니다.
 - ※ 하나연금닥터는 하나금융그룹 퇴직연금 전문 브랜드입니다.
 - ※ 투자자는 금융상품<퇴직연금>에 대하여 당사로부터 충분한 설명을 받을 권리가 있으며, 가입전 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어보시기 바랍니다.
 - ※ [DB]이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
 - ※ [DC/IRP]이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 “1억원까지”(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.
 - ※ 이 금융상품 <집합투자증권/파생결합사채>은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
 - ※ 증권거래비용, 기타비용이 추가로 발생할 수 있습니다.
 - ※ 금융투자상품<집합투자증권>은 자산가격 변동 등에 따라 투자원금의 손실(0~100%)이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.
 - ※ 실적배당형 상품을 취득하시기 전에 투자대상, 보수·수수료 및 환매방법 등에 관하여 (간이)투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다.
 - ※ [LB]발행기관의 부도/파산발생 등으로 지급불능이 되는 경우 원금의 일부 또는 전부 손실이 발생할 수 있습니다.
 - ※ 중도해지 또는 연금의 수령 시 세액공제 받은 납입원금 및 수익에 대해 기타소득세(16.5%)세율이 부과될 수 있습니다.
 - ※ 과세기준 및 과세 방법은 향후 세법개정 등에 따라 변동될 수 있습니다.
 - ※ 이 상품의 수수료는 후회 [DB]연 0.33%~0.68%, [DC] 연 최소0.38%~최대0.68%, [IRP]연 0%~0.45% 입니다. (단, 개인형IRP 비대면계좌의 계약응당일 전일자 평가금액이 5천만원 이상인 경우, 해당 적립금 중 사용자부담금(퇴직금)의 운용관리수수료 및 자산관리 수수료는 면제됩니다. 펀드 보수 등 별도 발생 가능)입니다.
 - ※ 퇴직연금 감독규정 등 관련 법률에 따라 주식형 및 주식혼합형 등 위험자산으로 분류되는 집합투자증권의 투자비중이 총 적립금의 70%를 초과하여 투자할 수 없습니다.
 - ※ 과거의 운용실적이 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.
 - ※ 자세한 사항은 하나은행 퇴직연금 홈페이지(<https://pension.hanabank.com>), 모바일앱(하나1Q)을 참조하시거나, 하나은행 퇴직연금 전용 고객센터 1599-2080[운영시간(영업일 09:00~18:00)] 또는 영업점으로 문의하시기 바랍니다.
 - ※ 이 홍보물은 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.
 - ※ 본 홍보물은 2027년 02월 28일까지 유효합니다.
- [준법감시인 심의필 제2026-광고-0372호 (2026.03.24~2027.02.28) / CC브랜드260317-0220]