퇴직연금 기업뱅킹
사용자 매뉴얼(DB)

하나은행 연금상품지원부

하나은행

Copyright © 2024 Hana Bank. All rights reserved.

CONTENTS

1 우리회사 퇴직연금 3 - 5

계약정보 확인 및 관리화면으로 진입할 수 있는 메뉴

2 입금 6 - 7

입금
입금결과조회
자동이체등록/조회/변경/해지

3 소개 8 - 9

부가서비스
퇴직연금종류
상품

4 우리회사 퇴직연금(DB) 10 - 13

업무진행현황
고객통지
펀드통지

5 가입자관리(DB) 14 - 22

가입자목록
가입자등록
가입자교육이수현황

6 지급(DB) 23 - 33

퇴직급여지급신청
지급진행현황

7 자산운용(DB) 34 - 46

거래내역
입금예정상품등록/이력조회
현재운용상품변경
상품변경조회/취소
원리금보장상품만기예약

8 재정안정화계획서(DB) 47 - 49

작성 및 제출 등

9 보고서 증명서(DB) 50 - 52

운용현황보고서
가입확인서
수수료납입영수증
입금내역조회
정기예금재예치계산서
결산관련보고서

10 규약작성동의 53 - 68

규약작성
규약동의현황

11 자료실 69 - 70

서식/매뉴얼
보안프로그램설치

1

우리회사 퇴직연금

계약정보 확인 및 관리화면으로 진입할 수 있는 메뉴

퇴직연금 업무 권한

메뉴명		Case1. 퇴직연금 권한 있음		Case2. 퇴직연금 권한 없음		Case3. 퇴직연금 미가입	
		이체가능	이체중지	이체가능	이체중지	권한 있음	권한 없음
우리회사 퇴직연금	업무진행현황	●	●				
	고객통지서비스	●	●				
	펀드통지서비스	●	●				
가입자관리	가입자목록	●	●				
	가입자등록	●	●				
	가입자교육이수현황	●	●			△	△
지급	퇴직급여지급신청	●	●				
	퇴직급여일괄지급신청	●	●				
	지급진행현황 조회/취소	●	●				
	지급서류제출	●	●				
	과세이연서류제출	●	●	●	●	●	●
계약이전	계약가져오기 신청	●	●				
	계약내보내기 신청	●	●				
	계약이전 조회/취소	●	●				
	계약이전서류제출	●	●				
	실물이전 사전조회 신청	●	●				
	실물이전 사전조회 결과	●	●				
자산운용	퇴직연금거래내역	●	●				
	입금예정상품등록	●	●				
	입금예정상품이력조회	●	●				
	현재운용상품변경	●	●				
	상품변경조회/취소	●	●				
	원리금보장상품만기예약	●	●				
보고서/증명서	운용현황보고서	●	●	●	△		
	현재운용상품보고서	●	●	●	●		
	가입확인서	●	●	△	△		
	수수료납임영수증	●	●	△	△		
	입금내역조회	●	●	●	●		
	정기예금재예치계산서	●	●	●	△		
	결산관련보고서	●	●	△	△		
규약작성/동의	규약작성	●	●	●	●	●	●
	규약동의현황	●	●			●	●
자료실	서식/매뉴얼	●	●	●	●	●	●
	보안프로그램설치	●	●	●	●	●	●
퇴직연금상품	(TAB)투자상품	●	●	△	△	●	●
	(TAB)원리금보장상품	●	●	●	●	●	●

※퇴직연금 권한 없는 경우 '입금내역조회'는 가입자별 입금내역 확인되지 않음

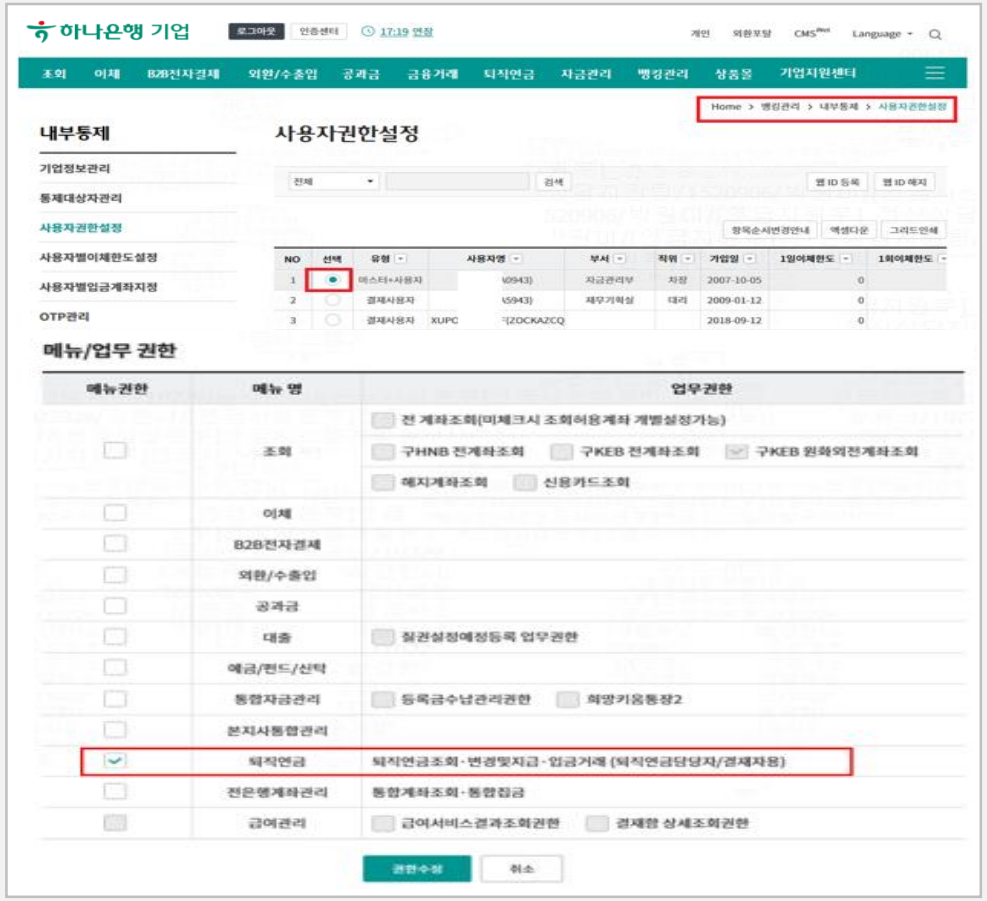
● : 사용가능, △ : 표시/사용불가

CC브랜드250408-0118

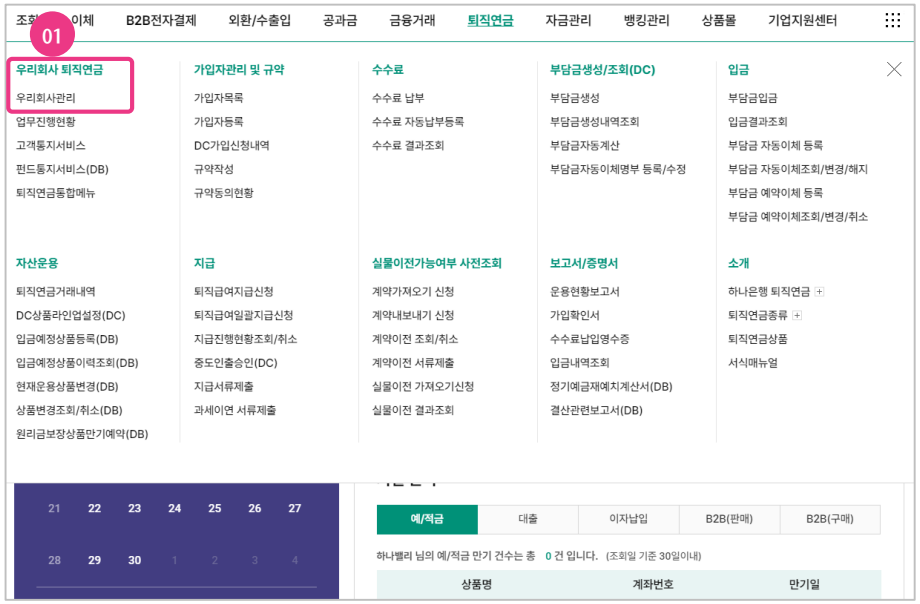
퇴직연금 업무 권한

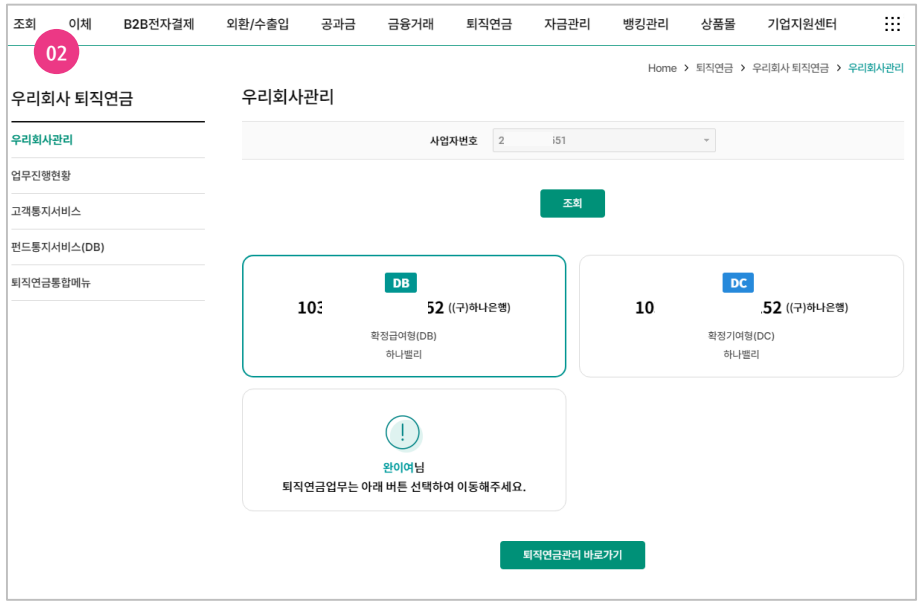
퇴직연금 업무는
마스터가 인터넷에서 퇴직연금 업무 권한 부여를 한 경우 전업무 가능
: 기업뱅킹 ▶ 뱅킹관리 ▶ 내부통제 ▶ 사용자 권한설정

※단독사용자는 일부 조회 거래만 가능
→ 마스터사용자로 변경 or 신규



01 기업뱅킹 퇴직연금 업무매뉴얼
우리회사 퇴직연금 (DB,DC 공통)





퇴직연금

01 우리회사관리
퇴직연금계약정보확인 및 퇴직연금
관리 화면으로 진입할 수 있는 메뉴

02 해당 제도별 선택진행

03 선택한 제도(DB)에 대한 기본정보 안내

2

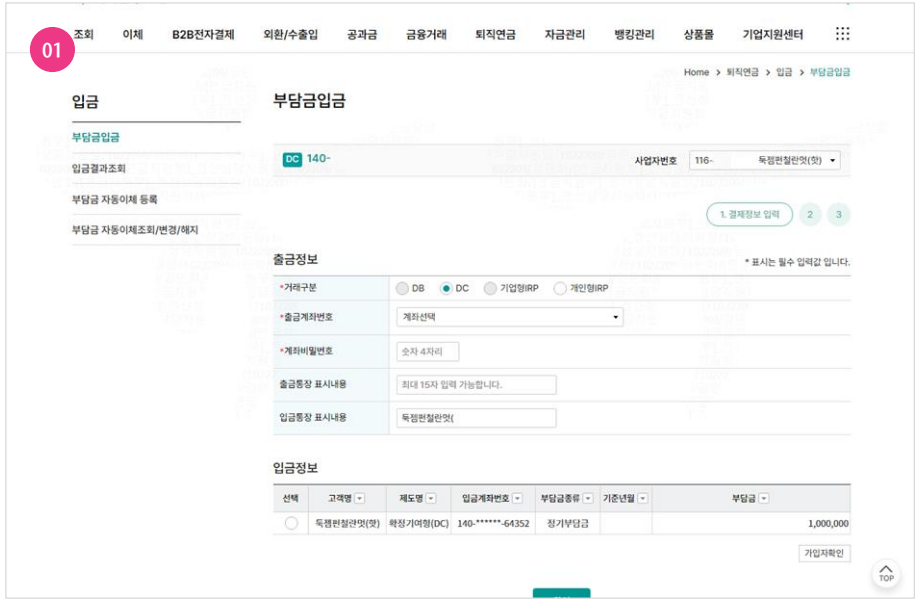
입금

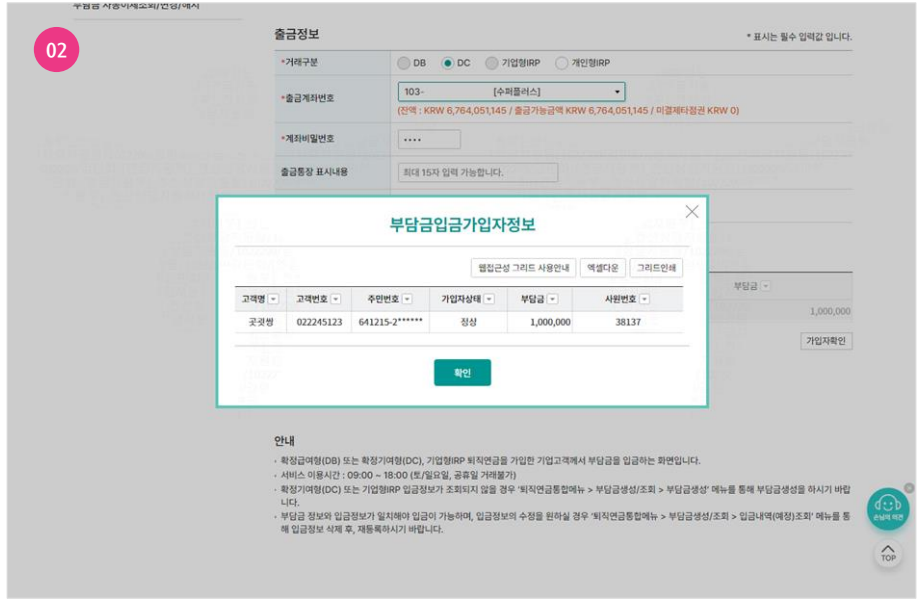
입금

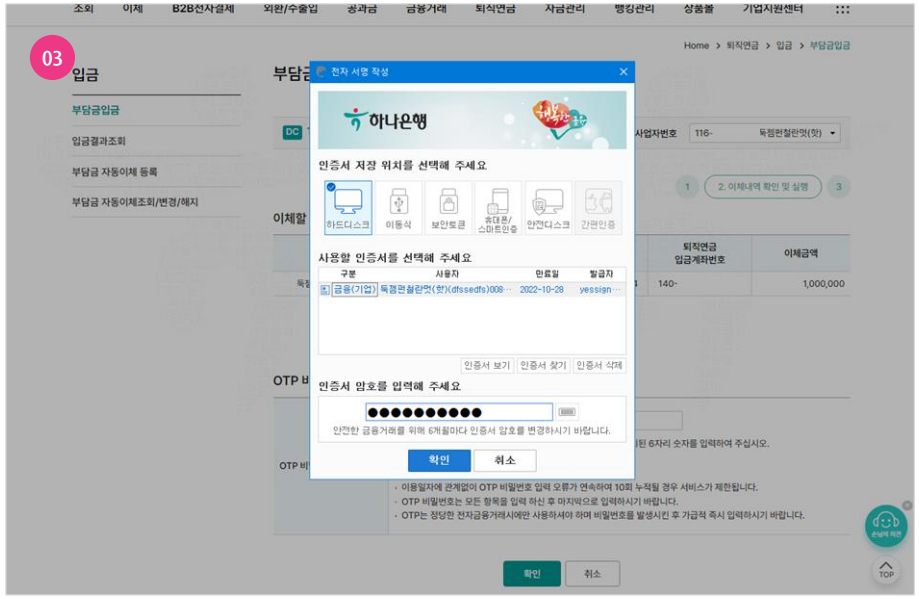
입금결과조회

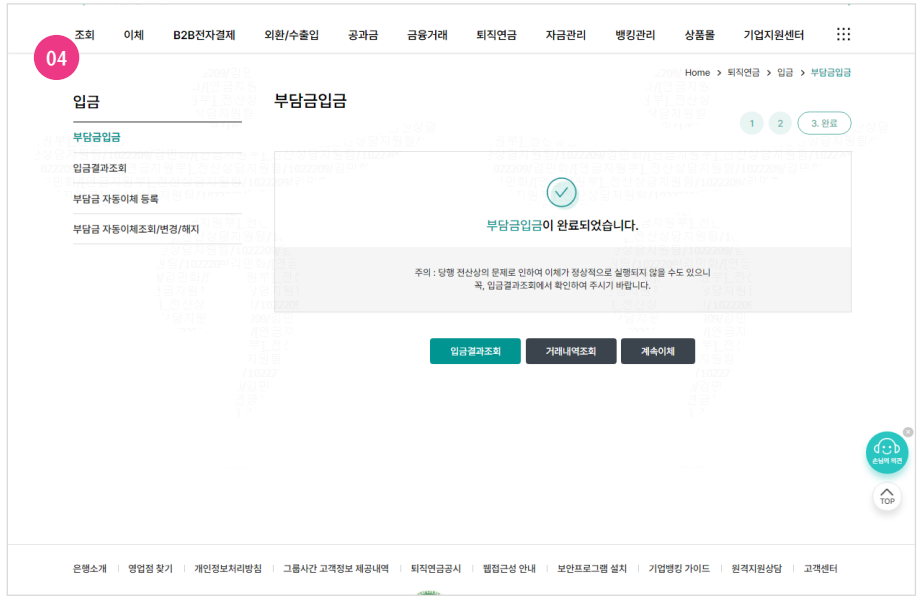
자동이체등록/조회/변경/해지

입금 (DB,DC 공통)









퇴직연금 > 입금 > 부담금입금 > 결제정보 입력

DC 퇴직연금 계좌에 입금 위한 메뉴

01 * 표시된 필수 정보 입력 후 등록버튼 클릭

※ 유의사항
출금계좌번호는 기업뱅킹 이체 권한이 있는 계좌만 조회됩니다.

확정기여형(DC)와 기업IRP는 부담금생성이 선행되어야 입금이 가능합니다.

02 입금대상 가입자확인

03 인증서 암호 입력

03 완료페이지에서 연관메뉴 이동 가능

3

소개

부가서비스
퇴직연금종류
상품

소개

하나은행 퇴직연금 −
하나은행의 강점
부가서비스

퇴직연금종류 +

퇴직연금상품

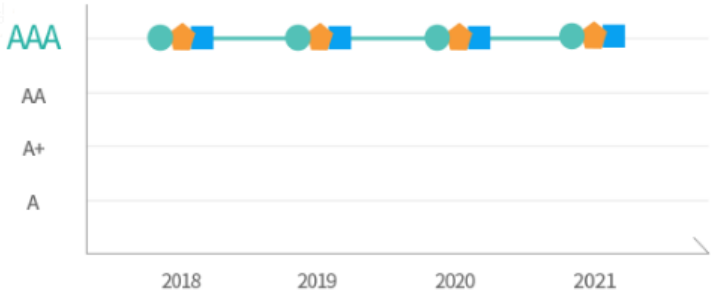
하나은행의 강점

근로자의 노후를 책임지는 퇴직연금은 안전하고 신뢰할 수 있는 금융파트너가 필요합니다.
고객들의 성공적인 퇴직연금을 위해 하나은행이 앞서가고 있습니다.

안정적인 하나은행 | 탁월한 운용역량 | 앞서가는 컨설팅

대외 신용도

하나은행은 세계 유수의 신용평가기관에서 뛰어난 안정성을 인정받고 있습니다.



국내
출처 : 신용평가회사 신용평가서
(국내 신용평가회사 3개사 4개년도 모두 동일 등급)

- 한국신용정보주식회사(NICE)
- 한국신용평가정보(주)
- 한국기업평가

손님의 의견
TOP

4

우리회사 퇴직연금(DB)

업무진행현황
고객통지
편드통지

DB

우리회사퇴직연금
- 업무진행현황
- 고객통지서비스
- 펀드통지서비스

가입자관리
- 가입자목록
- 가입자등록
- 가입자교육이수현황

지급
- 퇴직급여지급신청
- 퇴직급여일괄지급신청
- 지급진행현황
- 지급서류제출
- 과세이연서류제출

계약이전
- 계약가져오기 신청
- 계약내보내기 신청
- 계약이전 조회/취소
- 계약이전서류제출

자산운용
- 퇴직연금거래내역
- 입금예정상품등록
- 입금예정상품이력조회
- 현재운용상품변경
- 상품변경조회/취소
- 원리금보장상품만기예약

보고서/증명서
- 운용현황보고서
- 현재운영상품보고서
- 가입확인서
- 수수료납입영수증
- 입금내역조회
- 정기예금재예치계산서
- 결산관련보고서

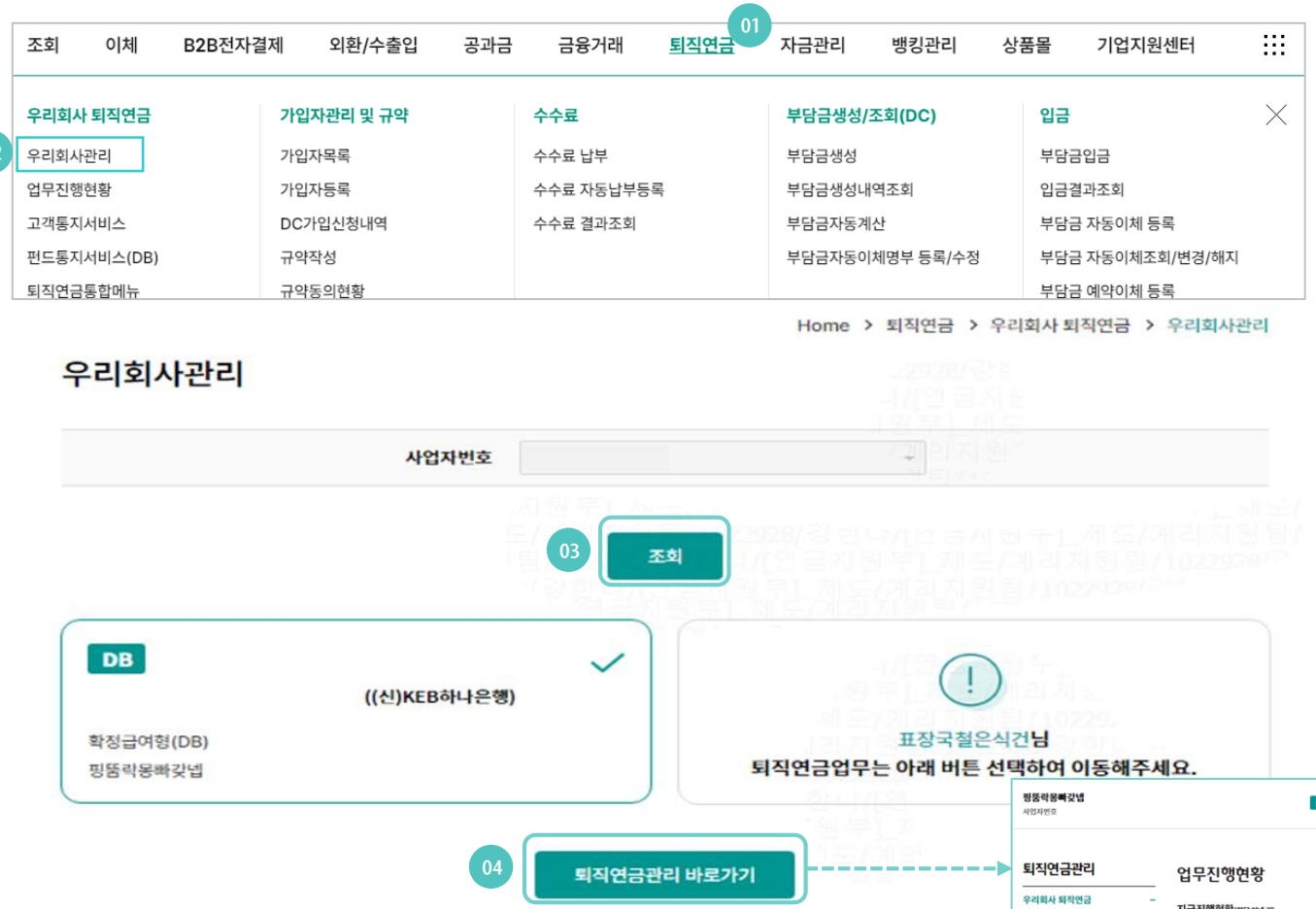
규약작성/동의
- 규약작성
- 규약동의현황

자료실
- 서식 · 매뉴얼
- 보안프로그램설치

퇴직연금상품
- 퇴직연금상품

제도별 퇴직연금 가능 업무

우리회사 퇴직연금 (DB)



퇴직연금 > 우리회사관리 > 퇴직연금관리 바로가기

퇴직연금관리 진입 방법

가입자 추가, 퇴직신청 등 퇴직연금 업무는 팝업 「퇴직연금관리」에서 거래 가능합니다.

1) 기업뱅킹 > 퇴직연금 > 우리회사 퇴직연금 > 조회 > 퇴직연금관리 바로가기
2) 기업뱅킹 > 퇴직연금 > 우리회사 퇴직연금 > 조회 > 자주찾는메뉴
3) 기업뱅킹 > 퇴직연금 > 통합메뉴 (단, 2개 이상 제도를 보유한 경우 1, 2번으로 진입하시기 바랍니다.)

퇴직연금관리

우리회사 퇴직연금 −
- 업무진행현황
- 고객통지서비스
- 펀드통지서비스

가입자관리 +
지급 +
계약이전 +
자산운용 +
보고서/증명서 +
규약작성/동의 +
자료실 +
퇴직연금상품

고객통지서비스

담당자 정보

주담당자	부담당자	부담당자
핍던골	멱퀌뺄	핍핍몸
핸드폰 010-****-4836	핸드폰 010-****-1875	핸드폰 010-****-8568
통지 이메일 fpehz.yyu@k-enm.plg	통지 이메일 azjsinanul@qkur.lgt	통지 이메일 frud1719@wqqzhdy.byu

01

▪ 퇴직연금 담당자 및 정보 변경은 영업점을 통해서만 가능합니다.

법적통지 안내

법적통지	통지방법
*DB제도 가입자교육자료	이메일
*퇴직연금 감독규정 위반 및 불능처리 안내	이메일 또는 문자/알림톡
운용현황통지	이메일
원리금보장상품 만기 안내	이메일

* 법적통지 서비스는 근로자퇴직급여보장법에 의한 필수 통지사항으로 변경이 불가능합니다.

기타통지 안내

기타통지	통지방법
입금예정상품등록(변경) 안내	미발송
현재운용상품 변경 안내	
부담금 입금 안내	

퇴직연금 > 가입자 관리 > 가입자 목록

퇴직연금관리 진입 방법

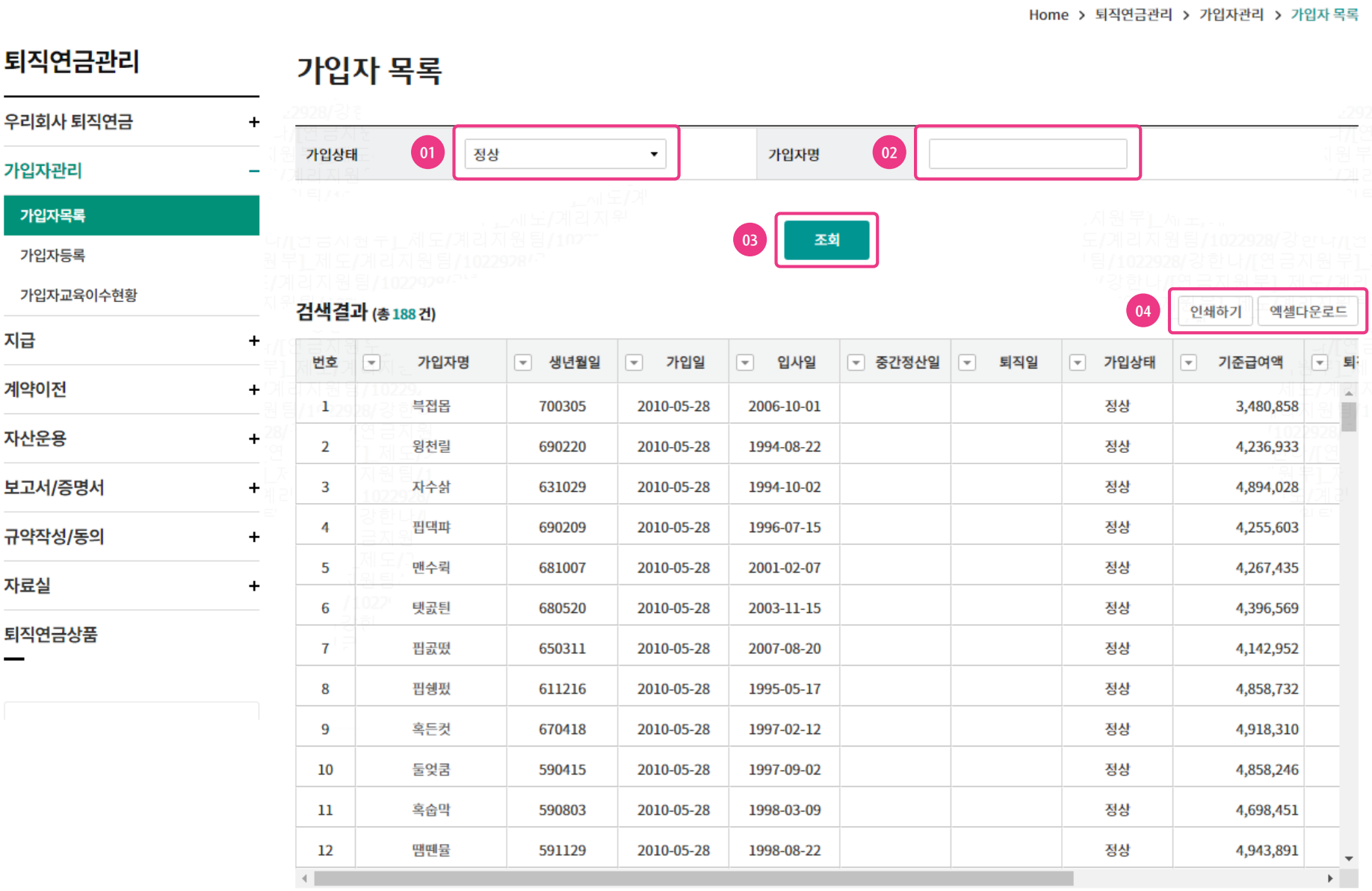
02 법적/기타통지 설정 내용 및 변경하는 메뉴

통지는 기업담당자 이메일 주소 또는 핸드폰으로 발송 됩니다.

5

가입자관리(DB)

가입자목록
가입자등록
가입자교육이수현황



퇴직연금 > 가입자 관리 > 가입자 목록

가입자명부 조회/변경

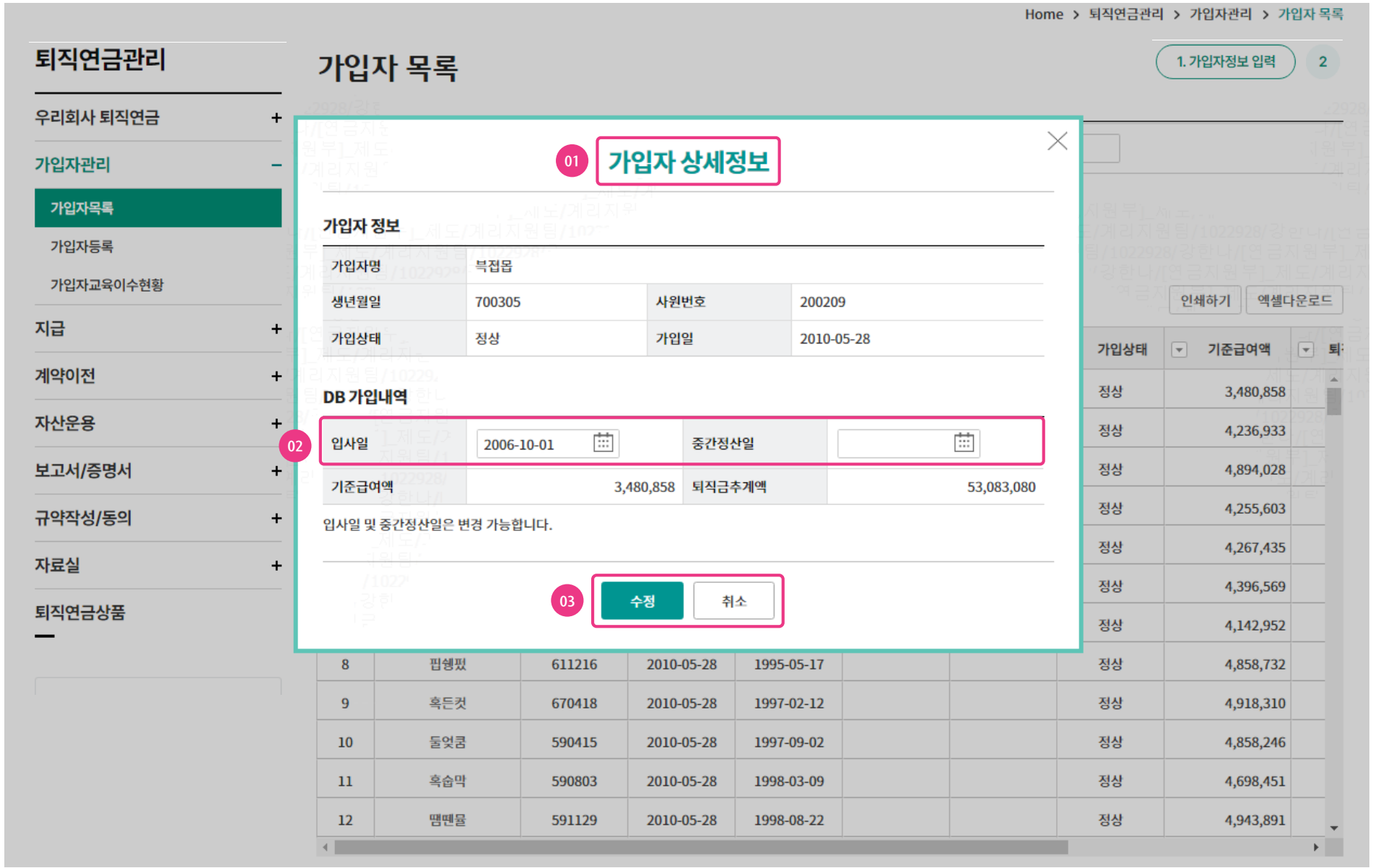
01 가입 상태 선택
- 정상 / 신규처리중 / 이전 / 해지 등의 조회 조건을 지정할 수 있습니다.

특정 가입자를 지정하지 않고 [조회]버튼을 클릭하면 조회 조건에 따른 내역이 조회됩니다.

02 가입자명
- 항목으로 이동시 대상자 정보화면 팝업 되며 가입자 선택할 수 있습니다.

03 [조회] 클릭시 조건에 따른 검색결과가 조회됩니다.

04 검색결과 내역을 인쇄/다운로드 할 수 있습니다.



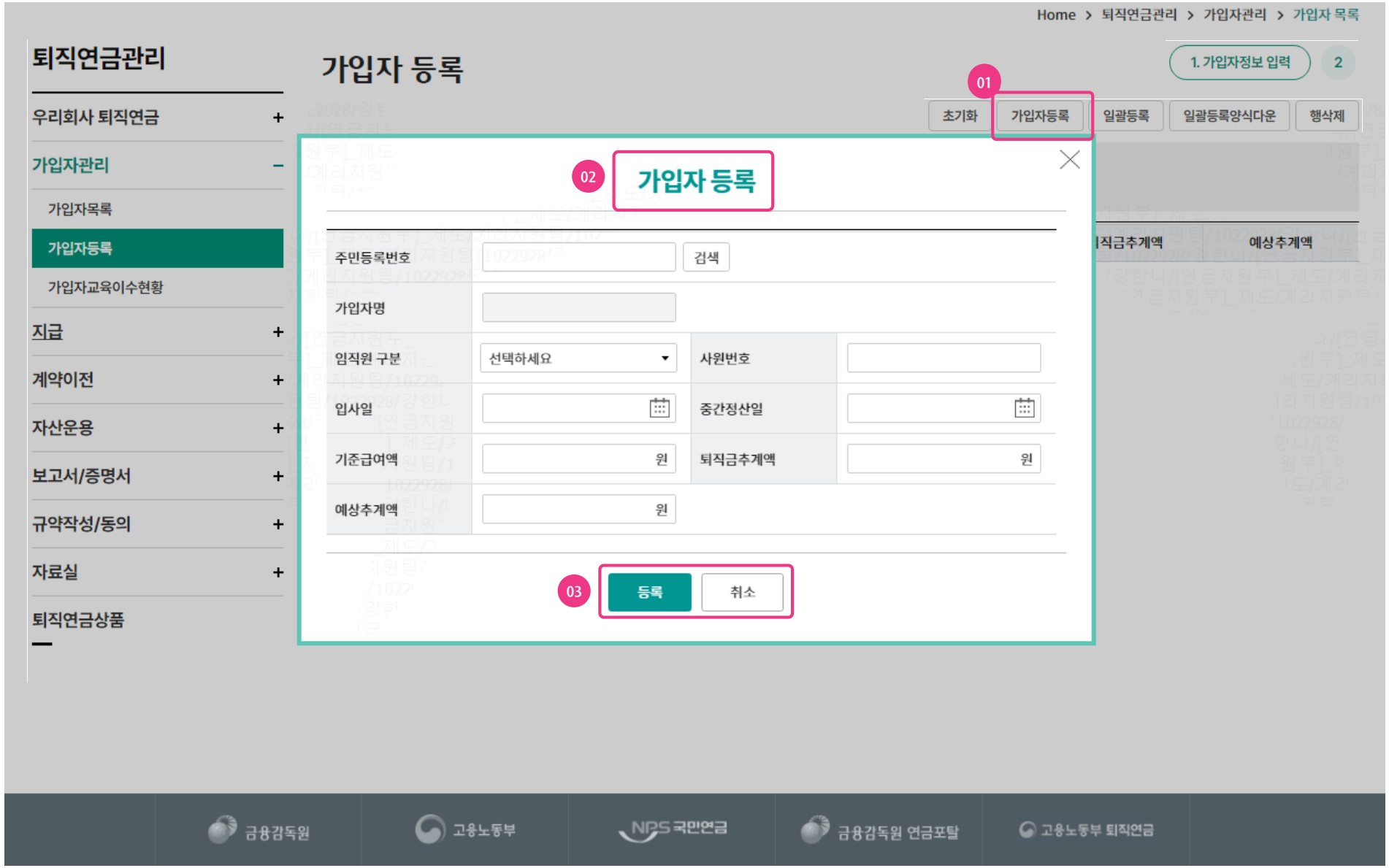
퇴직연금 > 가입자 관리 > 가입자 목록

가입자정보 변경

01 검색결과의 가입자명을 클릭하면 상세정보 화면이 팝업 됩니다.

02 조회한 가입자의 기본정보를 확인할 수 있으며, 입사일/중간정산일/연간임금총액의 정보를 변경할 수 있습니다.

03 [수정]버튼을 클릭하여 변경내용을 저장합니다.



퇴직연금 > 가입자 관리 > 가입자 등록

가입자 신규 등록

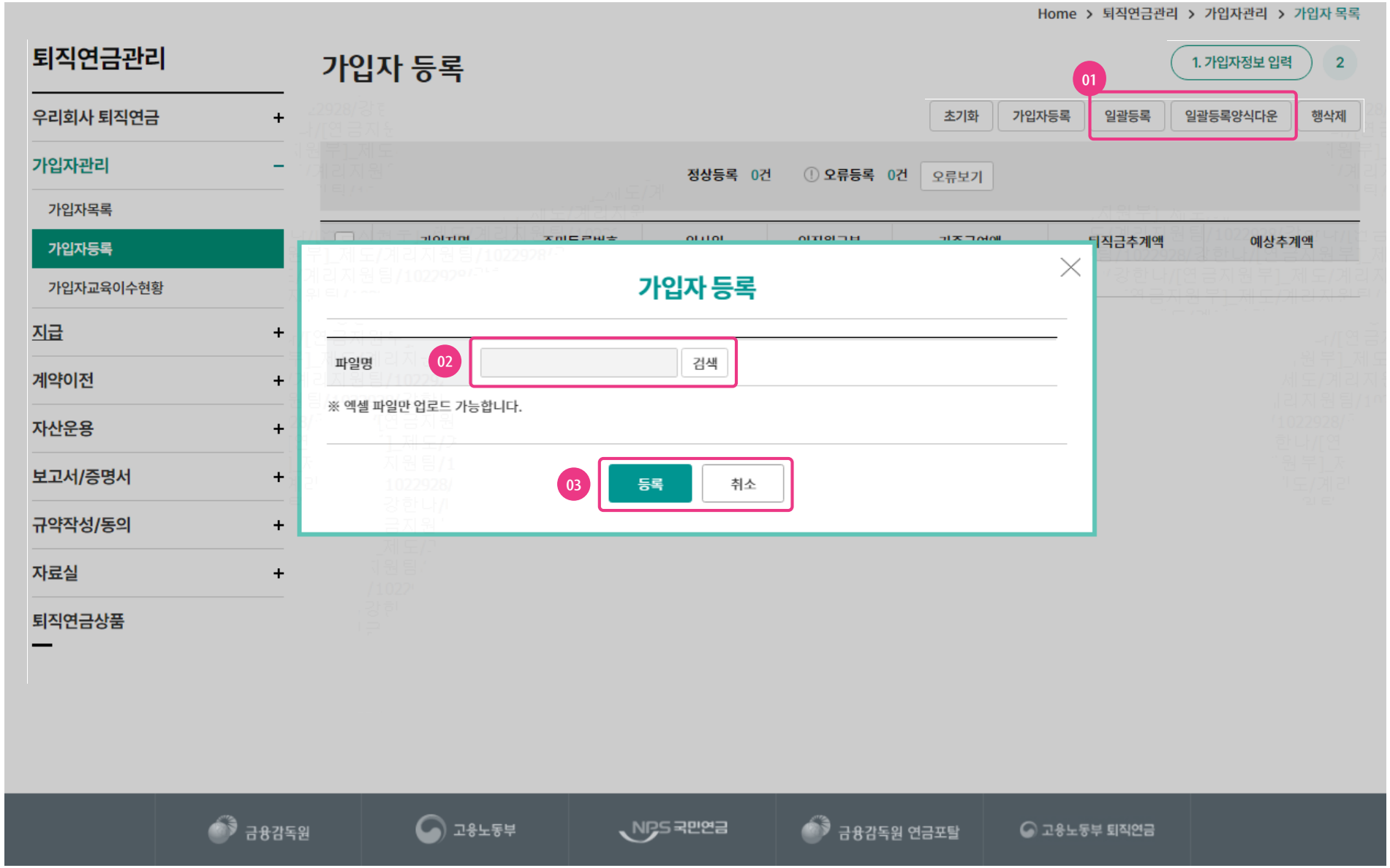
01 가입자 등록 을 선택하면 가입자 등록 화면이 팝업 됩니다.

02 가입자 등록 화면에서 신규 가입자 정보를 입력합니다.

03 정보 입력 후 [등록] 버튼 클릭시 가입자 정보가 저장됩니다.

※ 용어 설명

촉탁직원
청년초과자
입사일
중간정산일
기준급여액
퇴직금추계액
예상추계액 : 차년도 예상 퇴직금



퇴직연금 > 가입자 관리 > 가입자 등록

가입자 등록

01 일괄등록양식다운 선택하여 명부파일 작성 방법에 따라 엑셀파일을 작성 후 일괄등록을 클릭합니다.

02 일괄등록 선택시 가입자등록 화면 팝업 되며 작성한 일괄등록 파일을 검색하여 업로드합니다. 최대 400명까지 업로드 가능합니다.

03 정보 입력 후 [등록] 버튼 클릭시 가입자 정보가 저장됩니다. 등록 후 가입자 정보 수정은 "가입자 목록" 메뉴에서 가능합니다.

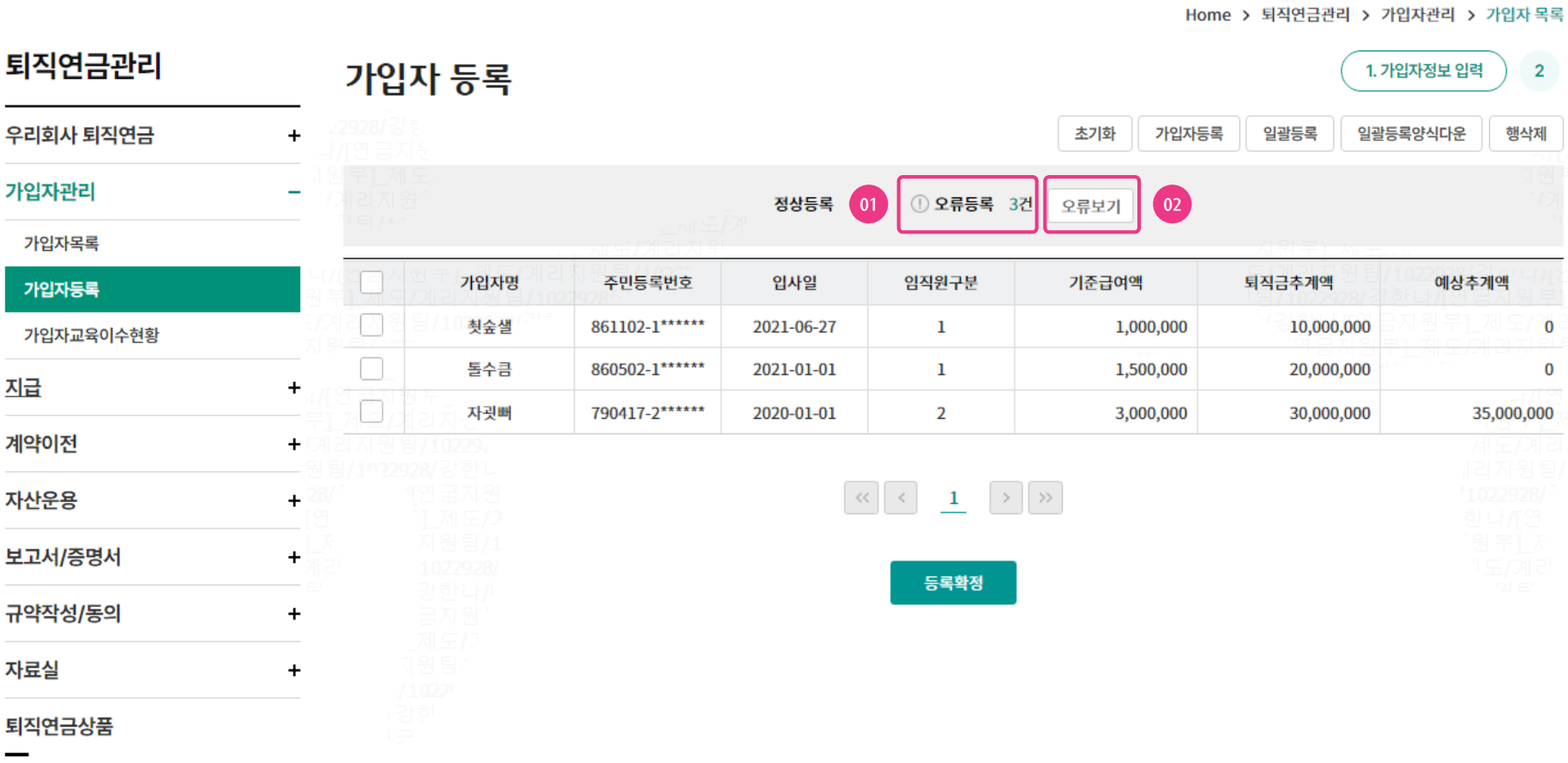
퇴직연금 > 가입자 관리 > 가입자 등록

가입자 등록완료

01 [초기화]를 클릭하여 가입자 명부를 초기화 할 수 있습니다.

02 개별등록 QR 일괄등록 후 등록한 내역이 조회됩니다.
검증결과 오류 없는 정상등록건을 체크합니다.

03 [등록확정]을 클릭하여 가입자 명부를 확정합니다.



퇴직연금 > 가입자 관리 > 가입자 등록

가입자 등록 검증 오류 내역(1/2)

01 개별등록 / 일괄등록 후 등록한 내역이 조회됩니다.
검증결과 오류 발생시에는 오류등록 내역에 표기됩니다.

02 [오류보기] 를 클릭합니다.

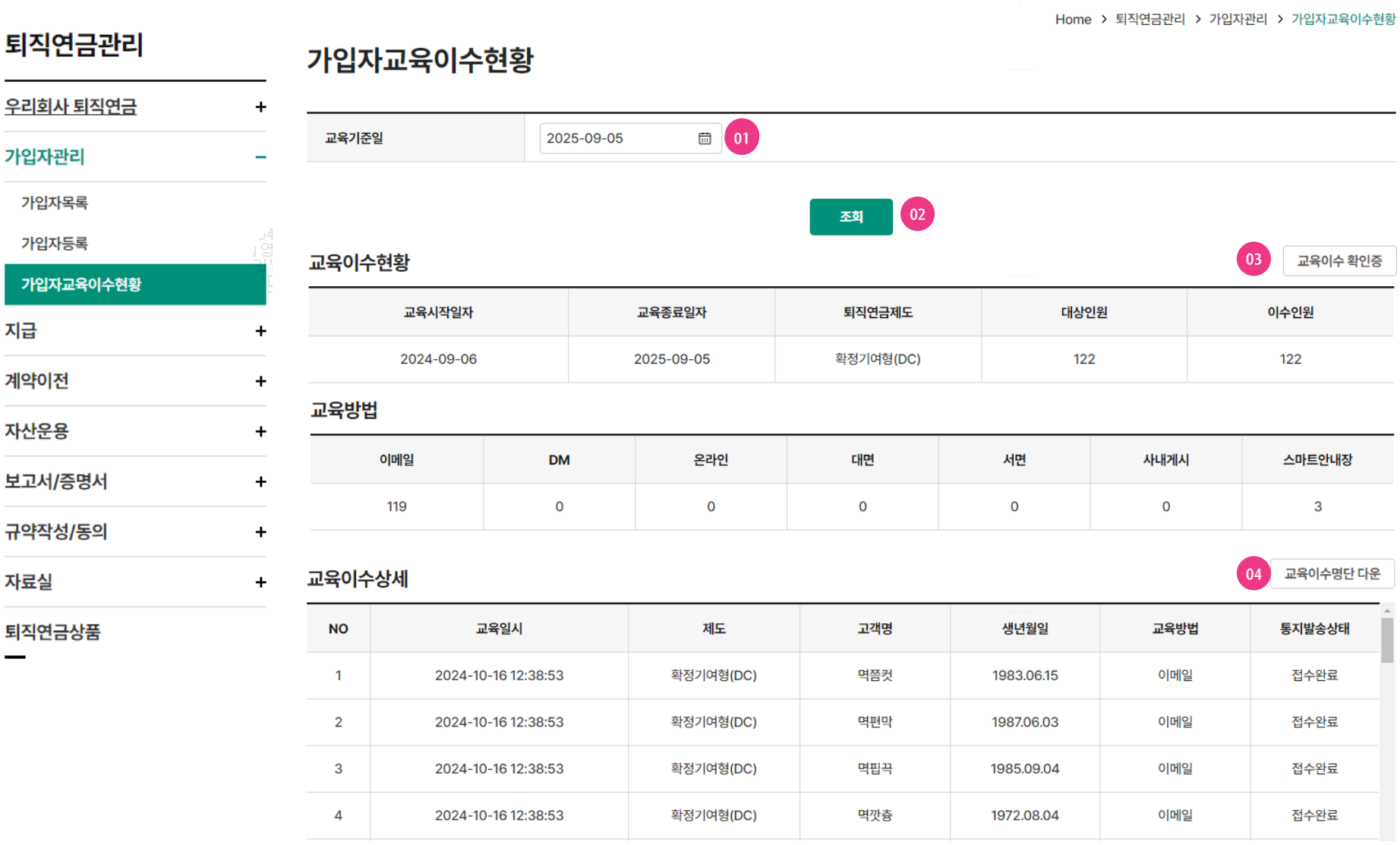
퇴직연금 > 가입자 관리 > 가입자 등록

가입자 등록 검증 오류 내역(2/2)

03 오류보기 클릭시 명부 검증시 오류 상세내역이 확인됩니다.

※ 검증 오류 처리 방법

- 주민등록번호 오류 : 수정 후 재등록
- 기등록된 가입자 오류 : 수정 후 재등록
- 정년초과자 : 정년 확인 후 재등록



퇴직연금 > 가입자 관리 > 가입자교육이수현황

가입자교육이수현황

01 가입자교육이수현황을 조회 할 교육기준일을 지정합니다.

02 클릭시 입력된 교육기준일 기준으로 가입자교육이수현황을 조회합니다.

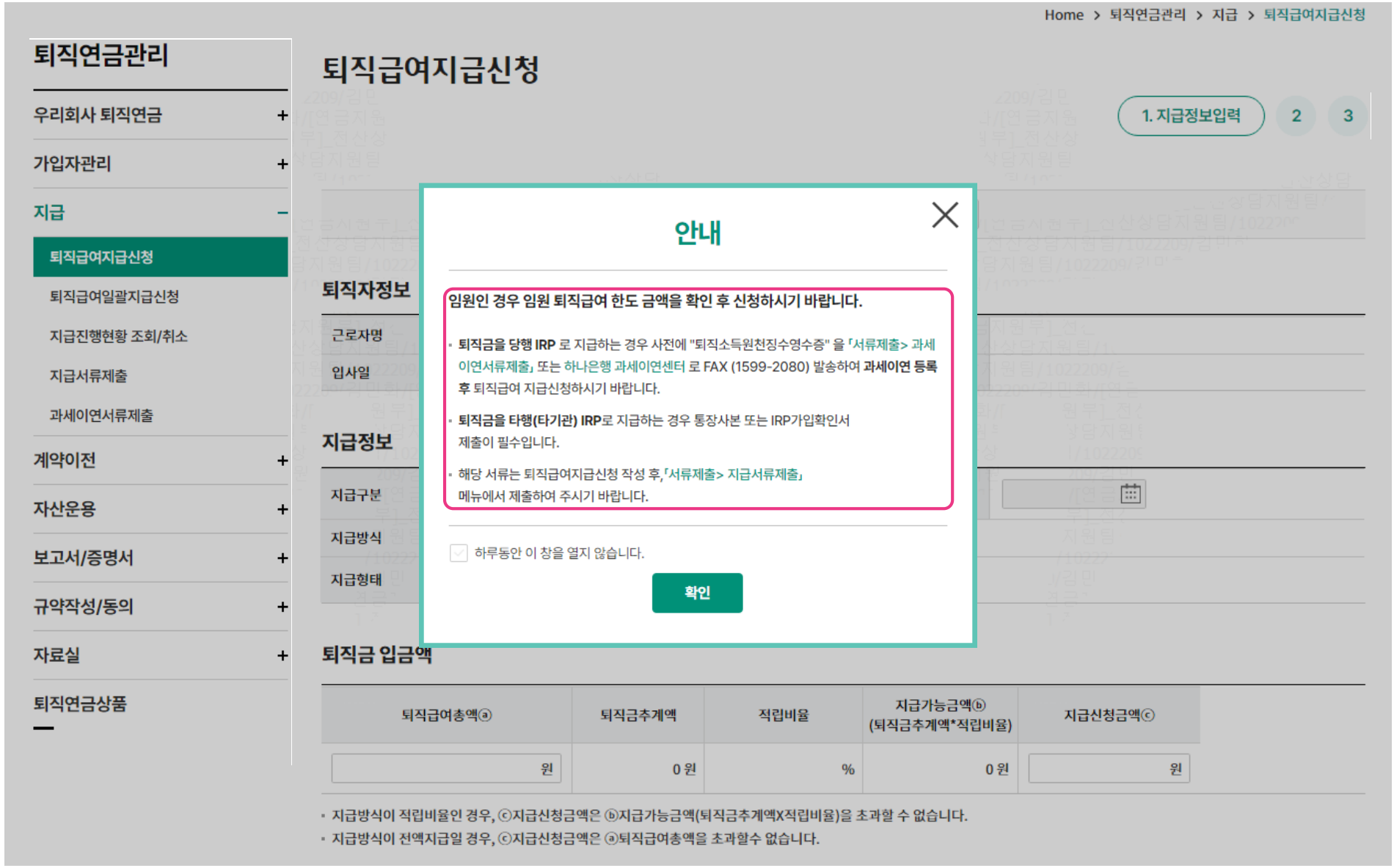
03 클릭시 현재 조회된 가입자교육이수현황의 교육이수 확인증을 인쇄할 수 있습니다.

04 클릭시 교육기준일로 조회되는 전체 교육이수명단을 엑셀파일로 다운로드합니다.

6

지급(DB)

퇴직급여지급신청
지급진행현황

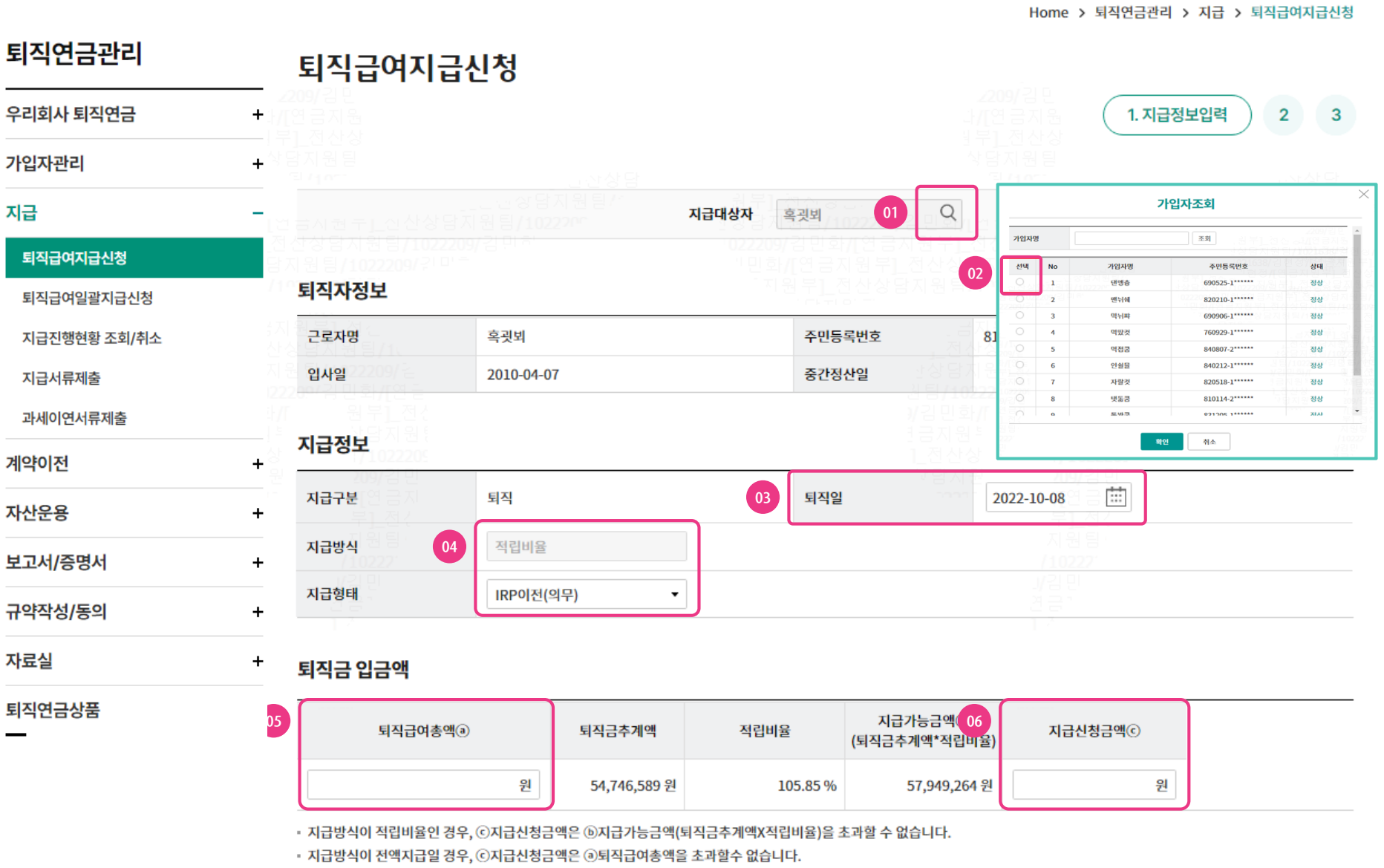


퇴직연금 > 지급 > 퇴직급여지급신청

IRP로 지급신청하는 경우 확인할 사항

01 임원인 경우 임원 퇴직급여 한도 금액을 확인 후 신청하시기 바랍니다.

02 타행(타기관) IRP로 지급하는 경우 통장사본 또는 IRP 가입확인서 제출 필수 입니다.



퇴직연금 > 지급 > 퇴직급여지급신청

당행 IRP로 지급신청하는 경우 (1/6)

01 퇴직예정 가입자 조회

02 퇴직예정 가입자 선택

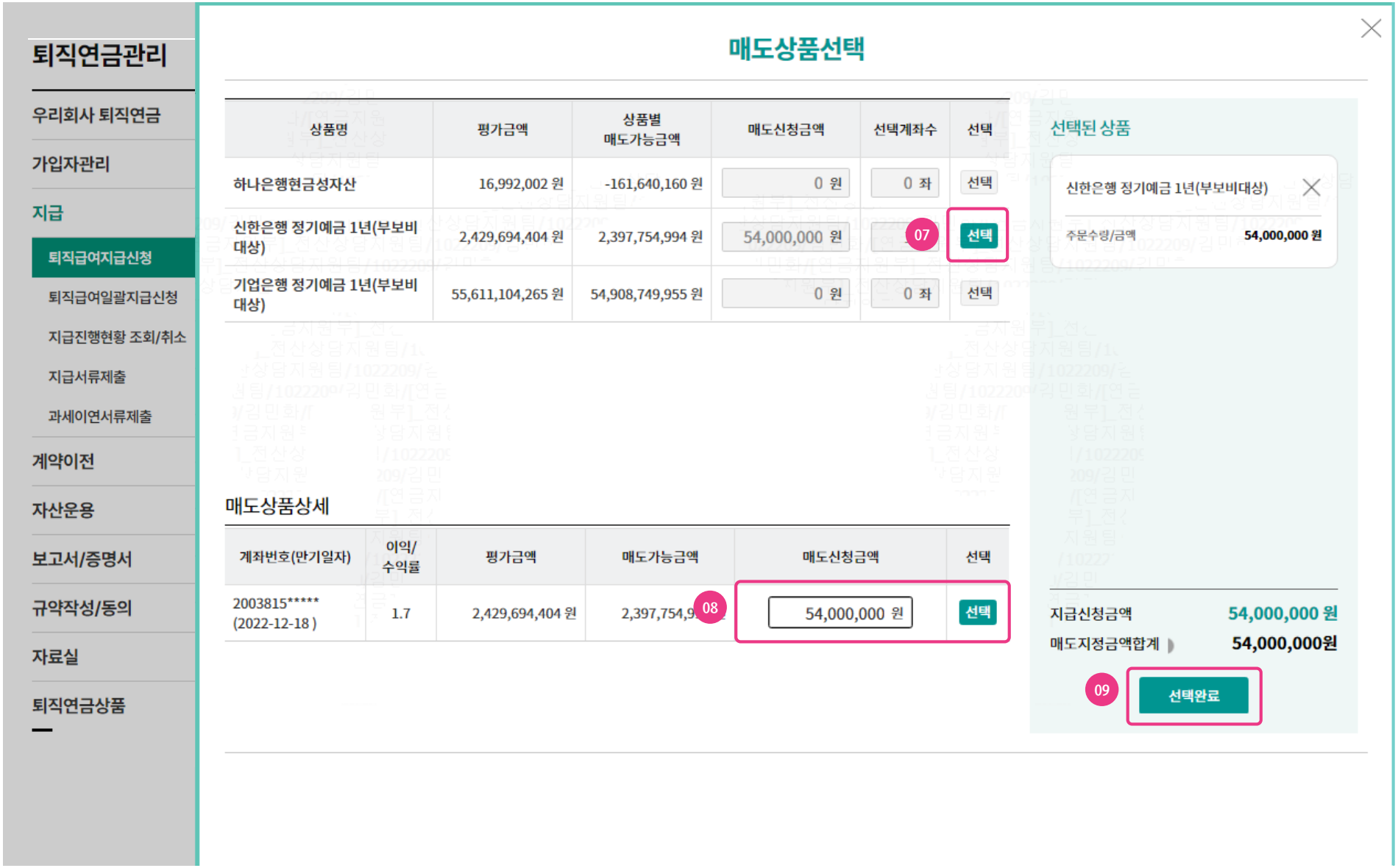
03 퇴직일 입력

※ 입사일/중간정산일/퇴직일에 따라 퇴직소득세계산이 달라지므로 확인 필수

04
- 지급방식 선택 (전액지급 업체인 경우에만 선택 가능)
- IRP 이전(의무) 선택

05 퇴직급여총액
- 퇴직소득원천징수영수증 상 퇴직급여총액 입력

06 지급신청금액
- 적립비율 지급업체인 경우
ⓑ지급가능금액 범위 내 지급신청 가능



퇴직연금 > 지급 > 퇴직급여지급신청

당행 IRP로 지급신청하는 경우 (2/6)

07 매도상품 선택 클릭

08 선택한 상품별 매도신청금액 입력 후 선택 클릭

09 선택 완료

상품명	매도가능금액/좌수	평가금액	계좌수	매도금액/좌수
신한은행 정기예금 1년(부보비대상)	2,397,754,994 원	2,429,694,404 원	1	54,000,000 원

10 **입금계좌정보**

IRP금융기관	하나은행
은행/계좌번호	하나은행 834
예금주	홍길동 예금주확인

11 **통지정보**

근로자 휴대폰번호	010 근로자 의사확인 후 최종 진행(필수)

확인

안내

- 가입자 사망이나 근로자퇴직급여보장법 적용 이전(2012.07.26) 퇴직자가 요구불계좌로 퇴직금 지급을 원할 경우 영업점으로 신청하시기 바랍니다.
- 근로자의 휴대폰번호로 의사확인 요청 문자/알림톡이 발송되며 근로자 의사확인 후 퇴직급여 지급신청이 완료됩니다.

퇴직연금 > 지급 > 퇴직급여지급신청

당행 IRP로 지급신청하는 경우 (3/6)

07 근로자 당행 IRP 계좌 입력

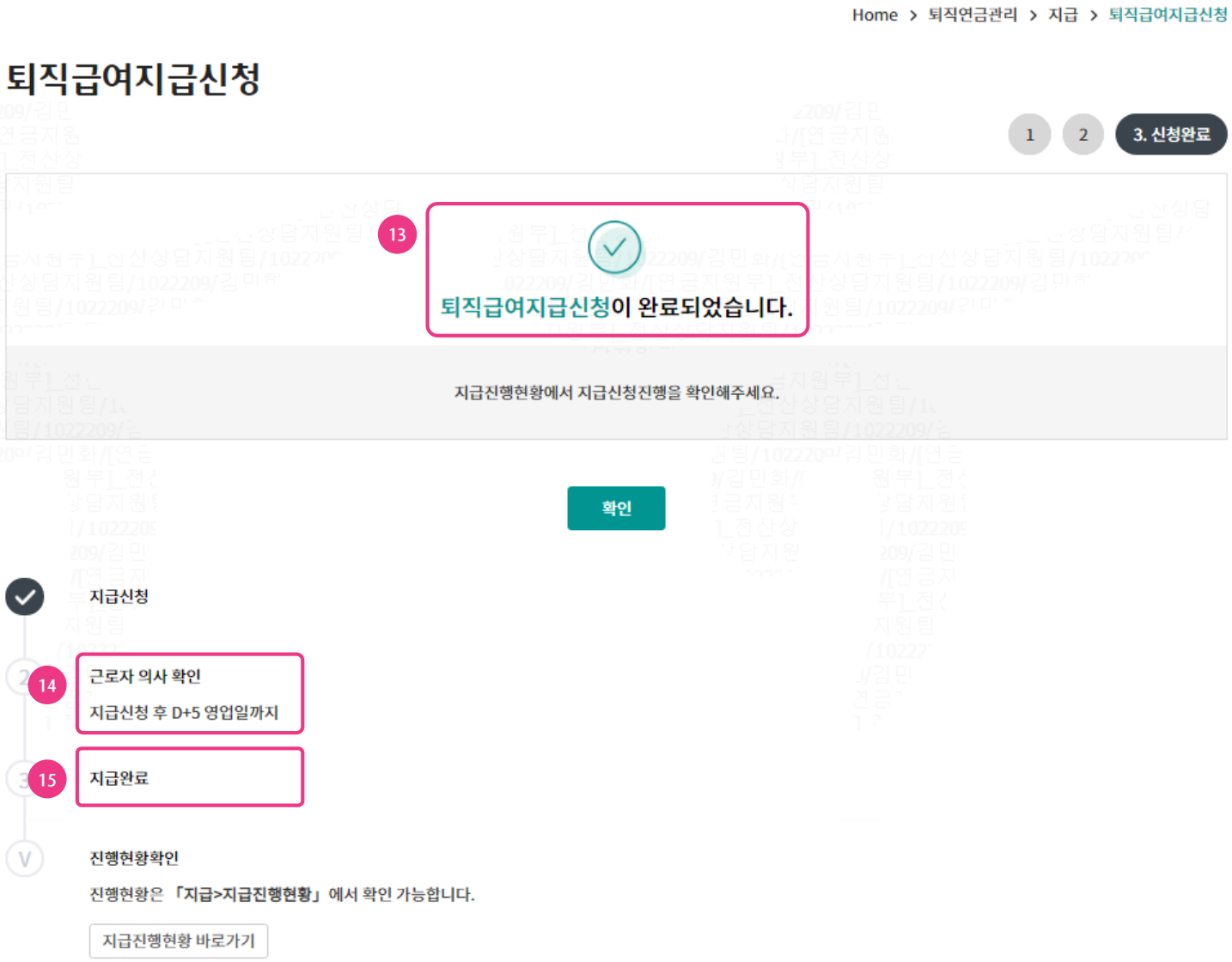
※ 현물이전신청은 영업점으로 신청하시기 바랍니다.

09 근로자 동의 알림 발송을 위해 핸드폰번호 입력은 필수입니다.
(유효기간내 근로자가 지급 신청에 대하여 동의하지 않으면 지급 신청이 취소됩니다.)

퇴직연금 > 지급 > 퇴직급여지급신청

당행 IRP로 지급신청하는 경우 (4/6)

12 기업 뱅킹 인증서 암호 입력



퇴직연금 > 지급 > 퇴직급여지급신청

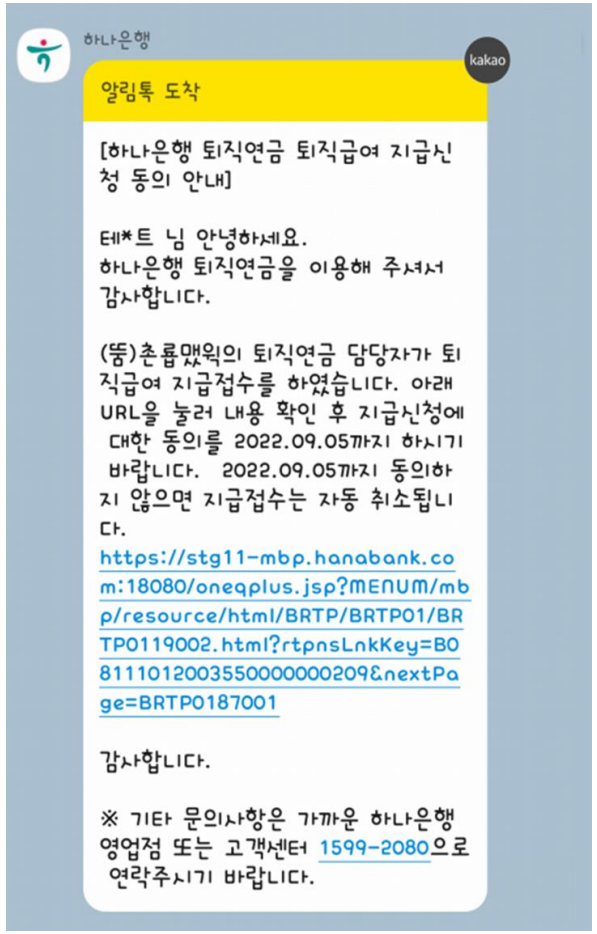
당행 IRP로 지급신청하는 경우 (5/6)

13 지급신청 완료

14 근로자의사확인 진행

15 근로자의사확인 완료 후, 해당하는 경우 추가입금부담금 입금

근로자 동의 알림톡



근로자 동의 화면

퇴직연금 > 지급

<참고> 근로자 동의

01 비대면 지급 신청시 입력하신 휴대폰번호로 근로자 동의 알림톡이 발송됩니다.

근로자는 하나은행 개인뱅킹/하나원큐에서 동의할 수 있습니다.

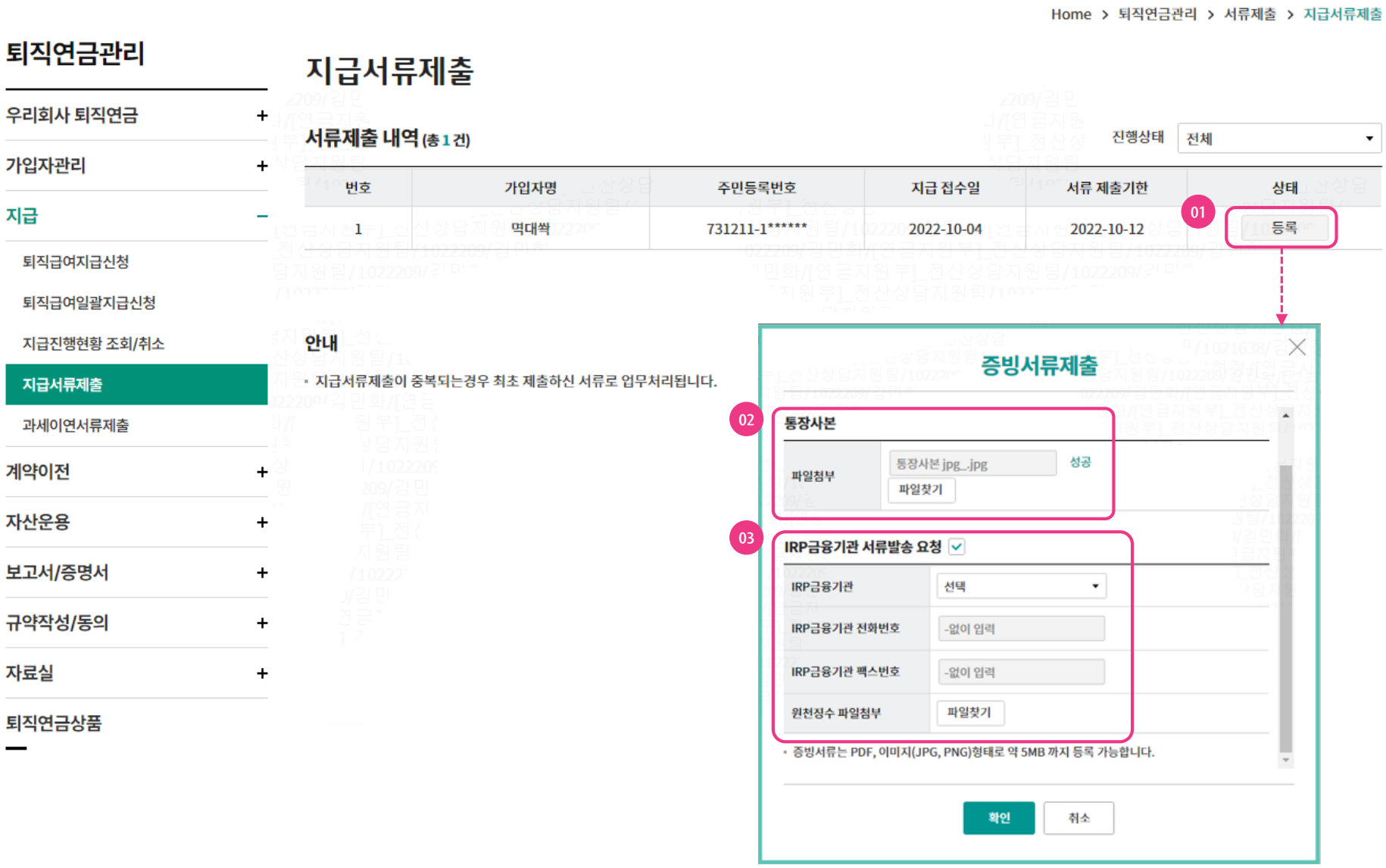
※ 당행 고객이 아니거나 원큐미가입 고객이더라도 휴대폰 인증을 통해 동의 가능합니다.
※ 유효기간내 지급신청에 대하여 동의하지 않으면 지급신청이 취소됩니다.

퇴직연금 > 지급 > 지급진행현황

지급진행현황

01 지급(예정)일자 확인 가능
(근로자 동의 완료 후 지급예정일자 확인 가능)

02 진행상태/상세진행상태 확인



퇴직연금 > 지급 > 지급서류제출

지급서류제출

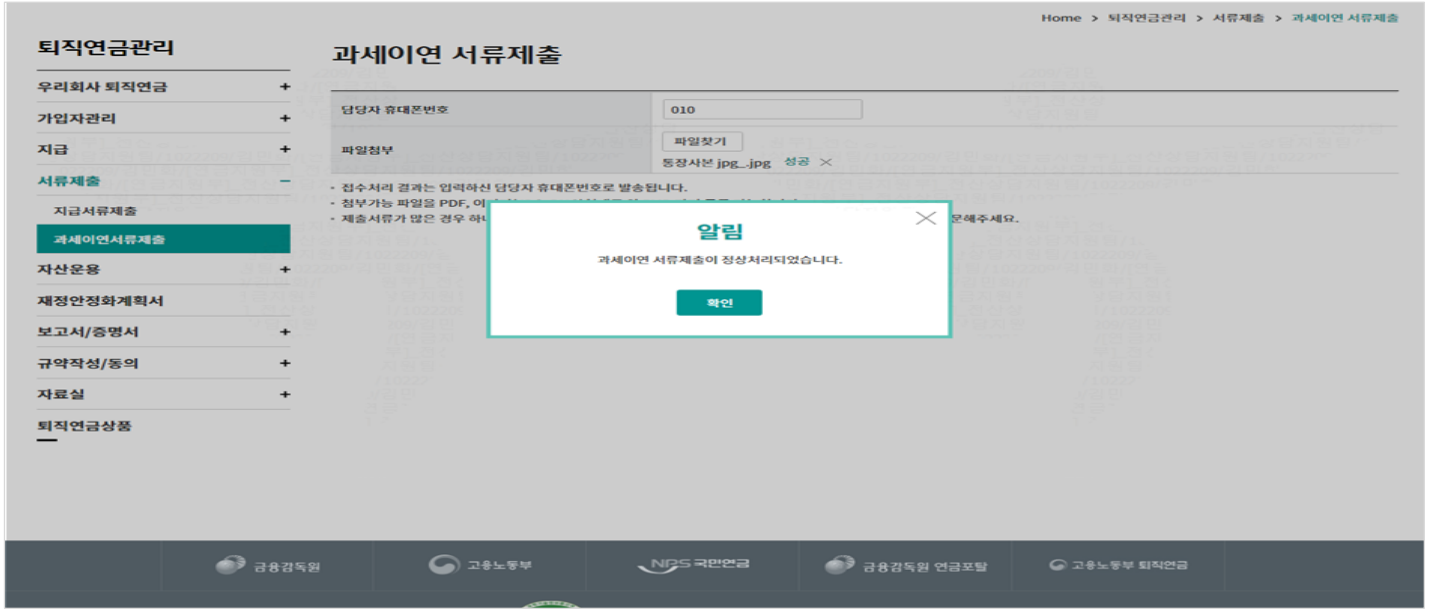
타행IRP로 지급 신청하는 경우 통장사본을 제출하는 메뉴입니다.

01 등록 클릭

02 타행 IRP 통장사본을 첨부해야하며, 당행 본부담당자가 확인 후 근로자 동의절차가 진행됩니다.

※ 16시 이후 서류제출하는 경우 당행 본부담당자에게 익일 배정됩니다.
※ 지급신청 후 5영업일까지 서류제출하지 않는 경우 지급신청이 자동 취소됩니다.

02 IRP금융기관 서류 발송을 신청하는 경우 퇴직소득원천징수영수증을 첨부하시기 바랍니다.
당행 본부담당자가 타 금융기관으로 서류 발송을 대행합니다.



퇴직연금 > 서류제출 > 과세이연서류제출

과세이연서류제출

당행IRP에 퇴직금을 입금하기 위해
과세이연 등록을 요청하는 메뉴입니다.

※ 하나은행 과세이연 센터 팩스번호
1688 - 1060

01 회사 담당자 휴대폰번호
(접수처리결과 받을 휴대폰번호)

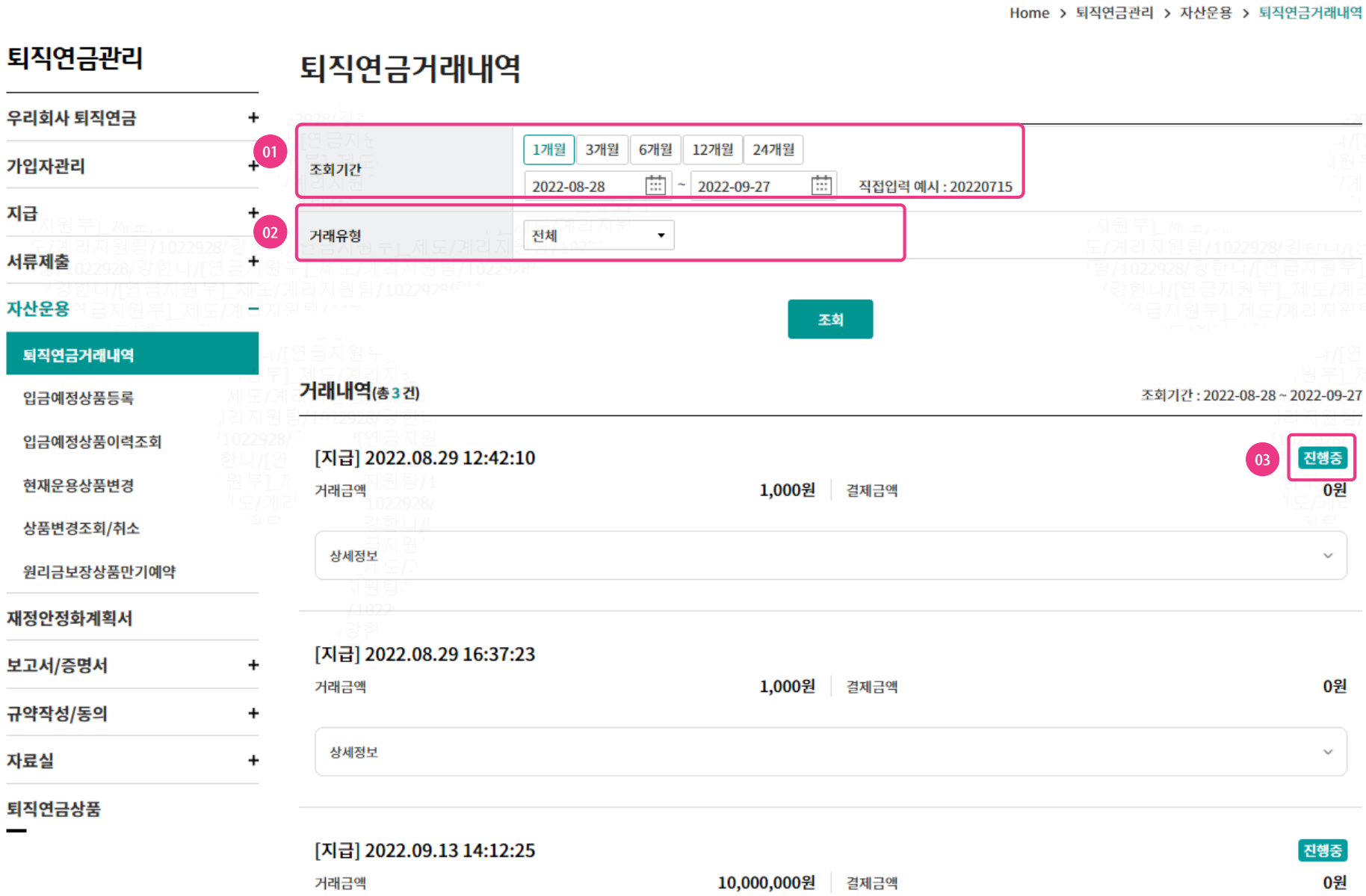
02 퇴직소득원천징수영수증, 통장사본 등 첨부

03 제출 완료

7

자산운용(DB)

거래내역
입금예정상품등록/이력조회
현재운용상품변경
상품변경조회/취소
원리금보장상품만기예약



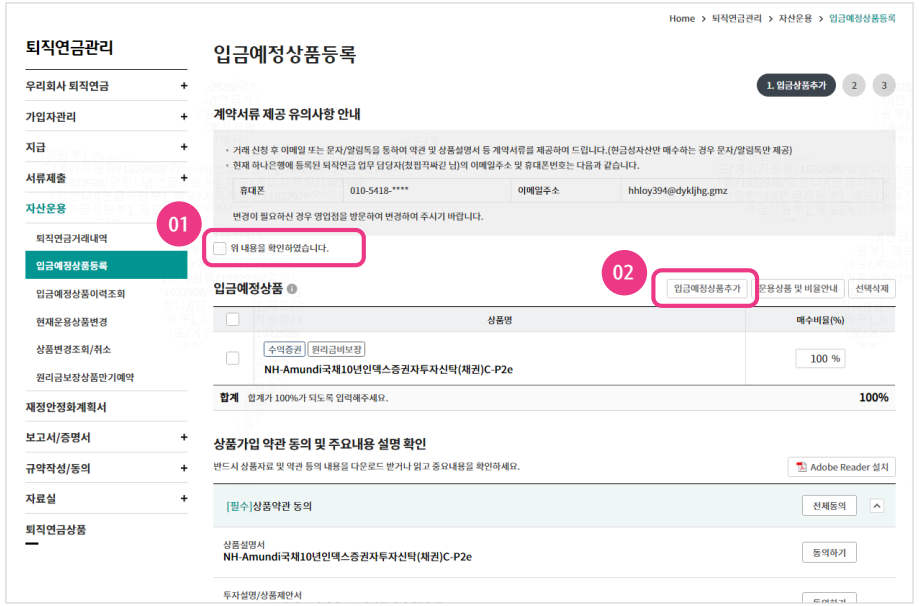
퇴직연금 > 자산운용 > 퇴직연금 거래내역

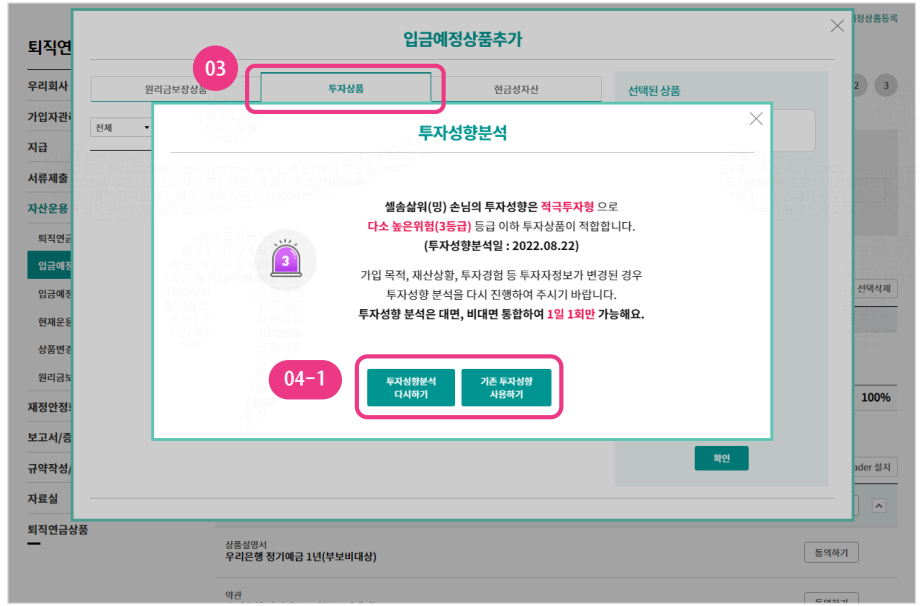
퇴직연금 거래내역

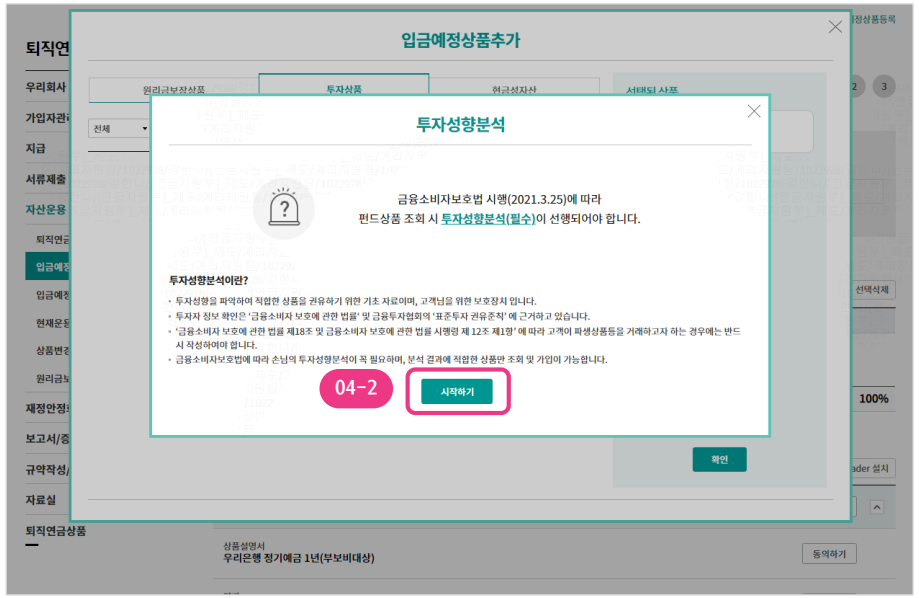
01 조회기간 설정 가능

02 거래유형 선택 가능
(입금/현재운용자상품변경/지급/지급(수수료)
예치/원가결산/이자)

03 거래진행상태 확인
(진행중/완료)







퇴직연금 > 자산운용 > 퇴직연금 거래내역

입금예정상품등록 (투자상품)

01 계약서류 제공 확인 체크

02 입금예정상품추가 클릭

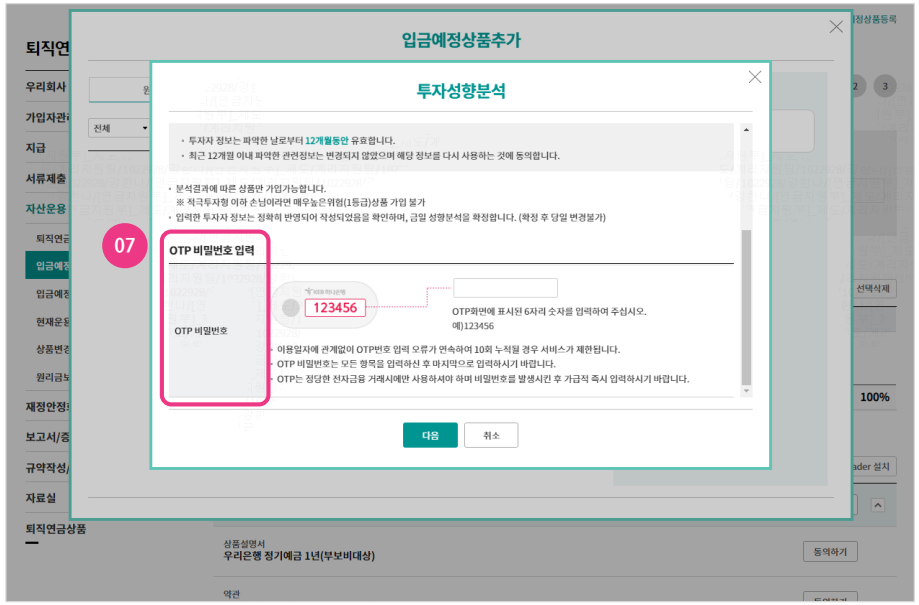
03 투자상품 탭 선택

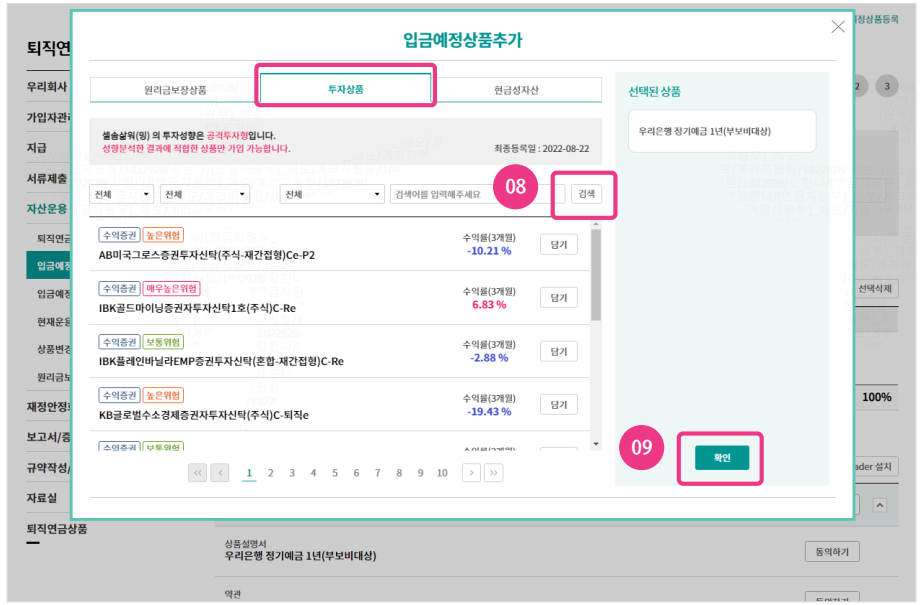
04-1 투자성향분석 시작
(기존투자성향 분석 있는 경우,
기존 정보 사용 또는 신규 등록 선택 가능)

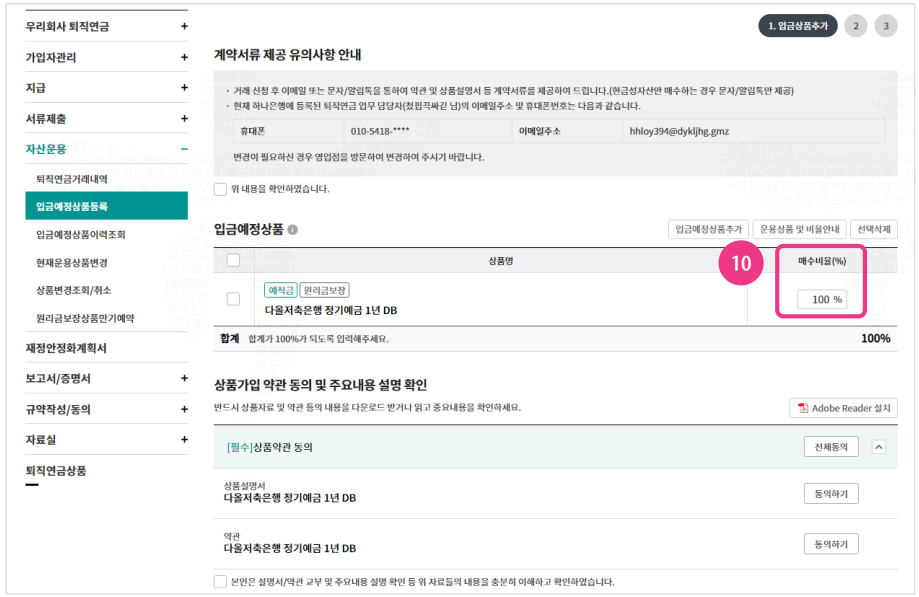
04-2 기존 투자성향분석 정보 없는 경우
투자성향분석 '시작하기'

05 투자성향분석 모두 답변 선택 (총 9문항)

06 총 9문항 답변 선택 후, 다음 선택







퇴직연금 > 자산운용 > 입금예정상품등록

입금예정상품등록 (투자상품)

07 OTP 비밀번호 입력

08 등록할 상품 '담기' 클릭

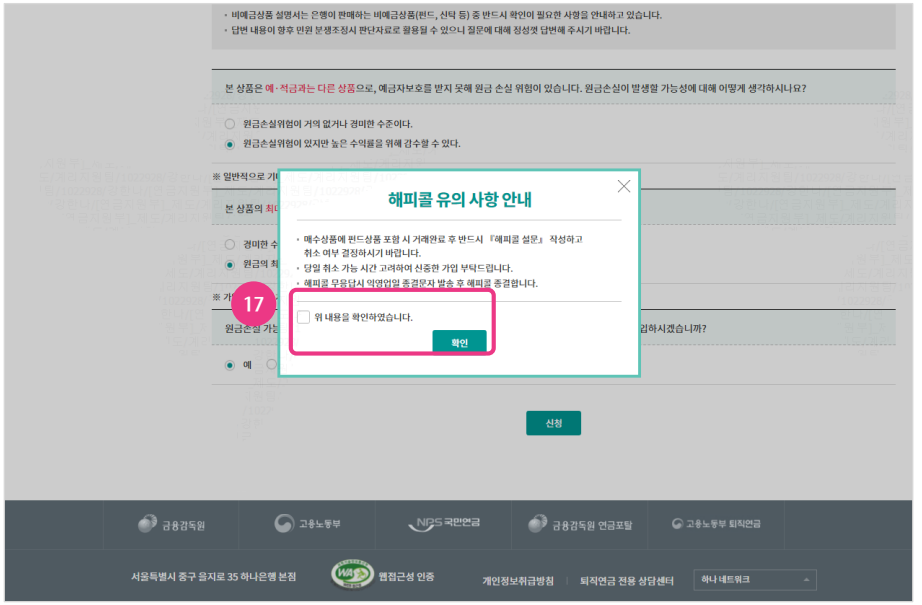
09 확인 클릭

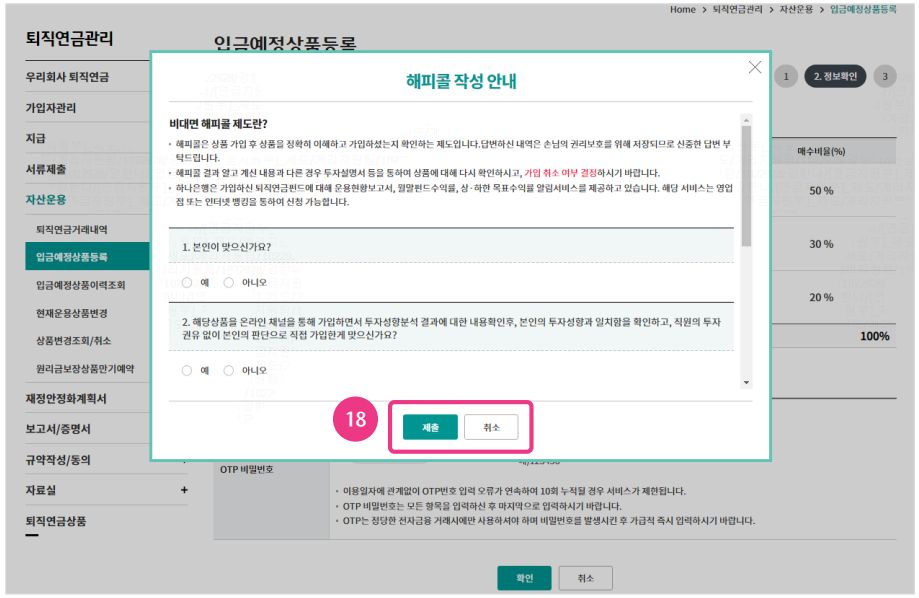
10 매수비율 입력

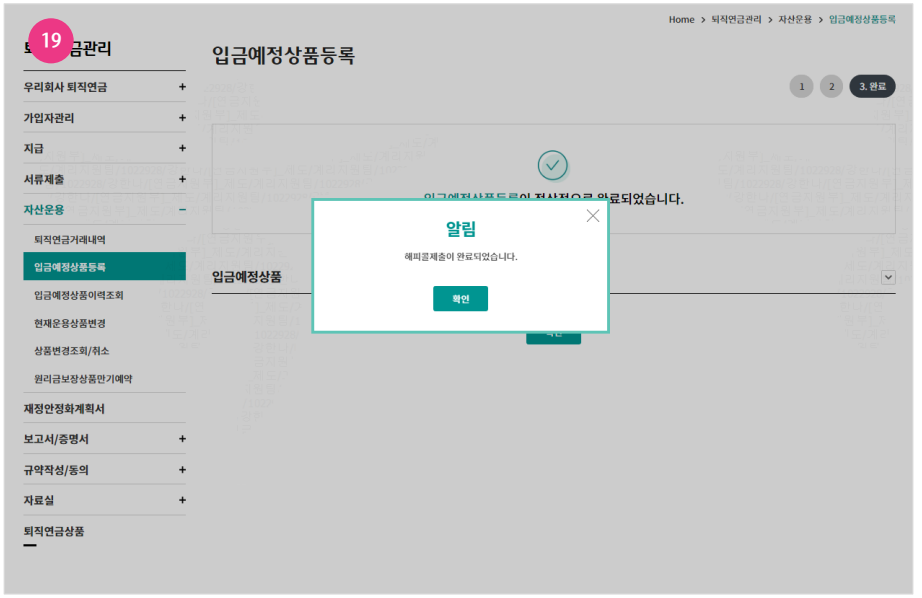
11 상품약관 전체동의

12 수익증권 약관 확인하기

13 유의사항 확인 체크







퇴직연금 > 자산운용 > 입금예정상품등록

입금예정상품등록 (투자상품)

14 계약서류 수령 방법 선택

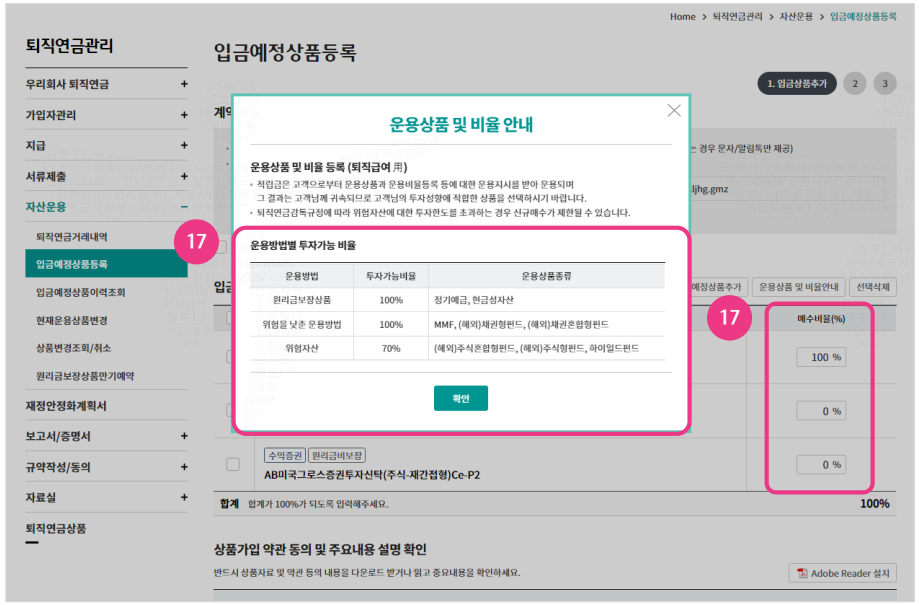
15 비예금상품설명확인서 총 3문항 필수 응답

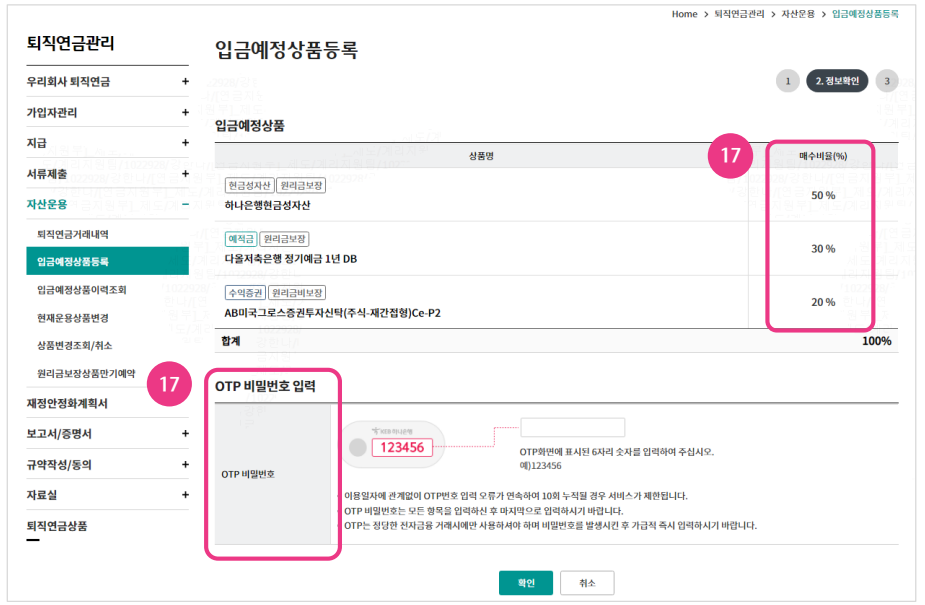
16 신청 클릭

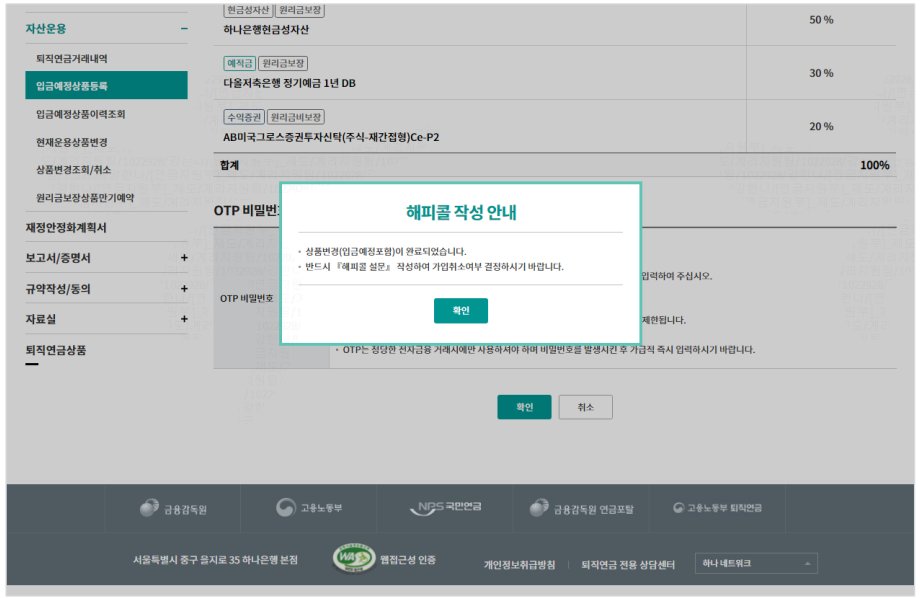
17 비대면 해피콜 진행 확인 클릭

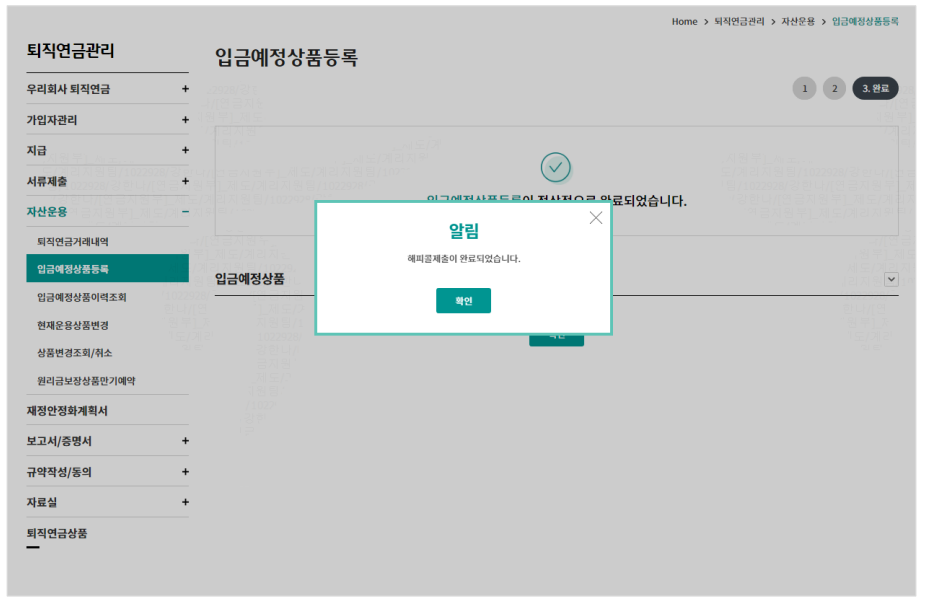
18 응답 완료 후 제출 클릭

19 입금예정상품 등록 완료









퇴직연금 > 자산운용 > 입금예정상품등록

입금예정상품등록 (현금성, 원리금보장, 투자상품)

여러 개의 상품을 등록할 경우

15 운용상품별 투자 가능 비율 확인

18 매수비율 등록

※매수비율합계가 100이 되도록 입력

※퇴직연금 감독규정에 의거 주식형 주식혼합형 상품의 최대매수 비율은 70%를 초과할 수 없습니다.

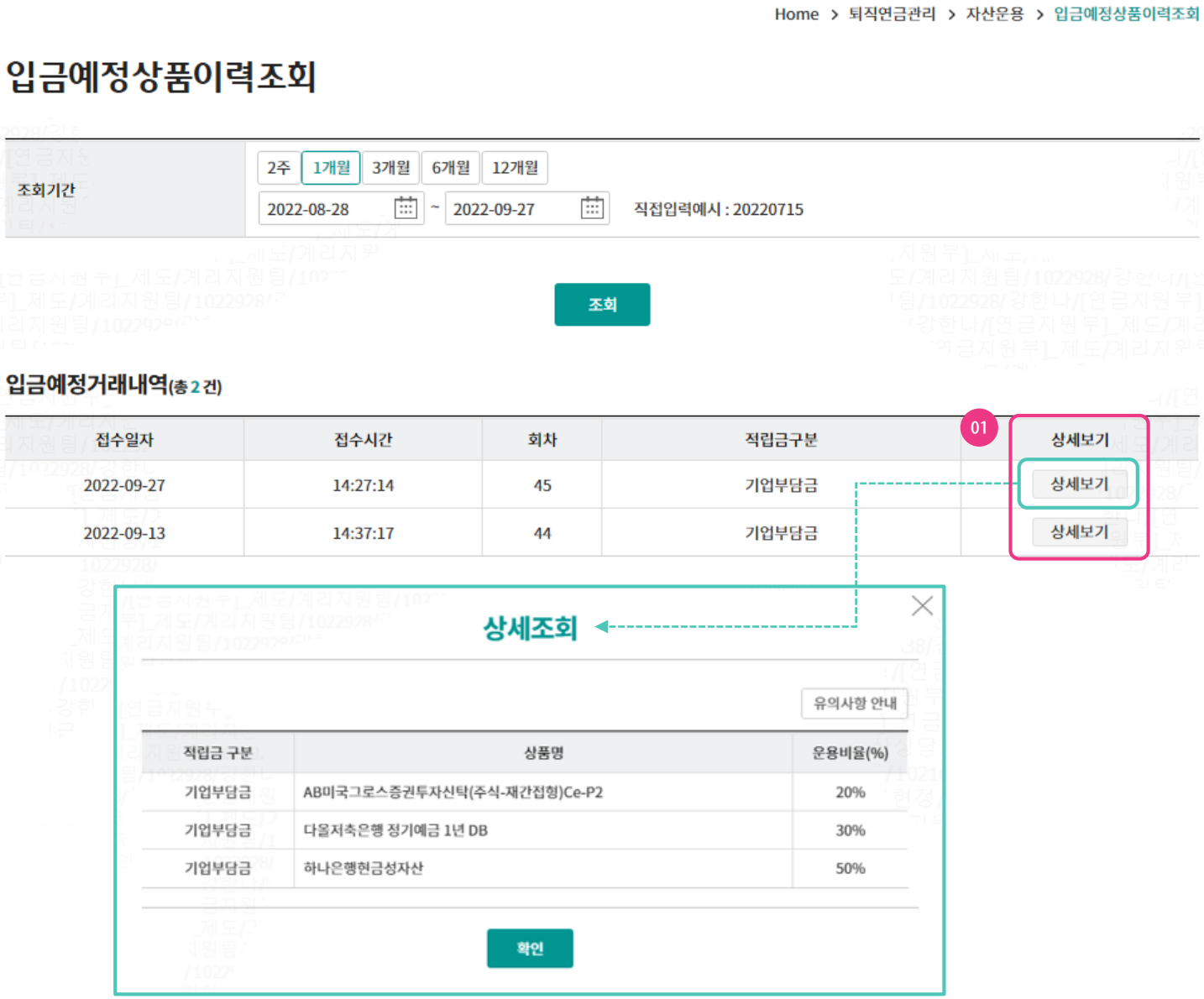
19 등록한 매수비율 확인

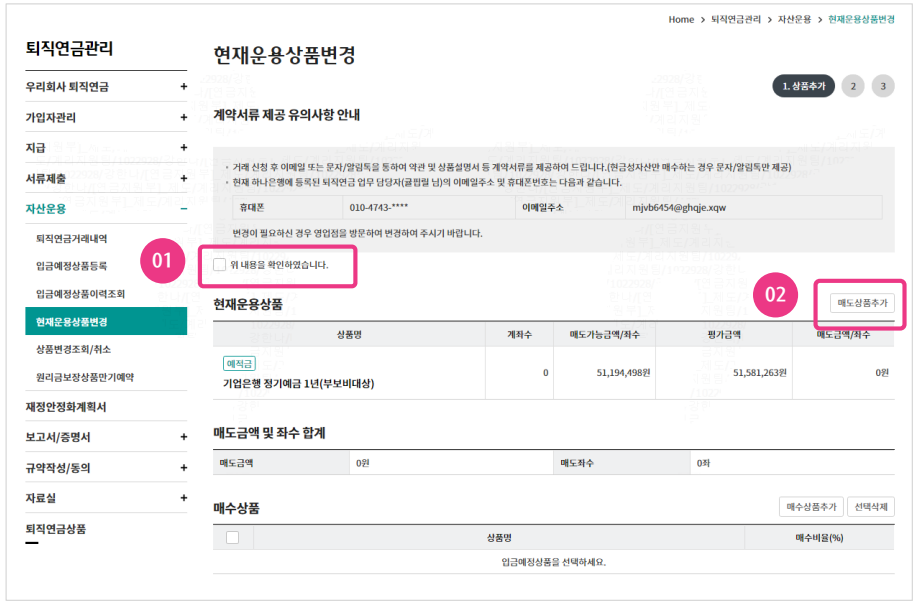
18 OTP 비밀번호 입력

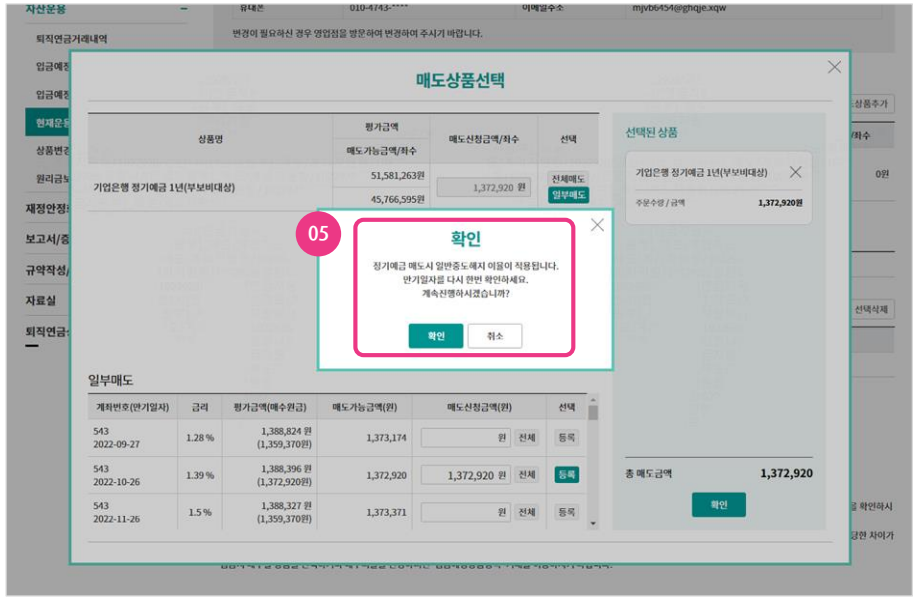
19 해피콜 작성

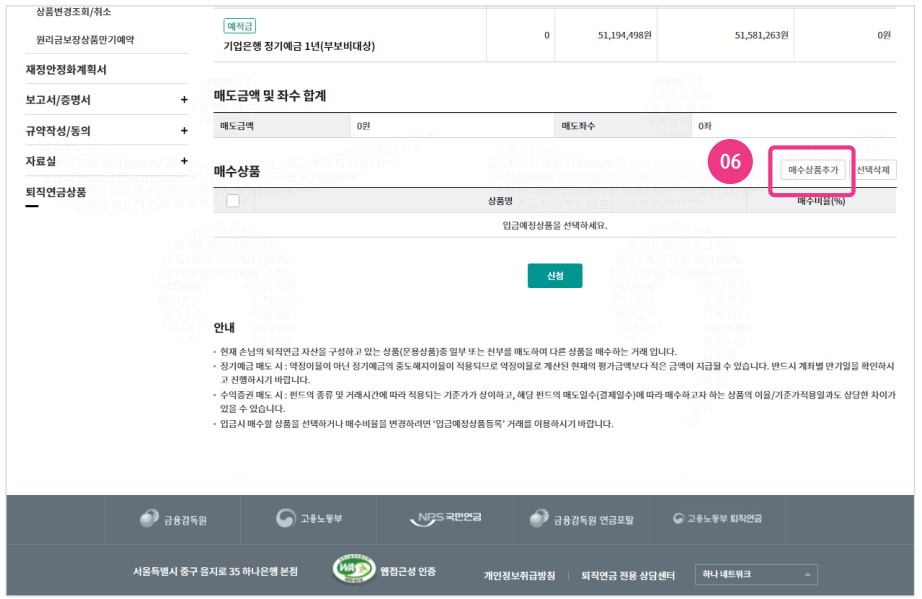
입금예정상품이력조회

01 상세보기 클릭 후 선택 상품 확인









퇴직연금 > 자산운용 > 현재운용상품변경

현재운용상품변경

01 계약서류 유의사항 체크

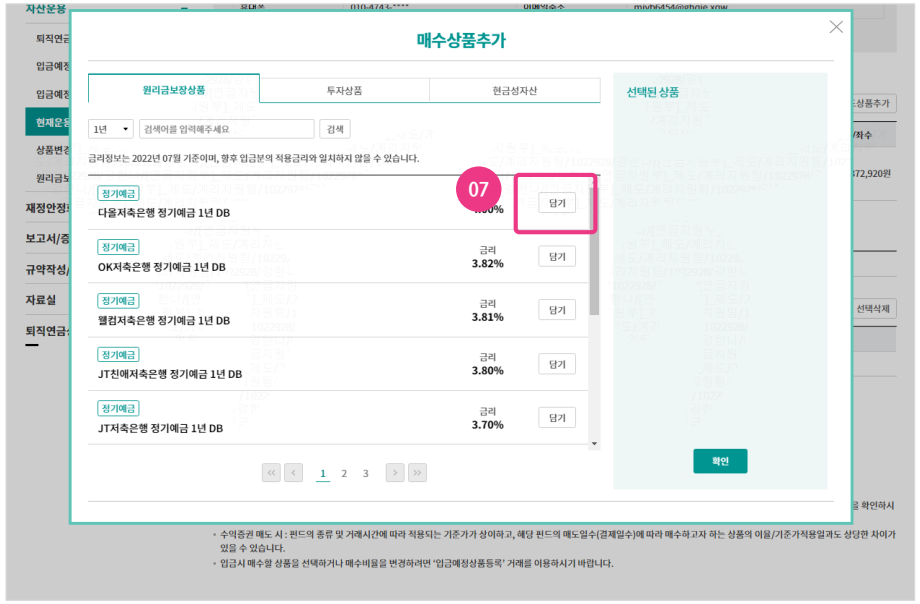
02 매도상품추가 클릭

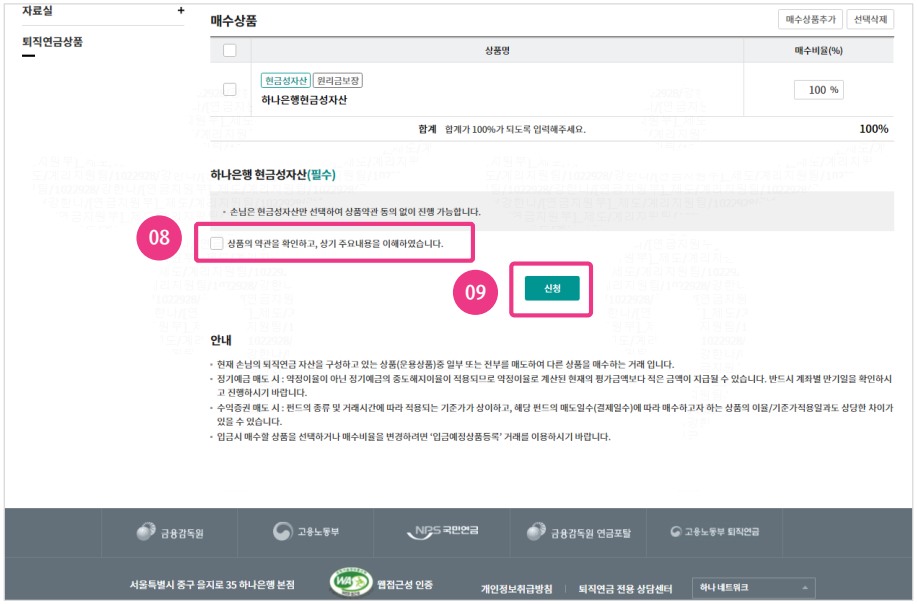
03 전체매도/일부매도 선택

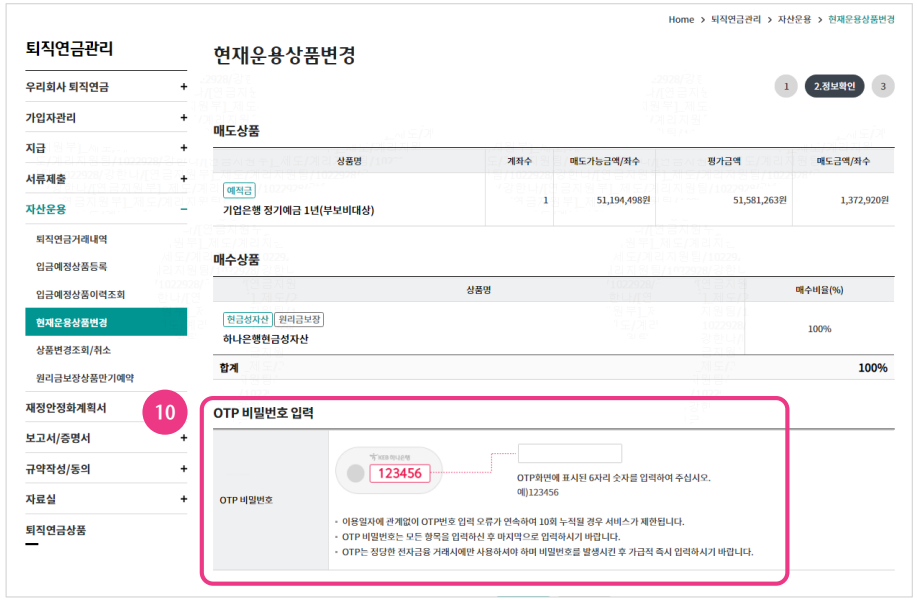
04 일부매도인 경우
선택 등록 후 매도신청금액 수정 입력

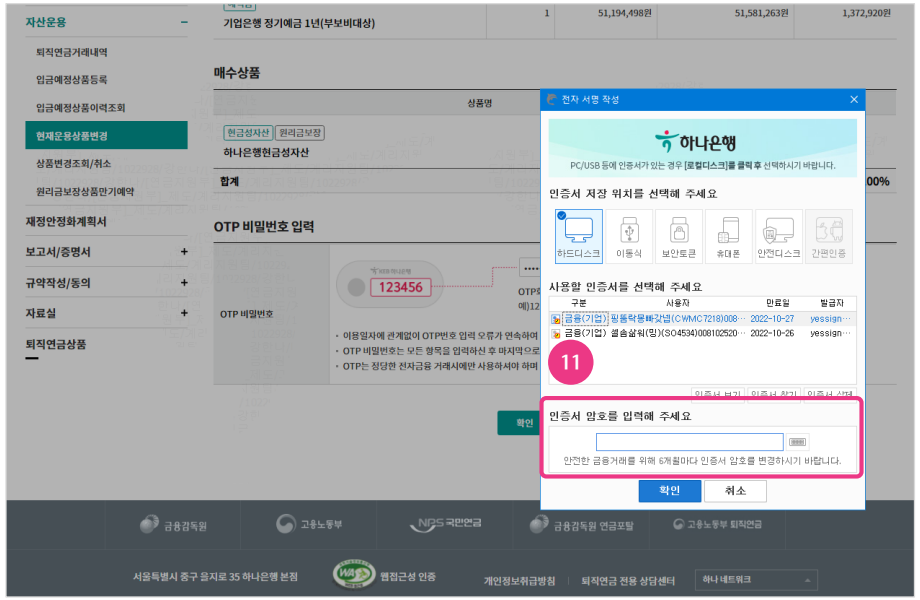
05 확인 후 변경 신청 완료
※ 정기예금 매도시 일반중도해지 이율 적용됨을 확인하세요.

06 매수상품 추가









퇴직연금 > 자산운용 > 현재운용상품변경

현재운용상품변경

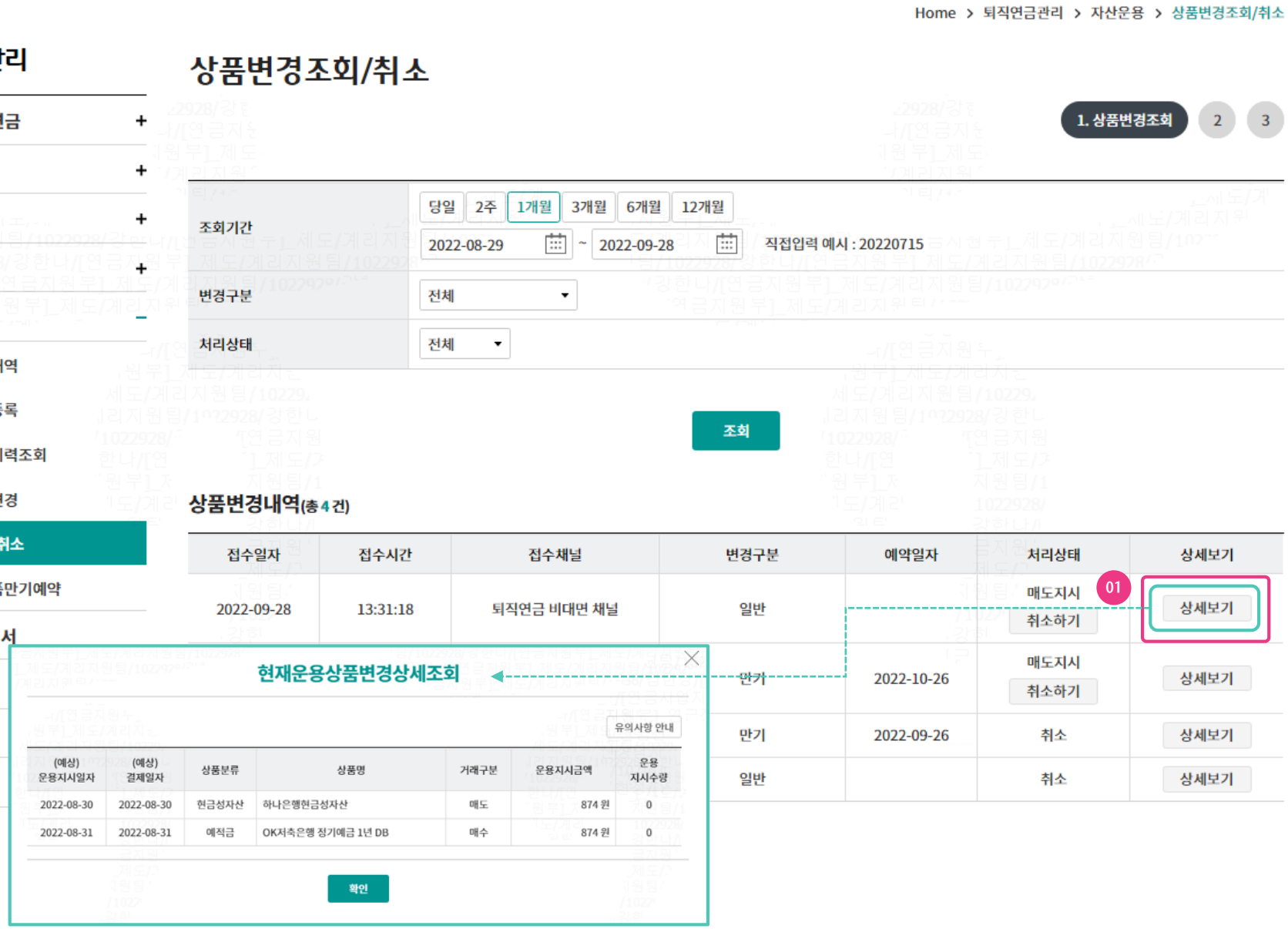
07 매수할 상품 '담기' 클릭

08 상품약관 확인 '체크

09 신청

10 OTP 비밀번호 입력

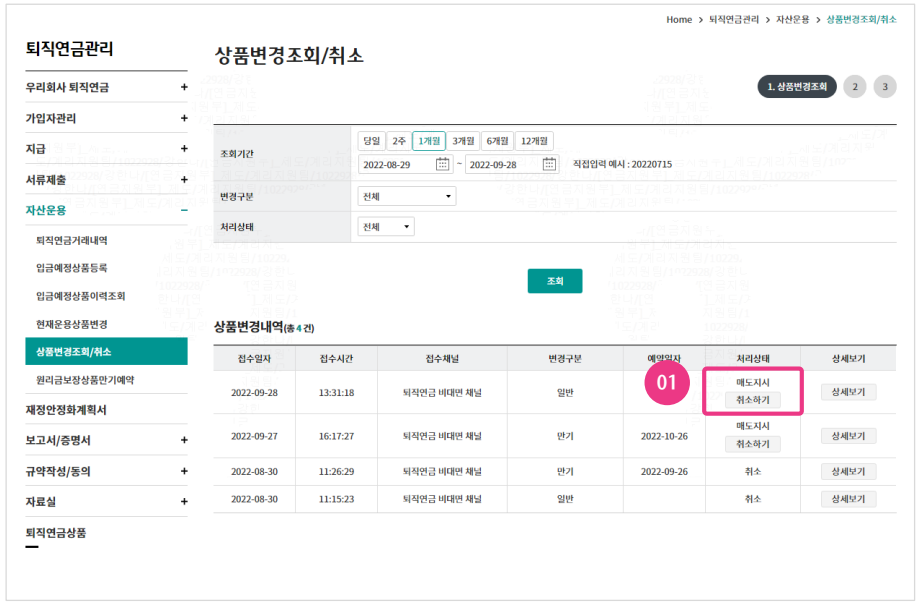
11 인증서 암호 입력

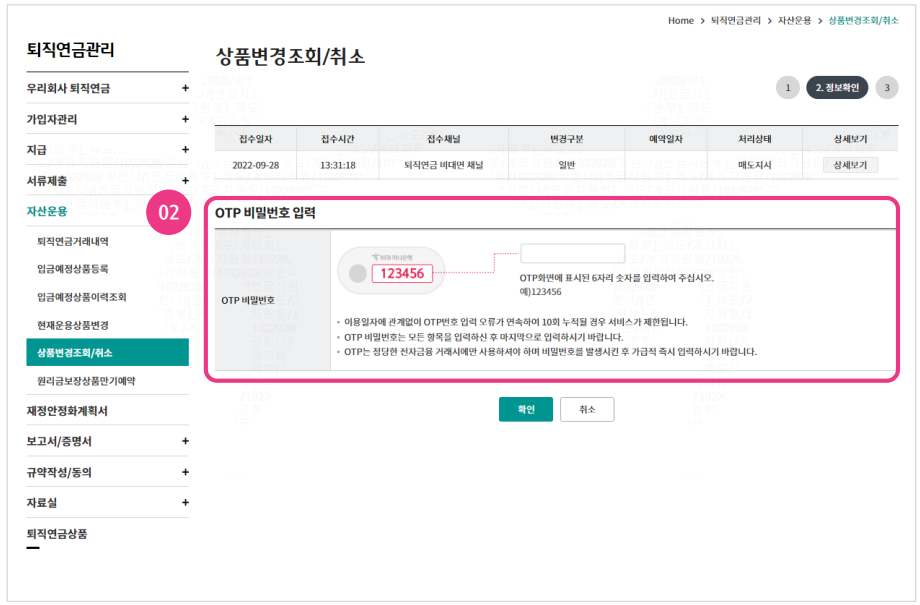


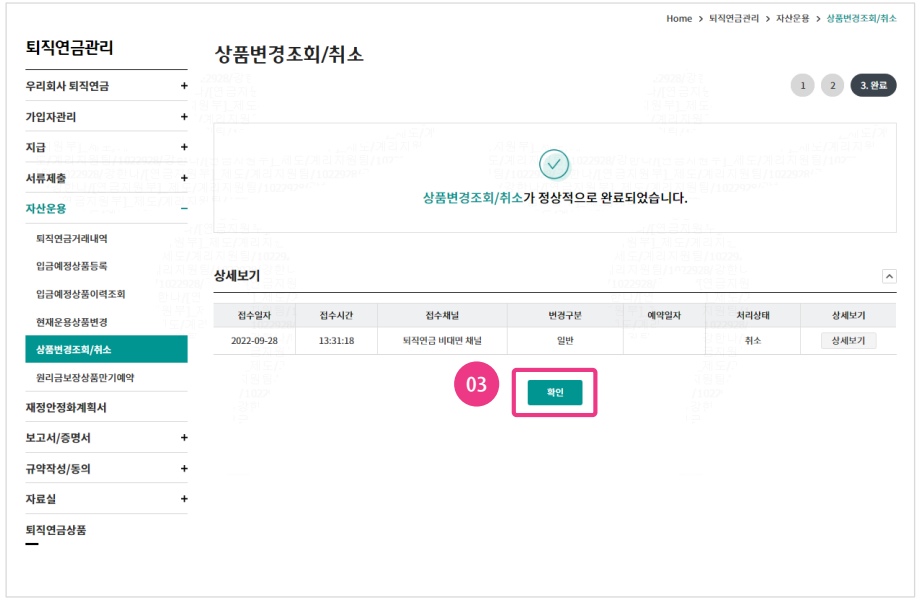
퇴직연금 > 자산운용 > 상품변경조회/취소

상품변경조회

01 상세보기 클릭 후 운용상품 변경 신청 내역 확인 가능







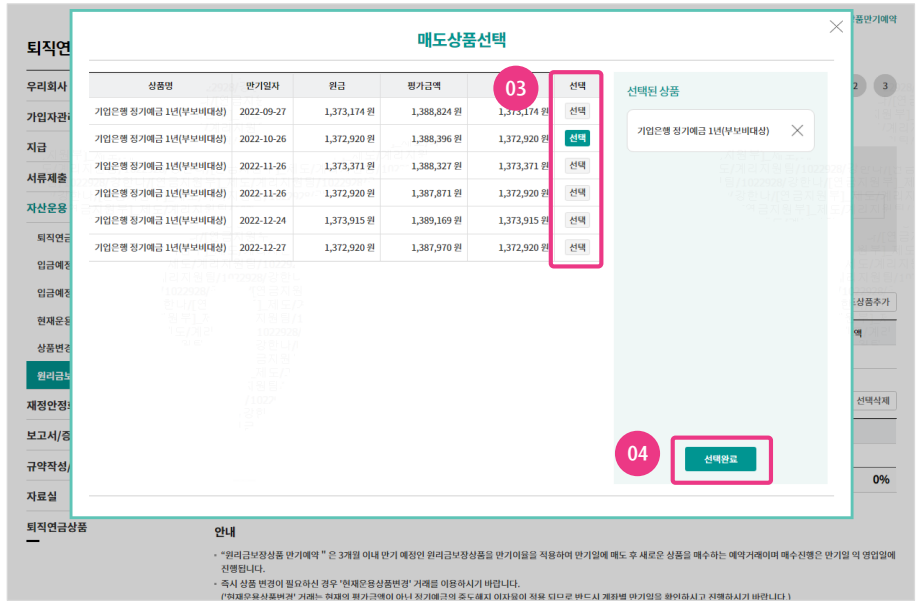
퇴직연금 > 자산운용 > 상품변경조회/취소

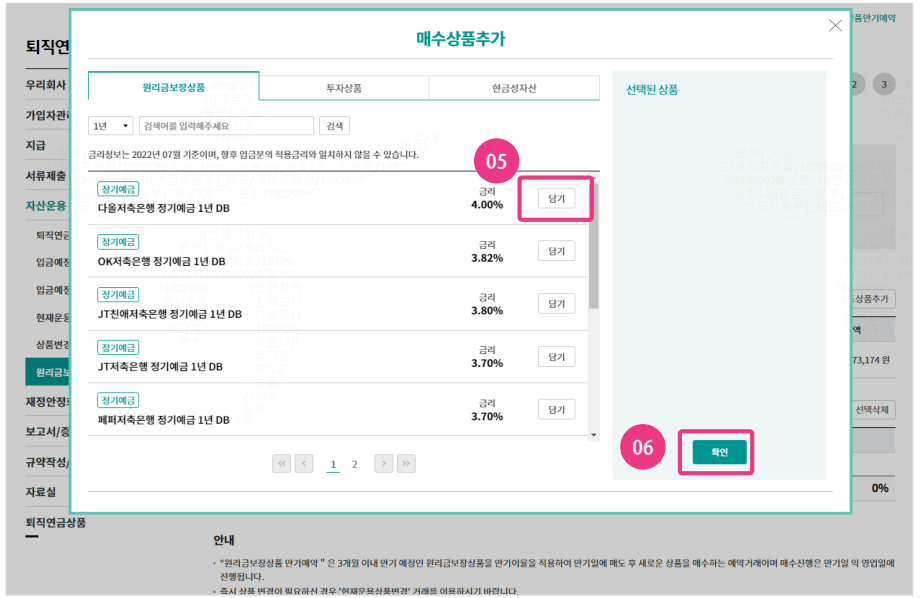
상품변경 취소

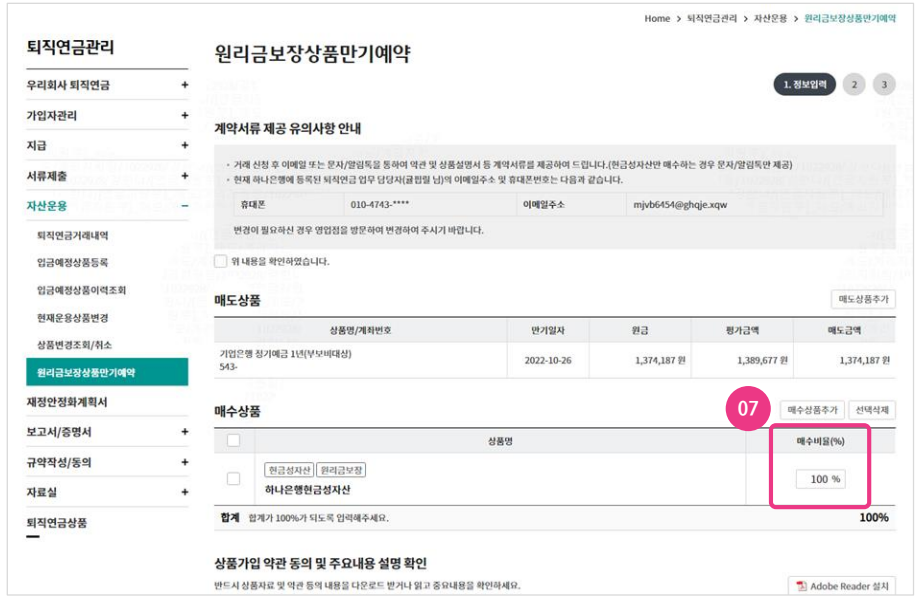
01 취소하기 버튼 클릭시
운용상품변경 취소가능

※비대면으로 신청한 당일 내역만 취소 가능
※원리금보장상품 만기예약은 비대면으로 등록한 거래에 한하여 만기 전영업일까지 취소할 수 있습니다.
(단, 이율보증형보험상품은 만기 2영업일 전까지 취소할 수 있습니다.)

02 OTP비밀번호 입력 후 취소신청 완료







퇴직연금 > 자산운용 > 원리금보장상품만기예약

원리금보장상품만기계약

01 계약서류 제공 확인 체크

02 매도상품추가 클릭

03 만기예약 등록할 상품 선택

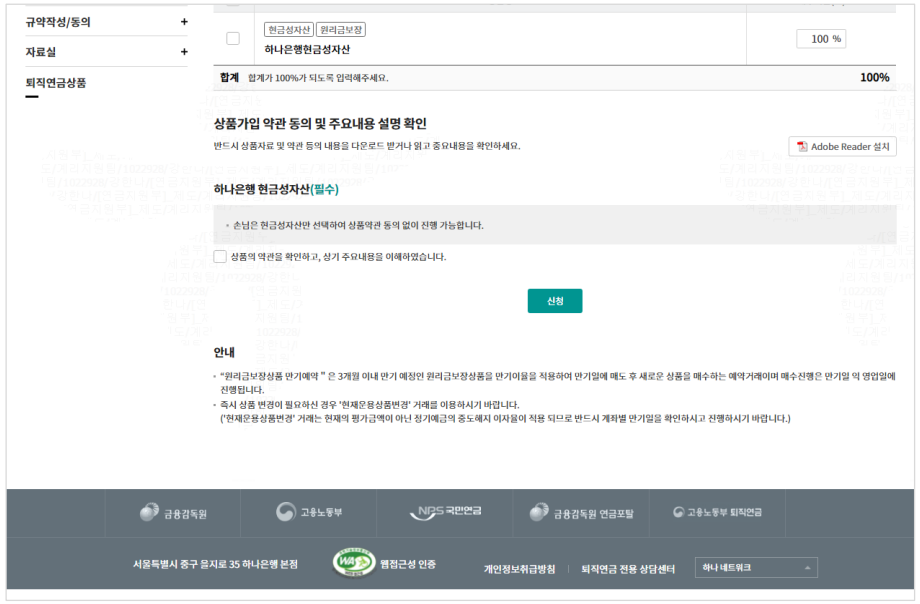
※만기 3개월 이전부터 예약등록 가능
※만기일자가 같은 상품만 동시 선택 가능합니다.
매수진행은 만기일 익 영업일에 진행됩니다.

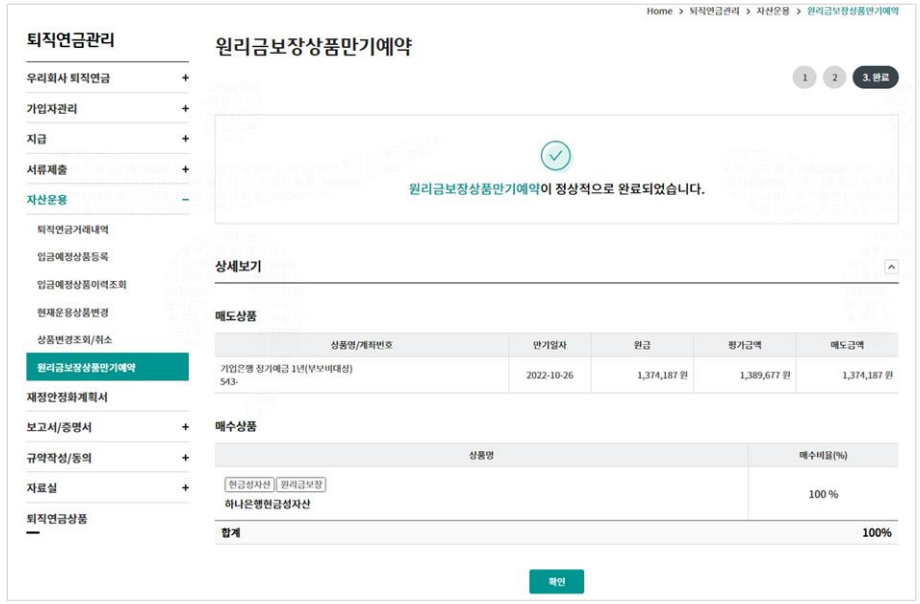
04 선택완료

05 만기 후 매수할 상품 '담기' 클릭.

06 선택완료

06 매수비율 입력





퇴직연금 > 자산운용 > 원리금보장상품만기예약

원리금보장상품만기계약

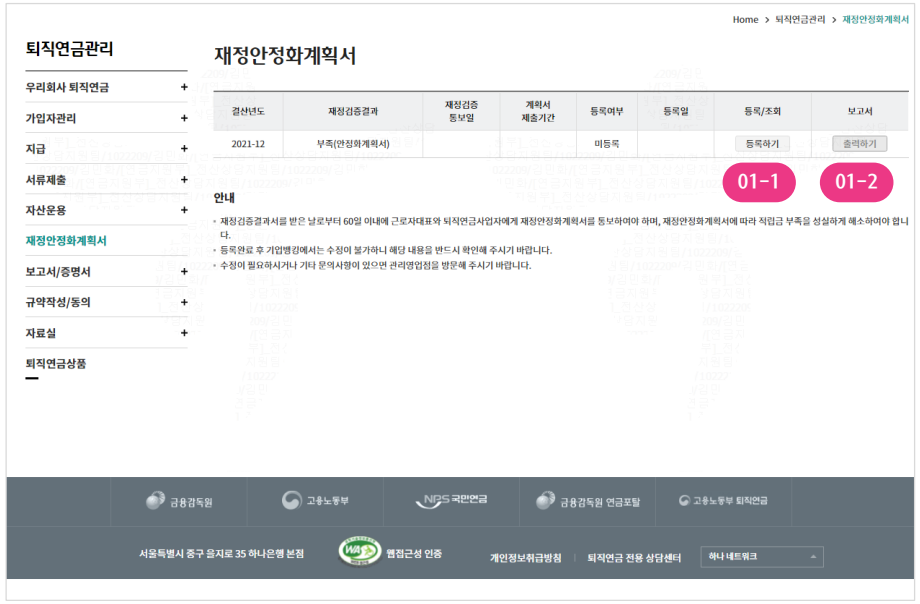
01 신청 클릭 후 완료

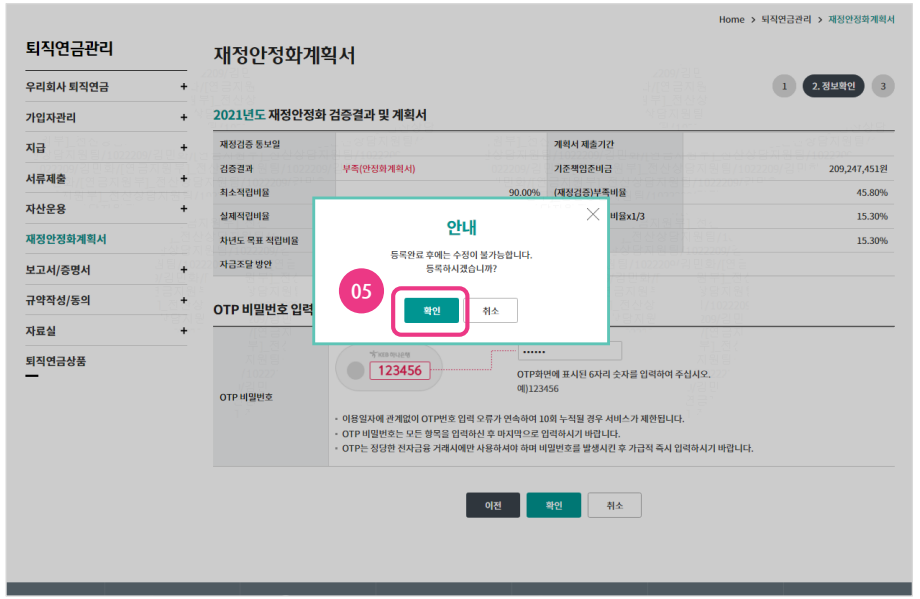
02 등록내용 확인

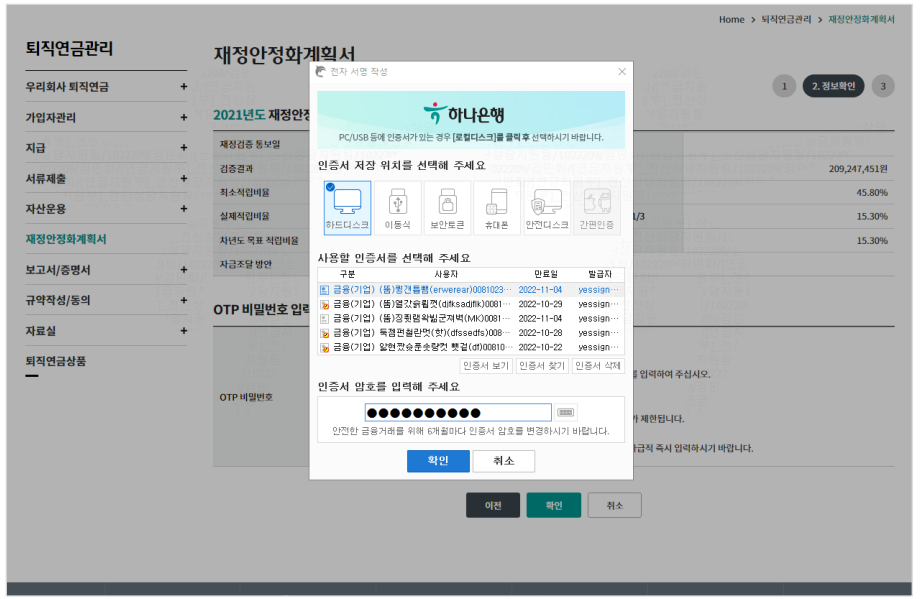
8

재정안정화계획서(DB)

작성 및 제출등



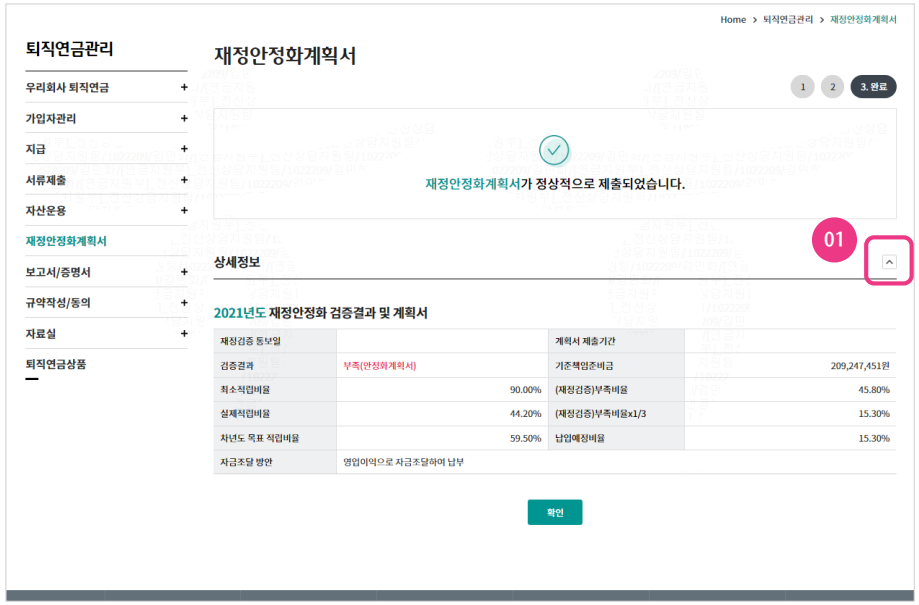


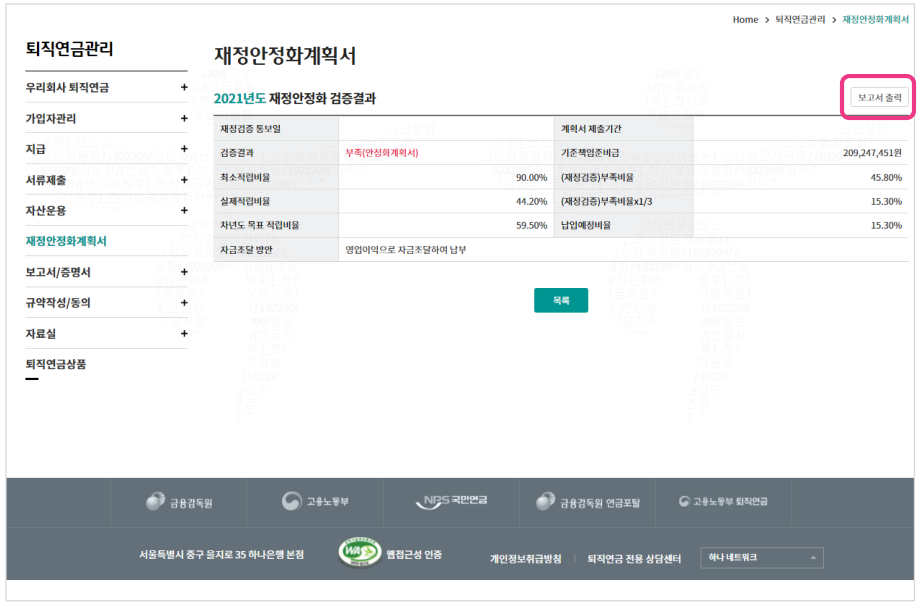


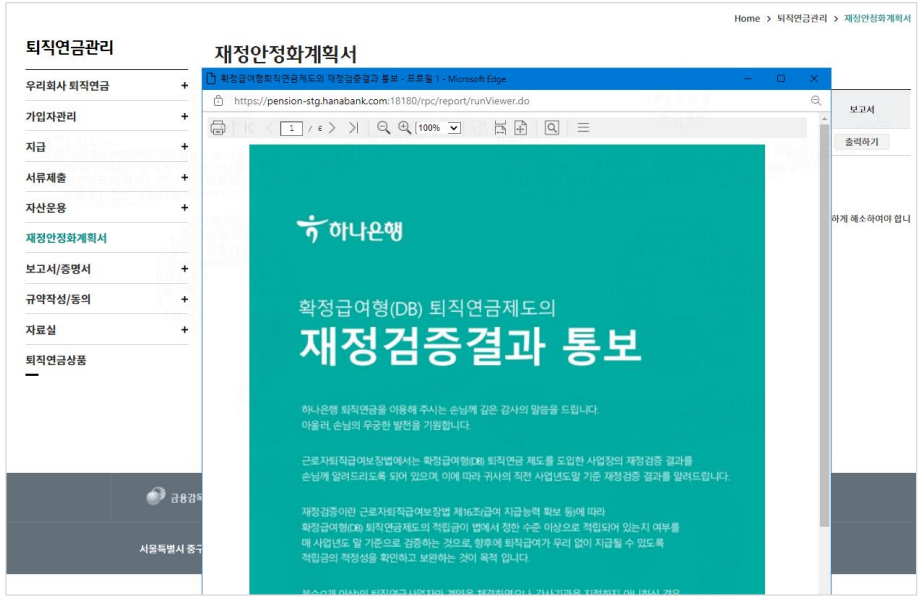
퇴직연금 > 재정안정화계획서

재정안정화계획서 작성

- 01-1 투자성향분석 시작
  (기존투자성향 분석 있는 경우,
  기존 정보 사용 또는 신규 등록 선택 가능)
- 01-2 기존 투자성향분석 정보 없는 경우
  투자성향분석 시작하기
- 02 재정검증 결과가 조회 됩니다.
- 03 재정안정화 계획서 의 납입예정비율/
  자금조달방안 등록/선택합니다.
- 04 [확인]클릭시 등록 내용을 저장합니다.
- 05 작성 정보를 확인 후 비밀번호 등록합니다.







퇴직연금 > 재정안정화계획서

재정안정화계획서 제출
재정안정화계획서 검증결과

01 재정안정화 계획서 작성 완료 후 보고서 출력하면 재정검증결과 통보서와 재정안정화 계획서가 출력됩니다.

9

보고서 증명서(DB)

운용현황보고서
가입확인서
수수료납입영수증
입금내역조회
정기예금재예치계산서
결산관련보고서

보고서, 증명서(DB)

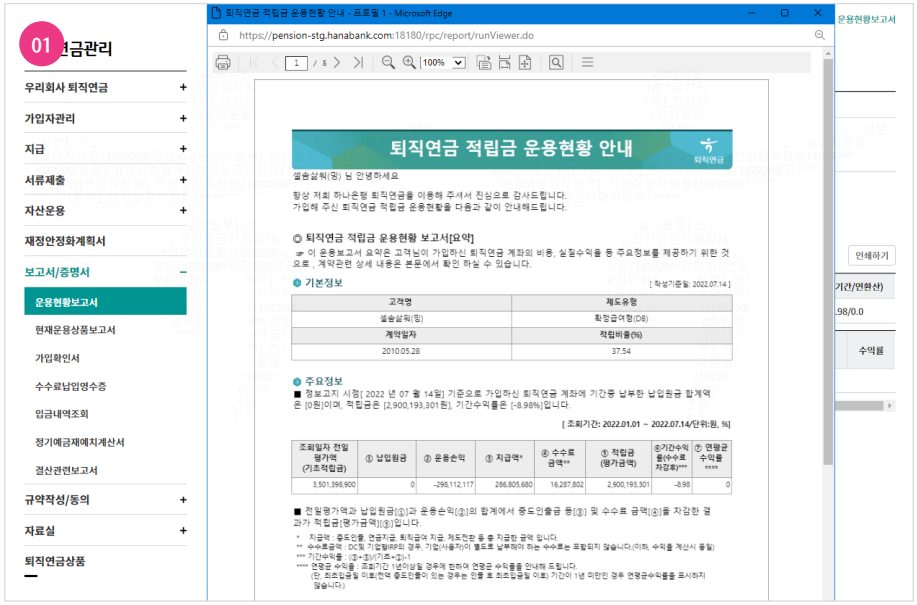
퇴직연금 > 자산운용 > 현재운용상품변경

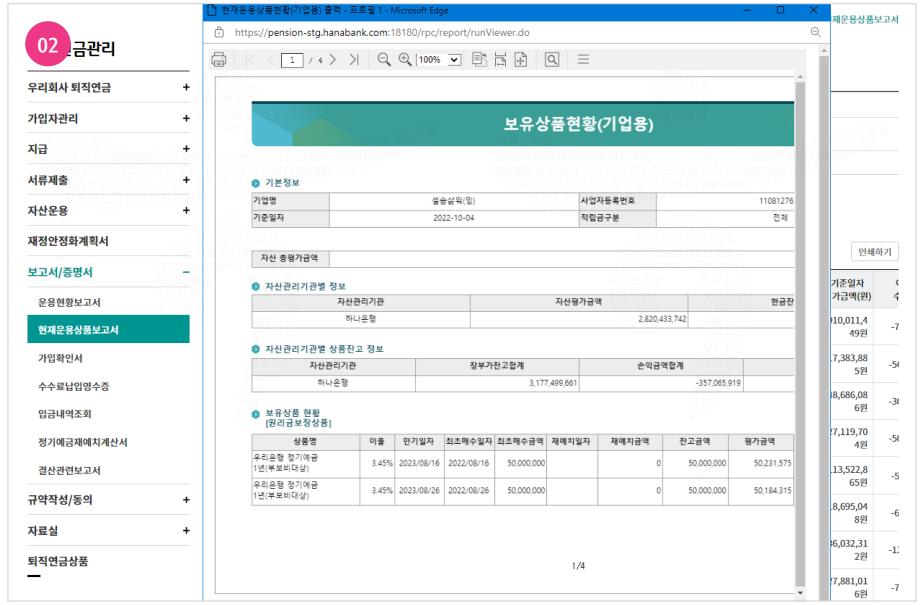
01 운용현황보고서를 출력 할 수 있습니다.

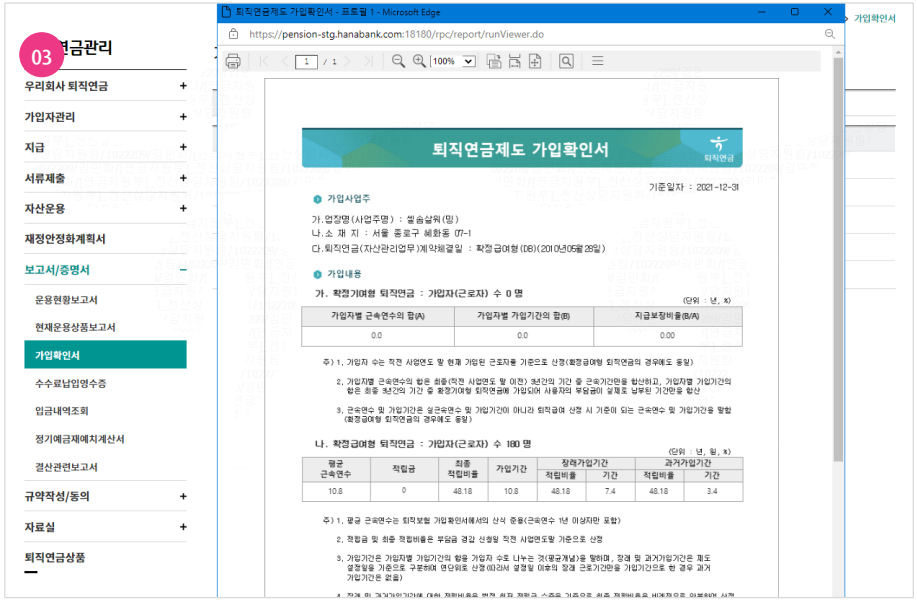
02 보유상품 현황을 출력 할 수 있습니다.

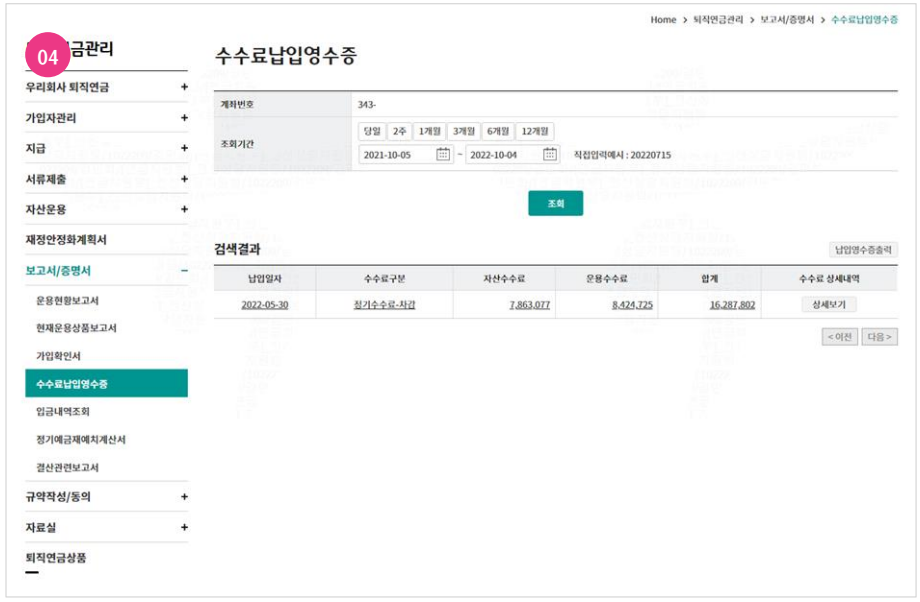
03 가입확인서를 출력 할 수 있습니다.

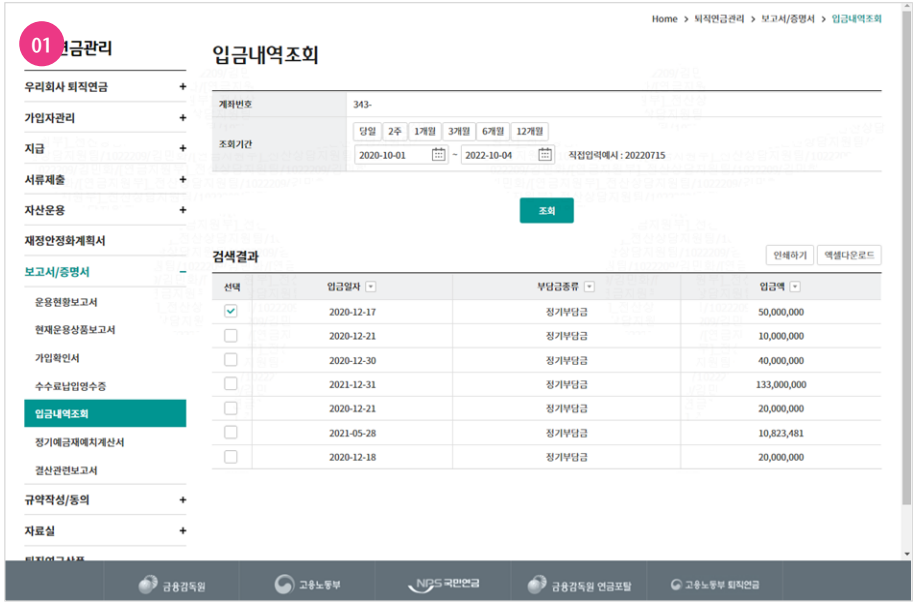
04 수수료납입영수증을 출력 할 수 있습니다.

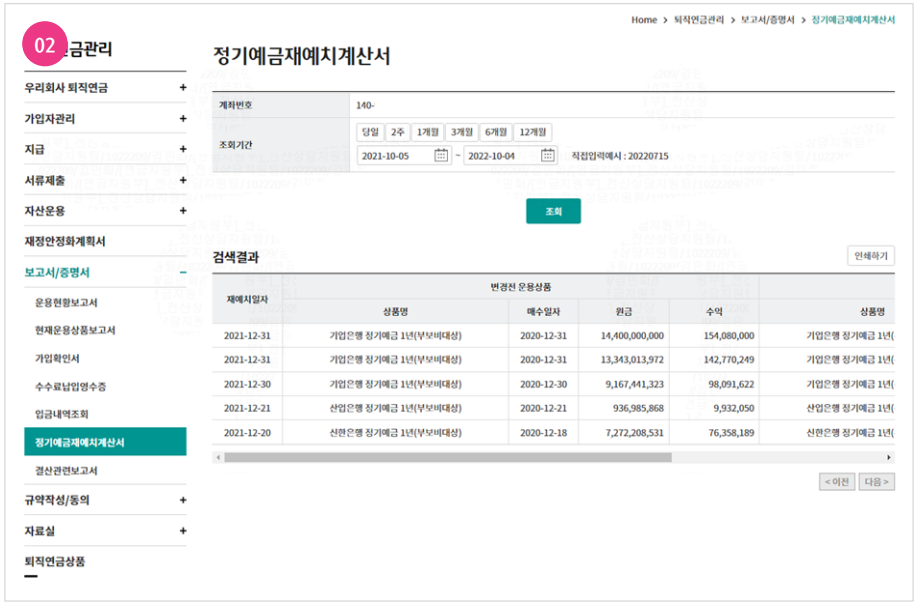


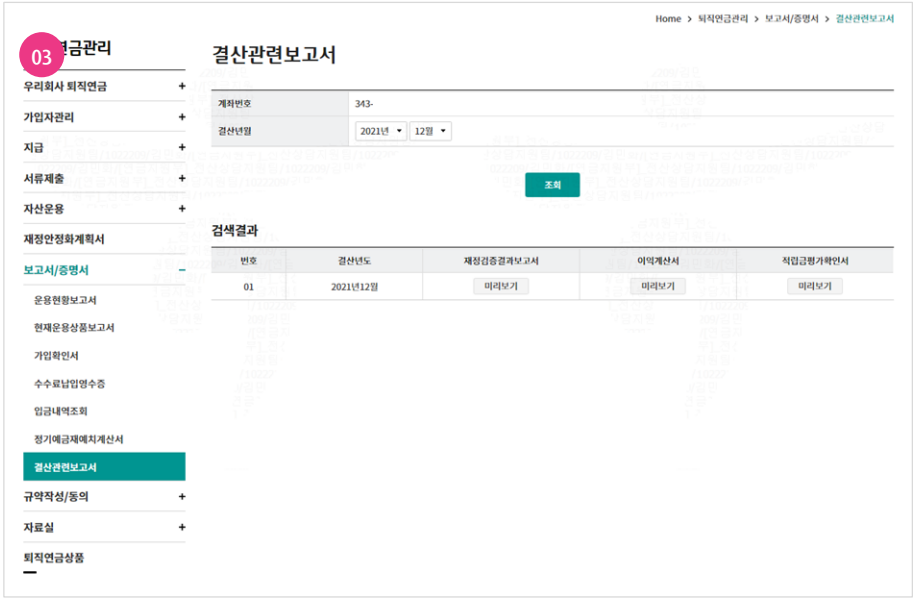












퇴직연금 > 보고서/증명서 > 입금내역조회

기간별 입금내역 조회

01 기간별 입금 내역 조회

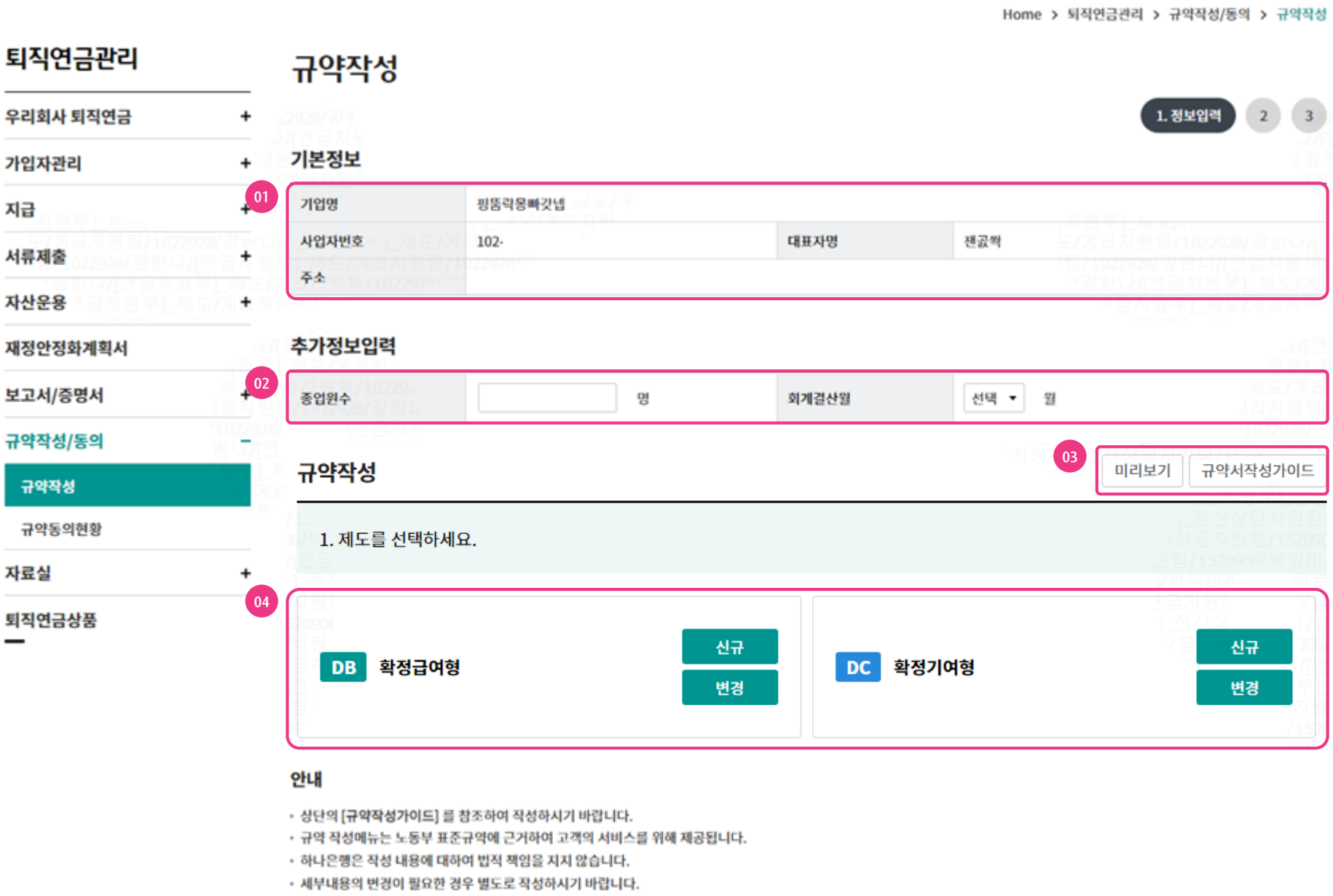
02 정기예금 재예치 계산서

03 결산 관련 보고서 (재정검증결과보고서, 이익계산서, 적립금평가확인서)

10

규약작성동의

규약작성
규약동의현황



퇴직연금 > 규약작성/동의 > 규약작성

퇴직연금 규약작성 정보 입력

01 업체 기본정보가 조회됩니다.

02 추가정보 입력항목으로 종업원수, 회계결산월을 등록합니다.

03 [미리보기] 선택시 작성 완료된 규약 미리보기 가능합니다.
[규약서 작성가이드] 선택시 규약 작성 방법에 대한 안내를 확인 할 수 있습니다.

04 제도별 규약 신규/변경을 선택합니다.

규약작성, 동의 (DC.DB 공통)

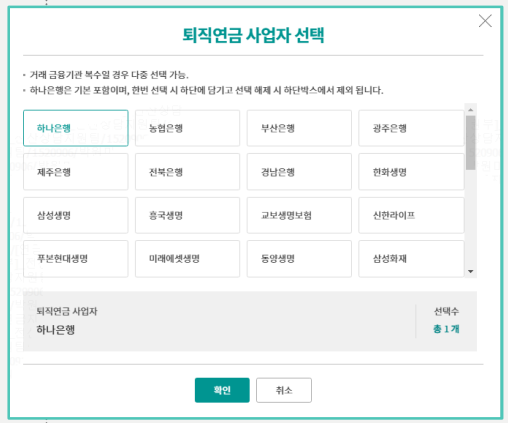
퇴직연금 규약작성 정보 입력

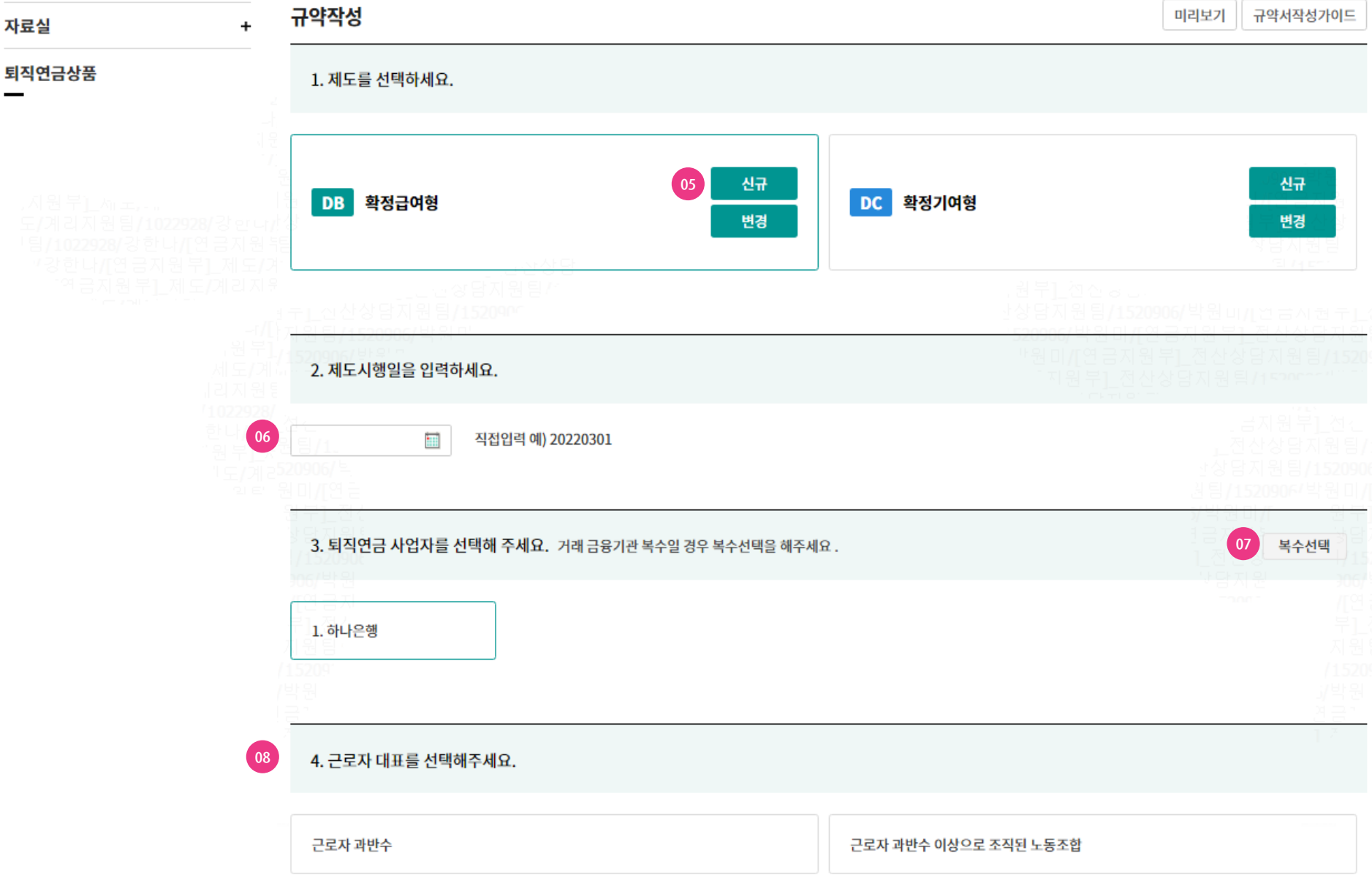
05 DB [신규]버튼을 클릭합니다. .

06 제도 시행일을 입력합니다.

07 퇴직연금 사업자를 선택합니다.
당행이 기본 입력되어 있으며,
연금사업자가 복수일 경우 선택합니다.

08 제도별 규약 신규/변경을 선택합니다.





규약작성, 동의 (DC.DB 공통)

09 5. 가입시점을 선택해주세요.

입사즉시 | 입사 후 1년 경과시점

10 6. 임원포함여부를 선택해주세요.

임원 포함 | 임원 제외(개인사업자)

11 7. 퇴직연금 가입기간을 선택해주세요.

제도시행 이후
도입시점부터 미래 발생 퇴직금

제도시행 이전
과거+미래, 과거 입사시점부터

기간지정
제도시행 이전 특정 시점 이후

12 8. 간사기관을 선택해주세요.

1. 하나은행

ⓘ 간사기관은 3번에서 선택한 퇴직연금 사업자 중 한 기관만 선택 가능합니다.

13 확인 | 미리보기 | 규약서작성가이드

퇴직연금 > 규약작성/동의 > 규약작성

퇴직연금 DB 규약 신규

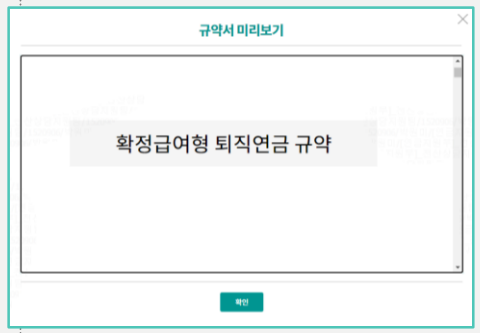
09 가입시점을 선택합니다

10 임원포함 여부를 선택합니다.

11 퇴직연금 가입기간을 선택합니다

12 간사기관을 선택합니다.
퇴직연금 사업자 복수일 경우 1개 금융기관을 선택하시면 됩니다.

13 퇴직연금 가입기간을 선택합니다

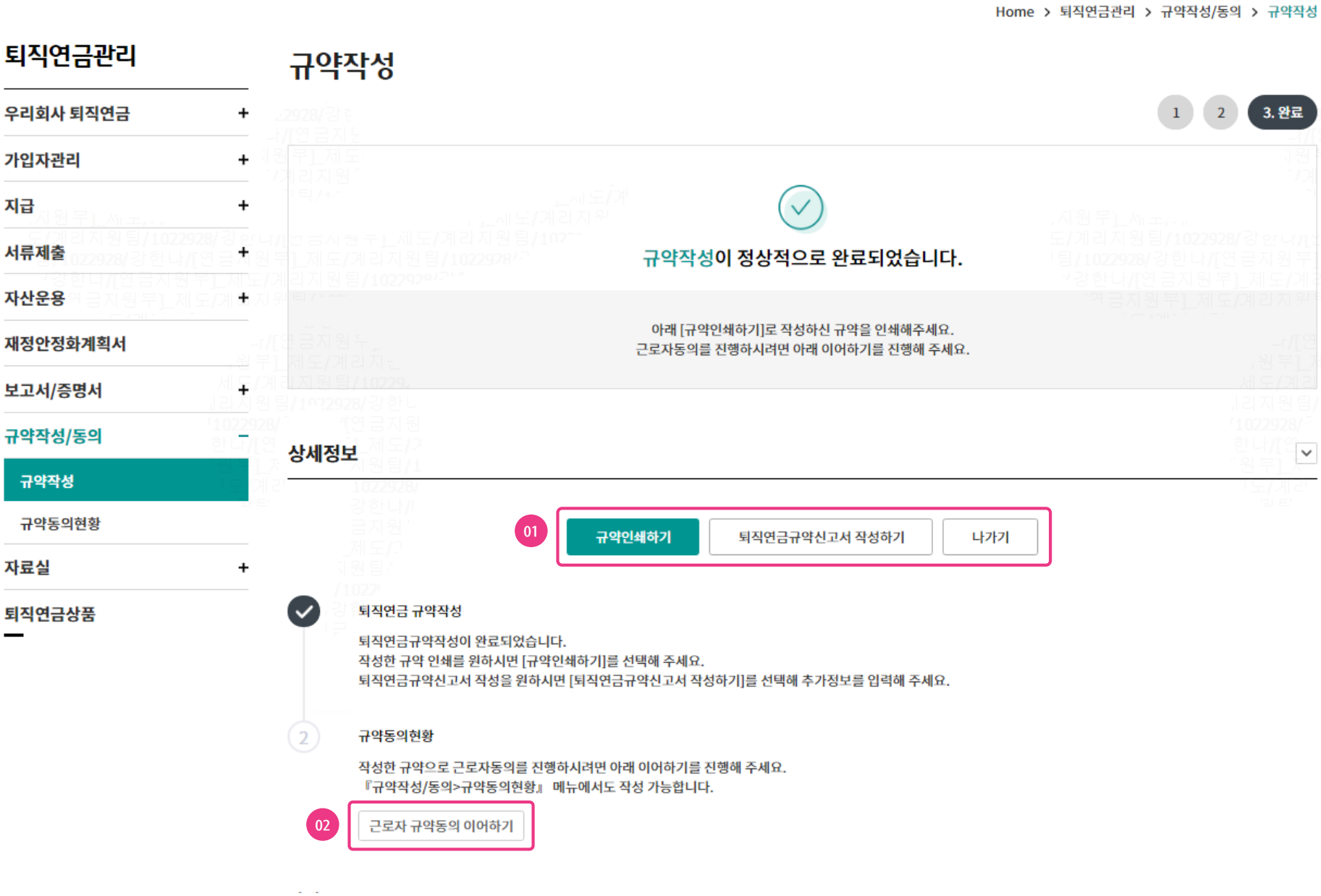


퇴직연금 > 규약작성/동의 > 규약작성

DB 작성 규약정보 확인

01 작성 규약의 정보를 확인할 수 있습니다.

02 인증서 제출 후 규약작성을 완료 합니다.

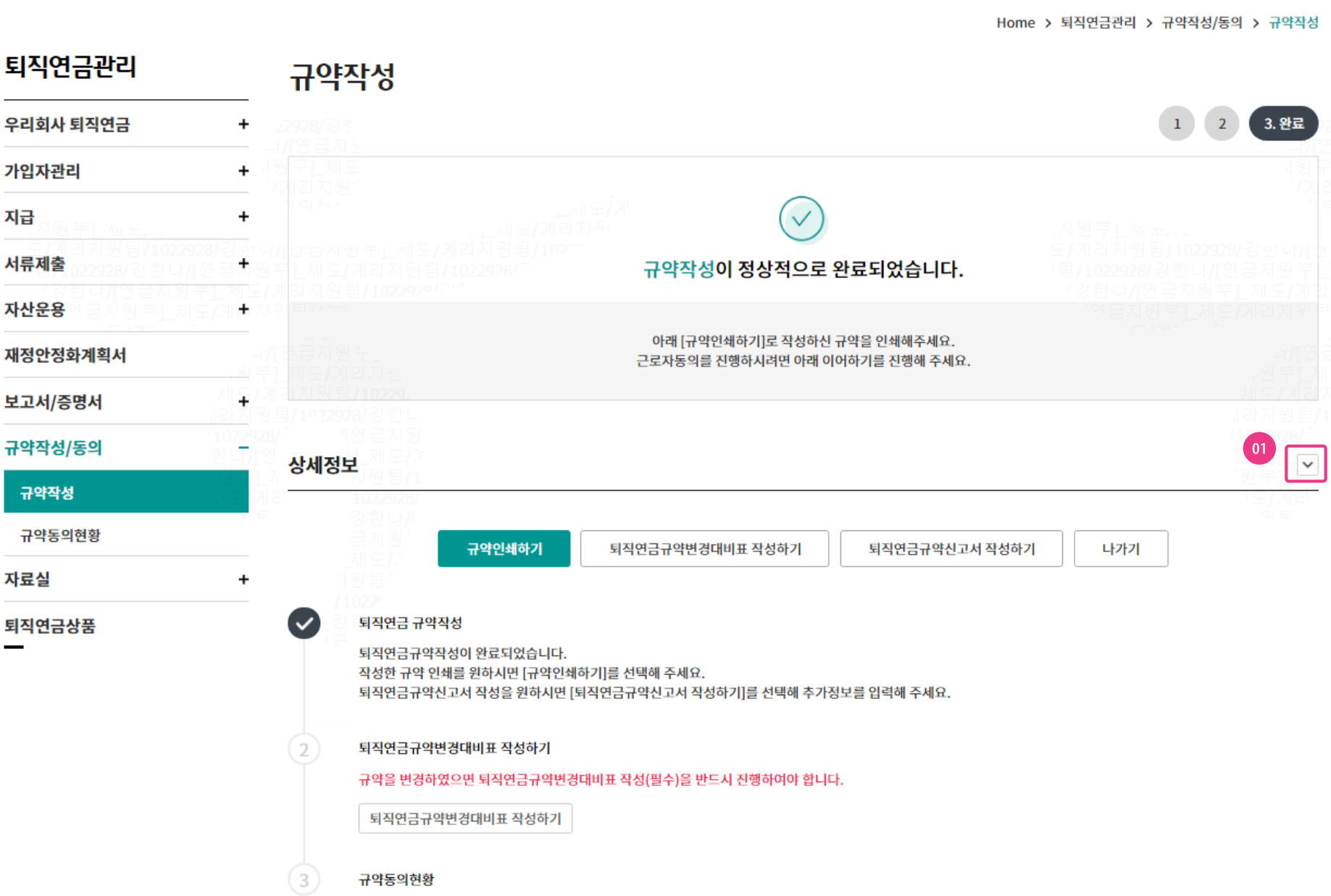


퇴직연금 > 규약작성/동의 > 규약작성

규약 인쇄/ 규약신고서 작성하기

01 DB [규약 인쇄하기] 선택시 작성 된 규약 인쇄할 수 있습니다.
[퇴직연금규약신고서 작성하기] 선택시 작성 화면이 열립니다.
[나가기] 선택시 화면에서 확인/취소 알림창 열립니다.

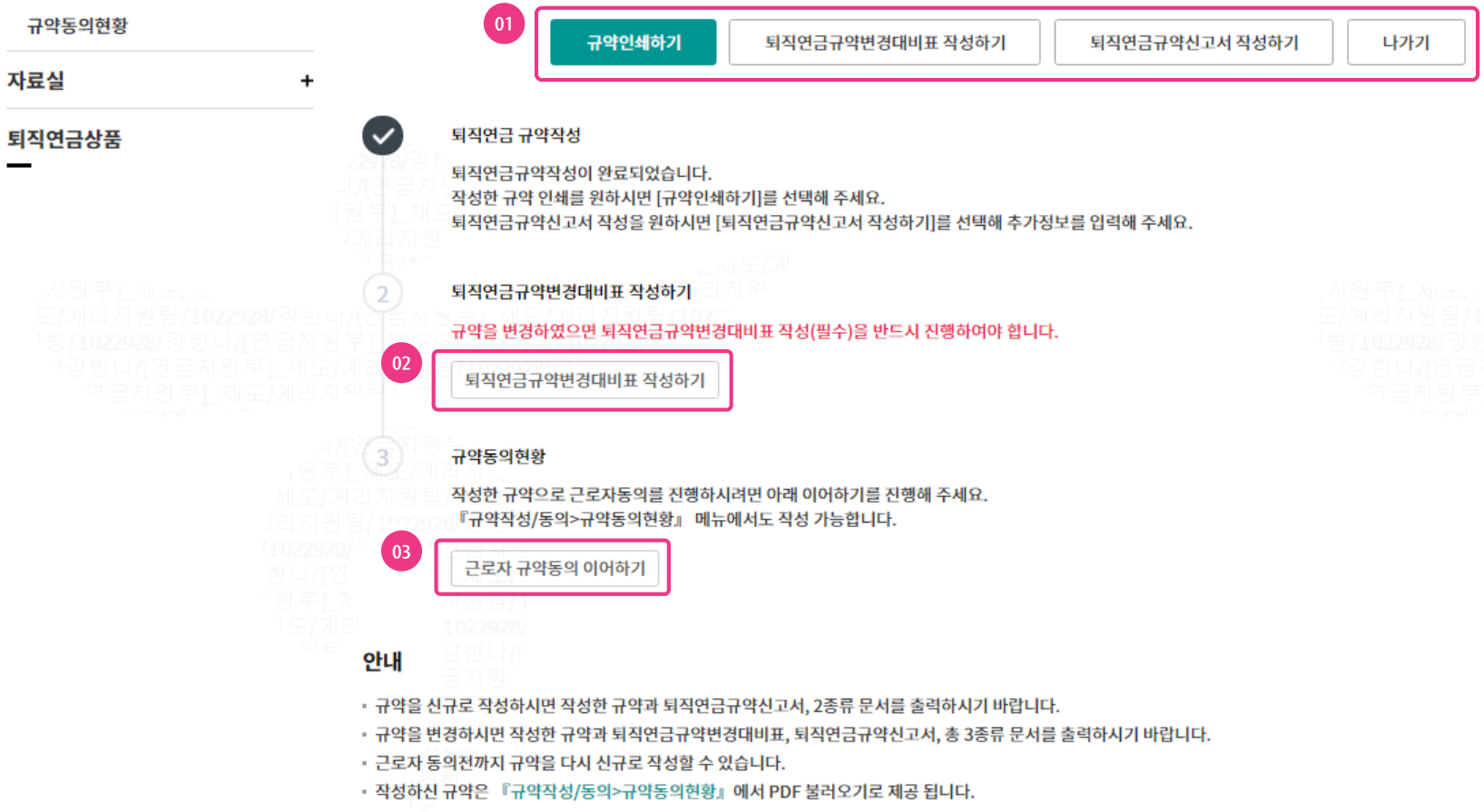
02 규약 동의 현황으로 이동 하여 작성규약의 근로자 동의 진행할 수 있습니다.



퇴직연금 > 규약작성/동의 > 규약작성

규약 인쇄/ 규약신고서 작성하기 (1/2)

01 규약 작성 완료로 상세정보 확인할 수 있습니다.



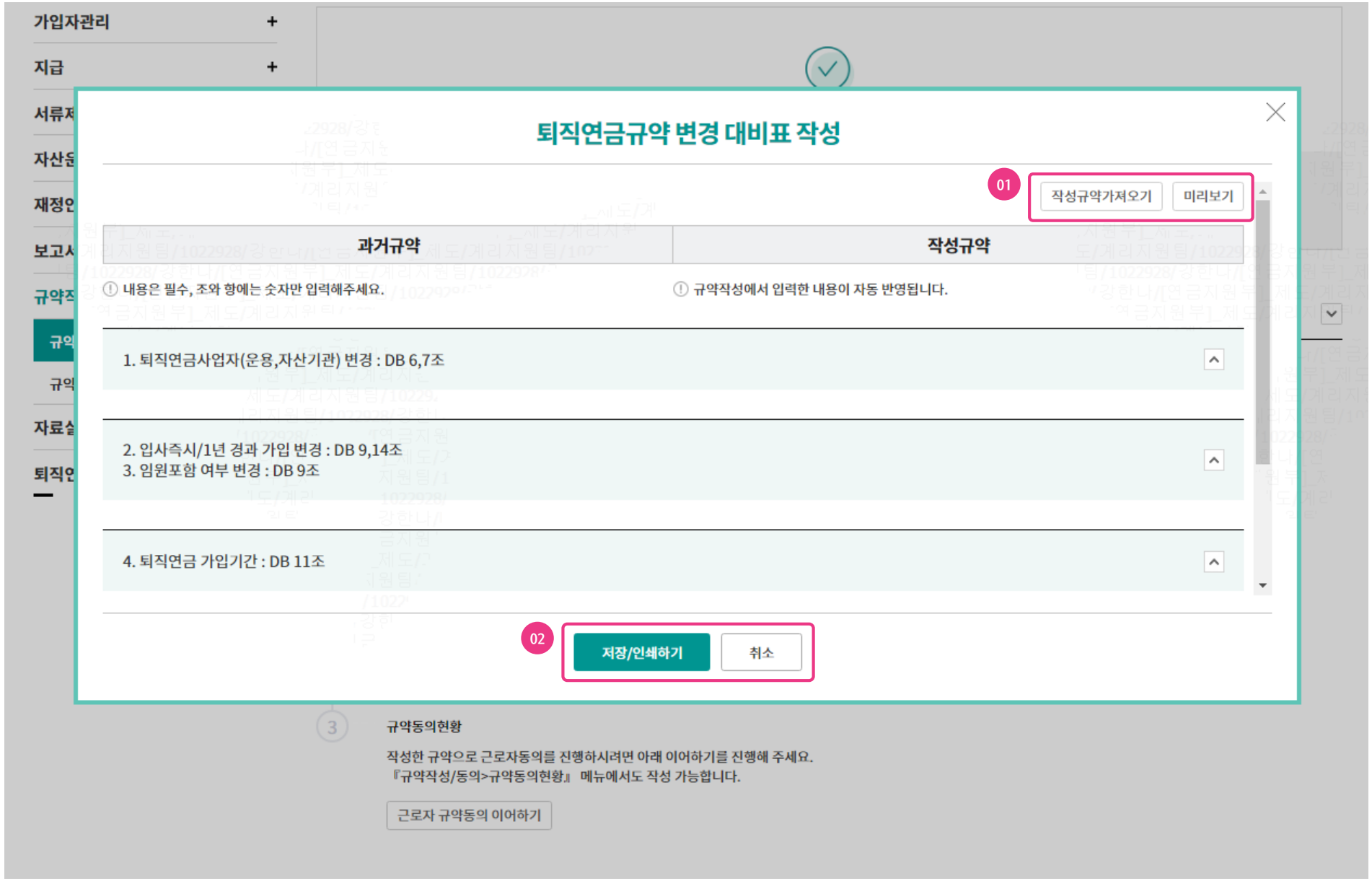
퇴직연금 > 규약작성/동의 > 규약작성

규약 인쇄/ 규약신고서 작성하기 (2/2)

01 [규약 인쇄하기] 선택시 작성 된 규약 인쇄 할 수 있습니다.
[퇴직연금 규약 변경대비표 작성하기] 선택시 작성 화면이 열립니다.
[퇴직견금규약신고서 작성하기] 선택시 작성 화면이 열립니다.
[나가기] 선택시 화면에서 확인/취소 알림창 열립니다.

02 규약 변경의 경우 규약 변경 대비표 작성 화면으로 이동할 수 있습니다.

03 규약 동의 현황으로 이동 하여 작성규약의 근로자 동의 진행 할 수 있습니다.

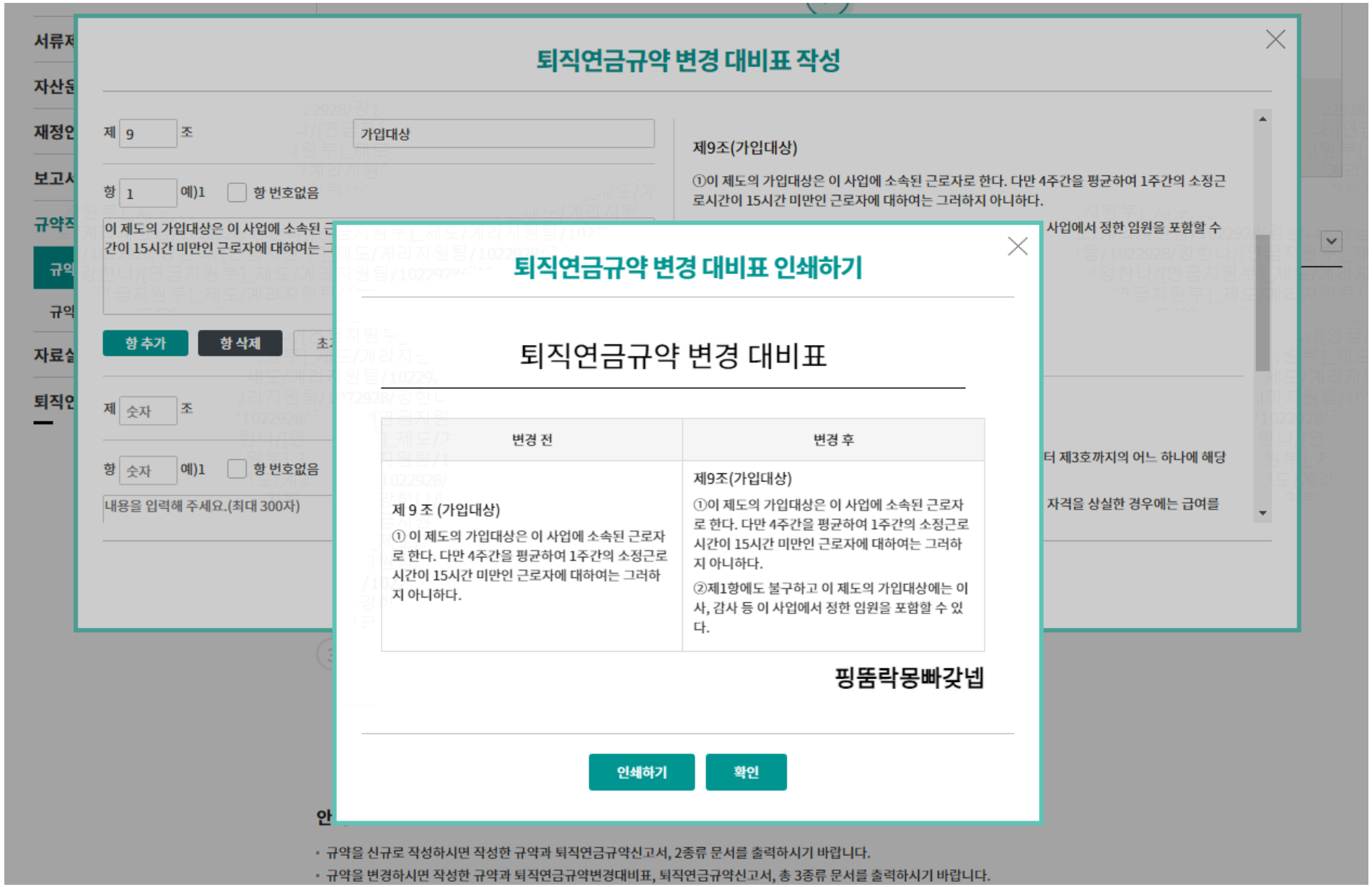


퇴직연금 > 규약작성/동의 > 규약작성

규약변경 대비표 작성 (1/2)

01 [작성규약 가져오기] 선택시 작성된 규약의 내용을 반영합니다.
[미리보기] 변경 대비표 작성 완료 후 미리보기 할 수 있습니다.

01 기존 규약에서의 변경사항을 등록하여 인쇄하거나 취소처리 합니다.



규약변경 대비표 작성 (2/2)

03 과거 규약을 참고로 규약변경사항을 입력하고 인쇄할 수 있습니다.

퇴직연금 > 규약작성/동의 > 규약작성

규약 인쇄/ 규약신고서 작성하기 (1/2)

01 규약 작성 상세내역 확인을 할 수 있습니다.

- 등록상태

발송자등록 : 동의 근로자 명부 미등록상태로 클릭시 명부 등록화면으로 이동합니다.

등록불가 : 규약 동의 진행중으로 추가 등록 불가한 상태

정상 : 규약 동의 발송할 근로자 등록 완료상태

해지 : 유효기일 경과 + 과반 수 미동의한 상태

유효기간 : 규약동의 발송일로부터 3개월

전제발송자 : 클릭시 근로자 규약동의 상세현황으로 이동할 수 있습니다.

규약동의서 : 근로자 과반이상 동의시 규약 동의서 출력할 수 있습니다.

퇴직연금 > 규약작성/동의 > 규약동의현황

규약동의 요청할 근로자 명부 등록

01 신규규약 or 변경규약 + 규약변경대비표를 첨부하여 발송 요청 합니다.

02 근로자에게 규약 등 전송하여 공의 요청하는 일자로 등록 완료 후 수정 불가합니다.

03 일괄등록 버튼 선택시 일괄등록 화면이 열리며 일괄등록 양식 다운받아 파일 업로드할 수 있습니다.

04 행추가 (근로자등록) 클릭시 개별등록 화면이 열리며 행추가하여 근로자 추가할 수 있습니다. 최대 400명 까지 등록 가능합니다.

05 [발송자명부등록] 클릭시 알람 확인 후 완료 할 수 있습니다.

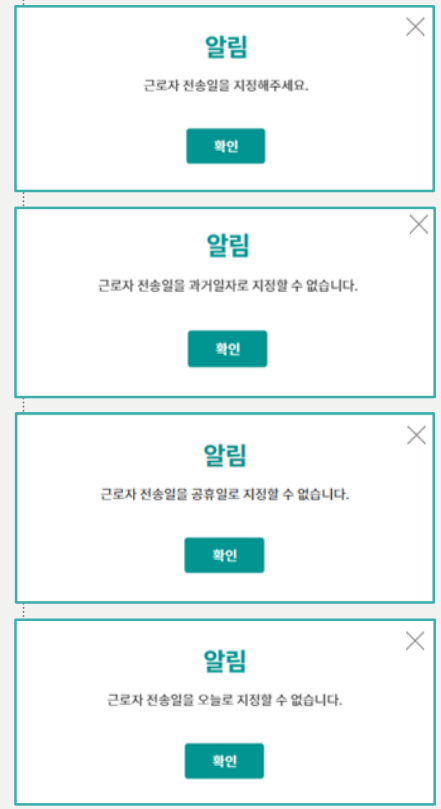
퇴직연금 > 규약작성/동의 > 규약동의현황

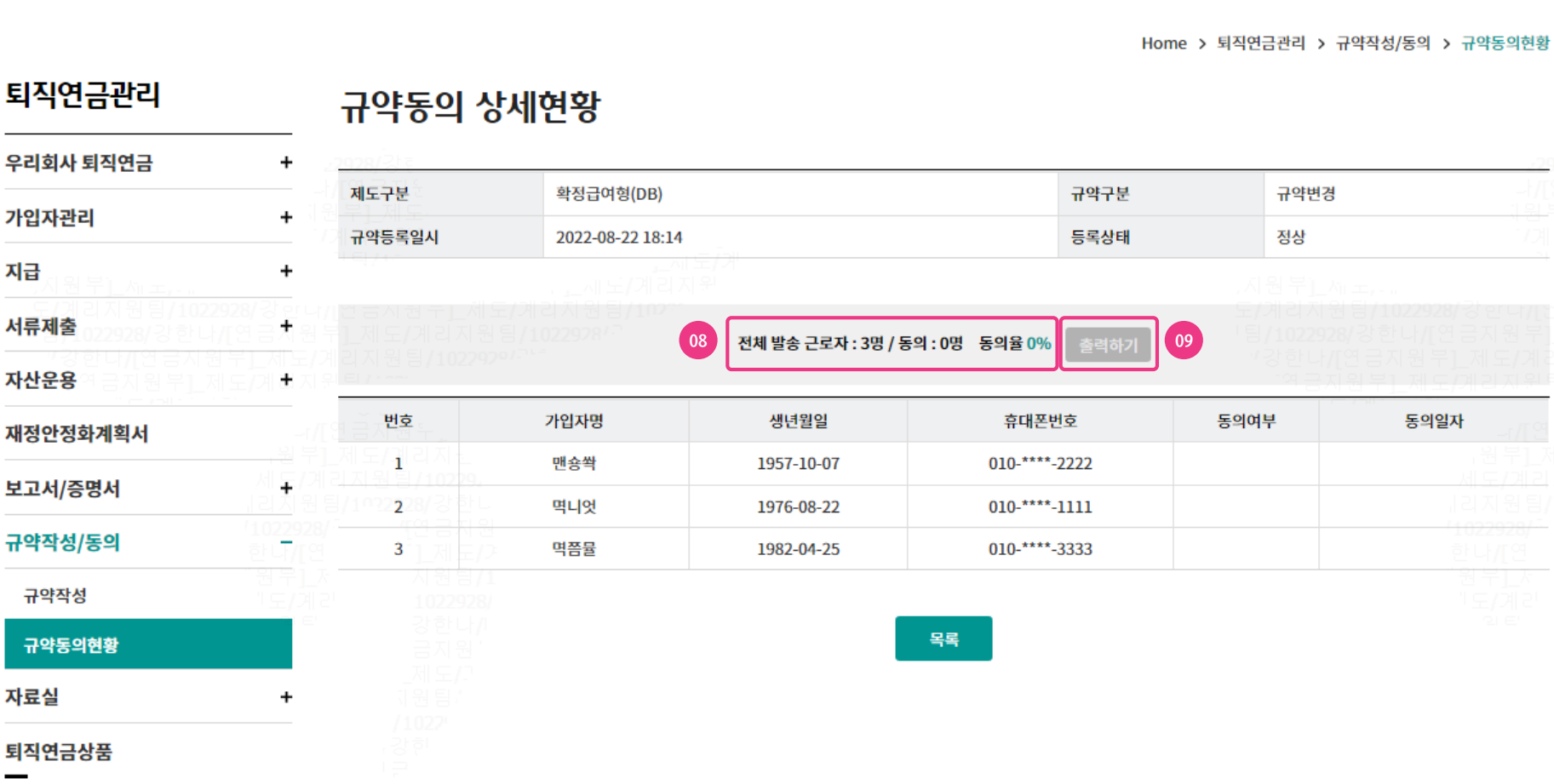
규약동의 요청할 근로자 명부 등록

06 근로자 정보 등록 결과 확인할 수 있습니다.

07 오류내용 확인 후 삭제 or 재등록 후 명부등록 완료할 수 있습니다.

알 림





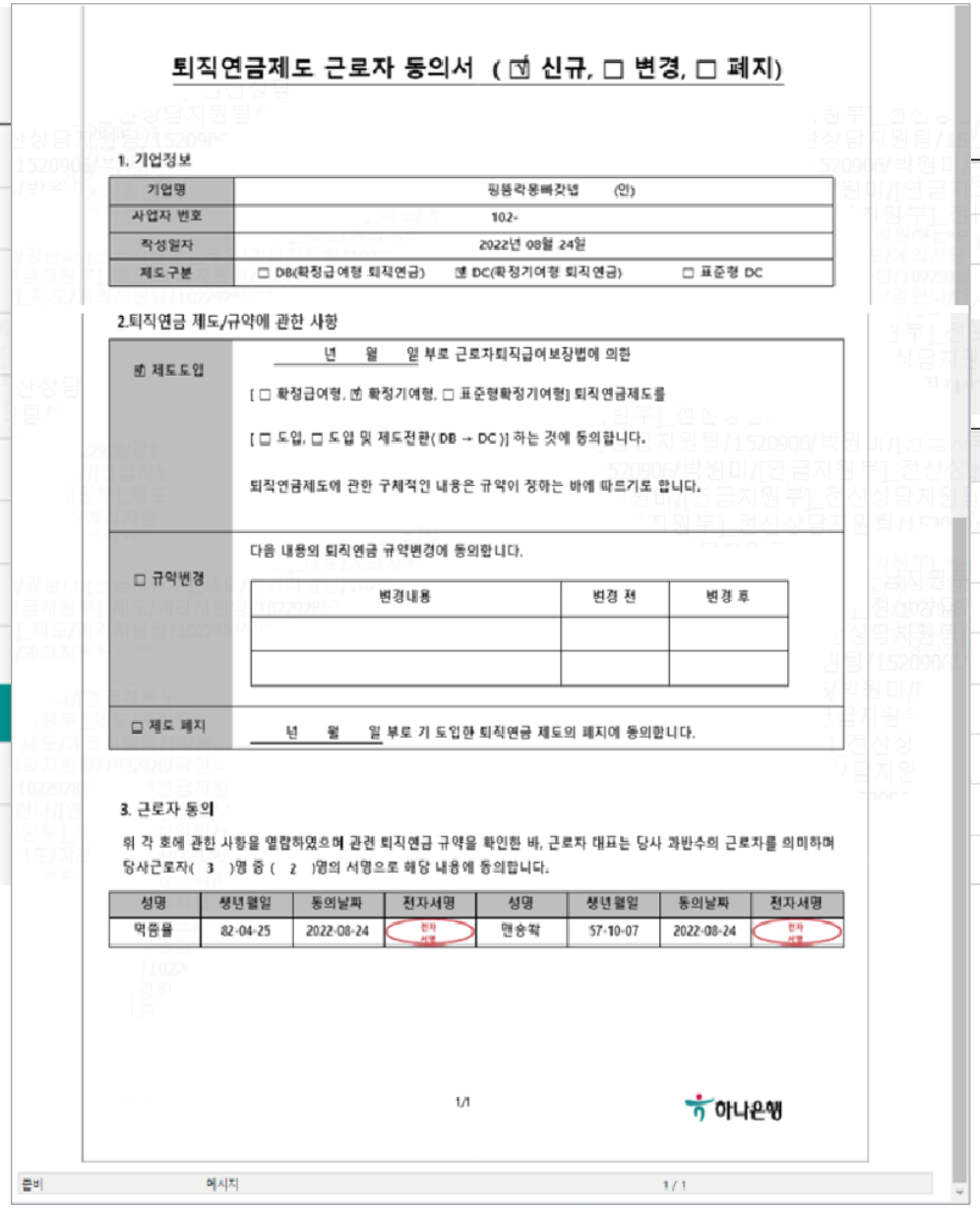
퇴직연금 > 규약작성/동의 > 규약동의현황

규약동의 상세현황

08 규약동의 요청 발송 근로자 및 동의 현황을 확인할 수 있습니다.

09 발송 근로자 과반수이상의 동의시 규약동의서 출력할 수 있습니다.

근로자 동의서 출력



퇴직연금제도 근로자 동의서 (☑ 신규, ☐ 변경, ☐ 폐지)

1. 기업정보

기업명	핑퐁락몽빠갓냅 (인)
사업자 번호	102-
작성일자	2022년 08월 24일
제도구분	☐ DB(확정급여형 퇴직연금) ☑ DC(확정기여형 퇴직연금) ☐ 표준형 DC

2.퇴직연금 제도/규약에 관한 사항

☑ 제도도입	년 월 일 부로 근로자퇴직급여보장법에 의한 [☐ 확정급여형, ☑ 확정기여형, ☐ 표준형확정기여형] 퇴직연금제도를 [☐ 도입, ☐ 도입 및 제도전환(DB → DC)] 하는 것에 동의합니다. 퇴직연금제도에 관한 구체적인 내용은 규약이 정하는 바에 따르기로 합니다.
☐ 규약변경	다음 내용의 퇴직연금 규약변경에 동의합니다. 변경내용 / 변경 전 / 변경 후
☐ 제도 폐지	년 월 일 부로 기 도입한 퇴직연금 제도의 폐지에 동의합니다.

3. 근로자 동의

위 각 호에 관한 사항을 열람하였으며 관련 퇴직연금 규약을 확인한 바, 근로자 대표는 당사 과반수의 근로자를 의미하며 당사근로자(3)명 중 (2)명의 서명으로 해당 내용에 동의합니다.

성명	생년월일	동의날짜	전자서명	성명	생년월일	동의날짜	전자서명
먹좀물	82-04-25	2022-08-24	전자서명	맨송락	57-10-07	2022-08-24	전자서명

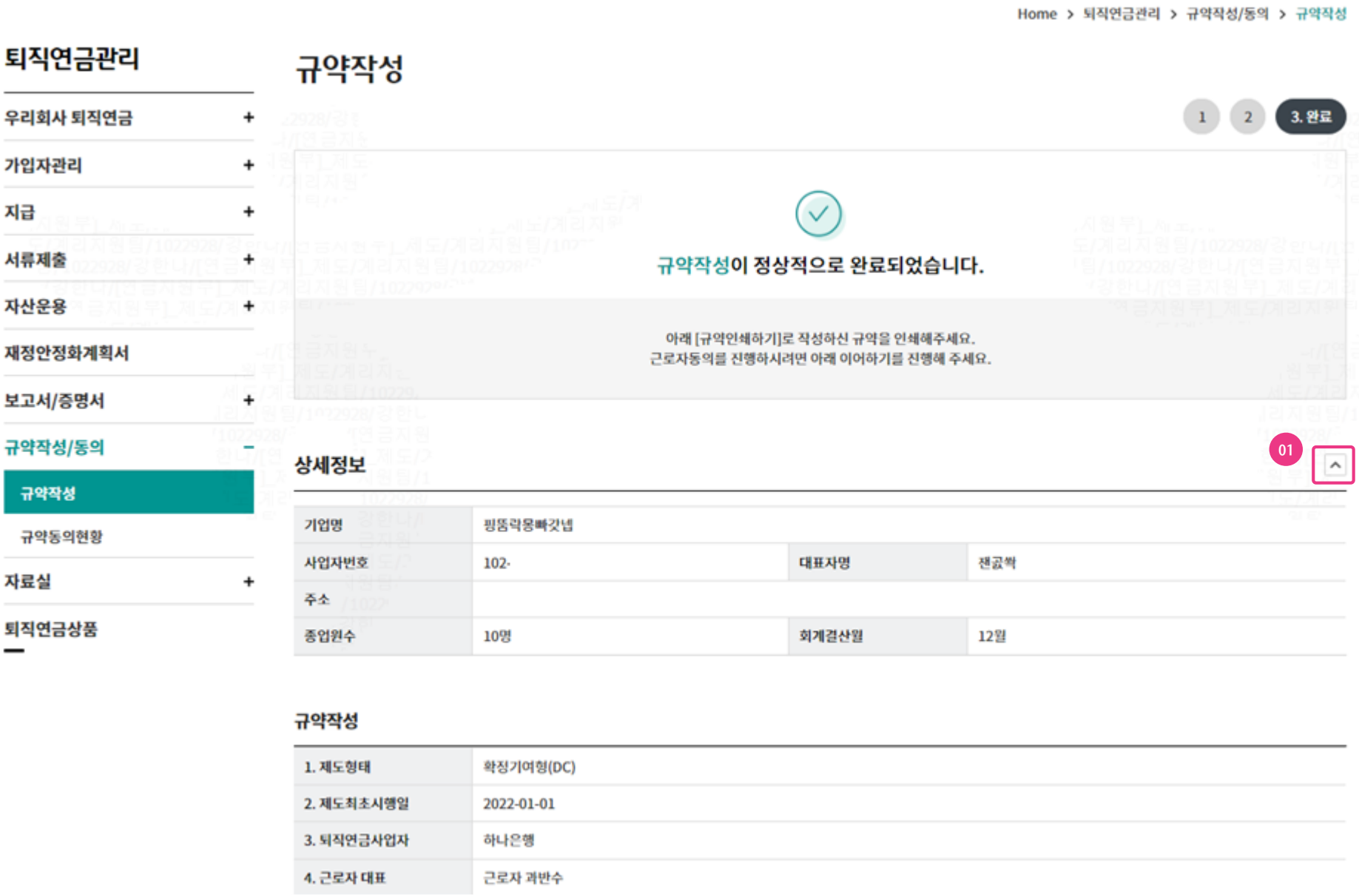
1/1

하나은행

준비 메시지 1 / 1

규약변경대비표	변경
등록상태	정상

동의여부	동의일자
Y	YYYY-MM-DD
N	YYYY-MM-DD
N	YYYY-MM-DD
Y	YYYY-MM-DD
Y	YYYY-MM-DD
N	YYYY-MM-DD
Y	YYYY-MM-DD



퇴직연금 > 규약작성/동의 > 규약작성

규약인쇄/ 규약신고서 작성하기 (1/2)

01 규약 작성완료로 상세정보 확인할 수 있습니다.

11

자료실

서식/매뉴얼
보안프로그램설치

퇴직연금 > 자료실 > 서식/매뉴얼

신규시 징구서류

01 퇴직연금 신규거래시 제도별 작성해야할 서류입니다.

하나 연금닥터

감사합니다.

CC브랜드250408-0118

하나은행