



### 3. 계약서류 제공 확인 (상품거래 완료 후 반드시 작성)

본인은 금융상품과 관련한 아래의 계약서류들을 모두 (수령) 하였습니다.

※ 계약서류는 서면교부, 우편 또는 전자우편, 기타 「금융소비자보호에 관한 법률」 제23조 제1항, 동법 시행령 제22조 제3항에서 정하는 방법으로 제공받을 수 있습니다.

☐ 금융상품 계약서

(☐ 부담금 운용지시서 ☐ 퇴직연금일회성 운용지시서 ☐ 보유상품교체매매 신청서 ☐ 포트폴리오서비스 신청서)

☐ 금융상품의 약관

☐ 금융상품 상품설명서

년 월 일

[본인 신청시] 성명 장민지 서명 또는 (인)  
의 대리인 서명 또는 (인)

[대리인 신청시] 본인

※ 퇴직연금 상품운용을 위한 금융소비자 확인(안내)서는 「금융소비자보호에 관한 법률」 등 관련 법령 및 농협은행 내부통제기준에 따라 제공됩니다.



## 퇴직연금 가입자 정보 [등록/변경] 신청서 [DC · IRP]

변경시만 전산인자

■ **확정기여형(DC)** □ **기업형IRP** □ **개인형IRP** 퇴직급여수령용 □ **개인형IRP세액공제용**  
 퇴직연금제도 거래를 위한 가입자 정보를 (등록/변경) 신청합니다.  
 ☞ (비여신)개인정보수집·이용동의서 필수징구

### 1. 가입자 기본정보

기업정보	사업자번호 OR 계좌번호 : 411-81-44527		
개인정보	가입자명	주민등록번호	
서비스 통지방법	<input checked="" type="checkbox"/> 이메일 수신 : <input type="checkbox"/> 희망 <input type="checkbox"/> 거부 ※ NH스마트뱅킹 (앱 직접신청) <input checked="" type="checkbox"/> 휴대폰 수신 : <input type="checkbox"/> 카카오톡 <input type="checkbox"/> SMS <input type="checkbox"/> 거부 <small>* 카카오톡알림톡메시지 확인은 이동통신망 접속 시 데이터가 소진되며, 데이터 비용은 이용자가 부담합니다.                  * 당행 또는 압운영사 사정으로 카카오톡알림톡메시지 발송이 지연 · 중단될 수 있으며, 이 경우 메시지는 SMS로 발송됩니다.</small> <small>☞ 본 통지는 법적·감독원 권유통지(가입자교육, 원리금보장상품만기예고안내수신) 외 퇴직연금 운용 및 자산관리의 서비스통지이며, 서비스통지 업무별로 통지방법이 다를 수 있습니다. 업무별 통지 방법을 원하실 경우 별도의 신청서를 작성하셔야 합니다.</small>		
	교육방법 <input type="checkbox"/> 이메일 <input type="checkbox"/> 카카오톡 <input type="checkbox"/> 온라인 <input type="checkbox"/> 서면 <input type="checkbox"/> 집합 ※ NH스마트뱅킹 (앱 직접신청)		
	펀드운용보고서 수신여부(이메일 발송) <input type="checkbox"/> Y <input type="checkbox"/> N 이메일 주소		
	■ DC, 기업형IRP 신규 시 주소 및 연락처 (필수작성) : 우편발송처 ☞ <input type="checkbox"/> 자택 <input type="checkbox"/> 직장 ☞ 기존 거래가 있는 업무(예금, 대출, 신용카드 등)와 관련한 연락처 정보는 모두 아래의 정보로 변경됩니다.		
자택	서울 양재구 목동 231-12062지 201호		
직장	전라남도 무안군 삼향읍 남약3로 80 302호		
연락처	휴대폰☎( 010. 2846. 1853 ) 자택☎( ) 직장☎( 061-287-6633 )		
■ 자기부담금 한도	연간 원 (전 금융기관 통합 연간 1,800만원 한도 내 설정) 퇴직급여수령용IRP에 “당해년도 가입자부담금”이 포함되어 퇴직급여이전 될 경우, 은행에서 “당해년도 가입자부담금”과 동일금액을 가입자부담금 한도로 등록 후 입금 처리합니다.		
■ 원리금보장상품 상품만기안내	원리금보장상품(이율보증형, 정기예금)의 만기도래 전에 만기예고를 안내드리고 있사오니 하단의 안내 수신 허용 여부 및 수신방법을 선택하여 주시기 바랍니다. <input type="checkbox"/> 이메일 <input type="checkbox"/> 카카오톡 <input type="checkbox"/> LMS <input type="checkbox"/> 안내수신 거부		
■ NH포인트 사용 여부	※ 개인형IRP(적립형) 신규시만 해당(대리인 불가) <input type="checkbox"/> 사용 <input type="checkbox"/> 미사용		

### 2. DC·기업형IRP 가입자 임금정보 및 계약정보 (DC가입자 명부를 excel로 작성·제출하는 경우 생략)

가입자구분	<input type="checkbox"/> 정규직 <input type="checkbox"/> 임원 <input type="checkbox"/> 비정규직 <input type="checkbox"/> 정년초과						
입사일	2022.10.26	기산일 (중간정산일)		계약이전 최초가입일		이관기관 (계약이전시)	
초회부담금		연간임금총액 기준년도		연간임금총액		년 기업부담금	장액방식만 작성
상기 가입자의 임금 정보를 확인함.				기업명 : (주)휴먼아이티솔루션 (인)			

20    년    월    일

신청인	정민지 성명	(인)
-----	--------	-----

NongHyup Bank

1050200 (2023.05.24.개정)



팀원	팀장



팀원	팀장

## ① (비 여신) 개인(신용)정보 수집·이용 동의서 (필수)

### \* 농협은행 주식회사 귀중

- \* 귀 행과의 비여신 (금융)거래와 관련하여 귀 행이 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하고자 하는 경우에는 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」, 「개인정보보호법」 등 관계 법령에 따라 본인의 동의가 필요합니다.
- \* 본 동의서는 비여신(금융) 거래(수신, 내·외국환, 전자금융, 현금카드, 신탁, 퇴직연금, 펀드, 방카슈랑스, 파생상품, 대여금고, 보호예수, 각종 대행업무 등)와 관련하여 본인의 개인(신용)정보를 수집·이용하기 위하여 1회만 작성하는 동의서로, 본 동의 이후 비여신(금융)거래 시 별도의 동의가 필요하지 않습니다.

#### 수집·이용 목적

- (금융)거래관계의 설정·유지·이행·관리
- 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원 처리

#### 보유 및 이용기간

#### ■ (금융)거래 종료일로부터 5년까지 보유·이용

위 보유 기간에서의 (금융)거래 종료일이란 “당 행과 거래중인 모든 계약(여·수신, 내·외국환, 카드 및 제3자 담보 제공 등) 해지 및 서비스(대여금고, 보호예수, 외국환거래지정, 인터넷뱅킹 포함 전자금융거래 등)가 종료된 날”을 말합니다.

※ (금융)거래 종료일 후에는 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원 처리, 법령상 의무이행을 위한 목적으로만 보유·이용됩니다.

#### 거부 권리 및 불이익

귀하는 동의를 거부하실 수 있습니다. 다만, 위 개인(신용)정보 수집·이용에 관한 동의는 “(금융)거래계약의 체결 및 이행을 위한” 필수적 사항이므로, 위 사항에 동의하셔야만 (금융)거래관계의 설정 및 유지가 가능합니다.

### 수집·이용 항목

#### 고유식별정보

#### 주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허 번호

위 고유식별정보 수집·이용에 동의하십니까? ☐ 동의하지 않음 ☒ 동의함

#### 개인(신용)정보

※ 본 동의 이전에 발생한 개인(신용)정보도 수집·이용 대상에 포함됩니다.

#### 일반개인정보

국내거소신고번호, 성명, 주소, 연락처, 국적, 직업(군)

#### 신용거래정보

상품종류, 거래조건(이자율, 만기 등), 거래일시, 금액 등 거래 설정·내역정보 및 (금융)거래의 설정·유지·이행·관리를 위한 상담 등을 통해 생성되는 정보

위 개인(신용)정보 수집·이용에 동의하십니까? ☐ 동의하지 않음 ☒ 동의함



※ 은행의 고의 또는 과실 등 귀책사유로 인한 개인정보 유출로 고객님에게 발생한 손해에 대해 관계 법령 등에 따라 보상 받으실 수 있습니다.

년 월 일

본인 성명: 김민지 서명 또는 (인) 김민지

대리인 성명: \_\_\_\_\_ 서명 또는 (인) \_\_\_\_\_



## 퇴직연금 부담금 운용(등록/변경)지시서(공통)

전산인자란

☐ 확정급여형(DB) ☒ 확정기여형(DC) ☐ 기업형IRP ☐ 개인형IRP 퇴직연금제도의 기업/가입자 부담금에 대한 상품운용지시를 (등록/변경) 신청합니다.

### 1. 기본정보

공통	고객명		계좌번호or 실명번호		
	상품매도순서 지정방법 <sup>주1)</sup>	<input type="checkbox"/> 은행지정(전체 보유(예정)상품 적용) <input type="checkbox"/> 고객지정(3. 고객지정 상품매도순서 작성)			
DC/ 기업형IRP	가입자명	김민지	가입자번호		생년월일 1997.09.03 <input type="checkbox"/> 남 <input checked="" type="checkbox"/> 여
	상품 운용방법	<input type="checkbox"/> 특정상품지정방식 <input type="checkbox"/> 사전지정운용지시 <input type="checkbox"/> 특정상품지정+포괄적운용지시			
	가입자부담금 운용방법 <sup>주2)</sup>	<input type="checkbox"/> 기업부담금과 동일 적용 <input type="checkbox"/> 별도 적용(2-2 가입자부담금 운용비율 작성)			
	상품설명서 수령방법	<input type="checkbox"/> 직접수령 <input type="checkbox"/> 이메일 <input type="checkbox"/> 핸드폰			

주1) 지급 시 매도 순서는 고객이 지정할 수 있으며 지정을 하지 않았을 경우 은행은 약관에 명시된 매도순서에 의하여 처리합니다.  
고객이 매도순서를 지정한 운용상품과 미지정 운용상품이 혼합되어 있을 경우 고객이 지정한 순서를 우선으로 상품매도 처리됩니다.

주2) DC/기업형IRP인 경우 기업(회사)부담금과 가입자(본인)부담금의 운용상품 및 비율을 다르게 적용할 수 있으며, 동일적용을 선택하  
실 경우 향후 가입자(본인)부담금 입금 시 기업(회사)부담금과 동일한 상품 및 비율이 적용됩니다.  
별도적용 선택하였으나 [2-2 가입자부담금 운용비율] 미작성 시 기업부담금과 동일 적용됩니다.

### 2. 운용방법(비율) 정보

#### 2-1 기업부담금 운용비율

NO	운 용 방 법 (운용상품)	운용비율
1	은행 정기예금1년	100%
2		
3		
4		
5		
합 계		100%

#### 2-2 가입자부담금 운용비율

NO	운 용 방 법 (운용상품)	운용비율
1		
2		
3		
4		
5		
합 계		100%

NongHyup Bank

1050270 (2023.11.24.개정)



팀원	팀장



### 2-3 사전지정운용제도(디폴트옵션) 선택

NO	운 용 방 법 (운용상품)
1	NH농협은행 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오

### ■ 펀드상품 선택 시 (투자설명서 상에 환매수수료가 있는 경우 작성)

펀드상품 환매수수료 확인			
1	펀드명	환매수수료	(예) 90일 미만 이익금의 70%
2	펀드명	환매수수료	
위 상품에 대한 환매수수료 발생여부를 설명 듣고 확인함 <input type="checkbox"/>			

### 3. 고객지정 상품매도순서 (포괄적 운용지시를 선택한 경우 매수상품이 확정되지 않아 지정 불가)

운 용 상 품	고객지정 매도순서(현재)	고객지정 매도순서(변경후)

- \* 상품매도순서의 운용상품은 현재 보유 중이거나 보유예정인 상품입니다.
- \* 운용비율등록/변경 시 현재 매도순서를 확인 후 고객지정매도순서를 재 지정바랍니다

### 4. 해피콜(완전판매 모니터링) 신청 (원리금 비보장 상품(MMF제외) 선택시)

방 식	<input type="checkbox"/> 온라인 (문자UMS) <input type="checkbox"/> 전화 (종일:09~18시) <input type="checkbox"/> 전화 (오전:09~12시) <input type="checkbox"/> 전화 (오후:13~18시)	· 3영업일간 1일2회 유선전화 해피콜 미수신 시 ▶1영업일간 온라인 해피콜 시도 · 3영업일간 온라인 해피콜 미수신 시 ▶1영업일간 2회 온라인 해피콜 시도 · 해당기간 내 미응답 시 판매절차의 적정성에 관한 사후 모니터링 해피콜이 종결됩니다. · 해피콜은 고객권리보호를 위한 제도로, 미응답 및 거부하실 경우 향후 민원이나 법적문제 발생 시 불완전판매사실에 대한 소비자의 입증방법에 제한될 수 있습니다.
	☎ <input type="text"/> - <input type="text"/> - <input type="text"/> (휴대폰 번호 작성) ※ 대리인 거래 시 ☎ 대리인 연락처 작성 및 개인(신용)정보 수집 · 이용 동의서(완전판매 모니터링콜(펀드콜) · 숙려콜 대리인용) 필수작성	
해피콜에 대해 설명을 듣고, 확인함 <input type="checkbox"/>		



## ■ 고객 확인사항

### 1. 원리금상품운용지시

- 당행의 판매 가능 상품 리스트(원리금보장상품, 집합투자증권 등)를 별도로 제공 받았음을 확인합니다. 확인함 ☐
- 원리금보장상품 가입 고객확인서
  - 본인은 원리금보장상품의 주요내용에 관하여 충분히 설명을 듣고 이해하였으며, 원리금보장상품에 (□전액, □일부) 투자를 신청하는 경우 본인 의사임을 확인합니다.
- [상품설명서와 약관을 (□수령함)]
- 타사원리금보장상품의 경우 상품제공회사인 타금융회사에서 원리금지급을 보장합니다.
- 원리금보장상품 재예치 특약 (2023.07.11.까지 적용, DB제외) : 원리금보장상품(이율보증형, 정기예금)의 경우, 만기예정일(만기예정일을 포함하지 않습니다)의 전까지 고객님의 별도 의사표시가 없을 경우에는 다음과 같이 운용됩니다. 단, 사정지정운용방법을 선택한 경우 자동 재예치는 적용되지 않습니다.
  - 동일한 운용방법으로 자동 재예치
  - 동일한 운용방법으로 자동 재예치가 불가능한 경우에는 중도해지수수료가 없고 수시 현금화가 가능하지만 금리가 낮은 운용방법 중 보험계약은 금리연동형보험, 신탁계약은 현금성자산으로 운용
  - 당행의 확정기여형 또는 개인형 퇴직연금 가입자가 저축은행상품을 운용지시 하는 경우 1인당 운용가능 한도는 저축은행별 DC, 개인형 퇴직연금 합산(원금 및 만기이자 포함) 5,000만원이며, 상품매수/재예치 시점에 한도초과인 경우 초과금액은 현금성자산으로 운용
- 확정기여형 또는 개인형 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.
- ☎ 현재 보유중(보유예정)인 모든 원리금보장상품(이율보증형, 정기예금)의 만기도래 전에 만기예고를 안내드리고 있사오니 하단의 안내수신 허용 여부 및 수신방법을 선택하여 주시기 바랍니다.
 

□ 이메일   □ 카카오톡   □ LMS   □ 안내수신 거부

### 2. 사전지정운용지시(디폴트옵션)

- 사전지정운용방법 적용에 대한 안내  
확정기여형퇴직연금(DC) 또는 개인형퇴직연금(IRP)에 가입하였을 때로부터 2주 이내 고객님의 별도 의사표시가 없을 경우에는 사전지정운용방법에 따라 적립금이 운용되며, 가입 후 만기가 있는 상품(정기예금, 이율보증형보험계약 등)으로 운용방법을 선택한 경우 해당 상품의 만기일로부터 4주가 지났을 때로부터 2주 이내 고객님의 별도 의사표시가 없을 경우에는 사전지정운용방법에 따라 적립금이 운용됩니다.
- 사전지정운용방법의 변경에 대한 안내  
고객님께서 선택한 사전지정운용방법은 농협은행의 신청으로 고용노동부장관의 승인 절차를 거쳐 변경될 수 있습니다. 이 경우 변경된 사전지정운용방법이 아닌 다른 운용방법을 지정할 수 있습니다. 농협은행은 고객님의 선택한 상품에 대한 변경사항이 발생할 경우 변경 사유, 변경되는 사전지정운용방법에 관한 정보, 변경에 대한 고용노동부 승인 사실을 통보할 것입니다. 변경 사항에 대한 고용노동부 승인일로부터 14일 이내 별도의 의사표시가 없을 경우 변경된 사전지정운용방법으로 적용됩니다.
- 상기 절차(적용 및 변경)에 따라 사전지정운용방법으로 적립금이 운용 중이라도 언제든지 스스로 운용방법을 선정할 수 있습니다.
- 사전지정운용방법에 따라 적립금의 일부 또는 전부가 운용될 경우 고객님의 운용하고 있는 전체 적립금의 위험도가 변경될 수 있습니다.
- DC제도 가입자는 규약에 있는 디폴트옵션 상품만 사전지정운용방법으로 선택가능하고, Opt-In 매수 시에는 규약과 관계없이 당행에서 제공하는 모든 디폴트옵션 상품매수가 가능합니다.
- 개인형IRP 가입자는 규약과 관계없이 당행에서 제공하는 모든 디폴트옵션 상품매수가 가능합니다.
- DC제도와 IRP를 각각 가입하고 있는 가입자는 사전지정운용방법도 각각 지정해야 합니다.
- 디폴트옵션 상품 최소 매수단위는 포트폴리오 기준 1만원 이상이며, 1만원 미만의 금액은 매수가 되지 않습니다.

사전지정운용지시 유의사항에 대해 설명을 듣고, 확인함 ☐





### 3. ETF 운용지시 (ETF 상품 운용시에만 작성)

- ETF 운용지시는 확정기여형(DC) / 기업형IRP / 개인형IRP 가입자만 가능합니다.
- ETF 운용지시 후 부담금을 입금하는 경우 다음 영업일에 주문신청 및 매매 체결됩니다. 단, ETF 매수 신청금액이 최소 주문가능 금액(전일 종가의 130% 이상)에 미달하는 경우 매수신청이 이루어지지 않으며, 이 경우 현금성자산으로 운용됩니다.
- ETF 매매는 증권사 시스템을 통해 이루어지며, 주문접수가 정상적으로 완료된 이후 장중 시장가격으로 체결됩니다.  
단, 시장상황 등에 따라 주문이 체결되지 않을 수도 있으며, 이 경우 주문은 취소 처리 됩니다.
- ETF 매매 체결 결과는 증권사와의 매매 체결 결과 최종 확인 후(17시 이후) 안내해 드립니다.
- ETF 매수 체결 후 다음 영업일부터 매도신청이 가능합니다.
- 유동성이 풍부하지 못한 ETF 종목에 투자하는 경우 환금성에 제약이 발생할 수 있고, 일정한 조건을 충족하지 못하는 경우 상장 폐지될 수 있습니다.
- ETF 상품을 보유중인 경우 지급제한기간에는 지급 신청(퇴직/연금지급/계약이전/해지/중도인출 등)이 불가능합니다. 단, D-6영업일에 ETF 매도한 경우 결제 완료(D-4영업일) 이후 지급 신청 가능합니다.  
※ 지급제한기간 : 매월 마지막영업일(D) 포함 이전 5 영업일로부터 익월 2영업일까지(D-5~D+2)

ETF 운용지시 관련 유의사항에 대해 설명을 듣고, 확인함 ☐

상기 고객확인 사항에 대해 설명 듣고 이해하였으며 신청과 같이 운용지시 합니다.

※ 본 신청서는 「금융소비자보호에 관한 법률」 등 관련 법령 및 농협은행 내부통제기준에 따라 제공됩니다.

수익증권 상품운용 시 추가서류
<input type="checkbox"/> 투자자 성향진단 설문지
<input type="checkbox"/> 투자자 확인서
<input type="checkbox"/> (만65세 이상) 고령투자자 확인서

20    년    월    일

신청인	DB - 수익자확인서	(인) 정민지
	DC 기업형IRP, 개인형IRP - 정민지	

