



「근로복지공단 확정기여형(DC) 핵심설명서」

이 설명서는 근로복지공단 DC 가입자의 상품에 대한 이해를 돕기 위한 참고자료이며, 자세한 설명은 확정기여형(DC) 퇴직연금 자산관리신탁계약을 참고하시기 바랍니다.

1 확정기여형(DC) 자산관리신탁계약서 주요 내용

구 분	내 용
신탁기간	◇ 신탁기간은 신탁계약 체결일로부터 “신탁계약 해지일”, “신탁계약 전부 이전일” 또는 “신탁계약 종료일” 까지로 합니다.
수익자	◇ 신탁의 원본 및 이익의 수익자는 연금규약에서 정한 가입자로 합니다. ◇ 수익자의 성명, 주민등록번호, 주소(전자우편주소를 포함합니다), 개별 자산금액 및 기타 수익자에 관련된 사항은 운용관리기관이 관리하는 것으로 합니다.
신탁재산 운용	◇ 신탁재산을 운용하기 위한 방법은 관련 법령에서 허용하는 바에 따릅니다. ◇ 가입자는 신탁재산 운용방법을 지정하여 운용관리기관에게 통보하며 은행은 운용관리기관의 통지에 따라 신탁재산을 운용합니다. ◇ 운용관리기관의 통지가 없는 금전 중 지급 또는 운용을 위해 대기중인 자금에 대해 고 유계정대로 운용할 수 있습니다. ◇ 은행은 이 신탁재산을 다른 신탁재산과 구분하여 관리·운용합니다.
수수료 부과	◇ 자산관리수수료는 매 계약응당일을 계약기준일로 하여 계약일 또는 직전 계산기준일로부터 해당 계산기준일 전일까지의 신탁재산평가액 평균 잔액에 자산관리수수료율을 곱하여 계산합니다.(계약응당일 : 최초입금일로부터 1년이 경과한 날) ◇ 자산관리수수료율 : 0.28% ※ 금융회사별 수수료 비교는 ‘통합연금포털’(https://100lifeplan.fss.or.kr)에서 확인 가능함 ◇ 장기계약할인 : 2차년도 10%, 3차년도 12%, 4차년도 이후 15% ◇ 중소기업 할인 : 자산관리수수료 5% 할인 ◇ (예비)사회적기업 : 자산관리수수료 70% 할인, (사회적)협동조합/마을/자활기업 : 자산관리수수료 50% 할인, 공익목적으로 설립된 기관/시설 : 자산관리수수료 50% 할인 ◇ 운용관리수수료는 근로복지공단 기준으로 부과 및 할인 적용
신탁금 지급	◇ 급여의 지급사유가 발생하는 경우 은행은 운용관리기관을 통한 운용지시에 따라 급여를 지급합니다. 이때 급여의 지급은 가입자의 개인형퇴직연금제도의 계정 또는 중소기업퇴직연금기금제도의 가입자부담금계정으로 이전하는 방법으로 합니다. 단, 관련 법령에서 달리 정하고 있는 경우에는 그에 따릅니다. ◇ 은행은 가입자의 중도인출 사유가 발생할 경우 운용관리기관이 통지하는 바에 따라 신탁재산을 매각하여 가입자에게 금전으로 지급합니다. ◇ 사용자가 신탁계약을 이전하거나 개인형퇴직연금제도 등 다른 자산관리계약으로 급여이전을 요청한 경우 은행은 이를 이행합니다.
구속성	◇ 금융소비자보호법 제20조(불공정영업행위의 금지)에 따라 기업대출 거래 중(예정)인 중소기업· 중소기업대표자· 개인사업자 및 개인대출 거래 중(예정)인 개인사업자는 「여신실행 전·후 1개월 동안 확정기여형(DC) 신규」 가 제한될 수 있습니다. ◇ 확정기여형(DC) 가입 후 1개월 내 대출 거래 예정인 고객은 대출이 제한될 수 있습니다.

※ 본 계약서류는 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 금융소비자에게 제공되는 문서입니다.

2 유의사항

- > 당사는 해당 퇴직연금에 관하여 충분히 설명할 의무가 있으며, 투자자는 투자에 앞서 그러한 설명을 충분히 들으시기 바랍니다.
- > 이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 "5천만원까지"(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.
- > 투자성 상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
- > 투자성 상품의 과거 운용실적은 미래의 수익률을 보장하는 것은 아니며, 투자원금의 손실이 발생할 수 있으며 운용결과에 따른 이익 또는 손실은 투자자에게 귀속됩니다.
- > 본 설명서는 근로복지공단 확정기여형(DC) 계약 시 유의할 사항만을 선별하여 요약한 것으로 자산관리신탁계약서, 상품별 약관을 추가로 확인하신 후 계약하시기 바랍니다.
- > 본 상품에 대한 문의사항 또는 민원 상담이 필요하시면 우리은행 영업점, 퇴직연금 상담센터(1599-1000, 평일 09:00~18:00), 우리은행 홈페이지(www.wooribank.com)를 통해 문의하실 수 있습니다.