

KB퇴직연금정기예금 상품설명서

이 설명서는 은행이용자의 상품에 대한 이해를 돕고 약관의 중요내용을 알려드리기 위한 참고 자료이며, 실제 계약은 KB 퇴직연금정기예금 특약, 거치식예금 약관 및 예금거래 기본 약관이 적용됩니다. 계약을 신청하는 경우 약관이 계약을 체결하는 경우 통장 또는 증서 등 계약서류가 교부됩니다.

1 상품 개요

- 상품명 : KB 퇴직연금정기예금
- 상품특징 : 퇴직연금제도 시행에 따라 퇴직연금 적립금을 원금과 이자를 보장하는 유형의 연금자산으로 운용하기 위한 정기예금

2 거래 조건

☞ 금리 등 아래의 내용은 고객의 이해를 돕기 위하여 계약 전에 제공되는 자료로 실제 계약 내용은 수령하시는 약관 등에 따릅니다.

구 분	내 용			
가입자격	「근로자퇴직급여보장법」이 정한 자산관리업무 수행 퇴직연금사업자			
가입금액	제한 없음			
계약기간	고정금리형	1개월에서 60개월(5년)이내에서 연,월,일 단위로 계약		
	변동금리형	1년(회전기간 3개월, 6개월 2종류)		
세제혜택	세금우대 또는 생계형저축으로 가입 불가			
만기 이자율 (2014.06.23 기준)	(세금공제 전, 연%)			
	구 분	계약기간		이자율 (연%)
		월구간	일구간	
	고정 금리형	1 개월 ~ 3 개월 미만	28일 이상 ~ 93일 미만	1.45
		3 개월 ~ 6 개월 미만	93일 이상 ~ 183일 미만	1.75
		6 개월 ~ 9 개월 미만	183일 이상 ~ 274일 미만	1.95
		9 개월 ~ 12 개월 미만	274일 이상 ~ 367일 미만	2.05
		12 개월 ~ 18 개월 미만	367일 이상 ~ 555일 미만	2.10
		18 개월 ~ 24 개월 미만	555일 이상 ~ 735일 미만	2.15
		24 개월 ~ 30 개월 미만	735일 이상 ~ 915일 미만	2.30
		30 개월 ~ 36 개월 미만	915일 이상 ~ 1096일 미만	2.30
		36 개월 ~ 60 개월 미만	1096일 이상 ~ 1830일 이하	2.35
		60 개월		2.40
	변동 금리형	1년(3개월 회전)		1.75
		1년(6개월 회전)		1.95

분할인출이자율
(만기 이전에
특정 사유로
예금을 인출하
는 경우 적용
이자율)
(세금공제전,
2014.06.23기준)

- 분할인출은 만기(중도)해지를 포함하여 3회 이내에서 가능하며,
확정기여형 퇴직연금의 경우 가입자(근로자)별로 횟수를 산정합니다.
다만, 다음 각 호의 경우에는 인출횟수의 산정에서 제외하며
횟수에 제한없이 인출이 가능합니다

1. 확정급여형 퇴직연금의 퇴직급여 지급
2. 퇴직급여의 연금형태 지급

■ 고정금리형

사 유	최 초 만 기 前	만 기 재 예 치 後
<input type="checkbox"/> 퇴직자에 대한 퇴직금 지급 <input type="checkbox"/> 근로자퇴직급여 보장법 시행령 제 14 조 및 18 조 2 항에서 중도인출할 수 있도록 정한 경우 ① 무주택자인 가입자가 본인의 명의로 주택을 구입하는 경우 ② 가입자 또는 그 부양 가족이 질병 또는 부상에 따라 6 개월 이상 요양을 하는 경우 ③ 5 년 이내에 가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 회생절차개시의 결정을 받은 경우 ④ 5 년 이내에 가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 파산선고를 받은 경우 ⑤ 기타 천재지변등 고용노동부령으로 정하는 사유와 요건을 갖춘 경우 <input type="checkbox"/> 제도전환을 위한 가입자 제도전환 또는 가입자 이전 <input type="checkbox"/> 국민은행 내 계약이전 <input type="checkbox"/> 퇴직급여의 연금형태지급 <input type="checkbox"/> 가입자의 사망	- 계약기간 12개월 미만 : 신규일에 고시된 해당 계약기간별 퇴직연금정기예금 만기이자율 - 계약기간 12개월 이상 ○ 12개월 미만 : 신규일에 고시된 퇴직연금정기예금 12개월제 만기이자율 ○ 12개월 이상 : 신규일에 고시된 경과기간에 해당하는 퇴직연금정기예금 만기이자율	- 계약기간 12개월 미만 : 최종 재예치일에 고시된 해당 계약기간별 퇴직연금정기예금 만기이자율 - 계약기간 12개월 이상 ○ 12개월 미만 : 최종 재예치일에 고시된 퇴직연금 정기예금 12개월제 만기이자율 ○ 12개월 이상 : 최종 재예치일에 고시된 경과기간에 해당하는 퇴직연금정기예금 만기이자율
<input type="checkbox"/> 퇴직연금 수수료 취득	- 신규일 또는 재예치일에 적용된 이자율(가산금리 포함)	

		<input type="checkbox"/> 교체매매	- 신규일에 고시된 경과기간에 해당하는 <u>일반정기예금 만기이자율</u>	- 1년 미만 : 최종 재예치일에 고시된 경과기간에 해당하는 <u>일반정기예금 만기이자율</u> - 1년 이상 : 최종 재예치일에 고시된 경과기간에 해당하는 퇴직연금 정기예금 만기이자율
--	--	-------------------------------	---	---

* 신규 또는 재예치 후 1개월 미만

: 신규일 또는 최종 재예치일의 경과기간별 일반정기예금 중도해지 이자율 적용

(단, 퇴직연금수수료를 취득할 경우에는 신규일 또는 재예치일에 적용된 이자율 적용)

■ 변동금리형

분할인출이자율 (만기 이전에 특정 사유로 예금을 인출하 는 경우 적용 이자율) (세금공제전, 2014.06.23 기준)	사 유	최 초 만 기 前	만 기 재 예 치 後
	<input type="checkbox"/> 퇴직자에 대한 퇴직금 지급 <input type="checkbox"/> 근로자퇴직급여 보장법 시행령 제 14 조 및 18 조 2 항에서 중도인출할 수 있도록 정한 경우 ① 우주택자인 가입자가 본인의 명의로 주택을 구입하는 경우 ② 가입자 또는 그 부양 가족이 질병 또는 부상에 따라 6개월 이상 요양을 하는 경우 ③ 5년 이내에 가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 회생절차개시의 결정을 받은 경우 ④ 5년 이내에 가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 파산선고를 받은 경우 ⑤ 기타 천재지변등 고용 동부령으로 정하는 사유와 요건을 갖춘 경우 <input type="checkbox"/> 가입자의 사망	- 회전기간이 지난 부분 : 회전기간별로 회전기간 시작일에 고시된 퇴직연금정기예금 만기이자율 - 회전기간이 지나지 않은 부분 : 신규일에 고시된 잔여예치기간에 해당하는 <u>일반정기예금만기이자율</u>	- 회전기간이 지난 부분 : 회전기간별로 회전기간 시작일에 고시된 퇴직연금정기예금 만기이자율 - 회전기간이 지나지 않은 부분 : 최종 재예치일에 고시된 잔여예치기간에 해당하는 <u>일반정기예금 만기이자율</u>

	<div><div><div><input type="checkbox"/> 제도전환을 위한 가입자 제도전환 또는 가입자 이전</div><div><input type="checkbox"/> 국민은행 내 계약이전</div><div><input type="checkbox"/> 퇴직급여의 연금형태지급</div><div><input type="checkbox"/> 교체매매</div></div><div><div><div>- 회전기간이 지난 부분 : 회전기간별로 회전기간 시작일에 고시된 퇴직연금정기예금 만기이자율</div><div>- 회전기간이 지나지 않은 부분 (세금공제전, 연%)</div></div><table><tr><th>예치기간</th><th>이자율</th></tr><tr><td>15일 미만</td><td>0.1</td></tr><tr><td>15일 이상~ 1개월 미만</td><td>0.3</td></tr><tr><td>1개월 이상~ 3개월 미만</td><td>0.5</td></tr><tr><td>3개월 이상</td><td>1.0</td></tr></table></div></div>	예치기간	이자율	15일 미만	0.1	15일 이상~ 1개월 미만	0.3	1개월 이상~ 3개월 미만	0.5	3개월 이상	1.0	
	예치기간	이자율										
15일 미만	0.1											
15일 이상~ 1개월 미만	0.3											
1개월 이상~ 3개월 미만	0.5											
3개월 이상	1.0											
<div><div><div><input type="checkbox"/> 퇴직연금 수수료 취득</div></div><div><div>- 회전 기간별 적용된 이자율(가산금리 포함)</div></div></div>												

* 신규 또는 재예치 후 1개월 미만

: 신규일 또는 최종재예치일의 경과기간별 일반정기예금 중도해지 이자율 적용
(단. 퇴직연금수수료를 취득할 경우에는 신규일 또는 재예치일에 적용된 이자율 적용)

중도해지이자율 (세금공제전, 2011. 12. 19 기준)	■ 고정금리형(2011.12.19 신규분부터 적용)						
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>사 유</th><th>최 초 만 기 前</th><th>만 기 재 예 치 後</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td> <input type="checkbox"/> 계약해지 <input type="checkbox"/> 다른 사업자 계약이전 </td><td> - 신규일에 고시된 경과기간에 해당하는 <u>일반정기예금 중도해지 이자율</u> </td><td> - 1년 미만 : 최종 재예치일에 고시된 경과기간에 해당하는 <u>일반정기예금 만기이자율</u> - 1년 이상 : 최종 재예치일에 고시된 경과기간에 해당하는 퇴직연금정기 예금 만기이자율 </td></tr> </tbody> </table>	사 유	최 초 만 기 前	만 기 재 예 치 後	<input type="checkbox"/> 계약해지 <input type="checkbox"/> 다른 사업자 계약이전	- 신규일에 고시된 경과기간에 해당하는 <u>일반정기예금 중도해지 이자율</u>	- 1년 미만 : 최종 재예치일에 고시된 경과기간에 해당하는 <u>일반정기예금 만기이자율</u> - 1년 이상 : 최종 재예치일에 고시된 경과기간에 해당하는 퇴직연금정기 예금 만기이자율
사 유	최 초 만 기 前	만 기 재 예 치 後					
<input type="checkbox"/> 계약해지 <input type="checkbox"/> 다른 사업자 계약이전	- 신규일에 고시된 경과기간에 해당하는 <u>일반정기예금 중도해지 이자율</u>	- 1년 미만 : 최종 재예치일에 고시된 경과기간에 해당하는 <u>일반정기예금 만기이자율</u> - 1년 이상 : 최종 재예치일에 고시된 경과기간에 해당하는 퇴직연금정기 예금 만기이자율					

- 신규 또는 재예치 후 1개월 미만

○ 신규일 또는 최종재예치일의 경과기간별 일반정기예금 중도해지 이자율 적용

■ 변동금리형

사 유	최 초 만 기 前	만 기 재 예 치 後										
<div><div><input type="checkbox"/> 계약해지</div><div><input type="checkbox"/> 다른 사업자 계약이전</div></div>	<div><div>- 회전기간이 지난 부분 : 회전기간별로 회전기간 시작일에 고시된 퇴직연금정기예금 만기이자율</div><div>- 회전기간이 지나지 않은 부분 (세금공제전, 연%)<table><tr><th>예치기간</th><th>이자율</th></tr><tr><td>15일 미만</td><td>0.1</td></tr><tr><td>15일 이상~ 1개월 미만</td><td>0.3</td></tr><tr><td>1개월 이상~ 3개월 미만</td><td>0.5</td></tr><tr><td>3개월 이상</td><td>1.0</td></tr></table></div></div>	예치기간	이자율	15일 미만	0.1	15일 이상~ 1개월 미만	0.3	1개월 이상~ 3개월 미만	0.5	3개월 이상	1.0	<div><div>- 회전기간이 지난 부분 : 회전기간별로 회전기간 시작일에 고시된 퇴직연금정기예금 만기이자율</div><div>- 회전기간이 지나지 않은 부분 : 최종 재예치일에 고시된 잔여예치기간에 해당하는 <u>일반정기예금 만기이자율</u></div></div>
예치기간	이자율											
15일 미만	0.1											
15일 이상~ 1개월 미만	0.3											
1개월 이상~ 3개월 미만	0.5											
3개월 이상	1.0											

- 신규 또는 재예치 후 1개월 미만

○ 신규일 또는 최종재예치일의 경과기간별 일반정기예금 중도해지 이자율 적용

(세금공제전, 연%)

만기후이자율
(2011.12.19 기준)

경과기간	이자율
만기후 1개월 이내	만기이자율 X 50%
만기후 1개월초과~3개월 이내	만기이자율 X 30%
만기후 3개월 초과	0.5

- 만기이자율 : 신규가입일 또는 최종 재예치일의 일반정기예금 고시이자율 적용

이자지급방식

고정금리형	신규일 및 재예치일에 인터넷 홈페이지에 게시된 이자율로 셈하여 만기에 원금과 함께 지급
변동금리형	매 회전기간 시작일에 인터넷 홈페이지에 게시된 이자율로 셈하여 만기에 원금과 함께 지급

자동재예치

- 예금주의 별도 지시가 없는 한 만기에 해지한 원금과 이자를 아래의 재예치 기간으로 반복하여 자동재예치합니다

*** 재예치 통지를 요청한 고객에 한하여 자동 재예치에 대한 내용을 고객이 지정한 이메일로 통지합니다.**

구분	고정금리형 일 단위 계좌	고정금리형 월(년) 단위 계좌	변동금리형 계좌
재예치기간	12개월	최초 가입기간과 동일 기간	최초 계약기간단위와 동일 기간

계좌의 해지

영업점을 방문하여 해지

예금자보호
여부

대 상

이 퇴직연금정기예금은 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 확정기여형 또는 **개인퇴직연금**의 적립금에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 모든 보호금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 금융기관별로 1인당 “최고 5천만원”이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.

- 만기 전 해지할 경우 계약한 이자율보다 낮은 중도해지이자율이 적용됩니다.

상품가입 후 문의사항 또는 불만(민원)이 있을 경우 고객센터(☎1588-9999) 또는 KB 국민은행홈페이지(www.kbstar.com)에 문의할 수 있고, 분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원(국번없이 1332) 등에 도움을 요청할 수 있습니다.