



신한저축은행 「퇴직연금 정기예금」 상품설명서

- ◆ 이 설명서는 예금상품에 대한 이해를 돕고, 금융소비자의 권익을 보호하기 위해 「금융소비자보호에 관한 법률」 및 관련 규정에 따라 작성된 참고자료이며, 실제 계약 체결 시에는 '예금거래기본약관', '거치식예금약관', '퇴직연금정기예금특약' 및 「근로자퇴직급여보장법」, 동 법 시행령 등이 적용됩니다. 계약을 체결하실 때는 관련 약관과 계약서류가 제공되며, 이는 관련 법령과 당사의 내부통제기준에 따른 절차에 따라 안내됩니다.
- ◆ 설명 내용을 충분히 이해하지 못한 상태에서 이해했다는 서명을 하시거나, 녹취기록을 남기시는 경우 추후 해당 내용과 관련한 **권리구제에 제한이 있을 수 있습니다.**

1 상품 개요 및 특징

- 상품명 : 「퇴직연금 정기예금」
- 상품특징 : 퇴직연금제도에 따른 퇴직연금적립금을 원리금보장형 연금자산으로 운용하기 위한 예금 상품

2 거래 조건

- ☞ 금리 등 아래의 내용은 고객의 이해를 돕기 위하여 약정 전에 제공되는 자료이며, 실제 계약 내용은 수령하시는 약관, 증서 등 계약서류에 따릅니다.

구 분		내 용									
가입대상		▷ 「근로자퇴직급여보장법」에 따른 자산관리업무 수행 금융회사(퇴직연금사업자)									
가입금액		▷ 최저: 1원이상 ▷ 최대 : DB형-제한 없음 , DC형/IRP형-5천만원까지									
가입기간		▷ 일반 퇴직연금 정기예금 : 1년, 2년, 3년 ▷ 디폴트옵션 퇴직연금 정기예금 : 3년									
기본이자율 (연이자율, 세전)		▷ 신규가입일 또는 재예치일 당시 영업점 및 인터넷 홈페이지에 고시된 계약기간별 이자율 적용 ※ 재예치시마다 재예치시점의 이율로 변경 적용됨									
예금자 보호여부	DC / IRP [해당]		이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 “5천만원까지”(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다. ※ 원금과 소정의 이자를 합하여 보호됨								
	DB [비해당]		이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.								
이자계산방법		<div>▷ 신규(재예치)일부터 만기일 전일까지의 기간에 대하여 계약기간별 약정이율로 계산하여 지급 (원미만 절사)</div> <table border="1"><thead><tr><th colspan="2">구 분</th><th>이자계산식</th></tr></thead><tbody><tr><td rowspan="2">(불립식 (월복리))</td><td>월 단위</td><td>원금 × {(1+이자율/12)ⁿ-1} (n은 경과월수)</td></tr><tr><td>일 단위</td><td>(원금 + 월복리이자) × 이율/365 × 일수</td></tr></tbody></table> <div><div>신규일</div><div>[이자계산 산식] 원금 × {(1+약정이율/12)ⁿ-1} (n은 경과월수)</div><div>만기일</div></div>		구 분		이자계산식	(불립식 (월복리))	월 단위	원금 × {(1+이자율/12) ⁿ -1} (n은 경과월수)	일 단위	(원금 + 월복리이자) × 이율/365 × 일수
구 분		이자계산식									
(불립식 (월복리))	월 단위	원금 × {(1+이자율/12) ⁿ -1} (n은 경과월수)									
	일 단위	(원금 + 월복리이자) × 이율/365 × 일수									
이자지급방법		▷ 만기일시지급식(월복리식) : 만기(후) 또는 중도해지 요청시 이자 지급									

만기처리방법	<div>▷ 확정급여형(DB) 퇴직연금 예금주의 별도 지시가 없는 한 만기에 해지한 원금과 이자를 합산하여 동일한 계약기간으로 반복하여 자동 재예치</div> <div>▷ 확정기여형(DC), 기업형(IRP) 또는 개인형(IRP) 퇴직연금 1. 이 예금은 근로자퇴직급여보장법 제21조3에 의해 만기에 해지한 원금과 이자를 합산하여 상환되고, 동 원금과 이자는 사업자의 요청이 있는 경우 사전지정운용방법으로 운용 대기기간 동안 저축은행에서 동 기간 시작일 당시 결정된 특별중도해지이율을 적용하여 운용 후 상환 2. 디폴트옵션 정기예금 중 사전지정운용방법에 펀드 상품과 함께 포트폴리오의 형태로 이 예금이 편입된 경우 예금주의 별도 지시가 없는 한 만기에 해지한 원금과 이자를 합산하여 최초 계약기간과 동일한 계약기간으로 반복하여 자동 재예치</div>										
일반중도해지 이자율 (연이율, 세전)	<div>▷ 신규/재예치일 당시 고시한 퇴직연금정기예금 중도해지 이율과 동일</div> <div>▷ 신규일 및 최종예치일부터 중도해지일 전일까지의 기간에 대하여 예치기간별 중도해지이율로 계산(원미만 절사)</div> <table><tr><th>예치기간</th><th>이율</th></tr><tr><td>1개월미만</td><td>보통예금이율(0.2%,변동금리)</td></tr><tr><td>1개월이상 ~ 12개월미만</td><td>약정이율 x 70% x 경과월수/계약월수 [단,최저금리는 약정이율 x50%]</td></tr><tr><td>12개월이상 ~ 24개월미만</td><td>약정이율 x 80% x 경과월수/계약월수 [단,최저금리는 약정이율 x50%]</td></tr><tr><td>24개월이상</td><td>약정이율 x 90% x 경과월수/계약월수 [단,최저금리는 약정이율 x50%]</td></tr></table> <div>※이율 : 소수점 둘째자리까지 적용(소수점 세번째 자리부터 버림) ※경과월수 : 1개월 미만은 버림</div> <div><div>단, 최저금리는 약정이율 x 50%</div><div>계약일 1개월 12개월 24개월 24개월이상</div></div>	예치기간	이율	1개월미만	보통예금이율(0.2%,변동금리)	1개월이상 ~ 12개월미만	약정이율 x 70% x 경과월수/계약월수 [단,최저금리는 약정이율 x50%]	12개월이상 ~ 24개월미만	약정이율 x 80% x 경과월수/계약월수 [단,최저금리는 약정이율 x50%]	24개월이상	약정이율 x 90% x 경과월수/계약월수 [단,최저금리는 약정이율 x50%]
예치기간	이율										
1개월미만	보통예금이율(0.2%,변동금리)										
1개월이상 ~ 12개월미만	약정이율 x 70% x 경과월수/계약월수 [단,최저금리는 약정이율 x50%]										
12개월이상 ~ 24개월미만	약정이율 x 80% x 경과월수/계약월수 [단,최저금리는 약정이율 x50%]										
24개월이상	약정이율 x 90% x 경과월수/계약월수 [단,최저금리는 약정이율 x50%]										
특별중도해지 사유	<div>1. 퇴직급여지급 및 연금지급의 사유가 발생하는 경우</div> <div>2. 근로자퇴직급여 보장법 제22조, 제24조 및 동법 시행령 제14조, 제18조에 해당하는 경우</div> <div>3. 사업자의 합병 또는 영업양도로 인해 사용자가 근로자대표의 동의를 얻어 해지 요청하는 경우</div> <div>4. 관련 법령의 변경으로 해지가 불가피한 경우</div> <div>5. 수탁자의 사임</div> <div>6. 위탁자가 영위하는 사업장의 파산 또는 폐업</div> <div>7. 퇴직연금제도의 동일자산관리기관 내의 제도 전환 및 급여이전</div> <div>8. 퇴직연금 가입자의 사망</div> <div>9. 수수료의 징수</div> <div>10. 근로자퇴직급여보장법 시행령 제13조4 및 제13조6에 따른 사전지정운용방법의 변경·승인 취소 등의 사유로 인한 상품 교체의 경우</div>										
특별중도해지 이자율	<div>▷ 신규일 또는 최종 재예치일 이후 예치기간에 따라 신규일 또는 재예치일 당시 인터넷 홈페이지에 고시한 이 예금의 계약기간별 약정이율적용</div> <table><tr><th>6개월미만</th><th>6개월이상~ 1년미만</th><th>1년이상~2년미만</th><th>2년이상~3년미만</th></tr><tr><td>3개월제 약정이율</td><td>6개월제 약정이율</td><td>1년제 약정이율</td><td>2년제 약정이율</td></tr></table> <div>※ 단, 특별중도해지 사유 제9호 및 제10호에 의한 특별중도해지시에는 예외적으로 약정이율 적용</div>	6개월미만	6개월이상~ 1년미만	1년이상~2년미만	2년이상~3년미만	3개월제 약정이율	6개월제 약정이율	1년제 약정이율	2년제 약정이율		
6개월미만	6개월이상~ 1년미만	1년이상~2년미만	2년이상~3년미만								
3개월제 약정이율	6개월제 약정이율	1년제 약정이율	2년제 약정이율								

분할해지 (일부해지)	<p>▷ 이 예금은 예치기간 중 만기해지를 포함하여 3회 이내에서 분할해지 가능하며, 자동 재예치된 경우도 재예치 기간에 대하여 동일하게 적용.(단, 예금 신규당일에는 분할해지 불가)</p> <p>단, 다음 사유를 위한 예금 지급의 경우 분할해지 횟수에 포함하지 아니함.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 퇴직연금 가입자에게 퇴직급여를 지급하기 위한 경우 2. 퇴직급여를 연금형태로 지급하기 위한 경우 3. 수수료 징수를 위한 인출 4. 근로자퇴직급여보장법 시행령 제13조4 및 제13조6의 사전지정운용방법의 변경·승인 취소 등의 사유로 인한 상품 교체를 위한 인출
계약의 해지	▷ 퇴직연금 운용관리 금융회사의 퇴직금부 지급 등의 사유에 따라 전문을 통하여 매도 지시된 경우에 한해 지급 또는 해지 가능
원금 또는 이자 지급제한사항	▷ 계좌에 압류, 가압류 등이 등록될 경우 원금 및 이자 지급이 제한
제한 사항	▷ 이 예금은 퇴직연금제도 범위 내에서 운용되는 상품으로 질권 설정 및 담보제공, 지급정지, 상계등은 불가
위법계약 해지권	<p>▷ 금융회사가 금융소비자보호법상 판매원칙을 위반 시 일정 기간 이내에 금융소비자가 계약 해지를 요구할 수 있습니다. 금융회사는 10 일 이내에 수락여부를 통지해야하며, 거절 시에는 거절사유와 함께 통지하여야 합니다.</p> <p>▷ 위법계약해지 요구는 계약서류를 받은 날로부터 5년, 위법사실을 안 날로부터 1년 이내에 가능(계약 종료 시 행사 불가)</p>
자료열람 요구권	<p>▷ 금융소비자는 금융소비자보호법 제36조에 따른 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제를 목적으로 자료의 열람을 요구할 수 있습니다. 이 경우, 열람요구서를 제출하여야 하며, 열람의 목적, 범위 및 방법 등을 작성하여야 합니다.</p> <p>▷ 금융회사는 요구받은 날부터 6영업일 이내에 자료를 열람할 수 있도록 하며, 열람할 수 없는 정당한 사유가 있을 때에는 금융소비자에게 그 사유를 알리고 열람을 연기할 수 있으며, 그 사유가 소멸하면 지체없이 열람하게 하여야 합니다.</p>
예금해지시불이익	▷ 만기 전 해지할 경우 계약한 이율보다 낮은 중도해지이율이 적용됩니다.
연계·제휴서비스	▷ 해당사항 없음

3

유의 사항

- 이 설명서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제19조제1항, 동 법 시행령 제14조제1항에 따라 금융상품에 관한 중요한 사항을 이해하기 쉽도록 설명하기 위해 약정 전에 제공되는 자료로서, 상담일 이후 가입금액, 계약기간 등 변경에 의하여 일부 내용이 달라질 수 있습니다.
- 이 예금은 통장이 발급되지 않습니다.
- 이 예금은 세금우대, 생계형(비과세) 저축으로 가입이 불가능합니다.
- 이 예금은 추가 입금시마다 별도의 정기예금 계좌가 생성되며, 해당시점의 고시금리가 적용됩니다.
- 판매사가 「금융소비자보호법」에서 정하는 설명의무를 위반하거나, 부적합한 상품을 권유한 경우, 적정하지 않은 금융상품에 대해 부적정하다는 사실을 알리지 않은 경우, 금융상품에 대해 거짓 또는 왜곡하여 설명한 경우, 금융소비자보호법 상 불공정영업행위 또는 부당권유행위를 한 경우, 금융소비자는 해당 금융상품에 관한 계약을 체결한 경우에는 금융소비자보호법 제47조에 따라 범위반사실을 안 날로부터 1년 이내에(계약체결일로부터 5년 이내의 범위) 금융상품 명칭, 법 위반사실을 작성한 계약해지요구서를 포함한 서면등을 제출하여 해당 계약의 해지를 요구할 수 있습니다. 만약 금융소비자의 요구가 정당한 것으로 판단될 경우 수수료 및 위약금 등 계약해지와 관련된 추가 비용 부담 없이 계약해지가 가능합니다.

■ **민원 및 분쟁 관련사항** : 상품가입 후 문의사항 또는 민원 상담이 필요하시면 판매 금융회사, 신한저축은행 고객센터(1644-7777) 또는 인터넷 홈페이지(www.shinhansavings.com)로 문의하실 수 있고, 접수된 민원은 특별한 사정이 없는 한 신속히 처리하여 그 결과를 안내드리겠습니다. 또한 당 행과 분쟁이 발생한 경우에는 **금융소비자보호법 제36조 제1항에 따라** 금융감독원(국번없이 1332)에 **분쟁조정**을 신청할 수 있습니다.

◎ 금융용어 설명

용 어	내 용
압 류	국가기관에 의하여 채무자의 특정 재산에 대한 처분이 제한되는 강제집행으로, 채무자는 압류 재산에 대한 처분권을 상실하며 처분권은 국가에 이전됨
가압류	법원이 채권자를 위하여 나중에 강제 집행을 할 목적으로 채무자의 재산을 임시로 확보하는 일
질권설정	자기 또는 제삼자의 채무를 담보하기 위하여 담보의 목적물을 채권자에게 제공하여 채무자가 돈을 갚을 때까지 채권자가 담보물을 간직할 수 있고, 채무자가 돈을 갚지 아니할 때에는 그것으로 우선 변제를 받을 수 있는 권리를 설정하는 일

※ 출처 : 국립국어원 표준국어대사전, 금융감독원 알기쉬운 금융용어