

우리은행

은행 자체 심의 번호 : 2010-준법375

은행 자체 심의일 : 2010. 11. 17.

퇴직연금 정기예금 상품설명서

이 설명서는 은행이용자의 상품에 대한 이해를 돕고 약관의 중요내용을 알려드리기 위한 참고자료이며, 실제 계약은 **퇴직연금 정기예금 특약**이 적용됩니다. **계약을 신청하는 경우 약관이 교부**됩니다.

1. 개요 및 특징

- 퇴직연금 가입 기업 및 근로자를 대상으로 확정금리를 제공하는 원리금 보장 상품입니다.

2. 이자에 관한 사항

가. 적용이율(연, %, 세전)

상품종류	DB형		DC/IRA형	
기간	연이율	연수익률	연이율	연수익률
3개월	2.78	-	2.6	-
6개월	2.98	-	2.8	-
1년	3.53	3.53	3.35	3.35
2년	3.63	3.57	3.45	3.39
3년	3.63	3.51	3.45	3.34
5년	3.63	3.39	3.45	3.23

주1) 상기 이율은 2010. 11. 18. 현재 고시금리입니다.

주2) 신규시에는 신규일 당시에 고시된 이율이 적용되므로 상기이율과 달라질 수 있습니다.

나. 중도해지 이율

- (1) 신규일 또는 만기연장일 당시 고시된 일반 정기예금의 기간별 중도해지이율 적용
- (2) 특별중도해지 적용이율은 아래와 같이 적용합니다
 - (가) 계약기간이 3월, 6월, 1년인 계약- 기간별 약정금리
 - (나) 계약기간이 2년, 3년, 5년인 계약
 - 2년 미만 예치 시: 1년제 퇴직연금 정기예금 약정금리
 - 2년 이상 3년 미만 예치 시 : 2년제 퇴직연금 정기예금 약정금리

- 3년 이상 예치 시 : 3년제 퇴직연금 정기예금 약정금리

다. 이율적용 방식

(1) 신규일 현재 고시된 기간별 이율 적용(DB형, DC/IRA형 각각 기간별 금리고시)

(2) 만기지정식의 경우 계약기간 내 포함되는 일반 정기예금 중 최장기
기간별 고시금리 적용

라. 이자지급 시기·방법 : 만기일시지급

마. 이자계산방식 : 단리식

3. 부대비용에 관한 사항

- 해당 사항 없음

4. 계약해지에 관한 사항

- 만기·중도 해지방법 및 절차

퇴직연금 운용관리기관의 퇴직금부 지급 등의 사유에 따라 전문을 통하여 매도
지시된 경우에 한하여 지급 또는 해지합니다.

※ 특별중도해지

- 특별중도해지 사유

1. 퇴직, 연금지급의 사유가 발생하는 경우
2. 근로자 퇴직급여보장법상 퇴직연금 중도인출 사유인 경우
가. 무주택자인 가입자가 주택을 구입하는 경우
나. 가입자 또는 그 부양가족이 6월 이상 요양을 하는 경우
다. 그 밖에 천재·사변 등으로 인하여 근로자 또는 그 부양가족이 노동부장관이
정하여 고시하는 기준 이상의 피해를 입은 경우
3. 사업자의 합병 또는 영업양도로 인하여 사용자가 근로자 대표의 동의를 얻어 해지 요청하는 경우
4. 관련 법령의 변경으로 해지가 불가피한 경우
5. 수탁자의 사임
6. 위탁자가 영위하는 사업장의 파산 또는 폐업
7. 개인형 개인퇴직계좌의 법정요건에 따른 특별 중도인출의 경우
8. 퇴직연금제도의 동일사업자 내의 제도 전환 및 급여이전
9. 수수료의 징수

- 특별중도해지 시 금리는 특별중도해지이율이 적용됩니다.

5. 거래제한에 관한 사항

가. 가입대상 : 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업을 영위하는 자

나. 계약기간

- 일반 퇴직연금정기예금 : 3개월, 6개월, 1년, 2년, 3년, 5년
- 만기지정식 퇴직연금정기예금 : 3개월이상~5년 이내 자유롭게 지정 가능

라. 가입금액 : 1원 이상

마. 추가입금 : 추가 입금시마다 별도의 정기예금 계좌가 생성되며, 해당시점의
고시금리가 적용

바. 분할지급

- 만기포함 3회까지 분할지급 가능하며, 확정급여형 퇴직연금 상품의 경우에는 가입자별로 3회 분할지급 가능합니다.
- 단, 퇴직급여를 연금형태로 지급하기 위한 인출 및 확정급여형 퇴직연금가입자에게 퇴직급여를 지급하기 위한 인출의 경우 분할지급 횟수에서 제외합니다.

사. 만기연장

- 이자원가 후 최초계약기간 단위로 자동연장(다만, 별도로 정한 경우 그에 따름)
- 만기지정식 퇴직연금 정기예금의 경우 일반퇴직연금 정기예금의 계약기간으로 변경 적용하여 연장되며, 별도 선택이 없는 경우 1년 단위로 연장합니다.

6. 예금자보호 대상 여부

- 이 예금은 예금자보호법에 따라 본 은행에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 예금보험공사가 1인당 “최고 5천원까지” 보호합니다. 다만 확정급여(DB)형제도의 경우는 보호대상에서 제외됩니다.

7. 은행이용자가 유의해야 할 사항

- 중도해지시는 일반정기예금의 기간별 중도해지 이율을 적용합니다.
- 특별중도해지시는 특별중도해지이율을 적용합니다.
- 질권설정, 담보제공, 지급정지, 상계 등이 불가능하며 통장이 발급되지 않습니다.
- 세금우대저축, 생계형가입이 불가합니다.

8. 기타 계약의 주요내용

- 기타사항은 「거치식 예금 약관」이 적용됩니다.

* 본 상품설명서는 고객의 안내를 돕기위한 목적으로 작성되었으므로 은행과 고객간의 계약관계에 법적 구속력이 없으며, 실제 계약 내용은 수령하시는 통장 또는 증서에 따릅니다.