

KB Wise퇴직연금정기예금 상품설명서

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

1 상품 개요

- 상품명 : KB Wise 퇴직연금정기예금
- 상품특징 : 일정규모이상의 퇴직연금가입자를 대상으로 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			
운용지시 가능자격	이 예금의 운용을 지시할 수 있는 고객은 아래와 같은 자격기준을 충족시키는 퇴직연금 가입자로 함. - 확정급여형 퇴직연금(DB): 기준금액 5억원 이상 - 확정기여형 퇴직연금(DC): 기준금액 3억원 이상 - 개인형퇴직연금제도(개인형 IRP): 기준금액 5천만원 이상 ※기준금액: 퇴직연금 신규 가입금액 또는 운용지시일 전일자 퇴직연금 적립금 평가액			
가입금액	제한 없음			
계약기간	1개월에서 60개월(5년)이내에서 연,월,일 단위로 계약			
만기이자율 (2015.1.1 기준)	(세금공제전, 단위: 연%)			
	구 분	계약기간		이자율
		월구간	일구간	
	고정 금리형	1 개월 ~ 3 개월 미만	28일 이상 ~ 93일 미만	1.25
		3 개월 ~ 6 개월 미만	93일 이상 ~ 183일 미만	1.55
		6 개월 ~ 9 개월 미만	183일 이상 ~ 274일 미만	1.75
		9 개월 ~ 12 개월 미만	274일 이상 ~ 367일 미만	1.85
		12 개월 ~ 18 개월 미만	367일 이상 ~ 555일 미만	1.90
		18 개월 ~ 24 개월 미만	555일 이상 ~ 735일 미만	1.95
		24 개월 ~ 30 개월 미만	735일 이상 ~ 915일 미만	2.10
		30 개월 ~ 36 개월 미만	915일 이상 ~ 1096일 미만	2.10
		36 개월 ~ 60 개월 미만	1096일 이상 ~ 1830일 이하	2.15
60 개월		2.20		

■ 특별중도해지(분할인출) 사유 및 적용금리

(세금공제전, 단위: 연%)

특별중도해지(분할인출) 사유	적용금리
<input type="checkbox"/> 퇴직자에 대한 퇴직금지급 <input type="checkbox"/> 근로자퇴직급여 보장법에서 정한 아래의 사유가 발생한 경우 <u>① 무주택자인 가입자가 본인의 명의로 주택을 구입하는 경우</u> <u>② 가입자 또는 그 부양가족이 질병 또는 부상에 따라 6개월 이상 요양을 하는 경우</u> <u>③ 5년 이내에 가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 회생절차개시의 결정을 받은 경우</u> <u>④ 5년 이내에 가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 파산선고를 받은 경우</u> ⑤ 기타 천재지변등 고용노동부령으로 정하는 사유와 요건을 갖춘 경우 <input type="checkbox"/> 가입자 제도전환 <input type="checkbox"/> 국민은행 내 계약이전 <input type="checkbox"/> 퇴직급여의 연금형태지급 <input type="checkbox"/> 국민은행의 퇴직연금수수료 취득 □ 가입자의 사망	신규일 또는 재예치일로부터 지급일 전날까지의 기간에 대해 신규일 또는 재예치일에 고객에게 적용된 이자율 (가산금리 포함)
<input type="checkbox"/> 교체매매	신규일 또는 재예치일로부터 지급일 전날까지의 기간에 대해 '신규일 또는 재예치일에 고객에게 적용된 이자율 (가산금리 포함) -0.8%'

- 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

특별중도해지(분할인출)이자율

(만기 이전에 특정 사유로 예금을 인출하는 경우 적용 이자율)
 (2015.1.1 기준)

중도해지이자율 및 만기후이자율 (2015.1.1 기준)	■ 중도해지이자율(2011.12.19 신규분부터 적용) (세금공제 전, 단위:연%) <table><tr><th>사 유</th><th>적용금리</th></tr><tr><td><input type="checkbox"/> 계약해지 <input type="checkbox"/> 다른 사업자 계약이전 등</td><td>일반정기예금의 기간별 중도해지 이자율</td></tr></table> - 신규 또는 최종 재예치일의 일반정기예금 고시이자율 적용		사 유	적용금리	<input type="checkbox"/> 계약해지 <input type="checkbox"/> 다른 사업자 계약이전 등	일반정기예금의 기간별 중도해지 이자율				
사 유	적용금리									
<input type="checkbox"/> 계약해지 <input type="checkbox"/> 다른 사업자 계약이전 등	일반정기예금의 기간별 중도해지 이자율									
중도해지이자율 및 만기후이자율 (2015.1.1 기준)	■ 만기후이자율(2011.12.19 신규분부터 적용) (세금공제 전, 단위:연%) <table><tr><th>경과기간</th><th>이자율</th></tr><tr><td>만기후 1개월이내</td><td>만기이자율 X 50%</td></tr><tr><td>만기후 1개월초과 ~ 3개월이내</td><td>만기이자율 X 30%</td></tr><tr><td>만기후 3개월초과</td><td>0.5</td></tr></table> - 만기이자율 : 신규 또는 최종 재예치일의 고시이자율 적용		경과기간	이자율	만기후 1개월이내	만기이자율 X 50%	만기후 1개월초과 ~ 3개월이내	만기이자율 X 30%	만기후 3개월초과	0.5
경과기간	이자율									
만기후 1개월이내	만기이자율 X 50%									
만기후 1개월초과 ~ 3개월이내	만기이자율 X 30%									
만기후 3개월초과	0.5									
이자지급방식	신규일 및 재예치일에 인터넷 홈페이지에 게시된 이자율로 셈하여 만기에 원금과 함께 지급									
자동재예치	- 예금주의 별도의 지시가 없는 한 만기에 해지한 원금과 이자를 아래의 재예치기간으로 반복(이자율조건은 제외)하여 자동재예치합니다 <table><tr><th>구분</th><th>일 단위 계좌</th><th>월(년) 단위 계좌</th></tr><tr><td>재예치기간</td><td>12개월</td><td>최초 가입기간과 동일 기간</td></tr></table> * 재예치 통지를 요청한 고객에 한하여 자동 재예치에 대한 내용을 고객에게 통지합니다		구분	일 단위 계좌	월(년) 단위 계좌	재예치기간	12개월	최초 가입기간과 동일 기간		
구분	일 단위 계좌	월(년) 단위 계좌								
재예치기간	12개월	최초 가입기간과 동일 기간								
세제혜택	비과세종합저축으로 가입 불가									
계좌의 해지	영업점을 방문하여 해지									
예금자보호여부	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.								

3 유의 사항

- 만기 전 해지할 경우 약정한 이자율보다 낮은 중도해지이자율이 적용됩니다.

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