

## 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	비과세종합저축으로 가입불가			
만기 이자율 (2014.12.01 기준)	(세금공제 전, 연%)			
	구 분	계약기간		이자율 (연%)
		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
	변동 금리형	1년(3개월 회전)		1.55
		1년(6개월 회전)		1.75

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 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 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	최초 만기 前	만기 재예치 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 부상 에 따라 6 개월 이상 요 양을 하는 경우 ③ 5년 이내에 가입자가 「채무자 회생 및 파산 에 관 한 법률」에 따른 회생절차개시의 결정을 받은 경우 ④ 5년 이내에 가입자가 「채무자 회생 및 파산 에 관한 법률」에 따른 파산선고를 받은 경우 ⑤ 기타 천재지변등 고용 동부령으로 정하는 사유 와 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)		
	<input type="checkbox"/> 계약해지  <input type="checkbox"/> 다른 사업자 계약이전	최초 만기 前  - 신규일에 고시된 경과기간에 해당하는 <u>일반정기예금 중도해지 이자율</u>	만기 재예치 後  - 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><input type="checkbox"/> 계약해지</div> <div><input type="checkbox"/> 다른 사업자 계약이전</div>	<div><div>- 회전기간이 지난 부분 : 회전기간별로 회전기간 시작일에 고시된 퇴직연금정기예금 만기이자율</div><div>- 회전기간이 지나지 않은 부분 (세금공제전, 연%)</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>	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 3개월초과	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](http://www.kbstar.com))에 문의할 수 있고, 분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원(국번없이 1332) 등에 도움을 요청할 수 있습니다.