

## 부담금 운용지시등록신청서(DC/기업IRP)

■ 가입자 정보 \*는 필수사항으로 반드시 기재 부탁드립니다.

*기업명		*제도구분	<input type="checkbox"/> 확정기여형(DC)	<input type="checkbox"/> 기업형 IRP
*가입자명		*주민등록번호		
*휴대전화		*E-Mail		
*주소	<div>자택</div> <div>직장</div>			
*우편물수령지	<input type="checkbox"/> 자택 <input type="checkbox"/> 직장	*서비스수신여부 <sup>1)</sup>	<input type="checkbox"/> SMS <input type="checkbox"/> 알림톡 <input type="checkbox"/> 이메일	

1) 퇴직연금 계약관련 안내 서비스 수신을 원하시면 체크하여 주시기 바랍니다. 수신동의 시, 매월 3영업일마다 퇴직연금 운용현황이 알림톡(SMS)으로 발송됩니다.

### ■ 운용상품 신청정보

예금자 보호여부	상품구분	투자위험등급	상품명	*투입비율		
				일반퇴직금	경평성과급	가입자부담금
예금자 보호	원리금 보장형	5등급	금리연동형	%	%	%
			이율보증형(1년형)	%	%	%
			이율보증형(2년형)	%	%	%
			이율보증형(3년형)	%	%	%
			이율보증형II(3년형)	%	%	%
			이율보증형(4년형)	%	%	%
			이율보증형(5년형)	%	%	%
예금자 비보호	실적 배당형	4등급	채권형재간접형	%	%	%
		3등급	채권혼합형	%	%	%
			해외채권혼합형	%	%	%
		2등급	주식형재간접형	%	%	%
			해외주식형	%	%	%
합계				100 %	100 %	100 %

- 운용상품 투입비율의 합계는 반드시 100%가 되어야 합니다.
- 주식형 상품은 전체 적립금의 70%까지만 투자 가능합니다.
- 일반퇴직금: 회사에서 퇴직금 명목으로 정기 납입하는 금액
- 경평성과급: 경영평가 결과에 따라 회사에서 지급되는 성과급
- 가입자부담금: 회사가 아닌 근로자가 세액공제 또는 추가저축 등을 목적으로 납입하는 금액

## 사전지정운용제도 등록 신청서

### 💡 사전지정운용제도(디폴트옵션)이란?

사전지정운용제도(디폴트옵션)이란 DC/IRP 계약에서 가입자의 운용지시가 없을 경우 사전에 미리 정한 상품으로 퇴직연금 자금을 운용하는 제도입니다. 부담금이 입금되면 '부담금 운용지시등록신청서'를 통해 선택하신 운용상품에 투입되며, 가입기간 중 운용상품의 만기가 도래하였을 때 ① 해당 명세에 대한 운용지시 없이 4주 경과 시 디폴트옵션 상품으로 운용됨을 통지 받으시고 ② 통지 이후 운용지시 없이 2주가 경과하면 적용됩니다. DC 가입자이신 경우에는 아래 디폴트옵션 상품목록 중에 회사가 퇴직연금 규약 등을 통해 도입한 상품 중에서만 선택이 가능합니다.

### ■ 디폴트옵션 신청정보

선택	상품명	운용사	운용전략	상품구분	투자위험등급
<input type="checkbox"/>	IBK연금보험 디폴트옵션 초저위험 이율보증형			원리금보장형 (예금자보호)	5등급(안정형)
<input type="checkbox"/>	IBK연금보험 디폴트옵션 저위험 BF 1	신한 자산 운용	• 글로벌 인덱스펀드 위주의 포트폴리오 • S-MAS시스템을 활용한 포트폴리오 운용 및 성과 관리	실적배당형 (예금자비보호)	4등급(안정추구형)
<input type="checkbox"/>	IBK연금보험 디폴트옵션 고위험 BF 1				2등급(적극투자형)
<input type="checkbox"/>	IBK연금보험 디폴트옵션 저위험 BF 2	키움 투자 자산 운용	• 글로벌 인덱스펀드 위주의 포트폴리오 • 글로벌 주식(성장자산) / 채권(안 전자산) 전략으로 자산군 분류		4등급(안정추구형)
<input type="checkbox"/>	IBK연금보험 디폴트옵션 고위험 BF 2				2등급(적극투자형)

- 사전지정운용제도(디폴트옵션) 상품은 하나의 상품만 선택 가능합니다.
- 디폴트옵션 초저위험 이율보증형 상품의 이율보증기간은 3년 입니다
- 실적배당형 상품의 경우 투자성향분석 설문지를 먼저 작성하시고, 설문을 통해 확인된 투자성향(위험등급)에 적합한 상품만 선택 가능합니다.
- 실적배당형 상품의 위험등급(저/중/고)은 기초펀드 내 주식/채권자산의 구성비율에 따라 결정됩니다.
  - 저위험(안정추구형) : 글로벌 주식 및 대체자산 30% 이내 / 채권자산 및 유동성자산 70% 초과
  - 중위험(위험중립형) : 글로벌 주식 및 대체자산 50% 이내 / 채권자산 및 유동성자산 50% 초과
  - 고위험(적극투자형) : 글로벌 주식 및 대체자산 70% 이내 / 채권자산 및 유동성자산 30% 초과
  - 펀드를 구성하는 편성종목은 수익률 제고 및 위험자산 관리를 사유로, 각 자산운용사에 의해 유동적으로 변경됩니다.

년 월 일

가입자명 : \_\_\_\_\_ (서명/날인)

## ■ 금융소비자 유형 확인

체크	소비자유형	설명
<input type="checkbox"/>	전문금융소비자	- 「금융소비자보호에 관한 법률 시행령」 제2조 7항 3호에 따른 DC/기업IRP 가입자 - 국가, 금융회사, 「자본시장법 시행령」 제10조 3항 16호에 따른 법인 단체 등
<input type="checkbox"/>	일반금융소비자	- 전문금융소비자 외 소비자 - 전문금융소비자이지만 일반금융소비자 대우를 받고 싶은 경우

## ■ 가입 내용 확인

### 1. 공통 확인사항

#### [예금자 보호적용 안내]

- 이 퇴직연금은 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 귀하의 다른 예금보호 대상 금융상품과는 별도로 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. 단, 2개 이상 퇴직연금에 가입한 경우 합하여 5천만원까지 보호합니다.
- 본인이 가입하는 퇴직연금 상품의 예금자보호여부 및 보호한도(확정기여형(DC) 또는 개인형퇴직연금제도(IRP)의 적립금에 한하여 다른 예금보호대상 금융상품과는 별도로 원금과 이자를 합하여 1인당 5천만원)에 대하여 설명듣고 이해하였음을 확인합니다.

#### [금융정보취약계층에 대한 설명 확인] (대상자인 경우만 체크)

- 금융정보취약계층(만 65세 이상인자, 은퇴자, 주부 등)에 해당하시고 그 정보를 제공하기로 동의하신 고객께서는 '소비자의 불이익 사항(예금자보호에 대한 우선적용 등)'에 대하여 다른 정보보다 우선적으로 설명 받으실 수 있습니다.

☐ 만 65세 이상

☐ 은퇴자

☐ 주부

☐ 기타 우선 설명 희망자

### 2. 원리금보장형 상품 선택 시 확인 사항

- 이율보증형 상품은 만기일 2영업일 전까지 별도의 변경 의사 표시가 없는 경우, 대기성자금(금리연동형)으로 자동전환됩니다. 대기성자금 전환일로부터 6주까지도 상품설정을 하지 않으면 사전에 지정한 디폴트옵션 상품에 투입됩니다. (단, 디폴트옵션 미지정 한 경우 대기성자금으로 계속 운용)
- 이율보증형 단위보험이 이율보증기간 이전에 해지되는 경우, 해당 단위보험 설정일로부터 해지시점까지 적용되는 중도해지이율은 「이율보증형 적용이율 × 80%」로 적용될 수 있습니다. 상세 내용은 상품설명서를 확인해주시기 바랍니다.
- 금리연동형 상품 적용이율은 매월 1일 회사가 정한 「금리연동형 적용이율」로 하며, 매월 1일부터 당월 말일까지 1개월간 확정 적용됩니다.
- 본인은 원리금보장형 상품의 주요내용에 관하여 충분히 설명을 듣고 이해하였으며, 선택한 모든 상품의 상품설명서를 제공받았음을 확인합니다.

### 3. 실적배당형 상품 선택 시 확인 사항

- 실적배당형 상품은 원금 손실 가능성(또는 원금 초과손실 가능성)이 있으며, 운용결과에 따른 이익 또는 손실이 투자자에게 귀속됩니다.
- 실적배당형 상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
- 실적배당형 상품의 가장 핵심적인 투자 위험은 아래와 같습니다.
  - 1) 신용위험: 발행사 부도 등 위험에 따른 손실위험
  - 2) 환위험: 환율 변동에 따른 환차손 위험
  - 3) 시장위험: 시장상황 변화에 따른 가격 변동위험

※ 다른 투자위험과 손익구조 등에 대해서는 설명서 등을 통해 확인하시기 바랍니다.
- 본인은 투자설명서를 교부받았으며, 상품의 내용 및 핵심 투자위험, 원금손실 가능성, 상대적 위험도에 대해 설명듣고 이해하였습니다.

년 월 일

계약자명 : \_\_\_\_\_ (서명/날인)






## 계약체결·이행을 위한 필수 동의서

귀하는 개인(신용)정보의 수집·이용 및 조회, 제공에 관한 동의를 거부하실 수 있으며, 개인의 신용도 등을 평가하기 위한 목적 이외의 개인(신용)정보 제공 동의는 철회할 수 있습니다. 다만, 본 동의는 '보험계약 인수심사·체결·이행·유지·관리'를 위해 필수적인 사항이므로 동의를 거부하시는 경우 관련 업무수행이 불가능합니다.

### 1. 수집·이용에 관한 사항

수집·이용목적	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 근로자퇴직급여보장법 등 관련 법령에 따른 퇴직연금사업자로서 업무의 수행</li> <li>- 퇴직연금관련 계약의 체결, 유지, 관리, 상담, 퇴직급여 지급·심사</li> <li>- 조사연구(리서치), 서비스 제공, 공공기관의 정책 자료로 이용</li> <li>- 퇴직연금 계약 관련 민원 처리 및 분쟁 대응, 고객 이력 관리</li> <li>- 보험모집질서의 유지(공정경쟁질서 유지에 관한 협정업무 포함)</li> <li>- 금융거래 관련 업무(금융거래 신청, 실시간이체 신청 등)</li> <li>- 퇴직연금관련 계약 및 퇴직급여 청구에 이해관계가 있는 자에 대한 법규 및 계약상의 의무 이행</li> <li>- 기존 계약자에 대한 보험계약 상담(당사 및 당사 설계사에 한함)</li> <li>- 법률 및 국제협약 등의 의무 이행</li> </ul>
보유 및 이용기간	<p><b>동의일로부터 거래 종료 후 5년까지</b> (단, 거래종료 후 5년이 경과한 후에는 퇴직급여 지급, 분쟁 조정·해결, 금융사고 조사, 보험사기 방지·적발, 민원처리, 법령상 의무이행을 위한 경우에 한하여 보유·이용하며 별도 보관. 거래종료일이란 당사와의 모든 거래관계가 계약의 만료, 해지·해제·취소, 소멸시효의 완성, 변제 등으로 인한 채권의 소멸, 그 밖의 사유로 종료된 날을 의미하며, 세부사항은 당사 홈페이지 참조)</p> <p>위 보유 기간에서의 거래 종료일이란 "①보험계약 만기, 해지, 취소, 철회일 또는 소멸일, ②보험금 청구권 소멸시효 완성일(상법 제662조), ③채권·채무 관계 소멸일 중 가장 나중에 도래한 사유를 기준으로 판단한 날"을 말한다.</p>






### 수집·이용항목

 고유식별정보	주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호	
	위 고유식별정보 수집·이용에 동의하십니까?	<input type="checkbox"/> 동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함
 민감정보	중도인출의 요양 관련 정보	
	위 민감정보 수집·이용에 동의하십니까?	<input type="checkbox"/> 동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함
 개인(신용)정보	 일반개인정보	성명, 주소, 생년월일, 이메일, 유·무선 전화번호, 성별, 국적, 직업, 직장, 운전여부, 국내거소신고번호
	 신용거래정보	퇴직연금계약정보(회사명, 계약일자, 입사(가산)일자, 퇴직일자, 기준급여, 추계액, 부담금, 적립금, 퇴직급여, 연금전환금액, 계약유지여부 등) 퇴직급여 지급 정보(퇴직급여 청구일자, 지급일자, 지급사유, 지급액, 계좌정보, 판결문, 증명서, 확인서 등) 중도인출 법정 사유 증빙(가족관계, 주택소유, 주택매매, 요양 관련 정보, 법원결정문 등)
	위 개인신용정보 수집·이용에 동의하십니까?	
		<input type="checkbox"/> 동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함

## 2. 제공에 관한 사항

제공받는 자	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 공공기관 등 : 금융위원회, 금융감독원, 고용노동부, 보험개발원 및 국세청 등 법령상 업무 수행기관(위탁사업자 포함)</li> <li>- 종합신용정보집중기관 : 한국신용정보원</li> <li>- 퇴직연금사업자 등 : 퇴직연금제도의 운용관리업무 및 자산관리업무를 수행하기 위하여 근로자퇴직급여보장법 제26조에 따라 등록한 자</li> <li>- 신용정보회사 : NICE신용평가정보, 코리아크레딧뷰로 등 신용정보회사</li> <li>- 업무수탁자 등 : 본 계약의 이행·상담 등에 필요한 업무를 위탁받은 자(위탁 콜센터, 위탁 고객센터 등), 당사와 모집위탁계약을 체결한 자(퇴직연금모집인, 퇴직연금법인 대리점 등), 우편물유통업체, 변호사, 법무법인 및 한국예탁결제원 등</li> </ul>
제공받는 자의 이용목적	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 공공기관 등 : 법령에 따른 업무수행(위탁업무 포함)</li> <li>- 종합신용정보집중기관 : 개인(신용)정보 조회, 신용정보의 집중관리 및 활용 등 법령에서 정한 종합신용정보집중기관의 업무 수행</li> <li>- 퇴직연금사업자 등 : 근로자퇴직급여보장법, 보험업법 등 법령에 따른 업무 수행</li> <li>- 신용정보회사 : 당사 요청 정보 제공을 위한 대상자 식별</li> <li>- 업무수탁자 등 : 본 계약의 체결 및 이행·상담관련 위탁업무 수행</li> </ul>
보유 및 이용기간	- 제공받는 자의 이용목적 달성할 때까지(최대 거래종료 후 5년까지)

## 제공 항목






 <b>고유식별정보</b>	주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호	
	위 <u>고유식별정보</u> 제공에 동의하십니까?	<input type="checkbox"/> 동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함
 <b>민감정보</b>	중도인출의 요양 관련 정보	
	위 <u>민감정보</u> 제공에 동의하십니까?	<input type="checkbox"/> 동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함
 <b>개인(신용) 정보</b>	 일반개인정보	성명, 주소, 생년월일, 이메일, 유·무선 전화번호, 성별, 국적, 직업, 직장, 운전여부, 국내거소신고번호
	 신용거래정보	퇴직연금계약정보(회사명, 계약일자, 입사(기산)일자, 퇴직일자, 기준급여, 추계액, 부담금, 적립금, 퇴직급여, 연금전환금액, 계약유지여부 등) 퇴직급여 지급 정보(퇴직급여 청구일자, 지급일자, 지급사유, 지급액, 계좌정보, 판결문, 증명서, 확인서 등) 중도인출 법정 사유 증빙(가족관계, 주택소유, 주택매매, 요양 관련 정보, 법원결정문 등)
	위 개인신용정보 <u>제공*</u> 에 동의하십니까?	<input type="checkbox"/> 동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함


\* 업무위탁을 목적으로 개인(신용)정보를 처리하는 경우 별도의 동의 없이 업무 수탁자에게 귀하의 정보를 제공할 수 있습니다.  
(홈페이지 [www.bki.co.kr]에서 확인 가능)

### 3. 조회에 관한 사항

조회 대상 기관	- 종합신용정보집중기관, 보험개발원
조회 목적	- 퇴직연금관련 계약의 체결, 유지, 관리, 상담, 퇴직급여 지급 · 심사 - 재정검증, 부담금산출 · 검증
조회 동의의 효력기간	[당 사]의 조회 결과 귀하와의 보험거래가 개시되는 경우 해당 보험거래종료 후 5년까지 동의의 효력이 지속됩니다. 다만, BK연금보험의 조회 결과 귀하가 신청한 보험 거래의 설정이 거절된 경우에는 그 시점부터 동의의 효력은 소멸합니다.

### 조회 항목

 <b>고유식별정보</b>	주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호	
	위 <u>고유식별정보</u> 조회에 동의하십니까?	<input type="checkbox"/> 동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함
 <b>민감정보</b>	중도인출의 요양 관련 정보	
	위 <u>민감정보</u> 조회에 동의하십니까?	<input type="checkbox"/> 동의하지 않음 <input type="checkbox"/> 동의함
 <b>개인(신용) 정보</b>	 일반개인정보	성명, 국내거소신고번호
	 신용거래정보	- 근로자퇴직급여보장법에 따른 타 퇴직연금사업자가 수집·관리하고 있는 퇴직연금 계약정보(회사명, 계약일자, 입사(기산)일자, 퇴직일자, 기준급여, 추계액, 부담금, 적립금, 퇴직급여, 연금전환금액, 계약유지여부 등) - 퇴직 급여 지급정보(퇴직급여 청구일자, 지급일자, 지급사유, 지급액, 계좌정보 등) - 은행연합회 등 금융기관의 연금저축/비과세/세금우대종합저축 가입총액 및 내역 - 신용정보집중기관, 보험개발원의 퇴직연금 계약정보 및 지급 정보 - 신용정보회사 및 통신사의 실명인증 및 본인인증을 위한 정보
	위 개인신용정보 <u>조회</u> 에 동의하십니까?	

년      월      일	계약자명 : _____  (서명/날인)
-----------------	--