

퇴직연금 디폴트옵션 포트폴리오 핵심(요약)상품설명서

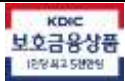
- 이 설명서는 금융소비자의 권익 보호 및 금융상품에 대한 이해 증진을 위하여 「금융소비자 보호에 관한 법률」 및 관련 규정에 의거, 당행의 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 작성한 자료입니다.
- 이 설명서는 개별 상품의 투자설명서와 별도로 사전지정운용제도(이하 '디폴트옵션제도') 하에서 포트폴리오 형태로 사전지정운용방법(이하 '디폴트옵션')을 지정함에 있어 판매회사가 고객님께 안내해야 하는 정보를 담고 있습니다. 따라서 개별 상품에 대한 자세한 정보는 포트폴리오 내에 편입되는 상품에 대한 약관 또는 (간이)투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.
- 이 디폴트옵션은 원리금보장상품의 조합으로 구성된 상품으로, 포트폴리오 구성에 다른 별도의 수수료는 발생하지 않으며, 포트폴리오 내 원리금보장상품 발행회사의 신용으로 원금과 이자의 지급을 보장하고, 신용리스크 발생 시 원금의 일부 또는 전부 손실이 발생할 수 있습니다.
- 이 디폴트옵션은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 "5천만원까지"(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.
- 디폴트옵션 내 상품은 고용노동부장관의 승인을 받아 변경될 수 있으며, 상품 변경이나 기지정된 상품의 위험도가 변경되어 디폴트옵션의 위험도가 변경될 수 있습니다.
- 해당상품에 대해 설명을 제대로 이해하지 못한 상태에서 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취 기록을 남길 경우 추후 권리 구제가 어려울 수 있으므로 주의하시기 바랍니다.**
- 이 디폴트옵션에 대하여 고객님께서 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제 19조(설명 의무) 및 동법 시행령 제 18조 제 3항 1호에 따라 상품의 내용과 위험, 그 밖에 상품에 관한 중요한 사항에 대하여 설명을 받을 수 있는 권리가 있습니다.
- 「부산은행 디폴트옵션 안정형 포트폴리오」를 통한 적립금 운용 시, 퇴직연금 운용 수익률이 물가상승률에 미치지 못할 수 있음을 유의하시기 바랍니다.


■ 디폴트옵션 포트폴리오의 개요

| | | | |
|-------------------|----|---|---------------------|
| 명칭 | | 부산은행 디폴트옵션 안정형 포트폴리오 (변경전 : 부산은행 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오) | |
| 승인일 | | 2023.10.16 | |
| 포트폴리오 위험등급 | | 5 등급 (부산은행 기준 초저위험) | |
| 구성 | 명칭 | 아이엠뱅크 퇴직연금용 정기예금(만기지급형) 3Y | 광주은행 퇴직연금전용 정기예금 3Y |
| | 비중 | 50.0% | 50.0% |
| 보수 | | 없음 | |
| 투자전략 | | 예금에 분산투자하여 원금과 이자의 안정적 운용을 추구 | |
| 투자적합 고객 | | 예금 또는 적금 수준의 수익률을 기대하며, 투자원금에 손실이 발생하지 않는 것을 희망하는 투자자에게 적합 | |
| 구성상품의 변경 및 비중 조정 | | 금융시장 상황 등을 고려하여 자산배분 비중의 조정 및 구성 상품의 변경이 필요하다고 판단되는 경우, 디폴트옵션의 위험도 및 투자 전략 등이 크게 달라지지 않는 범위 내에서 구성 상품을 변경하거나 비중을 조정할 수 있습니다. | |
| 해당 위험등급의 의미와 유의사항 | | 부산은행은 투자자산 및 최대손실위험(VaR)을 기준으로 산정한 6가지 펀드 위험등급과 예금의 위험등급을 반영하여 디폴트옵션 위험등급을 2등급(고위험)에서 5등급(초저위험)까지 4단계로 분류하고 있습니다. 따라서, 이러한 분류기준에 따른 해당 상품의 위험등급에 대해 충분히 검토하고, 고객님의 투자성향과 상품의 투자위험등급을 필히 확인하신 후 합리적인 투자 판단을 하시기 바랍니다. | |
| 청약철회권 | | 투자자는 「금융소비자 보호에 관한 법률」에 따라 모집기간이 있는 고난도금융투자상품에 대해 계약체결일 또는 계약서류를 제공 받은 날로부터 7일 이내에 청약철회의 의사를 표시할 수 있으며, 투자자로부터 받은 금전, 재화 등을 반환합니다. | |

| | |
|------------|--|
| | ※주의 : 모집기간이 있는 상품은 설정일 전 영업일 17 시까지 철회가 가능하며, 대기시간 및 전산조작에 소요되는 시간으로 인해 해당 시간이 경과되면 취소가 불가능합니다. |
| 위법계약 해지권 | 「금융소비자 보호에 관한 법률」에서 규정한 위법계약 해지사유가 있음을 고객이 서면 등으로 제시하는 경우, 해당 계약은 위약금 등 수수료 부과 없이 해지가 가능합니다. 위법계약해지 요구는 '위법사실을 안 날로부터 1 년' 의 기간을 말하며, 이 경우 해당 기간은 계약 체결일로부터 5 년 이내여야 합니다. 단, 계약 종료 시 행사 불가합니다. 금융상품 판매업자 등은 해지를 요구받은 날로부터 10 일 이내에 금융소비자에게 수락 여부를 통지하여야 하며, 거절할 때에는 거절사유를 함께 통지해야 합니다. |
| 자료열람 요구권 | 금융소비자는 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제를 위한 목적으로 은행이 기록 및 유지·관리하는 계약에 관련한 자료에 대해 열람을 요구할 수 있으며, 이 경우 은행은 금융소비자의 분쟁조정 신청내역 또는 소송제기 등의 목적 및 열람의 범위가 기재된 열람 요구서로 열람을 요구 받은 날로부터 6 영업일 이내에 해당 자료를 열람할 수 있게 합니다. 또한 은행은 법령, 제 3 자의 이익 침해, 영업비밀의 침해 등의 사유가 있는 경우는 이를 금융소비자에 알리고 자료 열람을 제한하거나 거절할 수 있습니다. |
| 투자자 유의사항 | 투자판단 시 투자설명서 및 간이투자설명서, 예금설명서, 약관을 반드시 참고하시기 바랍니다. |
| 발생 가능한 불이익 | 이 디폴트옵션은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1 인당 "5 천만원까지"(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다. 본 디폴트옵션을 매도할 경우 구성상품의 일부 매도는 불가하며 포트폴리오의 비율 매도만 가능합니다. 단, 디폴트옵션 내 원리금보장상품의 경우 명세별 2 회까지 인출 가능하며 3 회째에는 전액 인출됩니다. |

■ 디폴트옵션 포트폴리오 내 원리금보장상품에 관한 사항

| | | | | | |
|------|-------------|--|---------|---|----------------|
| 상품 1 | 상품명 | 아이엠뱅크 퇴직연금용 정기예금 3Y 50% | | | |
| | 만기 | 3 년 | 이율 적용방식 | 확정금리형 | |
| | 위험등급 | 6 등급 (매우낮은위험) | 예금자보호여부 |  | 5 천만원 까지 가능 |
| | 만기 자동재예치 여부 | 만기상환 | 수수료 | 없음 | |
| | 중도해지이율 | 신규가입일 당시 영업점 및 홈페이지에 고시한 예치기간별 중도해지 이자율 적용(개별상품 예금설명서 참조) | | | |
| | 특별 중도해지 이율 | 신규일 또는 재예치일로부터 지급일 전날까지의 기간에 대하여 신규일 또는 재예치일에 영업점 및 홈페이지에 고시된 이 예금의 특별중도 해지 이자율로 셈하여 지급. 특별중도해지사유는 개별상품 예금설명서 참조 | | | |
| | 인출가능횟수 | 2 회 (3 회 시 전액 인출) | | | |
| 상품 2 | 상품명 | 광주은행 퇴직연금전용 정기예금 3Y 50% | | | |
| | 만기 | 3 년 | 이율 적용방식 | 확정금리형 | |

| | | | | | |
|--|-------------|--|---------|---|----------------|
| | 위험등급 | 6 등급 (매우낮은위험) | 예금자보호여부 |  | 5 천만원 까지 가능 |
| | 만기 자동재예치 여부 | 만기상환 | 수수료 | 없음 | |
| | 중도해지이율 | 경과 기관별 중도해지 이율 적용(최저 연 0.01%)(개별상품 예금설명서 참조) | | | |
| | 특별 중도해지 이율 | 신규(재예치일)로부터 지급일 전일까지 기간에 대해 경과기간별 약정 이율을 적용. 특별중도해지사유는 개별상품 예금설명서 참조 | | | |
| | 인출가능횟수 | 2 회 (3 회 시 전액 인출) | | | |

「고객님께서 상품 가입 前 아래 사항을 반드시 확인·숙지하여 주시기 바랍니다.」

■ 디폴트옵션 자동운용 시 발생 가능한 불이익에 관한 사항

(민원, 분쟁 또는 상담 요청이 빈번하여 숙지가 필요한 사항)

- 본 디폴트옵션은 포트폴리오로 구성되어 있으며 이는 단순히 여러 상품을 한번에 가입하는 바구니의 개념으로, 상품에 대한 혜택과 불이익은 상품 내 담기는 구성상품에 영향을 받기에 피투자상품에 대한 내용을 별도로 숙지할 필요가 있습니다.
- 본 디폴트옵션은 금융시장 상황 등을 고려하여 구성상품의 조정이 필요하다고 판단되는 경우 고용노동부장관의 승인을 거쳐 구성상품을 변경할 수 있습니다. 판매회사가 디폴트옵션 내 구성상품을 변경하는 경우 7 일 이내에 가입자에게 해당 사실을 통보하고, 14 일 이후 가입자의 적립금을 변경된 디폴트옵션으로 운용할 수 있으며, 이를 희망하지 않는 가입자는 스스로 다른 운용방법을 선택할 수 있습니다.

■ 디폴트옵션 포트폴리오 내 예금의 발생 가능한 불이익에 관한 사항

(민원, 분쟁 또는 상담 요청이 빈번하여 숙지가 필요한 사항)

Q1. 고정금리와 변동금리는 어떻게 다른가요?

고정금리는 최초 가입 당시 제시한 금리에서 변동이 없으며, 변동금리는 가입 시 3 개월 회전, 6 개월 회전 등 회전 기간을 설정하고 기간마다 시장 금리 변화에 연동하여 금리가 변하는 상품입니다.

Q2. 분할 매도가 가능한가요?

3 회에 한하여 분할매도가 가능하며 퇴직급여, 수수료 지급 등은 인출횟수에 포함되지 않습니다. 자세한 내용은 해당 상품의 약관을 참조하시기 바랍니다.

Q3. 다른 계좌에서 예금을 갖고 있는데도 예금자보호가 되나요?

이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호 상품과는 별도로 1 인당 "5 천만원까지"(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.

■ 투자자성향 및 상품위험등급

| | | | | | | |
|---------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| 투자자성향 | 공격투자형 | 적극투자형 | | 위험중립형 | 안정추구형 | 안정형 |
| 디폴트옵션 위험등급 | - | 고위험 (2 등급) | | 중위험 (3 등급) | 저위험 (4 등급) | 초저위험 (5 등급) |
| 펀드 위험등급 | 매우높은 위험(1 등급) | 높은위험 (2 등급) | 다소높은 위험(3 등급) | 보통위험 (4 등급) | 낮은위험 (5 등급) | 매우낮은 위험(6 등급) |

