

## KDBpension 정기에금 상품설명서

- ◆ 이 설명서는 금융소비자의 권익 보호 및 예금상품에 대한 이해 증진을 위하여 「금융소비자 보호에 관한 법률」(이하 “금융소비자보호법”이라 합니다) 및 관련 규정에 의거, 은행의 내부 통제절차를 거쳐 예금상품의 주요 내용을 쉽게 이해할 수 있도록 작성 및 제공되는 자료입니다. **실제 계약에는 KDBpension 정기에금 특약, 거치식예금약관, 예금거래기본약관이 적용됩니다.** 계약을 신청하는 경우 약관이, 계약을 체결하는 경우 계약서류가 교부됩니다.
- ◆ 이 예금은 통장 또는 증서가 교부되지 않습니다.
- ◆ 설명내용을 제대로 이해하지 못하였음에도 불구하고 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취 기록을 남기시는 경우, 추후 해당 내용과 관련한 **권리구제가 어려울 수 있습니다.**

### 1 상품 개요 및 특징

- 상 품 명 : KDBpension 정기에금
- 상품특징 : 퇴직연금의 적립금 운용을 위한 정기에금으로 중도해지, 분할인출, 만기 시 자동 재예치 가능

### 2 거래 조건

구 분	내 용						
가 입 자 격	「근로자퇴직급여보장법」이 정한 퇴직연금 사업자						
상 품 유 형	정기에금						
가 입 금 액	제한없음						
가 입 기 간	<ul style="list-style-type: none"> <li>일반형 : 3개월, 6개월, 1년, 2년, 3년, 5년 (단, 만기일지정식으로 가입하는 경우 3개월 이상 5년 이내 가입가능)</li> <li>사전지정운용형(디폴트옵선행) : 3년</li> </ul>						
거 래 방 법	<ul style="list-style-type: none"> <li>신규 : 영업점, 인터넷뱅킹, 스마트폰뱅킹 (퇴직연금 운용상품 지정 필요)</li> <li>해지 : 퇴직연금 운용관리기관의 퇴직금부 지급 등의 사유에 따라 전문을 통하여 매도지시된 경우에 한해 지급 또는 해지 가능</li> </ul>						
적 용 이 율	<ul style="list-style-type: none"> <li>신규가입일 당시 영업점 및 인터넷 홈페이지*에 고시한 계약기간별 이율 적용</li> </ul> <p>* ‘홈페이지(www.kdb.co.kr) &gt; 금융상품몰 &gt; 퇴직연금’에서 확인 가능합니다.</p>						
이자지급시기	만기지급식 : 만기(후) 또는 중도해지 요청시 이자를 지급						
이자계산방법	<ul style="list-style-type: none"> <li>이자계산기간 : 신규일 ~ 만기일 전일</li> <li>이자계산방법 : <b>신규금액 × 적용이율 × 일수 ÷ 365</b></li> </ul>						
만기후 이율	<table> <tr> <th>경과기간</th><th>만기후 이율</th></tr> <tr> <td>만기후 1년 이내</td><td>만기후 일자별 고시된 일반 정기에금(1년) 기본이율의 1/2</td></tr> <tr> <td>만기후 1년 초과</td><td>만기후 일자별 고시된 보통예금 적용이율</td></tr> </table> <p>※ 해당이율이 변경된 때에는 변경된 날로부터 변경된 이율 적용하여 이자 계산</p>	경과기간	만기후 이율	만기후 1년 이내	만기후 일자별 고시된 일반 정기에금(1년) 기본이율의 1/2	만기후 1년 초과	만기후 일자별 고시된 보통예금 적용이율
경과기간	만기후 이율						
만기후 1년 이내	만기후 일자별 고시된 일반 정기에금(1년) 기본이율의 1/2						
만기후 1년 초과	만기후 일자별 고시된 보통예금 적용이율						

구분

내용

중도해지이율

(‘25.5.15 기준, 세전)

일반형

매 가입일로부터 중도해지일 전일까지의 기간에 대하여 납입기간 경과비율에 따른 중도해지이율을 차등하여 적용

구분	납입기간 경과비율 <sup>주1)</sup>	중도해지이율 <sup>주2)</sup>
납입일로부터 1개월 미만	-	연 0.1% <sup>주3)</sup>
납입일로부터 1개월 이상	~20% 미만	기본이율 <sup>주4)</sup> ×10%
	20% 이상~ 40% 미만	기본이율×20%
	40% 이상~ 60% 미만	기본이율×40%
	60% 이상~ 80% 미만	기본이율×60%
	80% 이상~100% 미만	기본이율×80%

주1) 납입기간 경과비율(%) : 경과일수/계약일수

주2) 중도해지이율은 소수점 둘째자리까지 적용(소수점 셋째자리에서 절사)

주3) 납입일로부터 1개월 미만 시점에 중도해지하는 납입 건은 가입일 당시 보통예금 이율 적용

주4) 기본이율 : 가입일 당시 고시된 이 예금의 계약기간별 기본이율

기본이율×80%

기본이율×60%

기본이율×40%

기본이율×20%

기본이율×10%

연 0.1%

납입일로부터 1개월 이상

80%이상 ~100%미만

60%이상 ~80%미만

40%이상 ~60%미만

20%이상 ~40%미만

~20%미만

납입일로부터 1개월 미만

납입기간 경과비율

※ 위 그림은 기본이율, 경과비율 등에 따른 중도해지이율을 보기쉽게 그림으로 표현한 것으로, 실제 적용되는 중도해지이율이 아닙니다.

사전지정운용형 (디폴트옵션형) : ’25.6.2. 이후 가입건

매 가입일로부터 중도해지일 전일까지의 기간에 대하여 납입기간 경과비율에 따른 차등없이 중도해지이율을 동일하게 적용

구분	중도해지이율 <sup>주1)</sup>
가입일로부터 중도해지일 전일	기본이율 <sup>주2)</sup> ×80%

주1) 중도해지이율은 소수점 둘째자리까지 적용(소수점 셋째자리에서 절사)

주2) 기본이율 : 가입일 당시 고시된 이 예금의 계약기간별 기본이율

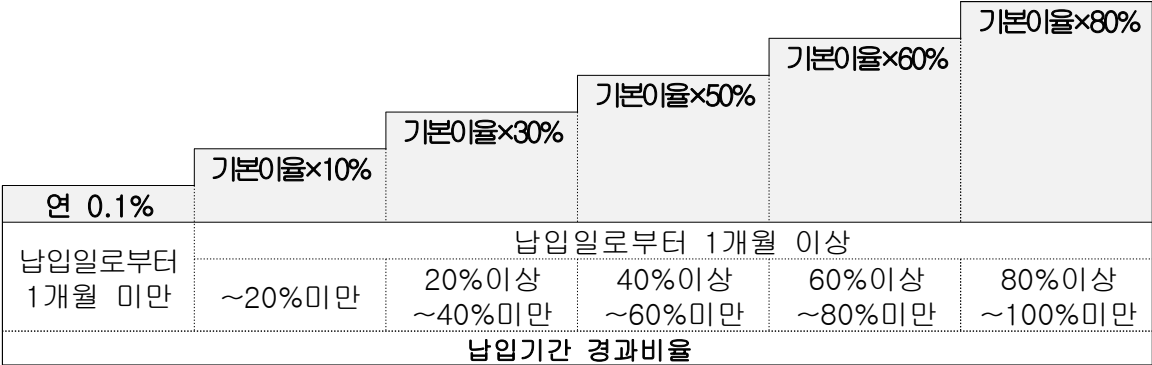
구 분

내 용

※ 단, “25.6.1. 이전 가입권”에 대해서는 매 가입일로부터 중도해지일 전일까지의 기간에 대하여 납입기간 경과비율에 따른 중도해지이율을 차등하여 적용

구분	납입기간 경과비율 <sup>주1)</sup>	중도해지이율 <sup>주2)</sup>
납입일로부터 1개월 미만	-	연 0.1% <sup>주3)</sup>
납입일로부터 1개월 이상	~20% 미만	기본이율 <sup>주4)</sup> ×10%
	20% 이상~ 40% 미만	기본이율×30%
	40% 이상~ 60% 미만	기본이율×50%
	60% 이상~ 80% 미만	기본이율×60%
	80% 이상~100% 미만	기본이율×80%



주1) 납입기간 경과비율(%) : 경과일수/계약일수  
주2) 중도해지이율은 소수점 둘째자리까지 적용(소수점 셋째자리에서 절사)  
주3) 납입일로부터 1개월 미만 시점에 중도해지하는 납입 권은 가입일 당시 보통예금 이율 적용  
주4) 기본이율 : 가입일 당시 고시된 이 예금의 계약기간별 기본이율




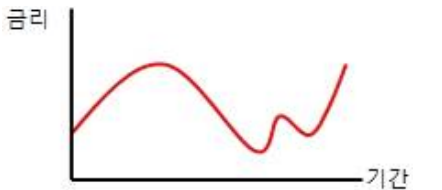
※ 위 그림은 기본이율, 경과비율 등에 따른 중도해지이율을 보기쉽게 그림으로 표현한 것으로, 실제 적용되는 중도해지이율이 아닙니다.

예금 해지 시 불이익	<ul style="list-style-type: none"> <li>만기 전 예금 해지 시 중도해지이율 적용</li> <li>긴급 자금수요 등으로 중도해지할 경우 정기예금 중도해지이율에 비해 회전식 정기예금이 유리할 수 있음</li> </ul>							
계약해지방법	<ul style="list-style-type: none"> <li>영업점, 인터넷뱅킹, 스마트폰뱅킹을 통해 해지 가능</li> </ul> <p>※ 단, 퇴직연금 운용관리기관의 퇴직금부 지급 등의 사유에 따라 전문을 통하여 매도지시된 경우에 한해 지급 또는 해지 가능</p>							
특별중도해지 이율	<table border="1"> <tr> <th>계약기간 1년 이하</th><th>해당 계약기간별 만기 이율</th></tr> <tr> <td rowspan="4">계약기간 1년 초과</td><td>1년 미만 예치시 : 이 예금의 1년 만기 이율</td></tr> <tr> <td>1년 이상 2년 미만 예치시 : 이 예금의 1년 만기 이율</td></tr> <tr> <td>2년 이상 3년 미만 예치시 : 이 예금의 2년 만기 이율</td></tr> <tr> <td>3년 이상 예치시 : 이 예금의 3년 만기 이율</td></tr> </table> <p>※ 사전지정운용형(디폴트옵션형)으로 가입하여 해당 기간의 만기이율이 없을 경우 일반형(DC/IRP)의 해당기간 이율을 적용합니다.</p> <p>※ 단, 하단의 특별중도해지사유 7항 및 13항의 사유로 중도해지하는 경우 계약기간별 만기 이율을 적용합니다.</p>	계약기간 1년 이하	해당 계약기간별 만기 이율	계약기간 1년 초과	1년 미만 예치시 : 이 예금의 1년 만기 이율	1년 이상 2년 미만 예치시 : 이 예금의 1년 만기 이율	2년 이상 3년 미만 예치시 : 이 예금의 2년 만기 이율	3년 이상 예치시 : 이 예금의 3년 만기 이율
계약기간 1년 이하	해당 계약기간별 만기 이율							
계약기간 1년 초과	1년 미만 예치시 : 이 예금의 1년 만기 이율							
	1년 이상 2년 미만 예치시 : 이 예금의 1년 만기 이율							
	2년 이상 3년 미만 예치시 : 이 예금의 2년 만기 이율							
	3년 이상 예치시 : 이 예금의 3년 만기 이율							

구 분	내 용	
특별중도해지 사유	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 적용대상 : 다음의 사유로 중도해지 하는 경우               <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 「근로자퇴직급여보장법」상 가입자의 퇴직 등에 따른 퇴직급여 지급 또는 개인형퇴직연금제도로 이전</li> <li>2. 연금지급을 위한 경우</li> <li>3. 「근로자퇴직급여보장법」 등 관련법령에서 정한 퇴직연금 중도인출 사유</li> <li>4. 사용자가 영위하는 사업장의 파산 또는 폐업</li> <li>5. 사용자가 영위하는 사업장의 합병, 영업양도로 인하여 사용자가 근로자 대표의 동의를 얻어 해지 요청시</li> <li>6. 퇴직연금사업자의 수탁업무 사임</li> <li>7. 퇴직연금 계약에 의한 운용, 자산관리 수수료 지급을 위하여 이 상품에서 인출하는 경우</li> <li>8. 관련법령의 변경으로 해지가 불가피한 경우</li> <li>9. 가입자의 사망</li> <li>10. 가입자의 해외이주(단, 개인형퇴직연금제도에 한함)</li> <li>11. 가입자 또는 그 부양가족이 질병 또는 부상에 따른 3개월 이상의 요양을 하는 경우(단, 개인형퇴직연금제도에 한함)</li> <li>12. 동일 자산관리 기관 내 계약 이전 및 제도 전환</li> <li>13. 「근로자퇴직급여보장법」 시행령 제13조의4 및 제13조의6의 사전지정운용방법의 변경·승인 취소 등의 사유로 인한 상품 교체의 경우</li> </ol> </li> </ul>	
분할인출	가능	2회(만기해지 제외) 가능
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 다음의 사유로 인출하는 경우 분할인출 횟수에서 제외하며 분할인출 하는 금액에 대하여 특별중도해지 이율 적용               <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 가입자의 퇴직 등에 따른 급여 지급 또는 개인형퇴직연금제도로 이전</li> <li>2. 연금지급을 위한 경우</li> <li>3. 「근로자퇴직급여보장법」 등 관련법령에서 정한 퇴직연금 중도인출 사유</li> <li>4. 퇴직연금 계약에 의한 운용, 자산관리 수수료 지급을 위하여 이 상품에서 인출하는 경우</li> <li>5. 동일 자산관리 기관 내 계약이전 및 제도 전환하는 경우</li> <li>6. 「근로자퇴직급여보장법」 시행령 제13조의4 및 제13조의6의 사전지정운용방법의 변경·승인 취소 등의 사유로 인한 상품 교체의 경우</li> </ol> </li> </ul>	
만기처리방법	확정기여형(DC), 개인형(IRP)	만기에 해지한 원금과 이자를 합산하여 상환 단, 사전지정운용형(디폴트옵션형) 중 사전지정운용방법에 펀드 상품과 함께 이 예금이 포트폴리오의 형태로 편입된 경우 재예치
	확정급여형(DB)	만기일(영업일이 아닌 경우 다음 영업일)에 당초 약정된 이자와 원금을 가산한 금액을 재예치하며, 재예치기간은 당초 계약과 동일한 기간으로 함
양도 및 담보제공	불가능	

구 분	내 용		
원금 및 이자지급제한	<ul style="list-style-type: none"> <li>계좌에 <b>압류, 가압류, 질권설정</b> 등이 등록될 경우 원금 및 이자 지급 제한               <ul style="list-style-type: none"> <li>※ 「민사집행법」에 따라 최저생계비 이하 등 압류금지채권에 해당하는 경우에는 법원에 압류금지채권 범위 변경 신청 등을 통해 압류를 취소할 수 있습니다.</li> </ul> </li> <li><b>예금잔액증명서 발급 당일</b>에는 입금·출금·이체 등 잔액 변동 불가</li> </ul>		
휴면예금 및 출연	<ul style="list-style-type: none"> <li>예금 만기일 또는 이자지급을 포함한 <b>최종거래일 이후 5년 이내 계좌를 해지하지 않을 경우</b> 예금거래기본약관 제9조의2 휴면예금 및 출연에 따라 휴면예금은 <b>“서민금융진흥원(국번없이 1397)”에 출연</b>될 수 있으며, 이 경우 서민금융진흥원을 통해 휴면예금을 찾으실 수 있습니다.</li> <li>휴면예금은 휴면예금통합조회서비스(<a href="http://www.sleepmoney.or.kr">www.sleepmoney.or.kr</a>)를 통해 조회 가능합니다.</li> </ul>		
위법계약해지권	<ul style="list-style-type: none"> <li>금융회사가 금융소비자보호법상 판매원칙 위반 시 <b>일정 기간 이내</b>에 금융소비자가 <b>계약 해지</b>를 <b>요구</b>할 수 있습니다. 금융회사는 <b>10일 이내</b>에 <b>수락여부를 통지</b>해야하며, 거절 시에는 <b>거절사유와 함께 통지</b>하여야 합니다.</li> <li>위법계약해지 요구는 계약서류를 받은 날로부터 5년, 위법사실을 안 날로부터 1년 이내에 가능(계약 종료 시 행사 불가)</li> </ul>		
자료열람 요구권	<ul style="list-style-type: none"> <li>금융소비자는 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 <b>권리구제를 위한 목적</b>으로 은행이 기록 및 유지·관리하는 다음의 자료에 대한 열람(사본 및 청취 포함)을 요구할 수 있습니다.               <ul style="list-style-type: none"> <li>계약체결에 관한 자료, 계약의 이행에 관한 자료, 금융상품 등에 관한 광고 자료, 금융소비자의 권리행사에 관한 자료, 내부통제기준의 제정 및 운영 등에 관한 자료, 업무 위탁에 관한 자료</li> </ul> </li> <li>은행은 법령, 제3자의 이익 침해, 영업비밀의 침해 등의 사유가 있는 경우 이를 금융소비자에게 알리고 <b>자료 열람을 제한하거나 거절할 수 있습니다.</b></li> </ul>		
예금자보호 여부	DC/IRP	<b>해당</b> 	이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 <b>다른 보호상품과는 별도로 1인당 “5천만원까지”(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산)</b> 보호됩니다.
	DB	<b>비해당</b> 	이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 <b>보호되지 않습니다.</b>
세제혜택	<b>불가능</b>		비과세종합저축 가입 불가
연계·제휴서비스	해당사항 없음		
기타사항	통장발급 불가		

- 이 설명서는 금융소비자보호법 및 한국산업은행의 내부통제기준에 따라 금융상품에 관한 중요한 사항을 이해하기 쉽도록 설명하기 위해 제공되는 자료로서, 상담일 이후 시장상황, 가입금액, 계약기간 등의 변경에 의하여 일부 내용이 달라질 수 있습니다.
- 상기 이율은 '25. 5. 15. 현재 기준이며, 시장금리동향 등에 따라 변경될 수 있습니다.
- **금리고정형 정기에금**은 금리하락기에 금리가 고정되어 이율 하락이 없으나, **금리 상승기에도 이율 상승효과가 없어 변동금리형 상품대비 소비자에게 불리할 수 있습니다.**

	고정금리	변동금리
운 용 형 태		
특 징	예금 가입시 결정된 금리가 예금만기까지 동일하게 유지	일정주기(3/6개월 등) 마다 예금 기준금리의 변동에 따라 예금금리가 변동
장 점	<b>시장금리 하락기</b> 에 이자율 하락 없음	<b>시장금리 상승기</b> 에는 이자 수익이 증가
단 점	<b>시장금리 상승기</b> 에 이자율 상승 효과가 없어 변동금리보다 불리	<b>시장금리 하락기</b> 에는 이자 수익 하락으로 고정금리보다 불리

이 상품은 한국산업은행 수신기획부에서 개발 및 관리하는 상품입니다.

본 상품에 대한 문의사항이 있으시거나 민원 상담이 필요하시면 **영업점, 고객센터(1588-1500), 금융민원센터(02-787-6700) 또는 인터넷 홈페이지(www.kdb.co.kr)**를 통해 문의주시기 바랍니다. 영업점 등을 통해 은행에 접수된 민원은 특별한 사정이 없는 한 14영업일 이내에 처리함을 원칙으로 하되, 기한 연장시 이에 대해 안내드리도록 하겠습니다. 또한 요청을 하시는 경우 민원처리 진행상황을 안내받으실 수 있습니다.

금융소비자는 본 상품에 대하여 당 은행과 분쟁이 발생한 경우에 금융소비자보호법 제36조 제1항에 따라 **금융감독원(국번없이 1332 또는 www.fss.or.kr)**에 분쟁조정을 신청할 수 있습니다.

<부록> 예금상품 설명을 위한 관련 용어 안내

용 어	설 명
압류	<ul style="list-style-type: none"><li>채무자의 특정한 재산에 대하여 처분(매매, 양도 등)을 금지하게 하는 법원의 조치로서, 채권자가 채무자의 해당 재산을 금전화하여 채무 변제에 충당하려는 목적으로 이용됩니다.</li></ul>
가압류	<ul style="list-style-type: none"><li>법원이 채권자를 위하여 나중에 강제 집행을 할 목적으로 채무자의 재산을 임시로 확보하는 행위입니다.</li></ul>
질권설정	<ul style="list-style-type: none"><li>채무자가 변제기일에 채무를 이행하지 않는 경우 설정자(담보물 소유자)가 제공한 담보물에 대하여 채권자가 직접 청구하여 우선적으로 변제받을 수 있는 권리를 설정하는 것으로써 일반적으로 담보물이 동산 또는 권리(예·적금, 채권 등)인 경우에 활용됩니다.</li></ul>
출연	<ul style="list-style-type: none"><li>어떤 사람이나 단체가 자기의 의사에 따라 돈을 내거나 의무를 부담함으로써 재산상의 손실을 입고 남의 재산을 증가시키는 일을 말합니다.</li><li>일반적으로 기부행위를 일컫는 말로 사용되나 법률적으로는 비영리 재단법인에 재산을 무상으로 내는 행위를 뜻합니다.</li></ul>
경과기간	<ul style="list-style-type: none"><li>(해당 시간을) 완전히 지나간 기간</li><li>* (예시) 입금일부터 해지일까지 지나간 기간</li></ul>