

KB골든라이프 연금저축신탁 핵심상품설명서

이 설명서는 은행이용자의 상품에 대한 이해를 돕기 위한 참고자료이며, 실제 계약은 연금저축신탁약관이 적용됩니다. 계약을 신청하는 경우 약관이, 계약을 체결하는 경우 통장 또는 증서 등 계약서류가 교부됩니다.

1 상품 개요 및 특징

구 분	내 용
상 품 명	▪ 연금저축신탁
상품특징	▪ 개인의 안정적인 노후생활을 위하여 일정기간 동안 적립한 후 신탁원리금을 연금으로 수령하는 불특정금전신탁

2 거래 조건

☞ 다음의 내용은 고객의 이해를 돕기 위하여 약정 전에 제공되는 자료로 실제 계약 내용은 수령하시는 통장 또는 연금저축신탁약관에 따릅니다.

구 분	내 용																											
가입대상	▪ 국내 거주자인 개인																											
납입한도	▪ 매회 적립금 1만원 이상 자유적립식으로 연간 1천8백만원 이내																											
세액공제	▪ 해당연도 납입금액 ^(주1) (최대 4백만원 ^(주2))의 13.2%[종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우 총급여액 5천5백만원 이하)인 거주자 16.5%]에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제 (주1)인출이 있는 경우에는 순납입액(해당연도 납입금액 - 해당연도 납입금액으로부터 인출한 금액) (주2)총급여액 1억2천만원 또는 종합소득금액 1억원을 초과하는 경우 최대 300만원 ※ 위 세율은 지방소득세(원천징수세액의 10%)를 포함한 세율																											
적립기간	▪ 최소 5년 이상 만 55세가 되는 때까지																											
연금기간	▪ 가입일로부터 5년 이상 경과하고 만 55세 이후부터 10년 이상(연 단위) (단, 이연퇴직소득이 연금계좌에 있는 경우 적립기간 적용 배제)																											
연금수령한도	<div><div>연금수령한도 = $\frac{\text{과세기간개시일}^{(주1)} \text{ 현재 신탁계좌의 평가총액}}{11 - \text{연금수령연차}^{(주2)}} \times 120\%$</div><div>(주1)연금수령개시일이 속하는 과세기간에는 연금수령개시신청일, 다음연도부터는 매년 1월 1일 (주2)적립기간 5년 이상 경과하고 만 55세 이상이 모두 충족되는 후부터 1년차 적용 후 매년 누적합산. 다만, 연금 수령연차 11년 이상이면 연금수령한도 미적용</div></div>																											
인출순서	<div>▪ 적립기간 및 연금기간 중 금액을 인출하는 경우, 다음 각 호의 순서에 따라 인출</div> <table><thead><tr><th></th><th>연금신탁계좌</th><th></th><th>연금수령</th><th></th><th>연금외수령</th></tr></thead><tbody><tr><td rowspan="3">과세제외 금액</td><td>당해연도 납입금액(①)</td><td rowspan="3">➡</td><td rowspan="3">과세제외</td><td rowspan="3"></td><td rowspan="3">과세제외</td></tr><tr><td>매년 납입금액 중 세액공제한도 초과금액 (②)</td></tr><tr><td>기타 과세제외 금액으로 확인된 금액 (③)</td></tr><tr><td>이연퇴직소득</td><td>이연퇴직소득 (④)</td><td>➡</td><td>이연퇴직소득세 70%</td><td></td><td>이연퇴직소득세</td></tr><tr><td rowspan="2">과세대상 금액</td><td>세액공제 받은 납입금액(⑤)</td><td rowspan="2">➡</td><td rowspan="2">연금소득세 (3.3 ~ 5.5%) ※지방소득세 포함</td><td rowspan="2"></td><td rowspan="2">기타소득세 (16.5%) ※지방소득세 포함</td></tr><tr><td>신탁이익(⑥)</td></tr></tbody></table>		연금신탁계좌		연금수령		연금외수령	과세제외 금액	당해연도 납입금액(①)	➡	과세제외		과세제외	매년 납입금액 중 세액공제한도 초과금액 (②)	기타 과세제외 금액으로 확인된 금액 (③)	이연퇴직소득	이연퇴직소득 (④)	➡	이연퇴직소득세 70%		이연퇴직소득세	과세대상 금액	세액공제 받은 납입금액(⑤)	➡	연금소득세 (3.3 ~ 5.5%) ※지방소득세 포함		기타소득세 (16.5%) ※지방소득세 포함	신탁이익(⑥)
	연금신탁계좌		연금수령		연금외수령																							
과세제외 금액	당해연도 납입금액(①)	➡	과세제외		과세제외																							
	매년 납입금액 중 세액공제한도 초과금액 (②)																											
	기타 과세제외 금액으로 확인된 금액 (③)																											
이연퇴직소득	이연퇴직소득 (④)	➡	이연퇴직소득세 70%		이연퇴직소득세																							
과세대상 금액	세액공제 받은 납입금액(⑤)	➡	연금소득세 (3.3 ~ 5.5%) ※지방소득세 포함		기타소득세 (16.5%) ※지방소득세 포함																							
	신탁이익(⑥)																											

2 거래 조건(계속)

☞ 다음의 내용은 고객의 이해를 돕기 위하여 약정 전에 제공되는 자료로 실제 계약 내용은 수령하시는 통장 또는 연금저축신탁약관에 따릅니다.

구 분	내 용																			
원본보전	▪ 신탁계약의 해지, 계좌이체 또는 종료될 때 순적립누계액(총납입액에서 인출한 납입액을 차감한 금액)을 보전 (단, 세금 또는 수수료 등의 발생으로 원금이 감소하는 경우 제외)																			
이익계산	▪ 기준가격 방식에 의한 실적배당																			
상품종류	▪ 채권형 : 채권, 기타자산 등 100% 이내 ▪ 안정형 : 주식 및 관련상품 10% 이내 / 채권, 기타자산 등 100% 이내																			
신탁보수	▪ 연 0.5% (채권형, 안정형)																			
양도 및 담보제공	▪ 양도 : 불가능 ▪ 담보제공 : 가입자 본인 명의 담보대출을 위한 경우 가능																			
연금수령주기	▪ 1개월, 3개월, 6개월, 12개월 중 선택 가능																			
계좌이체	▪ 가입자의 신청에 의하여 연금수령이 개시되기 전 다른 연금계좌로 이체 가능 ▪ 다른 연금저축계좌 취급 금융기관으로 이체하고자 할 경우에는 사전에 이체 신청하여야 하며, 이체신청의 취소는 신청 당일만 가능 ▪ 계좌이체가 불가능한 경우 - '13.3.1일 이후에 가입한 연금저축계좌에 있는 금액이 '13.3.1 전에 가입한 연금저축계좌로 계좌이체 하는 경우 - 연금저축계좌와 퇴직연금계좌 상호간에 이체되는 경우 (단, 연금수령요건을 모두 갖춘 가입자의 전액이체는 허용) - 다른 취급금융기관으로부터 계좌이체신청거절 통보가 있는 경우 - 기타 법적인 지급제한이 있는 경우																			
중도해지 및 일부인출	▪ 중도해지 또는 일부 금액의 인출 ▪ 해지 또는 일부 금액의 인출 신청일로부터 제3영업일의 기준가격을 적용하여 제3영업일(채권형) 또는 제4영업일(안정형)에 지급																			
원천징수	▪ 과세대상금액 <table><tr><th rowspan="2">적립기간중 인출 (연금외수령)</th><th colspan="2">연금수령기간 중 인출</th></tr><tr><th>연금수령한도이내(연금수령)</th><th>연금수령한도초과(연금외수령)</th></tr><tr><td rowspan="5">기타소득세^(주1) 16.5%</td><td colspan="2">연금소득세^(주2) 3.3%~5.5%</td></tr><tr><td>연 령</td><td>세 율</td></tr><tr><td>만 70세 미만</td><td>5.5%</td></tr><tr><td>만 70세 이상~만 80세 미만</td><td>4.4%</td></tr><tr><td>만 80세 이상</td><td>3.3%</td></tr><tr><td></td><td colspan="2">기타소득세^(주1) 16.5%</td></tr></table> <p>(주1)기타소득세 = {실제 세액공제 받은 납입금액+신탁이익} X 세율(16.5%, 분리과세) (주2)연금소득세 = {실제 세액공제 받은 납입금액+신탁이익} X 세율(3.3~5.5%, 종합과세) ※ 위 세율은 지방소득세(원천징수세액의 10%)를 포함한 세율</p> ▪ 인출할 금액이 연금수령한도를 초과하는 경우에는 연금수령분을 먼저 인출하고 그 다음으로 연금외수령분이 인출됩니다. ▪ 이연퇴직소득 - 연금수령한도이내 연금수령 : 이연퇴직소득세의 70% - 연금수령한도초과 연금수령 : 이연퇴직소득세 - 연금외수령 : 이연퇴직소득세 ※ 지방소득세(원천징수세액의 10%) 별도	적립기간중 인출 (연금외수령)	연금수령기간 중 인출		연금수령한도이내(연금수령)	연금수령한도초과(연금외수령)	기타소득세 ^(주1) 16.5%	연금소득세 ^(주2) 3.3%~5.5%		연 령	세 율	만 70세 미만	5.5%	만 70세 이상~만 80세 미만	4.4%	만 80세 이상	3.3%		기타소득세 ^(주1) 16.5%	
적립기간중 인출 (연금외수령)	연금수령기간 중 인출																			
	연금수령한도이내(연금수령)	연금수령한도초과(연금외수령)																		
기타소득세 ^(주1) 16.5%	연금소득세 ^(주2) 3.3%~5.5%																			
	연 령	세 율																		
	만 70세 미만	5.5%																		
	만 70세 이상~만 80세 미만	4.4%																		
	만 80세 이상	3.3%																		
	기타소득세 ^(주1) 16.5%																			

2 거래 조건(계속)

☞ 다음의 내용은 고객의 이해를 돕기 위하여 약정 전에 제공되는 자료로 실제 계약 내용은 수령하시는 통장 또는 연금저축신탁약관에 따릅니다.

부득이한 사유에 의한 인출	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 부득이한 사유 <ul style="list-style-type: none"> ①천재지변 ②가입자의 사망 또는 해외이주 ③가입자 또는 그 부양가족[소득세법 제50조에 따른 기본공제대상자(소득의 제한은 받지 않음)]의 질병·부상에 따라 3개월 이상의 요양이 필요한 경우 ④가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 파산의 선고 또는 개인회생절차 개시의 결정을 받은 경우 ⑤은행의 영업의 정지, 영업인·허가의 취소, 해산결의 또는 파산선고 ※ 단, 사유발생일로부터 6개월 이내 그 사유를 확인하는 서류를 갖추어 신청하는 경우에 한함 ※ 사유③의 인출금액은 [2백만원+(의료비(의료비 세액공제 대상에 한함)와 간병인비용)+(본인의 휴직 또는 휴업월수(1월미만은 1월)×1백5십만원)]을 모두 합한 금액으로 제한 ▪ 과세방법 : 연령별 연금소득세(지방소득세 포함 3.3%~5.5%, 무조건 분리과세) (단, 이연퇴직소득은 이연퇴직소득세의 70%로 분리과세, 지방소득세 별도)
배우자 승계	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 가입자 사망한 경우 가입자의 배우자에 한하여 계좌를 승계할 수 있습니다. ▪ 가입자가 사망한 날이 속하는 달의 말일부터 6개월 이내 승계신청을 하여야 하며 가입자가 사망한 날부터 연금계좌를 승계한 것으로 봅니다. ▪ 계좌의 가입일은 사망한 가입자가 가입한 날을 적용합니다.
예금자보호	<p>이 상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 본 은행에 있는 귀하의 모든 예금보호대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 “최고 5천만원”이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.</p> <p>※ 세금 또는 계좌이체수수료 발생 등 관련법률에 의한 세금은 원본 보전 대상에서 제외됩니다.</p>

3 유의 사항

- 연금수령개시신청 및 해지신청을 하는 경우에는 ‘연금수령개시 및 해지신청서’와 다른 연금계좌의 「연금납입 확인서」 및 세무서 또는 국세청(홈택스)에서 발급한 「연금보험료 등 소득·세액공제 확인서」를 함께 제출하여야 합니다.
- 이 신탁은 소득세법 등 관련세법에서 정한 한도까지 세제혜택을 받을 수 있습니다. 다만, 적립기간 중에는 해당 과세기간의 순납입액(해당연도 납입금액에서 해당연도 납입금액으로부터 인출한 금액을 차감한 금액)에 연금수령을 신청하는 해에는 연금수령개시 신청일까지의 순납입액에 대해 세액공제가 가능합니다.
- 이 신탁은 이전 과세기간에 계좌에 납입한 금액 중 세액공제를 받지 않은 금액의 전부 또는 일부를 전환신청 연도에 납입한 금액으로 신청할 수 있습니다. 전환된 금액은 그 신청연도의 납입금액과 합산하여 세액공제 혜택 및 납입한도가 적용됩니다.
- 이 상품은 신탁재산의 운용실적에 따라 이익의 배당이 달라질 수 있습니다. 이 신탁의 기준가격은 영업점 창구 및 인터넷뱅킹을 통하여 확인이 가능합니다.
- 과세대상금액을 연금외수령(연금수령한도를 초과하여 인출하거나 중도해지 또는 일부인출)하는 경우에는 무조건 분리과세 기타소득이며, 기타소득세 납부로 인해 신탁 원본에 미달하는 등의 불이익이 발생할 수 있습니다.
- 상품설명서에서 안내한 세금제도 또는 상품내용을 관계법령이나 약관 등에서 변경한 경우 변경된 내용이 적용됩니다.
- 연간 연금소득(공적연금 제외)이 1천2백만원을 초과하는 경우에는 원천징수와 별도로 소득이 발생한 다음연도에 종합소득 신고를 해야 합니다.
- 연금저축신탁 수익률, 수수료율, 유지율 등의 정보는 국민은행 인터넷홈페이지(www.kbstar.com) 및 전국은행 연합회(www.kfb.or.kr) 웹사이트에서 확인 할 수 있습니다.

이 상품은 국민은행 신탁부에서 개발한 상품입니다. 상품가입 후 의문사항 또는 불만(민원)이 있을 경우 스마트고객상담부(1588-9999) 또는 인터넷 홈페이지(www.kbstar.com)에 문의할 수 있고, 분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원(국번없이 1332) 등에 도움을 요청할 수 있습니다.