

상품신청서 (운용지시서) [DC, 기업형IRP]

(수익률 SMS 통지서비스 신청 경우 / 퇴직연금 정보수령방법 변경 신청 경우)
 신규 및 향후 입금하는 금액에 대하여 상품을 지정하기 위해 작성하는 서식입니다.
 ※연제 보유중인 상품을 다른 상품으로 변경하는 경우 보유상품 변경신청서를 작성하시기 바랍니다.

팀원	팀장

주식회사 KB 국민은행 앞

(*굵은선은 필수 기재사항 입니다)

본인 및 자서확인 필 (은행직원 작성)	(필수) 직원성명 (인)
--------------------------	---------------

■ 고객 기본정보

가입자명	(필수)	가입자 주민번호	(필수)
사용자(기업)명	(필수)	휴대전화	(필수)
이메일 주소			
자택 주소	(☎)		
직장 주소	(☎)		
퇴직연금 정보 수령 방법	필수(택1이상)	<input type="checkbox"/> 이메일 <input type="checkbox"/> SMS(카카오톡, 스타알림) ※ 이메일 수신에 동의하시면 운용현황보고서를 매월 받을 수 있습니다.	
	선택(택1)	<input type="checkbox"/> 우편(□자택 □직장) + 모바일 전자고지 동의 <input type="checkbox"/> 우편(□자택 □직장) ※ 전자고지 동의 시 환경보호를 위해, 전자고지로 제공 가능한 정보는 전자고지로 우선 발송됩니다.	
개인부담금 연간 납입한도	원	※ 연간 납입한도 : 연금저축, 확정기여형(DC), 기업형IRP 포함 연간 1,800만원(전 금융기관 합산) 단, 연간납입한도를 높게 설정할 경우에는 다른 세액공제 가능한 연금계좌 개설이 불가능할 수 있습니다. ※ 개인부담금 연간납입한도 미등록시 개인부담금 입금이 불가하므로 필요시 작성하시기 바랍니다.	



■ 운용상품 신청정보 (계속성 운용지시) [운용상품 신청 시]

(신규 및 향후 입금하는 금액에 대해 가입되는 상품명 / 포트폴리오명 및 비율을 작성하시기 바랍니다)

판매직원 (은행직원 작성)	(필수) 직원성명 (직원번호)
-------------------	---------------------

운용상품구분		□ 일반상품		□ 로보 어드바이저 포트폴리오	
상품명 / 포트폴리오명	※ 상품명 작성 예시 (폴네임으로 작성) 일반상품 : 00은행 퇴직연금 정기예금 DC/IRP 1년제	비율 (5% 단위 / 합계 100%)		환매 수수료	
		기업부담금(퇴직금)	개인부담금		
● 일회성 운용지시 [선택] (아래칸에는 이번에 입금하는 부담금에 한하여 1회로 가입되는 상품명/포트폴리오명에 대한 비율(1%단위) 또는 금액으로 작성하시기 바랍니다)					

■ 사전지정운용방법(디폴트옵션) 신청

상품명	
-----	--

■ 정기수익률통지(LMS) □ 신청 * 신청 시 매월 초(3~6영업일) 수익률 안내 문자가 발송됩니다.

■ 안내희망 수익률 SMS 통지 서비스 신청 [선택]

신청 구분	처리 구분	상승 수익률			하락 수익률		
		1차	2차	3차	1차	2차	3차
전체수익률	<input type="checkbox"/> 등록/변경 <input type="checkbox"/> 해제						
수익증권수익률	<input type="checkbox"/> 등록/변경 <input type="checkbox"/> 해제						



 KB 국민은행



상품신청서 (운용지시서) [DC, 기업형IRP]

■ 고객 확인사항 ※ 종이서식 작성 시 상품신청서(계약서)는 서면(사본) 제공 필수

자사 원리금 보장상품 편입규제 안내	<ul style="list-style-type: none"> 2015년 7월 1일부터 변경 시행된 퇴직연금 감독규정(이하 “자사 원리금보장상품 편입규제”)에 따라 국민은행 정기예금에 대한 투자가 불가합니다. 고객님의 입금예정상품(계속성 운용지시)에 국민은행 정기예금이 포함되어 있을 경우, 국민은행 정기예금에 운용지시한 해당 금액은 국민은행에서 정한 타사 원리금보장상품으로 자동매수됩니다.
원리금보장상품 운용지시	<ul style="list-style-type: none"> 본인은 원리금보장상품의 주요 내용에 관하여 충분히 설명을 듣고 이해하였으며, 본인 의사임을 확인합니다. 원리금보장상품의 경우 상품 제공회사인 타 금융회사에서 원리금 지급을 보장합니다. 원리금보장상품(시중은행정기예금, 저축은행정기예금, 이율보증형보험 등)의 경우, 만기예정일 직전일까지 고객님의 별도 의사표시가 없을 경우에는 다음과 같이 운용됩니다. 단, 별도의 의사표시가 있더라도 운용지시 시점에 따라 자동 재예치 후 해당 운용지시 내용이 처리될 수 있습니다. <ul style="list-style-type: none"> - 확정급여형(DB) <ol style="list-style-type: none"> 1) 동일한 운용방법으로 자동 재예치 2) 동일한 운용방법으로 자동 재예치가 불가능한 경우(법규에서 정한 금융기관 간 상품교환 한도초과 등)는 현금성자산(고유계정대)으로 운용 - 확정급여형(DC), 기업형IRP, 개인형IRP <p>원리금보장상품 자동 재예치 폐지(근로자퇴직급여보장법 개정 시행, 2022.7.12)에 따라 2023년 7월 12일부터 만기가 도래하는 원리금보장상품은 만기에 원금과 이자를 합산하여 상환됩니다. (2023년 7월 11일 만기분까지는 자동 재예치되며, 사전지정운용제도 신청 고객에 한해 2023년 7월 11일까지 재예치 후 매도 처리됩니다.) 다만, 사전지정운용방법 중 펀드 상품과 함께 구성된 원리금보장상품은 동일한 운용방법으로 자동재예치 됩니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 사전지정운용제도 신청 고객 : 가입자가 등록한 사전지정운용방법(디폴트옵션 상품)으로 운용 <ul style="list-style-type: none"> ☞ 디폴트옵션 상품으로 적립금이 운용되기 전까지 적립금 운용은 개별 상품약관에 따라나, 상품약관에 별도의 약정사항이 없는 경우 현금성자산(고유계정대)으로 운용 2) 사전지정운용제도 미신청 고객 : 현금성자산(고유계정대)으로 운용 <ul style="list-style-type: none"> ☞ 2023년 7월 12일부터 만기 도래하는 원리금보장상품에 적용 디폴트옵션 상품 포트폴리오 내 개별 정기예금 상품의 일부 중도해지는 상품 계좌번호별 2회까지만 가능하며 3회째에는 전부해지 처리되므로 유의하시기 바랍니다. 정기예금 분할인출 횟수 제한(한국은행 지도사항)에 따른 계좌의 중도해지 위험을 보완하기 위해 디폴트옵션 상품 포트폴리오 내 개별 정기예금은 최초 신규시 5개의 계좌로 분할 신규되며, 6번째 계좌부터는 1계좌씩 신규됩니다.
원리금보장상품 금융소비자보호 대상 확인	<ul style="list-style-type: none"> 금융회사는 금융소비자 보호를 위하여 예금상품의 중요한 사항을 소비자가 이해할 수 있도록 충분히 설명해야하며, 설명한 내용을 이해하였음을 서명, 기명날인 등의 방법으로 확인해야 합니다. 「금융소비자보호법」에 따른 설명의무 이행 대상에 해당하는지 여부를 확인하고자 하오니 아래의 항목 중 해당하는 유형에 체크하여 주시기 바랍니다. <p>일반금융소비자 : <input type="checkbox"/> 만19세 미만 <input type="checkbox"/> 피성년후견인 <input type="checkbox"/> 피한정후견인 <input type="checkbox"/> 만65세 이상</p> <p>전문금융소비자 : <input type="checkbox"/> 만19세 이상 ~ 만65세 미만 성인 <input type="checkbox"/> 법인·조합·단체</p> <p>전문금융소비자에 해당하지만 예금상품 설명을 듣기를 희망하는 경우 체크하여 주시기 바랍니다. <input type="checkbox"/></p>
원리금보장상품 예금자보호	<ul style="list-style-type: none"> 확정급여형(DB) : 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. 확정급여형(DC), 기업형IRP, 개인형IRP : 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.
원리금비보장상품 운용지시	<ul style="list-style-type: none"> 펀드 등 금융투자상품에 투자하고자 할 경우 투자자정보 확인절차를 이행해야 함을 설명 듣고 이해하였습니다. ETF 운용지시 금액이 최소금액에 미달하는 경우 매수주문 및 체결이 불가할 수 있습니다. ETF 매수 후 잔액 또는 미체결된 금액은 현금성자산(고유계정대)으로 운용됩니다.
저축은행 정기예금 운용지시	<ul style="list-style-type: none"> 다른 금융기관 및 복수로 퇴직연금(DC/IRP) 거래가 있는 경우 가입자 본인이 전금융기관을 합산하여 저축은행별 투자한도(원금과 이자를 합산하여 5천만원)를 초과하지 않도록 운용하여야 합니다. 퇴직연금 DC/IRP 계좌는 당행에서 정한 제공가능한도를 초과하는 저축은행 정기예금에 대해서는 상품신청 (운용지시), 보유상품변경신청(교체매매) 등이 불가할 수 있으며, 대기자금으로 운용될 수 있습니다.
DC/IRP 사전지정운용방법 (직접 운용지시)	<ul style="list-style-type: none"> 근로자퇴직급여보장법 제 21조 3(이하 “사전지정운용제도”)에 의해 사전지정운용방법(이하 “디폴트옵션 상품”)으로 적립금을 운용하고 있지 않은 가입자의 경우, 퇴직연금사업자가 승인 받은 디폴트옵션 상품의 직접 운용지시가 가능합니다. 단, 사전지정운용제도에 의해 매수된 적립금이 있는 경우 동일한 디폴트옵션 상품에 한해 직접 운용지시가 가능합니다. 복수의 디폴트옵션 상품으로 적립금이 구성되어 있는 경우 디폴트옵션 상품의 직접 운용지시를 할 수 없습니다. 다만, 복수의 디폴트옵션 상품 중 일부를 매도하여 단일 디폴트옵션 상품만 보유한 경우에는 직접 운용지시가 가능합니다.



상품신청서 (운용지시서) [DC, 기업형IRP]

■ 고객 확인사항 (계속)

사전지정운용방법의 적용	<ul style="list-style-type: none"> • 확정기여형퇴직연금 또는 개인형퇴직연금(IRP)에 가입하였을 때부터 2주 이내 고객님의 별도 의사표시가 없을 경우, 가입 후 만기가 있는 상품(정기예금, 발행어음, GIC, ELB, 만기가 있는 펀드 등)으로 운용방법을 선택한 경우 해당 상품만기일로부터 4주가 지났을 때부터 2주 이내 고객님의 별도 의사표시가 없을 경우에는 사전지정운용방법에 따라 적립금이 운용됩니다. • 가입자가 동일한 상품으로 운용지시했음에도 불구하고 납입주기로 인해 만기가 여러 번에 걸쳐 도래하는 경우에는 이를 동일한 상품으로 간주하여 최초 만기시에만 가입자 통지와 대기기간을 적용하고, 이후 만기 도래분부터는 만기도래 즉시 사전지정운용방법으로 운용합니다. ※ 가입 후 퇴직금, 경영성과금, 정기부담금 등의 부담금이 납입되었음에도 가입자가 스스로 운용지시를 하지 않으면, 사전에 지정한 방법으로 운용
사전지정운용방법의 변경	<ul style="list-style-type: none"> • 사전지정운용방법은 KB국민은행의 신청으로 고용노동부장관의 승인절차를 통해서 변경될 수 있습니다. 이 경우 변경된 사전지정운용방법이 아닌 다른 운용방법을 지정하실 수 있습니다. 선택한 상품에 대한 변경사항이 발생된 경우 변경사유, 변경되는 사전지정방법에 관한정보, 변경에 대한 고용노동부 승인 사실을 통보할 예정입니다. • 변경사항에 대한 고용노동부 승인일로부터 14일 이내 별도의 의사표시가 없을 경우 변경된 사전지정운용방법으로 적용됩니다.
사전지정운용방법 포트폴리오	<ul style="list-style-type: none"> • 상기 적용 및 변경 절차에 따라 사전지정운용방법으로 적립금이 운용중이라도 언제든지 스스로 운용방법을 선택할 수 있습니다. • 사전지정운용방법으로 매수된 포트폴리오는 개별구성상품별 매도가 불가하여 포트폴리오 단위로 매도됩니다.
사전지정운용제도 매도순서	제도의 가입 시 상품지정방법을 전체상품지정 또는 선택상품지정의 매도순위 자동지정을 선택한 경우 적립금의 매도 순서는 운용관리계약서 기준에 따라 모든 고객이 동일한 기준으로 자동부여되고, 선택상품지정의 매도순위 고객지정을 선택하는 경우 사전지정운용방법(디폴트옵션 상품)과 선정상품의 매도순위를 직접 지정하여야 합니다.
계약서류 수령	<p>계약 관련 서류를 <input type="checkbox"/> 서면 <input type="checkbox"/> 이메일 <input type="checkbox"/> 문자로 <u>수령</u> 함(택1)</p> <p>※ 본 서류는 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 금융소비자에게 제공되는 문서입니다.</p> <p>※ 계약서류 : 종이서식 작성시 상품신청서(계약서)는 사본이 제공되고, 상품설명서/약관은 선택하신 방법(서면, 이메일, 문자)으로 제공됩니다.</p>

- ☐ 본인은 운용지시한 상품의 주요 내용 및 금융소비자의 권리 (위법계약해지권, 청약철회권)에 관하여 충분히 설명을 듣고 이해 하였습니다.
- ☐ 위의 신청정보와 확인사항에 동의합니다.

신청인 : _____ (서명/인)

대리인 : _____ (서명/인)



■ 운용 포트폴리오 신청정보 - 포트폴리오 단위 운용시 매수할 구성상품 작성

상 품 명	비 율 (5% 단위 / 합계 100%)	
	기업부담금	개인부담금

■ 운용상품 신청정보 - 일반상품 운용시 작성 ※ 계속성 운용지시 : 5% 단위, 일회성 운용지시 : 1% 단위로 작성

상 품 명	비 율 (합계 100%)		환매 수수료
	기업부담금	개인부담금	

