

퇴직연금 거래 신청서(개인형IRP)

본인 및 자서확인필	담당	책임자

20 년 월 일

전 산 인 자 란

1. 기본정보

성명		생년월일	
휴대폰번호		이메일	

2. 신청구분

<input type="checkbox"/> 퇴직금융	※ 퇴직급여 수령을 위한 신규이며, 자영업자 또는 직역연금(공무원,사학,군인,별정우체국) 가입자가 아님을 확인합니다.
<input type="checkbox"/> 퇴직금융+적립용	<p>해당 가입자격에 체크하여주시기 바랍니다. ※당행 퇴직연금 가입자를 제외하고 가입자격 확인서류를 제출하셔야 합니다.</p> <p><input type="checkbox"/> 당행 퇴직연금 가입자 <input type="checkbox"/> 타금융기관 퇴직연금 가입자 <input type="checkbox"/> 자영업자 <input type="checkbox"/> 근로기간 1년미만 근로자 <input type="checkbox"/> 1주 15시간 미만 근로자 <input type="checkbox"/> 퇴직금제도 적용 근로자 <input type="checkbox"/> 직역연금가입자(공무원,사학,군인,별정우체국)</p> <p>적립용 연간납입한도 _____ 원 *전금융기관 연금계좌 합산 연간 1,800만원 한도 [유의사항] 세금우대 연금계좌 연간 납입한도는 1,800만원으로, 한도를 높게 설정할 경우에는 다른 세금우대 연금계좌 개설이 불가능할 수 있습니다.</p>

3. 운용지시

운용지시방법	<input type="checkbox"/> 일반상품 <input type="checkbox"/> 포괄운용지시* <input type="checkbox"/> 로보어드바이저 추천펀드상품(포트폴리오)																								
* 퇴직금은 원금손실 위험이 없는 '현금성자산'으로 수령후 상품 변경을 권해드립니다.																									
<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <th colspan="2">퇴직금</th> <th colspan="2">개인적립금</th> </tr> <tr> <th>상품명</th> <th>매수비율(%)</th> <th>상품명</th> <th>매수비율(%)</th> </tr> <tr> <td>(필수)</td> <td>(필수)</td> <td>(필수)</td> <td>(필수)</td> </tr> <tr> <td>(필수)</td> <td>(필수)</td> <td>(필수)</td> <td>(필수)</td> </tr> <tr> <td>(필수)</td> <td>(필수)</td> <td>(필수)</td> <td>(필수)</td> </tr> <tr> <td>(필수)</td> <td>(필수)</td> <td>(필수)</td> <td>(필수)</td> </tr> </table>		퇴직금		개인적립금		상품명	매수비율(%)	상품명	매수비율(%)	(필수)	(필수)	(필수)	(필수)	(필수)	(필수)	(필수)	(필수)	(필수)	(필수)	(필수)	(필수)	(필수)	(필수)	(필수)	(필수)
퇴직금		개인적립금																							
상품명	매수비율(%)	상품명	매수비율(%)																						
(필수)	(필수)	(필수)	(필수)																						
(필수)	(필수)	(필수)	(필수)																						
(필수)	(필수)	(필수)	(필수)																						
(필수)	(필수)	(필수)	(필수)																						

* 포괄운용지시란 가입자가 운용방법(상품 만기 등), 운용지시비율을 지정하면 입금 및 만기시마다 시중은행 정기예금(지방은행, 저축은행 정기예금 제외) 중 최적금리상품을 자동매수하는 운용지시 방법입니다.

작성예시) (포괄) 시중은행 정기예금 6개월,1/2/3/5년제 가능, (포괄)시중은행 정기예금 0년제 00% + 펀드상품 00%

작성불가) (포괄) 시중은행 정기예금 0년제 + 00저축은행 정기예금 0년제 + 펀드, (포괄)시중은행 정기예금 0년제 + 00은행 정기예금 0년제

4. 금융소비자에 대한 강화된 설명 확인서(IRP)

구분	<input type="checkbox"/> 동의 (아래항목 ① ~ ⑤) <input type="checkbox"/> 미동의 (아래항목 ⑥)	
체크	<input type="checkbox"/> ① 만 65세 이상 <input type="checkbox"/> ② 은퇴자 <input type="checkbox"/> ③ 주부 <input type="checkbox"/> ④ 불이익사항 우선설명 요청 고객	<input type="checkbox"/> ⑤ 해당 사항없음 <input type="checkbox"/> ⑥ 정보제공 미동의
내용	<p>①~④ 고객은 아래의 금융소비자의 불이익 사항을 우선적으로 설명을 들으실 수 있습니다.</p> <p>i. 예금자보호여부 ii. 중도인출제한(운용관리계약서16조참조) iii. 수수료부과(계약서 각 부속협정서 참조) iv. 세금납부(일반예금상품과 과세체계가 다름) v. 고객지급신청시 즉시 지급되지 않음(지급소요시간 확인)</p> <p>위의 '우선적 고지사항'에 대해 설명을 (듣고), 충분히 (이해 하였음)을 확인합니다.</p>	<p>⑤, ⑥고객은 일반적인 금융상품 판매절차가 진행됩니다.</p> <p>신청인(고객) : _____ 서명 또는 (인)</p>

다음 페이지 계속



5. 원리금보장상품 운용지시에 대한 고객 확인

본인은 원리금보장상품의 주요내용에 관하여 충분히 설명을 듣고 이해하였으며, 원리금보장상품에 투자를 신청하는 경우 본인 의사임을 확인합니다.

[상품설명서와 약관을 수령함 수령거절함]

원리금 보장상품(정기예금, GIC)의 (재)예치가 불가능한 경우(법규에 정한 금융기관간 상품교환 한도초과, 자사상품 운용불가 등)에는 하나은행이 정한 타행 정기예금으로 대체하여 자동 (재)예치될 수 있음을 확인합니다.
* 퇴직연금 감독규정 개정에 따라 '15.7.1 이전에 '하나은행 정기예금'을 운용지시한 경우('15.7.1부터 '하나은행 정기예금' 매수불가), 퇴직연금 감독규정상 상품제공기관이 제공 한도를 초과하여 상품 제공이 불가능한 경우 등

[대체상품 매수 동의 미동의]

은행에서는 원리금보장상품에 가입하신 손님께 만기도래 15일전까지 문자메세지(또는 SNS) 또는 E-Mail을 통하여 만기예고를 안내드리오니 발송매체를 선택하여 주시기 바랍니다.

[상품만기통지매체 이메일 문자메세지(또는 SNS) 수신거부]

6. 통지서비스 신청

1) 법적통지
법적 통지는 수령동의여부에 관계없이 통지순서에 따라 발송되며, 우편물은 자택 또는 직장으로 발송됩니다.

통지내용	퇴직연금 가입자 교육, 기업부담금 미납통지(DC,기업형IRP), 운용현황통지(별도 선택 없는 경우 분기통지), 재정검증관련 안내(DB제도), 원리금보장상품 만기안내, 위험자산 비율이 총적립금의 70%를 초과하는 경우, 운용지시보호조치 안내, 감독규정에 의한 상품매매불능 안내, 계약서(약관) 변경 안내 등
통지순서	① 이메일 → ② 정보통신망에 의한 방법(SNS 등) → ③ 우편(단, 가입자교육 최초1회는 우편)

2) 운용수익통지

월말 펀드 수익률 통지	통지신청여부 [<input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 신청안함] 통지방법 [<input type="checkbox"/> 이메일 <input type="checkbox"/> 문자메세지(또는 SNS)] * 매월 말 기준 누적수익률(평가액-투자원금)÷투자원금X100)로 계산하여 다음 월 통지
월말 적립금 운용 안내	통지신청(문자메세지 또는 SNS)여부 [<input type="checkbox"/> 신청 <input type="checkbox"/> 신청안함]

3) 서비스통지
아래 통지내용에 대한 수령을 원치 않으시는 경우 “신청”으로 체크하시기 바랍니다.
- 발송제외 : 신청 신청안함

통지내용	매수예정상품, 보유상품등록/변경 안내, 부담금 입금 안내, 개인형 IRP의 경우 : 퇴직금 입금 또는 지급안내, 해지결과 안내, 연금수령신청 사전 안내, 연금수령내역 안내
통지매체	이메일, 정보통신망에 의한 방법(SNS 등), 문자메세지

7. 포괄운용지시에 대한 고객 확인(운용방법에 “포괄운용지시” 체크한 경우 반드시 작성)

1) 적립금 입금, 상품(시중은행 정기예금) 만기시마다 은행에서 제공 가능한 한도 내에서 손님이 요청한 상품운용기간을 반영하여 **최적금리상품**으로 매수합니다.

2) 상품을 선정하는 경우, 금리를 우선으로 고려하나 '퇴직연금 감독규정' 등 관련 법령 준수, 상품제공기관의 상품제공 거절, 상품제공기관의 당행 상품제공한도 초과 등의 사유가 발생하는 경우 **은행이 정한 차선의 상품을 매수할 수 있기 때문에, 포괄운용지시가 반드시 최고금리상품의 매수를 보장하지 않습니다.**

3) 보유 중인 만기도래상품은 만기일(공휴일인 경우 익영업일)에 전액 매도 후 매도 당일 지정된 포괄운용지시상품(매도 당일 최적금리상품)으로 익영업일에 매수되며, **매수일자 기준 고시금리로 적용됩니다.**

4) 매도 후 신규 매수된 상품이 기존 상품과 동일할 수 있으며, 매수매도거래에 따라 만기일과 신규매수일까지 2영업일 이상 소요될 수 있습니다.

5) 포괄운용지시 등으로 **상품 매도/매수가 진행 중인 경우 지급거래가 제한될 수 있습니다.**

6) 포괄운용지시 해제 이후 별도의 운용지시를 하지 않은 경우 만기 도래시 최중보유상품과 동일한 상품으로 재예치됩니다.

본인은 위 사항에 대해 충분히 이해하였음을 확인합니다. 신청인 : 서명 또는 (인)

다음 페이지 계속



8. 개인형퇴직연금제도(IRP) 주요내용 안내

제도 설명 및 가입자격 해당 여부 확인		
<ul style="list-style-type: none"> ■ 개인형퇴직연금(IRP)제도란? 개인형퇴직연금(IRP)은 적금이나 예금이 아니며, 퇴직금 또는 개인자금을 납입하면, 세액이연 또는 세액공제 혜택과 함께 이를 금융상품으로 운용한 후 55세 이후에 연금 또는 일시금으로 수령할 수 있는 “퇴직연금제도”입니다. ■ 가입자격 확인 : 본인은 개인형퇴직연금제도 가입대상(근로자, 자영업자, 직역연금가입자 등)에 해당함을 확인하였습니다. 		
상품 운용에 따른 유의사항 확인		
<ul style="list-style-type: none"> ■ 상품 매매에 따른 유의사항 확인 <ul style="list-style-type: none"> - 상품의 매매신청시 거래일이 익영업일로顺延되어 매매됩니다.(원리금보장상품의 경우 익영업일에 고시된 금리 적용). - 상품에 따라 매매에 소요되는 영업일이 상이하므로 매매 완료일을 고려하여 상품매매 신청하시기 바랍니다. (정기예금 : 1~2영업일 / 수익증권 등 금융투자상품 : 개별 상품 투자설명서 매입,매도 기준일 +1영업일) ■ 원리금보장상품 만기시 상품운용방법 확인 <ul style="list-style-type: none"> - 원리금보장상품(정기예금, GIC)의 경우, 만기예정일(만기예정일을 포함하지 않습니다)의 2영업일전까지 본인의 별도 의사표시가 없을 경우에는 다음과 같이 운용됩니다. <ol style="list-style-type: none"> 1) 동일한 운용방법으로 자동 재예치 : 만기일(또는 해당 약관에서 정하는 바에 따라 익영업일)에 당초 약정된 이자를 생략하여 원금에 가산한 금액을 재예치합니다. 재예치기간은 당초 계약과 동일한 기간으로 하며, 재예치 이율은 재예치일 현재 영업점 또는 홈페이지 등에 공시된 이율을 적용합니다. 2) 동일한 운용방법으로 자동 재예치가 불가능한 경우(법규에 정한 금융기관 간 상품교환 한도초과, 자사상품 운용불가 등)에는 중도해지 수수료가 없고, 수시 현금화가 가능하지만 금리가 낮은 대기자금으로 운용됩니다. 3) 저축은행 정기예금의 만기도래 시 당초 약정된 이자를 생략하여 원금에 가산한 금액을 재예치하되 재예치된 금액과 다음 만기일까지의 이자를 합산한 금액이 5천만원을 초과하는 경우 그 초과 금액은 금리가 낮은 대기자금으로 운용됩니다. ■ 원리금보장상품의 만기일 이전 해지에 따른 유의사항 확인 <ul style="list-style-type: none"> - 원리금 보장상품의 경우 만기일 이전 해지시 중도해지이율 적용으로 수익이 감소할 수 있습니다. ■ 원리금보장상품의 예금자보호 확인 <ul style="list-style-type: none"> - 개인형 퇴직연금은 예금보호 대상 금융상품(정기예금, GIC)으로 운용되는 적립금에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 귀하의 다른 예금보호 대상 금융상품과는 별도로 1인당 “최고 5천만원”이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. 단, 2개 이상 퇴직연금(DC,IRP)에 가입한 경우 전금융기관을 합산하여 5천만원까지 보호합니다. - 저축은행 정기예금의 투자한도는 저축은행별 원금과 이자를 합산하여 5천만원까지이며, 다른 금융기관 및 복수로 퇴직연금(DC,IRP) 거래가 있는 경우 가입자 본인이 전금융기관을 합산하여 저축은행별 투자한도를 초과하지 않도록 운용하여야 합니다. ■ 금융투자상품(수익증권 등) 운용에 따른 확인 <ul style="list-style-type: none"> - 퇴직연금 감축규정에 따라 원리금보장 운용방법과 증권에 대한 분산투자 등으로 투자위험을 낮춘 운용방법 외의 투자 비중은 가입자별 전체 적립금의 70% 내에서 이루어져야 합니다. - 수익증권 매매 시 개별 투자설명서상 기준가 적용시간에도 불구하고, 퇴직연금의 기준가 적용시간은 익영업일로顺延되어 적용됩니다.(투자설명서 기준가 적용일자 + 1영업일) - 금융투자상품(수익증권 등)에 운용에 따른 유의사항은 개인형IRP 핵심설명서 및 개별 상품설명서의 내용을 반드시 확인하시기 바랍니다. 		
일시 지급(해지)시 유의사항 및 과세 내용 확인		
<ul style="list-style-type: none"> - 개인형IRP계좌 해지시 납입한 용도(퇴직금 또는 개인부담금)를 구분하여 일부만 해지할 수 없습니다. 단, 연금수령 신청과 동시에 1회에 한하여 적립금의 일부를 분할하여 인출할 수 있습니다. - 퇴직연금은 지급신청과 동시에 자금수령이 불가하며 운용종인 모든 상품의 매도가 완료되어야 지급가능합니다. - 퇴직금에 대해서는 퇴직소득세과세, 세액공제 받은 개인적립금 및 중용수익에 대해서는 기타소득세(16.5%) 과세됩니다. 		
구분	연금 수령	일시금 수령(해지)
퇴직급여	퇴직소득세 X 70% (수령기간 10년초과 부분 : 퇴직소득세 X 60%)	퇴직소득세 X 100%
세액공제 받은 개인자금 & 운용수익*	연금소득세(연령에 따라 차등, 지방세 포함) 70세미만 5.5%, 70세이상 4.4%, 80세이상 3.3%	기타소득세 16.5% (지방세 포함)
세액공제 받지 않은 개인자금 원금	비과세	비과세
(*)연금소득세 발생 부분에 대하여 사적 연금수령 연간 1,200만원 초과시 종합소득세 과세 대상임.		
수수료 납입 안내 및 기타 안내사항		
<ul style="list-style-type: none"> ■ 수수료 납입 안내 : 퇴직연금 계약서(운용관리계약 부속협정서 및 자산관리신탁계약 부속협정서상 명시된 수수료율 참조)에 의거 매년 계약 유효일(최초 부담금 입금일자) 기준으로 운용관리 및 자산관리 수수료가 적립금에서 차감됩니다. ■ 근로자(가입자) 개인부담금 입금 시 유의사항 확인 ① 연금계좌(연금저축계좌[신탁, 보험, 집합투자증권] + 퇴직연금(DC, IRP))의 가입자는 모든 금융기관을 통합하여 연간 1,800만원 이내의 금액을 납입할 수 있으며, 연금계좌 계약금액/한도 등을 확인하기 위해 타금융기관 정보를 조회하는 것에 동의합니다. ② 다른 은행에서 이체하여 입금하는 경우 사전에 영업점을 통하여 입금예정 등록이 필요합니다. ■ 퇴직연금 구속행위 (대상 : 중소기업, 중소기업의 대표자, 신용등급(CB) 7등급이하 개인) : 퇴직연금 신규(계약이전 포함)후 1개월이내 여신 실행(신규, 대한, 재약정)이 제한되며, 여신실행 1개월이내 퇴직연금 가입이 제한 됩니다.기한연장은 기한의 만기전(연장승인일) 퇴직연금 선거입은 구속행위에서 제외합니다. 기업의 대표자가 퇴직연금 신규시(DB, DC 가입자는 제외) 1개월 이내 중소기업 여신실행이 제한됩니다. 		
<p>본인은 하나은행의 퇴직연금 운용관리계약서 및 자산관리신탁계약서의 주요 내용, 금융소비자에 대한 강화된 설명 확인서, 개인형IRP 핵심설명서의 내용에 대하여 [가입자 자필 기재 : 설명을 듣고 이해] 하였으며, 개인형IRP 핵심설명서를 [가입자 자필 기재 : 수령] 하였기에 하나은행과의 퇴직연금거래를 신청합니다.</p>		
신청인 :	서명 또는 (인)	

