



퇴직연금 금융소비자를 위한 상품설명확인서 (소비자 구분 전환 겸용)

| | | |
|---------------|----|-----|
| 본인확인 (상담자) | 담당 | 책임자 |
| | | |

※ 편입하는 상품에 따라 원금손실가능

전 산 인 자 란

20 년 월 일

1. 신청인 정보

| | |
|---------|---------------|
| 성명(기업명) | 생년월일(사업자등록번호) |
| 대리인 성명 | 대리인 생년월일 |

2. 금융소비자 정보 확인("신청인" 기준으로 기재, 대리인 기준으로 기재 불가)

금융회사는 금융소비자 보호를 위하여 상품의 중요한 사항을 소비자가 이해할 수 있도록 충분히 설명해야 하며, 설명한 내용을 이해 하였음을 서명 등의 방법으로 확인해야 합니다. 「금융소비자보호법」에 따른 설명의무 이행 대상에 해당하는지 여부를 확인하고자 하오니 아래의 항목 중 해당하는 유형에 체크하여 주시기 바랍니다.

| | | |
|---|---|---|
| <input type="checkbox"/> 예금성 상품 (정기예금) | 일반금융소비자 | <input type="checkbox"/> 만 19세 미만 <input type="checkbox"/> 피성년후견인 <input type="checkbox"/> 피한정후견인 <input type="checkbox"/> 만65세 이상 고령자 |
| | 전문금융소비자 | <input type="checkbox"/> 만 19세 이상 ~ 만 65세 미만 성년자 <input type="checkbox"/> 법인, 조합 등 단체 <input type="checkbox"/> 전문금융소비자이나 상품설명을 희망하는 고객 |
| <input type="checkbox"/> 보장성 상품 (이율보증형 보험) | 일반금융소비자 | <input type="checkbox"/> 모든 퇴직연금 상품거래 금융소비자 |
| <input type="checkbox"/> 투자성 상품 | 펀드(수익증권)/ELB 등, 투자자정보확인서상 일반투자자/전문투자자 구분으로 대체 | |

3. 계약서 제공 고객 확인

| | | |
|---|------|---|
| 계약서, 약관, 상품설명서 등 계약서류 수령 방법 및 고객정보 확인 | 발송매체 | <input type="checkbox"/> 서면 수령 <input type="checkbox"/> 이메일 <input type="checkbox"/> 카카오톡(카카오톡 발송 실패시 LMS 발송) |
| | 정보확인 | 이메일 또는 휴대폰 번호 전산 인자란 *선택한 매체의 고객정보가 일치하는지 반드시 확인하시기 바랍니다. |

* 계약서 (※아래의 계약서는 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.)

- 1) 매수예정상품등록/변경 신청 시 : 매수예정상품등록/변경 신청서 사본 또는 전산출력 매수예정상품등록/변경 확인서(계약서)
- 2) 보유상품변경 신청 시 : 보유상품변경 신청서 사본 또는 전산출력 보유상품변경 확인서(계약서)
- 3) 개인형IRP 신규 가입 시 : 퇴직연금 거래신청서(개인형IRP) 사본 또는 전산출력[개인형IRP 신규] 매수예정상품등록 확인서(계약서)

4. 상품 설명 고객 확인(해당사항 체크)

- 상품설명서란? [예금성, 보장성 상품] 개별 상품설명서
[투자성 상품] 투자설명서 (사모펀드의 경우 제안서) + 퇴직연금 금융투자상품 상품설명서
- 약관이란? [예금성, 보장성 상품] 개별 상품 약관
[투자성 상품] 집합투자규약(사모펀드의 경우 규약)

※ 모든 상품설명서와 약관은 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.

| | |
|--|-------|
| 상품명 | 상품 분류 |
| [일반금융소비자+전문금융소비자] 상품설명서, 약관을 제공받으셨습니까? <input type="checkbox"/> 예(수 령 함) <input type="checkbox"/> 아니오 | |
| [일반금융소비자, 상품설명 희망 소비자] 위 상품의 중요한 사항*을 충분히 설명 받고 이해하셨습니까? | |
| <input type="checkbox"/> 예 (설 명 을 듣 고 이 해 하 였 음) <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/> 해당사항없음(전문금융소비자) ※ 음영부분 고객 자필기재 | |

다음 페이지에 계속



※ 편입하는 상품에 따라 원금손실가능

| 상품명 | 상품 분류 |
|--|-------|
| [일반금융소비자+전문금융소비자] 상품설명서, 약관을 제공받으셨습니까? <input type="checkbox"/> 예(수 령 함) <input type="checkbox"/> 아니오 [일반금융소비자, 상품설명 희망 소비자] 위 상품의 중요한 사항*을 충분히 설명 받고 이해하셨습니까? <input type="checkbox"/> 예(설명을 듣고 이해하였음) <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/> 해당사항없음(전문금융소비자) ※ 음영부분 고객 자필기재 | |
| [일반금융소비자+전문금융소비자] 상품설명서, 약관을 제공받으셨습니까? <input type="checkbox"/> 예(수 령 함) <input type="checkbox"/> 아니오 [일반금융소비자, 상품설명 희망 소비자] 위 상품의 중요한 사항*을 충분히 설명 받고 이해하셨습니까? <input type="checkbox"/> 예(설명을 듣고 이해하였음) <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/> 해당사항없음(전문금융소비자) ※ 음영부분 고객 자필기재 | |
| [일반금융소비자+전문금융소비자] 상품설명서, 약관을 제공받으셨습니까? <input type="checkbox"/> 예(수 령 함) <input type="checkbox"/> 아니오 [일반금융소비자, 상품설명 희망 소비자] 위 상품의 중요한 사항*을 충분히 설명 받고 이해하셨습니까? <input type="checkbox"/> 예(설명을 듣고 이해하였음) <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/> 해당사항없음(전문금융소비자) ※ 음영부분 고객 자필기재 | |
| [일반금융소비자+전문금융소비자] 상품설명서, 약관을 제공받으셨습니까? <input type="checkbox"/> 예(수 령 함) <input type="checkbox"/> 아니오 [일반금융소비자, 상품설명 희망 소비자] 위 상품의 중요한 사항*을 충분히 설명 받고 이해하셨습니까? <input type="checkbox"/> 예(설명을 듣고 이해하였음) <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/> 해당사항없음(전문금융소비자) ※ 음영부분 고객 자필기재 | |

* 중요한 사항(중요한 사항은 해당 상품의 '상품설명서'를 기반으로 설명합니다.)

| | |
|-----|---|
| 공통 | 민원처리 절차 및 분쟁조정, 계약의 해제/해지 및 위법계약해지권, 예금자보호 여부 및 그 내용, 연계/제휴서비스 등을 받을 수 있는 요건, 청약철회가 가능한 상품의 경우 기한, 행사방법, 효과에 관한 사항 등 |
| 예금성 | 계약기간, 이자의 지급시기 및 지급제한 사유, 이자율, 중도해지이자율, 만기해지이자율, 만기후이자율, 수익률 및 산출 근거 등, 수수료 등 부대비용, 일반금융소비자 계약해지시 불이익, 이용제한사항(계좌이체 제한 등), 인용한 자료의 출처 등 |
| 보장성 | 보장성 상품의 내용, 보험료, 보험금 지급제한 사유 및 지급절차, 위험보장의 범위, 위험보장 기간, 계약의 해지·해제, 보험료의 감액청구, 보험금 또는 해약환급금의 손실발생 가능성 등 단, 이율보증형 보험의 경우 위험보장에 대한 내용이 없으므로 해당 내용은 제외 될 수 있습니다. |
| 투자성 | 계약기간, 금융상품의 구조, 기대수익(객관적, 합리적 근거가 있는 경우에만 그 근거를 포함하여 설명, 손실이 발생할 수 있는 상황 및 그에 따른 손실 추정액(객관적, 합리적 근거를 포함), 금융상품직접판매업자가 정하는 위험등급, 위험 등급이 정해진 이유 및 의미/유의사항 등 |

- 위 내용을 본인의 의사에 따라 정확히 작성함을 확인합니다.

- 계약서류(상품설명서, 약관, 계약서)를 제공받지 않을 경우 추후 권리행사에 불리하게 작용할 수 있다는 사실을 설명 받았음을 확인합니다.

| | | | |
|-------|-----------|-----|-----------|
| 금융소비자 | (서명 또는 인) | 대리인 | (서명 또는 인) |
|-------|-----------|-----|-----------|

※ 본 확인서는 '21년 3월 25일 금융소비자보호법 시행에 따라 제정된 서양식이며, 동법 제19조 설명의무에 근거하여 작성되었습니다.

