

퇴직연금 금융소비자를 위한 상품설명확인서 (소비자 구분 전환 검용)

Table with 4 columns: 본인확인, 판매직원, 담당, 책임자

※ 편입하는 상품에 따라 원금손실가능

전 산 인 자 란

20 년 월 일

1. 가입자 정보

Table for subscriber information with fields for company name, birth date, representative name, and relationship.

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

금융회사는 금융소비자 보호를 위하여 상품의 중요한 사항을 소비자가 이해할 수 있도록 충분히 설명해야 하며, 설명한 내용을 이해하였음을 서명 등의 방법으로 확인해야 합니다.

Table for consumer information confirmation with categories like 'Deposit product', 'Guaranteed product', and 'Investment product'.

3. 계약서류(계약서*, 약관, 상품설명서 등) 수령방법 및 고객정보 확인

Table for contract document receipt methods and information confirmation, including checkboxes for document, email, and Kakao chat.

* 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 및 계약서류 고부 고객 확인(해당사항 체크)

- 상품설명서란? [예금성 상품] 개별 상품설명서 [보장성 상품] 퇴직연금 이올보중형보험 상품설명서(핵심/요약)+ 개별 상품설명서 [투자성 상품] 투자설명서(사모펀드의 경우 제안서) + 퇴직연금 금융투자상품 상품설명서(핵심/요약)
■ 약관이란? [예금성, 보장성 상품] 상품 약관 [투자성 상품] 집합투자규약(사모펀드의 경우 규약, ELB 제외)

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

Table for product explanation and contract document confirmation with fields for product name, product type, and confirmation of receipt.

다음 페이지에 계속



※ 편입하는 상품에 따라 원금손실가능

상품명	상품명	상품 분류
[일반금융소비자+전문금융소비자] 계약서, 상품설명서, 약관을 제공받으셨습니까? <input type="checkbox"/> 예 <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		
상품명	상품명	상품 분류
[일반금융소비자+전문금융소비자] 계약서, 상품설명서, 약관을 제공받으셨습니까? <input type="checkbox"/> 예 <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		
상품명	상품명	상품 분류
[일반금융소비자+전문금융소비자] 계약서, 상품설명서, 약관을 제공받으셨습니까? <input type="checkbox"/> 예 <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		
상품명	상품명	상품 분류
[일반금융소비자+전문금융소비자] 계약서, 상품설명서, 약관을 제공받으셨습니까? <input type="checkbox"/> 예 <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 산출근거 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, 위험등급이 정해진 이유 및 의미/유의사항 등

- 위 내용을 본인의 의사에 따라 정확히 작성함을 확인합니다.
- 설명을 제대로 이해하지 못한 상태에서 설명을 이해하였다는 서명을 하는 경우 소송이나 분쟁발생시 권리구제가 어려울 수 있습니다.
- 계약서류(상품설명서, 약관, 계약서)를 제공받지 않을 경우 추후 권리행사에 불리하게 작용할 수 있다는 사실을 설명 받았음을 확인합니다.

가입자	(서명 또는 인)	대리인	(서명 또는 인)
-----	-----------	-----	-----------

※ 당행의 「자료열람요구에 대한 처리 절차」에 의거하여, 은행이 기록 및 유지 관리하고 있는 계약체결 및 이행에 관한 자료 등에 대해 열람요구하실 수 있습니다.
 ※ 퇴직연금 내의 제공 상품은 개별 상품 제공기관에서 개발 및 관리하며, 상품 도입 및 제도운영 전반에 관하여 하나은행 연금사업지원 섹션에서 관리합니다. 퇴직연금 관련 문의사항 또는 민원 상담은 영업점 또는 고객센터(1599-1111)로 문의하시기 바랍니다.

