

퇴직연금 금융소비자를 위한 상품설명확인서 (소비자 구분 전환 겸용)

본인확인	판매직원	담당	책임자

※ 편입하는 상품에
따라 원금손실가능

전 산 인 자 란

20 년 월 일

1. 가입자 정보

가입자 성명 (기업명)			생년월일 (사업자등록번호)		
대리인 성명			대리인 생년월일		

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. 「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"/> 만 65세 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 회망하는 경우 체크	
<input type="checkbox"/> 보장성 상품 (이율보증형 보험)	일반금융소비자	<input type="checkbox"/> 전문금융소비자를 제외한 모든 퇴직연금 상품거래 금융소비자			
	전문금융소비자	<input type="checkbox"/> 국가, 한국은행, 금융회사, 신용협동조합/중앙회, 집합투자업자 등	<input type="checkbox"/> 전문금융소비자이나 상품설명을 회망하는 경우 체크		
<input type="checkbox"/> 투자성 상품 (펀드, ELB 등)	<input type="checkbox"/> 일반금융소비자 <input type="checkbox"/> 전문금융소비자	투자자정보확인서상 일반투자자인 경우 일반금융소비자, 전문투자자인 경우 전문금융소비자			

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

발송매체	<input type="checkbox"/> 서면 수령 <input type="checkbox"/> 이메일 <input type="checkbox"/> 카카오톡(카카오톡 발송 실패시 LMS 발송)		
	유의 사항	<이메일 수령시 유의사항> 직원이 서명한 상품설명서[이율보증형보험 또는 금융투자상품 상품설명서(핵심/요약)]는 서면 수령하셔야 합니다. <카카오톡 수령시 유의사항> 계약서*와 직원이 서명한 상품설명서[이율보증형보험 또는 금융투자상품 상품설명서(핵심/요약)]는 서면 수령하여야 합니다.	
정보확인	이메일 또는 휴대폰 번호 전산 인자 *선택한 매체의 고객정보가 일치하는지 반드시 확인하시기 바랍니다.		

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

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

4. 상품 설명 및 계약서류 교부 고객 확인(해당사항 체크)

- 상품설명서란? [예금성 상품] 개별 상품설명서 [보장성 상품] 퇴직연금 이율보증형보험 상품설명서(핵심/요약)+ 개별 상품설명서 [투자성 상품] 투자설명서(사모펀드의 경우 제안서 또는 설명서 등) + 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.

상품명		상품 분류	
[일반금융소비자+전문금융소비자] 계약서, 상품설명서, 약관을 제공받으셨습니까? <input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오			
[일반금융소비자, 상품설명 회망 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	

다음 페이지에 계속



※ 편입하는 상품에
따라 원금손실가능

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

* 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, 종도해지이자율, 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, 위험 등급이 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.

