

※ 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			본인과의 관계

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"/> 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 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 희망하는 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	<p><이메일 수령시 유의사항> 직원이 서명한 상품설명서[이율보증보험 또는 금융투자상품 상품설명서(핵심/요약)]는 서면 수령하여야 합니다. <카카오톡 수령시 유의사항> 계약서*와 직원이 서명한 상품설명서[이율보증보험 또는 금융투자상품 상품설명서(핵심/요약)]는 서면 수령하여야 합니다.</p>
정보확인	<p>이메일 또는 휴대폰 번호 전산 인자 *선택한 매체의 고객정보가 일치하는지 반드시 확인하시기 바랍니다.</p>	

* 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 이윤보존형보험 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] 집합투자계약(사모펀드의 경우 계약, ELB 제외)

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

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

※ 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 희망 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 희망 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 희망 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 희망 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, 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)
<p>※ 당행의 「자료열람요구에 대한 처리 절차」에 의거하여, 은행이 기록 및 유지 관리하고 있는 계약체결 및 이행에 관한 자료 등에 대해 열람요구하실 수 있습니다.</p> <p>※ 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.</p>			

