

퇴직연금 DC형/기업형IRP 가입서류 [가입자용]

truefriend 한국투자 증권

가치를 만드는
원칙과 고집으로
고객의 자산을 키웁니다

회 사 명	
고 객 명	
상 담 직 원	(사번) (인 / 서명)

※ 상담직원은 고객님의 본인여부 및 자필 작성 여부를 반드시 확인하시기 바랍니다.

	본인/인감확인	담당	팀 장
결 재			

■ 기본 정보

제도구분	<input type="checkbox"/> DC형 <input type="checkbox"/> IRP(기업형)
고객명	주민등록번호
자택주소	전화번호
직장주소	부서명 전화번호
E-MAIL	휴대폰
가입자부담금 연간입금한도	원 ※ 가입자부담금 입금 예정인 고객님의만 작성해주시기 바랍니다. ※ 세금우대 연금계좌(연금저축, DC/IRP 계좌 포함) 연간 납입한도는 1,800만원으로, 한도를 높게 설정할 경우 다른 세금우대 연금계좌 개설이 불가능할 수 있습니다.

※ 우선연락처는 휴대폰(휴대폰 번호가 등록 안된 경우 자택 or 직장 전화번호)으로 자동 등록되며, 향후 변경 가능합니다.

■ 매수예정상품(부담금투자비율) 등록 신청서[DC형/기업형IRP]

상품유형	상품명	매수예정상품 변경	
		기본투자비율 (필수)	부정기투자비율 (선택)
원리금보장/ 지급형	현금성자산	%	%
	정기예금()은행 (년/ 개월)	%	%
		%	%

- ※ 매수예정상품 변경은 추후 입금될 부담금에 대한 상품 매수 요청입니다. 상품별 투자 비율은 5 ~ 100% 신청 가능(투자비율 총합은 각각 100%)
- ※ 기본투자비율(필수)은 입금 시 상품매수를 위해 반드시 설정해야 하는 투자비율입니다.
- ※ 부정기투자비율(선택)은 DC/기업형IRP의 경쟁성과금과 제도전환부담금, 개인형IRP의 이연퇴직소득금액, 연금계좌이체, ISA만기 전환금과 같이 수시 입금되는 목돈을 기본투자비율과 다르게 투자하고 싶은 경우 설정하는 고객님의 선택에 따른 투자비율입니다. 부정기투자비율 미설정 시 모든 입금 금액은 기본투자비율로 투자됩니다.
- ※ 위험자산(주식형펀드, 주식혼합형펀드 등) 투자비율은 총 적립금의 70%를 초과할 수 없습니다. [퇴직연금감독규정 제11조 제1항 및 제4항]
- ※ 현금성자산, 정기예금 외 위험등급이 있는 상품매수를 원하시는 경우 투자성향 등록 후 [영업0116호] 퇴직연금 상품변경 신청서를 이용해 주시기 바랍니다.
- ※ 상품분할매수 및 매수예정상품 분할매수는 [영업0177호] 퇴직연금 분할매수 (신청/취소/변경)신청서를 이용해 주시기 바랍니다.

■ 고객거래확인정보

1. 금융상품거래 및 퇴직연금 가입 확인사항

- 원리금보장상품 가입 시 확인사항
 - 원리금보장상품의 만기처리
 - DC/IRP 가입자 : 만기상환 후 사전 지정한 방식(디폴트옵션 사전지정, 만기예약매수)으로 매수되며, 지정한 방식이 없는 경우 현금성자산으로 유지
 - DB : 만기일 이전에 상품변경 운용지시가 없는 경우 동일한 상품으로 재매수 (재매수일의 고시금리 적용)
 - RP/정기예금/발행어음/GIC 상품은 만기일 이전 중도 해지 시 약정금리를 적용받지 못할 수 있으므로, 상품설명서(또는 약관)을 확인하시기 바랍니다.
- 알림서비스 확인사항
 - 상품만기내역, 운용지시내역안내 등이 SMS 및 E-mail로 발송되며, 지급지시완료, 약식운용현황보고서, 위험자산투자 한도 초과안내를 제외한 알림서비스에 대해 수신여부를 변경하실 수 있습니다.

2. 공통 확인사항

- 본인이 가입하는 퇴직연금 상품의 예금자보호 여부 및 보호한도(확정기여형(DC) 또는 개인형퇴직연금제도(IRP)의 적립금에 한하여 다른 예금보호대상 금융상품과는 별도로 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 5천만원)에 대하여 설명듣고 이해하였음을 확인합니다.
- 본인은 투자권유대행인의 투자권유료 귀사의 금융투자상품을 매매함에 있어, 본인의 계좌관리에 필요한 정보사항을 제공하는 것에 대해 동의하며, 본 계약 이전 및 이후에 발생하는 귀사와의 모든 거래에도 적용 됨을 확인합니다.
- 본인은 귀사가 금융지주회사법 제48조의 2에 의거 한국투자금융그룹내 계열회사에 내부경영관리상 이용하게 할 목적으로 본인의 정보를 제공하는데 대한 정보취급방침을 교부받고 설명되었음을 확인합니다.
- 본인은 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제3조 제3항에 따라 누구든지 불법재산의 은닉, 자금세탁행위, 공중협박 자금조달행위 및 강제 집행의 면탈, 그 밖의 탈법행위(중여세 납부 회피를 위해 중여세 감면범위를 초과한 차명거래, 금융소득 종합과세 회피 또는 세금우대 금융상품의 가입한도 제한 회피를 위한 차명거래 등)를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 하여서는 아니 되며, 이를 위반시 5년 이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금에 처해질 수 있다는 내용에 대해 충분히 설명듣고 이해하였음을 확인합니다.
- 본인은 개설한 상품의 약관 및 서비스 신청에 대한 약관 등이 적용됨을 승인하고, 신청항목별 유의사항 등 주요내용을 충분히 설명 들었음을 확인합니다.
- 방문판매등을 통한 금융상품 계약과 관련하여 발생한 분쟁에 대하여 고객과 회사(방문판매인력을 포함한다) 사이에 소송의 필요가 생긴 경우에는 제소 당시 고객의 주소, 주소가 없는 경우에는 거소를 관할하는 지방법원의 전속관할로 합니다. 단, 제소 당시 고객의 주소 또는 거소가 분명하지 아니한 경우에는 「민사소송법」이 정한 바에 따릅니다.

본인은 고객거래확인정보(공통확인사항 및 상품별 확인사항)에 대해 설명되었으며, 거래하고자 하는 상품의 구조 및 거래위험 등에 대하여 충분히 이해하였음을 확인합니다.

년 월 일

고객명(본인)

(인/서명)

개인(신용)정보 수집 · 이용 동의서








[필수-상세] 개인(신용)정보 수집 · 이용 동의서(금융거래 시)

[한국투자증권]과의 (금융)거래와 관련하여 [한국투자증권]이 본인의 개인(신용)정보를 수집 · 이용 · 제공 · 조회 하는 경우에는 「신용 정보의 이용 및 보호에 관한 법률」, 「개인정보 보호법」 등 관계 법령에 따라 본인의 동의가 필요합니다.

① 수집 · 이용에 관한 사항

수집 · 이용 목적	<ul style="list-style-type: none"> - (금융)계약의 체결 · 유지 · 이행 · 관리 · 개선 - 법령상 의무이행(실명확인, 특정금융거래보고, 불공정거래예방, 적합성확인 등) - 금융사고 방지(본인확인, 이상금융거래탐지 등), 분쟁 · 민원처리 등 사고 조사 - 통계 및 분석, 리스크 관리, 고객서비스 품질 향상
보유 및 이용기간	<p>(금융)거래 종료일로부터 5년 (단, 다른 관련 법령에 해당하는 경우 해당 법령상의 보존기간을 따름)</p> <p>(금융)거래 종료일이란 고객이 보유하고 있는 모든 계좌의 적극적 폐쇄 및 모든 상품의 계약 해지가 이루어지는 시점을 말합니다.</p>
거부 권리 및 불이익	<p>귀하는 아래 개인신용정보의 수집 · 이용에 대해 거부하실 수 있습니다.</p> <p>다만, “수집 · 이용에 관한 동의”는 금융거래 설정을 위한 필수적 사항이므로 동의를 거부하시는 경우 관련 상품 및 서비스의 체결, 이행, (금융)거래관계의 설정 및 유지가 불가능할 수 있습니다.</p>

수집 · 이용 항목

 고유식별정보	주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호 위 고유식별정보 수집 · 이용에 동의하십니까? <input type="checkbox"/> 미동의 <input type="checkbox"/> 동의함
 개인(신용)정보	
 일반개인정보	<ul style="list-style-type: none"> - 개인정보: 성명, 생년월일, 주소(주택, 직장), 연락처(휴대폰, 주택, 직장), 이메일, 직업, 직장명, 부서, 성별, 국적, 거주지구분, 거주지국가, 연계정보ID, 국내거소신고번호 - 대리인 개인정보: 성명, 생년월일, 연락처, 국적, 직업, 직장명, 국내거소신고번호, 본인과의 관계 - 거래매체정보: ID, 매체종류, IP/MAC주소, 이용단말기정보 - 고객확인정보(CDD/EDD), 고객신원정보, 거래목적 및 자금출처, 예상거래, 대리인, 의뢰인 등 특수관계자정보 - 거래자격 판단정보: 특정 금융투자상품거래를 위한 교육이수번호, 자격증번호
 신용거래정보	- 상품종류, 금융거래정보(거래의 종류, 거래조건, 일시, 금액 설정 생성정보), 금융거래의 설정 · 유지 · 이행 · 관리를 위한 이용, 상담 등을 통해 생성되는 정보
 신용도판단정보	- 연체정보, 채무불이행 발생 및 해소여부, 명의도용 정보, 금융질서문란정보
 신용능력정보	- 소득정보, 재산정보, 채무정보
 공공정보 등	- 개인신용정보평점, 기초수급자여부, 주민등록증/운전면허증 발급일
	위 개인신용정보 수집 · 이용에 동의하십니까? <input type="checkbox"/> 미동의 <input type="checkbox"/> 동의함

※ 민감정보는 특정상품(세금우대상품) 가입 시에만 수집 · 이용되며, 그 외 상품 가입 시에는 동의하시더라도 수집 · 이용되지 않습니다.
 ※ 본인은 개인(신용)정보 수집 · 이용 · 제공에 관한 고객권리의 설명과 본 동의서의 내용을 이해하였음을 확인합니다.
 ※ 본 동의는 당사와 계약을 체결한 업무수탁자가 수집 · 이용 · 제공하는 것을 포함합니다. 위탁업무의 변경 등 관련 세부내용은 당사 인터넷 홈페이지 「개인정보처리방침」에서 확인할 수 있습니다.

[필수-상세] 개인(신용)정보 수집 · 이용 동의서(세제혜택용)

[한국투자증권]과의 (금융)거래와 관련하여 [한국투자증권]이 본인의 개인(신용)정보를 수집 · 이용 · 제공 · 조회 하는 경우에는 「신용 정보의 이용 및 보호에 관한 법률」, 「개인정보 보호법」 등 관계 법령에 따라 본인의 동의가 필요합니다.

① 수집 · 이용에 관한 사항

수집 · 이용 목적	세제혜택상품(세액공제, 비과세, 분리과세 등) 계약의 체결 · 유지 · 관리 · 개선
보유 및 이용기간	(금융)거래 종료일로부터 5년 (단, 다른 관련 법령에 해당하는 경우 해당 법령상의 보존기간을 따름)
	(금융)거래 종료일이란 고객이 보유하고 있는 모든 계좌의 적극적 폐쇄 및 모든 상품의 계약 해지가 이루어지는 시점을 말합니다.
거부 권리 및 불이익	귀하는 아래 개인신용정보의 수집 · 이용에 대해 거부하실 수 있습니다. 다만, “수집 · 이용에 관한 동의”는 금융거래 설정을 위한 필수적 사항이므로 동의를 거부하시는 경우 관련 상품 및 서비스의 체결, 이행, (금융)거래관계의 설정 및 유지가 불가능할 수 있습니다.

수집 · 이용 항목

개인(신용)정보	
일반개인정보	- 퇴직연금관련정보 : 회사명, 입 · 퇴직 · 중간정산일자, 임직원 여부
신용거래정보	- 계좌번호, 상품종류, 금융거래정보(거래의 종류, 거래조건, 일시, 금액 설정 생성 정보), 금융거래의 설정 · 유지 · 이행 · 관리를 위한 이용, 상담 등을 통해 생성되는 정보
신용능력정보	- 원천징수정보
위 개인신용정보 수집 · 이용에 동의하십니까? <input type="checkbox"/> 미동의 <input type="checkbox"/> 동의함	

※ 본인은 개인(신용)정보 수집 · 이용 · 제공에 관한 고객권리의 설명과 본 동의서의 내용을 이해하였음을 확인합니다.

※ 본 동의는 당사와 계약을 체결한 업무수탁자가 수집 · 이용 · 제공하는 것을 포함합니다. 위탁업무의 변경 등 관련 세부내용은 당사 인터넷 홈페이지 「개인정보처리방침」에서 확인할 수 있습니다.

본인은 상기 개인(신용)정보 수집 · 이용 · 제공 · 조회(필수-상세)에 관한 고객권리에 대하여 설명되었으며, 본 동의서의 내용을 이해하였음을 확인합니다.

년 월 일

본인 : _____ (인/서명)

주) 유선접수의 경우 접수자는 필히 녹취 여부를 확인하시기 바랍니다.

유선접수시	접수자	접수시간	연락처	신청자
-------	-----	------	-----	-----

[선택-상세] 개인(신용)정보 수집 · 이용 동의서 (고객 편의 서비스 제공용)



[한국투자증권]과의 (금융)거래와 관련하여 [한국투자증권]이 본인의 개인(신용)정보를 수집 · 이용 · 제공 · 조회 하는 경우에는 「신용 정보의 이용 및 보호에 관한 법률」, 「개인정보 보호법」 등 관계 법령에 따라 본인의 동의가 필요합니다.

1 수집 · 이용에 관한 사항

안심
다소안심
보통
신중
주의

※ 위 등급은 사생활 침해 위험, 혜택, 명확성 등을 종합적으로 고려하여 동의 내용의 평가등급을 제공하는 제도입니다. (자세한 사항은 QR코드 참조)

수집 · 이용 목적	- 상품 · 서비스 홍보 및 판매 권유(상담) 등 마케팅 활용 - 경품지급 · 사은품 · 이벤트 참여, 자산/세무 상담 등 고객의 편의 제공 - 상기 목적 달성을 위한 본인확인, 통계 및 분석
보유 및 이용기간	- 당해 계약의 효력 종료(계약 해제 · 해지, 만기, 동의철회) 시 까지 위 보유 기간에서의 계약의 효력 종료란 고객이 신청한 서비스 또는 보유하고 있는 모든 계약의 해지, 만기 및 동의철회가 이루어지는 시점을 말합니다.
거부 권리 및 불이익	귀하는 아래 개인(신용)정보 수집 · 이용에 관한 동의를 거부할 수 있습니다. 다만, 동의하지 않으실 경우 “경품, 사은품, 할인쿠폰과 관련된 부가서비스 및 제휴서비스의 제공, 상품 · 서비스 · 행사 안내 서비스 제공”의 혜택을 받지 못할 수 있습니다. 또한 동의하시더라도 당사 홈페이지(https://securities.koreainvestment.com), 고객센터(1544-5000, 1588-0012), 거래지점 등을 통해 언제든지 철회하실 수 있습니다.

수집 · 이용 항목

👤 개인(신용)정보	
📄 일반개인정보	- 성명, 생년월일, 성별, 주소, 휴대 전화번호, 자택 전화번호, 직장 전화번호, 이메일 주소, 직업, 직장명, 이용단말기 정보
🔑 신용거래정보	- 관심상품, 거래동기, 금융거래정보(거래일시, 금융상품종류, 거래조건, 거래 설정 정보), 선호 상품 및 서비스
🔒 신용능력정보	- 투자성향, 납입가능기간, 소득총액
위 개인신용정보 수집 · 이용에 동의하십니까? 안심 <input type="checkbox"/> 미동의 <input type="checkbox"/> 동의함	

상품서비스 안내

전자적 전송매체를 통한 광고성 정보의 수신에 동의하시겠습니까?
(동의 시, 아래 수신 받으실 방식을 선택해주세요.) 미동의 동의함

전체
 전화
 SMS(문자)
 이메일
 우편물(DM)
 PUSH

※ 상품서비스 안내 등 수집 · 이용 목적을 달성하기 위해 위의 동의한 안내수단으로 고객님의 연락할 수 있습니다.
 ※ 본 동의는 당사와 계약을 체결한 업무수탁자가 수집 · 이용하는 것을 포함합니다. 위탁업무의 변경 등 관련 세부내용은 당사 인터넷 홈페이지 「개인정보처리방침」에서 확인할 수 있습니다.

본인은 상기 개인(신용)정보 수집 · 이용 · 제공 · 조회(필수-상세)에 관한 고객권리에 대하여 설명되었으며, 본 동의서의 내용을 이해하였음을 확인합니다.

년 월 일

본인 : _____ (인/서명)

주) 유선접수의 경우 접수자는 필히 녹취 여부를 확인하시기 바랍니다.

유선접수시	접수자	접수시간	연락처	신청자
-------	-----	------	-----	-----

truefriend 한국투자 증권

한국투자증권 퇴직연금 상담센터 1588-8844

퇴직연금전용홈페이지 (<http://pension.koreainvestment.com>)