

퇴직연금 분할매수 [신청/취소/변경] 신청서

본인/인감 확인	담당	팀장

◆ 공통 사항

제도 구분	<input type="checkbox"/> DB형	<input type="checkbox"/> DC형	<input type="checkbox"/> IRP(기업형)	<input type="checkbox"/> IRP(개인형)
계좌번호(생년월일)	회사명			
고객명	연락처			

◆ 상품분할매수 [신청]

분할매수주기	분할매수횟수 ¹⁾	분할매수일자 ²⁾
<input type="checkbox"/> 월 <input type="checkbox"/> 분기 <input type="checkbox"/> 반기	회	<input type="checkbox"/> 5일 <input type="checkbox"/> 10일 <input type="checkbox"/> 15일 <input type="checkbox"/> 20일 <input type="checkbox"/> 25일

※ 상품분할매수는 보유 현금성자산으로 상품을 매수할 때 분할하여 매수하는 방법입니다.

◆ 매수예정상품(부담금투자비율) 분할매수 [신청 해지] ※DC/기업형IRP 고객만 신청 가능

분할매수방법	분할매수주기	분할매수횟수 ¹⁾	분할매수일자 ²⁾	분할매수 운용상품
<input type="checkbox"/> 1회성 ³⁾ <input type="checkbox"/> 연속성	<input type="checkbox"/> 월 <input type="checkbox"/> 분기 <input type="checkbox"/> 반기	회	<input type="checkbox"/> 5일 <input type="checkbox"/> 10일 <input type="checkbox"/> 15일 <input type="checkbox"/> 20일 <input type="checkbox"/> 25일	<input type="checkbox"/> 부담금 투자비율과 동일 <input type="checkbox"/> 직접선택 (분할매수적용에 체크)

※ 매수예정상품 분할매수는 향후 입금될 부담금을 등록된 투자비율로 매수할 때 분할하여 매수하는 방법입니다.

◆ 분할매수 운용상품 지정

※ 원금보존 추구에 "예" 체크 시 저위험 이하의 상품만 가입 가능합니다.

상품명	상품분할매수		매수예정상품 변경 ⁴⁾				원금보존 추구
	매매 방법	비율/금액	기본투자비율 ⁶⁾ (필수)	분할매수 적용 ⁵⁾	부정기투자비율 ⁷⁾ (선택)	분할매수 적용 ⁵⁾	
	<input type="checkbox"/> 비율 <input type="checkbox"/> 금액		%	<input type="checkbox"/>	%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
	<input type="checkbox"/> 비율 <input type="checkbox"/> 금액		%	<input type="checkbox"/>	%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
	<input type="checkbox"/> 비율 <input type="checkbox"/> 금액		%	<input type="checkbox"/>	%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
	<input type="checkbox"/> 비율 <input type="checkbox"/> 금액		%	<input type="checkbox"/>	%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
	<input type="checkbox"/> 비율 <input type="checkbox"/> 금액		%	<input type="checkbox"/>	%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오
	<input type="checkbox"/> 비율 <input type="checkbox"/> 금액		%	<input type="checkbox"/>	%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오

1) 분할매수횟수 : 2회~12회 중 선택 가능합니다. 횟수를 기재하지 않은 경우 1년 기준으로 횟수 지정 (월: 12회, 분기: 4회, 반기: 2회)

2) 분할매수일자 : 2회차 분할매수회차부터 지정한 일자에 매수운용지시가 접수됩니다. (1회차는 상품분할매수신청일 당일 매수접수됨)

3) 분할매수방법을 1회성으로 선택하는 경우, 등록 후 최초 입금되는 부담금에만 분할매수가 적용됩니다.

4) 매수예정상품 변경은 추후 입금될 부담금에 대한 상품 매수 요청입니다. 상품별 투자 비율은 5 ~ 100% 신청 가능(투자비율 총합 각각 100%)

5) 기존에 연속성 매수예정상품 분할매수를 진행 중인 상태에서 분할매수적용 상품을 지정하지 않은 경우, 기존에 등록된 연속성 매수예정상품 분할매수규칙은 자동 해지됩니다.

6) 기본투자비율(필수)은 입금 시 상품매수를 위해 반드시 설정해야 하는 투자비율입니다.

7) 부정기투자비율(선택)은 DC/기업형IRP의 경평성과급, 제도전환부담금과 개인형IRP의 이연퇴직소득금액, 연금계좌이체, ISA만기전환금과 같이 수시 입금되는 목돈을 기본투자비율과 다르게 투자하고 싶은 경우 설정하는 고객님의 선택에 따른 투자비율입니다. 부정기투자비율 미설정 시 모든 입금 금액은 기본투자비율로 투자되며 DB형의 경우 기본투자비율만 설정 가능합니다.

※ 분할매수 대기자금은 MMF상품으로 운용되며 예정스케줄 취소 시 해당 MMF상품으로 유지됩니다. 분할매수규칙은 포괄형 운용지시, 엠브렐러LCF펀드 및 MMF2호 상품에는 적용할 수 없습니다.

※ 매수예정상품(부담금 투자비율)에 현금성자산 비율이 있는 경우 현금성자산 비율을 제외한 나머지 상품비율을 100% 기준으로 환산하여 적용합니다.

◆ 분할매수 예정스케줄 취소

구분	취소 스케줄 선택
<input type="checkbox"/> 상품분할매수 예정스케줄 취소	<input type="checkbox"/> 전부선택
<input type="checkbox"/> 매수예정상품 분할매수 예정스케줄 취소	<input type="checkbox"/> 일부선택 [<input type="checkbox"/> 규칙적용 등록일자]

※ DC가입자 유선접수는 계좌비밀번호 등록 후 가능합니다.

◆ 고객거래확인정보

1. 금융상품거래 및 퇴직연금 가입 확인사항

- ▣ 원리금보장상품 가입 시 확인사항
 - 퇴직연금 RP 대상 증권은 관련 법령에 의해 BBB 등급 이상으로 운영(대상증권의 만기 또는 기타사유로 발생하는 종목교체 포함) 되는 것에 대해 설명 들었으며 동의 거부 합니다.
 - RP/정기예금/발행어음/GIC 상품은 만기일 이전까지 상품변경 운용지시(예약)가 없는 경우 동일한 상품으로 재매수 되며, 적용이율은 재매수일자의 고시금리로 적용됩니다.
 - RP/정기예금/발행어음/GIC 상품은 만기일 이전 중도 해지 시 약정금리를 적용받지 못할 수 있으므로, 상품설명서(또는 약관)을 확인하시기 바랍니다.
- ▣ 알림서비스 확인 사항
 - 상품만기내역, 운용지시내역안내 등이 SMS 및 E-mail로 발송 되며, 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 투자권유로 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 개설한 상품의 약관 및 서비스 신청에 대한 약관 등이 적용됨을 승인하고, 신청 항목별 유의사항 등 주요내용을 충분히 설명 되었음을 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 (인/서명)

판매영업점	판매직원 직위		판매직원	성명	(인/서명)	판매녹취시간
유선/방문 접수 시	접수시간	접수자	(인/서명)	고객연락처		법인/단체 신청 시 신청자 소속 및 성명
취소신청 시	성명	(인/서명)	취소사유			

※「금융소비자 보호에 관한 법률」에 따라 고객님의께서 투자정보(투자경험이나 투자목적 등)제공을 원하지 않으시거나, 당사 직원으로부터의 투자권유를 원하지 않으시면 아래의 확인서를 작성하여 주시기 바랍니다.

※ 고객님의께서 투자권유를 희망하지 않는 경우 회사는 적합성원칙, 적정성원칙, 설명의무를 부담하지 않으며 고객께 투자권유를 할 수 없습니다.

※ 이 확인은 향후 분쟁 또는 소송이 발생하는 경우 고객의 권리구제에 불리하게 사용될 수 있으므로 신중하게 작성할 필요가 있습니다.

◆ [투자권유 희망 및 투자자정보 제공 여부] 확인서 * 아래 해당사항("□")에 체크 후 밑줄 친 곳은 자필로 기재 바랍니다.

투자권유를 희망하지 않음(투자자정보 미제공) ※ 일임 •(비지정형)신탁계약 및 파생상품 등 거래희망 시에는 체크불가

•투자권유를 희망하지 않거나 투자자정보를 제공하지 않는 경우에는 고객의 별도의사가 있기 전까지 회사가 투자권유를 할 수 없습니다.

•투자시 원금손실이 발생할 수 있으며, 투자손익에 대한 책임은 모두 고객에게 귀속됩니다.

고객님께서 가입하시려는 금융투자상품의 상품위험도가 고객님의 투자성향보다 높은 경우 작성하여 주시기 바랍니다.

◆ 투자자성향에 적합(적정)하지 않은 투자성 상품 거래 확인서

Table with 2 columns: 고객 투자 성향, 자필기재 (예시 : 위험중립형). Rows include 해당상품명 / 위험등급.

☞ 투자자성향, 상품위험등급 부분은 자필기재(하단 표 참조하여 해당 명칭 기재), 다수 상품 가입시 해당 상품명 기재

※ 투자성향별 적합한 금융투자상품의 상품위험도

Table mapping investment tendency (e.g., 공격투자형) to risk levels (e.g., 초고위험).

- 투자자성향 대비 위험도가 높은 투자성 상품은 회사가 투자권유를 할 수 없으므로, 고객 본인 판단 하에 투자여부를 결정하시기 바랍니다.
• 투자권유를 희망하지 않거나, 설명을 요청하지 않으면 회사는 적합성원칙-설명 의무 준수 의무를 부담하지 않습니다.

◆ 환매수수료 확인서 (환매수수료 부과 상품 매수 시)

■ 환매수수료 부과 금융투자상품 거래 확인

Form for recording redemption fee details: 상품명, 가입 후 개월 이내 환매 시, 징수구분(환매금액, 이익금 등) 의 %가 환매수수료로 부과됨을 확인합니다.

☞ 상품명, 개월수, 징수구분 그리고 환매수수료율 등 괄호 내 내용 자필 기재

■ 위임장 (대리인 방문 시)

Form for proxy authorization including fields for 대리인 성명, 생년월일, 본인과 관계, 전화번호, 주소, and 위임내용.

■ 대리인 개인정보의 수집·이용에 관한 사항(필수-상세)

Table detailing data collection and usage for the proxy, including collection purpose, retention period (5 years), and consent to terms.

■ 대리인의 정보 수집·이용 항목

Table listing information collection items: 고유식별정보, 개인(신용)정보, 일반개인정보, and consent checkboxes.

대리인: (인/서명)

※ DC가입자계좌는 대리인 거래가 불가능합니다.

영업 0177호
(2023.03.02 개정)