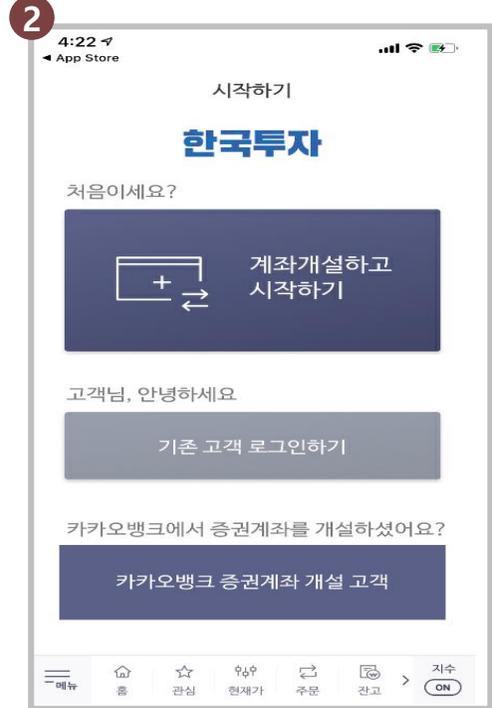
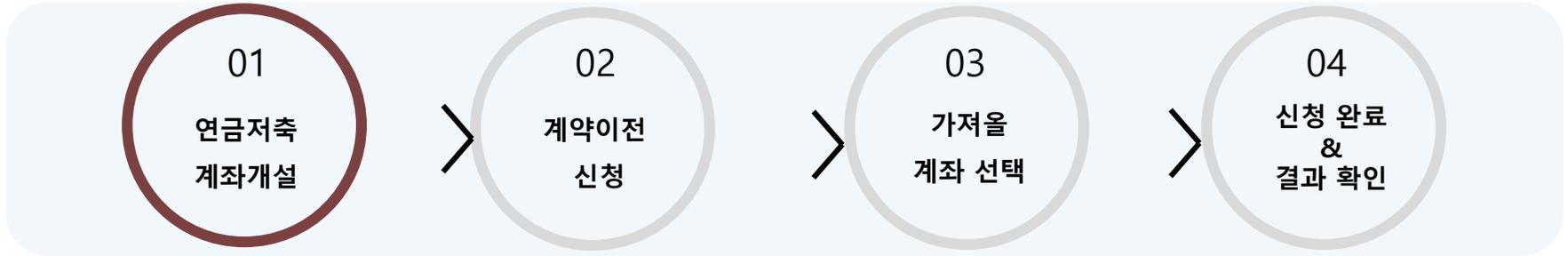


개인연금 계약이전 온라인 가이드

한국투자앱 개인연금 계약이전 방법

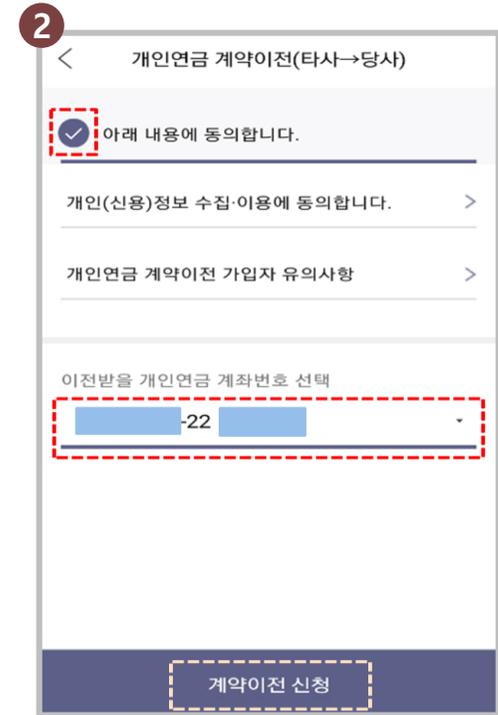
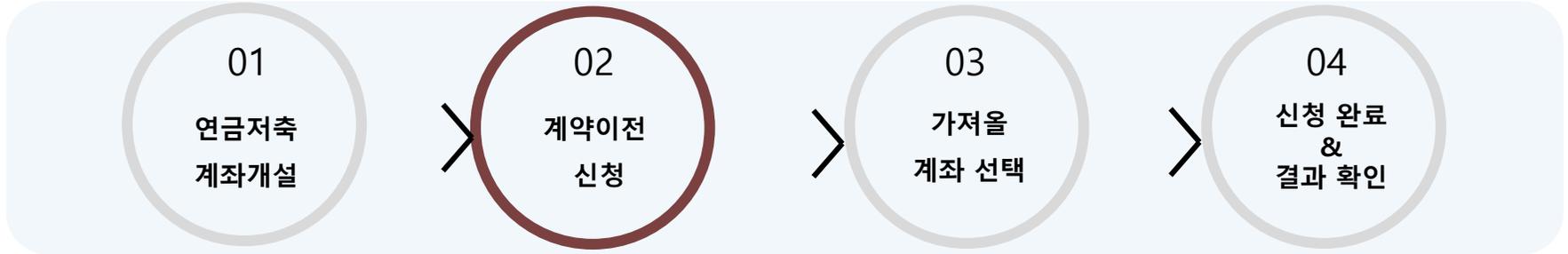
1. 한국투자앱 다운로드 및 개인연금 계좌개설



- ① Google Play 또는 APP Store 에서 한국투자증권 검색 → "한국투자" 앱 다운로드
- ② 계좌 보유 여부에 따라 세가지 옵션 중 선택(기존 고객이라 하더라도 연금저축계좌가 없으면 계좌개설 필수)
- ③ 연금저축계좌를 보유 시 계약이전 신청을 시작

한국투자앱 개인연금 계약이전 방법

2. 개인연금 계약이전(타사->당사) 신청

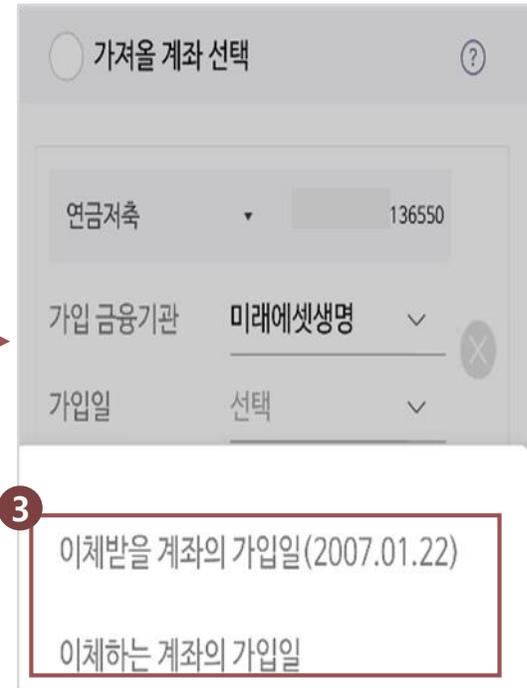
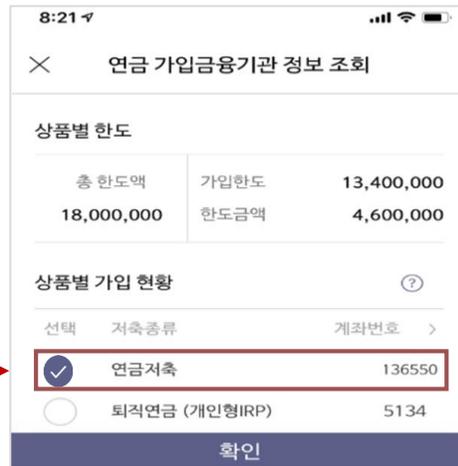
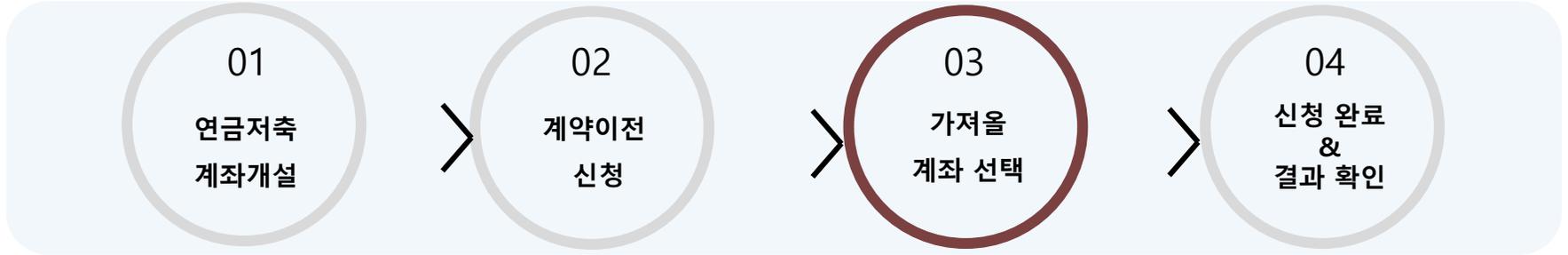


▶ 금융상품 > 개인연금 > 개인연금계좌관리 > 개인연금계약이전(타사->당사) 선택

- ① 연금저축계좌가 없으면 하단의 계좌개설 클릭 ※ "연금저축" 선택하여 개설
- ② 개인신용 정보 및 가입자 유의사항 확인 후 계약이전 신청

한국투자앱 개인연금 계약이전 방법

3. 이체 의사 확인 방법 및 가져올 계좌 선택

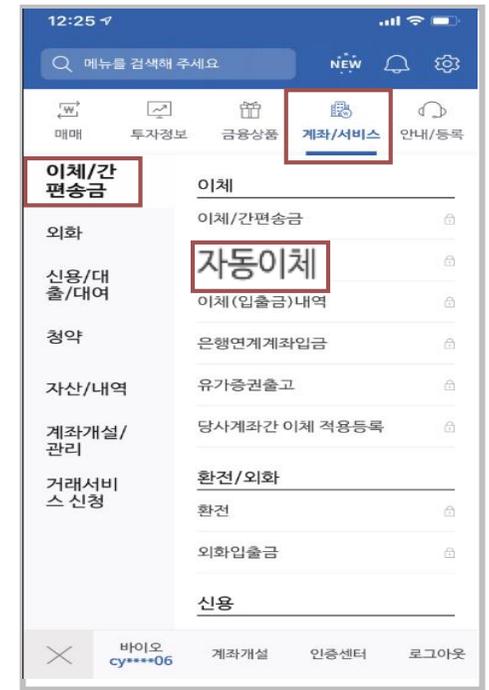
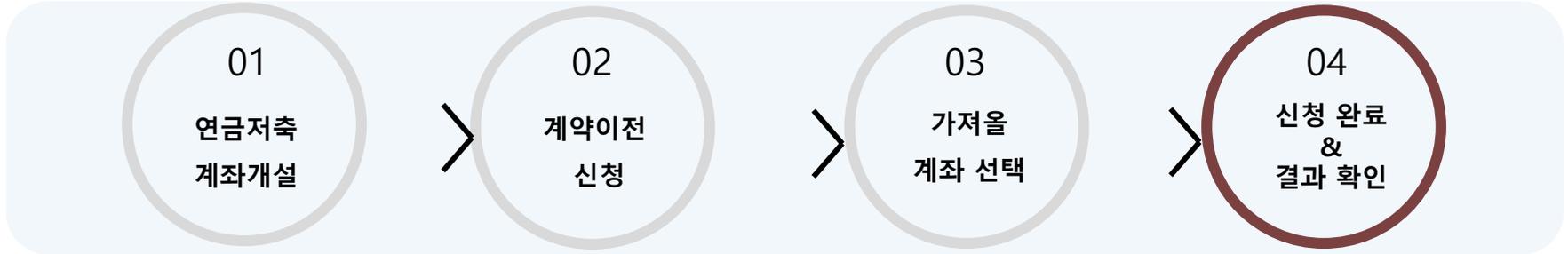


▶ 이체 의사 확인 방법과 가져올 계좌의 가입일을 선택

- ① 이전 의사 확인은 이전신청일+1 영업일까지 완료해야 하며, 확인이 안되는 경우 이전이 취소
- ② 연금 가입 금융기관 정보를 조회한 후 상품별 가입현황에서 타사 계좌 선택 및 입력
- ③ 가입일은 이체받을 계좌의 가입일과 이체하는 계좌의 가입일 중 선택

한국투자앱 개인연금 계약이전 방법

4. 계약이전 완료 확인



▶ 신청 결과를 확인하고 추가 거래 사항을 선택합니다.

- ① 이전하는 금융기관의 상품 종류에 따라 이전에 소요되는 기간이 상이 할 수 있으므로, 기존 거래 금융기관에서 이전 의사 확인 시(전화통화 등) 이전 완료일자 등을 확인해야 함
- ② 계약이전은 현금성 자산으로 이체되므로 이전 완료 후 펀드매수/자동이체 신청 등은 별도로 반드시 처리해야 함

감사합니다.

truefriend 한국투자 증권

www.truefriend.com/pension

- ※ 투자자는 금융상품에 대하여 금융회사로부터 충분한 설명을 받을 권리가 있으며, 가입 전 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어 보시기 바랍니다.
- ※ 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
- ※ 연금저축 계약기간 만료 전 중도해지하거나 계약기간 종료 후 연금 이외의 형태로 수령하는 경우 세액공제 받은 납입원금 및 수익에 대해 기타소득세(16.5%) 세율이 부과될 수 있습니다.
- ※ 과세기준 및 과세방법은 향후 세법개정 등에 따라 변동될 수 있습니다