

# 부담금 운용지시등록신청서(DC/기업IRP)

기업정보	* 기업명		* 제도구분	<input type="checkbox"/> 확정기여형 (DC) <input type="checkbox"/> 기업형 IRP
가입자정보	* 가입자명		* 주민등록번호	
	* 휴대전화		* E-Mail	
	* 우편물수령주소			

## ■ 투자위험등급별상품

예금자 보호여부	투자위험등급	상품구분	상품명	투입비율	
				최초	2회차 이후
예금자 보호	5등급	원리금 보장형	금리연동형	%	%
			이율보증형(1년형)	%	%
			이율보증형(2년형)	%	%
예금자 비보호	4등급	실적 배당형	채권형	%	%
	3등급		채권혼합형	%	%
	2등급		주식형	%	%
합계(주식형은 70%를 초과할 수 없습니다.)				100 %	100 %

[예금자비보호 상품(실적배당형)을 선택한 경우에만 작성]

### 【핵심사항 안내】

- 이 금융투자상품(계약)은 원금 손실 가능성 (또는 원금 초과손실 가능성)이 있습니다. • 이 금융투자상품(계약)은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
- 이 금융투자상품(계약)의 가장 핵심적인 투자 위험은 아래와 같습니다.
- 신용위험 : 발행사 부도 등 위험에 따른 손실위험    □ 환 위 험 : 환율 변동에 따른 환차손 위험    □ 시장위험 : 시장상황 변화에 따른 가격 변동위험
- ※ 이 금융투자상품(계약)의 다른 투자위험과 손익구조 등에 대해서는 설명서 등을 통해 확인하시기 바랍니다.

### 【고객 확인 사항】

- 투자설명서를 교부 받았음(설명서 수령을 거부한 경우는 미교부)
- 상품의 내용, 핵심 투자위험(신용위험, 시장위험, 환위험 등), 원금손실 가능성(예금자 보호법 적용대상 아님), 상대적 위험도에 대해 설명을 듣고 이해하였음

가입자명 : \_\_\_\_\_ (서명/날인)

## ■ 가입 내용 확인

### 【약관 수령 및 설명에 대한 이해와 투자 확인】

- 본인은 원리금보장형 상품의 주요내용에 관하여 충분히 설명을 듣고 이해하였으며, 원리금보장형 상품에 투자를 신청하는 경우 본인 의사임을 확인합니다.
- 펀드 등 실적배당형 상품에 투자하고자 하는 경우 투자자정보 확인절차를 이행해야 함을 설명받고 이해하였습니다.

### 【원리금보장형 상품의 재예치 확인】

- 원리금보장형 상품은 만기일 2영업일 전까지 별도의 변경 의사 표시가 없는 경우에 동일한 상품으로 재예치일에 해당하는 공시이율을 적용하여 자동 재예치 됩니다.

### 【원리금보장형 상품의 예금자보호 확인】

- 이 퇴직연금은 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 귀하의 다른 예금보호 대상 금융상품과는 별도로 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. 단, 2개 이상 퇴직연금에 가입한 경우 합하여 5천만원까지 보호합니다.
- 본인이 가입하는 퇴직연금 상품의 예금자보호여부 및 보호한도(확정기여형(DC) 또는 개인형퇴직연금제도(IRP)의 적립금에 한하여 다른 예금보호대상 금융상품과는 별도로 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 5천만원)에 대하여 설명받고 이해하였음을 확인합니다.

년            월            일

가입자명 : \_\_\_\_\_ (서명/날인)

# 개인(신용)정보 처리 동의서

## 소비자 권익보호에 관한 사항

본 동의를 거부하시는 경우는 보험계약 체결·이행 등이 불가능하며 본 동의서에 의한 개인(신용)정보 조회는 귀하의 신용등급에 영향을 주지 않습니다.

### 1. 개인[신용]정보의 수집·이용에 관한 사항

당사 및 당사 업무수탁자는 『개인정보보호법』 및 『신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률』에 따라 본 계약과 관련하여 귀하의 개인(신용)정보를 다음과 같이 수집·이용하고자 합니다. 이에 대하여 동의하십니까? (동의함 )

- 개인(신용)정보의 수집·이용 목적
  - 근로자퇴직급여보장법 등 관련 법령에 따른 퇴직연금사업자로서 업무의 수행
  - 퇴직연금관련 계약의 체결, 유지, 관리, 상담, 퇴직급여 지급·심사
  - 조사연구(리서치), 서비스 제공, 공공기관의 정책자료로 이용
  - 퇴직연금관련 계약 관련 민원 처리 및 분쟁 대응, 고객 이력 관리
  - 모집질서의 유지
  - 금융거래 관련 업무(금융거래 신청, 실시간이체 신청 등)
  - 퇴직연금관련 계약 및 퇴직급여 청구에 이해관계가 있는 자에 대한 법규 및 계약상의 의무 이행
  - 기존 계약자에 대한 보험계약 상담(당사 및 당사 설계사에 한함)
- 당사 등이 수집·이용할 개인(신용)정보의 내용
  - \* 이 퇴직연금 계약 체결을 전후로 하여 당사 등이 수집·이용하는 다음의 개인(신용)정보 등
  - 개인식별정보(성명, 주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호, 주소, 전화번호, 휴대전화번호, E-mail, 직장 등)
  - 퇴직연금계약정보(회사명, 계약일자, 입사(기산)일자, 퇴직일, 기준급여, 추계액, 부담금, 적립금, 퇴직급여, 연금전환금액, 계약유지여부 등), 퇴직급여 지급 정보(퇴직급여 청구일자, 지급일자, 지급사유, 지급액, 계좌정보, 판결문, 증명서, 확인서 등), **중도인출 법정 사유 증빙(가족관계, 주택소유, 주택매매, 요양 관련 정보, 법원결정문 등)**
  - 법률 및 국제협약 등의 의무이행을 위한 정보
- 개인(신용)정보의 보유·이용기간
  - 수집·이용 동의일로부터 거래종료 후 5년까지  
(단, 거래종료 후 5년이 경과한 후에는 퇴직급여 지급, 분쟁 조정·해결, 금융사고 조사, 보험사기 방지·적발, 민원처리, 법령상 의무이행을 위한 경우에 한하여 보유·이용하며 별도 보관. 거래종료일이란 당사와의 모든 거래관계가 계약의 만료, 해지·해제·취소, 소멸시효의 완성, 변제 등으로 인한 채권의 소멸, 그 밖의 사유로 종료된 날을 의미하며, 세부사항은 당사 홈페이지 참고)

### 2. 개인[신용]정보의 조회에 관한 사항

당사 및 당사 업무수탁자는 『신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률』에 따라 귀하의 개인(신용)정보를 다음과 같이 신용정보집중기관 및 보험개발원으로부터 조회하고자 합니다. 이에 대하여 동의하십니까? (동의함 )

- 개인(신용)정보의 조회 목적
  - 퇴직연금관련 계약의 체결, 유지, 관리, 상담, 퇴직급여 지급·심사
  - 재정검증, 부담금산출·검증
- 조회할 개인(신용)정보
  - 근로자퇴직급여보장법에 따른 타퇴직연금사업자가 수집·관리하고 있는 퇴직연금 계약정보(회사명, 계약일자, 입사(기산)일자, 퇴직일, 기준급여, 추계액, 부담금, 적립금, 퇴직급여, 연금전환금액, 계약유지여부 등), 퇴직급여 지급정보(퇴직급여 청구일자, 지급일자, 지급사유, 지급액, 계좌정보 등)
  - 은행연합회 등 금융기관의 연금저축/비과세/세금우대종합저축 가입총액 및 내역
  - 신용정보집중기관, 보험개발원의 퇴직연금 계약정보 및 지급정보
  - 신용정보회사 및 통신사의 실명인증 및 본인인증을 위한 정보
- \* 조회대상기관의 구체적인 정보 및 조회목적은 당사 홈페이지 [개인 정보 처리방침] 및 [신용정보활용체계]에서 확인할 수 있습니다.
- 조회동의 유효 기간 및 조회자(제공받는 자)의 개인(신용)정보의 보유·이용기간
  - 수집·이용 동의일로부터 거래종료 후 5년까지  
(단, 거래종료 후 5년이 경과한 후에는 퇴직급여 지급, 분쟁 조정·해결, 금융사고 조사, 보험사기 방지·적발, 민원처리, 법령상 의무이행을 위한 경우에 한하여 보유·이용하며 별도 보관. 거래종료일이란 당사와의 모든 거래관계가 계약의 만료, 해지·해제·취소, 소멸시효의 완성, 변제 등으로 인한 채권의 소멸, 그 밖의 사유로 종료된 날을 의미하며, 세부사항은 당사 홈페이지 참고)

### 3. 개인[신용]정보의 제공에 관한 사항

당사는 『개인정보보호법』 및 『신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률』에 따라 귀하의 개인(신용)정보를 다음과 같이 제3자에게 제공하고자 합니다. 이에 대하여 동의하십니까? (동의함 )

#### □ 개인(신용)정보를 제공받는 자

- 신용정보집중기관 : 한국신용정보원 등 신용정보집중기관
- 공공기관 등 : 금융위원회, 금융감독원, 고용노동부, 보험개발원 및 국세청 등, 법령상 업무 수행기관
- 퇴직연금사업자 등 : 퇴직연금제도의 운용관리업무 및 자산관리업무를 수행하기 위하여 근로자퇴직급여보장법 제26조에 따라 등록한 자
- 신용정보회사 : NICE 신용평가정보, 코리아크레딧뷰로 등 신용정보회사
- 업무수탁자 등 : 본 계약의 이행·상담 등에 필요한 업무를 위탁받은 자(위탁 콜센터, 위탁 고객센터, 당사 및 모집위탁계약을 체결한 자(퇴직연금모집인, 퇴직연금법인 대리점 등), 우편물용역업체, 변호사, 법무법인 및 한국예탁결제원 등

※ 각 제공대상기관 및 이용목적의 구체적인 정보는 당사 홈페이지 [www.ibki.co.kr]에서 확인할 수 있습니다.

#### □ 개인(신용)정보를 제공받는 자의 이용목적

- 신용정보집중기관 : 퇴직연금계약 및 퇴직급여지급 관련 정보의 집중관리 및 활용 등 신용정보집중기관의 업무
- 공공기관 등 : 근로자퇴직급여보장법, 보험업법 등 법령에 따른 업무수행
- 퇴직연금사업자 등 : 근로자퇴직급여보장법, 보험업법 등 법령에 따른 업무수행
- 신용정보회사 : 당사 요청 정보 제공을 위한 대상자 식별
- 업무수탁자 등 : 본 계약의 체결 및 이행·상담관련 위탁업무 수행

#### □ 제공할 개인(신용)정보의 내용

- 「개인(신용)정보 등의 수집·이용에 관한 사항」의 정보내용 (단, 각 제공받는 자의 이용목적에 위해 필요한 정보에 한함)


#### □ 제공받는 자의 개인(신용)정보 보유·이용기간

- 개인(신용)정보를 제공받는 자의 이용목적에 달성할 때까지(최대 거래종료 후 5년까지)

### 4. 민감정보 및 고유식별정보의 처리에 관한 사항

당사는 「개인정보보호법」 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 따라 상기의 개인(신용)정보에 대한 개별 동의사항에 대하여 다음과 같이 귀하의 민감정보(중도인출의 요양 관련 정보) 및 고유식별정보(주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호 등)를 처리(수집·이용, 조회, 제공)하고자 합니다. 이에 대하여 동의하십니까? (동의함 )

20          년          월          일

가입자명 : \_\_\_\_\_  (서명/날인)

### 금융정보취약계층에 대한 설명 및 확인

※ 아래는 금융정보취약계층에 해당되시는 분만 작성합니다.

금융정보취약계층(만 65세 이상인 자, 은퇴자, 주부 등)에 해당하시고 그 정보를 제공하기로 동의하신 고객께서는 '예금보험관계 성립 여부 및 보호한도'에 대해 다른 정보보다 우선적으로 설명 받으실 수 있습니다.

○ 다음 중 어느 항목에 해당하십니까? (√ 체크)

만65세 이상    은퇴자    주부    기타 우선 설명희망자

○ 예금자보호여부 및 보호한도(원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 5천만원)에 대하여 우선적으로 설명 들었음을 확인합니다.

※ 불이익사항 : (실적배당형 상품의) 원금손실 가능성, 중도해지시 불이익 등

20          년          월          일

가입자명 : \_\_\_\_\_  (서명/날인)

## 투자 성향 분석 설문지 ※ 실적배당형(주식/채권/채권혼합형)을 선택하신 경우에만 작성해 주세요.

본 투자자정보 확인서는 고객님의 투자자정보를 파악하여, 그에 적합한 금융투자상품을 권유해 드리기 위한 기초 자료로 활용됩니다. 최대한 고객님의 상황에 부합하거나 가장 가까운 항목을 선택하여 주시기 바랍니다. 고객님의 잘못된 답변 또는 불성실한 답변은 금융회사로 하여금 고객님의게 적합하지 않은 상품을 추천하게 되는 결과를 가져올 수 있으므로 신중하게 기재해 주시기 바랍니다.

<p>1. 고객님의 연령대는 어떻게 되십니까?  <input type="checkbox"/> (1점) 61세 이상   <input type="checkbox"/> (2점) 51세~60세   <input type="checkbox"/> (3점) 41세~50세  <input type="checkbox"/> (4점) 31세~40세   <input type="checkbox"/> (5점) 30세 이하</p> <p>2. 고객님의 퇴직연금(DC/IRP) 연간 납입액은 얼마입니까?  <input type="checkbox"/> (1점) 200만원 미만   <input type="checkbox"/> (2점) 200만원 이상~500만원 미만  <input type="checkbox"/> (3점) 500만원 이상~1천만원 미만   <input type="checkbox"/> (4점) 1천만원 이상</p> <p>3. 고객님의 보유자산 중 은퇴자산(DC/IRP/연금저축)의 규모는 얼마입니까?  <input type="checkbox"/> (1점) 1천만원 미만   <input type="checkbox"/> (2점) 1천만원 이상~5천만원 미만  <input type="checkbox"/> (3점) 5천만원 이상~1억 미만   <input type="checkbox"/> (4점) 1억 이상~5억 미만  <input type="checkbox"/> (5점) 5억 이상</p> <p>4. 고객님의 투자경험이 있는 금융투자상품은 무엇입니까?  <input type="checkbox"/> (1점) 은행 예금/적금, 국제 등  <input type="checkbox"/> (2점) 회사채, 채권형 펀드, 원금보장 파생결합증권  <input type="checkbox"/> (3점) 원금비보장 파생결합증권, 혼합형 펀드  <input type="checkbox"/> (4점) 주식형 펀드  <input type="checkbox"/> (5점) 파생상품투자 펀드, 해외펀드</p>	<p>5. 금융투자상품의 투자경험기간은 얼마나 됩니까?  <input type="checkbox"/> (1점) 1년 미만  <input type="checkbox"/> (2점) 1년 이상~2년 미만  <input type="checkbox"/> (3점) 2년 이상~3년 미만  <input type="checkbox"/> (4점) 3년 이상~5년 미만  <input type="checkbox"/> (5점) 5년 이상</p> <p>6. 투자원금에 대한 기대 수익률 및 손실 감내수준은 어느 정도입니까?  <input type="checkbox"/> (1점) ±5% 이하   <input type="checkbox"/> (3점) ±10% 이하  <input type="checkbox"/> (5점) ±15% 이하   <input type="checkbox"/> (7점) ±20% 이하  <input type="checkbox"/> (9점) ±20% 초과</p> <p>7. 고객님의 투자수익 및 위험에 대한 태도는 무엇이라 생각하십니까?  <input type="checkbox"/> (1점) 투자수익을 고려하나 원금보존이 더 중요  <input type="checkbox"/> (5점) 원금보존을 고려하나 투자수익이 더 중요  <input type="checkbox"/> (7점) 손실 위험이 있더라도 투자수익이 더 중요</p>	<p>8. 고객님의 금융투자상품에 대한 수준 및 이해도는 어느 정도입니까?  <input type="checkbox"/> (1점) 금융투자상품에 투자해 본 경험이 없음  <input type="checkbox"/> (3점) 채권형펀드에 투자한 경험이 있으며 손실가능성 등에 대해 일부 알고 있음  <input type="checkbox"/> (5점) 주식, 채권 및 펀드의 구조 및 위험에 대해 잘 알고 있음  <input type="checkbox"/> (7점) 파생상품을 포함한 대부분의 금융투자상품 구조 및 위험을 이해하고 있음</p> <p>9. 고객님의 예상 퇴직시점은 얼마나 남았습니까?  <input type="checkbox"/> (1점) 12개월 미만   <input type="checkbox"/> (2점) 12개월 이상~3년 미만  <input type="checkbox"/> (3점) 3년 이상~5년 미만   <input type="checkbox"/> (4점) 5년 이상~10년 미만  <input type="checkbox"/> (5점) 10년 이상</p> <p>10. 파생상품, 원금비보장 파생결합증권 또는 파생상품에 투자경험은 얼마입니까?  <input type="checkbox"/> 없음   <input type="checkbox"/> 1년 미만   <input type="checkbox"/> 3년 이하   <input type="checkbox"/> 5년 이하   <input type="checkbox"/> 5년 초과</p> <p>11. 취약투자자 해당 여부  <input type="checkbox"/> Yes : 65세 이상 투자자, 금융투자상품 무경험자, 문맹자 등  <input type="checkbox"/> No</p>
---	--	--

### [고객투자성향]

• 1번에서 9번까지 응답결과에 따른 가중점수를 합산함

<input type="checkbox"/> 안정형	<input type="checkbox"/> 안정추구형	<input type="checkbox"/> 중립형	<input type="checkbox"/> 적극투자형	<input type="checkbox"/> 공격투자형
15점 이하	16점 ~ 25점	26점 ~ 35점	36점 ~ 45점	46점 이상

### [투자권유 확인]

본인은 귀사에 제공한 투자자정보와 관련하여 다음과 같은 사항을 확인합니다.

- 귀사에 제공한 투자자정보는 본인의 투자목적, 재산상황 및 투자경험 등의 정보를 정확히 알려드린 것입니다.
- 향후 24개월 동안에는 귀사가 본인의 투자자정보를 변경되지 않은 것으로 간주한다는 점을 설명 받았습니.
- 본인의 투자자정보에 변경사항이 발생한 경우에는 이를 귀사에 통지하여야 귀사가 본인에게 적합한 투자권유를 할 수 있다는 점을 설명 받았습니.
- 취약투자자에 해당하는 경우 당사는 실적배당형 상품 선택을 제한하고 있습니다.
- 만 55세를 기준으로 파생상품 투자경험에 따라서 상품선택에 제한이 있을 수 있을 수 있습니다.

가입자명 (서명/날인)

## 투자자 확인서

■ 투자권유 불원(또는 투자자정보 미제공) 확인 ※ 해당 항목에 체크(✓) 하신 후 서명(또는 날인) 바랍니다.

<input type="checkbox"/> 투자권유를 희망하지 않음	본인은 투자권유를 받지 않고 본인의 판단에 따라 투자하며, 이 경우 「자본시장법」 제46조제2항(투자자정보 파악) 및 제3항(적합성원칙)에 따른 의무를 귀사가 부담하지 아니한다는 사실을 확인합니다. 또한 투자시 원금 손실이 발생할 수 있으며, 투자 손익에 대한 책임은 모두 본인에게 귀속된다는 사실을 고지 받았음을 확인합니다.
<input type="checkbox"/> 투자자정보를 제공하지 않음 (파생상품을 거래하고자 하는 경우 반드시 투자자정보를 제공하여야 함)	

가입자명 (서명/날인)

■ 부적합 금융투자상품 거래 확인 ※ 자필기재 하신 후 서명(또는 날인) 바랍니다.

귀사가 파악한 본인의 투자성향이 ( ) 책임을 고지 받았으며, 본인의 투자성향 보다 위험도가 높은 금융투자상품임에도 불구하고, 귀사로부터 투자권유를 받지 않고 ( 본인의 판단에 따라 ) 투자를 하고자 하며, 해당 금융투자상품에 대한 ( 투자의 위험성을 고지 받았음을 ) 확인합니다.

가입자명 (서명/날인)

## 투자자 체크리스트

투자자 체크리스트는 금융투자상품 가입 전 고객이 최소한 점검해야 할 사항을 요약한 자료로 금융투자상품에 대한 설명을 충실히 들었고 이해하였는지를 최종적으로 확인하기 위한 것입니다. 다음 사항을 자세히 보시고 체크 표시하신 후 서명·날인해주시기 바랍니다. 잘 이해되지 않는 부분이 있으시면, 담당사원(투자권유인)에게 다시 설명해 줄 것을 요구하시기 바랍니다.

※  안은 필수적으로 체크하여야 할 정보입니다. 단, 해외투자펀드의 경우 투자를 하는 고객께서만 체크하시면 됩니다.

<input type="checkbox"/>	금융투자상품(펀드 등)의 명칭 및 종류가 무엇인지 설명 들었습니다.
<input type="checkbox"/>	금융투자상품(펀드 등)의 운용개념 및 방법에 대한 설명을 들었습니다.
<input type="checkbox"/>	금융투자상품(펀드 등) 투자시 투자원금이 보장되지 않는다는 사실 등 투자위험에 대한 설명을 들었습니다.
<input type="checkbox"/>	금융투자상품(펀드 등) 재산의 운용방법, 운용제한 및 운용전략에 대하여 설명 들었습니다.
<input type="checkbox"/>	금융투자상품(펀드 등)의 환매방법, 환매수수료, 환매수익률 부과기간 등에 대하여 설명 들었습니다.
<input type="checkbox"/>	투자자 또는 금융투자상품(펀드 등)이 부담하는 각종 보수, 수수료 등 비용에 대하여 설명 들었습니다.
<input type="checkbox"/>	약관 또는 투자회사 정관의 주요 내용 변경에 따른 공시에 대하여 설명 들었습니다.
<input type="checkbox"/>	금융투자상품(펀드 등)에 대한 투자가 투자자 자신의 판단과 책임으로 이루어짐을 설명 들었습니다.
<input type="checkbox"/>	금융투자상품(펀드 등)은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는다는 사실을 설명 들었습니다.
<input type="checkbox"/>	해외투자펀드의 추가설명 금융투자상품(펀드 등) 투자에 따른 환율변동위험이 있다는 사실과 해당 펀드의 환위험 헤지 여부 및 목표 환 헤지 비율, 투자대상 국가에 대한 투자비용과 시장 상황에 대하여 설명 들었습니다.

매수하려는 상품의 투자설명서를 (  확인하고 ), 상품의 주요내용을 (  이해하였음 )

가입자명 (서명/날인)