

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
 - 환위험: 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)

