

Tops 퇴직플랜 정기에금 상품설명서


이 설명서는 은행이용자의 상품에 대한 이해를 돕고 약관의 중요내용을 알려드리기 위한 참고자료이며, 실제 계약은 「Tops 퇴직플랜 정기에금」 특약, 거치식 예금약관 및 예금거래 기본약관이 적용됩니다. 계약을 신청하는 경우 약관이, 계약을 체결하는 경우 금융소비자보호법에 따른 증서 등 계약서류가 교부됩니다.

금융회사는 금융소비자 보호를 위하여 금융상품의 주요내용을 소비자가 이해할 수 있도록 충분히 설명해야하며, 설명한 내용을 이해하였음을 서명, 기명날인 등의 방법으로 확인해야합니다.
「금융소비자보호법」상 강화된 설명의무 이행 대상은
① 만19세 미만 미성년자 ② 피성년후견인 ③ 피한정후견인 ④ 만 65세 이상 개인입니다.

1. 상품개요 및 특징

- 상품명: Tops 퇴직플랜 정기에금
- 상품특징: 퇴직연금제도 시행에 따라 퇴직연금 적립금을 원리금 보장형 연금자산으로 운용하기 위한 정기에금

2. 거래조건

 금리 등 아래의 내용은 고객의 이해를 돕기 위하여 계약 전에 제공되는 자료로 자세한 내용은 약관, 수령하시는 증서 또는 비대면 채널의 계좌상세조회에 기재된 내용을 참고하시기 바랍니다.

구 분	내 용
가입대상	「근로자퇴직급여보장법」이 정한 자산관리업무 수행 퇴직연금사업자
상품유형	정기에금
거래방법	영업점, 인터넷뱅킹 등 비대면채널
가입금액	1원이상
계약기간	1개월에서 60개월(5년) 이내에서 연, 월, 일로 정함
이자지급시기	만기일시지급식 : 만기 또는 중도해지 요청시 이자 지급
원금 및 이자지급제한	계좌에 압류, 가압류, 질권설정 등이 등록될 경우 원금 및 이자 지급 제한


만기 이자율 (세전)	<p>예금일(신규일 또는 재예치일에 영업점 또는 홈페이지(www.shinhan.com))에 고시된 계약기간별 이율 적용</p> <p>(2021.03.25 현재 고시금리, 연 %,세전)</p> <table><tr><th>유형</th><th>6개월</th><th>1년</th><th>2년</th><th>3년</th><th>5년</th></tr><tr><td>확정급여형</td><td>0.68</td><td>0.97</td><td>1.12</td><td>1.30</td><td>1.62</td></tr><tr><td>확정기여형,개인퇴직계좌</td><td>0.58</td><td>0.87</td><td>1.02</td><td>1.20</td><td>1.52</td></tr></table> <p>※ 상기 이율은 기준일 현재 금리로 금융시장 변동에 따라 변동될 수 있으며 계약 체결 시점의 실제 적용이율과 다를 수 있음</p>	유형	6개월	1년	2년	3년	5년	확정급여형	0.68	0.97	1.12	1.30	1.62	확정기여형,개인퇴직계좌	0.58	0.87	1.02	1.20	1.52
유형	6개월	1년	2년	3년	5년														
확정급여형	0.68	0.97	1.12	1.30	1.62														
확정기여형,개인퇴직계좌	0.58	0.87	1.02	1.20	1.52														
중도해지 이자율 (2021.03.25 현재, 세전)	<p>○ 1개월 미만 : 연 0.10%</p> <p>○ 1개월 이상 : 기본이자율 X (1-차감율) X 경과월수/계약월수 (단, 연 0.10% 미만으로 산출될 경우 연 0.10% 적용)</p> <p>※ 차감율(2021.03.18 현재)</p> <table><tr><th>경과기간</th><th>1개월이상</th><th>3개월이상</th><th>6개월이상</th><th>9개월이상</th><th>11개월이상</th></tr><tr><th>차감율</th><td>80%</td><td>70%</td><td>30%</td><td>20%</td><td>10%</td></tr></table> <p>기본이자율 × (1- 차감율) × 경과월수/계약월수 (단, 최저 연 0.10%)</p> <p>신규일 1개월 3개월 6개월 9개월 11개월 만기일</p>	경과기간	1개월이상	3개월이상	6개월이상	9개월이상	11개월이상	차감율	80%	70%	30%	20%	10%						
경과기간	1개월이상	3개월이상	6개월이상	9개월이상	11개월이상														
차감율	80%	70%	30%	20%	10%														
특별중도해지	<p>아래의 사유로 중도해지하는 경우에는 신규일 또는 재예치일로부터 지급일 전날까지의 기간에 대하여 신규일 또는 재예치일에 영업점에 고시된 이 예금의 특별중도해지이자율로 셈하여 지급</p> <p>1) 가입자의 퇴직, 연금형태의 지급 사유</p> <p>2) 퇴직연금의 중도인출 사유</p> <p>① 무주택자인 가입자가 주택을 구입하는 경우</p> <p>② 가입자 또는 그 부양가족이 6월 이상 요양을 하는 경우</p> <p>③ 가입자가 퇴직연금 중도인출을 신청하는 날부터 역산하여 5년 이내에 『채무자 회생 및 파산에 관한 법률』에 따라 파산선고를 받은 경우</p> <p>④ 가입자가 퇴직연금 중도인출을 신청하는 날부터 역산하여 5년 이내에</p>																		

- 『채무자 회생 및 파산에 관한 법률』에 따라 개인회생절차개시 결정을 받은 경우
- ⑤ 그 밖에 천재 · 사변 등 노동부령이 정하는 사유와 요건을 갖춘 경우
- 3) 퇴직연금의 계약해지 사유**
- ① 사용자가 영위하는 사업장의 합병, 영업양도로 인하여 사용자가 근로자 대표의 동의를 얻어 해지를 요청하는 경우
- ② 사용자가 영위하는 사업장의 파산 또는 폐업
- ③ 관련법령의 변경으로 해지가 불가피한 경우
- ④ 수탁자의 사임
- ⑤ 가입자 사망
- 4) 퇴직연금계약에 의한 일정률의 수수료지급 사유**
- ① 퇴직연금사업자와 체결한 퇴직연금 운용관리계약에 의한 운용관리수수료를 납부하여야 할 경우
- ② 퇴직연금사업자와 체결한 퇴직연금 자산관리계약에 의한 자산관리수수료를 납부하여야 할 경우
- 5) 신한은행을 수탁자로 하는 퇴직연금 자산관리 계약이전 사유**

○ 특별 중도해지이자율

신규(재예치)후경과기간	특별중도해지 이자율
계약기간 12개월 이하	신규일(재예치일) 당시 고시된 이 예금의 계약기간별 약정이자율
계약기간 24개월 이하	신규일(재예치일) 당시 고시된 이 예금의 12개월제 약정이자율
계약기간 36개월 이하	- 신규(재예치) 이후 24개월 미만 경과시 신규일(재예치일) 당시 고시된 이 예금의 12개월제 약정이자율 - 신규(재예치) 이후 24개월 이상 경과시 신규일(재예치일) 당시 고시된 이 예금의 24개월제 약정이자율
계약기간 60개월 이하	- 신규(재예치) 이후 24개월 미만 경과시 신규일(재예치일) 당시 고시된 이 예금의 12개월제 약정이자율

	<p>-신규(재예치) 이후 24개월 이상 36개월 미만 경과시 신규일(재예치일) 당시 고시된 이 예금의 24개월제 약정이자율</p> <p>-신규(재예치) 이후 36개월 이상 경과시 신규일(재예치일) 당시 고시된 이 예금의 36개월제 약정이자율</p>
	<p>※단, '퇴직연금 계약에 의한 일정률의 수수료지급' 사유에 의한 중도해지의 경우 신규일(재예치일)에 적용된 약정이자율로 셈하여 지급함</p> <p>※일단위 정기예금도 계약기간 및 경과기간이 월 단위로 적용됨</p>
이자계산방법	<p>신규일부터 만기일 전일까지의 기간에 대하여 약정이율로 계산한 이자 지급(원미만 절사)</p> <p>신규일 만기일</p> <p>○ $[\text{이자계산 산식}] \text{신규금액} \times \text{약정이율} \times \text{일수(신규일~만기일 전일)} / 365$ ○</p>
계약해지 방법	<p>퇴직연금시스템을 통해 생성 및 전달된 전문에 의해 수탁자가 해지거래를 요청함으로써 시스템으로 일괄 해지 처리</p> <p>계좌의 만기가 휴일인 경우 직전 영업일로부터 만기일 전일까지 중도해지가 아닌 만기해지로 적용되며, 이자는 일수로 계산하여 지급</p> <p>(단, 계약기간 1개월의 경우 만기일 전일까지 해지할 경우 중도해지로 적용)</p>
예금 해지시 불이익	<p>만기 전 예금해지시 중도해지이자율 적용</p>
부분인출	<p>2회 가능, 중도해지금리 적용 (단, 확정기여형 퇴직연금의 적립금 운용을 위하여 이 예금에 가입한 경우에는 확정기여형 퇴직연금의 가입자별로 2회까지 일부해지 가능)</p> <p>단, 확정급여형 퇴직연금 가입자에게 퇴직급여를 지급하기 위한 경우 및 퇴직급여를 연금형태로 지급하기 위한 경우에는 일부해지 횟수에 포함하지 아니함</p>
재예치	<p>예금주의 별도 지시가 없는 한 만기일에 자동으로 재예치되며 만기지급이율을 제외한 계약조건은 직전 계약조건과 동일하게 적용</p> <p>※재예치금액 : 직전 계약기간의 원금에 이자를 더한 금액(원리금)</p>

예금자 보호여부	DC / IRP	해당 	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.
	DB	비해당	이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
세제혜택	비과세종합저축 가입 불가		
통장발행	이 예금은 통장발행이 불가합니다.		
거래제한	1) 공동명의 : 불가 2) 담보등록, 질권설정 및 양도 : 불가		
위법계약해지권	<p>판매사가 「금융소비자 보호에 관한 법률」에서 정하는 설명의무를 위반하거나, 부적합한 상품을 권유한 경우, 적정하지 않은 금융상품에 대해 부적정하다는 사실을 알리지 않은 경우, 금융상품에 대해 거짓 또는 왜곡하여 설명한 경우, 금융소비자보호법 상 불공정영업행위 또는 부당권유행위를 한 경우, 금융소비자는 해당 금융상품에 관한 계약을 체결한 경우에는 금융소비자보호법 제47조에 따라 범위반사실을 안 날로부터 1년 또는 계약서류를 받은 날(계약서류가 제공되지 않은 경우에는 계약체결일)과 최초 수수료 납부일 중 늦은 때로부터 5년 중 먼저 도달한 기간 이내에 서면등(우편 또는 팩스, 전화, 전자우편에 준하는 전자적 의사표시(전자우편은 제외), 그 밖에 은행에 의사를 표시하였다는 사실을 객관적으로 입증할 수 있는 방법)으로 해당 계약의 해지를 요구할 수 있습니다. 만약 금융소비자의 요구가 정당한 것으로 판단될 경우 수수료 및 위약금 등 계약해지와 관련된 추가 비용 부담 없이 계약해지가 가능합니다.</p>		

3. 유의사항

- 이 설명서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제19조제1항, 동 법 시행령 제14조제1항에 따라 금융상품에 관한 중요한 사항을 이해하기 쉽도록 설명하기 위해 약정 전에 제공되는 자료로서, 상담일 이후 가입금액, 계약기간 등 변경에 의하여 일부 내용이 달라질 수 있습니다.

- 만기 전 해지할 경우 계약한 이율보다 낮은 중도해지이율이 적용됩니다.

※ 본 설명서를 포함한 모든 계약서류는 법령 및 내부통제 기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.

본 상품에 대한 문의사항 또는 민원 상담이 필요하시면 **영업점, 고객센터(1577-8000)** 또는 **인터넷 홈페이지 (www.shinhan.com)**, **금융감독원(국번없이 1332)** 을 통해 문의주시기 바랍니다. 영업점 등을 통해 은행에 접수된 민원은 특별한 사정이 없는 한 14영업일 이내에 처리함을 원칙으로 하되, 기한 연장시 이에 대해 통보드리도록 하겠습니다. 또한 요청이 있는 경우 미원처리진행상황을 통지받으실 수 있습니다. 또한 금융소비자는 본 상품에 대하여 당 은행과 분쟁이 있는 경우에는 금융소비자보호법 제36조제1항에 따라 금융감독원에 분쟁조정을 신청할 수 있습니다.