

*작성예시

※ 본 계약서류는 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 금융소비자에게 제공되는 문서입니다.

입금예정 상품등록 신청서(DC 가입자용)
[계약서검용]

원금
손실가능
상품포함

퇴직연금

담당자	결재권자

주식회사 우리은행 앞

제도구분	<input checked="" type="checkbox"/> 일반형DC <input type="checkbox"/> 표준형DC	작성구분	<input checked="" type="checkbox"/> 신규 <input type="checkbox"/> 변경
------	--	------	--

1 가입자 정보 [64114]

사용자(기업)명	중앙대학교 산학협력단		
가입자(근로자)명	김종양	생년월일	****.**.**
핸드폰 번호	010-****-****	E-MAIL 주소	****.***@***.***
		E-MAIL 수신동의	<input type="checkbox"/> 동의 <input type="checkbox"/> 거부
가입자 부담금 연간 납입한도	· 연금계좌 연간 납입한도 초과 시, 부담금 납입이 제한되므로 연금계좌한도 통합관리를 위해 전금융기관의 연금저축 계좌개설 관련 금융거래 정보(개설일시, 금융기관 등) 제공을 의뢰(동의)합니다. · 전 금융기관 연금저축계좌 + 퇴직연금 포함 연간 1,800만원 한도 내, 가입자부담금 납입한도를 신청합니다. · 세금우대 연금계좌 연간 납입한도는 1,800만원으로, 한도를 높게 설정할 경우에는 다른 세금우대 연금계좌 개설이 불가능할 수 있습니다.		
연간 납입 한도 신청	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오	연간 납입 한도	_____만원

① E-mail 주소등록 시, 운용현황보고서(매월), 운용상품 만기(매수)안내 등 정보제공
② 정보수신방법 「수신거절」 가입자도 E-mail 주소(또는 우편주소)로 법정안내자료(가입자 교육자료 등)는 발송

2 금융소비자 보호 대상 확인

[금융소비자보호법]에 따른 설명의무 이행 대상에 해당하는지 여부를 확인하고자 하오니 아래의 항목 중 해당하는 유형에 체크하여 주시기 바랍니다.

(매수예정 상품별 √ 체크) ① 개인사업자는 개인 기준으로 판단합니다.

예금성상품 (정기예금)	전문금융소비자	<input checked="" type="checkbox"/> 만19세 이상~만65세 미만 성인 <input type="checkbox"/> 법인, 조합, 단체
	일반금융소비자	<input type="checkbox"/> 만19세 미만 <input type="checkbox"/> 피성년후견인 <input type="checkbox"/> 피한정후견인 <input type="checkbox"/> 만65세 이상 <input type="checkbox"/> 전문금융소비자에 해당하지만 예금상품에 대한 설명을 희망하는 금융소비자
투자성상품 (펀드/ETF)	전문금융소비자	<input type="checkbox"/> 국가, 금융회사, 자본시장법 시행령 제10조제3항제16호에 따른 법인·단체 (WINI 0131B 확인 필수) 등
	일반금융소비자	<input type="checkbox"/> 전문금융소비자 외 금융소비자

3 계약서류 수령 방법

① 퇴직연금 계약서류는 본 운용지시서 체크값에 따라 발송

*선택해서 체크

☐ 서면 ☐ 이메일 ☐ SMS ☐ 이메일 & SMS ※계약서류 수령용 이메일(@)

4 입금예정 상품신청 [64311]

※ 작성 유의사항

① 사용자(또는 가입자) 부담금은 매번 입금 시마다 [계속성 운용상품 비율]에서 정한 상품(운용비율)로 운용됩니다.
② 최초 납입 부담금의 입금예정 상품등록을 [계속성 운용상품]과 다르게 하고자 하는 경우, ②번의 [기한부 운용상품 비율]에 추가로 등록하시기 바랍니다.
③ 가입자 부담금 연간 납입한도 미신청 가입자(근로자)는 운용비율 구분에 가입자 부담금은 작성 생략합니다.

1 계속성 운용상품 신청: 향후 입금되는 부담금에 대해 적용

계속성 운용상품명	운용비율	
	사용자부담금	가입자부담금
① 상품명 기재 (예시: 신한은행 정기예금 1년)	100 %	100 %
②	%	%
③	%	%
④	%	%
⑤	%	%
⑥	%	%
계속성 운용상품 비율 합계	100%	100%



④ (선택사항) 기한부 운용상품 신청: 특정기간 입금되는 부담금에 대해 적용

※ 작성 유의사항

- ① 기한부(운용상품 매수기간): 특정 기간 입금되는 부담금에 대해 운용상품 신청
 기한부(기간+1회): 특정기간 내 1회 적용되는 운용상품 신청 (※ 기한부는 최대 60일 이내에서 등록 가능)
 ② 운용비용은 ① 기한부(기간+1회)의 경우 등록 후 최초 1회에 한하여만 적용되며 이후 입금된 부담금은 ② 기한부(운용상품 매수기간지정) ③ 계속성 운용상품 순서로 매수됩니다

신청구분	□ 신청 □ 취소					
	신청구분		기업부담금		개인부담금	
	운용상품 매수기간	기간+1회	운용비용	분할매수 ^{주)}	운용비용	분할매수 ^{주)}
①	20 . . . ~ 20 . . .	□ 신청	%	□신청	%	□신청
계속성 운용상품 비율 합계			100%		100%	

① 주) 일부 분할매수 가능 수익증권 상품에 대해 월/분기/반기 단위로 분할매수를 신청하는 경우 신청 「만기지정식 정기예금 및 수익증권 분할매수 신청서」 별도로 작성

5 수익률 SMS 통지서비스 신청 [64314]

<input type="checkbox"/> 정기 수익률	- 발송시기 : 매월 3영업일 - 수익률은 전월말 기준으로 가입 이후 발생된 손익을 원금 평잔으로 나누어 산출됩니다.		
<input type="checkbox"/> 목표 수익률	- 발송시기 : 목표수익률 최초 달성 시 1회에 한하여 통지(이후 재달성 시 통지하지 않음) - 수익률은 투자기간 동안 발생된 상품별 손익을 상품별 평잔으로 나누어 산출됩니다.		
상품명(집합투자증권, ETF만 가능)		목표수익률(%)	
①		<input type="checkbox"/> 5% <input type="checkbox"/> 10% <input type="checkbox"/> 20% <input type="checkbox"/> 직접기재 ()%	
②		<input type="checkbox"/> 5% <input type="checkbox"/> 10% <input type="checkbox"/> 20% <input type="checkbox"/> 직접기재 ()%	

① 수익률 통지서비스 해지는 영업점 방문 또는 우리WON뱅킹 앱을 통해 가능합니다.

6 운용상품별 확인사항

☑ 예금보험관계	
<ul style="list-style-type: none"> 이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 “5천만원까지”(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다. 	
☑ 예금성 상품(정기예금) 가입에 대한 확인사항	
<p>[공통사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> 예금성 상품의 만기도래 현황은 E-MAIL(미보유 시 SMS)을 통해 안내드립니다. 가입자가 직접 현금성자산(고유계정대)으로 운용지시를 한 경우에는 사전지정운용방법이 적용되지 않습니다. 「퇴직연금 감독규정」 및 관련 법령 준수, 제공기관의 상품제공 종료, 제공한도 초과 등의 사유로, 기존 운용지시상품으로 운용이 불가한 경우, 자사 원리금보장상품 감독규제와 관련한 자동운용상품에 대한 동의 상태일 경우, 우리은행이 지정한 다른 금융회사의 예금성 상품(정기예금, 발행여음)으로 자동 매수/재예치됩니다. 미동의 상태일 경우에는 현금성자산(고유계정대)으로 처리됩니다. <p>[포괄적 운용지시 확인사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> 기존 포괄적운용지시 등록 후 다른 상품으로 변경하지 않으셨을 경우, 입금이 현금성자산(고유계정대)으로 운용됩니다. <p>[만기 재예치 확인사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> 만기 자동재예치는 2023년 7월 12일부터 폐지되며, 2023년 7월 12일 이후 만기 도래분부터는 원금과 이자를 합산하여 상환됩니다. 다만, 사전지정운용방법 중 초저위험 포트폴리오를 제외한 포트폴리오 내 원리금보장상품은 동일한 운용방법으로 재예치됩니다. ① 사전지정운용방법을 등록한 고객은 만기 후 등록된 사전지정운용방법으로 운용되며 사전지정운용방법으로 매수되기 전까지는 현금성자산(고유계정대)으로 운용됩니다. ②사전지정운용방법을 등록하지 아니한 고객은 현금성자산(고유계정대)으로 운용됩니다. 	
☑ 투자성 상품(집합투자증권, ETF) 가입에 대한 확인사항	
<p>[공통사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> 과거의 운용실적이 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다. 당사는 해당 투자성 상품에 관하여 금융소비자보호법 제 19조 1항에 따라 충분히 설명할 의무가 있으며, 투자자는 투자에 앞서 그러한 설명을 충분히 들으시기 바랍니다. 가입하시기 전에 투자대상, 보수, 수수료 및 환매방법 등에 관하여 약관, (간이)투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다. 투자성 상품은 투자원금의 손실이 발생할 수 있으며, 운용결과에 따른 이익 또는 손실이 투자자에게 귀속됩니다. 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다. 「퇴직연금 감독규정」 등 관련 법률에 따라 위험자산 투자 비중이 총 적립금의 70%를 초과하는 경우 투자가 제한될 수 있습니다. <p>[집합투자증권 확인사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> 퇴직연금 펀드의 경우 투자설명서 내 기재된 매수/환매 [17시(15시30분)이전 기준] 기준가 적용일자 및 지급일자보다 1영업일이 더 소요됩니다. <p>[ETF 확인사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> 상품 매수 시 금액(좌수) 기준으로 거래되며, 미체결된 금액은 현금성자산으로 운용됩니다. ETF 입금액정등록 신청 시 입금일(D일) 다음 영업일에 매수됩니다. (D+1영업일 체결, D+3영업일 자금 결제) 유동성이 풍부하지 못한 ETF 종목에 투자하는 경우 환금성에 제약이 발생할 수 있고, 일정한 조건을 충족하지 못하는 경우 상장 폐지될 수 있습니다. 지급(퇴직/계약이전/해지/중도인출 등) 시 ETF를 보유하고 있을 경우 익영업일 장중 매도 후 지급됩니다. 거래 중 보유하신 ETF의 분배금이 발생할 경우 예정된 지급일보다 일정이 지연될 수 있습니다. 	



☑ [금융소비자 보호에 관한 법률](2021.03.25. 시행)에 따른 가입 고객 확인사항

위법계약해지권	<ul style="list-style-type: none"> 은행이 금융소비자 보호에 관한 법률^{주1)}을 위반하여 계약을 체결한 경우, 금융소비자는 해당 계약체결에 대한 위반사항을 안 날로부터 1년 이내(단, 계약체결일로부터 5년 이내이고 계약이 종료하기 전일 것)에 서면 등으로 해당 계약의 해지를 요구할 수 있습니다. 은행은 그 해지를 요구받은 날로부터 10일 이내에 금융소비자에게 수락 여부를 통지하거나 또는 거절 사유와 함께 거절을 통지하여야 하고, 만일 정당한 사유 없이 금융소비자의 계약해지 요구를 따르지 않을 경우 금융소비자는 해당 계약을 해지할 수 있으며, 이에 따라 계약이 해지될 경우 은행은 금융소비자에게 수수료, 위약금 등 비용을 요구할 수 없습니다. <p>주1) 부적합한 금융상품을 권유한 경우(제17조 제3항), 적정하지 않은 금융상품에 대해 부적절하다는 사실을 알리지 않은 경우(제18조 제2항), 금융상품에 대해 거짓 또는 왜곡하여 설명하거나 중요한 사항에 대한 설명을 누락한 경우(제19조 제1항, 3항), 불공정영업행위의 금지(제20조 제1항), 부당권유행위의 금지(제21조)</p>
청약의 철회 (고난도금융투자상품-GIC)	일반금융소비자는 모집 기간이 있는 고난도 투자상품에 대해 계약서류를 제공 받은날(또는 계약체결일)로부터 7일 내에 청약을 철회할 수 있으며, GIC에 대해 보험증권을 받은 날부터 15일과 청약을 한날부터 30일 중 먼저 도래하는 기간에 청약을 철회할 수 있습니다. 청약 철회는 금융소비자가 철회 의사를 표시하기 위하여 서면, 전자우편, 휴대전화 문자 메시지 또는 이에 준하는 전자적 의사표시를 한때에 효력이 발생합니다. 만약 청약 철회 의사를 발송한 때에는 은행에 지체없이 그 발송 사실을 알려야 합니다.
민원처리/분쟁의 조정	본 상품에 대한 문의사항 또는 민원 상담이 필요하신 경우 우리은행 영업점, 고객센터 (02-2008-5000) 및 홈페이지 (www.woonibank.com)에 문의할 수 있으며, 분쟁이 발생할 경우 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제36조제1항에 따라 금융감독원(1332)등에 도움을 요청하실 수 있습니다.
자료열람요구권	고객님께서 「금융소비자 보호에 관한 법률」에 의거 하여 은행이 기록 및 유지·관리하고 있는 금융상품의 계약체결 등 그 이행에 관한 자료 등에 대해 열람요구 하실 수 있습니다. 다만, 영업비밀을 현저히 침해할 우려가 있는 경우, 사생활의 비밀 또는 자유를 부당하게 침해할 우려가 있는 경우, 자료가 열람 목적과 관련 없다는 사실이 명백한 경우 등에는 열람이 제한될 수 있습니다.

7 판매직원의 설명의무 및 계약서류 제공의무 이행 확인(금융소비자 작성) **※자필로 기재**

[설명 의무]

은행 직원과 상담하여 상품설명서로 상품의 중요한 사항들을 **설명 받았고**, 금융소비자보호에 관한 법률이 설명을 요구하는 사항에 대하여 **충분히 설명을 듣고 이해하였음을 확인** 합니다.

[계약서류 제공 의무]

본 서류는 본인의 의사에 따라 작성되었으며 ☐ 계약서 ☐ 상품별 약관, ☐ 상품설명서를 **수령** 하였음을 확인합니다.

금융소비자 : **김중앙**

(서명/날인)

■ 【추가 서류】 체크 [✓]

- ① 수익증권 등 상품으로 운용지시
- ☐ 「투자자정보 확인서」
 - ☐ 「(비예금)상품설명내용고객확인서」
 - ☐ 「집합투자증권 상품설명서」
 - ☐ 「고령투자자보호확인서」(만65세이상)
- ② 매수상품 신청에서 분할매수 신청 시
- ☐ 「수익증권 분할매수 신청서」

20 ****** 년 ****** 월 ****** 일

가입자	성명 김중앙	(서명/날인)
본인확인	성명/형번	접수일자

