

* 작성예시 (초저위험인 경우)

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

사전지정운용방법(상품)등록/변경 신청서(DC/IRP)
[계약서검용]



퇴직연금	
담당자	결재권자

주식회사 우리은행 앞

1 가입자 정보

기업명 ^{주1)}	중앙대학교 산학협력단		
가입자명	김 중 앙	생년월일	****. *. *. **
신청구분	<input checked="" type="checkbox"/> 신규 <input type="checkbox"/> 변경	제도구분	<input type="checkbox"/> 개인형IRP <input type="checkbox"/> 기업형IRP <input checked="" type="checkbox"/> DC

주1) DC/기업형IRP 고객 작성 필수

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)

예금성상품 (초저위험)	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 (저/중/고위험)	전문금융소비자	<input type="checkbox"/> 국가, 금융회사, 자본시장법 시행령 제10조제3항제16호에 따른 법인·단체 등
	일반금융소비자	<input type="checkbox"/> 전문금융소비자 외 금융소비자
보장성상품 (저/중위험)	전문금융소비자	<input type="checkbox"/> 보험요율 산출기관, 보험관계단체, 보장성상품을 취급하는 금융상품 판매대리 · 중개업자 등
	일반금융소비자	<input type="checkbox"/> 전문금융소비자 외 금융소비자

3 계약서류 수령 방법

☞ 퇴직연금 계약서류는 본 운용지시서 체크값에 따라 발송

* 선택하여 체크

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

4 사전지정운용방법(상품) 등록 [64380]

☞ 사전지정운용제도란?

퇴직연금 가입자의 운용지시가 없을 경우 일정기간 후 가입자가 사전에 지정한 상품으로 자동 운용되도록 하는 제도입니다.

☞ 사전지정운용방법 포트폴리오 상품설명서 및 개별 상품별 약관 및 투자설명서를 참고하여, 하나의 사전지정운용방법만 선정하시기 바랍니다.

☞ DC 제도와 IRP 제도에 복수로 가입되어있는 가입자는 제도별로 사전지정운용방법을 각각 선정하여야하며, DC 가입자는 규약에 반영되어 있는 사전지정운용방법에 한하여 등록 가능합니다.

☞ 사전지정운용방법의 위험/수익구조, 자산배분현황, 목표수익률, 수수료 등 비용구조는 상품설명서를 참고하시기 바랍니다.

■ 상품 선정 (선택하신 사전지정운용방법을 체크해주시기 바랍니다)

위험등급	상품명	원금보장여부	선택
초저위험	우리은행 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	보장	<input checked="" type="checkbox"/>
저위험	우리은행 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 1	비보장	<input type="checkbox"/>
저위험	우리은행 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 2		<input type="checkbox"/>
저위험	우리은행 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 3		<input type="checkbox"/>
중위험	우리은행 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 1		<input type="checkbox"/>
중위험	우리은행 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 2		<input type="checkbox"/>
고위험	우리은행 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 1		<input type="checkbox"/>
고위험	우리은행 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 2		<input type="checkbox"/>

☐ 원리금 보장상품은 만기 후 현금성자산으로 운용되며, 별도로 운용지시를 하지 않는 경우 만기 6주 후, 고객님의께서 선정한 사전지정운용방법으로 자동운용됩니다. 사전지정운용방법 적용에 대한 안내사항을 듣고 이해했습니다.



5 유의사항

■ 사전지정운용제도(디폴트옵션) 유의사항

- 근로자퇴직급여보장법 제21조의3 제2항에 따라 당행이 제공하는 사전지정운용방법 중 하나를 선정해야 하며, 언제든지 이미 선택한 사전지정운용방법을 변경하는 것도 가능합니다. 또한, 선택한 사전지정운용방법을 다른 상품으로 교체할 수 있습니다.
- 만기가 있는 상품(정기예금, GIC 등)으로 운용방법을 선택한 경우 해당 상품의 만기일로부터 4주가 지난 시점에 가입자에게 통지하고, 통지 후 2주 이내 고객님의 별도 의사표시가 없을 경우에는 선택한 사전지정운용방법에 따라 적립금이 운용됩니다. 6주간의 대기기간 동안 가입자는 본인이 원하는 상품으로 운용 지시할 수 있으며, 사전지정운용방법으로 운용 중인 적립금의 전부 또는 일부를 매도하여 다른 상품으로 매수할 수 있습니다.
- 상품의 만기일로부터 사전지정운용방법이 매수되는 시점까지 현금성자산으로 운용됩니다.
- 최초로 원리금보장상품의 만기가 도래한 후 4주가 지났을 때 사전지정운용방법 적용에 대한 통지를 받게 되며, 동일 상품이 계속하여 만기가 도래할 경우 2회차부터는 별도의 통지와 대기기간 없이 만기가 도래하는 대로 선택한 사전지정운용방법으로 운용됩니다.
- 고객님의 선택한 사전지정운용방법은 우리은행의 신청으로 고용노동부장관의 승인 후 변경될 수 있습니다. 이 경우 변경된 사전지정운용방법이 아닌 다른 사전지정운용방법으로 지정할 수 있습니다. 우리은행은 고객님의 선택한 운용방법에 대한 변경 사항이 발생할 경우, 변경사유, 변경되는 사전지정운용방법에 관한 정보, 변경에 대한 고용노동부 승인 사실을 안내해드립니다. 변경 사항에 대한 고용노동부 승인일로부터 14일 이내 별도의 의사표시가 없을 경우 변경된 사전지정운용방법으로 적용됩니다.
- 사전지정운용방법은 적립금의 100%까지 운용할 수 있습니다.
- 포트폴리오는 원칙적으로 하나의 상품으로 간주하며, 포트폴리오 내 개별 상품을 별도로 매수 또는 매도할 수 없습니다.
- 펀드와 정기예금이 혼재되어있는 저/중위험 포트폴리오는 만기가 없으며, 편입된 정기예금의 만기 시에는 예외적으로 자동 재예치됩니다. 단, 정기예금으로만 구성된 초저위험 포트폴리오는 재예치가 불가합니다.
- 사전지정운용방법을 지정하지 않은 가입자는 원리금보장상품 만기 후 현금성자산으로 운용됩니다.
- 가입자가 직접 현금성자산으로 운용지시 한 경우에는 사전지정운용방법이 적용되지 않습니다.
- 사전지정운용방법으로 적립금의 일부 또는 전부가 운용될 경우, 가입자가 운용하고 있는 전체 퇴직연금 적립금의 위험도가 변경될 수 있습니다.
- 디폴트옵션 포트폴리오 내 원리금보장상품 예금자보호 확인
 - 이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품(정기예금, GIC 등)으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 "5천만원까지" (운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.

■ [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[※]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.wooribank.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.

6 판매직원의 설명의무 및 계약서류 제공의무 이행 확인(금융소비자 작성)

*자필로 기재

[설명 의무]

은행 직원과 상담하여 상품설명서로 상품의 중요한 사항들을 (설명 들었고), 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)

20 년 월 일

가입자	성명	김중앙	(서명/날인)
본인확인	성명/행번	접수일자	

