

담당	결재

# 운용방법 및 운용비율 등록/변경 신청서 (DC)

## 주식회사 우리은행 앞

퇴직연금제도에 있어서 운용방법 및 운용비율 등록(변경)을 아래와 같이 신청합니다.

### 1. 기본정보

기업명	중앙대학교 산학협력단	사업자등록번호	108-82-05979	제도	DC
가입자명	홍길동	주민등록번호	123456-1234567	이메일동의여부	<input type="checkbox"/> 동의 <input type="checkbox"/> 거부
E-mail	cau@cau.ac.kr	전화번호	010-000-0000	SMS수신동의여부	<input type="checkbox"/> 동의 <input type="checkbox"/> 거부

선택가능

### 2. 운용비율 <sup>주1)</sup>

기업/개인 운용비율 동일하지 않을 경우 부담금 구분 <sup>주2)</sup>		□기업부담금 □개인부담금	
상품명	운용비율	상품명	운용비율
해피라이프 퇴직연금전용 정기예금 1년제	%	한국투자 퇴직연금 증권자투자신탁(국공채)	%
해피라이프 퇴직연금전용 정기예금 2년제	%	한국밸류10년투자퇴직연금증권투자신탁	%
해피라이프 퇴직연금전용 정기예금 3년제	%	삼성퇴직연금코리아대표40증권자투자신탁	%
3개의 상품 중에서 하나를 선택하여 100%으로 기재		우리코리아인덱스40증권자투자신탁	%
		마이다스퇴직연금거북40증권자투자신탁	%
			%
			%
			%
운용비율 합계			100%

주1) : 초회 납입금과 추가 납입금에 대한 운용비율이 동일할 경우 [2. 운용비율]만 입력

다른 경우에는 [2. 운용비율]에는 초회 납입금에 대한 운용비율을, [3. 추가 납입금에 대한 운용비율]에는 추가 납입금에 대한 운용비율을 기재합니다.

주2) : 기업부담금과 개인부담금에 대한 운용비율이 다를 경우 기재하며, 체크하실 경우 부담금 구분별(기업부담금 1장, 개인부담금 1장)로 운용지시서를 작성하셔야 합니다.

\* 확정기여형 및 개인퇴직계좌 퇴직연금에 운용하는 정기예금은 예금보호법에 따라, 본 은행에 있는 귀하의 모든 예금보호대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 예금보험공사가 1인당 "최고 5천만원까지" 보호합니다.

\* 퇴직연금 정기예금을 중도 해지할 경우 시위에 따라 중도해지비용이 적용되며, 보다 자세한 사항은 상품설명서 등을 참조하시기 바랍니다.

\* 우리은행 영업점을 방문해 본 신청서를 작성하여 제출하시거나 "우리은행 인터넷뱅킹" 을 통해 운용지시를 변경하실 수 있습니다.

### 3. 추가 납입금에 대한 운용비율 (초회 납입금과 추가 납입금의 운용지시가 다를 경우 기재)

기업/개인 운용비율 동일하지 않을 경우 부담금 구분 <sup>주2)</sup>		□기업부담금 □개인부담금	
상품명	운용비율	상품명	운용비율
	%		%
	%		%
	%		%
	%		%
	%		%
	%		%
	%		%
	%		%
	%		%
운용비율 합계			100%

#### 4. 자사 원리금보장상품 규제와 관련한 자동운용상품에 대한 동의

- 금융감독원 감독규정 개정에 따라, 고객님의께서 투자 가능한 우리은행 정기예금의 투자금액이 아래와 같이 총 적립금의 70%로 제한됩니다.
- 이에 따라 우리은행 정기예금에 투자되는 금액이 70%를 초과할 경우, 당행과 계약이 체결된 타사 원리금보장 상품에 자동으로 투자됩니다.

##### ① 2011. 11. 30 이전 DB 계약건

- ㄱ. 2011. 11. 30 시점의 기존 자산에 대한 당행 정기예금 투자 비중이 70% 미만인 경우,  
 $(\text{전일자 평가액} + \text{당일 입금액}) \times 70\% - \text{당행 정기예금 총평가액} = \text{당행 정기예금 투자 가능 한도금액}$
- ㄴ. 2011. 11. 30 시점의 기존 자산에 대한 당행 정기예금 투자 비중이 70% 이상인 경우,  
 $(2011년 12월 1일 이후 평가액 + \text{당일 입금액}) \times 70\% - 2011. 12. 1 이후 당행 정기예금 평가액 = \text{당행 정기예금 투자 가능 한도금액}$   
 단, 2011.12. 1 이후 만기가 도래되는 정기예금은, 위 산식에 의해 산정된 당행 정기예금 투자 가능 한도금액에서 추가로 차감됩니다.

##### ② 2011. 11. 30 이전 DC/IRA 계약건

- ㄱ. 2011. 11. 30 시점의 기존 자산에 대한 당행 정기예금 투자 비중이 70% 미만인 경우,  
 $\text{MAX}[(\text{전일자 평가액} + \text{당일 입금액}) \times 70\%, 5\text{천만원}] - \text{당행 정기예금 총평가액} = \text{당행 정기예금 투자 가능 한도금액}$
- ㄴ. 2011. 11. 30 시점의 기존 자산에 대한 당행 정기예금 투자 비중이 70% 이상인 경우,  
 $\text{MAX}[(2011년 12월 1일 이후 평가액 + \text{당일 입금액}) \times 70\%, 5\text{천만원}] - 2011. 12. 1 이후 당행 정기예금 평가액 = \text{당행 정기예금 투자 가능 한도금액}$   
 단, 2011.12. 1 이후 만기가 도래되는 정기예금은, 위 산식에 의해 산정된 당행 정기예금 투자 가능 한도금액에서 추가로 차감됩니다.

##### ③ 12월 1일 이후 DB/DC/IRA 계약건

- $(\text{전일자 평가액} + \text{당일 입금액}) \times 70\% - \text{당행 정기예금 총평가액} = \text{당행 정기예금 투자 가능 한도금액}$
- ※ 단, DB 10억 미만/DC(IRA) 5천만원 이내까지는 자사 원리금 보장상품 투자 규제가 적용되지 않습니다.

##### ※ 유의사항

- ① 스위칭(자산교체)의 신청시 예도, 위와 같이 당행 정기예금 투자 가능 한도를 산정하여 한도 범위 내에서만 당행 정기예금의 매수가 가능합니다.
- ② 당행 정기예금 투자시 투자가 가능한 한도금액을 초과한 경우, 타사 원리금보장 상품에서 자동으로 매수 처리가 됩니다.

가입 기업(근로자) 홍길동 는 위에서 설명된 자사 원리금보장상품 규제와 관련한 사항에 대해서 설명을 듣고 충분히 이해 하였으며, 위와 같이 타사 원리금보장상품에 투자되는 것에 대해 동의합니다.

신청인(고객) 홍길동 (인) 홍

#### 5. 가입자 추가 확인사항

##### 집합투자상품 (수익증권) 가입고객 확인서

본인은 투자자정보 확인서에 의하여 본인에게 적합한 금융투자상품(펀드)에 본인의 판단과 책임하에 운용하지 하였으며, 가입예정펀드의 주요내용을 우리은행 판매직원으로부터 설명을 듣고 “투자설명서” 를 교부 받았음을 확인합니다.

신청인(고객) \_\_\_\_\_ (인)

##### 원리금보장상품 가입고객 확인서

- 본인은 원리금보장상품의 주요내용에 관하여 충분히 설명을 듣고 이해하였으며, 원리금보장상품에 (□전액 □일부) 투자를 신청하는 경우 본인 의사임을 확인합니다. 상품설명서와 약관을 (□수령함 □수령 거절함) ← 선택
- 펀드 등 금융투자상품에 투자하고자 할 경우 투자자정보 확인절차를 이행해야 함을 설명 듣고 이해하였습니다. ← 선택
- 원리금보장 상품을 선택하여 운용하는 경우, 정기예금 만기 시에 「최초 계약 기간」 으로 자동 재예치되는 것에 (□동의 □거부) 합니다.
- ※ 동의 거부 시, 만기 이후 정기예금에 대해서 자동 재연장 처리되지 않으며, 고객님의께서 별도의 운용지시를 반드시 하셔야 합니다.

신청인(고객) 홍길동 (인) 홍

※ 붙임 : 1.투자설명서 교부 및 상품 설명 확인서/투자자정보 파악 절차 거부 확인서 및 위험등급 초과 가입 확인서 (펀드 투자시)

신 청 일 자 : \_\_\_\_\_ 년 \_\_\_\_\_ 월 \_\_\_\_\_ 일  
 가 입 자 : 홍길동 (인) 홍

## 개인정보 수집·이용·제공 동의서(수신 등)

### (주)우리은행 귀하

귀행이 본인과 금융거래 설정 및 상품서비스 안내등과 관련하여 본인의 개인정보를 수집·이용하거나 제3자에게 제공하고자 하는 경우에는 「개인정보 보호법」 제15조 제1항 제1호, 제17조 제1항 제1호, 제22조 제3항, 제24조 제1항 제1호에 따라 본인의 동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 귀행이 아래와 같이 본인의 개인정보를 수집·이용 또는 제공하는 것에 동의합니다.

\*수신 등 (금융)거래라 함은 은행업무(수신, 외환), 경영업무(신탁, 펀드, 방카슈랑스 등), 부수업무(대여금고, 보호예수 등)와 관련된 거래 중 여신과 관련된 업무를 제외한 거래를 의미합니다.

<b>1. 수집·이용에 관한 사항</b>		
수집·이용 목적	금융거래설정 상품서비스 안내	■ (금융)거래관계의 설정 여부 판단 ■ (금융)거래관계의 설정·유지·이행·관리 ■ 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원 처리 ■ 법령상 의무이행 등 ■ 상품 및 서비스 홍보 및 판매 권유 ■ 고객 만족도 조사 등 ■ 경품지급, 사은행사 등 고객의 편의 제공
수집·이용할 항목	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <b>[필수적 정보]</b>                      ■ 개인식별정보 : 성명, 주민등록번호 등 고유식별정보, 국적, 주소, 전자우편 주소, 전화번호 등 연락처                      ■ (금융)거래정보 : 상품종류, 거래조건(이자율, 만기 등), 거래일시, 금액 등 거래 설정 및 내역 정보                      ■ 기타 금융거래의 설정·유지·이행·관리를 위한 상담 등을 통해 생성되는 정보                 </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 5px;"> <b>[선택적 정보]</b>                      ■ 개인식별정보 외에 거래신청서에 기재된 정보 또는 고객이 제공한 정보                      ▶ 직장, 주거 및 가족사항, 거주기간, 세대구성, 결혼여부 등                 </div> ※ 본 동의 이전에 발생한 개인(신용)정보도 포함됩니다.	
보유·이용 기간	위 개인정보는 수집·이용에 관한 동의일로부터 (금융)거래 종료일까지 위 이용목적에 위하여 보유·이용됩니다. 단, (금융)거래 종료일 후에는 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원처리, 법령상 의무이행 등을 위하여 보유·이용됩니다.	
동의를 거부할 권리 및 동의를 거부할 경우의 불이익	위 개인정보 중 필수적 정보의 수집·이용에 관한 동의는 계약의 체결 및 이행을 위하여 필수적이므로, 위 사항에 동의하지 않으면 (금융)거래관계의 설정 및 유지가 가능합니다. 위 개인정보 중 상품서비스 안내 및 선택적 정보의 수집·이용에 관한 동의는 거부할 수 있으며, 다만 동의하지 않으시는 경우 금융거래 조건 등에 부가되는 혜택을 제공받을 수 없습니다.	
금융거래 설정 동의여부	귀행이 위와 같이 본인의 개인정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다. ■ 필수적 정보 (동의함 <input checked="" type="checkbox"/> 동의하지 않음 <input type="checkbox"/> ) ■ 선택적 정보 (동의함 <input type="checkbox"/> 동의하지 않음 <input type="checkbox"/> )	
상품서비스 안내 동의여부	귀행이 위와 같이 본인의 개인정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다. 귀행이 위 목적으로 다음과 같은 본인의 고유식별정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다. 고유식별정보 : [주민등록번호, 여권번호, 운전면허번호, 외국인등록번호] (동의함 <input checked="" type="checkbox"/> 동의하지 않음 <input type="checkbox"/> )	
귀행이 위와 같이 본인의 개인정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다. 귀행이 위 목적으로 다음과 같은 본인의 고유식별정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다. 고유식별정보 : [주민등록번호, 여권번호, 운전면허번호, 외국인등록번호] (동의함 <input type="checkbox"/> 동의하지 않음 <input type="checkbox"/> )		
<b>2. 제공에 관한 사항</b>		
*제휴서비스가 포함된 특정 금융상품(거래)에 가입하는 경우에만 제휴업체에 최소한의 개인정보를 제공 합니다.		
제공받는 자	■ 제휴업체(상품서비스 안내에 한함) : 무료보험서비스 - 우리아비바생명보험(주), LIG 손해보험(주) 건강관리서비스 - 365홈케어(주) ( ) - ( ) 등	
제공받는 자의 이용 목적	■ 제휴업체(상품서비스 안내에 한함): 제휴 상품·서비스의 제공 및 홍보, 판매 권유	
제공할 개인정보의 항목	■ 제휴업체(상품서비스 안내에 한함): 수집·이용에 동의한 정보 중 제휴업무 달성을 위한 최소한의 정보에 한함 ※ 제휴업체의 추가·변경 및 제공목적의 세부적 내용은 당행 홈페이지(www.wooribank.com)에서 확인하실 수 있습니다.	
제공받는 자의 개인정보의 보유·이용 기간	개인정보는 제공된 날로부터 동의 철회시 또는 제공된 목적을 달성할 때까지 보유·이용됩니다. 동의 철회 또는 제공된 목적 달성 후에는 위에 기재된 이용 목적과 관련된 금융사고 조사, 분쟁 해결, 민원처리, 법령상 의무이행 을 위하여 필요한 범위 내에서만 보유·이용됩니다.	
동의를 거부할 권리 및 동의를 거부할 경우의 불이익	금융거래 설정 상품서비스 안내	위 개인정보의 제공에 관한 동의는 계약의 체결 및 이행을 위하여 필수적이므로, 위 사항에 동의하지 않으면 (금융)거래관계의 설정 및 유지가 가능합니다. 위 개인정보의 수집·이용에 대한 동의를 거부할 수 있으며, 동의 후에도 언제든지 철회 가능합니다. 다만, 동의하지 않은 수집·이용 목적과 관련된 상품 및 서비스 안내, 경품 지급, 사은행사 등의 편의는 제공받을 수 없습니다.
금융거래 설정 동의여부	귀행이 위와 같이 본인의 개인정보를 제공하는 것에 동의합니다. (동의함 <input checked="" type="checkbox"/> 동의하지 않음 <input type="checkbox"/> ) 귀행이 위 목적으로 다음과 같은 본인의 고유식별정보를 제공하는 것에 동의합니다. 고유식별정보 : [주민등록번호, 여권번호, 운전면허번호, 외국인등록번호] (동의함 <input checked="" type="checkbox"/> 동의하지 않음 <input type="checkbox"/> )	
상품서비스 안내 동의여부	귀행이 위와 같이 본인의 개인정보를 제공하는 것에 동의합니다. (동의함 <input type="checkbox"/> 동의하지 않음 <input type="checkbox"/> ) 귀행이 위 목적으로 다음과 같은 본인의 고유식별정보를 제공하는 것에 동의합니다. 고유식별정보 : [주민등록번호, 여권번호, 운전면허번호, 외국인등록번호] (동의함 <input type="checkbox"/> 동의하지 않음 <input type="checkbox"/> )	

성명: 홍길동 년 월 일 중  
 (주민등록번호 : 123456 - 1234567 )

본인확인	행번	성명	
------	----	----	--

본인은 개인정보 수집·이용·제공에 관한 본 동의서에 대해 자세한 설명을 들었으며 내용을 이해하였습니다.