

# IBK저축은행 「퇴직연금 정기예금」 상품설명서

- ◆ 이 설명서는 금융소비자의 권익 보호 및 예금상품에 대한 이해 증진을 위하여 「금융소비자 보호에 관한 법률」 및 관련 규정에 의거, 저축은행의 내부 통제절차를 거쳐 예금상품의 주요내용을 쉽게 이해할 수 있도록 작성한 자료입니다.
- ◆ 설명내용을 제대로 이해하지 못하였음에도 불구하고 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취기록을 남기시는 경우, 추후 해당 내용과 관련한 권리구제가 어려울 수 있습니다.
- ◆ 이 설명서는 상품에 대한 이해를 돕기 위한 참고자료이며, 실제 계약은 「퇴직연금 정기예금 특약」, 「거치식예금약관」, 「예금거래기본약관」 및 「근로자퇴직급여보장법」, 동 법 시행령 등 관련 법령이 적용됩니다.


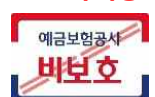
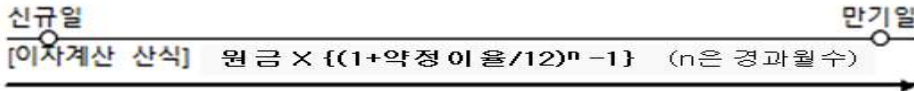
## 1 상품 개요 및 특징

- 상품명 : 「퇴직연금 정기예금」
- 상품특징 : 퇴직연금제도에 따른 퇴직연금적립금을 원리금보장형 연금자산으로 운용하기 위한 예금 상품

## 2 거래 조건

- ☞ 금리 등 아래의 내용은 고객의 이해를 돕기 위하여 약정 전에 제공되는 자료이며, 실제 계약 내용은 수령하시는 약관, 증서 등 계약서류에 표시됩니다.

(2024.11.01.기준)

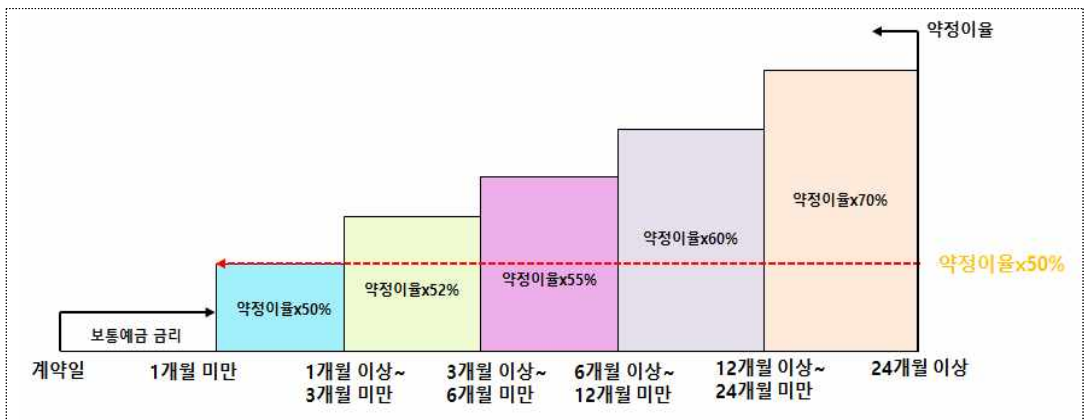
구분	내용														
가입대상	▷ 「근로자퇴직급여보장법」에 따른 자산관리업무 수행 퇴직연금사업자														
가입금액	▷ DB형 : 제한 없음, ▷ DC형 및 IRP형 : 5천만원까지														
계약기간	▷ 일반 퇴직연금 정기예금 : 3개월, 6개월, 1년, 2년, 3년 ▷ 디폴트옵션 퇴직연금 정기예금 : 3년														
예금자 보호여부	<b>DC/IRP 해당</b>  이 퇴직연금은 <u>예금자보호법에 따라 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 대하여 다른 보호상품과는 별도로 1인당 "5천만원까지"</u> (운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다. ※ 원금과 소정의 이자를 합하여 보호됨														
	<b>DB 비해당</b>  이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.														
적용이율 (연이율 세금납부 전)	▷ 신규가입일(또는 재예치일) 당시 영업점 및 인터넷 홈페이지에 게시된 약정이율 적용 <table><thead><tr><th></th><th>1년</th><th>2년</th><th>3년</th><th>비고</th></tr></thead><tbody><tr><td>DB형</td><td>3.40%</td><td>2.60%</td><td>2.60%</td><td rowspan="2">3개월: 1.20% 6개월: 2.00%</td></tr><tr><td>DC형 / IRP형</td><td>3.00%</td><td>2.50%</td><td>2.50%</td></tr></tbody></table> ※ 신규(재예치 되었을 경우 최종 재예치일)시 적용이율은 변경될 수 있음		1년	2년	3년	비고	DB형	3.40%	2.60%	2.60%	3개월: 1.20% 6개월: 2.00%	DC형 / IRP형	3.00%	2.50%	2.50%
	1년	2년	3년	비고											
DB형	3.40%	2.60%	2.60%	3개월: 1.20% 6개월: 2.00%											
DC형 / IRP형	3.00%	2.50%	2.50%												
이자계산방법	▷ 신규일부터 만기일 전일까지의 기간에 대하여 약정이율로 계산한 이자 지급(원미만 절사) $\text{이자계산 산식} = \text{원금} \times \left\{ \left( 1 + \frac{\text{약정이율}}{12} \right)^n - 1 \right\} \quad (n \text{은 경과월수})$ 														
이자지급방식	▷ 만기일시지급식 : 만기(후) 또는 중도해지 요청시 이자 지급														

만기처리방법	<p>▷ 확정급여형(DB) 퇴직연금 예금주의 별도 지시가 없는 한 만기에 해지한 원금과 이자를 합산하여 동일한 계약기간으로 반복하여 자동 재예치</p> <p>▷ 확정기여형(DC), 기업형(IRP) 또는 개인형(IRP) 퇴직연금</p> <p>1. 이 예금은 근로자퇴직급여보장법 제21조3에 의해 만기에 해지한 원금과 이자를 합산하여 상환되고, 동 원금과 이자는 사업자의 요청이 있는 경우 사전지정운용방법으로 운용 대기기간 동안 운용 후 상환.</p> <p>2. 디폴트옵션 정기예금 중 사전지정운용방법에 펀드 상품과 함께 포트폴리오의 형태로 이 예금이 편입된 경우 예금주의 별도 지시가 없는 한 만기에 해지한 원금과 이자를 합산하여 최초 계약기간과 동일한 계약기간으로 반복하여 자동 재예치</p>
--------	---

예금 해지 시 불이익	▷ 만기 전 예금해지 시 <b>중도해지이자율</b> 적용
-------------	---------------------------------

일반중도해지 이자율	<p>▷ 1개월 미만 : 계약일의 보통예금 이율 범위내 적용</p> <p>▷ 1개월 이상 : 약정이율 × 차등률 [단, 최저금리 : 약정이율 × 50%]</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr style="background-color: #f2f2f2;"> <th style="padding: 5px;">예치기간</th> <th style="padding: 5px;">이 율</th> <th style="padding: 5px;">비 고</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 5px;">1개월 미만</td> <td style="padding: 5px;">연 0.4%</td> <td style="padding: 5px;">보통예금 이율</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">1개월 이상 ~ 3개월 미만</td> <td style="padding: 5px;">약정이율 × 50%</td> <td rowspan="5" style="padding: 5px; vertical-align: middle;">약정이율의 50%로 최저 금리 설정</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">3개월 이상 ~ 6개월 미만</td> <td style="padding: 5px;">약정이율 × 52%</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">6개월 이상 ~ 12개월 미만</td> <td style="padding: 5px;">약정이율 × 55%</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">12개월 이상 ~ 24개월 미만</td> <td style="padding: 5px;">약정이율 × 60%</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">24개월 이상</td> <td style="padding: 5px;">약정이율 × 70%</td> </tr> </tbody> </table>	예치기간	이 율	비 고	1개월 미만	연 0.4%	보통예금 이율	1개월 이상 ~ 3개월 미만	약정이율 × 50%	약정이율의 50%로 최저 금리 설정	3개월 이상 ~ 6개월 미만	약정이율 × 52%	6개월 이상 ~ 12개월 미만	약정이율 × 55%	12개월 이상 ~ 24개월 미만	약정이율 × 60%	24개월 이상	약정이율 × 70%
예치기간	이 율	비 고																
1개월 미만	연 0.4%	보통예금 이율																
1개월 이상 ~ 3개월 미만	약정이율 × 50%	약정이율의 50%로 최저 금리 설정																
3개월 이상 ~ 6개월 미만	약정이율 × 52%																	
6개월 이상 ~ 12개월 미만	약정이율 × 55%																	
12개월 이상 ~ 24개월 미만	약정이율 × 60%																	
24개월 이상	약정이율 × 70%																	

• 계산방법 <예시>



특별중도해지 사유	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 퇴직급여지급 및 연금지급의 사유가 발생하는 경우</li> <li>2. 근로자퇴직급여 보장법 제22조, 제24조 및 동법 시행령 제14조, 제18조에 해당하는 경우</li> <li>3. 사업자의 합병 또는 영업양도로 인하여 사용자가 근로자 대표의 동의를 얻어 해지 요청하는 경우</li> <li>4. 관련 법령의 변경으로 해지가 불가피한 경우</li> <li>5. 수탁자의 사임</li> <li>6. 위탁자가 영위하는 사업장의 파산 또는 폐업</li> <li>7. 퇴직연금제도의 동일자산관리기관 내의 제도 전환 및 급여이전</li> <li>8. 퇴직연금 가입자의 사망</li> <li>9. 수수료의 징수</li> <li>10. <b>근로자퇴직급여보장법 시행령 제13조4 및 제13조6에 따른 사전지정운용방법의 변경·승인 취소 등의 사유로 인한 상품 교체의 경우</b></li> </ol>
-----------	---

특별중도해지 이자율	<p>▷ 신규일(재예치되었을 경우 최종 재예치일) 이후 예치기간에 따라 다음과 같이 적용. 이때 약정이율이라 함은 신규일 또는 최종 재예치일의 기간별로 영업점 및 인터넷 홈페이지에 게시된 금리를 의미함</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 예치기간 6개월미만 : 가입당시 3개월제 이 예금의 약정이율</li> <li>2. 예치기간 6개월이상 1년미만 : 가입당시 6개월제 이 예금의 약정이율</li> <li>3. 예치기간 1년이상 2년미만 : 가입당시 1년제 이 예금의 약정이율</li> <li>4. 예치기간 2년이상 3년미만 : 가입당시 2년제 이 예금의 약정이율</li> <li>5. 예치기간 3년이상 5년미만 : 가입당시 3년제 이 예금의 약정이율</li> </ol> <p>※ 단, 특별중도해지 사유 제9호 및 제10호에 의한 특별중도해지시에는 예외적으로 약정이율 적용</p>
------------	--

<b>분할 지급 (일부 지급)</b>	<p>▷ 이 예금은 예치기간 중 만기해지를 포함하여 3회 이내에서 분할해지 가능하며, 자동 재예치된 경우도 재예치 기간에 대하여 동일하게 적용 단, 다음 사유를 위한 예금 지급의 경우는 분할해지 횟수에 포함하지 않음</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 퇴직급여를 연금형태로 지급하기 위한 경우</li> <li>2. 퇴직연금 가입자에게 퇴직급여를 지급하기 위한 경우</li> <li>3. 수수료 징수를 위한 인출</li> <li>4. <b>근로자퇴직급여보장법 시행령 제13조4 및 제13조6의 사전지정운용방법의 변경·승인 취소 등의 사유로 인한 상품 교체를 위한 인출</b></li> </ol>
<b>계약의 해지</b>	<p>▷ 퇴직연금 운용관리 금융회사의 퇴직급부 지급 등의 사유에 따라 한국예탁결제원 시스템의 전문을 통하여 매도지시된 경우에 한해 지급 또는 해지 가능</p>
<b>제한사항</b>	<p>▷ 계좌에 압류, 가압류 등이 등록될 경우 원금 및 이자 지급이 제한 ▷ 이 예금은 퇴직연금제도 범위 내에서 운용되는 상품으로 질권 설정, 담보제공, 지급정지, 상계 등 불가</p>

### 3 | 유의 사항

- 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.
- 이 예금은 퇴직연금제도 범위 내에서 운용되는 상품으로 질권 설정 및 담보제공, 지급정지, 상계 등이 불가능하며, 통장이 발급되지 않습니다.
- 이 예금은 세금우대, 생계형(비과세) 저축으로 가입이 불가능합니다.
- 이 예금은 추가 입금시마다 별도의 정기예금 계좌가 생성되며, 해당시점의 고시금리가 적용됩니다.
- 판매사가 「금융소비자보호법」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 이내에(계약체결일로부터 5년 이내의 범위) 금융상품 명칭, 법 위반사실을 작성한 계약해지요구서를 포함한 서면등을 제출하여 해당 계약의 해지를 요구할 수 있습니다. 만약 금융소비자의 요구가 정당한 것으로 판단될 경우 수수료 및 위약금 등 계약 해지와 관련된 추가 비용 부담 없이 계약해지가 가능합니다.

상품가입 후 문의사항 또는 민원 상담이 필요하시면 **판매 금융회사, IBK저축은행 고객센터(1522-7900)** 또는 **인터넷 홈페이지(www.ibksb.co.kr)**로 문의하실 수 있고, 접수된 민원은 특별한 사정이 없는 한 신속히 처리하여 그 결과를 안내드리겠습니다. 또한 당 행과 분쟁이 발생한 경우에는 금융소비자보호법 제36조에 따라 **금융감독원(국번없이 1332)**에 분쟁조정 등 도움을 요청할 수 있습니다.

※ 본 서류는 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됨을 알려드립니다.