

※ [주의] 고객님의 설명을 제대로 이해하지 못한 상태에서 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취기록을 남길 경우, 추후 권리구제가 어려울 수 있습니다.

퇴직연금 환매조건부채권(RP) 요약 (핵심)설명서

[요약(핵심)설명서]

이 핵심설명서는 금융소비자의 계약 체결여부에 대한 판단이나 권익 보호에 중요한 영향을 줄 수 있는 사항을 정리한 내용입니다. (자세한 내용은 약관 및 설명서 본문 참조)

[유사상품과 구별되는 특징]

구 분	주요 내용
상품개요	당사가 보유하고 있는 채권을 일정기간 후 일정가격으로 다시 매수하는 조건으로 투자자에게 매도하고, 투자자에게 약정된 수익율을 지급하는 상품
예금자보호 여부	본 상품은 약정수익률을 제공하지만 '정기예금'과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.

[발생 가능한 불이익에 관한 사항]

□ 발생 가능한 불이익

본 상품은 한국투자증권과 담보 채권이 모두 지급능력을 상실할 경우 원금 손실의 위험이 있습니다. 그러나 본 상품을 판매한 한국투자증권이 지급불능상태에 처할 경우를 대비하여 채권을 담보로 제공하고 있으며, 고객이 매입하신 채권에 문제가 발생 하여도 한국투자증권에서 약정된 이율로 다시 매수하여 안정성을 추구하는 상품입니다.

□ 투자위험등급: 5 등급(초저위험)

당사는 투자대상 자산의 종류 및 위험도를 감안하여 상품의 투자위험등급을 1 등급(초고위험)에서 5 등급(초저위험)까지 분류하고 있으며, 본 상품은 5 등급(초저위험)에 해당합니다.

□ 유의사항

- 만기일에 별도 해지 신청이 없을 시 원금에 만기지급이자를 가산한 금액을 당초 약정 기간과 동일한 만기를 가지는 RP로 자동 재예치 (영업점 및 인터넷 홈페이지에 고시된 금리)
- 만기 이전에 해지 시 중도해지 이율이 적용 되오니 가입 전 확인하여 주시기 바랍니다.
(특별중도해지사유에 해당하는 경우 신규 가입일(재예치일)에 고시된 금리 적용)

[민원, 상담 연락처]

문의사항 또는 불편사항이 있는 경우 거래하는 영업점 또는 당사 퇴직연금 고객센터(1588-8844), 인터넷 홈페이지(securities.koreainvestment.com) 고객의 소리(이용안내>소비자보호광장>민원창구>고객의소리)와 본사 민원담당부서(02-3276-4334)를 통해 문의하실 수 있으며, 분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원(국번없이 1332) 등 외부 기관을 통해 분쟁조정을 신청하실 수 있습니다.

퇴직연금 환매조건부채권(RP) 상품설명서

□ 환매조건부채권(RP)이란?

환매조건부채권(Repurchase Agreement)은 당사가 보유하고 있는 채권을 일정기간 후 일정가격으로 다시 매수하는 조건으로 투자자에게 매도하고, 투자자에게 약정된 확정금리를 지급하는 금융투자상품으로 주로 국공채, 금융채 및 우량회사채 등에 투자됩니다.

□ 주요 내용

1. 가입대상 : 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 적립금을 운용하고자 하는 자
2. 상품투자위험등급(투자성향) : 5 등급(초저위험)
3. 약정기간 : 1 년
4. 가입금액 : 1 원 이상 원단위
5. 중도해지 및 인출 : 만기 전 중도해지 및 인출 가능
6. 자동 재예치 : 만기일에 별도 해지 신청이 없을 시 원금에 만기지급이자를 가산한 금액을 당초 약정 기간과 동일한 만기를 가지는 RP 로 자동 재예치. 단, 자동 재예치 시 적용금리는 재예치 당시의 RP 고시금리를 적용
7. 과세 : '퇴직연금 RP' 에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령 시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 '일반 RP' 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다. 연금수령, 일시금수령 등 수령방식에 따라 과세체계가 다양하게 결정될 수 있으며, 투자소득에 대한 과세내용은 관련세법의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.
8. 예금자보호 : 본 상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
9. 투자위험 : 본 상품은 한국투자증권과 담보채권이 모두 지급능력을 상실할 경우 원금 손실의 위험이 있습니다. 그러나 본 상품을 판매한 한국투자증권이 지급불능상태에 처할 경우를 대비하여 채권을 담보로 제공하고 있으며, 이 담보채권은 한국예탁결제원에 예치되어 있어 안정성이 높은 투자상품입니다.

□ 적용금리

본 상품은 상품 매수결제일에 '당사 홈페이지> 퇴직연금> 사업자공시' 에 공시된 RP 고시금리(약정금리)를 적용합니다. 단, 만기 전 중도해지 및 인출 시에는 아래의 금리를 적용하여 약정일부터 중도해지 신청일까지 일할 계산한 수익금을 원금과 함께 지급합니다.

- 일반중도해지: 약정금리에서 1%p 를 중도해지 패널티로 차감한 금리 적용
(약정금리가 1% 이하인 경우 일반중도해지 시 0.01% 적용)
- 특별중도해지: 근로자퇴직급여보장법에서 정하는 퇴직 사유 등 특별중도해지의 경우 약정금리 적용

[특별중도해지 사유]

- ① 퇴직[사간전입, 회사의 합병/분할 등으로 인한 퇴직 포함] 등 급여지급의 사유가 발생하는 경우
- ② 근로자퇴직급여보장법상 퇴직연금 중도인출 사유인 경우
- ③ 관련 법령의 변경으로 해지가 불가피한 경우
- ④ 사용자의 합병/분할/영업양수도 및 제도전환으로 인한 경우
- ⑤ 퇴직연금 사업자의 합병/분할 등으로 인해 제도를 이전하는 경우
- ⑥ 퇴직연금 사업자의 사임 및 계약위반으로 인한 경우
- ⑦ 연금지급 및 연금지급 신청을 위한 상품 스위칭의 경우
- ⑧ 만기일이 공휴일(토요일, 일요일 등)이어서 만기일 직전 영업일에 중도해지 하는 경우
- ⑨ 수수료 지급을 위한 경우
- ⑩ 사업장의 폐업 및 파산으로 해지가 불가피한 경우
- ⑪ 퇴직연금 가입자의 사망
- ⑫ 매직솔루션 매매(포트폴리오 매매)를 통해 매도하는 경우

※ 본 상품은 금융감독원 행정지도 '퇴직연금 원리금보장운용방법 관련 준수 기준(연금팀-00068)'에 의거하여 상품 매수결제일에 '당사 홈페이지> 퇴직연금> 사업자공시'에 공시된 RP 고시금리를 적용합니다. 따라서 신규, 추가입금 및 만기 재예치의 경우 금리 변경에 대한 별도 통보 없이 상품 매수결제일에 공시된 RP 고시금리를 적용하여 이자지급 됩니다.

※ 조건부매매거래 증권의 내용을 포함한 매매거래 성립내용은 별도 통보되지 않으나 퇴직연금 상담센터(1588-8844)를 통해 문의 시 관련 정보를 제공받으실 수 있습니다.

※ 이 서류는 금융소비자보호 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.

※ 아래 내용은 고객님의께서 교부 받으신 설명서에 추가되는 내용오니 설명을 잘 들으시고 숙지하시기 바랍니다.

▣ 위법계약의 해지 안내

행사요건	고객님께서 회사는 적합성원칙, 적정성원칙, 설명의무, 불공정영업행위 및 부당권유행위 금지를 위반하여 금융상품을 판매한 경우 회사에 대하여 계약해지를 요구할 수 있습니다.
대상 금융상품	고객님과 회사간에 계속적 거래가 이루어지는 상품 중 금융위원회가 정하는 상품에 대하여 해지 요구가 가능합니다.
해지가능기간 및 해지요구 방법	고객님께서 회사의 위법사실을 안 날로부터 1년이 되는 날 또는 계약체결일로부터 5년이 되는 날 중 먼저 도달하는 날까지 서면 등의 방법으로 계약의 해지 요구가 가능합니다.
해지절차	회사는 해지를 요구받은 날부터 10 일 이내에 고객님의 수락여부를 통지해야 하며, 거절할 때에는 거절사유를 함께 통지하며 통지내용(수락 또는 거절과 거절사유)에 대하여 설명해 드립니다.

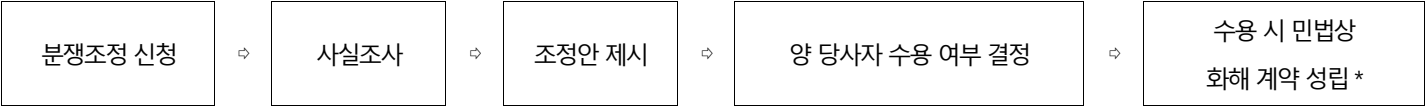
■ 당사 민원처리절차 및 신청방법 안내



*민원처리결과에 따른 불만(민원)이 있는 경우, 금융감독원 등 외부기관에 분쟁조정을 신청하실 수 있습니다.

접수처	접수방법	비고
전자민원접수	홈페이지(securities.koreainvestment.com)	고객센터>고객의 소리
영업점민원창구	서면(민원신청서)	-
본사 민원담당부서	이메일(minwon@koreainvestment.com), 우편, FAX(02-3276-4332)	소비자지원부(02-3276-4334)

■ 외부기관(금융감독원 등) 분쟁조정절차 및 신청방법 안내



*금융감독원 분쟁조정 수용 시에는 재판상 화해 효력 발생

접수처	연락처	바로 가기(인터넷)
금융투자협회	02-2003-9426	(http://www.kofia.or.kr/wpge/m_77/sub040102.do)
한국거래소	02-1577-2172	(http://sims.krx.co.kr/p/Drct0201/)
금융감독원	1332	e-금융민원센터 링크(www.fcsc.kr)(PC)