



『우체국 퇴직연금정기예금』 상품설명서

심의번호 : 준법감시담당관 2021-155(심의일 : 2021.12.20.)

이 설명서는 우체국이용자의 상품에 대한 이해를 돕기 위한 참고자료이며, 실제 계약은 『우체국 퇴직연금정기예금 특약』, 『거치식 예금 약관』, 『우체국 예금거래 기본약관』이 적용됩니다. 계약을 신청하는 경우 약관이, 계약을 체결하는 경우 통장 또는 증서 등 계약서류가 교부됩니다.

1. 상품개요 및 특징

- 상 품 명 : 우체국 퇴직연금정기예금
- 상품특징 : 「근로자퇴직급여보장법」에서 정한 자산관리업무를 수행하는 퇴직연금사업자를 위한 전용 상품

2. 상품내용

- 이자율 등 아래 내용은 고객의 이해를 돕기 위해 약정 전 제공되는 자료로 실제계약 내용은 수령하시는 통장 또는 증서에 따릅니다.

(2022.01.03. 현재, 세전)

구 분	내 용		
예금종류	거치식 예금		
가입대상	「근로자퇴직급여보장법」에서 정한 자산관리업무를 수행하는 퇴직연금사업자		
가입기간	3개월, 6개월, 1년, 2년, 3년, 5년		
가입금액	제한없음		
적용이자율	신규 가입일(재예치일) 현재 「퇴직연금정기예금」 가입기간별 기본이자율		
중도해지이자율	신규 가입일(재예치일) 당시 게시된 정기예금 중도해지이자율 적용		
	예치기간	적용이율	비고
	1개월 미만	0.10%	
	1개월 이상 3개월 미만	기본이율 × 50% × 경과월수 / 계약월수	최저금리 0.15%
	3개월 이상 6개월 미만	기본이율 × 60% × 경과월수 / 계약월수	최저금리 0.15%
	6개월 이상 9개월 미만	기본이율 × 70% × 경과월수 / 계약월수	최저금리 0.20%
	9개월 이상 12개월 미만	기본이율 × 80% × 경과월수 / 계약월수	최저금리 0.20%
	12개월 이상	기본이율 × 90% × 경과월수 / 계약월수	최저금리 0.25%
	1) 기본이율 : 신규가입일(재예치) 당시 정기예금 기본금리(추가금리 제외) 2) 경과월수 : 경과월수는 계약월수를 초과할 수 없음, 월 미만 일수는 버림 3) 계약월수 : 계약기간이 월 단위인 경우 계약월수를 그대로 사용(월 미만 일 수는 버림) ※ 중도해지이율은 소수점 둘째자리까지 적용(소수점 셋째자리에서 반올림)		

구 분	내 용												
특별중도해지	◎ 사유 - 퇴직자에 대한 퇴직금지급 - 「근로자퇴직급여보장법」에서 정한 퇴직연금의 중도인출 사유 · 무주택자인 가입자가 주택을 구입하는 경우 · 가입자 또는 그 부양가족이 6월이상 요양하는 경우 · 무주택자인 가입자가 주거의 목적으로 전세금 또는 보증금을 부담(당해 사업장 1회로 한정)하는 경우 · 가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따라 최근 5년 이내 파산 선고를 받거나 개인회생절차 개시 결정을 받은 경우 · 가입자가 임금피크제를 실시하여 임금이 줄어드는 경우 · 그밖에 천재지변 등 고용노동부령으로 정하는 사유와 요건을 갖춘 경우 - 관련법령의 변경으로 해지가 불가피한 경우 - 퇴직급여의 연금형태 지급 - 사용자가 영위하는 사업자의 합병, 영업양도로 인하여 사용자가 근로자 대표의 동의를 얻어 해지 요청 시 - 사용자가 영위하는 사업장의 파산 또는 폐업 - 수탁자의 사임 - 퇴직연금계약에 의한 운용 및 자산운용 수수료 지급을 위한 사유 - 계열사내 전직, 사업장간 인사이동 등으로 통한 우체국 내 계약이전 - 퇴직연금제도의 동일사업자 내의 제도 전환 ◎ 이자율 : 신규일(재예치일) 당시 게시된 기간별 특별중도해지이자율 적용 <table> <tr> <th>예치기간</th><th>특별중도해지 이율</th></tr> <tr> <td>6개월 미만</td><td>3개월 퇴직연금 정기예금 이자율</td></tr> <tr> <td>6~12개월 미만</td><td>6개월 퇴직연금 정기예금 이자율</td></tr> <tr> <td>1~2년 미만</td><td>1년 퇴직연금 정기예금 이자율</td></tr> <tr> <td>2~3년 미만</td><td>2년 퇴직연금 정기예금 이자율</td></tr> <tr> <td>3년 이상</td><td>3년 퇴직연금 정기예금 이자율</td></tr> </table>	예치기간	특별중도해지 이율	6개월 미만	3개월 퇴직연금 정기예금 이자율	6~12개월 미만	6개월 퇴직연금 정기예금 이자율	1~2년 미만	1년 퇴직연금 정기예금 이자율	2~3년 미만	2년 퇴직연금 정기예금 이자율	3년 이상	3년 퇴직연금 정기예금 이자율
예치기간	특별중도해지 이율												
6개월 미만	3개월 퇴직연금 정기예금 이자율												
6~12개월 미만	6개월 퇴직연금 정기예금 이자율												
1~2년 미만	1년 퇴직연금 정기예금 이자율												
2~3년 미만	2년 퇴직연금 정기예금 이자율												
3년 이상	3년 퇴직연금 정기예금 이자율												
이자지급방식	만기일시지급식												
자동재예치	◎ 이 예금은 만기 시 최초 계약과 동일한 가입기간으로 원리금 자동재예치를 원칙으로 함 - 만기일이 휴일인 경우에도 자동 재예치됨 ◎ 적용이율 : 재예치일 당시 게시된 이 예금의 기간별 이자율 적용												
분할해지	만기해지 포함하여 3회 이내에서 분할해지 가능 (단, 퇴직급여를 지급해야 하거나 연금형태 지급시에는 횟수에 제한없음)												

구 분	내 용
신규가입 및 해지	우체국창구
예금자보호	우체국예금보험에관한법률 제4조에 의거, 우체국예금은 국가가 전액 지급 보장
기타사항	◎ 이 예금은 담보제공, 질권설정 및 양도·양수불가 ◎ 이 예금은 금융결제원 퇴직연금 전산 중계망 전문(電文)을 통해 가입·해지 등의 거래 가능
휴면예금 및 국고귀속	‘우체국예금·보험에 관한 법률’ 제24조에 따라 국고에 귀속될 수 있으며 원권리자는 국고귀속된 휴면예금을 같은 법 제24조의2에 따라 지급 청구할 수 있습니다.

3. 유의사항

- 이 설명서는 「우체국금융 소비자보호 규정」에 따라 금융상품에 관한 중요한 사항을 이해하기 쉽도록 설명하기 위해 제공되는 자료입니다.
- 이 예금은 우정사업본부와 사전계약 체결 후 가입이 가능하며, 우정사업본부가 정한 우체국에 한해 취급하는 상품입니다.
- 이 예금은 퇴직연금사업자를 위한 상품으로 전문(電文)을 통해 가입·해지 등의 거래가 이루어집니다.
- 만기 전 이 예금을 해지할 경우 약정한 이자율보다 낮은 중도해지이자율이 적용됩니다.
- 약정지급이자액이 원단위까지 계산될 경우 국고금관리법에 의해 10원단위 미만은 절사하여 지급합니다.
- 상품 가입 시에는 가입일 현재 우체국창구 또는 인터넷 홈페이지 등에 게시된 상품 내용을 적용하며, 이자율·서비스 등의 상품내용은 변동될 수 있습니다.