

신한은행 디폴트옵션 퇴직연금 정기예금 상품설명서

- ◆ 이 설명서는 금융소비자의 권익 보호 및 예금상품에 대한 이해 증진을 위하여 「금융소비자보호에 관한 법률」 및 관련 규정에 의거, 은행의 내부 통제절차를 거쳐 예금상품의 주요 내용을 쉽게 이해할 수 있도록 작성한 자료입니다.
- ◆ 실제 계약은 「신한은행 퇴직연금 정기예금」 특약, 거치식 예금약관 및 예금거래 기본약관이 적용됩니다.
- ◆ 설명내용을 제대로 이해하지 못하였음에도 불구하고 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취 기록을 남기시는 경우, 추후 해당 내용과 관련한 권리구제가 어려울 수 있습니다.

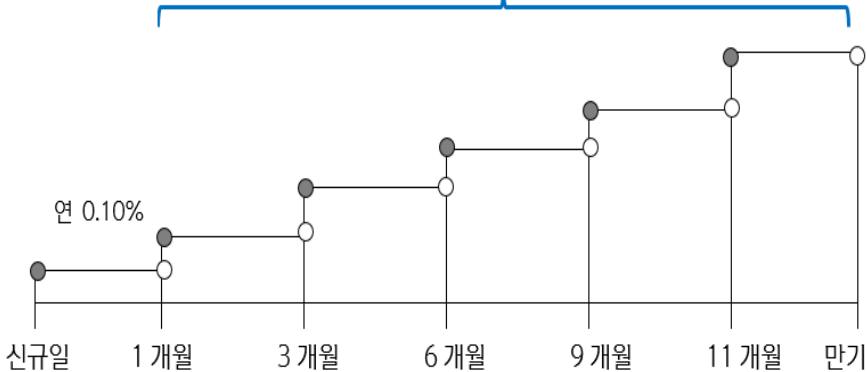
1. 상품개요 및 특징

- 상품명: 신한은행 디폴트옵션 퇴직연금 정기예금
- 상품특징: 퇴직연금 사전지정운용제도(디폴트옵션) 도입에 따라 사전지정운용방법으로 운용되는 퇴직연금 적립금을 원리금보장형 연금자산으로 운용하기 위한 정기예금

2. 거래조건



- ☞ 금리 등 아래의 내용은 고객의 이해를 돕기 위하여 계약 전에 제공되는 자료로, 실제 계약내용은 수령하시는 약관과 비대면 채널등의 계좌상세조회에 기재된 내용을 참고하시기 바랍니다.

구 분	내 용
가입대상	「근로자퇴직급여보장법」이 정한 자산관리업무 수행 퇴직연금사업자
상품유형	정기예금
거래방법	영업점, 인터넷뱅킹 등 비대면채널
가입금액	제한 없음
계약기간	36 개월
세제혜택	비과세종합저축 가입 불가
이자지급시기	만기일시지급식 - 만기 또는 중도해지 요청시 이자 지급
원금 및 이자지급제한	계좌에 압류, 가압류, 질권설정 등이 등록될 경우 원금 및 이자 지급 제한

<p>만기 이자율 (2022.12.01 기준)</p>	<p>예금일(신규일 또는 재예치일)에 영업점 또는 홈페이지(www.shinhan.com)에 고시된 계약기간별 이율 적용</p> <table border="1" data-bbox="501 304 1358 421"> <thead> <tr> <th>유형</th> <th>기간</th> <th>금리</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>디폴트옵션 퇴직연금 정기예금</td> <td>3년</td> <td>연 4.85%</td> </tr> </tbody> </table> <p>※ 상기 이율은 기준일 현재 금리로 신규일(또는 재예치일) 실제 적용이율은 비대면 채널등의 계좌 상세조회에서 확인 할 수 있습니다.</p>	유형	기간	금리	디폴트옵션 퇴직연금 정기예금	3년	연 4.85%						
유형	기간	금리											
디폴트옵션 퇴직연금 정기예금	3년	연 4.85%											
<p>중도해지 이자율 (2022.12.01 기준)</p>	<p>예금일(신규일 또는 재예치일)에 영업점 또는 홈페이지(www.shinhan.com)에 고시된 계약기간별 중도해지이자율 적용</p> <p>◎ 중도해지이자율 산출 시 적용되는 기본이자율은 만기이자율과 상이하며 실제 중도해지이자율은 홈페이지(www.shinhan.com)에서 조회 가능</p> <p>※ 신한은행인터넷홈페이지 > 금융상품 > 예금/신탁 > 상품안내 > 목돈굴리기 > 금리안내 > 금리자세히보기</p> <p>◎ 1 개월 미만 : 연 0.10%</p> <p>◎ 1 개월 이상 : 기본이자율 X (1-차감율) X 경과월수/계약월수 (단, 연 0.10% 미만으로 산출될 경우 연 0.10% 적용)</p> <p>※ 차감율(2022.12.01 현재)</p> <table border="1" data-bbox="437 1346 1417 1456"> <thead> <tr> <th>경과기간</th> <th>1개월이상</th> <th>3개월이상</th> <th>6개월이상</th> <th>9개월이상</th> <th>11개월이상</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>차감율</td> <td>80%</td> <td>70%</td> <td>30%</td> <td>20%</td> <td>10%</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">기본이자율 × (1- 차감율) × 경과월수/계약월수 (단, 최저 연 0.10%)</p> 	경과기간	1개월이상	3개월이상	6개월이상	9개월이상	11개월이상	차감율	80%	70%	30%	20%	10%
경과기간	1개월이상	3개월이상	6개월이상	9개월이상	11개월이상								
차감율	80%	70%	30%	20%	10%								

<p>특별중도해지</p>	<p>아래 사유로 중도해지하는 경우 신규일 또는 재예치일로부터 지급일 전날까지의 기간에 대하여 신규일 또는 재예치일에 영업점에 고시된 이 예금의 특별중도해지이자율로 셈하여 지급</p> <p>1) 가입자의 퇴직, 연금형태의 지급 사유</p> <p>2) 퇴직연금의 중도인출 사유</p> <p>① 무주택자인 가입자가 본인 명의 주택을 구입하는 경우</p> <p>② 무주택자인 가입자가 주거목적으로 전세금(보증금)을 부담하는 경우</p> <p>③ 가입자 또는 그 부양가족이 6 월 이상 요양을 필요로 하는 경우</p> <p>④ 가입자가 퇴직연금 중도인출을 신청하는 날부터 역산하여 5 년 이내에 『채무자 회생 및 파산에 관한 법률』에 따라 파산선고를 받은 경우</p> <p>⑤ 가입자가 퇴직연금 중도인출을 신청하는 날부터 역산하여 5 년 이내에 『채무자 회생 및 파산에 관한 법률』에 따라 개인회생절차개시 결정을 받은 경우</p> <p>⑥ 가입자(근로자)가 사회·자연적 재난으로 피해를 입은 경우</p> <p>3) 퇴직연금의 계약해지 사유</p> <p>① 사용자가 영위하는 사업장의 합병, 영업양도로 인하여 사용자가 근로자 대표의 동의를 얻어 해지를 요청하는 경우</p> <p>② 사용자가 영위하는 사업장의 파산 또는 폐업</p> <p>③ 관련법령의 변경으로 해지가 불가피한 경우</p> <p>④ 수탁자의 사임</p> <p>⑤ 가입자 사망</p> <p>4) 퇴직연금계약에 의한 일정률의 수수료지급 사유</p> <p>① 퇴직연금사업자와 체결한 퇴직연금 운용관리계약에 의한 운용관리수수를 납부하여야 할 경우</p> <p>② 퇴직연금사업자와 체결한 퇴직연금 자산관리계약에 의한 자산관리수수를 납부하여야 할 경우</p> <p>5) 신한은행을 수탁자로 하는 퇴직연금 자산관리 계약이전 사유</p> <p>6) 근로자퇴직급여보장법 시행령 제 13 조의 4 및 제 13 조의 6 에 따른 사전지정운용방법의 변경 · 승인취소등의 사유로 인한 상품 교체의 경우</p>
----------------------	---

	<p>◎ 특별 중도해지이자율</p> <table border="1" data-bbox="424 237 1431 909"> <tr> <td>신규(재예치) 계약기간</td> <td>특별 중도해지이자율</td> </tr> <tr> <td>계약기간 12개월 이하</td> <td>신규일(재예치일) 고시된 이 예금의 계약기간별 약정이자율</td> </tr> <tr> <td>계약기간 24개월 이하</td> <td>신규일(재예치일) 고시된 이 예금의 12개월제 약정이자율</td> </tr> <tr> <td>계약기간 36개월 이하</td> <td>▶ 경과기간 24개월 미만 신규일(재예치일) 고시된 이 예금의 12개월제 약정이자율 ▶ 경과기간 24개월 이상 신규일(재예치일) 고시된 이 예금의 24개월제 약정이자율</td> </tr> <tr> <td>계약기간 60개월 이하</td> <td>▶ 경과기간 24개월 미만 신규일(재예치일) 고시된 이 예금의 12개월제 약정이자율 ▶ 경과기간 24개월 이상 ~ 36개월 미만 신규일(재예치일) 고시된 이 예금의 24개월제 약정이자율 ▶ 경과기간 36개월 이상 신규일(재예치일) 고시된 이 예금의 36개월제 약정이자율</td> </tr> </table> <p>※ 단, 『퇴직연금계약에 의한 일정률의 수수료지급 사유』 및 『사전지정운용방법의 변경·승인취소등의 사유로 인한 상품 교체의 경우』에 의한 중도해지의 경우 신규일 또는 재예치일에 적용된 약정이자율로 셈하여 지급합니다.</p> <p>※ 일단위 정기예금의 경우 계약기간 및 경과기간이 월 단위로 적용됨</p>	신규(재예치) 계약기간	특별 중도해지이자율	계약기간 12개월 이하	신규일(재예치일) 고시된 이 예금의 계약기간별 약정이자율	계약기간 24개월 이하	신규일(재예치일) 고시된 이 예금의 12개월제 약정이자율	계약기간 36개월 이하	▶ 경과기간 24개월 미만 신규일(재예치일) 고시된 이 예금의 12개월제 약정이자율 ▶ 경과기간 24개월 이상 신규일(재예치일) 고시된 이 예금의 24개월제 약정이자율	계약기간 60개월 이하	▶ 경과기간 24개월 미만 신규일(재예치일) 고시된 이 예금의 12개월제 약정이자율 ▶ 경과기간 24개월 이상 ~ 36개월 미만 신규일(재예치일) 고시된 이 예금의 24개월제 약정이자율 ▶ 경과기간 36개월 이상 신규일(재예치일) 고시된 이 예금의 36개월제 약정이자율
신규(재예치) 계약기간	특별 중도해지이자율										
계약기간 12개월 이하	신규일(재예치일) 고시된 이 예금의 계약기간별 약정이자율										
계약기간 24개월 이하	신규일(재예치일) 고시된 이 예금의 12개월제 약정이자율										
계약기간 36개월 이하	▶ 경과기간 24개월 미만 신규일(재예치일) 고시된 이 예금의 12개월제 약정이자율 ▶ 경과기간 24개월 이상 신규일(재예치일) 고시된 이 예금의 24개월제 약정이자율										
계약기간 60개월 이하	▶ 경과기간 24개월 미만 신규일(재예치일) 고시된 이 예금의 12개월제 약정이자율 ▶ 경과기간 24개월 이상 ~ 36개월 미만 신규일(재예치일) 고시된 이 예금의 24개월제 약정이자율 ▶ 경과기간 36개월 이상 신규일(재예치일) 고시된 이 예금의 36개월제 약정이자율										
<p>이자계산방법</p>	<p>신규일부터 만기일 전일까지의 기간에 대하여 약정이율로 계산한 금액 (원미만 절사)</p> $\frac{\text{신규일} \quad \text{만기일}}{[\text{이자계산 산식}] \text{신규금액} \times \text{약정이율} \times \text{일수(신규일~만기일 전일)}/365}$										
<p>계약해지 방법</p>	<p>◎ 퇴직연금시스템을 통해 생성 및 전달된 전문에 의해 수탁자가 해지거래를 요청함으로써 시스템으로 일괄 해지 처리</p> <p>◎ 계좌의 만기가 휴일인 경우 직전 영업일로부터 만기일 전일까지 중도해지가 아닌 만기해지로 적용되며, 이자는 일수로 계산하여 지급</p>										
<p>예금 해지시 불이익</p>	<p>만기 전 해지할 경우 계약한 이율보다 낮은 중도해지이자율이 적용됩니다.</p>										
<p>일부해지</p>	<p>만기일 전영업일까지 2 회 일부해지 가능, 중도해지금리 적용</p>										

	<ul style="list-style-type: none"> ◎ 확정기여형 퇴직연금(DC)의 적립금 운용을 위하여 이 예금에 가입한 경우에는 가입자별로 2 회까지 일부해지 가능 ◎ 일부해지 횟수에 포함되지 않는 경우 ① 확정급여형 퇴직연금(DB) 가입자에게 퇴직급여를 지급하기 위한 경우 ② 퇴직급여를 연금형태로 지급하기 위한 경우 ③ 퇴직연금 수수료를 지급하기 위한 경우 	
재예치	<ul style="list-style-type: none"> ◎ 이 예금은 근로자퇴직급여보장법 제 21 조의 3에 의해 만기일에 해지한 원금과 이자를 합산하여 상환됩니다. ◎ 디폴트옵션 퇴직연금 정기예금 중 사전지정운용방법에 펀드 상품과 함께 포트폴리오의 형태로 이 예금이 편입된 경우 예금주의 별도 지시가 없는 한 만기일에 자동으로 재예치 되며, 약정이자율을 제외한 계약조건은 직전 계약조건과 동일하게 재예치 됩니다. ◎ 자동으로 재예치 되는 원금은 직전 계약기간의 원금에 이자를 더한 금액으로 합니다. 	
예금자 보호여부	<p>확정기여형(DC),개인형(IRP) 퇴직연금(보호)</p> 	<p>이 퇴직연금은 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 적립금에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 귀하의 다른 예금보호 대상 금융상품과는 별도로 1인당 “최고 5천만원”이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. 단, 2개 이상 퇴직연금에 가입한 경우 합하여 5천만원까지 보호합니다.</p>
	<p>확정급여형(DB) 퇴직연금(비보호)</p> 	<p>이 퇴직연금은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.</p>
통장발행	<p>이 예금은 통장발행이 불가합니다.</p>	

거래제한	1) 공동명의 : 불가 2) 담보등록, 질권설정 및 양도 : 불가
위법계약 해지권	<p>◎ 금융회사가 금융소비자보호법상 판매원칙 위반 시 일정 기간 이내에 금융소비자가 계약 해지를 요구할 수 있습니다. 금융회사는 10 일 이내에 수락여부를 통지해야 하며, 거절 시에는 거절사유와 함께 통지하여야 합니다.</p> <p>◎ 위법계약해지 요구는 계약서류를 받은 날로부터 5년, 위법사실을 안 날로부터 1년 이내에 가능(계약 종료 시 행사 불가)</p>
자료열람 요구권	<p>◎ 금융소비자는 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제를 위한 목적으로 은행이 기록 및 유지·관리하는 계약에 관련한 자료에 대해 열람을 요구할 수 있습니다.</p> <p>◎ 은행은 법령, 제 3자의 이익 침해, 영업비밀의 침해 등의 사유가 있는 경우는 이를 금융소비자에게 알리고 자료 열람을 제한하거나 거절할 수 있습니다.</p>

3. 유의사항

- 이 설명서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」 등 관련 법령 및 신한은행의 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 금융상품에 관한 중요한 사항을 이해하기 쉽도록 설명을 하기 전에 제공되는 자료로서 상담일 이후 가입금액, 계약기간 등 변경에 의하여 일부 내용이 달라질 수 있습니다.
- 이 금융상품을 가입(계약)하시기 전에 '금융상품설명서' 및 '약관'을 반드시 읽어 보시기 바랍니다.
- 이 금융상품을 가입(계약)하시는 경우 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제 19조 ①항에 따라 상품에 관한 중요한 사항을 설명 받으실 수 있습니다.
- 만기 전 해지할 경우 계약한 이율보다 낮은 중도해지이율이 적용됩니다.

이 금융상품은 신한은행 퇴직연금사업부에서 관리하는 상품입니다. 본 상품에 대한 문의사항 또는 민원 상담이 필요하시면 **영업점, 고객센터(1577-8000)** 또는 **인터넷 홈페이지(www.shinhan.com)**를 통해 문의주시기 바랍니다. 또한 요청이 있는 경우 민원처리 진행상황을 안내 받으실 수 있습니다. 금융소비자는 본 상품에 대하여 당 은행과 분쟁이 있는 경우에는 금융소비자보호법 제 36 조 제 1 항에 따라 **금융감독원(국번없이 1332)** 또는 **e-금융민원센터(<http://www.fcsc.kr>)**에 분쟁조정을 신청할 수 있습니다.