

퇴직연금 분할매수 [신청/취소/변경] 신청서

본인/인감 확인	담당	팀장

◆ 공 통 사 항

제 도 구 분	☐ DB형 ☐ DC형 ☐ IRP(기업형) ☐ IRP(개인형)
계좌번호(생년월일)	회 사 명
고 객 명	연 락 처

◆ 상품분할매수 [☐ 신청]

분할매수주기	분할매수횟수 ¹⁾	분할매수일자 ²⁾
☐ 월 ☐ 분기 ☐ 반기	회	☐ 5일 ☐ 10일 ☐ 15일 ☐ 20일 ☐ 25일

※ 상품분할매수는 보유 현금성자산으로 상품을 매수할 때 분할하여 매수하는 방법입니다.

◆ 매수예정상품(부담금투자비율) 분할매수 [☐ 신청 ☐ 해지] ※DC/기업형IRP 고객만 신청 가능

분할매수방법	분할매수주기	분할매수횟수 ¹⁾	분할매수일자 ²⁾	분할매수 운용상품
☐ 1회성 ³⁾ ☐ 연속성	☐ 월 ☐ 분기 ☐ 반기	회	☐ 5일 ☐ 10일 ☐ 15일 ☐ 20일 ☐ 25일	☐ 부담금 투자비율과 동일 ☐ 직접선택 (분할매수적용에 체크)

※ 매수예정상품 분할매수는 향후 입금될 부담금을 등록된 투자비율로 매수할 때 분할하여 매수하는 방법입니다.

◆ 분할매수 운용상품 지정

상 품 명	상품분할매수		매수예정상품 변경 ⁴⁾				현재 투자자금 성향정보 ⁸⁾
	매매 방법	비율/금액	기본투자비율 ⁶⁾ (필수)	분할매수 적용 ⁵⁾	부정기투자비율 ⁷⁾ (선택)	분할매수 적용 ⁵⁾	
	☐ 비율 ☐ 금액		%	☐	%	☐	☐ 예 ☐ 아니오
	☐ 비율 ☐ 금액		%	☐	%	☐	☐ 예 ☐ 아니오
	☐ 비율 ☐ 금액		%	☐	%	☐	☐ 예 ☐ 아니오
	☐ 비율 ☐ 금액		%	☐	%	☐	☐ 예 ☐ 아니오
	☐ 비율 ☐ 금액		%	☐	%	☐	☐ 예 ☐ 아니오
	☐ 비율 ☐ 금액		%	☐	%	☐	☐ 예 ☐ 아니오

- 1) 분할매수횟수 : 2회~12회 중 선택 가능합니다. 횟수를 기재하지 않은 경우 1년 기준으로 횟수 지정 (월: 12회, 분기: 4회, 반기: 2회)
- 2) 분할매수일자 : 2회차 분할매수회차부터 지정한 일자에 매수운용지시가 접수됩니다. (1회차는 상품분할매매신청일 당일 매수접수됨)
- 3) 분할매수방법을 1회성으로 선택하는 경우, 등록 후 최초 입금되는 부담금에만 분할매수가 적용됩니다.
- 4) 매수예정상품 변경은 추후 입금될 부담금에 대한 상품 매수 요청입니다. 상품별 투자 비율은 5 ~ 100% 신청 가능(투자비율 총합 각각 100%)
- 5) 기존에 연속성 매수예정상품 분할매수를 진행 중인 상태에서 분할매수적용 상품을 지정하지 않은 경우, 기존에 등록된 연속성 매수예정상품 분할매수규칙은 자동 해지됩니다.
- 6) 기본투자비율(필수)은 입금 시 상품매수를 위해 반드시 설정해야 하는 투자비율입니다.
- 7) 부정기투자비율(선택)은 DC/기업형IRP의 경평성과금, 제도전환부담금과 개인형IRP의 이연퇴직소득금액, 연금계좌이체, ISA만기전환금과 같이 수시 입금되는 목돈을 기본투자비율과 다르게 투자하고 싶은 경우 설정하는 고객님의 선택에 따른 투자비율입니다. 부정기투자비율 미설정 시 모든 입금 금액은 기본투자비율로 투자되며 DB형의 경우 기본투자비율만 설정 가능합니다.
- 8) 현재 투자하려는 자금이 단기간내 사용처가 정해져 있는 등의 이유로 원금보존을 추구하는 자금입니까? 원금보존을 추구하는 자금("예"에 체크)일 경우 상품위험등급이 5등급(낮은위험)이하인 상품만 청약 가능합니다
- ※ 분할매수 대기자금은 MMF상품으로 운용되며 예정스케줄 취소 시 해당 MMF상품으로 유지됩니다. 분할매수규칙은 포괄형 운용지시, 엠브렐러LCF펀드 및 MMF2호 상품에는 적용할 수 없습니다.
- ※ 매수예정상품(부담금 투자비율)에 현금성자산 비율이 있는 경우 현금성자산 비율을 제외한 나머지 상품비율을 100% 기준으로 환산하여 적용합니다.

구분	취소 스케줄 선택
☐ 상품분할매수 예정스케줄 취소 ☐ 매수예정상품 분할매수 예정스케줄 취소	☐ 전부선택 ☐ 일부선택 [규칙적용 등록일자]

고객님께서 가입하시려는 금융투자상품의 상품위험도가 고객님의 투자성향보다 높은 경우 작성하여 주시기 바랍니다.

◆ 투자자성향에 적합(적정)하지 않은 투자성 상품 거래 확인서

고객투자성향		자필기재 (예시 : 위험중립형)	
해당상품명	/ ○등급 ○○위험	해당상품명	/ ○등급 ○○위험
해당상품명	/ ○등급 ○○위험	해당상품명	/ ○등급 ○○위험

☞ 가입하시려는 상품명과 상품 위험등급을 하단 표를 참조하여 해당 명칭을 자필 기재하여 주십시오

※ 투자성향별 적합한 금융투자상품의 상품위험도

투자성향	공격투자형	적극투자형		위험중립형	안정추구형	안정형
상품	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급
투자위험등급	매우높은위험	높은위험	다소높은위험	보통위험	낮은위험	매우낮은위험

- 투자자성향 대비 위험도가 높은 투자성 상품은 회사가 투자권유를 할 수 없으므로, 고객 본인 판단 하에 투자여부를 결정하시기 바랍니다.
- 투자권유를 희망하지 않거나, 설명을 요청하지 않으면 회사는 적합성원칙·설명 의무 준수 의무를 부담하지 않습니다.
 - * 적합성원칙 : 소비자 재산상황, 금융상품 취득 등 정보를 파악하고, 소비자에게 부적합한 금융상품 투자권유 금지 의무
 - * 설명의무 : 금융상품의 중요사항을 소비자가 이해할 수 있도록 설명
- 투자자성향 대비 위험도가 높은 투자성 상품에 투자하는 경우에는 예상보다 더 큰 손실이 발생할 수 있습니다.
- 고객님께서 투자권유를 희망하지 않더라도 적정성원칙이 적용되는 투자성상품을 가입하고자 하는 경우에는 해당상품이 고객님에게 적정하지 아니하다는 사실 및 그 이유를 직원에게 들으시기 바랍니다.
 - * 적정성원칙 : 소비자가 자발적으로 구매하려는 금융상품이 소비자의 재산 등에 비추어 부적정할 경우 그 사실을 소비자에게 고지하고 확인할 의무

◆ 환매수수료 확인서 (환매수수료 부과 상품 매수 시)

■ 환매수수료 부과 금융투자상품 거래 확인

상 품 명	가입 후	개월	이내 환매 시,	징수구분(환매금액 이익금 등)	의	%가 환매수수료로 부과됨을 확인합니다.
-------	------	----	----------	------------------	---	-----------------------

☞ 상품명, 개월수, 징수구분 그리고 환매수수료율 등 괄호 내 내용 자필 기재

■ 위임장 (대리인 방문 시)

대리인 성명		생년월일	본인과의 관계	전화번호
주소(□자택 □직장)			국적 □대한민국 □기타(국가명 기재)	영문명 재외국민/외국인만 기재
위임내용				
본인은 상기 대리인으로 하여금 위 위임내용에 대한 제반 절차의 수행을 위임하며, 동 사항에 대하여 이의를 제기하지 않을것을 확약합니다.				
			신청인(본인) :	(인/서명)

■ 대리인 개인정보의 수집 · 이용에 관한 사항(필수-상세)

대리인 정보수집·이용 목적	- 본인의 거래 관계 설정 또는 유지를 위한 대리인의 신분확인
보유 및 이용기간	(금융)거래종료일로부터 5년 (단, 다른 관련 법령에 해당하는 경우 해당 법령상의 보존기간을 따름) (금융)거래 종료일이란 고객이 보유하고 있는 모든 계좌의 적극적 폐쇄 및 모든 상품의 계약 해지가 이루어지는 시점을 말합니다.
거부 권리 및 불이익	귀하는 아래 개인신용정보의 수집·이용에 대해 거부하실 수 있습니다. 다만, “대리인 개인정보 수집·이용”에 동의를 거부하시는 경우 본인의 거래관계 설정 등에 대한 대리행위를 할 수 없습니다.

■ 대리인의 정보 수집·이용 항목

고유식별정보	주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호		
	위 고유식별정보 수집·이용에 동의하십니까?	☐ 미동의	☐ 동의함
개인(신용)정보			
일반개인정보	대리인의 성명, 영문명, 국적, 주소, 연락처, 위임인과의 관계, 국내거소신고번호		
	위 개인신용정보 수집·이용에 동의하십니까?	☐ 미동의	☐ 동의함

대리인: (인/서명)

※ DC가입자계좌는 대리인 거래가 불가능합니다.