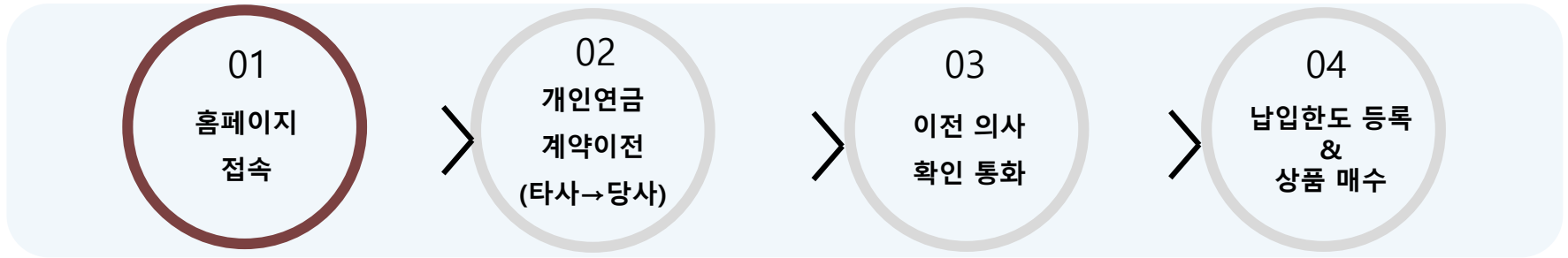


# [홈페이지] 개인연금 계약이전 안내가이드

한국투자증권 마케팅부  
( 2 0 2 1 . 8 월 )

# 개인연금 계약이전

## 1. 한국투자증권 홈페이지 접속

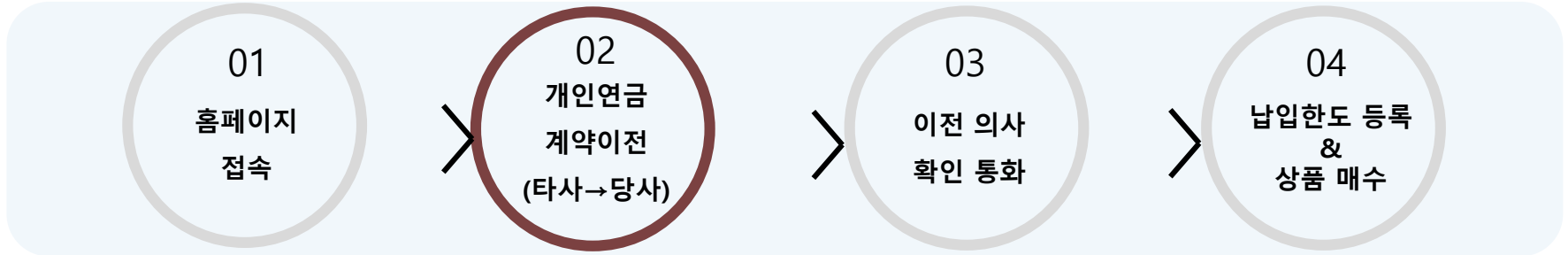


검색창에  또는 인터넷 주소창에 [www.truefriend.com](http://www.truefriend.com) 입력하여 한국투자증권 홈페이지에 접속



# 개인연금 계약이전

## 2. 개인연금 계약이전(타사→당사) 메뉴 선택



홈페이지 메인의 계좌이체(연금) 또는 상단 『연금>나의 개인연금>개인연금계약이전>개인연금계약이전(타사→당사)』 메뉴 선택

# 한국투자에서 경험하다

한결같은,  
오랫동안 쌓아온 신뢰를 제공합니다.

## 연금관리 추천 서비스

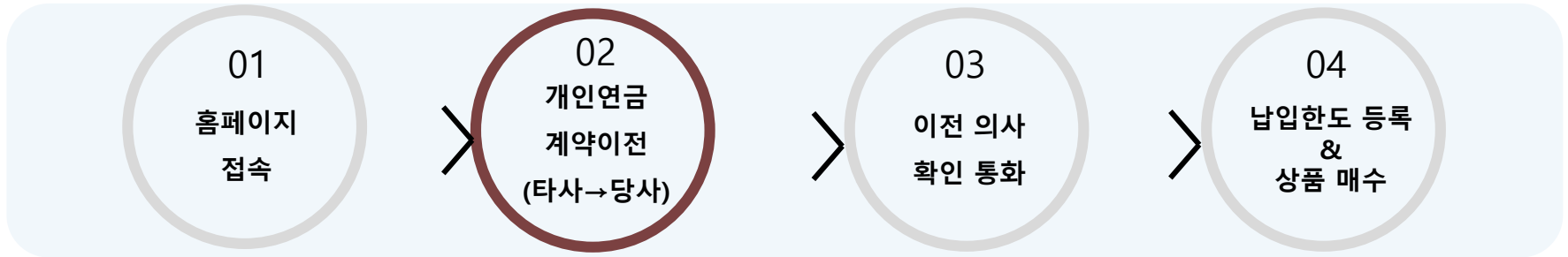
은퇴준비는 체계적이고 안정적으로

계좌개설    상품매수    계좌이체(IRP)    **계좌이체(연금)**

한국투자증권 / 982060 / 변\*연 / 2021-08-11 07:...

# 개인연금 계약이전

## 2. 개인연금 계약이전(타사→당사) 메뉴 선택



이전받을 당사 계좌번호 입력

### 개인연금 계약이전(타사→당사)

#### ! 개인연금 계약이전이란?

타 금융기관에서 거래하고 있는 개인연금을 세제상의 불이익없이 이전하여 당사로 거래 금융기관을 변경할 수 있는 제도입니다. (이전하는 타 금융기관 계좌는 해지 됨)

당사에 개인연금 계좌가 없는 경우 계좌개설 후 이전 신청하시기 바랍니다. [비대면 계좌개설 바로가기](#)

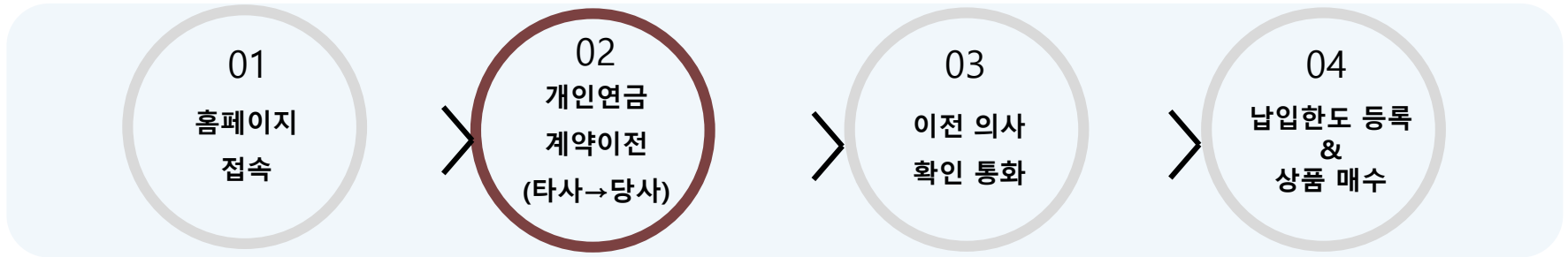
성명	<input type="text"/>
주민등록번호	<input type="text"/> - <input type="text"/>
계좌번호	<input type="text"/> - <input type="text"/> <a href="#">예시로 보는 계좌번호 찾기</a>

**!** 계약이전 받을 개인연금 계좌번호 10자리 입력 (XXXXXXXX-22)

- ① 당사 고객으로 로그인한 경우 고객정보 및 연금저축계좌 자동 조회
- ② 계좌가 없는 경우 비대면 계좌개설 바로가기로 이동하여 계좌개설 후 이전 신청 가능

# 개인연금 계약이전

## 2. 개인연금 계약이전(타사→당사) 메뉴 선택



개인정보 수집이용동의

### 개인정보 수집이용동의

- 본 동의는 "개인연금 계약이전(타사→당사)" 신청을 위한 필수 사항입니다.
- 수집목적: 본인확인, 전자서명
- 수집정보: 성명, 주민등록번호, 계좌번호
- 보유기간: 동의일 현재 기준 "개인연금 계약이전(타사→당사)" 업무처리의 목적만을 위해 활용하며 별도이용/보관되지 않음
- 본인은 본 동의서의 내용을 이해하였음을 확인하며, 본인의 개인(신용)정보 수집에 동의합니다.

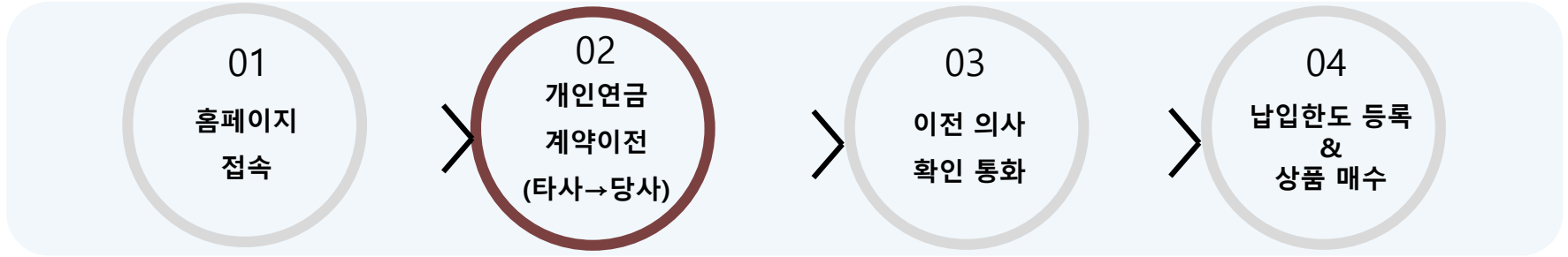
위 내용에 동의함

위 내용에 동의하지 않음

조회

# 개인연금 계약이전

## 2. 개인연금 계약이전(타사→당사) 메뉴 선택



계약이전 의사 확인방법: 전화통화로 자동 지정

### 개인연금 계약이전(타사→당사)

1 2. 정보입력

#### 계약이전 의사 확인방법

① 이전하는 기존 거래 금융기관에서 전화통화의 방법으로 이전 의사를 재확인합니다.  
(이전 신청일+1 영업일까지 의사 확인이 안되는 경우 계약이전은 취소됩니다)

이전 의사 확인방법	전화통화로 확인합니다.
------------	--------------

#### 연락처 확인

① 이전하는 기존 거래 금융기관에서 아래 희망 연락처로 고객님의 의사를 재확인 하므로 연락처가 상이한 경우 반드시 [연락처 변경] 후 다음 단계를 진행하시기 바랍니다.

희망연락처	<input checked="" type="radio"/> 휴대폰 <input type="radio"/> 자택전화 <input type="radio"/> 직장전화
-------	--

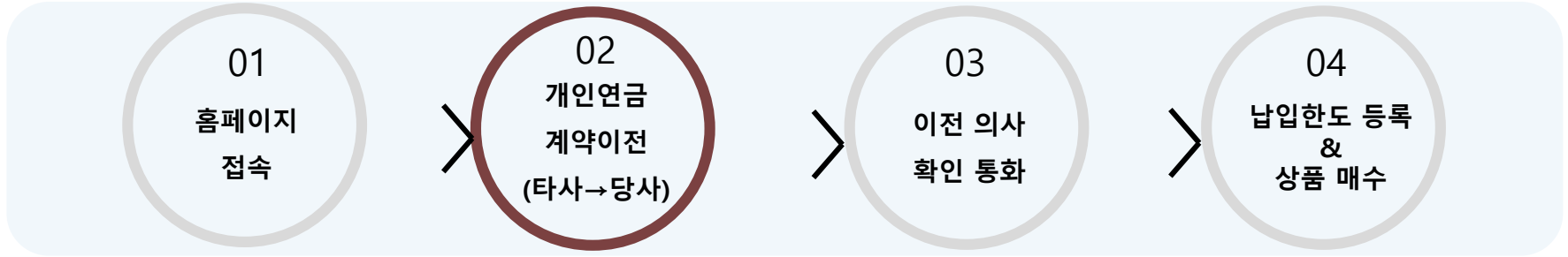
전화번호	000-0000-0000
------	---------------

2 **연락처변경**

- ① 이전하는 금융기관에서 신청일+1영업일 중에 당사에 등록된 희망 연락처로 확인 전화
- ② 연락처 정보가 상이한 경우 연락처 변경 후 처리

# 개인연금 계약이전

## 2. 개인연금 계약이전(타사→당사) 메뉴 선택



이전하는/이전받는 계좌정보 등록

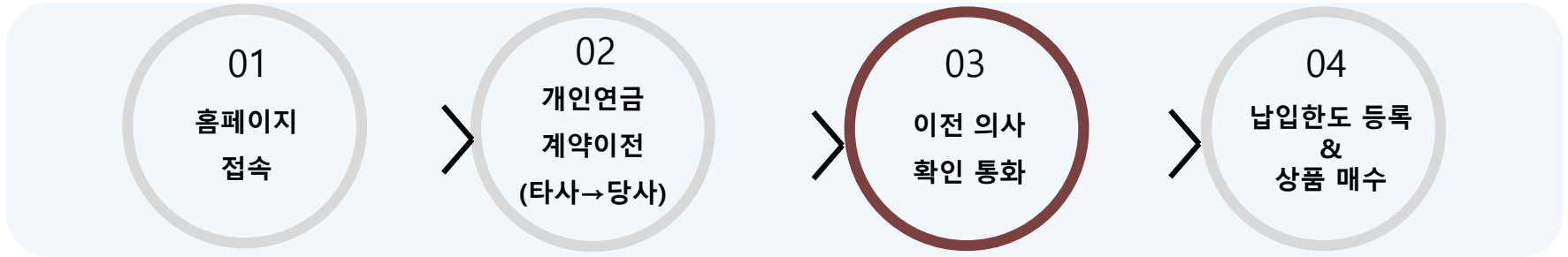
이전하는 타사 금융기관 계좌정보 등록				계좌 추가
계좌유형	금융기관	계좌번호	<b>1</b> 가입일선택 <sup>주1)</sup>	
<input checked="" type="radio"/> 연금저축계좌 <input type="radio"/> 개인형 IRP	한화생명 <input type="text"/> <small>! 금융기관이 조회되지 않는 경우; 기타선택 후 직접 입력</small>	958425872538 <small>! -없이 입력 초기화</small>	<input checked="" type="radio"/> 이전받을 당사 계좌의 가입일(2020.05.28) <input type="radio"/> 이전하는 타사 계좌의 가입일 <sup>주1)</sup>	

이전받을 당사(한국투자증권) 계좌 확인	
이전받을 계좌번호	119- 22
<b>2</b> 해지 환급금 수령 계좌번호 <sup>주2)</sup>	<input type="text"/> <small>! -없이 입력</small> <input type="button" value="계좌명조회"/> <input type="text"/> <input type="button" value="삭제"/>

- ① 가입일 선택 시 유의사항 확인
- ② 이전하는 연금계좌가 특약이 있는 보험상품으로 해지 환급금이 있는 경우에만 입력

# 개인연금 계약이전

## 3. 결과 확인 및 이전하는 금융기관과 전화통화



결과 확인 및 이전 의사 확인 통화 진행

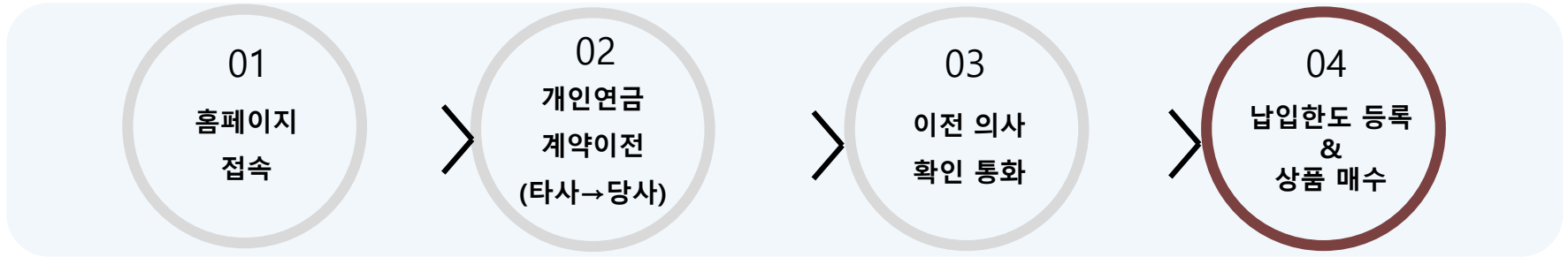
계약이전 신청내역		
의사 확인 방법	전화통화	
<b>1</b> 이전 의사 확인가능일 (이전 신청일+1영업일)	2020.06.19	
이전하는 타금융기관 계좌정보	연금저축계좌	한화
이전받을 당사 계좌정보/가입일	한국투자증권 119-22	이전받을 계좌의 가입일 : 2020.05.28
해지환급금 받을 계좌번호		

① 이전 의사 확인 가능일까지 이전하는 금융기관에서 전화통화가 완료되어야 이전이 정상 처리 됨



# 개인연금 계약이전

## 4. 개인연금 정보관리>연간 납입금액 등록



### 연간 납입한도 등록

등록현황			
연간 납입금액/계약금액	개인연금 가입일	적립기간	적립만기일
16,000,000 원	2020.05.28	62 개월	2025.07.28

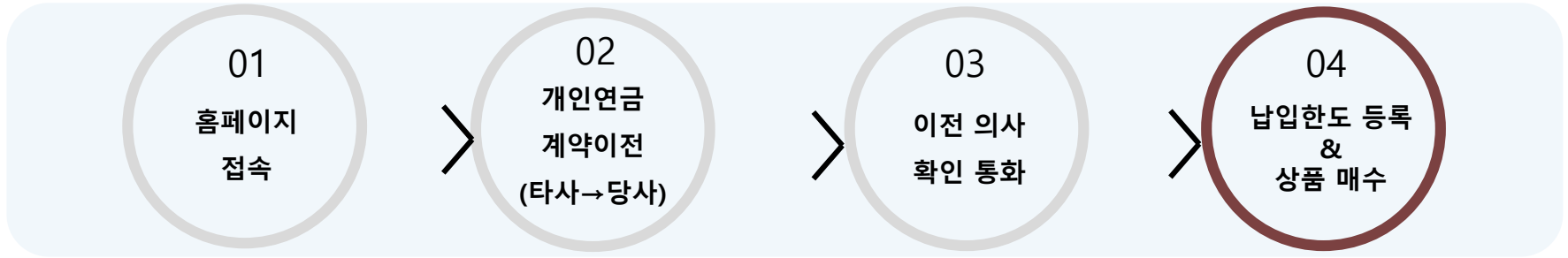
  

계약정보등록	
연간 납입금액/계약금액	<div style="border: 2px solid red; padding: 2px;">0 원</div> <div style="display: flex; gap: 5px; margin-top: 5px;"><span>+100만</span> <span>+50만</span> <span>+10만</span> <span>+5만</span> <span>+1만</span> <span style="background-color: #0070c0; color: white; padding: 2px 5px;">정정</span></div> <div style="margin-top: 5px;">잔여 한도금액 : 2,000,000 원 <span style="float: right;">재조회 ↻</span></div>
적립기간	<input type="text" value=""/> 개월 <small>❗ 적립기간은 최소 60개월 이상, 연금 가입일부터 현재까지 경과한 개월 수보다 초과한 개월 수로 입력</small>
적립만기일	

① 잔여 한도금액 이내에서 연간 납입한도 등록

# 개인연금 계약이전

## 4. 개인연금 정보관리>연간 납입금액 등록



펀드 또는 ETF 매수

한국투자 <small>증권</small>	나의자산	리서치	금융상품	<b>연금</b>	트레이딩	서비스신청	뱅킹/대출/청약	이용안내	Q
홈 >									
<b>· 개인연금 계좌개설</b> 스마트폰 계좌개설 근거계좌 추가개설	<b>· 개인연금 계약이전</b> 개인연금 계약이전(타사 →당사) 연금저축펀드→연금저축 계좌 계약이전	<b>· 개인연금 펀드매매</b> 신규매수 추가매수 종목전환 매도 신청내역조회/취소	<b>· 개인연금 ETF 매매</b> ETF 매매 체결기준 ETF 잔고	<b>· 개인연금 정보변경</b> 연간 납입금액/적립기간 변경 비율매수서비스 납입증명서 발급	<b>· 개인연금수령 개시신청</b> 개인연금수령 개시신청/ 취소 개인연금수령 개시정보 조회				

# 감사합니다.

truefriend 한국투자 증권

[www.truefriend.com/pension](http://www.truefriend.com/pension)

- ※ 투자자는 금융상품에 대하여 금융회사로부터 충분한 설명을 받을 권리가 있으며, 가입 전 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어 보시기 바랍니다.
- ※ 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
- ※ 연금저축 계약기간 만료 전 중도해지하거나 계약기간 종료 후 연금 이외의 형태로 수령하는 경우 세액공제 받은 납입원금 및 수익에 대해 기타소득세(16.5%) 세율이 부과될 수 있습니다.
- ※ 과세기준 및 과세방법은 향후 세법개정 등에 따라 변동될 수 있습니다