

신한은행 _____ 지점 귀중 신청일자: _____ 년 _____ 월 _____ 일

01 공통 필수정보 * 기재하신 연락처로 '스마일콜' 실시

필수 기재	가입자명	☎ 또는 서명	계좌번호 (상품 변경 시)	
	연락처	☎	본인 <input type="checkbox"/> 유선 (<input type="checkbox"/> 핸드폰 <input type="checkbox"/> 자택 <input type="checkbox"/> 직장) <input type="checkbox"/> 온라인	대리인 <input type="checkbox"/> 유선 <input type="checkbox"/> 온라인

* 스마일콜 : 투자성 상품거래 원료 시 선택하신 방식으로 연락 드린 후(유선 : 1일2회, 3영업일간 연락 / 온라인 : 3영업일간 3회 발송) 무응답 시 선택하지 않은 방식으로 재 연락 드립니다.
* 상품거래 원료 시 서면, 알림톡(핸드폰 연락처), 이메일 중 하나의 방식으로 계약서류를 교부합니다.

02 사전지정운용제도(디폴트옵션) 정보

사전지정운용제도(디폴트옵션)란 퇴직연금 DC/IRP 가입자가 **본인의 적립금을 별도의 개별 상품을 선택하여 운용하지 않을 경우, 사전 지정한(동의한) 상품으로 자동 운용하게 하는 제도**입니다. 신한은행에서 고객님의게 제시하는 사전지정운용방법은 다음과 같으며, 고객님의께서는 관련 법령에 따라 다음의 사전지정운용방법 중 **하나를 선정**하여야 합니다. 상품을 결정하신 후 선택(□)란에 체크하여 주시기 바랍니다.

위험등급	사전지정운용방법	선택 (택 1)	원금보장여부
초저위험	신한은행 디폴트옵션 초저위험 포트폴리오	<input type="checkbox"/>	보장
저위험	신한은행 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 1	<input type="checkbox"/>	비보장
저위험	신한은행 디폴트옵션 저위험 포트폴리오 2	<input type="checkbox"/>	비보장
중위험	신한은행 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 1	<input type="checkbox"/>	비보장
중위험	신한은행 디폴트옵션 중위험 포트폴리오 2	<input type="checkbox"/>	비보장
고위험	신한은행 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 1	<input type="checkbox"/>	비보장
고위험	신한은행 디폴트옵션 고위험 포트폴리오 2	<input type="checkbox"/>	비보장

* 상기 제시된 각 사전지정운용방법의 위험/수익구조, 자산배분현황, 목표수익률, 수수료 등 비용구조는 상품설명서를 참고하시기 바랍니다.
* DC 가입자의 경우, 규약 내용에 따라 선택할 수 있는 상품이 다를 수 있습니다.

03 고객 유의사항 확인

- 사전지정운용방법의 적용에 대한 안내**
 - 확정기여형퇴직연금 또는 개인형퇴직연금(IRP)에 가입하였을 때로부터 2주 이내 고객님의 별도 의사표시가 없을 경우에는 사전지정운용방법에 따라 적립금이 운용되며, 가입 후 만기가 있는 상품(정기예금, 이월보충보통계좌 등)으로 운용방법을 선택한 경우 해당 상품의 만기일로부터 4주가 지났을 때로부터 2주 이내 고객님의 별도 의사표시가 없을 경우에는 사전지정운용방법에 따라 적립금이 운용됩니다. 단, 사전지정운용방법 적용 대상 금액이 1,000원 미만일 경우 사전지정운용방법이 아닌 현금성대기자산으로 운용됩니다.
- 사전지정운용방법의 변경에 대한 안내**
 - 고객님께서 선택한 사전지정운용방법은 신한은행의 신청으로 고용노동부장관의 승인 후 변경될 수 있습니다. 이 경우 변경된 사전지정운용방법이 아닌 다른 운용방법으로 지정할 수 있습니다. 신한은행은 고객님의 선택한 상품에 대한 변경 사항이 발생할 경우 변경 사유, 변경되는 사전지정운용방법에 관한 정보, 변경에 대한 고용노동부 승인 사실을 안내해 드립니다.
 - 변경 사항에 대한 고용노동부 승인일로부터 14일 이내 별도의 의사표시가 없을 경우 변경된 사전지정운용방법으로 적용됩니다.
- 상기 절차에 따라 사전지정운용방법으로 적립금이 운용 중이라도 언제든지 스스로 운용방법을 선정할 수 있습니다.**
- 사전지정운용방법에 따라 적립금의 일부 또는 전부가 운용될 경우 고객님의 운용하고 있는 전체 적립금의 위험도가 변경될 수 있습니다.**
- 원금보장상품의 예금자보호 확인**
 - 이 퇴직연금은 예금보호 대상 금융상품(정기예금, GIC)으로 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 퇴직연금(DC, IRP)에 가입한 경우 합하여 5천만원까지 보호합니다.
 - 저축은행 정기예금의 투자한도는 저축은행별 원금과 이자를 합산하여 5천만원까지이며, 다른 금융기관 및 복수로 퇴직연금(DC, IRP) 거래가 있는 경우 가입자 본인이 전금융기관을 합산하여 저축은행별 투자한도를 초과하지 않도록 운용하여야 합니다.

본인확인	담당자	확인자





● 계약서류 수령 및 설명에 대한 이해 확인 ※ 괄호 () 안 음영부분은 상품거래 완료 후 반드시 고객 자필기재

■ 이 계약서는 금융소비자보호에 관한 법률 등 관련 법령 및 신한은행 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.

- 본인은 은행 직원과 상담하여 설명서로 주요내용에 관하여 설명을 (듣고 이해하였음)
- 본인은 계약서류를 서면 알림톡 이메일 방식으로 (수령하였음)

※ 계약서류란? 금융소비자보호에 관한 법률 제23조 계약서류의 제공의무에 따른 필수 교부 서류(계약서, 약관, 설명서 등)

• 고객 성명	인 또는 서명	• 대리인 신청	본인	의 대리인	인 또는 서명
----------------	---------	----------	-----------	-------	---------

● 실적배당형상품/파생결합사채 투자자 유의사항 ※ 괄호 () 안 음영 부분은 반드시 고객 자필기재

■ 펀드 등 금융투자상품에 투자하고자 할 경우 투자자정보 확인절차, 상품의 내용, 핵심 투자위험(신용위험, 시장위험, 환위험 등), 원금손실 가능성(예금자보호법상 보호상품 아님), 수수료, 조기상환조건*, 계약의 해제·해지, 취약 금융소비자 우선설명에 관한 사항에 대하여 설명을 (듣고 이해하였음)

* 조기상환조건 설명 : 조기상환 가능 조건이 있는 펀드는 신용사건(파산/지급불이행/채무재조정) 또는 조기상환 발생시 펀드는 즉시 상환되며, 펀드수익률은 신용사건(파산/지급불이행/채무재조정) 또는 조기상환 발생시까지 일할 계산하여 지급합니다.

- 본인은 해당 상품의 투자가 본인의 판단과 책임으로 이루어짐을 확인합니다. (투자자의 자기책임원칙)
- 본 상품은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 또는 외국의 관련법에 의하여 수탁회사 (또는 자산보관회사)에 안전하게 보관·관리되고 있고, 운용실적에 따라 이익 또는 손실이 발생될 수 있으며 그 결과는 본인에게 귀속됨을 설명 듣고 이해하였음을 확인합니다.
- 매년 결산이 발생한 경우, 유보되지 않는 이익금은 좌수로 재투자됩니다. (해당년도 과세소득에 포함되므로 종합과세 대상자는 유의하시기 바랍니다)
- 『장 마감후 거래규제 제도』에 의해 집합투자증권의 기준시간 이전 매입/환매 신청 건을 기준시간 이후에는 취소할 수 없음을 설명 듣고 이해하였습니다.
- 외국집합투자증권 거래와 관련한 유의사항에 대해서 설명 듣고, 매매거래약관을 교부받았음을 확인합니다.
- 『자본시장과 금융투자업에 따른 법률』 제74조에 따라 현재 또는 장래에 수익증권 매수를 위한 예약금액을 별도로 예치함에 동의합니다. 해당 운용수익금 발생시에는 원천징수 후 매입시 출금계좌에 입금되는 것에 동의합니다. 단, 단기금융집합투자기구(MMF)가 지급계좌일 경우에는 이체금액을 별도의 신탁계정에 예치하지 않고, 각각의 집합투자규약에서 정한 매입기준 가격 적용일에 출금하여 입금계좌로 이체합니다.
- 펀드 설정 후 6개월간 15억원 미만일 경우 동일 운용사의 대표펀드로 자동전환 될 수 있으며, 1년 경과 시 50억원 미만일 경우 운용사가 임의 해지할 수 있습니다.

• 고객 성명	인 또는 서명	• 대리인 신청	본인	의 대리인	인 또는 서명
----------------	---------	----------	-----------	-------	---------

