

『미래에셋증권 군인연금 안심통장』 요약(핵심)설명서

원금 손실 가능성

본 설명서는 미래에셋증권 군인연금 안심통장 및 안심통장 CMA를 거래를 하려는 **일반적인 정보를 제공하고 아울러 고객이 거래를 시작하기 전에 거래의 위험 등을 사전에 충분히 인지**할 수 있도록 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」과 「금융소비자보호에 관한 법률」등 관계 법규에 따라 **금융투자회사가 고객에게 교부하는 자료**입니다.

[주의] 본 상품에 대해 고객님의께서 제대로 이해하지 못한 상태에서 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취 기록을 남길 경우, 추후 권리구제가 어려울 수 있습니다.

유사상품과 구별되는 특징

군인연금 안심통장	- 국군재정관리단에서 입금하는 군인연금 급여 외에 입금 불가 - 계좌 내에서 유가증권 매매 및 각종 약정 불가
매매거래계좌	- 별도 입금 제한 없음 - 계좌 내에서 유가증권 매매 및 각종 약정 가능

고객 권익보호를 위한 안내사항

발생가능한
불이익



① 군인연금 안심통장은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하나, 군인연금 안심통장 CMA는 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.

② 본 상품은 원금의 일부 또는 전액 손실 위험이 있습니다.

① 투자위험등급 : 5등급 [초저위험]

상품위험등급

5 등급
초저위험

② 당사는 투자위험등급을 1등급(초고위험) ~ 5등급(초저위험)으로 분류하고 있습니다. 동 상품 중 군인연금 안심통장 CMA는 정부/공사/은행/기업이 발행한 우량한 채권 (CMA용 RP : A- 이상)을 담보로 하여 확정수익률을 제공합니다. 고객이 매수한 RP의 담보 채권은 한국에 탁결제원에 고객분으로 구분예탁하며 일일정산을 통해서 매영업일 105% 이상 담보비율을 유지하고 있습니다. 따라서 5등급(초저위험)으로 분류됩니다.

유의사항



① 군인연금 안심통장은 국군재정관리단에서 입금하는 군인연금 급여로 입금자원이 제한되며, 군인연금 급여 이외의 자금은 입금할 수 없습니다. 또한, 이 계좌 내에서 유가증권 매매 및 각종 약정은 불가합니다. (단, 군인연금 안심통장 CMA는 군인연금 이외의 급여 입금 가능하며, 유가증권 매매 및 각종 약정 가능)

② 이 상품은 이율(우대이율/우대수익률, 기준금리 등)이 변동되는 경우 변경시점부터 변경된 이율이 적용됩니다.

③ 군인연금 안심통장 CMA는 실적배당상품으로 미래의 수익률을 보장하지 않으며 결과에 따라 이익 또는 손실이 투자자에게 귀속됩니다.

상담 & 민원



고객 의문사항 또는 불편사항이 있는 경우, 당사 영업점 • 고객센터 (TEL : 1588-6800) • 연금 자산관리센터 (TEL : 1588-5577) • 홈페이지(<https://securities.miraeasset.com>) 를 통해 문의할 수 있습니다.

『미래에셋증권 군인연금 안심통장』 설명서

이 설명서는 「미래에셋증권 군인연금 안심통장」 가입고객의 계좌에 대한 이해를 돕고 특약의 중요 내용을 알려드리기 위한 참고 자료입니다. 실제 계약은 「미래에셋증권 군인연금 안심통장」 특약을 우선 적용하고, 특약에서 정하지 않은 사항은 종합계좌약관, 매매거래계좌설정약관 등이 적용됩니다.

■ 명칭 및 특징

- 계좌명칭 : 「미래에셋증권 군인연금 안심통장」
- 계좌특징 : 군인연금 수급자의 기본적인 연금수급권리를 보호하기 위한 압류방지 전용 통장

■ 주요내용

(2024.01.01)

구 분	내 용
가입대상	실명의 개인으로 군인연금을 수령하는 고객 (1 인 1 계좌)
신규금액	0 원 계좌로만 개설 가능
적용이율 (우대이율 적용)	연 3.50% (세전, 2024.01.01 기준) · 적용이율은 기준 예탁금이용료에 우대이율을 적용함 (2024.01.01 기준, 기준 예탁금이용료 연 0.75% + 우대이율 연 2.75%) · 기준 예탁금이용료, 우대이율이 변동되는 경우 변경시점부터 변경된 이율이 적용됨 - 단, 우대이율은 2024 년 12 월 31 일까지 적용됩니다. (이후 연장될 수 있음) · 기준 예탁금이용료는 미래에셋증권 매매거래계좌설정약관에서 정한 기준에 따라 지급하며, 당사 홈페이지 상품공시실>기타자료>예탁금이용료율 에서 확인가능합니다.
예탁금이용료 지급방법	· 지급일 : 분기 시작월 둘째주 마지막 영업일에 지급 (매년 1, 4, 7, 10 월) · 지급방법 : 직전 지급일부터 지급일까지의 평잔에 예탁금이용료율을 적용하여 지급
수수료 우대서비스	이체, 출금 등 업무수수료 전체 무료 (단, OTP 발급 수수료는 당사 고객센터서비스등급에 따라 수수료 징수)
부가서비스	▷ 「군인연금안심통장 CMA」 계좌 개설 및 총 우대수익률 연 3.50% (세전, 2024.01.01 기준) · 총 우대수익률은 CMA 약정수익률에 우대수익률을 적용함 (2024.01.01 기준, CMA 약정수익률 연 3.00% + 우대수익률 연 0.50%) · CMA 약정수익률, 우대수익률 변동되는 경우 변경시점부터 변경된 수익률이 적용됨 - 단, 우대수익률은 2024 년 12 월 31 일까지 적용됩니다. (이후 연장될 수 있음) · 「군인연금 안심통장 CMA」는 퇴직일시금 또는 연금급여가 185 만원이 초과되는 금액을 수령하기 위한 일반 계좌로서, 「군인연금 안심통장」 가입시 계좌 개설이 진행됩니다.

	· 미래에셋증권 CMA 서비스이용약관을 따름 (RP 형 CMA 가입) · CMA 서비스 및 입출금 가능시간 - 창구/유선이체출금 : 08:00 ~ 16:30 - 은행 CD/ATM, 사이버이체출금: 23:30~00:30 (정산작업시간을 제외한 24시간 365일 가능) * 단, 입출금 가능시간은 회사 및 제휴금융기관의 사정에 따라 변경 또는 제한될 수 있음
세제혜택	비과세종합저축 가입 가능 (전 금융기관 통합한도 범위 내 설정)
입금제한	· 안심통장계좌 (이하 이 계좌)는 국군재정관리단에서 입금하는 군인연금 급여로 입금자원이 제한되며, 군인연금 급여 이외의 자금은 입금 할 수 없음 · 이 계좌로의 입금은 군인연금법 제 7 조, 민사집행법 제 195 조의 제 3 호(이하 관련 법)에서 정하는 금액 이하로 입금 건당 금액을 제한함 · 매월 입금되는 군인연금 급여액이 관련 법에서 정하는 금액을 초과하는 경우 초과하는 금액은 입금이 제한되지 않는 별도의 계좌(군인연금 안심통장 CMA)로 수령해야 함. · 관련 법령에서 정하는 금액이 변경될 경우 입금한도도 이에 맞추어 변경됨
거래제한	· 이 계좌에 입금된 금액 중 관련 법에서 정하는 압류금지 대상금액은 압류할 수 없음 (이 계좌내 전체 금액 중 185 만원까지 압류가 금지됨) · 이 계좌에 대해서는 미래에셋증권이 상계하지 않음 · 이 계좌는 양도 및 담보제공 할 수 없음 · 이 계좌는 대출계좌 및 근거계좌로 사용할 수 없음 · 이 계좌를 신용카드 결제계좌나 공과금 등 대금납부 목적의 계좌로 지정한 경우에 결제/납부 금액이 부족하거나 결제/납부 취소 등이 발생한 때에는 고객이 영업점 창구에서 결제/납부 금액을 직접 납부하거나 별도 지정계좌로 입금 또는 직접 수령하는 방법으로 처리하여야 함 · 이 계좌 내에서 유가증권 매매 및 각종 약정은 허용되지 않음
양도 및 질권설정	양도 및 질권설정 불가
예금자 보호여부	이 계좌는 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 미래에셋증권에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1 인당 “최고 5 천만원”이며, 5 천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않음 ※ 군인연금 안심통장 CMA는 예금자보호법에 따른 예금보호 대상이 아님

※ 군인연금 안심통장 우대이율 및 군인연금 안심통장 CMA의 우대수익률은 **기준금리 변동에 따라 변동될 수 있으므로** 적용이율 및 수익률은 가입시와 상이할 수 있습니다.

■ 투자위험 및 유의사항

- ◆ **군인연금 안심통장은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하나, 군인연금 안심통장 CMA는 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.**
- ◆ RP형 CMA의 운용대상은 환매조건부채권(RP) 등에 자동투자됩니다.
- ◆ RP형 CMA는 입금 시 회사가 고시하는 약정수익률이 적용되며, 당해수익률은 시장금리상황 등에 따라 변동될 수 있습니다. 또한, 파산 등 증권회사의 지급불능 사유 발생시 고객은 증권회사로부터 현금을 받지 못하고 회사가 고객에게 조건부 매도한 RP채권을 보유하게 될 수 있으며, 이 경우 해당 채권의 등급, 금리상황 등에 따라 손실을 입거나 현금화에 곤란을 겪을 수 있습니다.
- ◆ 본 상품은 원금의 일부 또는 전액 손실 위험이 있습니다.
- ◆ CMA RP형의 경우 상품 만기 및 시장상황에 따라 상기 종목간 대체가 이루어질 수 있음을 알려드립니다.
- ◆ 이 상품은 이율(우대이율/우대수익률, 기준금리 등)이 변동되는 경우 변경시점부터 변경된 이율이 적용됩니다.
- ◆ 군인연금 안심통장 CMA는 실적배당상품으로 미래의 수익률을 보장하지 않으며 결과에 따라 이익 또는 손실이 투자자에게 귀속됩니다.
- ◆ 투자자는 군인연금 안심통장 및 안심통장 CMA의 투자위험을 충분히 숙지하시고, 투자자 본인의 판단과 책임에 따라 투자결정을 내리시기 바랍니다.
- ◆ 미래에셋증권은 금융투자상품의 특징 등에 관하여 충분히 설명할 의무가 있으며, 고객님은 충분한 설명을 들으신 후 투자를 결정하시기 바랍니다.

[고객 권익 보호 사항]

1. [위법계약해지] 본 상품의 계약과 관련해 금융소비자보호법 제47조에 따라 당사가 적합성원칙, 적정성원칙, 설명의무, 불공정영업행위금지, 부당권유행위금지를 위반한 경우, 법 위반사실을 안 날로부터 1년 또는 계약서류를 받은 날로부터 5년 중 먼저 도달한 기간 내에 계약의 해지를 요구할 수 있습니다.
2. [자료열람요구] 본 상품의 계약과 관련해 금융소비자보호법 제36조에 따른 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제를 위한 목적으로 금융상품판매업자등이 기록 및 유지·관리하는 자료의 열람(사본의 제공 또는 청취를 포함)을 요구할 수 있습니다. ※ 요구받은 날부터 8일 이내 제공
3. 궁금하신 사항이나 추가 상담을 원하시면, 아래 영업점 및 고객센터(☎1588-6800) 또는 연금자산관리센터 (☎1588-5577)를 통해 문의 하시기 바라며, 고객 불편사항 또는 분쟁이 발생한 경우, 당사 홈페이지 (<https://securities.miraeasset.com>) 또는 금융감독원(국번없이 1332) 등을 통해 도움 받으실 수 있습니다.

■ 본 계약서류(설명서 등)는 금융소비자보호법 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.

■ 고위험 금융투자상품 여부를 확인 후 상품의 특징·위험, 적합한 투자자여부 등을 충분히 숙지하였고, 투자설명서에 기재된 상품의 주요내용과 상품의 위험도, 최대손실 가능성, 수수료, 조기상환 또는 환매조건 등을 충분히 설명하였으며, 고객이 해당 내용을 충분히 이해하였음을 확인하였습니다.

■ 고객에게 설명한 내용과 실제 설명서의 내용이 같음을 확인하였습니다.

■ 판매직원 안내

◆ 판매회사 및 점포명 : 미래에셋증권

◆ 판매직원 연락처 :

◆ 판매직원 : 직위

성명

(인 또는 서명)