

투자자문플랫폼(삼성증권)안내

3

연금 계좌 이전

(타금융기관의 연금저축계좌 옮기기)



K-FREEDOM ASSET MANAGEMENT

반가워요! mPOP입니다.

[로그인](#)



마벨 실적 발표,
부족했던 투자 매력도



주식

상품

자산

주요지수 | 환율/금리/원자재



S&P 500	5,808.21	▼	34.42	-0.59%
NASDAQ	18,407.38	▼	145.35	-0.78%
DOW	43,006.59	▲	485.60	+1.14%
NASDAQ100 선물	20,468.75	▼	196.25	-0.95%
유로스톡스 50	5,528.89	▲	39.77	+0.72%
독일 DAX	23,431.05	▲	350.02	+1.52%
KOSPI	2,576.16	▲	18.03	+0.70%
KOSDAQ	734.92	▼	12.03	-1.61%
KOSPI200 3월물	339.70	▲	3.35	+1.00%

KOSDAQ 734.92 ▼12.03 (1.61%)

장종료



관심종목

주식현재가

종합차트

주식주문





메뉴, 종목, 상품 등 검색

최근사용



실시간 해외 거래상위 TOP20



뱅킹

주식/파생

상품

연금/절세

자산/대출

고객서비스

MY연금

개인연금

퇴직연금

연금포트폴리오

ISA

MY세금

연금저축가입하기

연금저축매매

연금저축ETF/리츠주문

연금저축ETF모으기

연금저축펀드신규매수

연금저축펀드추가매수

연금저축펀드매도

매매신청현황/취소

펀드종목전환

연금저축관리

화면을 아래로 내리세요

연금펀드연금계좌전환

연금저축납입내역

HOME

MY
자산

상담
문의

인증
OTP

설정

로그
아웃

X
닫기

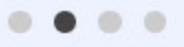


메뉴, 종목, 상품 등 검색

최근사용



오늘 많이 오른 테마를 살펴보세요!



뱅킹

주식/파생

상품

연금/절세

자산/대출

고객서비스

MY연금

개인연금

퇴직연금

연금포트폴리오

ISA

MY세금

연금서숙번드신규매수

연금저축펀드추가매수

연금저축펀드매도

매매신청현황/취소

펀드종목전환

연금저축관리

연금펀드연금계좌전환

연금저축납입내역

리츠매매 사전동의

타사연금가져오기

삼성증권으로가져오기

타사연금가져오기현황

HOME

MY
자산

상담
문의

인증
OTP

설정

로그
아웃

X
닫기

< 삼성증권으로가져오기

**다른 금융기관에 가입되어 있는
연금저축계좌, 퇴직연금 IRP를
삼성증권 연금저축계좌로 가져옵니다.**

고객님의 세제혜택은 동일하게 유지됩니다.

신청절차

- 01** 가져올 다른 금융기관 연금저축 계좌정보 입력
(금융기관, 계좌번호)
- 02** 삼성증권 연금저축 계좌 선택 또는 개설
- 03** 기존 금융기관에서 연락하는 전화를 통해 가져오기
실행 진행 여부 확인

- 기존 금융기관에서의 확인 전화 꼭 받아주세요.

유의사항

이전할 연금저축 계좌 환매 후, 현금으로 이체되며
보유 상품의 결제일 수에 따라 환매 기간은 상이합니다.

이전 가능 금융기관

연금저축을 취급하는 모든 금융회사(은행/증권/보험)
단, 연금지급중인 종신행 보험계약, 압류등이 설정된 계약
등은 계좌이체가 제한됩니다.

신청(취소) 가능 시간

00:10~23:50 (주말/휴일 포함)

타사 연금저축 가져오기 신청



KOSDAQ

743.96 ▼ 26.89 (3.49%)



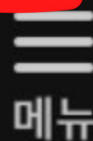
관심종목

주식현재가

종합차트

주식주문

진



< 삼성증권으로가져오기

가져올 다른 금융기관의 연금저축계좌를 선택해 주세요.

은행연합회를 통해 조회된 결과입니다.
가져올 계좌가 조회되지 않으면
직접 계좌 입력으로 신청해주세요.

과거에 보유했던 연금저축계좌도 함께 조회가 됩니다
현재 타사에 보유하고 있는 연금저축계좌를 선택하세요

증권 온라인영업
지원팀

계좌유형

연금저축(비대면)

✓

증권 온라인영업
지원팀

계좌유형

연금저축 CMA(비대면)(자문)

✓

증권 오프라인영업팀

계좌유형

개인연금저축(신)

✓

직접 계좌 입력 >

가져올 계좌가 조회되지 않으면 직접 입력해주세요.

이전

다음

KOSPI

2,532.78

▼ 88.97 (3.39%)

HOME

관심종목

주식현재가

종합차트

주식주문

진

메뉴

< 삼성증권으로가져오기

다른 금융사의 연금저축을 이체받을 삼성증권 연금저축 계좌를 입력해주세요.

이체받을 계좌번호

계좌비밀번호

숫자 4자

이체 받을 계좌 번호 (끝자리 -15)가 없다면
아래의 연금저축계좌개설(이전용)을 개설하세요

[연금저축계좌개설\(이전용\)](#) >

다른 계좌로 이전하시고 싶으시면 계좌를 개설 하셔서 진행해주세요.

이체받을 계좌번호에는 신규 계약이전용 연금저축 계좌만
선택가능합니다.

기존 보유하신 계좌로 신청하시려면 지점방문 / 유선으로
(1588-2323) 접수 해 주시기 바랍니다.

이전

다음

상해종합

3,316.93 ▼ 3.97 (0.12%)

장종료



관심종목 주식현재가 종합차트 주식주문



< 삼성증권으로가져오기

다른 금융사의 연금저축을 이체받을
삼성증권 연금저축 계좌를 입력해주세요.

이체받을 계좌번호

계좌비밀번호

안내사항

타사연금저축을 가져오기 위해서는 먼저 삼성증권
연금저축계좌(이전용) 개설이 필요합니다.

연금저축 계좌를 먼저 개설하신 후
타사연금저축가져오기를 다시 진행해주세요.

계좌개설



이전

다음

KOSPI

2,532.78

▼ 88.97 (3.39%)

장종료



HOME

관심종목

주식현재가

종합차트

주식주문

진



메뉴



연금저축계좌 안내

연금저축계좌는 세액공제를 받으며 노후를 준비할 수 있는 100세 시대 필수품입니다.



가입대상

나이/소득 무관 누구나 가입 가능

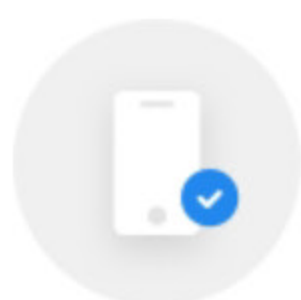
세액공제

최대 연 600만원한도
(전 금융기관IRP,연금저축,DC합산 900만원한도)

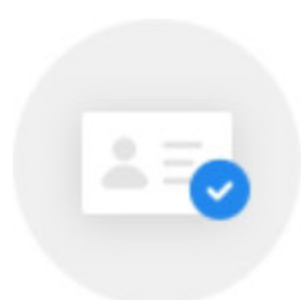
연금저축 가입하기



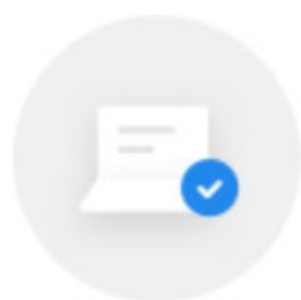
시작하기 전에 먼저 준비하세요!



휴대폰 또는 공동인증서



주민등록증 또는 (모바일)운전면허증



다른 금융기관 계좌

시작하기



계좌개설 절차

- 1 본인 확인 및 가입자격 확인
- 2 신분증 확인
- 3 계좌정보 입력
- 4 다른 금융기관 본인계좌 확인

필수 유의사항



- 미성년자, 외국인, 대리인은 계좌를 개설할 수 없습니다.
- 미성년자 비대면 개설은 별도의 화면에서 진행 가능합니다.
이우에는 개인정보 및 임시 계좌가 자동 삭제됩니다.

계좌개설 시 주지사항: 계좌개설 시 본인인증이 필요합니다. 본인인증이 완료되면 계좌개설이 가능합니다.

고객님께 연금저축 계좌개설을 권유한
직원이 있는 경우 입력해주세요(선택사항)

권유직원 여부

☒ 권유직원 없음

☐ 권유직원 있음

권유직원 입력

사번 입력

다음



< 계좌개설

본인확인서 사전 확인사항

당사는 상호주의에 따른 정기적인 금융정보의 교환을 위한 조세조약의 이행과 관련하여 「국제조세조정에 관한 법률」제36조 및 같은 법 시행령 제75조에 의거한 「정기 금융정보 자동교환을 위한 조세조약 이행규정」에 의하여 고객님의 금융정보를 확인하고 있습니다.

제공 정보에 오류 또는 허위가 없음을 확인해주시고, 상황변경이 있을 경우 당사에 30일 이내에 통지해주셔야 합니다.

계좌개설 이후에도 상황변경에 따라 당사에서 정보 확인요청을 받은 경우 60일 이내에 본인확인서를 제출 해주셔야 합니다.

대한민국 이외의 국가에 거주지가 있을 경우, 지점을 방문하여 본인확인서 등 관련서류 제출 후 계좌개설을 할 수 있으며, 보고 대상 금융계좌에 해당하거나 요청한 본인확인 정보를 당사에 제공하지 않을 경우에도 관련법에 의해 국세청 및 거주관할권 등에 개인정보 및 계좌 관련 정보를 제공할 수 있습니다.

☒ 상기 내용을 확인하였고,
비대면 계좌개설을 계속 진행합니다.

대한민국 거주자*입니까?

* 거주자 : 국내에 주소를 두거나 183일 이상의 거소를 둔 개인

☒ 예

☐ 아니오

대한민국 이외의 국가에 조세모처사 거주지가

다음

< 계좌개설

위한 조세조약의 이행과 관련하여 「국제조세조정에 관한 법률」제36조 및 같은 법 시행령 제75조에 의거한 「정기 금융정보 자동교환을 위한 조세조약 이행규정」에 의하여 고객님의 금융정보를 확인하고 있습니다.

제공 정보에 오류 또는 허위가 없음을 확인해주시고, 상황변경이 있을 경우 당사에 30일 이내에 통지해주셔야 합니다.

계좌개설 이후에도 상황변경에 따라 당사에서 정보 확인요청을 받은 경우 60일 이내에 본인확인서를 제출 해주셔야 합니다.

대한민국 이외의 국가에 거주지가 있을 경우, 지점을 방문 하여 본인확인서 등 관련서류 제출 후 계좌개설을 할 수 있으며, 보고 대상 금융계좌에 해당하거나 요청한 본인확인 정보를 당사에 제공하지 않을 경우에도 관련법에 의해 국세청 및 거주관할권 등에 개인정보 및 계좌 관련 정보를 제공할 수 있습니다.

☒ **상기 내용을 확인하였고,
비대면 계좌개설을 계속 진행합니다.**

외국인은 비대면계좌 개설이 불가합니다

대한민국 거주자*입니까?

* 거주자 : 국내에 주소를 두거나 183일 이상의 거소를 둔 개인

☒ 예

☐ 아니오

**대한민국 이외의 국가에 조세목적상 거주지가
존재합니까?**

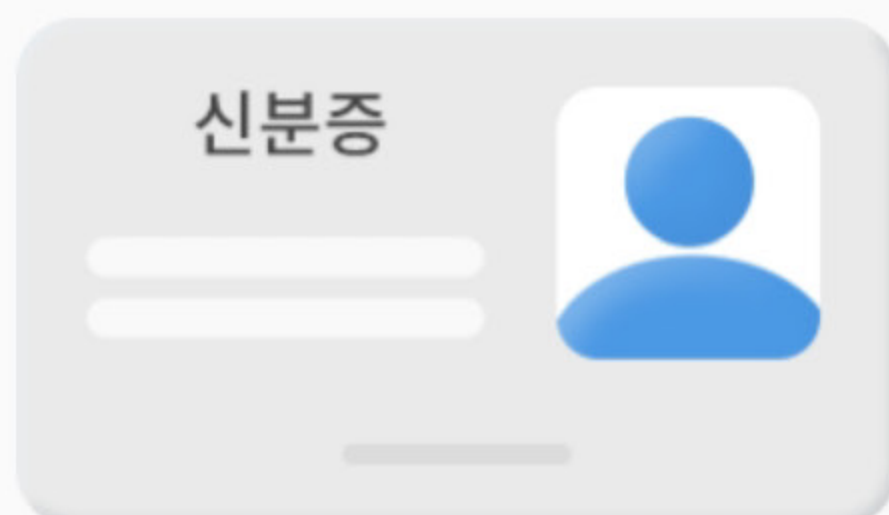
☐ 예

☒ 아니오

다음



신분증 인증 수단을 선택하세요.



☒ 주민등록증/운전면허증 ☐ 모바일 운전면허증

신분증 촬영 TIP

- 1 **오염이나 훼손되지 않은 신분증**을 준비해주세요.
- 2 **어두운 배경에 놓으면** 인식이 더 잘돼요.
- 3 **빛 반사가 없게** 촬영 각도를 조절해주세요.
- 4 **초점을 맞춰** 선명하게 촬영해주세요.

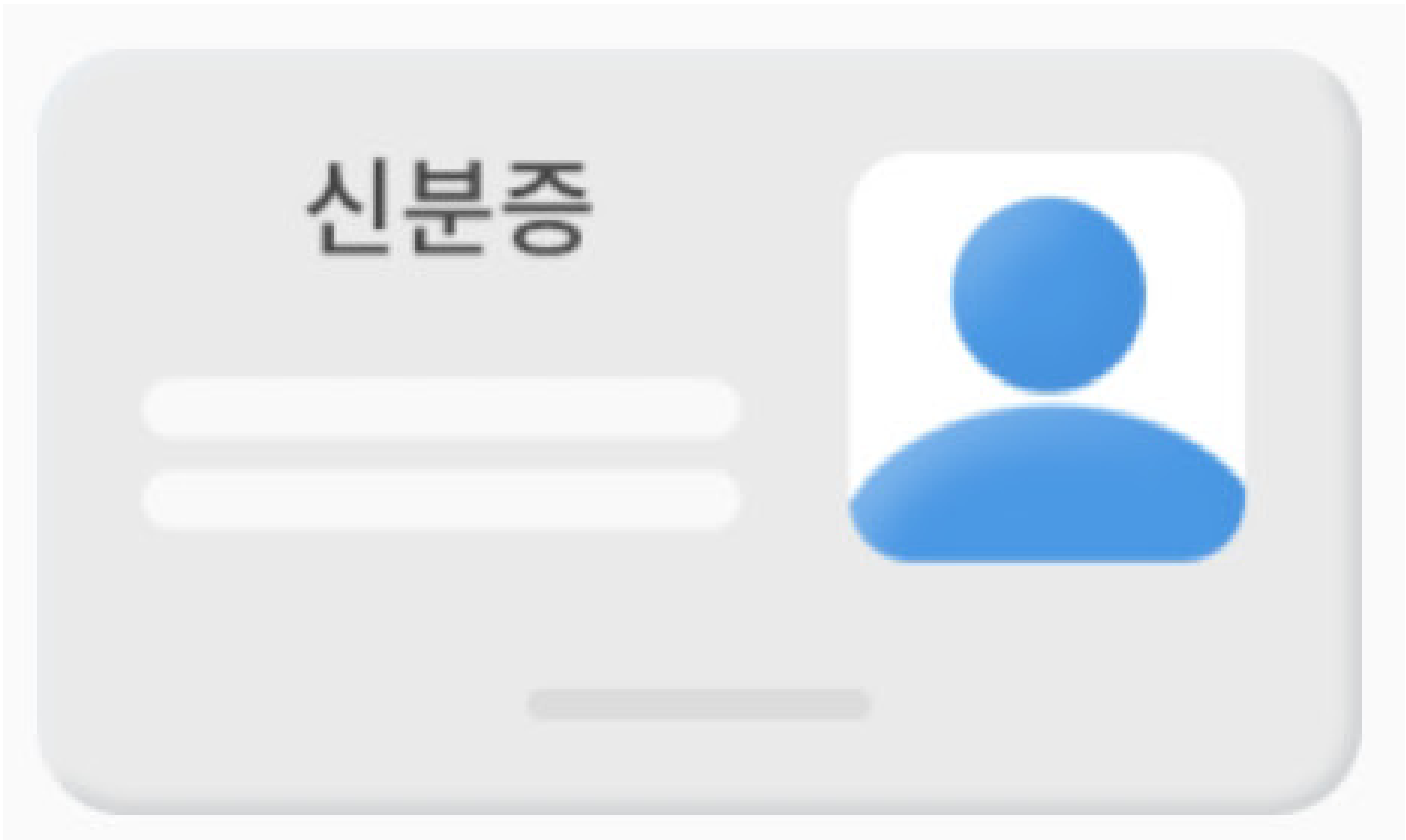
필수 확인사항



- 계좌개설 가능시간 : 00:30 ~ 23:30 (토/일요일 및 휴일 가능)
- 실물 신분증이 아닌 사진, 출력물 등을 촬영할 경우
금융거래가 제한될 수 있습니다
- 출금고 정지, 인증서 발급제한 등
- 신분증 재촬영, 영상통화, 지점방문 등을 통해

촬영





이름

홍길동

주민등록번호

●●●●●● - ●●●●●●

발급일자

운전면허번호

▼

-

3자리

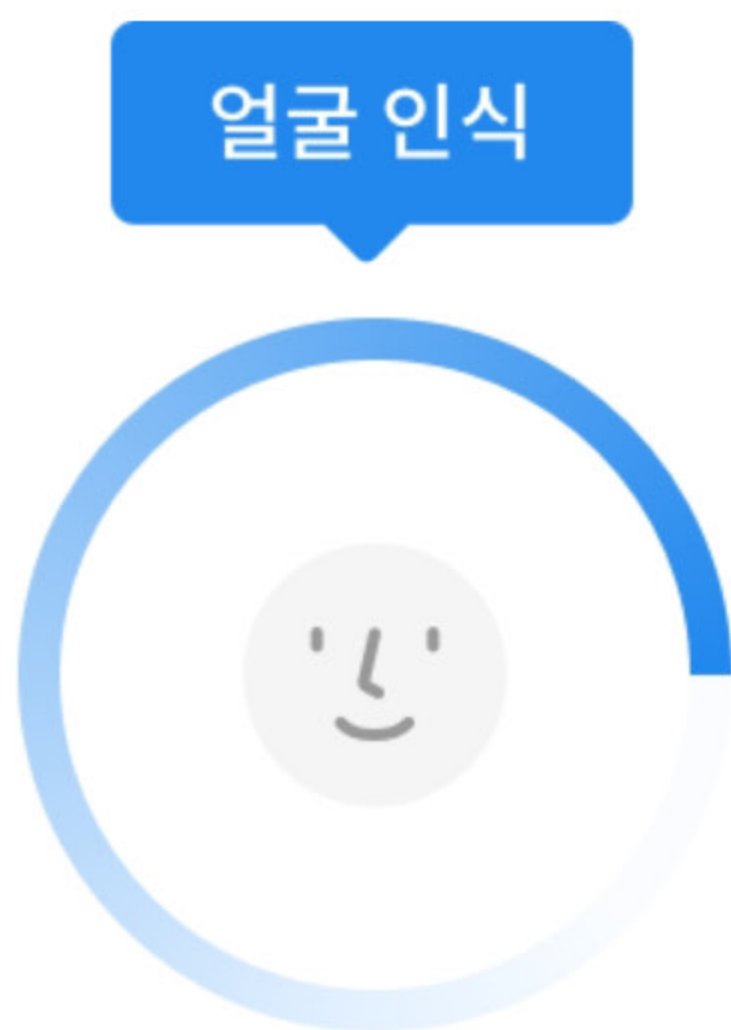
-

재촬영

다음



본인확인을 위해
현재 얼굴을 촬영해주세요.



- ☒ 개인정보(얼굴정보) 수집/이용 전체동의
- ☒ 개인정보(얼굴 원본정보) 수집/이용 동의 >
- ☒ 개인정보(얼굴 특징정보) 수집/이용 동의 >

신분증 진위 확인 완료

< 계좌개설

[필수] 얼굴인증 본인 인증을 위한 개인정보 수집이용

해당 시스템은 자동화된 결정에 의해 얼굴인증 본인 여부를 판단합니다. 본 동의서를 동의하실 경우 자동적인 본인 여부 판단 결정에 동의 한 것으로 간주합니다.

니.

II. 수집·이용 항목

개인(신용)
정보

• 일반개인정보

얼굴정보(원본정보)

위 개인정보 수집·이용에 동의하십니까?

☒ 동의

☐ 미동의

민감정보

• 일반개인정보

얼굴정보(특징정보)

위 민감정보 수집·이용에 동의하십니까?

☒ 동의

☐ 미동의

* 해당 시스템은 자동화된 결정에 의해 얼굴인증 본인 여부를 판단합니다. 본 동의서를 동의하실 경우 자동적인 본인 여부 판단 결정에 동의 한 것으로 간주합니다.

☒ 모두 확인, 동의

다음



< 계좌개설

[필수] 얼굴인증 본인 인증을 위한 개인정보 수집이용

해당 시스템은 자동화된 결정에 의해 얼굴인증 본인 여부를 판단합니다. 본 동의서를 동의하실 경우 자동적인 본인 여부 판단 결정에 동의 한 것으로 간주합니다.

니.

II. 수집·이용 항목

개인(신용)
정보

• 일반개인정보

얼굴정보(원본정보)

위 개인정보 수집·이용에 동의하십니까?

☒ 동의

☐ 미동의

민감정보

• 일반개인정보

얼굴정보(특징정보)

위 민감정보 수집·이용에 동의하십니까?

☒ 동의

☐ 미동의

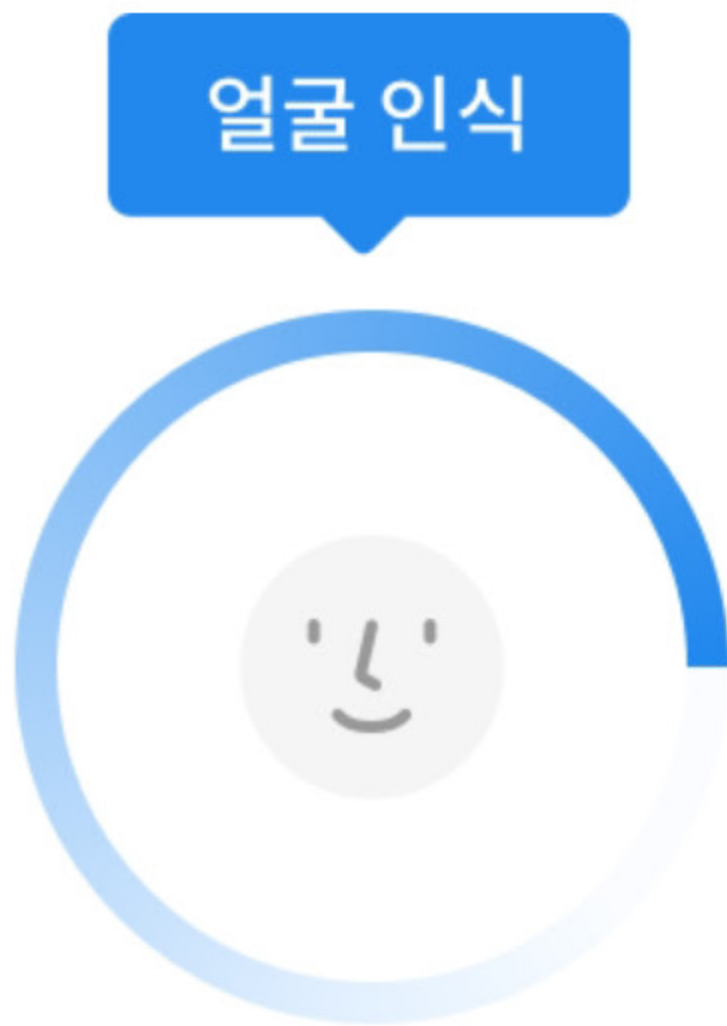
* 해당 시스템은 자동화된 결정에 의해 얼굴인증 본인 여부를 판단합니다. 본 동의서를 동의하실 경우 자동적인 본인 여부 판단 결정에 동의 한 것으로 간주합니다.

☒ 모두 확인, 동의

다음



본인확인을 위해
현재 얼굴을 촬영해주세요.



- ☒ 개인정보(얼굴정보) 수집/이용 전체동의
- ☒ 개인정보(얼굴 원본정보) 수집/이용 동의 >
- ☒ 개인정보(얼굴 특징정보) 수집/이용 동의 >

얼굴 촬영하기





얼굴을 원의 중앙에 위치시켜주세요

본인 확인 중입니다.

삼성증권
mPOP



본인 확인이
완료되었습니다.

다음

연금저축계좌 유형을 선택해주세요

연금저축 (신규개설)

연금저축 (연금계약이전)

타사 연금저축을 삼성증권으로 가져옵니다.

연금저축 (연금전환)

보유중인 연금저축펀드를 연금저축 계좌로 가져옵니다.

가입일 구분 (연금계약이전 또는 전환 시 선택 사항)



기존가입일 유지



신규가입일 적용

다음



연금저축계좌 유형을 선택해주세요

연금저축 (신규개설)

연금저축 (연금계약이전)

타사 연금저축을 삼성증권으로 가져옵니다.

연금저축 (연금전환)

보유중인 연금저축펀드를 연금저축 계좌로 가져옵니다.

가입일 구분 (연금계약이전 또는 전환 시 선택 사항)

☒ 기존가입일 유지 ☐ 신규가입일 적용

다음



약관 확인 후 동의해주세요.

☒ 모두 확인, 동의

☒ 약관 및 이용고지 확인



- ✓ 1. 전자금융거래 및 계좌개설 기본약관
- ✓ 2. 위험고지, 고객권리 안내문
- ✓ 3. 연금저축계좌설정약관

☐ 상세동의서 ☐ 요약동의서

☒ 개인신용정보필수동의서(금융거래설정용)



I. [필수] 수집·이용에 관한 사항

- ✓ (1) 고유식별정보 수집·이용동의
- ✓ (2) 개인(신용)정보 수집·이용동의

II. [상품] 수집·이용에 관한 사항

- ✓ (3) 개인연금(연금저축), 퇴직연금(DC/IRP)

IV. 제공에 관한 사항

- ✓ (1) 신용공여/미수/파생상품 거래 관련 제공
- 고유식별정보, 개인(신용)정보

☒ CMA약관/핵심(요약)설명서/투자설명서



다음

연금전환 및 계약이전 유의사항

※ 연금계좌 이체(계약이전)이 완료되기 전까지
위의 계좌로 입금이나 송금이 불가합니다.

■ 안내 사항

가입일	기존가입일유지 (이체하는 계좌의 가입일)
-----	---------------------------

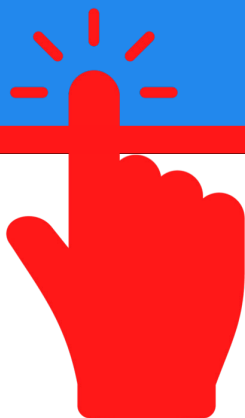
이체(계약이전)후 가입일 변경내용

구분	신청 내용	
	변경 전	변경 후
기존 가입일 유지 (이체하는 계좌의 가입일)	변경 사항 없음	
신규 가입일 적용 (이체받을 계좌의 가입일)	기존에 가입한 연금계좌의 가입일	신규 개설한 연금계좌의 가입일

- 세액 공제
- 연간 79.2만원 ~ 99만원 세액공제

총급여 (종합소득금액)	세액공제 한도	공제율 (지방소득세 포함)	세액공제액
5천5백만원 이하 (4천5백만원 이하)	600만원	16.5%	99만원

다음



연금전환 및 계약이전 유의사항

· 세액 공제

연간 79.2만원 ~ 99만원 세액공제

총급여 (종합소득금액)	세액공제 한도	공제율 (지방소득세 포함)	세액공제액
5천5백만원 이하 (4천5백만원 이하)	600만원	16.5%	99만원
5천5백만원 초과 (4천5백만원 초과)	600만원	13.2%	79.2만원

· 연간 납입 한도

전 금융기관 합산 1,800만원

· 연금수령

만 55세 및 만기일 이후 연금 수령 신청을 해야 연금 수령 가능

- 이연퇴직소득이 입금되는 경우 만기일 전에도 연금 수령 신청 및 연금 수령이 가능합니다.

· 연간 연금 수령 한도

연금저축계좌의 평가액/(11-연금수령연차) X 120%

※ 연금저축계좌의 평가액 : 수령 당해 연도 첫 영업일(수령 신청일이 속하는 해는 수령신청일)의 평가액

※ 연금수령연차 : 만55세 및 가입일(최초 입금일)로부터 5년 (이연퇴직소득이 포함된 경우는 가입기간 요건 제외)이 경과하는 해를 1년차로 하여 그 다음 해부터 매년 1차수 증가

☐ 유의 사항

· 연금소득세

- 연금으로 수령하는 때에는 아래와 같이 연금소득세가 징수됩니다.

· 연금소득세 = 세전 지급액(세액공제 받지 않은 납입액은 제외) X 세율

세율

다음

연금전환 및 계약이전 유의사항

- 연간 납입 한도
전 금융기관 합산 1,800만원
- 연금수령
만 55세 및 만기일 이후 연금 수령 신청을 해야 연금 수령 가능
- 이연퇴직소득이 입금되는 경우 만기일 전에도 연금 수령 신청 및 연금 수령이 가능합니다.
- 연간 연금 수령 한도
연금저축계좌의 평가액/(11-연금수령연차) X 120%
※ 연금저축계좌의 평가액 : 수령 당해 연도 첫 영업일(수령 신청일이 속하는 해는 수령신청일)의 평가액
※ 연금수령연차 : 만55세 및 가입일(최초 입금일)로부터 5년 (이연퇴직소득이 포함된 경우는 가입기간 요건 제외)이 경과하는 해를 1년차로 하여 그 다음 해부터 매년 1차수 증가
- ☐ 유의 사항
 - 연금소득세
 - 연금으로 수령하는 때에는 아래와 같이 연금소득세가 징수됩니다.
 - 연금소득세 = 세전 지급액(세액공제 받지 않은 납입액은 제외) X 세율
 - 세율
 - 만 70세 미만 : 5.5%
 - 만70세 이상 ~ 만 80세 미만 : 4.4%
 - 만 80세 이상 : 3.3%
 - 기타소득세
 - 연금저축을 중도에 해지하거나 연금 수령 이외의 방식으로 인출하는 경우(연간 연금 수령한도를 초과하여 연금으로 수령하는 경우 포함) 아래와 같이 기타소득세가 징수 됩니다.
- 단, 천재지변 등 대통령령으로 정하는 요건을 갖추어 인출하는 경우 연금소득세로 징수됩니다.
- 기타소득세 = 세전 지급액(세액공제 받지 않은 납입액은 제외) X 세율
- 일반인출시 세율 : 16.5%
- 천재지변 등 부득이한 사유로 인출 : 연금소득세(5.5% ~ 3.3%)

약관 확인 후 동의해주세요.

☒ 모두 확인, 동의

☒ 약관 및 이용고지 확인 >

- ☒ 1. 전자금융거래 및 계좌설정 기본약관
- ☒ 2. 위험고지, 고객권리 안내문
- ☒ 3. 연금저축계좌설정약관

☐ 상세동의서 ☒ 요약동의서

☒ 개인신용정보필수동의서(금융거래설정용) >

I. [필수] 수집·이용에 관한 사항

- ☒ (1) 고유식별정보 수집·이용동의
- ☒ (2) 개인(신용)정보 수집·이용동의

II. [상품] 수집·이용에 관한 사항

- ☒ (3) 개인연금(연금저축), 퇴직연금(DC/IRP)

IV. 제공에 관한 사항

화면을 아래로 내리세요

- ☒ (1) 신용공여/미수/파생상품 거래 관련 제공
- 고유식별정보, 개인(신용)정보

☒ CMA약관/핵심(요약)설명서/투자설명서 >

다음

I. [필수] 수집·이용에 관한 사항

- ✓ (1) 고유식별정보 수집·이용동의
- ✓ (2) 개인(신용)정보 수집·이용동의

II. [상품] 수집·이용에 관한 사항

- ✓ (3) 개인연금(연금저축), 퇴직연금(DC/IRP)

IV. 제공에 관한 사항

- ✓ (1) 신용공여/미수/파생상품 거래 관련 제공
- 고유식별정보, 개인(신용)정보

✓ CMA약관/핵심(요약)설명서/투자설명서 >

✓ 연금전환 및 계약이전 유의사항 >

✓ 수익증권저축약관/집합투자규약 >

✓ 최선집행기준설명서 >

✓ 투자정보, 상품안내 등 마케팅을 위한 이용동의

✓ SMS ✓ 이메일 ✓ 전화 ✓ 우편

✓ 업무통보방법 고객확인 >

✓ 대상업무

✓ 유의사항

다음



계좌 기본정보를 입력하고
잔고 조회, 수령 방법을 선택해주세요.

이름

홍길동

주민등록번호

-2*****

연락처

휴대폰



이메일

@



주소

[주소찾기](#)

온라인 체결 통보

다음



@

주소

주소찾기

온라인 체결 통보

- ☒ 수시조회
(통보거절) ☐ 이메일 ☐ SMS

잔고거래 수령방법

- ☒ 온라인조회 ☐ 이메일 ☐ SMS
- ☐ 사절

운용/자산관리보고서

- ☒ 온라인조회 ☐ 이메일 ☐ 우편
- ☐ 사절

다음



ID와 계좌 비밀번호를 등록해주세요.

ID

계좌비밀번호

●●●●

계좌비밀번호 확인

●●●●

필수 확인사항



- 생년월일 및 전화번호 뒤 4자리, 고객센터(주민등록번호 또는 사업자) 앞, 뒤4자리, 연속숫자 또는 동일 숫자는 계좌 비밀번호로 사용이 불가합니다.

다음



고객확인의무 내용을 확인해주세요.

[특정금융거래보고 및 이용 등에 관한 법률]에 따라 당사는 고객님의 정보를 확인하여야 합니다.

대한민국 태생으로 대한민국에만 납세 의무 여부

☒ 예 ☐ 아니오

명의인, 실제소유자 동일 여부

☒ 예 ☐ 아니오

거래목적

적극적재산증식

한글 30자 입력 가능

자금출처

근로및연금소득

한글 30자 입력 가능

직업정보

근로소득자

다음



「전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법」 제2조의6에 따라 금융거래 목적을 확인합니다.

금융거래목적

☒ 금융투자상품 거래

1. 타인으로부터 계좌, 카드 등을 대여해달라는 요청을 받은 사실이 있습니까?

☐ 예 ☒ 아니오

2. 타인으로부터 신용점수 상향, 대출 등의 목적으로 계좌개설을 요청받은 사실이 있습니까?

☐ 예 ☒ 아니오

3. 취업 및 아르바이트 채용과 관련하여 해당 회사에서 증권사 통장 개설 후 통장 및 카드 실물 제출을 요청 받은 사실이 있습니까?

☐ 예 ☒ 아니오

4. 사용하지 않은 계좌를 빌려주거나, 신규계좌를 대신해서 개설해주는 대가로 소정의 사례금을 받는 계약 및 약속을 하신 적이 있습니까?

☐ 예 ☒ 아니오

☒ 금융거래 목적 만 유의사항 확인

다음



「전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법」 제2조의6에 따라 금융거래 목적을 확인합니다.

금융거래목적

☒ 금융투자상품 거래

1. 타인으로부터 계좌, 카드 등을 대여해달라는 요청을 받은 사실이 있습니까?

계좌개설 내용을 확인해주세요.

계좌개설과 관련된 약관 및 위험고지 등을 충분히 숙지하였으며 '금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률' 제3조 제3항에 따라 불법재산의 은닉, 자금세탁 행위, 공중협박 자금조달행위 및 강제집행의 면탈 등 위법행위를 목적으로 타인의 실명으로 금융거래를 하여서는 아니되며 이를 위반시 5년 이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금에 처해 질 수 있음을 인지하였습니다.

본인이 가입하는 금융상품의 예금자보호여부(보호 또는 비보호) 및 보호한도*에 대하여 설명듣고 이해하였음을 확인합니다.

* 예탁금 중 증권매수 미사용 현금잔액은 예금자보호법에 따라 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 "5천만원까지"(본 금융회사의 여타 보호상품과 합산) 보호됨.

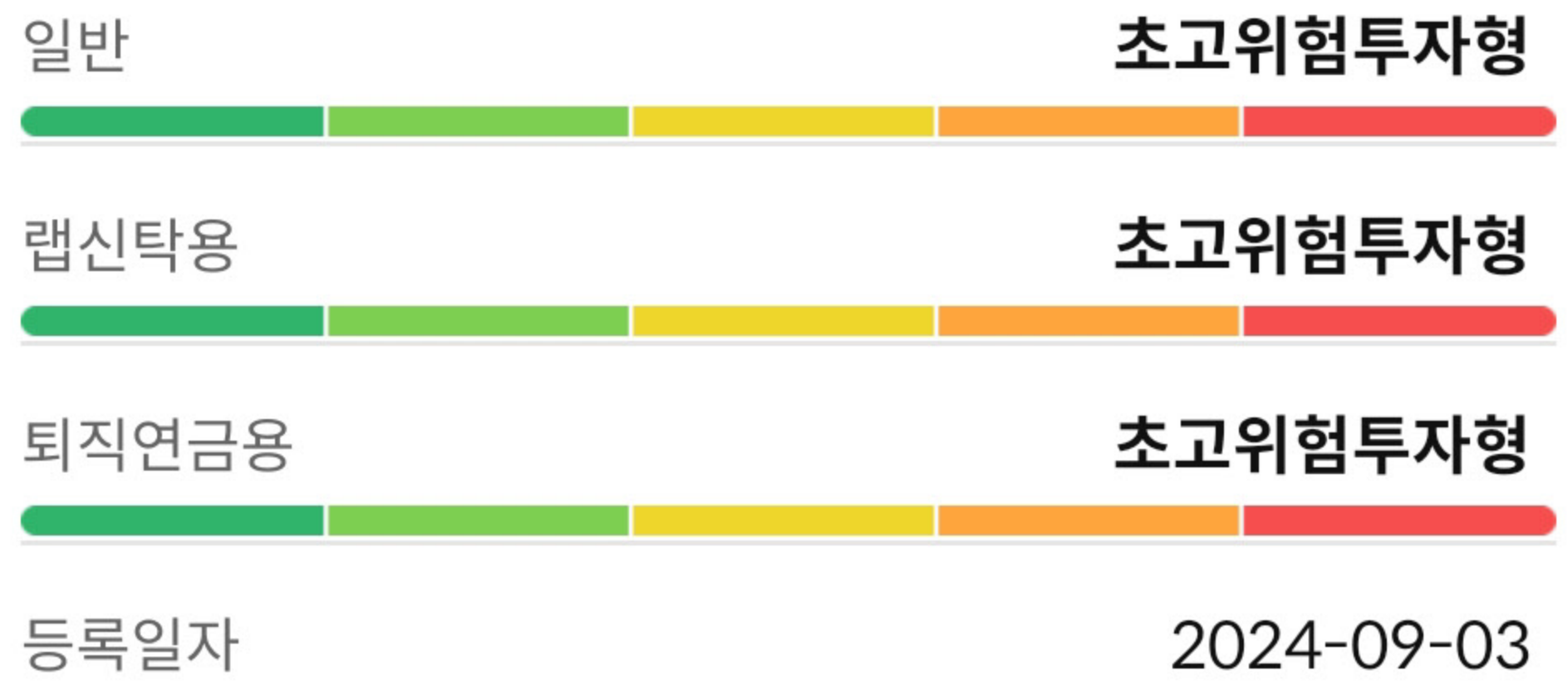
확인



< 투자자정보 확인서

'투자자정보확인서'를 등록하시면, 고객님의 투자성향에 맞는 금융상품 거래와 상담이 가능합니다.
투자성향을 파악하여 적합한 상품을 권유하기 위한 기초 자료이며, 고객님의 위한 보호장치입니다.

투자성향



[투자성향 및 적합상품 자세히 보기](#)

투자자 정보 제공여부

☒ 제공 ☐ 제공하지않음

투자권유 희망여부

☒ 희망 ☐ 희망하지 않음

금융 취약자 확인 (고령자(만 65세 이상) ,미성년자, 금융투자상품 투자 무경험자 등)

☒ 해당사항 없음 ☐ 금융취약투자자해당

i

확인

투자성향 변경

본인 명의로 개설된 타 금융기관
계좌 인증을 진행해주세요.

입금자명



1원 입금

금융기관 ▼

계좌번호 '-'없이 숫자 연속 입력

필수 확인사항



- 휴대폰이나 SMS로 입금 내역을 확인할 수 있는 계좌를 입력해주세요.
- 본인계좌로 발송된 인증번호는 5분 내에 입력해야 합니다.
(5분이 경과되면 인증요청을 다시 해주세요.)

다음



[계좌개설](#)[취소](#)

입금자명 뒤 숫자 3자리
인증번호를 확인 후 입력해주세요.

인증번호 3자리

입금자명

삼성 또는 00삼성



1원 입금

이름

홍길동

계좌번호

[계좌변경](#)

인증번호 3자리 입력

필수 확인사항



- 상기 계좌는 계좌개설 완료 후, '약정이체 계좌'로 자동 등록됩니다.

다음





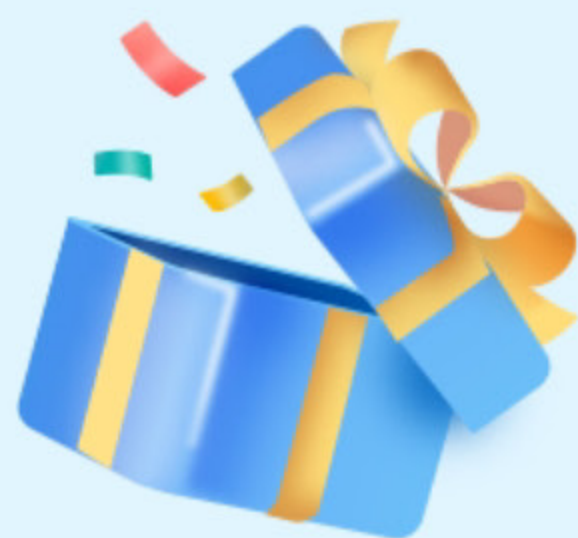
계좌 개설이 완료되었습니다.

연금저축 CMA(비대면)

-15

놓치면 아쉬운 혜택

삼성증권의 우수고객
혜택을 확인하세요!



다음



< OTP 간편등록

15 [연금저축 CMA]

비밀번호

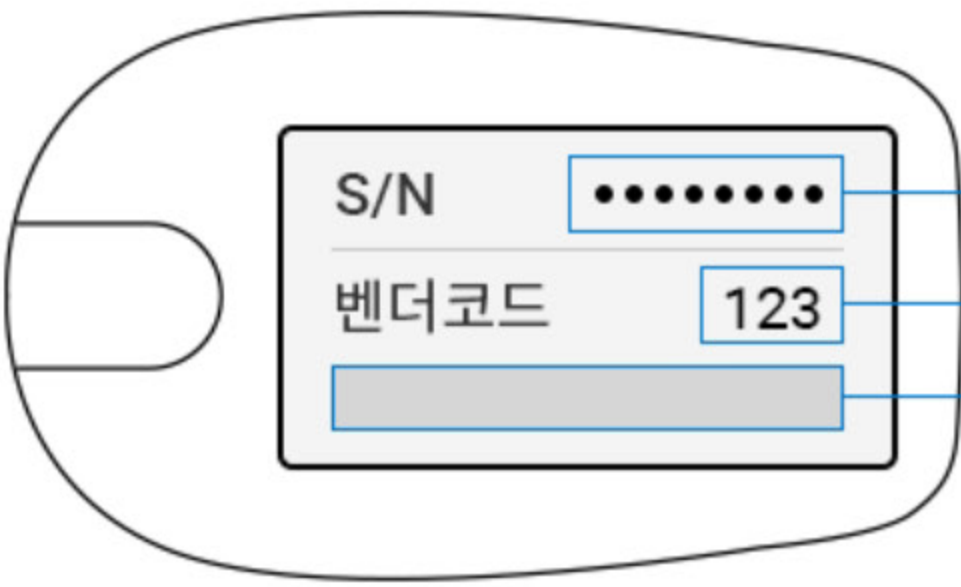
OTP 등록



실물OTP



모바일OTP



OTP S/N (8-12자리)

OTP 벤더 (3자리)

제조업체명

타 금융기관에서 발급 받은 OTP를
등록 하실 수 있습니다.

발급기관

은행 또는 타 증권

삼성증권

OTP벤더(제조사)

벤더 선택 >

i

다음에 하기

등록

< OTP 간편등록

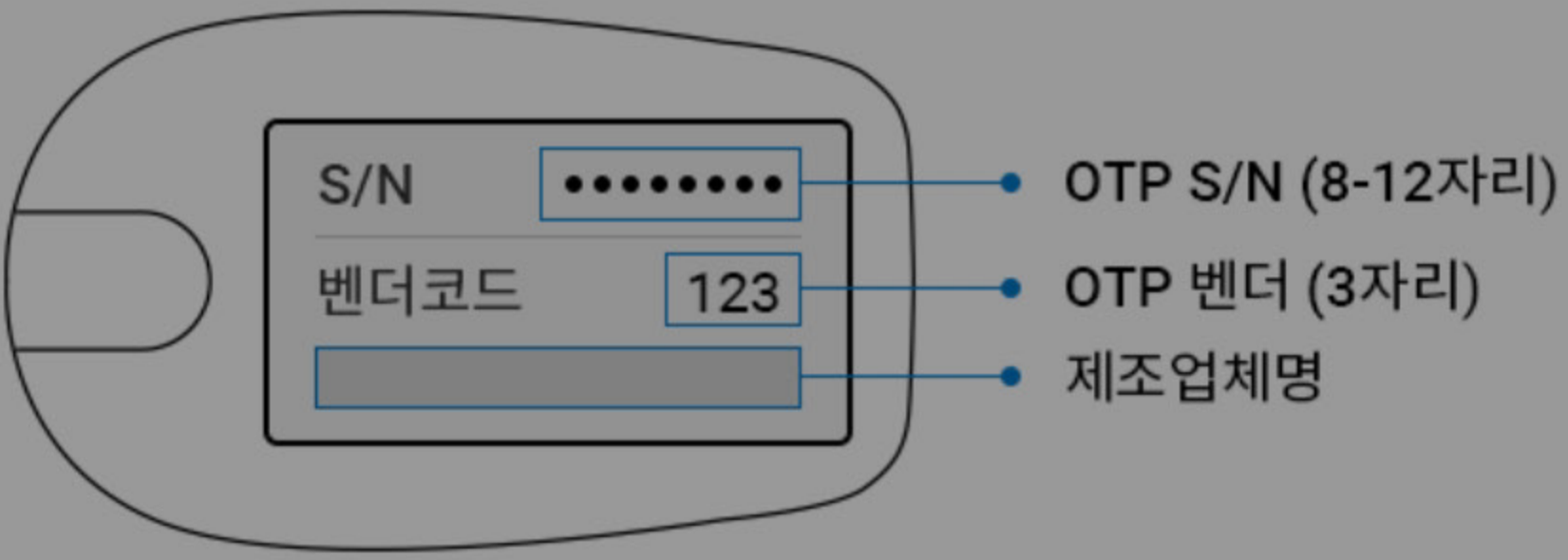
15-15 [연금저축 CMA]

비밀번호

OTP 등록

☒ 실물OTP

☐ 모바일OTP



타 금융기관에서 발급 받은 OTP를
등록하실 수 있습니다.

발급기관

은행 또는 타 증권

삼성증권

OTP벤더(제조사)

벤더 서태 >

인증서 선택/등록 단계로 이동합니다.

인증서는 로그인과 업무처리를 위해 꼭 필요합니다.

지금 인증서를 등록하시면 절차가 간소화됩니다.

다음에 하기

확인



계좌 개설 확인

금 한 돈 돌반지 60만원
금(Gold) 값, 왜 올라요?



주식 상품 자산

주요지수 | 환율/금리/원자재



S&P 500	5,954.50 ▲	92.93	+1.59%
NASDAQ	18,847.28 ▲	302.86	+1.63%
DOW	43,840.91 ▲	601.41	+1.39%
NASDAQ100 선물	21,090.25 ▲	170.75	+0.82%
유로스톡스 50	5,556.99 ▲	93.45	+1.71%
독일 DAX	23,216.22 ▲	664.79	+2.95%
KOSPI	2,532.78 ▼	88.97	-3.39%
KOSDAQ	743.96 ▼	26.89	-3.49%
KOSPI200 3월물	333.60 ▼	12.95	-3.74%

상해종합 3.316.93 ▼3.97 (0.12%) 장종료





메뉴, 종목, 상품 등 검색

최근사용



실시간 해외 거래상위 TOP20



뱅킹

자산/대출

고객서비스

주식/파생

상품

연금/절세

자산/잔고

계좌잔고

이체/출금

종합잔고

외화/해외이체

거래내역/성과

신용

거래내역

대출

투자성과

대여

대체출고

HOME

MY
자산

상담
문의

인증
OTP

설정

로그
아웃

X
닫기

-15 [연금저축 CMA_한도제...

예수금

종합

국내주식

펀드

금융상품

평가손익

0 원

펀드명

평가손익
수익률

평가금액
매수금액

계좌의 종류는 계좌번호 끝자리로 구분됩니다

종합계좌 - 01

CMA계좌 - 05

연금저축 계좌 - 15

IRP 퇴직연금 계좌 - 29

자문형 연계 계좌 - 38

** 개설을 완료된 계좌가 보이지 않는다면,
앱을 껐다 켜고, 다시 로그인 하세요

계좌선택



-01

[종합(우대혜택 비대면)_한도제한] 홍길동

-05

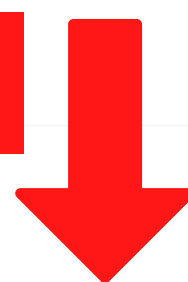
[투신(N) CMA(비대면)_한도제한] 홍길동

-15

[연금저축 CMA_한도제한] 홍길동



더 많은 계좌를 보기 위해 화면을 아래로 내리세요



이전 현황 확인

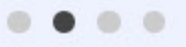


메뉴, 종목, 상품 등 검색

최근사용



오늘 많이 오른 테마를 살펴보세요!



뱅킹

주식/파생

상품

연금/절세

자산/대출

고객서비스

MY연금

개인연금

퇴직연금

연금포트폴리오

ISA

MY세금

연금서숙번드신규매수

연금저축펀드추가매수

연금저축펀드매도

매매신청현황/취소

펀드종목전환

연금저축관리

연금펀드연금계좌전환

연금저축납입내역

리츠매매 사전동의

타사연금가져오기

삼성증권으로가져오기

타사연금가져오기현황



HOME

MY
자산

상담
문의

인증
OTP

설정

로그
아웃

< 타사연금가져오기현황

-15 [연금저축 CMA(비대면)(자문)] 홍길동



진행현황

전체 ▾

기간

2025-03-03
~ 2025-03-03



조회 내역이 없습니다.

타사 연금저축 가져오기 신청

**** 타사 연금저축 가져오기 신청 완료 했는데 조회가 안된다면 앱을 껐다 켜고 다시 로그인해서 확인해 주세요**

필수 확인사항

- 계좌이체 신청 취소는 신청 결과가 접수 중일 때 취소 가능합니다. 취소 및 신청 결과 관련 문의사항은 지점 또는 퇴직연금고객센터(1644-5500)로 연락주시기 바랍니다.

상해종합

3,316.93 ▼3.97 (0.12%)

장종료



관심종목 주식현재가 종합차트 주식주문 진



메뉴

납입 한도 변경

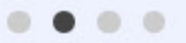


메뉴, 종목, 상품 등 검색

최근사용



오늘 많이 오른 테마를 살펴보세요!



주식/파생

상품

연금/절세

자산/대출

고객서비스

뱅킹

MY연금

개인연금

퇴직연금

연금포트폴리오

ISA

MY세금

연금안내/가입

연금자산현황

연금통합잔고

퇴직연금종합

납입한도관리/변경

연도별납입내역

납입한도조회/변경

연금수령

연금수령가이드

예상수령액조회/신청

연금수령현황/취소



HOME

MY
자산

상담
문의

인증
OTP

설정

로그
아웃

X
닫기

< 납입한도조회/변경

개인납입한도는 전 금융기관의 개인연금, 퇴직연금을 포함한 연간 1,800만원 입니다.

추가한도설정가능금액

원

금융기관별 한도

당사 계좌별 한도

금융기관	제도	한도설정액	가입일자
	연금저축		
	연금저축		
	연금저축		

삼성증권의 연금저축계좌, IRP 계좌에 할당할
추가한도설정가능금액 조정이 필요하다면
타 금융기관의 한도설정액을 하향 조정해야 합니다
(한도 설정 변경은 해당 금융기관의 앱을 통해 변경 가능)

*전 금융기관의 한도 설정액의 합계는 최대 1,800만원

- 은행연합회 사정으로 조회가 지연될 수 있습니다
- 내역이 정상적으로 조회되지 않을 경우
잠시후 다시 조회해 주시기 바랍니다
- 계속 조회되지 않으면 Family Center(1588-2323)로
문의하시기 바랍니다

KOSDAQ743.96 ▼ 26.89 (3.49%)

장종료

〈 납입한도조회/변경

**개인납입한도는 전 금융기관의 개인연금, 퇴직연금을 포함한 연
간 1,800만원 입니다.**

추가한도설정가능금액

۷۱

금융기관별 한도

당사 계좌별 한도

계좌번호	한도설정액	납입금액	
-15 연금저축 CMA(비대면)(자문)		0	한도변경 

■ 당사 계좌별 한도설정액 및 당해년도 납입금액
현황입니다

KOSPI

2,532.78 ▼ 88.97 (3.39%)

장종료

< 납입한도설정/변경

-15 [연금저축 CMA(비... ▼

비밀번호

현재 한도 설정액

원

한도상향 추가가능금액

원

변경할 한도설정액

원

- 개인납입금한도는 연간 1,800만원이며, 당사 확정기여형(DC) 퇴직연금, 개인형(IRP)퇴직연금, 연금저축계좌를 합산하여 한도를 관리합니다.
- 당해 납입금액이 있는 경우, 납입한 금액보다 적은 금액으로 변경은 불가능 합니다.

설정/변경



****유의 사항****

1. 투자자는 금융상품에 대하여 회사로부터 충분한 설명을 받을 권리가 있으며 투자전 권유문서, 계약서, 핵심상품설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다.
2. 금융투자상품은 자산가격 및 환율 변동 등에 따라 투자원금의 손실(0~100%)이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.
3. 과거의 운용실적이 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.
4. 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
5. 증권거래비용 기타비용이 추가로 발생할 수 있습니다
6. 과세기준 및 과세방법은 향후 세법개정 등에 따라 변동될 수 있습니다
7. 투자자문수수료는 투자자문서비스별로 발생하며, 자세한 사항은 자문상품 리스트 또는 상세페이지에서 확인하시기 바랍니다.
8. MP의 경우 종류별 집합투자증권에 부과되는 보수 및 수수료 차이로 운용실적이 달라질 수 있습니다.
9. 자문내역에 대한 투자자 자신의 판단과 책임하에 9. 종목 선택이나 투자시기에 대한 최종 결정을 하시기 바랍니다.
10. 연금저축 계약기간 만료 전 중도 해지하거나 계약기간 종료 후 연금 이외의 형태로 수령하는 경우 세액공제 받은 납입 원금 및 수익에 대해 기타소득세(16.5%) 세율이 부과될 수 있습니다.
11. 케이프리덤자산운용의 자문 서비스는 고객의 자산을 수탁하지 않습니다. 고객들의 자산은 케이프리덤자산운용과 업무협약을 맺은 증권회사에서 고객이 개설한 금융계좌를 통해 수탁 및 관리 되며 케이프리덤자산운용은 고객들의 투자자산에 대한 자문서비스를 제공합니다.