

보도	2023.6.21.(수) 조간	배포	2023.6.20.(화)		
담당부서	상품심사판매분석국 예금·대출상품팀	책임자	팀 장	김석원	02-3145-8223
		담당자	선 임	김택중	02-3145-8224
			조사역	강지영	02-3145-8227

[금융꿀팁 <146> 신입사원의 금융상품 현명하게 가입하기 시리즈 제2편 예적금]
- 예적금상품은 목돈 마련 등 활용 목적에 맞게 가입하세요! -

- 금융감독원은 신입사원 등 사회초년생에게 유익한 금융상품 정보를 보험상품, 예적금상품, 금융투자상품 등 금융상품 종류별로 정리하여 안내드리고 있습니다.
- 이에 지난 번 보험편(143번째)에 이어 예적금편을 146번째 금융꿀팁으로 안내드리고자 합니다.

「신입사원의 금융상품 현명하게 가입하기」 시리즈 (예시)

순서	내 용
1	보험상품은 소득수준, 가입목적 등을 충분히 고려하여 가입하세요!
2	예적금상품은 목돈 마련 등 활용목적에 맞게 가입하세요!
3	신용카드는 소득수준, 재무계획 등을 고려하여 현명하게 사용하세요!
4	금융투자상품은 손실감수능력, 투자위험 등을 충분히 고려하여 투자하세요!

- 예적금상품은 원리금이 보장되는 확정수익형 상품으로 사회초년생의 목돈 마련 등 자산관리에 기초가 될 수 있는 만큼,
- 예적금상품을 적극적으로 활용할 수 있도록 신입사원 등 사회초년생에게 도움이 될 수 있는 7가지 유익한 정보를 안내해 드립니다.

신입사원 여러분에게 유익한 예적금상품 정보

- 1 예적금상품은 목돈 마련 등 활용목적에 맞게 가입하세요.
- 2 여유자금용 통장은 파킹통장으로 가입하세요.
- 3 특판 예적금 가입시에는 우대금리 조건을 꼼꼼하게 확인하세요.
- 4 긴급자금이 필요할 때는 예적금 담보대출 등을 고려해보세요.
- 5 예적금상품의 만기는 꼼꼼히 챙기세요.
- 6 신탁 등 세제혜택이 있는 예적금상품도 적절하게 이용하세요.
- 7 청년우대형 금융상품을 잘 활용하세요.

1 예적금상품은 목돈 마련 등 활용목적에 맞게 가입하세요.

- 여유자금을 활용하여 목돈을 마련할 때는 적립식 상품인 정기적금, 마련한 목돈을 운용할 때는 거치식 상품인 정기에적금에 가입하세요.
 - 사회초년생은 경제활동을 통해 얻게 되는 소득을 바탕으로 주택마련자금, 결혼자금, 노후자금 등 미래의 자금지출에 대비하여야 합니다.
 - 이를 위해서는 본인의 소득수준을 감안하여 필수적인 지출을 제외한 여유자금을 모아 목돈을 마련하는 것이 중요합니다.
 - 정기에적금 상품은 주식 등 금융투자상품 대비 기대수익이 작지만, 원리금이 보장되는 확정수익형 상품이기 때문에 사회초년생이 월급으로 종잣돈을 마련할 때에는 장점이 있습니다.

※ 금융소비자포털 파인(<http://fine.fss.or.kr>)에서는 은행 및 저축은행의 대표 예적금 상품의 핵심 정보*를 제공하고 있으니 예적금 상품 가입 사전에 최적의 상품을 비교, 선별해 볼 수 있습니다.

* 예치기간별 세전·세후 금리, 이자계산 방식, 우대금리 조건, 가입채널 등

- 한편, 정기에금 상품과 정기적금 상품의 총납입금액, 약정금리, 계약기간이 동일할 경우 정기적금의 실제 지급이자는 정기에금보다 적습니다.
- 만기일까지 유지한 정기에금 상품은 예치된 쏠기간에 대해 약정금리를 적용하여 계산한 이자를 지급하는 반면,
- 정기적금 상품은 각 저축금별 입금일로부터 만기(만기일 전날)까지의 기간에 대해 약정금리를 적용한 금액을 이자로 지급하기 때문입니다.

* 600만원으로 만기1년 정기에금(3.5% 금리 가정) 가입시 이자(세전): 210,000원
월 50만원, 만기1년 정기적금(3.5% 금리 동일) 가입시 이자(세전): 113,750원

2 여유자금용 통장은 파킹통장으로 가입하세요.

- 효율적인 지출관리를 위해서는 생활비, 여유자금 등 자금사용 목적에 맞춰 통장을 나누어 사용하면 좋습니다.
- 여유자금용 통장은 예비자금 등 일정 수준 이상의 잔고를 유지해야 하면서도 수시로 입출금을 해야 하는 특성*상

* 예기치 못한 지출에 대비하여 여유자금용 통장에 일정 수준 이상의 비상금 목적의 예비자금 잔고를 유지하고 잔여 여유자금은 정기 예적금 가입 등 목돈 마련에 활용

- 수시입출식이면서도 상대적으로 높은 금리를 제공하는 파킹 통장으로 가입하는 것이 좋습니다.

- 최근에는 수시입출식 보통예금 통장에 고금리 파킹통장을 연결하여 편리하게 자금을 관리할 수 있는 상품도 출시되고 있으니 필요에 따라 활용하시기 바랍니다.
- 다만, 파킹통장은 정기에적금 상품*과 달리 계약 이후에 약정 금리가 수시로 변동이 가능하다는 점을 유의할 필요가 있습니다.

* 정기 예·적금상품 중에도 회전식 정기예금과 같이 변동금리로 운용되는 상품이 존재하나 일반적으로는 만기까지 고정금리로 이자를 부리하는 형태로 운용 중

3 특판 예적금 가입시에는 우대금리 조건을 꼼꼼하게 확인하세요.

- 특판 예적금 상품은 판매기간 또는 판매좌수를 한정하여 판매가 이루어지며 일반 예적금 상품에 비하여 상대적으로 높은 우대금리를 제공하는 특징이 있습니다.
- 다만, 높은 우대금리를 제공하는 특판상품 중에서 우대금리 조건의 내용이 복잡하거나 조건 충족이 까다로운 경우 등이 있는 만큼,
- 상품설명서 등에 기재된 우대금리조건 내용을 숙지하여 우대조건 달성 가능성을 감안한 최종 예상금리를 다른 예적금 상품의 금리와 충분히 비교한 이후 가입 여부를 사전에 신중히 판단할 필요가 있습니다.
- 특판 예적금상품은 파인을 통해 공시되지 않는 관계로 해당 은행의 홈페이지, 모바일앱 등을 통해 관련 상품의 주요 내용을 확인할 필요가 있습니다.

4 긴급자금이 필요할 때는 예적금 담보대출 등을 고려해보세요.

- 예적금 상품을 중도에 해지하는 경우 중도해지이율이 적용되어 계약 체결시의 약정금리보다 적은 이자가 지급됩니다.

※ 중도해지이율 예시(기준이율 및 기간별 비율은 예적금 상품별로 상이함)

3개월 미만	3개월 이상 ~ 6개월 미만	6개월 이상 ~ 9개월 미만	9개월 이상 ~ 11개월 미만	11개월 이상
0.1%	기준이율×50%× 경과월수/계약월수	기준이율×60%× 경과월수/계약월수	기준이율×70%× 경과월수/계약월수	기준이율×80%× 경과월수/계약월수

* 신규 가입시점의 기본금리

- 따라서 예적금 상품 가입시 본인의 소득수준, 지출현황 등을 미리 파악한 후 중도해지 없이 만기까지 유지할 수 있는 금액을 예적금 상품에 활용하시는 것이 유리합니다.
- 일부 상품은 부분인출(긴급출금)시 중도에 인출하지 않은 금액에 대해서는 약정금리가 유지되는 서비스를 제공*하고 있으니 긴급한 자금 필요시 해당 서비스를 이용하는 방안을 고려하시기 바랍니다.

* 긴급출금(부분인출), 즉 일부 중도해지 가능여부는 예·적금상품별로 상이하여 가입전 상품설명서 등을 통해 확인할 필요

- 한편, 예적금을 상당기간 동안 불입했거나 만기가 얼마 남지 않은 경우 예적금 상품을 중도에 해지하는 방안보다 예적금 담보대출을 받는 방안이 더 유리할 수도 있습니다.

- ①예적금 중도해지에 따른 이자수입 감소분*과 ②예적금 담보대출 이자비용 지출분을 꼼꼼히 계산하여 비교한 후 중도해지 또는 예적금 담보대출 활용 여부를 선택하시기 바랍니다.

* 전체 계약기간 '예적금 약정이자금액' - 기 경과기간 '예적금 중도해지이자금액'

※ 예·적금 담보대출의 금리는 통상 수신금리(예·적금 약정금리) + 1.0~1.5%p 수준이며, 예·적금 담보대출원금은 DSR(총부채원리금상환비율) 산정시 불포함

[참고] 경과월수별 예금 중도해지와 예금담보대출 비교

- 정기예금 1천만원, 가입기간 1년, 예금 금리 3.0%
- 예금담보대출 1천만원, 대출금리 4.5%, 예금 만기일에 예금담보대출 일시상환 가정
- 중도해지이율 기간별 이율은 상기 예시 참조

(단위: %, 원)

경과기간	예금 중도해지				예금담보대출	유리한 방법
	전체 계약기간 약정이자(A)	기 경과기간 중도해지 이자(B)	이자수입 감소분 (A-B)	(중도해지이율)	이자비용 지출분(C)	
3개월	300,000	9,375	290,625	(0.38)	337,500	중도해지
6개월	300,000	45,000	255,000	(0.90)	225,000	담보대출
9개월	300,000	118,125	181,875	(1.58)	112,500	담보대출
11개월	300,000	201,667	98,333	(2.20)	37,500	담보대출

주: 이자금액은 월할 계산(세전기준)

5 예적금 상품의 만기는 꼼꼼히 챙기세요.

- 일반적으로 예적금 상품은 만기 이후에 해지하지 않은 채 보유하고 있는 경우 최초 약정이율보다 낮은 금리가 제공됩니다.

※ OO은행의 예금 만기후 이자율(예시)

만기후 3개월 이내	만기후 6개월 이내	만기후 6개월 초과
기본이자율의 50%	기본이자율의 20%	기본이자율의 10%

- 만기일에 원금을 동일한 상품으로 재예치*할 수 있도록 재예치 서비스를 제공하는 정기예금 상품도 일부 있으나, 모든 예적금 상품이 해당 서비스를 제공하지는 않습니다.

* 이자는 만기일에 별도의 계좌로 지급

- 금융회사들이 문자, 앱알림 등을 통해 예적금상품의 만기일을 사전에 알려주는 서비스를 제공하고 있으니 이를 활용하여 예적금상품 만기를 꼼꼼히 챙기시기 바랍니다.
- 한편, 가입하신 예적금의 만기일에 예적금을 해지한 후 자금의 장기 운용이 필요한 경우 정기예금 상품에, 단기 운용을 위해서는 여유자금용 통장 등으로 운용하는 것이 좋습니다.

6 신협 등 세제 혜택이 있는 예적금상품도 적절하게 이용하세요.

- 신협·농협·수협·산림조합 등 상호금융기관의 경우 (준)조합원의 3천만원 한도 내 예탁금에서 발생하는 이자소득에 대해서는 이자소득세(14%)와 지방세(1.4%)가 비과세*되니 활용을 고려해볼 만합니다.

* 농어촌특별세법에 따른 농어촌특별세(1.4%)는 부과

※ 「조세특례제한법」 개정에 따라 2025년까지는 이자소득세 부과가 면제된 후 2026년에는 5% 2027년 이후에는 9%의 이자소득세가 부과될 예정이며 예탁금 예탁(예치) 기간이 종료한 이후 발생한 이자에 대해서는 이자소득세가 부과됨에 유의할 필요

- 일반적으로는 해당 조합의 구역(시·군·구) 내에 주소 또는 거소를 두면 비과세 혜택을 받을 수 있는 준조합원 요건을 충족한 것으로 인정받을 수 있으나,
 - 개별 조합의 정관에 따라 별도로 추가 가입요건을 요구할 수 있는 관계로 가입 전 해당 조합에 문의해 보시기 바랍니다.

7 청년우대형 금융상품을 잘 활용하세요.

- 정부에서는 사회초년생을 비롯한 청년의 경제적 자립을 지원할 목적으로 정부기여금, 비과세 혜택 등을 지원하는 정책성 금융상품을 출시하고 있습니다.
- 일정 연령¹⁾, 소득²⁾, 무주택 요건³⁾ 충족 시에는 청년우대형 주택청약종합저축에 가입할 수 있습니다.

1) 만19세 이상 ~ 34세 이하(병역이행기간 최대 6년까지 이연 가능)

2) 연소득 3천6백만원 이하

3) 무주택 세대주(3년내 무주택 세대주 예정자), 무주택세대 세대원

- 청년우대형 청약통장은 1.5%의 우대금리*를 제공하며, 세대원 전원 무주택 등 세법상 요구조건 충족 시 이자소득에 대해 비과세**를 제공하는 등 장점이 있습니다.

* 가입 이후 2년 경과 시 최대 10년 이내 무주택기간 동안 제공

** 이자소득 500만원 한도(납입금액 연 600만원 한도)

- 주택청약종합저축에 가입했다라도, 기존 가입기간을 인정받으며 청년우대형 청약통장으로 전환이 가능합니다.

☞ 주택청약종합저축과 청년우대형 주택청약종합저축의 자세한 비교는 <붙임 1> 참고

- 또한, 일정 소득 기준을 충족하는 청년을 대상으로 개인소득 및 납입금액 요건에 따라 정부기여금을 지원하는 '청년도약계좌' 상품이 6월 출시되었으니 참고하시기 바랍니다.

☞ '청년도약계좌'의 자세한 내용은 <붙임 2> 참조

- 한편, 일정 연령¹⁾.소득²⁾.재산³⁾ 요건을 충족하는 근로활동 중인 청년이라면 '청년내일저축계좌' 상품을 통해 본인 월저축액에 최대 30만원 매칭되는 정부지원금을 지원받을 수 있습니다.

1) 기준중위소득 50% 이하 가구의 만15~39세 일하는 청년

2) 근로사업소득이 월 10만원 이상

3) 가구재산 대도시 3.5억원, 중소도시 2억원, 농어촌 1.7억원 이하

☞ '청년내일저축계좌'의 자세한 내용은 <붙임 3> 참조

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다.(<http://www.fss.or.kr>)

붙임 1

주택청약종합저축, 청년우대형 주택청약종합저축 비교

구분		주택청약종합저축	청년우대형 주택청약종합저축
가입 자격		국민인 개인	(나이) 만 19세 이상 ~ 34세 이하 * 병역이행 기간 최대 6년 인정
			(소득) 연소득 3천 6백만 원 이하
			(무주택) ① 본인이 무주택인 세대주 ② 본인이 무주택이며 가입 후 3년 내 세대주 예정자 ③ 무주택 세대의 세대원
차이점		나이/ 소득/ 주택소유 여부/ 세대주 여부 관련 없이 가입 가능	비과세 및 우대금리 적용
혜택	금리	연 1.3% ~ 2.1% (저축기간에 따른 차등, 변동금리)	최고금리 연 3.6% ¹⁾ - 기본이율(연 0~2.1%) - 우대이율(연 1.5%) ²⁾ (저축기간에 따른 차등, 변동금리)
	비과세	없음 (이자소득세+ 주민세 15.4%)	이자소득 500만원 ³⁾ (납입금액 600만원 한도)
	소득공제	해당 과세연도 납부분(연간 240만원 한도)의 40%(96만원 한도) ※ 근로소득이 있는 거주자(일용근로자 제외)로서 해당 과세기간의 총급여액이 7천만원 이하이며 과세기간 중 무주택세대주 요건 충족 필요	
공통 조건		1인 1계좌만 가능 조건 충족시 일반 청약계좌에서 청년우대형으로 전환신규가능 (동일 은행 내)	
취급 은행		국민, 신한, 하나, 우리, IBK기업, 농협, 경남, 대구, 부산은행	

- 주: 1) 가입기간 2년 이상인 경우, 무주택기간에 따라 원금 5천만원 한도로 주택청약종합저축 금리보다 연 1.5% 우대금리 적용
- 2) 신규가입일로부터 2년 이상인 경우(청약당첨으로 인한 해지인 경우 2년 미경과라도 적용), 가입일로부터 10년 이내에서 무주택인 기간에 한하여 우대이율 적용
- 3) 비과세 요건을 모두 충족시
: ① 청년우대형 주택청약종합저축 가입 당시 청년에 해당하고, 무주택 세대의 세대주
② 직전 과세기간의 총급여액이 36백만원 이하인 근로소득자 또는 종합소득금액이 26백만원 이하인 자
③ 계약기간이 2년 이상일 것
④ 계좌 가입일 또는 연장일이 속한 과세기간의 직전 3개 과세기간 중 1회 이상 이자소득 등을 합계액이 종합과세기준금액(2천만원)을 초과하지 않을 것

붙임 2

청년도약계좌 개요

가입 대상	<p>총급여 기준 75백만원* 이하, 가구소득 중위 180% 이하 만19~34세** 청년</p> <p>* 60백만원 초과 75백만원 이하 소득자의 경우 정부기여금의 지급없이 비과세 혜택만 부여</p> <p>** 병역을 이행한 경우 병역이행기간(최대 6년)은 연령 계산시 미산입</p> <p>※ 직전 3개년도 중 1회 이상 금융소득종합과세 대상자(금융소득 2천만원 초과)인 경우 가입 제한</p>
기여금 지급	<p>월 최대 2.4만원 정부기여금 매칭 지원</p> <p>※ 소득수준 및 본인 납입금액에 따라 정부기여금 차등 매칭 지원</p>
만기	<p>5년</p> <p>※ 특별중도해지사유(가입자 사망·해외이주, 퇴직, 사업장 폐업, 천재지변, 장기치료가 필요한 질병, 생애최초 주택구입) 해당시 정부기여금, 비과세 혜택 유지</p>
금리구조	가입후 3년은 고정금리, 이후 2년은 변동금리 적용(예정)

붙임 3

청년내일저축계좌 개요

가입 대상	<p>일하는 기준중위소득 50% 이하 가구의 청년 (만15~39세)</p> <p>* 월 근로·사업소득이 10만원 이상</p>	<p>일하는 기준중위 50% 초과 100% 이하 가구의 청년 (만19~34세)</p> <p>* 월 근로사업소득이 월 50만원 초과~220만원 이하</p>
가구재산 (제한)	대도시 3.5억원, 중소도시 2억원, 농어촌 1.7억원이하	
본인 저축	월 10만원 이상 자율저축 *최대 50만원까지 가능	
정부 지원(월)	30만원	10만원
3년 누적 적립액 (10만원 저축 시)	<p>1,440만원 + 이자</p> <p>* 본인저축 360만원 포함</p>	<p>720만원 + 이자</p> <p>* 본인 저축 360만원 포함</p>
지원 조건	자립역량교육 이수 및 자금사용계획서 제출	

※ 청년내일저축계좌의 주요 요건·지원내용 및 신청방법 등은 정부복지포털 복지로(bokjiro.go.kr)에서 확인 가능