

금융생활에 필요안 모든 정보, 인터넷에서 「파인」 두 글자를 쳐보세요

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”



보도 참고자료

보도

2017. 5. 2.(화) 조간

배포

2017. 4. 28.(금)

담당부서	은행감독국	민병진 국장(3145-8020)	곽범준 팀장(3145-8030)
	자산운용감독실	김영진 실장(3145-6700)	김봉한 팀장(3145-6710)
	보험감리실	이창욱 실장(3145-8220)	조정석 팀장(3145-8230)
	상호여전감독국	김태경 국장(3145-7550)	이현석 팀장(3145-7440)
	금융소비자보호총괄국	설인배 국장(3145-5700)	김성균 팀장(3145-5702)

제 목 : 금융꿀팁 200선 - ④⑦ 어린이를 위한 금융상품 5가지

- 금융감독원은 국민들이 일상적인 금융거래과정에서 알아두면 유익한 실용금융정보(금융꿀팁) 200가지를 선정, 알기 쉽게 정리하여
 - 매주 1~3가지씩 보도참고자료를 통해 안내하고
 - 동시에 금융소비자정보 포털사이트 “파인”([fine.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr))에도 게시하고 있음
- 이에 따라 마흔일곱번째 금융꿀팁으로, “어린이를 위한 금융상품 5가지”를 별첨과 같이 안내해 드림

<별첨> 금융꿀팁 200선- ④⑦ 어린이를 위한 금융상품 5가지

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

금융꿀팁 200선-④

제 목	어린이를 위한 금융상품 5가지
사례	<ul style="list-style-type: none">(사례1) 김OO씨(45세)는 친구의 집에 방문했다가 친구의 자녀가 만화 캐릭터가 있는 어린이 전용 통장을 자신의 아들에게 자랑하는 것을 보고 어린이 통장을 어떻게 만들고 어떤 금융 상품에 가입하는 것이 좋은지 궁금하였음(사례2) 자녀 명의 적금을 납입 중인 이OO씨(42세)는 적금의 만기가 짧아 3년마다 가족확인 서류를 발급받아 은행에 방문하는 것이 불편하여 자녀 명의의 적금을 관리가 쉬운 본인 명의 적금으로 가입할 수 밖에 없어 안타까웠음(사례3) 최OO(38세)씨는 자녀 명의로 2011년부터 어린이 펀드에 매월 10만원씩 적립하였는데 장기투자목적이라는 생각에서 그동안 잊고 있다가, 자녀 학자금으로 활용하기 위해 환매를 하러 갔더니 수익률이 마이너스(-) 5%라는 것을 알고 깜짝 놀라게 되었음(사례4) 첫 아이를 임신한 박OO씨(35세)는 TV프로그램에서 선천적으로 심장이 약하여 힘들어하는 사람을 보고, 자신의 아이에게도 선천성질환이 나타날까 우려하면서 치료비 부담도 걱정하였음(사례5) 중학생 A(만 14세)군은 현금으로 용돈을 받으면서 수업에서 배운 용돈기입장을 작성하고자 마음먹었으나 용돈을 사용한 곳과 금액을 매번 정확히 기억하기 어렵게 되자 포기하기에 이르렀음

제목	어린이를 위한 금융상품 5가지
꿀 팁	<p>☞ 어린이를 위한 금융상품 가입시 아래 5가지 상품을 활용하세요.</p> <p style="text-align: center;">【 어린이를 위한 금융상품 5가지 】</p> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 10px;"> <ul style="list-style-type: none"> ① 어린이 전용 적금 및 금융바우처 : 다양한 부가혜택과 1만원 수령 ② 주택청약종합저축 : 높은 이자수익과 주택청약자격 확보 ③ 어린이펀드 : 생생한 금융교육에 유용 ④ 어린이(저축)보험 : 사고위험 대비, 교육자금 등 목돈마련에 유용 ⑤ 체크카드 : 용돈관리 등 합리적 지출습관 형성에 도움 </div> <p>① 어린이 전용 적금 및 금융바우처</p> <p>다수의 은행들은 어린이들이 저축에 흥미를 느끼고 경제관념을 기를 수 있도록 통장표지를 만화 캐릭터로 장식한 어린이 전용 적금상을 판매하고 있습니다.</p> <p>이들 어린이 전용 적금상을 가입하면 안심보험, 상해보험, 용돈관리서비스 등 부가서비스도 추가적으로 제공하고 있으며, 일부 은행에서는 추가금리를 제공하는 경우도 있습니다.</p>

제목	어린이를 위한 금융상품 5가지
	<p>따라서, 어린 자녀에게 통장을 개설해 줄 경우 자녀가 금융거래에 친숙해질 기회를 부여하고, 부가서비스도 적용받을 수 있는 어린이 전용 적금상품을 이용해 보는 것이 좋은 방법입니다.</p> <p>부모님이 어린 자녀 명의로 통장을 신규로 개설하고자 할 때 은행들은 정당한 법정대리인 여부를 확인하기 위해 가족관계 확인서류와 통장거래에 필요한 도장을 요구하고 있습니다.</p> <p>따라서, 자녀에게 어린이 전용 적금통장을 만들어 주고자 하는 부모님의 경우 사전에 필요한 준비물*을 꼼꼼히 확인하고 은행을 방문할 필요가 있습니다.</p> <p>* 필요 준비물 : ① 가족관계증명서, ② 자녀명의 기본증명서(상세), ③ 부모님 신분증, ④ 통장거래에 사용할 도장</p> <p>그리고, 자녀 명의 통장 해지시에는 계좌개설과 달리 가족관계 확인 서류와 통장, 도장 등 준비물 이외에도 부부가 모두 은행을 방문해야 해지가 가능한 경우가 있을 수 있으므로 사전에 은행에 계좌 해지에 필요한 조건을 확인한 후 방문하는 것이 좋습니다.</p> <p>한편, 영유아 명의로 적금상품에 가입할 경우 1만원을 지원해주는 금융바우처를 활용하면 유용합니다.</p> <p>이들 금융바우처는 출산장려 등의 목적으로 일부 은행*과 관련단체가 협약을 맺어 부모가 자녀 이름으로 첫 통장을 만들때 1만원을 입금시켜주는 프로그램입니다. 취급하는 은행에 어린이 적금 가입전 문의하면 됩니다.</p> <p>* '17.4월 현재 기업은행, 우리은행 및 신한은행이 인구보건복지협회, 초록우산어린이재단 등과 협약을 맺고 취급중</p>

제목	어린이를 위한 금융상품 5가지
	<p>② 주택청약종합저축</p> <p>'만능청약통장'이라고도 불리는 주택청약종합저축은 일반적금 보다 상대적으로 높은 금리를 받을 수 있고, 나중에 아파트 청약자격도 얻을 수 있는 유용한 금융상품입니다.</p> <p>신규가입에 연령제한이 없어 어린이 명의로도 가입*할 수 있는 만큼 자녀에게 적금통장을 만들어 줄 경우 내집 마련을 위한 필수통장인 주택청약종합저축을 가입해 주는 것도 좋습니다.</p> <p>* 국민, 신한, 우리, 하나, 기업, 농협, 대구, 부산은행 등 8개 은행 취급</p> <p>다만, 주택청약종합저축의 경우 주택청약시 성년에 이르기 전 납입한 횟수가 24회를 초과하더라도 24회까지만 납입한 것으로 인정된다는 점을 유의할 필요가 있습니다.</p>
	<p>③ 어린이펀드</p> <p>'17.3월말 현재 어린이, 아이사랑, 주니어, 꿈나무 등의 용어를 사용하고 있는 어린이펀드는 약 20개가 판매되고 있으며 전체 설정액은 약 9,159억원 가량입니다.</p> <p>자녀에게 리스크와 수익의 연관관계를 체험하게 하는 등 보다 생생한 금융교육을 경험하게 하기 위해서는 어린이펀드가 유용합니다.</p>

제목	어린이를 위한 금융상품 5가지
	<p>이들 어린이펀드는 자녀에게 경제관념을 길러줄 수 있을 뿐더러 증여 이후 펀드투자로 발생한 수익이 증여세 부과 대상에서 제외 된다는 장점이 있습니다.</p> <p>또한, 가입자 및 가입자 자녀를 대상으로 각종 체험활동 참여 기회를 주거나, 보수에서 적립한 금액 일부를 아동 관련 자선 사업에 기부하는 등 다양한 부가혜택도 제공하고 있습니다.</p> <p>금융교육목적으로 어린이펀드에 가입할 경우 투자전략과 운용 구조가 단순하고 자녀가 쉽게 이해할 수 있는 펀드에 가입하는 것이 좋습니다. 펀드가입부터 자산운용보고서 분석, 펀드환매에 이르는 과정까지 자녀와 함께 한다면 금융교육 효과를 극대화할 수 있을 것입니다.</p> <p>다만, 펀드는 은행 예금과 달리 운용실적에 따라 수익률이 달라지는 실적배당상품이라는 점을 반드시 명심해야 합니다. 높은 수익률이 기대되는 펀드는 그만큼 더 큰 투자 위험에 노출될 수 있습니다.</p> <p>또한, 증여목적으로 어린이 펀드에 가입 하더라도 해당 펀드에서 손실이 발생할 경우, 환매시점에서 자녀의 실수령액은 증여액 보다 적을 수 있음을 유의해야 합니다.</p> <p>보수의 일부를 적립금으로 쌓아놓는 형태의 펀드는 수익률이 저조하거나 설정액이 적다면 부가혜택이 주어지지 않을 수도 있습니다.</p>

제목	어린이를 위한 금융상품 5가지
	<p>④ 어린이(저축)보험</p> <p>어린이보험은 자녀에게 발생할 수 있는 골절·화상 등 생활 위협이나 주요 질병을 보장하는 보험상품으로 출생 전 태아*의 경우에는 특약을 통해 가입해야 합니다.</p> <p>* 태아는 법적으로 인(人)보험의 대상이 될 수 없으나, 태아의 출생을 조건으로 하는 ‘태아가입 특약’을 통해 출생 후 보장</p> <p>태아가입특약은 일반 어린이보험에서 보상하지 않는 선천성 기형이나 인큐베이터 비용 등을 보장하기 때문에 임신 초기*에 태아가입특약을 고려해 볼 필요가 있습니다.</p> <p>* 최근 의료기술의 발달로 임신 중 검사 등을 통해 태아의 기형이나 이상유무를 확인할 수도 있으므로, 역선택을 방지하는 차원에서 보험회사는 임신기간에 따라 일부 특약의 가입을 제한(일반적으로 임신 23주까지만 가입이 가능하도록 운용)</p> <p>또한, 어린이보험은 가족관계등록부상 피보험자의 형제·자매(피보험자 포함)가 2명 또는 3명 이상인 경우, 보험회사에서 정한 기준에 따라 보험료를 할인*받을 수 있습니다.</p> <p>* 보험료 할인제도는 보험회사별 또는 보험상품별로 차이가 있으므로 자세한 사항은 개별 보험회사에 확인할 필요</p> <p>한편, 교육자금 마련 등 자녀를 위한 목돈마련을 고려한다면 어린이저축보험을 활용하면 유용합니다.</p>

제목	어린이를 위한 금융상품 5가지
	<p>어린이저축보험은 다른 금융상품과 달리 보험기간이 길고 계약 초기에 해지할 경우에는 불이익이 크므로 한번 가입하면 장기간 유지하는 것이 바람직합니다.</p> <p>만약 보험계약자가 보험계약 체결 후 일정기간(5년, 7년 등) 이내에 자금이 필요할 경우에는 보험계약 해지시 해지환급금이 납입한 보험료보다 적을 수 있으므로 중도인출제도를 활용하고 보험계약을 유지하는 것을 고려할 필요가 있습니다.</p> <p>⑤ 체크카드</p> <p>체크카드는 통장의 예금잔액 범위 내에서만 결제가 가능하기 때문에 자녀의 합리적인 지출습관 형성에 유용합니다.</p> <p>즉 부모님이 정해진 날짜에 자녀의 통장에 용돈을 자동이체해 주면 자녀들은 카드대금이용명세서를 통해 자신의 지출내역을 확인할 수 있어 합리적인 소비습관을 익히는데 도움이 될 수 있습니다.</p> <p>체크카드는 만 14세 이상이라면 본인명의 계좌를 개설한 뒤 직접 발급을 받을 수 있습니다.</p>