

1

예·적금 사례

“정기예금 만기가 다가오는데, 어떻게 해야 할까요?”

[A씨] “은행에서 곧 정기예금이 만기된다고 연락이 왔습니다. 재예치를 할지 묻는데, 어떤 상품으로 갈아탈지 고민이네요.”

[B씨] “6개월 전, 은행 창구에서 1년짜리 정기예금에 가입했는데 조만간 해외로 장기 근무를 가게 됩니다. 정기예금을 지금 해지해야 할까요?”

① (A씨에게 필요한 금융정보) 가입 전 ‘예·적금 상품비교’ 방법

“갈아탈 예·적금 상품을 찾고 있다면?”

1. 신상품 찾기

- 은행연합회 「소비자포털(<https://portal.kfb.or.kr>)」에서는 최근 6개월 이내 은행에서 출시된 신상품을 소개
 - 사회적배려자 등이 예·적금 가입시 우대혜택을 제공받을 수 있는 조건부 특판상품*도 검색 가능

* 금리비교 프로그램에서는 판매기간이 특정된 예·적금 정보가 없어 특판상품 검색이 어려울 수 있음

2. 상품 비교

- 금융감독원 「금융상품 한눈에(<https://finlife.fss.or.kr>)」에서 은행, 저축은행 등에서 판매중인 예·적금상품 비교 가능

② (B씨에게 필요한 금융정보) 가입 후 ‘예·적금 만기 및 해지 관리’

“예·적금 만기 후 해지방법이 궁금하다면?”

1. 예·적금 자동해지 서비스

- 만기일 전, 은행 등에서 예·적금 자동해지서비스 신청시 만기일에 원금과 이자를 원하는 계좌를 통해 자동으로 수령

※ 은행은 타행계좌로의 입금서비스를 제공하지 않으나 저축은행은 타행 본인계좌로 입금 가능

2. 정기예금 자동 재예치(해지 후) 서비스

- 계속 동일한 상품에 가입 희망시 미리 자동 재예치 서비스 신청
 - 원금과 이자 모두 재예치가 가능하나 일부 특별판매 상품 등은 신청이 불가능할 수 있음

3. 만기가 휴일이면 전일 해지 가능

- 예·적금 만기가 휴일인 경우, 전일 또는 후일 중 유리한 쪽으로 선택하여 해지 가능

예·적금 정보, 어디에서 찾을까?

□ 「파인」 “금융상품거래단계별 핵심정보”의 예·적금 메뉴 접속

(<http://fine.fss.or.kr>)

“파인” 사이트 핵심정보에서 “예·적금” 클릭

본인의 거래단계를 고려하여 알맞은 정보 찾기

- 본인이 가입전·가입시·가입후 중 어느 금융거래단계에 있는지를 고려하여 위의 사례 외에도 자신에게 필요한 정보를 검색 가능

[예·적금 거래단계별 내용]

가입전		가입시		가입후	
상품소개	1. 예적금 상품에 대한 이해 ① 예적금 상품 어떤 게 있나요 ② 가입 채널에 따라 달라요 2. 나에게 맞는 상품 찾기 ① 예적금 가입전 주요 체크사항 3. 예적금 꿀팁 알아두기 ① 유용한 꿀팁 4. 내가 갖고 있는 계좌 조회 ① 내계좌 한눈에	가입 안내	1. 가입 길라잡이 ① 한눈으로 보는 안내	유지 및 관리	1. 계약 유지시 유의사항 ① 기본사항 챙기세요 (예적금담보대출) ② 상품별 개별사항 (입출금내역 알림 등)
	1. 상품비교 직접 해보세요 ① 신상품 찾기 ② 통합비교공시 ③ 협회별 비교공시	계약서류 확인	1. 계약서류 주요내용 확인 ① 약관, 상품설명서 등 주요내용 확인	만기 및 해약	1. 만기 / 해약 ① 만기시 이렇게 하세요 (자동해지·자동재예치 등) ② 중도해지 전 알아두세요 (중도해지시 이자율 등)
상품비교		계약		소비자보호제도	1. 유익한 제도 활용하세요 ① 유익한 소비자보호제도 (수수료 비교, 휴면계좌찾기) 2. 민원상담 사례 확인해보세요 ① FAQ ② 주요 분쟁사례 3. 민원상담, 분쟁조정 신청하기 ① 궁금한점 상담받아보세요 ② 민원·분쟁조정 신청하기
회사비교	1. 회사 경영정보,민원통계 등 참고하세요. ① 핵심 경영정보 등 확인하세요 (BIS비율, 고정이자여신비율 등) ② 민원 통계 등 확인하세요	핵심사항 확인	1. 나의 계약조건 Check ! ① 공통사항 (예금자보호, 비과세요건 등) ② 상품별 개별사항 (이자지급방식 등)		

2

대출 사례

“대출을 받으려면 어떻게 해야 할까요?”

[C씨] “급하게 목돈이 필요한데, 어디에서 알아봐야 유리한 대출 상품을 찾을 수 있을까요?”

[D씨] “금융회사에서 대출이 가능하다고 연락을 받았습니다. 대출 받기 전, 마지막으로 꼭 확인해야 할 사항은 무엇인가요?”

① (C씨에게 필요한 금융정보) 가입 전 '대출상품 비교 정보'

“대출상품을 요모조모 비교해 보고 싶다면?”

1. 통합비교공시

- 금융감독원이 운영하는 금융상품 통합비교공시시스템 「금융상품 한눈에(finlife.fss.or.kr)」에서 은행·저축은행·보험사·여신전문회사가 판매중인 대출상품을 통합비교조회 가능

2. 협회별 비교공시

- 각 협회*의 비교공시 사이트에서 대출상품의 금리 등 비교 가능
* 은행연합회, 저축은행중앙회, 여신금융협회, 생명보험/손해보험협회, 한국대부업협회 등

※ 서민금융진흥원의 맞춤대출서비스(<https://loan.kinfa.or.kr>)

- 원하는 대출상품 특성 및 자신의 재무정보 등을 입력하면 다양한 금융회사 취급 상품 중 낮은 금리의 대출상품을 안내받을 수 있음

② (D씨에게 필요한 금융정보) 가입 시 '대출계약 사항 확인' 방법

“대출받을 때, 꼭 확인해야 할 계약사항은?”

1. 대출금리 및 우대금리 조건 : 변동·고정·혼합*금리 등 대출금리의 종류를 확인하고, 카드사용 등 거래실적에 따른 우대금리 변화 확인

* '변동 → 고정' 또는 '고정 → 변동' 시기 등 확인

2. 이자납입일, 연체이자율 등 : 매월 이자납입일을 확인하고, 연체시 가산금리, 연체로 인해 기한이익*이 상실될 경우 부담해야 할 금액이 얼마인지 등을 확인

* 기한이익이 상실될 경우 대출원리금 잔액 전체에 연체이자율 부과됨

3. 대출수수료* 등 부대비용, 대출계약철회권** 등 안내

* 중도상환수수료(3년 이상 장기대출), 인지세(소비자와 은행이 각 50%씩 부담), 근저당 설정비용(원칙적으로 은행이 부담) 등

** 대출 후 14일 이내에 서면, 전화, 컴퓨터 통신으로 철회의사를 표시하고 원리금과 부대비용을 전액 반환한 경우 대출계약 철회 가능(4천만원 이하 신용대출, 2억원 이하 담보대출만 가능)

대출상품 정보, 어디에서 찾을까?

- 「파인」 “금융상품거래단계별 핵심정보”의 **대출** 메뉴를 접속
(<http://fine.fss.or.kr>)



**“파인” 사이트 핵심정보에서
“대출” 클릭**



**본인의 거래단계를 고려하여
알맞은 정보 찾기**

[대출 거래단계별 정보]

가입전		가입시		가입후	
상품소개	1. 상품에 대한 이해 ① 대출상품 어떻게 있나요 ② 가입 채널에 따라 달라요 2. 나에게 맞는 상품 찾기 ① 가입전 주요 체크사항 ② 신상품 찾아보기 3. 대출상식, 꿀팁 알아두기 ① 대출상식 4. 기존 대출내역 조회 ① 신용정보조회	가입안내	1. 대출가입 길라잡이 ① 한눈으로 보는 대출안내	유지 및 관리	1. 계약 유지시 유의사항 ① 기본사항 챙기세요 (금리인하요구권, 기한의 이익 상실 등 유의사항) ② 상품별 개별사항 (대출연체정보 등록 불이익)
		계약서류 확인	1. 계약서류 확인하세요. ① 주요 서류 및 서식	만기 및 해약	1. 만기 및 중도상환 ① 만기시 이렇게 하세요 (전세대출 만기연장 유의사항) ② 중도상환 전 알아두세요 (중도상환수수료)
상품비교	1. 상품비교 직접 해보세요 ① 통합비교공시 ② 협회별 비교공시 ③ 서민금융진흥원 맞춤대출서비스	계약 핵심사항 확인	1. 나의 계약조건 Check! ① 공통사항 (금리조건, 연체이자율, 대출계약철회권 등) ② 상품별 개별사항 (대출부대비용 등) ③ 셀프체크리스트	소비자보호제도	1. 유익한 제도 이용해보세요. ① 유익한 소비자보호제도 (서민금융지원제도) 2. 민원상담사례 미리 확인하세요 ① FAQ ② 주요 분쟁사례 3. 민원상담, 분쟁조정 신청하기 ① 궁금한점 상담받아보세요 ② e-금융민원센터
회사비교	1. 회사경영정보, 민원통계 등 참고하세요. ① 핵심 경영정보 등 확인하세요 (BS비율 고정이자여신비율 등) ② 민원 통계 등 확인하세요				

“지갑과 함께 카드도 몽땅 분실했어요.”

[E씨] “카드가 여러 장인데, 각 카드사별로 전화하는 중에 분실한 카드를 누군가 사용할까봐 걱정이 됩니다.”

○ (E씨에게 필요한 금융정보) 가입 후 ‘카드 유지 관리시 유의사항’

“카드 분실도난에 대비해 꼭 알아둘 사항은?”

1. 분실일괄신고 서비스

- 여러 장의 카드를 동시에 분실했을 경우, 신용카드 금융회사 중 한 곳에서 타사 카드까지 한 번에 분실신고가 가능

※ 단, 분실신고 후 해지는 개별 카드 회사마다 별도 신청해야함

2. 60일 이내 분실·도난 신고

- 신고접수일 기준, 60일 전부터 신고접수일까지 발생한 신용카드 부정사용금액은 카드사가 부담하되, 아래의 경우는 개인의 책임

- ① 신용카드 뒷면에 서명이 없는 상태에서 분실
- ② 회원의 고의 또는 관리소홀로 인한 부정 사용
- ③ 카드 양도, 대여, 보관, 이용위임, 담보 제공, 불법대출 등으로 인한 부정 사용
- ④ 회원의 가족 또는 동거인에 의한 부정 사용
- ⑤ 카드사의 부정사용 피해조사에 특별한 사유 없이 협조 불응
- ⑥ 카드 비밀번호 유출로 인한 부정 사용
- ⑦ 도난, 분실을 인지하고도 정당한 사유 없이 신고 지연
- ⑧ 카드를 이용하여 상품구매 등을 위장한 현금 용통 등의 부당한 행위 등

3. 해외출입국 정보 활용 서비스

- 해외출입국 정보활용에 대한 사전 동의시(카드사 고객센터 등에서 가능), 카드 회원의 출입국 여부를 확인하여 국내에 있을 경우 해외 카드 매출을 자동으로 승인거절해주는 서비스

카드 정보, 어디에서 찾을까?

□ 「파인」 “금융상품거래단계별 핵심정보”의 카드 메뉴 접속

(<http://fine.fss.or.kr>)

“파인” 사이트 핵심정보에서 “카드” 클릭

본인의 거래단계를 고려하여 알맞은 정보 찾기

[카드 거래단계별 정보]

가입전		가입시		가입후	
상품소개	1. 카드상품에 대한 이해 ① 신용카드상품 어떻게 있나요 ② 가입 채널에 따라 달라요	가입 안내	1. 카드가입 길라잡이 ① 한눈으로 보는 안내	유지 및 관리	1. 계약 유지시 주의사항 ① 기본사항 챙기세요 (금리인하요구권, 이용한도 조정 등) ② 상황별 알아둘 사항 (분실일괄신고서비스 등)
	2. 나에게 맞는 상품찾기 ① 카드 선택시 주요 체크사항				
	3. 카드상식, 꿀팁 알아두기 ① 유용한 카드꿀팁	계약서류 확인	1. 계약관련서류 확인하세요 ① 주요 서류 및 서식	만기 및 해약	1. 해지 및 관리 ① 해지할 때 체크하세요 (연회비 반환 포인트조회 등) ② 신용관리
상품비교	4. 기존 발급카드 내역 조회 ① 내가 발급받은 카드조회				
	1. 상품비교 직접 해보세요 ① 상품 비교공시	계약 핵심사항 확인	1. 나의 계약조건 Check ! ① 공통사항 (연회비, 청약철회권, 할부항변권, 연체이자율 등) ② 상품별 개별사항 (리볼빙 결제 수수료 등) ③ 셀프체크리스트	소비자보호제도	1. 유익한 제도 이용해보세요. ① 유익한 소비자보호제도 (금융주 소한번에, 두낫쿨) 2. 민원상담사례 미리 확인하세요 ① FAQ ② 주요 분쟁사례 3. 민원상담 분쟁조정 신청하기 ① 궁금한점 상담받아보세요 ② e-금융민원센터
회사비교	1. 회사경영정보, 민원통계 등 참고하세요. ① 핵심 경영정보 등 확인하세요 (고정하이어비용 연체율 등) ② 민원 통계 등 확인하세요				

“보험료를 연체하면 어떻게 되나요?”

[F씨] “제가 몇 달 전, 카드 분실신고를 하고 재발급을 안 받았더니, 카드에서 자동납부되던 보험료가 연체되었다고 연락을 받았습니다. 어떻게 해야 할까요?”

[G씨] “보험료 연체로 보험계약이 해지된 지 몇 달이 지났습니다. 그런데, 최근 형편이 나아져 새로 가입하느니 해당 보험계약을 다시 살리고 싶습니다. 어떻게 해야 할까요?”

① (F씨에게 필요한 금융정보) 가입 후 ‘보험계약 유지시 유의사항’

“보험료, 얼마동안 연체되면 해지될까?”

☞ 납입최고(독촉) 기간이 끝나는 날의 다음날 계약이 해지됨

- 보험료가 연체될 경우, 보험회사는 상당한 기간을 정해서 보험료를 납부하라고 전화, 우편 등으로 독촉*하므로 계약유지를 희망하는 경우, 보험회사가 정한 기간 내에 밀린 보험료를 납부해야 함

* 보험계약자와 보험수익자가 다를 경우, 보험회사가 둘 모두에게 납입을 독촉

② (G씨에게 필요한 금융정보) 가입 후 ‘보험계약 유지시 유의사항’

“해지된 보험계약을 되살리고 싶다면?”

☞ 해지된 날로부터 3년 내에 보험계약 부활을 청약

- 보험계약 해지 후 해지환급금을 받지 않은 경우, 연체보험료 및 연체 이자 등을 모두 납부한 후 보험계약 부활을 청약하면 보험사는 심사*를 거쳐 승낙여부를 결정

* 계약 부활시에도 ‘계약 전 알릴 의무’는 신규계약과 동일하게 적용되며, 해지 이후부터 계약 부활 전까지 발생한 보험사고에 대해서는 보장받을 수 없음

보험관련 정보, 어디에서 찾을까?

□ 「파인」 “금융상품거래단계별 핵심정보”의 **보험 메뉴 접속**

(<http://fine.fss.or.kr>)



○ 본인이 가입전·가입시·가입후 중 어느 금융거래단계에 있는지를 고려하여 알맞은 정보를 검색

[보험 거래단계별 정보]

가입전		가입시		가입후	
상품소개	1. 상품에 대한 이해 ① 보험상품 어떻게 있나요 ② 가입 채널에 따라 달라요 2. 나에게 맞는 상품 찾기 ① 가입전 주요 체크사항 ② 생활속 보험 찾아보기 3. 보험상식, 꿀팁 알아두기 ① 자주 쓰이는 보험용어 4. 내가 갖고 있는 보험 조회 ① 내보험 찾아줌, 내보험 다보여	가입안내	1. 보험가입 길라잡이 ① 한눈으로 보는 안내	유지 및 관리	1. 보험계약 유지시 유의사항 ① 기본사항 챙기세요 (계약후 알릴의무, 보험료 연체 및 해지된 계약의 부활 등) ② 상품별 개별사항 (저축성보험 수익률(공시이율), 변액보험 관리 등)
	1. 상품비교 직접 해보세요 ① 상품 비교공시 (보험료, 저축성보험 수익률 등)	계약서류 확인	1. 계약관련서류 확인하세요 ① 주요 서류 및 서식	만기 및 해약	1. 보험금 청구 / 해약 유의사항 ① 보험금 청구는 이렇게 하세요 ② 보험 해약 전 알아두세요 (해지환급금)
	1. 회사경영정보, 민원통계 등 참고하세요. ① 핵심 경영정보 등 확인하세요 (지급여력비율, 불안정판매비율 등) ② 민원 통계 등 확인하세요	계약 핵심사항 확인	1. 나의 계약조건 Check ! ① 공통사항 (예금자보호, 해지환급금, 갱신보험료, 청약철회 계약취소 등) ② 상품별 개별사항 (자동차보험료 할인 등) ③ 셀프체크리스트	소비자보호제도	1. 유익한 제도 이용해보세요. ① 유익한 소비자보호제도 (금융주소한번에, 두넋쿨) 2. 민원상담사례 미리 확인하세요. ① FAQ ② 주요 분쟁사례 3. 민원상담, 분쟁조정 신청하기 ① 궁금한점 상담받아보세요 ② e-금융민원센터

펀드 사례

“펀드, 어떻게 골라야 할까요?”

[H씨] “펀드투자를 고려중인데, 펀드 상품이 너무 많아서 어디에 투자해야 할지 모르겠습니다.”

○ (H씨에게 필요한 금융정보) 가입 전 ‘펀드상품 비교 정보’

“펀드상품 비교, 어디에서 할까?”

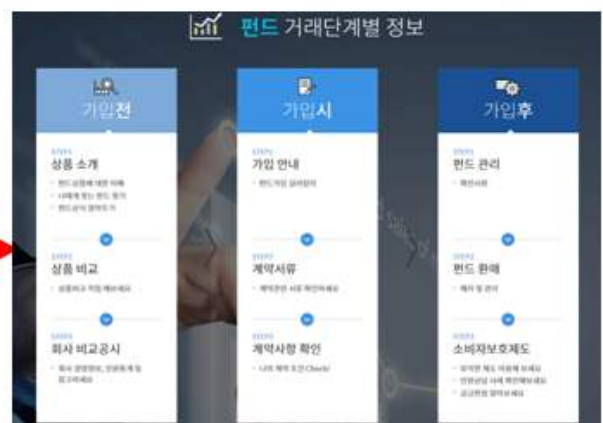
☞ ‘펀드다모아’에서 펀드유형, 수익률, 비용 등을 기준으로 검색

- 금융투자협회 전자공시서비스 펀드다모아(<http://fundamoa.kofia.or.kr>)에서 기간별 수익률 상위펀드 등 조건을 설정하여 펀드 검색 가능

펀드투자 정보, 어디에서 찾을까?”



“파인” 사이트 핵심정보에서
“펀드” 클릭



본인의 거래단계를 고려하여
알맞은 정보 찾기

□ 「파인」 “금융상품거래단계별 핵심정보”의 펀드 메뉴 접속

[펀드 거래단계별 정보]

가입전		가입시		가입후	
상품소개	1. 펀드상품대한 이해 ① 펀드상품 어떻게 있나요 ② 가입 채널에 따라 달라요 2. 나에게 맞는 펀드찾기 ① 펀드가입전 주요 체크사항 ② 맞춤형 펀드 찾아보기 ③ 비용 알아보기 3. 상식, 꿀팁 알아두기 ① 자주 쓰이는 펀드 용어 ② 쉽게 보는 펀드 상식	가입안내	1. 펀드가입 길라잡이 ① 한눈으로 보는 가입안내	유지 및 관리	1. 펀드 관리 ① 각종 보고서를 통한 펀드운용현황 확인 ② 펀드공시정보 확인
		계약서류 확인	1. 계약관련서류 확인하세요 ① 주요 서류 및 서식	만기 및 해약	1. 펀드 환매 ① 펀드 환매시점 ② 펀드 환매절차
상품비교	1. 상품비교 직접 해보세요 ① 회사별 상품 비교공시 (수익률 및 수수료 비교)				1. 유익한 제도 이용해보세요. ① 유익한 소비자보호제도(판매 회사 이동제도 등)
회사비교	1. 회사경영정보, 민원통계 등 참고하세요. ① 핵심 경영정보 등 확인하세요 (순자본비율, 유동성비율 등) ② 민원 통계 등 확인하세요	계약 핵심사항 확인	1. 나의 계약조건 Check ! ① 공통사항 (투자자정보확인서, 투자설명서 주요사항 등) ② 셀프체크리스트	소비자보호제도	2. 민원상담사례 미리 확인하세요. ① FAQ ② 주요 분쟁사례 3. 민원상담, 분쟁조정 신청하기 ① 궁금한점 상담받아보세요 ② e-금융민원센터