

**금융생활에 필요한 모든 정보, 인터넷에서 「파인」 두 글자를 쳐보세요**

**“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”**



금융감독원 FINANCIAL SUPERVISORY SERVICE	보도 참고자료		
	보도	2017. 5. 8.(월) 조간	배포

담당부서	은행감독국 금융소비자보호총괄국	민병진 국장(3145-8020) 설인배 국장(3145-5700)	곽범준 팀장(3145-8030) 김성균 팀장(3145-5702)
------	---------------------	--	--

## **제 목 : 금융꿀팁 200선-④⑧ 어르신을 위한 금융꿀팁(1) : 은행거래**

- 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)에도 게시하고 있음
- 이에 따라 마흔여덟번째 금융꿀팁으로, “어르신을 위한 금융꿀팁(1) : 은행거래”를 별첨과 같이 안내해 드림

**<별첨> 금융꿀팁 200선-④⑧ 어르신을 위한 금융꿀팁(1) : 은행거래**

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

## 금융꿀팁 200선-④

제 목	어르신을 위한 금융꿀팁(1) : 은행거래
사례	<ul style="list-style-type: none"><li>■ <b>(사례1)</b> 최장수(65세, 가명)씨는 <b>비과세 종합저축</b>이 정기예적금 통장에만 적용되고 생활비 등을 수시로 입출금하는 <b>저축예금 통장</b>에는 적용되지 않는 것으로 잘못 이해하고 등록하지 않았음. 그러다가 나중에야 <b>입출금 통장도 비과세 혜택</b>을 받을 수 있다는 사실을 알고 한 푼이 아쉬운 상황에서 세금으로 수만원을 납부한 것을 후회함</li><li>■ <b>(사례2)</b> 은퇴 후 매월 개인연금을 자신의 보통예금 계좌로 받고 있는 노신사(70세, 가명)씨는 <b>공적연금 외에도 개인연금 전용금리우대통장</b>이 있다는 것을 최근에야 친구로부터 들어 알게 되었음. 그동안 <b>전용 통장을 이용하지 않아 우대금리를 적용받지 못해 놓친 이자가 대략 수년간 수십만원은 될 것이라는 은행직원의 말을 듣고 못내 아쉬웠음</b></li></ul>
꿀팁	<p>☞ 어르신들은 은행을 거래할 때 아래 6가지 사항을 꼭 기억하고 활용하세요.</p> <p style="text-align: center;">【 어르신을 위한 은행거래 꿀팁 6가지 】</p> <ul style="list-style-type: none"><li>① 예·적금은 “비과세 종합저축” 우선 활용</li><li>② 연금수령자라면 은행에 우대혜택 문의</li><li>③ 생활비 부족시 “주택연금” 활용 고려</li><li>④ “어르신 전용창구” 이용하면 편리</li><li>⑤ 은행창구에서 “잠자는 내 돈” 여부 확인</li><li>⑥ 금감원의 “파인” 및 금융자문서비스 활용</li></ul>

제 목	어르신을 위한 금융꿀팁(1) : 은행거래
	<p><b>① 예·적금은 “비과세 종합저축”을 우선 활용</b></p> <p>2017년 기준으로 만 63세 이상*인 어르신이 예·적금을 가입할 때는 “비과세 종합저축”을 우선적으로 활용할 필요가 있습니다. 비과세 종합저축으로 예·적금을 가입하면 최대 5천만원(원금 기준) 까지는 15.4%**에 해당하는 세금을 내지 않고 이자를 받을 수 있습니다.</p> <p>* 2018년에는 만 64세 이상, 2019년에는 만 65세 이상으로 조정 예정  ** 이자소득세 14.0% + 주민세 1.4%</p> <p>예를 들어, 100,000원의 이자가 발생할 경우 일반 예·적금 가입자는 15.4%를 세금으로 공제한 후 84,600원을 받게 되지만, 비과세 종합저축 예·적금 가입자는 100,000원의 이자를 전부 받을 수 있습니다.</p> <p><b>가입한도는 개별 금융기관이 아닌 全 금융기관의 비과세 종합 저축 합계액 기준으로 5천만원입니다.</b></p> <p>한편, 비과세 종합저축은 정기 예·적금 뿐만 아니라 수시 입출금이 가능한 저축예금 통장에도 적용할 수 있습니다.</p> <p>따라서, 5천만원을 초과하는 정기 예·적금을 비과세 종합저축으로 보유하고 있지 않다면 생활비 등을 수시로 입출금하는 통장도 비과세 종합저축으로 개설하면 발생한 이자소득세를 아낄 수 있습니다.</p>

제 목	어르신을 위한 금융꿀팁(1) : 은행거래
	<p>② 연금수령자라면 은행에 우대혜택 문의</p> <p>은행들은 직장인의 급여이체 통장과 동등한 수준의 금리우대와 수수료 면제 등을 제공하는 일명 “연금우대통장*”을 판매하고 있습니다.</p> <p>* 붙임 : ‘은행별 연금우대통장상품 현황(예시)’ 참조</p> <p>이러한 “연금통장”은 국민연금 등 <b>공적연금</b>뿐만 아니라 <b>퇴직연금</b>, <b>개인연금</b>을 정기적으로 입금 받는 사람이라면 <b>누구나 가입</b>할 수 있습니다.</p> <p>따라서, 연금을 수령하는 어르신의 경우 “연금통장”을 신규로 개설하거나, 이미 가지고 있는 통장을 “연금통장”으로 전환하여 다양한 우대혜택을 누리는 것이 좋습니다.</p> <p>또한, 은행들은 “연금통장” 외에도 <b>연금을 수령하는 어르신이 예·적금을 가입할 경우 추가적인 우대금리를 적용하는 상품</b>도 함께 판매하고 있습니다.</p> <p>따라서, <b>연금을 수령하고 있는 어르신이 예·적금 상품을 신규로 가입할 경우에는 추가 우대금리를 받을 수 있는 예·적금 상품</b>이 있는지 <b>은행에 문의해 보는 것이 좋습니다.</b></p> <p>③ 생활비 부족시 “주택연금” 활용 고려</p> <p>한국주택금융공사가 운용하고 있는 “주택연금”은 집을 <b>담보로 맡기고 자기 집에 살면서 매달 국가가 보증하는 연금을 받을 수 있는 상품</b>으로 “<b>역모기지론</b>”이라고도 합니다.</p>

제 목	어르신을 위한 금융꿀팁(1) : 은행거래								
	<p>집을 소유하고 있지만 소득이 부족한 분들이 평생 또는 일정 기간 동안 생활비를 조달할 수 있는 장점이 있습니다.</p> <p>특히, <b>우대형 주택연금은 부부기준 1.5억원 이하 1주택</b> 소유자의 경우 일반 주택연금보다 <b>최대 17%</b>의 높은 연금을 지급받고, 연금지급한도의 45% 이내에서 필요에 따라 수시인출도 가능합니다.</p> <p>또한, <b>주택담보대출 상환용 주택연금</b>은 주택담보대출 상환을 위하여 연금지급한도의 최대 70%까지 일시인출이 가능한 연금 상품입니다.</p> <p>한편, 인출한도를 전액 사용하고도 남아 있는 주택담보대출을 전부 상환하기 어려운 경우 <b>최대 1,000만원 범위</b> 내에서 서울 보증보험의 '<b>내집연금 연계 신용대출</b>'을 이용할 수도 있습니다.</p> <p style="text-align: center;"><b>&lt; 주택연금 가입 요건 &gt;</b></p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>가입가능연령</td><td>주택소유자 또는 배우자가 만 60세 이상</td></tr> <tr> <td>주택보유 수 (부부기준)</td><td> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>1주택 소유자</b></li> <li>- 보유주택 합산가격 <b>9억원 이하</b> 다주택자 (단, 9억원 초과 2주택자는 3년 이내 1주택 처분시 가능)</li> </ul> </td></tr> <tr> <td>대상주택</td><td> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 시가 <b>9억원 이하</b> 주택</li> <li>- 지방자치단체에 신고된 <b>노인복지주택</b></li> </ul> </td></tr> <tr> <td>거주요건</td><td>가입자 또는 배우자가 실제 거주지로 이용</td></tr> </tbody> </table> <p>보다 상세한 주택연금 가입요건, 지급방식, 가입비 및 보증료 등은 <b>한국주택금융공사</b>에 문의하면 됩니다.</p> <div style="background-color: #ffffcc; padding: 10px; border: 1px solid #ccc; margin-top: 10px;"> <p>☞ 한국주택금융공사 홈페이지 (<a href="http://www.hf.go.kr">http://www.hf.go.kr</a>) 참고 콜센터 (☎1688-8114) 상담</p> </div>	가입가능연령	주택소유자 또는 배우자가 만 60세 이상	주택보유 수 (부부기준)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>1주택 소유자</b></li> <li>- 보유주택 합산가격 <b>9억원 이하</b> 다주택자 (단, 9억원 초과 2주택자는 3년 이내 1주택 처분시 가능)</li> </ul>	대상주택	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 시가 <b>9억원 이하</b> 주택</li> <li>- 지방자치단체에 신고된 <b>노인복지주택</b></li> </ul>	거주요건	가입자 또는 배우자가 실제 거주지로 이용
가입가능연령	주택소유자 또는 배우자가 만 60세 이상								
주택보유 수 (부부기준)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>1주택 소유자</b></li> <li>- 보유주택 합산가격 <b>9억원 이하</b> 다주택자 (단, 9억원 초과 2주택자는 3년 이내 1주택 처분시 가능)</li> </ul>								
대상주택	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 시가 <b>9억원 이하</b> 주택</li> <li>- 지방자치단체에 신고된 <b>노인복지주택</b></li> </ul>								
거주요건	가입자 또는 배우자가 실제 거주지로 이용								

제 목	어르신을 위한 금융꿀팁(1) : 은행거래
	<p><b>④ “어르신 전용창구”를 이용하면 편리</b></p> <p>2016년말 기준으로 16개 국내은행이 총 4,925개 지점에 “어르신 전용상담(거래)창구”를 운영 중이며, 이중 5개 은행(농협, 한국씨티, 대구, 광주, 전북)은 총 226개 전담(특성화)지점을 지정하여 운영하고 있습니다.</p> <p>한편, 대부분의 은행에서는 일반고객 상담전화에 비해 쉬운 용어를 사용하여 천천히 응대하고, ARS 입력 제한시간도 일반 고객에 비해 길게 하는 “어르신 전용 상담전화”도 운영하고 있습니다.</p> <p>따라서, 일반 은행창구 또는 일반상담전화 이용에 불편을 느끼는 어르신의 경우 거래은행에 문의하여 어르신 전용 금융상담창구가 개설된 은행점포를 이용하면 편리합니다.</p> <p><b>⑤ 은행창구에서 “잠자는 내 돈” 여부 확인</b></p> <p>은행들은 2017년 4월부터 본인의 모든 은행계좌를 일괄 조회할 수 있는 계좌통합관리서비스를 은행창구에서도 제공(그동안에는 온라인에서만 가능하였음)하고 있습니다.</p> <p>따라서, 인터넷 이용이 불편한 어르신의 경우 통장이 있는 은행창구를 방문하여 은행계좌 조회서비스를 신청하면 장기간 사용하지 않아 잊고 있던 모든 은행 계좌를 확인할 수 있으며, 계좌에 잔액이 있는 경우 해당 은행에 방문하여 잔액을 찾을 수 있습니다.</p>

제 목	어르신을 위한 금융꿀팁(1) : 은행거래
	<p>⑥ 금감원의 “파인” 및 금융자문서비스 적극 활용</p> <p>금융감독원은 2016.9.1일 금융소비자정보 포털사이트 “파인”을 개설하였습니다. “파인”에서는 ‘잠자는 내 돈 찾기’, ‘금융상품 한 눈에’, ‘금융꿀팁 200선’ 등 소비자가 일상적인 금융거래과정에서 필요한 거의 모든 정보를 만날 수 있습니다.</p> <p>따라서, 인터넷 활용이 가능한 어르신들은 금융거래에 대해 궁금한 사항이나 정보를 얻고자 할 때는 “파인”을 방문하면 좋습니다. “파인”은 <b>인터넷 접속 후 네이버나 다음에서 “파인” 두 글자만 치면 바로 방문할 수 있습니다.</b></p> <p>한편, 금융감독원은 <b>전문 재무상담사가 재무설계나 노후대비, 자산관리 등을 본인의 재산상태나 지출계획, 투자성향에 맞춰 상담해 드리는 “금융자문서비스”</b>를 운영하고 있습니다.</p> <p>따라서, 재무설계, 노후대비 등에 필요한 상담을 받고자 하는 어르신은 이 서비스를 적극 이용하면 도움이 될 것입니다.</p>

**불임****은행별 연금 우대통장 현황(예시)**

은행명	상품명
국민은행	KB 골든라이프 연금우대통장
신한은행	신한 주거래 미래설계통장
우리은행	우리 웰리치100 연금통장
하나은행	행복 Knowhow주거래 우대통장
중소기업은행	IBK 평생설계통장
농협은행	All 100플랜통장
경남은행	연금우대통장
대구은행	행복파트너통장
부산은행	BNK 은퇴디자인통장