

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

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”




경제의 틀을 바꾸면
미래가 달라집니다.



금융개혁신

돈이 도는 활기찬 경제

	보 도 참 고 자 료			
	보도	2017. 5. 2.(화) 조간	배포	2017. 4. 28.(금)
담당부서	은행감독국 자산운용감독실 보험감리실 상호여전감독국 금융소비자보호총괄국	민병진 국장(3145-8020) 김영진 실장(3145-6700) 이창욱 실장(3145-8220) 김태경 국장(3145-7550) 설인배 국장(3145-5700)	곽범준 팀장(3145-8030) 김봉한 팀장(3145-6710) 조정석 팀장(3145-8230) 이현석 팀장(3145-7440) 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)에도 게시하고 있음
- ☐ 이에 따라 마흔일곱번째 금융꿀팁으로, “어린이를 위한 금융상품 5가지”를 별첨과 같이 안내해 드립니다

<별첨> 금융꿀팁 200선- ④⑦ 어린이를 위한 금융상품 5가지

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

금융꿀팁 200선-④⑦

제 목	어린이를 위한 금융상품 5가지
사 례	<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
	<ul style="list-style-type: none"> ● (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
	<ul style="list-style-type: none"> ● (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
	<ul style="list-style-type: none"> ● (사례4) 첫 아이를 임신한 박OO씨(35세)는 TV프로그램에서 선천적으로 심장이 약하여 힘들어하는 사람을 보고, 자신의 아이에게도 선천성질환이 나타날까 우려하면서 치료비 부담도 걱정하였음
	<ul style="list-style-type: none"> ● (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 data-bbox="292 347 1457 392">☞ 어린이를 위한 금융상품 가입시 아래 5가지 상품을 활용하세요.</p> <div data-bbox="375 459 1372 1310"> <p data-bbox="555 459 1200 510">【 어린이를 위한 금융상품 5가지 】</p> <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="443 571 1104 689">① 어린이 전용 적금 및 금융바우처 : 다양한 부가혜택과 1만원 수령 <li data-bbox="443 712 1193 831">② 주택청약종합저축 : 높은 이자수익과 주택청약자격 확보 <li data-bbox="443 853 973 972">③ 어린이펀드 : 생생한 금융교육에 유용 <li data-bbox="443 994 1356 1113">④ 어린이(저축)보험 : 사고위험 대비, 교육자금 등 목돈마련에 유용 <li data-bbox="443 1135 1316 1254">⑤ 체크카드 : 용돈관리 등 합리적 지출습관 형성에 도움 </div> <p data-bbox="311 1400 976 1444">① 어린이 전용 적금 및 금융바우처</p> <p data-bbox="292 1512 1457 1691">다수의 은행들은 어린이들이 저축에 흥미를 느끼고 경제관념을 기를 수 있도록 통장표지를 만화 캐릭터로 장식한 어린이 전용 적금상품을 판매하고 있습니다.</p> <p data-bbox="292 1747 1457 1926">이들 어린이 전용 적금상품을 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 금융 거래에 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 data-bbox="316 342 694 392">② 주택청약종합저축</p> <p data-bbox="293 472 1458 645">‘만능청약통장’이라고도 불리는 주택청약종합저축은 일반적금보다 상대적으로 높은 금리를 받을 수 있고, 나중에 아파트 청약 자격도 얻을 수 있는 유용한 금융상품입니다.</p> <p data-bbox="293 725 1458 898">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 data-bbox="373 943 1458 981">* 국민, 신한, 우리, 하나, 기업, 농협, 대구, 부산은행 등 8개 은행 취급</p> <p data-bbox="293 1061 1458 1234">다만, 주택청약종합저축의 경우 주택청약시 성년에 이르기 전 납입한 횟수가 24회를 초과하더라도 24회까지만 납입한 것으로 인정된다는 점을 유의할 필요가 있습니다.</p> <p data-bbox="316 1337 571 1386">③ 어린이펀드</p> <p data-bbox="293 1467 1458 1639">‘17.3월말 현재 어린이, 아이사랑, 주니어, 꿈나무 등의 용어를 사용하고 있는 어린이펀드는 약 20개가 판매되고 있으며 전체 설정액은 약 9,159억원 가량입니다.</p> <p data-bbox="293 1720 1458 1892">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 제외된다는 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 증여액보다 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 data-bbox="316 376 676 421">④ 어린이(저축)보험</p> <p data-bbox="293 504 1458 674">어린이보험은 자녀에게 발생할 수 있는 골절·화상 등 생활 위험이나 주요 질병을 보장하는 보험상품으로 출생 전 태아*의 경우에는 특약을 통해 가입해야 합니다.</p> <p data-bbox="363 734 1442 824">* 태아는 법적으로 인(人)보험의 대상이 될 수 없으나, 태아의 출생을 조건으로 하는 ‘태아가입특약’을 통해 출생 후 보장</p> <p data-bbox="293 891 1458 1061">태아가입특약은 일반 어린이보험에서 보상하지 않는 선천성 기형이나 인큐베이터 비용 등을 보장하기 때문에 임신 초기*에 태아가입특약을 고려해 볼 필요가 있습니다.</p> <p data-bbox="363 1128 1442 1299">* 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 data-bbox="293 1366 1458 1536">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 data-bbox="363 1603 1442 1693">* 보험료 할인제도는 보험회사별 또는 보험상품별로 차이가 있으므로 자세한 사항은 개별 보험회사에 확인할 필요</p> <p data-bbox="293 1760 1458 1872">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>