

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”



		보도 참고자료	
보도	2017. 1. 4.(수) 조간	배포	2017. 1. 2.(월)
담당부서	은행감독국	구경모 국장(3145-8020), 김용태 팀장(3145-8030)	

## 제 목 : 금융꿀팁 200선 - ㉖ 은행거래 100% 활용법(2) : 예·적금 수익률 높이기

- 금융감독원은 국민들이 일상적인 금융거래과정에서 알아두면 유익한 실용금융정보(금융꿀팁) 200가지를 선정, 알기 쉽게 정리하여
    - 매주 1~3가지씩 보도참고자료를 통해 안내하고
    - 동시에 2016.9.1일 개설된 금융소비자정보 포털사이트 “파인”(FINE)에도 게시하고 있음
  - 이에 따라 스물여섯 번째 금융꿀팁으로, “은행거래 100% 활용법(2) : 예·적금 수익률 높이기”를 별첨과 같이 안내해 드림
- <별첨> 금융꿀팁 200선 - ㉖ 은행거래 100% 활용법(2) : 예·적금 수익률 높이기

금융감독원은 작년에 이어 제2차 국민체감 20대 금융관행 개혁을 추진하고 있습니다. 금융거래 과정에서 경험한 불합리한 금융관행 및 불편사항에 대한 의견은 '금융관행 개혁 포털' (<http://better-change.fss.or.kr>) 내 '국민 참여방'으로 제보 바랍니다.

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

제 목	은행거래 100% 활용법(2) : 예·적금 수익률 높이기								
사례	<p>■ <b>(사례)</b> 사회초년생 A씨(30세)는 목돈마련을 위해 저축을 결심하였음. 요즘은 저금리시대라 은행 예·적금 이자율이 워낙 낮기 때문에 은행이나 예·적금 상품을 고른다는 것이 큰 의미가 없다고 보고 점심시간에 직장에서 가까운 甲은행 점포에 들러 월 50만원씩 납입하는 만기 3년짜리 정기적금에 가입하였음</p> <p>그런데 3년 후 만기가 되어 적금을 찾고 보니, 비슷한 시기에 비슷한 금액을 저축한 직장동료 B씨(29세)에 비해 이자수익이 20만원 이상 차이가 나는 것을 보고 깜짝 놀랐음</p> <p>사연을 알고 보니, B씨는 자신의 월급 등이 이체되는 주거래 은행에서 특별판매하던 정기적금을 온라인으로 가입하면서 은행이 제공하는 추가 우대금리 혜택까지 받았기 때문임</p>								
꿀 팁	<p>☞ 저금리시대, 예·적금 수익률을 높일 수 있는 8가지 노하우를 적극 활용하세요.</p> <table border="1"> <tr> <td style="background-color: #e0f2ff;">예·적금 가입전</td> <td>① 「파인」에서 가장 유리한 예·적금 상품 선별 ② 특판 예·적금 판매여부 확인</td> </tr> <tr> <td style="background-color: #e0f2ff;">예·적금 가입시</td> <td>③ 주거래은행에 추가 우대금리 혜택 문의 ④ 온라인 전용상품 이용 ⑤ 비과세 종합저축 활용 ⑥ 자유적립식 적금 활용</td> </tr> <tr> <td style="background-color: #e0f2ff;">예·적금 가입후</td> <td>⑦ 긴급자금 필요시 예·적금 담보대출 고려</td> </tr> <tr> <td style="background-color: #e0f2ff;">예·적금 만기시</td> <td>⑧ 만기 예·적금은 바로 인출(재예치)</td> </tr> </table>	예·적금 가입전	① 「파인」에서 가장 유리한 예·적금 상품 선별 ② 특판 예·적금 판매여부 확인	예·적금 가입시	③ 주거래은행에 추가 우대금리 혜택 문의 ④ 온라인 전용상품 이용 ⑤ 비과세 종합저축 활용 ⑥ 자유적립식 적금 활용	예·적금 가입후	⑦ 긴급자금 필요시 예·적금 담보대출 고려	예·적금 만기시	⑧ 만기 예·적금은 바로 인출(재예치)
예·적금 가입전	① 「파인」에서 가장 유리한 예·적금 상품 선별 ② 특판 예·적금 판매여부 확인								
예·적금 가입시	③ 주거래은행에 추가 우대금리 혜택 문의 ④ 온라인 전용상품 이용 ⑤ 비과세 종합저축 활용 ⑥ 자유적립식 적금 활용								
예·적금 가입후	⑦ 긴급자금 필요시 예·적금 담보대출 고려								
예·적금 만기시	⑧ 만기 예·적금은 바로 인출(재예치)								

## ① 「파인」에서 가장 유리한 예·적금 상품 선별

2016.12월 현재 은행에서 판매중인 예·적금 상품이 천여 개에 이를 정도로 은행들은 다양한 금융상품을 내놓고 있습니다. 그리고 각 예·적금 상품마다 적용되는 금리도 다릅니다.

따라서, 예·적금 수익률을 높이는 첫 걸음은 다양한 예·적금 상품의 금리와 가입조건 등을 비교해 보고 자신에게 가장 유리한 상품을 선택하는 것입니다.

수많은 예·적금 상품의 금리와 가입조건을 가장 쉽게 비교하는 방법은 금융소비자정보 포털사이트 「파인\*」에 들어가 “금융상품 한눈에” 코너를 클릭하는 것입니다.

\* 인터넷 “네이버”나 “다음”에서 파인 두 글자를 치거나 “<http://fine.fss.or.kr>”을 치면 접속하실 수 있음

“금융상품한눈에”에서는 은행에서 판매 중인 대다수의 예·적금 상품을 금리가 높은 순서로 쉽게 찾아볼 수 있습니다.

따라서, 「파인」에서 본인에게 적합한 예·적금 상품을 2~3개 선별한 후, 해당은행 점포나 홈페이지를 방문하여 보다 구체적인 금리조건 등을 확인하고 최종적으로 가입할 예·적금 상품을 선택하는 것이 좋습니다.

## ② 특판 예·적금 판매여부 확인

은행들은 유동성 관리, 신규 예·적금 고객 유치 등을 위해 기본 예·적금 금리에 추가 우대금리를 제공하는 특별판매(특판) 예·적금을 수시로 판매합니다.

따라서, 예·적금 가입시 특판 예·적금 판매여부<sup>\*</sup>를 은행 영업점에 문의하거나 인터넷 검색 등을 통해 확인한 후, 해당 상품을 가입하면 더 많은 예·적금 이자를 받을 수 있습니다.

\* 특판 예·적금은 은행들이 기간을 정해놓고 판매하므로 가입하려는 시점에 판매되는 특판 예·적금이 없을 수도 있으며, 금리비교 사이트에 게시하지 않고 있음

### ③ 주거래은행에 추가 우대금리 혜택 문의

은행들은 예·적금 가입시 해당 고객의 예금, 외환, 신용·체크 카드, 자동이체 등 거래실적<sup>\*</sup>에 따라 추가 우대금리를 제공하고 있습니다.

\* (예) 전월 신용·체크카드 30만원 이상 사용, 자동이체 2건 이상 출금, 급여이체, 환전실적 등

따라서, 금융거래를 여러 은행으로 분산하기보다 한 은행으로 집중할 경우 예·적금 가입시<sup>\*</sup> 더 많은 이자를 받을 수 있으며, 본인의 주거래은행에 예·적금을 가입할 때는 추가 우대금리 혜택을 적용받을 수 있는지 문의할 필요가 있습니다.

\* 특판 예·적금, 청약저축 등 일부 상품의 경우 거래실적에 따른 추가 우대금리를 제공하지 않을 수 있음

한편, 자동이체 등록 실적에 따라 추가 우대금리가 적용되는 경우에는 계좌이동서비스를 이용하여 자동이체 출금계좌를 변경하면 손쉽게 추가 우대금리 혜택을 받을 수 있습니다.

#### ④ 온라인 전용상품 이용

은행들은 일반적으로 은행창구에서 가입하는 예·적금보다 온라인(인터넷 또는 모바일) 전용상품에 높은 금리를 적용하고 있습니다.

따라서, 온라인 전용 예·적금 상품<sup>\*</sup>을 가입할 경우 더 많은 이자를 받을 수 있습니다.

\* 다만, 온라인 전용 예·적금 상품의 경우 가입 금액에 제한이 있을 수 있음

모든 은행창구에서 온라인 전용 예·적금 상품에 대한 상담뿐만 아니라 온라인 가입절차와 조작방법에 대하여 상세히 안내 받을 수 있는 만큼, 이를 적극 활용할 필요가 있습니다.

#### ⑤ 비과세 종합저축 활용

2017년 기준으로 만 63세 이상<sup>\*</sup>인 경우, 비과세 종합저축으로 예·적금을 가입하면 최대 5천만원<sup>\*\*</sup> 한도(원금 기준) 내에서 세금<sup>\*\*\*</sup>을 내지 않고 이자를 받을 수 있습니다.

\* 예·적금을 가입하는 시점(해지시점 아님)에 만 65세 이상이 대상( 다만, 예외적으로 2017년도는 만 63세, 2018년도는 만 64세에도 적용)

\*\* 개별 금융기관이 아닌 全 금융기관의 비과세 종합저축의 합계가 5천만원 이하

\*\*\* 이자의 15.4% 이자를 세금으로 공제(이자소득세 14.0%와 주민세 1.4%)

따라서, 고령자의 경우 예·적금 가입시 비과세 종합저축 가입 요건에 해당 되는지를 반드시 따져볼 필요가 있습니다.

## ⑥ 자유적립식 적금 활용

은행들은 일반적으로 자유적립식 적금 금리를 정기예금 금리 보다 높게 제공<sup>\*</sup>하고 있으며, 월별 입금가능 금액이 많게는 1천만원 이하인 상품도 판매하고 있습니다.

\* 정기적금 금리 > 자유적립식 적금 금리 > 정기예금 금리 (동일한 기간)

따라서, 정기예금에 가입하려는 금액 중 일부금액을 자유적립식 적금에 분할하여 가입하는 경우 정기예금만 가입하는 것보다 더 많은 이자를 받을 수 있습니다.

### < (예시) 정기예금과 자유적립식 적금 동시 가입시 이자 비교>

- ◆ 1년 만기 정기예금 금리 1.7%, 1년 만기 자유적립식 적금 1.9%인 경우(다만, 자유적립식은 매월 5백만원까지만 입금 가능)
  - 정기예금만 가입시 :  $20,000,000 \times 1.7\% = 340,000$
  - 정기예금(1천5백만원)과 자유적립식 적금(5백만원) 분할 가입시 :  $(15,000,000 \times 1.7\%) + (5,000,000 \times 1.9\%) = 255,000 + 95,000 = 350,000$

## ⑦ 긴급자금 필요시 예·적금 담보대출 고려

본인이 가입한 예·적금이 있는 경우 해당 예·적금을 담보로 하여 은행으로부터 대출<sup>\*</sup>을 받을 수 있습니다.

\* 통상적으로 예·적금 담보대출의 금리는 “예금금리 +1.0% ~ 1.5%”수준이며, 예금 만기일 내에서 중도상환수수료 없이 자유롭게 대출 상환 가능

따라서, 긴급하게 자금이 필요할 경우 무조건 예·적금을 중도 해지하는 것보다는 예·적금 담보대출을 받을 경우와 비교해 보고 유리한 쪽을 선택하는 것이 바람직합니다. 예·적금 담보대출은 은행 창구 뿐만 아니라 인터넷(모바일)뱅킹을 통해서도 신청 가능합니다.

본인에게 유리한 쪽을 정확하게 계산하기 어려울 경우에는 은행에 방문하여 중도해지와 담보대출에 대한 비교를 요청하면 됩니다.

#### ⑧ 만기가 된 예·적금은 바로 인출(재예치)

예·적금의 약정금리는 원칙적으로 가입시부터 만기까지만 적용되며, 만기 경과시점부터는 약정금리보다 훨씬 낮은 '만기후 금리'가 적용됩니다. 통상 만기후 금리는 약정금리보다 50% 이상 낮은 수준이고, 기간이 경과할수록 더욱 낮은 금리\*가 적용됩니다.

\* (예) 만기후 1개월 이내 : 약정이율×0.5, 1개월 초과~6개월 이내 : 약정이율×0.3, 6개월 초과 : 약정이율×0.2

따라서, 만기가 된 예·적금을 그대로 둘 경우 약정된 이자를 받을 수 없으므로 만기시에는 바로 찾는 것이 유리합니다.

자금이 당장 필요하지 않을 경우에도 예·적금을 일단 찾은 후 다시 예·적금에 가입하는 것이 수익률 측면에서 바람직합니다.

한편, 은행은 예·적금의 만기가 도래하기 일정기간 전(예 : 1개월 전)부터 만기도래 사실을 안내하고 있습니다.

## 1. 정기예금 금리비교('17.1.2일 기준)

### 정기 예금

홈 > 저축 > 정기 예금

용어 설명

저축 금액

저축 예정기간을 선택하세요

10,000,000 원

6개월

**12개월**

24개월

36개월

용어 설명

### 검색결과

결과내 검색

전체



검색어를 입력하세요

검색하기

검색된 금융 상품은 총 69 건입니다.

다운로드



페이지 별 리스트 :

10



보기

비교 선택	금융회사	상품명	세전 이자율	세후 이자율	세후 이자(예시)	최고 우대금리	가입 대상	이자계산방식	상세정보
								전체	
<input type="checkbox"/>	전북은행	JB 다이렉트예금통장 (만기 일시지급식)	1.80%	1.52%	152,280	1.80%	제한없음	단리	상세
<input type="checkbox"/>	신한은행	신한 스마트 정기예금 (스마트폰 전용)	1.78%	1.51%	150,590	1.78%	제한없음	단리	상세
<input type="checkbox"/>	광주은행	쏠쏠한マイ클예금	1.75%	1.48%	148,050	1.75%	제한없음	단리	상세
<input type="checkbox"/>	제주은행	사이버우대정기예금(만기지급식)	1.75%	1.48%	148,050	1.85%	제한없음	단리	상세
<input type="checkbox"/>	부산은행	MY SUM 정기예금	1.70%	1.44%	143,820	2.20%	제한없음	단리	상세
<input type="checkbox"/>	한국산업은행	KDB Hi 정기예금	1.70%	1.44%	143,820	1.70%	제한없음	단리	상세
<input type="checkbox"/>	농협은행	e-금리우대 예금	1.69%	1.43%	142,970	2.09%	제한없음	단리	상세
<input type="checkbox"/>	대구은행	내손안에 예금	1.66%	1.40%	140,440	1.86%	제한없음	단리	상세
<input type="checkbox"/>	농협은행	법사랑플러스(채움정기예금)	1.64%	1.39%	138,740	2.09%	제한없음	단리	상세
<input type="checkbox"/>	신한은행	신한 S드림 정기예금(온라인 전용)	1.63%	1.38%	137,900	1.63%	제한없음	단리	상세

## 2. 적금 금리비교('17.1.2일 기준)

### 적금

« 홈 > 저축 > 적금

[용어 설명]

월 저축 금액

저축 예정기간을 선택하세요

총 저축 금액

원

6개월

12개월

24개월

36개월

원

적립방식

전체

정액적립식

자유적립식

[용어 설명]

### 검색결과

결과내 검색

전체



검색어를 입력하세요

검색하기

검색된 금융 상품은 총 52 건입니다.

다운로드



페이지 별 리스트 : 10



보기

비교 선택	금융회사	상품명	적립방식	세전 ▼	세후 ▼	세후 ▼	최고▼	가입▼	이자계산방식	상세정보
				이자율	이자율	이자(예시)	우대금리	대상	전체	
<input type="checkbox"/>	농협은행	e-금리우대적금	자유적립식	1.85%	1.57%	-	2.25%	제한없음	단리	상세 ▾
<input type="checkbox"/>	한국산업은행	KDBdream 자유적금	자유적립식	1.84%	1.56%	-	1.94%	제한없음	단리	상세 ▾
<input type="checkbox"/>	부산은행	MySUM포인트적금	자유적립식	1.80%	1.52%	-	2.30%	제한없음	단리	상세 ▾
<input type="checkbox"/>	신한은행	신한스마트적금(s뱅크)	자유적립식	1.80%	1.52%	-	1.80%	제한없음	단리	상세 ▾
<input type="checkbox"/>	우리은행	더강한적금	자유적립식	1.80%	1.52%	-	2.30%	제한없음	단리	상세 ▾
<input type="checkbox"/>	우리은행	우리스마트폰적금	자유적립식	1.80%	1.52%	-	2.00%	제한없음	단리	상세 ▾
<input type="checkbox"/>	전북은행	JB 다이렉트적금	자유적립식	1.80%	1.52%	-	1.90%	제한없음	단리	상세 ▾
<input type="checkbox"/>	한국산업은행	KDB Hi 자유적금	자유적립식	1.76%	1.49%	-	1.86%	제한없음	복리	상세 ▾
<input type="checkbox"/>	수협은행	Sh100세만기자유적금	자유적립식	1.65%	1.40%	-	1.95%	제한없음	단리	상세 ▾
<input type="checkbox"/>	경남은행	스마트자유적금	자유적립식	1.60%	1.35%	-	1.90%	제한없음	단리	상세 ▾

1 2 3 4 5 6