



「KB 국민 UP 정기예금」 상품설명서

- ◆ 이 설명서는 금융소비자의 권익 보호 및 예금상품에 대한 이해 증진을 위하여 「금융소비자 보호에 관한 법률」 및 관련 규정에 의거, 은행의 내부 통제절차를 거쳐 예금상품의 주요 내용을 쉽게 이해할 수 있도록 작성한 자료입니다.
- ◆ 설명내용을 제대로 이해하지 못하였음에도 불구하고 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취기록을 남기시는 경우, 추후 해당 내용과 관련한 **권리구제가 어려울 수 있습니다.**
- ◆ 인터넷뱅킹 등 비대면채널을 통해 가입하거나 통장 미발행 요청 시에는 통장 또는 증서가 교부되지 않습니다.

1 상품 개요 및 특징

- 상 품 명 : KB국민UP정기예금
- 상품특징 : 계단식 금리구조 및 분할해지 서비스를 통해 단기 자금운용고객의 거래편익을 높인 월복리 정기예금

2 거래 조건

구 분	내 용
가입자격	▪ 제한없음(단, 금융기관은 제외)
상품유형	▪ 정기예금
가입기간	▪ 12개월
가입금액	▪ 개인(개인사업자 포함) : 3백만원 이상 ▪ 법인 및 임의단체 : 3천만원 이상
거래방법	▪ 신규 : 영업점, 인터넷뱅킹, KB스타뱅킹, 고객센터 ▪ 해지 : 영업점, 인터넷뱅킹, KB스타뱅킹, 고객센터
계약해지방법	▪ 영업점, 인터넷뱅킹, KB 스타뱅킹, 고객센터를 통해 해지 가능 - 영업점에서 신규한 미성년자 명의 예금의 해지는 영업점에서만 가능 ※ 고객센터 해지 시 만기해지만 가능하며 미성년자 예금 해지 불가 ※ 중도해지 / 만기후해지의 경우 위의 방법을 통해 해지 가능 ▪ 만기 자동해지 가능 ※ 만기 자동해지를 신청하는 경우 지정계좌로 입금 가능 ▪ 만기일이 토요일 또는 법정공휴일(일요일 포함)인 경우 직전 영업일에 해지 시 해당일수만큼 약정이자를 차감하고 지급 ▪ 분할해지 가능 - 대상계좌 : 예치기간 1 개월 이상 경과 ^{주)} 된 계좌 주) 경과: (해당 시간을) 완전히 지나간 기간 * (예시) 입금일부터 해지일까지 지나간 기간 - 인출횟수 : 만기(또는 중도)해지 포함 3 회 이내 - 인출금액 : 10 만원 이상 원단위로 인출 가능, 최저유지잔액은 1 백만원 이상

기본이율
(세금공제 전,
2024.01.29
기준)

■ 적용기간별(1개월 단위) 약정이율을 구분 적용

- 기본이율은 시장금리의 변동과 관계없이 신규시점에 확정

※ 신규가입일 당시 영업점 및 KB국민은행 홈페이지에 게시된 이율 적용

- 적용되는 이자율은 이전 예치기간으로 소급 적용되지 않음

- 이자는 월단위로 복리계산 (단위 : 연%)

적용기간	1개월	1개월 초과~ 2개월 이하	2개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 4개월 이하	4개월 초과~ 5개월 이하	5개월 초과~ 6개월 이하
기본이율	1.85	1.85	1.85	2.35	2.35	2.35
누적평균 ^{주)}	1.85	1.85	1.85	1.97	2.05	2.10

적용기간	6개월 초과~ 7개월 이하	7개월 초과~ 8개월 이하	8개월 초과~ 9개월 이하	9개월 초과~ 10개월 이하	10개월 초과~ 11개월 이하	11개월 초과~ 12개월 이하
기본이율	2.65	2.65	2.65	2.65	2.65	2.90
누적평균 ^{주)}	2.19	2.25	2.30	2.34	2.37	2.42

주) 누적평균 : 해당 예치기간 동안의 적용기간별 약정이율 평균 금리 (월복리 효과 포함)

※ 이율적용예시

□ 3개월간 예치시

- 최초 1개월 : 연 1.60% 적용 - ①

- 1개월 초과 ~ 2개월 이하 : ①의 이자와 원금에 대하여 연 1.60% 적용 - ②

- 2개월 초과 ~ 3개월 이하 : ①,②의 이자와 원금에 대하여 연 1.60% 적용

□ 만기해지시 연평균 2.42% 수준의 이율적용(월복리 효과 포함)

※ 기본이율은 해당 “1개월” 동안만 적용되는 금리로 전체 예치기간에 대한 평균수익률을 확인하시고자 하는 경우 “누적평균 이율”을 참조하여 주시기 바랍니다.

우대이율
(세금공제 전,
2024.01.29
기준)


■ 아래의 항목에 해당하는 실적이 있는 경우 신규가입일 당시 영업점 및 KB국민은행 홈페이지에 게시된 우대이율 (합산 최고 연 0.2%p)

구분	적용 대상 및 조건	우대이율
[1]	<div>■ 대상 : 3개월 이상 경과 후 해지 또는 분할해지 계좌</div> <div>■ 조건 : 이 예금 신규일의 다음 달 말일 기준으로 적립식예금^제잔액이 30만원 이상이거나, 외화예금 원화환산 잔액^제이 10만원 이상인 경우</div> <div>주1) 주택청약종합저축 포함, 기타 주택청약관련예금 및 장기주택마련저축 제외, 다계좌 보유 시 잔액 합산</div> <div>주2) 원화환산잔액 = 외화예금잔액 × 실적인정기준일의 해당통화 1회차 기준환율(단, 실적인정기준일이 은행 영업일이 아닌 경우 직전영업일 1회차 기준환율 적용), 다계좌 보유시 잔액 합산</div>	

 연 0.1%p || [2] | ■ 대상 : 3개월 이상 경과 후 해지 또는 분할해지 계좌 ■ 조건 : 이 예금 신규일의 다음 달 초일부터 말일까지 KB국민카드^제이용금액^제이 30만원 이상인 경우 주1) 체크카드 및 KB국민비씨카드 포함, 선불카드 및 기업카드 제외 주2) KB국민카드 이용실적은 전표 매입일 기준으로 산정 (단, 교통카드 이용실적은 청구일 기준) |

 연 0.1%p |

	<div> <div>[3]</div> <div> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 대상 : 1개월 이상 경과 후 해지 또는 분할해지 계좌 ▪ 조건 : 이 예금 신규일의 전월 달 초일부터 이 예금 신규일 당일까지 KB국민재형저축(고정금리형 포함)을 해지한 이력이 있는 경우 </div> <div>연 0.2%p</div> </div>								
	<p>※ 우대이율은 개인(개인사업자 포함) 고객이 가입한 계좌에 한하여 적용</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 금리우대쿠폰 : 이 예금의 신규 시 금리우대쿠폰을 적용한 경우 쿠폰 우대금리를 기본이율에 가산 ※ 금리우대쿠폰 우대금리는 신규 당시 적용한 쿠폰의 우대금리를 따르며, 세부 사항 (적용방법, 유의사항 등)은 금리우대쿠폰에서 확인 가능 ※ 금리우대쿠폰은 신규 시에만 사용 가능하며 중도해지시 미적용 								
이자지급시기	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 만기일시지급식: 만기(후) 또는 중도해지 요청 시 이자를 지급 								
<div>만기이자 계산방법 (산출근거) [세전]</div>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ [이자계산 산식] 1~12개월 미지급이자의 합 <ul style="list-style-type: none"> ▫ [1개월] 신규금액 X 약정이율 X 1/12 ▫ [2개월~12개월] (신규금액 + 전월까지 미지급한 이자의 합) X 약정이율 X 1/12 <div> <div>신규일</div> <div>...</div> <div>만기일 전일</div> </div> <div> <div></div> <div>월복리로 계산</div> </div> <p>※ 적용기간별(1개월단위) 약정이율을 구분 적용</p>								
<div>분할해지 및 중도해지이율 계산방법 (산출근거) (세금공제 전, 2024.01.29 기준)</div>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 긴급 자금수요 등으로 중도해지할 경우 정기예금 중도해지이자율에 비해 회전식 정기예금이 유리할 수 있음 ▪ 예치기간에 따라 아래 이율이 적용 <table> <tr> <th>예치기간</th><th>적용이율</th></tr> <tr> <td>1개월 미만</td><td> <ul style="list-style-type: none"> - 15일 미만 : 연 0.1%, - 15일 이상 1개월 미만 : 연 0.1% </td></tr> <tr> <td>1개월 이상 ~ 3개월 미만</td><td> <ul style="list-style-type: none"> - 월단위 예치기간 : ‘기본이율 + 우대이율 [3]’ 적용 - 월단위 미만 예치기간 : 15일 미만 연 0.1% 15일 이상 1개월 미만 연 0.1% </td></tr> <tr> <td>3개월 이상</td><td> <ul style="list-style-type: none"> - 월단위 예치기간 : ‘기본이율 + 우대이율 [1,2,3]’ 적용 - 월단위 미만 예치기간 : 15일 미만 연 0.1% 15일 이상 1개월 미만 연 0.1% </td></tr> </table> <p>※ 월단위 미만 예치기간은 신규가입일 당시 영업점 및 KB국민은행 홈페이지에 게시된 중도 해지이율 적용</p> <p>※ 우대이율은 개인(개인사업자 포함)고객에 한하여 최고 연 0.2%p 제공</p>	예치기간	적용이율	1개월 미만	<ul style="list-style-type: none"> - 15일 미만 : 연 0.1%, - 15일 이상 1개월 미만 : 연 0.1% 	1개월 이상 ~ 3개월 미만	<ul style="list-style-type: none"> - 월단위 예치기간 : ‘기본이율 + 우대이율 [3]’ 적용 - 월단위 미만 예치기간 : 15일 미만 연 0.1% 15일 이상 1개월 미만 연 0.1% 	3개월 이상	<ul style="list-style-type: none"> - 월단위 예치기간 : ‘기본이율 + 우대이율 [1,2,3]’ 적용 - 월단위 미만 예치기간 : 15일 미만 연 0.1% 15일 이상 1개월 미만 연 0.1%
예치기간	적용이율								
1개월 미만	<ul style="list-style-type: none"> - 15일 미만 : 연 0.1%, - 15일 이상 1개월 미만 : 연 0.1% 								
1개월 이상 ~ 3개월 미만	<ul style="list-style-type: none"> - 월단위 예치기간 : ‘기본이율 + 우대이율 [3]’ 적용 - 월단위 미만 예치기간 : 15일 미만 연 0.1% 15일 이상 1개월 미만 연 0.1% 								
3개월 이상	<ul style="list-style-type: none"> - 월단위 예치기간 : ‘기본이율 + 우대이율 [1,2,3]’ 적용 - 월단위 미만 예치기간 : 15일 미만 연 0.1% 15일 이상 1개월 미만 연 0.1% 								

만기후이율 계산방법 (산출근거) (세금공제 전, 2024.01.29 기준)	<ul style="list-style-type: none"> 신규가입일 당시 영업점 및 KB국민은행 홈페이지에 게시된 만기후이율 적용 <table> <tr> <th>경과기간</th><th>3개월이내</th><th>3개월초과</th></tr> <tr> <td>적용이율</td><td>연 0.2%</td><td>연 0.1%</td></tr> </table>		경과기간	3개월이내	3개월초과	적용이율	연 0.2%	연 0.1%
경과기간	3개월이내	3개월초과						
적용이율	연 0.2%	연 0.1%						
세제 관련	<ul style="list-style-type: none"> 비과세종합저축으로 가입가능 ※ 단, 관련 세법 개정 시 세율이 변경되거나 세금이 부과될 수 있음 ※ 계약기간 만료일 이후의 이자는 과세됨 							
재예치	<ul style="list-style-type: none"> 불가 							
양도 및 담보제공	<ul style="list-style-type: none"> 양도 가능 예금담보대출은 예금잔액 95% 이내로 가능 							
원금 및 이자지급 제한	<ul style="list-style-type: none"> 계좌에 압류^{주1)}, 가압류^{주2)}, 질권^{주3)} 등이 등록될 경우 원금 및 이자 지급이 제한될 수 있습니다. ※ 민사집행법에 따라 최저생계비 이하 등 압류금지채권에 해당하는 경우에는 법원에 압류금지채권 범위 변경 신청 등을 통해 압류를 취소할 수 있습니다. 주 1) 압류: 채무자의 특정한 재산에 대하여 처분(매매, 양도 등)을 금지하게 하는 법원의 조치로서, 채권자가 채무자의 해당 재산을 금전화하여 채무 변제에 충당하려는 목적으로 이용됩니다. 주 2) 가압류: 법원이 채권자를 위하여 나중에 강제 집행을 할 목적으로 채무자의 재산을 임시로 확보하는 행위입니다. 주 3) 질권설정: 채무자가 변제기일에 채무를 이행하지 않는 경우 설정자(담보물 소유자)가 제공한 담보물에 대하여 채권자가 직접 청구하여 우선적으로 변제받을 수 있는 권리를 설정하는 것으로써 일반적으로 담보물이 동산 또는 권리(예·적금, 채권 등)인 경우에 활용됩니다. 예금잔액증명서 발급 당일에는 입금·출금·이체 등 잔액 변동이 불가합니다. 							
휴면예금 및 출연	<ul style="list-style-type: none"> 예금 만기일 또는 이자지급을 포함한 최종거래일 이후 5년 이내 계좌를 해지하지 않을 경우 예금거래기본약관 제 9 조의 2 휴면예금 및 출연에 따라 휴면예금은 “서민금융진흥원 (국번없이 1397)”에 출연^{주)}될 수 있으며, 이 경우 서민금융진흥원을 통해 휴면예금을 찾으실 수 있습니다. 휴면예금은 휴면예금통합조회서비스(www.sleepmoney.or.kr)를 통해 조회 가능합니다. 주) 출연: 어떤 사람이나 단체가 자기의 의사에 따라 돈을 내거나 의무를 부담함으로써 재산상의 손실을 입고 남의 재산을 증가시키는 일을 말합니다. 일반적으로 기부행위를 일컫는 말로 사용되나 법률적으로는 비영리재단법인에 재산을 무상으로 내는 행위를 뜻합니다. ※ 계좌통합관리서비스 이용 시 사용하지 않는 소액계좌를 잔고 이전/해지 할 수 있으며, 휴면계좌통합조회서비스 이용 시 휴면계좌 현황을 파악할 수 있습니다. 							
예금자 보호여부	해 당 	이 예금은 예금자보호법에 따라 원금과 소정의 이자를 합하여 1 인당 “5 천만원까지”(본 은행의 여타 보호상품과 합산) 보호됩니다.						

위법계약해지권	<ul style="list-style-type: none"> 금용소비자는 은행이 금융소비자보호법 판매원칙^{주 1)}을 위반하여 해당 금융상품에 관한 계약을 체결한 경우에는 법 위반사실을 안 날로부터 1년 이내(해당 기간은 계약체결일로부터 5년 이내의 범위)에 해지요구서 ^{주 2)}와 위반사항을 증명하는 서류를 은행에 제출하여 해당 계약의 해지를 요구할 수 있습니다. 만약, 금융소비자의 요구가 정당한 것으로 판단될 경우 수수료, 위약금 등 계약의 해지와 관련된 비용 부담 없이 해당 계약을 해지할 수 있습니다. <p>주 1) 금융소비자보호법 판매원칙: 부적합한 금융상품을 권유한 경우(제 17 조 제 3 항), 적정하지 않은 금융상품에 대해 부적정하다는 사실을 알리지 않은 경우(제 18 조 제 2 항), 금융상품에 대해 거짓 또는 왜곡하여 설명하거나 중요한 사항에 대한 설명을 누락한 경우(제 19 조 제 1,3 항), 불공정영업행위의 금지(제 20 조 제 1 항), 부당권유행위의 금지(제 21 조)</p> <p>주 2) 해지요구서: 금융상품의 명칭, 법 위반사실을 포함하여 계약의 해지를 요구하기 위하여 작성한 문서</p>
자료열람요구권	<ul style="list-style-type: none"> 금용소비자는 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제를 위한 목적으로 은행이 기록 및 유지·관리하는 다음의 자료에 대한 열람(사본 및 청취 포함)을 요구할 수 있습니다. <ul style="list-style-type: none"> 계약체결에 관한 자료, 계약의 이행에 관한 자료, 금융상품 등에 관한 광고 자료, 금융소비자의 권리행사에 관한 자료, 내부통제기준의 제정 및 운영 등에 관한 자료, 업무 위탁에 관한 자료 은행은 법령, 제 3자의 이익 침해, 영업비밀의 침해 등의 사유가 있는 경우 이를 금융소비자에게 알리고 자료 열람을 제한하거나 거절할 수 있습니다.
이용제한 사항	<ul style="list-style-type: none"> <u>이 예금은 공동명의로 가입이 제한되며, 개인(개인사업자 포함)고객과 법인(또는 임의단체) 간 양도·양수가 불가합니다.</u> <u>우대이율은 월단위 미만 예치기간 및 만기 후 경과기간에 대하여는 적용하지 않으며, 개인(개인사업자 포함) 고객 에게만 적용됩니다.</u>

3

유의 사항

- 이 설명서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」제19조제1항, 동 법 시행령 제14조제1항, 제3항에 따라 금융상품에 관한 중요한 사항을 이해하기 쉽도록 설명하기 위해 설명을 하기 전에 제공되는 자료로서, 상담일 이후 가입금액, 계약기간 등 변경에 의하여 일부 내용이 달라질 수 있습니다.
- 본 설명서는 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐서 제공됩니다.

이 상품은 KB 국민은행 수신상품부(P)에서 개발 및 관리하는 상품입니다.

본 상품에 대한 문의사항 또는 민원 상담이 필요하시면 영업점, 고객센터(1588-9999) 또는 인터넷 홈페이지(www.kbstar.com), 금융감독원 민원상담센터(국번없이 1332) 또는 e-금융민원센터(www.fcsc.kr)을 통해 문의주시기 바랍니다.

영업점 등을 통해 은행에 접수된 민원은 특별한 사정이 없는 한 14 영업일 이내에 처리함을 원칙으로 하되, 기한 연장시 이에 대해 안내드리도록 하겠습니다. 또한 요청이 있는 경우 민원처리진행상황을 안내받으실 수 있습니다. 또한 금융소비자는 본 상품에 대하여 당 은행과 분쟁이 있는 경우에는 금융소비자보호법 제 36 조 제 1 항에 따라 금융감독원에 분쟁조정을 신청할 수 있습니다.

[금융소비자 확인]

- 본인은 이 예금상품의 이율*을 충분히 설명 받고 이해한 후 가입함을 확인합니다.

* 기본·우대이율, 만기이자·분할해지·중도해지이율·만기후이율 및 계산방법

20 . . . (예금주명 :) (서명 또는 인)

[설명의무 및 계약서류 제공의무 직원 확인]

- KB 국민은행 ()지점 (직급 :) (직원성명 :)은 위 이율에 대하여 금융소비자 ()님에게 충분히 설명하고, 계약서류를 제공 하였습니다.

20 . . . (직원성명 :) (서명 또는 인)