

희망정기적금 상품설명서



이 예금은 예금자보호법에 따라 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 "5천만원까지"
(본 상호저축은행의 여타 보호상품과 합산) 보호됩니다

- ※ 이 설명서는 고객님의 상품에 대한 이해를 돕기 위한 참고자료이며, 실제 계약은 「희망정기적금특약」, 「예금거래기본약관」, 「적립식예금약관」, 「계좌간자동이체약관」이 적용됩니다.
- ※ 설명내용을 제대로 이해하지 못하였음에도 불구하고 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취를 남기시는 경우, 추후 해당 내용과 관련한 권리구제가 어려울 수 있습니다.
- ※ 계약을 체결하는 경우 약관, 계약서, 상품설명서는 문자(알림톡)을 통해 제공되며, 이는 관련 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.

1. 상품 개요

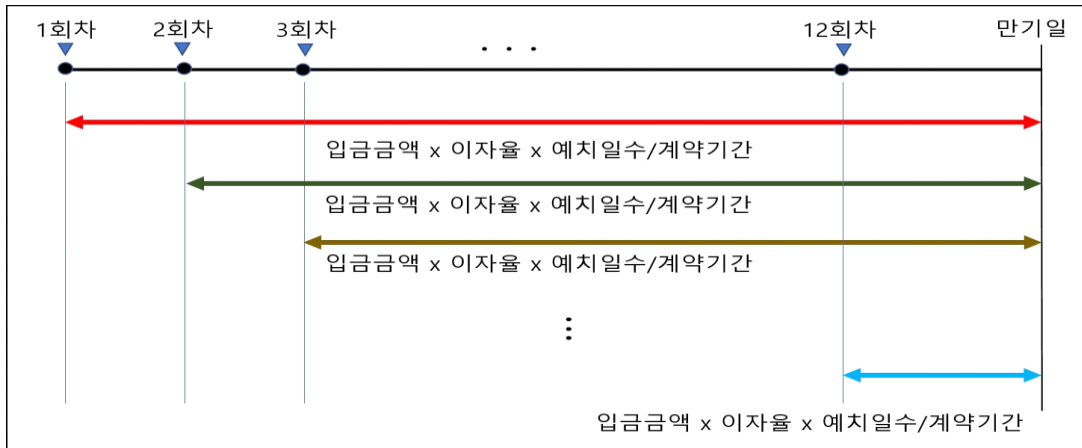
- 상품명 : 희망정기적금
- 상품특징
 - 사회적 배려가 필요한 분들의 목돈 마련을 위한 상품입니다.

2. 상품 주요내용

금리 등 아래의 내용은 고객님의 이해를 돕기 위하여 계약 전에 제공되는 자료로 실제 계약 내용은 수령하시는 통장이나 증서 또는 비대면 채널의 계좌상세조회에 따릅니다.

(조회기준일 2024. 06. 03. 세전. 연. %)

가입대상	<p>개인 고객</p> <ul style="list-style-type: none"> 기초생활수급자, 소년소녀가장, 모자가정, 조부모가정, 재래시장 상인, 저소득자/기간제 근로자(직전연도기준 연소득 2천만원 이하), 새터민, 다문화가정, 학생(초등학생~고등학생), 장애인, 자립청소년(위탁보호종료아동)
------	--

예금종류	정기적금								
가입금액	월 1만원 이상 ~ 월 50만원 이하 (학생의 경우 월 1만원 이상 ~ 월 30만원 이하)								
적립방식	매월 납입								
가입기간	12개월								
이자지급방식	만기일시지급식 (단리): 원금과 이자를 만기일에 한꺼번에 지급하는 방식								
이자계산방법	<div><div>• 입금금액마다 입금일부터 만기일 전일까지의 기간에 대하여 약정이율로 계산한 이자를 합계 (원 미만 절사)</div><div>[입금건별 이자계산 산식]</div><div>입금금액 × 약정이율 × 일수(입금일~만기일 전일)/365</div><div></div></div>								
연계·제휴서비스	해당사항 없음								
적용금리 (이자율)	<div><div>■ 금리유형 : 고정금리</div><div>■ 적용금리</div><div>(2024.06.03 기준. 연. 세전)</div><table><tr><th>기간</th><th>기본금리(A)</th><th>우대금리(B)</th><th>약정금리(A+B)</th></tr><tr><td>12개월</td><td>3.6%</td><td>1.5%</td><td>5.1%</td></tr></table><div>※ 우대금리(B)는 만기해지시 자동으로 적용됩니다.</div><div>■ 우대금리</div><div><div>• 가입가능 대상 확인 시 연 1.5%p(세전) 우대이율 적용</div><div>• SBI Family 멤버십 최초 가입 시 연 0.1%p(세전) 추가우대이율 적용</div><div>- 기존 우대금리 외에 멤버십 가입 시 추가 제공</div><div>- 멤버십 최초가입 당일 적금가입에 한하여 1인 평생 1계좌에 우대금리 적용</div></div></div>	기간	기본금리(A)	우대금리(B)	약정금리(A+B)	12개월	3.6%	1.5%	5.1%
기간	기본금리(A)	우대금리(B)	약정금리(A+B)						
12개월	3.6%	1.5%	5.1%						

	- 멤버십 해지 후 재가입 불가, 단 당일취소는 재가입 가능						
만기 앞당김 해지	모든 회차의 납입금을 입금한 경우 만기일 1개월 이내에서 만기 앞당김 가능 (만기 앞당김 이자를 만기지급이자에서 공제하고 지급)						
만기후금리	<p>■ 만기후이율</p> <ul style="list-style-type: none"> 만기 후 1개월 이내: 가입 당시 기본이율과 만기 시점 동기간 기본이율 중 낮은 이율 적용 만기 후 1개월 초과: 만기일자 보통예금 이율(연0.2%) <p>※ 기본이율 : 신규(또는 재예치) 당시 영업점 및 인터넷 홈페이지에 고시한 계약기간별 이율(우대이율 제외)</p> <p>■ 수익률</p> <p>일반과세대상자는 이자율이 계산된 이자소득에서 원천징수 세율(15.4%*)을 공제하여 지급</p> <p>* 이자소득의 14% + 이자소득세의 10%(1.4%)를 징수</p>						
중도해지금리	<p>■ 만기전 적금 해지시 중도해지이자율이 적용됩니다.</p> <p>■ 신규일부터 해지일 전일까지의 기간에 대해 경과기간별로 금리가 차등 적용됩니다.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>예치기간</th><th>적용이율(세전, 연)</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1개월 미만</td><td>가입일자 시점 보통예금 금리(0.2%)</td></tr> <tr> <td>1개월 이상 ~ 12개월 미만</td><td>약정금리x100%x경과율(경과일수/약정일수)과 가입일자 시점 보통예금 기본금리(연0.2%) 중 높은금리</td></tr> </tbody> </table> <p>■ 계산방법 예시</p>	예치기간	적용이율(세전, 연)	1개월 미만	가입일자 시점 보통예금 금리(0.2%)	1개월 이상 ~ 12개월 미만	약정금리x100%x경과율(경과일수/약정일수)과 가입일자 시점 보통예금 기본금리(연0.2%) 중 높은금리
예치기간	적용이율(세전, 연)						
1개월 미만	가입일자 시점 보통예금 금리(0.2%)						
1개월 이상 ~ 12개월 미만	약정금리x100%x경과율(경과일수/약정일수)과 가입일자 시점 보통예금 기본금리(연0.2%) 중 높은금리						

필요서류	• 가입대상별 서류제출 필수(가입신청일로부터 3개월 이내 실명번호 기재 서류)		
	가입대상	구비서류	비고
	기초생활수급자	수급자증명서	주민센터, 구청
	소년소녀가장	소년소녀가장 확인서	주민센터
	모자가정, 조부모가정	가족관계증명서	(손)자녀 (미성년자에 한함)
	저소득자, 기간제소득자 (직전연도 기준 연소득 2천만원 이하인 저소득 근로자)	근로소득원천징수영수증	홈텍스
		소득금액증명원	민원24
		국민연금산정용 가입내역 확인서	국민연금관리공단
		→ 재직증명서 및 상기 서류중 증빙 가능한 서류 1부 ※ 직전년도 1년 만근이 아닌 경우 연소득 환산 [연소득]=[총소득/급여기간(월)]×12	
	새터민	북한이탈주민 등록확인서	시,군,구청
	다문화가정 (귀화자 또는 결혼이민자)	귀화자 : 가족관계증명서 결혼이민자 : 혼인관계증명서	주민센터, 민원24
	학생 (초등학생~고등학생) *직접방문 가입 필수	학생증(학교장직인 및 사진)을 소지한 본인이 직접방문(가족관계증명서)	주민센터, 민원24
	재래시장 상인 (온누리상품권 가맹업주)	사업자등록증 및 실명확인증표	홈텍스
	장애인	장애인등록증 또는 복지카드 등	주민센터
	자립청소년 (위탁보호종료아동)	아동복지시설 퇴소확인서 또는 보호종료확인서 등 증명서	아동복지시설, 보호지원센터
※ 가입조건 제출서류 이외에 예금계좌개설에 따른 추가서류가 있을 수 있습니다.			

3. 상품 주요내용

일부해지 및 해지방법 안내	<ul style="list-style-type: none"> ■ 일부해지 <ul style="list-style-type: none"> - 불가 ■ 만기해지(택1) 	
	자동해지	만기일에 자동으로 해지되어, 원금과 이자를 고객명의 출금계좌로 전액 자동입금됩니다.
	직접해지	만기 시 고객님의 직접 해지해야 하며, 만기 후에는 만기 후 금리를 적용합니다.

4. 상품 기타내용

세제혜택		<ul style="list-style-type: none"> • 비과세종합저축으로 가입 가능 • 가입대상 : 65세 이상의 거주자, 장애인복지법에 의하여 등록된 장애인, 독립유공자와 그 유족 또는 가족, 국가유공자증에 의한 상이자, 기초생활보장수급자, 고엽제후유의증 환자, 5.18민주화운동 부상자 <p>※ '20.1.1. 이후 가입(자동재예치) 분부터 「직전 3개년도 과세기간내 1회 이상 금융소득 종합과세 대상자(금융소득 연간 합계액이 2천만원 초과)」에 해당하는 경우 추후 검증을 통해 가입대상에서 제외되며, 이후 관련 법령에서 정하는 절차에 따라 일반과세로 전환될 수 있음</p> <p>※ 관련 세법이 개정될 경우 세율이 변경되거나 세금이 부과될 수 있습니다.</p> <p>※ 계약기간 만료일 이후의 이자에 대해서는 비과세가 적용되지 않습니다.</p>
명의변경		명의변경 가능
제한 사항	담보제공	가능
	질권설정	가능
	지급제한	계좌에 법적지급제한, 압류, 가압류, 질권설정 등이 등록되거나 입·출금정지, 지급정지 등 사고신고가 등록된 경우에는 관련기준에 따라 잔액의 출금, 입금 및 해지, 이자지급이 제한됩니다.
	기타	<ul style="list-style-type: none"> • 1인 1계좌 가입 가능 • 예금잔액증명서 발급 당일 잔액 변동 불가
위법계약해지권리		<ul style="list-style-type: none"> • 금융회사가 금융소비자보호법상 판매원칙 위반 시 일정 기간 이내에 금융소비자가 계약 해지를 요구할 수 있습니다. 금융회사는 10일 이내에 수락여부를 통지해야하며, 거절 시에는 거절사유와 함께 통지하여야 합니다.

	<ul style="list-style-type: none"> 위법계약해지 요구는 계약서류를 받은 날로부터 5년, 위법사실을 안 날로부터 1년 이내에 가능(계약 종료 시 행사 불가) 합니다.
자료열람요구권	<ul style="list-style-type: none"> 금융소비자는 금융소비자보호법 제36조에 따른 분쟁조정 또는 소송 등 권리구제를 위한 목적으로 저축은행에 자료의 열람을 요구 할 수 있습니다. * 이 경우, 열람요구서를 제출하여야 하며, 열람의 목적, 범위 및 방법 등을 작성하여야 합니다. 저축은행은 요구받은 날부터 6영업일 이내에 자료를 열람 할 수 있도록 하며, 열람 할 수 없는 정당한 사유가 있을 때에는 금융소비자에게 그 사유를 알리고 열람을 연기할 수 있으며, 그 사유가 소멸 하면 지체없이 열람하게 하여야 합니다.
휴면예금	만기일 또는 이자지급을 포함한 최종거래일로부터 5년 이상 경과한 예금은 「예금거래기본약관」에 의거 휴면예금이 되어 '서민금융진흥원'으로 출연될 수 있으며, 출연된 이후 지급을 요청하는 경우에는 '서민금융진흥원'에서 지급이 가능합니다.
가입 및 해지	이 상품은 영업점 전용 상품으로 APP 및 인터넷뱅킹에서 가입이 불가능합니다 단, 해지 업무는 영업점 및 비대면 처리가 가능합니다.

5. 민원처리 및 분쟁조정 절차 등

- 이 설명서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제19조제1항, 동 법 시행령 제14조제1항에 따라 금융상품에 관한 중요한 사항을 이해하기 쉽도록 설명하기 위해 약정 전에 제공되는 자료로서, 상담일 이후 가입금액, 계약기간 등 변경에 의하여 일부 내용이 달라질 수 있습니다.
- 민원 및 분쟁 관련사항: 본 상품에 대한 문의사항 또는 민원 상담이 필요하시면 영업점, 고객센터(1566-2210) 또는 인터넷 홈페이지(www.sbisb.co.kr)를 통해 문의주시기 바랍니다. 또한 금융소비자는 본 상품에 대하여 당 저축은행과 분쟁이 있는 경우에는 금융소비자보호법 제36조 제1항에 따라 금융감독원(국번없이 1332)에 분쟁조정을 신청할 수 있습니다.

※ 계약체결 전 아래의 내용을 반드시 확인하시고 서명하시기 바랍니다.

본 예금 상품을 계약하고, 만기가 도래하기 전에 **중도해지**하는 경우, **가입기간에 따라 중도해지 이율이 적용되며, 약정이율로 지급받기 어려울 수 있음**을 충분히 이해하였습니다.

본인은 SBI저축은행과 예금거래를 함에 있어 **상품설명서를 제공받았으며**, 위에서 설명한 내용을 포함하여 예금거래의 **주요내용, 거래조건 및 유의사항**에 대하여 **충분히 설명을 듣고 이해하였음을 확인**합니다.

년 월 일

본인 _____ (서명/인)

(대리인 신청 시) 예금주 _____의 대리인 _____ (서명/인)

#. 금융용어 설명

용어	내용
질권설정	자기 또는 제삼자의 채무를 담보하기 위하여 담보의 목적물을 채권자에게 제공하여 채무자가 돈을 갚을 때까지 채권자가 담보물을 간직할 수 있고, 채무자가 돈을 갚지 아니할 때에는 그것으로 우선 변제를 받을 수 있는 권리를 설정하는 일을 말합니다.
압류	국가기관에 의하여 채무자의 특정 재산에 대한 처분이 제한되는 강제집행으로, 채무자는 압류 재산에 대한 처분권을 상실하며 처분권은 국가에 이전됩니다.
가압류	법원이 채권자를 위하여 나중에 강제 집행을 할 목적으로 채무자의 재산을 임시로 확보하는 일을 말합니다.
경과기간	(해당 시간을) 완전히 지나간 기간 * (예시) 입금일부터 해지일까지 지나간 기간