

「KB Wise 플랜 적립이체」 특약

제 1 조 적용범위

- ① 「KB Wise 플랜 적립이체」(이하 “ 이 서비스” 라 함) 거래는 이 약정서를 적용하며, 이 약정서에서 정하지 아니한 사항은 “ **계좌간자동이체약관**” 을 적용합니다
- ② 이 약정서 및 “ 계좌간 자동이체약관” 에서 정하지 아니한 「KB Wise 플랜 적립이체」 관련 사항은 다음 각 호의 해당 상품 관련 약관에 의합니다.
 1. KB Wise 통장(요구불예금) : “ 예금거래기본약관”, “ 입출금이자유로운예금약관” 및 “ KB Wise 통장 특약”
 2. **KB 국민 ONE 적금(자유적립식)** : “ 예금거래기본약관”, “ 적립식예금약관” 및 “ **KB 국민 ONE 적금(자유적립식)** 특약”
 3. 적립식펀드 : 해당 펀드상품의 집합투자규약 및 관계법령

제 2 조 용어의 정의

- ① “ KB Wise 플랜 적립이체” 라 함은 자동이체 서비스의 일종으로 펀드 자동이체일의 기준가와 평균매입기준가를 비교하여 아래 제 4 조와 같이 가입자가 신청한 서비스 유형의 조건 및 비율에 따라 펀드 및 적금으로 납입액(이체기준금액)을 배분하는 서비스입니다.
- ② “ 신청자” 는 “ KB Wise 플랜 적립이체” 를 신청한 고객을 말합니다.
- ③ “ 기준가” 는 펀드의 설정 이후 결산을 반영하지 않은 연속 기준가인 ‘ 수정기준가’ 를 의미합니다.
- ④ “ 평균매입기준가” 는 다음 산식에 의해서 산출된 가격을 말합니다. 산출값은 원미만 두 자리 까지 계산하며, 둘째 자리 미만은 반올림합니다.

$$\text{펀드 평균매입기준가} = \frac{\sum\{(\text{매월 펀드 매입분의 결산미반영 기준가격}) \times \text{해당월 매입금액}\}}{\text{총매입금액}}$$

- ⑤ “ 이체일”, “ 이체기준금액”, “ 이체기간” 은 가입자가 ‘ KB Wise 플랜 적립이체 신청서(<별표>)’ 에 기재한 것을 말합니다.

제 3 조 서비스 구성 상품

이 서비스의 구성 상품은 다음 각 호에서 정한 요구불예금(이하 “ 모계좌” 라고 합니다), 적립식 예금(이하 ‘ 동 적금’ 이라 합니다) 및 집합투자증권(이하 “ 동 펀드” 라고 합니다)으로 합니다.

1. 요구불예금 : 「KB Wise 통장」 을 포함하여 KB 국민은행에서 개인 또는 개인사업자 명의로 신규된 모든 요구불예금 중 擇一
2. 적립식예금 : 「**KB 국민 ONE 적금(자유적립식)**」
3. 집합투자증권 : KB 국민은행이 판매하는 “ KB Wise 플랜 적립이체” 가능 펀드 중 擇一하되, 이 서비스 시행일 이전에 가입한 집합투자증권은 제외합니다.

제 4 조 KB Wise 플랜 적립이체 서비스

① “ KB Wise 플랜 적립이체 ” (이하 “ 동 서비스 ” 라 합니다)라 함은 자동이체 서비스의 일종으로, 가입자가 사전에 약정한 이체일의 동 펀드 기준가와 평균매입기준가를 비교하여 미리 정해진 조건 및 비율에 따라 동 펀드 및 동 적금으로 납입액(이체기준금액)을 배분하는 서비스입니다.

② 신청자는 동 서비스를 다음 세 가지 적립유형 중 擇一하여 가입할 수 있습니다.

1. 기본형

가. 기본형은 펀드 자동이체일의 기준가와 동 펀드의 평균매입기준가를 나.목의 조건비율 및 분할이체 비율에 따라 동 펀드 및 동 적금에 분할 이체하는 적립유형을 말합니다.

나. 기본형의 조건비율 및 분할이체 비율

조 건 비 율	펀드 : 적금 이체 비율
펀드 자동이체일의 기준가 < 평균매입기준가 × 90%	6 : 4
펀드 자동이체일의 기준가 ≥ 평균매입기준가 × 90% & < 평균매입기준가 × 110%	5 : 5
펀드 자동이체일의 기준가 ≥ 평균매입기준가 × 110%	4 : 6

- 조건비율 및 분할이체 비율은 신청자가 변경할 수 없습니다.

2. 자유형

가. 자유형은 금융시장 상황의 변동과 상관 없이 동 적금 및 동 펀드에 고객이 사전에 자유롭게 지정한 비율에 따라 분할 이체하는 적립유형을 말합니다.

나. 자유형의 분할이체비율

- 동 펀드 : 동 적금 = 1:9 ~ 9:1 까지 10%단위로 자유롭게 신청자가 설정
- 자유형의 분할이체비율은 사전에 약정한 이체일 전영업일 까지 변경할 수 있습니다.

3. 투자형

가. 투자형은 펀드 자동이체일의 기준가가 평균 매입기준가를 기준으로 아래

나.목과같이 일정 비율 이상으로 하락 시 펀드를 추가 매수하고 일정비율 이상으로 상승 시 펀드매수 금액을 줄이는 적립이체방식입니다.

나. 투자형의 조건비율 및 이체비율

구분	조 건 비 율	펀드 이체 비율
㉠	펀드 자동이체일의 기준가 < 평균매입기준가 × 90%	신청한 월 이체기준금액*의 120%
㉡	펀드 자동이체일의 기준가 ≥ 평균매입기준가 × 90% & < 평균매입기준가 × 110%	신청한 월 이체기준금액의 100%
㉢	펀드 자동이체일의 기준가 ≥ 평균매입기준가 × 110%	신청한 월 이체기준금액의 80%

※ 신청한 월 이체기준금액이란, 매월 실제 이체될 금액 산정의 기준이 되는 값으로 고객이 ‘ KB Wise 플랜 적립이체 신청서(<별표>)’ 에 기재한 금액을 말한다.

- 조건비율 및 펀드이체 비율은 신청자가 변경할 수 없습니다.

- ㉠의 경우 모계좌의 잔액이 부족하여 펀드이체비율에 미달되면, 신청한 월 이체기준금액만 펀드로 이체합니다. 잔액이 월 이체기준금액에도 못미치는 경우 제 7 조 제 2 항에 따라 이체되지 않습니다.

- ⑥, ⑦의 경우 제 7 조 제 2 항이 적용됩니다.

③ 신청자는 이체일 전 영업일까지 전항의 적립유형을 변경할 수 있습니다.

제 5 조 KB Wise 플랜 적립이체 서비스의 등록 및 변경

- ① 동 서비스의 “ 이체기준금액 ”은 다음 각 호에 의합니다.
 1. “ 기본형 ”과 “ 투자형 ”은 3 만원 이상 원단위로 합니다.
 2. “ 자유형 ”은 10 만원 이상 원단위로 합니다.
- ② 동 서비스의 “ 이체기간 ”은 신청자가 자유롭게 정합니다.
- ③ 하나의 동 서비스에는 하나의 “ 이체일 ”만을 등록할 수 있습니다.
- ④ 하나의 모계좌에 여러 개의 동 서비스를 신청할 수 있습니다. 이 때 각 동 서비스의 제 4 조 제 2 항의 적립유형을 달리 할 수 있습니다.
- ⑤ 제 1 항 및 제 3 항에서 신청한 사항의 변경 신청은 이체일 전 영업일 까지 하여야 합니다.
- ⑥ 동 서비스는 신규 신청 시의 이체 시작일 익월부터 처리되며, 이체 시작일이 속한 해당월은 동 펀드 평균매입기준가격과 이체일의 기준가가 동일한 것으로 간주하여 처리합니다.

제 6 조 KB Wise 플랜 적립이체 서비스의 해지

- ① 제 3 조의 「KB Wise 플랜 적립이체」 구성 상품 중 어느 하나를 해지하는 경우 다음 각 호에 따라 동 서비스를 먼저 해지해야 합니다.
 1. “ 기본형 ” 및 “ 자유형 ” : 동 적금, 동 펀드 또는 모계좌 중 하나 이상을 해지하는 경우
 2. “ 투자형 ” : 동 펀드 또는 모계좌 중 하나 이상을 해지하는 경우
- ② 동 서비스를 이체일 출금 이전에 해지하는 경우 당월 분이 이체되지 않습니다.

제 7 조 기타

- ① 이체일에 동 서비스를 신청한 모계좌에서 여러건의 자동이체 청구가 있는 경우에는 은행에서 정한 자동이체 출금우선순위에 따릅니다.
- ② 동 서비스는 신청자가 신청한 이체일 1 회에 한하여 이체처리 하며, 자금부족 등의 사유로 이체처리 불능시에는 재처리 하지 않습니다.
- ③ 본 약정서의 내용은 은행의 사정에 의해 변경될 수 있습니다. 은행이 본 약정서의 내용을 변경하고자 할 때에는 변경시행일 1 개월 전에 그 내용을 은행 영업점 및 은행 홈페이지에 1 개월 동안 게시• 안내합니다. 다만 약정서 변경 내용이 거래처에 불리한 경우에는 변경 약관 시행일 1 개월 이전에 전자금융거래기본약관 제 28 조 제 1 항의 방법으로 거래처에 알립니다.

부 칙 (2010.08.16)

이 약관은 2010.08.16 부터 적용합니다.

부 칙 (2015.07.29)

이 약관은 2015.07.29 부터 적용합니다.

부 칙 (2015.08.31)

이 약관은 2015.08.31 부터 적용합니다.