



금융실무특강

(4/4일자 강의 자료)

▶ 유익한 예적금 금융상품 가입 가이드 ◀

■ 예적금상품은 목돈 마련 등 활용목적에 맞게 가입

- 예적금 상품은 금융투자상품 대비 기대수익은 낮으나 원리금 보장 확정수익형 상품으로 종자돈 마련에 유용
- 금융소비자포털 파인에서 최적의 상품 비교 선별후 가입

■ 여유자금용 통장은 파킹통장으로 가입

- 효율적인 지출관리를 위해 자금사용 목적에 맞춰 여유자금용 통장을 따로 관리
- 여유자금용 통장은 수시입출금식이면서도 상대적으로 고금리 제공하는 파킹통장 가입 검토
 - 최근 수시입출식 예금 통장에 고금리 파킹통장을 연결하여 편리하게 자금을 관리할 수 있는 상품도 출시

■ 특판 예적금 가입시에는 우대금리 조건을 꼼꼼하게 확인

- 특판 예적금 상품은 판매기간 또는 금액을 한정하여 판매가 되고, 상대적으로 높은 우대금리를 제공
- 우대금리 조건의 내용이 복잡하거나 조건 충족이 까다롭기 때문에, 조건을 숙지하여 가입시 신중

■ 긴급자금이 필요할 때는 예적금 담보대출 등을 고려

- 예적금상품의 중도 해지시 중도해지이율이 적용되어 계약 체결시의 약정금리보다 적은 이자가 지급
- 부분인출(긴급출금)시 중도에 인출하지 않은 금액에 대해서는 약정금리가 유지되는 경우도 있으니 활용
- 예적금 중도해지 보다 예적금 담보대출을 받는 방안이 더 유리할 수도 있으니, 비교 검토 필요

■ 예적금상품의 만기는 꼼꼼히 챙기기

- 만기 이후에 해지하지 않은 채 보유하고 있는 예적금은 최초 약정이율보다 낮은 금리가 제공
- 금융회사들이 문자, 앱알림 등을 통해 만기일 사전 알림서비스를 제공하므로 만기를 꼼꼼히 챙길 필요

만기일에 예적금 해지 후 자금이 자기 용용은 저기예금 상품 다기 용용은 연우자금융 투자

▶ 유익한 예적금 금융상품 가입 가이드 ◀

■ 신탁 등 세제혜택이 있는 예적금상품도 적절하게 이용

- 신탁·농협·수협·산림조합·새마을금고 등 상호금융기관들은 조합원의 3천만원 한도 내 예탁금에서 발생하는 이자소득에 대해서는 이자소득세(14%)와 지방세(1.4%)가 비과세
- 개별조합(금고)의 정관에 따라 별도로 추가 가입요건을 요구할 수 있는 관계로 가입 전 해당 조합에 문의

■ 청년우대형 금융상품을 잘 활용

- 사회초년생, 청년의 경제적 자립을 위해 정부기여금, 비과세 혜택 등을 지원하는 정책성 금융상품 활용
- 청년우대형 청약통장은 1.5%의 우대금리를 제공하며, 세법상 요구조건 충족 시 이자소득 비과세 제공
- 청년을 대상으로 개인소득 및 납입금액 요건에 따라 정부기여금을 지원하는 '청년도약계좌' 상품 출시