

IBK저축은행 「ISA 정기예금」 상품설명서

이 설명서는 은행이용자의 상품에 대한 이해를 돕기 위한 참고자료이며, **실제 계약은 ISA 정기예금 특약, 거치식예금약관 및 예금거래기본약관이 적용**됩니다. 계약을 신청하는 경우 약관이, 계약을 체결하는 경우 금융 소비자보호법에 따른 증서 등 계약서류가 교부됩니다.

1 상품 개요 및 특징

- 상 품 명 : 「ISA 정기예금」
- 상품특징 : 개인종합자산관리계좌(ISA)에 편입되는 금융상품 포트폴리오를 위한 전용 정기예금 상품

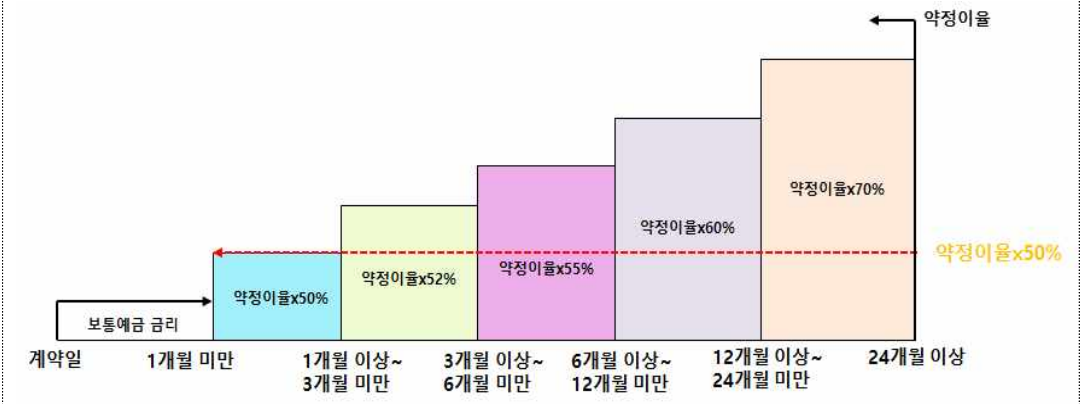
2 거래 조건

금리 등 아래의 내용은 고객의 이해를 돕기 위하여 약정 전에 제공되는 자료이며, **실제 계약 내용은 수령하시는 약관, 증서 등 계약서류에 표시**됩니다.

(2024.11.01.기준)

| 구 분 | 내 용 | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------|---|-------|-------|-------|----|----|------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|
| 가입대상 | ■ 「조세특례제한법」에 따라 ISA(개인종합자산관리계좌)를 취급하는 금융회사 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 가입금액 | ■ 최저 1만원 이상 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 계약기간 | ■ 3개월, 6개월, 1년, 2년 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 적용이율 등 (세금납부 前) | ■ 신규일 또는 자동재예치일 ^{주1} 현재 영업점 및 인터넷 홈페이지에 고시된 기간별 차등 이율이 적용됨 <table><thead><tr><th>계약기간</th><th>3개월</th><th>6개월</th><th>1년</th><th>2년</th></tr></thead><tbody><tr><td>연 이율</td><td>1.10%</td><td>2.40%</td><td>3.05%</td><td>2.70%</td></tr><tr><td>연평균수익율</td><td>1.10%</td><td>2.41%</td><td>3.09%</td><td>2.77%</td></tr></tbody></table> <p>주1) 해당일이 은행영업일이 아닌 경우 직전 영업일의 이율이 적용되며, 해당일이 없는 경우 그 월의 말일의 이율이 적용됨</p> | 계약기간 | 3개월 | 6개월 | 1년 | 2년 | 연 이율 | 1.10% | 2.40% | 3.05% | 2.70% | 연평균수익율 | 1.10% | 2.41% | 3.09% | 2.77% |
| 계약기간 | 3개월 | 6개월 | 1년 | 2년 | | | | | | | | | | | | |
| 연 이율 | 1.10% | 2.40% | 3.05% | 2.70% | | | | | | | | | | | | |
| 연평균수익율 | 1.10% | 2.41% | 3.09% | 2.77% | | | | | | | | | | | | |
| 이자계산방법 | ■ 신규일부터 만기일 전일까지의 기간에 대하여 약정이율로 계산한 이자 지급(원미만 절사) $\text{[이자계산 산식]} \quad \text{원금} \times \left\{ \left(1 + \frac{\text{약정이율}}{12} \right)^n - 1 \right\} \quad (n \text{은 경과월수})$ | | | | | | | | | | | | | | | |
| 이자지급방법 | ■ 만기일시지급식 : 만기(후) 또는 중도해지 요청시 이자 지급 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 자동재예치 | ■ 정기예금 만기시 "최초 계약기간" 단위 자동재예치 ^{주2} 주2) 공휴일인 경우 다음 영업일에 재예치 ■ 자동 재예치시 약정된 이자를 셈하여 원금에 더한 금액으로 재예치 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 만기 후 이율 | ■ 계약기간 만료로 재예치 시점의 계약기간별 약정이율을 적용 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 예금자보호 | ■ 해당 : 이 개인종합자산관리계좌(ISA)는 예금자보호법에 따라 예금보호 대상으로 운용되는 금융상품에 한하여 1인당 "5천만원까지"(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다. | | | | | | | | | | | | | | | |



| 예금 해지 시 불이익 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 만기 전 예금해지 시 중도해지이자율 적용 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---------------------------|------|---|-----------------------|-------------------------------|---------------------|-----------------|------------|---------------------------|-----------------|------------|------------------|------------|-------------------|------------|---------|------------|
| 중도해지이율 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 1개월 미만 : 계약일의 보통예금 이율 범위내 적용 ■ 1개월 이상 : 약정이율 × 차등률 [단, 최저금리 : 약정이율 × 50%] <table border="1" data-bbox="343 264 1428 504"> <thead> <tr> <th>예치기간</th> <th>이율</th> <th>비고</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1개월 미만</td> <td>연 0.4%</td> <td>보통예금 이율</td> </tr> <tr> <td>1개월 이상 ~ 3개월 미만</td> <td>약정이율 × 50%</td> <td rowspan="5">약정이율의 50%로 최저 금리 설정</td> </tr> <tr> <td>3개월 이상 ~ 6개월 미만</td> <td>약정이율 × 52%</td> </tr> <tr> <td>6개월 이상 ~ 12개월 미만</td> <td>약정이율 × 55%</td> </tr> <tr> <td>12개월 이상 ~ 24개월 미만</td> <td>약정이율 × 60%</td> </tr> <tr> <td>24개월 이상</td> <td>약정이율 × 70%</td> </tr> </tbody> </table> <p>• 계산방법<예시></p>  | 예치기간 | 이율 | 비고 | 1개월 미만 | 연 0.4% | 보통예금 이율 | 1개월 이상 ~ 3개월 미만 | 약정이율 × 50% | 약정이율의 50%로 최저 금리 설정 | 3개월 이상 ~ 6개월 미만 | 약정이율 × 52% | 6개월 이상 ~ 12개월 미만 | 약정이율 × 55% | 12개월 이상 ~ 24개월 미만 | 약정이율 × 60% | 24개월 이상 | 약정이율 × 70% |
| 예치기간 | 이율 | 비고 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1개월 미만 | 연 0.4% | 보통예금 이율 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1개월 이상 ~ 3개월 미만 | 약정이율 × 50% | 약정이율의 50%로 최저 금리 설정 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3개월 이상 ~ 6개월 미만 | 약정이율 × 52% | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6개월 이상 ~ 12개월 미만 | 약정이율 × 55% | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12개월 이상 ~ 24개월 미만 | 약정이율 × 60% | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 24개월 이상 | 약정이율 × 70% | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 특별중도해지 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 특별중도해지 사유 <table border="1" data-bbox="351 1048 1484 1440"> <thead> <tr> <th>특별중도해지 사유</th> <th>적용이율</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> 조세특례제한법령상 사유 - 가입자사망, 해외이주, 6개월 이내에 발생한 천재지변, 퇴직, 폐업, 3개월 이상의 입원 또는 요양을 요하는 상해·질병, 저축취급기관의 영업정지·파산 </td> <td rowspan="3">가입당시 경과기간별 약정이율</td> </tr> <tr> <td>의무가입기간이 3년인 경우 의무가입기간 경과 후 해지</td> </tr> <tr> <td>ISA 계좌만기일 도래에 따른 해지</td> </tr> <tr> <td>신탁보수 취득</td> <td>가입당시 약정이율</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> ■ 특별중도해지 이율 (경과기간별 약정이율 적용) <ol style="list-style-type: none"> 1. 가입기간 6개월미만 : 가입당시 3개월제 약정이율 2. 가입기간 6개월이상 1년미만 : 가입당시 6개월제 약정이율 3. 가입기간 1년이상 2년미만 : 가입당시 1년제 약정이율 4. 가입기간 2년이상 3년미만 : 가입당시 2년제 약정이율 | 특별중도해지 사유 | 적용이율 | 조세특례제한법령상 사유 - 가입자사망, 해외이주, 6개월 이내에 발생한 천재지변, 퇴직, 폐업, 3개월 이상의 입원 또는 요양을 요하는 상해·질병, 저축취급기관의 영업정지·파산 | 가입당시 경과기간별 약정이율 | 의무가입기간이 3년인 경우 의무가입기간 경과 후 해지 | ISA 계좌만기일 도래에 따른 해지 | 신탁보수 취득 | 가입당시 약정이율 | | | | | | | | | |
| 특별중도해지 사유 | 적용이율 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 조세특례제한법령상 사유 - 가입자사망, 해외이주, 6개월 이내에 발생한 천재지변, 퇴직, 폐업, 3개월 이상의 입원 또는 요양을 요하는 상해·질병, 저축취급기관의 영업정지·파산 | 가입당시 경과기간별 약정이율 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 의무가입기간이 3년인 경우 의무가입기간 경과 후 해지 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ISA 계좌만기일 도래에 따른 해지 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 신탁보수 취득 | 가입당시 약정이율 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 분할 지급 (분할 해지) | <ul style="list-style-type: none"> ■ 이 예금은 ISA 가입자별 예치기간 중 만기를 포함하여 총 3회에 한하여 분할해지가 가능하며, 자동재예치된 경우 각 재예치 기간마다 만기를 포함하여 3회 이내에서 분할해지 가능함 ■ 예금의 신규 당일에는 분할지급이 불가함 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 계약의 해지 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 한국예탁결제원 시스템의 전문을 통하여 ISA 취급 금융회사로부터 매도 지시된 경우에 한해 지급 또는 해지 가능 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 제한사항 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 계좌에 압류, 가압류 등이 등록될 경우 원금 및 이자 지급이 제한 ■ 이 예금은 ISA(개인종합자산관리계좌) 내에서 운용되는 상품으로 질권 설정 및 담보제공, 지급정지, 상계 등은 불가 | | | | | | | | | | | | | | | | | |

3 | 유의 사항

- 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.
- 이 예금은 통장이 발급되지 않으며, 세금우대, 생계형(비과세) 저축으로 가입이 불가능합니다.
- 만기 전 해지할 경우 특별중도해지 사유에 해당하는 경우 가입기간별 특별중도해지이율이 적용되며, 특별중도해지 사유에 해당하지 않는 경우 일반중도해지이율이 적용됩니다.
- 판매사가 「금융소비자보호법」에서 정하는 설명의무를 위반하거나, 부적합한 상품을 권유한 경우, 적정하지 않은 금융상품에 대해 부적정하다는 사실을 알리지 않은 경우, 금융상품에 대해 거짓 또는 왜곡하여 설명한 경우, 금융소비자보호법 상 불공정영업행위 또는 부당권유행위를 한 경우, 금융소비자는 해당 금융상품에 관한 계약을 체결한 경우에는 금융소비자보호법 제47조에 따라 법위반사실을 안 날로부터 1년 이내에(계약체결일로부터 5년 이내의 범위) 금융상품 명칭, 법 위반사실을 작성한 계약해지요구서를 포함한 서면등을 제출하여 해당 계약의 해지를 요구할 수 있습니다. 만약 금융소비자의 요구가 정당한 것으로 판단될 경우 수수료 및 위약금 등 계약해지와 관련된 추가 비용 부담 없이 계약해지가 가능합니다.

상품가입 후 문의사항 또는 민원 상담이 필요하시면 **판매 금융회사, IBK저축은행 고객센터(1522-7900)** 또는 **인터넷 홈페이지(www.ibksb.co.kr)**로 문의하실 수 있고, 접수된 민원은 특별한 사정이 없는 한 신속히 처리하여 그 결과를 안내드리겠습니다. 또한 당행과 분쟁이 발생한 경우에는 금융소비자보호법 제36조에 따라 **금융감독원(국번없이 1332)**에 분쟁조정 등 도움을 요청할 수 있습니다.

※ 본 서류는 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됨을 알려드립니다.