



# 『청년형 장기집합투자증권저축』 계약대상자 확인서

[청년형 장기집합투자증권저축가입용]

(고객교부용)

본 확인서는 법령 및 내부통제 기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.

- 청년형 장기집합투자증권저축은 19~34세\*중 가입당시 직전 과세연도\*\*의 ①총급여액이 5,000만원이하\*\*\*이거나, ②종합소득금액 3,800만원이하인 거주자(일용근로자 제외)를 대상으로 하는 상품입니다.  
\*병역복무기간 고려하여 그 기간(6년 한도)은 현재 연령에서 빼고 계산 \*\*직전 과세기간에 소득이 없는 경우(신입사원, 장기휴직자등) 가입불가.  
단, 육아휴직급여가 있는 경우 가입가능 \*\*\*종합소득과세표준에 합산되는 종합소득이 있는 경우는 제외
- 청년형 장기집합투자증권저축은 2024년 12월 31일(펀드 매입 완료일 기준)까지 가입 가능한 한시적 금융투자상품입니다.
- 청년형 장기집합투자증권저축은 전금융기관 합산 연간 최대 600만원까지 납입할 수 있으며 가입한 날로부터 5년이 되는 날까지 각 과세기간에 납입한 금액의 40%에 해당하는 금액(연간 최대 240만원 한도내)을 해당 과세기간의 종합소득금액에서 공제받을 수 있습니다.
- 조세특례제한법상 청년형 장기집합투자증권저축의 자산총액 40%이상을 국내 증권시장에 상장된 주식에 투자합니다.
- 청년형 장기집합투자증권저축은 실적배당형 상품으로 투자성과에 따라 수익률이 달라질 수 있으며, 예금자보호법에 따라 예금보험 공사가 보호하지 않습니다.

번호	필수 확인 사항
1	본인은 청년형 장기집합투자증권저축 가입일 현재 소득세법상 거주자이며, 직전 과세연도 총급여액이 5천만원 이하 <sup>1)</sup> 이거나, 종합소득금액 3,800만원 이하 <sup>2)</sup> 임을 확인하며, 이를 증명하기 위하여 세무서에서 발행하는 직전년도 청년형장기집합투자증권저축 가입 및 과세특례 신청용 소득확인증명서를 제출합니다. 다만, 직전년도 소득의 미확정 등 국세청의 사정으로 직전년도 소득확인 증명서를 제출 할 수 없는 경우 전전년도의 소득확인증명서를 대신 제출합니다. 이 경우 국세청 소득확인 기준인 직전년도 소득 변동에 따라 부적격 통지 될 수 있습니다. 가입직전 3개 과세기간 중 1회이상 금융소득종합과세 대상자는 부적격통지 됩니다. 1) 직전 과세기간에 근로소득만 있거나 근로소득과 종합소득과세표준에 합산되지 아니하는 종합소득만 있는 경우로 한정하고, 육아휴직급여 없이 비과세소득만 있는 경우는 제외 2) 직전 과세기간의 총급여액이 5천만원을 초과하는 근로소득이 있는 경우 및 육아휴직급여 없이 비과세소득만 있는 경우는 제외
2	본인은 국세청이 계약기간 중 본인의 가입자격을 가입일 기준 직전년도 소득 기준으로 검증하여 가입자격이 위 1에 해당하지 않는 것으로 은행에 통지하는 경우 관계법령 및 청년형 장기집합투자증권저축약관에 의거 통지받은 날을 기준으로 이 장기집합투자증권저축은 해지된 것으로 보아 추가가입금이 제한될 수 있습니다. 부적격 통지에 이의가 있는 경우 부적격 통지 일로부터 조세특례제한법 시행규칙에서 정하는 방법으로 지정기간(2개월) 이내 납세지 관할 세무서장에게 의견서를 제출하고 그 사실을 해당 금융기관(우리은행)에 알려야 하고 다만, 사망, 해외장기출장, 그 밖의 부득이한 사유로 위 기간 내에 의견서를 제출하지 못한 경우에는 그 사유가 끝난 날로부터 7일 이내에 의견서를 제출할 수 있습니다.
3	은행은 국세청으로부터 고객이 장기집합투자증권저축에 대한 가입자격이 부적격하다고 통보 받을 경우 통보 받은 날로부터 14일 이내에 은행에 등록된 고객의 최종주소 또는 연락처로 통지할 예정입니다. 본인은 향후 은행에 등재된 주소와 연락처(휴대폰번호)가 상이하여 불이익 받는 일이 없도록 주소 및 연락처 변동 시에는 사전에 은행에 신고해야 합니다.
4	소득공제 혜택을 받기 위해서는 계약기간이 3년 이상이어야 하며, 가입일로부터 3년 미만의 기간 내에 해지할 경우 납입한 총 금액의 6.6%(지방소득세 포함)를 추징세액으로 납부해야 하고, 3년 이후 5년 미만의 기간내에 해지하는 경우에는 별도의 추징세액은 없으나 해당 과세기간부터 소득공제 혜택을 받을 수 없습니다.
5	해당 과세 기간에 근로소득만 있거나, 근로소득 및 종합소득과세표준에 합산되지 않는 종합소득이 있는 경우로서 총 급여액이 8천만원 이하, 해당 과세기간의 종합소득과세표준에 합산되는 종합소득금액이 6천7백만원 이하에 해당해야 소득공제가 가능하고, 소득공제 혜택을 유지하기 위해서는 가입일로부터 3년 미만의 기간 내에 원금-배당수익 또는 수익증권의 전부 또는 일부를 인출할 수 없습니다.
6	전환형 상품은 동일 운용사 상품에 한하여 전환이 가능하며, 납입한 금액의 전부 전환은 가능하나 일부에 대해서는 전환이 불가합니다.
7	본인은 청년형 장기집합투자증권저축 약관이 변경될 경우, 우리은행 홈페이지에서 변경내역을 확인합니다.

