

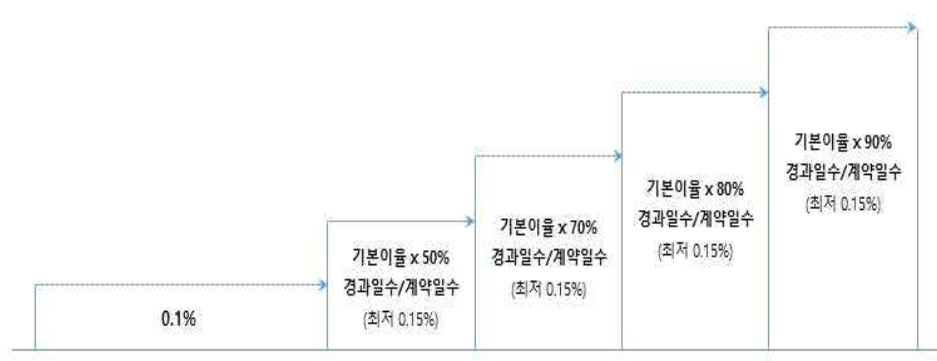
「ISA 정기예금」 핵심 상품설명서

기본정보

최고금리	연 3.36% (세전)	· 신규일 또는 자동 재예치일에 기간별 차등이율적용 · 상세 금리는 영업점 및 인터넷 홈페이지 참고 · 1년제 가입 (2024.04.01금리 기준)		
가입대상	ISA(개인종합자산관리계좌) 취급 금융기관			
가입기간	3개월, 6개월, 1년, 2년, 3년 중 택일			
최저가입금액	최저 1만원이상		최고가입금액	제한없음
재예치	예금주의 별도 지시가 없는 한 만기 원리금 자동재예치			
일부해지	○	만기해지 포함하여 3회 이내에서 분할해지 가능		
예금담보대출	X	ISA(개인종합자산관리계좌) 내 운용되는 상품		
예금자보호	○	원금과 이자 포함 5천만원까지 가능		

유의사항

※ 상품 가입 전 반드시 특약 및 상품설명서를 참고하시고, 궁금하신 점은 영업점 또는 우리은행 고객센터(☎1599-5000) 로 문의하시기 바랍니다.

중도해지이율	 <p>【예치기간】 1개월 3개월 6개월 9개월 11개월 ...</p> <p>※ 위 그림은 적용율, 중도해지개월수, 계약월수 등에 따른 중도해지이율을 보기 쉽게 그림으로 표현한 것으로, 실제 적용되는 중도해지이율이 아닙니다.</p>
예금만기 처리방법	<ul style="list-style-type: none"> 예금주의 별도 지시가 없는 한 만기에 자동 재예치 만기에 해지한 원금과 이자를 최초 가입한 계약기간 및 계약조건(단, 이율조건은 제외)과 동일하게 재예치 ※ 재예치금액 : 직전 계약기간의 원금에 이자를 더한 금액(원리금) 예금주의 별도 지시가 있을 시 ISA 내에서 해지 처리 가능

「ISA 정기예금」 상품설명서

- ◆ 이 설명서는 금융소비자의 권익 보호 및 예금상품에 대한 이해 증진을 위하여 「금융소비자 보호에 관한 법률」 및 관련 규정에 의거, 은행의 내부 통제절차를 거쳐 예금상품의 주요 내용을 쉽게 이해할 수 있도록 작성한 자료입니다.
- ◆ 이 설명서는 은행이용자의 상품에 대한 이해를 돕고 계약서(약관)의 중요내용을 알려드리기 위한 **참고자료**이며, **실제 계약은 ISA(개인종합자산관리계좌)정기예금특약, 거치식예금약관 및 예금거래기본약관**이 적용됩니다.
- ◆ 설명내용을 제대로 이해하지 못하였음에도 불구하고 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취기록을 남기시는 경우, 추후 해당 내용과 관련한 **권리구제가 어려울 수 있습니다.**
- ◆ 계약을 신청하는 경우 약관이, 계약을 체결하는 경우 통장 또는 증서 등 계약서류가 교부됩니다.
- ◆ 인터넷뱅킹 등 비대면채널을 통해 가입하거나 통장 미발행 요청 시에는 통장 또는 증서가 교부되지 않습니다.

1 상품 개요 및 특징

- **상품명** : 「ISA 정기예금」
- **상품특징** : 개인종합자산관리계좌(ISA)에 편입되는 금융상품 포트폴리오를 위한 전용 정기예금 상품

2 거래 조건

☞ 금리 등 아래의 내용은 고객의 이해를 돕기 위하여 계약 전에 제공되는 자료로 자세한 내용은 약관, 수령하시는 증서 또는 비대면 채널의 계좌상세조회에 기재된 내용을 참고하시기 바랍니다.

구 분	내 용					
가입대상	• ISA(개인종합자산관리계좌) 취급 금융기관					
상품유형	• 정기예금					
계약기간	• 3개월, 6개월, 1년, 2년, 3년					
가입금액	• 최저 1만원 이상					
적용이율 (세금납부 前 2024.04.01.기준)	• 신규일 또는 자동 재예치일 ^{주1)} 현재 영업점 및 인터넷 홈페이지에 게시된 기간별 차등 이율이 적용됨 주1) 해당일이 은행영업일이 아닌 경우 직전 영업일의 이율이 적용되며, 해당일이 없는 경우 그 달의 말일의 이율이 적용됨					
	계약기간	3개월	6개월	1년	2년	3년
	이자율	연3.02%	연3.20%	연3.36%	연3.00%	연3.07%
	※ 실제적용금리는 우리은행 영업점 및 홈페이지(www.wooribank.com) 에서 확인 가능					
이자계산방법	• 예금가입금액 × 계약기간별 연 이율 × 일수 / 365					
이자지급방법	• 만기일시지급식 : 만기 또는 중도해지 요청시 이자를 지급					
원금 또는 이자 지급관련 제한	• 계좌에 압류, 가압류, 질권설정 등이 등록될 경우 원금 및 이자 지급 제한 ※ 민사집행법에 따라 최저생계비 이하 등 압류금지채권에 해당하는 경우 는 법원에 압류금지채권 범위 변경 신청 등을 통해 압류를 취소할 수 있습니다. • 예금잔액증명서 발급당일에는 입금, 출금, 이체 등 잔액 변동 불가					

중도해지이율 (세금납부 前)

- 긴급 자금수요 등으로 중도해지할 경우
정기예금 중도해지이자율에 비해 회전식 정기예금이 유리할 수 있음
- 신규일 및 최종 재예치일 당시에 영업점 및 인터넷 홈페이지에
게시된 기간별 중도해지이율이 적용됨
(“만기앞당김 지급” 적용되지 않음)
※ 기본산식 : 신규(또는 재예치)시점 기본금리 × (반영률) × (보유일수/계약일수)

보유기간	이 율	비고
3개월 미만	연 0.1%	
3개월 이상~6개월 미만	기본이율 X 50% X 보유일수 / 계약일수	최저이율 연 0.15%
6개월 이상~9개월 미만	기본이율 X 70% X 보유일수 / 계약일수	
9개월 이상~11개월 미만	기본이율 X 80% X 보유일수 / 계약일수	
11개월 이상	기본이율 X 90% X 보유일수 / 계약일수	

특별중도해지

- 특별중도해지 사유(ISA가입자 기준)

특별중도해지 사유 (ISA 가입자 기준)	적용이율
1. 조세특례제한법령상 사유 (1) 가입자사망, 해외이주 (2) 사유 발생일로부터 6개월 이내에 신청한 다음의 사유 : 천재지변, 퇴직, 폐업, 3개월 이상의 입원 또는 요양을 요하는 상해·질병, ISA취급기관의 영업정지·파산	가입당시 경과기간별 약정이율
2. 의무가입기간이 3년인 경우 의무가입기간 경과 후 해지	
3. ISA 계좌만기일 도래에 따른 해지	
4. 신탁보수 취득	가입당시 약정이율

- 특별중도해지 이율 (경과기간별 약정이율 적용)

1. 가입기간 6개월미만 : 가입 당시 3개월제 약정이율
2. 가입기간 6개월이상 1년미만 : 가입 당시 6개월제 약정이율
3. 가입기간 1년이상 2년미만 : 가입 당시 1년제 약정이율
4. 가입기간 2년이상 3년미만 : 가입 당시 2년제 약정이율

기본이자율 (세전)

- 신규가입일에 영업점 및 인터넷 홈페이지에 고시된 이자율이 적용
※ 신규(재예치되었을 경우 최종 재예치일)시 적용이율은 변경될 수 있음

자동재예치

- 예금주의 별도지시가 없는 한 만기에 해지한 원금과 이자를 최초가입한 계약기간 및 계약조건(단, 이율조건은 제외)과 동일하게 재예치함.
- 자동 재예치 시 만기일을 재예치 신규일로 하며, 재예치 신규일이 없는 경우에는 그 달의 말일을 재예치일로 함.
- 이 예금은 예금주의 별도 지시가 없는 한 만기에 자동 재예치 하므로 예금주에게 자동 재예치에 대한 내용 통지는 생략함.

계약해지 방법

- ISA운용관리기관의 전문을 통하여 매도 지시된 경우에 한해 지급 또는 해지 가능

예금 해지시 불이익

- 만기 전 해지할 경우 특별중도해지 사유에 해당하는 경우 가입기간별 특별중도해지이율이 적용되며, 특별중도해지 사유에 해당하지 않는 경우 일반중도해지이율이 적용됩니다.

<p>위법계약 해지권</p>	<ul style="list-style-type: none"> 은행이 금융소비자 보호에 관한 법률^{주1)}을 위반하여 계약을 체결한 경우, 금융소비자는 해당 계약 체결에 대한 위반사항을 안 날로부터 1년 이내(단, 계약체결일로부터 5년 이내이고 계약이 종료하기 전일 것)에 서면 등으로 해당 계약의 해지를 요구할 수 있습니다. 신청방법은 위법계약 해지 요구서를 작성하여 영업점에 방문 접수하거나 우편으로 보내시면 됩니다. 은행은 그 해지를 요구받은 날로부터 10일 이내에 금융소비자에게 수락 여부를 통지하거나 또는 거절 사유와 함께 거절을 통지하여야 하고, 만일 정당한 사유 없이 금융소비자의 계약해지 요구를 따르지 않을 경우 금융소비자는 해당 계약을 해지할 수 있으며, 이에 따라 계약이 해지 될 경우 은행은 금융소비자에게 수수료, 위약금 등 비용을 요구할 수 없습니다. <p>주1) 부적합한 금융상품을 권유한 경우(제17조 제3항), 적정하지 않은 금융상품에 대해 부적절하다는 사실을 알리지 않은 경우(제18조 제2항), 금융상품에 대해 거짓 또는 왜곡하여 설명하거나 중요한 사항에 대한 설명을 누락한 경우(제19조 제1항, 3항), 불공정영업행위의 금지(제20조 제1항), 부당권유행위의 금지(제21조)</p>
<p>분할해지</p>	<ul style="list-style-type: none"> 이 예금은 ISA 가입자별 예치기간 중 만기를 포함하여 총 3회에 한하여 분할해지가 가능하며, 자동 재예치된 경우 각 재예치 기간마다 만기를 포함하여 3회 이내에서 분할해지 가능함 예금의 신규 당일에는 분할지급이 불가함
<p>자료열람 요구권</p>	<ul style="list-style-type: none"> 금융소비자는 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제를 위한 목적으로 은행이 기록 및 유지, 관리하는 다음의 자료에 대한 열람(사본 및 청취 포함)을 요구할 수 있습니다. - 계약체결에 관한 자료, 계약의 이행에 관한 자료, 금융상품 등에 관한 광고자료, 금융소비자의 권리행사에 관한 자료, 내부통제기준의 제정 및 운영 등에 관한 자료, 업무 위탁에 관한 자료
<p>구속성</p>	<ul style="list-style-type: none"> 대출성 상품에 관한 계약을 체결하고 금전을 제공한 날 전·후 1개월 내 투자성 상품 가입 시 거래가 제한될 수 있습니다.
<p>예금자보호</p> <div data-bbox="151 1265 303 1355"> </div>	<p>해당</p> <ul style="list-style-type: none"> 이 개인종합자산관리계좌(ISA)는 예금자보호법에 따라 예금보호 대상으로 운용되는 금융상품에 한하여 1인당 "5천만원까지"(운용되는 금융상품 판매 회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.

3 유의 사항

- 금리 등 상기의 내용은 고객의 이해를 돕기 위하여 계약 전에 제공되는 자료로 실제 계약 내용은 수령하시는 약관 등에 따릅니다.
- 이 예금은 ISA(개인종합자산관리계좌) 운용 관련 전용 상품입니다.
- 이 예금은 ISA(개인종합자산관리계좌) 내에서 운용되는 상품으로 **질권 설정 및 담보제공, 지급정지, 상계 등은 불가합니다.**
- 이 예금의 예금자보호 대상은 이 예금의 예금주인 신탁업자 및 금융투자업자가 아니라 이 예금을 편입상품으로 운용 지시한 ISA(개인종합자산관리계좌)의 가입 고객입니다.
- 이 설명서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제19조 제1항, 동 법 시행령 제14조 제1항에 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.
- 본 설명서에서 정의되지 아니하거나 해석상 차이가 있는 경우 일반정기예금 업무에서 규정하는 바를 따릅니다.

이 상품은 우리은행 신탁부에서 개발한 상품입니다. 본 상품에 대한 문의사항 또는 민원 상담이 필요하시면 영업점, 우리은행 고객센터(1588-5000) 또는 우리은행 홈페이지(www.wooribank.com)를 통해 문의주시기 바랍니다. 또한 본 상품에 대하여 당 은행과 분쟁이 있는 경우에는 금융소비자보호법에 따라 금융감독원 민원상담 센터 (국번없이 1332) 또는 e-금융민원센터 (<https://www.fcsc.kr>)에 분쟁조정을 신청할 수 있습니다.

※ 본 서류는 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 금융소비자에게 제공되는 문서입니다.