

## 「KB 개인종합자산관리예금」 상품설명서

이 설명서는 은행이용자의 상품에 대한 이해를 돕고 약관의 중요내용을 알려드리기 위한 **참고자료**이며, 실제 계약은 「KB 개인종합자산관리예금」 특약, 거치식예금약관 및 예금거래기본약관이 적용됩니다. 계약을 신청하는 경우 약관이, 계약을 체결하는 경우 통장 또는 증서 등 계약서류가 교부됩니다.


### 1 상품명 및 특징

- 상 품 명 : KB개인종합자산관리예금
- 상품특징 : 개인종합자산관리계좌(ISA) 제도 시행에 따라 원금과 이자를 보장하는 유형의 재산으로 운용하기 위한 정기예금

### 2 거래 조건

금리 등 아래의 내용은 고객의 이해를 돕기 위하여 계약 전에 제공되는 자료로 실제 계약 내용은 수령하시는 약관 등에 따릅니다.

구 분	내 용												
가입대상	<ul style="list-style-type: none"> <li>「조세특례제한법」에서 정한 개인종합자산관리계좌(ISA) 판매 자격을 갖춘 신탁업자 및 금융투자업자</li> </ul>												
가입금액	<ul style="list-style-type: none"> <li>제한 없음(원 단위)</li> </ul>												
계약기간	<ul style="list-style-type: none"> <li>3개월, 6개월, 1년, 2년, 3년</li> </ul>												
세제관련	<ul style="list-style-type: none"> <li>비과세종합저축으로 가입 불가</li> </ul>												
만기이율 (세금공제 전, 2018.7.16기준)	<ul style="list-style-type: none"> <li>신규일(또는 재예치일) 당시 고시한 계약기간별 만기이율 적용 ※ 만기이율은 변동될 수 있으니 가입 시 반드시 확인하시기 바랍니다.</li> </ul> <table border="1"> <thead> <tr> <th>계약기간</th><th>이율(연%)</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3개월</td><td>1.50</td></tr> <tr> <td>6개월</td><td>1.55</td></tr> <tr> <td>1년</td><td>1.84</td></tr> <tr> <td>2년</td><td>2.00</td></tr> <tr> <td>3년</td><td>2.03</td></tr> </tbody> </table>	계약기간	이율(연%)	3개월	1.50	6개월	1.55	1년	1.84	2년	2.00	3년	2.03
계약기간	이율(연%)												
3개월	1.50												
6개월	1.55												
1년	1.84												
2년	2.00												
3년	2.03												
최종이율	<ul style="list-style-type: none"> <li>최저 연 1.50%(3개월) ~ 최고 연 2.03%(3년) (세금공제 전, 2018.7.16 기준)</li> </ul>												
중도해지이율 (세금공제 전, 2018.7.16 기준)	<div style="text-align: right;">(단위: 연%)</div> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">중도해지이율</th></tr> <tr> <th>예치기간</th><th>이율</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1개월미만</td><td>0.1</td></tr> <tr> <td>1개월이상~3개월미만</td><td>만기이율 X 50% X 경과월수/계약월수(단, 최저금리는 0.3)</td></tr> <tr> <td>3개월이상</td><td>만기이율 X 50% X 경과월수/계약월수(단, 최저금리는 0.5)</td></tr> </tbody> </table> <ol style="list-style-type: none"> <li>만기이율 : 신규일(또는 재예치일) 당시 고시한 계약기간별 만기이율</li> <li>경과월수 : 신규일(또는 재예치일) 다음날로부터 해지일 신규(또는 재예치)해당일까지를 월수로 하고, 1개월 미만은 절상</li> <li>계약월수 : 신규일(또는 재예치일) 다음날로부터 만기일 신규(또는 재예치)해당일까지를 월수로 하고, 1개월 미만은 절상. 단, 계약기간이 월단위인 경우 계약월수를 그대로 사용 ※ 경과월수는 계약월수를 초과할 수 없음</li> <li>이율은 소수점 둘째자리까지 표시(소수점 셋째자리에서 절사)</li> </ol>	중도해지이율		예치기간	이율	1개월미만	0.1	1개월이상~3개월미만	만기이율 X 50% X 경과월수/계약월수(단, 최저금리는 0.3)	3개월이상	만기이율 X 50% X 경과월수/계약월수(단, 최저금리는 0.5)		
중도해지이율													
예치기간	이율												
1개월미만	0.1												
1개월이상~3개월미만	만기이율 X 50% X 경과월수/계약월수(단, 최저금리는 0.3)												
3개월이상	만기이율 X 50% X 경과월수/계약월수(단, 최저금리는 0.5)												

특별중도해지 (분할해지) 사유 및 적용이율 (세금공제 전, 2018.7.16 기준)	▪ 특별중도해지(분할해지) 사유 및 적용이율 - 아래의 사유로 특별중도해지(분할해지)하는 경우에는 신규일(또는 재예치일)로 부터 지급일 전날까지의 기간에 대하여 특별중도해지(분할해지) 적용이율로 셈하여 이자를 지급	
	사 유	적용이율
	○ 가입자의 사망·해외이주 ○ 개인종합자산관리계좌의 계약 해지 전 6개월 이내에 대통령령으로 정한 아래의 사유가 발생한 경우 - 천재지변, 저축자의 퇴직, 사업장의 폐업 - 저축자의 3개월 이상의 입원치료 또는 요양을 요하는 상해·질병의 발생 - 저축취급기관의 영업의 정지, 영업인가·허가의 취소, 해산결의 또는 파산선고 ○ 의무가입기간이 3년인 개인종합자산관리계좌를 의무가입기간 경과 후 해지 ○ 개인종합자산관리계좌 만기일 도래에 따른 해지	○ 경과기간(신규일 또는 재예치일 부터 지급일 전날까지)별 만기이율 <sup>주)</sup> * 경과기간 6개월 미만 : 이 예금 3개월제 만기이율 * 경과기간 6개월 이상 ~ 1년 미만 : 이 예금 6개월제 만기이율 * 경과기간 1년 이상 ~ 2년 미만 : 이 예금 1년제 만기이율 * 경과기간 2년 이상 ~ 3년 미만 : 이 예금 2년제 만기이율
	○ 신탁보수 취득	○ 신규일(또는 재예치일)에 적용된 계약기간별 만기이율
	※ 주) 신규일(또는 재예치일) 당시 고시한 계약기간별 만기이율	
	▪ 분할해지는 만기(중도)해지를 포함하여 3회 이내에서 가능	
자동재예치	▪ 예금주의 별도 지시가 없는 한 만기에 해지한 원금과 이자를 최초 가입한 계약기간 및 계약조건(단, 이율조건은 제외)과 동일하게 재예치합니다.	
	구 분	월(년) 단위 계좌
	재예치기간	최초 가입한 계약기간과 동일 기간으로 재예치
	▪ 자동재예치 시 만기일을 재예치 신규일로 하며, 재예치 신규일이 없는 경우에는 그 달의 말일을 재예치일로 합니다.	
	▪ 자동재예치 시 적용이율은 자동재예치일 당시 고시한 계약기간별 만기이율을 적용합니다.	
	▪ 이 예금은 예금주의 별도 지시가 없는 한 만기에 자동재예치하므로 예금주인 신탁업자 및 금융투자업자에게 자동재예치에 대한 내용 통지는 생략합니다. ※ 이 예금의 예금주인 신탁업자 및 금융투자업자는 이 예금을 편입상품으로 운용 지시한 개인종합자산관리계좌(ISA) 가입고객에게 자동재예치에 대한 내용을 통지합니다.	
만기후이율	▪ 예금만기 시 자동재예치 되므로 만기후이율은 없음	
이자지급방법	▪ 만기일시지급식 : 신규일(또는 재예치일) 당시 고시한 계약기간별 만기이율로 셈하여 만기에 원금과 함께 지급	
거래방법	▪ 신규 및 해지 : 예금주와 은행간 전문(電文)을 통해 거래	
예금자 보호여부 	해당	이 예금은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 은행에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 “최고 5천만원”이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.

- 이 예금은 개인종합자산관리계좌(ISA) 운용 관련 전용 상품입니다.
- 만기 전 중도해지할 경우 계약에서 정한 이율보다 낮은 중도해지이율이 적용됩니다.
- 이 예금의 예금자보호 대상은 이 예금의 예금주인 신탁업자 및 금융투자업자가 아닌, 신탁업자 및 금융투자업자에게 이 예금을 편입상품으로 운용 지시한 개인종합자산관리계좌(ISA) 가입고객이 예금자보호 대상입니다.

상품가입 후 의문사항 또는 불만(민원)이 있을 경우 스마트고객상담부(1588-9999) 또는 KB 국민은행홈페이지([www.kbstar.com](http://www.kbstar.com))에 문의할 수 있고, 분쟁이 발생하는 경우에는 금융감독원(국번 없이 1332)등에 도움을 요청할 수 있습니다.