

## KB 개인종합자산관리에금 핵심 상품설명서

### ● 기본정보

최고금리	연 1.94 %	2019.1.16 현재, 세전, 36 개월
상품유형	정기예금	
가입대상	「조세특례제한법」에서 정한 개인종합자산관리계좌(ISA) 판매 자격을 갖춘 신탁업자 및 금융투자업자	
가입기간	3개월, 6개월, 1년, 2년, 3년	
가입금액	제한 없음	원 단위.
재예치	O	가능. 최초 가입한 계약기간과 동일 기간으로 재예치
분할해지	O	가능. 만기(중도)해지를 포함하여 3 회 이내에서 가능
만기예금 편리입금서비스	X	
예금담보대출	O	계좌잔액의 95%까지 가능
예금자보호	O	원금과 이자 포함 1 인당 최고 5 천만원까지 가능
세제혜택	X	비과세종합저축으로 가입 불가

### ● 유의사항

☞ 상품 가입 전 반드시 특약 및 상품설명서를 참조하시고, 궁금하신 사항은 영업점 직원 또는 스마트상담부(☎ 1588-9999)로 문의하시기 바랍니다.

이자계산방법 [세전]	$\text{신규금액} \times \text{약정이율} \times \text{약정개월수} \div 12$
중도해지이율	최저 연 0.1%
휴면예금출연	만기일 또는 최종거래일 이후 5 년이상 경과 시 '서민금융진흥원' 출연

※ 계좌통합관리서비스 이용 시 사용하지 않는 소액계좌를 잔고 이전/해지 할 수 있으며, 휴면계좌통합조회서비스 이용 시 휴면계좌 현황을 파악할 수 있습니다.

# 「KB 개인종합자산관리에금」 상품설명서

이 설명서는 은행이용자의 상품에 대한 이해를 돕고 약관의 중요내용을 알려드리기 위한 참고자료이며,

실제 계약은 **KB 개인종합자산관리에금특약, 거치식예금약관 및 예금거래기본약관**이 적용됩니다.

계약을 신청하는 경우 **약관**이, 계약을 체결하는 경우 **통장 또는 증서 등 계약서류**가 교부됩니다.

단, 인터넷뱅킹 등 비대면채널을 통해 가입 시 또는 통장 미발행 요청 시 통장 또는 증서가 교부되지 않습니다.

## 1 상품 개요 및 특징

- 상 품 명 : KB개인종합자산관리에금
- 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	
가입자격	▪ 「조세특례제한법」에서 정한 개인종합자산관리계좌(ISA) 판매 자격을 갖춘 신탁업자 및 금융투자업자	
상품유형	▪ 정기예금	
가입기간	▪ 3개월, 6개월, 1년, 2년, 3년	
가입금액	▪ 제한 없음(원 단위)	
거래방법	▪ 신규 및 해지 : 예금주와 은행간 전문(電文)을 통해 거래	
만기이율 (세금공제 전, 2019.1.16 기준)	▪ 신규일(또는 재예치일) 당시 고시한 계약기간별 만기이율 적용 ※ 만기이율은 변동될 수 있으니 가입 시 반드시 확인하시기 바랍니다.	
	계약기간	이율 (연 %)
	3개월	1.69
	6개월	1.73
	1년	1.86
	2년	1.92
3년	1.94	
최종이율 (세금공제 전, 2019.1.16 기준)	▪ 최저 연1.69%(3개월) ~ 최고 연1.94%(3년)	
이자지급방법	▪ 만기일시지급식 : 신규일(또는 재예치일) 당시 고시한 계약기간별 만기이율로 셈하여 만기에 원금과 함께 지급	



<p>재예치</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>예금주의 별도 지시가 없는 한 만기에 해지한 원금과 이자를 최초 가입한 계약기간 및 계약조건(단, 이율조건은 제외)과 동일하게 재예치합니다.</li> </ul> <table border="1" data-bbox="355 248 1426 349"> <thead> <tr> <th>구 분</th> <th>월(년) 단위 계좌</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>재예치기간</td> <td>최초 가입한 계약기간과 동일 기간으로 재예치</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>자동재예치 시 만기일을 재예치 신규일로 하며, 재예치 신규일이 없는 경우에는 그 달의 말일을 재예치일로 합니다.</li> <li>자동재예치 시 적용이율은 자동재예치일 당시 고시한 계약기간별 만기이율을 적용합니다.</li> <li>이 예금은 예금주의 별도 지시가 없는 한 만기에 자동재예치하므로 예금주인 신탁업자 및 금융투자업자에게 자동재예치에 대한 내용 통지는 생략합니다.</li> </ul> <p><b>※ 이 예금의 예금주인 신탁업자 및 금융투자업자는 이 예금을 편입상품으로 운용 지시한 개인종합자산관리계좌(ISA) 가입고객에게 자동재예치에 대한 내용을 통지합니다.</b></p>	구 분	월(년) 단위 계좌	재예치기간	최초 가입한 계약기간과 동일 기간으로 재예치		
구 분	월(년) 단위 계좌						
재예치기간	최초 가입한 계약기간과 동일 기간으로 재예치						
<p>특별중도해지 (분할해지) 사유 및 적용이율 (세금공제 전, 2019.1.16기준)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>특별중도해지(분할해지) 사유 및 적용이율 <ul style="list-style-type: none"> <li>아래의 사유로 특별중도해지(분할해지)하는 경우에는 신규일(또는 재예치일)로 부터 지급일 전날까지의 기간에 대하여 특별중도해지(분할해지) 적용이율로 셈하여 이자를 지급</li> </ul> </li> </ul> <table border="1" data-bbox="333 837 1458 1574"> <thead> <tr> <th>사 유</th> <th>적용이율</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>가입자의 사망·해외이주</li> <li>개인종합자산관리계좌의 계약 해지 전 6개월 이내에 대통령령으로 정한 아래의 사유가 발생한 경우 <ul style="list-style-type: none"> <li>천재지변, 저축자의 퇴직, 사업장의 폐업</li> <li>저축자의 3개월 이상의 입원치료 또는 요양을 요하는 상해·질병의 발생</li> <li>저축취급기관의 영업의 정지, 영업인가·허가의 취소, 해산결의 또는 파산선고</li> </ul> </li> <li>의무가입기간이 3년인 개인종합자산관리계좌를 의무가입기간 경과 후 해지</li> <li>개인종합자산관리계좌 만기일 도래에 따른 해지</li> </ul> </td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>경과기간(신규일 또는 재예치일부터 지급일 전날까지)별 만기이율<sup>주)</sup> <ul style="list-style-type: none"> <li>* 경과기간 6개월 미만 : 이 예금 3개월제 만기이율</li> <li>* 경과기간 6개월 이상 ~ 1년 미만 : 이 예금 6개월제 만기이율</li> <li>* 경과기간 1년 이상 ~ 2년 미만 : 이 예금 1년제 만기이율</li> <li>* 경과기간 2년 이상 ~ 3년 미만 : 이 예금 2년제 만기이율</li> </ul> </li> </ul> </td> </tr> <tr> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>신탁보수 취득</li> </ul> </td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>신규일(또는 재예치일)에 적용된 계약기간별 만기이율</li> </ul> </td> </tr> </tbody> </table> <p><b>※ 주) 신규일(또는 재예치일) 당시 고시한 계약기간별 만기이율</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>분할해지는 만기(중도)해지를 포함하여 3회 이내에서 가능</li> </ul>	사 유	적용이율	<ul style="list-style-type: none"> <li>가입자의 사망·해외이주</li> <li>개인종합자산관리계좌의 계약 해지 전 6개월 이내에 대통령령으로 정한 아래의 사유가 발생한 경우 <ul style="list-style-type: none"> <li>천재지변, 저축자의 퇴직, 사업장의 폐업</li> <li>저축자의 3개월 이상의 입원치료 또는 요양을 요하는 상해·질병의 발생</li> <li>저축취급기관의 영업의 정지, 영업인가·허가의 취소, 해산결의 또는 파산선고</li> </ul> </li> <li>의무가입기간이 3년인 개인종합자산관리계좌를 의무가입기간 경과 후 해지</li> <li>개인종합자산관리계좌 만기일 도래에 따른 해지</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>경과기간(신규일 또는 재예치일부터 지급일 전날까지)별 만기이율<sup>주)</sup> <ul style="list-style-type: none"> <li>* 경과기간 6개월 미만 : 이 예금 3개월제 만기이율</li> <li>* 경과기간 6개월 이상 ~ 1년 미만 : 이 예금 6개월제 만기이율</li> <li>* 경과기간 1년 이상 ~ 2년 미만 : 이 예금 1년제 만기이율</li> <li>* 경과기간 2년 이상 ~ 3년 미만 : 이 예금 2년제 만기이율</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>신탁보수 취득</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>신규일(또는 재예치일)에 적용된 계약기간별 만기이율</li> </ul>
사 유	적용이율						
<ul style="list-style-type: none"> <li>가입자의 사망·해외이주</li> <li>개인종합자산관리계좌의 계약 해지 전 6개월 이내에 대통령령으로 정한 아래의 사유가 발생한 경우 <ul style="list-style-type: none"> <li>천재지변, 저축자의 퇴직, 사업장의 폐업</li> <li>저축자의 3개월 이상의 입원치료 또는 요양을 요하는 상해·질병의 발생</li> <li>저축취급기관의 영업의 정지, 영업인가·허가의 취소, 해산결의 또는 파산선고</li> </ul> </li> <li>의무가입기간이 3년인 개인종합자산관리계좌를 의무가입기간 경과 후 해지</li> <li>개인종합자산관리계좌 만기일 도래에 따른 해지</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>경과기간(신규일 또는 재예치일부터 지급일 전날까지)별 만기이율<sup>주)</sup> <ul style="list-style-type: none"> <li>* 경과기간 6개월 미만 : 이 예금 3개월제 만기이율</li> <li>* 경과기간 6개월 이상 ~ 1년 미만 : 이 예금 6개월제 만기이율</li> <li>* 경과기간 1년 이상 ~ 2년 미만 : 이 예금 1년제 만기이율</li> <li>* 경과기간 2년 이상 ~ 3년 미만 : 이 예금 2년제 만기이율</li> </ul> </li> </ul>						
<ul style="list-style-type: none"> <li>신탁보수 취득</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>신규일(또는 재예치일)에 적용된 계약기간별 만기이율</li> </ul>						
<p>만기예금 편리입금서비스</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>불가</li> </ul>						
<p>양도 및 담보제공</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>양도 불가</li> <li>예금담보대출은 예금잔액 95% 이내로 가능</li> </ul>						
<p>휴면예금 및 출연</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>예금 만기일 또는 최종거래일 이후 5년 이상 경과하는 경우 예금거래기본약관 제 9 조의 2 휴면예금 및 출연에 따라 “서민금융진흥원”으로 출연될 수 있으며, 휴면예금은 휴면예금 통합 조회서비스를 통해 조회 가능합니다.</li> </ul>						

<p>예금자 보호여부</p> 	<p>해 당</p>	<p>이 예금은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 은행에 있는 귀하의 모든 예금보호대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 “최고 5천만원”이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.</p>
---	------------	--

### 3 | 유의 사항

- 만기전 해지할 경우 계약한 이율보다 낮은 중도해지이율이 적용됩니다.
- 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 문의사항 또는 불만(민원)이 있을 경우 스마트상담부(1588-9999) 또는 KB 국민은행 홈페이지([www.kbstar.com](http://www.kbstar.com))에 문의할 수 있고, 분쟁이 발생하는 경우에는 금융감독원(국번 없이 1332)등에 도움을 요청할 수 있습니다.