

## KB 개인종합자산관리예금 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<br>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<br>편리 입금서비스 | 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<br>[세전] | 신규금액 X 약정이율 X 약정개월수 ÷ 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 개인종합자산관리예금」 상품설명서

이 설명서는 은행이용자의 상품에 대한 이해를 돕고 약관의 중요내용을 알려드리기 위한 참고자료이며, 실제 계약은 **KB 개인종합자산관리예금특약, 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 : 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   |          |
|--------------------------------------|---|----------|
| 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<br>(세금공제 전,<br>2019.1.16<br>기준) | ▪ 신규일(또는 재예치일) 당시 고시한 계약기간별 만기이율 적용<br>※ 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<br>(세금공제 전,<br>2019.1.16<br>기준) | ▪ 최저 연1.69%(3개월) ~ 최고 연1.94%(3년)  |          |
| 이자지급방법                               | ▪ 만기일시지급식 : 신규일(또는 재예치일) 당시 고시한 계약기간별 만기이율로 셈하여 만기에 원금과 함께 지급                 |          |

| <div>이자계산방법</div> <div>[세전]</div>                   | <div> <div> <div>신규일부터 만기일 전일까지의 기간에 대하여 약정이율로 계산 한 금액(원미만 절사)</div> <div>[이자계산 산식] 신규금액 X 약정이율 X 약정개월수 ÷ 12</div> </div> <div> <div> <div>상품신규일</div> <div>...</div> <div>만기일 전일</div> </div> <div> <div>→</div> <div>신규금액 X 약정이율 X 약정개월수 ÷ 12</div> </div> </div> </div>   |      |    |       |     |             |                                      |             |                                      |             |                                      |              |                                      |               |                                      |        |                                      |
|---|--|------|----|-------|-----|-------------|--------------------------------------|-------------|--------------------------------------|-------------|--------------------------------------|--------------|--------------------------------------|---------------|--------------------------------------|--------|--------------------------------------|
| <div>중도해지이율</div> <div>(세금공제 전, 2019.1.16 기준)</div> | <div> <div>[고정금리형]</div> <div> <div>신규가입일 당시 영업점 및 인터넷 홈페이지(www.kbstar.com)에 고시한 예치기간별 중도해지이율 적용</div> <div>(단위: 연%)</div> <table border="1"> <thead> <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~6개월미만</td><td>만기이율 X 50% X 경과월수/계약월수(단, 최저금리는 0.5)</td></tr> <tr> <td>6개월이상~8개월미만</td><td>만기이율 X 60% X 경과월수/계약월수(단, 최저금리는 0.5)</td></tr> <tr> <td>8개월이상~10개월미만</td><td>만기이율 X 70% X 경과월수/계약월수(단, 최저금리는 0.5)</td></tr> <tr> <td>10개월이상~11개월미만</td><td>만기이율 X 80% X 경과월수/계약월수(단, 최저금리는 0.5)</td></tr> <tr> <td>11개월이상</td><td>만기이율 X 90% X 경과월수/계약월수(단, 최저금리는 0.5)</td></tr> </tbody> </table> <div> <div>1. 만기이율 : 신규일(또는 재예치일) 당시 고시한 계약기간별 만기이율</div> <div>2. 경과월수 : 신규일(또는 재예치일) 다음날로부터 해지일 신규(또는 재예치)해당일까지를 월수로 하고, 1개월 미만은 절상</div> <div>3. 계약월수 : 신규일(또는 재예치일) 다음날로부터 만기일 신규(또는 재예치)해당일까지를 월수로 하고, 1개월 미만은 절상. 단, 계약기간이 월단위인 경우 계약월수를 그대로 사용<br/>※ 경과월수는 계약월수를 초과할 수 없음</div> <div>4. 이율은 소수점 둘째자리까지 표시(소수점 셋째자리에서 절사)</div> </div> </div> </div> <div> <div>입금일부터 중도해지일 전일까지의 기간에 대하여 중도해지이율로 계산(원미만 절사)</div> <div> </div> </div> | 예치기간 | 이율 | 1개월미만 | 0.1 | 1개월이상~3개월미만 | 만기이율 X 50% X 경과월수/계약월수(단, 최저금리는 0.3) | 3개월이상~6개월미만 | 만기이율 X 50% X 경과월수/계약월수(단, 최저금리는 0.5) | 6개월이상~8개월미만 | 만기이율 X 60% X 경과월수/계약월수(단, 최저금리는 0.5) | 8개월이상~10개월미만 | 만기이율 X 70% X 경과월수/계약월수(단, 최저금리는 0.5) | 10개월이상~11개월미만 | 만기이율 X 80% X 경과월수/계약월수(단, 최저금리는 0.5) | 11개월이상 | 만기이율 X 90% X 경과월수/계약월수(단, 최저금리는 0.5) |
| 예치기간  | 이율   |      |    |       |     |             |                                      |             |                                      |             |                                      |              |                                      |               |                                      |        |                                      |
| 1개월미만   | 0.1  |      |    |       |     |             |                                      |             |                                      |             |                                      |              |                                      |               |                                      |        |                                      |
| 1개월이상~3개월미만   | 만기이율 X 50% X 경과월수/계약월수(단, 최저금리는 0.3)   |      |    |       |     |             |                                      |             |                                      |             |                                      |              |                                      |               |                                      |        |                                      |
| 3개월이상~6개월미만   | 만기이율 X 50% X 경과월수/계약월수(단, 최저금리는 0.5)   |      |    |       |     |             |                                      |             |                                      |             |                                      |              |                                      |               |                                      |        |                                      |
| 6개월이상~8개월미만   | 만기이율 X 60% X 경과월수/계약월수(단, 최저금리는 0.5)   |      |    |       |     |             |                                      |             |                                      |             |                                      |              |                                      |               |                                      |        |                                      |
| 8개월이상~10개월미만  | 만기이율 X 70% X 경과월수/계약월수(단, 최저금리는 0.5)   |      |    |       |     |             |                                      |             |                                      |             |                                      |              |                                      |               |                                      |        |                                      |
| 10개월이상~11개월미만                                       | 만기이율 X 80% X 경과월수/계약월수(단, 최저금리는 0.5)   |      |    |       |     |             |                                      |             |                                      |             |                                      |              |                                      |               |                                      |        |                                      |
| 11개월이상  | 만기이율 X 90% X 경과월수/계약월수(단, 최저금리는 0.5)   |      |    |       |     |             |                                      |             |                                      |             |                                      |              |                                      |               |                                      |        |                                      |
| <div>만기후이율</div>                                    | <div>예금만기 시 자동재예치 되므로 만기후이율은 없음</div>  |      |    |       |     |             |                                      |             |                                      |             |                                      |              |                                      |               |                                      |        |                                      |
| <div>세제 관련</div>                                    | <div>비과세종합저축으로 가입 불가</div>   |      |    |       |     |             |                                      |             |                                      |             |                                      |              |                                      |               |                                      |        |                                      |
| <div>추가입금</div>                                     | <div>불가</div>  |      |    |       |     |             |                                      |             |                                      |             |                                      |              |                                      |               |                                      |        |                                      |

| 재예치   | <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"> <tr> <th>구 분</th><th>월(년) 단위 계좌</th></tr> <tr> <td>재예치기간</td><td>최초 가입한 계약기간과 동일 기간으로 재예치</td></tr> </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  |     |            |   |   |   |  |
| 특별중도해지<br>(분할해지)<br>사유 및<br>적용이율<br>(세금공제 전,<br>2019.1.16기준)  | <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"> <tr> <th>사 유</th><th>적용이율</th></tr> <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> </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>  |     |            |   |   |   |  |
| 만기예금<br>편리입금서비스   | <ul style="list-style-type: none"> <li>불가</li> </ul>  |     |            |   |   |   |  |
| 양도 및<br>담보제공  | <ul style="list-style-type: none"> <li>양도 불가</li> <li>예금담보대출은 예금잔액 95% 이내로 가능</li> </ul>  |     |            |   |   |   |  |
| 휴면예금 및<br>출연  | <ul style="list-style-type: none"> <li>예금 만기일 또는 최종거래일 이후 5년 이상 경과하는 경우 예금거래기본약관 제9조의 2 휴면예금 및 출연에 따라 “서민금융진흥원”으로 출연될 수 있으며, 휴면예금은 휴면예금 통합 조회서비스를 통해 조회 가능합니다.</li> </ul>   |     |            |   |   |   |  |

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