

The드림 정기적금3」 핵심설명서

1 기본정보

최고금리	연 10.55%	▶ 2022.10.19., 세금납부 전 기준(정액적립식) ☞ 기본금리(연 4.05%) + 우대금리(최고 연 6.5%) ▶ 자세한 우대금리 제공조건은 상품설명서 참조
상품유형	▶ 정액적립식	
가입대상	▶ 실명의 개인(1인 1계좌로 1회에 한하여 가입 가능, 해지 후 재가입 불가)	
가입기간	▶ 6개월	
가입금액	▶ 월 1만원 이상 ~ 20만원 이하 (1만원 단위)	
부분인출	X	▶ 부분인출 불가능
예금담보대출	X	▶ 예금담보대출 불가능
월 납입금 변경	X	▶ 월 납입금 변경 불가능
자동이체일 변경	X	▶ 자동이체일 변경 불가능
예금자보호	O	▶ 원금과 이자 포함 1인당 최고 5천만원까지 가능

2 유의사항

※ 상품 관련 특약 및 상품설명서를 확인하신 후, 상품 가입 전 **궁금하신 사항은 반드시 우리종합금융 영업점 혹은 고객센터(☎1588-1000)로 문의하시기 바랍니다.**

이자계산방법	▶ 입금금액마다 입금일부터 만기일 전일까지 기간에 대하여 약정금리 (기본금리와 우대금리*의 합산)로 계산한 이자를 월복리로 계산하여 지급 (원미만 절사) [1회차] + [2회차] + [3회차] + ... 회차별 납입금을 월복리로 계산 회차별 납입금을 월복리로 계산 회차별 납입금을 월복리로 계산 ... *우대금리는 정상만기시까지 우대조건을 모두 충족하여야 적용되며, 계약 기간 만료 전 중도해지 계좌에 대해서는 적용하지 않음
중도해지이자율	▶ 기본금리 X 60% ※중도해지시에는 모든 우대금리가 적용되지 않습니다
해지채널	▶ 스마트뱅킹을 통한 해지만 가능

The드림 정기적금3 상품설명서

이 설명서는 우리종합금융 이용자의 상품에 대한 이해를 돕고 약관의 중요내용을 알려드리기 위한 참고자료이며, 실제 계약은 (「The드림 정기적금3」 특약)이 적용됩니다. 계약을 신청하는 경우 약관이, 계약을 체결하는 경우 계약서류가 교부됩니다. 단, 인터넷뱅킹 등 비대면채널을 통해 가입 시 통장 또는 증서가 교부되지 않습니다.

- ※ 당사는 이 금융상품에 관하여 충분히 설명할 의무가 있으며, 고객은 계약에 앞서 그러한 설명을 충분히 이해하신 후 거래하시기 바랍니다.
- ※ 금융상품에 관한 계약을 체결하기 전에 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어보시기 바랍니다.
- ※ 설명내용을 제대로 이해하지 못하였음에도 불구하고 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취기록을 남기시는 경우, 추후 해당 내용과 관련한 권리구제가 어려울 수 있습니다.

1

상품 개요 및 특징

- 상 품 명 : The드림 정기적금3
- 상품특징 : - 스마트뱅킹(비대면) 전용 상품으로 단기간(6개월)에 목돈을 모을 수 있는 정기적금
 - 당사 영업점 또는 비대면 서비스를 통해 개설된 CMA Note 계좌와 연결되어 이체가 가능합니다. (단, 추가로 개설한 CMA Note 계좌 또는 비과세종합저축 CMA Note 계좌는 출금계좌로 설정할 수 없습니다.)

2

거래 조건

☞ 금리 등 아래의 내용은 고객의 이해를 돕기 위하여 계약 전에 제공되는 자료로 실제 계약 내용은 수령하시는 통장이나 증서 또는 비대면 채널의 계좌상세조회에 따릅니다.

구 분	내 용			
가입대상	• 실명의 개인(1인 1계좌로 1회에 한하여 가입 가능)			
상품유형	• 정액적립식 ※ 월 납입금 및 자동이체일 변경 불가능			
거래방법	• 신규 : 스마트뱅킹 • 해지 : 스마트뱅킹 ※ 영업점, 인터넷뱅킹, 스마트웹에서 신규/해지 불가			
가입금액	• 1만원 이상 ~ 20만원 이하(1만원 단위)			
가입기간	• 6개월			
이자지급시기	• 만기일시지급식 우대금리는 정상만기시까지 모든 조건이 충족되어야 적용됩니다.(중도해지시 우대금리 미적용) 만기일에 자동으로 해지되며, 적금 계좌와 연결되어 있는 CMA Note 통장에 원금과 이자가 전액 자동 입금			
원금 및 이자지급제한	• 계좌에 압류, 가압류, 질권설정 등이 등록될 경우 원금 및 이자 지급 제한			
기본금리	• 신규가입일 당시 영업점 및 인터넷 홈페이지에 고시한 기본금리 적용 기본금리 : 연 4.05% (기준일: 2022/10/19, 개인, 세전)			
	구분	조건	금리(%)	
	기본금리	-	4.05	
우대금리	• 우대금리(세전, 연)는 만기시까지 아래 조건을 모두 충족하여야 적용되며, 계약 기간 만료 전 중도해지 계좌에 대해서는 적용하지 않음			
	구분	조건	금리(%)	비고
	우대금리	①CMA Note를 이용하는 고객인 경우 ^{주1)}	최고 1.2	최고 6.5%
		② 당사와 최초 거래하는 고객인 경우 ^{주2)}	1.5	
		③ 지정계좌(CMA Note)를 급여이체 계좌로 지정한 경우 ^{주3)}	1.0	
		④ 마케팅 수신 동의한 고객인 경우 ^{주4)}	0.5	
		⑤ CMA체크카드를 사용하는 고객인 경우 ^{주5)}	최고 0.8	
		⑥ 추천받은(추천인) 고객이 적금에 가입한 경우 ^{주6)}	1.5	

우대금리	주1) 적금가입기간 동안 평잔(6개월)을 유지한 고객에게 적용 (평잔 금액에 따라 우대금리 차등 적용)	
	조건	금리(세전,연)
	적금 만기까지 평잔(6개월) 500만원 이상 유지	0.5%
	적금 만기까지 평잔(6개월) 1천만원 이상 유지	0.8%
우대금리	주2) 우리종합금융 최초 거래 고객에게 적용 (2021. 5. 4. 기준 거래내역 미보유)	
	주3) 적금가입기간 중 지정계좌(CMA Note)로 급여 계좌를 지정한 경우 적용 (적금 가입기간 6개월 동안 총 5회(5개월_월 1회이상) 이상 급여이체 필수)	
	주4) 적금 만기 전일까지 마케팅 활용을 위해 「상품 서비스 안내 등 개인(신용)정보 수집·이용·제공」 항목을 모두 동의한 경우 적용	
	주5) 적금 가입기간 동안 CMA체크카드를 이용한 고객에게 적용 (이용 금액에 따라 우대금리 차등 적용)	
우대금리	조건	금리(세전,연)
	CMA체크카드 보유 및 적금 만기까지 200만원 이상 300만원 미만 사용	0.5%
	CMA체크카드 보유 및 적금 만기까지 300만원 이상 사용	0.8%
	* 단 가입월부터 최종만기일 전일까지 본인 명의로 발급된 우리종합금융 CMA체크카드 사용액(매출 승인 기준)에 따른 이용금액만 실적으로 인정 (가입월 실적은 적금 상품 가입일 이후 거래건만 인정) 선불카드 이용액, 현금인출액, 취소매출 이용건 등 무승인 거래매출, 카드승인이 아닌 계좌 인출 방식을 통한 결제 이용분은 실적산정에서 제외	
우대금리	주6) 피추천인(비대면, 순신규 고객에 한함)이 추천인(우리종합금융고객)을 통해 The드림 정기적금3 가입 시 추천인에게 우대금리 제공	
	- 추천인의 계좌상태는 정상이어야 합니다.	
	- 추천인 만기 전 피추천인이 계좌를 해지할 경우 친구추천에대한 우대금리는 반영되지 않습니다.	
만기이자 계산방법	입금금액마다 입금일부터 만기일 전일까지 기간에 대하여 약정금리(기본금리와 우대금리의 합산)로 계산한 이자를 월복리로 계산하여 지급 (원미만 절사) [1회차] + [2회차] + [3회차] + ... ※ 가입 기준일: '22.10.19. 예시1)월 불입액 10만원, 만기상환 시 이자계산(약정금리 연 10.55% 기준, 과세) 약 18,592원(세전) - 2,570원(소득세) - 230원(주민세) = 약 15,792원(세후) 예시2)월 불입액 10만원, 만기상환 시 이자계산(약정금리 연 7.55% 기준, 과세) 약 13,250원(세전) - 1,830원(소득세) - 150원(주민세) = 약 11,270원(세후)	
중도해지이자율	- 기본금리 x 60% ※ 총 납입적수가 95% 미만인 경우 중도해지이자율 적용 및 우대금리 미적용	
중도해지이자 계산방법	- 입금금액마다 입금일부터 중도해지일 전일까지의 기간에 대하여 중도해지이자율로 계산한 이자를 월복리로 계산하여 지급(원미만 절사, 월단위 계산) ※ 가입 기준일: '22.10.19. - 예시1)월 불입액 10만원, 1개월 후 중도해지 시(기본금리 x 60% 기준, 과세) 약 1,217원(세전) - 170원(소득세) - 10원(주민세) = 약 1,037원(세후) - 예시2)월 불입액 10만원, 3개월 후 중도해지 시(기본금리 x 60% 기준, 과세) 약 3,033원(세전) - 420원(소득세) - 30원(주민세) = 약 2,583원(세후) ※ 중도해지 또는 만기요건 불충족시 우대금리는 적용되지 않습니다.	
예금 해지 시 불이익	- 만기 전 예금해지 시 중도해지이자율 적용(우대금리 미적용) - 만기 전 해지할 경우 계약한 이율보다 낮은 중도해지이율이 적용됩니다. - 우대금리는 정상만기해지 시에만 적용되며, 중도해지 하는 경우 적용되지 않습니다.	
세제혜택	가능 (세제혜택요건 구비시)	- 비과세종합저축 가입 가능 (전 금융기관 통합한도 범위 내) ※ 관련 세법이 개정될 경우 세율이 변경되거나 세금이 부과될 수 있음 ※ 계약(가입)기간 만료일 이후 적금과 연결되어 있는 CMA Note로 원금과 이자가 전액 자동입금 됨 ※ 비과세 상품 가입시 소득요건 미충족자*의 경우 과세특례 적용이 제한되어 비과세 또는 감면받은 세액 상당액이 추징됨 *소득요건 미충족자: 저축지원 금융상품 계좌의 가입 또는 연장일이 속한 과세기간의 직전 3개 과세기간내 1회 이상 금융소득종합과세 대상 해당

재예치	불가능	-
부분인출	불가능	-
예금자보호여부	해당 	이 예금은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 우리종합금융(주)에 있는 귀하의 모든 예금보호대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 “최고 5천만원”이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.
양도 및 담보제공	불가능	-
위법계약해지권	판매사가 「금융소비자 보호에 관한 법률」에서 정하는 설명의무를 위반하거나, 부적합한 상품을 권유한 경우, 적정하지 않은 금융상품에 대해 부적절하다는 사실을 알리지 않은 경우, 금융상품에 대해 거짓 또는 왜곡하여 설명한 경우, 금융소비자보호법 상 불공정 영업행위 또는 부당권유행위를 한 경우, 금융소비자는 해당 금융상품에 관한 계약을 체결한 경우에는 금융소비자보호법 제 47조에 따라 법 위반사실을 안 날로부터 1년 또는 계약서류를 받은 날(계약서류가 제공되지 않은 경우에는 계약체결일)과 최초 수수료 납부일 중 늦은 때로부터 5년중 먼저 도달한 기간 이내에 서면 등(우편 또는 팩스, 전화, 전자우편에 준하는 전자적 의사표시(전자우편은제외), 그 밖에 우리종합금융에 의사를 표시하였다는 사실을 객관적으로 입증할 수 있는 방법)으로 해당 계약의 해지를 요구할 수 있습니다. 만약 금융소비자의 요구가 정당한 것으로 판단될 경우 수수료 및 위약금 등 계약해지와 관련된 추가 비용 부담 없이 계약해지가 가능합니다.	
자료열람요구권	- 금융소비자는 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제를 위한 목적으로 우리종합금융이 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 광고 자료, 금융소비자의 권리행사에 관한 자료, 내부통제기준의 제정 및 운영 등에 관한 자료, 업무 위탁에 관한 자료 - 우리종합금융은 금융소비자의 분쟁조정 신청내역 또는 소송제기 등의 목적 및 열람의 범위가 기재된 열람 요구서로 열람을 요구받은 날로부터 8일 이내에 금융소비자가 해당 자료를 열람할 수 있게 합니다. - 우리종합금융은 법령, 제3자의 이익 침해, 영업비밀의 침해 등의 사유가 있는 경우 이를 금융소비자에게 알리고 자료 열람을 제한하거나 거절할 수 있습니다.	
금융상품 이용 관련 이용제한 사항	- 예금잔액증명서 발급 당일 잔액 변동 불가 등 - 계좌 및 압류, 가압류, 질권설정 등이 등록될 경우 원금 및 이자지급 제한 - 상속 또는 양도에 의한 명의변경 불가(단, 상속에 의한 해지는 가능)	
계약해지방법	- 스마트뱅킹을 통해 해지 가능 - 정상 만기의 경우 만기일에 자동으로 해지되며, 적금 계좌와 연결되어 있는 CMA Note 통장에 원금과 이자가 전액 자동 입금 - 계좌의 만기가 휴일인 경우에도 만기일 당일에 지급	
수수료	해당없음	
자동이체 관련 사항	- 매월 약정한 날짜에 적금 계좌와 연결되어 있는 CMA Note 계좌에서 자동출금 됩니다. 자동출금일에 해당하는 날짜가 없는 달에는 해당 월 마지막 영업일에 출금되며, 자동출금일이 영업일이 아닌 경우(공휴일 등) 익영업일에 출금됩니다. - 자동이체일 변경은 불가합니다. - 자동출금일에 연결되어 있는 CMA Note 계좌에 잔액이 없을 경우, 다음 회차 출금일 전 미납회차분 잔액 총액 시 순차적 출금됩니다. 예시) 매월 10일 자동출금일 가정 1월10일 가입(1회차) 후 2~4회차 미출금일 경우, 4월11일부터 5월9일(5회차 출금일 전일) 이내에 미출금 잔액 총액시 2~4회차분 순차적 출금	
만기앞당김	- 고객이 모든 회차의 월저축금을 입금하고 그 납입일수가 총납입적수의 95%이상일 경우 만기일 전 1개월 안에 청구하면 회사는 지급하는 날부터 만기일 전날까지의 기간에 대하여 약정이율(기본금리)을 뺀 이자를 빼고 지급합니다. - 만기앞당김 지급시, 우대금리는 일괄 삭제됩니다. - 입금일부터 지급하는날까지 약정이율(기본금리)을 적용하기에 중도해지(중도해지이율 적용) 보다 유리합니다.	
선납	- 자동출금일이 있는 해당월 1일부터 자동출금일 전날까지는 직접 입금이 가능하며, 선납으로 처리되어 납입적수가 적용됩니다. - 해당월의 불입액만 선납가능하며, 선납을 한 경우 해당 회차에는 자동출금이 되지 않습니다.	

3 유의 사항

- 이 설명서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제19조제1항, 동 법 시행령 제14조제1항 내지 제3항에 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 서류는 법령 및 내부통제 기준에 따른 절차를 거쳐 금융소비자에게 제공되는 문서입니다.

이 상품은 우리종합금융 디지털상품부에서 개발한 상품입니다. 금융상품과 관련한 의문사항 또는 불만(민원)이 있을 경우, 우리종합금융 고객센터(1588-1000) 또는 우리종합금융 홈페이지(www.wooriib.com)에 문의할 수 있고, 분쟁이 발생하는 경우에는 금융감독원(국번 없이 1332) 등에 도움을 요청할 수 있습니다.