제주은행

준법감시인 심의필 제2023-01-832호(심의일자: 2023.12.28)[유효기간 : 2023.12.28~2025.12.27]

[MZ플랜 적금] 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.

◈ 설명내용을 제대로 이해하지 못하였음에도 불구하고 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취 기록을 남기시는 경우, 추후 해당 내용과 관련한 **권리구제가 어려울 수 있습니다**.

◈ 비대면채널(JBANK, 모바일 웹 뱅킹)을 통해 가입하거나 통장 미발행 요청시에는 통장 또는 증서가 교부되지 않습니다.

1 상품 개요 및 특징

■ **상품명** : MZ플랜 적금

■ **상품특징** : MZ세대의 목적 자금 마련을 위한 자유적립식 적금 상품

2 거래조건

☞ **금리 등 아래의 내용은 고객의 이해를 돕기 위하여 약정 전에 제공되는 자료로 실제 계약 내용은 수령하시는 통장 또는 증서에 따릅니다.**

구 분	내 용
가입대상	만 39세 이하 실명의 개인 및 개인사업자(1인 1계좌)
계약기간	12개월, 24개월
상품유형	정기적금(자유적립식)
거래방법	-. 신규 : 영업점, 모바일뱅킹 -. 해지 : 영업점, 모바일뱅킹, 인터넷 뱅킹
가입금액	-. 1천원 이상 30만원 이하 (천원 단위) ※ 월간 납입한도 : 최대 30만원 (천원 단위)
원금 또는 이자지급시기	만기일시지급식 : 만기(후) 또는 중도해지 요청시 원금과 해지시점까지의 이자를 지급
자동이체	-. 제주은행 통장에서 이체되는 **매월 자동이체** 선택시 이체 지정일에 이체 금액이 미달하면 부족자금이 채워지는 날에 이체 처리하며, **매주 자동이체** 및 **매일 자동이체**를 선택하였을 경우 이체 금액이 미달하면 이체처리 되지 않습니다.
기본이자율 (세전, 연%) (2024.02.05.현재)	계약기간 / 기본이자율 12개월 만기 / 연 3.80% 24개월 만기 / 연 4.00% ■ 예금일 당시 영업점 및 홈페이지에 고시된 이자율 적용
우대이자율	아래 1, 2, 3 의 요건 충족여부에 따라 최고 1년제 연 1.5%, 2년제 연 1.5% 우대함 (단, 이벤트 우대 이자율 포함 계약기간 만기 전 중도 해지한 계좌에 대하여 우대이자율을 적용하지 않음) 1. 이 적금 가입 후 매월 1회 이상 지속적 납입시 0.5% 우대 (만기시 제공) - 신규일이 포함된 달로부터 만기일이 속한 달의 전달 말일까지 계약기간 동안 상기조건 납입 달성시 추가 우대이자율을 적용합니다.

2. 목표 금액 달성시 0.5% 우대 (만기시 제공)
- 이 적금 가입시 목표 금액을 설정하고, 목표 금액 달성시 우대 이자율을 적용하며 목표 금액 달성 이후 추가 불입은 불가합니다.

3. 제주은행 신용카드 및 체크카드 합산 사용액 월 10만원이상 사용시0.5% 우대 (만기시 제공)
- 신규일이 포함된 달로부터 만기일이 속한 달의 전전달 말일까지(신용카드 매입일 기준) 계약 기간의 1/2이상 상기조건 사용시 우대 이자율을 적용합니다.

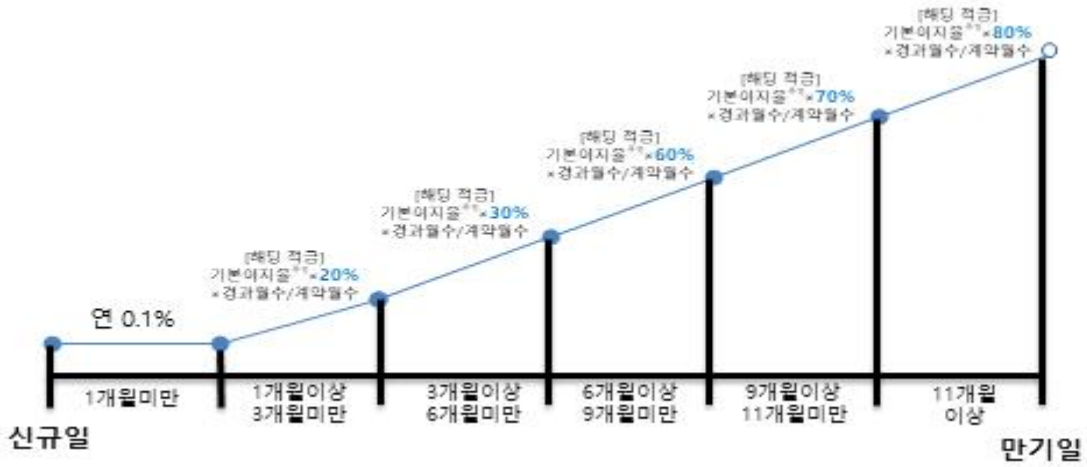
※ "청년이니까~ 응원합니다." 이벤트 우대 이자율 제공
– 별도 통보시까지 0.5% 추가 우대금리 제공 (가입시 제공)

중도해지이자율

(연%, 세전)

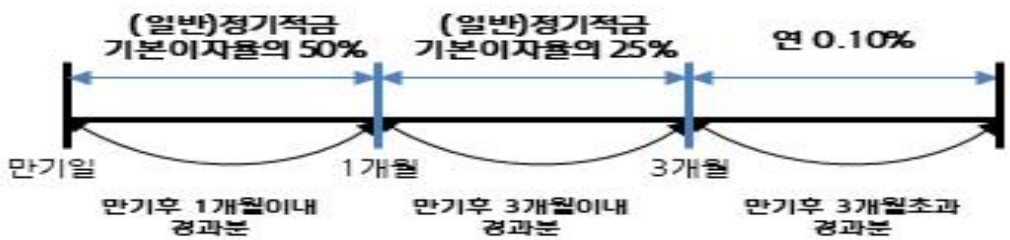
1개월 미만	1개월이상 3개월미만	3개월이상 6개월미만	6개월이상 9개월미만	9개월이상 11개월미만	11개월이상
0.1%	[해당 적금] 기본이자율주3)× **20%**×경과월수/계약월수	[해당 적금] 기본이자율주3)× **30%**×경과월수/계약월수	[해당 적금] 기본이자율주3)× **60%**×경과월수/계약월수	[해당 적금] 기본이자율주3)× **70%**×경과월수/계약월수	[해당 적금] 기본이자율주3)× **80%**×경과월수/계약월수
	(단, 최저금리 0.1% 적용)				

주3) 예금일 당시 영업점 및 인터넷 홈페이지에 고시된 MZ플랜 적금 기본이자율



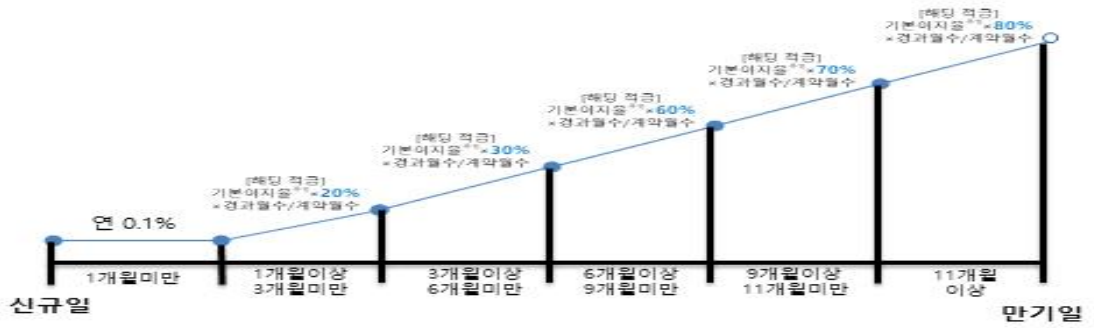
만기후이자율 (산출근거)

(연%, 세전)

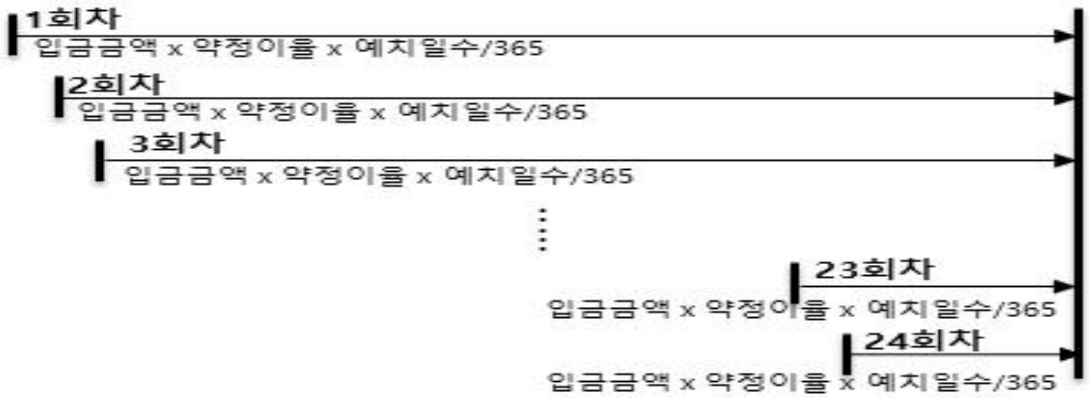


만기일 이후 1개월 이내 경과분	(일반)정기적금 기본이자율[주4)]의 50% (단, 최저금리 0.1%)
만기일 이후 1개월 초과 3개월 이내	(일반)정기적금 기본이자율[주4)]의 25% (단, 최저금리 0.1%)
만기일 이후 3개월 초과 경과분	0.10%

주4) 만기일 당시 영업점에 고시된 (일반)정기적금 기본이자율



이자계산방법



저축금마다 입금일로부터 해지일 전일까지 기간에 대하여 약정이율로 셈한 이자를 합하여 지급(2년 기준)

원금 및 이자지급제한

-. 계좌에 압류, 가압류, 질권설정 등이 등록될 경우 원금 및 이자 지급 제한
※ 민사집행법에 따라 최저생계비 이하 등 압류금지채권에 해당하는 경우에는 법원에 압류금지채권 범위 변경 신청 등을 통해 압류를 취소할 수 있습니다.
-. 예금잔액증명서 발급 당일에는 입금·출금·이체 등 잔액 변동 불가

계약해지 방법

-. 은행창구 방문 및 비대면(모바일 뱅킹, 인터넷 뱅킹)에서 해지 가능
-. 비대면으로 해지하는 경우, 원금 및 이자(세금 공제 후) 전액은 고객이 신청하는 연결계좌(유동성 모계좌)로만 입금 가능
-. 온라인에서 가입한 상품인 경우 온라인으로 해지 가능, 영업점에서도 실명확인 후 해지 가능
-. 자동해지 가능, 일부해지 불가

재예치	해당사항없음	
자료열람 요구권	-. 금융소비자는 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 **권리구제를 위한 목적**으로 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 광고 자료, 금융소비자의 권리행사에 관한 자료, 내부통제기준의 제정 및 운영 등에 관한 자료, 업무 위탁에 관한 자료 -. 은행은 법령, 제3자의 이익 침해, 영업비밀의 침해 등의 사유가 있는 경우 이를 금융소비자에게 알리고 **자료 열람을 제한하거나 거절할 수 있습니다.**	
휴면예금 및 출연	-. 적금 만기일 또는 이자지급을 포함한 최종거래일 이후 5년 이내 계좌를 해지하지 않을 경우 예금거래기본약관 제9조의2 휴면예금 및 출연에 따라 휴면예금은 "서민금융진흥원(국번없이 1397)"에 출연될 수 있으며 이 경우 서민금융진흥원을 통해 휴면예금을 찾으실 수 있습니다. -. 휴면예금은 휴면예금통합조회서비스(www.sleepmoney.or.kr)를 통해 조회 가능합니다.	
세제 혜택	**비과세종합저축 : 가능(전 금융기관 통합한도 범위내)** ※ 비과세종합저축은 계약기간 만기일 이전까지의 이자는 비과세하고, 계약기간 만기일 이후의 이자는 과세합니다.	
양도 및 담보제공	-. 이 통장은 은행의 승낙을 받은 경우 양도 및 질권 설정이 가능합니다. -. 예금담보대출은 예금 잔액범위 95%이내에서 가능합니다.	
연계·제휴서비스	해당사항없음	
위법계약해지권	-. 금융회사가 금융소비자보호법상 판매원칙 위반 시 일정 기간 이내에 금융소비자가 계약 해지를 요구할 수 있습니다. 금융회사는 10일 이내에 수락 여부를 통지해야하며, 거절 시에는 거절사유와 함께 통지하여야 합니다. -. 위법계약해지 요구는 계약서류를 받은 날로부터 5년, 위법사실을 안 날로부터 1년 이내에 가능(계약 종료 시 행사 불가)	
예금자보호여부	**해당**	이 금융 상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 본 은행에 있는 귀하의 모든 예금보호대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.

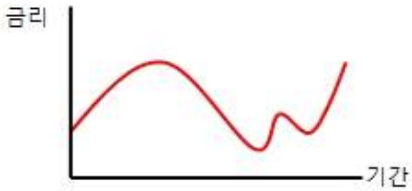
4 유의해야 할 사항

□ **이 설명서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」 및 제주은행의 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 금융상품에 관한 중요한 사항을 이해하기 쉽도록 설명하기 위해 설명을 하기 전에 제공되는 자료로서, 상담일 이후 가입금액, 계약기간 등 변경에 의하여 일부 내용이 달라질 수 있습니다.**

■ 만기 전 해지할 경우 약정한 이자율보다 낮은 중도해지이자율이 적용됩니다.
■ 우대이자율은 만기해지 시 에만 적용되며, 중도해지 하는 경우 적용되지 않습니다.

■ 본 상품에 대한 문의사항 또는 민원 상담이 필요하시면 영업점, **고객센터(1588-0079)** 또는 **인터넷 홈페이지 (www.e-jejubank.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.

■ **금리변동형 정기적금은** 금리상승기에 약정금리 인상 가능성이 큰 반면, **금리 하락기**에는 **약정금리 인하로 소비자에게 불리할 수 있습니다.**

	고정금리	변동금리
운용 형태		
특징	▸ 예금 가입시 결정된 금리가 예금만기까지 동일하게 유지	▸ 일정주기(3/6개월 등) 마다 예금 기준금리의 변동에 따라 예금금리가 변동
장점	▸ **시장금리 하락기**에 이자율 하락 없음	▸ **시장금리 상승기**에는 이자 수익이 증가
단점	▸ **시장금리 상승기**에 이자율 상승 효과가 없어 변동금리보다 불리	▸ **시장금리 하락기**에는 이자 수익 하락으로 고정금리보다 불리

※ 예금상품 설명을 위한 관련 용어 안내

용 어	설 명
압류	■ 채무자의 특정한 재산에 대하여 처분(매매, 양도 등)을 금지하게 하는 법원의 조치로서, 채권자가 채무자의 해당 재산을 금전화하여 채무 변제에 충당하려는 목적으로 이용됩니다.
가압류	■ 법원이 채권자를 위하여 나중에 강제 집행을 할 목적으로 채무자의 재산을 임시로 확보하는 행위입니다.
질권설정	■ 채무자가 변제기일에 채무를 이행하지 않는 경우 설정자(담보물 소유자)가 제공한 담보물에 대하여 채권자가 직접 청구하여 우선적으로 변제받을 수 있는 권리를 설정하는 것으로써 일반적으로 담보물이 동산 또는 권리(예·적금, 채권 등)인 경우에 활용됩니다.
출연	■ 어떤 사람이나 단체가 자기의 의사에 따라 돈을 내거나 의무를 부담함으로써 재산상의 손실을 입고 남의 재산을 증가시키는 일을 말합니다. ■ 일반적으로 기부행위를 일컫는 말로 사용되나 법률적으로는 비영리재단법인에 재산을 무상으로 내는 행위를 뜻합니다.
경과기간	■ (해당 시간을) 완전히 지나간 기간 * (예시) 입금일부터 해지일까지 지나간 기간

[MZ플랜 적금] 요약 상품설명서

< 기본정보 >

최고금리 (이벤트 우대이자율 미적용)	**연 5.5%**	**'24.01.01.** 현재 **24개월** MZ플랜 적금 기준, 우대이자율 1.5% 포함(자세한 우대금리 요건은 상품설명서 확인 필요)	
최고금리 (이벤트 우대이자율 적용)	**연 6.0%**	'24.01.01. 현재 24개월 MZ플랜 적금 기준, 우대이자율+이벤트 우대이자율 최고 2.0%포함 (자세한 이벤트 우대이자율 요건은 상품설명서 확인)	
가입기간	**12개월, 24개월**		
최저가입금액	**1천원**	**최고가입금액**	**월 납입액 30만원이하**
재예치	**x**		
일부해지	**x**		
예금담보대출	○	납입액의 95%까지 가능	
예금자보호	○	원금과 이자 포함 5천만원까지 가능	

⚠ **유의사항** **※반드시 확인하시고 궁금한 점은 가까운 영업점에 문의하시거나, 홈페이지(www.e-jejubank.com)를 참고하시기 바랍니다.**

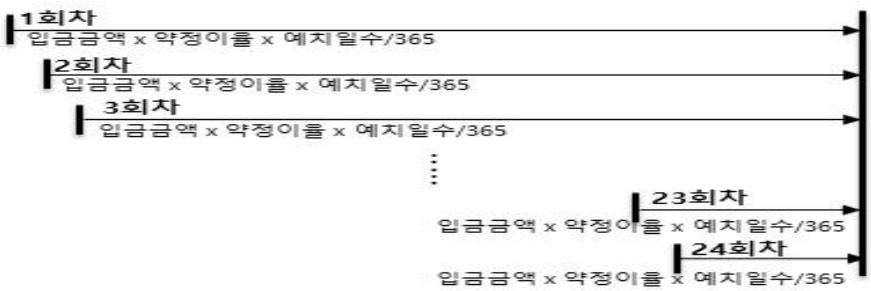
중도해지이율

1개월 미만	1개월이상 3개월미만	3개월이상 6개월미만	6개월이상 9개월미만	9개월이상 11개월미만	11개월이상
0.1%	[해당 적금] 기본이자율주1 × **20%**×경과월수/계약월수	[해당 적금] 기본이자율주1 × **30%**×경과월수/계약월수	[해당 적금] 기본이자율주1 × **60%**×경과월수 /계약월수	[해당 적금] 기본이자율주1 × **70%**×경과월수 /계약월수	[해당 적금] 기본이자율주1 × **80%**×경과월수/계약월수
	(단, 최저금리 0.1% 적용)				

주1)신규일 당시 영업점/인터넷 홈페이지에 고시된 MZ플랜 적금 기본이자율

이자계산방식

저축금마다 약정이율로 계산(24개월 기준)



예금만기

만기앞당김 지급 허용하지 않음

※ 계좌통합관리서비스 이용시 불필요한 계좌를 정리할 수 있으며, 휴면계좌통합조회서비스 이용시 휴면계좌 현황을 파악할 수 있습니다.

제주은행