

「iM청년도약계좌」 특약

제1조 적용범위

iM청년도약계좌(이하 '이 예금'이라 함) 거래는 이 특약을 적용하고, 이 특약에서 정하지 않은 사항은 「예금거래기본약관」, 「적립식예금약관」, 「계좌간자동이체약관」, 「전자금융서비스이용약관」을 적용합니다.

제2조 예금과목

이 예금은 정기적금으로 운용합니다.

제3조 상품유형

이 예금은 자유적립식으로 합니다.

제4조 가입대상

① 이 예금의 가입대상은 실명의 국민인 개인(외국인 및 재외국민 제외)으로 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 사람에 한합니다.

1. 상품 가입일 현재 만19세 이상 만34세(병적증명서 등으로 다음 각 목의 병역을 이행하였음이 증명되는 경우에는 6년을 한도로 병역을 이행한 기간을 현재 연령에서 빼고 계산한 연령을 말함)이하인 사람

가. 「병역법」 제16조 또는 제20조에 따른 현역병(같은 법 제21조, 제25조에 따라 복무한 상근예비역 및 의무경찰·의무소방원을 포함)

나. 「병역법」 제26조제1항에 따른 사회복무요원

다. 「군인사법」 제2조제1호에 따른 현역에 복무하는 장교, 준사관 및 부사관

2. 상품 가입일 현재 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 개인소득 기준^{주1)}을 충족하는 사람

가. 직전 과세기간의 총 급여액이 7,500만원 이하일 것(직전 과세기간에 근로소득만 있거나 근로소득과 종합소득과세표준에 합산되지 아니하는 종합소득만 있는 경우로 한정하고, 비과세소득만 있는 경우는 제외)

나. 직전 과세기간의 종합소득과세표준에 합산되는 종합소득금액이 6,300만원 이하일 것(직전 과세기간의 총 급여액이 7,500만원을 초과하는 근로소득이 있는 자 및 비과세소득만 있는 경우는 제외)

※ 주1) 가입일 현재 직전 과세기간의 소득이 확정되지 않은 경우에는 전전 과세기간의 소

득을 기준으로 충족 여부를 판단

다. 가목, 나목에도 불구하고 「소득세법」 제12조제3호마목에 따른 육아휴직급여, 육아휴직수당이 있는 사람, 「소득세법」 제12조제3호 가목에 따른 복무 중인 병(兵)이 받는 급여가 있는 사람은 비과세소득만 있는 자로 보지 않을 것

3. 상품 가입일 현재 다음 각 목에 따라 산정한 가구소득 기준^{주2)}을 충족하는 사람

가. 직전 과세기간의 가구소득이 직전년도의 「국민기초생활보장법」 제2조제11호에 따른 기준 중위소득(이하 '기준 중위소득'이라 함)의 250% 이하일 것

나. 가구원^{주3)}은 이 예금에 가입하려는 거주자 본인과 본인의 주민등록표등본상 배우자, 부모, 자녀, 형제·자매를 기준으로 판단할 것 (단, 형제·자매는 미성년자인 경우에만 가구원에 포함하며, 청년이 부양하고 있는 것으로 확인 될 경우 조부모를 포함)

다. 가구소득은 가구원의 총 급여, 종합소득과세표준에 합산되는 종합소득금액, 연말정산한 사업소득금액, 연말정산한 연금소득금액, 연말정산한 종교인소득금액을 모두 합산하여 산정할 것 (단, 미성년자인 형제·자매의 경우 소득합산에서 제외)

※ 주2) 가입일 현재 직전 과세기간의 소득이 확정되지 않은 경우에는 전년 과세기간의 소득 및 전년도의 기준 중위소득을 기준으로 충족 여부를 판단합니다.

※ 주3) 주민등록표등본상 가구원을 판단하기 어려운 예외사항은 별도 증빙서류를 제출받아 가구원을 확정합니다.

4. 상품 가입일이 속한 과세기간의 직전 3개^{주4)} 과세기간 중 1회 이상 '금융소득종합과세 대상자'(「소득세법」 제14조제3항제6호에 따른 소득의 합계액이 같은 호에 따른 이자소득 등의 종합과세기준금액을 초과한 자를 말함)에 해당하지 않는 사람

※ 주4) 가입일 현재 직전 과세기간의 소득이 확정되지 않아 직전 과세기간의 '금융소득종합과세 대상자' 여부를 확인할 수 없는 경우에는 나머지 2개 과세기간을 기준으로 판단하되, 가입 후 직전 과세기간의 '금융소득종합과세 대상자'로 확인되면 납입중지(가입대상 미해당) 처리됩니다.

② 이 예금에 가입한 후 제4조제1항제4호에 따른 가입대상이 아닌 것으로 확인 될 경우 납입 중지(가입대상 미해당) 처리됩니다.

③ 이 예금은 공동명의로 가입할 수 없고, 양도 및 명의변경을 할 수 없습니다.

④ 이 예금은 이 예금을 취급하는 모든 금융회사 등(「금융실명거래 및 비밀보장에

관한 법률」에 따른 금융회사 등을 말함)을 통틀어 1인 1계좌 가입 가능합니다.

- ⑤ 제1항에도 불구하고 「조세특례제한법」 제91조의21에 따른 청년희망적금(이하 “청년희망적금”이라 함)에 가입한 사람은 이 예금에 가입할 수 없습니다. (단, 청년희망적금 해지 후 이 예금에 가입 가능함)

제5조 계약기간

이 예금의 계약기간을 5년으로 합니다.

제6조 신청 및 가입

이 예금은 신청 후 제4조의 가입대상 기준에 따라 선정된 자에 한해 특정 지정 기간에 가입합니다.

제7조 가입금액(입금금액)

- ① 이 예금의 가입금액은 최소 1천원 이상 최대 70만원 이하(천원단위) 입니다.
- ② 이 예금은 매회 1천원 이상 월 최대 70만원 이하(가입금액 포함)의 범위에서 만기일 전일까지 자유롭게 입금 가능합니다. 다만, 연간^{주5)} 납입한도 840만원을 초과할 수 없습니다.

※ 주5) (예시) '23.7.10일 가입 시

구분	기간	구분	기간
1년차	'23.7.10 ~ '24.7.9	4년차	'26.7.10 ~ '27.7.9
2년차	'24.7.10 ~ '25.7.9	5년차	'27.7.10 ~ '28.7.9
3년차	'25.7.10 ~ '26.7.9	-	-

- ③ 제1항, 제2항에도 불구하고 청년희망적금 만기해지한 사람은 청년희망적금 만기 지급금을 이 예금 최초납입금액으로 일시납입^{주6)}할 수 있습니다. 다만, 가입 후 2개년^{주7)} 동안 납입한도는 1,680만원을 초과할 수 없습니다.

※ 주6) 최소 200만원 이상이어야 함(청년희망적금 만기지급금 이내)

※ 주7) (예시) '24.2.22일 가입 시 2개년('24.2.22~'26.2.21)

- ④ 제3항에 따라 일시납입한 사람이 청년희망적금 만기해지자가 아니거나, 일시납입 금액이 청년희망적금 만기지급금을 초과할 경우 제12조에 따른 정부기여금을 지급하지 아니하며 납입중지 처리됩니다.
- ⑤ 제3항에 따라 일시납입한 사람은 이 예금 가입신청시 선택한 기간(일시납입으로 선납한 기간) 동안 추가 납입할 수 없습니다.
- ⑥ 제3항에 따라 이 예금에 일시납입하기 위해서는 청년희망적금 만기일이 속하는 달의 다음 달 말일까지 이 예금에 가입신청해야 합니다.

- ⑦ 원활한 정부기여금 운영을 위해 이 예금에 입금한 금액의 입금거래 정정(취소·변경 등)은 제한될 수 있습니다.

제8조 이자 지급

- ① 이 예금의 기본이자율은 가입일로부터 3년까지는 가입일 당시 당행 홈페이지에 고시한 이자율을 적용하고, 가입일로부터 3년 경과 시점부터는 기본이자율이 변동 될 수 있으며, 변경될 때 마다 변경된 날부터 변경된 이자율로 기간을 구분하여 적용합니다.
- ② 이 예금의 만기이자율을 제1항의 기본이자율에 제9조의 우대이자율을 합하여 계약기간 동안 적용합니다.
- ③ 이 예금을 만기일 전에 해지할 경우에는 입금한 금액에 대하여 입금일부터 해지일 전일까지의 기간동안 가입일 당시 당행 홈페이지에 고시한 중도해지이자율로 계산한 이자를 원금에 더하여 지급합니다.(단, 가입일로부터 3년 이상 경과 시 제1항에 따른 기본이자율로 계산한 이자와 원금을 지급함)
- ④ 이 예금을 만기일 이후에 해지할 경우에는 만기일부터 해지일 전일까지의 기간 동안 가입일 당시 당행 홈페이지에 고시한 만기후이자율로 계산한 이자를 본조 제2항에 의거하여 계산한 이자에 더하여 지급합니다.
- ⑤ 제3항에도 불구하고 제11조에 따른 특별중도해지의 경우, 당행은 제1항에 따른 기본이자율로 계산한 이자와 원금을 지급합니다.

제9조 적용이자율

- ① 이 예금의 기본이자율은 제8조제1항에 따른 이자율을 적용합니다.
- ② 이 예금의 만기이자율은 아래 우대 요건에 해당하는 경우 기본이자율에 해당 우대이자율(최고 연2.00%p)을 더하여 적용합니다.

단, 모든 우대이자율은 만기 해지 계좌에 대하여 계약기간 동안 적용합니다.
 우대이자율 결정일, 우대요건 및 우대이자율은 아래와 같습니다.

우대이자율 결정일	우대요건	우대 이자율
가입일	상품 가입 전 마케팅 활용[개인(신용)정보 수집·이용 동의] 상품서비스 안내수단 전체 동의한 경우	연0.30%p
	상품 가입 전 당행에서 가입한 주택청약종합저축 보유 고객	연0.50%p
만기일	청년도약계좌 가입 신청 시점 및 가입 후 1년 주기로 확인한 개인소득금액이 소득요건 ^{주8)} 을 충족한 횟수 - 1회당 연0.10%p	최대 연0.50%p

	이 예금 가입기간 ^{주9)} 중 당행 계좌에서 자동이체로 30회 이상 입금한 경우 [*])	연0.70%p
합 계		연2.00%p

※ 주8) 총급여 2,400만원 이하, 종합소득과세표준에 합산되는 종합소득 1,600만원 이하인 경우
 [예시]

2023년 1월 ~ 6월 가입 신청 시 : 전전년도 소득을 기준으로 5회 충족 여부 확인 (2021~2025년 소득)

2023년 7월 ~12월 가입 신청 시 : 전년도 소득을 기준으로 5회 충족 여부 확인 (2022~2026년 소득)

※ 주9) 예금가입기간 : 예금가입일 당일 ~ 예금만기일 전일

*) 청년희망적금 만기 후 청년도약계좌를 일시납으로 신규한 고객의 경우, 선택한 일시납 기간 (개월 수)을 자동이체 납입 횟수로 인정함

제10조 세율의 적용

- ① 제7조에 따라 납입된 저축금액에 대해 발생한 이자소득에 대해서는 소득세 및 농어촌특별세가 부과되지 않습니다.
- ② 제1항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 이자소득에 대해서는 소득세 및 농어촌특별세가 부과됩니다.
 1. 가입자가 「조세특례제한법」제91조의22에 따른 과세특례 적용 요건(이하 '과세특례 요건'이라 함)을 갖추지 못한 것이 확인된 경우 이 예금에서 발생한 이자소득
 2. 가입자가 계약기간 중 계약을 해지(제11조에 따라 특별중도해지하는 경우와 가입일로부터 3년 이상 경과한 후에 해지하는 경우는 제외)한 경우 이 예금에서 발생한 이자소득
 3. 이 예금의 만기일 이후 발생한 이자소득
- ③ 제12조제5항에 따른 정부기여금에 대한 이자소득에 대해서는 소득세 및 농어촌특별세가 부과되지 않습니다.

제11조 특별중도해지 시 세율의 적용

- ① 이 예금의 가입자가 계약기간 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 계약을 해지(이하 '특별중도해지'라 함)하는 경우 해지 시 지급받은 이자소득에 대해서는 소득세 및 농어촌특별세가 부과되지 않습니다.
 1. 가입자의 사망·해외이주
 2. 계약해지일 전 6개월 이내에 발생한 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 사유
 - 가. 천재지변
 - 나. 가입자의 퇴직

- 다. 사업장의 폐업
- 라. 가입자의 3개월 이상의 입원치료 또는 요양이 필요한 상해·질병의 발생
- 마. 이 예금을 취급하는 금융회사등의 영업의 정지, 영업인가·허가의 취소, 해산결의 또는 파산선고
- 바. 가입자의 주택 취득(과거에 주택을 소유한 사실이 없는 가입자가 본인이 거주할 목적으로 주택을 취득한 경우로서 취득일 당시 「소득세법」 제99조제1항에 따른 기준시가가 5억원 이하인 「주택법」 제2조제6호에 따른 국민주택규모의 주택을 취득한 경우로 한정)
- 사. 가입자의 혼인 또는 출산(배우자의 출산 포함)
- ② 특별중도해지를 하려는 가입자는 「조세특례제한법 시행규칙」 제61조에 따른 특별해지사유신고서 및 증빙서류를 은행에 제출하여야 합니다.

제12조 정부기여금의 지급 등

- ① 정부기여금은 「서민의 금융생활 지원에 관한 법률」 제3조에 따른 서민금융진흥원(이하 '진흥원'이라 함)이 제4조의 가입대상의 요건을 갖춘 사람으로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 가입자에게 지급하는 기여금을 말합니다.
1. 이 예금의 만기일 이후 해지한 가입자
 2. 이 예금의 계약기간 중 특별중도해지한 가입자
 3. 이 예금 가입일로부터 3년 이상 경과 후에 중도해지한 가입자
- ② 정부기여금은 아래 기준에 따라 진흥원이 지급합니다. 다만, 정부기여금은 정부 예산으로 지급되는 기여금으로, 정책 및 관련 법률 등이 변경될 경우 지급이 중단될 수 있습니다.
1. 제1항 제1호, 제2호에 해당하는 가입자는 정부기여금 100% 지급
 2. 제1항 제3호에 해당하는 가입자는 정부기여금 60% 지급

소득 구간	개인소득		정부기여금(I) 산정 기준금액	정부기여금(I) 지급비율
	총급여 기준	종합소득 기준		
① ^{주10)}	2,400만원 이하	1,600만원 이하	· 월 적금 납입원금과 40만원 중 적은금액	· 정부기여금(I) 산정 기준금액의 6.0%
②	2,400만원 초과 3,600만원 이하	1,600만원 초과 2,600만원 이하	· 월 적금 납입원금과 50만원 중 적은금액	· 정부기여금(I) 산정 기준금액의 4.6%
③	3,600만원 초과 4,800만원 이하	2,600만원 초과 3,600만원 이하	· 월 적금 납입원금과 60만원 중 적은금액	· 정부기여금(I) 산정 기준금액의 3.7%

④	4,800만원 초과 6,000만원 이하	3,600만원 초과 4,800만원 이하	· 월 적금 납입원금과 70만원 중 적은금액	· 정부기여금(I) 산정 기준금액의 3.0%
⑤	6,000만원 초과	4,800만원 초과	미지급	미지급
소득 구간	개인소득		정부기여금(II) 산정 기준금액	정부기여금(II) 지급비율
	총급여 기준	종합소득 기준		
① ^{주10)}	2,400만원 이하	1,600만원 이하	· 월 적금 납입원금 중 40만원 초과금액	· 정부기여금(II) 산정 기준금액의 3.0%
②	2,400만원 초과 3,600만원 이하	1,600만원 초과 2,600만원 이하	· 월 적금 납입원금 중 50만원 초과금액	· 정부기여금(II) 산정 기준금액의 3.0%
③	3,600만원 초과 4,800만원 이하	2,600만원 초과 3,600만원 이하	· 월 적금 납입원금 중 60만원 초과금액	· 정부기여금(II) 산정 기준금액의 3.0%
④	4,800만원 초과 6,000만원 이하	3,600만원 초과 4,800만원 이하	미지급	미지급
⑤	6,000만원 초과	4,800만원 초과	미지급	미지급

주10) 제4조제1항제2호다목에 따라 가입한 사람은 소득구간① 적용

- ③ 제2항에 따른 정부기여금 산정 기준금액은 제7조에 따른 가입금액 기준을 적용합니다.
- ④ 정부기여금은 은행이 진흥원을 대신하여 이 예금의 이자와 함께 지급합니다.
- ⑤ 정부기여금 지급 시 제8조제1항에 따른 기본이자율로 계산한 이자를 정부기여금에 더하여 지급합니다. [다만, 이자는 해당 월에 발생한 정부기여금에 대하여 진흥원이 은행에 입금한 날부터 만기일(특별중도해지 및 3년 경과 해지의 경우 해지일을 의미함) 전일까지의 기간 동안 계산한 이자를 적용]
- ⑥ 가입자에게 지급하는 정부기여금이 「공공재정 부정청구 금지 및 부정이익 환수 등에 관한 법률」에 따른 부정이익으로 확인되는 경우에는 같은 법에 따라 부정이익 환수 등의 제재를 받을 수 있습니다.

제13조 정부기여금의 산정

- ① 제12조제2항에 따른 정부기여금은 신청 시점 또는 가입 후 1년 주기로 실시하는 개인소득 심사결과(총 5회)에 따라 결정되며, 결정된 정부기여금 지급비율은 매년 가입일이 속한 달의 익월 초부터 적용^{주11)}됩니다. 단, 신청 시점에 실시한 개인소득 심사결과에 따른 정부기여금은 가입일부턴 익년도 가입일이 속한 달까지 적용^{주11)}됩니다.

※ 주11) (예시) '23.7.10일 상품 가입 시 정부기여금 적용 기간

1년차	2년차	3년차	4년차	5년차
-----	-----	-----	-----	-----

'23.7.10~'24.7.31	'24.8.1~'25.7.31	'25.8.1~'26.7.31	'26.8.1~'27.7.31	'27.8.1~'28.7.9
-------------------	------------------	------------------	------------------	-----------------

- ② 본조 제1항의 개인소득 심사는 가입일 또는 가입 후 1년 주기로 실시하는 심사일 현재 제4조제1항제2호에 따른 개인소득 기준을 준용하며, 해당 심사결과에 따라 제12조제2항의 정부기여금 지급비율을 결정합니다.
- ③ 본조 제1항에도 불구하고 제7조제3항에 따라 청년희망적금 만기해지자가 일시납입한 금액의 정부기여금은 일시납입한 달에 적용되는 정부기여금 지급비율로 산출합니다. 다만, 이 예금에 일시납입한 가입자가 특별중도해지할 경우 가입유지기간에 해당하는 정부기여금을 지급합니다.

제14조 재가입 등

- ① 이 예금은 중도해지(제11조에 따른 특별중도해지를 포함) 후 재가입 가능하나, 해지일이 포함된 월을 기준으로 2개월 후부터 재신청 가능합니다.
- ② 중도해지(제11조에 따른 특별중도해지를 포함) 후 재가입 시 제12조제2항에 따른 정부기여금 지급비율은 계약기간에서 기 가입기간만큼 차감한 비율^{주12)}을 적용하여 산출합니다. (단, 원단위 미만은 절사)

※ 주12) '(계약기간 - 재가입 전 가입기간) / 계약기간'

가입기간이라 함은 가입일부터 해지일까지 기간을 개월 수로 환산한 기간(올림하여 환산)을 의미하며, 2회 이상 재가입할 경우 각각 가입기간 계산하여 합산

제15조 부분인출

- ① 이 예금은 가입일 기준 2년 경과 후부터 만기일 전일까지 1회에 한해 적립 금액의 40% 이내에서 매월 납입한 금액 단위로 일부를 인출할 수 있습니다.
- ② 부분인출된 금액에 대해서는 인출하는 때에 해당 부분인출분에 대한 이자를 함께 지급하고, 그 이자율은 제8조제3항에 따른 중도해지이자율을 적용합니다.
- ③ 이 예금의 법적 제한이 있는 경우에는 부분인출이 불가합니다.
- ④ 가입일로부터 3년 이상 경과한 후에 부분인출 하는 때에 지급하는 이자소득에 대해서는 소득세 및 농어촌특별세가 부과되지 않습니다.
- ⑤ 부분인출하는 경우에는 정부기여금을 지급하지 않습니다. 다만, 가입일로부터 3년 이상 경과한 후에 부분인출하는 경우에는 해당 부분인출분에 대한 정부기여금의 60%를 이 예금을 해지하는 때에 지급합니다.

제16조 기타

- ① 이 예금은 일부해지(제15조에 따른 부분인출은 제외한다) 및 계약변경은 불가하나, 질권 설정은 가능합니다.

- ② 계약기간 동안 추심, 상계 등으로 가입자가 본인 납입금을 수령할 수 없는 경우 제12조 및 제15조에 따른 정부기여금을 지급하지 않습니다.
- ③ 이 예금에 가입하려는 사람의 제4조제1항제1호의 나이요건, 제4조제1항제2호 및 제3호의 소득기준, 제13조의 개인소득금액은 진흥원을 통해 확인합니다.
- ④ 이 예금의 가입자가 이 특약에 동의한 경우에는 제12조 및 제15조에 따른 진흥원이 가입자에게 지급하는 정부기여금의 지급조건, 지급액, 지급시기 및 방법에 동의한 것으로 봅니다.

부 칙

이 약관(특약)은 2023년 6월 26일부터 시행합니다.

이 약관(특약)은 2023년 7월 21일부터 개정 시행하며, 기존 및 신규 가입 고객 모두 적용합니다.

이 약관(특약)은 2024년 1월 25일부터 개정 시행하며, 기존 및 신규 가입 고객 모두 적용합니다.

이 약관(특약)은 2024년 4월 8일부터 개정 시행하며, 기존 및 신규 가입 고객 모두 적용합니다. (단, 제4조제1항제2호 개정내용은 2024년 3월 25일 신청한 고객부터 적용하며, 제4조제1항제3호 개정내용은 2024년 2월 22일 신청한 고객부터 소급 적용합니다.)

이 약관(특약)은 2024년 7월 15일부터 개정 시행하며, 기존 및 신규가입고객 모두 적용됩니다.

이 약관(특약)은 2025년 1월 1일부터 시행하며, 변경된 약관(특약)은 기존 가입고객에도 소급 적용합니다. (단, 제12조제2항 개정내용의 정부기여금(Ⅱ)는 시행일 이후 납입한 금액부터 적용합니다.)

이 약관(특약)은 2025년 7월 10일부터 개정 시행하며, 기존 및 신규 가입 고객 모두 적용합니다.

※ 이 약관은 「금융소비자 보호에 관한 법률」 및 내부통제 기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.