

보도시점

배포 시

배포 2023. 6. 15.(목) 09:00

금융위 부위원장, 청년도약계좌 비대면 상담센터 현장방문

- 5년에 걸쳐 연 7% 내외~8% 후반의 금리 수준의 일반적금과 유사한 효과가 제공될 수 있는 청년도약계좌* 운영 개시에 따라, 청년도약계좌 비대면 상담센터 격려

* 취급은행 중 6개 일반은행에서 가입한 경우로, 향후 기준금리가 5년간 변동이 없다고 가정

1 현장방문 개요

김소영 금융위원회 부위원장은 청년도약계좌의 운영을 개시한 첫 날인 '23.6.15.(목)'에 청년도약계좌 비대면 상담센터(콜센터)를 방문하였다.

- (일시·장소) '23.6.15.(목) 09:00, 청년도약계좌 비대면 상담센터(서울시 중구 소재)
- (참석자) 김소영 금융위 부위원장, 이재연 서민금융진흥원장 등

6월 15일 정식 개소한 청년도약계좌 전담 비대면 상담센터는 200명이 근무하며, 청년들에게 보다 편리한 가입과 관련 문의 대응을 지원한다.

- 청년도약계좌 상품구조, 가입절차 등 청년도약계좌 관련 전반적인 문의 지원
- 유선전화 또는 휴대전화에서 **국번없이 '1397'** → 안내 음성 후 '3' 입력
- 운영시간은 **영업일 오전 9시부터 오후 6시까지**, 통화료 무료

2 금융위 부위원장 발언 및 당부사항

김소영 부위원장은 이재연 서민금융진흥원장 등과 함께 비대면 상담센터를 직접 방문하여 관련 현황을 보고받고, 청년도약계좌의 원활한 운영을 위해 상담직원의 역할이 중요하다고 격려했다.

청년도약계좌 정부기여금 지급구조에 대한 문의가 많으며, 월 납입방식이 자유 적립식인 점을 알지 못하는 경우가 다수 있다는 상담직원의 설명과 관련하여 청년도약계좌 납입한도 등 상품구조, 지원혜택 관련 정확한 안내로 청년들의 불편을 경감 해줄 것을 당부하였다.

◇ 청년도약계좌 납입한도

- 청년도약계좌의 최대 납입한도가 월 70만원인 자유적립식 상품으로 가입자는 월 1천원 이상 70만원 이하 범위(1천원 단위) 내에서 자유롭게 납입할 수 있음

◇ 청년도약계좌 정부기여금 지급구조

개인소득		본인 납입한도(月)	기여금 지급한도(月)	기여금 매칭비율	기여금 한도(月)
총급여 기준	종합소득* 기준				
2,400만원↓	1,600만원↓	70만원	40만원	6.0%	2.4만원
3,600만원↓	2,600만원↓		50만원	4.6%	2.3만원
4,800만원↓	3,600만원↓		60만원	3.7%	2.2만원
6,000만원↓	4,800만원↓		70만원	3.0%	2.1만원
7,500만원↓	6,300만원↓		-	-	-

👉 관련 예시

- (사례1) 총급여 2,200만원 청년
 - 1) 월 40만원 이하 납입시, 해당 월 기여금은 1천원을 납입하더라도 **납입금액x6.0%만큼** 수령
(예) 월 30만원 납입 x 매칭비율 6.0% → 월 기여금 1.8만원
 - 2) 월 40만원 초과 70만원 미만 납입시, 해당 월 기여금은 **지급한도(2.4만원)만큼** 수령
- (사례2) 총급여 4,500만원 청년
 - 1) 월 60만원 이하 납입시, 해당 월 기여금은 1천원을 납입하더라도 **납입금액x3.7%만큼** 수령
(예) 월 50만원 납입 x 매칭비율 3.7% → 월 기여금 1.85만원
 - 2) 월 60만원 초과 70만원 미만 납입시, 해당 월 기여금은 **지급한도(2.2만원)만큼** 수령

김소영 부위원장은 청년도약계좌*가 연 7% 내외부터 8% 후반**의 일반적금(과세상품)에 가입한 것과 동일한 효과(일반 은행적금 대비 2~2.5배 내외의 수익률)를 얻을 수 있고, 높은 수익률을 기존 적금상품의 만기보다 훨씬 긴 5년간 유지할 수 있기 때문에 많은 청년들이 중장기 자산형성에 도움이 될 것으로 기대한다고 말했다.

* 취급은행 중 6개 일반은행에서 가입한 경우로, 향후 기준금리가 5년간 변동이 없다고 가정

** 5년간 개인소득(총급여 기준) 2,400만원 이하 : 연 7.68~8.86%

5년간 개인소득(총급여 기준) 3,600만원 이하 : 연 7.01~8.19%

5년간 개인소득(총급여 기준) 4,800만원 이하 : 연 6.94~8.12%

5년간 개인소득(총급여 기준) 6,000만원 이하 : 연 6.86~8.05%

아울러, 청년들을 위해 서민금융진흥원과 취급은행들에게 지속적인 노력을 당부하였으며, 청년도약계좌의 원활한 운영을 위한 취급은행의 노력들은 사회 공헌 공시에 반영할 수 있도록 검토하겠다고 밝혔다.

※ 청년도약계좌 가입신청자는 가구원에게 소득확인 동의 요청 관련 카카오톡 알림톡 수신시 서민금융진흥원 공식 카카오톡 채널이 맞는지, 문자 및 전화 수신시 발신 번호가 국번없이 1397이 맞는지 유의할 필요

담당 부서	금융위원회 청년정책과	책임자	과 장	최치연 (02-2100-1685)
		담당자	사무관	윤세열 (02-2100-1686)
	서민금융진흥원 금융사업본부	책임자	사무관	김이재 (02-2100-1687)
			본부장	김진휘 (02-2128-8080)
		담당자	부장	이윤경 (02-2128-8216)

청년도약계좌 효과

(5년간 연 총급여 2,400만원 이하인 청년이
일반은행에서 가입하는 경우)

청년도약계좌¹⁾

(3년 고정기간 중 은행 제공금리²⁾)

기본금리 연 4.5%

+ 소득⁺우대금리 연 0.5%³⁾

+ 은행별 우대금리 연 0%~1.0%⁴⁾

일반적금(과세상품)¹⁾

(금리 연 7.68~8.86%)

※ 은행 정기적금 평균금리⁵⁾ :
세전 3.59%(세후 3.04%)

 **납입액 : 4,200만원(매월 70만원씩 5년 간 납입)**

+

**납입액에 대한 은행 이자(세전) :
534~640만원**

+

**은행 이자(세전) :
820~946만원**

+

**정부기여금 및 관련 이자(세전) :
160만원**

-

이자소득세 : 0원(비과세)

-

이자소득세⁶⁾ : 126~146만원



만기시 수령액 : 4,894~5,000만원

1) 매월초 70만원씩 5년간 납입한 경우 가정, 단리 적용

2) 은행 제공금리는 가입시기별·은행별로 상이할 수 있음

* 2년 변동금리 적용기간 중 기준금리는 현재와 동일 수준(3.5%) 가정

3) 5년간 연 총급여 2,400만원 이하인 경우 적용되는 우대금리(가입시기별·은행별로 상이할 수 있음)

4) 우대금리는 가입시기별·은행별로 상이한 우대조건을 충족해야 제공받을 수 있음

5) '23.4월 신규취급액 기준(한국은행)

6) 이자소득세율은 15.4%인 경우 가정

청년도약계좌 효과

(5년간 연 총급여 3,600만원 이하인 청년이
일반은행에서 가입하는 경우)

청년도약계좌¹⁾

(3년 고정기간 중 은행 제공금리²⁾
기본금리 연 4.5%³⁾
+ 은행별 우대금리 연 0%~1.0%)

일반적금(과세상품)¹⁾

(금리 연 7.01~8.19%)

※ 은행 정기적금 평균금리⁴⁾ :
세전 3.59%(세후 3.04%)

 **납입액 : 4,200만원(매월 70만원씩 5년 간 납입)**

+

**납입액에 대한 은행 이자(세전) :
480~587만원**

+

**은행 이자(세전) :
748~874만원**

+

**정부기여금 및 관련 이자(세전) :
153만원**

-

이자소득세 : 0원(비과세)

-

이자소득세⁵⁾ : 115~134만원



만기시 수령액 : 4,833~4,940만원

- 1) 매월초 70만원씩 5년간 납입한 경우 가정, 단리 적용
- 2) 은행 제공금리는 가입시기별·은행별로 상이할 수 있음
* 2년 변동금리 적용기간 중 기준금리는 현재와 동일 수준(3.5%) 가정
- 3) 우대금리는 가입시기별·은행별로 상이한 우대조건을 충족해야 제공받을 수 있음
- 4) '23.4월 신규취급액 기준(한국은행)
- 5) 이자소득세율은 15.4%인 경우 가정

1. 가입대상, 가입신청 관련

1. 프리랜서로 근무하여 4대 보험 가입이 되어있지 않습니다.
이런 경우에도 청년도약계좌 가입이 가능한가요?

☐ 국세청을 통해 본인소득을 증빙할 수 있다면 가입신청이 가능합니다.

2. 가입 후 만 34세를 초과하면 어떻게 되나요?

☐ 청년도약계좌는 계좌개설일 기준 가입요건 충족 여부를 판단합니다.
따라서 가입 후 만 34세를 초과하더라도 가입은 유지됩니다.

3. 가입 신청은 '23년 6월만 가능한가요?

☐ 매월 2주동안 가입신청이 가능합니다.

○ 월별 신청 가능기간은 서민금융진흥원 홈페이지에 별도로 공지될 예정입니다.

2. 가입요건(개인소득, 가구소득) 확인 관련

4. 작년 개인소득은 있지만, 올해 소득이 없다면 가입할 수 없나요? 납입 중에 직장을 그만둔 경우에는 가입이 취소되나요?

☐ 현재 소득이 없는 상태더라도, 작년 소득이 확인되는 경우에는 가입할 수 있습니다.

☐ 일단 가입 중이라면, 중도에 소득이 없어진 경우에도 가입이 취소되지 않으며 만기까지 납입할 수 있습니다.

5. 가입 이후에 소득이 증가하면 가입이 취소되는가요?

- ☐ 가입 이후의 소득 증가하더라도 가입이 취소되지는 않지만, 개인소득 구간 변동에 따라 정부기여금 지급여부 및 규모는 달라질 수 있습니다.

6. 올해 소득기준을 충족해서 청년도약계좌에 가입한다면, 내년에 결혼으로 가구소득 기준을 초과하게 될 경우 가입이 취소되나요?

- ☐ 가구소득 기준은 가입 당시에만 적용되기 때문에 계좌 유지가 가능합니다.

3. 상품 관련

7. 매월 무조건 70만원을 납입해야 하나요?

- ☐ 청년도약계좌는 자유적립식 상품이므로 가입자는 월 1천원 이상 70만원 이하 범위 내(1천원 단위)에서 자유롭게 납입할 수 있습니다.

8. 5년 만기를 채우지 못하고 중도해지 하게 되는 경우 지원이 없어지나요?

- ☐ 해지사유가 특별중도해지 요건에 해당된다면, 정부기여금이 지급되며 이자소득에 대한 비과세도 적용받을 수 있습니다.
- 특별중도해지 요건은 가입자의 사망·해외이주, 퇴직, 사업장의 폐업, 천재지변, 장기치료가 필요한 질병, 생애최초 주택구입입니다.

9. 청년도약계좌 금리는 단리인가요 복리인가요?

- ☐ 청년도약계좌의 금리는 단리 상품입니다.

10. 정부기여금에 대해서도 이자가 발생하나요?

- ☐ 정부기여금에도 청년도약계좌 기본금리가 적용됩니다.
- 정부기여금에 발생한 이자소득에도 비과세가 적용될 예정입니다.