

[재형적금 길라잡이]

“산업은행의 KDB다이렉트재형저축”, “외환은행의 외환신재형저축”이
기본금리와 우대금리를 합쳐 가장 높은 금리를 제공한다.

♣ 평가방법

재형적금을 평가할 때는 주로 금리를 고려하였다. 적금의
주된 혜택은 역시 ‘금리’이기 때문이다.

단, 기본금리와 달리 우대금리는 일정 조건을 충족해야
지급받을 수 있으므로 우대금리보다는 기본금리에 좀 더 가
중치를 두어 평가하였다.

[평가 기준]

- ① 기본금리
- ② 우대금리 수준 및 우대금리 지급기간
- ③ 우대금리 지급조건 충족의 용이성

♣ 평가대상

‘전국은행연합회(www.kfb.or.kr)’에 금리 및 우대금리 정
보를 공시한 은행의 재형적금을 주된 평가대상으로 하였다.

저축은행 등에서도 재형적금을 판매하기도 하지만 접근성
이 낮고 장기상품으로서의 안정성도 고려해야 하므로 이번
평가에서는 배제하였다.

[평가 대상]

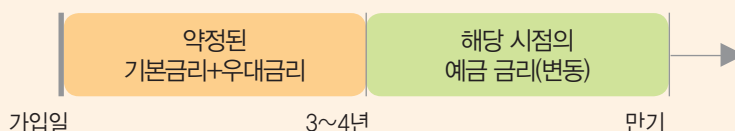
광주은행, 국민은행, 경남은행, 기업은행, 농협은행,
대구은행, 부산은행, 산업은행, 수협은행, 신한은행,
외환은행, 우리은행, 전북은행, 제주은행, 하나은행,
한국씨티은행, 한국SC은행

<평가대상 재형적금의 특징>

평균기본금리	평균우대금리	평균최고금리
4.19%	0.26%	4.43%

상품 구조

조사된 재형적금은 3~4년 동안 약 4%대의 고정금리와 0.1~0.6%p 미만의 우대금리를 지급하다가 이 후 변동
금리를 적용하는 구조를 갖고 있었다.



우대금리

상품별로 약 0.1~0.6%p 사이의 우대이율을 제공하고 있다. 우대이율은 대개 가입 후 3년 동안 적용되지만 특정
조건 충족 시 만기(또는 7년)까지 적용되는 상품도 있다.

대표적인 우대금리 지급 조건으로 ‘해당 은행에 급여이체, 카드보유 및 카드 대금결제계좌보유, 주택청약종합저
축 통장 보유’ 등이 있었다.

중도해지

대부분의 재형적금은 3~4년 이상 유지하기만 하면 가입 시 약정한 고정금리를 지급한다. 단, 우대금리는 중도
해지 시 지급하지 않는 상품이 많다.

♣ 우수 재형적금

평가 결과 ‘KDB다이렉트재형저축’과 ‘KDB드림재형저축’은 기본금리가 다른 상품에 비해 현저히 높았기에 가장 높은 점수를 받았다. 한편 ‘외환 신재형저축’은 기본금리가 조금 낮은 편이었지만 우대금리를 포함한 최고 총금리는 가장 높았다. ‘NH농협행복재형저축’과 ‘우리희망재형저축’의 경우, 최고 총금리는 조금 낮은 편이었지만 우대 금리 조건이

다양하여 상대적으로 조건 충족이 용이하므로 ‘우수 재형저축’으로 선정될 수 있었다.

한편 ‘IBK재형저축’은 최고 총금리가 4.6%로 가장 높은 축에 들었지만 우대금리 조건이 다양하지 못했기에 우수한 상품으로는 선정되지 못했다.

상품명	기본금리	최고 우대금리	최고 총금리	우대조건(우대금리)
 KDB산업은행 KDB다이렉트재형저축/ KDB드림재형저축	4.5% / 4.4%	0.1% / 0.1%	4.6% / 4.5%	– 급여이체 50만원 이상(0.1%p)
 외환은행 외환 신재형저축	4.3%	0.3%	4.6%	– 가입 후 12개월 이내 급여이체실적이 3개월 이상 있거나, 외환카드 가맹점으로 등록되어 있고 결제계좌가 외환은행인 경우 (0.1%p) – 가입 후 12개월 이내 외환신용카드 사용실적이 있고 결제계좌가 외환은행인 경우(0.1%p) – 이 예금으로 매월 5만원 이상 24회차 이상 자동이체한 경우(0.1%p)
 NH농협은행 NH농협행복재형저축	4.3%	0.2%	4.5%	– 가입일 해당월로부터 만기일 전월말까지 농협은행 NH채움·BC(신용·체크) 카드 이용 실적 또는 농협은행 현금카드 결제실적이 월 평균 10만원 이상인 경우(0.2%p) – 가입일 다음달부터 3개월간 1회 이상 농협은행 요구불통장으로 급여이체 실적이 있는 경우(0.1%p) – 가입일 다음달부터 3개월간 1회 이상 농협은행 ‘채움가맹점통장’으로 가맹점대금 입금실적이 있는 경우(0.1%p) – 가입일로부터 1년간 자동이체를 통한 입금실적이 6회 이상 있는 경우 (0.1%p) – 가입일 다음달부터 3개월간 농협은행 ‘주택청약종합저축’에 가입되어 있는 경우(0.1%p)
 우리은행 우리희망재형저축	4.2%	0.3%	4.5%	– 우리은행으로부터 급여이체 실적이 있는 경우 (0.1%p) – 우리은행 신용카드를 보유하고 결제계좌가 우리은행으로 등록된 경우(0.1%p) – 우리은행에 주택청약종합저축이 가입되어 있는 경우(0.1%p) – 우리은행에 스마트뱅킹이 가입되어 있는 경우(0.1%p) – 신용카드 가맹점 결제계좌가 우리은행으로 등록되어 있는 경우(0.1%p) – 우리은행 입출금통장에서 전기료, 전화요금, 관리비 자동이체가 등록된 경우 (0.1%p)

[재형적금 비교하기]

재형적금 평가등급 순으로 나타내었으며, 동일 등급 내에서는 가나다 순이다.

금리 외에도 대표적인 우대금리 조건을 추려서 정리하였다. ○ 표시는 해당 항목과 관련된 우대금리 제공조건이 있음을, × 표시는 우대금리 제공조건이 없음을 의미한다.

은행	상품명	기본금리	최고 우대금리	최고 총금리	우대금리 제공조건				
					급여 이체	카드 보유/ 결제	자동 입금/ 이체	청약 통장 등 보유	기타
NH농협은행	NH농협행복재형저축	4.3%	0.2%	4.5%	○	○	○	○	○
KDB산업은행	KDB다이렉트재형저축	4.5%	0.1%	4.6%	○	×	×	×	×
KEB외환은행	외환 신재형저축	4.3%	0.3%	4.6%	○	○	○	×	○
우리은행	우리희망재형저축	4.2%	0.3%	4.5%	○	○	○	○	○
경남은행	KNB재형저축	4.3%	0.2%	4.5%	○	○	×	×	○
IBK기업은행	IBK재형저축	4.3%	0.3%	4.6%	○	○	×	○	×
수협은행	신재형저축	4.3%	0.2%	4.5%	×	○	×	×	○
광주은행	KJB재형저축	4.2%	0.3%	4.5%	○	○	×	×	○
KB국민은행	KB국민재형저축	4.2%	0.3%	4.5%	×	×	○	○	○
대구은행	DGB재형저축	4.25%	0.25%	4.5%	○	×	○	×	○
제주은행	제주재형저축	4.2%	0.3%	4.5%	○	○	×	○	○
부산은행	BS재형저축	4.1%	0.4%	4.5%	×	○	○	×	○
신한은행	신한세테크재형저축	4.1%	0.4%	4.5%	○	○	×	×	○
전북은행	JB재형저축	4.2%	0%	4.2%	×	×	×	×	×
하나은행	하나재형저축	4.1%	0.4%	4.5%	○	○	○	×	○
한국씨티은행	재형저축	3.7%	0.6%	4.0%	×	×	×	×	○
한국SC은행	재형저축통장	3.7%	0%	3.7%	×	×	×	×	×