

「주머니(money)통장/주머니(money)적금」 상품내용

('20. 07)

상호금융수신지원부
수신상품팀

목 차

I. 개발 배경	1
II. 개발 방향	1
III. 상품구조 및 내용	2
IV. 고객이벤트	8
V. 홍보계획	8

I 개발배경

- 비대면 금융시장이 급성장함에 따라 금융소비자의 니즈를 충족할 수 있는 모바일 기반 상품 및 서비스 강화
 - ☞ DT 등 디지털금융혁신을 위한 비대면 상품라인업 구축 병행
- 계좌이동서비스, 오픈뱅킹서비스 등 금융제도 변화에 따른 제1,2금융권간 고객 유치 경쟁 심화 예상
 - ☞ 언제 어디서나 모바일로 간단하게 거래은행 변경, 결제계좌 변경, 예금 이전 및 타행 결제계좌를 이용한 당행 상품구매 등 무한경쟁 환경 조성
- 저원가성(입출식) 계좌 및 자금 유치 강화를 위한 적시 대응 필요

II 개발방향

- 단계별(2단계) 상품개발
 - 【1단계】 : 모계좌(기본상품, 입출식), 연계 특화 상품 (적립식, 계좌이동 대응)
 - 【2단계】 : 모계좌 연계 특화 상품 (거치식/적립식, 오픈뱅킹 대응)
 - ☞ ‘2단계’는 오픈뱅킹 출시일(20년12월)에 맞추어 개발일정 별도 협의
- ‘Fun Saving’을 모토로 모바일에 적합하고 ‘재미’ (My Pocket서비스, Swing 서비스) 요소를 연계한 상품으로 구성
 - 【My Pocket 서비스】 : 매분기마다 고객이 선택한 저금통(My Pocket)의 목표액을 달성할 경우 우대금리 제공하는 서비스
 - 【Swing 서비스】 : 수시입출식통장의 일별 잔액 중 ‘잔돈’ 금액을 적금으로 자동 이전하고 적금금리를 제공하는 서비스
- 모계좌 연계되는 특화상품은 각 금융제도(계좌이동, 오픈뱅킹) 도입에 맞추어 타깃고객군을 대응한 상품으로 개발

Ⅲ

상품구조 및 내용

입출식 예금

※ 본 상품은 'My Pocket 서비스'를 기반으로 개발된 상품임

【My Pocket 서비스 개요】

- ◆ **정의** : 통장의 잔액 중 여유자금이 생기는 경우, My Pocket를 신청하고 일정 기간 (3개월)동안 목표금액(평잔액)을 예치한 경우 우대금리 제공
 - ☞ 통장의 편리함은 그대로 이용하면서 여유자금이 있는 기간에는 입출식예금을 활용한 '목돈굴리기' 컨셉
- ◆ **가입대상** : 본 상품가입자 모두 가능 (신규 가입 시 또는 서비스 미신청자)
- ◆ **이용방법**
 - 본 통장 계좌 개설 후 마이 포켓 서비스 신청 가능 (계좌개설 시 본 서비스 미신청자도 언제든지 이용신청 가능)
 - 5개의 My Pocket은 각각 목표금액이 있으며 고객의 선택에 따라 1개 선택 (30만원/50만원/100만원/300만원/500만원)
 - 모바일/인터넷을 통해 실시간으로 목표금액 달성 여부, 부족금액 조회 가능
- ◆ **이용변경 신청**
 - 대상 : 마이 포켓 이용 중 다른 마이 포켓으로 변경 요청 고객
 - 신청기간 : 계좌 사용 중 언제든지 변경 신청 가능 (단, 일요일, 공휴일은 제외)
 - 변경적용 : 변경 신청 후 즉시 적용
- ◆ **우대금리 제공 기준**
 - 매결산기의 이자계산일*에 목표금액(평잔액) 달성 시, 목표금액 전체에 대해 우대금리 제공
 - * 3월/6월/9월/12월의 넷째 토요일
 - 목표금액 미달성 시 전체 금액(평잔액) 또는 목표금액을 초과하는 금액(평잔액)에 대해서는 기본금리만 제공

◆ My Pocket 서비스 안내 그래픽(예)

- ☞ 더 큰 마이 포켓을 선택할수록 더 높은 우대금리 혜택!
- ☞ 마이 포켓은 목표 미달성이 예상되는 경우 더 작은 마이 포켓으로 즉시 변경!



1. 상품내용

- 가입대상 : 개인
- 대상예금 : 자립예탁금
- 다계좌가입 : 1인1계좌만 가능
- 이자지급 : 해당 예탁금별 이자지급방법 적용
- 통장전환 : 타 상품에서 본 상품으로의 전환 불가 단, 본 상품에서 비대면자립예탁금(기본상품)으로 전환 가능
- 판매기한 : 본 상품은 판매개시일로부터 2022년12월 결산기까지 유효하며 유효기간 종료시점으로부터 판매계속 여부 결정
 - ※ 종료 결정 시, 기존 계좌는 비대면자립예탁금으로 전환하며, 신규 계좌에 대해서는 별도 유효기간 제공 등 검토 후 문서시행

2. 금리

□ 기본금리 : 대상예금 기본금리

□ 우대금리 : 'My Pocket 서비스' 신청 시 제공

○ 적용방법

- 결산기 기준 해당 My Pocket의 목표금액 달성 시 다음 결산기에 우대 범위 내에서 우대 금리 적용
- 본 우대금리는 기본금리를 포함한 이율임
- 각 My Pocket의 우대금리 이율은 최고 우대이율 이내에서 농축협이 자율적으로 결정 후 등록
 - ☞ 단, 최초 등록된 금리는 최고 금리로 등록되어 있으므로 판매 전 이율변경 시 변경 후 익일부터 판매 가능

<My Pocket 우대금리표>

구분	목표금액 (평잔액)	우대범위	최고 우대금리 (세전, 연이율)
My Pocket 1	30만원	일별 잔액 30만원까지	0.2%
My Pocket 2	50만원	일별 잔액 50만원까지	0.2%
My Pocket 3	100만원	일별 잔액 100만원까지	0.2%
My Pocket 4	300만원	일별 잔액 300만원까지	0.3%
My Pocket 5	500만원	일별 잔액 500만원까지	0.4%

3. 금융수수료 면제

□ 전월 중 우대요건 충족 시 이번 달 1일부터 이번 달 말일까지 우대범위 내 면제 서비스 제공

□ 최초 가입일로부터 다음 달 말일까지는 우대범위까지 조건 없이 적용

면제 요건	우대사항	우대범위
전월 평잔 10만원 이상 유지 시	㉠ 인터넷(스마트), 텔레, 모바일뱅킹 타행 이체 수수료 면제 ^{주1)} ㉡ 농축협 CD/ATM 영업 시간 외 현금인출 수수료면제 ㉢ 타은행 CD/ATM 현금인출 수수료 면제 ^{주2)} ㉣ 농협은행 CD/ATM 현금인출 수수료 면제	각 우대사항별 월 10회 까지 제공

(주) 1. 대량이체 서비스는 제공하지 않음

2. 농축협 외부에 설치된 타은행 제휴 CD기 및 한컴/효성/나이스 등 VAN사 CD기는 제외 (단, '농축협'상호가 있는 VAN사 CD기의 수수료는 면제)

적립식 예금

※ 본 상품은 'Swing(스윙)서비스'를 기반으로 개발된 상품임

【Swing(스윙) 서비스 개요】

◆ 정의 : 입출식예금(통장)*의 일별 잔액 중 일정 금액 이하의 잔돈을 매일 적금으로 전산에서 자동 이체처리 후, 이체된 금액에 대해 적금 금리를 제공

☞ 고객의 적금활동 없는 '목돈모으기' 상품 컨셉

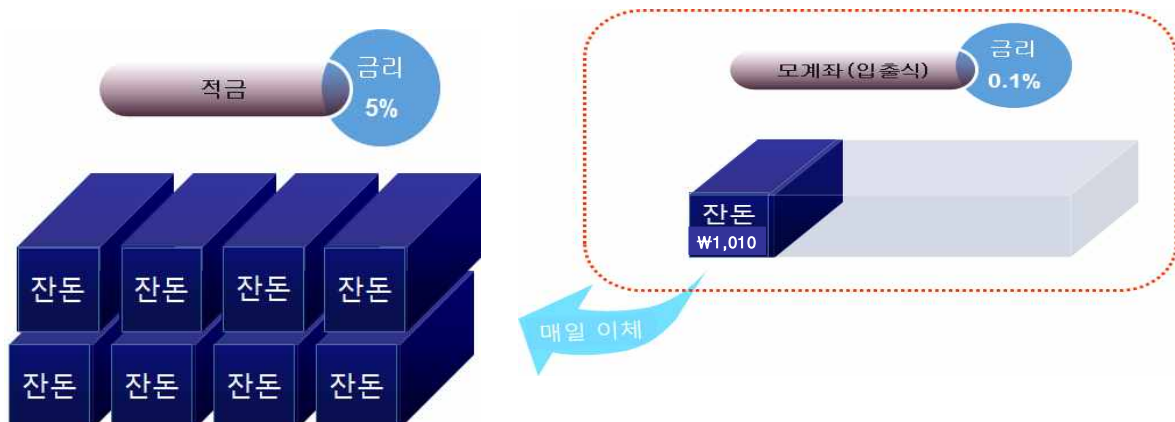
* 본 적금의 스윙은 '주머니(money)통장'에서만 출금 가능

◆ 이용방법

- 계좌 개설 시 자동 가입
- 4개의 잔돈 금액단위 중 1개 선택
 - ① 2천원 미만
 - ② 5천원 미만
 - ③ 1만원 미만
 - ④ 2만원 미만
- 이체주기 : 매일(영업일만 처리)
- 이체기간 : 계좌의 신규개설일~만기일
- 이용중지 : 만기 도래 전 언제든지 서비스 이용중지 및 재이용 신청 가능
 - ☞ 중지/재이용 신청 가능 매체 : 록뱅크, 스마트/인터넷뱅킹
- 금액단위 변경 가능
 - 만기 도래 전 금액단위 변경 가능
 - 변경 신청가능시간 : 매일 09시~18시 사이
- 서비스 적용 시점 : 서비스 신청 및 변경 즉시 적용

◆ Swing서비스 안내 그래픽(예)

ex) 2천원 미만 선택 시 --> 매일 통장에서 잔돈 중 1,999원까지 적금 적립
--> 매월20만원까지 적립가능하고 적립금에 대해 적금금리 제공



1. 상품내용

- 가입대상 : 개인
- 대상예금 : 자유적립적금
- 계약기간 : 6개월 이상 12개월 이내 월단위
- 다계좌가입 : 1인1계좌만 가능
- 재연장가능여부 : 부
- 가입금액 및 회차별 적립금 : 각 1천원 이상
 - ☞ 단, 0원 신규 우선 처리('예약' 신규계좌로 처리) 후 스윙으로 1천원 이상 입금 시 '일반' 신규계좌로 전환 처리
 - ☞ 계좌가입일 및 만기일은 '일반' 신규계좌 전환일로부터 갱신처리 됨
- 납입한도 : 매월 20만원 한도 (연간 240만원 한도)
- 입금제한
 - '주머니(money)통장'에서 스윙(이체)된 금액만 입금 가능하며 타출금 계좌 또는 일반 이체자금은 입금 불가
 - 마지막 일별 잔액이 이체됨으로써 월한도(20만원)가 초과될 경우, 해당 금액은 이체 처리되지 않음
- 이자지급방법 : 만기일시지급 (단리)
- 만기자동해지 : 자동가입
- 세금우대한도 관련
 - '예약' 신규 개설 시 본 계좌는 세금우대한도 대상에 포함됨
 - ☞ 단, '예약' 신규에서 '일반' 신규로 전환이 되면 세금우대한도 기산일은 '일반' 신규전환일로 갱신됨 (만기일도 갱신)
- 기타 : 본 서비스는 기존 매체(인터넷/스마트뱅킹)의 '자동이체서비스'에서 신규/변경/해지 처리할 수 없음

□ 판매기한 : 본 상품은 판매개시일로부터 2022년12월 결산기까지 유효하며 유효기간 종료시점으로부터 판매계속 여부 결정

2. 적용이율

□ 기본이율 : 대상예금 기본이율

□ 우대이율

○ 최고이율 이내에서 농축협이 자율적으로 선택 적용

☞ 최초에는 최고금리로 등록되어 있음 (별도 조작없는 경우 최고금리로 판매되며 농축협에서 변경/등록 후 익일부터 적용 판매)

우대조건	세부사항	최고 우대금리 (세전, 연이율)
Swing서비스 신청 시 ^{주1)}	Swing 서비스를 신청하고 만기유지 시	2.0%
계좌이동서비스 신청 시 ^{주2)}	계좌이동서비스를 신청하고 만기유지 시	0.2%

- (주) 1. 본 서비스 가입여부는 만기 당일 이전에 가입한 이력이 있으면 되고, 입출식예금 선가입자에 한해 제공 (입출식예금과 관리점이 동일한 경우만 제공)
2. 본 서비스는 본 상품가입 후 만기 전전월 말일까지 1회 이상 신청완료 이력이 있는 고객에 한해 제공
- ※ 계좌이동서비스 신청 대상은 자동송금, 자동납부(지로,CMS, 일괄 펌뱅크), 은행카드 포함 (실시간펌뱅크 제외)

IV

고객이벤트

- 대상 : 상품(통장, 적금) 가입 후, 고객이벤트 페이지 응모 고객
- 선정 : 이벤트 응모고객 중 총 538명 전산 무작위 추첨
- 추첨 : 10월 중 전산 추첨 및 banking 앱 게시판 게재
- 경품 (공급사정에 따라 경품은 변경 가능)
 - 1등 : 삼성전자 갤럭시북 플렉스 (3명)
 - 2등 : 애플 ipad pro 4세대 11형 (5명)
 - 3등 : 다이슨 에어랩 스타일러 컴플리트 (10명)
 - 4등 : 애플 Airpods pro 무선이어폰 (20명)
 - 5등 : 스타벅스 아메리카노 기프트콘 (500명)
- 고객이벤트 주관 : 디지털전략부(디지털마케팅팀)

V

홍보계획

- 상품광고영상 배포
 - 신상품 광고영상 SNS 홍보
 - 유튜브, 인스타그램, 페이스북 홍보 예정
 - 농축협외 광고영상/이미지 활용방법 안내
 - ☞ 별도 문서로 안내 예정
- 지류 홍보물 배포

구분	리플렛	포스터
용도	· 영업점 객장내 · 직원설명용	· 영업점 객장내 · 365코너, 벽면
공급수량 (영업점당)	200매	2매

- 언론 홍보 : 중앙지, 지역신문 등 보도자료 배포