



청년도약계좌 주요 문의 사항 (Q&A)

- 디지털개인고객부

1. 가입 대상

Q1. 청년도약계좌 가입대상 조건이 어떻게 되나요? 소득이 없어도 가입 가능한가요?

A1. 본 상품은 근로, 사업 소득이 있는 청년을 대상으로 하기 때문에 **소득이 없는 경우는 가입이 불가합니다.**

[가입대상] 아래 ① ~ ④ 요건을 모두 충족하는 개인 거주자 ✓

① 나이 : **만19세 ~34세 이하** (병역이행기간 증명 시, 최대 6년 빼고 계산)

※ 단, 병적증명서에 의한 병역이행기간이 증명되는 경우, 현재 연령에서 병역이행기간 (최대 6년)을 빼고 계산한 연령이 만34세 이하인 경우 대상자에 포함

② 소득 : 총급여 75백만원 이하, 종합소득금액 63백만원 이하

- 총 급여액 7,500만원 이하: 근로소득만 있거나 근로소득과 종합소득과세표준에 합산되지 않는 종합소득이 있는 경우로 한정하며 비과세 소득만 있는 경우는 제외

- 총 소득금액 6,300만원 이하: 직전 과세기간 총 급여액이 7,500만원을 초과하는 근로소득이 있거나 비과세 소득만 있는 경우 제외

가입일 현재 직전 과세기간의 소득이 확정되지 않는 경우에는 전전년도 소득 기준으로 판단

③ 가구 소득 : 직전 과세기간의 가구소득이 중위소득 180%이하

④ 금융소득종합과세 : 가입일 직전 3개년 중 1회이상 “금융소득종합과세” 대상자 미해당

Q2. 현재 직업군인으로 군 복무 중인 경우에도 병역이행기간 인정이 가능한가요?

A2. 아래 ① ~ ③ 중 하나에 해당하는 경우 병역이행기간 인정 가능합니다.

① 「병역법」 제16조 또는 제20조에 따른 현역병(동법 제21조, 제25조에 따라 복무한 상근예비역, 의무소방원, 의무경찰 포함)

② 「병역법」 제26조 제1항에 따른 사회복무요원

③ 「군인사법」 제2조 제1호에 따른 장교, 준사관 및 부사관 등 직업군인

Q3. 가구소득 중위 180%이하인지 어떻게 확인할 수 있나요?

A3. 서민금융진흥원에서 가입자의 소득 검증과 동일하게 진행하며, 검증결과를 통해 확인할 수 있습니다.

[참고: '21년 기준 중위소득 180% ('23.6월 신청기준)]

구분	'21년 기준 중위소득 180% 금액						
가구원수	1인가구	2인가구	3인가구	4인가구	5인가구	6인가구	7인가구
기준중위소득 (180%)	3,290,000	5,559,000	7,171,000	8,777,000	10,363,000	11,931,000	13,495,000

※ 가입시점에 따라, 기준 중위소득 기준은 변경될 수 있으니 반드시 확인 부탁드립니다.

1.가입 대상

Q4. 기존에 청년대상 지원 상품이 있는데, 추가로 가입이 가능한가요?

A4. 청년 대상 지원 상품과 중복 가입 가능합니다. 단, 청년희망 적금 가입자는 중복 가입이 불가합니다.

- 중복 가입 가능 : 청년우대형 청약, 청년 내일채움공제, 희망두배청년통장 등
- 중복 가입 불가 : 청년희망적금 ('21. 2월 출시)

Q5. 청년도약계좌는 여러 계좌 개설이 가능한가요?

A5. 청년 도약계좌는 전 금융기관 통틀어 1인 1계좌만 개설 가능합니다.

Q6. 외국인도 적금 가입 및 비과세 혜택 적용, 정부기여금 수령 모두 가능한가요?

A6. 대상 요건 충족 시, 상품 가입 및 비과세 혜택 적용은 가능하지만 정부기여금 지급은 불가합니다.

Q7. 가입하는 시점에 직전 과세기간의 소득이 확정되지 않는 경우에도 가입이 가능한가요?

A7. 전전 과세기간의 소득을 기준으로 충족 여부를 판단하여 가입하되, 가입 후 직전 과세 기간의 소득을 기준으로 한 개인 소득 기준을 충족하지 못하는 것으로 확인되면 비과세 혜택을 받을 수 없습니다.

2.가입 프로세스

Q1. 가입대상이 되는 지 확인 후, 가입을 진행하고 싶습니다. 어떻게 진행해야 하나요?

A1. 고객이 매월 신한SOL에서 가입신청(영업점 신청불가)을 하면, 서민금융진흥원에서 가입 요건을 확인 후 결과를 통보해 드립니다. 대상자 확인이 되면 정해진 가입기간 내에 SOL 또는 영업점에서 신규가 가능하며, 기간 내 신규가 되지 않는 경우 해당 신청건은 취소됩니다. 가입 이후에도, 1년마다 유지를 위한 소득요건 확인 및 변경 여부를 안내해 드립니다.

※ 가입 신청 : '23. 6월 중순부터 SOL에서만 신청 가능/ 시행일 확정 시 공지 예정

SOL 가입 신청 및 신규 가능 시간 : 9시~ 6시30분(영업일)

Q2. 가입 심사 신청은 당행에서 하고, 실제 계좌 개설은 타행에서 진행이 가능한가요?

Q2. 가입 심사 신청한 금융기관에서만 개설이 가능합니다. (동시에 여러 금융기관 중복 가입 신청은 가능)

Q3. 대리 신청 및 가입도 가능한가요?

A3. 가입 신청 및 계좌 개설은 본인만 가능합니다. (대리인 불가)

3.정부 기여금

Q1. 정부기여금은 어떤 기준으로 지급되나요?

A1. 가입 대상자의 요건을 갖추고, 아래 내용에 해당하는 경우 정부 기여금이 지급됩니다.

- ① 이 적금의 만기일 이후 해지한 가입자 (만기 전 해지 시, 정부기여금 지급 불가)
- ② 이 적금의 계약기간 중 특별중도해지 한 가입자

개인소득		본인 납입한도	기여금 적용한도(월)	기여금 지급비율	월최대 기여금
총급여	종합/ 사업소득				
2,400만원 이하	1,600만원 이하	70만원	40만원	6.0%	24,000원
3,600만원 이하	2,600만원 이하		50만원	4.6%	23,000원
4,800만원 이하	3,600만원 이하		60만원	3.7%	22,200원
6,000만원 이하	4,800만원 이하		70만원	3.0%	21,000원
7,500만원 이하	6,300만원 이하		미지급		

※외국인 고객(소득 구간 무관) 및 개인소득이 6,000만원 초과(종합/사업소득 4,800만원 초과)하는 고객은 정부기여금 지급 대상에서 제외됩니다. (비과세 혜택만 적용)

Q2. 정부기여금은 어떻게 계산되어 지급되나요?

A2. 소득구간별 한도와 실제 월납입금액 중 작은 금액으로 지급됩니다.

(예시1) 급여 소득이 3,800만원인 고객이 월 70만원씩 납입한 경우 정부기여금 :

$\text{MIN}(\text{납입액 } 70\text{만원}, \text{한도 } 60\text{만원}) * 3.7\% = 60\text{만원} * 3.7\% = \text{월} 22,200\text{원 지급}$

(예시2) 사업 소득이 2,500만원인 고객이 월 20만원씩 납입한 경우 정부기여금 :

$\text{MIN}(\text{납입액 } 20\text{만원}, \text{한도 } 50\text{만원}) * 4.6\% = 20\text{만원} * 4.6\% = \text{월 } 9,200\text{원 지급}$

Q3. 정부기여금의 지급 비율은 가입시점 이후 계속 유지되나요?

A3. 신청 시점에 실시한 가입 요건 확인 결과(서민금융진흥원)에 따라 결정된 정부기여금 지급 비율은 가입일 기준으로 1년동안 적용됩니다.

※각 소득 중 지급비율이 가장 낮게 적용되는 금액을 기준으로 합니다.

가입 후, 1년 주기로 소득요건 확인 및 변경여부 안내를 통해 지급 금액은 매년 개인 소득 구간에 따라 달라질 수 있습니다.

(예시) 1년 이후 급여소득 6,000만원 초과하는 경우 해당 년도부터 정부기여금 지급 불가

3.정부 기여금

Q4. 정부기여금에도 이자가 별도로 적용되나요?

A4. 정부기여금에 대한 이자는 기본이자율이 적용되며, 정부기여금의 실제 납입일을 기준으로 이자를 계산합니다.

Q5. 정부기여금은 매월 청년도약계좌로 입금이 되는 건가요?

A5. 매월 개인계좌로 입금되는 것은 아니고, 만기 시점에 '적립 원금 + 이자'와 함께 정부기여금(이자 포함)을 지급합니다.

※ 쓸에서 적금 납입원금과 함께 해당 시점 기준 정부기여금 원금을 확인할 수 있습니다. (이자는 미노출)

4.기타

Q1. 연간 납입한도(840만원)는 신규일 기준으로 운영되나요?

A1. 네 맞습니다. 신규일 기준으로 매 1년마다 최대 840만원까지 적립 가능합니다.

(예시) 2023. 6. 5 신규 계좌의 경우

1차 연간 한도 적용 기간 : 2023.06.05 ~ 2024.06.04

2차 연간 한도 적용 기간 : 2024.06.05 ~ 2025.06.04

3차 연간 한도 적용 기간 : 2025.06.05 ~ 2026.06.04

Q2. 특별 중도해지 가능 사유 및 증빙서류는 무엇인가요?

A2. 아래 ①~⑧ 중 한 가지에 해당하는 경우 특별중도해지 사유신고서 및 증빙서류를 제출하여 특별중도해지가 가능합니다.

① 가입자의 사망 : 기본증명서 또는 사망진단서

② 가입자의 해외이주 : 가족관계 기록사항에 대한 증명서 및 해외이주신고 확인서 등 해외이주 서류

③ 천재지변 : 자연재해 피해사실 확인서 등 천재지변 사실을 확인할 수 있는 서류

④ 가입자의 퇴직 : 퇴직소득 원천징수영수증 또는 퇴직증명서

⑤ 사업장의 폐업 : 폐업증명원

⑥ 가입자의 3개월 이상 입원치료 또는 요양이 필요한 상해, 질병 발생 : 의료기관이 발급하는 진단서

⑦ 저축취급기관의 영업 정지, 영업 인·허가 취소, 해산결의 또는 파산선고 : 해당 사유 증명 서류

⑧ 생애최초 주택취득 : 생애최초 주택취득사실을 확인할 수 있는 서류

※ ③~⑧의 경우 6개월 이내 해당 사유 발생 시 특별중도해지 가능

※ 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.

4.기타

Q3. 특별 중도해지 시 비과세 혜택이나 정부기여금은 받지 못하나요?

A3. 특별중도해지 및 대상 요건 충족 시, 기본이율 적용 및 비과세 혜택, 정부기여금 모두 적용 가능합니다.

Q4. 중도 해지 후 재가입도 가능한가요?

A4. 중도해지(특별중도해지 포함) 후 재가입이 가능하나, 해지일이 포함된 월을 기준으로 2개월 후부터 재신청 가능합니다.

※ 단, 정부기여금 지급비율은 계약기간에서 기 가입기간만큼 차감한 비율을 적용하여 산출합니다.

Q5. 만기가 휴일인 경우 전영업일에 해지하면 약정이율, 비과세 및 정부기여금 혜택을 받을 수 있나요?

Q5. 만기 휴일인 경우 전영업일 해지하면 만기약정이율은 적용되나, 비과세 및 정부기여금 적용은 불가합니다.

만기 휴일인 경우에는 반드시 익영업일 해지하여야 비과세 및 정부기여금 적용이 가능합니다. ✓

▶ 전 영업일 해지 시 : 만기약정이율 적용(선일자만큼 이자 차감), 비과세 미적용, 정부기여금 미적용

▷ 익 영업일 해지 시 : 만기약정이율 적용(후일자만큼 이자 지급), 비과세 적용, 정부기여금 적용

※ 사망, 해외이주 등 조세특례제한법상 특별중도해지 사유에 해당하는 경우 비과세 적용