

## 희망을 키우는 사랑의 씨앗

디딤씨앗통장은,

아동이(보호자, 후원자) 아동의 계좌로 매월 일정 금액을 저축하면,  
국가(지자체)에서도 정부매칭지원금으로 같은 금액을 적립해주는  
「아동자립을 위한 자산형성 지원사업」입니다.





## 디딤씨앗통장 가이드북

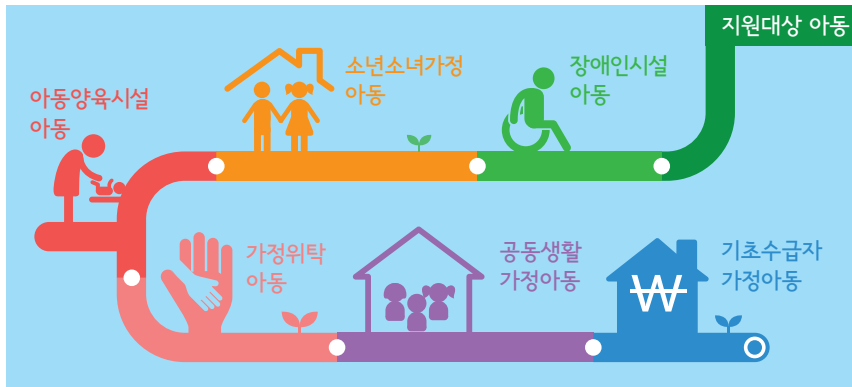


### 디딤씨앗통장이란?

매월 일정금액을 ‘디딤씨앗통장’에 저축하면,  
국가(지자체)에서도 1:1 정부매칭지원금으로 매월 3만원까지 같은 금액을 적립해줘,  
저소득층 아동이 18세 이후 성공적인 자립을 할 수 있도록 도와주는 통장입니다.



### 누가 어떻게 지원 받을 수 있을까요?



디딤씨앗통장 지원대상에 포함된다면,  
‘지원신청서’를 작성하여 해당 시·군·구청에 제출하면 됩니다.  
시·군·구청에서는 심사절차를 거쳐 가입대상자를 선정하게 되며,  
대상아동으로 선정되면 해당 시·군·구청에서 ‘디딤씨앗 적립예금’ 통장을 수령하면 됩니다.



## 통장에 쌓인 돈은 어느 곳에 쓸 수 있을까요?

디딤씨앗통장에 적립된 적립금은 만 18세가 되면  
자립을 위한 용도로 사용이 가능합니다.

### 학자금

대학 대학원  
입학금, 등록금  
기숙사비  
생활지원비

### 창업

사무실보증금  
장비구입비  
시설설치비

### 결혼

결혼비용

### 주거마련

보증금  
전세금  
구입자금

### 의료비

진료비  
입원비  
재활치료비  
기타의료비

### 자격증 및 취업훈련

국가자격증  
국제자격증  
국가고시  
학원등록금



## 💡 적립금은 어떻게 사용할 수 있나요?

만 18세 이후, 자립을 위한 용도가 발생했다면,  
해당 지역의 시·군·구에 사용신청서와 사용을 위한 증빙서류를 제출하시면 됩니다.

1	적립금 사용 신청서 시·군·구 제출	사용 신청서, 자립용도 증빙서류 제출
2	시·군·구 적합성을 판단 해지여부 결정	신청인에게 지급요청서 발급
3	적립금 지급요청서 은행 제출	지급요청서, 통장, 실명확인서류 지참 해당 시·군·구 담당 신한은행 지점 방문 대금지급 신청
4	비용 지급	지급요청서 상의 입금계좌로 지급

## 💡 저축은 언제까지 할 수 있나요?

디딤씨앗통장은 만 24세까지 계속 저축이 가능합니다. 정부매칭금은 만 18세 미만까지 지원되며, 만 18세 이후에는 정부매칭금이 지원되지 않지만 시중의 다른 금융상품보다 더 높은 이율이 적용되므로 특별한 일이 없으면 계속해서 저축하시는 편이 좋습니다.

만 24세가 되면 사용용도와 관계없이 적립금 및 정부매칭지원금 모두를 지급받으실 수 있습니다.

\* 기초생활수급자 금융재산 포함여부 \*

- ▷ 18세 이후 만기 해지 수령금은 만 24세까지 기초생활수급자 소득조사 시 금융재산 공제 대상
- ▷ 24세 도달 시 해지 수령금액은 금융재산으로 포함됨



## 💡 디딤씨앗통장에 저축하면~

디딤씨앗통장에 저축하면 정부매칭금 외에도 일반 자유적립식 적립예금 금리에  
연 1.0% 우대금리가 적용됩니다. (만 18세 이후에는 0.5%)

참고 아동1인당 월3만원 저축(정부매칭 3만원)시 적립기간별 총적립액 예시 (단위: 만원)

구분		운용	1년	5년	10년	15년	18년
아동 적립금	기본적립금	적립예금	36	180	360	540	648
	추가적립금		0	0	0	0	0
정부(지자체) 지원금		투자신탁	36	180	360	540	648
총 이자			1.34	33.53	134.1	301.8	434.5
총 원리금			73.7	393.53	854.1	1381.8	1730.5

▷ 가정 [아동적립이율 4.15%, 국공채 투자신탁 3.3%] - 2015.12.31 기준

후원자님의 도움으로 디딤씨앗통장에 모여진 적립금은  
2015년 한 해동안 2,737명의 아동이  
평균 341만원을 자립의 용도로 사용하였습니다.

기술자격 및  
취업훈련  
244명  
775,769,256원

결혼 자금  
44명  
109,774,690원

창업지원금  
8명  
28,817,540원

주거마련  
1,011명  
3,789,793,467원

학자금  
801명  
3,111,780,635원

의료비  
136명  
466,016,670원

기타  
493명  
1,040,160,916원





## 디딤씨앗통장

### Q&A | 질문과 답변

#### Q. 만 18세 이전에는 찾을 수 없나요?

디딤씨앗통장은 언제부터 사용할 수 있고,  
어떤 용도로 사용이 가능한가요?



만 18세 이후  
학자금, 기술자격취득,  
창업지원, 주거마련지원 등  
자립용도에 활용해서  
사용이 가능해요.


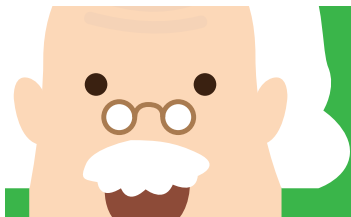
만 24세 이후에는  
용도 제한 없이  
사용 가능하구요.



그럼  
...  
만 18세 이전에는  
사용할 수 없나요?



워 워~ 진정해요~





만 15세 이상이고, 적립기간이 3년 이상이면  
만 18세 이전이라도  
학자금, 기술자격 및 취업훈련비용에 한해  
2회까지 조기 인출이 가능해요.

#### Q. 디딤씨앗통장을 잃어버렸어요!



통장이 없어졌단!!!!



이렇게.. 디딤씨앗통장을  
분실했을 때는  
어떻게 해야 할까요?



1 해당 시·군·구 지자체를 방문하여  
통장 재발급 신청을 해야합니다.

2 재발급신청이 접수되면  
해당 시·군·구 담당자가  
신한은행에 재발급 신청을 하게 되며,

3 재발급된 통장은  
시·군·구 지자체를 통해  
수령하시면 됩니다.



## Q. 주소가 변경되었어요!



어... 그런데...

주소지가 변경되었는데,  
처음 디딤씨앗통장을 만들었던  
시·군·구 지자체에서만  
출금신청이 가능한가??



디딤씨앗통장 사용신청 시  
주민등록상 주소지가 기준이 됩니다.  
현재 사는 곳으로 주소지가 변경되었다면,  
변경된 주소지의 시·군·구 지자체를 통해  
출금신청이 가능합니다.



아하~  
편리하구나



## 디딤씨앗통장 이용 후기



### 우리도 행복한 삶을 살아보자!

특수교사 김동욱

저는 신망애육원에서 17년을 거주하고 자립을 시작한 사회초년생입니다. 현재 안동진명학교 특수교사로 장애아동들을 가르치고 있습니다.

축구 선수가 되고 싶었던 나의 인생에 큰 변환점이 된 것은 문경시 장애인 복지관 아동들과 친선도모 축구게임을 하면서 장애인 관련 공부가 하고 싶어졌고 대학교 특수체육교육학과를 지원하였습니다.

대학을 다니면서 학과 대표로 노력하였고, 장애인 관련 구기 종목 심판 자격증, 간호조무사, 사회복지사 2급 자격증도 취득하였습니다.

이렇게 여러 개의 자격증을 취득하고 학과 생활에 충실히 대학을 졸업할 수 있었던 것은 디딤씨앗통장 덕분이었습니다. 내가 배우고자 할 때 적절히 도움을 받은 디딤씨앗통장은 나의 든든한 지원자이자 버팀목으로 미래를 꿈꾸게 해 주었습니다. 현재 저는 2명의 어린 동생들이 더 많은 혜택을 받아 성장하여 사회의 리더가 되길 바라는 마음에서 디딤씨앗통장 후원을 하고 있습니다. 그들도 디딤씨앗통장으로 자립에 성공하여 이제부터라도 행복한 삶을 살았으면 합니다. 저 또한 지속적으로 한 명, 한 명에 후원의 힘을 보탬 것 입니다.



### 저축은 행복을 가져다주는 좋은 습관

부자가 되거나 경제적으로 여유 있는 삶을 꿈꾸면서도 저축을 가볍게 여기는 세대가 우리 사회에 팽배해 있습니다. 일반인들도 단기간에 큰돈을 벌 수 있다고 하는 갖가지 재테크 강좌나 관련 정보에만 관심이 높습니다. 그러나 재테크 격언 중 하나인 “돈을 모으는 데는 테크닉이 끈기를 이기지 못 한다”는 말을 상기할 필요가 있습니다. 이 말은 재산을 모으는 데는 어떠한 투자기법보다 꾸준한 저축이 선행되어야 한다는 뜻입니다.

저축은 삶의 자세에도 큰 영향을 미칩니다. 저축액수와 관계없이 그 행위만으로도 삶에 자신감을 제공합니다. 저축은 험난한 세상에서 자신과 가족의 미래를 지켜줄 든든한 버팀 목이 되기 때문입니다. 즉 저축습관은 미래에 대한 희망을 심어주고 삶의 자세를 훨씬 적극적이면서 긍정적인 방향으로 변화시키는 강력한 힘을 가지고 있는 것입니다.



### 저축할 때 반드시 고려해야 할 사항

꾸준히 저축하기 위해 가장 먼저 해야 할 일은 저축목표를 구체적으로 설정하는 것입니다. 저축금액과 기간은 물론 매월 또는 매일 얼마만큼의 돈을 모아야 하는지를 정하는 데서부터 출발해야 합니다. ‘자녀의 탄생’, ‘내 집 마련’, ‘자녀의 교육비 마련’ 등과 같이 인생을 살다보면 단기간 동안에 모을 수 없는 큰 금액의 자금이 필요하게 됩니다. 따라서 인생계획과 동 인생계획에 필요한 자금계획을 확인하는 것은 어떤 저축상품을 선택해야 하는가 와도 연결되는 매우 중요한 과정입니다.

다음으로 중요한 것은 어떤 금융상품을 선택해야 하는지 결정하는 것입니다. 이 문제는 저축하려고 마음먹고 막상 금융상품에 가입하려고 할 때 겪는 대표적인 고민 중의 하나입니다. 그러나 저축의 목표를 정하고 난 후 그에 맞는 금융상품을 선택하면 될 것입니다.



### 소비의 구조조정

저축을 계속 실천해 나가기 위해서는 무엇보다 소비습관의 점검과 개선이 필요합니다. 수입을 늘리는 것은 마음대로 되지 않으므로 저축액을 계속 확보하기 위해서는 지출을 조절할 수밖에 없습니다. 즉 저축은 절약이라는 작은 습관에서부터 시작됩니다.

소비욕구가 남달리 강하다든지 소비유혹에 약한 사람이 저축을 꾸준히 하기 위해서는 신용카드를 없애는 것도 하나의 방법입니다. 현실적으로 신용카드를 없애기 힘들다면 예금잔액 범위내에서만 이용할 수 있는 체크카드로 바꾸거나 사용한도를 하향 조정하고 신용카드로 결제할 항목을 미리 정해 놓는 등 자신만의 원칙을 세워 지켜나가는 방법도 고려해 볼 만합니다.



### 전략적인 저축방법

장기간에 걸쳐 꾸준히 저축하기 위해서는 중간 중간에 돈이 붙어나는 재미를 실제로 맛보는 것이 중요합니다. 물론 처음부터 이를 기대할 수는 없습니다. 그러나 일단 어느 정도의 목돈, 즉 종자돈이 만들어지면 돈이 붙어하는데 가속도가 붙어 돈 모으는 재미를 솔솔 느낄 수 있습니다.

종자돈을 만들기까지는 무엇보다 안전한 방법을 선택하는 것이 좋습니다. 이런 금융상품으로는 뭐니 뭐니 해도 매달 일정금액을 저축하는 ‘정기적금’이 바람직합니다. 물론 저금리 시대라서 이자가 보잘 것은 없습니다. 그러나 정기적금은 안전성이 매우 높고 만기에 탈 수 있는 금액을 미리 알 수 있기 때문에 목표를 뚜렷하게 정할 수 있는 장점을 갖고 있습니다.

## 💡 복리의 위력

꾸준한 저축을 강조하는 이유는 저축의 경제적 성과가 탁월하기 때문인데 그 배경에는 ‘복리효과’가 숨어 있습니다. 복리효과는 간단히 말해 ‘이자가 이자를 낳는 원리’라고 설명할 수 있습니다. 시간이 지날수록 추가되는 이자부분이 커지면서 전체 저축금액이 기하급수적으로 늘어나는 원리입니다.

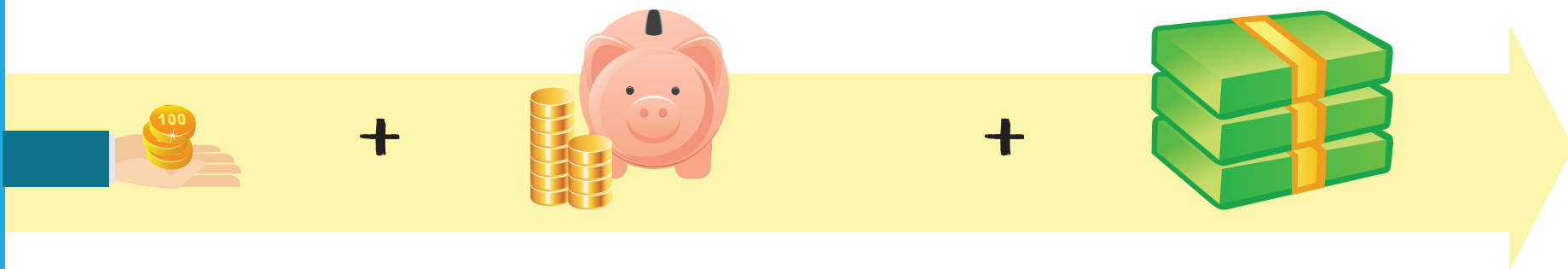
물론 이 과정에서 금리가 높으면 이자가 더 많이 붙어날 수 있지만 그보다 더 중요한 것은 저축기간입니다. 저축액이 많지 않은 상황에서 저축기간이 짧으면 금리가 높아도 이자의 절대금액이 그리 크지 않습니다. 그러나 저축기간이 길면 약간의 금리 차이에도 이자규모가 크게 벌어질 수 있습니다.

또한 장기 저축을 계획할 때는 금리의 예상흐름을 가능해 보아 저축 방법을 달리할 필요가 있습니다. 이 경우 미래의 금리를 정확히 예측하는 것은 매우 어려우므로 크게 장기와 단기의 두 가지로 구분하여 운용하는 게 바람직합니다. 즉 금리 상승기에는 6개월에서 1년 정도의 단기로 자금을 운용하거나 시중 금리수준에 따라 이자율이 변하는 변동금리형 정기예금 등에 가입하여 상승하는 금리추세를 활용하는 것이 좋습니다. 반면 금리하락기에는 3년 이상의 장기로 운용하면 고금리의 이익을 계속 유지해 나갈 수 있습니다.

## 금리의 종류 및 수익률 관련 용어

종류	주요내용	
단기	예금의 만기에 이자를 1회 계산하여 지급하는 방식	표면금리가 동일하다면
복리	만기이전에 일정기간 단위(1개월, 3개월, 6개월, 1년 등)로 이자를 계산하여 원금에 가산하는 방식	복리상품이 실효수익률 면에서 유리
명목금리	돈의 가치변동 즉 물가변동을 고려하지 않은 금리	
실질금리	명목금리에서 물가상승률을 뺀 금리	
총수익률	만기까지 받는 총수익의 투자원금에 대한 비율	
연평균 수익률	만기가 1년 이상인 상품에 있어서 만기까지의 총 수익률을계약 연수로 나누어 산출한 수익률	
표면금리	예금증서, 채권 등의 표면에 기재된 이자율을 말하며 단순히 연간 이자수입만을 나타내는 금리	
실효수익률 (연수익률)	원금, 이자 및 그 이자의 재투자수익 등을 모두 더한 총수익금액의 원금에 대한 1년 단위 증가율	실효수익율에서 세금까지를 고려한 세후 실효수익률이 금융상품 선택 기준이 됨

[ 출처: 한국은행, 서민들의 금융생활 길라잡이 ]



# 디딤씨앗통장 [ 가이드북 ]



서울특별시 마포구 만리재로 14(공덕동 456번지) 한국사회복지회관 5층  
TEL 02-790-0786 FAX 02-790-0784  
[www.adongcda.or.kr](http://www.adongcda.or.kr)



보건복지부



SSN 한국사회복지협의회



신한은행 이 함께합니다

# 디딤씨앗통장 [ 가이드북 ]



희망을 키우는  
사랑의 씨앗

