

참고 1

<『희망저축계좌 I』 자가진단표(가입희망자 작성용) >

가입 신청서를 작성 전 아래 내용을 잘 읽으시고, 해당되는 부분에 체크해 주시기 바랍니다.
필수 가입요건 확인 후 『희망저축계좌 I』 가입 신청이 가능합니다.

작성일	년	월	일	작성자 성명	(서명)
-----	---	---	---	--------	------

구분	점검 내용	선택체크														
필수 가입요건	1. 귀하는 생계·의료 수급 가구입니까?	예, 아니오														
	2. 귀 가구의 소득인정액은 아래의 기준 이하 입니까? <table> <tr> <th>가구구분</th><th>2025년 기준 중위소득의 40%(원/월)</th></tr> <tr> <td>1인 가구</td><td>956,805</td></tr> <tr> <td>2인 가구</td><td>1,573,063</td></tr> <tr> <td>3인 가구</td><td>2,010,141</td></tr> <tr> <td>4인 가구</td><td>2,439,109</td></tr> <tr> <td>5인 가구</td><td>2,843,277</td></tr> <tr> <td>6인 가구</td><td>3,225,922</td></tr> </table> ※ 통장 유지 및 중도지급으로 해지할 경우에는 '근로·사업소득'으로 판단합니다. 근로·사업소득에서는 공공근로, 노인일자리/장애인일자리 참여소득 등 국가 또는 지자체가 인건비 전액을 직접 지급하는 소득을 제외합니다.(단, 자활근로사업 소득은 인정)	가구구분	2025년 기준 중위소득의 40%(원/월)	1인 가구	956,805	2인 가구	1,573,063	3인 가구	2,010,141	4인 가구	2,439,109	5인 가구	2,843,277	6인 가구	3,225,922	예, 아니오
	가구구분	2025년 기준 중위소득의 40%(원/월)														
	1인 가구	956,805														
	2인 가구	1,573,063														
	3인 가구	2,010,141														
	4인 가구	2,439,109														
	5인 가구	2,843,277														
6인 가구	3,225,922															
3. 귀하는 현재 근로활동**,** 을 하고 있습니까? * 국가 또는 지자체가 인건비 전액을 직접 지급하는 재정 지원 일자리 사업(공공근로 등) 및 사회적 일자리 서비스 사업 (노인· 장애인 일자리사업 등)참여는 근로활동의 범위에서 제외 (단, 자활근로사업 소득은 인정) ** '재직증명서', '사업자등록증 및 사업활동증명 서류'등을 통해 확인 *** (제외업종) 사치성·향락업체, 도박·사행업 업종 종사자	예, 아니오															
4. 귀하가 금융채무불이행 상태 이면 통장 가입 및 유지가 어렵다 는 사실을 알고 있습니까? ※ 금융채무불이행 상태여도 가입자(통장개설자)를 다른 가구원으로 설정 가능할 경우 '예'로 선택	예, 아니오															
5. 귀하는 가입기간 중 생계·의료수급(수급권 포기 제외)에 벗어난 경우만 정부 지원금 지급 이 가능합니다. 참여가 가능합니까?	예, 아니오															
6. 유사 자산형성지원사업 에 참여해 혜택을 받은 경우가 있을 경우 가입이 불가능합니다. 귀하는 유사 자산형성지원사업에 참여한 경험이 있습니까?	예, 아니오															

[담당 공무원 확인용]

확인일	확인자 성명	(서명)	점검결과	☐ 적합 ☐ 부적합
-----	-----------	------	------	--

가입연도						자산형성지원사업 참여(변경) 신청서 희망저축계좌 I / 희망저축계좌 II / 청년내일저축계좌		※ 처리기간 - 희망저축I 30일 - 희망저축II 70일 - 청년내일 100일		
가입기수										
가입은행										
신청유형	☐ 희망저축계좌 I (생계·의료급여 수급 가구) ☐ 희망저축계좌 II (주거·교육급여 수급 및 차상위 가구) ☐ 청년내일저축계좌(기준 중위소득 100% 이하 가구의 청년)									
신청자	성명		주민등록번호		전화번호					
	주소					휴대전화				
	비상연락	신청자와의 관계		성명		전자우편				
	직업		근무지명		연락처					
	근무형태	☐ 상용직(정규직) ☐ 임시직(계약직, 기간제) ☐ 일용직 ☐ 아르바이트(시간제근로자) ☐ 자영업자				근무기간	~			

※ 신청자와 가입자가 다를 경우 기재(청년내일저축계좌는 신청자와 가입자가 동일해야 합니다.)

가입자	성명		주민등록번호		신청자와의 관계		전화번호	
적립 및 기타정보	1. 월별 저축액							
	약정금액	최소 100,000 원 (* 100,000원 이상 저축 시 정부지원금 생성) ※ 저축기간 ☐ 최대 36개월 ☐ 최대 60개월(가입 후 군입대 예정인 경우)						
	2. 저축액 사용계획							
	저축목적	☐ 주택구입·임대 ☐ 본인·자녀의 고등교육·기술훈련 ☐ 창업·운영자금 ☐ 의료비 ☐ 개인자산형성(ISA·일반적금) ☐ 국민연금·고용보험·건강보험 본인부담금 ☐ 가구원 돌봄비용 ☐ 결혼자금 ☐ 그 밖에 자립·자활						
	향후 자립· 자활계획	(자유롭게 기술)						

※ 해당하는 항목이 있는 경우 반드시 작성, 미작성 및 중복참여 여부 확인 시 참여가 제한될 수 있습니다.

유사 자산형성사업 참여 여부	☐ 미참여 ☐ 참 여(사업명: , 참여기간: , 수령액:)
희망·내일키움통장 등 재가입 여부	☐ 최 초 ☐ 재가입(사업명: , 참여기간:)

위와 같이 신청합니다.

년 월 일

신청인 (서명 또는 인)

※ 신청자 본인의 서명 또는 도장 날인 필

특별자치시장·특별자치도지사·시장·군수·구청장 귀하

- 제출한 서류는 선정 여부와 관계없이 일체 반환되지 않습니다.
- 가입 이후 지자체와 연락관계를 가지며, 경제인 프로그램(교육 이수 등)에 의무적으로 이수하여야 합니다. 불참 시 불이익이 발생할 수 있습니다.
- 자산형성지원사업 참여 기간 동안 매월 적립월 1개월 적용기간* 내 입금하여야 당월 지원금이 적립됩니다.
 * 적립월 1개월 적용기간: 전월 23일(휴일인 경우 익 영업일)~당월 22일(휴일인 경우 익 영업일)까지

저축 동의서

□ 동의

- 나는 희망저축 I·희망저축 II·청년내일저축계좌 지원금을 자산형성을 위한 목적으로만 사용할 것입니다.
- 나는 목적으로 설정한 적립수준을 달성하기 전까지 매월 저축할 것입니다.
- 지원금은 목적 달성 시에만 지급(지원금 수령) 할 수 있습니다.

□ 조건

1. 공통

- 가입 첫 월 본인적금계좌 개설 및 적금을 납입하여야 참여가 확정됩니다.
- 각 사업별 지급요건을 충족하지 못한 경우 지원금은 환수되며, 본인 적립금 및 이자만 지급됩니다.
- 만약 저축목적을 달성하기 전 중도 해지하는 경우 적립된 지원금에 대해서는 소유권을 주장할 수 없습니다.
- 계좌관리은행은 매월 정기적으로 가입자의 계좌의 적립금 상황에 대해 안내해 드립니다.

2. 사업별

※ 지급요건 중 밑줄친 부분을 자필로 작성 후 동의하여 주시기 바랍니다.

○ 희망저축계좌 I (생계·의료급여수급자 가구의 통장)

□ 동의

- 지원금 적립기준	매월 본인 적금 적립 + 가구 총 근로·사업소득 하한 기준 이상 발생
- 환수사유	3년 만기 후 유예기간 6개월 내 탈수급하지 못한 경우, 일부지급 후 재가입하였으나 지급요건 미충족, 근로사업소득 6개월 연속 소득 하한 미달, 본인적립금 12개월 누적 미납, 압류·가압류, 탈수급 전 본인 요청시 등
- 지원금 지급 요건	3년 이내 <u>탈수급</u> ※ 생계, 의료급여 모두 벗어나야 하며, 본인 포기로 인해 수급을 받지 않는 경우 탈수급으로 인정하지 않음

저축 동의서

※ 지급요건 중 밑줄친 부분을 자필로 작성 후 동의하여 주시기 바랍니다.

○ 희망저축계좌Ⅱ(주거·교육급여수급자 및 차상위가구의 통장) □ 동의

- 지원금 적립기준	매월 본인 적금 적립
- 환수사유	본인적립금 12개월 누적 미납, 교육 이수시간 및 사례관리 횟수 미충족, 연 1회 이상 확인조사 통해 근로·사업소득이 발생하지 않는 가구, 압류·가압류, 3년만기 전 본인 요청시, 생계의료 수급가구 책정 후 환수 요청시, 용도증빙 못한 경우, 자금사용계획서를 제출하지 못한 경우
- 지원금 지급 요건	3년 이내 통장 유지 + <u>교육(총 10시간) 이수</u> + <u>자금사용계획서 제출</u>

※ 지급요건 중 밑줄친 부분을 자필로 작성 후 동의하여 주시기 바랍니다.

○ 청년내일저축계좌(기준 중위소득 100% 이하 가구의 청년) □ 동의

- 지원금 적립기준	매월 본인 적금 적립
- 환수사유	연 1회 이상 확인조사를 통해 근로·사업소득이 없는 가구로 확인될 경우, 본인적립금 12개월 누적 미납, 교육 이수 기준 미달, 압류·가압류, 3년 만기 전 본인 요청 시, 본인 사망 시, 자금사용계획서 미제출 시 등
- 지원금 지급 요건	3년 이내 통장 유지 + <u>교육(총 10시간) 이수</u> + <u>자금사용계획서 제출</u>

□ 계약

나는 위의 조건들이 지켜지지 않을 경우 희망저축계좌Ⅰ·희망저축계좌Ⅱ·청년내일저축계좌 자격·지원 등에 대한 모든 효력이 상실되는 것에 대해 **동 의 합 니 다.**

년 월 일

희망저축계좌Ⅰ·희망저축계좌Ⅱ·청년내일저축계좌 신청자 (성명) (서명/인)

특별자치시장·특별자치도지사·시장·군수·구청장 귀하

[자산형성지원사업 참여를 위한 개인정보 수집·이용·제공 동의서]

본 기관은 자산형성지원사업(희망저축계좌 I·II, 청년내일저축계좌)과 관련하여 아래와 같이 개인정보를 수집·이용 및 제공하고자 합니다. 내용을 자세히 확인하신 후 동의 여부를 결정하여 주시기 바랍니다.

■ 개인정보 수집·이용 내역

수집·이용 목적	구분	항목	보유기간
자산형성지원사업 관련 서비스 제공	필수	성명, 휴대전화, 주소, 이메일, 직업, 근무지명, 근무기간, 근무형태, 가족사항, 세대구성, 결혼여부, 소득	<u>사업참여 종료 후 10년</u>
	선택	국적, 집 전화번호, 비상연락(관계, 성명, 연락처)	

※ 위 개인정보 수집·이용에 대한 동의를 거부할 권리가 있습니다.
그러나 동의를 거부할 경우 원활한 서비스 제공에 제한을 받을 수 있습니다.

☞ 위와 같이 개인정보를 수집·이용하는데 동의하십니까?

(필수) 개인정보 수집·이용 동의	☐ 예	☐ 아니요
(선택) 개인정보 수집·이용 동의	☐ 예	☐ 아니요

■ 고유식별정보 수집·이용 내역

수집·이용 목적	항목	보유기간
자산형성지원사업 관련 서비스 제공	<u>여권번호, 외국인등록번호</u>	<u>사업 종료 후 10년</u>

※ 위 고유식별정보 처리에 대한 동의를 거부할 권리가 있습니다.
그러나 동의를 거부할 경우 원활한 서비스 제공에 제한을 받을 수 있습니다.

☞ 위와 같이 고유식별정보를 수집·이용하는데 동의하십니까?

고유식별정보 수집·이용 동의	☐ 예	☐ 아니요
-----------------	----------------------------	------------------------------

■ 민감정보 수집·이용 내역

수집·이용 목적	항목	보유기간
자산형성지원사업 관련 서비스 제공, 사례관리, 연구 등	<u>건강, 병력, 장애여부</u>	<u>사업참여 종료 후 10년</u>

※ 위 민감정보 처리에 대한 동의를 거부할 권리가 있습니다.
그러나 동의를 거부할 경우 국민기초생활보장법서비스 제공에 제한을 받을 수 있습니다.

☞ 위와 같이 민감정보를 수집·이용 하는데 동의하십니까?

민감정보 수집·이용 동의	☐ 예	☐ 아니요
---------------	----------------------------	------------------------------

제공받는 자	제공 목적	항목	보유기간
<u>보건복지부,</u> <u>사회보장정보원,</u> <u>한국자활복지개발원,</u> <u>자산형성 상담센터,</u> <u>광역자활센터,</u> <u>지역자활센터,</u> <u>하나은행</u>	<u>자산형성지원사업</u> <u>운영을 위한 제공</u>	인적정보 : 성명, 성별, 주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 생년월일, 국적, 전화번호, 주소, 주거지 병력정보 : 병력, 가족력, 장애여부 그외 : 가족사항, 세대구성, 소득	<u>서비스</u> <u>종료 후</u> <u>10년</u>

 위와 같이 개인정보를 제3자 제공하는데 동의하십니까?

제3자 제공 수집·이용 동의 ☐예 ☐아니요

제공받는 자	제공 목적	항목	보유기간
계약에 의한 자산형성지원사업 관련 연구 수행기관	사업 개발 및 성과	인적정보: 성명, 성별, 주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 생년월일, 국적, 전화번호, 주소, 주거지 병력정보: 병력, 가족력, 장애여부 범죄: 가족사형, 세대구성, 결혼여부, 소득,	서비스 종료 후 10년

 위와 같이 개인정보의 연구 이용에 동의하십니까?

연구 이용 동의 ☐예 ☐아니요

개인정보 처리 사유	항목	수집근거	보유기간
자산형성지원사업 운영에 필요한 업무처리	<u>주민등록번호</u>	사회복지사업법 시행령 제25조의2(민감정보 및 고유식별정보의 처리)	<u>서비스 종료 후 5년</u>

법정대리인 성명	연락처	관계
(인/서명)		

법정 대리인 동의 ☐ 예 ☐ 아니요

20 년 월 일

동의자 성명 : (서명 또는 인)

특별자치시장·특별자치도지사·시장·군수·구청장 귀하