	<b>보 도 자 료</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 미래창조 금융</li> <li>• 따뜻한 금융</li> <li>• 튼튼한 금융</li> </ul>
	<b>3.14(월) 조간부터 보도 가능</b>	

작성부서	(금융위원회) 자산운용과, (기획재정부) 금융세제과, (금융감독원) 자산운용감독실 (은행연합회) 자금시장부, (금융투자협회) WM지원부, (생명보험협회) 전략지원부			
책임자	안창국 과 장 (02-2156-9900)	담당자	이진영 사무관 (02-2156-9892)	
	조만희 과 장 (044-215-4230)		박보라 사무관 (02-2156-9893)	
	오용석 실 장 (02-3145-6700)		박준영 사무관 (044-215-4232)	
	지순구 부 장 (02-3705-5390)		김진옥 부국장 (02-3145-6702)	
	성인모 본부장 (02-2003-9240)		변현아 과 장 (02-3705-5389)	
	신영선 부 장 (02-2262-6621)		이현락 부서원 (02-2003-9246)	
배포일	2016. 3. 11(금)	배포부서	대변인실(2156-9543~48)	총 12매
			공보실(3145-5789~92)	

## 제 목 : 국민 재산증식 지원을 위한 “국민통장” ISA 출시

- 3.14일(月)부터 33개 금융기관(은행·증권·보험사)에서 가입 가능

**"이제 누구나, 어디서나, 손쉽게 전문가 도움을 받아 자산관리할 수 있습니다"**

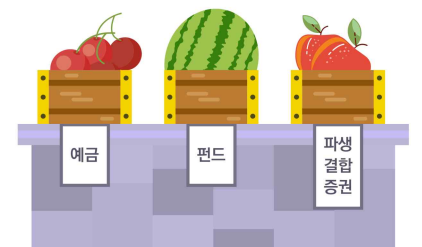

### I 개 요

- 금융위원회·기획재정부는 국민 재산증식 지원을 위한 세제혜택 상품인 ISA 시행에 필요한 하위법령 정비 등 준비작업을 완료
- ISA 도입을 위한 조특법 개정안이 '15.12.2일 국회를 통과한 이후, 조특법시행령·자본시장법시행령 개정('16.2.5일 시행)을 거쳐 조특법 시행규칙도 '16.3.14일자로 공포·시행될 예정
- 이에 3.14일부터 33개 금융기관의 전국 지점을 통해 ISA 상품을 출시하게 되어, 그 주요내용을 안내함

## II ISA 제도 개요

### 1. ISA란? \* ISA : Individual Savings Account

- 예금, 펀드, 파생결합증권(ELS 등) 등 여러 업권의 다양한 금융상품을 한 계좌에 모아 투자하면서 세제혜택도 받는 종합 자산관리 계좌
- 전문가 도움을 받아 개인별 성향과 투자목표를 반영한 맞춤형 포트폴리오를 설계하여 투자할 수 있어, 체계적인 자산관리가 가능

기존의 상품별 투자	개인종합자산관리계좌(ISA)
•금융상품별로 각각 다른 계좌로 투자관리	•다양한 금융상품을 하나의 계좌로 투자관리
	

### 2. ISA의 상품 유형 : 신탁형 vs 일임형

- (신탁형) 가입자가 ISA에 담은 금융상품들을 직접 선택하고 투자 규모도 결정 → 금융기관은 가입자의 지시대로 상품을 편입·교체
- 금융기관은 가입자의 지시가 없으면 가입자의 계좌에 편입된 상품을 다른 상품으로 교체할 수 없음
- ➔ ISA에 넣을 금융상품을 직접 고르기 원하는 투자자에게 적합
- (일임형) 금융기관이 가입자의 위험성향과 자금운용목표를 고려하여 제시하는 모델포트폴리오 중 하나를 선택하여 투자하는 방식
- ISA에 담은 금융상품들은 가입자가 선택한 모델포트폴리오의 운용전략에 따라 금융기관의 전문운용인력이 가입자 대신 선정
- 금융기관은 가입자의 지시가 없어도 매 분기별로 투자된 자산의 수익성·안정성을 평가하여 자산 재조정(리밸런싱) 수행
- ➔ 전문가의 투자판단에 따라 운용하고 싶은 투자자에게 적합

**< 신탁형 vs 일임형 >**

구 분	신탁형 ISA	일임형 ISA
특 징	구체적 운용지시 필수 → 투자자별 맞춤형 상품	구체적 운용지시 없이도 가입 가능 → 전문가에 의해 설계된 상품
모델포트폴리오 제시	금 지 (개별맞춤형 포트폴리오 자문은 가능)	허 용
편입상품 교체	투자자 지시 필수	일임업자에 위임 가능

**< 유의사항 >**

- ◇ 1인 1계좌만 허용되므로 가입자는 신탁형/일임형 중 하나만 가입 가능  
→ 각 유형을 충분히 비교·분석 후 자신에게 적합한 유형을 선택할 필요
- ◇ 신탁형/일임형을 함께 취급하는 회사, 신탁형만 취급하는 회사, 일임형만 취급하는 회사가 있으므로 투자자가 원하는 유형에 따라 금융기관을 선택(→참고1)

**3. ISA에 넣을 수 있는 상품**

- (예금성 상품) 은행·저축은행·채신관서 등 예·적금, 상호금융기관(농·수·신협) 예탁금, 환매조건부채권(RP) 등
- (투자성 상품) 국내·외 주식형/혼합형/채권형 등 다양한 공모펀드, 상장지수펀드(ETF), 리츠(REITS), 파생결합증권(ELS, ETN, ELB 등)

**4. 세제혜택**

- ISA 가입기간(3~5년) 도중 계좌 내 모든 금융상품에서 발생한 수익에서 손실을 뺀 '순이익'을 기준으로,
  - \* (예) ISA를 통해 2개 상품에 투자해서 각각 수익 100, 손실 50 발생 → 순이익은 50
- 가입자의 소득수준에 따라 200~250만원까지 비과세하고 비과세 한도를 초과하는 순이익은 저율 분리과세(15.4%→9.9%)

**< 가입자별 세율 구분 >**

가입자 구분	총급여 5,000만원 이하 / 종합소득 3,500만원 이하	총급여 5,000만원 초과 / 종합소득 3,500만원 초과
세 율	○ ISA 계좌 내 순이익 중, - 250만원까지 비과세 - 250만원 초과분은 9.9% 분리과세	○ ISA 계좌 내 순이익 중, - 200만원까지 비과세 - 200만원 초과분은 9.9% 분리과세

### Ⅲ ISA의 가입자격 및 한도

#### 1. 가입조건

- 근로·사업소득이 있는 근로자·자영업자, 농어민으로서 직전연도 금융소득이 2,000만원 이하인 경우\*에는 누구나 가입 가능
  - \* 직전연도 금융소득종합과세 대상자(금융소득 2,000만원 초과)는 가입대상에서 제외
- 직전연도 소득이 없는 신입직원도 회사에서 발급하는 근로소득 지급 확인서 등으로 ISA 가입 당해 소득이 확인되면 가입 가능

#### 2. 납입한도

- 연간 2,000만원\*씩 총 1억원(5년)까지 납입 가능
  - \* 소장펀드(연 600만원 한도) 및 재형저축(분기 300만원 한도) 가입자는 해당 가입금액을 차감한 금액만큼 납입 가능

#### 3. 의무 가입기간

- 세제혜택을 받기 위한 의무 가입기간은 가입자에 따라 3~5년
  - 다만, 퇴직, 폐업, 해외이주, 천재지변 등 불가피한 사유 발생시 과세특례 유지(가입자는 특별해지사유신고서 제출 필요)

< 가입자별 가입기간 구분 >

구분	서민형	청년형·자산형성형	일반형
가입대상	- 총급여 5,000만원 이하 근로자 - 종합소득 3,500만원 이하 사업자	- 서민형 미충족자 중, 15세이상 29세이하* * 병역이행기간 차감한 연령 - 희망내일키움통장 가입자	- 서민형·청년형·자산형성형 요건 미충족자
의무 가입기간	3년	3년	5년
최대 가입기간	5년	5년	5년
비과세 한도	순이익 250만원	순이익 200만원	순이익 200만원

## IV ISA 가입방법

### 1. 가입자가 준비해야 하는 서류

□ 근로·사업소득 원천징수영수증, 근로·사업소득 지급 확인서, 소득금액증명원 또는 사업자등록증명원 중 1개를 금융기관에 제출

○ 단, 서민형 ISA\* 가입을 위해서는 “서민형 가입용 소득확인증명서 (국세청 홈택스([www.hometax.go.kr](http://www.hometax.go.kr)))에서 발급 가능”가 필요

\* (가입대상) 총급여 5,000만원 / 종합소득 3,500만원 이하 가입자,  
(추가혜택) 비과세한도 250만원, 의무가입기간 3년

#### < 가입자별 필요서류 >

구분	내 용	확인 서류	발급처	
필수 서류	근로·사업 소득자	√ 사업소득·근로소득 원천징수영수증	중 1개 각 사업장	
		√ 사업소득·근로소득 지급확인서		양식 없음*
		√ 소득금액·사업자등록증명원		국세청 발급 (홈택스 발급 가능)
	농어민	√ 농업인·어업인 확인서	국립농산물품질관리원 지방해양수산청장	
서민형 등 추가서류	서민형	√ 서민형 ISA 가입용 소득확인증명서	국세청 발급 (홈택스 발급 가능)	
	청년형	√ (현재 연령이 30세 이상자가 청년형을 가입하고자 하는 경우) 병적증명서	병무청 (민원24발급 가능)	
	자산형성형	√ 자산형성지원금 지급확인서	시장군수 구청장 발급	

\* 지급확인서는 정형화된 양식은 없으며 근로소득·사업소득을 확인할 수 있는 서류를 의미  
(→ 신입직원 등 원천징수영수증 등을 제출할 수 없는 자에 한정해서 사용)

### 2. 가입·운영 절차

① (계좌개설) ISA 취급회사\*를 방문하여 원천징수영수증 등 가입자격 증명서류를 제출하고, 창구직원의 안내에 따라 ISA 계좌를 개설

\* 총 37개 금융기관(은행 14사, 증권 21사, 생보2사)가 ISA 출시 예정이며, 이 가운데 33개사(은행 13사, 증권 19사, 생보 1사)가 3.14일부터 ISA 출시 예정 (세부내역 : 참고1)

## ② (계좌운영) 신탁형/일임형에 따라 다소 상이

### (1) 신탁형 ISA

- ① (상품 결정) 가입자는 계좌에 편입 할 상품을 선택\* → 금융기관 (ISA개설기관)에 해당상품 편입 지시(자필기재) → 금융기관은 지시를 이행
  - \* (예) ○○펀드(주식형) 30%, □□펀드(채권형)30%, △△ELS 20%, ◇◇은행 정기예금 20%
- 금융기관은 불특정 다수를 대상으로 설계된 모델포트폴리오를 제시할 수는 없으나, 가입자의 요청이 있는 경우 가입자의 성향에 맞는 개별·맞춤형 포트폴리오 또는 상품 관련 조언을 제공할 수 있음
- ② (편입상품 변경) 가입자가 계좌 내 상품을 변경하고자 하는 경우, 당초 운용 지시한 내용을 변경 지시하여 상품을 교체
- ③ (운용상황 모니터링) 가입자는 계좌 운용내역(종목 및 비중)과 평가 금액 등을 해당 금융회사 홈페이지, 유·무선 등으로 조회 가능

### (2) 일임형 ISA

- ① (모델포트폴리오 선택) 가입자는 자신의 투자성향에 맞추어 금융기관이 제시하는 복수의 모델포트폴리오\* 중 하나를 선택
  - \* 금융기관은 투자자 유형을 5가지로 구분하고, 각 유형별 최소 2가지 이상의 모델포트폴리오(초저위험은 1가지 이상)를 사전에 구비하고 가입자에게 제시할 예정
- 금융기관은 가입자가 선택한 모델포트폴리오의 운용전략에 맞추어, 가입자를 대신하여 편입 금융상품들을 선택하고 운용

#### < 모델포트폴리오 예시 >

상품유형*	자산배분	운용전략
초저위험	채권혼합형펀드 10%, 채권형펀드 60%, RP 30%	안정적 수익추구
저위험	주식혼합형펀드 10%, 채권혼합형펀드 40%, RP 20%, MMF 30%	펀드 중심 자산배분을 통해 초저위험 대비 초과수익 추구
중위험	주식혼합형펀드 20%, 채권혼합형펀드 20%, 채권형펀드 40%, RP 20%	
고위험	주식혼합형펀드 40%, 채권형펀드 50%, 주가연계증권(ELS) 10%	원금손실이 있더라도 수익추구 우선시
초고위험	주식혼합형펀드 50%, 채권형펀드 30%, 주가연계증권(ELS) 20%	

\* '초저위험' 유형을 제외한 각 유형별로 2개 이상의 모델포트폴리오를 마련해야 하며, 판매사 정책에 따라 특정 유형의 모델포트폴리오를 제시하지 않을 수 있음

② (편입상품 변경) 금융회사는 매분기 1회 이상 투자자산의 수익성, 안정성을 평가하고 시장상황 등을 감안하여 자산재조정(리밸런싱)

- \* 금융기관은 리밸런싱으로 인해 취득·처분하는 금융상품을 가입자에게 사전에 통지
- \* 가입자가 다른 모델포트폴리오로 변경하거나 특정상품의 편입 등을 원하는 경우 금융기관과 협의하여 변경할 수 있음

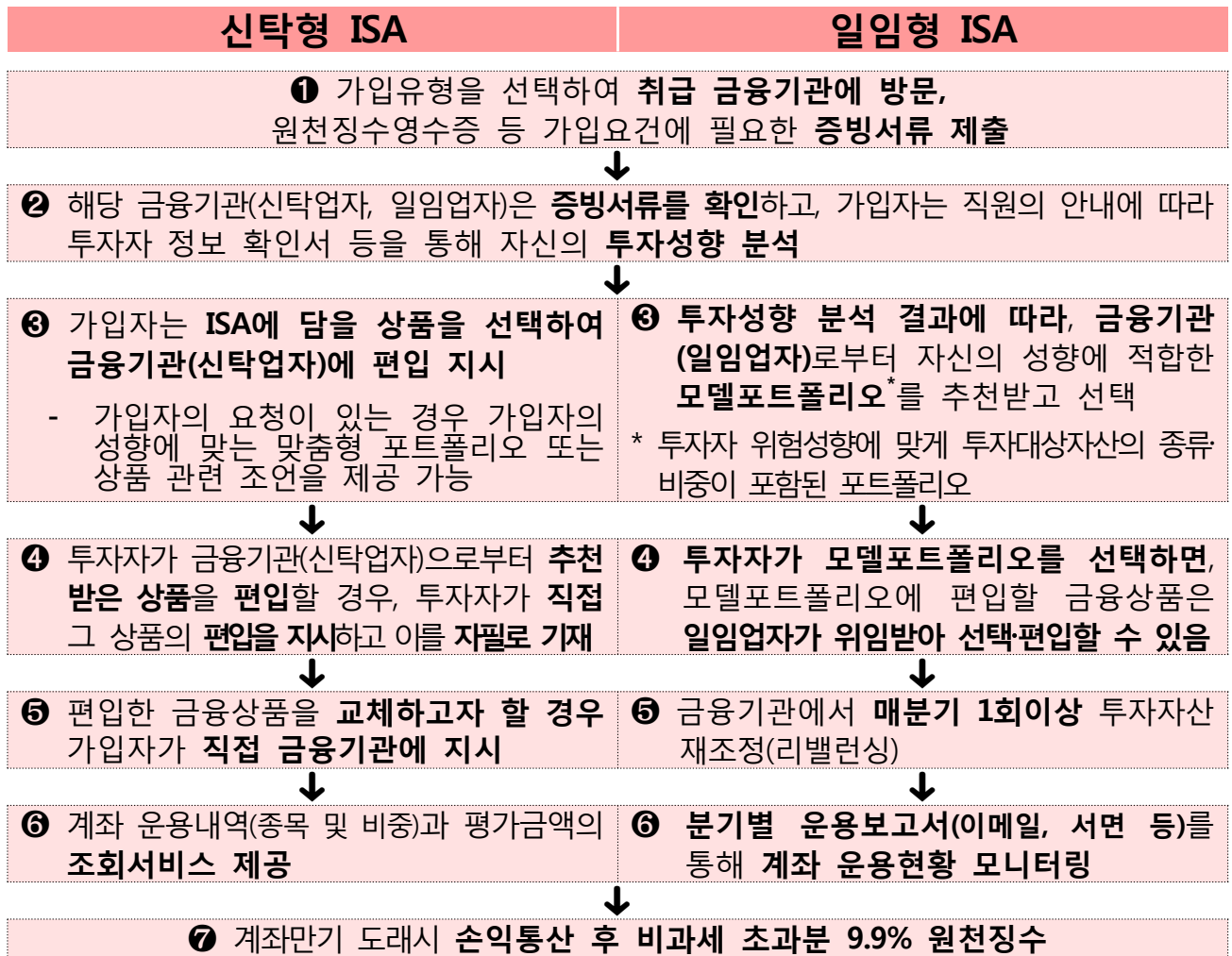
③ (운용상황 모니터링) 가입자는 금융기관으로부터 분기별 운용보고서를 제공받아(이메일, 서면 등) 자신의 ISA 계좌 운용현황 모니터링 가능

③ (계좌만기시 처리) ISA 계약만료일(가입일로부터 3년~5년 후)에 일괄적으로 원천징수\*한 후 세후소득을 가입자에게 지급

\* 가입자에 따라 순이익 200~250만원을 초과하는 순이익에 대해서만 9.9% 저율 분리과세

○ 만기 전 사망, 해외이주, 퇴직 등 특별한 사유(특별 중도해지)없이 중도해지하는 경우, 과세특례를 적용받은 소득세액을 납부\*

\* 일반 특정금전신탁 또는 일임계약으로 투자했을 경우와 동일하게 과세하여 원천징수 (→징수 후 그 내용을 가입자에게 서면으로 즉시 통지)



## 1. ISA 선택시 고려해야 할 사항 : 금융기관별 제공서비스 비교 등

- 금융기관별로 제공하는 모델포트폴리오(일임형), 계좌관리 수수료 수준, 자산관리 서비스 등이 상이하므로, 가입 전 충분한 비교 필요
  - 투자자가 ISA 가입 전 확인해야 할 체크리스트를 제공(→참고 2)
- 각 사별 모델포트폴리오 구성 내역, 수익률, 수수료 등을 손쉽게 비교할 수 있도록 ISA 통합 비교공시 시스템 구축 예정(금투협)
  - 가입자가 다른 금융기관의 ISA로 이동을 원하는 경우, 원활한 이동을 돕기 위해 계좌이동 시스템 구축 예정(예탁원)

## 2. 온라인 가입(예정) : 일임형 ISA

- 일임형 ISA의 경우 금융기관 창구 방문없이 온라인(취급 금융기관 홈페이지)에서도 가입이 가능하도록 할 예정\*

\* 온라인 가입허용을 위해 「금융투자업규정」 개정안 사전변경예고 진행중(3.7~3.26)

## &lt; 일임형 ISA 온라인 가입 절차 &gt;

① 일임형 ISA 특징, 절차 및 투자자 정보파악의 중요성 등에 대한 온라인 사전교육 이수



② 해당 금융기관 홈페이지를 방문하여 증빙서류를 제출하고, 홈페이지상 투자자 정보 확인서 등을 통해 투자성향 분석 절차 진행



③ 투자성향 분석 결과에 따라, 금융기관홈페이지에 제시된 모델포트폴리오 중 하나를 선택  
- 투자자 요청시 금융회사 콜센터, 실시간 채팅 등 1:1 커뮤니케이션 채널을 통해 자세한 상담 진행



④ 계약체결 이후 콜센터에서 해피콜 : 상품이해 여부 재확인(→확인 후 운용개시)

[참고1] ISA 취급 금융기관 현황

[참고2] ISA 가입 전 체크리스트

[참고3] ISA 카드 뉴스



☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다.

<http://www.fsc.go.kr>





# 참고 1

## ISA 취급 금융기관 현황

업권	회사명	취급상품	출시 시기	
			신탁형	일임형
증권 (21)	HMC증권	신탁·일임	5월(잠정)	3.14
	NH투자증권	신탁·일임	3.14	3.14
	SK증권	신탁·일임	3.14	3.14
	교보증권	신탁·일임	7월(잠정)	7월(잠정)
	대신증권	신탁·일임	3.14	5월(잠정)
	대우증권	신탁·일임	3.14	3.14
	동부증권	신탁·일임	3.14	3.14
	메리츠증권	일임	(미취급)	3.14
	미래에셋증권	신탁·일임	3.14	3.14
	삼성증권	신탁·일임	3.14	3.14
	신영증권	신탁·일임	3.14	5월(잠정)
	신한금융투자	신탁·일임	3.14	3.14
	유안타증권	신탁·일임	3.14	3.14
	유진투자증권	신탁·일임	3.14	미정
	이베스트증권	일임	(미취급)	7월(잠정)
	키움증권	일임	(미취급)	3.14
	하나금융투자	신탁·일임	3.14	4월(잠정)
	하이투자증권	신탁	3.14	(미취급)
	한국투자증권	신탁·일임	3.14	3.14
	한화투자증권	신탁·일임	3.14	4월(잠정)
	현대증권	신탁·일임	3.14	3.14
은행 (14)	농협은행	신탁*	3.14	미정
	신한은행	신탁*	3.14	미정
	우리은행	신탁*	3.14	미정
	SC은행	신탁*	3.14	미정
	KEB하나은행	신탁*	3.14	미정
	중소기업은행	신탁*	3.14	미정
	국민은행	신탁*	3.14	미정
	수협은행	신탁*	4월(잠정)	미정
	대구은행	신탁*	3.14	미정
	부산은행	신탁*	3.14	미정
	광주은행	신탁*	3.14	미정
	제주은행	신탁*	3.14	미정
	전북은행	신탁*	3.14	미정
	경남은행	신탁*	3.14	미정
생보 (2)	삼성생명	신탁	3월(잠정)	(미취급)
	미래에셋생명	신탁*	3.14	미정

\* 현재 투자일임업 라이선스 취득을 검토 중으로, 각 사별 준비상황에 따라 순차적으로 출시 전망

구분	주요 체크포인트	확인
1. 가입요건	✓ 금융소득종합과세대상자(금융소득 2,000만원 초과) 여부 - 직전연도 금융소득종합과세대상자의 경우 가입 불가	<input type="checkbox"/>
	✓ 근로·사업소득이 있는지 여부 - 직전 또는 당해연도 근로·사업소득이 없으면 가입 불가	<input type="checkbox"/>
	✓ 서민형·청년형 등 세제혜택 적용 대상 구분 - 서민형 : 총급여(5,000만원), 종합소득(3,500만원) 이하 - 청년형 등 : 청년(15세-29세), 자산형성지원금 지급자 등	<input type="checkbox"/>
2. 금융상품 편입	✓ 금융투자상품의 원금손실 위험성에 대한 인식 여부 - 펀드, 파생결합증권 등의 경우 원금손실 위험 있음	<input type="checkbox"/>
	✓ 특정종목 또는 섹터 투자 시 위험도에 관한 사항 - 특정 종목, 특정 지역 또는 섹터 등에 투자자산이 집중되는 경우 위험성이 더 커질 수 있다는 사실	<input type="checkbox"/>
	✓ ELS 등 만기가 있는 상품을 편입하는 경우, ISA 만기와 해당 상품의 만기 불일치 또는 해당상품의 만기 전 ISA 계좌이동시 해당상품의 중도환매에 따른 불이익 발생 사실	<input type="checkbox"/>
3. (일임형) 모델 포트폴리오	✓ 금융감독원에 사전 보고하였는지 여부 - 판매 전 7영업일 이전 보고 의무 (각사 홈페이지 확인)	<input type="checkbox"/>
	✓ 금융기관별 모델포트폴리오 구성을 충분히 비교·분석하였는지 여부	<input type="checkbox"/>
	✓ 각 모델 포트폴리오의 운용전략 및 편입 금융상품의 종류·비중·위험도 등 자산배분에 관한 사항 - 자신의 투자성향에 맞는 모델 포트폴리오를 선택	<input type="checkbox"/>
	✓ 개별 금융상품 취득 처분 전 투자자에 대한 통지 및 투자자의 취득 처분 변경 요구에 관한 사항	<input type="checkbox"/>
4. 수수료	✓ ISA 계좌 수수료 - ISA 유형별(신탁형·일임형) 수수료 수준	<input type="checkbox"/>
	✓ 편입 금융상품의 보수·수수료 - 펀드 등 개별 보수·수수료가 있는 경우 해당 보수·수수료 수준	<input type="checkbox"/>
5. 기타	✓ (일임형) 매분기 1회 이상 리밸런싱 통지 - 이메일, SMS, 유선 등으로 통지방법 선택 가능	<input type="checkbox"/>

—  
국민통장,  
개인종합자산관리계좌  
**ISA**

금융뉴스 앵커  
‘금융이’입니다

금융위원회

오르라는 월급은 안 오르고,  
물가에 대출이자에 애들 학원비만 치솟는 요즘  
재테크는 그저 먼 나라 이야기인 당신을 위하여  
준비한 그것이 있으니~

바로 국민통장  
‘ISA’ 탄생!

**01 개인종합자산관리계좌(ISA)는?**

—  
하나의 계좌에 다양한 금융상품을 담아 투자하면,  
투자 결과 발생한 순이익에 세제 혜택을 줍니다.

\* ISA: Individual Savings Account

**02 ISA = 금융상품 바꾸니?**

—  
기존에는 예금, 펀드, 파생결합증권 등 각각의  
금융상품을 다른 계좌에서 따로 관리했는데요.  
이 때문에 종합적인 관리가 쉽지 않았습니니다.

**02-1 ISA = 금융상품 바꾸니!**

—  
이제는 과일가게에서 마음에 드는 과일을 골라 담듯,  
자신이 원하는 다양한 금융상품을 하나의  
계좌에 담아서 관리할 수 있어요.

상품교체도 OK!

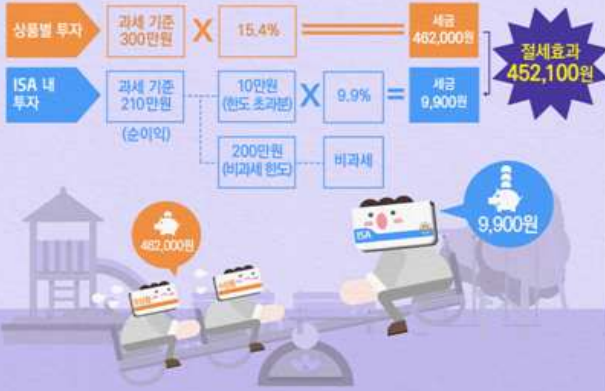
**03 세제혜택은 얼마나?**

순이익(수익-손실) 200만원까지:  
**비과세**

200만원 초과분:  
**9.9% 저율분리과세**

\* 총 급여 5,000만원, 종합소득 3,500만원 이하인 사람은  
비과세 한도가 250만원까지 확대됩니다.

### 03-1 두 개의 상품에 투자해 각각 300만원 이익, 90만원 손실이 난다면?



### 04 가입자격

소득이 있는 근로소득자와 자영업자, 농어민은 누구나!

재형저축, 소장펀드에 가입할 수 없었던 근로자도 ISA에 가입할 수 있어요.



### 05 의무가입기간과 납입한도

세제혜택을 받으려면, 5년 동안 계좌를 유지!  
청년 또는 일정소득 \*이하인 경우에는 3년만 유지!

\* 총 급여 5,000만원, 종합소득 3,500만원

연간 2,000만 원씩 최대 1억 원까지 납입할 수 있습니다.



### 06 ISA 유형

투자자가 직접 포트폴리오를 구성해서 원하는 상품을 지정해 운용하고 싶다면 **선택형 ISA**

본인이 직접 포트폴리오 구성하는 것이 어렵다면, 금융회사가 미리 만들어 놓은 모델포트폴리오에 따라 운용할 수 있는 **일임형 ISA**



### 07 ISA 가입방법

시중은행, 증권사, 보험사에서 가입할 수 있습니다.

일임형 ISA는 인터넷 가입 가능 예정



여기서 잠깐!  
가입하러 가실 때 국세청 사이트 (hometax.go.kr)에서 원천징수영수증 등 증빙서류 꼭 챙겨가세요!

국세청 사이트 원천징수영수증

앵커 '금융이' 금융뉴스를 마칩니다

