



금융실무특강

(4/4일자 강의 자료)

< ISA 계좌 >

ISA(Individual Savings Account, 개인종합자산관리계좌)

가입자가 1개의 계좌에 예금, 펀드, ELS 등 다양한 금융상품을 선택하여 통합관리

신탁형 ISA

- 고객이 직접
ISA 편입상품 선택
- 고객수익률
: 상품 선택에 따라 결정



일임형 ISA

- 투자일임을 받아
은행이 직접 운용
- 고객수익률
: 은행 운용에 따라 결정

< ISA 계좌 >

상품내용

구분	일반형	서민형	농어민
가입대상	<ul style="list-style-type: none"> 19세 이상 거주자 15세 이상 19세 미만 근로소득자 	<ul style="list-style-type: none"> 총급여액 : 5천만원 이하 근로자 소득금액 : 3천8백만원 이하 사업자 	<ul style="list-style-type: none"> 농어민(소득금액 3천8백만원 이하)
가입금액	<ul style="list-style-type: none"> 연간 2천만원 한도(총 1억원, 이월 가능) ※ 재형저축, 소득공제장기펀드 보유고객은 총 한도에서 해당상품의 잔여한도 차감 		
가입기간 연장	<ul style="list-style-type: none"> 가능(만기일 3개월 전부터 만기일 전일까지) 		
최소 가입금액	<ul style="list-style-type: none"> 일임형 ISA : 10,000 원 / 신탁형 ISA : 10,000원 단위 		
비과세 한도	200 만원	400 만원	400 만원
의무기간	3년	3년	3년

< 청년우대형 주택청약종합저축 >

구분		주택청약종합저축	청년우대형 주택청약종합저축
가입 자격		국민인 개인	(나이) 만 19세 이상 ~ 34세 이하 (병역 최대 6년 인정)
			(소득) 연소득 3천 6백만 원 이하
			(무주택) ①본인이 무주택인 세대주 ②본인이 무주택이며 가입 후 3년 내 세대주 예정자 ③무주택 세대의 세대원
차이점		나이/ 소득/ 주택소유 여부/ 세대주 여부 관련 없이 가입 가능	비과세 및 우대금리 적용
혜택	금리	연 1.3% ~ 2.1% (저축기간에 따른 차등, 변동금리)	최고금리 연 3.6% - 기본이율(연 0~2.1%) / 우대이율(연 1.5%) - 저축기간에 따른 차등, 변동금리
	비과세	없음 (이자소득세 + 주민세 15.4%)	이자소득 500만원 (납입금액 600만원 한도)
	소득공제	해당 과세연도 납부분(연간 240만원 한도)의 40%(96만원 한도)	
공통 조건		1인 1계좌만 가능, 조건 충족시 일반 청약계좌에서 청년우대형으로 전환 가능	
취급 은행		국민, 신한, 하나, 우리, IBK기업, 농협, 경남, 대구, 부산은행	

< 청년도약계좌 >

가입 대상	<ul style="list-style-type: none"> - 총급여 기준 75백만원* 이하, 가구소득 중위 250% 이하 만19~34세 청년 • 60백만원 초과 75백만원 이하 소득자의 경우 정부기여금의 지급없이 비과세 혜택만 부여
기여금 지급	<ul style="list-style-type: none"> - 월 최대 2.4만원 정부기여금 매칭 지원 ※ 소득수준 및 본인 납입금액에 따라 정부기여금 차등 매칭 지원
만기	<ul style="list-style-type: none"> - 5년 (납입금액 월 최대 70만원) ※ 특별중도해지사유(가입자 사망·해외이주, 퇴직, 사업장 폐업, 천재지변, 장기치료가 필요한 질병, 생애최초 주택구입) 해당시 정부기여금, 비과세 혜택 유지
금리구조	<ul style="list-style-type: none"> - 취급기관 자율결정 (가입후 3년 고정금리, 이후 2년 변동금리) *은행연합회 홈페이지를 통해 확인 - 저소득층 청년을 대상으로 일정수준의 우대금리 제공
세제혜택	<ul style="list-style-type: none"> - 가입자 납입액과 정부기여금에 대한 이자소득세 0원 (비과세)

< 청년도약계좌 >

