

- 안전조세총서, 기업경영회계·세무, 법인세법상세해설서
- 경제신문자료와 공공기관발표자료 등

월

ISA 세제혜택 강화 내용

| | 현행 | 개정 |
|--------|----------------------|--|
| 납입한도 | 연 2000만원, 총 1억원 | 연 4000만원, 총 2억원 |
| 비과세 한도 | 일반형 200만원, 서민형 400만원 | 일반형 500만원, 서민형 1000만원 |
| 가입대상 | 금융소득종합과세자 가입불가 | 금융소득종합과세자 가입 허용 (비과세 대신 15.4% 분리과세 혜택 적용) |

화

기존 ISA 유형별 특징

| 유형 | 중개형 | 신탁형 | 일임형 |
|-------------|--|---|--------------------------|
| 투자 가능 상품 | 국내 상장주식, 국내 채권, 펀드, ETF, 상장형주식증권, 파생결합증권/사채, ETN, RP(환매조건부채권) | 리츠, ETF, 상장형주식증권, ETN, 펀드, 파생결합증권/ 사채, 예금, RP | 펀드, ETF 등 |
| 투자 방법 | 투자자가 직접 투자상품 선택 | | 투자 전문가의 포트폴리오 로 일임 운용 |
| 수수료 | 상품별 수수료 및 보수 상 이 | 상품별/증권사별 신탁보수 상이 | 증권사별 일일수수료 상이 |



양도소득세 과세대상

| | |
|------------|---|
| 부동산 | 토지, 건물(무허가, 미등기 건물도 과세대상 포함) |
| 부동산에 관한 권리 | 부동산을 취득할 수 있는 권리, 지상권, 전세권, 등기된 부동산임차권 |
| 주식등 | 대주주가 양도하거나 소액주주가 증권시장 밖에서 양도하는 상장주식 등 및 비상장주식등 * 주식등 : 주식 또는 출자지분, 신주인수권, 증권예탁증권 |
| 기타자산 | 사업용 고정자산과 함께 양도하는 영업권, 특정시설물 이용권 · 회원권, 특정 주식, 부동산 과다보유법인 주식등, 부동산과 함께 양도하는 이촉권 |
| 파생상품 | 국내 · 외 주가지수를 기초자산으로 하는 파생상품 차액결제거래 파생상품(CFD) 주식워런증권(ELW) 국의 장내 파생상품 경제적 실질이 주가지수를 기초자산으로 하는 장내파생상품과 동일한 장외 파생상품 |
| 신탁수익권 | 신탁의 이익을 받을 권리(「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제110조에 따른 수익증권 및 같은 법 제189조에 따른 투자신탁의 수익권 등 대통령령으로 정하는 수익권은 제외)의 양도로 발생하는 소득 |



다주택자 종과세 환급 대상자 기준

| | |
|---------------------|------------------------------|
| ① 취득일* | 2009년 3월 16일 ~ 2012년 12월 31일 |
| ② 양도일* | 2018년 4월 1일 이후 |
| ③ 다주택자 종과세를 적용 받은 자 | |

* 취득일, 양도일은 잔금일 · 등기일 등 거래종결일