

- 안건조세총서, 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 포트폴리오로 일임 운용
수수료	상품별 수수료 및 보수 상이	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