

금융상품 투자에 세금혜택까지... 1석2조 절세계좌 ISA

내년까지 수익 210만원 세금 단돈 '9900원'
2023년까지 전액 비과세... 다시 인기몰이



〈1면에서 계속〉 세법개정안, ISA 소득 2023년까지 '전액 비과세'

지난달 26일 기획재정부는 '2021년 세법 개정안'을 내놓으며 ISA를 통해 투자한 국내 주식과 공모주식형 펀드의 양도·환매 시 발생한 소득을 2023년까지 전액 비과세 한다고 발표했다. 예·적금, 파생결합증권, 채권형 펀드 등(국내 상장주식의 배당금 등 포함)은 지금까지 순이익 200만원(서민형·농어민형 400만원)까지 비과세되고, 200만원 초과분은 9%를 분리과세한다.

ISA에서 발생한 모든 손익은 ISA에서만 통산한다. 따라서 ISA 계좌의 비과세·분리과세 혜택은 금융투자소득 기본공제와 별도로 적용된다. 현재 상장주식과 국내 공모주식형 펀드는 연간 5000만원, 그 밖의 금융투자 상품은 250만원까지 기본 공제된다. 납입한도(연 2000만원·총 1억원)와 가입기간(3년 이상)은 종전대로 유지한다.

투자업계 일각에서는 이러한 세제 개편 이유로 투자수요처 다변화와 투자성향 변화를 꼽는다. 시장 변동성에 영향 받는 단기매매가 많으니 3년 이상의 장기투자자 투자를 분산시킬 필요가 있었다는 것이다. 여기에 부동산·안호화세가 아닌, 보다 생산적 분야로 투자수요를 이끌려는 정책 목표도 영향을 준 것으로 보인다.

5월말 기준 ISA 계좌수는 191만개, 잔액은 8조1000억원에 달한다. 계약형태별로는 신탁형에서 투자중개형(증권형)으로, 업권별로는 은행에서 증권사로 이동하는 추세다. 편입자산 구성도 지난해 말까진 예·적금 비중이 73.8%로 편중됐지만, 투자중개형ISA 활성화로 예·적금 비중이 지난 5월 말 66.1%로 77%p 감소했다.

주식 투자로 수익·절세 챙기려면 '중개형'
금융당국은 서민들이 금융상품을 이용하면서 혜택을 보도록 하기 위해 ISA를 신탁형·일임형·중개형 등 세 종류로 나눴다. 2023년부터 주식 투자를 통해 절세 효과를 보고 싶다면 올해 2월 새롭게 추가된 중개형 ISA를 개설해야 한다. 연간 납입한



내 투자 전략에 맞는 ISA 계좌 찾기

종류	주식투자 가능한 '중개형'	예금도 필요하다면 '신탁형'	전문가가 대신 운용하는 '일임형'
투자가능 상품	국내상장주식, 펀드, ETF, 리츠, 상장형수익증권, 파생결합증권·사채, ETN, RP	리츠, ETF, 상장형수익증권, ETN, 펀드, 파생결합증권·사채, 예금, RP	펀드, ETF 등
투자방법	고객이 직접 투자 상품을 선택	투자전문가의 포트폴리오로 일임 운용	

* 투자가능 상품은 금융기관 및 상품유형에 따라 일부 차이가 있을 수 있음
자료: 미래에셋증권 등 [그래픽=이호연 기자]

도는 2000만원, 전체 납입한도는 1억원이다. 만기는 없어졌고 납입한도 이월이 허용됐다. 현재 미래에셋증권, 삼성증권, 신한금융

투자, 하나금융투자, 한국투자증권, KB증권, NH투자증권 등 7개사에서 중개형 ISA를 운용한다. 이들 증권사는 ISA 고객 유치에 한창이

라서 이벤트 혜택이 쏟아진다. 공모주 청약을 노린다면 KB증권이 좋은 선택지일 수 있다. 연말까지 KB증권 중개형 ISA 계좌에 2000만원 이상을 유지하면, 공모주 청약 한도를 평생 200% 제공한다. 예컨대 KB증권에서 ISA를 개설하고 2000만원 한도를 유지한 채 공모주에 청약하면, 2배의 공모주를 받아 엄청난 수익을 얻고도 세금은 내지 않는 것이다. 비대면 가입일 경우 온라인 국내주식 위탁거래 수수료에 대해 평생혜택을 준다.

중개형 ISA에 상장지수펀드(ETF)를 담은 것을 계획하고 있다면 미래에셋증권과 KB증권이 괜찮은 선택지다. 미래에셋증권은 ETF를 거래하는 고객에게 선택순위로 문화상품권을 지급하고, KB증권도 중개형 ISA에 ETF를 담은 고객에게 스타벅스 기프트카드, 문화상품권을 지급한다.

증권사, 투자형 ISA 고객 모시기 이벤트

현황
NH투자증권은 중개형 ISA에 가입해 국내 주식 거래 시 연말까지 매매 수수료는 물론 유관기관수수료까지 무료 혜택을 준다. 1000만원 이상 순증 시 140명을 추천해 14% 수익률의 환매조건부채권(RP) 가입 혜택도 제공한다. 미래에셋증권과 삼성증권 역시 가입 고객을 대상으로 국내주

식 온라인거래에 대한 평생 수수료 혜택을 준다.

한국투자증권은 9월말까지 일반 주식거래 고객에 중개형 ISA에 가입하면 온라인 주식거래수수료 우대 혜택을 제공한다. 순입금 금액에 따라 최대 2만원까지 백화점 상품권도 준다. 뱅크스(은행연계) 계좌 고객이 중개형 ISA에 가입하면 신규 개설 및 10만원 이상 입금 시 GS25 3000원 쿠폰을 전원 지급한다. 또 순입금 금액에 따라 최대 10만원의 백화점 상품권도 준다.

교보증권도 올해 말까지 중개형 ISA 가입 이벤트를 진행한다. 계좌개설 후 이벤트 신청 고객 모두에게 스타벅스 아메리카노와 조각케이크 교환권을 선물한다. 미래에셋증권은 10월 31일까지 참여 신청을 하고 다이렉트 중개형 ISA 계좌를 개설한 고객 중 매일 10명을 추첨, 경품을 제공한다. 하나금융투자는 이벤트를 준비 중으로 알려졌다.

이밖에 유안타증권, 키움증권, 대신증권, 한화투자증권 등이 ISA 출시를 준비 중이다. 치열한 고객 유치 경쟁 덕분에 당분간 이러한 이벤트 혜택이 지속될 것으로 예상된다. 2023년부터 ISA를 통한 절세 효과를 누릴 수 있으며, 미리 만들어 기존 혜택을 누리다가 같아탈 수도 있다.

김학형 기자

대출 플랫폼 '알다' 스팸 막는 안심번호 서비스 도입

일회성 부여 7일 후 자동 해지... 스팸·문자 방지 강화

최근 정책자금 대출 등을 빚자한 스팸(spam)이 기승을 부리자 대출 플랫폼에도 안심번호 서비스가 도입됐다.

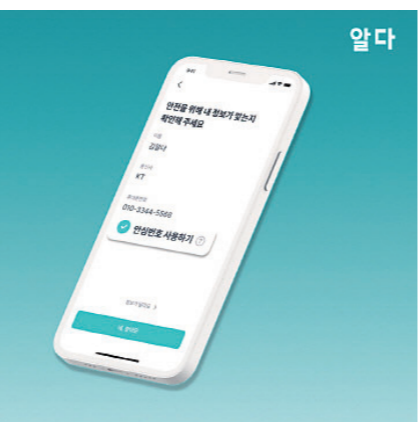
8일 마이데이터 기반 론테크(Loan-Tech) 서비스 '알다'의 운영사 팀워크는 고객 개인정보 노출을 최소화하고 무분별한 대출 스팸으로 인한 불편을 줄이기 위해 '안심번호 서비스'를 전면 도입한다고 밝혔다. 대출비교 서비스 이용 고객의 연락처를 더욱 안전하게 보호하기 위함이다.

지금까지 알다는 금융사 수준의 망 분리 환경 및 제휴사별 전용 통신선 구축, 사용자 DB 암호화, 24시간 관제팀 운영 등을

통해 고객 정보를 보호해왔다.

알다는 대출비교 서비스 이용 고객의 연락처 대신 일회성 안심번호를 사용한다. 고객별로 부여된 안심번호는 대출을 받을 때까지만 유효하며, 최대 7일의 유효기간이 지난 후에는 자동 해지된다. 안심번호는 알다 대출비교서비스 이용 시 기본적으로 설정돼 모든 고객이 쉽게 이용할 수 있다. 만약 안심번호 사용을 원하지 않는 경우 고객 스스로 설정을 변경할 수 있다.

이와 함께 알다는 스팸 전화 및 스팸 문자를 방지하는 기능을 더욱 강화했다. 알다가 제공하는 안심번호는 제휴 금융기관에



알다

만 공개되며 해당 기관 외에는 안심번호를 사용해 전화를 걸 수 없다.

안심번호를 이용해 문자메시지를 보내는 것 역시 불가능하다. 단순히 고객 번호만 변환해 주는 타사 안심번호 서비스와

달리, 안심번호 유출로 인해 발생할 수도 있는 스팸 피해를 미연에 방지할 수 있도록 한 것이다.

김형서 팀워크 대표는 "이번 안심번호 도입은 개인정보를 더욱 강력하게 보호하고 무분별한 스팸으로부터 고객을 보호하기 위한 것이다"며 "앞으로 보안 및 개인정보 보호에 관한 투자를 지속하여 알다 이용 고객이 안심하고 대출비교 서비스를 이용할 수 있도록 하겠다"고 말했다.

알다는 대출을 받고 관리하는 과정에서 겪을 수 있는 불편을 해소하고 대출이자를 줄이는 데 도움을 주는 론테크 서비스다. 현재 은행 방문 및 서류 제출 없이 비대면으로 17개 금융사의 대출 상품을 한번에 비교할 수 있다.

김학형 기자

KB손해보험, 비대면 보상서비스 체계 구축

사고 현장서 직원과 영상통화
종결 후 서류발급까지 한곳서

KB손해보험은 사고 현장부터 종결 이후 서류 발급까지 비대면 모바일 보상서비스 체계를 구축했다고 8일 밝혔다.

앞서 KB손해보험은 올 4월 사고 현장에서 고객의 영상통화를 통해 보상직원이 사고 상황을 파악하고 상담 및 초동 조치를 할 수 있는 '영상출동 서비스'를 도입한 바 있다.

고객은 콜센터 직원의 안내에 따라 보상담당자와 영상통화를 연결한 후 직원의 안내를 받아 사진 촬영 등을 진행하면 된다. 이를 통해 비교적 단순·경미한 사고의 경우 보상직원이 현장에 출동하

는 시간을 단축해 비대면으로 사고 현장 조치를 신속하게 마무리할 수 있게 됐다. 초동 조치 뒤 사고 현장을 벗어나면 '사고처리 도우미' 서비스를 통해 모바일로 보상처리에 필요한 정보를 선제적으로 받아볼 수 있다.

또 이 서비스를 통해 △병원 치료 위한 진료비 지급보증 △차량 수리 위한 정비업체 선택 및 예약 △차량 수리기간 동안 지급받는 대체 교통비 청구 △예상 합의금 산출 등 보상 처리 과정에서 필요한 조치 및 안내 △보상 마무리 뒤 필요 서류 발급 등을 손쉽게 처리할 수 있다.

일부 보험사의 모바일 보상서비스와 달리 보상처리 각 단계별로 고객에게 필요한 알림을 보내면 이를 따라 해당 메뉴에 바로 접속한다.

김학형 기자

암 보험, 걱정없이 산다

수술한 적 있는 나도
칠순이 넘는 나도
(40~75세 가입가능)

당뇨를 달고 사는 나도
암 걸린 적 있는 나도
(최근 5년 이내 제외)

간편심사 통과 시 가입가능

나이가 많아도 (40~75세)	지병이 있어도	수술 병력이 있어도	암에 걸린 적이 있어도 (최근 5년 이내 제외)
---------------------	---------	------------	-------------------------------

보험금도 든든하게
일시금 정액지급

암보험 가입 힘드셨던 분들, 지금 전화주세요

080-206-9900

HEALTHIER. LONGER. BETTER LIVES.

스텐가마솥 1개
상담 완료 시
무료 증정!

[이벤트 기간: 2021.01.01 ~ 2021.12.31]

- 접수 후 7일 이내 최소 5명 이상 상담 시 (연간 30명 제한)
- 배송은 상담완료 후 약 6주 소요 (연 1회 한도)
- 행사 시즌을 제외하고 추첨을 통해 지급 (제한)
- 본 상품은 소비자 기준 3년만을 초과하지 않음
- 조기 종료 시 다른 영종으로 대체 발송함

*가입 후 91일부터 보장(단, 소액암은 가입 첫날부터 보장)최초 1회보장(가입 1년 이내 진단 시 50% 보장)·10년 만기 갱신형으로 최대 100세 까지 보장(갱신 시 보험료 인상될 수 있음) 만기환급금이 없는 순수보장형입니다.
*이 보험계약은 예금저축보법에 따라 예금보험공사가 보호하지도 보호 한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금보장대상 금융상품의 해지환급금 (또는 만기 시 보험금이나 사고보험금)에 기타지급금을 합하여 1인당 '최고 5천만원'이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. *기존계약 해지 후 신계약 체결 시 인수 거절, 보험료 인상 또는 보장내용이 달라질 수 있습니다. *이 상품은 일반보험 가입이 어려운 유병력자 및 고연령자 대상 상품으로, 의사의 건강진단이나 일반계약 심사를 받을 경우 더 저렴한 일반보험가입이 가능함
*당사의 인수 기준에 따라 가입이 어려운 경우도 있으니 자세한 사항은 전문 상담원에게 문의해주시고
*상품설명서 및 약관 확인 바랍니다
AA생명보험 주식회사