

종합자산관리에 절세혜택까지
더욱 든든해진

KB국민 만능 ISA
(개인종합자산관리계좌)

절세

금융개혁
돈이 되는 활기찬 경제

자산관리는 계좌 하나로
더욱 간편하게

상품 구성은 내 마음대로
더욱 손쉽게

상품간 자산교체는
더욱 자유롭게

세(稅)테크에서 재(財)테크까지
더욱 유리하게

▶ KB국민은행만의 우대혜택(2016년 ISA 신규 가입자 대상)

구분	우대혜택	제공조건
무료 보험	· 무료보험 서비스 제공 ※ 피싱, 해킹 등 신종 금융사기로 인한 금전적 손해액의 100% (500만원 한도) 보상	가입 후 3개월 경과 계좌 중 신탁원본 500만원 이상 고객
금리 우대	· KB국민프리미엄적금 가입 시 금리 우대 ※ 1년제(0.6%), 2년제(0.7%), 3년제(0.9%)	ISA 가입 후 6개월 이내 적금 신규 가입 시
수수료 면제	· 인터넷뱅킹, 모바일뱅킹, 폰뱅킹 타행이체 수수료 · KB국민은행 자동화기기 시간외 이용 수수료 및 타행이체 수수료	전월 중 ISA 계좌에 10만원 이상 입금 또는 전월 말 기준 신탁원본 100만원 이상(신규 가입 월은 실적 관계없이 제공)
외환 우대	· 환전 시 환율 우대 70%(USD, JPY, EUR) ※ 기타 통화는 30% 우대 · 해외송금 시 환율우대 70%	

* 상기조건은 추후 변경될 수 있음

▶ KB국민 만능 ISA(개인종합자산관리계좌)란?

* Individual Savings Account

- 실질적 재산형성을 지원하는 세제혜택 상품으로 가입자가 신탁계좌를 이용하여 다양한 금융상품(예금, ETF, ELS, 펀드 등)을 선택하여 포트폴리오를 구성하고 운용·관리하는 계좌
- 개인이 직접 구성·운용하는 상품
 - ISA계좌에서 개인의 투자성향에 맞는 금융 상품 편입지시
 - 의무유지기간 중 자유로운 상품 교체매매 가능
 - 여러 금융상품 운용결과로 발생한 이익과 손실을 통산한 후 순이익을 기준으로 절세혜택(비과세+저율분리과세) 부여

▶ ISA 주요내용

가입자격	근로소득자·사업소득자·농어민(금융소득종합과세 대상자 제외)	
가입시한	2018년 12월 31일까지 가입가능	
가입기간	5년	
의무유지기간	· 총급여 5,000만원 이하 근로소득자 · 종합소득 3,500만원 이하 사업소득자 · 청년(15세~29세)·자산형성지원금 수령자	3년
	상기 외, 근로소득자·사업소득자·농어민	5년
납입한도	5년간 매년 2,000만원(총 1억원)	
비과세한도	· 총급여 5,000만원 이하 근로소득자 · 종합소득 3,500만원 이하 사업소득자	순이익 250만원
	상기 외, 근로소득자·사업소득자·농어민	순이익 200만원
200만원(250만원) 초과분은 9.9%(지방소득세 포함) 분리과세		

ISA계좌

예금(타행) ETF ELS 펀드 현금성자산

순이익

이익

손실

순이익에 과세

순이익 200만원까지 비과세
초과분은 9.0% 분리과세(지방소득세 포함 시 9.9%)

▶ 필요서류

근로소득자	근로(사업)소득원천징수영수증, 사업자등록증명원, 소득금액증명원, 지급확인서 中 1개
사업소득자	
농어민	농업인확인서, 어업인확인서

- ① 근로소득자 중 총급여 5천만원 이하, 사업소득자 중 종합소득금액 3천5백만원 이하인 자는 「소득확인증명서(서민형개인종합자산관리계좌 가입용)」 추가 필요
- ② 근로소득자, 사업소득자, 농어민 중 자산형성지원금 수령자는 「자산형성지원금 지급확인서」 추가 필요
- ③ 근로소득자, 사업소득자, 농어민 중 청년형 가입 희망자는 병역기간 차감 후 연령이 만 29세 이하인 경우 「병역증명서」 추가 필요

· 이 계좌에 편입되는 금융투자상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 원금손실이 발생할 수 있습니다.
· 당사는 이 계좌에 관하여 중부의 설명할 의무가 있으며, 투자자는 투자에 앞서 그러한 설명을 충분히 들으시기 바랍니다. · 과세기준 및 과세방법은 향후 세법개정 등에 따라 변동될 수 있습니다.
· 이 개인종합자산관리계좌(ISA)에 편입된 금융상품 중 예금보호 대상으로 운용되는 금융상품에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 금융상품을 판매한 금융회사별로 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 최고 5천만원(이익, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다).
· 이 계좌는 특정증권신탁계약으로서 위탁자가 지정한 운용 방법 및 세부 운용 지시대로 운용하며, 민법상 원금보수가 발생됩니다.
· 이 계좌는 중도해지 시 일반과세(15.4%)로 과세되는 등 세제상 불이익을 받을 수 있습니다.
준법감시인 심의필 제 143호(2016. 02. 26), 유요기준(2017. 12. 31)

KB 국민은행

지 점 _____ 담당자 _____ 전화번호 _____