

은퇴머니 유튜브 영상 자료

영상 자료

일반 계좌와 ISA, 연금저축 비교

영상의 핵심 원리와 확인 기준을 정리한 참고 자료

먼저 돈을 쓸 시점을 정합니다

계좌	주된 검토 목적	놓치기 쉬운 점
일반	유동성과 투자 범위	상품별 과세가 다릅니다.
ISA	중기 자금의 손익 통산	가입과 유지 조건이 있습니다.
연금저축	장기 노후 인출	인출 방식까지 설계합니다.

메모

영상 가정 예시

영상은 같은 납입 기간과 투자 가정으로 계좌를 비교합니다. 실제 ETF의 미래 성과나 모든 사람에게 같은 절세액을 보장하는 실험이 아닙니다.

일반 계좌와 ISA의 과세 시점

일반 계좌

분배와 매매 시 상품별 과세를 확인합니다.
금융소득 합산과 사후 정산도 살핍니다.

ISA

대상 손익을 통산해 정산합니다.
비과세 초과 순소득은 분리과세입니다.

ISA 한도는 종류를 나눠 봅니다

구분	현행 기준
납입	연 2,000만 원, 누적 1억 원
일반형 비과세	대상 순소득 200만 원
요건 충족 유형	대상 순소득 400만 원
초과 순소득	지방소득세 포함 9.9%

미사용 납입 여력과 가입 요건은 실제 계좌에서 확인하십시오.

연금저축은 꺼내는 방법이 중요합니다

요건에 맞춘 연금

나이와 소득 재원에 따라 과세합니다.
연간 수령한도를 함께 확인합니다.

연금 외 수령

공제 납입금과 수익의 과세가 달라집니다.
공제 안 받은 원금은 별도 구분합니다.

비교 결과를 해석하는 조건

영상의 단순화	실제 검토
고정 가격상승과 분배	하락과 분배 변화도 검토
인출 중 운용 중단	운용 여부와 인출시점 확인
물가 영향 제외	실질 생활비 따로 계산
일부 세금 단순화	상품과 연도별 과세 확인

세액공제와 연금 과세는 다른 단계입니다

- 세액공제 한도는 납입 단계의 기준입니다.
- 연금수령한도는 인출 단계의 기준입니다.
- 사적연금 과세 기준은 해당 연금소득을 봅니다.
- 공제 한도가 곧 현금 환급액은 아닙니다.

계좌를 고르는 순서

지출 언제 얼마를 꺼낼지 적습니다.

조건 가입 가능 여부와 계좌 여력을 봅니다.

세후 재원별 인출 세금과 총소득을 확인합니다.

계좌 이름보다 사용 목적을 먼저 정합니다.

1

중기 자금과 노후 자금을
구분합니다.

2

원금과 수익의 과세를 나눕니다.

3

영상의 절세액을 개인 결과로 쓰지
않습니다.

공식 근거와 이용 안내

제도 기준일 2026-09-12입니다. 개별 적용은 가입 내역과 과세 자료를 확인하십시오.

ISA 개정안 처리 현황

<https://opinion.lawmaking.go.kr/gcom/nsmLmSts/out/2218258/detailRP>

ISA 현행 안내

<https://obank.kbstar.com/quics?page=C041167>

연금 자원별 과세

<https://www.nts.go.kr/nts/cm/cntnts/cntntsView.do?cntntsId=7888&mi=6452>

공식 근거와 이용 안내

제도 기준일 2026-09-12입니다. 개별 적용은 가입 내역과 과세 자료를 확인하십시오.

연금계좌 세액공제

<https://t.nts.go.kr/nts/cm/cntnts/cntntsView.do?cntntslId=7875&mi=6439>

사적연금 과세 기준

<https://www.nts.go.kr/nts/cm/cntnts/cntntsView.do?cntntslId=7889&mi=6609>

국세청 연금소득 안내

<https://g.nts.go.kr/nts/cm/cntnts/cntntsView.do?cntntslId=7885&mi=6605>

원문 영상에서 설명을 확인하십시오

원문 영상 보기

<https://www.youtube.com/watch?v=JxT1yiCi44Y>