

영상 자료

ISA와 연금계좌의 역할을 구분하십시오

제도 확인 2026-09-12 | 영상 사례와 현재 기준 구분

계좌마다 확인할 질문

계좌	먼저 확인할 것
ISA	가입 자격과 만기 계획
연금저축	공제와 연금 인출 조건
IRP	위험자산 한도와 인출 제한
일반계좌	상품별 과세와 현금 필요

ISA는 계좌 안의 과세 구조를 확인합니다

- 대상 손익을 통산해 정산
- 비과세는 매년 새로 주는 한도 아님
- 해외 상장 ETF 직접 매수 불가

메모

납입과 인출을 구분합니다

ISA의 연간 납입한도는 2,000만원이며 총 납입한도는 1억원입니다. 미사용 한도는 이월되지만, 원금을 중도 인출했다고 누적 납입한도가 복원되지는 않습니다.

메모

세액공제 한도는 납입한도와 다릅니다

연금저축의 세액공제 대상 한도는 연 600만원이며 IRP 등을 합산하면 900만원입니다. 납입한 금액 전부가 환급되는 것은 아니며 실제 공제는 소득과 결정세액 등에 따라 달라집니다.

메모

IRP에는 운용 제한이 있습니다

일반적인 위험자산 한도는 70%입니다. 예외 적용 상품은 정해진 요건을 확인해야 하며 연금저축과 운용 가능 범위가 같지 않습니다.

연금으로 받을 조건을 먼저 확인합니다

- 연금수령 나이와 가입기간
- 해당 연도의 연금수령한도
- 공제 원금과 운용수익 등 재원

메모

사적연금 1,500만원은 인출 금지선이 아닙니다

관련 사적연금소득의 연간 과세 방식 판단에 쓰는 기준입니다. 계좌에서 인출한 모든 금액을 동일하게 합산하거나 이를 초과하면 인출할 수 없다고 이해하면 안 됩니다.

메모

ISA 만기 연금 이전은 기한을 확인합니다

만기 자금을 연금계좌로 이전할 때는 만기 후 60일 이내 등 요건을 확인하십시오. 이전액의 10%, 최대 300만원은 추가 세액공제 대상 한도이지 그대로 돌려받는 금액이 아닙니다.

생활비 계획에 맞추십시오

사용 시점 가까운 생활비와 장기자금을 구분합니다.

계좌 조건 가입과 공제, 인출 요건을 확인합니다.

인출 자원 계좌 잔액뿐 아니라 돈의 성격을 확인합니다.

영상에서 설명 흐름을 확인하십시오

이 자료는 해당 영상의 내용을 정리한 학습 자료입니다.

원문 영상 보기

<https://www.youtube.com/watch?v=gPvBs2BAnWs>

공식 근거와 이용 안내

제도 확인일 2026-09-12. 개인의 세금과 자격 판정은 실제 자료로 확인하십시오.

ISA 가입과 운용 조건

<https://www.law.go.kr/LSW//lsSideInfoP.do?docCls=jo&joBrNo=18&joNo=0091&lsiSeq=280409&urlMode=lsScJoRltInfoR>

ISA 납입과 만기 규정

<https://www.law.go.kr/LSW//lsSideInfoP.do?docCls=jo&joBrNo=18&joNo=0091&lsiSeq=280409&urlMode=lsScJoRltInfoR>

공식 근거와 이용 안내

제도 확인일 2026-09-12. 개인의 세금과 자격 판정은 실제 자료로 확인하십시오.

국세청 연금계좌 세액공제

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

연금저축과 IRP 운용 기준

<https://www.samsungfund.com/upload/kodex/newsroom/20260427141121713.pdf>

공식 근거와 이용 안내

제도 확인일 2026-09-12. 개인의 세금과 자격 판정은 실제 자료로 확인하십시오.

국세청 연금수령 요건

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

국세청 사적연금 과세

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

공식 근거와 이용 안내

제도 확인일 2026-09-12. 개인의 세금과 자격 판정은 실제 자료로 확인하십시오.

ISA 만기 연금 이전

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

국세청 연금 인출 과세

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