

유튜브 영상 자료

영상 자료

ISA는 혜택보다 투자 목적을 먼저 봅니다.

은퇴머니 / 영상 학습 노트

주의

영상 속 제안과 현재 제도를 구분합니다.

영상은 생산적 금융 ISA 제안에 대한 평가입니다. 제안된 혜택, 편입 대상, 기간을 현재 이용 가능한 권리로 확정하지 않습니다.

계좌 선택에서 우선할 질문

세금 혜택

어떤 소득을 얼마나 줄여 줍니까?

투자 목적

내가 보유하려는 자산을 담습니까?

언제 넣고 언제 쓸 수 있습니까?

현재 ISA 기본 기준

구분	기준
납입	연 2천만원, 총 1억원
순이익 비과세	일반 200만원, 요건 충족 유형 400만원
초과분	지방세 포함 9.9% 분리과세
계약	3년 이상

2026-09-12 확인. 가입 조건과 상품별 편입 여부는 별도 확인합니다.

국내 상장과 국내 투자도 다릅니다.

국내상장 해외 ETF

국내에서 거래해도 해외 자산에 투자합니다.

국내 주식형 자산

국내 기업과 시장에 투자합니다.

주의

납입 일정은 실제 계좌 한도로 확인합니다.

현재 ISA는 경과 가입 연도에 따른 미사용 납입 여력을 반영합니다. 영상 속 이월 제한 제안을 현재 규칙으로 적용하지 않습니다.

새 제도가 나오면 확인할 목록

분야	확인할 질문
투자 대상	내 상품이 최종 목록에 있습니까?
계좌 관계	기존 계좌와 함께 보유할 수 있습니까?
한도	계좌 간 합산과 이월 규칙은 무엇입니까?
시행	언제 누구에게 적용됩니까?

선택 순서

자산 장기 보유할 자산을 정합니다.

일정 납입과 인출 시점을 적습니다.

제도 확정된 계좌 규칙과 대조합니다.

절세 혜택 때문에 자산 배분을 먼저 바꾸지 않습니다.

1

확정, 제안 구분

2

편입 대상

3

자금 사용 일정

영상과 함께 다시 확인합니다.

본문은 2026-09-12 확인 자료를 반영했습니다. 제도 적용과 투자 결과는 개인 조건에 따라 다릅니다. 원영상의 설명과 비교 과정을 함께 확인합니다.

원문 영상 보기

<https://www.youtube.com/watch?v=tnD06sNnEvw>

ISA 개정안 처리 현황

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

ISA 납입 한도

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