

ISA
활용법
집중탐구

M4 대학생 자녀도 ISA에 가입할 수 있나요?

Editor 윤치선 미래에셋투자연구소 연구위원

■ 박부자 씨는 대학생인 자녀에게 ISA를 만들어주고 싶다. 미리 자녀에게 재산을 증여해두고 싶어서다. 그렇게 해도 되는지, 방법은 무엇인지, 주의해야 할 점은 무엇인지 궁금하다.

Q 소득이 없는 대학생도 가입이 되나요?
가능하다. 2020년까지는 소득이 있는 사람만 ISA를 가입할 수 있었기 때문에 어린 자녀 이름으로는 가입이 힘들었다. 2021년부터 제도가 바뀌어 19세 이상 국내 거주자라면 소득 유무와 상관없이 가입할 수 있게 됐다. 또 자녀의 소득이 있는 경우라면 15~19세 사이라도 가입할 수 있다. 계좌 개설을 위해서는 실명확인증표를 가지고 금융회사를 방문해야 한다. 15~19세 자녀인 경우 소득을 증명할 수 있는 서류를 구비해야 한다. 국세청 홈택스 혹은 정부24 홈페이지에서 발급하는 '소득금액증명' 서류를 가져가면 된다. 자녀가 근로한 회사에서 발급한 근로소득지급확인서로 대체할 수도 있다.

Q 자녀 대신 제가 돈을 넣으려고 하는데 괜찮을까요?
자녀 이름으로 개설된 계좌에 부모가 돈을 넣은 경우 증여로 간주될 수 있다. 자녀의 소득이 없는 상태에서 납입한 경우는 더욱 그렇다. 이런 경우에는 아예 자녀 계좌에 입금하면서 증여신고를 같이 해두는 편이 낫다. 자녀에게 준

돈은 10년간 1인당 5000만원(미성년자는 2000만원)까지 증여세를 공제받을 수 있기 때문이다. 세금을 아끼려면 증여신고를 빨리 해두는 편이 좋다. 그래야 10년 뒤 추가로 증여세 공제가 가능해서다.

Q 자녀 명의 ISA 자금을 어떤 자산에 투자하는 게 좋을까요?
소중한 자녀에게 증여하는 자산은 안전한 자산으로 하는 것이 좋다고 생각할 수 있다. 그러나 절세 효과만 생각하면 꼭 그렇지는 않다. 예를 들어보자.

A씨와 B씨는 둘 다 자녀 이름으로 ISA계좌를 만들고 각각 5000만원을 입금했다.

A씨는 예금에 넣어서 10년 뒤 계좌 평가액이 6000만원이 되었다. 반면 B씨는 주식에 투자해서 10년 뒤 계좌 평가액이 5억원이 됐다. 두 사람이 입금 시점에 사전 증여를 했다면 아낀 세금은 각각 얼마일까? A씨의 경우 10년 뒤 증여가 이루어졌다면 증여 공제액 5000만원을 넘는 1000만원에 대해 증여세를 내야 할 것이다. 계산해보면 100만원(=1000만원×10%)이다.

B씨는 4억5000만원에 대해 8000만원(=(1억원×10%)+(3억5000만원×20%))의 세금을 낼 뻔했다. 다행히 둘 다 세금은 내지 않는다. 사전 증여받은 이후 운용을 통해 늘어난 재산에 대해서는 증여세를 부과하지 않기 때문이다. B씨는 세금 없이 자녀에게 5억원을 증여한 효과를 얻은 셈이다. 기대수익률이 높은 자산에 투자했기 때문이다. **M**

독립 투자전문그룹, 미래에셋



미국에는 FAANG 한국에는 BBIG

앞으로 한국을 이끌어 나갈 K-뉴딜의 꽃, 배터리, 바이오, 인터넷, 게임!
각 산업에서도 상위 3개 종목에 집중투자합니다. 뉴딜 핵심기업에 현명하게 투자하세요

BBIG ETF는 TIGER뿐! 연금저축, 퇴직연금, IRP에서도 매매가능!

미래에셋 TIGER KRX BBIG K-뉴딜 증권상장지수투자신탁(주식), 설정일: 2020.10.07

뉴딜 ETF 5종 BBIG K-뉴딜 ETF | 2차전지 K-뉴딜 ETF | 바이오 K-뉴딜 ETF | 인터넷 K-뉴딜 ETF | 게임 K-뉴딜 ETF

■금융투자상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다 ■집합투자증권을 취득하기 전에 (간이)투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다 ■집합투자증권은 운용결과에 따라 투자원금의 손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다 ■(일반)증권거래비용, 기타비용이 추가로 발생할 수 있습니다 ■총보수: 연 0.40% (운용 0.35%, 지정참가 0.01%, 신탁 0.02%, 일반사무 0.02%) ■한국금융투자협회 심사필 제20-05222호 (2020.11.02 ~ 2021.11.01)

원칙을 지키는 투자-
MIRAE ASSET
미래에셋자산운용