Samsung
Financial Networks

2024.7

Kodex
중개형 ISA 투자 가이드북

[Kodex ETF로 200% 활용하는 중개형 ISA 계좌]



삼성자산운용

Kodex ETF

Contents

STEP 1 | 세제혜택 '필수' 계좌 : 중개형 ISA 알아보기 ····· 04

STEP 2 | 중개형 ISA의 매력 : 비과세, 손익통산, 중도인출 ····· 06

STEP 3 | 중개형 ISA 혜택을 극대화하는 방법 ····· 08

STEP 4 | Kodex 선정 중개형 ISA 투자 필수 ETF 10종 ····· 09

01. 월배당

- Kodex 미국배당+10%프리미엄다우존스 (483290)
- Kodex 미국30년국채+12%프리미엄(합성 H) (481060)
- Kodex 미국AI테크TOP10+15%프리미엄 (483280)

02. 시장대표지수

- Kodex 미국S&P500TR (379800)
- Kodex 미국나스닥100TR (379810)
- Kodex 인도Nifty50 (453810)

03. 해외성장테마

- Kodex 미국반도체MV (390390)
- Kodex 미국AI테크TOP10 (485540)
- Kodex 글로벌비만치료제TOP2 Plus (476070)

04. 안정형

- Kodex 1년은행양도성예금증서+액티브(합성) (481050)

STEP 5 | 중개형 ISA ETF 투자 포트폴리오 ····· 22

- 월배당 ETF로 매월 현금흐름을 추구하는 투자자
- 장기성장성+테마+월배당 밸런스 추구 투자자
- 글로벌 기술혁신을 이끄는 테크기업에 진심인 투자자



별첨 1 | Q&A : 중개형 ISA 투자할 때 자주 묻는 질문 ····· 28

별첨 2 | 중개형 ISA에서 투자 가능한 Kodex ETF MAP ····· 34

별첨 3 | 중개형 ISA에서 투자 가능한 Kodex ETF ····· 36

STEP 01

세제혜택 '필수' 계좌 중개형 ISA 알아보기



ISA 계좌란?

(Individual Savings Account, 개인종합자산관리계좌)

ETF/펀드/ELS/예금 등 다양한 금융상품을 담아서 투자하는 세제혜택이 있는 계좌

개인종합자산관리계좌 ISA의 기본 알고가기

의무가입기간만 지나면 세제혜택이 내 것!

구분	내용
가입 자격 및 계좌개설	• 19세 이상(근로소득자는 15세 이상)의 거주자 - 직전 3개년 금융소득종합과세 대상자는 제외 • 1명당 1계좌로만 개설 가능
납입한도	• 연 2,000만원 • 5년간 최대 1억원까지 납입 가능(납입한도 이월 가능)
의무가입기간	3년
세제혜택	• 계좌 내 상품간·기간간 손익통산 후 순수익에 대해, - 200만원(서민형 400만원)까지 비과세 - 비과세 한도 초과 금액에 대해 9.9% 분리과세(지방소득세 포함) • 만기 이후 60일 이내 연금계좌 이전 시 추가 세액공제 가능
중도 인출	• 납입원금을 초과하지 않는 범위 내에서 자유로운 중도인출을 허용 - 단, 납입원금 초과 시 '중도해지'로 간주(과세특례 적용 소득세 상당액 추징 등)

※ 상기 기재된 세율 및 과세 관련 사항 등은 조세특례제한법 및 소득세법 등에 근거하며, 해당 법과 동법 시행령 및 시행규칙의 개정내용에 따라 변경될 수 있습니다. 또한 상기 기재되어 있는 세금관련 내용은 수익자의 일부 환매 또는 중도 해지 시 적용기준 및 내용 등이 달라질 수 있으므로 자세한 내용은 판매회사와 사전에 협의하시기 바랍니다. ※ 상기 투자 소득에 대한 과세 내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.

중개형 ISA에서 편리한 점은 무엇일까요?

다양한 상품(국내주식, ETF 등)을 직접 선택해서 투자할 수 있어요.

구분	주요 특징	투자가능상품	개설가능 금융기관
중개형 ISA	투자자가 직접 원하는 상품을 선택하여 운용 가능	국내주식, ETF/ETN, 펀드, ELS/DLS, 채권, 리츠, RP 등	증권사
신탁형 ISA	투자자의 구체적인 상품 운용지시 필요	ETF/ETN, 펀드, ELS/DLS, 리츠, RP, 예금 등	은행, 증권사, 보험사
일임형 ISA	전문가에게 상품 선정, 편입/교체 등 운용을 위임	ETF, 펀드 등	은행, 증권사

나에게 맞는 중개형 ISA 유형을 찾아보세요!

	01 일반형	02 서민형	03 농어민
가입 대상	19세 이상 거주자 (소득제한 없음) 15세 이상 19세 미만 근로소득자 (직전년도 근로소득)	총급여액 5,000만원 이하 근로자 소득금액 3,800만원 이하 사업자	농어민 (소득금액 3,800만원 이하)
납입한도	연 2,000만원 씩(5년 납입기준, 최대 총1억원, 납입한도 이월 가능) ※ 재형저축, 소득공제장기펀드 보유고객은 총 한도에서 해당 상품의 잔여한도를 차감		
의무가입기간	3년		
가입기간 연장	가능(만기일 3개월 전부터 만기일 전일까지)		
비과세 한도	200만원	400만원	400만원

※ ISA 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

STEP 02

중개형 ISA의 매력

- 비과세, 손익통산, 중도인출까지!

납입 원금에 한하여 중도인출이
자유로운 점이 장점



POINT 01 손익통산을 적용해서 최종 세금 줄이기

수익과 손실을 모두 반영하여 최종 순수익에만 과세합니다.

	일반 계좌		ISA 계좌
금융 상품 투자 예시	[A ETF] + 300만원 [B ETF] − 300만원 [C ETF] + 300만원		[A ETF] + 300만원 [B ETF] − 300만원 [C ETF] + 300만원
	이익에 과세 (손실 무관)		순수익만 과세 (손익통산)
과세 기준	600만원		300만원
비과세	없음		-200만원
과세 대상	600만원		100만원
세율	15.4%		9.9%
세금 (과세 대상 × 세율)	924,000원		99,000원

POINT 02 매매차익은 과세이연되어 재투자 효과를 추구

총 가입기간을 기준, 매매차익을 손익통산해서 과세하므로
계좌 만기시까지 재투자 효과를 추구할 수 있습니다.

POINT 03 가입기간 중 순수익 200만원까지 비과세

순수익 200만원 비과세*, 초과 수익은 9.9% 분리과세(지방소득세 포함)

* 비과세 한도 : 일반형 200만원, 서민형/농어민형 400만원

국내 주식형 (일반형 기준)

일반 계좌에서 거래할 때		VS	중개형 ISA 계좌에서 거래할 때	
매매차익	비과세		매매차익	비과세
분배금	배당소득으로 15.4% 과세		분배금	1) 200만원 **비과세 적용** 2) **손익통산** 3) 분리과세 **9.9%** 적용 4) **과세이연**

* 비과세 한도 : 일반형 200만원, 서민형/농어민형 400만원

해외 주식형 (일반형 기준)

일반 계좌에서 거래할 때		VS	중개형 ISA 계좌에서 거래할 때	
매매차익	과표기준가격 차이와 실제 매매차익 중 적은 값에 대해 배당소득으로 **15.4% 과세**		매매차익	1) 200만원 **비과세 적용** 2) **손익통산** 3) 분리과세 **9.9%** 적용 4) **과세이연**
분배금	배당소득으로 15.4% 과세		분배금	

* 비과세 한도 : 일반형 200만원, 서민형/농어민형 400만원

※ 자료 : 삼성자산운용, 2024.06.30 기준 ※ 투자 비중은 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다.
※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
※ ISA 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

STEP 03

중개형 ISA 혜택을 극대화하는 방법



ISA 만기 자금을 연금계좌에 이체하여
추가 세액공제 혜택

새로운 중개형 ISA 계좌 개설하여
다시 비과세 혜택

중개형 ISA 계좌 만기 시, 연금계좌와 함께 세제혜택 패키지 완성

연금계좌로 ISA 만기 자금 이체

ISA 만기 자금 수령액 (현금화) → 연금계좌 납입한도 연간 1,800만원 + ISA 만기 자금 수령액

ISA 만기 자금을 수령한 날로부터 60일 이내 연금계좌로 이체 (일부이체 가능)

세액공제 한도 증가 : 최대 1,200만원

연금계좌 세액공제 한도 900만원 (연금저축 + IRP) + ISA 전환금액의 10% 한도 300만원

New 중개형 ISA 계좌 개설
순수익 200만원 비과세 / 초과분은 9.9% 분리과세

※ 자료 : 삼성자산운용, 2024.06.30 기준 ※ 투자 비중은 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다.
※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
※ ISA 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

STEP 04

Kodex 선정 중개형 ISA 투자 필수 ETF 10종

구분	상품명	상품소개
01 월배당	Kodex 미국배당 +10%프리미엄다우존스 (483290)	• 타겟 프리미엄 전략으로 매월 꾸준한 현금흐름 추구 • 배당성장주의 대표 미국배당다우존스에 투자 • S&P500 콜옵션을 일부 매도하여 옵션 프리미엄 기대
	Kodex 미국30년국채 +12%프리미엄(합성 H) (481060)	• 타겟 프리미엄 전략으로 매월 꾸준한 현금흐름 추구 • TLT ETF 콜옵션을 일부 매도하여 옵션 프리미엄 기대 • 위클리 옵션 매도로 채권 가격 상승세 참여 확대
	Kodex 미국AI테크TOP10 +15%프리미엄 (483280)	• 타겟 프리미엄 전략으로 매월 꾸준한 현금흐름 추구 • 미국 AI테크 TOP10종목에 투자 • 나스닥100 콜옵션을 일부 매도하여 옵션 프리미엄 기대
02 시장대표지수	Kodex 미국S&P500TR (379800)	• 미국에 상장된 대형주 500개 종목에 투자하는 대표 ETF • 배당금 자동 재투자를 통한 수익 극대화 기대 • 총보수 연 0.0099%로 저렴하고 쉽게 투자
	Kodex 미국나스닥100TR (379810)	• 미국 나스닥 기업 중 시총이 크고 거래량이 많은 100개 우량종목 투자 • 배당금 자동 재투자를 통한 수익 극대화 기대 • 총보수 연 0.0099%로 저렴하고 쉽게 투자
	Kodex 인도Nifty50 (453810)	• 인도 증권거래소(NSE)에 상장된 대표 50종목에 투자 • 중국에 이어 글로벌 생산국, 공급망의 중심으로 도약중 • 풍부한 인적 자원을 바탕으로 고속 성장 기대
03 해외성장테마	Kodex 미국반도체MV (390390)	• Nvidia, TSMC 등 글로벌 반도체 선도기업에 투자 • Nvidia 주가가 올랐을 때 더욱 큰 폭의 가격 상승 기대 • 반도체 장비, 설계, 생산 등 반도체 산업 전반에 투자
	Kodex 미국AI테크TOP10 (485540)	• 美시총 TOP(Nvidia, Microsoft, Apple)포함 빅테크 투자 • AI 신흥강자 AMD, Broadcom, TSMC를 더해 AI 5종목 투자 • Chat GPT-4로 AI 관련도 높은 기업만 가중치 부여
	Kodex 글로벌비만치료제 TOP2 Plus (476070)	• 10억 비만인구 시대, 비만치료제 시장에 투자 • 노보 노디스크, 일라이 릴리를 최대 50%까지 • FDA/EMA 임상 중인 비만치료제 제약사만 100% 투자
04 안정형	Kodex 1년은행양도성 예금증서+액티브(합성) (481050)	• 1년은행CD 이자에 0.5%(연) 추가금리 기회까지 • 1주당 100만원대 상장, 풍부한 매수/매도 호가 제공 • 투자 대기성 자금 투자처로 매력 부각

※ 자료 : 삼성자산운용, 2024.06.30 기준 ※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

Kodex 선정 중개형 ISA 투자 필수 ETF 10종

세제혜택, 또 하나의 투자!



01

꼬박꼬박 배당받는

Kodex 월배당

Kodex 미국배당+10%프리미엄다우존스
Kodex 미국30년국채+12%프리미엄(합성 H)
Kodex 미국AI테크TOP10+15%프리미엄

02

장기 성장성이 기대되는

Kodex 시장대표지수

Kodex 미국S&P500TR
Kodex 미국나스닥100TR
Kodex 인도Nifty50

03

핫하게 떠오르는

Kodex 해외성장테마

Kodex 미국반도체MV
Kodex 미국AI테크TOP10
Kodex 글로벌비만치료제TOP2 Plus

04

매일매일 금리를 쌓아주는

Kodex 안정형

Kodex 1년은행양도성예금증서+액티브(합성)

개인연금 퇴직연금

Kodex 미국배당+10%프리미엄다우존스

- 타겟 프리미엄 전략으로 매월 꾸준한 현금흐름 추구
- 배당성장주의 대표 미국배당다우존스에 투자
- S&P500 콜옵션을 일부 매도하여 옵션 프리미엄 기대

개요 ('24.06.30 기준)

종목코드	483290
기초지수	Dow Jones U.S. Dividend 100 10% Premium Covered Call Index (Total Return)
투자기업 수	100개
환 헤 지	미실시(달러·원 환율변동에 노출)
위험등급	1등급(매우높은위험)
총 보 수	연 0.390% (집합투자 0.359%, AP 0.001%, 신탁 0.020%, 일반사무 0.010%)
순자산총액	413억원
정기변경	연 4회 (3,6,9,12월)
상 장 일	2024년 05월 28일

타겟 프리미엄 달성 방안 (예시)

S&P500 옵션 프리미엄 + 배당 'α'

S&P 500 옵션 프리미엄	X	콜옵션 매도 비중	+	미국배당 다우존스 배당수익률
A. 옵션 프리미엄		B. 매도비중 * 목표한 연간 프리미엄 수준으로 매도비중 조절		C. 연간 배당수익률

[(A% x B%)+C% = 매월 목표수준의 프리미엄 추구]

※ 상기 전략은 향후 변동될 수 있으며, 매월 분배 수준이 달라질 수 있습니다.
※ 과거의 실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

타겟 프리미엄 ETF 상품 특징 ('24.06.30 기준)



※ 자료 : S&P, Bloomberg, 삼성자산운용, 2024.06.30 기준 ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되며 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다. ※ ETF의 분배내역은 과거의 분배내역으로 미래에도 동일한 수준의 분배금이 매월 지급되는 것은 아닙니다. ※ 시장상황에 따라 분배금은 매월 변동이 되거나 지급되지 않을 수 있으며 지급방식이 변동 될 수 있습니다. ※ 투자 비중은 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다. ※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

개인연금 퇴직연금

Kodex 미국30년국채+12%프리미엄(합성 H)

- 타겟 프리미엄 전략으로 매월 꾸준한 현금흐름 추구
- TLT ETF 콜옵션을 일부 매도하여 옵션 프리미엄 기대
- 위클리 옵션 매도로 채권 가격 상승세 참여 확대

개요 ('24.06.30 기준)

종목코드	481060
기초지수	Bloomberg U.S.Treasury 20+ Year(TLT)+ 12% Premium Covered Call Index(Total Return)
환 헤 지	실시
위험등급	3등급(다소높은위험)
듀레이션	16.5년
총 보 수	연 0.250% (집합투자 0.229%, AP 0.001%, 신탁 0.010%, 일반사무 0.010%)
순자산총액	1,144억원
정기변경	주 1회
상 장 일	2024년 04월 30일

타겟 프리미엄 달성 방안 (예시)

TLT 옵션 프리미엄 : 매월 '타겟' 프리미엄 수취

TLT 옵션 프리미엄	X	콜옵션 매도 비중 탄력적으로 조절
A. 옵션 프리미엄		B. 매도비중 * 목표한 연간 프리미엄 수준으로 위클리 콜 옵션 매도 비중 조정

[A% x B% = 매월 목표수준의 프리미엄 추구]

※ 상기 전략은 향후 변동될 수 있으며, 매월 분배 수준이 달라질 수 있습니다.
※ 과거의 실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

타겟 프리미엄 ETF 상품 특징 ('24.06.30 기준)



※ 자료 : Bloomberg, 삼성자산운용, 2024.06.30 기준 (듀레이션은 2024.06.30 기준) ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되며 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다. ※ ETF의 분배내역은 과거의 분배내역으로 미래에도 동일한 수준의 분배금이 매월 지급되는 것은 아닙니다. ※ 시장상황에 따라 분배금은 매월 변동이 되거나 지급되지 않을 수 있으며 지급방식이 변동 될 수 있습니다. ※ 투자 비중은 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다. ※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

개인연금 퇴직연금

Kodex 미국AI테크TOP10+15%프리미엄

- 타겟 프리미엄 전략으로 매월 꾸준한 현금흐름 추구
- 미국 AI테크 TOP 10종목에 투자
- 나스닥100 콜옵션을 일부 매도하여 옵션 프리미엄 기대

개요 ('24.06.30 기준)

종목코드	483280
기초지수	KEDI 미국AI테크TOP10 +15%프리미엄 지수
투자기업 수	10개
환 헤 지	미실시(달러·원 환율변동에 노출)
위험등급	1등급(매우높은위험)
총 보 수	연 0.390% (집합투자 0.359%, AP 0.001%, 신탁 0.020%, 일반사무 0.010%)
순자산총액	2,301억원
정기변경	주식 포트폴리오 : 연 2회(3월, 9월) 옵션 포트폴리오 : 주 1회
상 장 일	2024년 05월 28일

타겟 프리미엄 달성 방안 (예시)

나스닥100 옵션 프리미엄 : 매월 '타겟' 프리미엄 수취

나스닥100 옵션 프리미엄	X	콜옵션 매도 비중 탄력적으로 조절
A. 옵션 프리미엄		B. 매도비중 * 목표한 연간 프리미엄 수준으로 위클리 콜 옵션 매도 비중 조정

[A% x B% = 매월 목표수준의 프리미엄 추구]

※ 상기 전략은 향후 변동될 수 있으며, 매월 분배 수준이 달라질 수 있습니다.
※ 과거의 실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

타겟 프리미엄 ETF 상품 특징 ('24.06.30 기준)



※ 자료 : Bloomberg, 삼성자산운용, 2024.06.30 기준 ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되며 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다. ※ ETF의 분배내역은 과거의 분배내역으로 미래에도 동일한 수준의 분배금이 매월 지급되는 것은 아닙니다. ※ 시장상황에 따라 분배금은 매월 변동이 되거나 지급되지 않을 수 있으며 지급방식이 변동 될 수 있습니다. ※ 투자 비중은 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다. ※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

개인연금 퇴직연금

Kodex 미국S&P500TR

- 미국에 상장된 대형주 500개 종목에 투자할 수 있는 대표 ETF
- 배당금 자동 재투자를 통한 수익 극대화 기대
- 총보수 연 0.0099%로 저렴하고 쉽게 투자

개요 ('24.06.30 기준)

종목코드	379800
기초지수	S&P500 TR Index(KRW)
투자기업 수	500개
환 헤 지	미실시(달러·원 환율변동에 노출)
위험등급	2등급(높은위험)
총 보 수	연 0.0099% (집합투자 0.0009%, AP 0.001%, 신탁 0.005%, 일반사무 0.003%)
순자산총액	1조 4,039억원
정기변경	연 4회(3,6,9,12월)
상 장 일	2021년 04월 09일

상위 투자 10개 종목 (비중합계 : 36.4%) ('24.06.30 기준)

No	종목명	비중(%)	기업소개
1	Microsoft	7.4	OpenAI, Copilot 등 AI 시장 강자
2	Nvidia	6.8	AI반도체 시장 점유율 90% ('24)
3	Apple	6.7	온디바이스 AI를 위한 LLM 개발 중
4	Amazon	3.9	LLM 모델 Claude 보유
5	Meta Platforms - A	2.5	LLM 모델 Llama-3 보유
6	Alphabet - A	2.4	LLM모델 Gemini 보유
7	Alphabet - C	2.0	
8	Berkshire Hathaway	1.6	워렌 버핏의 투자목적 지주회사
9	Eli Lilly	1.6	미국 바이오제약 시총 1위('24)
10	Broadcom	1.5	AI 고성능 주문형 반도체 시장 강자

※ 합성총보수 연 0.0798%, 증권거래비용 0.0421% 발생 (2024.04.19 기준)

수익률 ('24.06.30 기준)

기간	1년	3년	상장 후
수익률(%)	31.75	61.60	71.63
BM(%)	32.26	63.65	74.08

※ 자료 : 삼성자산운용, 신한펀드파트너스 ※ 상기 수익률은 세전 수익률로 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

빅테크가 주도하는 미국 증시 : 2011년 이후 미국S&P500 추이



※ 자료 : Bloomberg, 삼성자산운용, 2010년~2023년 기준 ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되며 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다. ※ 투자 비중은 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다. ※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

개인연금 퇴직연금

Kodex 미국나스닥100TR

- 미국 나스닥 기업 중 시총이 크고 거래량이 많은 100개 우량종목 투자
- 배당금 자동 재투자를 통한 수익 극대화 기대
- 총보수 연 0.0099%로 저렴하고 쉽게 투자

개요 ('24.06.30 기준)

종목코드	379810
기초지수	Nasdaq100 Total Return(KRW)
투자기업 수	100개
환 헤 지	미실시(달러·원 환율변동에 노출)
위험등급	2등급(높은위험)
총 보 수	연 0.0099% (집합투자 0.0009%, AP 0.001%, 신탁 0.005%, 일반사무 0.003%)
순자산총액	1조 764억원
정기변경	연 4회(3,6,9,12월)
상 장 일	2021년 04월 09일

상위 투자 10개 종목 (비중합계 : 50.6%) ('24.06.30 기준)

No	종목명	비중(%)	기업소개
1	Microsoft	8.7	OpenAI, Copilot 등 AI 시장 강자
2	Apple	8.5	온디바이스 AI를 위한 LLM 개발 중
3	Nvidia	8.1	AI반도체 시장 점유율 90% ('24)
4	Amazon	5.2	LLM 모델 Claude 보유
5	Broadcom	4.9	AI 고성능 주문형 반도체 시장 강자
6	Meta Platforms-A	4.6	LLM 모델 Llama-3 보유
7	Alphabet-A	2.8	LLM모델 Gemini 보유
8	Alphabet-C	2.7	
9	Costco Wholesale	2.5	미국의 대규모 창고형 마트/유통기업
10	Tesla Motors	2.5	AI 자율주행 및 전기차 시장 강자

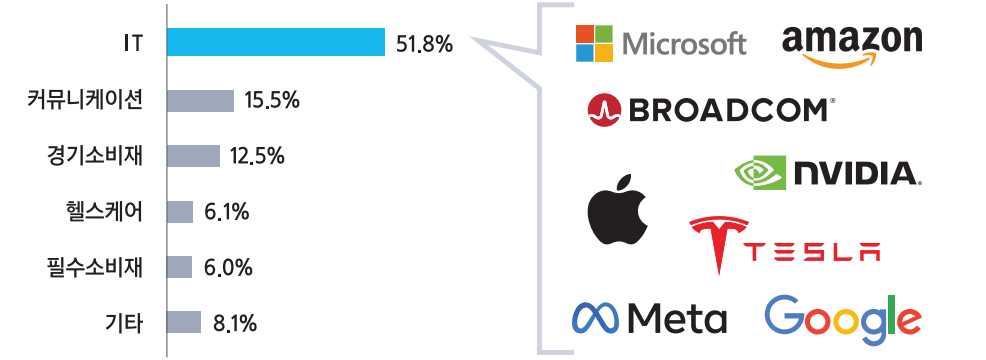
※ 합성총보수 연 0.1053%, 증권거래비용 0.0557% 발생 (2024.04.19 기준)

수익률 ('24.06.30 기준)

기간	1년	3년	상장 후
수익률(%)	39.05	68.15	81.53
BM(%)	39.55	70.16	83.85

※ 자료 : 삼성자산운용, 신한펀드파트너스 ※ 상기 수익률은 세전 수익률로 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

성장하는 빅테크 중심의 나스닥100 지수



※ 자료 : 삼성자산운용, Nasdaq, 2024.06.30 기준 ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되며 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다. ※ 투자 비중은 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다. ※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

개인연금 퇴직연금

Kodex 인도Nifty50

- 인도 증권거래소(NSE)에 상장된 대표 50종목에 투자하는 ETF
- 중국에 이어 글로벌 생산국, 공급망의 중심으로 도약할 인도에 투자
- 풍부한 인적 자원을 바탕으로 고속 성장 기대

개요 ('24.06.30 기준)

종목코드	453810
기초지수	Nifty 50 Index(KRW)
투자기업 수	50개
환 헤 지	미실시(INR·원 환율변동에 노출)
위험등급	2등급(높은위험)
총 보 수	연 0.190% (집합투자 0.169%, AP 0.001%, 신탁 0.010%, 일반사무 0.010%)
순자산총액	4,436억원
정기변경	연 2회(3,9월)
상 장 일	2023년 04월 21일

상위 투자 10개 종목 (비중합계 : 55.5%) ('24.06.30 기준)

No	종목명	비중(%)	기업소개
1	HDFC Bank	11.9	1994년 설립된 인도 최대 민영은행
2	Reliance Industries	9.5	에너지 사업 주축, 인도 최대 기업
3	ICICI Bank	8.0	인도의 다국적 은행 및 금융 기업
4	Infosys	5.1	아웃소싱 기반 IT서비스 및 컨설팅
5	Larsen & Toubro	4.0	인도 최대 건설사
6	Tata Consultancy Services	3.6	인도의 다국적 IT서비스/컨설팅 회사
7	Bharti Airtel	3.5	인도의 글로벌 전기통신 서비스 기업
8	ITC	3.5	소비재 대기업, 인도 최대 담배업체
9	Axis Bank	3.4	인도 대표 민간은행, 디지털 뱅킹 주력
10	State Bank of India	3.0	글로벌 43위 규모, 인도 다국적 은행('24)

※ 합성총보수 연 0.2885%, 증권거래비용 0.2414% 발생 (2023년 기준)

수익률 ('24.06.30 기준)

기간	6개월	1년	상장 후
수익률(%)	18.08	29.78	38.88
BM(%)	18.35	30.21	39.86

※ 자료 : 삼성자산운용, 신한펀드파트너스 ※ 상기 수익률은 세전 수익률로 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

Post-China, 인도의 잠재력 ('24.06.30 기준)



※ 자료 : 삼성자산운용, 2024.06.30 기준 ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되며 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다. ※ 투자 비중은 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다. ※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

개인연금 퇴직연금

Kodex 미국반도체MV

- Nvidia, TSMC, Broadcom 등 25개 글로벌 반도체 선도기업에 선별 투자
- 개별종목 최대 20%까지 투자 가능 : Nvidia 투자비중 현재 20.4% ('24.06.30 기준)
- 상장('21.06.30) 이후 147.60%의 우수한 장기 성과 기록 ('24.06.30 기준)

개요

('24.06.30 기준)

종목코드	390390
기초지수	MVIS US Listed Semiconductor 25 Index(KRW)
투자기업 수	25개
환 헤 지	미실시(달러·원 환율변동에 노출)
위험등급	2등급(높은위험)
총 보 수	연 0.090% (집합투자 0.069%, AP 0.001%, 신탁 0.010%, 일반사무 0.010%)
순자산총액	5,654억원
정기변경	연 2회(3,9월)
상 장 일	2021년 06월 30일

상위 투자 10개 종목 (비중합계 : 72.9%)

('24.06.30 기준)

No	종목명	비중(%)	기업소개
1	Nvidia	20.4	AI반도체 시장 점유율 90% ('24)
2	TSMC	12.9	세계 파운드리 점유율 1위
3	Broadcom	7.7	AI 고성능 주문형 반도체 시장 강자
4	AMD	5.0	AI반도체기업으로 Nvidia 라이벌
5	ASML	4.8	세계 반도체 노광장비 점유율 1위
6	Micron Tech	4.6	DRAM 및 플래시 메모리 설계 전문
7	Lam Research	4.5	반도체 웨이퍼 제조장비 및 서비스
8	Applied Materials	4.4	반도체 제조 장비 및 서비스 전문
9	Texas Instruments	4.4	아날로그 반도체 시장 강자
10	Intel	4.3	AI 고성능 반도체 가우디3 출시

※ 합성총보수 연 0.1767%, 증권거래비용 0.06% 발생 (2023년 기준)

수익률

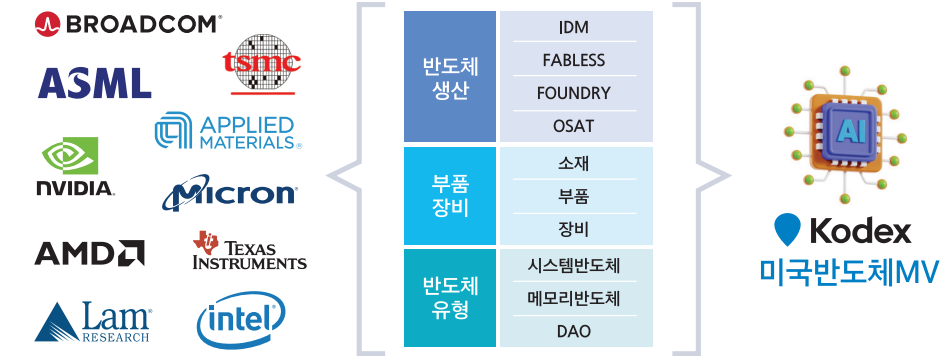
('24.06.30 기준)

기간	1년	3년	상장 후
수익률(%)	81.21	146.25	147.60
BM(%)	80.56	141.92	143.26

※ 자료 : 삼성자산운용, 신한펀드파트너스 ※ 상기 수익률은 세전 수익률로 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

반도체산업 전반에 투자하는 미국반도체MV

('24.06.30 기준)



※ 자료 : 삼성자산운용, 2024.06.30 기준 ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되며 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다. ※ 투자 비중은 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다. ※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

개인연금 퇴직연금

Kodex 미국AI테크TOP10

- 미국 시가총액 TOP3(Nvidia, Microsoft, Apple)를 포함, Magnificent 7종목에 투자
- AI 신흥강자 AMD, Broadcom, TSMC까지 더해 AI 5종목도 더한 포트폴리오
- Chat GPT-4로 AI 관련도 높은 기업만 가중치 부여

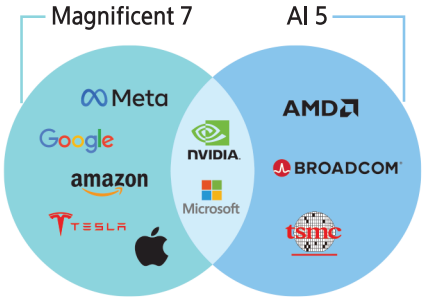
개요

('24.06.30 기준)

종목코드	485540
기초지수	KEDI 미국AI테크TOP10 지수
투자기업 수	10개
환 헤 지	미실시(달러·원 환율변동에 노출)
위험등급	1등급(매우높은위험)
총 보 수	연 0.300% (집합투자 0.269%, AP 0.001%, 신탁 0.020%, 일반사무 0.010%)
순자산총액	340억원
정기변경	연 2회(3,9월)
상 장 일	2024년 6월 25일

빅테크 M7과 AI 5에 모두 투자

('24.06.30 기준)



※ AI 5 : 미국 금융투자사 라이트 스트리트 캐피털의 기업분석가 글렌 캐처가 명명한 신조어
※ 자료 : Morgan Stanley Research (2023.06), 삼성자산운용

AI생태계 전반에 투자하는 AI집중 포트폴리오

('24.06.30 기준)

미국AI테크TOP10종목 시가총액 가중 + AI 가중 스코어링(Chat GPT-4 Turbo)

Kodex 미국AI테크TOP10 ETF

AI 하드웨어

No	종목명	투자비중(%)
1	NVIDIA	19.7
2	BROADCOM	6.1
3	tsmc	4.5
4	AMD	3.0

AI 소프트웨어

No	종목명	투자비중(%)
1	Microsoft	18.5
2	Google	15.3
3	Meta	5.6

AI 서비스

No	종목명	투자비중(%)
1		14.2
2	amazon	10.2
3	TESLA	2.8

※ 자료 : 삼성자산운용, 2024.06.30 기준 ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되며 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다. ※ 투자 비중은 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다. ※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

개인연금 퇴직연금

Kodex 글로벌비만치료제TOP2 Plus

- 10억 비만인구 시대, 비만치료제 시장에 투자 * 바이오 제약 분야, 시가총액기준 (2024.06.30)
- 유럽 TOP *노보 노디스크, 미국 TOP *일라이 릴리를 최대 50%까지 담은 포트폴리오
- 바이킹, 질랜드 등 FDA/EMA 임상 중인 비만치료제 주력 제약사에 투자

개요 ('24.06.30 기준)

종목코드	476070
기초지수	iSelect 글로벌 비만치료제 TOP2 Plus(KRW)
투자기업 수	10개
환 헤 지	미실시(달러·원 환율변동에 노출)
위험등급	2등급(높은위험)
총 보 수	연 0.450% (집합투자 0.419%, AP 0.001%, 신탁 0.020%, 일반사무 0.010%)
순자산총액	1,459억원
정기변경	연 2회(6,12월)
상 장 일	2024년 2월 14일

전체 투자 10개 종목 (비중합계 : 100%) ('24.06.30 기준)

No	종목명	비중(%)	기업소개
1	Eli Lilly	25.4	미국 바이오제약 시총 1위('24)
2	Novo Nordisk	25.1	유럽 바이오제약 시총 1위('24)
3	Zealand Pharma	8.3	베링거인겔하임과 라이선스 체결
4	Amgen	6.5	비만치료제 임상 1상, 2상
5	Regeneron Pharm	6.5	근손실 예방 비만치료제 임상중
6	Roche	6.3	비만치료제 기업 Carmot 인수
7	AstraZeneca	6.2	영국과 스웨덴 기반의 글로벌 제약사
8	Viking Therapeutics	5.7	비만치료제 임상 1상, 2상
9	Rhythm Pharmaceuticals	5.6	희귀성 소아용 비만 치료제 전문
10	Structure Therapeutics	4.6	비만치료제 주력 강소 제약사

Kodex 글로벌 비만치료제 TOP2 Plus 라인업 포메이션

바이오·제약 산업의 핵심은 임상,
시총 TOP 종목에 임상 100% 진행 중인 비만치료제 주력 제약사까지 투자



제약/바이오산업의 시총 TOP
- 유럽 TOP 노보 노디스크, 미국 TOP 일라이 릴리

FDA/EMA 임상 100% 진행 중인 비만치료제 주력 제약사
- 스트럭쳐, 바이킹, 질랜드, 리듬파마

M&A에 강한 대형 제약사
- 리제네론, 아스트라제네카, 암젠, 로슈

※ 자료 : 삼성자산운용, 2024.06.30 기준 ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되며 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다. ※ 투자 비중은 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다. ※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

개인연금 퇴직연금

Kodex 1년은행양도성예금증서+액티브(합성)

- 1년은행CD 이자에 0.5%(연) 추가금리 기회까지
- 거래비용 절감 효과, 1주당 100만원대로 상장하여 풍부한 매수/매도 호가 제공
- 투자 대기성 자금 투자처로 매력 부각

개요 ('24.06.30 기준)

종목코드	481050
비교지수	KAP 1년은행CD+추가금리 지수
CD1년금리	3.52%
위험등급	4등급(보통위험)
총 보 수	연 0.050% (집합투자 0.041%, AP 0.001%, 신탁 0.004%, 일반사무 0.004%)
순자산총액	9,678억원
정기변경	연 4회 (3,6,9,12월)
상 장 일	2024년 04월 23일

금리수익 극대화 (예시)

금리수익이 [CD 1년물 +α]만큼 쌓이는 현금관리용 ETF

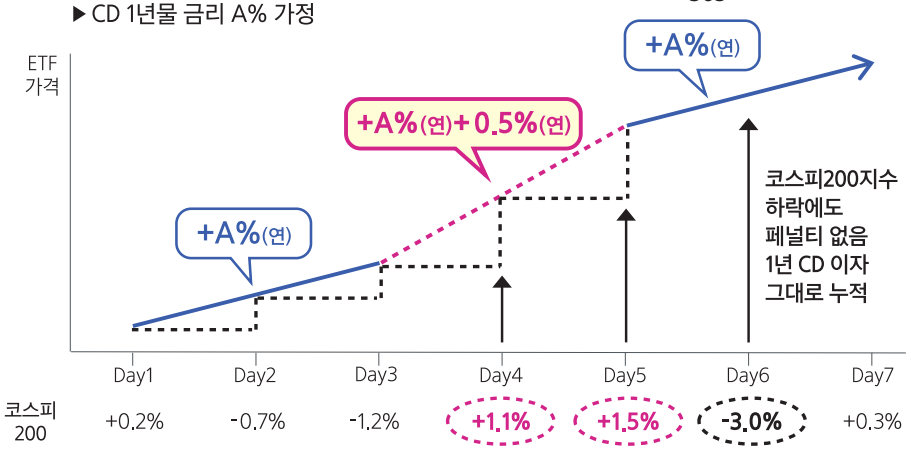
100만원 최고주당단가	+ 단 하루만 투자해도	+ CD 1년물 금리 +α
최소거래비용, 가입금액 제한없이	원하는 기간 자유롭게 투자	CD 1년물 금리(연) +0.5%(연) 추가금리 기대

* 1틱(5원)당 0.0005% 거래비용 발생

※ 과거의 실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.

Kodex 1년은행양도성예금증서+액티브 구조

▶ 매일 1년 CD 이자를 누적 + 코스피200 1% 이상 상승 시 0.5% x $\frac{1}{365}$ 추가 기대
▶ CD 1년물 금리 A% 가정



* 상기 내용은 CD1년금리 및 코스피200의 일간수익률을 시뮬레이션한 값으로 실제 성과는 운용 결과에 따라 달라질 수 있습니다.

※ 자료 : 삼성자산운용, 2024.06.30 기준 ※ 총 보수는 기준가격에 매일매일 일할 계산하여 반영되며 증권거래비용 등 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다. ※ 상기 내용은 본 집합투자기구의 비교지수 방법론을 근거로 구현된 예시로, 실제 성과는 운용결과에 따라 달라질 수 있습니다. ※ 투자 비중은 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다. ※ 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

STEP 05 중개형 ISA ETF 투자 포트폴리오

추천 유형 01

월배당 ETF로 매월 현금흐름을 추구하는 투자자



투자목적

- ISA 계좌로 **월배당 ETF 투자**
- 월 분배금 과세는 ISA 계좌 해지 시까지 **과세이연**

포트폴리오 예시



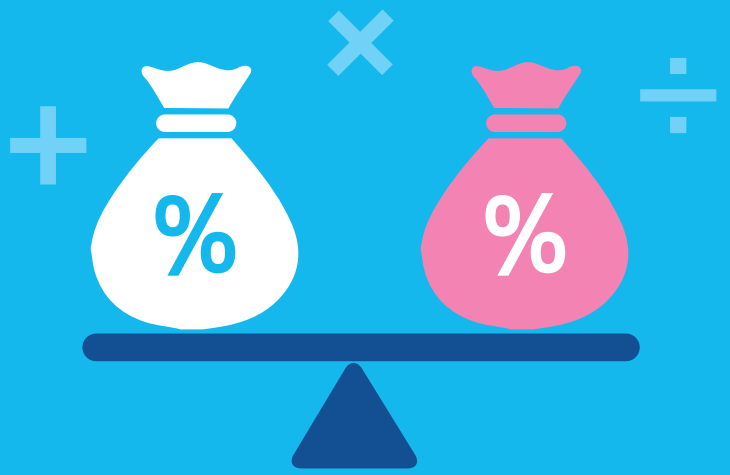
50%	Kodex 미국배당+10%프리미엄다우존스(483290)
30%	Kodex 미국AI테크TOP10+15%프리미엄(483280)
20%	Kodex 미국30년국채+12%프리미엄(합성 H)(481060)

※ ISA 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다. ※ 상기 예시 내용은 중개형 ISA 계좌로 ETF를 투자하는 투자자를 위해 참고용으로 제시한 포트폴리오로 향후 시장 상황에 따라 달라질 수 있습니다.

STEP 05 중개형 ISA ETF 투자 포트폴리오

추천 유형 02

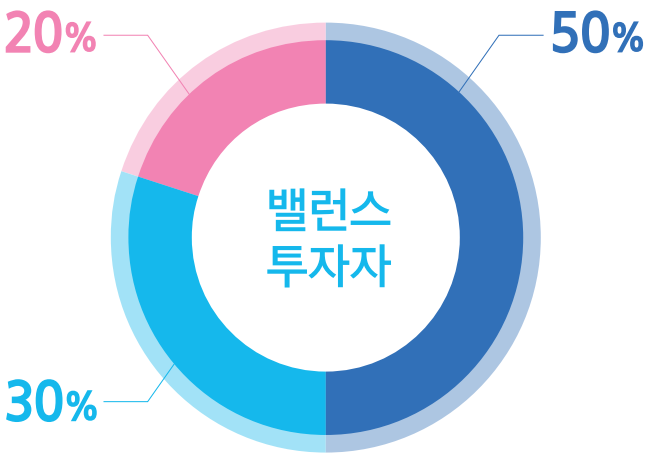
장기성장성+테마+월배당 밸런스 추구 투자자



투자목적

- ISA 계좌로 대표지수 ETF, 테마 ETF, 월배당 ETF **골고루 투자**
- ISA 계좌가 가진 매매차익 **비과세 혜택 추구**
- 월 분배금 과세는 ISA 계좌 해지 시까지 **과세이연**

포트폴리오 예시



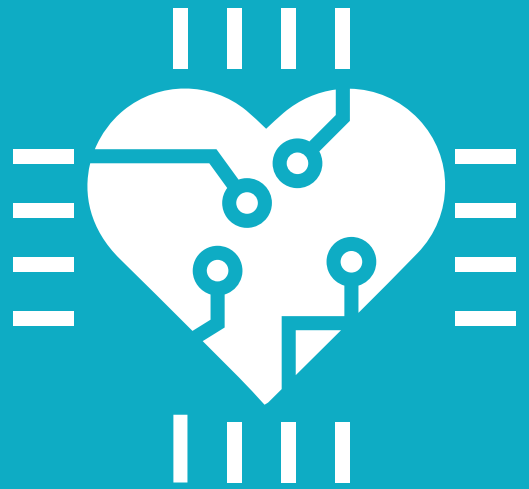
50%	Kodex 미국S&P500TR (379800)
30%	Kodex 미국AI테크TOP10 (485540) Kodex 글로벌비만치료제TOP2 Plus (476070)
20%	Kodex 미국배당+10%프리미엄다우존스 (483290)

※ ISA 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다. ※ 상기 예시 내용은 중개형 ISA 계좌로 ETF를 투자하는 투자자를 위해 참고용으로 제시한 포트폴리오로 향후 시장 상황에 따라 달라질 수 있습니다.

STEP 05 중개형 ISA ETF 투자 포트폴리오

추천 유형 03

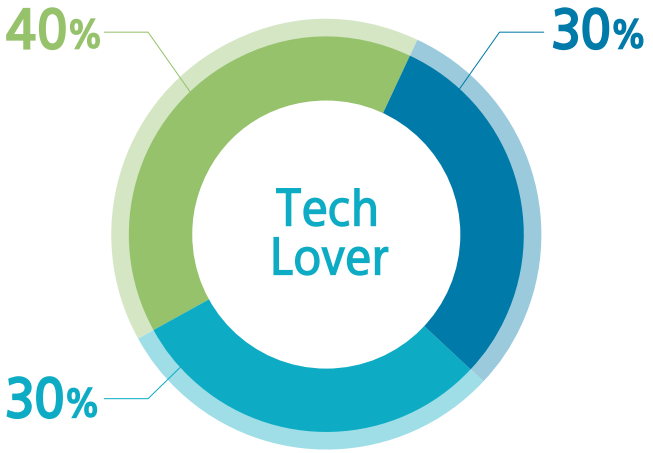
글로벌 기술혁신을 이끄는 테크기업에 진심인 투자자



투자목적

- ISA 계좌로 **테마 ETF에 투자**
- ISA 계좌가 가진 매매차익 **비과세 혜택 추구**

포트폴리오 예시



30%	Kodex 미국반도체MV(390390)
30%	Kodex 미국나스닥100TR(379810)
40%	Kodex 미국AI테크TOP10(485540)

※ ISA 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다. ※ 상기 예시 내용은 중개형 ISA 계좌로 ETF를 투자하는 투자자를 위해 참고용으로 제시한 포트폴리오로 향후 시장 상황에 따라 달라질 수 있습니다.

중개형 ISA 투자할 때 자주 묻는 질문



Q&A
중개형 ISA 투자할 때 자주 묻는 질문

Q1 중개형 ISA 계좌에서도 해외주식에 투자 가능하나요?

A1 해외주식 투자는 불가, 다만 해외주식 ETF는 가능해요!

해외주식 투자는 불가합니다. 대신 국내에 상장되어 있는 해외주식 ETF에 투자할 수 있습니다. Kodex 중개형 ISA 투자 가이드북의 [별첨 3. 중개형 ISA에서 투자 가능한 Kodex ETF](36p)를 참고 부탁드립니다.

Q2 중개형 ISA 계좌는 의무가입기간이 3년이라고 하는데 가입기간 중 중도인출이 가능한가요?

A2 납입원금 한도 내에서는 얼마든지 중도인출 가능!

납입원금을 초과하지 않는 한도에서 인출하면 불이익이 없습니다.
예를 들어 100만원을 넣었는데 200만원 수익이 났다면,
납입원금 한도 100만원에서는 얼마든지 중도인출이 가능합니다.

개인연금, 퇴직연금 투자 시 연말정산 세제혜택이 크지만 인출할 때 많은 세금을 내잖아요. 반면 중개형 ISA 투자는 원금 내 인출은 얼마든지 가능하니까 연간 2,000만원 한도로 투자하면서 납입원금 내에서 자유롭게 중도인출할 수 있다는 장점이 있습니다.



Q3 중개형 ISA 계좌에서 ETF 투자수익 100만원을 중도인출했어요. 중도인출한 만큼 투자한도도 다시 늘어나나요?

A3 중도인출 시 중개형 ISA 계좌 투자한도(납입한도)가 복원되지 않아요!

중도인출을 한 후에는 중도인출을 한 만큼 중개형 ISA 계좌 투자한도(납입한도)가 늘어나지는 않습니다.

※ ISA 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다. ※ 중개형 ISA 계좌 Q&A는 일반형 ISA 계좌 기준으로 작성된 점을 참고 부탁드립니다. ※ 비과세 한도 : 일반형 200만원, 서민형/농어민형 400만원

Q4 의무가입기간(3년)에 맞춰 중개형 ISA 만기를 정하면 될까요?

A4 가능하면 만기를 길게 정하기, 의무가입기간이 지나서 필요할 때 해지하기!

의무가입기간에 맞춰 만기를 3년으로 정하고, 필요하면 연장하면 되지 않을까 생각하실 수 있습니다. 중개형 ISA 만기를 연장할 수는 있지만 누구나 할 수 있는 것은 아닙니다.

만기 연장을 할 때는 신규 계약에 준하여 가입 자격을 따집니다. 직전 3개 연도 중 한번이라도 금융소득종합과세 해당자가 된다면 중개형 ISA 계좌에 가입할 수 없어요. 따라서 금융소득종합과세 우려가 있다면 만기를 길게 정하는 것이 좋습니다.

서민형 중개형 ISA 가입자도 주의해야 합니다. 처음 가입 당시에는 소득이 많지 않아 서민형 중개형 ISA에 가입했지만, 만기 연장 신청을 할 때는 소득이 늘어나 서민형 가입 자격에서 벗어날 수도 있습니다. 이 경우 만기 연장을 하려면 일반형으로 전환해야 합니다. 이렇게 되면 최초 계약일부터 만기일까지 일반형 세제혜택이 적용돼서 비과세 한도가 400만원에서 200만원으로 축소됩니다.

따라서 **중개형 ISA에 가입할 때 만기를 짧게 정하고 필요하면 연장하는 것보다 가능하면 만기를 길게 정하고 의무가입기간이 지나 필요할 때 해지하는 것이 낫다고 할 수 있어요.**

일단 의무가입기간이 지난 다음에는 만기 전까지 아무 때나 내가 원하는 시점에 해지하더라도 비과세와 분리과세 혜택을 받을 수 있기 때문입니다.



Q5 의무가입기간이 지나면 투자손실이 나더라도 해지해야 되나요?

A5 중개형 ISA 만기가 도래할 즈음에 투자손익을 따져보고 연장/해지를 결정해요!

중개형 ISA 만기가 도래할 즈음에 여태껏 계좌에서 발생한 이익보다 손실이 더 클 수도 있습니다. **이렇게 순손실이 난 계좌는 만기 때 바로 해지하기보다는 만기를 연장한 다음 비과세 한도를 채우고 나서 재가입하는 것이 유리할 수 있습니다.**

반대 경우도 있을 수 있어요. 먼저 중개형 ISA에 발생한 이자와 배당수익이 비과세 한도를 초과했는지를 살펴야 합니다. 중개형 ISA 가입 후 3년이 지났고, 해당 계좌에서 발생한 손익을 통산해 수익이 200만원을 넘었다면, 해지하고 다시 가입해야 비과세 혜택을 더 받을 수 있습니다.

※ ISA 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다. ※ 중개형 ISA 계좌 Q&A는 일반형 ISA 계좌 기준으로 작성된 점을 참고 부탁드립니다. ※ 비과세 한도 : 일반형 200만원, 서민형/농어민형 400만원

Q6 중개형 ISA 계좌가 만기가 되면 보유한 ETF를 모두 매도해야 되나요?

A6 만기가 되더라도 매도하지 않고 ETF를 보유할 수 있어요! (단, 일반과세 적용)

만기가 되더라도 당장 현금화하지 않아도 되고 중개형 ISA 계좌를 유지할 수 있습니다. 다만 만기 후에는 비과세가 아닌 일반과세가 적용됩니다.

비과세 혜택을 받으려면, 의무가입기간(3년)이 지난 후 만기 전까지 매도해야 비과세와 분리과세 혜택을 받을 수 있습니다.

만기 시점이 되어서 나의 ETF에 손실이 발생했다면, ETF를 바로 매도하지 않고 가입기간을 연장해서 만기를 늦출 수 있어요. 이에 따라 ETF를 계속 투자할 수 있습니다.

단, 만기가 10년, 20년이 되더라도 납입 한도는 최대 1억원으로 제한됩니다.



Q7 중개형 ISA 계좌에서 ETF의 분배금을 받으면 어떻게 처리되나요?

A7 중개형 ISA 계좌에서 재투자 가능, 분배금 또한 비과세 혜택 가능!

중개형 ISA 계좌에 편입된 ETF의 분배금은 중개형 ISA 계좌 내에서 다른 상품으로 재투자되거나 현금으로 보유할 수 있습니다. 분배금 또한 가입기간 내 손익통산을 계산하여 200만원 한도 내에서 비과세 혜택을 받습니다.

Q8 중개형 ISA 계좌에서 ETF투자 후 수익이 나면, 매년 200만원 한도로 비과세되나요?

A8 가입 이후 만기 때까지 발생한 손익을 통산해 200만원까지 비과세!

중개형 ISA 비과세 한도는 총 가입 기간을 기준으로 적용합니다.

앞서 일반형 중개형 ISA의 비과세 한도가 200만원이라 했는데, 이는 중개형 ISA에서 발생한 수익에 대해 매년 200만원씩 비과세한다는 뜻이 아닙니다. 가입 이후 만기 때까지 발생한 손익을 통산해 200만원까지 비과세한다는 의미입니다. 따라서 중개형 ISA 계좌 가입 후 3년이 지났고, 해당 계좌에서 발생한 손익을 통산해 수익이 200만원을 넘었다면, 해지하고 다시 가입해야 비과세 혜택을 더 받을 수 있습니다.

※ ISA 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다. ※ 중개형 ISA 계좌 Q&A는 일반형 ISA 계좌 기준으로 작성된 점을 참고 부탁드립니다. ※ 비과세 한도 : 일반형 200만원, 서민형/농어민형 400만원

Q9 중개형 ISA 계좌 만기 후에도 다시 중개형 ISA계좌를 개설할 수 있나요?

A9 해지 후 중개형 ISA 계좌 재개설이 가능. 납입한도도 새롭게 연 2천만원부터!

중개형 ISA 계좌는 만기 후 신규 계좌 재개설이 가능합니다.

중개형 ISA 계좌 만기 시 연장과 해지 중 고민하는 분들이 많으신데요,
비과세 혜택을 모두 받은 분이라면, 중개형 ISA 계좌 만기 시 해지하는 것이 유리합니다.
ISA 계좌는 만기 해지 후 당일 재가입이 가능한데요, 재가입을 하게 되면 비과세 혜택을 다시 제공받게 됩니다. 최대납입한도 1억원을 다 채우고 비과세 혜택을 모두 받은 분이라면, 해지 후 재가입을 통해 일명 ISA 계좌 풍차돌리기를 고려해보실 수 있습니다.
의무가입기간 이후, 계좌 해지와 재가입을 반복하면서 비과세 혜택을 매번 갱신하는 전략입니다.



중개형 ISA 계좌 만기 연장이 더 유리한 경우도 있습니다.
금융소득종합과세자는 ISA가입이 불가능하므로, ISA 계좌 만기 시점에 금융소득종합과세자가 해당될 것으로 예상된다면 중개형 ISA 계좌의 만기를 50년, 80년, 99년 등으로 연장 후 과세이연과 분리과세 혜택을 누리는 것이 더 좋습니다. 두번째 비과세 한도만큼 수익이 발생하지 않은 경우, 만기를 연장하여 비과세 혜택을 모두 받은 뒤 해지하셔도 됩니다. 마지막으로, 분배금 입금일이 ISA계좌 만기 이후라면, 중개형 ISA계좌 만기일을 분배금 입금일 이후로 연장해 두면 분배금에 대해 중개형 ISA계좌의 비과세, 분리과세 혜택을 그대로 적용받을 수 있습니다.

Q10 중개형 ISA 계좌에서도 연금저축처럼 연말정산 세액공제 혜택을 받을 수 있나요?

A10 중개형 ISA 자금을 연금계좌로 이전하면 추가 세액공제 가능!

중개형 ISA 계좌도 연말정산 혜택을 받을 수 있습니다. 바로 중개형 ISA 만기 때 추가 세액공제를 받을 수 있어요. 중개형 ISA 납입한도(최대 1억원)가 다 채워졌다면 연금계좌로 이전하여 연말정산 세액공제를 노려볼 수 있습니다.

만기된 중개형 ISA 자금을 연금계좌로 이체합니다. **중개형 ISA 만기자금을 수령한 날 부터 60일 이내에 연금계좌로 이체하면 연금계좌 세액공제 한도 최대 900만원 외에 중개형 ISA 전환금액 최대 300만원(중개형 ISA 전환금액의 10%) 한도까지 세액공제 한도가 증가합니다.**

다만, 만기 전 중개형 ISA 계좌 운용 중에는 비과세 혜택 외에 연말정산 혜택은 없으니 이점 참고하세요.

※ ISA 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다. ※ 중개형 ISA 계좌 Q&A는 일반형 ISA 계좌 기준으로 작성된 점을 참고 부탁드립니다. ※ 비과세 한도 : 일반형 200만원, 서민형/농어민형 400만원

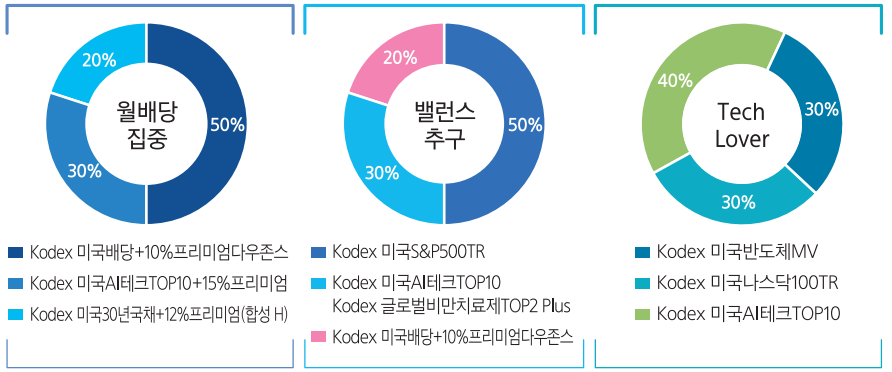
Q11 중개형 ISA 계좌의 한도 내에서 ETF를 매수할 경우 ETF자산배분전략은 어떻게 세우는 것이 좋나요?

A11 나의 투자목표에 따라 중개형 ISA 계좌를 활용하여 투자전략을 세워보세요!

중개형 ISA 계좌는 궁극적으로 '순이익 200만원까지 비과세(서민형 400만원), 비과세 한도 초과분은 9.9% 세율로 분리과세' 라는 강력한 세제혜택을 제공하는 계좌입니다. 따라서 연간 2,000만원 납입 한도로 세제혜택을 최대화할 수 있는 ETF들을 활용하는 전략이 필요한데요. 또한 중개형 ISA 계좌는 최대 1억원(연 최대 2,000만원, 5년 기준)까지 운용이 가능합니다. 그렇기 때문에 의무 가입 기간 3년을 채우면서 순이익 200만원을 초과하는 수익을 내는 것도 중요하지만 동시에 의무 가입 기간 이후 만기 도달 시 손실을 보지 않고 있는 것도 중요하다고 할 수 있겠습니다.

아래 Kodex 중개형 ISA 필수 ETF 10종으로 구성한 3가지 자산배분 포트폴리오를 참고해 보실 수 있습니다.

1) **월배당 집중** : 월배당 ETF에 투자하면서 월분배금 과세이연에 따른 재투자 효과를 추구하는 전략
2) **밸런스 추구** : 대표지수의 장기 성장성 + 테마를 통한 모멘텀 투자 + 월배당 ETF에 투자. 분배금 비과세 혜택과 과세이연에 따른 매매차익 재투자 효과를 추구하는 전략
3) **Tech Lover** : 요즘 가장 핫한 테크 ETF에 투자하면서 매매차익에 대한 비과세 혜택과 과세이연에 따른 재투자 효과를 추구하는 전략



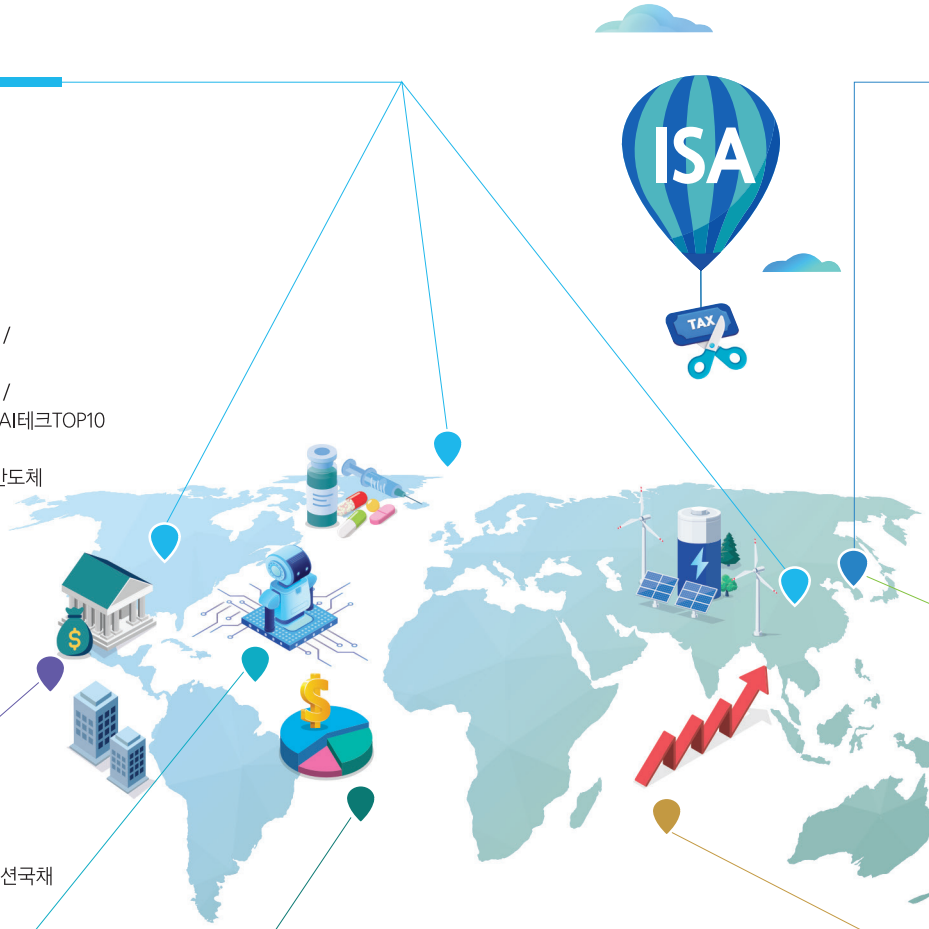
Kodex에는 중개형 ISA 계좌에서 세제혜택을 극대화하면서 다양한 자산을 통해 포트폴리오를 구성하실 수 있는 상품들이 준비되어 있습니다. **[별첨 2. 중개형 ISA에서 투자 가능한 Kodex ETF MAP](34p)**를 참고하셔서 투자목표를 성취하면서 세제혜택까지 극대화할 수 있는 최적화된 포트폴리오을 구성하시기 바랍니다.

※ ISA 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다. ※ 중개형 ISA 계좌 Q&A는 일반형 ISA 계좌 기준으로 작성된 점을 참고 부탁드립니다. ※ 비과세 한도 : 일반형 200만원, 서민형/농어민형 400만원

별첨 2 국내 및 해외(글로벌) 주식/채권, 원자재, 통화 등 전체 자산군을 아우르는 Kodex ETF 라인업

중개형 ISA에서 투자 가능한 Kodex ETF MAP

중개형 ISA 계좌도 Kodex 와 함께



해외주식

시장지수
- (글로벌) 선진국 MSCI World / MSCI EM선물(H)
- (미국) S&P500(H) / 나스닥100(H) / S&P500TR / 나스닥100TR / S&P500선물(H) / 나스닥100선물(H) / 러셀2000(H)
- (아시아) 일본TOPIX100 / 인도Nifty50 / 차이나CSI300 / A50 / 심천ChiNext / 과창판STAR50 / 차이나H

테마
- (글로벌) 글로벌로봇 / 글로벌인프라 / 테슬라밸류체인 / 유럽명품TOP10 / 글로벌비만치료제TOP2Plus / 인도타타그룹
- 빅테크10(H) / 반도체 / 메타버스 / 클린에너지 / 바이오 / 스마트모빌리티 / ETF산업TOP10 / 배당귀족커버드콜(H) / 배당프리미엄 / 미국서학개미 / AI테크TOP10
- (아시아) 한국대만IT프리미어 / 아시아AI반도체exChina / 차이나항셍테크 / 차이나2차전지 / 차이나메타버스 / 한중전기차 / 한중반도체

섹터
- (미국) 에너지 / 산업재 / 경기소비재 / 필수소비재 / 금융 / 헬스케어 / 테크놀로지 / 커뮤니케이션 / 유틸리티

타겟프리미엄
- 미국배당+10%프리미엄다우존스 / 미국AI테크TOP10+15%프리미엄

해외 금리연계형 및 채권

- 미국달러SOFR금리 / 미국종합채권ESG(H) / 아시아달러채권ESG
- 미국채10년선물 / 미국채울트라30년선물(H) / 미국30년국채액티브(H)
- (iShares3종)미국투자등급회사채 / 미국하이일드액티브 / 미국인플레이션국채
- 미국30년국채+12%프리미엄(합성 H)

대체투자(통화/원자재/리츠)

- 미국달러 / 골드(H) / 은(H) / 구리(H) / 원유(H) / 유럽탄소배출권(H)
- 3대농산물(H) / 콩(H) / 미국리츠(H) / 일본리츠(H)

※ 자료 : 삼성자산운용, 2024.06.30 기준

자산배분 및 혼합형

- TRF3070 / 5050 / 7030
- TDF2030 / 2040 / 2050
- 200미국채혼합 / 배당성장채권혼합 / 삼성전자채권혼합 / 테슬라인컴프리미엄채권혼합액티브

국내주식

시장지수
- KOSPI200 / KOSPI200TR / 코스피 / 코스닥150 / 코스닥글로벌 / MSCI KOREA TR

테마
- 2차전지 / 2차전지핵심소재 / 삼성그룹 / AI반도체핵심장비 / 시스템반도체 / 바이오 / 웹툰&드라마 / 게임산업 / Top5PlusTR / Top10동일가중 / 한국부동산리츠인프라
- (K-액티브)메타버스 / 로봇 / 신재생에너지 / 친환경선박 / 미래차
- (ESG&친환경)200ESG / MSCI KOREA ESG유니버셜 / 기후변화솔루션 / 탄소효율그린뉴딜

섹터
- 자동차 / 반도체 / 은행 / 보험 / 헬스케어 / 철강 / 건설 / 증권 / IT / 200IT TR
- 미디어&엔터테인먼트 / 에너지화학 / 운송 / 기계장비 / 필수소비재 / 경기소비재

스마트베타
- 배당가치 / 배당성장 / 고배당 / 모멘텀 / 퀄리티 / 밸류

국내 금리연계형 및 채권

- KOFR금리 / CD금리
- 단기채권 / 단기채권Plus / 종합채권 / ESG종합채권 / 장기종합채권
- 국고채3년 / 국채선물10년 / 국고채10년 / 국고채30년
- 24-12은행채 / 25-11회사채 / 26-12회사채 / 33-06국고채 / 53-09국고채 / 25-11은행채Plus
- 1년은행CD플러스액티브(합성)

레버리지/인버스

시장지수
- 레버리지 / 인버스 / 200선물인버스2X / 코스닥150레버리지 / 코스닥150선물인버스 / 나스닥100레버리지(H) / 나스닥100선물인버스(H) / 인도Nifty50레버리지

테마
- 2차전지산업레버리지

채권
- 국채선물3년인버스 / 국채선물10년인버스 / 미국채울트라30년인버스(H)

대체투자
- 달러선물레버리지 / 달러선물인버스&인버스2X / 골드선물인버스(H) / 원유선물인버스(H)

별첨 3 중개형 ISA에서 투자 가능한 Kodex ETF

중개형 ISA 계좌도 Kodex 와 함께

ETF 유형	종목코드	ETF 명	상장일	운용규모(억원)
국내 주식 · 시장 지수	069500	Kodex 200	2002.10.14	64,245
	278530	Kodex 200TR	2017.11.21	23,244
	226490	Kodex 코스피	2015.08.24	3,478
	359210	Kodex 코스피TR	2020.07.21	278
	337140	Kodex 코스피대형주	2019.11.14	148
	237350	Kodex 코스피100	2016.01.27	238
	229200	Kodex 코스닥150	2015.10.01	8,410
	461450	Kodex 코스닥글로벌	2023.06.29	120
	292190	Kodex KRX300	2018.03.26	217
	156080	Kodex MSCI KOREA	2012.04.30	145
	278540	Kodex MSCI KOREA TR	2017.11.09	4,356
	337150	Kodex 200exTOP	2019.11.14	164
	226980	Kodex 200 중소형	2015.09.01	111
	229720	Kodex KTOP30	2015.10.14	88
국내 주식 · 테마	102780	Kodex 삼성그룹	2008.05.21	14,136
	213610	Kodex 삼성그룹밸류	2015.01.08	897
	315930	Kodex Top5Plus TR	2019.01.22	12,264
	337160	Kodex 200ESG	2019.11.14	379
	375770	Kodex 탄소효율그린뉴딜	2021.02.05	289
	404260	Kodex KRX기후변화솔루션	2021.10.29	195
	289040	Kodex MSCI KOREA ESG유니버설	2018.02.07	145
	305720	Kodex 2차전지산업	2018.09.12	11,913
	461950	Kodex 2차전지핵심소재10 Fn	2023.07.04	1,797
	471990	Kodex AI반도체핵심장비	2023.11.21	2,172
	395160	Kodex Fn시스템반도체	2021.07.30	548
	445290	Kodex K-로봇액티브	2022.11.15	1,684
	401470	Kodex K-메타버스액티브	2021.10.13	1,406
	385510	Kodex K-신재생에너지액티브	2021.05.25	534
	445150	Kodex K-친환경선박액티브	2022.11.15	333
	385520	Kodex K-미래차액티브	2021.05.25	268
	373490	Kodex K-이노베이션액티브	2020.12.24	69
	364690	Kodex 혁신기술테마액티브	2020.09.29	88
	395170	Kodex Fn Top10동일가중	2021.07.30	552
	395150	Kodex Fn웹툰&드라마	2021.07.30	261
	368680	Kodex Fn K-뉴딜디지털플러스	2020.11.10	88
	244580	Kodex 바이오	2016.05.13	1,421
	300950	Kodex 게임산업	2018.07.24	223
	360140	Kodex 200롱 코스닥150숏선물	2020.08.21	263
	360150	Kodex 코스닥150롱 코스피200숏선물	2020.08.21	75

※ 자료 : 삼성자산운용, 2024.06.30 기준

ETF 유형	종목코드	ETF 명	상장일	운용규모(억원)
국내 주식 · 섹터	091160	Kodex 반도체	2006.06.27	5,798
	091180	Kodex 자동차	2006.06.27	6,043
	091170	Kodex 은행	2006.06.27	2,904
	266420	Kodex 헬스케어	2017.03.28	635
	102970	Kodex 증권	2008.05.29	397
	266360	Kodex 미디어&엔터테인먼트	2017.03.28	396
	140700	Kodex 보험	2011.04.26	258
	266370	Kodex IT	2017.03.28	286
	363580	Kodex 200IT TR	2020.09.25	1,045
	117680	Kodex 철강	2009.10.30	227
	117700	Kodex 건설	2009.10.30	227
	117460	Kodex 에너지화학	2009.10.12	202
	140710	Kodex 운송	2011.04.26	121
	102960	Kodex 기계장비	2008.05.29	97
	266410	Kodex 필수소비재	2017.03.28	127
	266390	Kodex 경기소비재	2017.03.28	52
국내 주식 · 스마트 베타	325020	Kodex 배당가치	2019.05.31	1,235
	211900	Kodex 배당성장	2014.12.17	210
	279530	Kodex 고배당	2017.10.17	267
	223190	Kodex 200가치저변동	2015.06.26	132
	252650	Kodex 200동일가중	2016.09.20	57
	279540	Kodex 최소변동성	2017.10.17	34
	325010	Kodex Fn성장	2019.05.31	931
	337120	Kodex Fn멀티팩터	2019.11.14	82
	275290	Kodex MSCI밸류	2017.07.11	71
	275280	Kodex MSCI모멘텀	2017.07.11	85
	275300	Kodex MSCI퀄리티	2017.07.11	48
	244670	Kodex 밸류Plus	2016.05.13	43
	244620	Kodex 모멘텀Plus	2016.05.13	90
	244660	Kodex 퀄리티Plus	2016.05.13	46
해외 주식 · 시장 지수	251350	Kodex 선진국MSCI World	2016.08.17	3,615
	379800	Kodex 미국S&P500TR	2021.04.09	14,039
	449180	Kodex 미국S&P500(H)	2022.12.02	2,527
	219480	Kodex 미국S&P500선물(H)	2015.05.29	1,430
	379810	Kodex 미국나스닥100TR	2021.04.09	10,764
	449190	Kodex 미국나스닥100(H)	2022.12.02	2,326
	304940	Kodex 미국나스닥100선물(H)	2018.08.30	1,238
	280930	Kodex 미국러셀2000(H)	2017.11.09	249
	101280	Kodex 일본TOPIX100	2008.02.20	290

※ 자료 : 삼성자산운용, 2024.06.30 기준

별첨 3 중개형 ISA에서 투자 가능한 Kodex ETF

중개형 ISA 계좌도 Kodex 와 함께

ETF 유형	종목코드	ETF 명	상장일	운용규모(억원)
해외 주식 · 시장 지수	291890	Kodex MSCI EM선물(H)	2018.03.23	58
	453810	Kodex 인도Nifty50	2023.04.21	4,436
	283580	Kodex 차이나CSI300	2017.12.13	902
	099140	Kodex 차이나H	2007.10.10	517
	169950	Kodex 차이나A50	2013.01.21	221
	256750	Kodex 차이나심천ChiNext(합성)	2016.11.08	208
	415340	Kodex 차이나과창판STAR50(합성)	2022.01.13	141
해외 주식 · 테마	485540	Kodex 미국AI테크TOP10	2024.06.25	340
	483280	Kodex 미국AI테크TOP10+15%프리미엄	2024.05.28	2,301
	314250	Kodex 미국빅테크10(H)	2019.01.10	5,740
	390390	Kodex 미국반도체MV	2021.06.30	5,654
	411420	Kodex 미국메타버스나스닥액티브	2021.12.22	566
	441640	Kodex 미국배당프리미엄액티브	2022.09.27	666
	483290	kodex 미국배당+10%프리미엄다우존스	2024.05.28	413
	276970	Kodex 미국S&P500배당귀족커버드콜(합성 H)	2017.08.10	379
	185680	Kodex 미국S&P바이오(합성)	2013.10.31	186
	473460	Kodex 미국서학개미	2023.12.27	133
	390400	Kodex 미국스마트모빌리티S&P	2021.06.30	88
	428560	Kodex 미국ETF산업Top10 Indxx	2022.05.17	83
	419420	Kodex 미국클린에너지나스닥	2022.03.22	96
	476070	Kodex 글로벌비만치료제TOP2 Plus	2024.02.14	1,459
	276990	Kodex 글로벌로봇(합성)	2017.08.17	275
	269420	Kodex S&P글로벌인프라(합성)	2017.05.16	252
	456250	Kodex 유럽명품TOP10 STOXX	2023.04.25	171
	459560	Kodex 테슬라밸류체인FactSet	2023.06.08	93
	298770	Kodex 한국대만IT프리미어	2018.06.11	478
	446690	Kodex 아시아AI반도체exChina 액티브	2023.02.01	104
	477730	Kodex 인도타타그룹	2024.05.08	827
	372330	Kodex 차이나항셍테크	2020.12.16	1,840
	419430	Kodex 차이나2차전지MSCI(합성)	2022.03.22	214
	428510	Kodex 차이나메타버스액티브	2022.05.17	53
	450190	Kodex 한중반도체(합성)	2022.12.22	83
	450180	Kodex 한중전기차(합성)	2022.12.22	60
해외 주식 · 섹터	218420	Kodex 미국S&P500에너지(합성)	2015.04.28	507
	200030	Kodex 미국S&P500산업재(합성)	2014.06.12	144
	463680	Kodex 미국S&P500테크놀로지	2023.08.01	171
	453640	Kodex 미국S&P500헬스케어	2023.03.21	178
	453650	Kodex 미국S&P500금융	2023.03.21	133
	463690	Kodex 미국S&P500커뮤니케이션	2023.08.01	129
해외 주식 · 섹터	453660	Kodex 미국S&P500경기소비재	2023.03.21	110
	453630	Kodex 미국S&P500필수소비재	2023.03.21	108
	463640	Kodex 미국S&P500유틸리티	2023.08.01	290
국내 금리 연계형 · 채권	459580	Kodex CD금리액티브(합성)	2023.06.08	86,813
	481050	Kodex 1년은행양도성예금증서+액티브(합성)	2024.04.23	9,678
	423160	Kodex KOFR금리액티브(합성)	2022.04.26	50,886
	273140	Kodex 단기변동금리부채권액티브	2017.06.29	3,308
	153130	Kodex 단기채권	2012.02.22	7,476
	214980	Kodex 단기채권PLUS	2015.03.03	13,904
	439860	Kodex ESG종합채권(A-이상)액티브	2022.08.23	2,816
	273130	Kodex 종합채권(AA-이상)액티브	2017.06.29	28,554
	363570	Kodex 장기종합채권(AA-이상)액티브KAP	2020.09.25	1,747
	114260	Kodex 국고채3년	2009.07.29	3,649
	152380	Kodex 국채선물10년	2012.01.20	588
	471230	Kodex 국고채10년액티브	2023.11.14	1,864
	439870	Kodex 국고채30년액티브	2022.08.23	3,032
	465680	Kodex 24-12 은행채(AA+이상)액티브	2023.09.12	23,148
	476810	Kodex 25-11 은행채(AA-이상)PLUS액티브	2024.03.05	8,024
	467940	Kodex 25-11 회사채(A+이상)액티브	2023.10.11	3,790
	473290	Kodex 26-12 회사채(AA-이상)액티브	2023.12.12	2,483
	457690	Kodex 33-06 국고채액티브	2023.05.31	156
	457700	Kodex 53-09 국고채액티브	2023.05.31	170
해외 금리 연계형 · 채권	455030	Kodex 미국달러SOFR금리액티브(합성)	2023.04.04	3,519
	437080	Kodex 미국종합채권ESG액티브(H)	2022.08.09	803
	437070	Kodex 아시아달러채권ESG플러스액티브	2022.08.09	705
	308620	Kodex 미국10년국채선물	2018.10.19	537
	484790	Kodex 미국30년국채액티브(H)	2024.06.18	1,992
	481060	Kodex 미국30년국채+12%프리미엄(합성 H)	2024.04.30	1,144
	304660	Kodex 미국30년국채울트라선물(H)	2018.09.12	3,286
	468370	Kodex iShares 미국인플레이션국채액티브	2023.10.19	84
	468630	Kodex iShares 미국투자등급회사채액티브	2023.10.19	150
	468380	Kodex iShares 미국하이일드액티브	2023.10.19	249
통화 · 원자재 · 리츠	261240	Kodex 미국달러선물	2016.12.27	575
	132030	Kodex 골드선물(H)	2010.10.01	1,557
	144600	Kodex 은선물(H)	2011.07.18	784
	138910	Kodex 구리선물(H)	2011.03.15	143
	261220	Kodex WTI원유선물(H)	2016.12.27	598
	400570	Kodex 유럽탄소배출권선물ICE(H)	2021.09.30	447
	476800	Kodex 한국부동산리츠인프라	2024.03.05	534

※ 자료 : 삼성자산운용, 2024.06.30 기준

※ 자료 : 삼성자산운용, 2024.06.30 기준

별첨 3 중개형 ISA에서 투자 가능한 Kodex ETF

ETF 유형	종목코드	ETF 명	상장일	운용규모(억원)
통화·원자재·리츠	352560	Kodex 미국부동산리츠(H)	2020.05.13	215
	352540	Kodex 일본부동산리츠(H)	2020.05.13	135
	271060	Kodex 3대농산물선물(H)	2017.06.13	227
	138920	Kodex 콩선물(H)	2011.03.15	72
자산배분·혼합형	433970	Kodex TDF2030액티브	2022.06.30	128
	433980	Kodex TDF2040액티브	2022.06.30	128
	434060	Kodex TDF2050액티브	2022.06.30	787
	329650	Kodex TRF3070	2019.07.04	1,643
	329660	Kodex TRF5050	2019.07.04	327
	329670	Kodex TRF7030	2019.07.04	358
	475080	Kodex 테슬라인컴프리미엄채권혼합액티브	2024.01.23	1,692
	284430	Kodex 200미국채혼합	2017.11.30	784
	448330	Kodex 삼성전자채권혼합Wise	2022.11.29	474
	237370	Kodex 배당성장채권혼합	2016.01.27	236
	321410	Kodex 멀티에셋하이인컴(H)	2019.06.05	48
레버리지·인버스	122630	Kodex 레버리지	2010.02.22	21,988
	114800	Kodex 인버스	2009.09.16	6,524
	252670	Kodex 200선물 인버스2X	2016.09.22	15,875
	233740	Kodex 코스닥150 레버리지	2015.12.17	12,086
	251340	Kodex 코스닥150선물 인버스	2016.08.10	3,374
	306950	Kodex KRX300 레버리지	2018.10.16	170
	462330	Kodex 2차전지산업레버리지	2023.07.04	2,118
	409820	Kodex 미국나스닥100 레버리지(합성 H)	2021.12.09	2,076
	409810	Kodex 미국나스닥100선물 인버스(H)	2021.12.09	169
	204450	Kodex 차이나H 레버리지(H)	2014.09.12	737
	453820	Kodex 인도Nifty50레버리지(합성)	2023.04.21	537
	261250	Kodex 미국달러선물 레버리지	2016.12.27	340
	261270	Kodex 미국달러선물 인버스	2016.12.27	452
	261260	Kodex 미국달러선물 인버스2X	2016.12.27	1,649
	292770	Kodex 국채선물3년 인버스	2018.04.13	69
	176950	Kodex 국채선물10년 인버스	2013.05.31	68
	304670	Kodex 미국30년국채울트라선물 인버스(H)	2018.09.12	67
	280940	Kodex 골드선물 인버스(H)	2017.11.09	31
	271050	Kodex WTI원유선물 인버스(H)	2017.06.13	408

※ 자료 : 삼성자산운용, 2024.06.30 기준

Compliance Notice

- 본 자료와 관련한 저작권은 삼성자산운용에 있으며,
  저작권자의 허락 없이 본 자료를 복제 및 배포하는 행위는 금지됩니다.
- 본 자료는 참고 자료로 신뢰할 수 있다고 판단되는 각종 자료와 통계 자료를 이용하여
  작성된 것이나 본 자료의 내용이 향후 결과에 대한 보증이 될 수 없으며, 본 자료를 본래의
  용도 이외의 목적으로 사용했을 때 삼성자산운용은 이에 대해 법적 책임을 지지 않습니다.
- 본 자료에서 소개하는 투자방법은 개별 투자자들의 특수한 상황을 감안하지 않은
  일반적인 내용으로써, 본 자료를 참고한 일체의 투자행위에 대한 최종적인 판단은
  투자자의 결정에 의하여야 하며, 당사는 투자자의 판단과 결정, 그 결과에 대해
  일체의 책임을 지지 않습니다.
- 외화로 표시되는 자산에 투자하는 경우 환율변동 시 자산 가치가 변동되거나
  손실이 발생할 수 있습니다.
- 본 자료를 삼성자산운용 이외의 자로부터 입수하였을 경우, 자료 무단 제공 및
  이용에 대한 책임은 전적으로 해당 제공자 및 이용자에게 있습니다.
- 집합투자증권을 취득 전 투자대상, 보수, 수수료 및 환매방법 등에 관하여
  (간이)투자설명서 및 집합투자규약을 반드시 읽어보시기 바랍니다.
- 집합투자증권은 자산가격 및 환율변동, 신용등급 하락 등에 따라
  투자원금의 손실(0~100%)이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.
- 금융상품판매업자는 금융투자상품에 관하여 충분히 설명할 의무가 있으며,
  투자자는 투자에 앞서 그러한 설명을 충분히 들으시기 바랍니다.
- 연금 외 수령시 세액공제 받는 납입원금 및 수익에 대한 기타소득세(16.5%)가 부과되며,
  연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니
  유의하여 주시기 바랍니다.
- 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

이 자료의 모든 저작권은 당사에게 있으며, 어떠한 경우에도 당사의 동의 없이
복제, 배포, 전송, 변형될 수 없습니다.

Memo



삼성자산운용 주식회사

06620 서울특별시 서초구 서초대로74길 11 삼성자산운용(16~18층)
CS센터 : 1533-0300 (상담시간 : 평일 오전 9:00~오후 5:00)

삼성자산운용