

Kodex 증여 가이드북

2025.05

📍 삼성 Kodex ETF



Content

STEP 1 '증여'는 '시간에 대한 투자'다.....	03
STEP 2 자녀를 위해 투자하는 가장 효과적인 방법.....	06
STEP 3 자녀를 위한 적립식 투자 시 어떤 상품에 투자해야 할까요?	10
STEP 4 미성년 자녀 증여 액션 플랜.....	14

01

‘증여’는 ‘시간에 대한 투자’다

- 자녀의 커져가는 꿈, 높아지는 자립의 벽
- ‘시간’의 힘을 선물하는 지혜



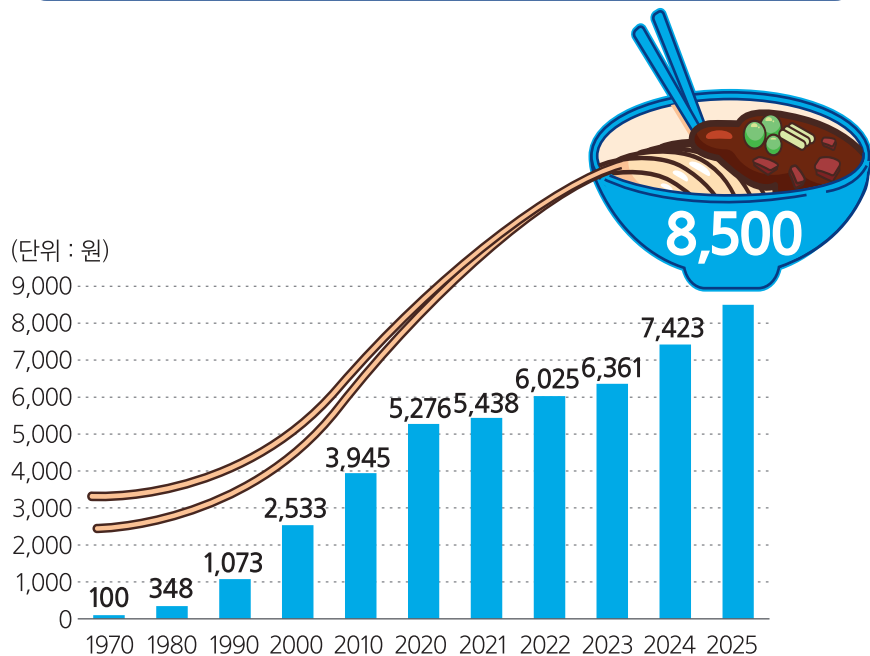
자녀의 커져가는 꿈, 높아지는 자립의 벽

우리 아이들이 마주할 세상은 점점 더 높은 경제적 장벽을 쌓아가고 있습니다. 꿈꾸는 대학에 가기 위한 등록금, 첫 사회 진출을 위한 준비 비용, 보금자리를 마련하기 위한 주택 자금까지... 자녀 한 명이 온전히 자립하기까지 필요한 비용은 이미 수억 원을 훌쩍 넘어섰습니다.

대학 등록금은 매년 상승하고, 내 집 마련의 꿈은 물가상승률을 훨씬 뛰어넘는 속도로 멀어지고 있습니다.

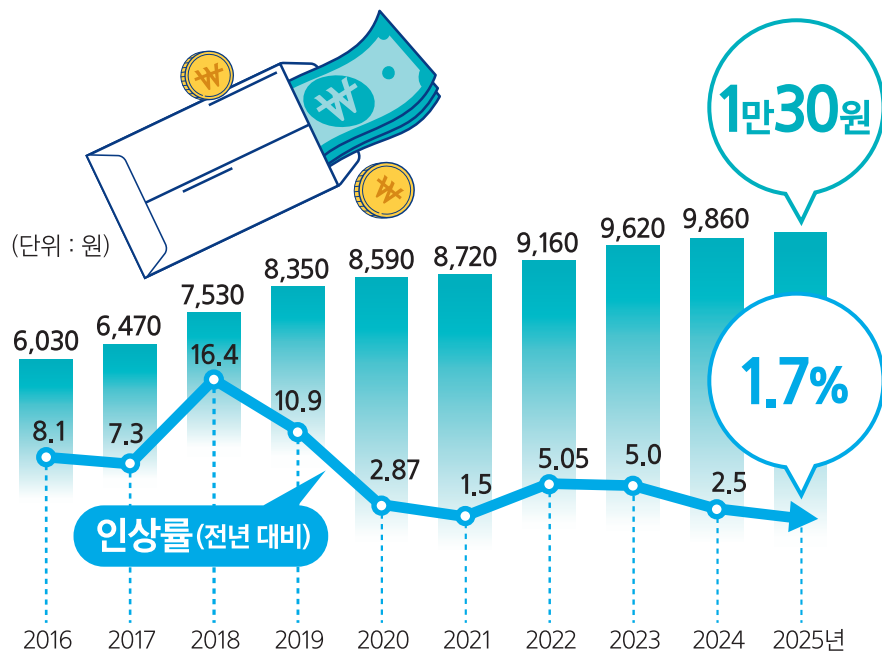
이런 현실 앞에서 부모의 마음은 무거워질 수 밖에 없습니다.

1970년 이후 치솟은 짜장면 가격



※ 자료 : 한국물가정보원, 2025.03.31 기준

연도별 최저임금 추이



※ 자료 : 최저임금위원회, 2025.03.31 기준

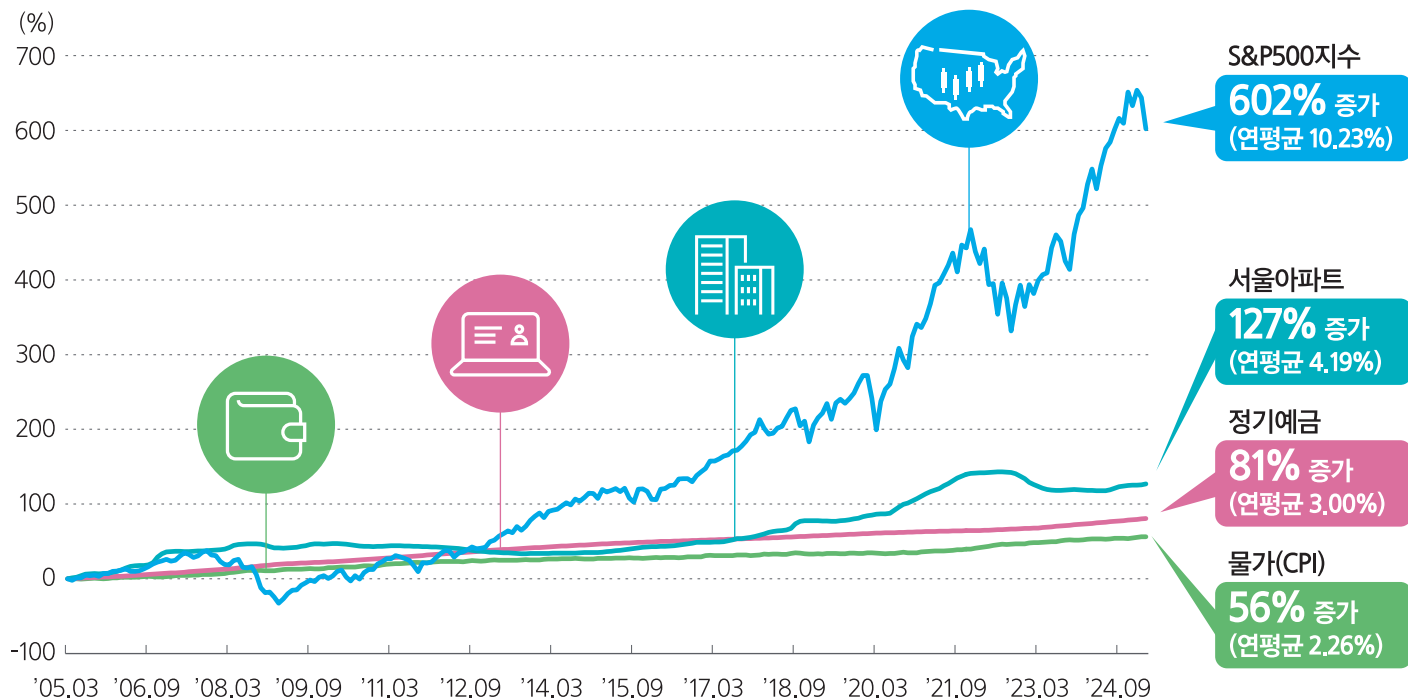
'시간'의 힘을 선물하는 지혜

자녀가 태어나는 순간부터 시작된 투자는 복리의 마법을 통해 작은 물방울이 바다를 이루듯 놀라운 결실로 돌아옵니다.

20대에 시작한 투자와 출생 직후부터 시작한 투자는 마치 다른 세계의 이야기처럼 그 결과에 천지 차이가 납니다.

자녀에게 '충분한 투자의 시간'이라는 선물은, 어쩌면 부모가 줄 수 있는 가장 값진 유산일지도 모릅니다.

증여세 공제 한도를 활용한 정기적인 자산 이전은 세금 부담은 줄이면서도 자녀의 경제적 기반을 탄탄히 준비할 수 있는 현명한 방법입니다.



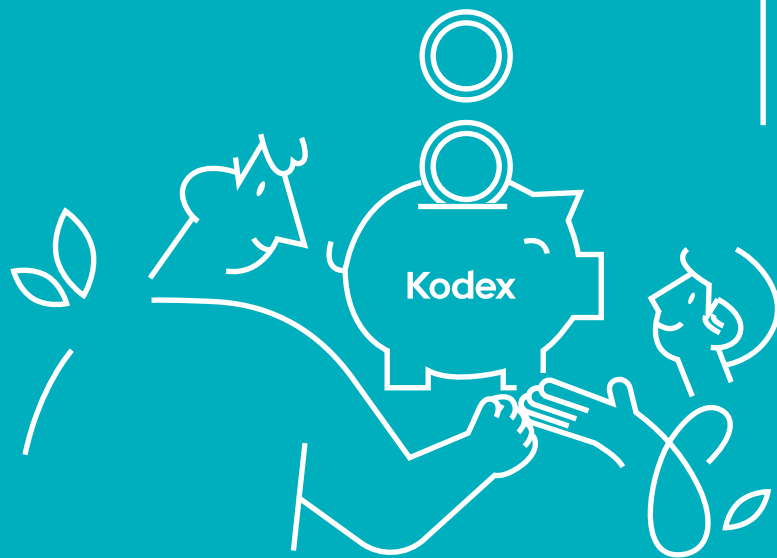
※ 자료 : 삼성자산운용, 블룸버그, DataGuide, 한국은행, KB부동산, 2005.03.31~2025.03.31 기준, 월간데이터 ※ 과거 실적은 단순 참고용으로 미래 성과를 보장하지 않습니다

※ 주식투자는 배당을 포함하여 재투자 가정, 부동산은 매매차익+현금흐름(전세금 예금 수익률, 매매가격 대비 전세가격 50%로 추정)

02

자녀를 위해 투자하는 가장 효과적인 방법

- 자녀를 위해 투자하는 가장 효과적인 방법
- 일시금 증여보다 부담이 적은 적립식 증여
- 장기 적립식 투자가 가능한 유기정기금 증여



자녀를 위해 투자하는 가장 효과적인 방법

자녀를 위해 투자하는 가장 효과적인 방법으로 유기정기금 증여제도를 활용할 수 있습니다.

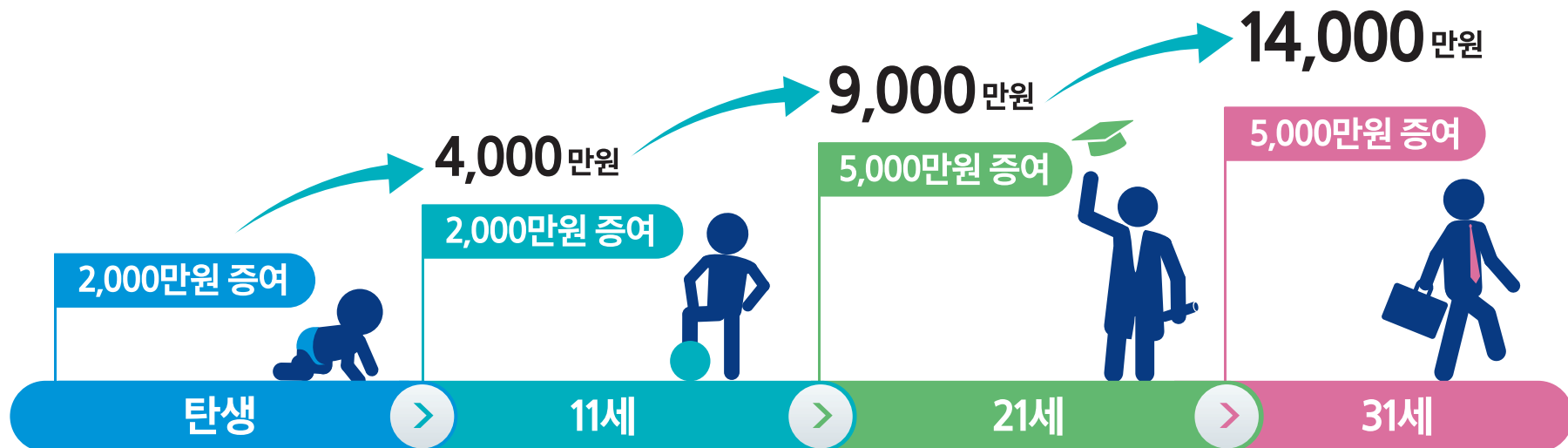
자녀에게 최대한으로 자산을 증여할 수 있는 방법으로는 자녀 출생 직후, 증여를 시작해서 10년 주기로 증여하는 방법이 있습니다.

이 경우, 자녀가 31살이 될 때까지 최대 총 1억 4천만원의 금액을 비과세로 증여할 수 있습니다.

- 증여 비과세 한도 : 만 19세 미만 미성년자녀 → 2천만원(10년마다), 만 19세 이상 성년자녀 → 5천만원(10년마다)
- 증여 인정 기간 : 가장 처음 증여를 한 날로부터 10년(출생 직후 증여, 이후 10년 주기 증여 유리)
- 증여 신고 : 증여 일이 속하는 달의 말일로 부터 3개월 이내 실시

※ 유기정기금 증여제도는 일정 기간 동안 정기적으로 매월 일정 금액을 자녀에게 증여하는 방식을 말합니다.

연령별 증여 비과세 한도



※ 자료 : 삼성자산운용, 2025.03.31 기준 ※ 관련 세법의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

일시금 증여보다 부담이 적은 적립식 증여

적립식 증여, 즉 유기정기금 증여제도를 활용할 수 있습니다. 유기정기금 증여제도 활용 시, 일시금 증여보다는 금액적인 부담을 덜 수 있습니다. 또한 연 3%의 할인율을 적용 받아 실질적으로 일시금 증여보다 더 많은 금액을 비과세로 증여할 수 있습니다.

- 유기정기금 증여 : 일정기간동안(유기) 매달 일정한 금액을(정기금) 정기적으로 증여, 연 3%의 할인율 적용
- 상속세 및 증여세법 제 55조 2항 : 과세표준이 50만원 미만이면 증여세를 부과하지 않음

미성년 자녀 증여 TIP : 매월 19만원씩 적립식 증여

(단위 : 원)

증여 연수	유기정기금 증여		일시금 증여
	증여액 (19만원x12개월)	할인평가액 (할인율 3%)	
1년	2,280,000	2,280,000	20,000,000
2년	2,280,000	2,213,592	
3년	2,280,000	2,149,119	
...			
8년	2,280,000	1,853,849	
9년	2,280,000	1,799,853	
10년	2,280,000	1,747,430	
합계	22,800,000	20,032,328	20,000,000



성년 자녀 증여 TIP : 매월 47만원씩 적립식 증여

(단위 : 원)

증여 연수	유기정기금 증여		일시금 증여
	증여액 (47만원x12개월)	할인평가액 (할인율 3%)	
1년	5,640,000	5,640,000	50,000,000
2년	5,640,000	5,475,728	
3년	5,640,000	5,316,241	
...			
8년	5,640,000	4,585,836	
9년	5,640,000	4,452,268	
10년	5,640,000	4,322,590	
합계	56,400,000	49,553,654	50,000,000

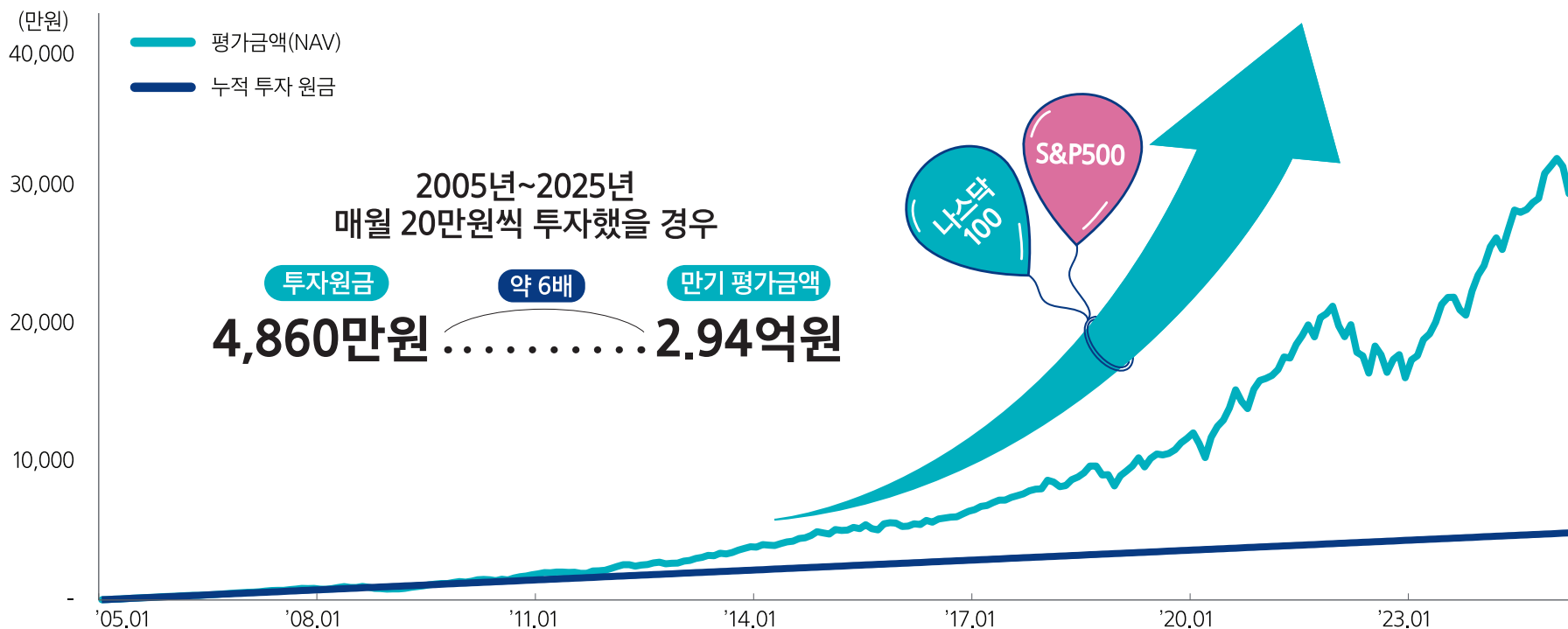


TIP 20만원씩 9년 9개월 증여 시 할인평가액 기준 20,486,661원을 비과세 증여 가능

※ 관련 세법의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

장기 적립식 투자가 가능한 유기정기금 증여

자녀를 위한 장기투자는 실천이 어렵습니다. 요동치는 시장을 보면 우리의 감정도 덩달아 요동치기 때문입니다. 이러한 때에 시장을 믿고 꾸준히 장기투자를 할 수 있게 도와주는 장치가 바로 '적립식 투자'입니다. 유기정기금 증여제도는 장기 적립식 투자와 함께 할 때 더욱 장점이 부각 될 수 있습니다.



※ 자료 : 삼성자산운용, 블룸버그 ※ 기준일 : 2005.01~2025.03 ※ S&P500지수, 나스닥100지수에 매월 1일 20만원씩(각 10만원) 적립식 투자 가정 예시 자료

※ 상기 내용은 단순 참고 목적의 예시용 자료로서 향후 시장 상황에 따라 달라질 수 있으며, 미래의 수익을 보장하지 않습니다.

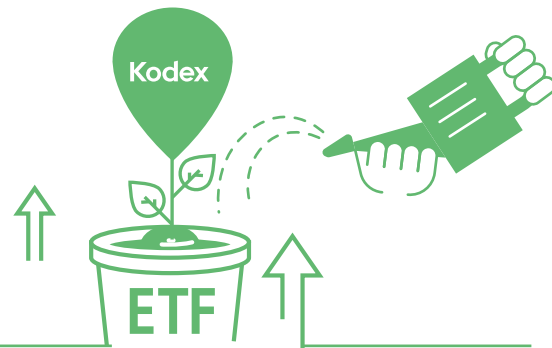
03

자녀를 위한 적립식 투자 시 어떤 상품에 투자해야 할까요?

- ETF 투자가 증여로 적합한 이유!
- 미국 대표지수 Kodex 미국 S&P500 (379800)
- 미국 대표지수 Kodex 미국 나스닥100 (379810)



ETF 투자가 증여로 적합한 이유!



시련에 견디는 힘 : 분산 투자의 안정성

개별 주식에 투자하는 것은 높은 수익을 가져올 수 있지만, 그만큼 큰 위험도 따릅니다. 특히, 투자 경험이 부족한 가족 구성원에게는 더욱 그렇습니다. 이러한 경우, ETF(Exchange Traded Fund)는 좋은 투자 대안이 될 수 있습니다. ETF는 다양한 자산에 분산 투자하여 위험을 줄일 수 있고, 특히 S&P500과 나스닥100 ETF는 미국의 대표 기업에 투자함으로써 자산 증식과 더불어 분산 투자로 리스크 관리를 할 수 있습니다.



시간의 마법 : 장기 투자의 힘

S&P500과 나스닥100 ETF가 자녀 증여에 특별히 적합한 첫 번째 이유는 바로 이들의 검증된 장기 수익률 때문입니다. S&P500은 미국 주식시장의 대표 지수로, 지난 수십 년간 연평균 약 8-10%의 수익률을 보여왔습니다. 나스닥100은 기술주 중심으로 구성되어 더 높은 변동성을 가지지만, 장기적으로는 더 높은 수익률을 기록해왔습니다. 자녀가 아직 어린 나이라면, 이러한 장기 투자의 혜택은 더욱 커집니다.



낮은 비용의 마법 : 효율성의 극대화

성공적인 장기 투자의 비밀 중 하나는 비용을 최소화하는 것입니다. Kodex 미국 S&P500과 Kodex 미국나스닥100 ETF는 효율적인 투자 수단을 제공함과 동시에 장기 적립식 투자 문화를 확대하고자 낮은 보수 체계를 갖추고 있습니다. 이러한 낮은 보수는 장기적으로 포트폴리오 관리 시 이점을 누릴 수 있기 때문에 증여의 수단으로도 매력적인 요소입니다. 비용 차이는 단기적으로는 미미해 보일 수 있지만, 장기적으로는 엄청난 차이를 만들어냅니다.

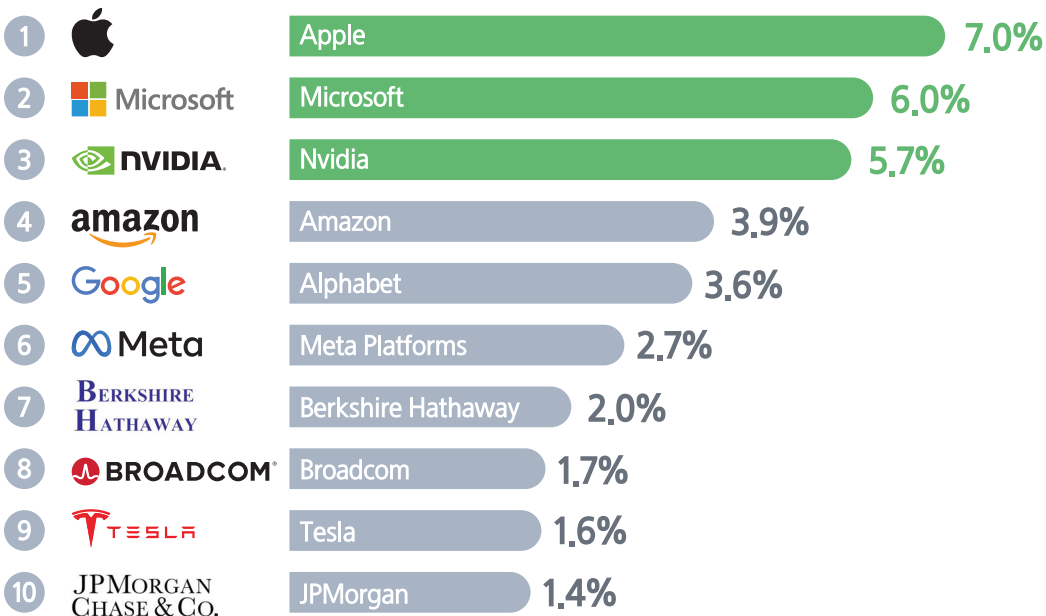
미국 대표지수 Kodex 미국 S&P500(379800)

- 미국 S&P500: 전 세계 경제를 선도하는 미국 500개 기업으로 구성된 미국 대표 지수
- IT 31.7%, 금융 14.0%, 경기민감소비재 10.9%, 헬스케어 10.2%, 통신서비스 9.8% 등



미국 S&P500

투자 상위 10개 기업



※ **Kodex 미국 S&P500 ETF** 총보수 : 연 0.0062% (운용 0.0001%, 판매 0.001%, 신탁 0.005%, 사무 0.0001%), 투자위험등급 : 2등급 (높은 위험)

※ 합성총보수 연 0.0888%, 증권거래비용 0.1449% 발생 (2024년도 기준) ※ 합성총보수 및 비용은 기준가격에 따라 매일 일할 계산하여 반영. 증권거래비용, 기타비용 및 ETF 거래수수료 별도 발생 가능

※ 자료 : 삼성자산운용, 2025.03.31 기준 ※ 상기 내용은 단순 참고 목적의 예시용 자료로서 향후 시장 상황에 따라 달라질 수 있습니다.

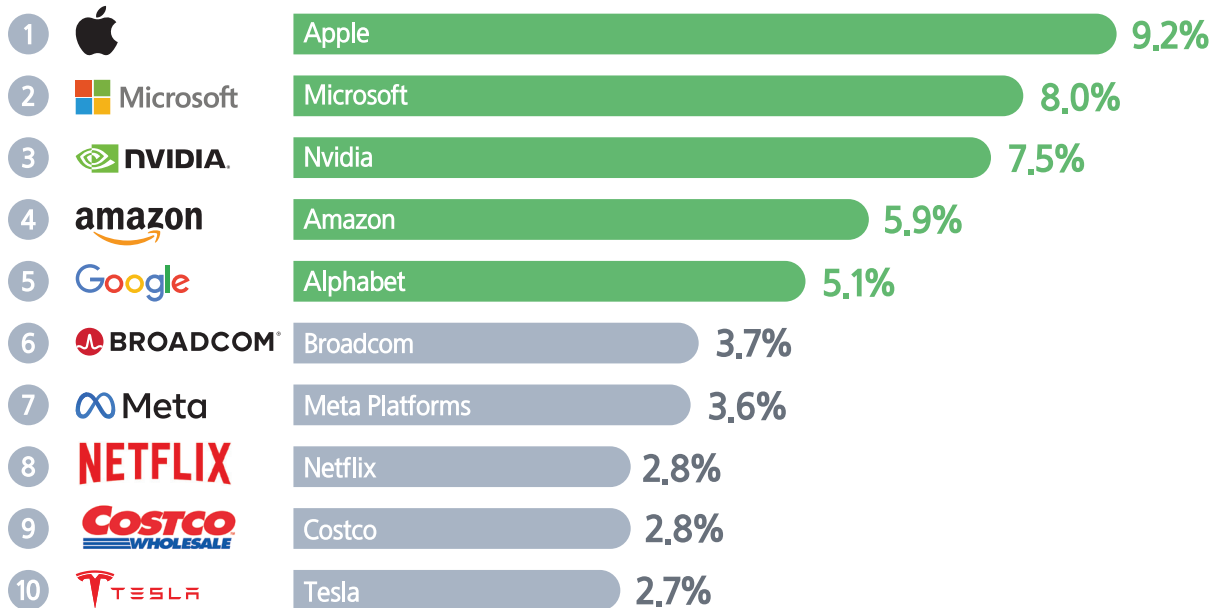
미국 대표지수 Kodex 미국 나스닥100(379810)



- 미국 나스닥100 : 혁신을 주도(모바일 → 플랫폼 → AI)하는 미국 빅테크 기업 다수 포함
- 100개 기업 & 테크놀로지 섹터 중심(약 60%)으로 구성
- 대한민국 국민이 사랑하는 대표지수, 빅테크 비중 확대전략에 가장 필수 상품

미국 나스닥100

투자 상위 10개 기업



※ **Kodex 미국 나스닥100 ETF** 총보수 : 연 0.0062% (운용 0.0001%, 판매 0.001%, 신탁 0.005%, 사무 0.0001%), 투자위험등급 : 2등급(높은 위험)

※ 합성총보수 연 0.1014%, 증권거래비용 0.0751% 발생(2024년도 기준) ※ 합성총보수 및 비용은 기준가격에 따라 매일 일할 계산하여 반영. 증권거래비용, 기타비용 및 ETF 거래수수료 별도 발생 가능

※ 자료 : 삼성자산운용, 2025.03.31 기준 ※ 상기 내용은 단순 참고 목적의 예시용 자료로서 향후 시장 상황에 따라 달라질 수 있습니다.

04

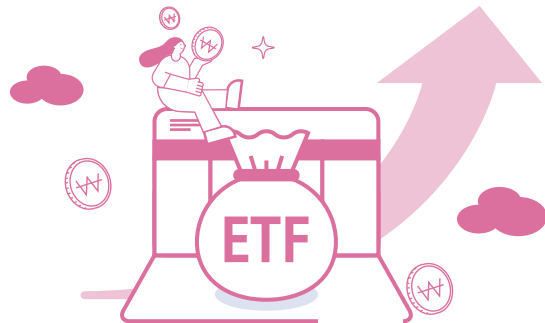
미성년 자녀 증여 액션 플랜

- 미성년 자녀 증여 액션 플랜
- 증권사 계좌 개설 및 ETF 매수
- 증여세 신고 방법 (유기정기금)



미성년 자녀 증여 액션 플랜

ETF 증여는 생각보다 어렵지 않습니다.
증권사 계좌를 통해 간편하게 진행할 수 있으며, 크게 3단계로 나누어 볼 수 있습니다.



Step 1

증권사 계좌 개설 및 ETF 매수



먼저, 증여를 받을 가족 구성원 명의의 증권사 계좌를 개설해야 합니다.
미성년자의 경우 법정대리인(부모 등)의 동의를 통해 계좌 개설이 가능합니다.
계좌 개설 후 원하는 ETF를 매수합니다.

Step 2

증여세 신고



증여세 면제 범위 내에서 증여하더라도 증여 사실을 신고해야 합니다.
증여일로부터 3개월 이내에 관할 세무서에 증여세 신고서를 제출하고,
증여세 신고서에는 증여자 및 수증자의 정보, 증여 재산의 종류 및 가액 등을 기재해야 합니다.

Step 3

증권사에 증여 신고 접수



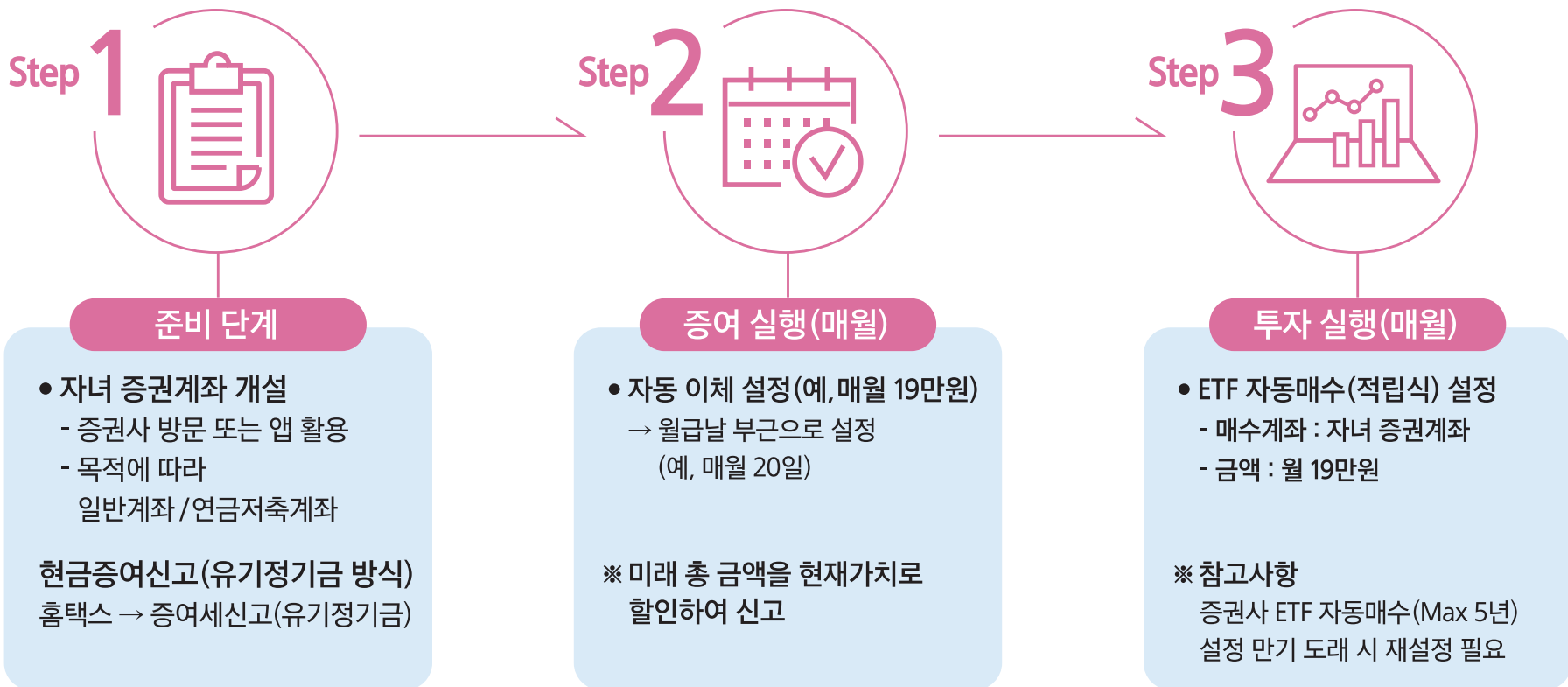
증여세 신고 후에는 증권사에 증여 신고 접수를 해야 합니다.
증권사에 따라 필요한 서류가 다를 수 있으므로, 사전에 확인하는 것이 좋습니다.

증권사 계좌 개설 및 ETF 매수

증권사 계좌 개설 및 ETF 매수도 간편하게 진행할 수 있습니다.

목표를 10년간 2천만원 증여세 면제 한도를 활용하는 것으로 설정할 경우 (유기정기금 증여제도)

아래 준비 단계부터 증여 실행, 투자 실행 단계를 순서대로 따라해보세요.



※ 상기 내용은 증권사별로 다를 수 있으며, 자세한 내용은 거래하시는 증권사 통해 확인 부탁드립니다.

증여세 신고 방법 (유기정기금)

Step 1

홈택스

Step 2

세금 신고

Step 3

증여세 신고

Step 4

일반
증여 신고

Step 5

현금증여
간편신고

※ 자료 : 홈택스

홈택스 홈페이지 - <https://hometax.go.kr>

검색어를 입력하세요!



#산서·영수증·카드 ▾ 증명·등록·신청 ▾ 세금신고 ▾ 납부·고지·환급 ▾ 지급명세·자료·공익법인 ▾ 장려금·연말정산·기부금 ▾ 상담·불복·제보 ▾ 세무대리·납세관리

증여세 신고

세금신고

신고내역 조회 (접수증·납부서)

신고 부속 · 증빙서류 제출

삭제내역 조회

신고서작성

타인으로부터 재산을 무상으로 받은 사람, 즉 수증자가 신고·납부하는 조세

☒ 증여세 결정정보 조회☒ 재산가액 스스로 평가하기

일반증여신고

창업자금/가업승계증여신고 >

현금증여 간편신고 >

정기신고 >

기한후신고 >

수정신고 >

파일 변환신고
(회계프로그램)

□ 현금증여 간편신고

- **신고 대상자** : 현금을 배우자 또는 직계존비속으로부터 최초 증여받은 자
 - **신고 · 납부기한** : 현금을 증여받은 날이 속하는 달의 말일부터 3개월 이내
- ※ 증여목적으로 수증자 명의의 계좌에 현금을 입금(계좌이체 포함)한 경우는 현금증여입니다.

□ 일반증여신고

- **신고 대상자** : 재산 등을 증여 받은 자(수증자)
 - **정기신고 · 납부기한** : 증여받은 날이 속하는 달의 말일부터 3개월 이내
- ① **정기신고** : 법정신고 기한 내에 신고하는 경우
② **기한후신고** : 법정신고 기한을 경과하여 신고하는 경우

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.



삼성자산운용 주식회사

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