

최근 이슈와 컨설팅 포인트

참고용 자료로만 활용하세요. 궁금한 점은 재무설계 허브에 문의하세요

금리 환경과 보험 경쟁력

은행 적금 금리 비교

은행	상품명(1년)	기본금리(단리정액 %)	최고금리(우대금리포함, 단리정액 %)	은행 최종제공일
KB국민은행	KB국민프리미엄적금(정액)	2.75	3.65	2024-02-20
우리은행	우리SUPER주거래적금	2.75	4.65	2024-02-20
하나은행	내맘적금	3.30	3.80	2024-02-20
은행	상품명(3년)	기본금리(단리정액 %)	최고금리(우대금리포함, 단리정액 %)	은행 최종제공일
KB국민은행	KB국민프리미엄적금(정액)	3.05	4.25	2024-02-20
우리은행	우리SUPER주거래적금	2.85	4.75	2024-02-20
하나은행	내맘적금	3.55	4.05	2024-02-20

월적립액: 5,000,000 원 (500만원)

적금기간: 10 년 (년/개월)

연이자율: 단리 월복리 3.55 %

이자과세: 일반과세 **비과세** 세금우대

계산하기 다시하기

원금합계	600,000,000 원	
세전이자	107,387,500 원	
세전 수령액	707,387,500 원	
이자과세	-16,537,675 원	(연 1.79%)
세후 이자	90,849,825 원	
세후 수령액	690,849,825 원	(연 1.51%)
	6억 9084만 9825원	

적금 이자 계산 상세

월납입액	목표기간	연이자율
5,000,000 원	120 개월	3.55% (단리)

연 환산 2.5% ↑ 보험 상품과 비교 불가

비과세 장기 보험 상품 비교

금융소득 종합과세(0,X)

건강 보험료 추가 부과
(7.09%) (0,X)

건보 피부양자 탈락 (0,X)

법 개정시 변경 가능

"기준금리 인하 언제쯤"...증권가가 예상하는 시나리오는

등록 2024.02.25 09:00:00 | 수정 2024.02.25 09:11:28



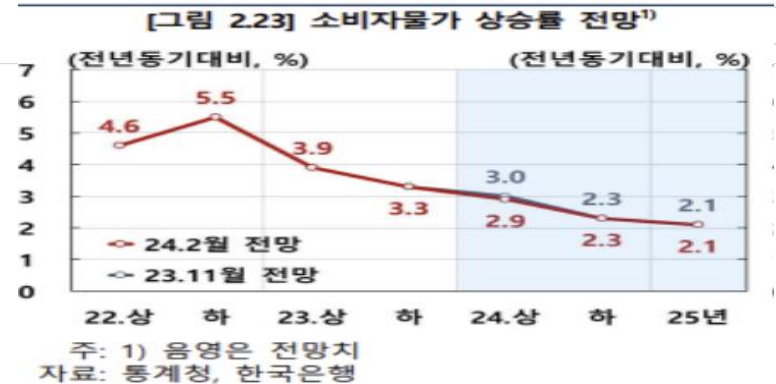
NH證, 가장 빠른 5월 첫 인하 전망
대다수 이르면 7월, 3분기 중 예상

경제 ▾

"이코노미스트 70%, 6월 美금리 인하 전망"

뉴욕=조슬기나 특파원

입력 2024.01.24 04:46 수정 2024.01.24 15:41 🕒 읽는 시간 1분 11초



[이슈체크] '단기납 종신보험' 제동...금감원 이어 국세청 압박 가세

금감원 "과도한 보장 앞세운 과열 경쟁 제한"
금융당국, 종합 가이드라인 마련 돌입
과세당국, 과세·비과세 적용 여부 들여다볼 것

국세청·생보협, 종신보험 비과세 논란 다룬다 **단기납 종신보험 '비과세' 논란..."보장성보험 차익도 과세 대상"**



최석범 기자 입력 2024.02.19 17:09 | 수정 2024.02.19 17:41

이달 초 생보협회에 서면 질의서 발송 요청
무제한 비과세 논란에 소득세법 해석 착수

과세당국 "모든 금융소득 과세 대상"
보험업계 "보장성보험 비과세 혜택 있어"

장기 목적자금 마련을 위한 고금리 비과세 상품의 막차를 놓치지 마세요. 시간이 많이 남지 않았음

혼인 출산 증여 공제

기간 : 혼인 신고 전후 2년 내 or 자녀 출산 후 2년 내
증여 공제 : 평생 1억 한도 공제
→ 혼인 출산 공제와 성인 자녀 공제 5천만원 포함시 최고 1억5천만원 공제 가능

자녀 결혼 및 손자녀를 위한 장기 목돈 마련 비과세 플랜

계산종류	2. 목돈만들기	계산결과					
						<노랑색 칸만 입력>	
입력항목	입력 값	구 분	적립원금	세금	세후이자	月 적립액	세후 이자율
세후목표액	150,000,000 원	일반과세	128,138,321 원	3,979,549 원	21,861,679 원	1,067,819 원	1.71%
적립기간	120 개월	세금우대	126,849,000 원	2,430,215 원	23,151,000 원	1,057,075 원	1.83%
이자율	4.00 %	저율과세	125,120,602 원	353,257 원	24,879,398 원	1,042,672 원	1.99%
이자계산 방법	1. 단리	비과세	124,826,630 원	원	25,173,370 원	1,040,222 원	2.02%

10년 이상 4% 금리 유지, 월 106.8만 불입하면 일반과세 적용시 1.5억 마련 가능
하지만 현재 금리 4%가 10년간 유지 될 것인가?. 금융소득종합과세 문제는 어떻게 해결할 것인가? 유일한 대안은 현재 보험상품으로 판단됨

감사합니다

(주) 재무설계 허브

FAH

(주)재무설계허브
Financial Advisory Hub