

우리장애이사랑신탁 상품설명서

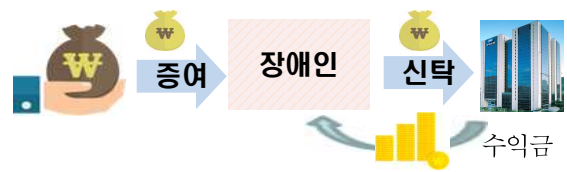


I 신탁 개요

- 대통령령으로 정하는 장애인이 증여받은 재산에 대해 『상속세 및 증여세법 제52조 의2』 의거 증여세를 면제받는 신탁 상품입니다.

가입자	장애인
신탁재산	금전
운용자산	고객 지정 상품
신탁기간	장애인 본인 사망시까지
신탁보수	운용자산별 상이 - 발행어음, 예금 등 연 0.2% - 파생결합증권 등 연 0.5%

<구조도>



II 주요 내용

구 분	내용	구분	내용
가입대상	대통령령으로 정한 장애인 (증여재산이 전부 금전인 경우)	신탁형태	특정금전신탁
가입한도	5억원 (초과시 특약 작성)	중도인출	의료비, 특수교육비에 한해 가능
중도해지	가능. 단, 증여세 추징	수익금	고객 지정방식으로 지급 가능

- 가입대상은 상속세 및 증여세법 시행령에 따른 장애인만 가능합니다.
(현재 “금전만 증여받은 장애인만” 가입 가능)
- 신탁재산은 장애인이 증여받은 재산 전부를 신탁해야 합니다.
- 부동산, 유가증권 등을 동시에 증여받은 경우, 동 상품 가입 불가함.
- 신탁기간은 위탁자 사망시까지입니다. 단, 중도해지시 증여세가 발생합니다.
- 중도인출시, 원금인출 신청서와 관련 증빙 서류 등을 인출일 3개월전부터 인출일 후 3개월 이내에 수탁기관(은행)에 제출해야 합니다.
- 증여세 면제한도는 장애인(위탁자)의 생전 수증 재산을 합산하여 5억원까지입니다.

※ 신탁재산 운용

- 운용상품 매수, 매도시 결제일 시차 발생, 운용지시가 없는 경우 등 예외적인 경우에 한해 현금성 자산(고유계정대)으로 운용되며, 이 경우 수익률이 저하될 수 있습니다.
- 운용상품에 따라 중도해지가 제한될 수 있으며, 중도해지시 환매수수료 또는 기타 비용이 발생할 수 있습니다.
- 운용 지시 후 상품의 실행일자에는 상품별로 차이가 있습니다.

III 유의 사항

구 분	내 용
관련 법령	「상속세 및 증여세법 제52조의2」에 따른 상품으로 관련 법령의 변경에 따라 변경될 수 있습니다.
증여세 추정	아래의 사유로 인해 증여세가 추정될 수 있습니다. - 同 신탁 중도해지 / 의료비(간병인 비용 포함), 교육비 이외 사유로 인한 인출시 / 신고기한까지 납세지 관할세무서장에게 미신고시
예금자보호	자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따른 실적배당형 상품으로써 예금자보호법에 의하여 보호되지 않습니다. 운용결과에 따른 이익 또는 손실 책임은 투자자 본인에게 귀속됩니다.
원천징수	신탁재산의 운용결과 발생한 수익에 대하여는 수익자가 직접 신탁재산을 투자한 것으로 보아 각 소득의 발생원천에 따라 이자소득, 배당소득, 비영업대금의 이익 등으로 구분하여 원천징수하며, 신탁재산에 대한 원천징수 시기는 아래와 같습니다. - 매 분기말(원천징수 대상 소득이 있는 경우에 한함) - 신탁 해지일 또는 이익지급일(원본가산일 포함) - 기타 세법에서 정한 시기 (세법 개정 등에 따라 변동 가능)
구속성 제한	① 중소기업의 대표자의 경우, 은행법(제52조2)상 구속행위 여부 판정에 따라 아래 거래가 제한될 수 있습니다. - 신규 이후 1개월 이내 관련 중소기업의 대출 거래 - 관련 중소기업 대출 거래 이후 1개월 이내 본인 신규 ② 신용등급이 낮은 개인(7등급 이하)인 경우, 은행법(제52조의2)상 구속행위여부 판정에 따라 아래 거래가 제한될 수 있습니다. - 수신상품 신규 이후 1개월 이내 본인 명의 대출 거래 - 대출 거래 이후 1개월 이내 본인 명의 수신상품 신규
기타제한 사항	이 신탁상품은 양도 및 담보 제공이 불가합니다.

IV 기 타

- 본 설명서 및 계약서는 음성 지원 기능이 가능합니다.
- 「점자」 계약서 및 상품자료가 필요하신 경우, 영업점에 의뢰시 「점자」 상품 자료를 받아 보실 수 있습니다. (자료발급까지 약 3영업일 정도 소요예정)
- 5억원을 초과한 재산을 신탁할 경우, 특약을 작성해야 합니다.
- 가입한 신탁계약서를 증여신고시 관할세무서에 제출하여야 합니다.

※ 본 상품에 대해 문의사항은 우리은행 고객센터 1588-5000 또는 가까운 우리은행 영업점에 문의 주시기 바랍니다.