



시민권자 및 영주권자의 펀드 보고 안내

CMA / MMF / 사모펀드 / ETF

Passive Foreign Investment Company, PFIC



■ PFIC이 무엇인가요?

수동적해외투자회사 (Passive Foreign Investment Company, PFIC)는 외국 회사로부터 주요 수익원이 주식, 채권, 자산 등의 수익을 얻는 것에 중점을 둔 회사를 말합니다. 이러한 회사들은 미국 세법에 따라 특별한 규제를 받게 됩니다.

한국에서 보유하고 계신 CMA, MMF 등도 여기에 해당 할 수 있으며, PFIC를 소유하고 계시다면, 과세 연도에 특정 거래 또는 분배가 있는 경우 Form 8621 (Return by a Shareholder of a Passive Foreign Investment Company or Qualified Electing Fund)을 세금신고서와 함께 제출하셔야 합니다.

※ 연말기준 PFIC 가치의 총합이 \$25,000 (Joint 기준 \$50,000 이하) 인 경우에는 보고하지 않아도 됩니다.

■ 내가 가지고 있는 펀드 계좌가 PFIC인가요?

PFIC 판단 기준에는 Income Test와 Asset Test가 있으며, 둘 중 하나를 만족하는 경우 대상이 됩니다.

1. Income Test : 아래 두가지 기준을 모두 만족할 경우 대상이 됩니다.

- i) 투자수익기준 : PFIC의 수익 중 최소 75%가 투자수익(dividends, interest, and capital gains)으로부터 유래하는 것이어야 합니다.
- ii) 수익율기준 : PFIC의 수익 중 투자수익이 전체 수익의 50%이상을 차지해야 합니다.

2. Asset Test : PFIC의 투자자산의 50% 이상이 수동적 자산인 경우

※ 수동적 자산은 투자자가 특정행동을 하지 않아도 자연스럽게 수익이 생기는 자산을 말합니다. 예를 들어, 임대 수익을 얻는 임대 자산, 주식 수익을 얻는 주식 등이 있습니다.

이 두 테스트 중 하나를 통과 할 경우, 개인 또는 기업은 PFIC 를 소유하고 있음으로 간주되어 PFIC에 대한 보고서를 제출 해야 합니다.

PFIC 여부를 확인하는 가장 방법은 펀드의 사업 설명서(Prospectus or Offering memorandum)를 확인하는 것입니다. 펀드 사업 설명서에는 펀드의 국적, 법인 형태, 수익 구조 등에 대한 정보가 기재되어 있습니다 . 이러한 정보를 기반으로 PFIC 여부를 판단할 수 있습니다.

만약 펀드의 공식 문서에서 PFIC 여부에 관한 정보가 명시되어 있지 않다면, 관련 회사 또는 투자 전문가에게 문의하는 것이 좋으며, 한국에서 거래되는 대부분의 펀드 상품을 PFIC으로 볼 수 있습니다.

■ PFIC 보고를 위해 어떤 서류를 준비해야 하나요?

1. 사모펀드인 경우

- 펀드이름, 펀드 등록 주소 및 사업자 등록번호
- 보고연도 연말기준 전체 발행 좌수 및 본인 소유 좌수
- 보고연도별 사모펀드 운영보고서, 감사보고서 또는 재무제표
- 사모펀드 기존 매수/매도 내역 (매수매도일, 매수매도금액, 매수매도 좌수)
- 보고연도 + 보고전 3개연도 각 연도별 배당소득 및 배당 소득세

2. CMA / ELS / MMF 등의 금융 계좌인 경우

- 금융기관명 및 계좌번호
- 보고연도 거래내역서
- 보고연도 + 보고전 3개연도 각 연도별 이자 및 배당 소득 원천징수영수증



한국에서 펀드 상품이나 ETF를 운영하는 대신 미국 내 펀드나 ETF 를 운영하시는 것이 좋습니다.