

연금저축 길라잡이

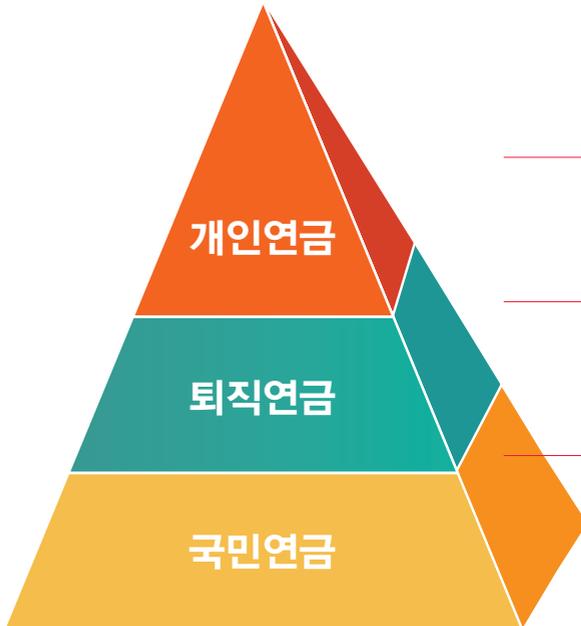
목차

연금저축의 필요성	3
연금저축이란	6
연금저축 관련 세제혜택	10
연금저축을 통한 노후생활비 설계	12
연금저축 가입시 금융회사 선택기준	14
연금저축 공시정보	17

Q1 연금저축은 왜 가입해야 하나요?

A 평균수명이 지속적으로 늘어남에 따라 국민연금 및 퇴직연금만으로는 노후대비가 부족할 수 있습니다. 따라서 퇴직 후 평균 30~40년을 대비하려면 개인연금 특히 연금저축 가입이 필요합니다.

개인연금 가입을 통해서
여유로운 노후를 대비하셔야 합니다.



3층(자기보장) - 여유로운 생활보장

→ 은퇴 후 여유로운 생활을 위해서 개인이 자발적으로 준비하는 연금제도

2층(기업보장) - 안정적인 생활보장

→ 국민연금과는 별도로 안정적인 노후생활을 위해 노사합의에 의해 자율적으로 가입하는 제도

1층(국가보장) - 기본적인 생활보장

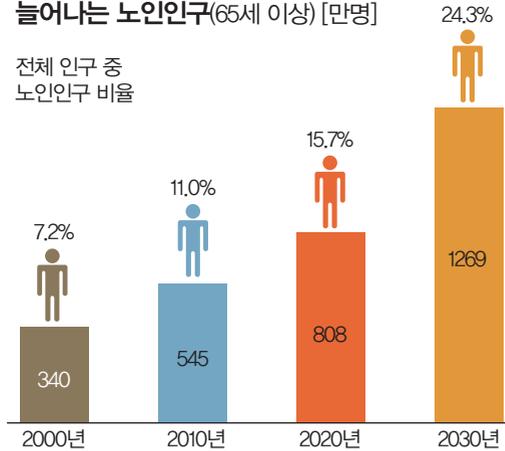
→ 국민연금은 국민의 생활안정과 복지증진을 도모하기 위해 국가가 만든 사회보험제도

고령사회, 이제는 현실입니다.



늘어나는 노인인구(65세 이상) [만명]

전체 인구 중
노인인구 비율



노후준비, 왜 필요한가요?

평균수명이 연장되면서 노후생활에 대한 경제적 부담이 늘어나고 있지만 연금가입 등 노후 준비는 부족하기 때문입니다.

예상되는 노후 생활비는?

최소

월 **155**만원

적정

월 **228**만원

[전국 1,200명 대상 설문조사, 자료 : 박명호, 한국외대 교수팀(2011.5.25)]

한국인의 은퇴준비 = 낙제!

100점 만점에

58.3점

[출처 : 은퇴준비지수 / 서울대 노년·은퇴설계 지원센터(2012)]



노후생활 본인 스스로 준비해야 합니다.

출산율이 1.3명으로 노인 부양인구 감소

저출산의 위험

출생아수 60,70년대 연간 100만명,
2000년 이후 연간 50만명 이하

* 통계청, 장래인구 추계결과



성인 64.5%가 은퇴준비 無

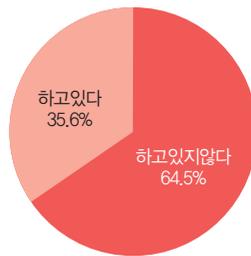
노후빈곤의 위험

생활비(41.8%), 필요성 못느낌
(29.0%), 자녀교육·결혼비용
(14.6%)등으로 노후준비 미흡

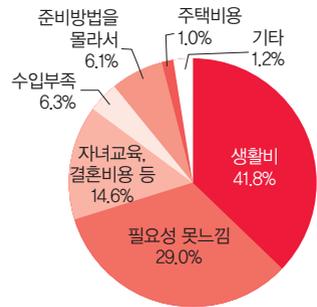
* 보건복지부, 2011년 저출산·
고령화에 대한 국민의식조사

미흡한 은퇴준비 실태

[노후에 대한 준비정도]



[노후대비 지금을 준비하고 있지 못한 이유]



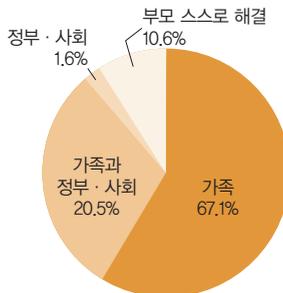
청소년 3명 중 1명만 부모부양

자녀무관심의 위험

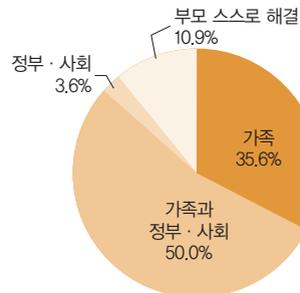
부모를 “가족”이 부양해야
한다고 생각하는 청소년은
2002년 67.1%에서 2012년
35.6%로 급격히 감소

* 보건복지부, 2011년 저출산·
고령화에 대한 국민의식조사

[2002년]



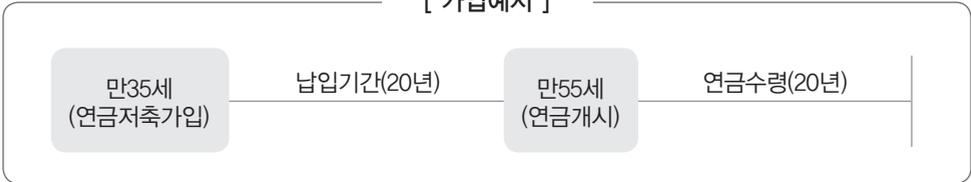
[2012년]



Q2 연금저축 상품에 대해서 알려주세요!

A 연금저축은 최소한 5년 이상 유지하고 만 55세 이후 연금으로 수령하는 장기 저축상품으로, 안정적인 노후생활보장을 위한 상품입니다.

[가입예시]



▶ 개인별 퇴직시점과 국민연금의 연금수령 시점을 고려하여 연금저축의 가입설계(납입기간, 연금 개시 연령 등)를 하셔야 합니다.

[Tip] 국민연금의 연금수령 시점 예시

현재 국민연금(노령연금)의 수령 개시연령은 만60세이나, 그 지급연령이 높아져 2013년부터는 5년마다 1세씩 연장하여 2033년부터는 만65세부터 지급받을 수 있습니다.

출생년도	1953~56년생	1957~60년생	1961~64년생	1965~68년생	1969년생 이후
수령개시연령	61세	62세	63세	64세	65세

사망시점까지 물가인상율을 반영하여 연금수령액 체증 지급

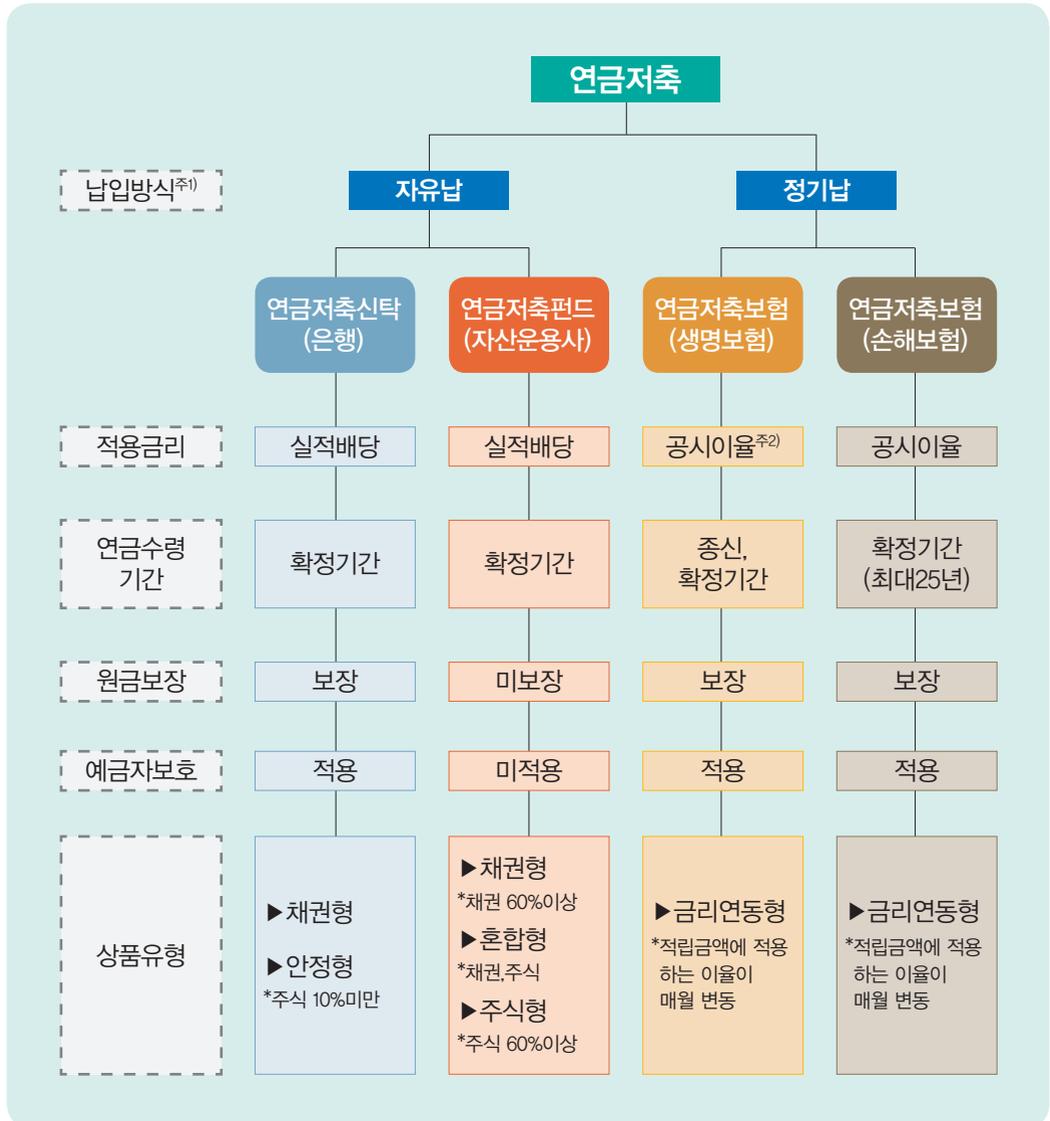


1969년 이후 출생자를 기준으로 국민연금의 개시시점은 만 65세이기 때문에 퇴직 후 10년간 국민연금 사각지대 발생(만 55세 퇴직 기준) → 연금저축 가입을 통해 국민연금 사각지대의 소득보전 수단 마련 필요

* 국민연금 수령 개시연령을 앞당길 수도 있으나, 조기에 국민연금(노령연금) 수령시 기본 연금액의 최대 70%만 지급하니 유의하세요.



[금융회사별 연금저축상품 종류 이해하기]



주1) 자유납이란 납입하는 금액 및 시기를 자유롭게 결정할 수 있는 납입방식이고, 정기납이란 일정기간 동안 정해진 금액을 주기적으로 납입하는 방식입니다.

주2) 연금저축보험은 매월 납입하는 보험료에서 사업비를 차감한 금액이 매월 적립되는데, 이 적립금에 적용하는 이율을 공시이율이라 합니다. 공시이율은 시장금리와 보험회사의 자산운용수익률 등을 반영하여 매월 변동하며, 공시이율이 아무리 하락하더라도 최저보증이율까지는 보장됩니다.

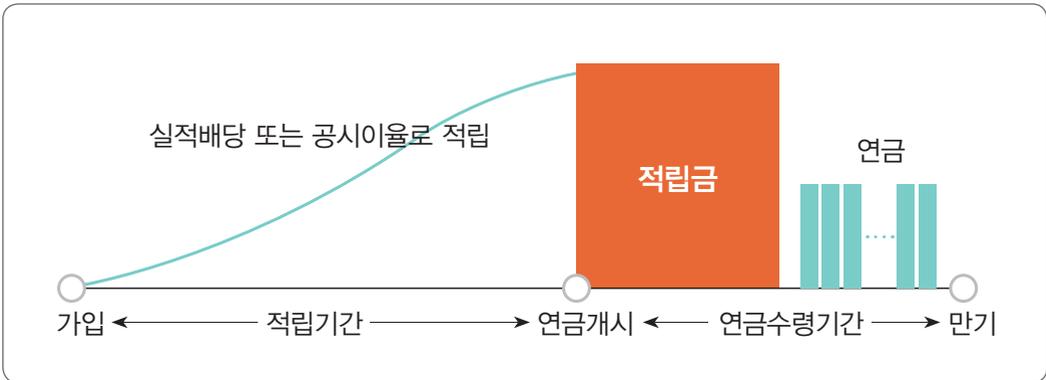


[금융회사별 연금저축 상품구조 비교]

- (은행·증권사) 가입자의 납입금을 운용하여 쌓아놓은 **적립금에 비례하여** 수수료를 부과(예: 누적 적립금 대비 1%)하므로 **매년 수수료가 증가하는 구조**
- (보험사) **보험료에 비례하여** 수수료를 부과(예: 납입보험료 대비 9%)하므로 납입기간(예: 10년) 동안 **매년 수수료가 부과되는 구조**



[그래프로 보는 연금저축]



[금융회사별 연금저축상품 장점 비교하기]

	연금저축신탁 (은행)	연금저축펀드 (자산운용사)	연금저축보험 (생명보험)	연금저축보험 (손해보험)
자유로운 납입금액 및 납입시기 결정	○	○		
다양한 투자 포트폴리오 가능		○		
원금 보장	○		○	○
예금자보호법 보호대상	○		○	○

[Tip] 연금저축상품 가입시 유의할 점!

- 자산운용사의 연금저축펀드는 주식투자비중을 선택할 수 있으며, 주식투자비중이 높은 주식형펀드로 가입시 기대수익률을 높일 수 있으나, 높은 변동성으로 원금손실 가능성이 있습니다.
- 연금저축보험은 납입하신 보험료에서 사업비를 차감한 금액에 공시이율을 적용하여 적립 되므로 계약 초기에는 마이너스(-) 수익률이 발생하여 계약해지시 환급금이 납입금액보다 적을 수 있으니 유의하시기 바랍니다.
- 본인이 가입하신 연금저축상품의 수익률이 낮은 경우에는, 중도해지보다는 계좌이체제도를 통해 다른 연금저축상품으로 갈아타시는 것이 유리합니다.
- 생명보험사의 연금저축보험은 가입자가 연금을 종신으로 수령할 수 있도록 선택할 수 있으나, 손해보험사의 연금저축보험은 최대 25년까지 연금수령이 가능합니다.



Q3 연금저축 상품의 세제에 대해서 알려주세요!

- A** 연간 납입액 400만원(퇴직연금 근로자부담금 300만원 한도 추가)의 13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액에 대해 세액공제 혜택이 있지만, 중도해지시 기타소득세가 부과되니 유의해야 합니다.



연금저축 세제 이해하기 ①

- 중도해지를 포함하여 연금외 수령을 하게되면 세금 부담이 커지므로 세제상 불이익을 받지 않으려면 연금저축을 잘 유지해야 합니다.
- 연금수령요건에 맞게 연금개시 연령을 뒤로 늦추거나, 장기간 수령하게 되면 연금 소득세율이 낮아질 수 있습니다.

● 세제 혜택

연금저축 납입액(연400만원 한도)의 13.2%(지방소득세 포함)에 상당하는 금액을 세액공제 받을 수 있습니다.

● 연금수령시 연금소득세 부과

금융회사에서 연금수령 연령에 따라 3.3~5.5%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수합니다.

구분	나이(연금수령일 현재)	세율
확정형 연금	만70세 미만	5.5%
	만70세 이상 만80세 미만	4.4%
	만80세 이상	3.3%
종신형 연금*	만80세 미만	4.4%
	만80세 이상	3.3%

* 종신형 연금은 생명보험회사만 판매

● 연금외 수령시 기타소득세 부과

- 연금외의 형태(해지 등)로 수령하시면 16.5%(지방소득세 포함) 기타소득세가 부과됩니다.
- 단, 가입자의 사망 등 부득이한 사유로 인출하는 경우에는 연금소득세(분리과세)를 적용합니다.

$$\text{연금수령한도란?} \quad \frac{\text{연금계좌 평가액}}{11 - \text{연금수령 연차}} \times 1.2 = \text{연금 수령한도}$$

한도내에서 수령해야만 '연금수령'으로 인정됩니다.

※연금수령연차 계산법 : 연금가입 5년이상 경과 & 55세 이상되는 시점이 연금 수령 1년차이며, 해마다 연차가 올라가게 됩니다.

연금 수령한도 계산 예시 (43세 10년납으로 가입, 만55세부터 연금수령시, 평가총액 5천만원)

· 가입일 이후 5년 시점(48세)이 만55세에 미달하므로 만55세가 연금수령연차 1차년도가 됩니다.

$$\frac{5,000\text{만원}}{11-1} \times 1.2 = 600\text{만원}$$

* 해당연도 과세기간동안 600만원 이하로 연금을 수령하면 연금소득세율 5.5%를 부과하고, 한도를 초과하여 수령하면 초과분은 기타소득세 16.5%를 부과합니다.(지방소득세포함)

* 연금수령한도는 600만원으로 고정된 것이 아니라, 연금수령연차에 따라 달라집니다.

* 연금을 만55세부터 수령할 경우 10년이상 연금을 수령하여야 세제상 불이익이 없습니다.



연금저축 세제 이해하기 ②

● 연금수령액에 따른 종합과세

연간 연금수령총액(공적연금 제외)이 1,200만원을 초과하는 경우 소득이 발생한 다음연도에 종합소득 신고를 해야 합니다.



연금저축 세제 이해하기 ③

● 연금저축(세제적격), 연금보험(세제비적격), 예금 세제 비교

- 연금저축 : 납입액(연간 최대 400만원 한도 내)의 13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 세액공제, 연금수령시 연령별 연금소득세 부과(3.3~5.5%)
- 연금보험 : 10년이상 유지 등 관련 세법상 요건 충족시 비과세
- 예금 : 납입기간에 관계없이 일반과세(15.4%), 단, 세금우대상품은 9.5% 부과



연금저축 가입시 세금절감 효과 알아보기

연간 납입금액	세액공제율(지방소득세 포함)	세금절감효과
400만원	13.2%	528,000원(400만원×13.2%)

※ 상기 연금저축 관련 세제는 '15.1.1 기준 세법 내용을 반영한 것으로, 이후 세법 개정 등으로 관련 내용이 변동될 수 있기 때문에 유의하시기 바랍니다.

Q4 연금저축에 가입하는 경우, 매일 어느 정도 납입하는 것이 적당한가요?

A 연금저축은 연 1,800만원까지 납입이 가능하지만, 장기상품이므로 가입자의 자산 및 소득 등 재정상태를 고려하여 결정하시는 게 중요합니다.

* 단, 연 400만원 초과 납입액은 세액공제 대상이 되지 않습니다.



[연금저축을 통한 노후생활비 설계 예시]

- **통상 적정 노후생활비는 은퇴 전 생활비의 70% 수준**

* 은퇴 전 생활비가 월 300만원인 경우, 적정 노후 생활비는 약 210만원 수준

- **국민연금의 월평균수령액** : ₩847,830 (국민연금연구원 홈페이지 통계, '13. 11월 완전노령연금기준)

- **연금저축 연금수령액** : 20년간 월 42만원

* 40세 가입, 월납 34만원(연 400만원 기준), 10년납, 만 60세 연금개시, 연금수령기간 20년

- **퇴직연금 등 기타 자산** : 노후생활비(추정)에서 국민연금 및 연금저축 수령액을 차감한 금액

적정 노후 생활비

월 **210**만원
(최소 155만원)

=

국민연금액

월 84만원 + 월 42만원
국민연금 + 연금저축 = 126만원

+

퇴직연금 등 기타 자산

월 84만원
(월29만원)

연금저축에 매월 34만원을 납입하는 경우, 국민연금액을 합쳐서 월 126만원을 수령, 최소 노후 생활비를 월 155만원* 으로 할 때, 부족분인 29만원을 퇴직연금 등 기타자산으로 충당해야 함

* 박명호, 한국외대 교수팀 설문조사 결과(2011.5.25)



기타 유의해야 할 사항

- 국민연금의 소득대체율*은 2018년 이후 40% 수준으로 줄어들 것으로 예상됩니다.

* 은퇴 전 평균소득 대비 연금수령액의 비율

- 실제 국민연금 가입시기 및 납입금액 등에 따라 수령액이 다르므로, 국민연금공단 홈페이지(www.nps.or.kr)에서 본인의 연금 수령시기 및 예상수령액을 조회해 보시는 게 좋습니다.

- 연금저축의 월 수령액은 납입금액, 납입기간, 연금개시 연령, 연금수령기간 등에 따라 다르기 때문에 가입시 금융회사별 안내자료를 참고하시기 바랍니다.



연금저축상품에 빨리 가입해야 하는 이유가 있나요?

가입시점이 늦을수록 준비자금에 대한 부담은 높아집니다.

가령 20대 남성이 60세 연금 수령을 목표로 3억원을 준비하기 위해서는 매월 30만원을 적립해야 하지만, 40세 남성은 매월 90만원, 50세 남성은 매월 220만원을 적립해야만 하는 부담이 생깁니다. 연금저축은 빨리 가입할수록 목표자금을 편하게 도달할 수 있습니다.



노후 준비는 젊었을 때부터 차근차근 시작해야 합니다.

Q5 연금저축에 가입하려고 하는데 금융회사의 선택 기준은?

A 수익률 등 운용성과 뿐만 아니라 수수료율, 가입할 금융회사의 재무안전성, 고객만족도 등을 종합적으로 고려하는 것이 바람직합니다.

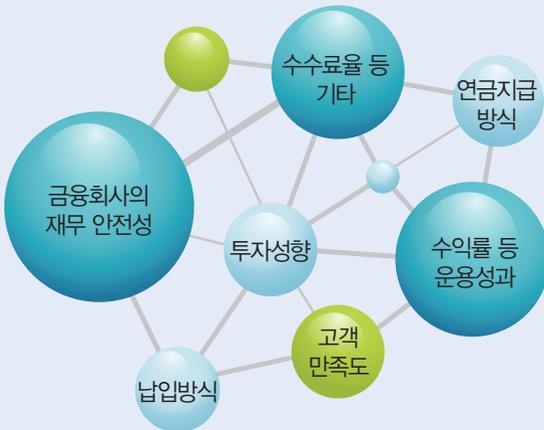


재무안전성, 고객만족도 외에 추가로 연금저축 가입시 고려해야 할 것들은 무엇이 있나요?

각 개인의 투자성향, 납입방식, 연금지급방식 등도 추가로 연금저축상품 선택시 고려하셔야 합니다.

[Tip] 금융회사 선택 등에 관한 Tip

- 안정적인 수익추구 상품(신탁, 보험, 채권형 펀드)과 고수익 상품(주식형·혼합형 펀드)에 나누어 가입하는 것도 하나의 전략



아하, 그렇군요!
금융회사의 재무안전성 등에 관한 확인은 잊지 마세요.



[가입방법]

은행·증권 : 가까운 지점, 온라인 등
보험 : 보험설계사, 보험대리점, 은행의 방카슈랑스 창구, 온라인 등

- 적극적인 수익률 관리를 위한 금융권역·회사간 연금저축 계좌이체제도 활용



연금저축 계좌이체제도 알아보기

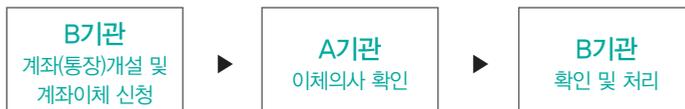
연금저축상품의 가입기간이 최소 15년 이상으로 장기간인 반면, 금융회사별로 수익률, 상품특성 등이 상이하므로 가입자로 하여금 선택의 폭을 늘려주기 위해 계좌이체제도를 운영하고 있습니다.

구분	내용
개요	연금저축은 계약자가 원하는 경우 다른 금융기관으로 계좌이체가 가능하며, 이 경우 해지가 아닌 계약유지로 간주되어 세제혜택을 계속 부여 (동일 금융회사내 연금저축간 계좌이체도 가능)
이체가능 금융기관	연금상품을 취급하는 모든 금융회사(은행, 증권, 생명보험, 손해보험 등)
이체 제한계약	연금지급 중인 종신형 보험계약, 압류가 설정된 계약 등
이체 금액	적립금액에서 금융회사별 계좌이체 수수료를 차감한 금액

계좌이체 절차에 대해 알고 싶어요!

계좌이체는 아래 절차와 같이, 계좌이체를 원하는 금융회사(β사)의 계좌 개설과 동시에 계좌이체를 신청하시면 됩니다.

다만, 연금저축 상품별로 소정의 계좌이체 수수료 등이 발생할 수 있으며, 보험의 경우 적립금에서 해지공제액을 차감한 금액(해지환급금)이 이전될 수 있으므로 유의하시기 바랍니다.





연금저축 가입시 유의사항 총정리

1	세법에 따라 가입 후 최소 5년간 유지 / 만 55세부터 연금 수령 가능
2	중도해지시 기타소득세 부과 등 불이익 주의
3	연금수령은 세법에 따른 연간 연금수령한도 내에서 가능 * 한도 초과 수령시 연금소득세보다 높은 세율 부과
4	연금수령액에 대해 소득세 3.3~5.5%(연령별 차등, 종합과세 가능) 부과
5	본인의 경제상황을 고려한 연금저축 납입금액, 납입기간 등 결정
6	본인의 적립금을 믿고 맡길 수 있는 안정적인 금융회사 선택
7	금융회사간 연금저축 계좌이체제도를 활용한 적극적 수익률 관리

※ 보다 자세한 사항은 가입을 원하는 금융회사(은행, 자산운용사(증권사), 보험회사)에 문의해 주세요!



Q6 연금저축을 판매하고 있는 금융회사와 상품에 관한 정보는 어디서 찾을 수 있나요?

A 금융감독원에서 운영하는 '연금저축 통합공시'를 이용하시면 편리합니다. 연금저축 통합공시는 연금저축 상품의 수익률, 수수료율, 유지율 등을 분기별로 공시합니다.

연금저축 통합공시 내용은 어디에서 확인할 수 있나요?

금융감독원, 은행연합회, 금융투자협회, 생명보험협회, 손해보험협회 홈페이지에서 확인할 수 있어요.



홈페이지에서 찾는법

- **금융감독원** : 모든 금융회사의 연금저축 공시내용 조회

'메뉴 찾아가기' 선택(메인화면 우측 상단) ▶ 초기화면설정 선택 후 자주찾는 메뉴로 연금저축 통합공시 설정 ▶ 연금저축 통합공시 메뉴 선택 ▶ 조회를 원하는 공시항목(수익률, 수수료, 유지율 등)에서 금융회사(은행, 자산운용, 생명보험, 손해보험) 선택 후 조회

※연금저축통합공시 바로가기 주소 : http://www.fss.or.kr/fss/kr/popup/pension_info.html

- **은행연합회** : 은행의 공시내용만 조회 가능

연금저축 비교공시(메인화면 우측하단) ▶ 조회를 원하는 공시항목(수익률, 수수료율, 유지율, 계좌이체제도/수수료) 선택 후 조회

- **금융투자협회** : 자산운용사(증권사)의 공시내용만 조회 가능

전자공시서비스 선택(메인화면 하단 바로가기) ▶ 전체메뉴 중 펀드공시 선택 ▶ 연금저축펀드 비교공시 메뉴에서 상품별 수익률, 수수료율, 유지율, 계좌이체제도/수수료 선택 후 조회

- **생명보험협회** : 생명보험사의 공시내용만 조회 가능

공시실 - 상품비교공시(메인화면 우측상단) ▶ 연금저축 메뉴선택 ▶ 조회를 원하는 공시항목(수익률, 수수료율, 유지율, 계좌이체제도/수수료) 선택 후 조회

- **손해보험협회** : 손해보험사의 공시내용만 조회 가능

공시실 - 상품비교공시(메인화면 상단) ▶ 연금저축 비교공시 메뉴선택 ▶ 조회를 원하는 공시항목(수익률, 수수료율, 유지율, 계좌이체제도/수수료) 선택 후 조회

※인터넷 포털에서 '연금저축 통합공시'를 검색하세요!

[금융감독원(www.fss.or.kr) 조회 화면(예시)]

[홈페이지 메뉴 선택 : 1단계, 2단계, 3단계]

The screenshot shows the FSS homepage with the following navigation steps highlighted:

- [1단계] Click:** The '메뉴 찾기' (Find Menu) button in the top right navigation bar.
- [2단계] Click:** The '메뉴 찾기' button in the right-hand sidebar menu.
- [3단계] Click:** The '연금저축 통합공시' (Pension Savings Consolidated Disclosure) button in the sidebar menu.

[공시항목, 금융기관 선택 : 4단계]

The screenshot shows the '연금저축 통합공시' page with the following content:

본 페이지는 2014.1.1.자로 개정된 소득세법을 반영하여 작성되었으며, 세법 개정사항은 하단 (『2014.1.1. 소득세법 개정에 따른 주요 변경사항』)을 참조하시기 바랍니다.

<공시정보 조회하기>

[수익률 비교공시]	[수수료 비교공시]	[유지율 비교공시]	[계좌이체제도 및 관련수수료]
은행(연금신탁)	은행(연금신탁)	은행(연금신탁)	은행(연금신탁)
자산운용(연금펀드)	자산운용(연금펀드)	자산운용(연금펀드)	자산운용(연금펀드)
생명보험(연금보험)	생명보험(연금보험)	생명보험(연금보험)	생명보험(연금보험)
손해보험(연금보험)	손해보험(연금보험)	손해보험(연금보험)	손해보험(연금보험)

※ 위의 수익률, 수수료, 유지율 등을 클릭하면, 금융권역별 협회에서 제공하는 연금저축 공시정보로 연결됩니다

[4단계] 공시항목/금융기관 Click

※ 금융회사 홈페이지의 상품안내, 공시실 상품안내자료(약관, 사업방법서, 상품요약서) 등을 통해 추가적인 정보를 확인하실 수 있으며, 기존에 연금저축에 가입하신 분은 본인이 가입한 연금저축계약의 실제수익률도 해당 금융회사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.