

# 대학생을 위한 신용금융

[제11주차] 노후와 연금

## 2 노후준비와 연금



## 다층노후소득보장체계



노후소득을 체계적으로 보장하기 위해 연금을 기초연금, 국민연금, 퇴직연금, 개인연금 등 여러 층으로 마련한 제도

## 기초연금제도



국민연금에 가입하지 못했거나 가입했더라도 기간이 짧아 충분한 연금을 받지 못하는 경우 일정한 소득 인정액을 기준으로 지급하는 연금

## 퇴직연금제도



근로자의 안정적 노후생활보장을 목적으로 근로자의 퇴직금 재원을 퇴직연금사업자에 위탁하여 운용하다가 퇴직자에게 일시금 또는 연금으로 지급하는 제도

## 개인연금제도



노후대비를 보장하기 위해 1994년 도입된 연금제도로써 연금저축상품과 연금보험상품이 포함됨

## 주택연금제도



노후소득을 보장하기 위해 주택자산을 연금자산으로 유동화하는 연금제도

### ◆ 학습내용

- 노후준비와 연금
- 은퇴연금 설계

### ◆ 학습목표

- 국민연금, 퇴직연금, 그리고 개인연금의 도입 취지와 특성을 설명할 수 있다.
- 합리적인 노후준비를 위한 연금제도 활용방법을 설명할 수 있다.

## 노후준비와 연금

노후준비와 연금

노후준비와 연금

### 연금이란?



노후준비와 연금

### 연금이란?



2

# 노후준비와 연금

## 노후준비와 연금



## 노후준비와 연금

### 노후준비와 연금

노후준비와 연금

## 연금제도

### 공적연금제도

- 국민연금제도
- 특수직역연금제도(공무원연금, 군인연금, 사학연금 등)
- 기초연금제도



노후준비와 연금

## 연금의 구성 체계





# 노후준비와 연금

## 노후준비와 연금

### 노후준비와 연금

## 다층 노후소득보장체계

- 공적연금을 가장 기본으로 채택하고, 그 위에 추가적으로 사적연금이 올라가는 체계

구분		근로소득자	자영업자	공무원/교직원/군인 /별정우체국직원
사적연금	3층보장 체계	3층	개인연금(연금저축) 개인형퇴직연금(IRP)	
		2층	퇴직연금(DB, DC)	-
		1층	국민연금	
공적연금	0층 (공적 부조)	기초연금		특수직역연금



### 노후준비와 연금

## 다층 노후소득보장체계

- 공적연금을 가장 기본으로 채택하고, 그 위에 추가적으로 사적연금이 올라가는 체계

구분		근로소득자	자영업자	공무원/교직원/군인 /별정우체국직원
사적연금	3층보장 체계	3층	개인연금(연금저축) 개인형퇴직연금(IRP)	
		2층	퇴직연금(DB, DC)	-
		1층	국민연금	
공적연금	0층 (공적 부조)	근로소득자 대상 기초연금		근로소득자, 자영업자 특수직역 전체 포함

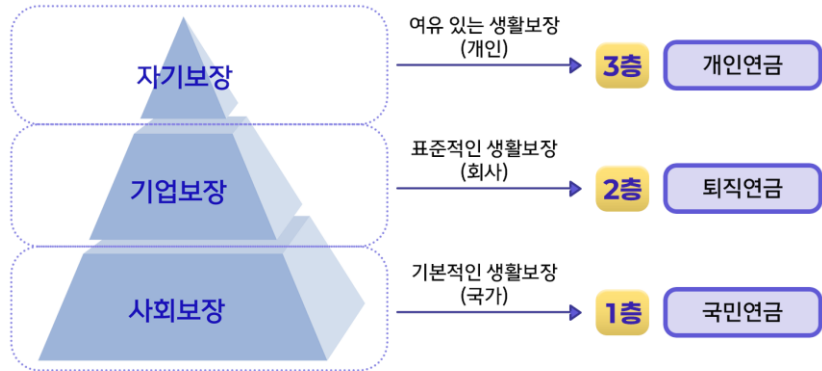


# 노후준비와 연금

## 노후준비와 연금

노후준비와 연금

### 다층 노후소득보장체계



노후준비와 연금

### 연금 소득의 **적정 수준** 은?

### 연금소득대체율로 판단



노후준비와 연금

## 연금소득대체율

개인의 생애평균소득 대비 연금액의 비율



노후준비와 연금

**Q** 은퇴 후 적절한 연금소득대체율은 얼마일까요?

| 은퇴 직전 급여의 약 70~80% 수준 권장

- 주요 선진국의 연금소득대체율 : 약 75%
- 우리나라는 이에 미치지 못하는 수준임





# 노후준비와 연금

## 노후준비와 연금

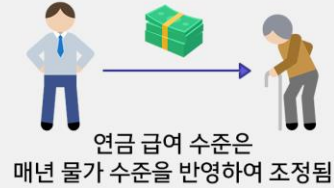
### 노후준비와 연금



#### 국민연금

- 국내 대표적인 사회보험제도 : 국민연금제도(1988년부터 시행)
- 국민의 노령, 장애, 사망에 대하여 연금급여 지급

**목적** 국민의 생활 안정과 복지증진에 기여



### 노후준비와 연금



**가입대상** 국내 거주 18세 이상 60세 미만 국민

## 2

노후준비와  
연금

## 노후준비와 연금

## 노후준비와 연금



자기보장



기업보장



사회보장

사업장 가입자

지역가입자

임의가입자



## 노후준비와 연금



자기보장



기업보장



사회보장

사업장 가입자

- 1인 이상의 근로자를 사용하는 사업장의 근로자와 사용자
- 보험료: 근로자와 사용자가 근로자의 기준소득월액의 4.5%씩 총 9%를 만 60세까지 매달 납입

지역가입자

임의가입자



## 2

노후준비와  
연금

## 노후준비와 연금

## 노후준비와 연금



자기보장



기업보장



사회보장

사업장 가입자

지역가입자

- 사업장가입자가 아닌 사람은 지역가입자(주로 근로자를 사용하지 않는 자영업자)로 분류
- 개별적으로 신고한 기준소득월액의 9%를 만 60세에 도달한 때까지 매달 납입

임의가입자



## 노후준비와 연금



자기보장



기업보장



사회보장

사업장 가입자

지역가입자

임의가입자

- 본인의 선택에 의해 신청하여 가입  
예 전업주부의 경우
- 보험료 수준은 전체 지역가입자의 기준소득월액의 중위소득 이상으로 본인이 소득수준을 결정하여 9%를 만 60세에 도달한 때까지 매달 납입할 수 있음



# 노후준비와 연금

## 노후준비와 연금

### 노후준비와 연금



#### 납부 예외 신청 및 추후 납입제도 활용 가능

- **납부예외 신청** : 매달 납부 곤란 시 한시적 제외 신청
- **추후납입제도** : 미납기간에 대해 추후에 보험료를 한꺼번에 납입



### 노후준비와 연금



#### 사업장 가입자

#### 지역가입자

#### 임의가입자

- 본인의 선택에 의해 신청하여 가입
- 보험료 수준은 전체 지역가입자의 기준소득월액의 **중위소득 이상**으로 본인이 소득수준을 결정하여 **9%를 만 60세에 도달한 때까지** 매달 납입할 수 있음
- 의무가입대상자가 아니므로 원하는 시점에 언제든지 탈퇴 가능



# 노후준비와 연금

## 노후준비와 연금

### 노후준비와 연금



- 노령연금 : 국민연금 가운데 노령에 이르렀을 때 받을 수 있는 연금
- 노령연금의 개시 연령은 출생연도에 따라 바뀜

출생연도	53~56년생	57~60년생	61~64년생	65~68년생	69년생~
노령연금	61세	62세	63세	64세	65세
조기노령연금	56세	57세	58세	59세	60세

**국민연금제도 개선과 함께  
변화하는 제도임**



### 노후준비와 연금



### 퇴직연금

- 표준적인 생활을 위해 기업에서 지원해주는 제도

근로자의 퇴직금 수급권 보호가 필요



2005년 「근로자퇴직급여보장법」 제정



퇴직연금제도 도입 시작





## 2

## 노후준비와 연금

## 노후준비와 연금

## 노후준비와 연금



- 연금수령조건 : 퇴직자가 **55세 이상** & 가입기간이 **5년 이상**
- 연금분할 수령 시 연금을 최소 10년 이상 나누어 받으면 퇴직일시금보다 **퇴직소득세 30% 감면 혜택**이 주어짐



## 노후준비와 연금

## 퇴직연금 제도

2층

확정급여형(DB)

Defined Benefit

확정기여형(DC)

Defined Contribution

3층

개인형 퇴직연금(IRP)

Individual Retirement Pension





# 노후준비와 연금

## 노후준비와 연금

노후준비와 연금

### 확정급여형(DB)

Defined Benefit Retirement Pension Plan

DB

- 가입자(근로자)가 받을 퇴직급여 수준이 **사전에 결정**
- 확정급여 : 퇴직 시점 산정 퇴직일시금이 계속근로기간 1년에 대해 **30일분의 평균임금 이상**이어야 함

$$\text{확정급여} = 1\text{일평균임금} \times 30\text{일} \times \text{재직년수}$$


노후준비와 연금

사용자

손해/이익



손해/이익

사용자



# 노후준비와 연금

## 노후준비와 연금

노후준비와 연금

### 확정기여형(DC)

Defined Contribution Retirement pension plan

**DC**

- 퇴직급여 지급을 위한 사용자 부담금의 수준이 사전에 결정  
→ 근로자 본인이 운용하여 투자손익을 부담하기 때문에  
급여액이 변동되므로 운용에 많은 관심이 필요
- 기여수준 : 가입자 연간 임금총액의 12분의 1 이상
- 사용자 납입 의무 : 매년 1회 이상(퇴직연금 계좌에 부담금 입금)



노후준비와 연금

### 개인형 퇴직연금(IRP)

Individual Retirement Pension Plan

**IRP**

- 근로자가 재직 중 자율 가입
- 퇴직 시 받은 퇴직급여를 계속해서 적립·운용할 수 있는 방식



투자금 납입

자산 관리방식

근로자 개인이 결정할 수 있음



# 노후준비와 연금

## 노후준비와 연금

노후준비와 연금

### 개인형 퇴직연금(IRP)

Individual Retirement Pension Plan

IRP

투자 가능 상품

실적배당 상품

예 펀드, ETF 등

원리금보장상품

예 예금, 저축 등

- 안정적 운용을 위해 위험자산에 투자할 수 있는 범위를 한정
- 일정 금액 한도 내에서 **세액공제 혜택**을 받을 수 있음



노후준비와 연금



자기보장



기업보장



사회보장

### 3층 연금제도

연금저축

연금보험





노후준비와 연금

## 연금저축

### 보험회사

연금저축보험

생명보험회사 · 손해보험회사

종신연금상품 취급

### 은행

연금저축신탁

### 자산운용회사

연금저축펀드

확정기간형 연금 판매

※ 연금저축신탁은 2018년부터 신규판매가 중단됨



노후준비와 연금

## 연금저축

### 보험회사

연금저축보험

### 은행

연금저축신탁

### 자산운용회사

연금저축펀드

- 원금 손실 가능성 존재
- 분산투자 가능
- 적극적 투자 가능

※ 연금저축신탁은 2018년부터 신규판매가 중단됨



# 노후준비와 연금

## 노후준비와 연금

### 노후준비와 연금

## 연금저축

**연금저축 납입 시** 납입액의 일정비율을 근로소득세 등에서 공제

**연금 수령 시** 비교적 낮은 세율의 연금소득세(3.3~5.5%) 부과

**일시금 수령 시** 기타소득세(16.5%) 부과

연금 수령시와 일시금 수령시의 세금 차이를 잘 이해하고 선택할 수 있어야 함.



### 노후준비와 연금

## 금융회사별 연금저축상품의 특성

구분	은행	자산운용회사	생명보험회사	손해보험회사
상품구분	연금저축신탁	연금저축펀드	연금저축보험	연금저축보험
주요 판매사	은행	증권사, 은행, 보험사	증권사, 은행, 보험사	증권사, 은행, 보험사
납입 방식	자유적립식	자유적립식	정기납입	정기납입
적용 금리	실적배당	실적배당	공시이율	공시이율
연금수령 방식	확정기간형 (기간제한 없음)	확정기간형 (기간제한 없음)	확정기간형 충신형	확정기간형 (최대 25년)



# 노후준비와 연금

## 노후준비와 연금

### 노후준비와 연금



## 3층 연금제도

연금저축

연금보험

연금저축보험

VS.

저축성 보험 상품

세액공제 혜택 없음



### 노후준비와 연금

## 연금저축

일시납 연금보험 1억 원 한도

월납 연금보험 매월 150만원 한도

10년 이상 유지 시

보험차익에 대해 **비과세**

전업주부는 연금저축보다 연금보험이 절세에 유리할 수 있음





# 노후준비와 연금

## 노후준비와 연금

노후준비와 연금

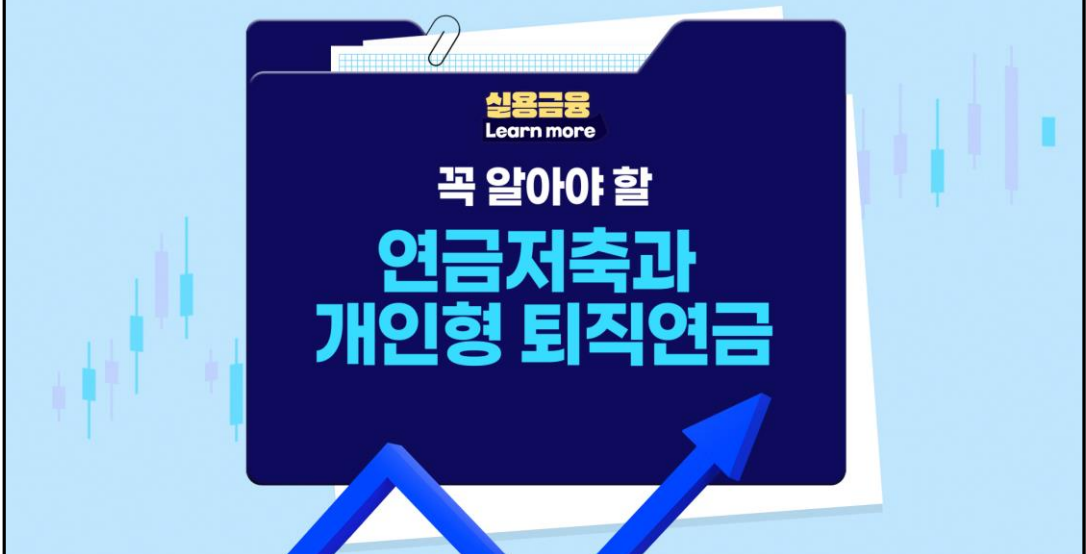
연금저축

연금소득세 부과

연금보험

보험 차익에 대해  
비과세 혜택 존재

노후준비와 연금



# 노후준비와 연금

## 노후준비와 연금

노후준비와 연금

실용금융  
Learn more

꼭 알아야 할  
연금저축과 개인형 퇴직연금



A 총급여액

B 세액공제 납입한도

C 세액공제율

D 환급세액



노후준비와 연금

실용금융  
Learn more

꼭 알아야 할  
연금저축과 개인형 퇴직연금



Q

세액공제율

총급여액 (종합소득 금액)	5500만원 이하 (4500만원 이하)	5500만원 초과 (4500만원 초과)
세액공제 납입한도	연금저축 600만원 / IRP 900만원	
세액공제율 (지방소득세 포함)	16.5%	13.2%
환급세액 (900만원 납입 시)	148만 5000원	118만 8000원



# 노후준비와 연금

## 노후준비와 연금

### 노후준비와 연금

#### 연금저축 관리방법

연금저축 중도해지 대신  
납입중지 또는 납입유예제도 활용

연금저축 가입 이후 필요시 연금계좌 간  
이체제도를 이용하여 관리

연금 수령 시 연간 총 연금수령액을  
1,200만원 이내로 조정



연금수령 시기 조절, 수령 기간 조절



### 노후준비와 연금

#### 기초연금제도

- 제0층 연금제도
- 국민연금에 가입되어 있지 않거나 혹은 가입기간이 짧아 충분한 연금을 받지 못하는 노년층을 위한 제도
- 만 65세 이상 대한민국 국적, 국내거주 노인 중 가구의 소득인정액이 선정기준액 이하



소득인정액 = 월 소득평가액 + 재산의 월 소득환산액

금융 자산 + 부동산 자산



# 노후준비와 연금

## 노후준비와 연금

노후준비와 연금

### 소득인정액 (2024)

단독가구

부부가구

213만원

340만 8천원

위 금액보다 소득이 낮으면  
기초연금 수령 자격 취득



노후준비와 연금



주택연금



농지연금



# 노후준비와 연금

노후준비와 연금

노후준비와 연금

## 주택연금

## 역모기지 제도



노후준비와 연금

**주택연금** > 소유주택을 금융회사에 담보로 제공하여 대출



# 노후준비와 연금

노후준비와 연금

노후준비와 연금



평생 또는 일정기간  
거주 가능



매월마다 제공  
생활연금



노후준비와 연금

고령층에게 많은  
**부동산 자산**

유동화의 어려움

실거주 주택

생활비가 부족한 상황 발생 가능





## 2

노후준비와  
연금

## 노후준비와 연금

## 노후준비와 연금

유동화의 어려움

실거주 주택

주택연금 제도를 통해 부동산 자산을  
연금자산으로 쉽게 유동화 가능

## 노후준비와 연금

## 기초연금제도



가입자

배우자

평생 거주를 보장함



## 2

노후준비와  
연금

노후준비와 연금

노후준비와 연금

## 기초연금제도



부부 중 한쪽이 사망을 해도  
**연금액 100%**



노후준비와 연금

## 기초연금제도



양쪽 모두 사망 시

주택 처분액



연금 수령액

차액을 청구하지 않음



# 노후준비와 연금

## 노후준비와 연금

노후준비와 연금

주택 처분액



연금 수령액

상속인에게 남은 금액 지급

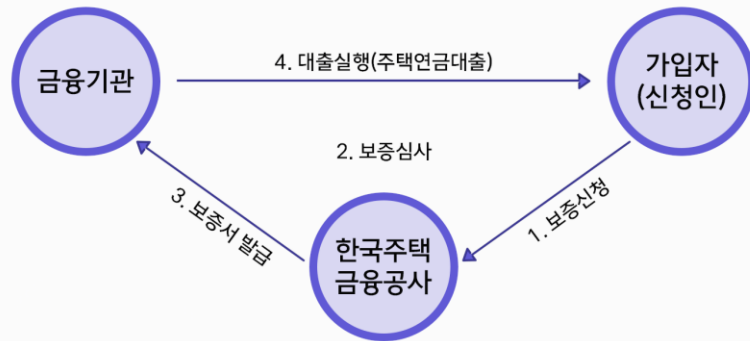
OR

연금액이나 이자 상환 후 주택 상속



노후준비와 연금

## 연금저축



은퇴연금 설계

## 은퇴연금 설계

단계별 설계 방법

연금 상품 선택 시 고려사항



은퇴연금 설계

Q 연금설계의 **단계**란?

1. 목표 연금(은퇴 이후 예상 월 생활비) 설정

→ 은퇴 직전 3년 평균 월 생활비 기준으로  
적정 수준을 설정(예 : 60~70%)

# 노후준비와 연금

## 은퇴연금 설계

### 은퇴연금 설계

#### Q 연금설계의 단계란?

| 1. 목표 연금(은퇴 이후 예상 월 생활비) 설정

| 2. 남은 예상 은퇴기간

- 은퇴기간 = 예상사망연령 - 은퇴연령
- 개인별 상황 및 생명표의 기대여명 등을 참조



### 은퇴연금 설계

#### Q 연금설계의 단계란?

| 1. 목표 연금(은퇴 이후 예상 월 생활비) 설정

| 2. 남은 예상 은퇴기간

| 3. 목표 노후생활자금

- 월 생활비 × 12개월 × 은퇴기간(年)



# 노후준비와 연금

## 은퇴연금 설계

### 은퇴연금 설계

#### 연금설계의 단계란?

1. 목표 연금(은퇴 이후 예상 월 생활비) 설정
2. 남은 예상 은퇴기간
3. 목표 노후생활자금
4. 준비된 노후생활자금



### 은퇴연금 설계

## 통합연금포털

■ <https://www.fss.or.kr/fss/lifeplan/lifeplanIndex/index.do?menuNo=201101>

서민금융1332

+

#### 통합연금포털

- 통합연금포털
- 내 연금조회·재무설계
- 미청구 퇴직연금 조회
- 연금상품 비교공시
- 연금지속 안내
- 퇴직연금 안내
- 연금세제 안내
- 연금 자료실
- 공지사항
- 통합연금포털 로그인
- OpenAPI
- 통합연금정보 오류신고



#### 연금상품 비교공시

연금상품을 통합 비교해보세요!

연금지속 비교공시

퇴직연금 비교공시

원리금보장 연금상품

퇴직연금 맞춤형 수수료 비교



#### 내 연금조회·재무설계

내 연금정보를 확인하고, 노후 재무설계를 해보세요.

내 연금 조회

노후 재무설계

연금지속 맞춤 상품안내

개인형 IRP계좌안내

전문가 상담



#### 연금 자료실

연금자료, 연금통계 등 다양한 자료를 제공합니다!

연금통계

퇴직연금 관련법규

보도자료





## 2

노후준비와  
연금

## 은퇴연금 설계

은퇴연금 설계

3. 목표 노후생활자금

4. 준비된 노후생활자금

부족한 노후생활자금의 대략적 금액 계산 가능



은퇴연금 설계

노후생활자금 목표액 : 1억 원

준비된 금액 : 5,000만원

부족한 금액 : 5,000만원

- 연금 설계를 위한 **구체적 수치** 확인
- 추가 자금 만들기(개인 연금 가입, 주택연금 등)



### 은퇴연금 설계

## 통합연금포털

■ <https://www.fss.or.kr/fss/lifeplan/lifeplanIndex/index.do?menuNo=201101>

서민금융1332

통합연금포털

- 통합연금포털

- 내 연금조회·재무설계
- 미청구 퇴직연금 조회
- 연금상품 비교공시
- 연금지속 안내
- 퇴직연금 안내
- 연금세제 안내
- 연금 자료실
- 공지사항
- 통합연금포털 로그인
- OpenAPI
- 통합연금정보 오류신고



연금상품 비교공시  
연금상품을 통합 비교해보세요!

연금지속 비교공시

퇴직연금 비교공시

원리금보장 연금상품

퇴직연금 맞춤형 수수료 비교



내 연금 조회

개인별 국민연금, 퇴직연금,  
개인연금 가입내역 및  
연금수령 예상액 조회

내 연금 조회



연금 자료실

연금자료, 연금통계 등 다양한 자료를 제공합니다!

연금통계

퇴직연금 관련법규

보도자료



### 은퇴연금 설계

## 통합연금포털

■ <https://www.fss.or.kr/fss/lifeplan/lifeplanIndex/index.do?menuNo=201101>

서민금융1332

통합연금포털

- 통합연금포털

- 내 연금조회·재무설계
- 미청구 퇴직연금 조회
- 연금상품 비교공시
- 연금지속 안내
- 퇴직연금 안내
- 연금세제 안내
- 연금 자료실
- 공지사항
- 통합연금포털 로그인
- OpenAPI
- 통합연금정보 오류신고



연금상품 비교공시  
연금상품을 통합 비교해보세요!

연금지속 비교공시

퇴직연금 비교공시

원리금보장 연금상품

퇴직연금 맞춤형 수수료 비교



노후 재무설계

나이, 은퇴시기 등 간단한 정보만을  
입력해도 노후 필요자금 및  
필요 생활비를 계산

노후 재무설계



연금 자료실

연금자료, 연금통계 등 다양한 자료를 제공합니다!

연금통계

퇴직연금 관련법규

보도자료



# 노후준비와 연금

## 은퇴연금 설계

은퇴연금 설계

## 통합연금포털

■ <https://www.fss.or.kr/fss/lifeplan/lifeplanIndex/index.do?menuNo=201101>

서민금융1332

통합연금포털

- 통합연금포털

- 내 연금조회·재무설계
- 미청구 퇴직연금 조회
- 연금상품 비교공시
- 연금지속 안내
- 퇴직연금 안내
- 연금체계 안내
- 연금 자료실
- 공지사항
- 통합연금포털 로그인
- OpenAPI
- 통합연금정보 오류신고



연금상품 비교공시

연금상품을 통합 비교해보세요!

연금지속 비교공시

퇴직연금 비교공시

원리금보장 연금상품

퇴직연금 맞춤형 수수료 비교

연금상품 비교공시

회사별, 상품별 수익률 ·  
수수료율을 비교

연금지속 맞춤 상품안내



연금 자료실

연금자료, 연금통계 등 다양한 자료를 제공합니다!

연금통계

퇴직연금 관련법규

보도자료



은퇴연금 설계

## 연금 상품 선택 시 고려사항

### 1 연금가입 목적



노후준비와  
연금

## 은퇴연금 설계

은퇴연금 설계

연금 상품 선택 시 고려사항

## 1 연금가입 목적

- 중도 해지시 손실이 크므로 장기간 운용할 수 있는 자금으로 운용

2 세제 혜택  
선호유형 고려

- 세제 혜택을 받을 수 있는 연금 상품 여부 확인

연금 수령 시엔 연금소득에 따른  
소득세 납입 필수

은퇴연금 설계

연금 상품 선택 시 고려사항

2 세제 혜택  
선호유형 고려

## 연금 저축

- 연금저축 납입 시 세액공제 혜택
- 연금 수령 시 연금소득세 납부

## 연금 보험

- 보험차익의 이자소득세 면제



은퇴연금 설계

연금저축

연금보험

**2 세제 혜택 선호유형 고려**

은퇴연금 설계

어떤 방식으로  
투자 운용을 할까?

**3 투자성향 고려**

## 2

노후준비와  
연금

## 은퇴연금 설계

은퇴연금 설계

위험 ▼ 수익성 ▼



위험 ▲ 수익성 ▲

원금 보장 필수!

## 위험회피형

예 연금저축보험

다소 위험하더라도, 더 큰 수익을 기대!

## 위험선호형

예 연금저축펀드

자신의 투자성형에 대한 바른 진단이 중요함



은퇴연금 설계

연금 상품  
어떤 것이 좋을까?

# 노후준비와 연금

## 은퇴연금 설계

은퇴연금 설계

### 4 연금상품의 실적 비교



은퇴연금 설계

회원·신고 참여·소통 업무자료

100세 시대

#### 통합연금포털

지금은

행복한 노후, 연

내게 맞는 연금설계

연금상품의 실적을 확인

금융소비자보호

상생·협력 금융신상품 우수사례

서민금융1332

통합연금포털

통합연금포털

내 연금조회·재무설계

이탈구 퇴직연금 조회

연금상품 비교공시



연금상품 비교공시

생명보험협회

소비자

모집중시자

회원사

생

생명보험의 미래가치를 새롭

생명보험협회

생명보험협회

보험가입자에게

안전한 보험상품 제공

바로가기 →



공시실

자주찾는 메뉴

소비자

보험

내보험정보

(보험가입조회)

보험사

등록/탈소

소비자

생명보험소비자가

꼭 알아야 할 주요 정보

모집

보험고객

모집중

다음 공지사항

&lt;인생공고&gt;새버 취약점한다. 권리 승무선 도입

보도자료



# 노후준비와 연금

## 은퇴연금 설계

은퇴연금 설계

국민연금, 특수직역연금, 퇴직연금, 개인연금, 주택연금, 농지연금, 기초연금 등

# 다양한 연금 상품 잘 정리하세요!





## ◆ 연금제도

- 연금제도는 공적연금제도와 사적연금제도로 구분
- 공적연금제도는 국민연금, 특수직역연금, 기초연금이 있으며, 사적연금제도는 퇴직연금, 개인연금, 주택연금 등이 있음

## ◆ 노후설계

- 연금을 설계할 때는 은퇴 후 예상하는 월 생활비와 은퇴 후 잔여 생존가능기간을 추산하여 필요한 노후 자금을 산출
- 연금자산이 부족한 경우 추가적으로 개인연금이나 주택연금에 가입하여 필요한 수준의 연금을 준비

