

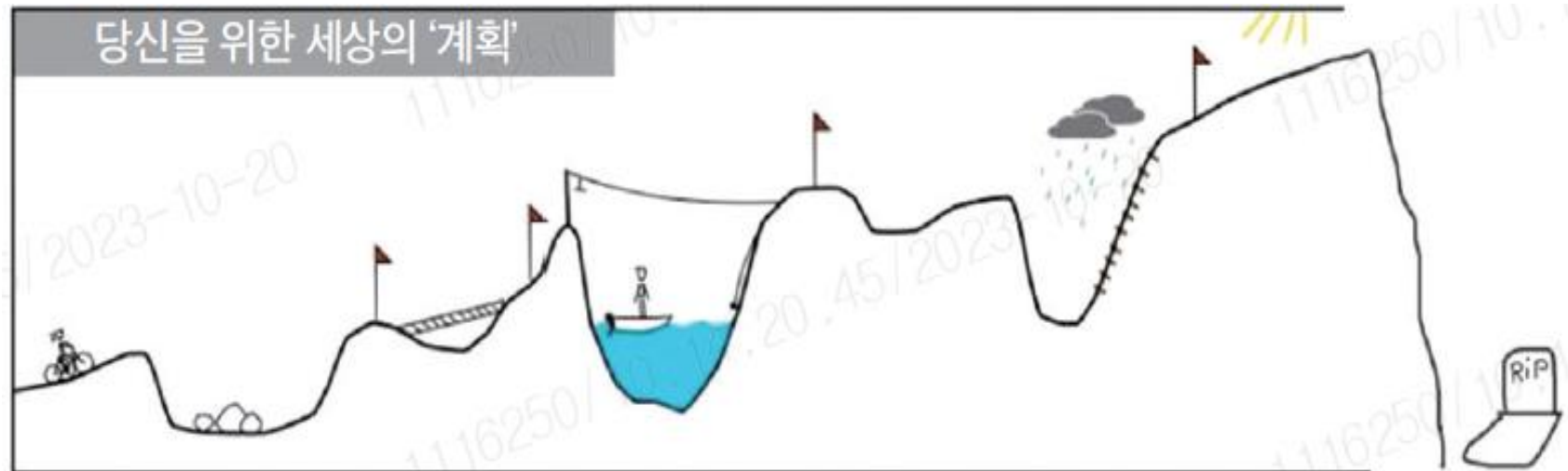
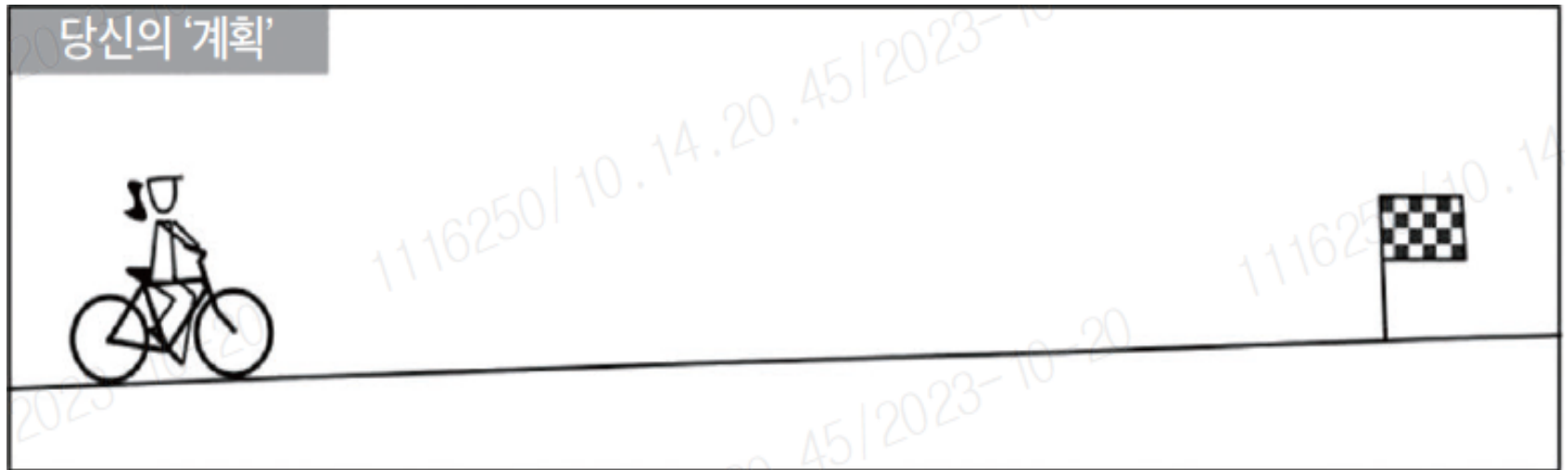
당당한 노후생활 설계

# 절약보다 전략이 중요하다.

미래에셋투자자연금센터 김동엽



# 당신의 계획, 당신을 위한 세상의 계획





평생 월급 만들기



잔 루이스 칼망  
(1875.2.21. ~ 1997.8.4.)



22세



122세

# 1965년 잔 칼망은 아파트를 매도한다.

집을 팔아서라도  
생활비를 마련해야  
하나?

매도인 : 잔 칼망 (여, 90세)

매수인 : 앙드레 라프레 (남, 47세)

주택 시가 : 10억원

## 매매 조건

- ① 아파트 소유권은 라프레에게 넘긴다.
- ② 라프레는 칼망이 사망할 때까지 매달 400만원을 지급한다
- ③ 칼망은 죽을 때까지 아파트에 거주할 수 있다.





곳간형 자산



우물형 자산



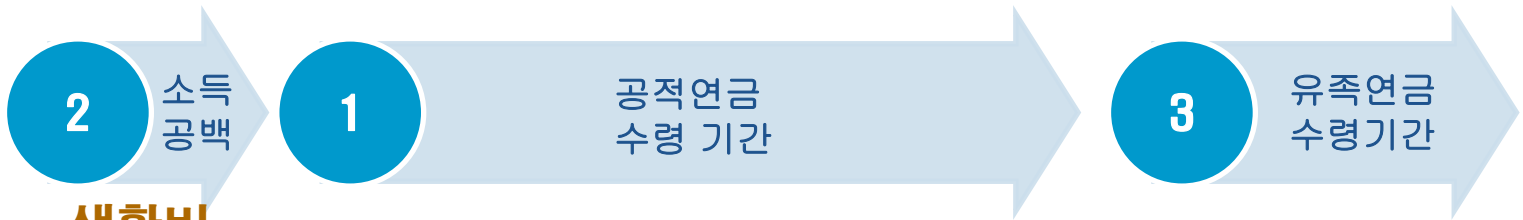
# 노후 생활비 얼마나 필요한가?

## 【노후생활에 필요한 생활비 조사결과】

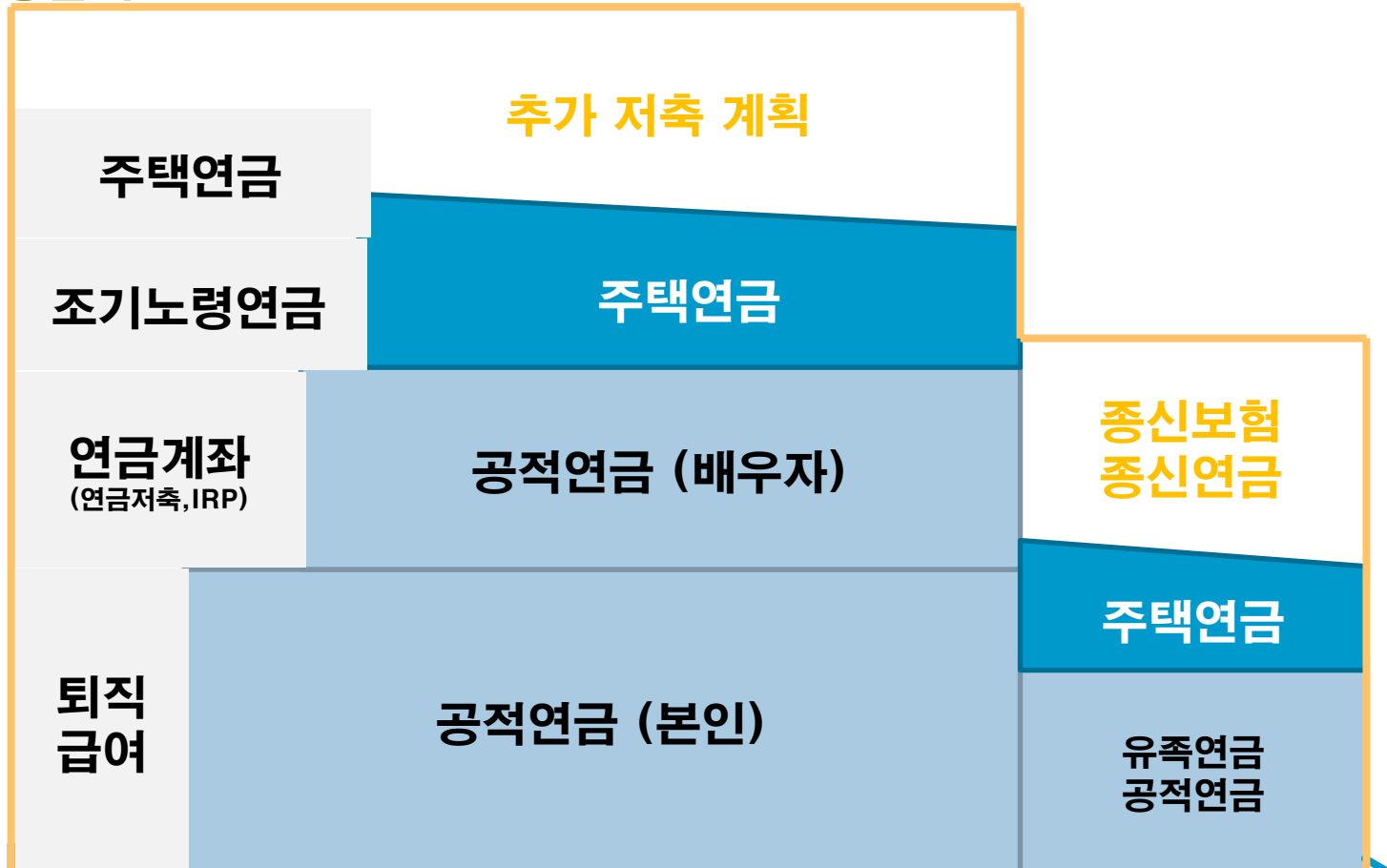
(단위:만원/월)

구분	필요 최소 노후생활비		필요 적정 노후 생활비	
	부부	개인	부부	개인
전체	198.7	124.3	277.0	177.3
서울	232.0	144.0	330.0	205.3
광역시	203.7	122.2	279.9	173.9
도	185.8	119.0	258.7	170.1

자료 : 국민연금연구원(2021년 제9차 중고령자의 경제생활 및 노후준비 실태)



생활비



정년  
퇴직

본인  
사망

배우자  
사망



## 금융소비자보호

금융소비자보호

서민금융1332



### 통합연금포털

- 통합연금포털

- 내 연금조회·재무설계

• 내연금조회

• 노후 재무설계

• 연금저축 맞춤상품 안내

• 개인형 IRP 계좌안내

• 전문가 상담 ☑

- 연금상품 비교공시

- 연금저축 안내

- 퇴직연금 안내

- 연금세제 안내

- 연금 자료실

- 공지사항

- 통합연금포털 로그인

- OpenAPI

- 통합연금정보 개선제안

금융생활 길라잡이



금융회사 길라잡이



민원·상담 조회서비스



## 내연금조회



연금 계약정보

예시 연금액

06:22

로그아웃

### 연금계약정보

● 국민연금

국민연금은 사회보장제도의 일종으로 보

가입자 구분	연금
사업장가입자	노령연금

- 매년 소비자 물가 상승률('22년 기준 소비자
- 국민연금을 추가 납입하였거나 국민연금(노

● 퇴직연금(DB)

퇴직연금 확정급여형(DB)은 회사가 운용

가입회사	상품유형

- 귀하가 근무 중인 회사가 퇴직연금제도를 도

● 퇴직연금(DC,IRP)

가입회사	상품유형	키워드
미래에셋증권	개인 IRP형	키워드
미래에셋증권	개인 IRP형	무배당

금융감독원  
FINANCIAL SUPERVISORY SERVICE

금융은 튼튼하게 소비자는 행복하게

### 국민연금 상세 조회

조회기준일 : 2023년 05월 03일

● 조회자 정보

이름	주민등록번호
----	--------

● 가입정보

납부 월수	315 개월	납부 총액	102,816,620 원
예상 총 납부월수	418 개월	예상 납부 보험료 총액	154,078,200 원
문의처	국번없이 1355		

주1) 만 60세까지 중단없이 납부하는 경우를 가정  
주2) 현재까지 기준으로 납부하는 보험료를 기준으로 60세까지 중단없이 납부하는 경우의 금액

● 수령정보

수급개시 년월	2036년 11월	예상 연금액(월)	1,827,820 원
---------	-----------	-----------	-------------

주1) 만 60세까지 중단 없이 납부하는 경우 매월 받게 될 예상 연금액  
※ 연금수령 시 소득세가 부과될 수 있으며, 특이사례의 경우 실제 지급액이 다를 수 있습니다.

● 미청구 연금정보

김동업님께서는 2023년 05월 03일 현재 청구하실 금액이 없습니다.  
국민연금 관련하여 궁금하신 사항이 있으면 가까운 국민연금 지사나 국번없이 1355로 문의하시기 바랍니다.

계약상세

료로만 활용하시기 바랍니다.  
직접 확인하시기 바랍니다.

하는 제도를 뜻합니다.

담당자에게 문의하시기

퇴직연금제도 자세히 보기

준일

3/31

계약상세

3/31

계약상세

207,934



퇴직급여 완전정복

# 퇴직소득세 계산 프로세스

+	퇴직급여
-	근속연수공제
×	환산배수(12배)
÷	근속연수
=	환산급여
-	환산급여공제
=	과세표준
×	소득세율
=	환산산출세액
×	근속연수
÷	환산배수(12배)
=	퇴직소득세

## 근속연수공제

근속연수	현행
5년 이하	100만원 × 근속연수
6~10년	500만원 + 200만원 × (근속연수 - 5년)
11~20년	1,500만원 + 250만원 × (근속연수 - 10년)
20년 초과	4,000만원 + 300만원 × (근속연수 - 20년)

## 환산급여공제

소득금액	공제율
800만원 이하	100%
7,000만원 이하	800만원 + (800만원 초과분의 60%)
1억원 이하	4,520만원 + (7,000만원 초과분의 55%)
3억원 이하	6,170만원 + (1억원 초과분의 45%)
3억원 초과	15,170만원 + (3억원 초과분의 35%)

# 예상 퇴직소득세

구분		근속년수						
		5년	10년	15년	20년	25년	30년	35년
퇴직급여	5천만원	236만원	75만원	33만원	-	-	-	-
	1억원	1,036만원	426만원	239만원	123만원	75만원	26만원	-
	2억원	3,571만원	1,966만원	1,162만원	773만원	558만원	380만원	242만원
	3억원	6,392만원	4,289만원	2,844만원	1,984만원	1,361만원	1,085만원	870만원
	4억원	9,316만원	7,006만원	4,961만원	3,721만원	2,771만원	2,105만원	1,651만원
	5억원	12,319만원	9,781만원	7,656만원	5,838만원	4,545만원	3,557만원	2,892만원
	10억	28,029만원	24,487만원	21,678만원	19,276만원	17,039만원	14,904만원	12,770만원

현행 세법을 기준으로 2023년에 퇴직하는 퇴직자를 기준으로 작성된 것으로, 퇴직급여 크기와 중간정산 여부 등에 따라 실제 산출세액은 달라질 수 있습니다. 교육용 자료로 세무제출용으로 사용할 수 없습니다.



# 퇴직급여를 연금으로 수령할 때 장점

---

## ① 퇴직소득세 30~40% 경감

- 만 55세 이후부터 퇴직연금 수령 가능
- 퇴직소득세율의 70%(11년 차부터 60%)에 해당하는 연금소득세 과세

## ② 운용수익에 대한 과세 이연 및 저율 과세

- 퇴직수당을 전부 인출한 다음에 운용수익을 인출
- 운용수익을 재원으로 한 연금소득이 연간 1200만원 이하이면 낮은 세율(3.3~5.5%) 분리과세
  - ▶ 55~69세 - 5.5%, 70~79세 - 4.4%, 80세 이상 -3.3%

## ③ 건강보험료 부과대상 소득에서 제외

- 연금계좌에서 발생한 연금소득에는 지역건강보험료 부과하지 않음

# 퇴직소득 합산 특례

## ◆ 과거 중간정산 근로자가 명예퇴직금 수령할 때 퇴직소득세 부담 증가

### 【 근속연수의 계산 】

2013.1.1 전	2013.1.1 법 개정 후
중간정산 여부 불문 입사일~최종 퇴직일	중간정산 이력 있으면 중간정산일 다음날~퇴직일

## ◆ 중간정산 합산특례 범위 확대 (2016년)

2016.2.16 이전	2016.2.17 이후
근로자퇴급여보장법에 따른 중간정산, DC중도인출 등	좌동 + 임원승진, 합병·분할 등 조직변경, 사업양도, 계열사 진출 등 사유로 퇴직금이 지급된 경우 추가

## ◆ 퇴직소득 정산특례 적용 방법

- ① [퇴직급여] 중간정산 퇴직금 + 최종 퇴직금 (명예퇴직금이 있는 경우 포함)
- ② [근속연수] 중간정산 시 적용한 근속연수 + 중간정산 이후 근속연수
- ③ [퇴직소득세] 위 퇴직급여와 근속연수를 적용해 계산한 퇴직소득세 - 중간정산 때 납부한 퇴직소득세

# 퇴직소득세 합산 특례

---

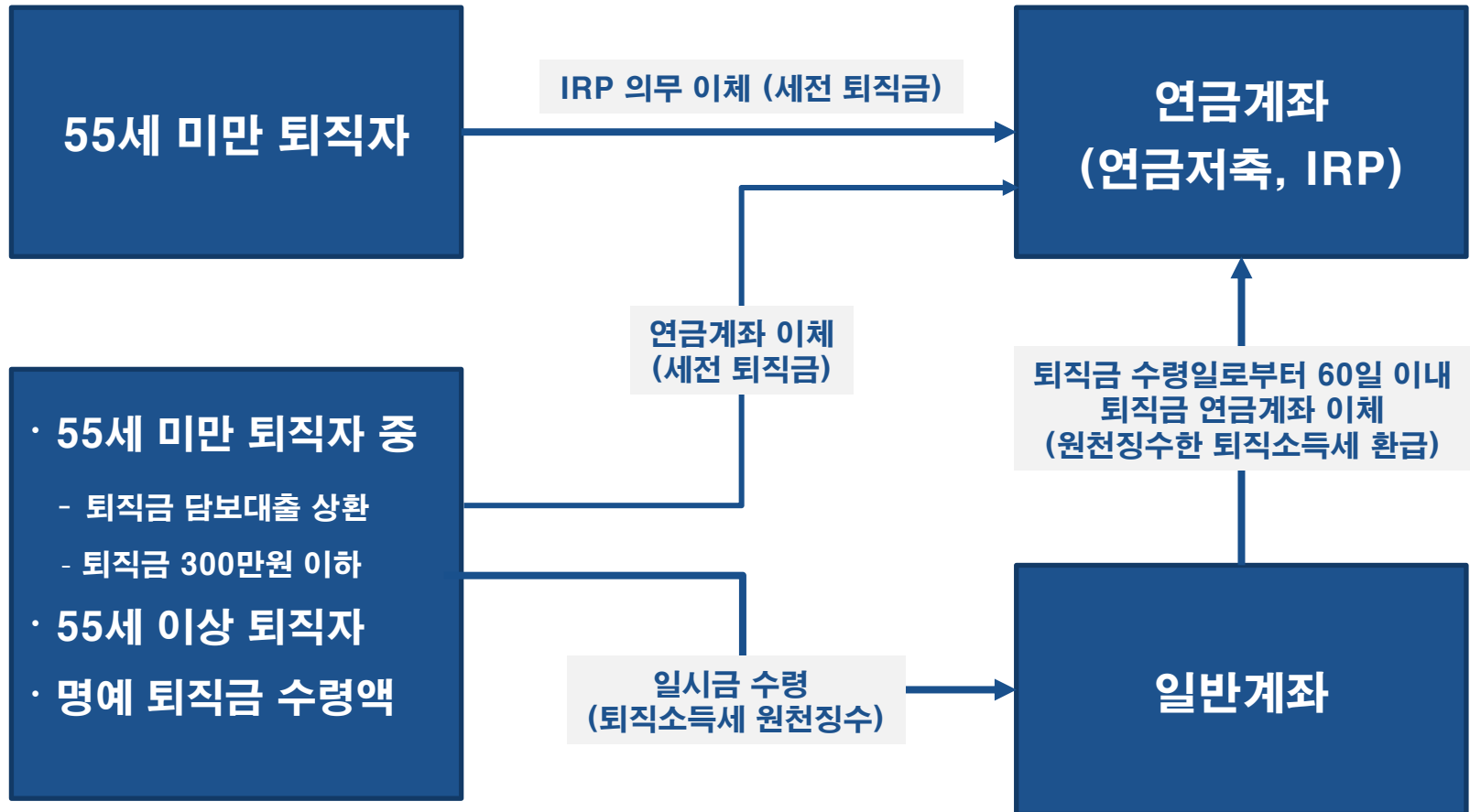
- **금번 퇴직금 관련 자료 (DB형 퇴직연금 가입)**
  - 입사한 날: 1991년 1월 1일,
  - 퇴직한 날: 2023년 12월 31일
  - 법정퇴직금: 4,000만원
  - 명예퇴직금: 3억원
- **과거 중간정산 당시 퇴직소득 관련 자료**
  - 중간정산일: 2013년 12월 31일
  - 중간정산 퇴직급여: 1억 6,000만원
  - 납부한 퇴직소득세: 492만원(지방소득세 49만원)

# 합산 특례 적용 전후 퇴직소득세 비교

구분	퇴직소득 정산 특례 미적용	퇴직소득 정산 특례 적용
퇴직급여	34,000만원	50,000만원
- 근속연수공제	1,500만원	7,900만원
=	32,500만원	42,100만원
× 환산배수	12배	12배
÷ 근속연수	10년	33년
= 환산급여	39,000만원	15,309만원
- 환산급여공제	18,320만원	8,559만원
= 과세표준	20,680만원	6,750만원
× 소득세율	(6~45%)	(6~45%)
= 환산산출세액	5,864만원	1,044만원
× 근속연수	10년	33년
÷ 환산배수	12배	12배
= 산출세액	4,887만원	2,871만원
- 기납부세액	-	492만원
= 퇴직소득세	4,887만원	2,379만원
+ 지방소득세	489만원	238만원
= 총납부세액	5,376만원	2,617만원
정산특례 적용에 따른 절세효과	2,759만원	



# 퇴직급여 수령은 어떻게 하나?




# 퇴직급여, 연금으로 수령할 때 세부담은?

## <사례>

홍길동씨는 55세에 명예퇴직을 하면서 퇴직급여 2억 원을 IRP계좌로 이체하고 연금으로 수령할 계획이다. (예상 퇴직소득세 : 2000만원)

## <매년 2000만원씩 연금 수령>

	1년차	2년차	3년차	...	8년차	9년차	10년차	11년차 이후
연금	2000	2000	2000	...	2000	2000	2000	운용수익
세금	140	140	140		140	140	140	연금액의 5.5%



퇴직소득세율 = 2000만원/2억원 = 10%

연금소득세율 = 퇴직소득세율 × 70% = 7%

# 한 해 연금은 얼마나 받을 수 있나?

---

**연금수령한도 내 금액 – 연금소득, 한도초과금액 – 연금 외 수령**

- 최초 연금 수령 가능한 해를 1년 차로 하며, 연금을 수령하지 않아도 연차는 경과
- 연금수령한도는 매년 1월 1일 갱신
- 11년 차부터 한도 없이 연금소득 처리

$$\text{연금수령한도} = \frac{\text{과세기간 개시일(연금개시신청일) 현재 평가액}}{(11 - \text{연금수령연차})} \times 120\%$$

단, **2013.3.1 이전**에 가입한 연금계좌 또는 2013.3.1 이전에 가입한 연금계좌(DB포함)에서 새로 개설된 연금계좌로 전액 이체된 경우에는 수령 연차를 **6**에서 시작



개인연금 완전정복



# 연금계좌(연금저축·IRP)

---

- ◆ 연간 납입 한도 : 1,800만원
- ◆ 연간 세액공제 한도 : 900만원 (연금저축만 가입시 600만원)



# 연금계좌를 이용해 최대 환급 받을 수 있는 세금

세액공제율 : 지방소득세 포함

총 급여액 (종합소득금액)	세액공제 대상 납입 한도 (연금저축 납입 한도)	세액 공제율	최대 환급세액
5,500만원 이하 (4,500만원 이하)	900만원 (600만원)	16.5%	148만 5천원 (99만원)
5,500만원 초과 (4,500만원 초과)		13.2%	118만 8천원 (79만 2천원)

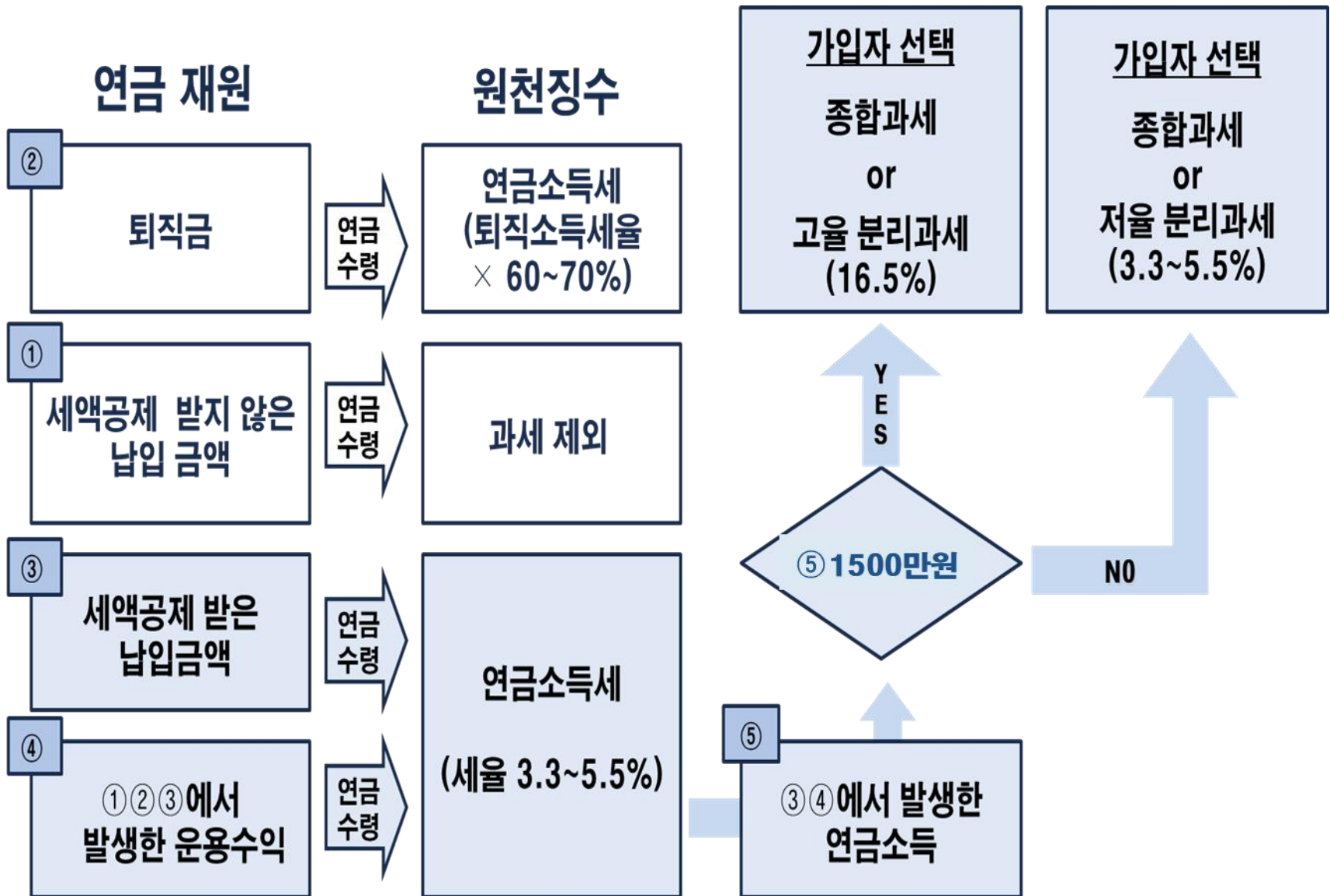
자료 : 미래에셋투자자와연금센터

# 연금계좌(연금저축, IRP)의 과세프로세스

- 연간 저축한도 : 1800만원 + ISA 만기자금 + 주택 다운사이징 차액(1억원)
- 연간 세액공제 한도 : 900만원 + ISA 만기자금의 10%(300만원 한도)
- 운용수익 과세 이연 : 이자 · 배당 소득세(15.4%) → 연금소득세(3.3~5.5%)
- 세액공제 받지 않은 금액 : 자유롭게 인출 가능

① 에서 얻은 운용수익	②에서 얻은 운용수익
① 세액공제 받고 저축한 금액	② 세액공제 받지 않은 금액 (납입금액-세액공제금액)

# 연금소득세 얼마나 내나?



# 연금소득세율

---

연금(연금수령일 현재)	연금소득세율	종신연금 수령시
55세 이상 70세 미만	5.5%	4.4%
70세 이상 80세 미만	4.4%	
80세 이상	3.3%	3.3%

자료 : 국세청

# 연금저축으로 할까, IRP로 할까?

기준	연금저축펀드	IRP
계좌 관리 수 수 료	없음	있음 (일부 증권사 비대면 계좌 면제)
부분 인출	가능	법정 사유 이외 불가 (무주택자 주택구입 및 전세보증금마련, 6개월 이상 요양, 개인회생, 파산, 천재지변, 사회적 재난 등)
위험자산 투자한도	없음	적립금 중 70%까지 투자
투자상품 다 양 성	펀드, ETF, 리츠 (검토 중)	원리금보장상품, 펀드, ETF, 리츠 등
압류 여부	가능	퇴직급여는 압류 불가



# IRP에서 투자할 수 있는 금융상품

구분		특징	투자		
			증권	보험	은행
원리금보장상품		예적금, 이율보증보험(GIC), ELB 등	O	O	O
펀드		주식, 채권 등 다양한 자산에 투자하는 간접투자 상품	O	O	O
실적배당보험		일반 펀드와 비슷하게 운용되는 보험	O	O	X
거래소 상 장	ETF	특정 지수를 추종하는 상장 펀드	O	X	△
	ETN	특정 지수를 추종하는 상장 파생결합증권	O	X	X
	리츠	국내외 부동산에 투자하는 상장 간접투자 상품	O	X	X
	인프라펀드	국내외 인프라 시설에 투자하는 상장 펀드	O	X	X

자료 : 미래에셋투자자연금센터

영	(세 대 주)
생년월일 (관리번호)	
증번호	1
사업장기호	0.06

소속지사: 부천북부지사

☎ 1577-1000

**국민건강보험공단 이사장**

26464 강원도 원주시 건강로 32 (한국동. 국민건강보험공단)

Homepage : www.nhis.or.kr

보험급여를 받으실 분		
성명	생년월일 (관리번호)	급여개시일
T	197	2019.10.16
-----[이하여백]-----		
본증을 타인에게 빌려주거나, 부정 사용하면 범죄행위로 형사 처벌을 받습니다.		

발행일자: 2019.10.16

참취선

#### 급여정지 및 해제

「국민건강보험법」제 54조에 의거 환여병, 특수자실수통자, 국외출 - 입국자는  
급여정지 및 해제 대상입니다. 해당되는 분은 사유가 발생된 날부터 14일  
이내에 가까운 공단에 신고하시기 바랍니다.



20191017-801289

#### ● 유형별 급여정지

유형
군입영 - 징
특수자실 -
국외출

\* 환여병 및 특수자실수통자는 「국민

고객번호: 20

# 퇴직하면 건강보험료 얼마나 내나?

# 퇴직하면 건강보험은?

## ▶ 재취업

- 직장 가입자로 건강보험료 납부
  - 보수월액 보험료 : 직장가입자의 보수에 부과되는 보험료
  - 소득월액 보험료 : 보수월액 제외 소득이 연간 2,000만원 초과하는 경우 부과

## ▶ 개인사업

- 종업원이 없는 경우 : 지역가입자
- 종업원이 있는 경우 : 직장가입자

## ▶ 피부양자

## ▶ 임의계속가입자

## ▶ 지역가입자

# 지역가입자 건강보험료 부과 체계

## ▶ 개요

- 가입자의 소득과 재산을 기준으로 부과 요소별로 보험료를 산정한 후 합산한 보험료에 경감 등을 적용하여 세대 단위로 부과

## ▶ 부과 대상

- 소득 (정률제) : 이자, 배당, 사업, 근로, 연금, 기타 소득 합계액
- 재산 점수 (60등급) : 주택, 건물, 토지, 선박, 항공기, 전월세(30%)

## ▶ 보험료 부과체계

- 소득월액 28만원(연소득 336만원) 이하 세대
  - 건강보험료 = 소득월액 최저보험료(19,780원)  
+ 재산보험료 보험료 부과점수 점수당 금액 (208.4원)
- 소득월액 28만원(연소득 336만원) 초과 세대
  - 건강보험료 = 소득월액 × 건강보험료율(7.09%)  
+ 재산보험료 보험료 부과점수 점수당 금액 (208.4원)

# 지역건강보험료가 부과되는 소득

소득 종류		부과 여부	적용 비율
사업소득		○	100%
기타소득		○	100%
이자/배당 소득		○ 연간 1,000만원 초과	100%
근로소득		○	50%
연금 소득	공적연금	○	50%
	사적연금	×	-

자료 : 국민건강보험공단

# 지역건강보험료 얼마나 내야하나?

## ■ 소득 보험료

장기요양보험료 : 건강보험료의 12.95%

연소득	336만원 이하	1,000만원	3,000만원	5,000만원	10,000만원	20,000만원
보험료율	-	7.09%	7.09%	7.09%	7.09%	7.09%
소득보험료	19,780	59,080	177,250	295,410	590,830	1,181,660
장기요양보험료	2,560	7,650	22,950	38,250	76,510	153,030
예상지역건보료	22,340	66,730	200,200	333,660	667,340	1,334,690

## ■ 재산 보험료

재산세 과표	2억원	5억원	10억원	15억원	20억원	30억원
재산 점수	439	757	1001	1191	1341	1571
점수당 보험료	208.4	208.4	208.4	208.4	208.4	208.4
재산보험료	91,480	157,750	208,600	248,200	279,460	327,390
장기요양보험료	11,840	20,420	27,010	32,140	36,190	42,390
예상지역보험료	103,320	178,170	235,610	280,340	315,650	369,780

- 본 자료는 국민건강보험공단에 제공하는 4대 보험료 계산기를 활용해 작성한 예상보험료로 실제 보험료와는 차이가 날 수 있습니다.



# 피부양 자격을 취득하려면?

	인정 기준
소득	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 사업자등록자로서 사업소득이 없는 경우</li> <li>○ 사업자등록이 없고 사업소득이 연간 500만원 이하</li> <li>○ 모든 소득(사업, 금융, 연금, 근로, 기타소득) 합산 연간 2,000만원 이하</li> <li>☞ 피부양자가 기혼자인 경우 부부 모두 소득요건을 충족해야 함</li> <li>☞ 주택임대소득자는 사업자등록 유무에 관계없이 소득이 있는 경우 제외</li> <li>☞ 장애인, 국가유공, 보훈대상 상이자는 사업자등록 유무와 관계없이 연간 소득 500만원 이하</li> </ul>
재산	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 재산세 과세표준 5.4억원 이하</li> <li>○ 재산세 과세표준이 5.4억원 초과하면서 9억원 이하인 경우에는 연간소득이 1,000만원 이하</li> <li>○ 형제자매는 재산세 과세표준 1.8억원 이하</li> <li>☞ 재산의 종류 : 토지, 건축물, 주택, 선박, 항공기</li> </ul>
부양요건	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 직장인 가입자의 배우자</li> <li>○ 직장인 가입자의 직계존속 (배우자의 직계존속 포함)</li> <li>○ 직장인 가입자의 직계비속 (배우자의 직계비속 포함)과 그 배우자</li> <li>○ 소득과 재산 요건을 충족하는 형제 자매 중 미혼으로 65세 이상, 30세 미만, 장애인, 국가유공, 보훈보상대상자 상이자 등</li> <li>☞ 동거/비동거 시 기준 상이함</li> </ul>

# 임의계속가입 제도

## ◆ 적용 대상

- 퇴직 이전 18개월 동안 직장가입자 자격을 유지한 기간이 통산 1년 이상
- 종전의 직장가입자 보험료(보수월액보험료+소득월액보험료)를 공단에 납부하고자 공단에 신청한 사람

## ◆ 신청기한

- 지역가입자가 된 이후 최초로 고지 받은 지역보험료의 납부기한에서 2개월

## ◆ 임의계속 가입자 보험료

- 보수월액보험료가 산정된 최근 12개월간의 보수월액을 평균한 금액  
× 연도별 직장가입자 보수월액 보험료율의 50% + 소득월액 보험료
- 임의계속가입 시작일부터 3년 동안 임의계속가입자 보험료 납부
- 직장가입자와 동일하게 피부양자 등재 가능

오늘은 어제의 내일이다.

사람들은 어제 하지 않은 일을 후회하고  
내일을 할 일을 걱정하면서도  
오늘은 아무 일도 하지 않는다.

