



## 우리나라 연금제도와 세계

- 정원석 (보험연구원 연구위원) -



## ▣ 연금

경제적 여유가 있는  
사람들이 드는 것?

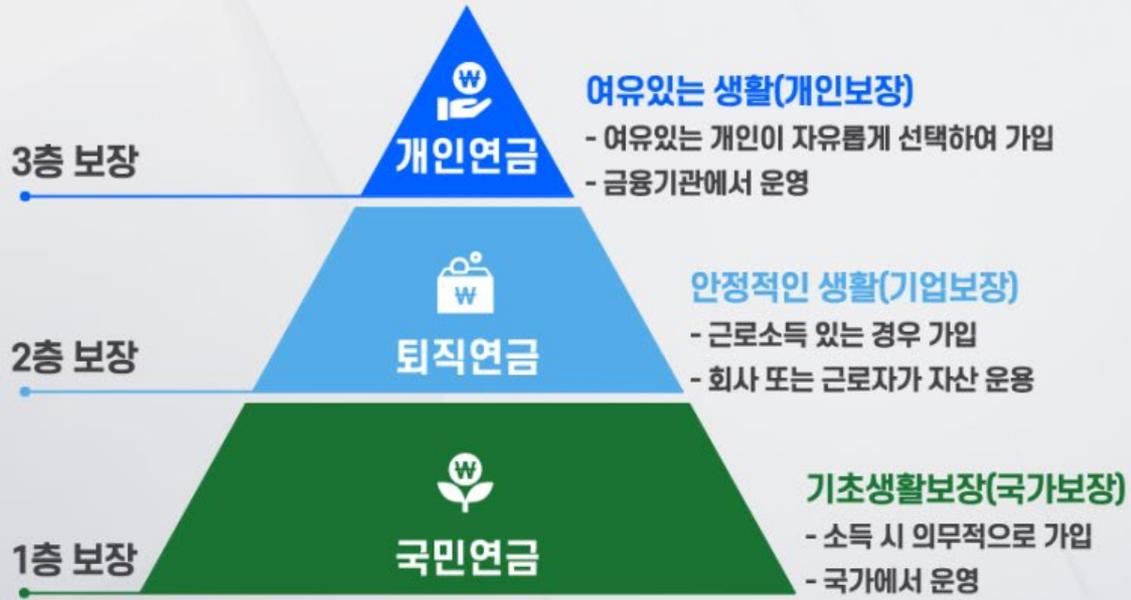


충분한 재산 0  
연금 필요 X



충분한 재산 X  
연금 필요 0

# □ 우리나라 3층 연금체계





소득이 있는  
모든 국민  
의무 가입

가입자는  
연 소득의  
9% 납입

근로소득자는  
고용주와 본인  
절반씩 납부

## ■ 국민연금 세제

구분	납입주체	납입 시	운용 시	수령 시	기타
 국민연금	고용주	비과세	비과세	종합소득세	연금소득세 선택가능
	가입자	비과세			

과세이연 : 연금 적립 시 내야 할 세금을  
수령 시 납부하도록 하여  
가입자의 부담을 줄여주는 제도



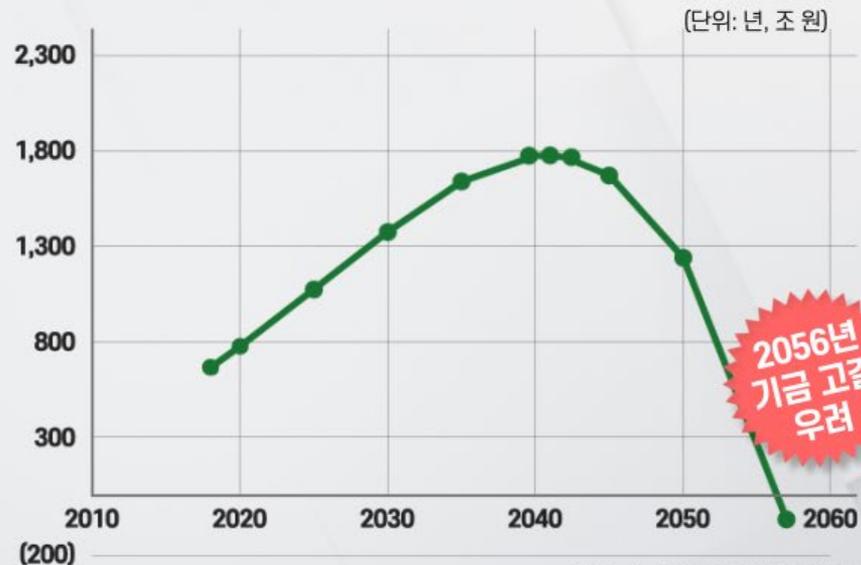
생애 평균 소득의  
40%

납입한  
보험료보다 많은  
연금 수령

공적연금으로서  
사회보장 기능

소득이 낮을수록  
납입한 보험료 대비  
더 많은 연금 수령

## 국민연금 적립기금 추이



국민의 평균 근로기간은 25년  
국민연금으로부터 기대할 수 있는 실질적 소득대체율은 25% 수준

■ 퇴직연금



근로자 대상

연소득의  
1/12

공적연금 성격  
+  
민간 지급주체

가입자 납입 기여금 + 운용수익  
= 연금 수령액

## ■ 퇴직연금 세제

구분	납입주체	납입 시	운용 시	수령 시	기타
 퇴직연금	고용주	비과세	비과세	퇴직소득세	연금수령시 퇴직소득세 30~40% 감면

## 연금 수령 시 퇴직소득 감면

(단위 : 만 원)



1,000만 원의 70%인 700만 원을  
1년에 70만 원 씩 10년 간 나누어 납입

퇴직연금

납입액 수준      근로기간



기대할 수 있는 노후소득대체율  
약 13%~15% 수준

적립금이  
충분하지 않은  
경우

연금수령 연령에  
일시금으로  
수령하는 경우

전체 퇴직연금 수령자의 97%

노후소득원으로서의 역할을  
충분히 감당하지 못하고 있다는 지적

## 퇴직연금 적립금 추이



적립금 중도인출을 줄여 퇴직연금자산을 은퇴 후 연금으로 수령하도록 유인할 수 있는 방법

퇴직연금 자산운용 방법 변경 등을 통해 수익률을 좀 더 높일 수 있는 방법

## ■ 퇴직연금 적립금 추이



노후소득대체율  
약 40% 이하

OECD 권고  
노후소득대체율 70% 미달



## 개인연금 연금계좌 세제

구분	납입계좌	납입 시	운용 시	수령 시	기타
 연금계좌	연금저축	세액공제 (400만원 한도)	비과세	일시금 : 기타소득세(15%) 연금 : 연금소득세(3~5%)	연간 연금수령액이 1,200만원을 넘는 경우 여타 소득과 합산하여 종합과세
	IRP	세액공제 (연금저축 포함 700만원 한도)			

종합소득세적용 → 세금부담 + 사회보험료 증가  
 → 개인연금 가입자의 부담 상승 → 개인연금 납입 금액 저하

## 근로소득자 소득수준별 연금계좌 납입자 비율 변화 추이

자료 : 국세통계연보 재구성



# 우리나라 연금제도와 세계

## 우리나라의 3층 연금체계와 과제

- (1층) 국민연금: 재정안정성
- (2층) 퇴직연금: 낮은 연금 수령 비율
- (3층) 개인연금: 중산층 이하 계층의 낮은 가입률 및 납입액
- 충분한 노후소득원 확보를 위한 정책방안 검토 지속 필요

본 저작물은 보험연구원 발간자료를 바탕으로  
보험연수원과 보험연구원이 공동으로 제작하였습니다.  
저작권법에 의하여 보호받는 저작물이므로 무단전재와 무단복제를 금합니다.

