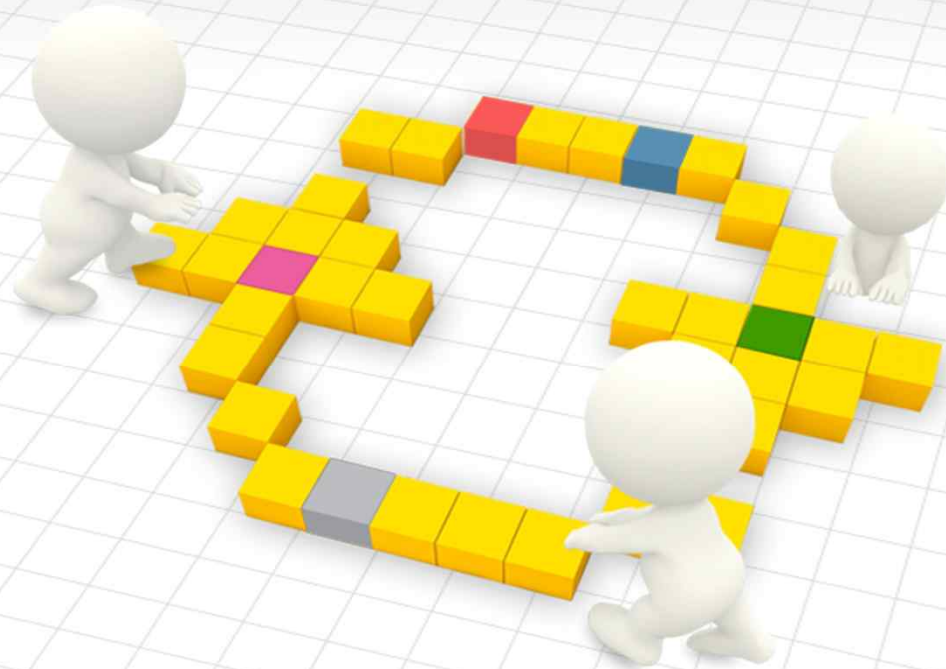


은퇴설계

제대로 이해하기_03:

대한민국

연금상품 총정리



강사 : 이영주

대한민국 연금상품 총정리

3-1. 개인연금 상품의 종류

- 국내 판매 연금 5가지 유형
 - 연간 400만원 한도 내에서 소득공제가 가능한 연금저축 상품이 3개 금융기관별로 각각 있다. (연금신탁/연금펀드/연금보험)
 - 소득공제는 안되지만 향후 연금수령시 소득세가 면제되는 **비과세 연금**이 있고, 비과세 연금은 투자 형태에 따라 안정적인 **공시이율형**과 투자형 **변액연금** 이 있다.

3-2. 개인연금 상품의 종류 : 3대 기능

- 연금의 3대 주요 기능

고객들이 기대하는 주요 기능은 종신연금/수익성/절세효과 3가지
그러나, 시판 중인 연금상품 중 3가지 전부 해당되는 상품이 없음

구 분	세제 적격			세제 비적격	
	연금신탁	연금펀드	연금보험	공시이율	변액
종신 연금	X	X	O	O	O
수익성 제고	X	O	X	X	O
절세 효과	O	O	O	X	X

3-3. 개인연금 상품의 특징 비교

- 확정이율 VS 공시이율 VS 변액
- 경험생명표 소급 적용 여부
- 최저보증 이율
- 주식투자 비중
- 펀드의 개수 및 다양성
- 연금지급방식

종신형 VS 상속형 VS 확정형 VS 실적배당형 VS 실적배당종신형