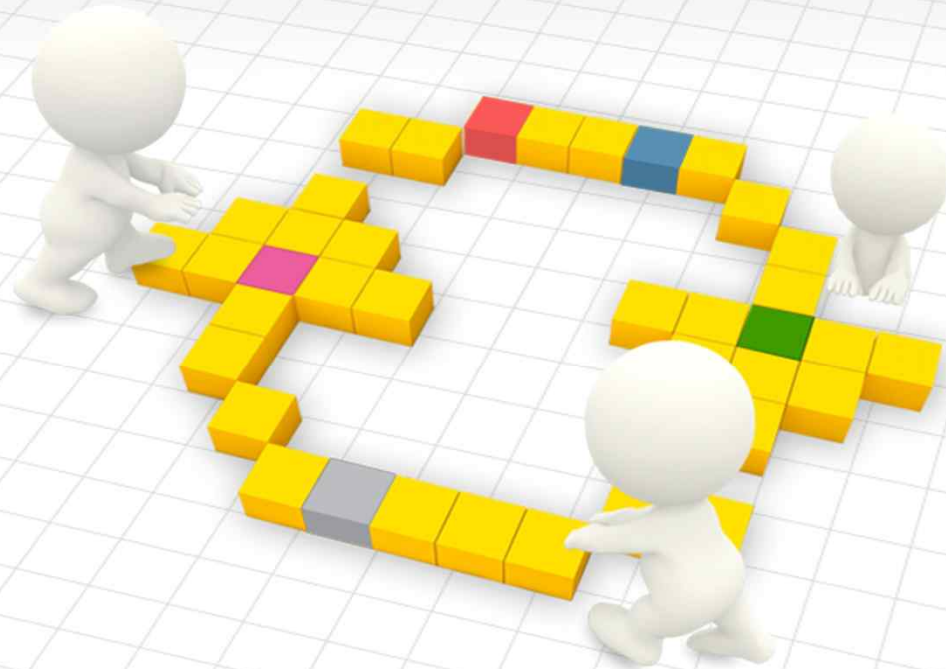


은퇴설계

제대로 이해하기\_01:

은퇴시장 어떻게

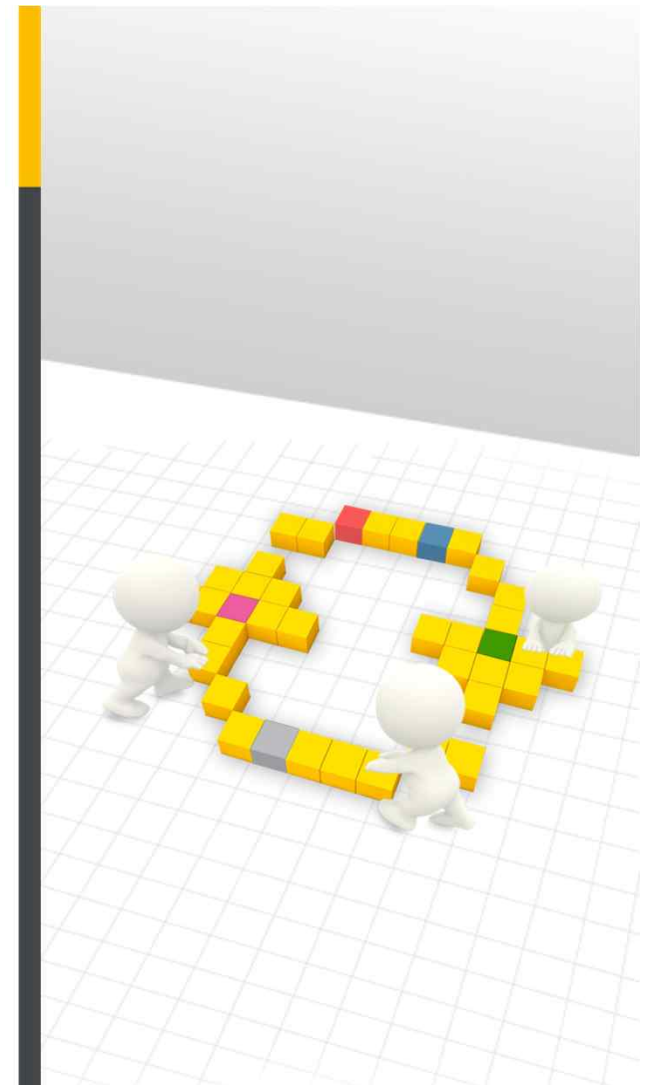
바라볼 것인가?



강사 : 이영주

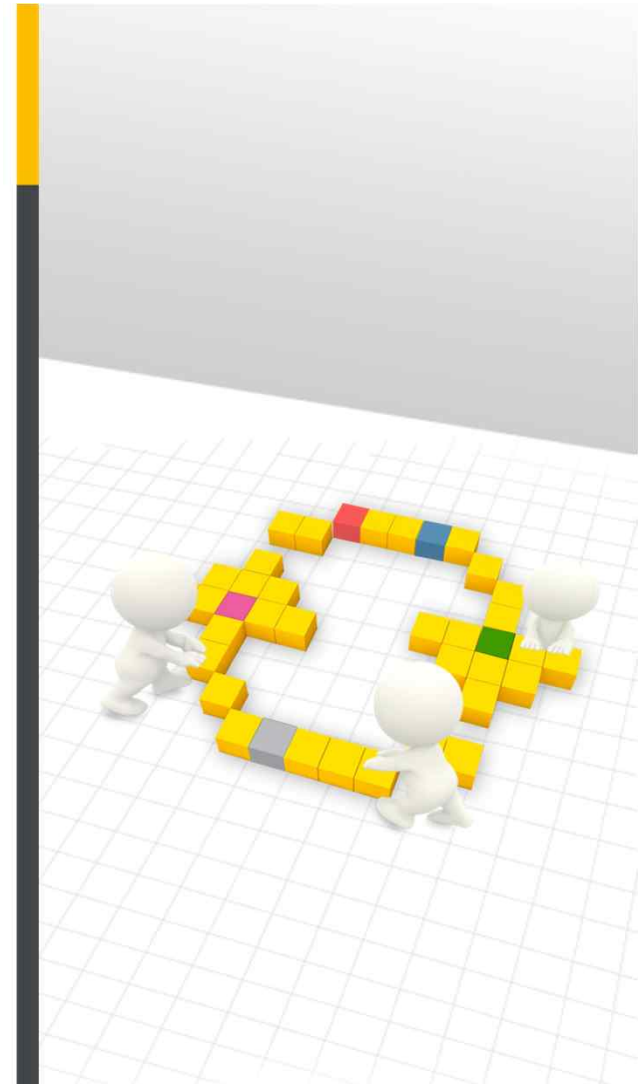
## 과정개요

- 1 은퇴시장 어떻게 바라볼 것인가?
- 2 상담현장에서 하는 손쉬운 연금액 계산법
- 3 대한민국 연금상품 총정리
- 4 연금과 세금



## 기대효과

- ✓ 100세 시대, 은퇴설계에 대한 고객의 마인드를 이해한다.
- ✓ 상담현장에서 추가 연금제안에 대한 자신감을 갖는다.
- ✓ 연금상품에 대한 명확한 이해와 분석을 통해 판매력을 키운다.
- ✓ 연금세제에 대한 기본을 익혀, 현장에서의 활용력을 키운다.

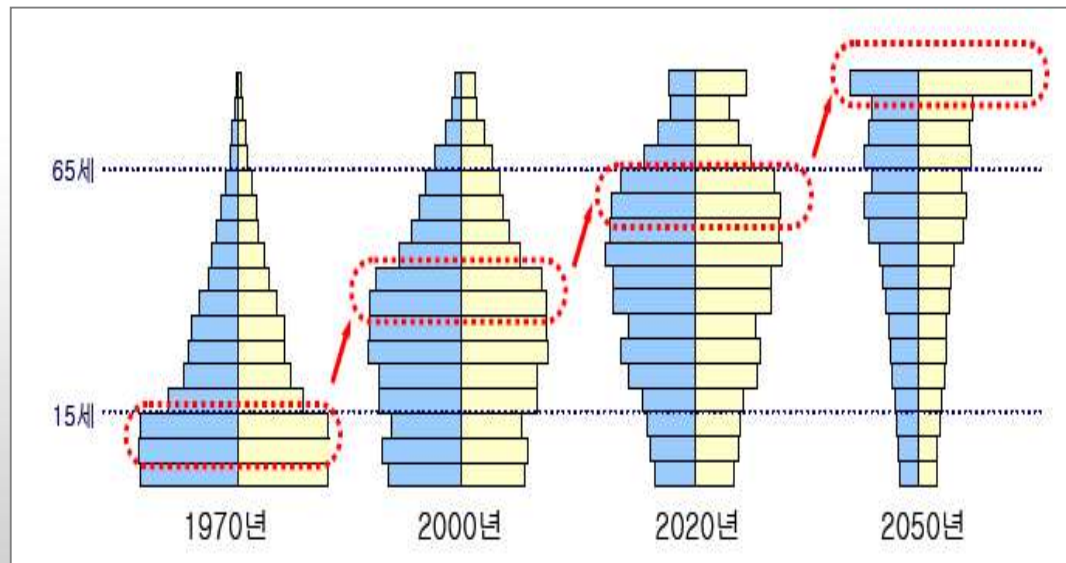


A 3D rendered scene featuring two white, stylized human figures walking on a light gray floor with a grid pattern. A thick black line runs across the floor, starting with a yellow segment on the left. The background is a plain, light gray wall.

은퇴시장 어떻게 바라볼 것인가?

## 1-1. 연금의 필요성

- 2013년 출생인구 43만6600명, 합계 출산률(가임여성 1명이 평생 낳은 아기의 수) 1.19명
- 2013년 65세 이상 노인인구 비중 12.2%, 613만명, 2050년 노인인구 37%
- 65세이상 7%(고령화사회,2000년), 14%(고령사회,2018년), 20%(초고령사회,2026년)
- 인구구조는 예측이 아니라 이미 정해져 있는 Fact이다.



## 1-2. 연금의 필요성

### 노후 생활의 특징

- 노후에는 젊은 시절보다 생활비가 덜 들 것이라 생각하지만 사실은 그렇지 않다.
- 노후에는 하루 24시간, 1년 365일 돈을 쓰며 살아야 한다.
- 통신, 차량, 문화생활 등 젊은 때 하던 것을 노후에 중단하기 어렵다.
- 중식비, 교육비, 통신비 등 회사에서 지원받던 비용을 모두 개인이 부담해야 한다.
- 품위유지비를 지출하지 않으면 사회로부터 소외되기 쉽다.
- 노후 30년간 가구, 가전제품, 자동차 등을 최소 2~3번 이상 바꿔야 한다.
- 건강 관리에 따른 비용이 시간이 갈수록 더 늘어난다.

### 노후 생활비 항목

기초생활비	품위유지비	건강관리비	월생활비 누계
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 식료품비</li> <li>▪ 피복비, 통신비</li> <li>▪ 주거관리비</li> <li>▪ 교통, 차량유지</li> <li>▪ 건강보험료</li> <li>▪ 각종 세금</li> <li>▪ 각종 할부금</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 외식비</li> <li>▪ 여가활동비</li> <li>▪ 문화생활비</li> <li>▪ 경조사비</li> <li>▪ 손자녀용돈</li> <li>▪ 동창회비</li> <li>▪ 각종모임참여</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 체육활동비</li> <li>▪ 건강검진비</li> <li>▪ 의료비</li> <li>▪ 건강식품</li> <li>▪ 약값</li> <li>▪ 간병비</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 최저 생활비 150~200만원</li> <li>▪ 적정 생활비 200~300만원</li> <li>▪ 여유 생활비 300만원 이상</li> </ul>

## 1-2. 연금의 필요성

### 노후생활의 특징

- 노후에는 젊은 시절보다 생활비가 덜 들 것이라 생각하지만 사실은 그렇지 않다.
- 노후에는 하루 24시간, 1년 365일 돈을 쓰며 살아야 한다.
- 통신, 차량, 문화생활 등 젊을 때 하던 것을 노후에 중단하기 어렵다.
- 중식비, 교육비, 통신비 등 회사에서 지원받던 비용을 모두 개인이 부담해야 한다.
- 품위유지비를 지출하지 않으면 사회로부터 소외되기 쉽다.
- 노후 30년간 가구, 가전제품, 자동차 등을 최소 2~3번 이상 바꿔야 한다.
- 건강 관리에 따른 비용이 시간이 갈수록 더 늘어난다.

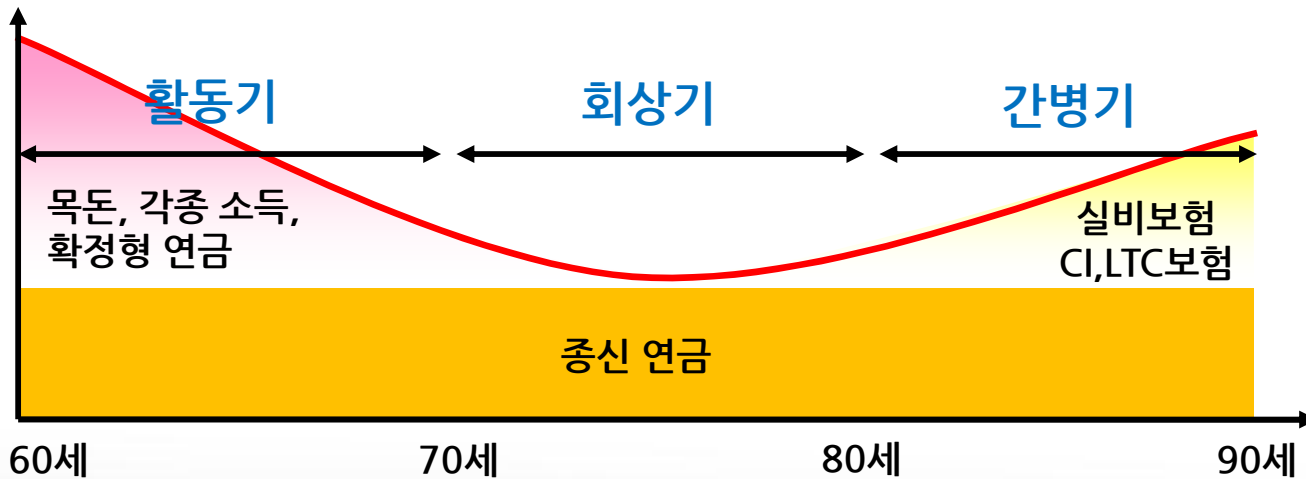
## 1-2. 연금의 필요성

노후생활비 항목

기초생활비	품위유지비	건강관리비	월생활비 누계
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 식료품비</li> <li>▪ 피복비,통신비</li> <li>▪ 주거관리비</li> <li>▪ 교통,차량유지</li> <li>▪ 건강보험료</li> <li>▪ 각종 세금</li> <li>▪ 각종 할부금</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 외식비</li> <li>▪ 여가활동비</li> <li>▪ 문화생활비</li> <li>▪ 경조사비</li> <li>▪ 손자녀용돈</li> <li>▪ 동창회비</li> <li>▪ 각종모임참여</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 체육활동비</li> <li>▪ 건강검진비</li> <li>▪ 의료비</li> <li>▪ 건강식품</li> <li>▪ 약값</li> <li>▪ 간병비</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 최저 생활비 150~200만원</li> <li>▪ 적정 생활비 200~300만원</li> <li>▪ 여유 생활비 300만원 이상</li> </ul>



## 1-3. 연금의 필요성



- 활동기 : 은퇴 직후 자녀결혼, 여행/취미활동, 각종 경조사 등으로 인해 많은 자금이 필요.
- 회상기 : 70대 이후 활동력이 약해지면서 외부 활동이 감소하고 필요자금도 감소.
- 간병기 : 80세 이후 건강 악화로 질병 치료 및 장기간병 비용 증가.
- 시기에 관계없이 인간다운 삶을 유지하기 위한 최소한의 의식주 비용은 무조건 발생.  
이 자금은 목돈이 아니라 반드시 꾸준한 소득으로 준비해야 안정적인 노후 생활 가능함.