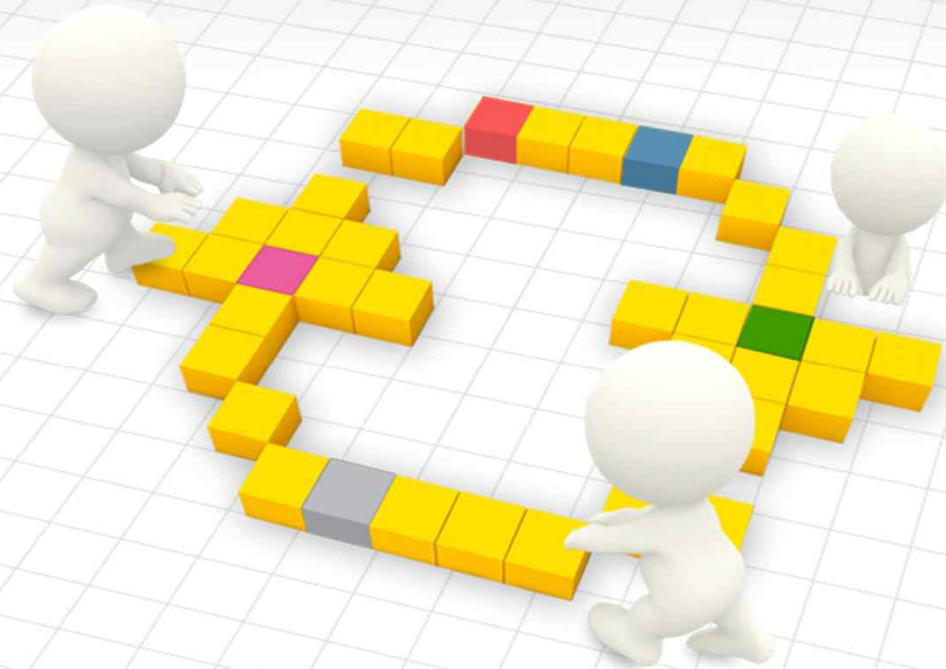


은퇴설계

제대로 이해하기\_02:

손쉬운

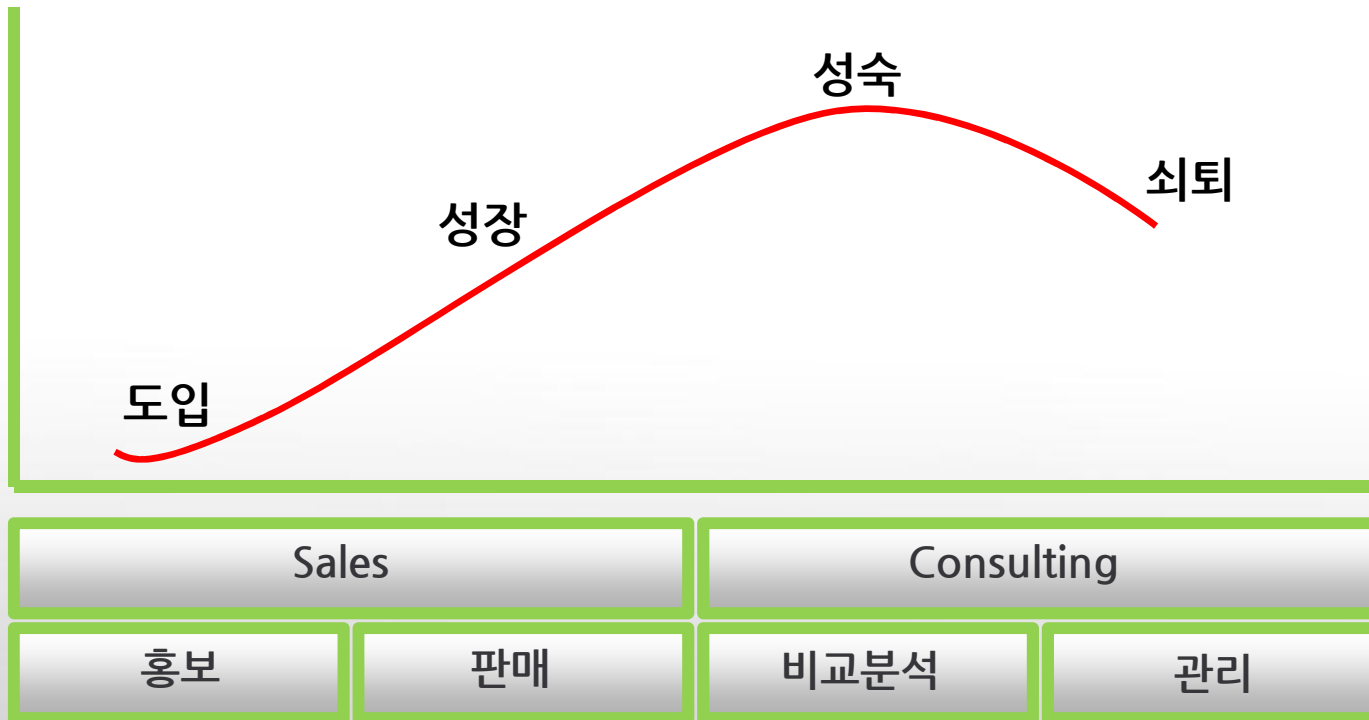
연금액 계산법



강사 : 이영주

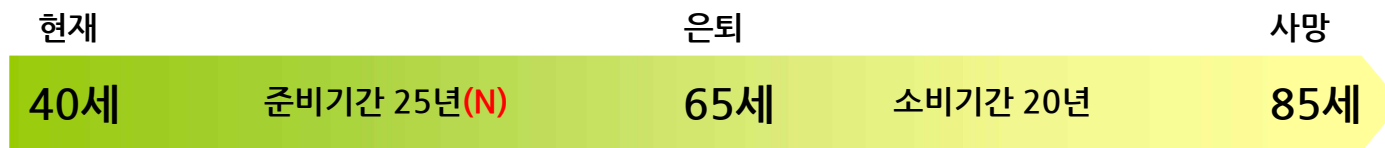
## 상담현장에서 하는 손쉬운 연금액 계산법

## 2-1. 은퇴설계, 분석이 필요한 이유

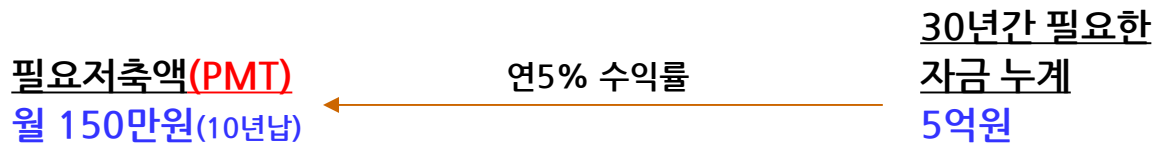
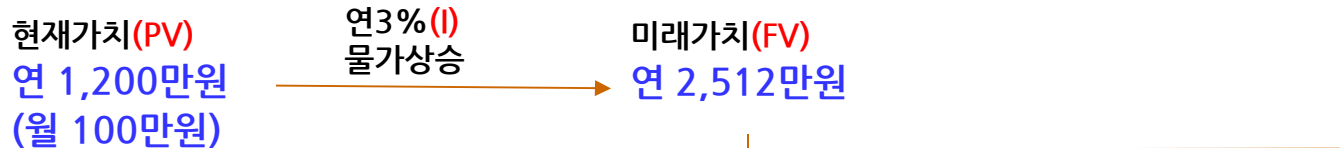


## 2-2. 은퇴자금 계산하기

- 40세 가장이 현재가치로 월생활비 100만원 필요시 25년 후 미래가치는 연 2,512만원이며, 20년간 필요한 자금누계 5억원을 마련하기 위해 매월 150만원의 저축이 필요하다.  
 ※ 물가상승률 연 4%, 수익률 연 5% 가정



### 예상생활수준



## 2-2. 은퇴자금 계산하기

- 72법칙 : 자산이 두 배 되는데 걸리는 시간을 구하는 법칙

**[72÷이자율(물가상승률)]**

- 72를 이자율로 나누면 두 배 되는 걸리는 시간이고  
물가상승률로 나누면 반토막 되는데 걸리는 시간이다.

이자율 (물가상승률)	10%	7%	5%	4%	3%	2%
소요기간	7.2년	10년	14.4년	18년	24년	36년

## 2-3. 기존 가입연금 수령액 계산하기

### ① 연금 개시시점의 적립액 계산

보험료 납입액과 납입기간, 예상수익률을 감안하여 연금개시시점의 적립액을 구한다.  
일반 연금의 경우 적립액은 대략 총납입액의 200% 내외이다.

[ 연금 적립액  $\approx$  월납입액  $\times$  12  $\times$  납입기간  $\times$  2 ]

### ② 연금 적립액 대비 연금지급액 계산

보험회사는 연금 적립액과 평균수명을 고려하여 연금지급액을 산출하는데,  
연금상품은 경험생명표를 가입당시로 소급 적용하므로 현재 기준을 적용해도 무방하다.  
따라서 오늘 즉시연금을 가입하는 60~65세 가입자의 연금수령액과 큰 차이가 없으며,  
현재 즉시연금 1억을 예치하면 종신연금을 기준으로 월 40~45만원을 받는다.

[ 매월 연금수령액  $\approx$  연금적립액 1천만원 당 4~4.5만원/월 ]

### ③ 오늘 현재가치로 환산

상기 ②에서 산출된 연금수령액은 수십년 후 연금개시시점에 받는 금액이다.  
따라서 그 금액을 현재가치로 환산해 주어야 한다. 물가상승률 4% 예상시  
2배 되는데 18년 소요되므로 반대로 18년 전으로 환산하면 절반이 된다.

[ 연금수령액 현재가치  $\approx$  ②연금수령액  $\div$  2 ]

## 2-3. 기존 가입연금 수령액 계산하기

### ① 연금 개시시점의 적립액 계산

보험료 납입액과 납입기간, 예상수익률을 감안하여  
연금개시시점의 적립액을 구한다.

일반 연금의 경우 적립액은 대략 총납입액의 200% 내외이다.

[ 연금 적립액 ≒ 월납입액 × 12 × 납입기간 × 2 ]

## 2-3. 기존 가입연금 수령액 계산하기

### ② 연금 적립액 대비 연금지급액 계산

보험회사는 연금 적립액과 평균수명을 고려하여 연금지급액을 산출하는데, 연금상품은 경험생명표를 가입당시로 소급 적용하므로 현재 기준을 적용해도 무방하다.

따라서 오늘 즉시연금을 가입하는 60~65세 가입자의 연금수령액과 큰 차이가 없으며, 현재 즉시연금 1억을 예치하면 종신연금을 기준으로 월 40~45만원을 받는다.

**[ 매월 연금수령액 ≙ 연금적립액 1천만원 당 4~4.5만원/월 ]**



## 2-3. 기존 가입연금 수령액 계산하기

### ③ 오늘 현재가치로 환산

상기 ②에서 산출된 연금수령액은 수십년 후 연금개시시점에 받는 금액이다.

따라서 그 금액을 현재가치로 환산해 주어야 한다. 물가상승률 4% 예상시

2배 되는데 18년 소요되므로 반대로 18년 전으로 환산하면 절반이 된다.

[ 연금수령액 현재가치  $\approx$  ②연금수령액  $\div$  2 ]