

경력도 듣고 싶은 가슴 뛰는 영업,
FP 입문 과정_17

연금의 올바른 이해

강사 : 김 성 혁



Contents

1 연금의 이해

2 연금의 종류

3 연금의 올바른 활용

1. 연금보험의 이해

연금 : Pension

연금(문화어:정기보조금)은 정규적인 소득이 더 이상 없을 때 개인에게 해마다 소득을 제공하는 돈

2-1. 연금의 종류

월 지급식(즉시)연금 : 45세

주택연금 : 60세

개인연금 : 45세

퇴직연금 : 55세

국민연금 : 65세

○ 국민연금이란

01. 사회보장제도와 국민연금

02. 국민연금의 필요성



▶ 사회보장제도와 국민연금

산업화 이전의 사회에서도 인간은 질병·노령·장애·빈곤 등과 같은 문제를 겪어 왔습니다. 그러나 이 시기의 위험은 사회구조적인 차원의 문제라기보다는 개인적인 문제로 여겨졌습니다. 이에 따라 문제의 해결 역시 사회구조적인 대안보다는 개인이나 가족의 책임 아래에서 이루어졌습니다.

그러나 산업사회로 넘어오면서 환경오염, 산업재해, 실직 등과 같이 개인의 힘만으로는 해결하기 어려운 각종 사회적 위험이 부각되었고, 부양 공동체 역할을 수행해오던 대가족 제도가 해체됨에 따라, 개인 차원에서 다루어지던 다양한 문제들이 국가개입 필요성이 요구되는 사회적 문제로 대두되기 시작했습니다.

이러한 다양한 사회적 위험으로부터 모든 국민을 보호하여 빈곤을 해소하고 국민생활의 질을 향상시키기 위해 국가는 제도적 장치를 마련하였는데, 이것이 바로 사회보장제도입니다. 우리나라에서 시행되고 있는 대표적인 사회보장제도는 국민연금, 건강보험, 산재보험, 고용보험, 노인장기요양보험 등과 같은 사회보험제도, 기초생활보장과 의료보장을 주목적으로 하는 공공부조제도인 국민기초생활보장제도, 그리고 노인·부녀자·아동·장애인 등을 대상으로 제공되는 다양한 사회복지서비스 등이 있습니다. 우리나라의 사회보장제도는 1970년대까지만 해도 구호사업과 구빈정책 위주였으나, 1970년대 후반에 도입된 의료보험과 1988년 실시된 국민연금제도를 통해 그 외연을 확장할 수 있었습니다.

사회보장 [광의]	사회보장 [협의]	사회보험 : 공적연금, 건강보험, 산재보험, 고용(실업)보험, 노인장기요양보험 공공부조 : 생활보장, 의료보장, 재해보장 사회복지서비스 (노인·부녀자·아동·장애인복지 등)
	관련제도	주택 및 생활환경, 지역사회개발, 공중보건 및 의료 영양, 교육, 인구 및 고용대책

2-2. 연금의 종류

월 지급식(즉시)연금 : 45세

주택연금 : 60세

개인연금 : 45세

퇴직연금 : 55세

국민연금 : 65세



2-3. 연금의 종류

월 지급식(즉시)연금 : 45세

주택연금 : 60세

개인연금 : 45세

퇴직연금 : 55세

국민연금 : 65세



2-4. 연금의 종류

월 지급식(즉시)연금 : 45세

주택연금 : 60세

개인연금 : 45세

퇴직연금 : 55세

국민연금 : 65세

주택연금과 연금형 희망나눔주택 차이 자료 : 한국주택금융공사, 한국토지주택공사

	주택연금	연금형 희망나눔주택
가입 연령	부부 중 1인 만 60세 이상	부부 중 1인 만 65세 이상
소유 주택	시세 9억원 이하 1주택 합산 9억원 이하 다주택자 (합산가격 9억원 초과 2주택자는 3년 내 1주택 처분 조건)	감정가 9억원 이하 1주택자
대상주택	아파트, 단독주택, 다가구주택 등	단독주택, 다가구주택
보장 기간	사망 시까지	10~30년
주택 매각 시점	부부 모두 사망 후	주택 매매계약 체결 시
월 수령액 예시 <small>(65세, 3억원 주택 기준)</small>	83만7000원	153만3000원(20년 분할지급 시)
사업 주체	한국주택금융공사	한국토지주택공사

2-5. 연금의 종류

월 지급식(즉시)연금 : 45세

주택연금 : 60세

개인연금 : 45세

퇴직연금 : 55세

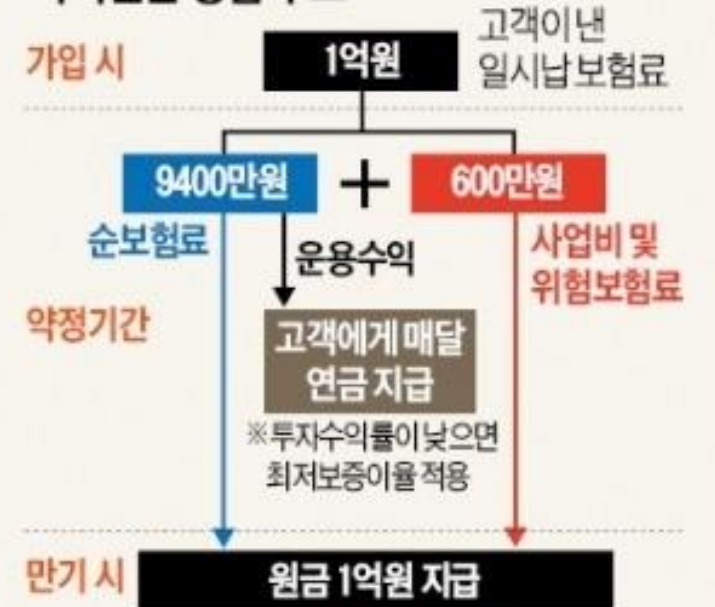
국민연금 : 65세

즉시연금 상품 종류

가입 형태	상품 설명	환급 대상
종신형	가입자의 생존 기간에 원금과 이자를 나눠 매달 연금 지급	×
확정기간형	생존 기간과 관계없이 약정기간에 원금과 이자를 나눠 매달 연금 지급	×
만기환급형 (상속형)	매월 이자만 지급하고 원금은 만기때 환급	○

자료: 금융감독원

즉시연금 상품 구조



3-1. 연금의 올바른 활용

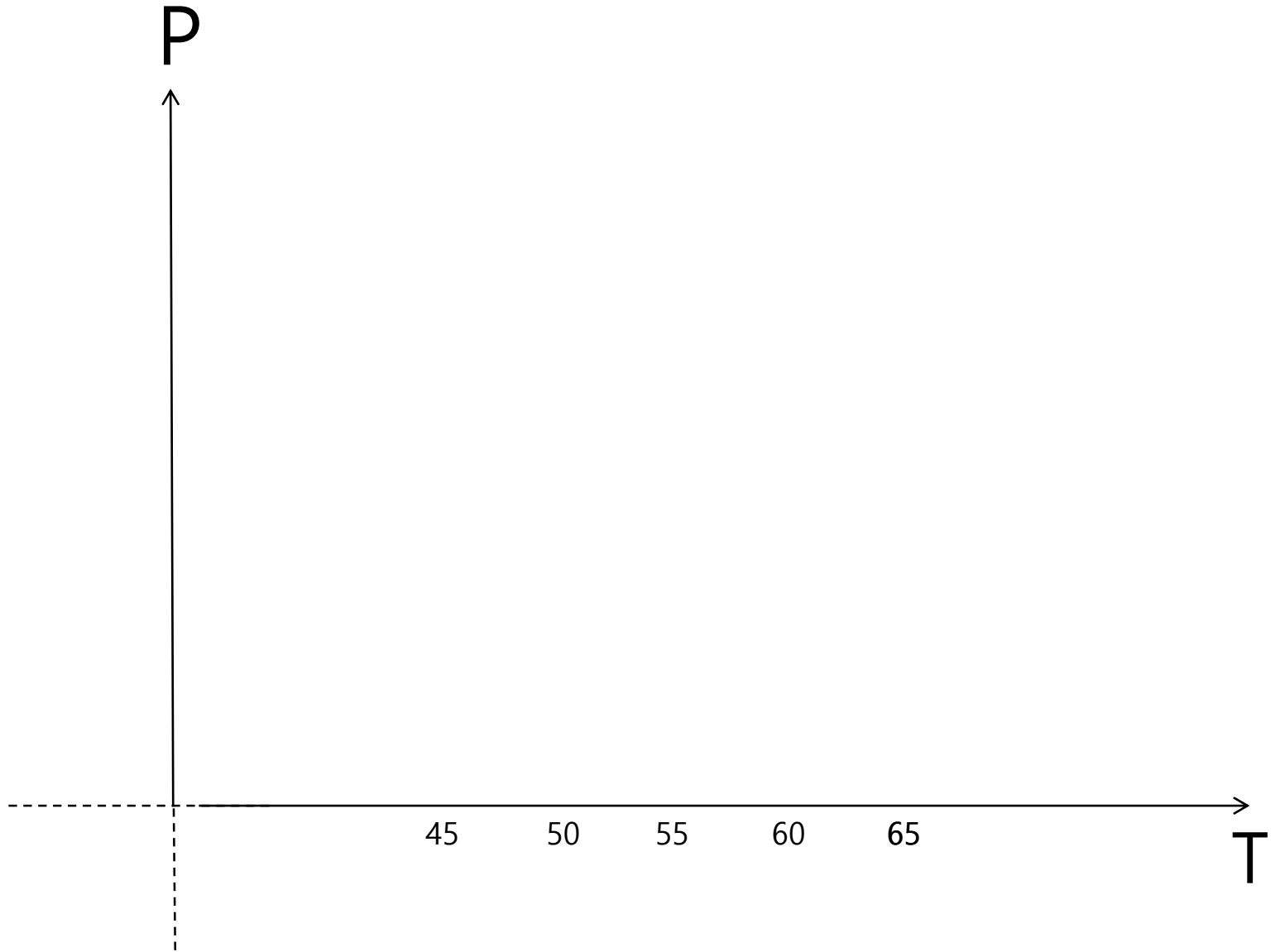
월 지급식(즉시)연금 : 45세

주택연금 : 60세

개인연금 : 45세

퇴직연금 : 55세

국민연금 : 65세



3-2. 연금의 올바른 활용

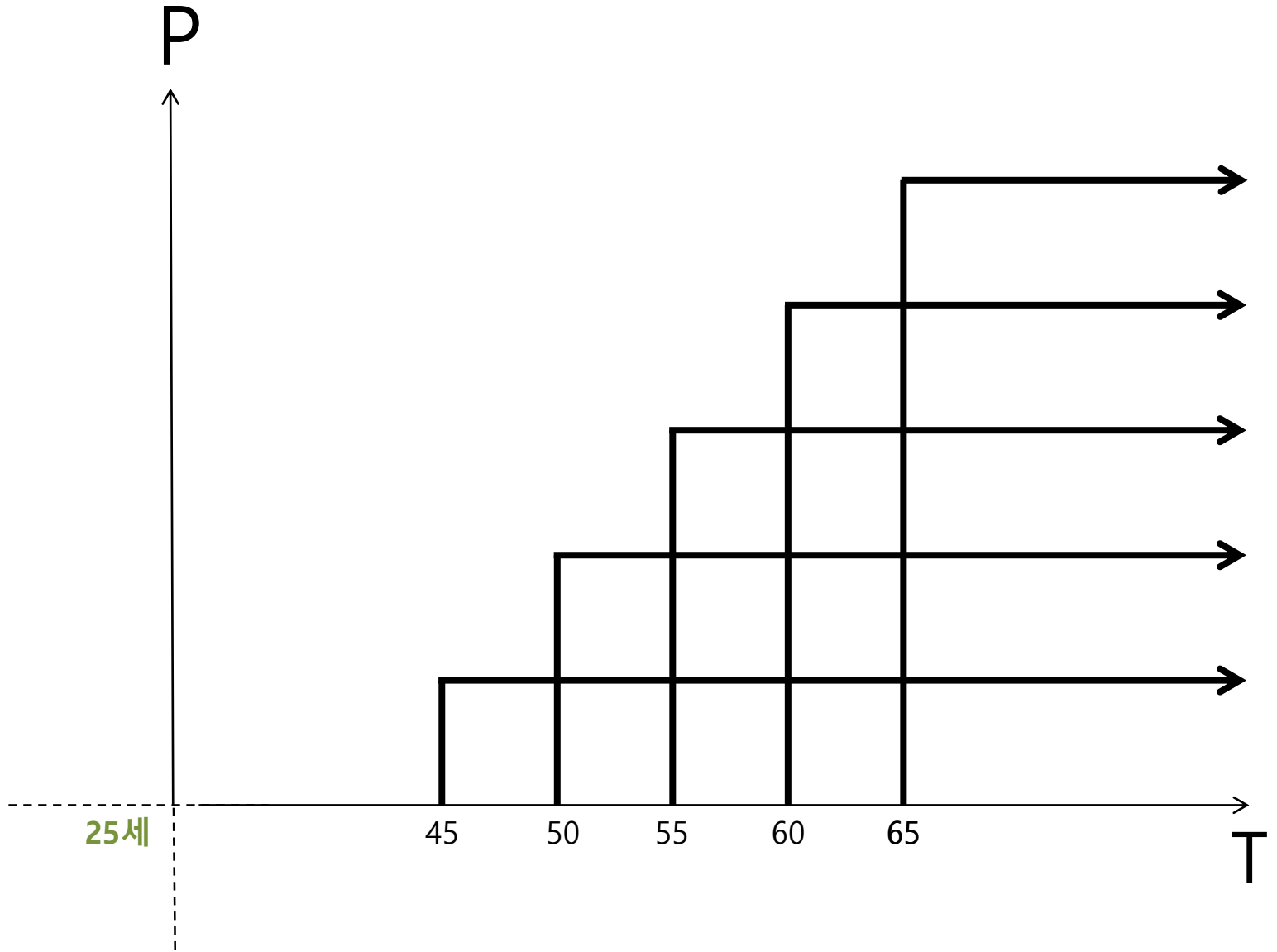
월 지급식(즉시)연금 : 45세

주택연금 : 60세

개인연금 : 45세

퇴직연금 : 55세

국민연금 : 65세



반드시 기억해야 할 것_3가지

연금의 이해

종류

올바른 활용