

경력도 듣고 싶은 가슴 뛰는 영업,
FP 입문 과정_26

저축성보험 상품 제대로 이해하기_변액·연금

강사 김지수

Contents Flow

- 1 재무설계의 필수영역인 저축형 상품의 이해
- 2 생명보험의 강점인 변액과 투자형 상품 연금의 이해
- 3 연금저축, 저축성 기타 상품

노후준비 과연 필요한 것인가 ?

준비된 노후

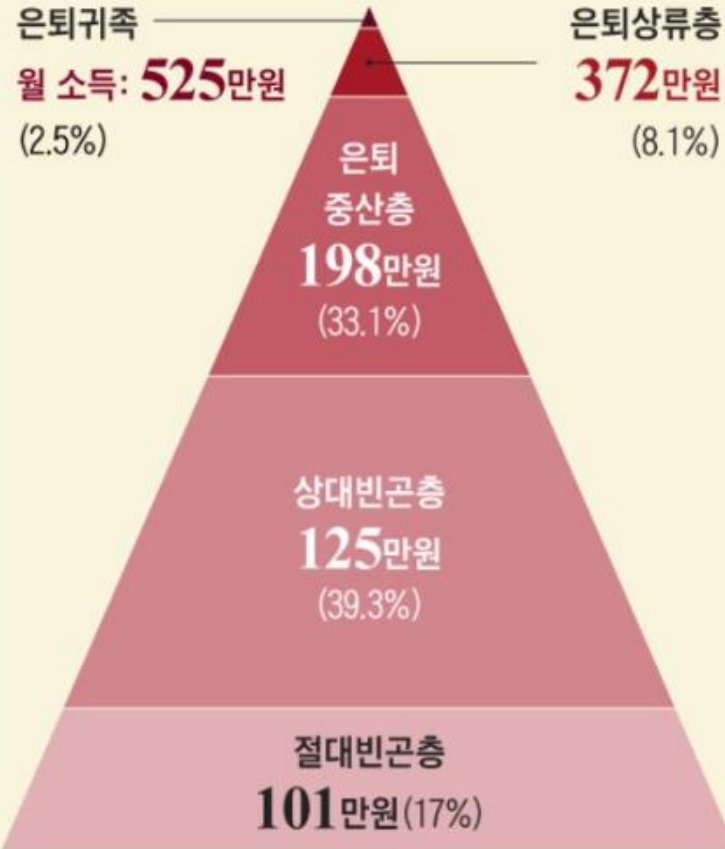


준비 안 된 노후



노후준비 과연 필요한 것인가 ?

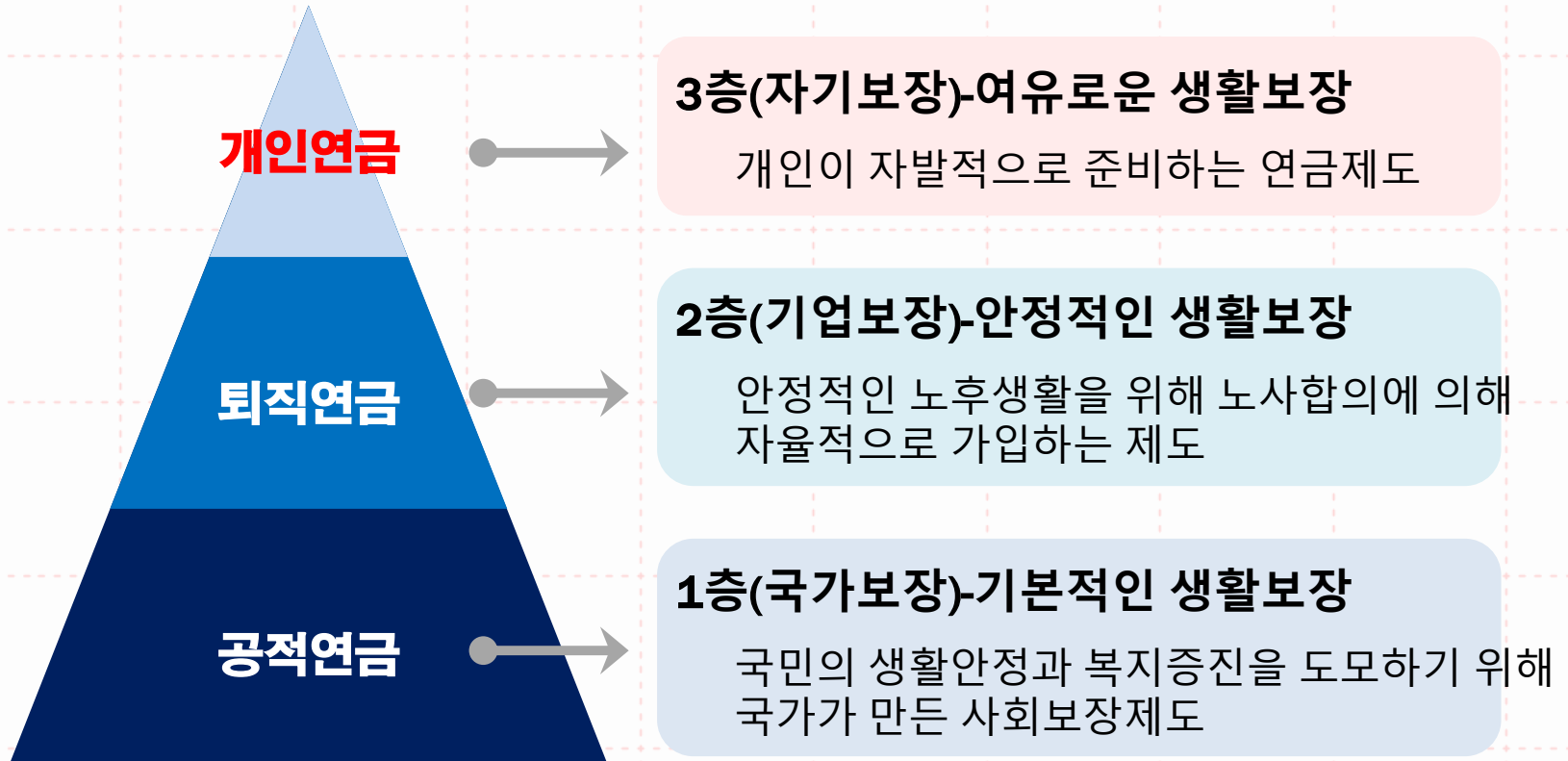
노후소득 피라미드 괄호 안은 가구 비중



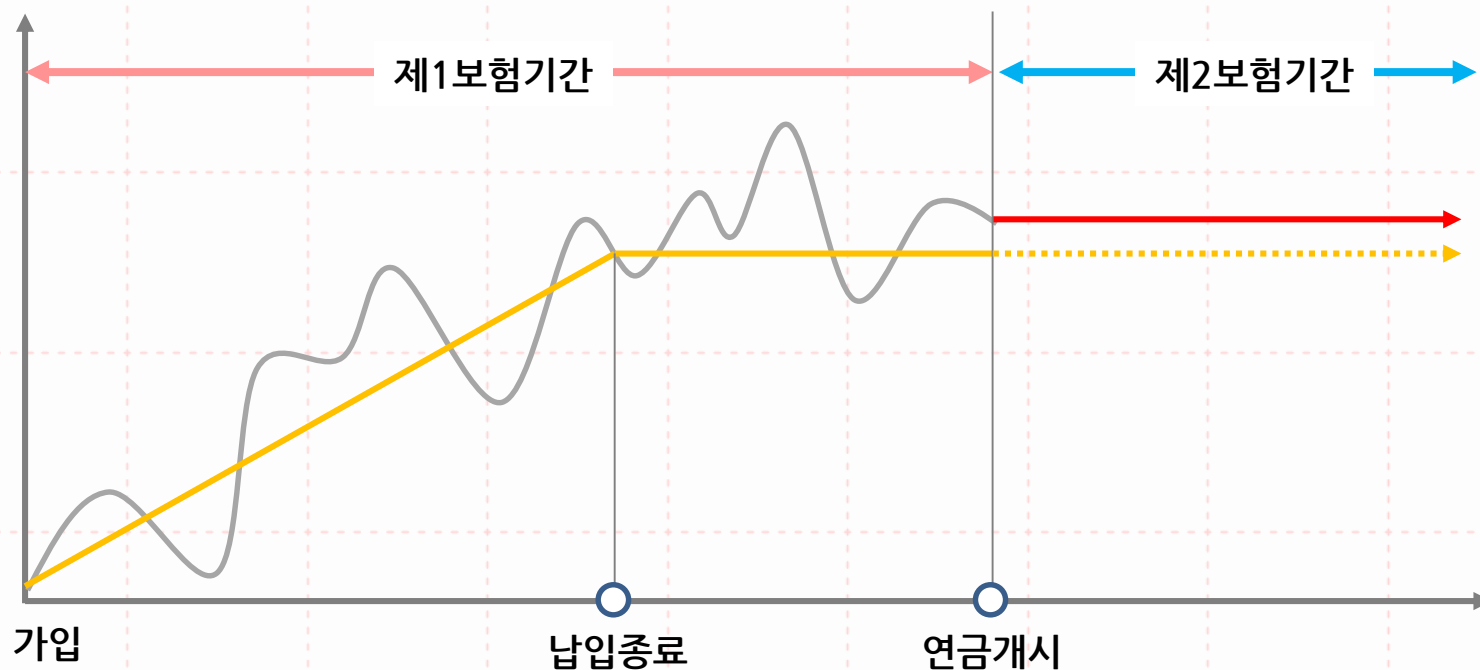
※60세 이상 완전은퇴가구 세전 소득 기준

출처=통계청·NH투자증권 100세시대연구소·왕게미연구소

노후생활에 대한 이해

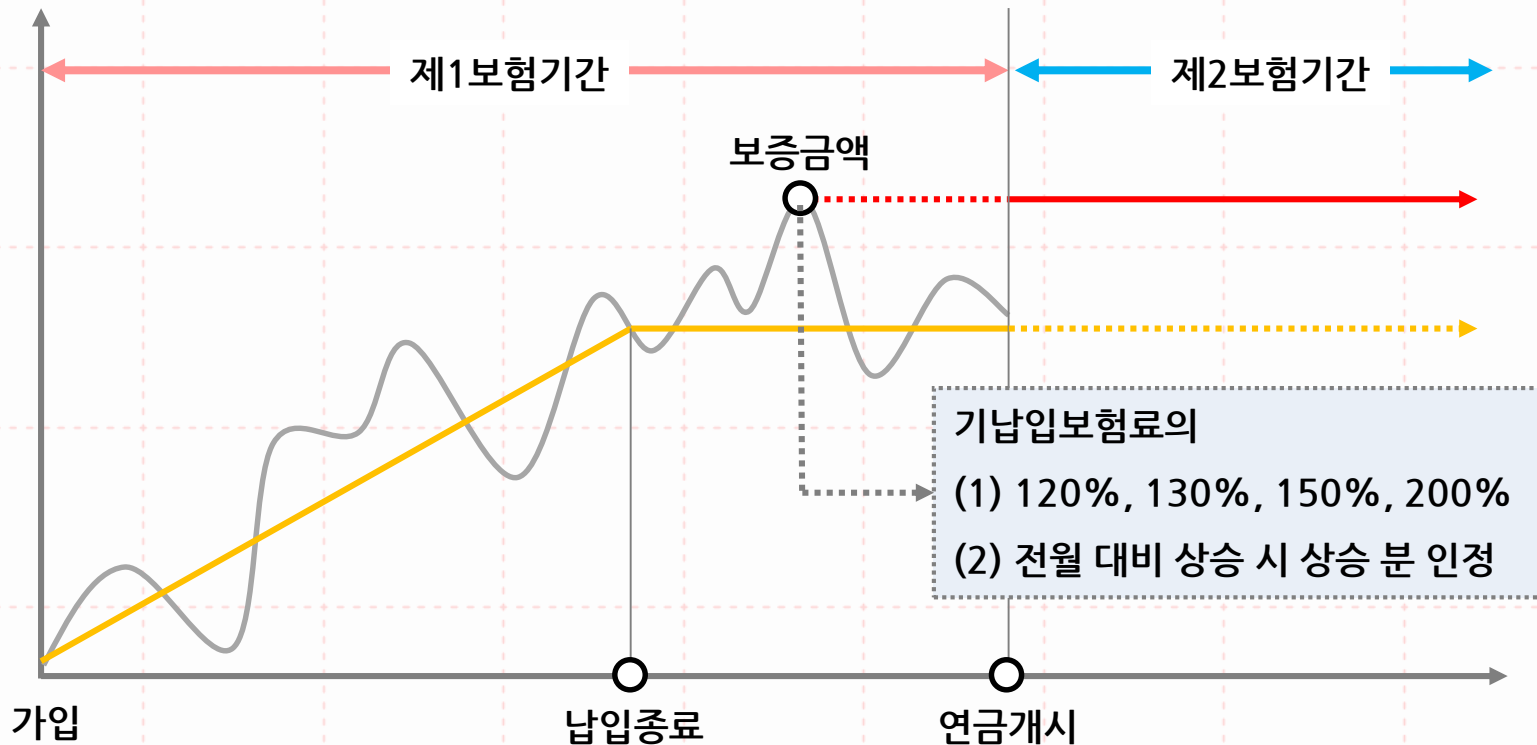


연금보험에 대한 이해 (일반 변액연금의 구조)



- ★ 자금을 투자하는 1보험기간 동안 “주식+채권”으로 구성된 펀드에 투자
- ★ 연금개시 시점에는 아무리 수익이 떨어져도 납입한 원금을 보증
- ★ 연금개시 이후 다양한 형태로 연금수령 가능 : 증액, 유예, LTC, 중도인출 등

연금보험에 대한 이해 (스텝업(보증형) 변액연금의 구조)



- ★ 자금을 투자하는 1보험기간 동안 “주식+채권”으로 구성된 펀드에 투자
- ★ 투자하여 발생한 기존의 수익을 보증하는 형태, **기 달성된 목표수익률**을 보증
- ★ 목표수익률 방식 or **매월 보증 방식**

연금상품에 대한 이해

		생명보험			손해보험	은행	증권사
		연금보험(변액)	연금보험(금리)	연금저축보험(금리)	연금저축보험(금리)	연금저축신탁(예금)	연금저축계좌(펀드)
세금	보험료 납입시				세액공제 (12% / 15%)		
	보험금수령시	보험차익 비과세 (이자소득세 비과세)			연금소득 분리과세 선택가능		
	종신형 연금						
	수익률						
	안정성						

연금저축과 세금

연금저축 세액공제 한도

종합소득금액 (총급여액)	50세 미만 (퇴직연금 포함)	50세 이상 (퇴직연금 포함)	공제율
4천만원 이하 (5,500만원)			
4천만원 초과 (5,500만원)			

연금수령한도 초과시 과세율

1. 연 1,200만원이하:분리과세

연령	~69세	70~79세	80세 이상
연금소득세 (지방세포함)			
종신연금 수령시			

2. 연1,200만원초과:종합과세 or 16.5%분리과세 중 선택

비과세 요건 정리

일시납

1억 원

- 1인당 총 보험료
1억 원 이하
- 일시납
- 10년이상 유지
- 10년경과 전에 확정된
기간동안 연금형태로
수령하지 않을 것

월 적립식

월 150만 원

- 1인당 월평균보험료
(연간 1,800만원 이하에서
추가납입 가능)
- 월납(5년납 이상)
- 선납기간 6개월 이내
- 10년이상 유지

종신형 연금

금액제한 없음

- 만 55세 이후 연금개시
- 종신형 연금형태
- 계약자=피보험자=수익자
- 보증지급기간<기대여명



감사합니다.