

F-04 국민연금·퇴직연금·개인연금 통합

연금별 적립액·수령시기·세금·보장범위를 한 표에 놓고 겹치지 않는 역할을 정합니다.

학습자용

생활 장면에서 출발해 개념·비교·행동·회복 순서로 익히는 본 학습자료

판본 1.0.0 · 기준일 2026-09-01 · 다음 점검 2026-12-01

일반 교육자료입니다. 실제 계약·신청·세금·연금에는 최신 공식 안내를 다시 확인하십시오.

1. 왜 배우는가

연금은 이름이 비슷해도 가입근거, 운용책임, 수령조건, 세금과 보장이 다릅니다. 예상연금액을 각각 본 뒤 **생활비**가 필요한 연도에 맞춰 통합해야 합니다.

공적연금은 사회보험, 퇴직연금은 퇴직급여제도, **개인연금은 개인계약의 성격이 중심**입니다. 수령시기와 방식은 법령·계약·세제요건을 공식 조회로 확인합니다.

2. 먼저 알아야 할 말

공적연금

법률에 따라 가입·급여가 정해지는 사회보험 방식의 연금입니다.

생활 예: 국민연금 예상액과 수급개시 조건을 공식 조회합니다.

퇴직연금

사용자가 퇴직급여 재원을 외부에 적립하고 제도에 따라 지급하는 구조입니다.

생활 예: DB·DC·IRP의 운용책임과 수령조건을 구분합니다.

개인연금

개인이 계약·납입하고 상품조건과 세제요건에 따라 받는 연금입니다.

생활 예: 수수료·보증·중도해지·연금수령 조건을 봅니다.

3. 판단 순서

- 1단계. 공식 조회로 연금별 적립·예상액을 확인한다
- 2단계. 수령 시작·종료·보증기간을 연도별로 적는다
- 3단계. 운용위험·수수료·세금·중도인출 조건을 구분한다
- 4단계. 필수**생활비**에 맡길 연금의 역할을 정한다
- 5단계. 제도변경과 계약조건을 재확인할 날짜를 적는다

4. 맞는 예와 반대 예

비교 1

맞는 접근: 연금별 법적 성격과 지급조건을 구분해 한 표에 놓는다

반대 접근: 예상연금액을 단순 합산해 매달 같은 금액이 나온다고 본다

이유: 개시시점·지급기간·세금·운용위험이 서로 다릅니다.

비교 2

맞는 접근: 공식 조회와 계약서로 예상액의 가정과 보장 여부를 확인한다

반대 접근: 판매화면의 예상수익률을 확정 연금액으로 본다

이유: 예상액은 운용성과·수수료·수령방식에 따라 달라질 수 있습니다.

5. 내가 해 보기

가상의 국민연금·DB·DC·IRP·연금저축 자료를 연도별 수령표로 통합하고 필수·선택 생활비의 재원을 연결합니다.

- 가상자료에서 확인한 사실과 모르는 조건을 나눕니다.
- 비용·위험·권리·기간을 비교표에 적습니다.
- 결정과 이유, 추가로 확인할 공식 창구를 기록합니다.

가상자료만 사용합니다. 실제 소득·자산·부채·계좌번호·가족갈등·피해경험은 적거나 발표하지 않습니다.

6. 문제가 생겼다면

- 추가 송금·서명·해지·앱 조작을 멈춥니다.
- 계약서·설명서·화면·대화·거래내역 등 원본 기록을 보존합니다.
- 1332 금융감독원 금융상담
- 1355 국민연금 고객센터
- 1577-1000 국민건강보험공단
- 132 대한법률구조공단

7. 오늘의 한 행동

공식 포털에서 내 연금계좌와 예상연금 정보를 조회합니다.

공식 근거와 이용 전 확인

국가법령정보센터

<https://www.law.go.kr/>

국민연금 예상연금 모의계산

<https://csa.nps.or.kr/ohkd/ntpsidnty/anpnctng/UHKD7701M0.do>

고용노동부 퇴직연금제도

<https://www.moel.go.kr/retirementpay.do>

금융감독원 통합연금포털

<https://100lifeplan.fss.or.kr/>

국세청 연금계좌 과세 안내

<https://www.nts.go.kr/nts/cm/cntnts/cntntsView.do?cntntsId=7885&mi=6605>

일반 교육자료이며 개인별 계약·세금·법률·투자 판단을 대신하지 않습니다. 실제 적용 전 최신 공식 원문을 확인합니다.