


“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”



	<b>보 도 자 료</b>		
	<b>보도</b>	<b>2017. 2. 1.(수) 석간</b>	<b>배포</b>
담당부서	연금금융실	권오상 실장(3145-5180), 김금태 팀장(3145-5199)	

**제 목 : 연금저축상품 예상연금액·세금액 등 알림서비스 강화**  
 (「제1·2차 국민체감 20大 금융관행 개혁」의 세부 추진사항)

- ◆ 예상연금액 및 해지시 예상세금액 등 중요사항을 가입자에게 반드시 안내
- ◆ 통지주기는 연1회에서 반기1회로 단축하고, 통지방법에 휴대폰 SMS 추가

**I. 추진배경**

- 금융감독원은 금융의 선진화와 국민 신뢰제고를 위해 「국민체감 20大 금융관행 개혁」을 추진 중이며,
  - 그 일환으로 「연금 금융상품 가입자 권익제고 방안(15.10.28.)」 및 「금융회사의 금융소비자에 대한 제반 “금융 알림서비스” 개선 방안(16.8.22.)」을 추진하기로 한 바 있음
- 이에 따라, 장기간 동안 운용되는 연금자산을 가입자가 효율적으로 관리할 수 있도록 연금저축 알림서비스를 강화하기로 함
  - 금융회사는 가입자에게 예상연금액 및 예상세금액 등 연금저축 중요사항을 적시에 안내하는 방안을 '17년 하반기부터 시행할 예정

## II. 현황 및 개선내용

### 1 현황 및 문제점

- 연금저축상품 판매 금융회사는 정기적으로 가입자에게 수익률 및 적립금 등을 기재한 수익률보고서를 발송하고 있으나,
    - 연금저축 보험·펀드의 경우 통지주기가 연 1회로 가입자가 운용 성과를 점검·확인하는데 시간간격(Time Lag) 발생
    - 또한 수익률보고서에는 가입자에게 가장 중요한 **예상연금액** 및 **중도해지시\* 납부할 예상세금액\*\*** 등에 대한 정보가 **안내되지 않음**
- \* '15년말 기준 중도해지 계약건수 총 335,838건(해지금액 25,571억원)
- \*\* 중도해지시 세금(기타소득세 등)을 감안하지 않고 연금계약을 해지하는 경우 실제 수령 금액이 가입자가 예상한 금액 또는 납입원금보다 적어 손실이 발생할 수 있음
- 금융회사는 수익률보고서를 서면으로 발송함에 따라 주소지 변경 등으로 가입자에게 제대로 도달하지 않을 우려가 있음

### 2 개선 내용

- ① **(통지주기 단축)** 금융회사는 수익률보고서를 최소 반기 1회(종전 : 연 1회 이상) 발송하여 가입자가 연금자산을 **효율적으로 운영\***하는 데 필요한 정보를 적시에 제공하도록 함
  - \* 예시) 가입자가 수익률이 낮은 연금저축상품을 세제상의 불이익 없이 다른 금융회사의 연금저축상품(보험/신탁/펀드)으로 이체하여 자산운용
- ② **(예상연금액 정보 제공)** 금융회사는 수익률보고서에 연금개시 도래시점의 **예상연금액** 정보를 제공하여 가입자가 노후자금 준비상태를 확인할 수 있도록 함

- ③ **(중도해지시 예상세금액 정보 제공)** 금융회사는 중도해지시 부과되는 기타소득세 등 납부할 세금액과 이를 차감한 실수령액 정보를 제공하여 가입자가 중도해지로 인한 손실을 충분히 인식하도록 함

**[예시] 연금저축신탁 중도해지시 예상세금액 안내내용**

◇ 아래 예시금액은 실제 중도해지시 세제혜택을 받은 금액 또는 타회사 연금저축 납입내역에 따라 달라질 수 있습니다.

※ 2012.12월 가입, 납입금액 전액 소득·세액공제받은 것으로 가정 (단위 : 원)

납입금액	적립금액	예상 기타소득세	예상 해지가산세	실수령액
9,000,000	9,500,000	1,567,500	198,000	7,734,500

- 1) 납입금액 : 가입자가 불입한 총 납입누계액      2) 적립금액 : 납입금액 + 운용수익  
 3) 예상 기타소득세 : 소득세액공제 받은 금액 및 운용수익에 대해 기타소득세(16.5%, 지방소득세 포함) 부과  
 4) 예상 해지가산세 : 2013년 이전 가입상품은 가입 후 5년 이내 중도해지 하는 경우 한도내 납입 금액에 대해 해지가산세(2.2%, 지방소득세 포함) 부과

- ④ **(SMS 통지 추가)** 수익률보고서 수신방법에 전자파일 또는 URL이 첨부된 SMS 통지를 추가\*하여 가입자가 간편하게 자신의 연금저축 운영상황을 확인할 수 있도록 함

\* 모든 가입자에게 SMS를 발송할 경우 원치 않는 알림메시지 수신에 대한 가입자 불만 및 민원 가능성이 높음에 따라 신청자에 한해 SMS를 발송할 계획

### Ⅲ. 추진계획 및 기대효과 (국민들이 좋아하는 점)

- **(추진계획)** 금융회사는 안내내용 추가 및 SMS 발송을 위한 전산시스템을 개발하여 '17년 상반기 수익률보고서 발송분부터 반영·시행 ('17.8월)
- **(기대효과)** 가입자는 예상연금액 및 예상세금액 정보를 정기적으로 안내받음으로써 연금자산을 보다 효과적으로 관리할 수 있음
  - 또한, 기존에 우편 및 이메일로만 받던 수익률보고서를 휴대폰 문자메세지를 통해서도 받을 수 있어 가입자 편의성 제고

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다. (<http://www.fss.or.kr>)

**연금저축 연도별 적립금 현황**

(단위 : 조원, %)

구 분	'13년말		'14년말		'15년말		'16.9월말	
	적립금	구성비	적립금	구성비	적립금	구성비	적립금	구성비
보 험	67.8	75.5	76.8	76.2	81.1	74.6	86.4	74.4
신 탁	13.7	15.3	14.4	14.3	15.3	14.1	15.7	13.6
펀 드	5.7	6.3	6.5	6.4	8.8	8.1	10.0	8.6
기 타*	2.6	2.9	3.1	3.1	3.5	3.2	3.9	3.4
<b>총 계</b>	<b>89.8</b>	<b>100.0</b>	<b>100.8</b>	<b>100.0</b>	<b>108.7</b>	<b>100.0</b>	<b>116.0</b>	<b>100.0</b>

\* 신협, 수협, 새마을금고, 우체국

**연금저축 분기별 누적해지계약('16.1 ~ 3분기)**

(단위 : 건, 억원)

구 분	'15년중		'16.3월말		'16.6월말		'16.9월말	
	해지 건수	해지 금액	해지 건수	해지 금액	해지 건수	해지 금액	해지 건수	해지 금액
보 험	260,694	20,705	62,230	5,608	121,707	11,442	184,795	17,865
신 탁	44,336	3,529	10,079	1,217	18,125	2,025	31,597	2,691
펀 드	30,808	1,337	7,608	313	14,444	645	29,705	2,136
<b>총 계</b>	<b>335,838</b>	<b>25,571</b>	<b>79,917</b>	<b>7,138</b>	<b>154,276</b>	<b>14,112</b>	<b>246,097</b>	<b>21,692</b>

※ 기타 금융회사(신협, 수협, 새마을금고, 우체국)에서 취급하는 연금저축 공제보험 제외