

반짝반짝 은빛 노후를 위한  
금융가이드

01

탄탄한  
노후를 위한  
금융생활설계



금융감독원  
FINANCIAL SUPERVISORY SERVICE





# 탄탄한 노후를 위한 금융생활설계





## | 발간사 |

지난 반세기동안 우리나라는 전 세계적으로 유례가 없는 경제성장을 이루었습니다. 이러한 성장의 중심에 섰던 베이비붐 세대가 어느덧 은퇴를 맞이하고 있으며, 우리 사회도 이제껏 겪어보지 못한 고령시대(Aged Society)라는 큰 변화의 시기로 접어들었습니다.

앞으로 은퇴 후의 삶은 수명연장으로 인해 점점 더 중요해질 것입니다. 직장생활, 결혼, 자녀양육 등을 위해 쉽 없이 달려온 젊은 시절을 뒤로 하고, 삶의 풍성한 2막을 위해 재무관리, 건강관리, 인간관리 등에 다양한 노력을 기울여야 합니다. 특히, 소득에 비해 지출이 늘어나는 시기이므로 은퇴 전과 다른 재무관리가 필요합니다.

이에 금융감독원은 노년기에 꼭 필요한 금융지식과 다양한 금융상품 등 필요한 정보를 담은 『반짝반짝 은빛 노후를 위한 금융가이드』를 발간하였습니다. 안정적인 금융생활 설계에서부터 소중한 자산을 지키고 후손에게 정리하는 과정까지 주제별로 구성하였습니다.

이와 더불어, 최근 금융환경이 컴퓨터, 스마트폰 등을 활용하는 디지털금융으로 빠르게 변화하고 있어 이에 대한 내용도 알기 쉽게 담았습니다. 인터넷뱅킹, 모바일뱅킹, 전자지급결제 등 디지털금융도 한 번 활용해 보시기 바랍니다.

아무쪼록, 본 교재가 노년기 금융생활을 위한 안내서로 널리 활용되어 안정적인 자산관리와 탄탄하고 행복한 노후생활에 도움이 되기를 기대합니다.

2018년 12월

금융감독원 원장 윤석현





## 머리말

노후에 접어들면 건강, 시간, 인간관계 등 많은 부분에서 변화가 찾아오게 됩니다. 그 중에서 가장 큰 변화는 수입의 감소 등으로 인한 경제적 변화입니다. 또한, 안정적인 생활을 위해 노후자금을 잘 관리하는 것도 매우 중요합니다. 이러한 경제적 변화에 대처하고 노후자금을 잘 관리하기 위해서는 금융에 대한 이해가 필수적입니다.

본 교재는 노년기에 꼭 필요한 금융생활을 중심으로 총 3권으로 구성하였습니다.

제1권 “탄탄한 노후를 위한 금융생활설계”는 은퇴 후 정기적인 수입을 만들기 위해 필요한 일자리 및 연금에 대한 정보와 고령층에게 적합한 금융상품에 대한 내용으로 구성하여 노후자산관리에 도움이 될 수 있도록 하였습니다.

제2권 “금융사기 예방과 노후자산 정리”는 안정된 노후를 위협하는 금융사기 피해를 예방하는 방법과 함께 아름다운 삶의 마무리를 위해 준비해야 할 내용들을 함께 구성하였습니다.

제3권 “바로 지금! 꼭 알아야 할 디지털금융”은 인터넷이나 스마트폰을 통한 디지털금융이 우리 생활의 큰 부분을 차지하게 됨에 따라, 노년층도 이에 친숙해질 수 있도록 디지털금융 이용법과 금융정보 조회방법에 대해 안내하고 있습니다.

특히, 본 교재는 노후 금융생활에 도움이 되는 주제를 하나씩 쉽게 찾아볼 수 있도록 하였습니다. 다양한 금융생활 중 평소 궁금하였던 주제만을 편리하게 찾아볼 수 있을 것입니다.

아무쪼록 빠르게 변화하는 금융생활 환경에 적응하려는 노력을 본 교재와 함께 하시면서 보다 편안하고 따뜻한 노후가 되시기를 기대합니다.

2018년 12월

저자 일동

## | 들어가는 말 |

은퇴기를 맞이하게 되면 편안한 노후에 대한 기대만큼이나 경제적 두려움이 함께 찾아오게 됩니다. 제2의 인생이라고도 하는 은퇴기의 경제적 안정을 위해서는 지속적인 소득과 함께 노후 자산을 잘 관리하는 것이 매우 중요합니다.

본 권은 은퇴 이후 정기적인 소득을 어떻게 만들어 갈 것인지, 그리고, 노후자산 관리를 위해 금융상품을 어떻게 이용할 것인지를 주요 내용으로 담았습니다.

제1편 “은퇴 후 생활꾸리기”에서는 노후준비를 위해 계획해야 하는 노후기간을 생각해 보고, 안정적인 생활비를 마련하기 위해 재취업에 도움이 될 수 있는 내용과 함께 각종 연금에 대해 소개하고 있습니다.

제2편 “노후자금관리를 위한 금융상품 활용법”에서는 저축상품, 금융투자상품, 보험상품 등 금융상품의 종류와 이를 활용할 노후자금관리법, 노년기 대출시 유의 사항, 신용관리방법 등을 소개함으로써 현명한 금융생활에 도움이 될 수 있도록 구성하였습니다.

# 차례

PART

## 01

은퇴 후  
생활꾸리기

### 제1장 노후준비의 시작과 재취업

---

#### Chapter 01 노후준비의 시작 13

- 01 노후준비는 언제부터? 13
- 02 기대여명 알아보기 14
- 03 노후시기별 돈 관리 16
- 04 노후의 돈 관리 원칙 17

#### Chapter 02 재취업 18

- 01 재취업 준비하기 18
- 02 재취업을 위해 버려야 할 것 vs. 갖춰야 할 것 21
- 03 재취업 정보 찾아보기 23
- 04 취업·창업 사기에 주의하기 24

### 제2장 연금의 모든 것

---

#### Chapter 01 연금의 개요 26

#### Chapter 02 국민연금 28

- 01 국민연금의 개요 28
- 02 국민연금(노령연금)은 누가, 언제, 어떻게 받을까? 29
- 03 국민연금(노령연금) 수령액을 높이려면? 30
- 04 국민연금에 대해 더 알고 싶다면? 31
- 05 직역연금과 공적연금연계제도 33

#### Chapter 03 기초연금 34

- 01 기초연금의 개요 34
- 02 기초연금 신청하기 35
- 03 기초연금 인터넷으로 신청하기 36



Chapter 04 **사적연금** 38

- 01 개인연금 38
- 02 퇴직연금 39
- 03 퇴직연금의 종류 40
- 04 사적연금과 세금 41

Chapter 05 **자산의 연금화** 42

- 01 주택연금 42
- 02 주택연금 신청하기 44
- 03 주택연금액 알아보기 45
- 04 즉시연금 47

Chapter 06 **내가 가입한 연금 ‘모두’ 확인하기** 48

PART

**02**

**노후자금  
관리를 위한  
금융상품  
활용법**

**제1장 저축상품**

---

Chapter 01 **저축상품의 이해** 55

- 01 저축상품 vs. 금융투자상품 55
- 02 저축상품의 특징과 종류 56
- 03 저축상품 이용하기 57
- 04 저축상품 수익률 높이기 58

Chapter 02 **예금자보호제도** 62

- 01 예금자보호제도란? 62
- 02 예금자보호제도 이용하기 63

# 차례

## 제2장 금융투자상품

---

### Chapter 01 금융투자상품의 개요 65

- 01 금융투자상품의 종류 65
- 02 금융투자상품 투자시 유의할 점 67

### Chapter 02 펀드 68

- 01 펀드란? 68
- 02 펀드의 종류 69
- 03 펀드 투자 방법 70
- 04 펀드 투자시 유의할 점 71

## 제3장 대출과 신용

---

### Chapter 01 대출 73

- 01 노년기 대출과 유의사항 73
- 02 대출의 종류 74
- 03 대출 계산해보기 75

### Chapter 02 신용 78

- 01 신용과 신용등급 78
- 02 신용등급 관리방법 79

### Chapter 03 채무조정제도 81

- 01 과도한 부채, 채무조정제도 이용하기 81
- 02 채무조정기관 이용하기 83

### Chapter 04 서민금융지원제도 85

- 01 서민금융지원제도란? 85
- 02 서민금융지원제도 문의하기 87

### Chapter 05 불법채권추심에 대한 대응 88

## 제4장 보험상품

---

### Chapter 01 보험 91

- 01 보험이란? 91
- 02 보험의 기초 92
- 03 보험의 종류 94

### Chapter 02 사회보험 96

- 01 국민연금 96
- 02 건강보험 97
- 03 건강보험이 제공하는 서비스 98
- 04 노인장기요양보험 100
- 05 노인장기요양보험의 서비스 102

### Chapter 03 민영보험 104

- 01 생명보험 vs. 손해보험 vs. 제3보험 104
- 02 갱신행 보험 vs. 비갱신행 보험 106
- 03 보장성 보험 vs. 저축성 보험 107
- 04 실손의료보험 108
- 05 노후실손의료보험 109
- 06 유병력자 실손의료보험 110

### Chapter 04 보험 관련 주의사항 112

- 01 보험가입시 주의사항 112
- 02 보험가입 후 마음이 바뀌었다면? 114
- 03 보험계약의 취소 115
- 04 이런 보험계약은 무효 116

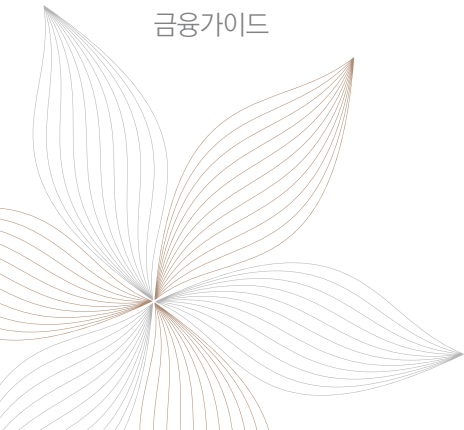
### Chapter 05 알아두면 좋은 보험 정보 117

- 01 숨은 보험금 찾아보기 “내보험 찾아줌” 117
- 02 보험상품 비교해보기 “보험다모아” 120

### 참고 금융회사 콜센터 현황 123



반짝반짝 은빛 노후를 위한  
금융가이드



Part 01

제1편

# 은퇴 후 생활꾸리기

제1장 노후준비의 시작과 재취업

제2장 연금의 모든 것

# Intro

---

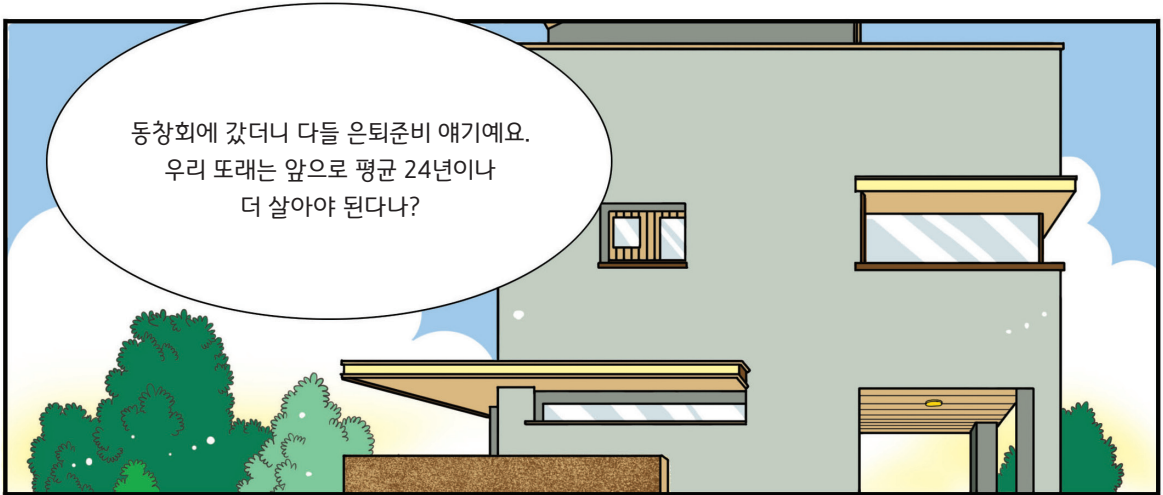
은퇴 후 가장 큰 변화는 꾸준히 들어오던 수입이 달라진다는 것입니다. 은퇴 후에도 정기적인 수입이 있다면 무엇보다 큰 도움이 될 것입니다.

제1편 “은퇴 후 생활꾸리기”에서는 재취업, 연금 등 은퇴 후 정기적인 수입을 만드는 데 도움이 될 수 있는 내용을 살펴보겠습니다.

제1장 “노후준비의 시작과 재취업”에서는 재취업에 도움이 되는 정보, 노후의 돈 관리 원칙 등을 담았습니다.

제2장 “연금의 모든 것”에서는 국민연금 등과 같은 공적연금에 대해 알아보고, 개인연금, 퇴직연금 등 사적연금을 통해 스스로 안정적인 수입을 만드는 법도 함께 살펴보겠습니다.

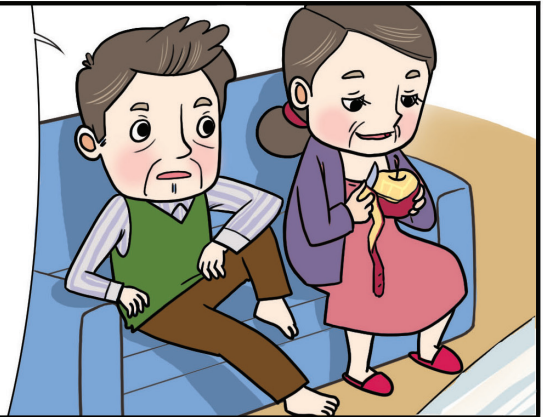




그럼 전 더 길겠네요?  
보통 여자가 더  
오래살잖아요.



몇 년 후 퇴직하면  
여행도 다니면서  
쉬려고 했는데...  
돈이 더 필요할 것  
같아요.



노후에도 정기적으로  
소득이 있는게  
훨씬 좋을 것 같아요.  
생활비가 매달 꼬박꼬박  
들어 왔는데 앞으로는  
안들어 온다고 생각하면  
막막하긴 해요.



먼저 퇴직한 친구 말로는  
일하던 때보다 생활비가  
훨씬 더 든다고 하더라고요.  
아무래도 돈 쓸 시간이  
더 많아질테니까요.

은퇴 이후의 기간이 점점 길어지고  
있습니다. 은퇴 이후에도 안정적인  
삶을 살기 위해 어떤 준비가  
필요한지 살펴보겠습니다.



## 제1장

---

# 노후준비의 시작과 재취업

## 01 노후준비는 언제부터?

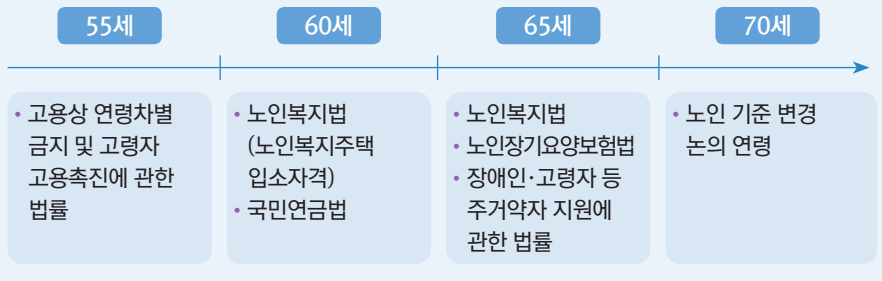
우리나라는 생활수준의 개선, 의료기술 발전 등에 따라 평균수명이 지속적으로 증가하고 있습니다. 평균수명의 증가는 축복으로 여겨지지만 그만큼 은퇴 후 오랜 기간 생활을 준비해야 한다는 의미이기도 합니다.

노후준비는 언제부터 해야겠다는 막연한 생각보다는 하루라도 더 일찍 준비할수록 좋을 것입니다.

### 몇 살부터가 '노인(老人)'인가요?

각자의 육체적, 심리적 건강상태 등에 따라 자신이 노인이라고 느끼는 시기는 모두 차이가 있습니다. 사전적으로 '노인'은 나이가 들어 늙은 사람(표준국어대사전)으로 신체적, 심리적, 사회적 기능이 떨어진다는 의미를 내포하고 있습니다. 고령자, 노인 등은 관련 법령에 따라 55세, 60세, 65세 등으로 차이가 있습니다. 사회가 변화함에 따라 기준 연령의 변경 등이 계속 논의되기도 합니다.

#### 고령자 및 노인 관련 법령



---

## 02 기대여명 알아보기

---

### ❖ 평균수명과 기대여명

평균수명이란 현재 태어난 신생아가 앞으로 살 수 있을 것이라 기대하는 평균 기간입니다.

기대여명은 현재 특정 나이의 사람들이 앞으로 얼마를 더 살 수 있는지 전망한 평균 기간이며, 현재 생존자를 대상으로 한 만큼 평균수명보다 더 깁니다.

비록 통계적인 것이지만, 앞으로 얼마나 더 살 수 있는지 한 번 알아 본다면, 노후생활을 준비할 때 더 도움이 될 것입니다.

### ❖ 나의 기대여명은?

통계청 국가통계포털([kosis.kr/index](http://kosis.kr/index))을 이용하면 지금 내 나이의 사람들이 평균적으로 얼마나 더 살 수 있는 지, 즉 기대여명을 알아볼 수 있습니다.

- 1 통계청 국가통계포털에 접속합니다.
- 2 홈페이지 상단의 검색 창에 “기대여명”을 입력합니다.
- 3 검색결과 목록에서 “생명표 : 완전생명표(1세별)”을 선택합니다.
- 4 가장 왼쪽에서 본인의 연령에 해당하는 행을 선택하시면 성별에 따른 기대여명을 확인하실 수 있습니다.

**1** KOSIS 국가통계포털

**2** 통계표 기대여명

통합검색 **통계표** 통계분류 온라인간행물 통계설명자료 통계용어 콘텐츠/게시물

검색어 "기대여명"에 대한 통합검색 결과는 14건입니다. 1번가구

통계지표(3)

통계명: 기대여명(여자)-2016년 85.4 (년) 기대여명(남자)-2016년 79.3 (년)  
 기대여명(전체)-2016년 82.4 (년)

**3** 상세검색: **생명표:완전생명표(1세별)** (주요)  
 ~ 위치: 인구·가구 > 생명표

기간:  전체  최근3개월  최근1년  최근3년  최근5년  직접입력

영역:  전체  지역  통계명  분류  항목  주

지자체통계:  포함  미포함

기관검색: 기관검색 - 위치: 국제기구별 통계 > OECD > 보건통계

고급검색: 고급검색 e-지방자료:전국 지표현황 - 위치: 지역별

통계표: 14 건

**1) 완전생명표(1세별)**


자료갱신일: 2017-12-05 / 수록기간: 년 1970 ~ 2016 / 자료문의처: 02-2012-9114, 042-481-22

일괄설정 + 항목 [18/18] 연령별 [101/101] 시점 [1/47]

연령별	2016		
	기대여명(전체) (년)	기대여명(남자) (년)	기대여명(여자) (년)
57세	27.5	25.0	30.0
58세	26.7	24.2	29.0
59세	25.8	23.3	28.1
<b>60세</b>	<b>24.9</b>	<b>22.5</b>	27.2
61세	24.0	21.6	26.3
62세	23.1	20.8	25.3
63세		20.0	24.4

**4** 현재 연령이 60세, 남성인 경우 기대여명 22.5년

60세는 평균 22.5년이나 더 사네~



---

### 03 노후시기별 돈 관리

---

나이가 들어감에 따라 감각은 점점 더 떨어지고, 최근의 일도 점점 더 쉽게 잊어버립니다. 새로운 것을 받아들이기도 점점 더 어렵습니다. 건강상 불편한 것도 하나둘씩 늘어나면서 이동하는 것도 쉽지 않아집니다.

이러한 특징에 따라 노후시기를 고령자 초기(65~74세), 고령자 중기(75~84세), 고령자 후기(85세 이상) 등으로 나누어보고 각 시기별 유의사항들을 알아보겠습니다.

#### ❖ 고령자 초기(65~74세)

고령자 초기에는 아직 건강한 편이며 은퇴 이후 시간적인 여유도 많습니다. 따라서, 은퇴하기 전에 하지 못하던 취미생활 등에 많은 관심을 갖게 되어, 계획 없이 여행, 취미생활 등에 많은 돈을 쓰게 되는 경우도 많습니다.

고령자 초기부터 돈 관리를 잘 하지 않는다면 노후자금을 다 써버려 남은 노후 기간 중 큰 어려움을 겪을 수도 있습니다.

#### ❖ 고령자 중기(75~84세)

고령자 중기가 되면 취미활동 대신 의료비 지출이 많아집니다. 의료비 지출로 경제적 어려움을 겪을 수도 있습니다. 치매 등 예기치 않은 질병에 대비하여 상속, 증여 등의 계획도 미리 세워두는 것이 좋습니다.

#### ❖ 고령자 후기(85세 이후)

고령자 후기에는 거동이 불편할 정도로 건강이 악화되는 경우가 많습니다. 또한, 뇌졸중이나 치매 등과 같은 치명적인 질병에 걸릴 가능성도 커지므로 유언장 등을 준비하는 것이 좋습니다.

## 04 노후의 돈 관리 원칙

### ❖ 안전성, 환금성이 더욱 중요

나이가 들수록 무리한 투자 등으로 노후자금을 모두 잃는다면 이를 회복하기가 어렵습니다. 따라서, 안전성이 무엇보다 중요합니다.

또한, 병원비와 같이 예기치 않게 큰 돈이 필요한 경우가 많아집니다. 현금화하기 어려운 자산만 가지고 있다면, 큰 돈이 필요한 때에 낭패를 볼 수 있으므로 환금성도 중요합니다.

### ❖ 정기적인 수입만들기

은퇴 후에는 정기적으로 들어오던 소득이 중단됩니다. 재취업이나 연금 등을 통해 정기적인 수입을 만드는 것이 좋습니다.

주택과 같은 자산을 연금화하는 것도 하나의 방법입니다.

### ❖ 노후 준비를 위한 부채줄이기

통계청의 2017년 가계금융·복지조사의 결과에 따르면 60대 이상 가구주의 35%가 평균 8,328만원의 금융부채를 가지고 있다고 합니다. 은퇴 이후에 부채는 가뜩이나 부족한 은퇴 생활비를 쪼개서 갚아야하므로 생활은 더욱 어려워집니다. 따라서, 가급적 은퇴 이전에 부채를 줄이기 위해 노력해야 합니다.

#### 노후의 돈 관리 원칙



안전성, 환금성이  
중요해요.



정기적인 수입을  
만들어보세요.



부채는 미리미리  
줄여야 합니다.

## 01 재취업 준비하기

### ❖ 라이프사이클의 변화

과거 평균수명이 70세였을 때에는 20세 후반에 취직하여 50세 후반까지 일하고 이후 10~15년 정도를 은퇴기로 보내는 것이 일반적이었습니다. 그러나, 점차 평균수명이 길어짐에 따라 100세 시대가 곧 올 것이라고 이야기합니다. 즉, 60세에 은퇴를 하면 40년이라는 세월이 남아 있는 것입니다.

기대여명이 늘어남에 따라 ‘장수리스크’라는 말도 생겨났습니다. 준비가 충분하지 않은 채 오래 살게 되면 힘이 든다는 말입니다. ‘장수리스크’에 대비하기 위해 은퇴 후에도 계속 일을 할 수 있도록 자기계발을 하는 것이 중요합니다.

### ❖ 평생교육사이트

현직에 있을 때 자신의 업무 분야를 기반으로 계속 경력을 발전시켜나갈 수 있으면 가장 좋습니다. 하지만, 사회도 일자리도 계속 변하고 있습니다. 변하는 사회를 타기기보다 계속 자기계발을 하여 기회를 잡는 것이 현명합니다. 정부나 지방자치단체 등에서도 새로운 것을 배우고자 하는 사람들을 위해 다양한 평생교육프로그램을 운영하고 있으니 활용하면 도움이 될 것입니다.

#### 📢 평생교육 관련 사이트

- 국가평생학습포털 「늘배움」 : [www.lifelongedu.go.kr](http://www.lifelongedu.go.kr)
- 국가평생교육진흥원 : [www.nile.or.kr](http://www.nile.or.kr)
- 한국원격대학협의회 : [www.kcou.org](http://www.kcou.org)
- 한국교육학술정보원 : [www.kcow.net](http://www.kcow.net)
- 서울특별시 평생학습포털 : [sll.seoul.go.kr](http://sll.seoul.go.kr)
- 경기도 평생교육진흥원 : [gil.gg.go.kr](http://gil.gg.go.kr)



## ❖ 자신을 다시 알아보기(직업심리검사)

채취업이나 창업을 위해서는 자신에 대한 이해가 필요합니다. 자신에게 맞는 일자리를 찾기 위해서는 직업심리검사를 통해 적성에 맞고 잘할 수 있는 일을 먼저 알아보는 것도 좋습니다.

고용노동부가 운영하는 워크넷에서는 능력과 흥미, 성격 등을 측정하여 만족할 만한 직업을 찾는 데 도움을 주기 위해 직업심리검사 프로그램을 제공하고 있습니다.

온라인으로 언제든지 무료로 검사를 받아볼 수 있으며, 각 지역 고용복지센터를 방문하여 검사에 대한 안내를 받을 수도 있습니다.

또한, 직업정보 및 노동시장 등에 대한 다양한 자료도 찾아볼 수 있습니다.

▶ 문의 : 한국고용정보원(☎ www.keis.or.kr, ☎ 1577-7114)

워크넷(☎ www.work.go.kr, ☎ 1577-7114)

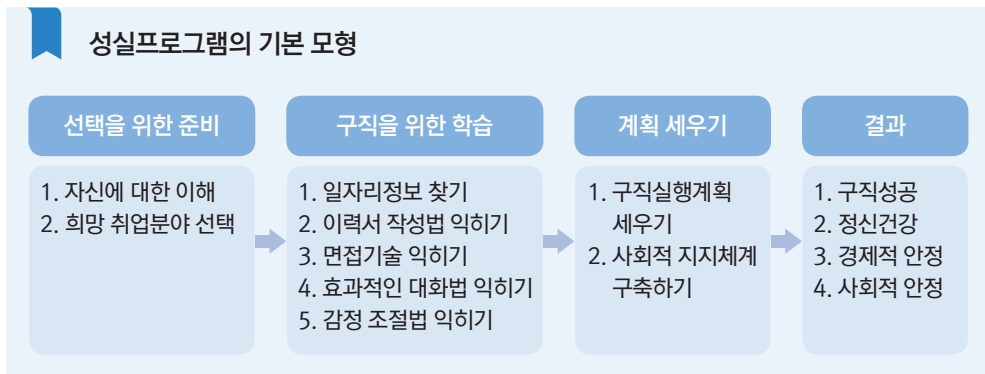
The screenshot shows the homepage of the Korea Employment Information Service (KEIS). At the top, there is a search bar and navigation tabs for '청년' (Youth), '여성' (Women), and '장년' (Middle-aged), with '장년' highlighted. Below the navigation, there are several service categories: '채용정보', '공채특별관', '4차산업혁명', '청년취업', '강소기업', '모두의취업', '인재정보', '직업진로', '직업심리검사' (highlighted with a red box), '직업정보', and '구직-구인 신청'. The main content area is divided into several sections: '청년취업 강소기업 인기채용' (Youth Employment Popular Companies), '구직신청' (Job Application), '구인신청' (Job Posting), '개인회원' (Personal Member), and '기업회원' (Company Member). The '직업심리검사' section is highlighted with a red box. At the bottom, there is a section for '워크넷 시스템 고객만족도 설문조사' (Worknet System Customer Satisfaction Survey).

## ❖ 취업지원프로그램

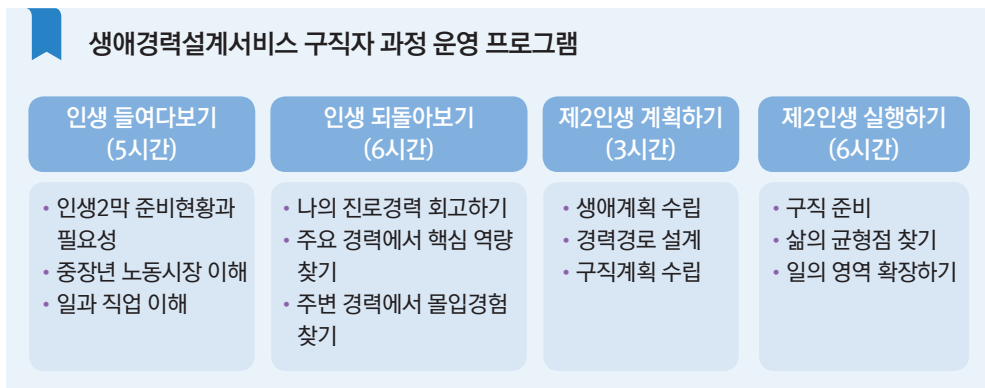
고용노동부에서는 중장년층의 취업지원을 위해 “성실(성공적인 실버)프로그램”, “생애경력설계서비스(구직자 과정)” 등을 운영하고 있습니다.

▶ 문의 : 고용노동부 고용복지센터(☎ 1350)

- ① **성실(성공적인 실버) 프로그램**: 중장년층 구직자의 자신감을 고취하고 일자리 정보 탐색, 이력서 작성, 면접 기법 등 구직활동에 필요한 제반기술을 익힐 수 있도록 도와주는 프로그램입니다.



- ② **생애경력설계서비스(구직자 과정)**: 생애 후반기 중점 투자영역을 점검하고, 생애경력을 계획하고 실행할 수 있도록 지원하는 프로그램입니다.



## 02 재취업을 위해 버려야 할 것 vs. 갖춰야 할 것

미래에셋은퇴연구소는 재취업을 위해 버려야 할 것과 갖춰야 할 것을 다음과 같이 세 가지씩 제시하고 있습니다.

### ❖ 재취업을 위해 버려야 할 것

#### ① ‘이 정도 급여는 받아야지’ 하는 생각

2018년 고령자 통계에 의하면 60세 이상 근로자의 월 급여수준은 전체 근로자 평균 월급여의 76.7% 수준입니다. 과거 직장에서 소위 잘나가던 시절과 비교하면 매우 낮은 급여일 수 있습니다.

#### ② 체면

분명 자신이 하고 싶고 할 수 있는 일이 있는데도 주변의 평판이나 시선을 의식해서 선뜻 나서지 못하는 경우가 많습니다. 체면을 의식해서 몸을 사리면 기회는 점점 멀어지게 됩니다.

#### ③ 과거에 대한 향수

‘내가 왕년에’ 하는 생각에 집착하면 재취업에 성공하기 힘들다고 합니다. 재취업에 성공하려면 과거는 잊고 현재를 살아야 합니다.



## ❖ 재취업을 위해 갖춰야 할 것

### ① 자신만의 주특기

퇴직자를 채용하려는 회사는 그 사람이 과거 어떤 자리에 있었는지보다 지금 무슨 일을 할 수 있는가가 더 중요합니다. 남들이 가지지 못하는 특기가 있을 때 재취업은 쉬워집니다.

### ② 젊은 후배는 경쟁자가 아닌 동료

조직과의 융화를 위해, 그리고 후배들에게도 또 다른 후배가 있으므로 자존심을 세워줘야 합니다. 후배들을 도와줄 때는 동료로서 소리없이 도와주는 것이 좋습니다.

### ③ 경험과 노하우가 빛을 발하는 일

나이가 들었다고 주눅들 필요는 없으며 오랜 기간 쌓아온 경험과 노하우를 충분히 발휘할 수 있는 일을 찾으면 경쟁력은 더 커집니다.



### 03 재취업 정보 찾아보기

재취업 및 창업을 위한 정보는 지인, 알선기관, 대중매체 등 다양한 경로가 있습니다. 통계청의 조사에 따르면 55~79세 구직경험자의 주된 구직경로로 ‘친구, 친지 소개 및 부탁’이 가장 많았고, ‘고용노동부 및 기타 공공직업알선기관’이 그 다음 순이었습니다. 인터넷 이용자가 점점 더 늘어남에 따라 공공기관 등에서 제공하는 재취업 정보도 점차 더 편리하고, 다양화되고 있으니 적극 활용하시기 바랍니다.

#### 취업, 창업 관련 정보제공 사이트

- 한국고용정보원 워크넷 : [www.work.go.kr](http://www.work.go.kr)
- 한국시니어클럽협회 : [www.silverpower.or.kr](http://www.silverpower.or.kr)
- 전경련 중장년일자리희망센터 : [www.fki-rejob.or.kr](http://www.fki-rejob.or.kr)
- 서울시어르신 취업지원센터 : [www.goldenjob.or.kr](http://www.goldenjob.or.kr)
- 한국노인인력개발원100세누리 : [www.100senuri.go.kr](http://www.100senuri.go.kr)
- 대한노인회 취업지원센터 : [www.k6065.co.kr](http://www.k6065.co.kr)

## 04 취업·창업 사기에 주의하기

재취업이나 창업을 희망하는 고령자가 증가하면서 오히려 이를 악용하는 취업 사기도 계속 증가하고 있습니다. 자칫, 소중한 노후준비자금을 잃을 수도 있으니 주의하여야 합니다.

### ❖ 금융정보, 통장 등을 요구하는 경우

각종 금융거래정보나 개인정보, 통장 등을 요구하는 경우는 금융사기의 대표적인 사례입니다. 금융사기범들이 불법으로 수집한 정보를 이용, 돈을 인출하여 도주하는 등 피해를 입을 가능성이 크기 때문에 주의가 필요합니다.

### ❖ 높은 급여를 제시하거나 투자 등을 요구하는 경우

일반적인 수준보다 높은 급여나 수익 등 좋은 조건을 제시하며 담보제공 또는 투자 등을 요청하거나 작업비 등의 명목으로 수수료를 요청하는 경우도 있습니다. 대부분 돈을 떼이는 경우가 많으니 유의하여야 합니다.

### ❖ 자격증 사기

취업 등에 도움이 된다면 임의로 자격증을 발급하면서 연수비, 교재비 명목 등으로 돈을 갈취하는 경우도 많습니다. 공인자격증인지 여부를 사전에 확인하고 지방자치단체 등 공공기관에서 제공하는 취업 지원프로그램을 우선적으로 활용하는 것이 좋겠습니다.



## 제2장

---

# 연금의 모든 것

## ❖ 연금이란?

나이가 들면 건강 등의 이유로 계속 일을 하여 돈을 벌기가 어렵습니다. 연금은 일을 할 수 있는 시기에 돈을 쌓아 두었다가, 은퇴 이후에 일정금액을 정기적으로 나누어 받는 제도입니다.

## ❖ 연금의 종류

## ① 공적연금 : 국가가 운영하는 연금

- 국민연금 : 온 국민을 대상으로 하는 대표적인 연금제도
- 기초연금 : 국민연금에 가입하지 못하였거나 연금액이 충분하지 않은 고령층에게 지급하는 연금
- 직역연금 : 공무원, 군인 등 특정 직군을 위한 연금제도

## ② 사적연금 : 개인이 준비하는 연금

- 퇴직연금 : 회사를 통해서 퇴직급여를 연금형태로 받아서 노후를 준비할 수 있도록 하는 제도
- 개인연금 : 개인이 스스로 금융회사에서 가입하는 연금

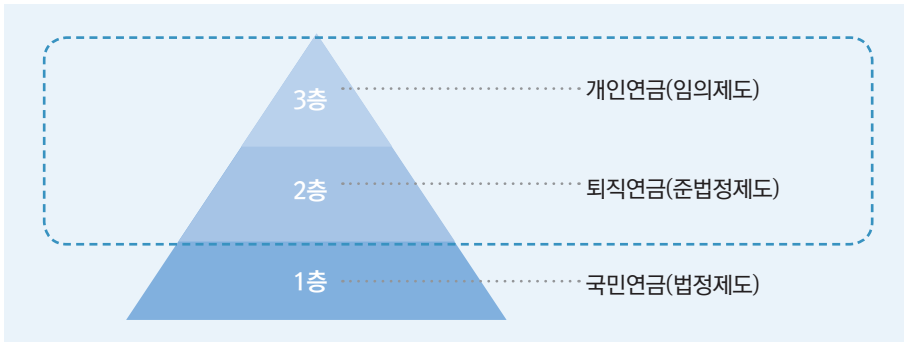
## ③ 자산의 연금화 상품

- 주택연금 : 보유하고 있는 집을 담보로 매달 연금을 받는 상품
- 즉시연금 : 목돈을 맡기고 매달 연금형태로 돈을 받는 상품



### 노후보장을 위한 3층 보장체제

노후보장을 위한 대표적인 연금제도는 공적연금인 국민연금입니다. 하지만, 국민연금만으로는 부족할 수 있으므로 사적연금인 퇴직연금과 개인연금을 합하여 3층의 연금체계를 마련하는 것이 권장됩니다.



## 01 국민연금의 개요

### ❖ 전 국민이 가입대상인 공적연금

국민연금은 국가가 운영하는 대표적인 사회보험제도로 전 국민이 가입대상입니다. 공무원, 교원 등 다른 유형의 공적연금 가입대상은 제외됩니다.

### ❖ 사망할 때까지 받는 종신연금

국민연금은 사망 할 때까지 받을 수 있는 종신연금입니다. 물가가 오르면 이에 맞추어 연금액도 많아집니다.

### ❖ 국민연금의 종류

- ① 노령연금 : 가입기간이 10년 이상인 경우 일정나이(60~65세)가 되면 수급이 개시되고 이후 평생 지급받는 연금입니다.
- ② 유족연금 : 연금에 가입하였던 사람 또는 연금을 지급받던 사람이 사망하면 그에 의해 생계를 유지하던 가족 등 유족이 받는 연금입니다.
- ③ 장애연금 : 질병이나 부상으로 치료를 받았으나 장애가 남은 경우 장애등급에 따라 받는 연금입니다.

#### 분할연금

이혼한 경우 배우자였던 자의 노령연금액 중 혼인기간에 해당하는 연금액을 나누어 지급받을 수 있습니다. 이를 분할연금이라고 합니다.

## 02 국민연금(노령연금)은 누가, 언제, 어떻게 받을까?

### ❖ 수급개시연령은 출생연도에 따라 다름

노령연금을 최초로 받는 시기(수급개시연령)는 출생연도에 따라 60~65세로 차이가 있습니다. 수급개시연령이 되는 생일의 다음 달 25일부터 받을 수 있습니다. 예를 들어, 1963년 2월 출생자라면 만 63세 생일의 다음 달인 2026년 3월 25일부터 수령가능합니다.

#### 출생연도에 따른 노령연금 수급개시연령

출생연도	~52년생	53~56년생	57~60년생	61~64년생	65~68년생	69년생~
수급개시연령	60세	61세	62세	63세	64세	65세

#### 📌 연금을 미리부터 받거나 늦출 수도 있습니다.

- 조기노령연금 : 연금을 받는 시기를 수급개시연령으로부터 최대 5년까지 앞당길 수 있습니다. 다만, 매월 받는 연금액은 줄어듭니다.
- 연기연금제도 : 연금을 받는 시기를 수급개시연령으로부터 최대 5년 동안 늦출 수 있으며, 매월 받는 연금액이 늘어납니다.

### ❖ 국민연금 신청방법

국민연금의 지급청구는 본인의 주소지와 관계없이 국민연금공단의 전국 어느 지사에서나 청구가 가능합니다. 청구방법은 내방청구, 우편청구 방법이 있습니다.

- ▶▶ 급여를 받을 수 있는 권리가 발생한 때로부터 5년 안에 청구하여야 합니다.

5년이 경과하면 소멸시효가 완성되어 급여를 지급받을 수 없게 됩니다.

## 03 국민연금(노령연금) 수령액을 높이려면?

국민연금은 가입기간이 길수록, 가입기간 중 월평균소득금액이 높을수록 연금액이 많아집니다.

만일, 사정에 의해 가입하지 못한 기간이 있는 경우라면 다음과 같이 가입기간을 늘리는 등의 방법으로 연금수령액을 높일 수 있습니다.

### ① 추납

소득이 없어 보험료를 내지 못했던 기간에 대해 본인이 원하는 경우 추가로 보험료를 낼 수 있습니다. 이 경우 추가 납부 보험료에 대한 가입기간이 인정되어 연금수령액이 늘어납니다.

### ② 임의계속가입

60세에 도달하면 국민연금 의무가입대상에서 제외되어 보험료를 납부하지 않아도 됩니다. 하지만, 임의계속가입을 통해 60세 이후에도 계속해서 국민연금에 가입(보험료를 납부)할 수 있습니다. 가입기간이 늘어나므로 연금수령액이 커집니다.

### ③ 연기연금

노령연금 수급요건을 만족했다라도, 연금수령을 연기할 수 있습니다. 수급개시 연령으로부터 최대 5년 동안 가능하며 연기하는 기간만큼 매월 연금수령액이 커집니다.

### ④ 반납

반환일시금을 수령한 후 가입자 자격을 재취득한 자가 종전 수령한 반환일시금에 소정의 이자를 가산하여 반납금을 납부하는 경우 가입기간을 복원해주는 제도로 연금수령액이 커집니다.

## 04 국민연금에 대해 더 알고 싶다면?

국민연금공단(www.nps.or.kr)에서는 국민연금과 관련된 다양한 정보를 제공하고 있습니다.

▶ 문의 : 국민연금콜센터(☎ 1355)

- 1 국민연금공단에서 연결된 “내연금(노후준비)”에서는 국민연금 예상액과 국민연금 준비정도를 확인할 수 있습니다.
- 2 “연금수급자”에서는 내연금 신청과 조회, 연금정보, 생활정보, 이야기방 등 다양한 자료와 서비스도 제공하고 있습니다.
- 3 국민연금공단 전국 각 지사(상담센터)마다 행복노후설계센터를 설치하여 노후준비서비스를 제공하고 있습니다.

The screenshot shows the NPS website interface. At the top, there's a navigation menu with options like '정보공개', '민원신청', '소통과 참여', '연금소식', '연금정보', '공단소개', and '전체메뉴'. Below the menu is a main banner with the text '국민 여러분이 보내주신 소중한 의견 정부안에 잘 담아내겠습니다.' and an image of a hand holding a glowing lightbulb. To the right of the banner is a '새소식' (New News) section with a list of recent news items. Below the banner are several service tiles: '국민연금통계', '국민연금안내', '연금정보', '연금수급자', '내연금(노후준비)', and '연금수급자'. Three red circles with numbers 1, 2, and 3 highlight specific features: 1 points to the '내연금(노후준비)' tile, 2 points to the '연금수급자' tile, and 3 points to the '지사찾기' tile.

## 내연금(노후준비) 홈페이지

NPS 내연금 국민연금 노후준비서비스

노후준비서비스 자기진단 재무설계 노후준비정보 내연금 소식

### 노후준비정보

드든 돈 노후준비에 필요한 정보를 상세하게 알려드립니다.

Weekly 콘텐츠: Weekly 콘텐츠, 재무, 건강, 대인관계, 이가생활, 간행물

서비스신청

서비스 소개	상설교육 신청
온라인 상담	방문상담 신청

내연금 알아보기

국민 개인 퇴직 주택 연금 정보를 한 번에 확인

노후준비 종합진단

나의 노후생활 준비 수준과 위험을 진단하여 균형있는 노후준비

주요서비스

1 국민연금 예상액	국민연금 준비경도	주택연금 예상액
종합재무 설계	간단재무 설계	목적자금 설계

팝업존

Weekly 콘텐츠

[대인관계] 강수마을의 비결, 대인관계

노후준비 정보

재무 >	건강 >
이가 >	대인관계 >

## 연금수급자 홈페이지

NPS 국민연금 National Pension Service

글씨크기 + - 국민연금공단 | 이용자가이드 | 사이트맵

통합검색

내연금 신청/조회 연금정보방 생활정보방 이야기방

### 내연금 신청/조회

개인별 맞춤형 연금정보와 신고·조회 서비스를 이용하실 수 있습니다.

2

내연금 정보 조회	연금서비스 신청 및 조회	청구대상자를 위한 서비스	연금수급자를 위한 서비스	수급자 권리, 의무 및 서비스	부정수급 신고
-----------	---------------	---------------	---------------	------------------	---------

빠른 서비스

주요서비스를 빠르게 이용하실 수 있습니다.

연금급여 청구	연기신청자 예상연금 조회	찾아기는 연금서비스 안내	이메일 급여서비스 신청	연금청구 처리내역 조회	연금 지급내역 조회	연금수급권 내역변경 조회	환수금 납부내역 조회
---------	---------------	---------------	--------------	--------------	------------	---------------	-------------

내연금 신청/조회

개인별 맞춤형 연금정보와 신고·조회 서비스를 이용하실 수 있습니다.

새소식

more+

이달의 일정표

- 급여지급일
- 수급권 변동신고 마감일

국민연금 실버본 >

국민연금증 카드 >

## 05 직역연금과 공적연금연계제도

### ❖ 직역연금(공무원연금, 군인연금 등)

공무원, 군인, 사립학교교직원 등 특정 직업에 종사하는 사람들은 공무원연금, 군인연금, 사학연금 등에 가입합니다. 이를 직역연금이라고 합니다. 각각의 연금관리기관을 두고 있으며, 재직 및 복무기간 등 연금수급요건을 따로 정하고 있습니다.

### ❖ 공적연금연계제도

국민연금과 직역연금은 국가가 운영주체가 되는 공적연금입니다. 국민연금과 직역연금은 각각 10년(군인연금은 20년)이라는 최소가입기간을 두고 있어 이를 다 채우지 못하면 연금으로 받지 못하고 일시금으로만 받아야 합니다. 공적연금연계제도는 국민연금 및 직역연금 가입기간을 합쳐 20년 이상이 되면 일시금을 연금으로 받을 수 있도록 하는 제도입니다. 공적연금연계는 선택사항으로 일시금인 직역연금의 퇴직금 또는 국민연금의 반환일시금 대신 연금수령을 신청하는 경우에 적용됩니다.

### ❖ 연금관리기관에 문의하기

공적연금연계를 통해 연금으로 받는 것이 좋은 지, 일시금으로 받는 것이 좋은 지는 개인적으로 차이가 있을 수 있습니다. 퇴직 등 계획이 있는 경우 가입이력이 있는 연금관리기관 중 한 곳에 문의하시기 바랍니다.

#### 연금관리기관

- 국민연금관리공단 : [www.nps.or.kr](http://www.nps.or.kr), ☎ 1335
- 공무원연금공단 : [www.geps.or.kr](http://www.geps.or.kr), ☎ 1588-4321
- 사립학교교직원연금공단 : [www.tp.or.kr](http://www.tp.or.kr):8088, ☎ 1588-4110
- 군인연금공단 : [www.mps.mil.kr](http://www.mps.mil.kr), ☎ 1577-9090
- 별정우체국연금관리단 : [www.popa.or.kr](http://www.popa.or.kr), ☎ 02-3278-7700

## 01 기초연금의 개요

### ❖ 기초연금이란?

기초연금은 국민연금제도가 시행된지 오래되지 않아 국민연금에 가입하지 못하였거나 가입기간이 짧아 충분한 연금을 받지 못하는 고령자들의 안정된 노후생활을 위해 지급하는 연금입니다.

### ❖ 기초연금 대상

기초연금은 65세 이상의 전체 노인 가운데 소득과 재산을 통해 계산한 소득인정액이 선정기준액 이하인 노인들에게 지급합니다.

소득인정액 계산은 보건복지부 기초연금 홈페이지에서 간단하게 확인해 볼 수도 있고, 주소지 관할 읍·면·동사무소 및 국민연금공단지사 및 상담센터 등 기초연금신청기관에 문의하는 것도 좋은 방법입니다.

### ❖ 기초연금액 수준

2018년 현재 기초연금 기준연금액은 최대 25만원 수준입니다. 가구유형이나 소득인정액 수준에 따라 조정된 금액을 받게 됩니다.

▶ 문의 : 보건복지부 기초연금(☎ basicpension.mohw.go.kr, ☎ 129)

국민연금관리공단(☎ 1355)



## 02 기초연금 신청하기

### ❖ 방문신청

기초연금 신청은 주소지 관할 읍·면사무소 및 동 주민센터에서 신청하실 수 있습니다. 가까운 국민연금공단 지사에서는 신청자의 주소지와 무관하게 어느 곳에서나 신청이 가능합니다.



주소지 관할 읍·면사무소 및 동 주민센터

전국 국민연금공단 지사

### ❖ 온라인신청

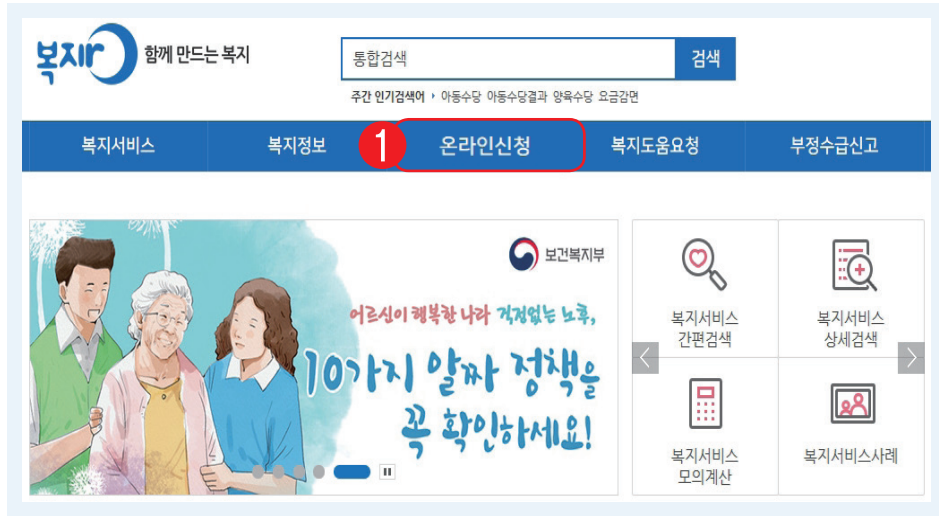
보건복지부가 운영하는 복지로(www.bokjiro.go.kr)에서 온라인신청도 가능합니다.



온라인 신청(복지로)

### 03 기초연금 인터넷으로 신청하기

1 보건복지부가 운영하는 복지포에 접속하고, “온라인신청”을 선택합니다.



2 온라인신청 페이지로 이동하면 “기초연금”을 선택합니다. 만일, 해당 그림이 찾기 어려우면 생애주기의 “노년”을 선택하면 쉽게 찾을 수 있습니다.



- ③ “복지서비스 신청”을 선택하면 개인정보활용 동의 절차를 거쳐 신청 절차가 시작됩니다. 보안프로그램 설치하기 등에 동의하여 보안프로그램 등을 설치한 후 안내에 따라 진행합니다. 이 과정에서 공인인증서가 필요하니 미리 준비하시기 바랍니다.

**복지서비스 신청**

### 기초연금

**기초연금지원**  
만 65세 이상 노인 중 생활이 어려운 어르신들의 생활안정과 복지증진을 목표로 매월 일정한 기초연금을 드리는 서비스입니다.

기초연금은 어르신의 소득·재산을 환산한 소득안정액이 일정 수준이하이면 받을 수 있습니다. 아래의 버튼을 클릭하면 기초연금 지원기준을 확인하실 수 있습니다.

**【선택기준액】** (2018년도 기준)

단독가구	부부가구
1,318,000 원	2,096,000 원

[기초연금 지원기준 보기](#)

### 공인인증서

공인인증서는 인터넷뱅킹, 전자상거래 등 사이버거래에서 사용할 목적으로 정부가 공인하는 인증기관에서 발급하는 인감증명서입니다.

☞ 자세한 내용은 “3권 바로 지금! 꼭 알아야 할 디지털금융의 04. 공인인증서 발급받기(p.18)”를 참고하세요.

## 01 개인연금

노후생활설계를 위해 개인이 직접 금융회사에 가입하는 연금상품입니다. 국민 연금과 같은 공적연금으로 부족할 수 있는 노후생활비를 준비하는데 도움이 됩니다. 정부에서는 개인연금 활성화를 위해 여러 세제혜택을 주고 있으며, 세제혜택에 따라 연금저축과 연금보험으로 구분할 수 있습니다.

### ❖ 연금저축(세제적격연금)

납입기간 중 연말정산시 연간 최대 400만원 한도까지 납입금액의 13.2%(총급여액 5,500만원 초과) 또는 16.5%(총급여액 5,500만원 이하)의 세액공제를 받을 수 있습니다. 납입기간 중 세액공제를 받는 대신 연금수령시에는 3.3~5.5%(만 69세 이전 5.5%, 만 70~79세 4.4%, 만 80세 이후 3.3%)의 연금소득세를 내게 됩니다.

연금저축신탁, 연금저축펀드, 연금저축보험으로 나뉩니다. 연금저축신탁은 은행에서 가입할 수 있고, 연금저축펀드는 증권사, 은행, 보험사, 우체국 등 펀드를 판매하는 금융회사에서 가입할 수 있습니다. 연금저축보험은 보험사에서 가입 가능합니다.

#### 연금저축과 세액공제

총급여액에 따라 소득세에서 연금저축 납입액의 13.2%(5,500만원 초과) 또는 16.5%(5,500만원 이하)를 빼줍니다. 예를 들어 총급여 5,000만원인 근로자가 400만원을 연금저축으로 납입하면 납입액의 16.5%인 66만원의 세금을 덜 내게 됩니다.

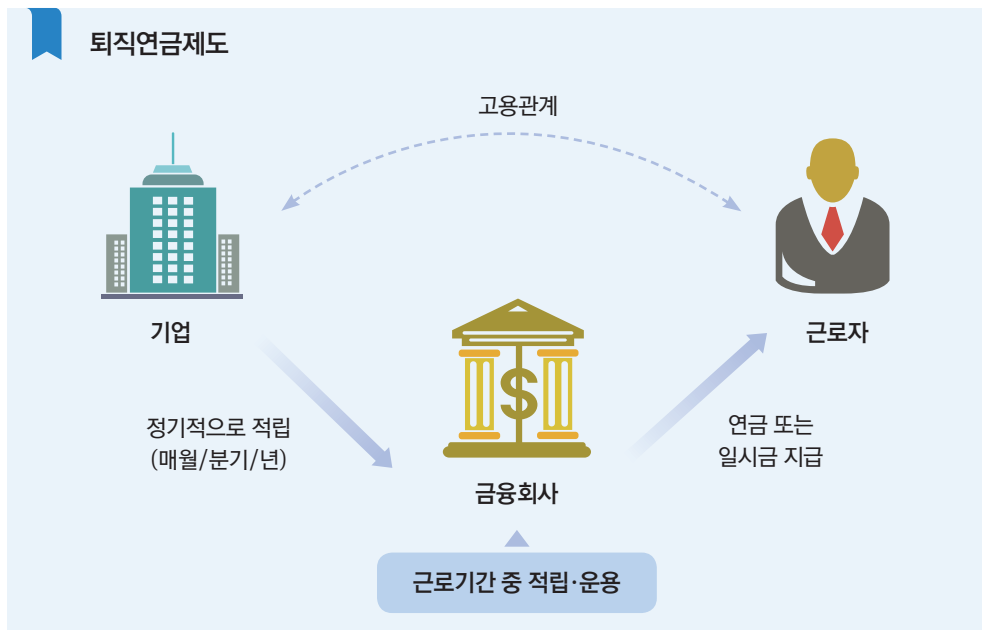
### ❖ 연금보험(세제비적격연금)

연말정산시 세액공제 혜택은 없습니다. 다만, 10년 이상을 유지하면 이자소득세(15.4%)를 면제받고, 연금소득세도 내지 않습니다.

## 02 퇴직연금

### ❖ 퇴직연금제도

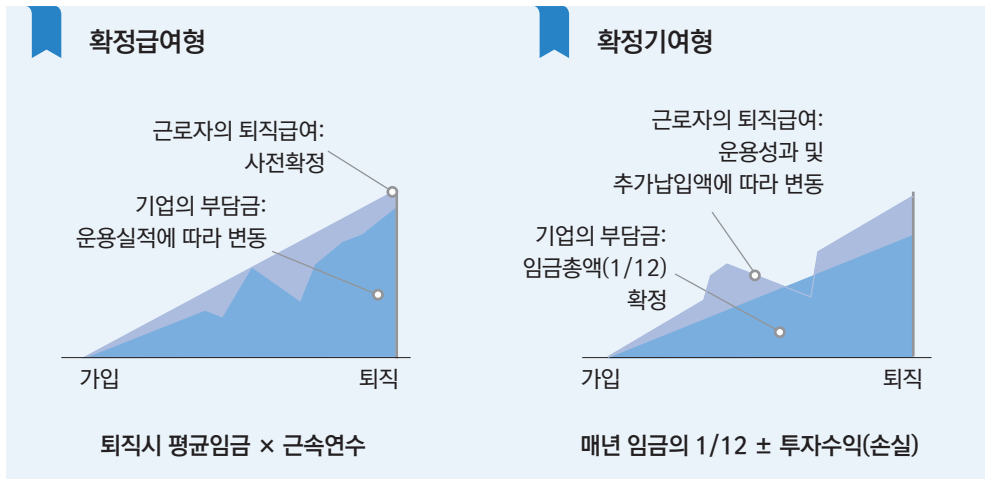
회사는 근로자가 퇴직할 때 계속근로기간 1년에 대하여 30일분 이상의 평균 임금을 퇴직급여로 지급하여야 합니다. 이를 위해 회사는 근로자들의 임금 일부를 금융회사에 적립해야 합니다. 회사가 퇴직금을 회사 내부에 적립하는 것이 아니라 외부 금융회사에 적립함으로써 근로자는 보다 안전하게 퇴직급여수령을 보장받을 수 있습니다. 근로자는 퇴직시 연금으로 수령할 지 아니면 일시금으로 수령할 지를 선택할 수 있습니다.



### 03 퇴직연금의 종류

퇴직연금의 종류에는 확정급여형(DB), 확정기여형(DC), 개인형퇴직연금(IRP)이 있습니다.

- 1 확정급여형(DB) : 근로자가 퇴직시 받을 퇴직급여가 사전에 결정됩니다. 퇴직시 평균임금에 근속연수를 곱하여 산정됩니다.
- 2 확정기여형(DC) : 매년 회사가 정기적으로 근로자 개별계좌에 부담금을 납입하고, 그 적립금을 근로자가 직접 운용합니다. 따라서, 근로자가 선택한 금융상품의 운용성과에 따라 퇴직급여가 달라지게 됩니다.



- 3 개인형퇴직연금(IRP) : 근로자가 재직 중에 자율적으로 가입할 수 있습니다. 이직시 받은 퇴직급여 일시금도 계속 적립·운용할 수 있습니다. 연간 1,800만원까지 납입할 수 있고, 최대 700만원까지 세액공제를 받을 수 있습니다.

## 04 사적연금과 세금

노후생활을 설계하기 위해 퇴직급여를 일시금으로 받을지 연금으로 받을지 선택을 해야 합니다. 연금으로 수령시에는 세제혜택 등을 부여하고 있으니 참고하시기 바랍니다.

- ① 퇴직소득세 : 퇴직급여에 대해서는 퇴직소득세가 부과됩니다. 연금으로 수령시에는 퇴직소득세의 30%를 면제해주고, 나머지 70%는 연금수령시 나누어 내도록 미루어줍니다(과세이연).
- ② 이자소득세 : 연금으로 받을 경우 퇴직연금계좌에서 발생하는 운용수익에 대해서는 수령할 때까지 이자소득세 15.4%가 부과되지 않아 해당 금액만큼의 재투자가 가능합니다.
- ③ 개인형 IRP 추가적립 : 개인형 IRP에 추가적립하는 경우 700만원까지 연 소득금액에 따라 16.5%(급여 5,500만원 이하) 또는 13.2%(급여 5,500만원 초과)의 세액공제를 받을 수 있습니다.

### ❖ 연금소득세 분리과세

매년 받는 퇴직연금, 개인연금을 합하여 1,200만원을 넘지 않는 금액에는 3.3~ 5.5%(만 69세 이전 5.5%, 만 70~79세 4.4%, 만 80세 이후 3.3%)의 연금소득세를 내면 됩니다(분리과세 선택시). 만일, 개인연금과 퇴직연금을 합하여 1,200만원을 넘으면 초과되는 금액은 연금소득 외에 다른 소득과 합하여 종합소득세를 내야 합니다.

#### 종합소득세

금융소득, 사업소득(부동산임대소득), 근로소득, 연금소득, 기타소득 등을 합하여 세금을 계산합니다. 세율은 과세표준 구간에 따라 6~42%입니다.

# 자산의 연금화

보통 연금은 소득이 있는 기간 동안 보험료를 미리 내야하므로 준비가 필요합니다. 만약 연금가입 등이 충분하지 않다면, 현재 가진 부동산이나 목돈 등 자산을 활용하여 연금형태로 돈을 받을 수도 있습니다. 주택연금과 즉시연금이 대표적인 상품입니다.

## 01 주택연금

### ❖ 주택연금이란?

주택연금은 자신이 살고 있는 주택을 담보로 맡기고, 해당 주택에 계속 살면서 연금을 받을 수 있는 금융상품입니다. 살아있는 기간 동안 안정적으로 연금을 받을 수 있도록 국가가 보증을 하며, 보증업무는 한국주택금융공사가 취급합니다.

### ❖ 주택연금의 가입요건(2018년 현재)

주택소유자 또는 배우자가 만 60세 이상으로, 9억원 이하 주택소유자이어야 합니다(다주택자라도 합산가격이 9억원 이하이면 가능). 주택연금에 가입하는 주택은 가입자 또는 배우자가 실제 거주지로 이용하고 있어야 합니다.

▶▶ 9억원 초과 2주택자라면? → 3년 이내 1 주택을 팔면 가능

#### 우대형 주택연금

1.5억원 미만 1주택자의 경우에는 일반 주택연금보다 최대 12.7% 더 높은 월지급금을 지급합니다.



## ❖ 주택연금의 종류

- ① 종신방식 vs. 확정기간 방식 : 평생 연금을 받을 수도 있고(종신방식), 10년, 20년 등 기간을 정할 수도 있습니다(확정기간 방식).
- ② 수시인출한도 설정 : 목돈이 필요한 경우 중간에 인출할 수 있는 한도(수시인출한도)를 미리 설정하고 나머지 부분에 대해서만 연금을 받을 수 있습니다.
- ③ 정액형, 감소형, 증가형: 평생 연금액을 일정하게 정할 수도 있고(정액형), 점차 감소하거나(감소형), 증가하는 형태(증가형)로도 받을 수 있습니다.

▶ 문의 : 한국주택금융공사(☎ www.hf.go.kr, ☎ 1688-8114)



## 02 주택연금 신청하기

주택연금을 받기 위해서는 한국주택금융공사에서 보증서를 발급받아야 합니다. 따라서, 한국주택금융공사에 먼저 상담, 신청 후 금융회사를 방문하여 주택연금을 신청합니다.

### ① 한국주택금융공사에 주택연금 상담 및 신청하기

상담 및 신청은 신청인이 주택 소재지를 관할하는 지사를 방문하여 신청하거나, 인터넷으로도 접수를 할 수 있습니다.

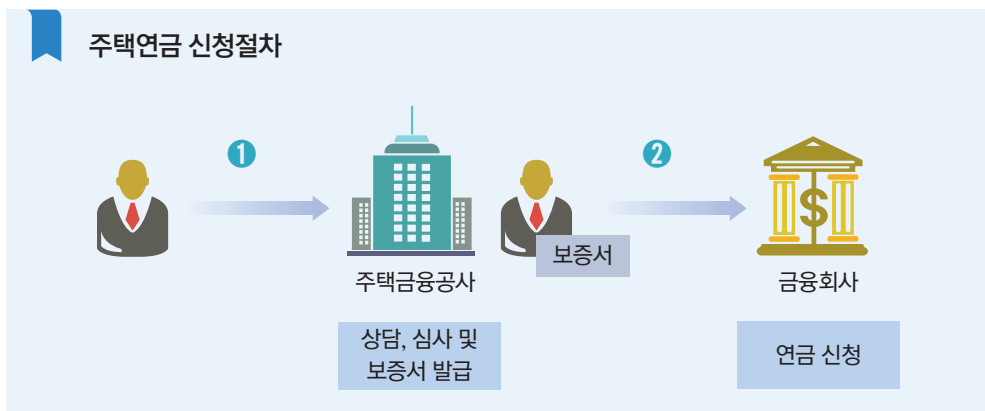
한국주택금융공사 콜센터로 문의 후 상담을 받는 것이 좋습니다.

### ② 금융회사 방문하기

주택연금은 한국주택금융공사의 보증 심사 및 보증서 발급 후 금융회사를 방문하여 금융거래를 약정해야 받을 수 있습니다. 취급하는 금융회사는 2018년 현재 12개 은행과 2개 보험사입니다.

- 은행 : 국민은행, 기업은행, 농협은행, 신한은행, 우리은행, KEB하나은행, 경남은행, 광주은행, 대구은행, 부산은행, 전북은행, 제주은행
- 보험사 : 교보생명, 흥국생명

▶ 문의 : 한국주택금융공사(☎ www.hf.go.kr, ☎ 1688-8114)



### 03 주택연금액 알아보기

주택연금은 나이가 많을수록, 주택가격이 높을수록 더 많이 받을 수 있습니다.  
한국주택금융공사에서 예상연금액을 조회해 볼 수 있습니다.

▶ 문의 : 한국주택금융공사(☎ www.hf.go.kr, ☎ 1688-8114)

① 한국주택금융공사에 접속한 후 상단 중간의 “주택연금”을 선택합니다.



② “예상연금조회”를 선택합니다.



- ③ 주택소유자의 생년월일, 배우자 생년월일, 주택구분, 시세, 지급방식, 월 지급금유형 등을 입력하고 “조회하기”를 누릅니다.

주택연금상품 보기

상품소개

주택연금 한눈에 보기

**예상연금조회**

주택연금 이해와 진실

가입안내

환상상담 안내

가입자 유의사항

자주하는 질문

용어설명

주택연금 소개자료

서식자료실

인터넷 뱅킹

## 예상연금조회

주택소유자 생년월일: 1948-3-7 만 세

배우자 생년월일:  있음  없음 1947-5-1 만 세

주택구분:  일반주택  노인복지주택

시세검색: 시세검색 X X X X X X X X 원

※ 아파트의 경우 한국감정원 시세가 있는 경우 한국감정원 시세를 우선적용하며, 한국감정원 시세가 없는 경우 KB시세를 적용하며 최하승은 하한가(KB시세의 경우 하위평균가)를 나머지 승은 하한가와 상한가의 평균가 (KB시세의 경우 일반평균가)를 적용. 단, 고객 희망시 고객비용부담조건으로 감정평가 신청 가능하며, 이 경우 시세의 감정이 중 높은 금액을 적용

지급방식:  종신방식  확정기간방식  대출상환방식  무대방식  
\* 확정기간방식은 부분 중 연소자가 만 55~74세인 경우에만 선택가능

월지급금 지급유형:  정액형  전후후비형

월지급금 지급기간: 선택

인출한도설정 금액: 0 원

**3**

**조회하기**

④ 모든 사항을 입력 후 조회하기를 선택하면 최대인출한도 및 월지급금을 확인하실 수 있습니다. 종신방식(정액형)으로 설정한 경우에는 사망시까지 지급예상금액이 나타납니다.

• 조회결과 보기

연금지급방식	종신방식(정액형)
최대인출한도(50%)	169,750,000 원
월지급금	<b>2,206,350 원</b>
인출한도설정 금액	<b>0 원 (0%)</b>

※ 이 조회 결과는 2018년11월22일 기준 예상금액이며, 실제 월지급금 및 인출한도 금액은 달라질 수 있습니다.

46 제1권 | 탄탄한 노후를 위한 금융생활설계

## 04 즉시연금

### ❖ 즉시연금이란?

즉시연금은 목돈을 예치하고 이를 바탕으로 매달 연금을 받는 금융상품입니다. 주로 보험회사 등에서 판매합니다.

### ❖ 즉시연금의 종류

즉시연금을 받는 방식에 따라 ‘종신형’, ‘확정기간형’, ‘만기환급형(상속형)’이 있습니다.

- ① 종신형 : 사망시까지 매달 연금을 나누어 받습니다.
  - ② 확정기간형 : 연금기간을 5년, 10년, 15년 등으로 설정해두고 매달 연금을 나누어 받습니다.
  - ③ 만기환급형(상속형) : 매달 이자를 연금형태로 받다가 사후 유가족에게 원금을 물려줍니다. 원금이 상속되므로 상속형이라고도 합니다.
- ▶ 즉시연금은 이율이 변동하여 지급액이 변할 수 있습니다. 따라서, 금리하락기에는 매월 지급액이 감소할 수도 있습니다.

# 내가 가입한 연금 ‘모두’ 확인하기

노후대비를 위한 연금가입현황을 살펴보고, 자신의 노후생활이 잘 준비되어 있는 지 점검해본다면 좋을 것입니다. 금융감독원 통합연금포털(100lifeplan.fss.or.kr)에서는 국민연금, 직역연금, 퇴직연금, 개인연금, 주택연금 등 자신이 가입한 모든 연금을 통합하여 조회할 수 있는 서비스를 제공하고 있습니다.

## ❖ 통합연금포털 이용하기

- 1 금융감독원 통합연금포털에 접속하여, “내연금조회”를 선택합니다.



## 2 회원가입을 신청합니다.

회원가입 절차를 진행하는 중에 '연금정보통합조회' 서비스를 반드시 신청하여야 합니다. 회원가입 절차를 마치면 2~3일 후 조회가 가능합니다.

금융감독원 | 통합연금포털    내 연금조회 | 노후 재무설계 | 개인연금 안내 | 퇴직연금 안내 | 자료실

로그인    Home > 로그인

**공인인증서로 로그인**

성명  공인인증서 로그인  
주민번호  -

**아이디로 로그인**

아이디  로그인  
비밀번호

**2** **회원가입**  
홈페이지에 가입하시겠습니까?  
회원가입

**아이디 찾기**  
아이디를 잊어버리셨나요?  
아이디 찾기

**비밀번호 재설정**  
비밀번호를 잊어버리셨나요?  
비밀번호 재설정

금융감독원에 본인의 연금정보 통합조회 서비스를 신청하시겠습니까?  
연금정보 통합조회 서비스 신청 : **신청** 신청하지 않음

## 3 2~3일 경과 후 다시 통합연금포털에 접속하여 공인인증서 로그인을 합니다.

로그인    Home > 로그인

**3** **공인인증서로 로그인**

성명  공인인증서 로그인  
주민번호  -

**아이디로 로그인**

아이디  로그인  
비밀번호



- 4 가입되어 있는 국민연금, 직역연금, 퇴직연금, 개인연금, 주택연금 등의 “연금계약정보”를 모두 확인할 수 있습니다.

**내 연금조회**  
연금계약정보 및 예시연금액을 확인하실 수 있습니다

4 **연금계약정보** 예시연금액

**연금계약정보** Home > 내 연금조회 > 연금계약정보

\* 최근 미회신 금융기관이 있을 수 있습니다. 미회신 금융기관은 ( [미회신 금융기관 보기] ) 에서 확인하시기 바랍니다.

**국민연금**

가입자 구분	연금종류	연금개시년도	예상연금수령액(원/월)	미래가치 예상연금액	비고
적용제외	노형연금(개시전)	2039년		현재가치 (0%)	개약상세

\* 미래가치 예상연금액(퇴직, 평균, 최고)은 매년 소득(퇴직, 평균, 최고) 및 물가(1.2%)가 상승하는 것으로 가정하여 산출한 것 입니다.

**퇴직연금(DC, 기업형 IRP, 개인형 IRP)**

가입회사	상품유형	상품명	가입일	연금개시 예정일	적립금(원)	조회기준일	비고
OO은행	개인 IRP형	적립형 IRP	2017년 12월 29일	2034년 07월 14일		2018년 06월 30일	개약상세

적립금 합계금액

- 5 “예시연금액”에서는 나이별로 받을 수 있는 연금액을 보여줍니다. 그래프로 볼 수도 있어 준비된 연금액이 노후준비에 충분한지 쉽게 확인해 볼 수 있습니다.

**예시연금액** Home > 내 연금조회 > 예시연금액

(단위: 천원/년)

나이	예시연금액 (천원/년)
55	18,000
56	12,000
57	12,000
58	12,000
59	12,000
60	12,000
61	12,000
62	12,000
63	12,000
64	12,000
65	25,000
66	28,000
67	28,000
68	28,000
69	42,000
70	25,000
71	25,000
72	25,000
73	25,000
74	25,000
75	25,000
76	25,000
77	25,000
78	25,000
79	48,000
80	28,000
81	28,000
82	28,000
83	28,000
84	28,000
85	28,000
86	28,000
87	28,000
88	28,000
89	28,000
90	28,000

그래프로 보기



Part 02

제2편

# 노후자금 관리를 위한 금융상품 활용법

제1장 저축상품

제2장 금융투자상품

제3장 대출과 신용

제4장 보험상품

# Intro

---

노후에 편안한 삶을 살기 위해서는 준비해 둔 노후자금을 수익성 있고 안전하게 지키는 것이 매우 중요합니다. 노후자금을 잘 관리하기 위한 방법에는 여러 가지가 있으나 무엇보다도 가장 대표적인 방법은 금융상품을 이용하는 것입니다.

제2편 “노후자금관리를 위한 금융상품 활용법”은 노후자금을 잘 관리하기 위하여 여러 금융상품을 활용하는 법에 대해 알아보겠습니다.

제1장 “저축상품”에서는 저축상품의 특징 및 위험에 대해 이해하고, 금리가 높은 저축상품 찾기, 예금자보호제도 등 저축을 통해 안전하면서도 수익성을 높일 수 있는 방법을 살펴보겠습니다.

제2장 “금융투자상품”에서는 주식, 채권, 펀드 등 투자상품이 가지는 특징과 투자시 유의할 점에 대해 살펴보겠습니다.

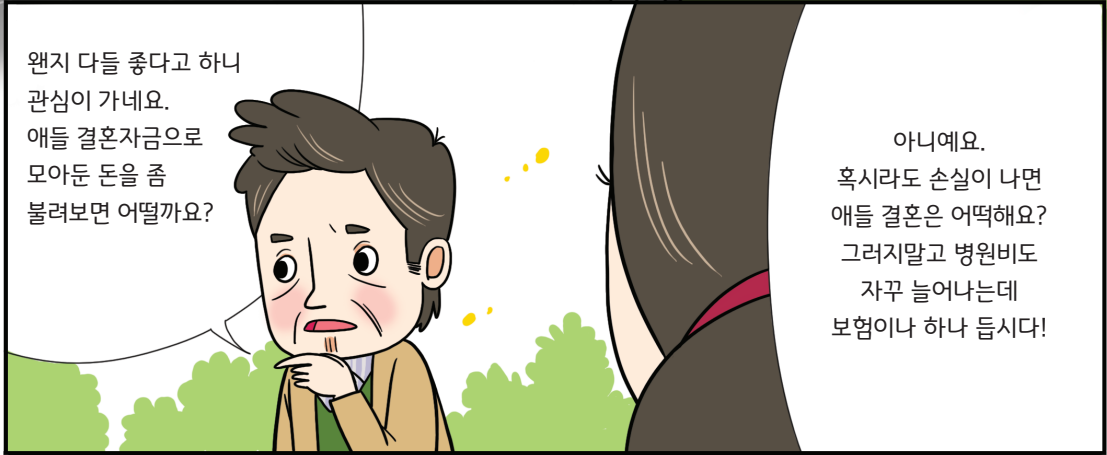
제3장 “대출과 신용”에서는 대출의 종류와 주의점, 신용등급 및 신용관리방법 등과 함께 서민을 위한 소액금융제도 등을 살펴 보겠습니다.

제4장 “보험상품”에서는 건강보험, 노인장기요양보험과 같은 사회보험과 생명보험, 손해보험 등 민영보험에 대해서 설명하고, 노후 보험가입 및 활용을 위해 알아두어야 할 보험용어, 주의할 점 등에 대해 살펴보겠습니다.



요새, 해외펀드가  
아주 좋다고 하던데,  
우리도 좀 들어볼까요?

아이고, 갑자기 웬 펀드예요.  
그거 손실을 볼 수도 있어  
위험하다고 하던데.



왠지 다들 좋다고 하니  
관심이 가네요.  
애들 결혼자금으로  
모아둔 돈을 좀  
볼려보면 어떨까요?

아니예요.  
혹시라도 손실이 나면  
애들 결혼은 어떡해요?  
그러지말고 병원비도  
자꾸 늘어나는데  
보험이나 하나 드십시오!



보험!  
나이 많다고  
안 받아주면 어쩌지?



노후자금은  
남아있는 삶을 지탱해주는  
소중한 자산입니다.  
이러한 노후자금을 잘 지키고,  
활용하기 위해  
이제부터 금융상품에 대해  
살펴보겠습니다.

# 제1장

---

# 저축상품

## 01 저축상품 vs. 금융투자상품

### ❖ 노후자금 관리의 중요성

젊은 시절 어렵게 마련한 노후자금은 남아있는 삶을 지탱해주는 소중한 자산입니다. 그러나, 자칫 무리한 투자로 노후자금이 손실이 발생한다면 어려움을 겪을 수도 있습니다. 반대로 수익은 거의 없는데 물가만 오르면 불안감이 커질 수도 있습니다. 또한, 환금성이 떨어지는 자산만 가지고 있다면, 막상 돈이 필요한 때 사용할 수 있는 돈이 없어 고생을 할 수도 있습니다. 따라서, 노후자금을 잘 관리하기 위해서는 금융상품의 특징을 잘 이해해야 합니다.

### ❖ 금융상품의 종류

금융상품의 종류에는 크게 저축상품과 금융투자상품이 있습니다.

- ① **저축상품** : 돈을 맡기면 원금과 함께 약정한 이자를 주는 금융상품입니다. 주로 은행, 저축은행, 상호금융회사(신협, 농협, 수협 등), 우체국 등에서 취급하며 안전성은 높지만 큰 수익을 기대하기는 어렵습니다.
- ② **금융투자상품** : 저축상품보다 큰 수익을 기대할 수 있으나, 원금의 손실 가능성이 있는 금융상품입니다. 주식, 채권, 펀드 등이 대표적인 금융투자상품입니다.



## 02 저축상품의 특징과 종류

### ❖ 저축상품의 특징

저축상품은 금융회사에 돈을 맡기면 금융회사가 만기에 원금과 함께 이자를 주는 상품입니다. 예금자보호제도 등 추가적인 보호장치도 있어서 안전합니다. 그러나 큰 수익을 기대하기는 어렵습니다.

### ❖ 저축상품의 종류

금융회사에서는 저축상품에 대해 다양한 이름으로 홍보하지만 저축상품은 그 특징에 따라 크게 정기예금, 정기적금, 수시입출금예금으로 나누어 볼 수 있습니다.

- 1 정기예금 : 목돈을 6개월~3년 등 비교적 장기간 맡기고, 만기 후 원금과 이자를 받습니다.
- 2 정기적금 : 미리 정한 만기까지 매월 일정금액을 납입하여 목돈을 모으는 상품입니다.

#### 자유적금

목돈을 모으기 위해 미리 만기를 정하고 돈을 매월 나누어 납입하는 점은 정기적금과 비슷하지만, 매월 납입금액을 자유로이 납입할 수 있는 상품입니다.

- 3 수시입출금예금 : 보통예금 등과 같이 원할 때마다 돈을 입금하고 출금할 수 있는 상품입니다. 돈을 필요할 때마다 꺼내쓰고 다시 넣을 수도 있는 만큼 이자율이 낮습니다.

## 03 저축상품 이용하기

### ❖ 저축상품 취급 금융회사

저축상품은 아무 금융회사나 취급할 수 없고, 정부로부터 인허가를 받은 금융회사만 취급할 수 있습니다. 주로 은행, 저축은행, 상호금융회사(신협, 농협, 수협, 새마을금고 등), 우체국 등에서 취급합니다.

- 1 **은행** : 일반은행, 특수은행, 지방은행, 인터넷전문은행 등으로 구분하여 총 19개의 은행이 있으며, 한국수출입은행을 제외한 18개 은행에서 개인예금 업무를 취급하고 있습니다.

#### 인터넷전문은행

점포를 두지 않고, 온라인으로만 영업을 하는 은행입니다. 우리나라에서는 2017년부터 2개 인터넷전문은행(케이뱅크, 카카오뱅크)이 영업을 시작하였습니다.

- 2 **저축은행** : 서민과 중소기업의 금융편의 도모를 위해 설립된 지역금융회사입니다.
- 3 **상호금융회사** : 조합원 상호간 상호부조를 위한 금융회사로 신협, 농협, 수협, 새마을금고, 산림조합이 있습니다.
- 4 **우체국** : 우편업무를 주로 취급하는 우체국에서도 예금업무 등 금융업무를 취급합니다.

#### 농협 vs. 농협은행, 수협 vs. 수협은행

농협과 농협은행, 수협과 수협은행은 서로 다른 금융회사입니다. 농협과 수협은 각 지역의 농업인, 어업인들의 상호 이익을 위해 만든 조합으로 신용협동조합과 같은 상호금융회사입니다. 농협은행과 수협은행은 농협의 중앙회인 농협중앙회, 수협의 중앙회인 수협중앙회의 일부였다가 별도로 독립한 은행입니다.



## 04 저축상품 수익률 높이기

### ❖ 금리 비교하기(파인)

인터넷을 이용하면 금융회사들의 금리를 한 번에 비교해 볼 수 있습니다. 금융감독원의 금융소비자 정보포털 파인(fine.fss.or.kr)에서는 금융회사들의 금리를 비교해서 보여주고 있습니다.

- 1 파인에 접속하여, “금융상품 한눈에”를 선택합니다. 파인 홈페이지는 네이버, 다음 등 포털사이트에서 “파인”으로 검색하여 접속할 수도 있습니다.





- 2 메뉴들 중 “공통”에 있는 정기에금, 적금 등 원하는 금융상품을 선택합니다. 여기에서는 정기에금을 선택해 보겠습니다.

- 3 저축하고자 하는 기간, 금융권역, 지역 등 세부조건을 선택한 후 “금융상품 검색”을 선택합니다.

4 금리가 높은 상품부터 정렬하여 보여줍니다.

**검색결과**

결과내 검색 전체

검색된 금융 상품은 총 66 건 입니다. 다운로드

페이지 별 리스트: 10

비교 선택	금융회사	상품명	세전 이자율	세후 이자율	세후 이자(예시)	최고 우대금리	가입 대상	이자계산방식 권치 <input type="button" value="선택"/>	상세정보
<input type="checkbox"/>	농협은행	쏠솔한마이클예금	2.20%	1.86%	186,120	2.20%	제한없음	단리	상세 <input type="button" value="v"/>
<input type="checkbox"/>	국민은행	국민 다이렉트예금동장 (면기일시 지급식)	2.20%	1.86%	186,120	2.20%	제한없음	단리	상세 <input type="button" value="v"/>
<input type="checkbox"/>	한국신협은행	신협내 정기예금	2.20%	1.86%	186,120	2.20%	제한없음	단리	상세 <input type="button" value="v"/>
<input type="checkbox"/>	한국저축은행 주식회사	저축은행 정기예금	2.20%	1.86%	186,120	-	제한없음	단리	상세 <input type="button" value="v"/>
<input type="checkbox"/>	농협은행 주식회사	농협초회전예금 II	2.11%	1.79%	178,510	2.21%	제한없음	단리	상세 <input type="button" value="v"/>
<input type="checkbox"/>	계투은행	사이버우대정기예금(면기일시 지급식 플러스)	2.10%	1.78%	177,660	-	제한없음	단리	상세 <input type="button" value="v"/>
<input type="checkbox"/>	국민은행	스마트 정기예금	2.00%	1.69%	169,200	2.15%	제한없음	단리	상세 <input type="button" value="v"/>
<input type="checkbox"/>	국민은행	투유더 정기예금	2.00%	1.69%	169,200	2.20%	제한없음	단리	상세 <input type="button" value="v"/>
<input type="checkbox"/>	국민은행	e-Money 정기예금	2.00%	1.69%	169,200	2.00%	제한없음	단리	상세 <input type="button" value="v"/>
<input type="checkbox"/>	국민은행	My SUM 정기예금	2.00%	1.69%	169,200	2.60%	제한없음	단리	상세 <input type="button" value="v"/>

1 2 3 4 5 6 7

❖ 비과세종합저축 활용하기

저축상품의 이자를 받으면 15.4%를 이자소득세 등으로 내야 합니다.

그러나, 고령자의 생계를 위해 만 64세 이상(2018년 기준, 2019년에는 만 65세 이상으로 조정 예정)인 경우 5천만원까지는 이자소득세가 면제되는 비과세종합저축으로 가입할 수 있습니다. 5천만원인 비과세종합저축 한도는 본인이 가입한 전체 금융회사를 대상으로 적용됩니다.

- ▶▶ 농협, 신한 등 상호금융회사의 경우 2018년 현재 조합원, 준조합원 등의 예탁금 3천만원까지는 이자소득세를 부과하지 않고 1.4%의 농어촌특별세만을 내면 됩니다.

### ❖ 우대금리 받기 & 특판예금 활용하기

은행 등에서 저축상품 가입시 가입자의 특성에 따라 우대금리를 적용하기도 합니다. 따라서, 상품을 가입할 때 우대금리를 받을 수 있는지 문의하는 것이 좋습니다.

또한, 금융회사에서는 금융회사의 사정에 따라 금리가 높은 특판예금 등을 판매하기도 합니다. 금융회사들은 문자메세지 등을 통해 특판예금 등 판매사실을 공지하기도 하니 미리 신청해두는 것도 좋은 방법입니다.

### ❖ 자금계획에 맞는 만기 설정하기

정기예금, 정기적금 등 만기가 정해져 있는 저축상품을 만기이전에 해지하게 되면, 약정금리보다 낮은 중도해지이율을 적용받습니다. 따라서, 저축상품 가입시 만기까지 유지할 수 있는 지 여부를 판단하여 결정해야 합니다.

또한, 저축상품의 약정금리는 만기까지만 적용되는 것이므로, 만기가 지난 이후에는 약정금리보다 낮은 만기후이율을 적용받습니다. 따라서, 만기된 예금은 다른 예금 등에 가입할 수 있도록 바로 찾는 것이 좋습니다.

## 예금자보호제도

### 01 예금자보호제도란?

예금 등 저축상품은 금융회사가 원금 지급을 약속하고 있지만, 금융회사가 파산 등으로 문을 닫게 된다면 고객에게 예금을 지급하지 못할 수도 있습니다.

예금자보호제도는 이렇게 금융회사가 영업정지나 파산 등으로 고객에게 예금을 지급하지 못하는 사태에 대비하여 국가 등이 예금을 보호해주는 제도입니다.

#### ❖ 예금보험공사와 보호대상 금융상품

예금보험공사는 예금자보호제도 운영을 위해 설립된 기관으로 은행, 저축은행 등 금융회사가 만기에 원금의 지급을 보장하는 예금상품 등을 보호해줍니다. 실적배당상품과 같은 투자상품은 보호대상이 아닙니다. 보호대상 금융상품을 확인하기 위해서는 금융상품 가입시 직원에게 예금자보호 여부를 물어보는 것이 좋습니다.

- ▶ 농협, 수협, 신협 등과 같은 상호금융회사는 각 중앙회에서 예금자보호제도를 운영하고 있으며, 우체국은 국가가 지급을 책임지고 있습니다.

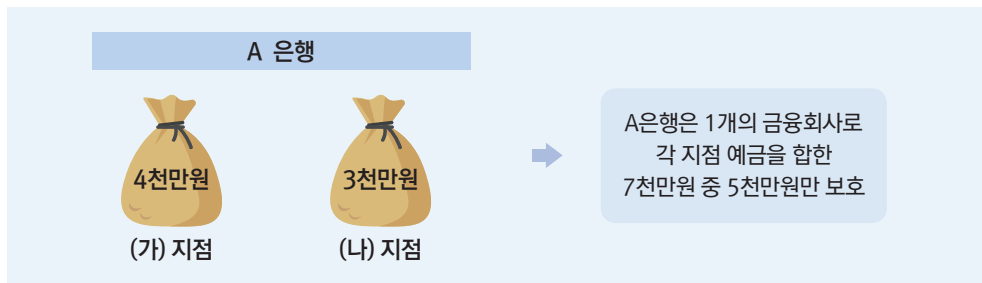


## 02 예금자보호제도 이용하기

### ❖ 예금자보호 한도

하나의 금융회사에서 원금과 이자를 합하여 1인당 5천만원까지 보호해줍니다. 하나의 금융회사에 여러 개의 예금이 있는 경우 이를 모두 합하여서 5천만원 이내만 보호해주므로 예금을 가입할 때 확인하는 것이 좋습니다.

- ▶ 예 : A은행이 파산한 경우 A은행 (가)지점에 4천만원, A은행 (나)지점에 3천만원을 보유한 예금자의 경우



예금자보호 한도는 원금과 이자를 합하여 1인당 5천만원까지 입니다. 보다 안전하게 예금을 가입하고 싶다면, 받을 수 있는 이자를 합하여 5천만원이 넘지 않도록 여러 금융회사에 나누어 예금을 가입할 수도 있습니다.



## 제2장

---

# 금융투자상품

# 금융투자상품의 개요

금융투자상품은 저축상품보다 큰 수익을 기대할 수 있는 반면, 손실도 발생할 수 있는 금융상품입니다. 주식, 채권, 펀드 등이 대표적인 금융투자상품입니다. 예금과 달리 원금이 보장되지 않으며, 투자결과 발생한 수익 및 손실은 모두 본인 책임이므로 상품에 대해서 잘 이해하고 투자하여야 합니다.

## 01 금융투자상품의 종류

### ❖ 주식

주식은 회사가 회사의 주인이 되는 권리를 나타내기 위해 발행한 증표로 주식에 투자한다는 것은 회사의 주인이 된다는 뜻입니다.

주식에 투자하면, 회사의 사업성과가 좋은 경우 이익을 배당으로 지급받을 수 있습니다. 또한, 많은 주식들은 유가증권시장, 코스닥시장 등 거래시장에서 직접 사고 팔 수 있어 매매차익도 기대할 수 있습니다.

하지만, 주식은 가격변동이 크고, 회사의 현황 및 향후 전망 등 많은 요인들의 영향을 받습니다. 따라서 이들 요인에 대해 충분히 이해를 하고 투자하여야 합니다.

### ❖ 채권

채권은 국가, 지방자치단체, 회사 등이 돈을 조달하기 위해 발행하며 이자를 지급합니다. 예금과 다른 점은 예금은 예금자보호제도 등 보호제도가 있지만, 채권의 상환은 채권을 발행한 기관의 상환능력에 따라 결정됩니다.

## ❖ 펀드

펀드는 흔히 펀드매니저라고 불리는 전문가가 투자자금을 대신 운영하는 상품입니다. 투자자가 직접 운용하는 것이 아니라 전문가가 대신 투자를 하므로 간접 투자상품이라고도 합니다.

▶▶ 자세한 내용은 “Chapter 2. 펀드(p.68)”를 참고하세요.

## ❖ 기타 금융투자상품

주식, 채권, 펀드 외에도 선물·옵션 등과 같은 파생상품, ELS 등의 구조화증권 등 금융투자상품의 종류는 매우 많습니다. 이런 금융투자상품들은 그 구조가 복잡하며 상품에 따라 투자한 원금을 넘는 금액까지도 손실을 볼 수 있어 투자시 각별히 주의를 기해야 합니다.



## 02 금융투자상품 투자시 유의할 점

### 1 투자결과는 모두 본인책임입니다.

금융투자상품에 대한 투자는 본인의 판단과 책임하에 하는 것이므로 상품의 구조, 특징, 손실가능범위 등을 꼼꼼하게 살펴본 후 투자해야 합니다. 설사 금융회사 직원에게 투자를 위임하였거나 금융회사 직원이 원금보장이나 손실보전을 약속하였다 하더라도 법률적으로는 효력이 없으며, 투자결과에 따른 손익은 모두 투자자 본인의 몫입니다.

### 2 기대수익이 크면 투자위험도 큼니다.

높은 투자수익률을 제시하는 상품이 있다면, 거기에는 반드시 그 대가가 있습니다. 기대하는 수익률이 높아질수록 그만큼 손실의 위험도 커진다는 점을 명심해야 합니다.

### 3 과거의 수익률이 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.

주변에서 “어떤 투자상품의 수익률이 매우 높더라”라는 말을 듣게 되면 유혹을 느낄 수도 있습니다. 하지만, 이런 말들은 과거의 수익률을 이야기 하는 것으로 미래에도 수익률이 좋다는 의미는 아닙니다.

### 4 투자는 여유자금으로 하여야 합니다.

투자는 본질적으로 손실가능성이 있습니다. 따라서, 만일 손실이 발생해도 생활에 문제가 없는 여유자금으로 하여야 합니다. 생활비 등으로 투자를 하였다가 실패를 하게 되면 생계 자체가 어려워질 수 있습니다.

## 01 펀드란?

주식이나 채권 등의 상품에 개인이 직접 투자를 하는 것은 매우 어렵습니다. 이런 경우 직접 투자 대신, 펀드매니저라고 하는 전문가가 대신 투자를 하고, 그 운용성과를 돌려주는 펀드에 투자하는 방법이 있습니다.

펀드 투자는 전문가가 운용만을 대신해주는 것으로 손익은 모두 투자자에게 귀속됩니다. 또한, 전문가가 대신 운용해주는 대가로 수수료 등을 내야 합니다.

### ❖ 펀드투자의 장점

#### ① 전문가가 대신 투자

개인이 직접 주식이나 채권에 투자하기 위해서는 많은 정보가 필요합니다. 전문가인 펀드매니저는 매일 다양한 정보를 가지고 투자를 합니다.

#### ② 적은 금액으로 투자 가능

투자를 하고 싶어도 투자금액이 적어 투자가 어려운 경우가 있습니다. 이런 경우 비교적 소액으로도 투자가 가능합니다.

또한, 투자위험을 줄이기 위해 여러 투자대상에 나누어 투자하는 분산투자를 할 수 있습니다. 적은 금액으로는 분산투자가 어려우나, 펀드매니저는 펀드가입자들의 돈을 모아 투자하므로 분산투자가 가능합니다.

#### ③ 개인이 직접 투자할 수 없는 상품도 투자가 가능

투자기법과 다양한 금융상품의 발달로 농산물, 원자재 등 개인이 직접 거래하기 어려운 상품에도 투자가 가능합니다.

## 02 펀드의 종류

펀드상품의 종류는 매우 많습니다. 투자하는 대상도 다르고, 투자위험의 크기, 투자금액을 납입하는 방식이나 수수료도 다릅니다.

### ❖ 주식투자 비중에 따른 분류

대표적 투자상품인 주식과 채권에 투자하는 비중에 따라 분류합니다. 보통 주식 비중이 높을수록 기대수익과 투자위험이 큽니다.

- ① 주식형 펀드 : 60% 이상을 주식에 투자
- ② 채권형 펀드 : 60% 이상을 채권에 투자(주식에는 투자하지 않음)
- ③ 혼합형 펀드 : 주식 및 채권에 각각 60% 미만 투자

### ❖ 투자방식에 따른 분류

- ① 거치식 펀드 : 목돈을 한꺼번에 납입
- ② 적립식 펀드 : 일정 기간마다 일정 금액을 납입
- ③ 임의식 펀드 : 최초 투자금을 넣고 이후 수시로 자유롭게 납입

### ❖ 투자지역 및 통화에 따른 분류

- ① 국내펀드: 원화로 국내 자산에 투자한 펀드
- ② 해외펀드: 원화 또는 외국통화로 해외 자산에 투자한 펀드

### ❖ 투자철학에 따른 분류

- ① 성장주 펀드: 성장 잠재력이 큰 주식에 집중 투자하는 펀드
- ② 가치주 펀드: 기업실적에 비해 저평가된 주식에 집중 투자하는 펀드

## 03 펀드 투자 방법

### ① 자신의 위험선호도와 투자목적을 확인합니다.

펀드는 운용실적에 따라 손익이 지속적으로 변동됩니다. 따라서 원금 보장이 가장 중요하다고 생각하는 경우에는 적당하지 않습니다. 또한, 생활비 등 단기에 필요한 자금으로 펀드에 투자하는 것은 부적절합니다.

### ② 적절한 유형의 펀드를 탐색합니다.

다양한 펀드 중에 나의 투자목적에 맞는 펀드를 탐색해야 합니다. 펀드의 투자 대상, 위험 정도, 펀드의 수수료와 보수, 펀드의 규모 등의 정보를 꼼꼼히 살펴봅니다.

- ▶ 온라인에서 펀드를 탐색하는 방법은 “3권 바로 지금! 꼭 알아야 할 디지털금융의 02. 펀드 검색하기(p.77)”를 참고하세요.

#### 펀드위험등급

펀드의 위험정도에 따라 수익률 변동성이 가장 높은 1등급부터 가장 낮은 6단계까지 등급을 구분하고 있습니다.

### ③ 금융회사를 선택하고 펀드에 가입합니다.

펀드가입은 은행, 증권회사 등 금융회사에서 가입할 수 있습니다. 펀드에 가입할 때에는 법에 따라 “개인의 투자성향”을 측정해야 하므로 직원이 제공하는 설문지에 대해 본인의 상황에 맞게 응답합니다. 인터넷이나 스마트폰으로도 펀드에 가입할 수 있으며, 이 경우에도 설문지에 응답하여야 합니다.

## 04 펀드 투자시 유의할 점

### ① 펀드는 투자상품으로 손실을 볼 수도 있습니다.

펀드도 주식, 채권 등과 같은 금융투자상품의 하나로 투자위험이 있습니다. 특히, 기대할 수 있는 수익이 클수록 손실가능성도 큽니다. 예로 주식형펀드는 채권형펀드에 비해 큰 수익을 기대할 수 있으나, 그만큼 손실가능성도 큽니다.

### ② 수수료·보수 등 대가를 지불해야 합니다.

펀드를 판매하고 운영하기 위해서는 판매회사, 운영회사, 자산보관회사 등 여러 기관이 역할을 하며, 각 기관에 대해 수수료·보수 등 대가를 지불해야 합니다. 보통 수수료는 판매회사에 한 번 내는 비용이며, 보수는 운용기간 동안 주기적으로 내는 비용입니다.

### ③ 수수료 크기, 내는 방식도 다릅니다.

같은 투자대상에 투자하는 펀드라 하더라도 수수료 크기, 내는 방식 등이 다릅니다. 수수료 크기 등은 사전에 꼭 확인해봐야 합니다. 인터넷전용펀드 등은 수수료가 낮은 편입니다.

### ④ 환매수수료에 유의하세요.

펀드에 가입 후 얼마되지 않아 돈을 찾으려 하게 되면 별도의 환매수수료를 내게 됩니다. 따라서, 단기간 내 필요한 자금으로 펀드에 투자하는 것은 유의하여야 합니다.

### ⑤ 돈을 찾으려 하면 2~3일 전에 미리 준비하세요.

펀드에 투자한 돈을 찾으려 환매신청을 하면, 계좌로 입금되기까지 보통 2~3일이 걸립니다. 환매신청 후 운용사가 투자한 자산을 처분하여 현금화하는데까지 시간이 걸리기 때문입니다.

## 제3장

---

# 대출과 신용

## 01 노년기 대출과 유의사항

은퇴 후 노년기에 접어들어서도 계속적으로 돈은 필요합니다. 당장 돈이 필요한 상황에 마주치면, ‘잠시나마 대출을 받을 수 있어서 다행이다’라는 생각이 들게 됩니다. 하지만, 자칫 무리한 대출을 받게 된다면 남아있는 노후생활 동안 심리적, 경제적 고통을 더 받을 수도 있다는 점을 명심해야 합니다.

### ① 대출이 꼭 필요한지 생각합니다.

무리한 대출은 남아있는 노후생활을 더 어렵게 만들 수 있습니다. 무분별한 대출을 받았다가 원금과 이자를 상환하지 못해 연체 등이 발생하면, 연체이자율을 적용받아 상환금액이 더 커지게 됩니다.

### ② 대출조건을 충분히 따져봅니다.

돈이 급하다고 무턱대고 이용하기 쉬운 대출을 이용하는 것은 위험합니다. 대출을 받기 쉬울수록 금리가 높은 경우가 많아 나중에 갚기가 더 어렵습니다. 따라서 대출을 받게 되면 금리, 대출조건, 상환방법 등을 충분히 알아본 후 받는 것이 좋습니다.

### ③ 갚기 쉽도록 상환계획을 만듭니다.

대출은 받을 때는 편리하지만 무턱대고 받다보면 상환하기에 어려움이 따릅니다. 처음부터 원금과 이자를 조금씩 상환하는 방법, 이자를 갚다 마지막에 원금을 상환하는 방법 등 다양한 상환방법을 선택할 수 있으며, 이에 따라 대출기간 동안 납입하는 총 이자액과 시기별 상환부담 등이 달라질 수 있으므로 본인의 형편에 알맞은 상환계획을 수립하는 것이 좋습니다.

## 02 대출의 종류

대출은 담보 여부, 이자 변동 여부, 원금과 이자의 상환방법 등에 따라 여러 종류로 나뉩니다.

### ❖ 담보대출과 신용대출

- 1 담보대출 : 금융회사가 부동산 등 경제적 가치가 있는 자산을 담보로 잡습니다. 금융회사 입장에서는 채무자가 돈을 갚지 못하면 담보를 처분해 대출금을 회수합니다. 보통 신용대출보다 이자율이 낮습니다.
- 2 신용대출 : 채무자가 돈을 갚을 수 있는 능력, 즉 신용도를 기초로 돈을 빌려줍니다. 담보가 없으므로 무담보대출이라고도 합니다.

### ❖ 변동금리와 고정금리

- 1 변동금리 : 시장금리 등에 따라 이자율이 변합니다.
- 2 고정금리 : 대출시 이자율이 정해지며, 만기까지 동일합니다.

### ❖ 원금상환방식

- 1 일시상환 : 매달 이자만 상환하다가 만기에 원금을 한꺼번에 갚는 방식입니다.
  - 2 분할상환 : 상환기간 중 원금을 나누어 갚는 방식입니다. 매달 원금과 이자를 합하여 똑같은 금액을 나누어 갚을 수도 있으며(원리균등분할상환), 원금을 똑같이 나누어 갚을 수도 있습니다(원금균등분할상환).
- ▶ 자세한 내용은 “03. 대출 계산해보기(p.75)”를 참고하시기 바랍니다.

#### 거치식

일정기간, 즉 거치기간 동안 이자만 내다가 거치기간이 끝나면 원금과 이자를 여러가지 방법으로 갚는 방식입니다.



## 03 대출 계산해보기

대출을 받을 계획이 있다면 매월 얼마씩, 얼마나 오래 갚아나가야 하는 지, 총 납입 이자액은 얼마나 되는 지, 상환할 수 있는 여력이 있는 지 등을 종합적으로 고려해보는 것이 좋습니다.

금융감독원 파인(fine.fss.or.kr)에서도 해당 서비스를 제공하고 있습니다. 각종 포털사이트(네이버, 다음 등)에서 ‘대출계산기’로 검색하여 찾을 수도 있습니다.

### ❖ 파인 이용하기

- 1 금융감독원 파인에 접속한 후 “금융꿀팁”의 “금융거래 계산기”를 선택합니다.

② 상단 메뉴들 중 “대출 계산기”를 선택합니다.

○ 금융거래계산기

예적금 계산기 **2** 대출 계산기 현재가치 계산기

**▶ 대출 계산기**

대출을 받기 전에 매월 납입 금액(이자와 원금상환액)은 얼마나 되고 총 납입이자금액은 얼마인지 등을 알아볼 수 있는 계산기입니다. 대출을 받기 전에 대출에 따른 이자나 원금 상환금을 감당할 수 있는지 검토해 보시기 바랍니다.

대출금액	<input type="text"/> 만원	대출이율	연리 <input type="text"/> %
대출기간	<input type="text"/> 년	거치기간 (있을경우만)	<input type="text"/> 년
대출상환방식	만기일시 상환 ▼		

계산하기 >

③ 대출상환방식별 상환부담을 비교해 봅니다.

대출 계산기에 대출금액, 금리, 대출기간, 원금상환방식을 입력하면 매월 상환금액을 예상해 볼 수 있습니다.

○ 금융거래계산기

예적금 계산기 **3** 대출 계산기 현재가치 계산기

**▶ 대출 계산기**

대출을 받기 전에 매월 납입 금액(이자와 원금상환액)은 얼마나 되고 총 납입이자금액은 얼마인지 등을 알아볼 수 있는 계산기입니다. 대출을 받기 전에 대출에 따른 이자나 원금 상환금을 감당할 수 있는지 검토해 보시기 바랍니다.

대출금액	30,000 <input type="text"/> 만원	대출이율	연리 4 <input type="text"/> %
대출기간	10 <input type="text"/> 년	거치기간 (있을경우만)	<input type="text"/> 년
대출상환방식	만기일시 상환 원리금 균등분할 상환 원금 균등분할 상환		

원금상환방식 선택

계산하기 >

## 대출상환방식별 비교

(대출금액 3억원, 금리 4%, 대출기간 10년 기준)

구분		일시상환	원리금균등분할상환	원금균등분할상환
상환 금액	만기전 (매월)	1,000,000원 (이자)	3,037,354원 (원금+이자)	첫달 3,500,000원 (원금+이자) 상환 후 매월 조금씩 감소
	만기일	301,000,000원 (원금 3억원+ 이자 1백만원)	3,037,354원 (원금+이자)	2,508,333원 (원금+이자)
	총 납입 이자	120,000,000원 (가장 큼)	64,482,497원	60,500,000원 (가장 작음)
상환 방식 비교				
	매월 이자만 상환 만기에 원금 상환	매월 동일한 금액 (원금+이자) 상환	매월 동일한 원금 상환 납입 이자는 매월 감소	
	초기 상환부담 낮음 만기 상환부담 매우 큼	매월 상환부담 동일	점차 상환부담 감소	

## 01 신용과 신용등급

신용이란 흔히 믿음을 나타내는 말이지만, 금융에서는 돈을 제때 갚을 수 있는 능력을 말합니다. 여기서 신용의 정도, 즉 돈을 제때 갚을 수 있는 능력을 등급으로 매긴 것을 신용등급이라고 합니다. 신용등급은 1등급에서 10등급까지 있으며, 1등급이 신용이 가장 우수한 것입니다.

### ❖ 신용의 중요성

신용은 대출을 받거나 신용카드를 발급받는 경우 등 금융회사와 거래시 가장 기초가 됩니다. 또한, 핸드폰 개통, 할부거래 이용 등 일반 상거래를 하는 경우에도 신용은 중요합니다. 만일 신용도가 낮다면, 대출을 받기도 어렵고 받더라도 더 많은 이자를 내야 합니다. 또한, 핸드폰 개통이나 할부거래가 거절되는 등 일상생활에서 매우 불편할 수도 있습니다.

### ❖ 신용등급과 이자비용

신용등급이 좋으면 대출금을 손쉽게 낮은 금리로 빌릴 수 있습니다. 한 지방은행에서 2017년 8월 기준, 공표한 신용등급별 대출금리를 보면 1~2등급(3.39%)과 9~10등급(12.23%)의 금리차이는 3배가 넘게 나타납니다.

#### 신용등급에 따른 이자비용 차이

(조건: 1억원, 원리금균등분할상환)

신용등급	1~2등급	3~4등급	5~6등급	7~8등급	9~10등급
이자율(%)	3.39	3.68	5.09	10.32	12.23
연 이자액(원)	1,845,747	2,004,523	2,778,477	5,677,743	6,747,705

## 02 신용등급 관리방법

신용이 하루아침에 쌓이는 것이 아닌 것처럼 신용등급을 단기간에 좋게 만들기 어렵습니다. 신용관리를 위해 금융감독원이 제시한 ‘개인신용등급관리 10계명’을 알아봅니다.

### ① 인터넷, 전화 등을 통한 대출은 신중하게 결정하기

신속하고 편리하다는 이유로 인터넷이나 전화 등을 통해 대출을 받거나 현금서비스를 이용하는 경우, 실제 연체가 발생하지 않더라도 신용등급이 하락하게 될 수 있습니다. 다소 불편하더라도 금융회사를 직접 방문해 대출을 받는 것이 좋습니다.

### ② 건전한 신용거래 이력을 꾸준히 쌓아가기

개인신용등급을 적절히 유지·관리하기 위해서는 연체 없는 대출거래, 신용카드 이용 등 신용거래 실적을 꾸준히 관리해야 합니다.

### ③ 갚을 능력을 고려해 적절한 채무 규모 설정하기

개인의 채무 규모가 과다하면 연체 위험이 상승한 것으로 평가되어 개인신용등급이 하락할 수 있습니다. 본인의 소득 규모나 지출 등을 감안해 정해진 규모 안에서 대출과 신용카드 등을 이용하는 것이 좋습니다.

### ④ 주거래 금융회사를 정해 이용하기

금융회사도 거래기간이 길거나 거래량이 많은 고객에 대한 신용도를 높게 평가하기 때문에 주거래 금융회사를 정해서 이용하면 신용평가에 긍정적인 영향을 미칠 수 있습니다.

### ⑤ 타인을 위한 보증은 가급적 피하기

타인을 위해 보증을 서면 보증내역이 개인신용등급을 산출할 때 반영되어 부정적 영향을 미칠 수 있습니다.

## ⑥ 주기적인 결제대금은 자동이체를 이용하기

카드 이용대금이나 통신요금 등의 소액도 연체횟수가 증가하면 개인신용등급이 하락할 수 있습니다. 관리 부주의 등으로 불이익을 받지 않도록 자동이체 서비스를 활용하고 미리 통장잔액을 확인하여야 합니다.

## ⑦ 연락처가 변경되면 반드시 거래 금융회사에 통보하기

금융회사에서는 대출금액이 연체될 경우 이를 고객에게 안내합니다. 하지만, 만일 주소나 전화번호 등이 변경되었음에도 이를 금융회사에 알리지 않으면 안내를 받지 못할 수도 있습니다. 따라서 주소·전화번호 등 주요 연락처가 변경되는 경우 이를 반드시 거래 금융회사에 통보해야 합니다.

### 「금융주소 한번에」 서비스

주소가 바뀐 경우 거래 금융회사 한 곳에서 주소변경을 신청하면 선택한 다른 금융회사에 등록된 주소를 모두 변경해주는 서비스입니다. 거래금융회사 영업점이나 홈페이지에서 신청하실 수 있습니다.

## ⑧ 소액이라도 절대 연체하지 않기

일단 소액이라도 연체가 발생하게 되면 연체금액을 상환한 이후에도 일정 기간 동안 개인신용등급 평가시 불이익을 받을 수 있습니다. 따라서 소액이라도 계획적이고 합리적인 소비습관을 통해 연체가 발생하지 않도록 유의해야 합니다.

## ⑨ 연체를 상환할 때에는 오래된 것부터 상환하기

연체는 그 기간이 길수록 개인신용등급에 불리하게 작용합니다. 만일, 여러 건의 연체가 있다면 가장 오래된 연체건부터 상환하여 불이익을 최소화합니다.

## ⑩ 자신의 신용정보 현황을 자주 확인하기

본인의 개인신용등급은 신용정보회사에서 4개월에 1회 무료로 확인할 수 있습니다. 이를 정기적으로 활용해 자신의 신용정보가 정확한지 점검할 필요가 있습니다.

## 01 과도한 부채, 채무조정제도 이용하기

### ❖ 채무조정제도란?

채무조정제도란 빚이 너무 많아 정상적으로 상환하기 어려운 사람들에게 상환기간 연장, 분할상환, 이자율 조정, 상환유예, 채무감면 등 상환조건을 변경하여 경제적으로 재기할 수 있도록 지원하는 제도입니다.

### ❖ 채무조정제도의 종류

신용회복위원회와 법원은 과중한 채무가 있는 사람들이 재기할 수 있도록 각각의 채무조정 프로그램을 운영하고 있습니다. 채무규모, 연체기간, 상환능력 등에 따라 적용받을 수 있는 프로그램에는 차이가 있습니다.

- ① 신용회복위원회 : 신용회복위원회의 채무조정제도는 협약을 체결한 금융회사와 협의하여 채무를 조정하는 사적 채무조정제도입니다. 단기(1~3개월) 연체채무자의 연체장기화를 방지하기 위한 프로그램인 프리워크아웃과 장기(3개월 이상) 연체채무자의 경제적 회생을 지원하기 위한 개인워크아웃이 있습니다.
- ② 법원 : 법원의 채무조정제도는 과다채무로 고생하거나 채무를 감당할 수 없는 한계채무자에 대해 법원의 결정으로 채무상환책임의 일부 또는 전부를 면제해주는 제도입니다. 개인채무자(무담보채무 5억원, 담보부채무 10억원 이하)가 채무면제계획에 따라 면제하면 나머지 채무를 면제해주는 개인회생제도와 빚을 갚을 능력이 없는 한계채무자에 대해 채무상환책임을 면제하는 개인파산제도가 있습니다.

### 채무조정제도의 종류

구분	신용회복위원회		법원	
	지원종류	프리워크아웃	개인워크아웃	개인회생
조정대상	「신용회복지원협약」을 체결한 금융회사 채권		제한 없음	
지원대상	1개월 초과~ 3개월 미만 연체채권	3개월 이상 연체채권	과다채무 급여소득자 또는 영업소득자	채무상환능력이 없는 한계채무자
지원내용	상환유예 및 기간 연장	(연체)이자, 원금 등 감면, 상환유예 및 기간 연장	일정기간 채무변제 뒤 잔여채무 면책	채무상환책임 면책

#### 이런 경우 개인파산면책이 되지 않아요.

개인파산면책제도는 성실하지만 불운하게 과도한 채무를 지게 된 사람들을 채무로부터 해방시킴으로써 생활의 의욕을 가지고 살 수 있도록 돕기 위한 구제책입니다. 재산을 숨기거나, 채무를 거짓으로 증가시키는 행위, 과도한 낭비, 도박 등으로 인한 경우 등에는 면책이 허가되지 않습니다.



## 02 채무조정기관 이용하기

채무조정제도는 채무규모, 연체기간, 상환능력 등에 따라 적용받을 수 있는 제도가 다르고 매우 복잡합니다. 이로 인해 무분별한 법률 브로커들에게 피해를 보는 경우도 많습니다. 채무조정제도의 대상 여부, 어떤 제도가 적합한 지 등은 신용회복위원회 또는 대한법률구조공단의 개인회생·파산종합지원센터 등에 문의하는 것이 가장 좋습니다.

### ❖ 신용회복위원회 이용하기

신용회복위원회는 자체 프로그램인 개인워크아웃과 프리워크아웃을 운용합니다. 뿐만 아니라 법원의 개인회생과 파산면책신청을 지원하는 패스트트랙제도도 운용하고 있어, 채무조정제도에 대한 전반적인 상담이 가능합니다. 신용회복위원회 전국지부 또는 서민금융통합지원센터에서는 1:1 상담도 가능합니다.

▶ 문의 : 신용회복위원회(☎ www.ccrs.or.kr, ☎ 1600-5500)

#### 패스트트랙 제도

신용회복위원회가 전국 주요 법원의 개인회생, 파산면책절차를 신속하게 지원하는 제도입니다. 법원의 개인회생, 파산면책신청서 작성을 지원하고 채무내역, 소득, 재산 등이 기재된 '신용상담보고서'를 첨부하여 법률구조공단 등을 통해 법원에 접수해줍니다. 패스트트랙제도를 이용할 경우 처리기간을 단축하고, 취약계층에 대해서는 비용지원이 가능하므로 비용도 절감할 수 있습니다.

### ❖ 법률구조공단 이용하기

대한법률구조공단에서도 주요 지역에 개인회생·파산 종합지원센터를 설치하여 개인회생 및 파산신청절차를 돕고 있습니다.

▶ 문의 : 대한법률구조공단(☎ resu.klac.or.kr, 상담전화 ☎ 132)

### 대한법률구조공단 개인회생·파산종합지원센터 현황

지역	주소	대표전화
서울	서초구 서초대로 250 스타갤러리빌딩 9층	02-3482-1708
부산	연제구 법원로 20, 로제스티(동주)빌딩 2층	051-505-1671
대구	수성구 동대구로 345 범어역 우방 유셀메디치 5층 506호	053-756-1801
광주	동구 준법로 3, 3층	062-224-7806
대전	서구 둔산북로 121 아너스빌 3층 302호	042-721-7000
수원	수원시 영통구 월드컵로150번길 4, 행복프라자 3층	031-8019-7577
울산	남구 법대로14번길 31, 울산법조빌딩 2층 203호	052-708-0212

## 01 서민금융지원제도란?

소득이 적거나 신용도가 낮은 서민이 은행 등에서 낮은 금리로 돈을 빌리기는 쉽지 않습니다. 이로 인하여 대부업자 등으로부터 고금리 대출을 이용하는 경우가 많습니다. 때문에 과도한 이자상환부담으로 가계상황이 더욱 어려워지는 악순환에 빠지기도 합니다. 이런 악순환을 예방하기 위해 정부에서는 소득이 낮고 신용이 낮은 서민들이 비교적 낮은 금리로 대출을 받을 수 있도록 다양한 서민금융지원제도를 운영하고 있습니다.

### 서민금융지원제도의 종류

(2018년 현재)

구분	특징	담당기관
새희망홀씨	소득이 적거나 신용이 낮은 서민을 대상으로 별도의 심사기준을 마련하여 대출해주는 은행의 대출상품	각 은행
햇살론	신용등급 및 소득이 낮아 제도권금융 이용이 어려운 서민들을 대상으로 하는 서민금융진흥원의 보증부대출	서민금융진흥원
바꿔드림론	대부업체 등에서 받은 고금리 대출을 국민행복기금 보증을 통해 시중은행의 저금리 대출로 바꾸어 주는 상품	한국자산관리공사
미소금융	제도권 금융이용이 곤란한 금융소외계층을 대상으로 창업·운영자금 등 자활자금을 무담보·무보증으로 지원하는 소액대출	서민금융진흥원

### ❖ 새희망홀씨

은행에서 소득이 적거나 신용이 낮은 서민을 대상으로 별도의 심사기준을 마련하여 대출해 주는 대출상품입니다.

연소득 3천 5백만원 이하이거나, 신용등급 6~10등급이면서 연소득 4천 5백만원 이하인 경우 신청가능하며, 대출금리는 연 10.5% 이하 수준입니다.

## ❖ 햇살론

저축은행, 농협, 새마을금고, 신협, 수협, 산림조합에서 서민금융진흥원의 보증을 받아 취급하는 대출상품입니다.

신용등급이 6~10등급(연소득 4,500만원 이하)이거나 연소득이 3,500만원 이하인 저소득자 중 3개월 이상 계속 근로중인 근로자를 대상으로 취급합니다.

금리는 농협, 새마을금고, 신협, 수협, 산림조합은 연 7.27% 이내, 저축은행은 9.07% 이내 수준입니다.

## ❖ 바꿔드림론

국민행복기금의 보증을 통해 대부업체 등에서 받은 고금리대출을 은행의 저금리대출로 전환시켜주는 상품입니다.

① 연소득 3천 5백만원 이하(신용등급 무관), ② 기초생활수급자, 한부모가족보호 대상자, 차상위계층, ③ 신용등급 6등급 이하인 자 중 20% 이상(자영업자 15% 이상)의 고금리대출을 6개월 이상 정상적으로 상환중인 자를 대상으로 하며, 대출금리는 연 6.5~10.5% 수준입니다.

## ❖ 미소금융

서민금융진흥원에서 관리하며, 제도권 금융회사 이용이 어려운 사람들에게 창업자금, 운영자금, 시설개선자금 등을 무담보·무보증으로 빌려주는 제도입니다.

신용등급이 6등급 이하이거나 기초생활수급자 및 차상위계층 이하 또는 근로장려금신청요건에 해당하는 자를 대상으로 하며 대출금리는 연 4.5% 이내입니다.

▶▶ 이상의 대출조건 및 금리는 2018년 11월 20일 현재 기준입니다.

## 02 서민금융지원제도 문의하기

서민금융지원상품은 정부 지원 등을 받아 운영되는 제도인만큼 취급 금융회사나 관리기관이 정해져 있습니다. 서민금융지원상품을 사칭한 사기수법도 자주 발생하고 있으니, 전화, 문자 등을 통해 서민금융지원상품을 권유하는 경우 반드시 주의를 기울이고, 각 상품별 관리기관 등에 꼭 문의하시기 바랍니다.

### ❖ 서민금융진흥원(☎ [www.kinfa.or.kr](http://www.kinfa.or.kr), ☎ 1397)

서민금융지원업무를 총괄하는 기관입니다. 기존 여러 기관에 나누어져 있던 서민금융지원업무를 한데 모아 2016년 출범하였습니다.

### ❖ 서민금융통합지원센터(☎ [www.cafs.or.kr](http://www.cafs.or.kr), ☎ 1397)

서민금융진흥원과 신용회복위원회가 운영하며 다양한 서민금융상품을 한자리에서 통합적으로 지원하기 위한 창구입니다. 각 지역별로 서민금융통합지원센터를 운영하고 있어 직접 방문상담도 가능합니다.

### ❖ 한국자산관리공사 국민행복기금(☎ [www.happyfund.or.kr](http://www.happyfund.or.kr), ☎ 1588-3570)

제도권 금융에서 소외된 서민들이 경제적 회생을 할 수 있도록 연체채권 채무조정, 바뀔드림론, 자활프로그램 제공 등을 위한 종합 신용회복 지원기관입니다.

### ❖ 신용회복위원회(☎ [www.ccrs.or.kr](http://www.ccrs.or.kr), ☎ 1600-5500)

개인워크아웃과 프리워크아웃 등 채무조정제도 운용기관인 신용회복위원회에서도 소득이 부족하거나 신용이 낮은 저소득 저신용자를 대상으로 긴급생활자금 대출 등의 제도를 운영합니다.

## 불법채권추심에 대한 대응

여러 사정으로 빚을 갚지 못하게 되면, 돈을 빌려준 채권자가 빚을 갚기를 독촉하는 추심행위를 하게 됩니다. 채권추심을 할 때에도 법적인 요건이 있으며, 이를 지키지 않는 것은 불법입니다. 이를 불법채권추심이라고 합니다. 불법채권추심으로부터 보호받을 수 있도록 ‘채권추심 대응요령 10가지’를 소개합니다.

### ① 채권추심자의 신분을 확인합니다.

채권추심자가 법원 또는 경찰청 직원을 사칭하거나 사실과 다른 직함을 사용하는 경우가 있습니다. 이는 모두 불법입니다.

### ② 채권추심 내용과 자신의 채무가 일치하는지 확인합니다.

채권추심 내용이 자신의 채무와 다른 경우도 있습니다. 이 경우에는 바로 채권추심 중단을 요청하여야 합니다.

### ③ 자신의 채무가 추심대상인지 확인합니다.

소멸시효가 완성되었거나 채무의 존재를 다투는 소송이 진행 중, 또는 신용회복 지원을 신청한 채무 등은 채권자가 추심을 할 수 없습니다.

### ④ 부모자식간이라도 채무를 대신 변제할 의무는 없습니다.

채권추심자가 채무자의 가족, 친지 등에게 연락하여 도의적 책임 등을 언급하면서 대신 갚으라고 요구하는 경우가 있는데, 이는 불법이므로 응할 필요가 없습니다.

### ⑤ 채권추심회사는 압류, 경매 등의 법적 조치를 할 수 없습니다.

채권추심회사는 채권자를 위해 재산조사, 변제 촉구 등을 대신할 뿐입니다. 압류, 경매 등의 법적 조치를 취하겠다고 위협하는 것은 불법입니다.

### ⑥ 채권추심회사가 채무를 대납해주겠다는 제의는 거절합니다.

채권추심회사가 채무대납을 해주면서 각종 불법행위를 요구하는 경우가 많습니다. 또한 채무감면은 채권추심회사가 할 수 있는 사항이 아니며 반드시 채권자가 동의해야 하는 사항입니다.

**7** 채무상환은 채권자의 계좌에 입금합니다.

채무상환 사실을 입증할 수 있도록 채권자의 계좌에 입금합니다. 채권자와 채권추심회사간에 합의한 경우 채권추심회사의 계좌에 입금할 수도 있지만, 이 경우 입금 전에 서면합의 여부를 확인하여야 합니다.

**8** 채무변제 확인서는 5년 이상 보관합니다.

채무를 변제하였음에도 또 다시 채권추심이 이루어지는 경우가 있습니다. 채무변제 확인서를 보관하고 있으면 이에 대응할 수 있습니다.

**9** 채권추심 과정을 상세하게 기록합니다.

채권추심방법도 법에 따라야 합니다. 야간 전화, 제3자에게 알리는 행위 등은 불법입니다. 채권추심 직원의 방문사실, 통화내역 등도 상세히 기록해 두면, 불법추심에 대한 입증이 용이합니다.

**10** 불법채권추심 행위가 있는 경우 지체 없이 금융감독원 또는 경찰서에 신고합니다.

신고할 때 증거물을 함께 제출하면 좋습니다. 또 폭력 등의 긴급한 상황에서는 바로 경찰서로 신고하여 도움을 받아야 합니다.



## 제4장

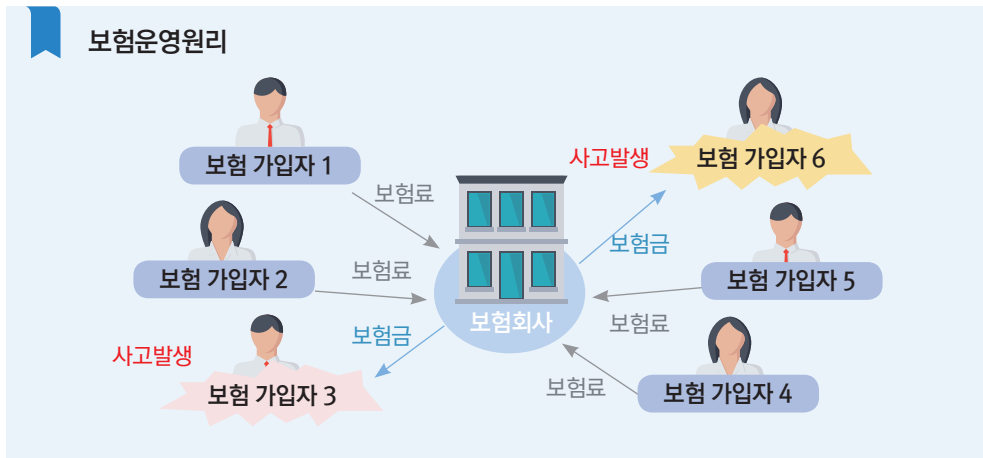
---

# 보험상품



## 01 보험이란?

보험은 장래에 발생할 수 있는 위험에 미리 대비하기 위하여 같은 종류의 위험을 가진 사람들이 돈을 조금씩 보험료로 모아두었다가 사고 등을 당한 경우 보험금으로 보상해주는 제도입니다.



### ❖ 보험의 기능

사고 발생시 부담해야 할 치료비, 사망할 경우 유족들의 생계비, 재산상 피해를 입은 경우 복구비 등 경제적 어려움에 대처할 수 있어 생활의 안정을 가져옵니다.

### ❖ 노년기와 보험

보험은 보통 오랜기간 준비가 필요하므로 고령층은 가입이 어려운 경우가 많습니다. 하지만, 최근에는 고령층을 위한 보험상품도 점점 늘어나고 있으니, 보험에 대해 더 많은 관심을 가질 필요가 있습니다.

## 02 보험의 기초

### ❖ 보험료와 보험금

위험 보장을 위해 매월 보험회사에 납입하는 돈을 보험료, 보험사고 발생시 보험회사에서 받는 돈은 보험금이라고 합니다. 만일 매월 10만원을 납입하여, 사망시 1억원을 받게 되는 생명보험에 가입하였다면 매월 납입한 10만원을 보험료, 사망시 받게 되는 1억원을 보험금이라고 합니다.

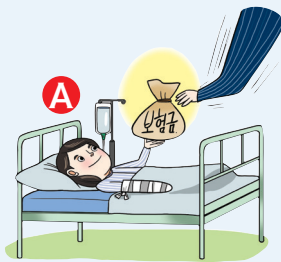
- ① 보험료 : 위험보장을 위해 매월 보험회사에 납입하는 금액
- ② 보험금 : 보험 사고가 발생한 경우 보험회사가 지급하는 금액

### ❖ 보험계약자, 피보험자, 수익자

보험에 가입하는 경우에는 보험계약자, 피보험자, 수익자를 지정해야 합니다. 보험계약자, 피보험자, 수익자는 모두 같을 수도 있지만 모두 다를 수도 있습니다.

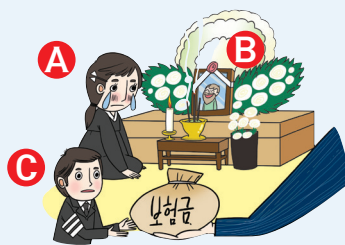
- ① 보험계약자 : 보험사와 계약을 체결하고 보험료를 납부하는 사람입니다.
- ② 피보험자 : 보험계약이 보장하는 사고의 대상이 되는 사람입니다.
- ③ 수익자 : 보험금을 받게 되는 사람입니다.

보험계약자, 피보험자, 수익자가  
같은 경우



보험계약자 A는 자신이 아플 경우  
(피보험자는 A로 동일),  
자신이 보험금을 받도록(수익자도 A로 동일) 계약

보험계약자, 피보험자, 수익자가  
모두 다른 경우



보험계약자 A는 B가 사망하는 경우  
(피보험자는 B),  
C가 보험금을 받도록(수익자는 C) 계약

## ❖ 보장기간과 납입기간

보장기간은 보험회사가 보험사고에 대한 보상을 보장하는 기간이며, 납입기간은 보험료를 납입하는 기간입니다. 예를 들어 10년 납입, 80세 만기 보험에 가입하였다면 납입기간은 지금부터 10년간이고 보험보장은 80세까지 받게 됩니다.


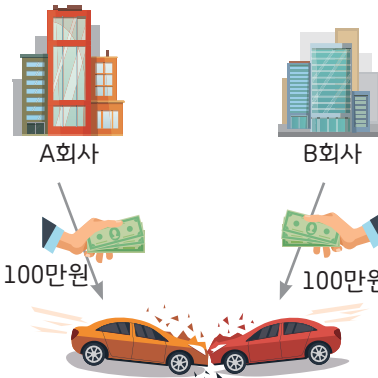
## ❖ 정액보상과 실손보상

보험사고가 발생하면 보험금을 받게 됩니다. 이때 정액보상은 보험계약시 정한 금액을 보상하는 것이고, 실손보상은 실제손해액을 보상하는 것입니다.

### 📌 실손보상과 정액보상

실손보상은 실제손해액까지만을 보상하므로 여러 보험에 가입한다고 하여 더 많은 보험금을 받는 것이 아닙니다. 정액보상은 여러 보험에 가입한 경우에도 각 보험사는 정해진 보험금을 모두 지급합니다.

- A회사 보상한도 : 100만원
- B회사 보상한도 : 100만원
- 사고피해액 : 100만원

실손보상	정액보상
 <p>A회사 B회사</p> <p>50만원 50만원</p> <p>100만원 이내에서 나누어 수령</p>	 <p>A회사 B회사</p> <p>100만원 100만원</p> <p>100만원씩 총 200만원 수령</p>

### 03 보험의 종류

#### ❖ 사회보험

국민에게 발생할 수 있는 사회적 위험을 보험을 통하여 대처할 수 있도록 국가가 운영하는 제도입니다. 가장 대표적으로 4대보험이라고 일컫는 국민연금, 건강보험, 고용보험, 산업재해보상보험(산재보험), 장기요양보험 등이 있습니다.

**4대보험(사회보험)**

The infographic features a central white circle with the text '4대 보험' in large green and blue characters, and '4INSURANCE' below it. Surrounding this central circle are four quadrants, each representing a type of insurance: top-left shows a family with the text '노령·장애·사망 연금보험'; top-right shows a stethoscope and a clipboard with the text '질병과 부상 건강보험 또는 질병보험'; bottom-left shows a white hard hat with a green cross and the text '업무상의 재해 산업재해 보상보험'; bottom-right shows two men in business attire with the text '실업 고용보험'. The background is light blue with faint icons of a house, a plant, and a city skyline.

출처: 4대 사회보험 정보연계센터

#### ❖ 민영보험

개인이 스스로 장래에 발생할 수 있는 위험에 미리 대비하기 위하여 민영보험사에 가입하는 금융상품입니다. 사회보험이 기초생활 보장 수준을 보장한다고 하면, 부족한 부분에 대해서는 민영보험을 이용하게 됩니다. 우리가 주변에서 흔히 보는 ××생명, ○○화재, △△손해보험 등 보험회사들이 민영보험을 취급하고 있습니다.

## 📢 사회보험과 민영보험의 차이

사회보험은 강제적으로 가입하여야 합니다. 또한, 기초생활 보장이라는 공적부조의 성격을 갖고 있어 보험료에 비례해 보험금을 받는 것은 아닙니다. 보통 사회보험의 보험료는 소득에 비례하여 내지만 보험금(급여)이 낸 보험료와 반드시 비례하는 것은 아닙니다.



사회보험은 국민이라면  
누구나 가입, 보험료는  
소득에 비례해서 냅니다.  
받는 보험금은 납입한 보험료와  
반드시 비례하지는 않습니다.

반면 민영보험은 개인이 선택하여 가입합니다. 보험료에 낸 만큼 지급받는 보험금도 늘어납니다. 또한 민영보험은 종류가 매우 다양하고 복잡합니다.

민영보험은 개인이 보험가입 및  
보험료와 보험금 수준을 선택합니다.  
보험금을 많이 받기 위해서는  
보험료를 많이 내야 합니다.



## 01 국민연금

### ❖ 국민연금이란?

국민연금은 전 국민이 가입하여야 하는 대표적인 사회보험입니다. 노령, 주소득자의 사망, 질병 또는 사고로 인한 근로능력 상실 등의 사유 발생시 연금을 지급합니다.

### ❖ 국민연금의 구성

- ① 노령연금 : 노령으로 인한 근로소득 상실을 보전하기 위한 연금입니다. 가입기간이 10년 이상이면 지급연령(60~65세) 이후부터 평생 동안 매월 지급받습니다.

#### 출생연도에 따른 노령연금 지급 연령

출생연도	~52년생	53~56년생	57~60년생	61~64년생	65~68년생	69년생~
지급개시연령	60세	61세	62세	63세	64세	65세

※ 지급개시연령의 차이는 연금개혁에 따라 조정된 것입니다.

- ② 유족연금 : 연금에 가입하였던 사람 또는 연금을 지급받던 사람이 사망할 경우 그에 의해 생계를 유지하던 유족에게 지급되는 연금입니다.
  - ③ 장애연금 : 질병이나 부상으로 치료를 받았으나 장애가 남은 경우 장애등급에 따라 연금을 지급합니다.
- ▶ 국민연금에 대해 더 알고 싶다면 “Chapter 2. 국민연금(p.28)”을 참고하세요.

## 02 건강보험

### ❖ 건강보험이란?

질병이나 부상으로 인해 발생한 고액의 진료비가 가계에 과도한 부담이 되는 것을 방지하기 위하여, 국가(국민건강보험공단)가 운영하는 사회보장제도입니다.

### ❖ 건강보험의 특징

#### ① 모두 가입하여야 합니다.

건강보험은 국내에 거주하는 국민이라면 모두 가입하여야 합니다. 국민 모두가 위험을 분담하고 의료비를 공동해결하기 위하여 본인의 의사와 관계없이 가입이 강제됩니다.

#### ② 보험료는 부담능력에 따라 다르며, 보장은 균등합니다.

소득수준 등에 따라 보험료는 다르게 부과하고, 질병치료 등으로 지급받는 보험급여는 균등합니다.



### 03 건강보험이 제공하는 서비스

가입자와 피부양자의 질병과 부상 등에 대한 치료·진단 등을 위하여 제공하는 서비스입니다. 현물급여와 현금급여가 있습니다.

#### ❖ 현물급여

건강보험에서 병원 등에게 직접 지급합니다. 보통 병원에서 질병과 부상 등에 대한 치료·진단시 건강보험이 비용의 일부분을 부담해주는 요양급여와 건강검진 기관에서 일반건강검진, 암검진 등을 받게 해주는 건강검진이 있습니다.

#### 📌 요양급여의 급여 vs. 비급여

질병과 부상 등에 대한 ❶ 치료·진단 등을 받을 경우 치료비 영수증을 보면 ❷ 급여, 비급여로 구분되어 있습니다.

- **급여** : 건강보험의 적용을 받는 것, 즉 요양급여의 대상이 되는 항목입니다. 급여 중 일부는 ❸ 개인이 부담(본인부담액)하고 나머지는 건강보험에서 부담합니다.
- **비급여** : 건강보험의 적용을 받지 않는 것을 말합니다.

❶  외래  입원  퇴원  중간 진료비 계산서·영수증

발급NO:		상 호	OO 병원	
사업자등록번호		성 명	㉞	
사업장소재지		진료과	진료일시	
등록번호			진료유형	
성 명			보험급여	비 급여
항 목	❷ 급여	비급여	항 목	
진 찰 료			재 료 대	
투약, 처방료			기 타	
주 사 료			소 계 ❶	
이화학요법료			본인부담액 ❷	
정신요법료			진 찰 료	
마 취 료			의학 관료	
치치, 수술료			검 사 료	
혈 액 료			방사진단, 치료	
보철, 교정료			마 취 료	
검 사 료			정신 요법	
진단, 치료발사			치치, 수술료	
특정검사, 진단			소 계 ❸	
총 진료비 ❶ + ❸	보험자 부담액 ❶-❷	본인부담액 ❷ + ❸	영수금액	수납확인



## ❖ 현금급여

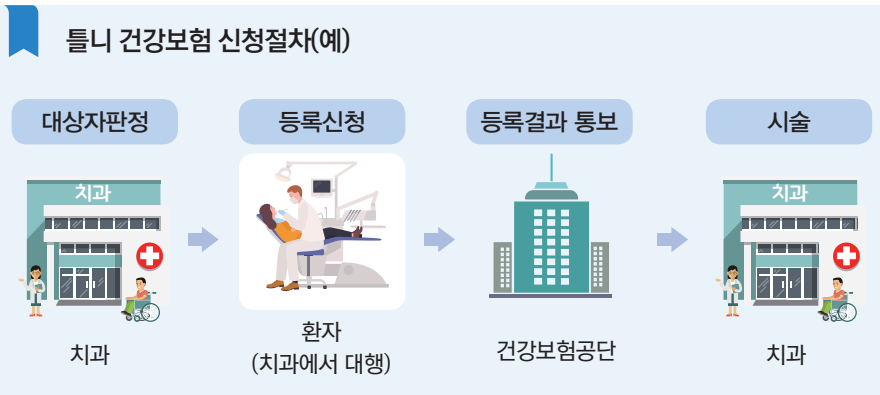
일정한 요건의 경우 건강보험공단에 직접 지급신청을 하여 지급받는 보험급여입니다. 요양비, 장애인보장구 등이 있습니다.

▶ 문의 : 건강보험공단(☎ www.nhis.or.kr, ☎ 1577-1000)

- ① **요양비** : 산소치료 기기 대여료, 당뇨병환자 소모성재료 구입비, 인공호흡기 대여료 등
- ② **장애인보장구** : 장애인용 휠체어, 전동스쿠터, 보청기 등(건강보험공단에서 등록한 업소에서 구입)

### 📌 임플란트와 틀니 건강보험 신청

65세 이상 고령자는 임플란트와 틀니에 대해 건강보험지원을 받을 수 있습니다. 틀니는 7년에 1회씩, 임플란트는 1인당 2개까지 지원받을 수 있습니다.



## 04 노인장기요양보험

### ❖ 노인장기요양보험이란?

고령이나 노인성 질병 등의 사유로 일상생활을 혼자서 수행하기 어려운 노인 등에게 신체활동 또는 가사활동 지원 등의 장기요양급여를 제공하는 사회보험제 도입입니다.

### ❖ 장기요양인정 신청자격

장기요양보험은 65세 이상의 노인이나 65세 미만인 경우 치매, 뇌혈관질환, 파킨슨 병 등 노인성 질병을 가진 경우 신청할 수 있습니다.

장애인복지법에 따른 1~3급 등록 장애인이 장애인 활동지원 급여를 이용 중이거나 이용을 희망하는 경우, 장기요양 등급이 인정되면 장애인 활동지원 신청이 제한되니 주의하여야 합니다. 신청 전에 반드시 관계기관에 문의하시는 것이 좋습니다.

▶ 문의 : 국민연금공단(장애인활동지원 ☎ 1355)

국민건강보험(☎ 1577-1000)

### ❖ 장기요양인정 신청방법

건강보험공단 지사를 방문하여 신청하거나, 우편, 팩스, 인터넷 등으로 신청 가능합니다. 신청시에는 장기요양인정신청서와 의사소견서를 제출하여야 하며, 65세 이상의 경우 의사소견서는 사후적으로도 제출이 가능합니다.

▶ 문의 : 장기요양보험(☎ www.longtermcare.or.kr)

국민건강보험(☎ 1577-1000)

## ❖ 장기요양인정 및 이용절차

장기요양인정을 신청하면 건강보험공단 직원이 신청인의 거주지를 방문하여 조사합니다. 사전에 원하는 장소와 시간은 협의하여 조정이 가능합니다. 조사는 신청인의 심신상태를 조사하는 것으로 90개 항목의 ‘장기요양인정조사표’에 따라 실시합니다.

방문조사 후 등급판정위원회에서 장기요양이 필요한 정도 등을 심의 판정하게 되며, 이를 근거로 국민건강보험공단에서 장기요양인정서 및 표준장기요양이용계획서를 받아 장기요양기관과 급여계약을 체결한 후 장기요양급여를 이용하게 됩니다.



## 05 노인장기요양보험의 서비스

장기요양보험이 제공하는 서비스, 즉, 장기요양급여는 재가급여, 시설급여, 특별현금급여가 있습니다.

### ❖ 재가급여

집에서 받을 수 있는 서비스입니다.

#### ● 방문요양



장기요양요원이 수급자의 가정 등을 방문하여 신체활동(목욕, 배변, 머리감기, 옷 갈아입기 등) 및 가사활동(취사, 생필품 구매, 청소, 주변정돈 등)을 지원하는 장기요양급여

#### ● 방문목욕



장기요양요원이 목욕 설비를 갖춘 차량 등을 이용하여 수급자의 가정을 방문하여 목욕을 제공하는 급여

#### ● 방문간호



장기요양요원인 간호사 등이 의사, 한의사 또는 치과의사(구강위생에 한함)의 지시서에 따라 수급자의 가정 등을 방문하여 간호, 진료의 보조, 요양에 관한 상담 또는 구강위생 등을 제공하는 장기요양급여

#### ● 주·야간보호(치매전담실 포함)



수급자를 하루 중 일정한 시간 동안 장기요양기관에 보호하여 신체활동 지원 및 심신기능의 유지·향상을 위한 교육, 훈련 등을 제공하는 급여

#### ● 단기보호



수급자를 월 9일 이내 기간 동안 장기요양기관에 보호하여 신체활동 지원 및 심신기능의 유지·향상을 위한 교육·훈련 등을 제공하는 장기요양급여

#### ● 복지용구



수급자의 일상생활 또는 신체활동 지원에 필요한 용구로서 보건복지부장관이 정하여 고시하는 제품을 제공하거나 대여하여 노인장기요양보험 대상자의 편의를 도모하고자 지원하는 장기요양급여

※ 수동휠체어, 전동·수동침대, 욕창예방 매트리스·방석, 목욕리프트, 이동욕조, 성인용 보행기 등

출처: 국민건강보험(<http://www.nhis.or.kr/menu/retrieveMenuSet.xx?menuId=B3400>)

## ❖ 시설급여

장기요양기관이 운영하는 노인의료복지시설에 장기간 입소하여 받는 서비스입니다. 신체활동을 할 수 있도록 지원받고 심신기능의 유지와 향상을 위한 교육과 훈련 등에 참여합니다.

### 장기요양기관 찾아보기

장기요양기관이 운영하는 노인의료복지시설에는 크게 노인요양시설과 노인요양공동생활가정 등 2종류가 있습니다. 장기요양보험 홈페이지([www.longtermcare.or.kr](http://www.longtermcare.or.kr))에서 확인이 가능합니다. 이름이 비슷한 요양병원은 해당되지 않으니 주의가 필요합니다.

## ❖ 특별현금급여(가족요양비)

섭이나 벽지에 거주하는 등의 사유로 가족 등으로부터 장기요양서비스를 받을 때 현금으로 지급하는 급여입니다.

### 특별현금급여(가족요양비) 적용 대상자

- 장기요양기관이 현저하게 부족한 지역에 거주하는 경우
- 천재지변 등으로 장기요양기관이 실시하는 장기요양급여 이용이 어려운 경우
- 신체·정신·성격 등의 사유로 가족 등이 장기요양을 받아야 하는 경우

## 01 생명보험 vs. 손해보험 vs. 제3보험

### ❖ 생명보험

생명보험은 사람의 생존과 사망을 주된 보험사고로 하는 보험입니다. 보험계약기간 중 피보험자가 사망한다면 사망보험금을 지급하고, 보험계약기간 중에 생존해 있는 경우라면 연금과 같은 생존보험금을 지급하는 상품으로 구성되어 있습니다.

- ① **종신보험** : 생명보험의 대표적인 상품입니다. “목숨이 다하기까지의 동안”이라는 종신의 뜻처럼 피보험자가 사망할 때까지를 보험기간으로 정한 후, 사망하면 보험금이 지급됩니다.
- ② **연금보험** : 피보험자가 보험기간 동안 생존해 있는 경우에 보험금을 지급합니다. 은퇴 이후의 안정적인 경제생활을 위한 보험상품입니다. 평균수명이 길어지고 고령화가 되어감에 따라 중요성이 더욱 커진 상품이라고 할 수 있습니다.

### ❖ 손해보험

손해보험은 피보험자의 재산상 손해를 보상하는 보험입니다.

- ① **화재보험** : 건물 등에 화재사고가 난 경우 손해를 보상합니다.
- ② **자동차보험** : 자동차를 운전하던 중 사고가 발생한 경우 상대방에 대한 손해배상, 본인의 손해 등을 보장합니다. 자동차보험의 경우 상대방의 신체, 재산에 대한 손해와 같은 일부 보장항목은 법에 의해 가입이 강제되기도 합니다.

### ❖ 제3보험

제3보험은 생명보험과 손해보험의 두 가지 성격을 동시에 갖고 있는 보험입니다. 사람이 질병에 걸리거나 재해로 다쳤을 때 또는 이로 인한 간병이 필요한 상태를 보장합니다.

- ① **상해보험** : 피보험자가 보험기간 중에 사고로 인해 다친 경우 이를 보상합니다. 사고의 종류 등에 따라 일반상해보험, 교통상해보험, 운전자보험, 여행자보험 등이 있습니다.
- ② **질병보험** : 질병에 걸리게 된 경우 질병으로 인한 진단, 수술, 입원, 통원 등에 대하여 보장하는 보험입니다. 건강보험, 암보험, 실손의료보험 등이 있습니다.

## 02 갱신형 보험 vs. 비갱신형 보험

### ❖ 갱신형 보험

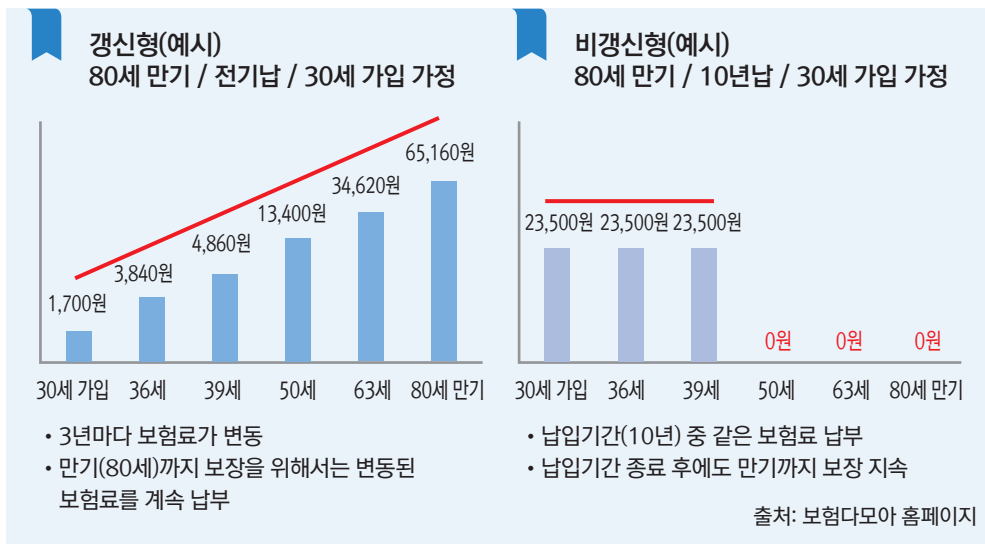
갱신형 보험은 일정 시점마다 보험계약을 다시 갱신하는 보험입니다. 처음 가입시에는 보험료가 저렴해 보일 수 있으나, 나이가 들수록 보험계약 갱신에 따라 보험료가 커지게 되어 부담이 될 수도 있습니다.

### ❖ 비갱신형 보험

비갱신형 보험은 납입기간 동안 변동없이 똑같은 보험료를 납입하는 보험입니다.

(예시) 갱신형(3년)과 비갱신형(10년납) 비교

- 1 갱신형(3년) 상품 : 3년마다 보험을 갱신하며 보험료가 변동됩니다. 갱신을 하지 않으면 보장이 중단되므로 변동된 보험료를 계속 납부하여야 합니다.
- 2 비갱신형(10년납) 상품 : 납입기간인 10년간 동일한 보험료를 납부하면, 보장기간 동안 계속 보장을 받을 수 있습니다.





### 03 보장성 보험 vs. 저축성 보험

보험은 위험에 대한 보장을 주요 목적으로 합니다. 하지만, 위험 보장에 더하여 만기가 되면, 그 때까지 낸 보험료보다 큰 금액을 돌려받는 저축의 성격을 더할 수도 있습니다.

#### ❖ 보장성 보험

보험의 기본 목적인 위험 보장을 주요 목적으로 하는 보험입니다. 보험에서 보장하는 기간 동안 보장을 받고 만기가 되면 돌려받는 돈(만기환급금)이 없거나, 이미 납입한 보험료보다 적습니다. 보험회사 입장에서는 만기환급금을 지급할 필요가 없어 보험료가 저렴합니다.

#### ❖ 저축성 보험

저축성 보험은 보험의 기본 목적인 위험 보장 외에 목돈마련, 노후생활자금 마련 등 저축의 기능이 더해진 것입니다. 평생 지급받는 보험금(만기환급금 등)은 납입한 보험료보다 많습니다. 보험회사 입장에서는 만기환급금 지급을 위해 순수보장형에 비해 비싼 보험료를 책정합니다.

#### 보장성 보험 vs. 저축성 보험

구분	보장성 보험	저축성 보험
특징	년 보험료 > 만기환급금	년 보험료 < 만기환급금
대표적 상품	자동차보험, 정기보험	연금보험
성격	① 위험보장이 주목적 ② 보험료가 저렴	① 저축의 성격 포함 ② 보장성에 비해 비싼 보험료

## 04 실손의료보험

### ❖ 실손의료보험이란?

아프거나 다쳐서 입원, 수술 등을 하거나 통원치료를 받을 때 실제 부담한 의료비의 일부 또는 전부를 보장해주는 건강보험입니다. 즉 '실제 발생하는 비용'을 보장한다는 의미로 실비보험이라고 불리기도 합니다.

### ❖ 실손의료보험의 특징

#### ① 실손보상

실손의료보험은 대표적인 실손보상상품으로 실제 손해액, 즉 실제 병원비 등으로 지출한 금액 내에서만 보장합니다. 따라서, 여러 보험상품에 중복 가입하였다 하더라도 모든 보험사에서 받는 보상금액은 실제 병원비 등으로 지출한 금액 이내입니다.

#### 🔊 모든 병원비를 다 보장하지는 않습니다.

병원에서 치료와 무관하게 발생하는 비용이나, 의사의 처방이 없는 약품 등은 보장되지 않습니다. 아래의 보장받을 수 없는 항목은 미리 알아두시는 것이 좋습니다.

- 간병비, 예방접종비, 의약외품 구입비
- 일반 건강검진비(추가 검사비는 보장)
- 쌍꺼풀 수술비(치료목적은 보장)
- 치과, 한방, 항문질환치료비는 건강보험 보장대상(급여의료비) 중 본인부담분만 보장
- 임신, 출산, 비만, 요실금 관련 의료비

#### ② 갱신형

실손의료보험은 대부분 갱신형 상품으로 보험료가 다시 산정된다는 의미로 보험료 변경주기마다 나이, 의료비, 물가 등이 반영되어 보험료가 올라갑니다.

## 05 노후실손의료보험

### ❖ 노후실손의료보험이란?

노후실손의료보험은 50~75세까지의 고령자들이 가입할 수 있는 실손의료보험입니다.

### ❖ 노후실손의료보험의 특징

#### ① 일반실손의료보험과는 보장받는 금액 등에 차이가 있습니다.

노후실손의료보험은 병원비 지출을 많이 하는 고령자들을 대상으로 한 상품으로 보장받는 금액 등에 차이가 있습니다. 예를 들어, 입원의 경우 최소 30만원, 통원시 최소 3만원은 본인이 부담하고, 이를 넘는 금액에 대해 70% 또는 80%의 금액을 보장합니다.

#### 모든 병원비를 다 보장하지는 않습니다.

일반실손의료보험과 마찬가지로 병원에서 치료와 무관하게 발생하는 비용이나, 의사의 처방이 없는 약품 등은 보장되지 않습니다. 대표적으로 부분틀니, 보신용탕약, 건강검진, 영양제, 예방접종 등의 비용은 보장되지 않습니다. (☞ “04. 실손의료보험 (p.108)”을 참고하세요)

#### ② 1년마다 보험료가 갱신되고, 3년마다 재가입하여야 합니다.

노후실손의료보험은 1년마다 보험료가 바뀌는 갱신형 상품입니다. 나이, 물가 등이 반영되어 보험료가 매년 새롭게 바뀝니다. 또한, 3년마다 재가입하여야 계속 보장을 받을 수 있습니다. 재가입시에는 상품구조 등이 바뀔 수 있습니다.

## 06 유병력자 실손의료보험

### ❖ 유병력자 실손의료보험이란?

치료가 완치되었거나 투약만으로 질환을 관리하고 있는 경증 만성질환자를 대상으로 하는 실손의료보험으로 최대 75세까지 가입이 가능한 보험입니다.

### ❖ 유병력자 실손의료보험의 특징

#### ① 가입시 심사요건이 완화되어 있습니다.

일반 실손의료보험은 총 18개 사항에 대해 5년간의 치료이력을 심사하여 가입요건이 까다로운 반면, 유병력자 실손의료보험은 총 6개 항목, 2년간의 치료이력만 심사하여 투약여부도 제외하는 등 심사요건이 완화되어 있습니다.

#### ② 다른 실손의료보험과 보장받는 금액 등에 차이가 있습니다.

유병력자 실손의료보험은 치료이력 등으로 일반실손의료보험 가입이 어려운 사람들을 대상으로 한 보험상품으로 보장받는 금액, 보장범위 등에 차이가 있습니다. 예를 들어, 입원의 경우 최소 10만원, 통원시 최소 2만원은 본인이 부담하여야 하며, 통원시 약국에서 처방받는 처방조제비는 보장받지 않습니다.

#### 일반실손의료보험 가입이 가능하다면?

건강한 사람이나 경미한 치료이력이 있어 일반실손의료보험 가입이 가능하면, 일반실손의료보험에 가입하는 것이 유리합니다. 중대질병에 대한 수술·투약 등 진료기록이 있는 경우 보험가입을 거부하는 일반실손의료보험과 달리 유병력자 실손의료보험은 가입심사요건을 완화하여 보험가입이 가능한 대신 보험료가 비싸고, 일부 보장이 제한됩니다.

### ③ 1년마다 보험료가 갱신되고, 3년마다 재가입하여야 합니다.

유병력자 실손의료보험도 노후실손의료보험처럼 1년마다 보험료가 바뀌는 갱신형 상품입니다. 나이, 물가 등이 반영되어 보험료가 매년 새롭게 바뀝니다. 또한, 3년마다 재가입하여야 계속 보장을 받을 수 있습니다. 재가입시에는 상품구조 등이 바뀔 수 있습니다.

일반 vs. 노후 vs. 유병력자 실손상품 구조 비교

구분			일반 실손의료보험	노후 실손의료보험	유병력자 실손의료보험
상품 구조			기본형 + 비급여 3개 특약	의료비 + 2개 특약	기본형
입원	자기 부담률	급여	10% 또는 20%	20%	30%
		비급여	20%	30%	30%
	최소자기부담금		없음	없음	10만원
	우선공제		없음	30만원	없음
	보장한도		동일질병·상해당 5천만원	통원과 합산하여 연간 1억원	동일질병·상해당 5천만원
	자기부담금 연간한도		200만원	500만원	200만원
통원	보장범위		외래 + 처방조제	외래 + 처방조제	외래(처방조제 미보장)
	자기 부담률	급여	10% 또는 20%	20%	30%
		비급여	20%	30%	
	최소자기부담금		1~2만원 (병원 급별로 상이)	없음	2만원
	우선공제		없음	3만원	없음
보장한도		회당 30만원 (연간 180회)	회당 100만원	회당 20만원 (연간 180회)	
변경 주기	보험료		1년	1년	1년
	상품구조		15년	3년	3년

## 01 보험가입시 주의사항

보험은 발생할 수 있는 사고 등에 대비하여 오랜 기간 준비가 필요하고 가입이 불가능한 경우도 많아 관심이 낮은 경우가 많았습니다. 하지만, 고령시대를 맞이하고 평균수명도 점차 늘어남에 따라 노후 보험에 대한 관심은 점차 증가하고 있습니다. 보험에 가입하려 하는 경우 주의할 사항에 대해 알아보겠습니다.

### ① 기존에 가입된 보험내용을 확인하세요.

보험가입을 고려할 때에는 현재 가입되어 있는 보험을 먼저 확인합니다. 젊은 시절 지인의 권유 등으로 가입한 보험계약 등을 잊고 있는 경우도 많습니다. 기존의 보험을 제대로 파악하지 못하고 보험을 가입하게 되면 불필요한 보장은 중복되고, 정작 필요한 보장은 누락될 수도 있습니다.

▶ “01. 숨은 보험금 찾아보기 “내보험 찾아줌”(p.117)”을 참고하세요.

### ② 여러 보험 상품들은 충분히 비교하고 가입하세요.

여러 생명보험사와 손해보험사에서 다양한 보험상품들을 판매하고 있습니다. 같은 보장을 해주더라도 보험료가 다를 수 있으며, 보험료가 같더라도 보장내용이 다를 수도 있습니다. 다양한 회사에서 판매중인 여러 보험상품들을 비교하여 자신의 가입 목적에 가장 적합한 상품을 찾아 가입하는 것이 중요합니다.

▶ “02. 보험상품 비교해보기 “보험다모아”(p.120)”를 참고하세요.

### 3 보험료 납입능력을 고려하세요.

보험금을 많이 받으려면 보험료도 많이 내야 합니다. 하지만, 가입 전에 자신의 소득을 고려하여 보험료 납입능력을 생각해 보세요. 월보험료뿐만 아니라 보험료 납입기간 동안 납입해야 하는 총 보험료를 계산해 보고 이를 납부할 수 있는 여력이 충분한지 점검해 보아야 합니다. 은퇴 후 소득 감소 등의 이유로 보험료가 부담이 되어 중간에 해약을 하게 되면 보험료로 납부한 금액보다 매우 적은 금액을 받거나 전혀 돌려받지 못합니다.

### 4 보험계약시 중요한 사항은 보험사에 알려야 합니다(계약 전 알릴 의무).

보험을 가입할 때에는 보험계약자나 피보험자는 보험회사가 요구하는 질문지에 거짓 없이 답변하여야 합니다. 보험청약시 과거 병력, 현재 장애상태, 직업, 운전여부, 음주나 흡연, 위험한 취미여부 등은 사실대로 기재하여 보험사에 고지가 이루어져야 합니다. 만약 계약 전 알릴 의무를 제대로 이행하지 않은 경우 보험회사는 보험사고가 발생하더라도 보험금을 지급하지 않을 수도 있습니다.

### 5 보험계약의 내용은 직접 꼼꼼히 확인하세요.

보험약관이나 계약서의 내용을 직접 확인하여야 합니다. 그리고, 혹시 모를 분쟁 등에 대비하여 청약서 부분, 상품설명서, 약관 등은 잘 챙겨두시는 것이 좋습니다.

---

## 02 보험가입 후 마음이 바뀌었다면?

---

보험은 상당히 복잡하고 어려운 상품입니다. 만일, 보험가입을 위한 청약 후에 마음이 바뀌었다면 청약철회권을 이용합니다.

### ❖ 청약철회란?

청약철회란 보험 가입 이후에 계약자가 아무런 불이익 없이 청약을 취소할 수 있는 것을 말합니다. 청약철회는 청약을 한 날로부터 30일 이내, 보험증권을 전달 받은 날로부터는 15일 이내에 신청하여야 합니다.

- ▶▶ 65세 이상 고령자가 전화판매(TM) 등을 통해 보험을 청약한 경우 청약철회기간이 연장(30일 → 45일)될 수 있으니, 확인해보시기 바랍니다.

### ❖ 청약철회를 하려면?

청약철회를 원하시는 경우 내가 가입한 보험회사의 콜센터에 전화하여 상담원에게 청약철회 의사를 전달하시면 됩니다. 이때 보험회사는 청약철회 신청 접수 후 3일 이내에 계약자에게 보험료를 되돌려줄 의무가 있습니다.



### 03 보험계약의 취소

보험사(보험설계사)는 계약자가 보험에 가입하기 전에 보험내용에 대해 충실히 설명을 해주어야 합니다. 만일, 다음과 같이 보험사의 잘못이 있는 불완전판매의 경우에는 계약일로부터 3개월 이내에 보험계약을 취소할 수 있습니다.

- ① 약관 및 보험계약자 보관용 청약서를 전달받지 못한 경우
- ② 약관의 중요내용을 설명받지 못한 경우
- ③ 보험계약자가 청약서에 자필서명(전자서명)을 하지 않은 경우

#### 서명이나 전화답변시에는 관련 내용을 꼼꼼히 확인하세요.

불완전판매라 하더라도 그 입증은 어려움이 있습니다. 보장내용 등에 대해 상품설명을 제대로 듣지 못했는데도, 보험설계사가 시키는 대로 청약서 등에 자필서명을 하였거나, 상품설명을 잘 들었는지 여부를 확인하는 전화모니터링에 별다른 생각 없이 '예'라고 답하였다면 보호받지 못할 수도 있습니다. 반드시 자필서명, 전화모니터링 답변 등을 하기 전에는 관련 내용은 꼼꼼히 숙지하고, 잘 이해가 되지 않는 경우 추가 설명을 요구한 후 확인해야 합니다.

---

## 04 이런 보험계약은 무효

---

보험사(보험설계사) 및 보험계약자가 다음과 같이 법이나 사회질서에 위반하는 행위를 한 경우라면 보험계약은 무효가 될 수 있습니다.

### ① 사망보험 계약 체결시 피보험자의 동의를 받지 않은 경우

사망보험 계약을 체결하는 경우 피보험자의 동의를 받지 않았다면 그 계약은 무효가 될 수 있습니다. 예를 들어, 친구 A씨가 사망하는 경우 보험금을 받는 사망보험을 들면서 보험금을 본인이 받는다면 당연히 친구 A씨의 동의를 얻어야 합니다.

### ② 15세 미만자, 심신상실자 또는 심신박약자를 피보험자로 하는 경우

15세 미만이나 심신상실자 등과 같이 판단능력이 현저히 떨어지는 사람은 일부 경우를 제외하고 피보험자가 될 수 없습니다.

### ③ 보험에서 보장하는 사고가 가입 전에 이미 발생한 경우

예를 들어 암진단이 확정된 이후, 암보험을 가입하였다면 그 계약은 무효가 됩니다.

## 01 숨은 보험금 찾아보기 “내보험 찾아줌”

내보험 찾아줌(cont.insure.or.kr)에서는 모든 보험사를 대상으로 내가 가입한 보험가입내역, 보험금 지급확정내역 등을 한 번에 조회할 수 있습니다.

- ① “내보험 찾아줌”으로 접속하고, “숨은보험금 조회하기”를 선택합니다.  
“내보험 찾아줌”은 네이버, 다음 등의 포털사이트에서 “내보험 찾아줌”으로 검색하여 접속할 수 있습니다.



- ② “이름, 휴대폰번호(본인명의), 주민등록번호”를 입력하고, “본인인증수단” 중 하나를 선택하여 인증절차를 진행합니다.

**조회신청**  
보험가입 내역과 숨은보험금 내역을 조회하실 수 있습니다.

STEP01 **본인인증**    STEP02 정보동의    STEP03 결과확인

**본인인증**

- 인터넷 신청 및 조회는 24시간, 실시간으로 가능합니다.
- 조회결과는 조회신청일로부터 17일 이내에 받으실 수 있습니다.

이름: 이름을 입력해주세요.  
휴대폰번호: [ ] - [ ] - [ ]  
주민등록번호: 주민등록번호 앞자리 - 주민등록번호 뒷자리

내보험 찾아줌 (ZOOM)    공인인증서 인증 >    IPIN 인증 >    휴대폰 인증 >

- ③ 고객정보활용동의란에 모두 체크한 후, “동의하기”를 선택합니다.

**조회신청**  
보험가입 내역과 숨은보험금 내역을 조회하실 수 있습니다.

STEP01 본인인증    STEP02 **정보동의**    STEP03 결과확인

**고객정보활용동의**

- 귀하는 상기 동의를 거부할 수 있습니다. 다만, 이에 대한 동의를 하지 않을 경우에는 정상적인 인터넷보험계약조회가 불가능할 수 있음을 알려드립니다.

모든 내용에 동의합니다.

1. 개인(신용)정보의 수집 이용에 관한 사항  
 개인(신용)정보의 수집 이용 목적: 보험가입, 미청구보험금 조회 관련업무 및 증빙자료 보존

동의합니다. (필수)

2. 고유식별정보 처리에 관한 사항  
생명보험협회가 「개인정보 보호법」 제24조에 따라 보험가입, 미청구보험금 조회와 관련하여 신청인 본인 및 조회대상자의 고유식별정보(주민등록번호·외국인등록번호)를 제공받아 처리하고, 상기 고유식별정보를 생명·손해보험사와 손해보험협회에 제공하는 것에 동의합니다.

동의합니다. (필수)

**3** 동의하기 >

- 4 보험가입내역 등 조회결과를 확인할 수 있습니다. 해당 보험사 콜센터 등을 통해 보험계약의 세부내역 등을 확인합니다.

인터넷 신청 보험내역 조회결과									
기본사항									
접수번호	접수일자	조회 대상자 인적사항			신청인 성명				
		성명	주민등록번호						
11170000569	2017-11-30	홍길동	551201-1234567		홍길동				
보험가입내역 조회결과 <span style="float: right;">총45건</span>									
보험회사	구분	상품명	증권(계약)번호	보험계약상태	보험계약관계	보험기간		담당점포	전화번호
						시작일	종료일		
국민생명	보험계약	국민생명연금보험	2009041305	유지(정상)	보험수익자	2006-04-03	2022-04-03	국민생명	02-398-6881
국민생명	보험계약	연금펀드S19	2009090605	유지(정상)	보험수익자	1998-08-31	2018-08-31	국민생명	02-6910-2541
국민생명	보험계약	국민리저리저	2009070605	해약	보험수익자	2006-07-11	2016-07-11	국민생명	02-398-6881
국민생명	보험계약	국민로알저축	2009050405	유지(정상)	보험수익자	2009-05-04	2019-05-04	국민생명	02-398-6881
국민생명	보험계약	국민교육	2009090605	유지(정상)	보험수익자	1994-09-26	2020-09-26	국민생명	02-6350-3636
국민생명	보험계약	국민(일반)유니버설증신보험V1.2	2012033005000000	유지(정상)	보험계약자	2012-03-30	2999-12-31	국민	1588-4770
국민생명	보험계약	국민(일반)유니버설증신보험V1.2	2012032905000000	유지(정상)	보험계약자	2012-03-29	2999-12-31	국민	1588-4770
국민생명	보험계약	무) 럭키사랑증신보험	2005032905000000	해약	보험계약자	2005-03-29	2015-12-31	국민	1588-4770

## 02 보험상품 비교해보기 “보험다모아”

다양한 보험상품들 중에서 나에게 적합한 보험이 무엇인지 모르겠다면 손해 보험협회·생명보험협회가 운영하는 온라인 보험 슈퍼마켓인 “보험다모아(www.e-insmarket.or.kr)”를 이용할 수 있습니다.

내가 관심을 갖고 있는 보험의 종류를 선택하고 생년월일, 성별 등 정보와 자신이 원하는 유형 등을 선택하면 각 보험회사에서 판매 중인 보험상품들을 한 눈에 비교해 볼 수 있습니다.

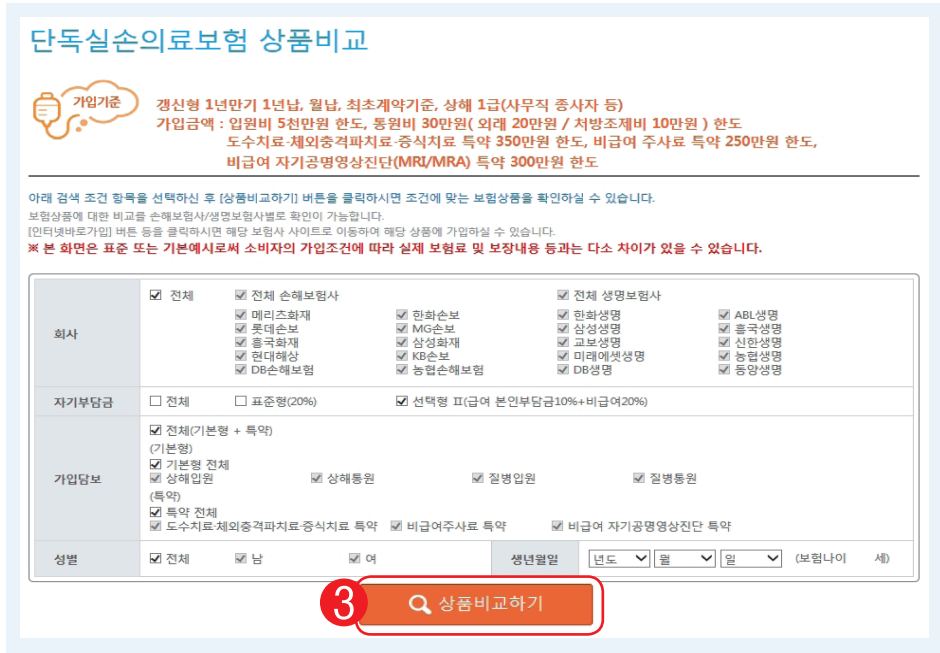
- 1 보험다모아에 접속합니다. 네이버, 다음 등과 같은 포털사이트에서 “보험다모아”로 검색하여 접속하거나, 금융감독원이 운영하는 파인(fine.fss.or.kr)에서도 “보험다모아”를 선택하여 접속할 수 있습니다.



2 비교하고 싶은 보험상품 종류를 선택합니다. “단독실손의료보험”을 선택하여 검색해보겠습니다.



3 가입하고 싶은 보험회사, 자기부담금, 가입담보 등 원하는 형태와 함께 가입자의 성별, 생년월일 등을 입력한 후, “상품비교하기”를 선택합니다.



### 자기부담금, 특약

- 자기부담금 : 실손의료보험의 경우 병원비 등 지출한 금액 중 일부는 자기가 부담하여야 합니다. 표준형은 급여, 비급여 구분없이 20%를 부담하며, 선택 II의 경우 급여는 10%, 비급여는 20%를 부담합니다(일부 비급여특약의 경우 30%를 부담).
- 특약 : 기본계약(주계약)에 더하여 보험료를 추가로 지불하고 특정 사고 등에 대한 보장을 추가하는 것입니다.

4 화면 아래로 상품들이 검색됩니다. 인터넷으로 가입할 수도 있으나, 자세한 내용을 확인하기 위해 상담전화로 문의 후 가입하는 것이 좋습니다.

총 14 건 [ 보험료가 낮은 순서로 정렬(남/여) ]      • 보험료구분 낮은보험료순      • 회사구분 전체       엑셀다운

번호	회사명	상품명	자기부담금	보험료(원)		가입연령(세)	비고	가입형태
				남	여			
1	○○생명보험회사	온라인실손의료비보험(경신형,무배당)	선택형 II	26,600	31,570	19 ~ 65	최초계약 만19세~65세 가입가능	온라인 가입 인터넷바로가입
2	◎◎생명보험회사	무배당 실손의료보험(경신형)(1704)	선택형 II	28,380	33,360	0 ~ 60		전화 가입 상담전화 123-4567
3	☆☆생명보험회사	무배당 <b>특별약관</b> 온라인실손의료비보험	선택형 II	29,110	33,670	0 ~ 60		온라인 가입 인터넷바로가입
4	△△생명보험회사	무배당 <b>특별약관</b> 인터넷실손의료비보장보험(경신형)	선택형 II	29,150	33,660	19 ~ 60		온라인 가입 인터넷바로가입
5	□□생명보험회사	무배당 <b>특별약관</b> 인터넷실손의료비보장보험(경신형)	선택형 II	29,570	33,770	19 ~ 60		온라인 가입 인터넷바로가입
6	◇◇생명보험회사	무배당 <b>특별약관</b> 온라인실손의료비보장보험	선택형 II	30,180	32,260	0 ~ 60		온라인 가입 인터넷바로가입
7	◆◆생명보험회사	무배당 <b>특별약관</b> 실손의료비보험(경신형)_1704	선택형 II	31,010	35,780	0 ~ 70		설계사 상담 가입상담신청
8	○●손해보험회사	(무) <b>특별약관</b> 실손의료보험(경신형)II1804	선택형 II	31,277	37,810	19 ~ 60		설계사 상담 상담전화 123-4567 온라인 가입 인터넷바로가입
9	□●손해보험회사	(무) <b>특별약관</b> 실손의료비보험1804(CM)	선택형 II	32,245	36,910	19 ~ 70	(기본형)질병 입원, 통원 및 특별약관 19~...	온라인 가입 인터넷바로가입
10	●●생명보험회사	<b>특별약관</b> 기본형 e실손의료비보장보험(경신형) 무배당	선택형 II	32,397	34,958	19 ~ 65	최초계약 만19세~65세 가입가능	온라인 가입 인터넷바로가입



## 01 은행

구분	은행이름	콜센터
일반은행	KB국민은행	1588-9999
	우리은행	1599-5000
	신한은행	1599-8000
	KEB하나은행	1599-1111
	스탠다드차타드은행	1588-1599
	한국씨티은행	1588-7000
특수은행	KDB산업은행	1588-1500
	IBK기업은행	1566-2566
	NH농협은행	1588-2100
	SH수협은행	1588-1515
지방은행	DGB대구은행	1566-5050
	부산은행	1588-6200
	광주은행	1588-3388
	제주은행	1588-0079
	전북은행	1588-4477
	경남은행	1588-8585, 1600-8585
인터넷은행	카카오뱅크	1599-3333
	케이뱅크	1522-1000

## 02 증권사

이름	콜센터
골든브릿지투자증권	1566-0900
교보증권	1544-0900
대신증권	1588-4488, 1544-2000
리딩투자증권	1544-7004
메리츠종합증권	1588-3400
미래에셋대우증권	1588-6800
바로투자증권	1600-8515
부국증권	1588-7744
삼성증권	1588-2323
신영증권	1588-8588
신한금융투자	1588-0365
유안타증권	1588-2600
유진투자증권	1588-6300
유화증권	02-566-5522
이베스트투자증권	1588-2428
케이프투자증권	1544-7600
키움증권	1544-9000
토러스투자증권	02-709-2300
하나금융투자증권	1588-3111
하이투자증권	1588-7171

이름	콜센터
한국투자증권	1544-5000
한양증권	1588-2145
한화투자증권	080-851-8282
현대차투자증권	1588-6655
흥국증권	02-6742-3600
BNK투자증권	1577-2601
DB금융투자	1588-4200
IBK투자증권	1544-0050
KB증권	1588-6611, 1588-6000
KTB투자증권	1588-3100
NH투자증권	1544-0000
SK증권	1599-8245, 1588-8245

### 03 생명보험사

이름	콜센터
교보라이프플래닛생명	1566-0999
교보생명	1588-1001
동양생명	1577-1004
라이나생명	1588-0058
메트라이프생명	1588-9600
미래에셋생명	1588-0220
삼성생명	1588-3114
신한생명	1588-5580
처브라이프생명	1599-4600
푸르덴셜생명	1588-3374
하나생명	1577-1112
한화생명	1588-6363
푸본현대생명	1577-3311
흥국생명	1588-2288
ABL생명보험	1588-6500
AIA생명	1588-9898
BNP파리바카디프생명	1688-1118
DB생명보험	1588-3131
DGB생명	1588-4770
IBK연금보험	1577-4117
오렌지라이프생명	1588-5005
KB생명	1588-9922
KDB생명	1588-4040
NH농협생명	1544-4000

## 04 손해보험사

이름	콜센터
더케이손해보험	1566-3000
롯데손해보험	1588-3344
메리츠화재	1566-7711
삼성화재	1588-5114
악사손해보험	1566-1566
에이스손해보험	1566-5800
한화손해보험	1566-8000
현대해상	1588-5656
흥국화재	1688-1688
AIG손해보험	1544-2792
BNP파리바카디프손해보험	1544-2580
DB손해보험	1588-0100
KB손해보험	1544-0114
MG손해보험	1588-5959
NH농협손해보험	1644-9000

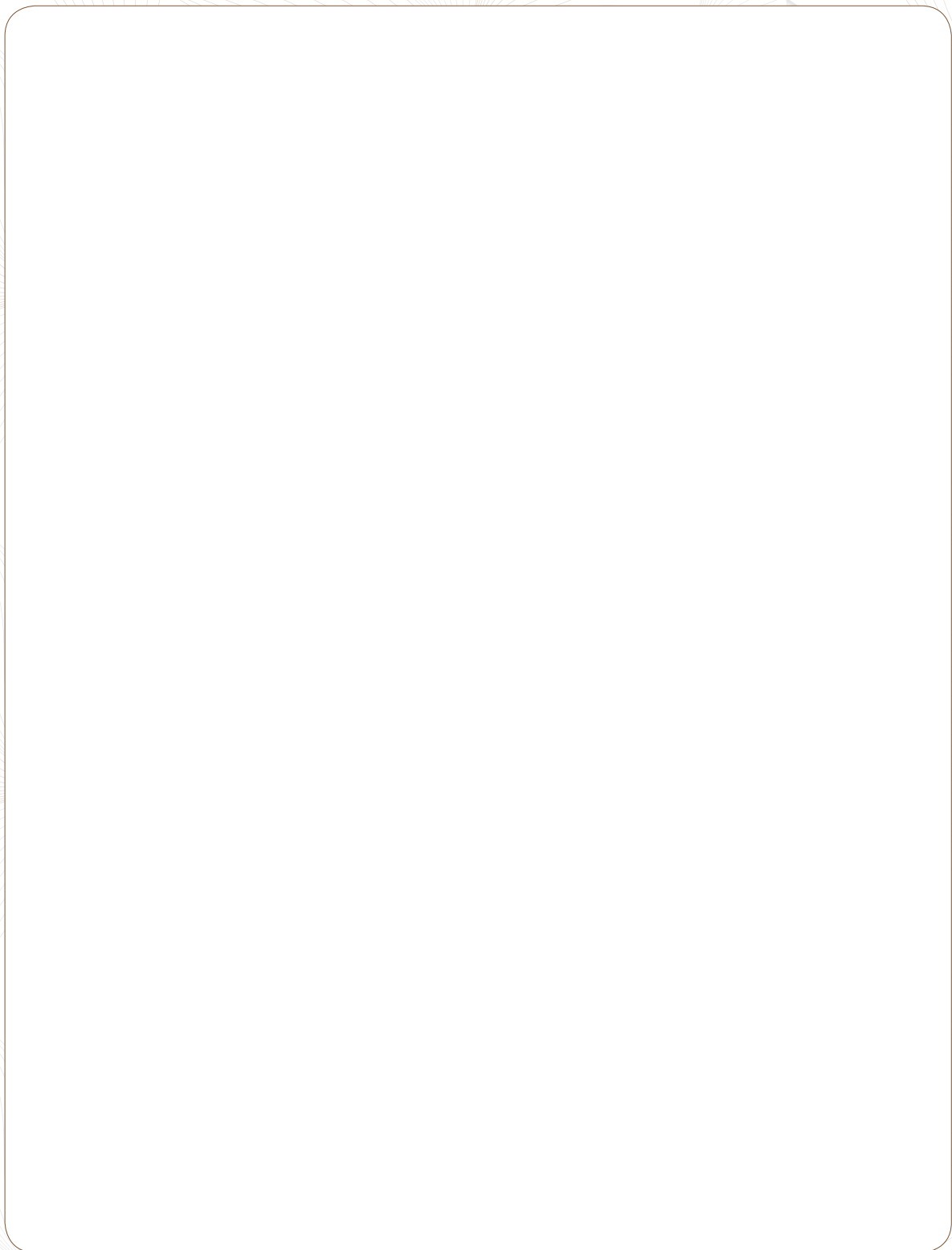
## 05 신용카드사

이름	콜센터
롯데카드	1588-8300
삼성카드	1588-8700
신한카드	1544-7000
우리카드	1588-9955
하나카드	1800-1111
현대카드	1577-6000
BC카드	1588-4515
KB국민카드	1588-1688

## 06 기타 협회

이름	전화번호
은행연합회	3705-5000
금융투자협회	2003-9000
생명보험협회	2262-6600
손해보험협회	3702-8500
여신금융협회	2011-0700
저축은행중앙회	3978-600

# MEMO



## | 집행 위원 |

**성영애** 인천대 소비자아동학과 교수

**김민정** 충북대 소비자학과 교수

**조혜진** 인천대 소비자아동학과 교수

**주소현** 이화여대 소비자학과 교수

**차경옥** 성신여대 소비자생활문화산업학과 교수

## | 검토 위원 |

**신경석** 국가평생교육진흥원 국가문해교육센터장

**임희정** 노사발전재단 팀장

**봉진영** 금융감독원 수석조사역

**박은혜** 금융감독원 수석조사역



■ **금융교육과 관련해 보다 자세한 정보가 필요할 때**

금융감독원 금융교육센터([www.fss.or.kr/edu](http://www.fss.or.kr/edu))를 방문하시면 다양한 정보를 찾아보실 수 있습니다.

■ **금융과 관련해 민원이 발생하거나 궁금한 점이 생길 때**

금융감독원 콜센터 ☎1332로 연락하면 친절하 상담을 받을 수 있습니다.  
또한 저축과 투자, 부채 관리, 금융투자 시 위험 관리, 생활 관련 세금, 은퇴 준비 등에 대한 무료 금융자문서비스도 제공받을 수 있습니다.

반짝반짝 은빛 노후를 위한 금융가이드 01

## 탄탄한 노후를 위한 금융생활설계

발 행 일 2018년 12월

발 행 인 윤석헌

발 행 처 금융감독원 금융교육국([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr) ☎02-3145-5114)  
서울특별시 영등포구 여의대로 38

디자인·편집 (주)피와이메이트([www.pybook.co.kr](http://www.pybook.co.kr) ☎02-733-6771)

ISBN 979-11-956957-8-2 (14320)

ISBN 979-11-956957-5-1 (세트)

\* 이 책의 내용은 관련법규나 제도 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

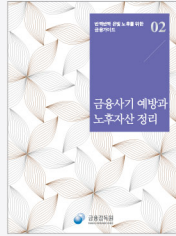


## 반짝반짝 은빛 노후를 위한 금융가이드 시리즈



### 제1권

탄탄한  
노후를 위한  
금융생활설계



### 제2권

금융사기 예방과  
노후자산 정리



### 제3권

바로 지금!  
꼭 알아야 할  
디지털금융

## 동영상 안내



### 디지털금융 “그 가족의 신세계”

꽃노년, 디지털금융에 눈 뜨다!

- 1편 인터넷뱅킹 안전 정복
- 2편 모바일뱅킹의 신세계
- 3편 노후가 간편해지는 간편결제 사용법
- 4편 나도 모르는 내 연금, 인터넷은 알고 있다!
- 5편 이제 금융상품은 온라인으로 비교!



금융감독원 금융교육센터(<http://www.fss.or.kr/edu>) 또는 유튜브(Q ‘디지털금융 그 가족의 신세계’로 검색)에서 시청이 가능합니다.

# 탄탄한 노후를 위한 금융생활설계

“나이는 들어가는데 수입은 점점 줄어들고…  
어떻게 해야할 지 모르겠어요.”

- 은퇴 후 수입 감소 대비를 위한 재취업 준비사항과 각종 연금제도 안내
- 알뜰살뜰 모은 노후자산을 잘 관리할 수 있는 저축 투자 상품 및 유의사항 점검
- 노후의 신용관리방법 및 과도한 채무발생시 대처법 안내
- 노후에 활용 가능한 각종 보험과 가입시 꼭 알아둘 사항

비매품/무료



후원: 전 금융기관 공동으로 조성한 새희망힐링펀드



ISBN 979-11-956957-8-2  
ISBN 979-11-956957-5-1(세트)