

# 국민의 노후는 국가책임으로 국민의 노후는 공적연금으로



공적연금강화 국민행동

# 차례

I. 공적연금이란?

II. 한국의 연금개정 동향

III. 공무원연금 개정동향

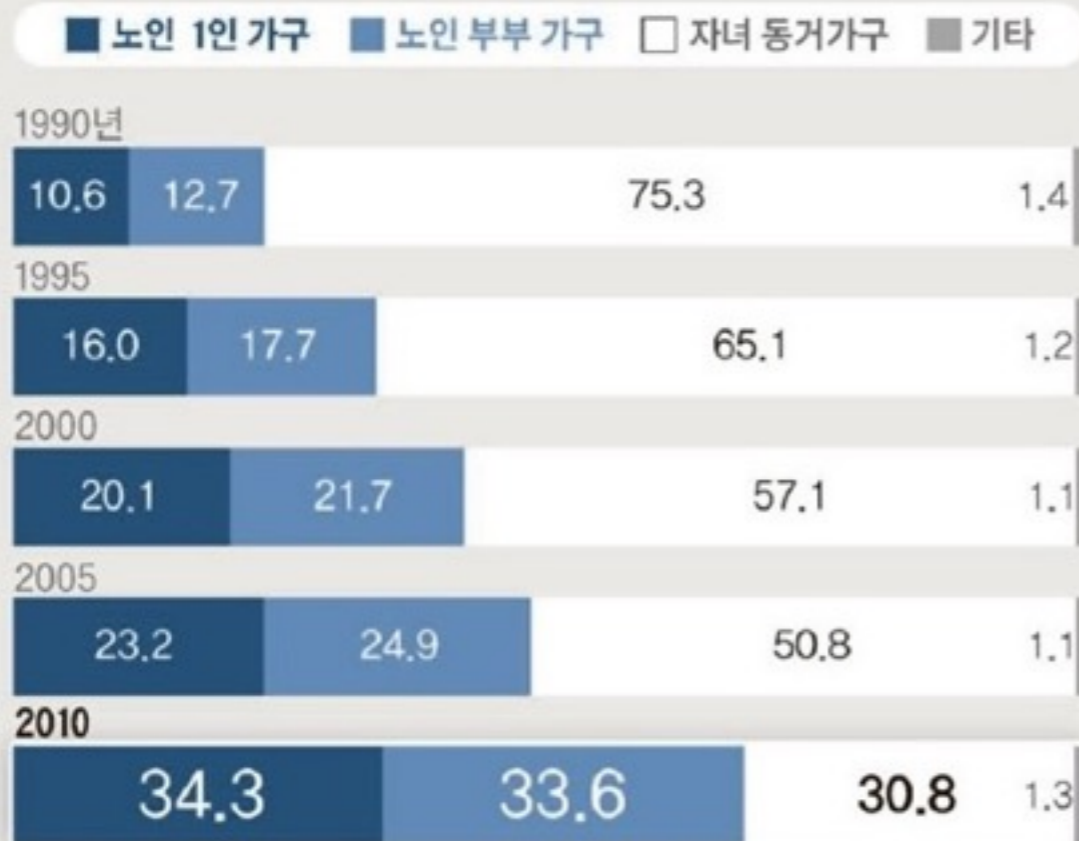
IV. 미래의 공적연금을 상상하자

# I. 공적연금이란?

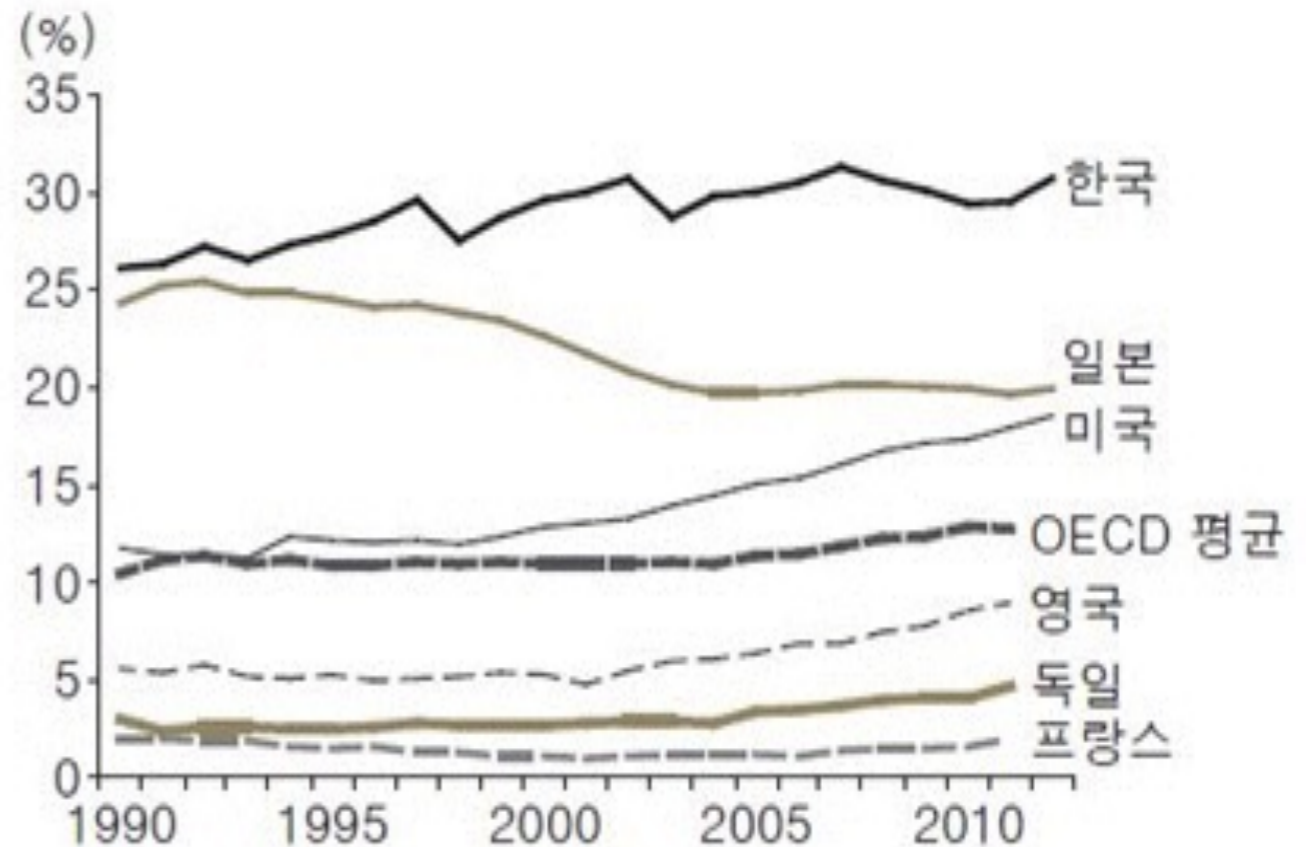
# I. 공적연금이란?

## 노인생활실태

노인가구 형태별 구성비율 단위:%



출처 : 중앙일보. 2013.12.20

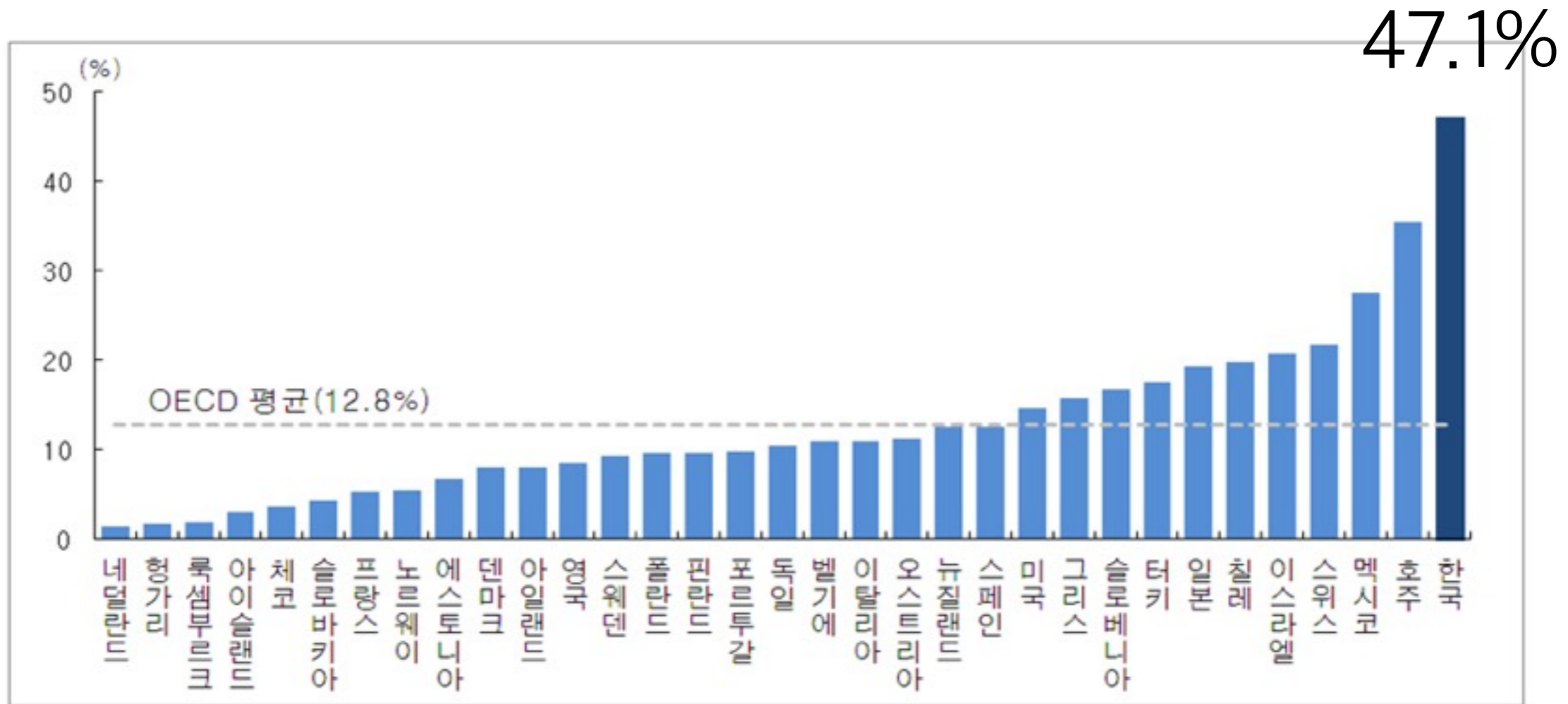


주 : 각국 65세 이상 인구의 경제활동참가율

자료 : stats.oecd.org, kosis.kr, www.bls.gov, www.estat.go.jp

# I. 공적연금이란?

## OECD국가의 노인상대빈곤율



주: 1) 노인 상대빈곤율: 66세 이상 인구 중 가구 가처분소득이 전체 가구 가처분소득 중위값의 50% 미만인 인구의 비율임.

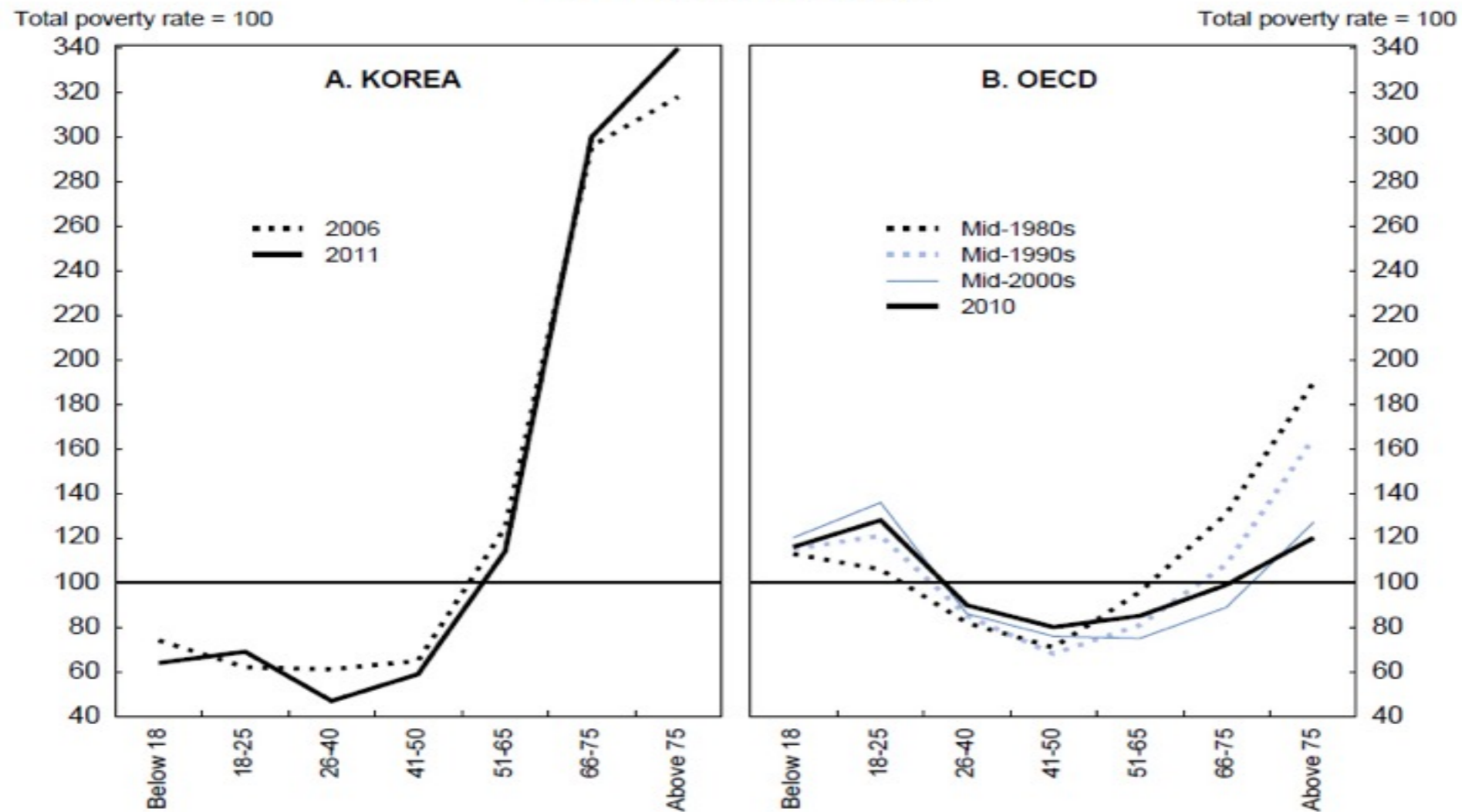
2) 아일랜드, 일본, 뉴질랜드는 2009년, 칠레는 2011년임.

출처: OECD, *Statistics(Income Distribution Database)*.

## I. 공적연금이란?

### 연령별 상대빈곤율

그림 20. 연령별 상대 빈곤율<sup>1</sup>

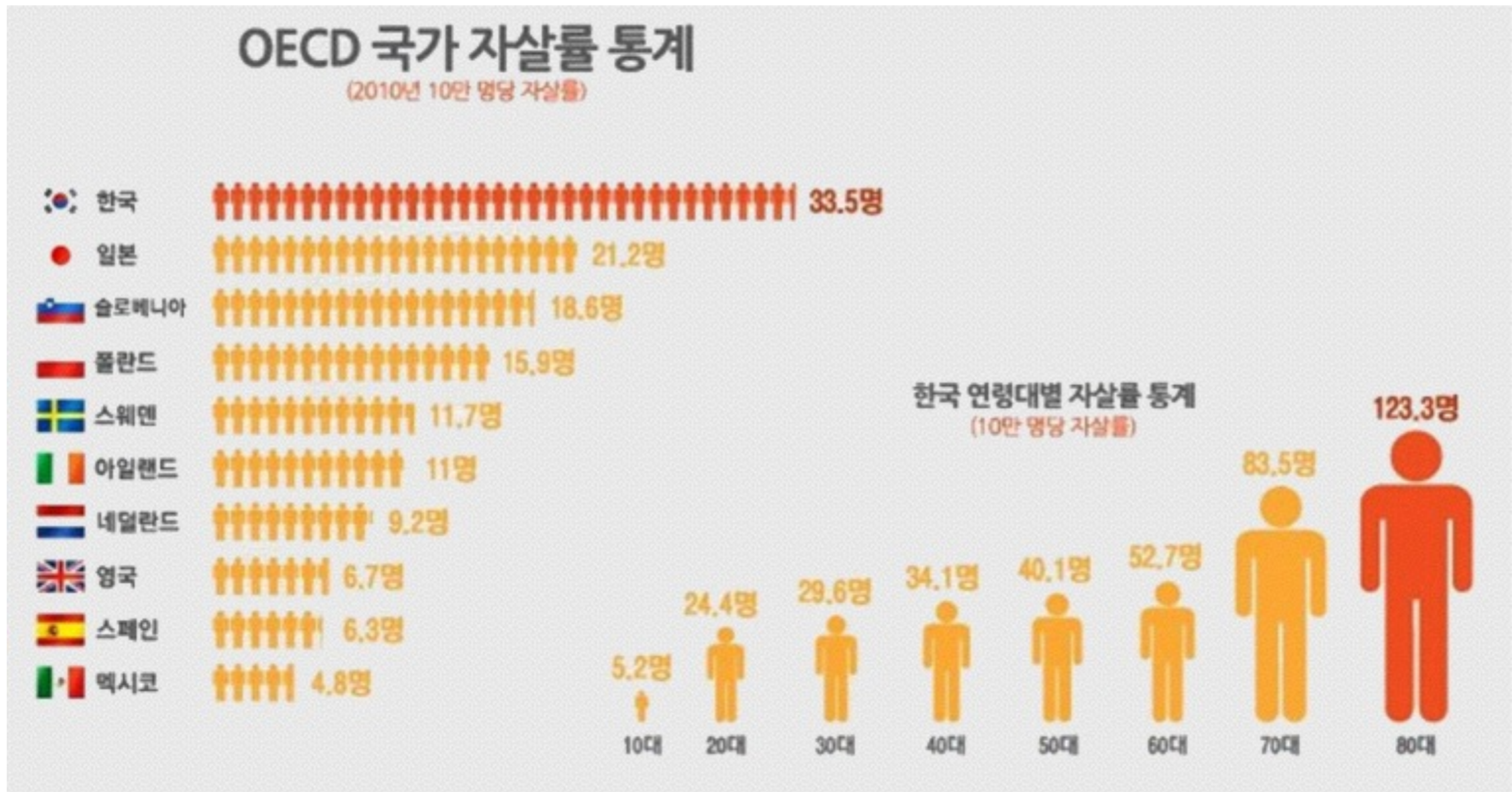


1. 당해 그림은 전체 인구의 상대 빈곤율을 100으로 정한 지수를 사용하여 각 연령대 집단의 빈곤율을 보여 준다. 빈곤은 전체 인구 중위 소득의 50%로 설정되었다. OECD 평균치에는 20개 회원국이 포함된다.

출처: 소득 분배와 빈곤에 대한 OECD 데이터베이스.

# I. 공적연금이란?

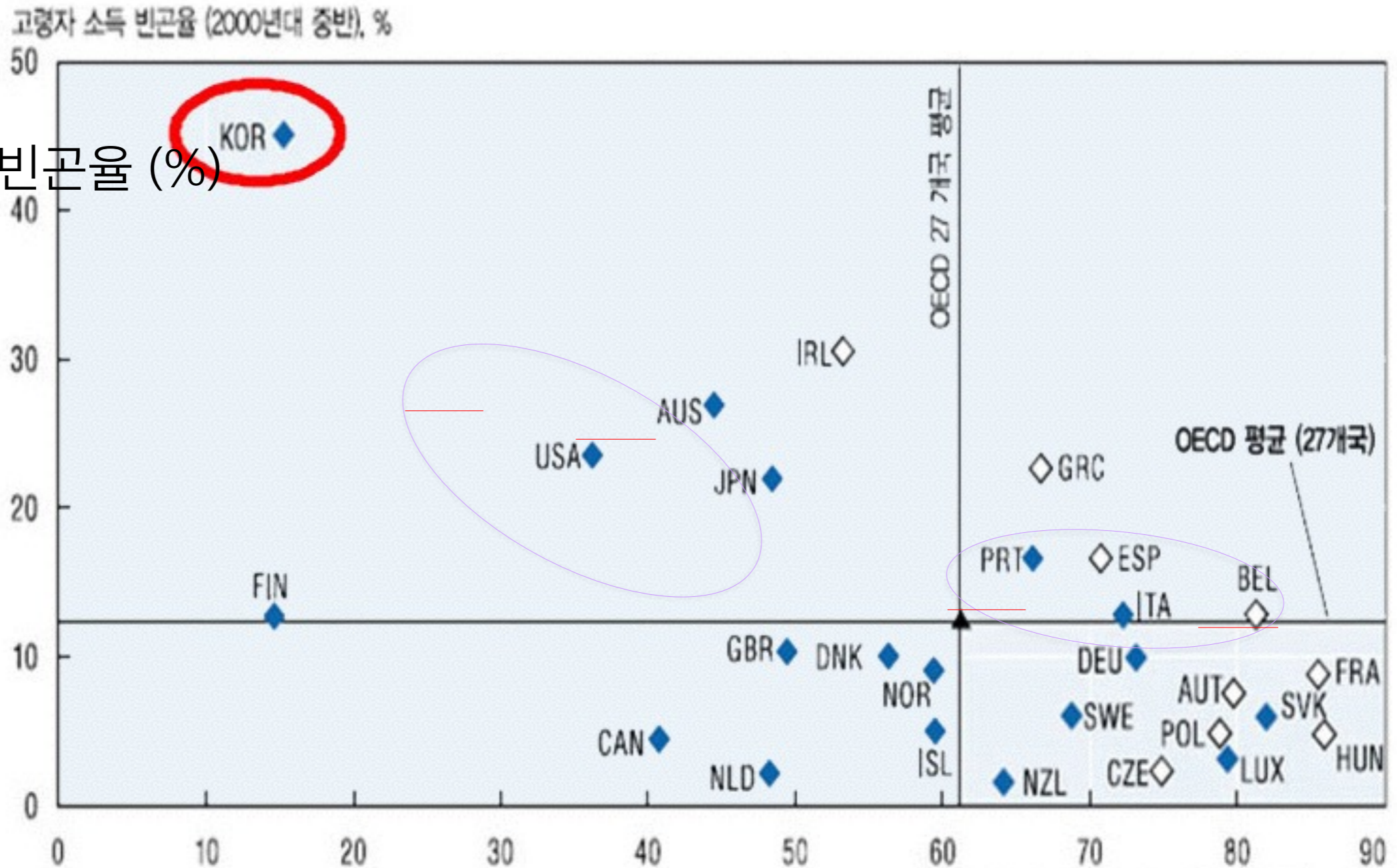
## OECD 국가 자살률과 연령별 자살률



※ 자살자 : 약 16,000명/연, 하루 40명 이상(약 30분당 1명)

I. 공적연금이란?

OECD국가의 노인빈곤율과 공적연금의 기여율



노인 상대 빈곤율 (%)

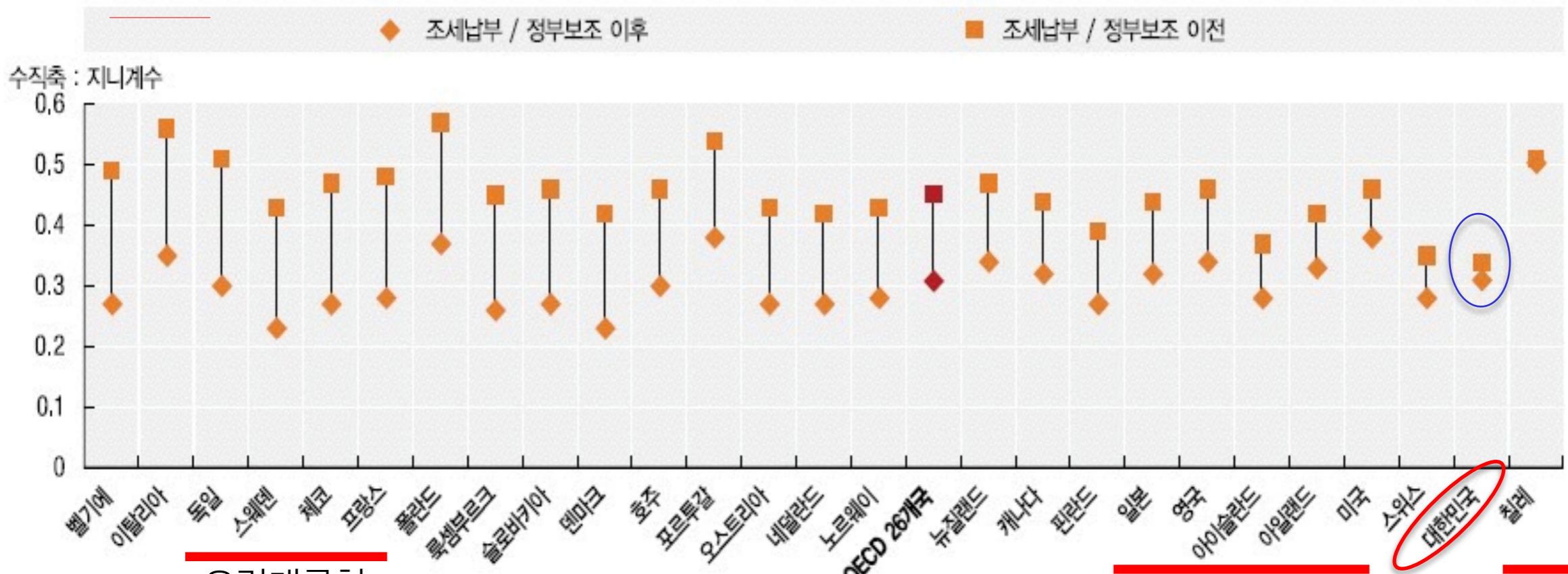
노인소득에서 공적연금 등(공공이전)의 비율(%)



# I. 공적연금이란?

## 공공이전을 통한 소득재분배효과

51.3 정부 조세납부/정부보조 이전과 이후의 소득불균형의 차이 (2000년대 중반)



유럽대륙형

영미형

출처 : OECD (2008), *Growing Unequal? Income Distribution and Poverty in OECD Countries*, OECD Publishing, Paris.

## I. 공적연금이란?

### OECD의 국민연금에 대한 평가와 권고

2014년 OECD는 OECD한국경제보고서에서 “GDP대비 사회복지지출 수준은 OECD평균의 절반에도 미치지 못하며, 소득불평등과 상대적빈곤(특히 상대적 빈곤에 속한 비중이 49%에 달하는 노인층에 대해)을 개선하는 효과가 비교적 작은 편이다. ....중략.... 장기적으로 국민연금이 빈곤을 줄이는데 보다 효과적이도록 만드는 것이 중요하다. ...중략... 국민연금의 포괄범위를 확대하고 소득대체율을 약 50%수준<sup>23)</sup>으로 유지되어야 한다.<sup>24)</sup>” 라는 권고사항을 밝혔다 < 출처 : OECD(2014), 「OECD 한국경제보고서 (번역판)」 >

# I. 공적연금이란?

## 공적연금이란?

### 1) 공적연금제도란

- i) 사회보험의 원리(연대+보험)에 의하여 운영되는 장기소득보장프로그램,
- ii) 가입이 강제되고
- iii) 세대 간 부양원리에 의해 작동되는 성격의 제도이다.

### 2) 공적연금의 역할은

사회적 안전장치(노후빈곤 예방) / 위험분산 / 소득재분배 / 경제사회 안정

### 3) 공적연금의 특징은 세대 간 갈등이 있어 사회적 합의가 중요함

보험수리적으로 결정되기 보다는 정치적으로 결정하는 특징

## I. 공적연금이란?

## 소득대체율

- 소득대체란 해당 연금이 과거에 받았던 근로소득을 대신한다는 의미이며, '소득대체율'이란 연금수급액(현재가치)이 연금가입기간동안 가졌던 평균소득을 현재가치로 환산한 금액에 대해 갖는 비율을 의미이다.
- 일반적으로 은퇴 후에 어느 정도의 생활수준이 유지되는가를 판단하는데 사용된다.

$$\text{소득대체율(\%)} = \frac{\text{퇴직이후 '월 연금수급액'}}{\text{과거근로기간 '월 평균소득'}} \times 100\%$$

# I. 공적연금이란?

## 부과방식 vs 적립방식

- 부과방식 : 원칙적으로 적립기금 없이 당해 연도에 필요한 재원을 당해연도 가입자에게 부과하는 기여금이나 세금으로 조달하는 방식
- 적립방식 : 가입자가 나중에 연금을 받기 위해 보험료를 미리 적립하는 방식
  - 1) 완전적립방식 : 민간보험
  - 2) 부분적립방식 : 미래에 받을 연금을 현세대 가입자가 모두 준비하는 것이 아니라 그중 일부는 후세대 보험료에서 충당함. 결국, 제도성숙기에 가서 부과방식으로 전환해야 하는 숙명임

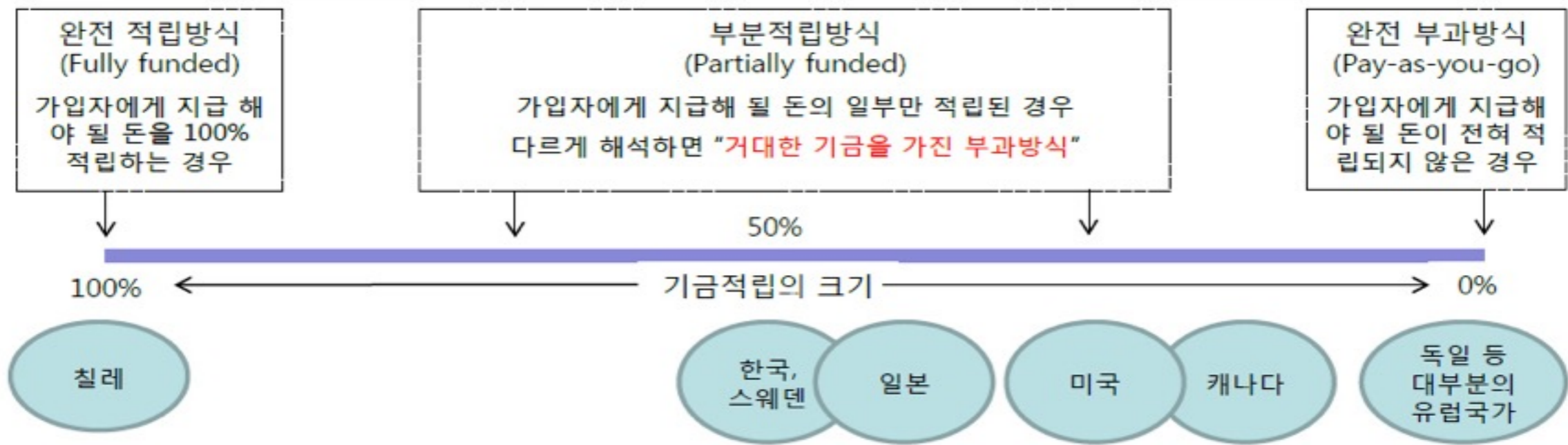


그림1. 연금기금의 재정운용방식(자료:중앙대 김연명교수 강의자료에서 발췌)

# I. 공적연금이란?

## 확정급여형 vs 확정기여형

### 확정급여형 (DB)



### 확정기여형 (DC)



# I. 공적연금이란?

## 확정급여형 vs 확정기여형

구분	확정급여형(DB형)	확정기여형(DC형)
정의	-퇴직시 급여수준(연금액)이 정해져 있고 보험료는 지급할 연금액에 따라 변하게 되는 방식	-납부할 부담금(보험료)은 정해져 있고 기금운용실적에 따라 지급받을 연금액은 변하게 되는 방식
특징	불황의 경우 정부보전금에 따른 형평성문제 커짐	-자기책임형 연금제도 -후세대에 재정적자의 부담을 넘기지 않음
장점	-경기활황이면 정부수익이 발생 -근로자의 장기근속을 보장해줌	-개인 계정으로 운용되어 관리가 용이 (이직이 잦은 경우 유리) -민간가입자는 기업의 부도에도 상관없음
단점	-손실위험은 사용자(정부)가 부담 -민간기업의 경우 부도나면 받지 못하게 됨 -개인 계정화가 아니므로 연금 간 이동이 어렵다	-손실위험은 근로자가 부담 -연금운용기관이 민간투자기관일 경우 비용문제 발생과 연금목표(노후보장)보다 수익(기관이익)을 추구하는 경향
비고	-우리나라의 공적연금이 여기에 해당	- KDI(한국개발연구원)의 저축계정은 민간에게 기금운용을 맡기는 방식임

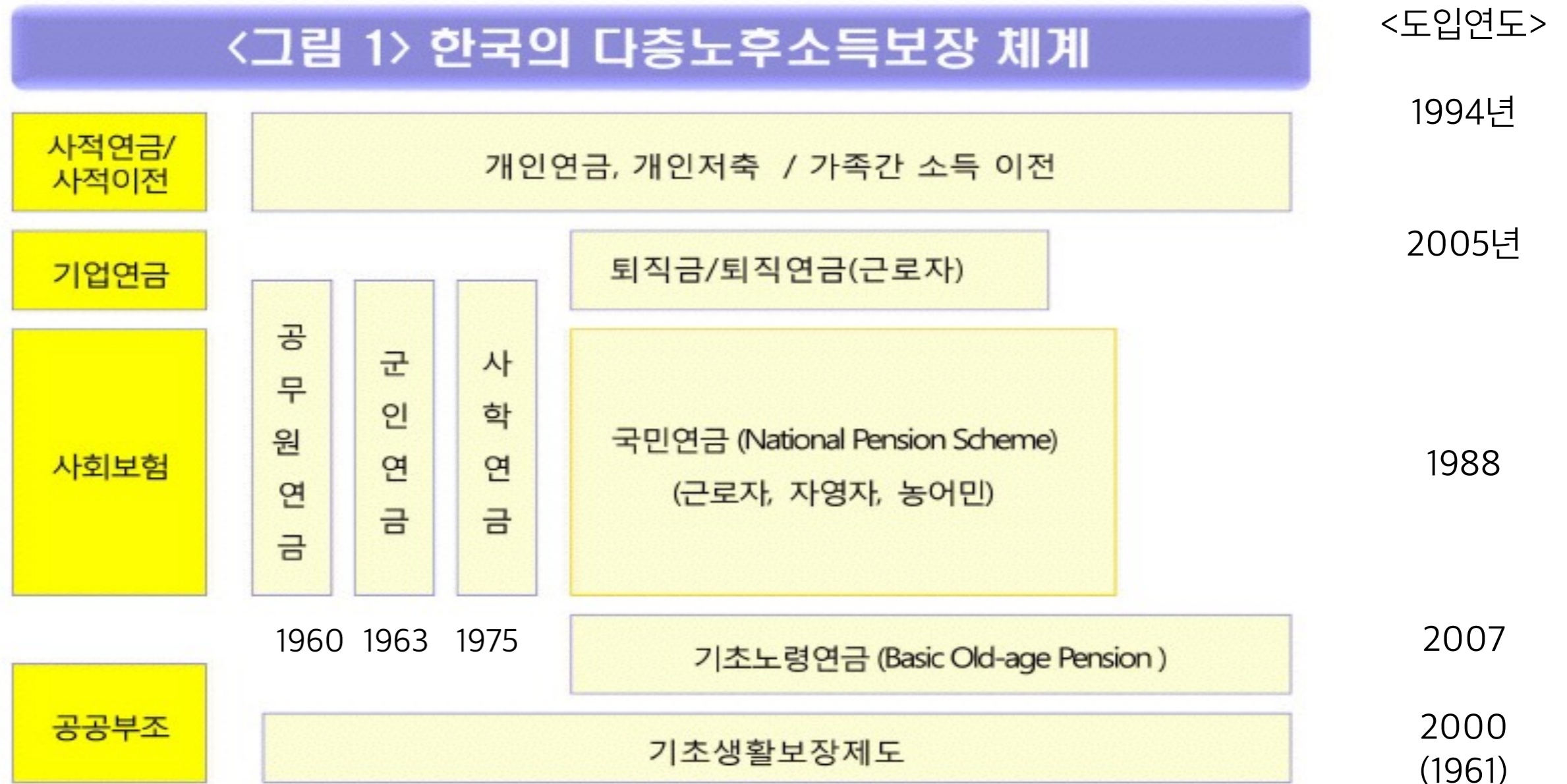
## II. 한국의 연금개정 동향



## II. 한국의 연금개정 동향

### 1. 연금체계

#### 우리나라 공적연금체계

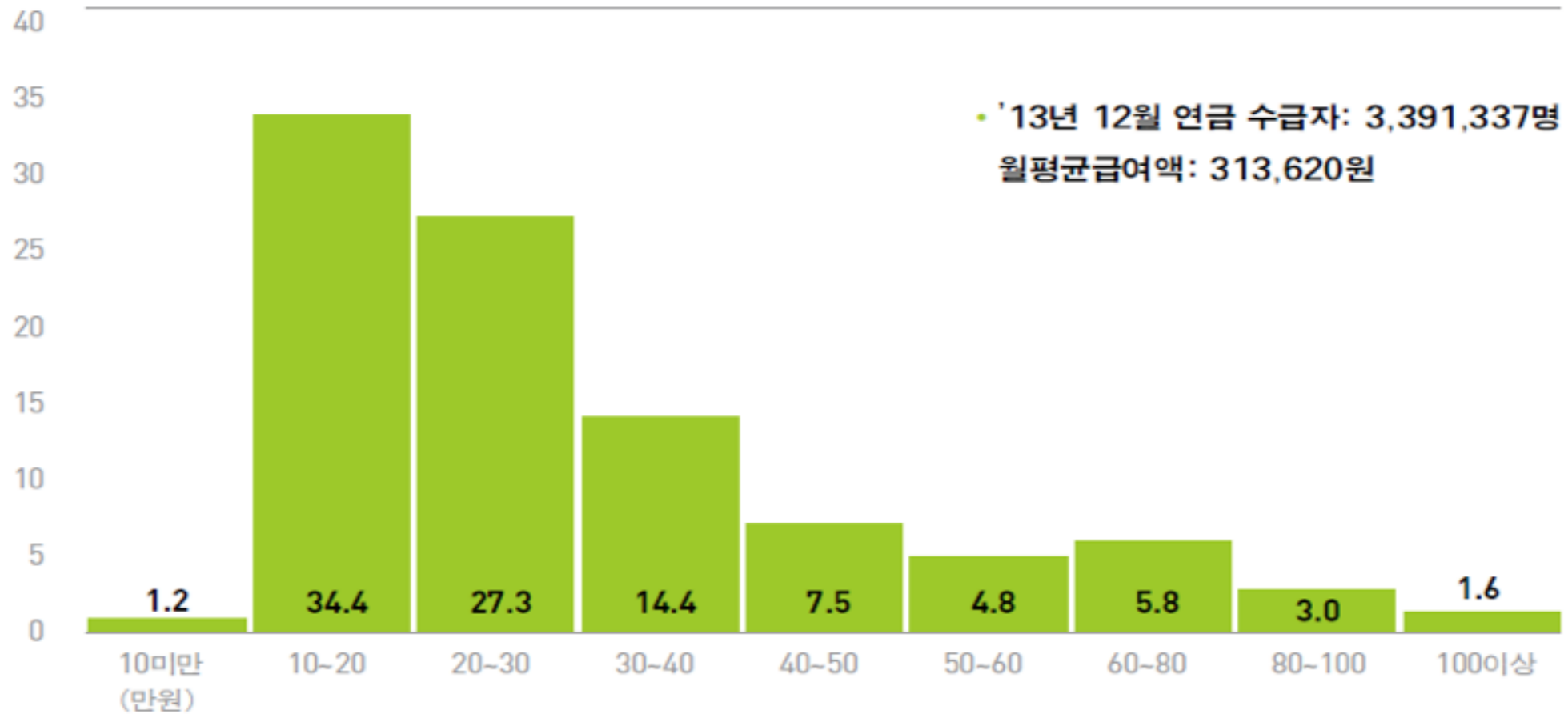


출처 : 김연명(2013).한국사회복지정책학회 발표자료에서

## II. 한국의 연금개정 동향

### 국민연금 연금액별 수급자분포

그림 15 \_ 월평균급여액<sup>1)</sup> 수준별 연금 수급자 분포 ('13년 12월)<sup>2)</sup> (단위 : %) ■ 구성비



- 주** 1) 월평균급여액은 특례노령, 장애, 유족연금 수급자의 월연금액이 반영됨.  
 2) '13년 12월 당월 기준. 따라서 '13년 말 기준 수급자 수와 월평균급여액은 다소 차이가 날 수 있음.

**자료** 국민연금 월별사업통계(안) (2013. 12)

출처: 2013 국민연금 생생통계, 국민연금공단

## II. 한국의 연금개정 동향

### 국민연금 연금종류별 급여액

그림 3 \_ 노령연금 종류별 평균 급여액 (단위 : 원)



## II. 한국의 연금개정 동향

### 국민연금 사각지대

그림 10 \_ 공적연금 가입실태 ('13년 12월 말 기준)

18~59세 총인구 32,972천명 <sup>4)</sup> (100.0%)						
경제활동인구 <sup>5)</sup> 22,627천명						
공적연금 적용자 <sup>7)</sup> 22,050천명						
비경제활동 인구 <sup>6)</sup> 10,345천명	공적연금 비적용자 <sup>8)</sup> 577천명	국민연금 적용대상 <sup>9)</sup> 20,628천명				특수직역 연금 <sup>10)</sup> 1,422천명
		소득신고자 16,053천명				
		납부예외자 4,575천명	장기체납자 1,065천명	보험료 납부자 14,988천명		
31.4%	1.7%	13.9%	3.2%	45.5%	4.3%	
소계 16,562천명				소계 16,410천명		

- 보험료지원 / 납부예외조항 삭제

II. 한국의 연금개정 동향

국민연금의 실질소득대체율

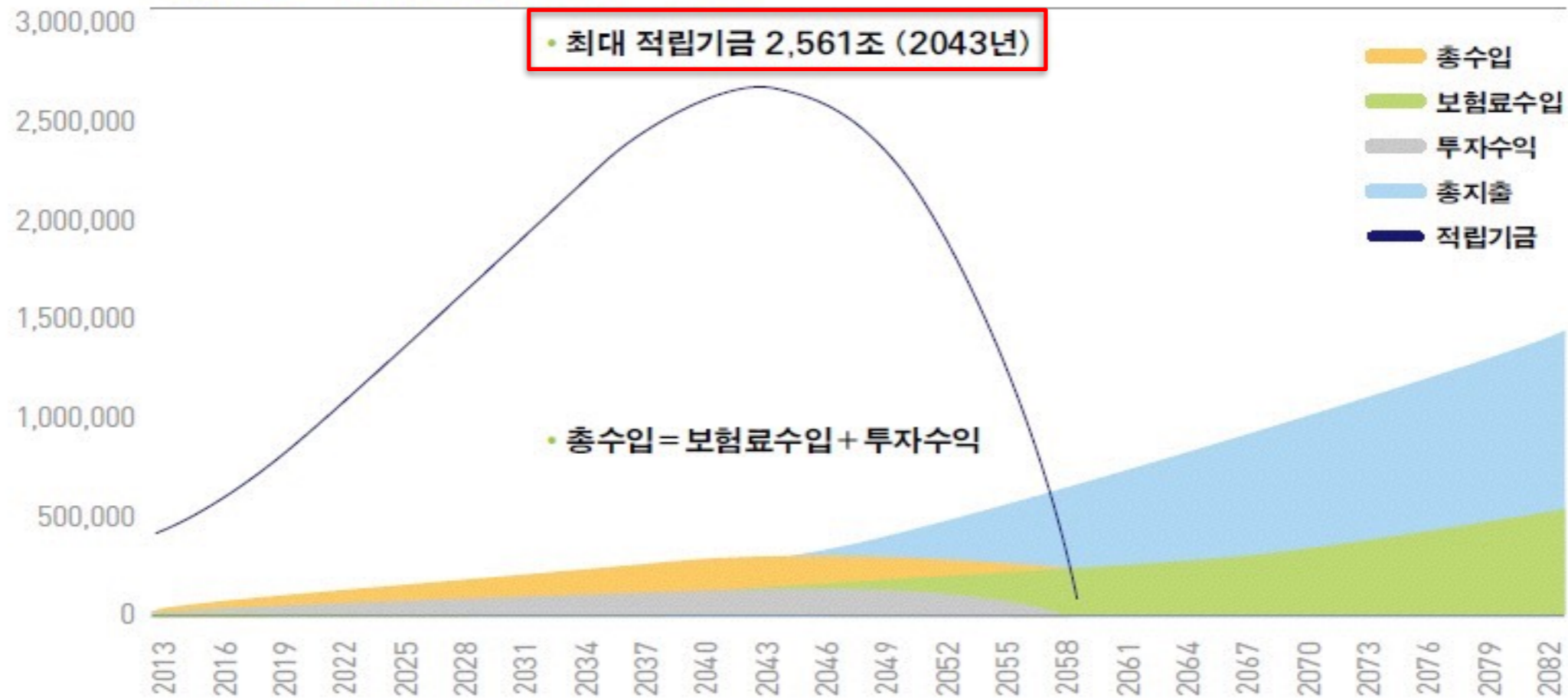


## II. 한국의 연금개정 동향

### 2. 국민연금

#### 국민연금의 장기재정전망

그림 31 \_ 국민연금 장기재정수지 전망 (단위 : 십억원)

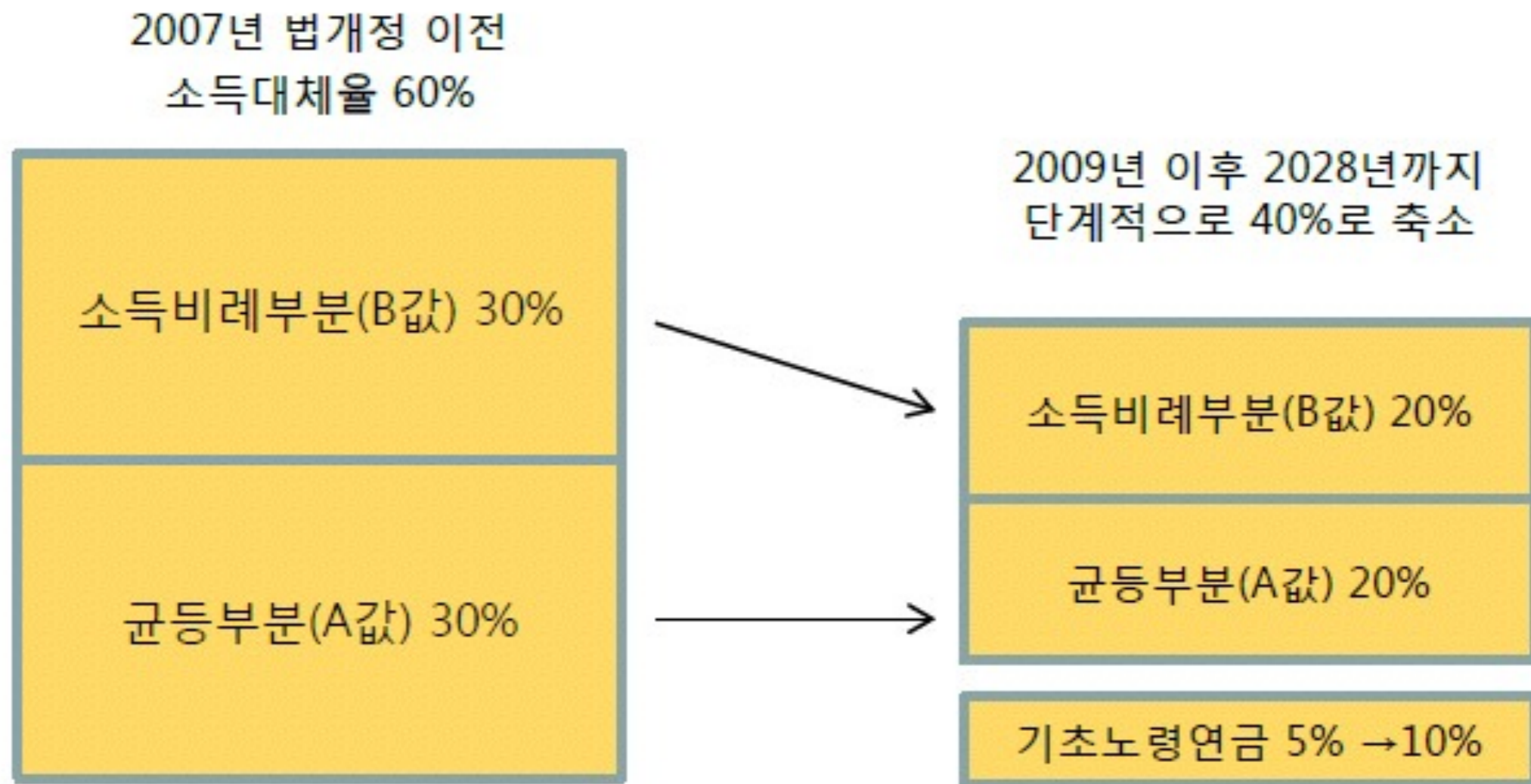


자료 "2013 국민연금재정계산 보고서", 보건복지부 (2013.10), 재구성

- ※ 기금이 고갈되면 연금을 받지 못한다? => 대부분의 OECD국가는 이미 기금없이 오랫동안 부과식으로 운영중 오히려 적립금을 10년내 현금화하는 과정에서 금융공황발생가능성이 큼
- ※ 기금의 수익률을 쫓아 투자하는 것보다는 사회책임투자를 해야 한다는 주장이 있음

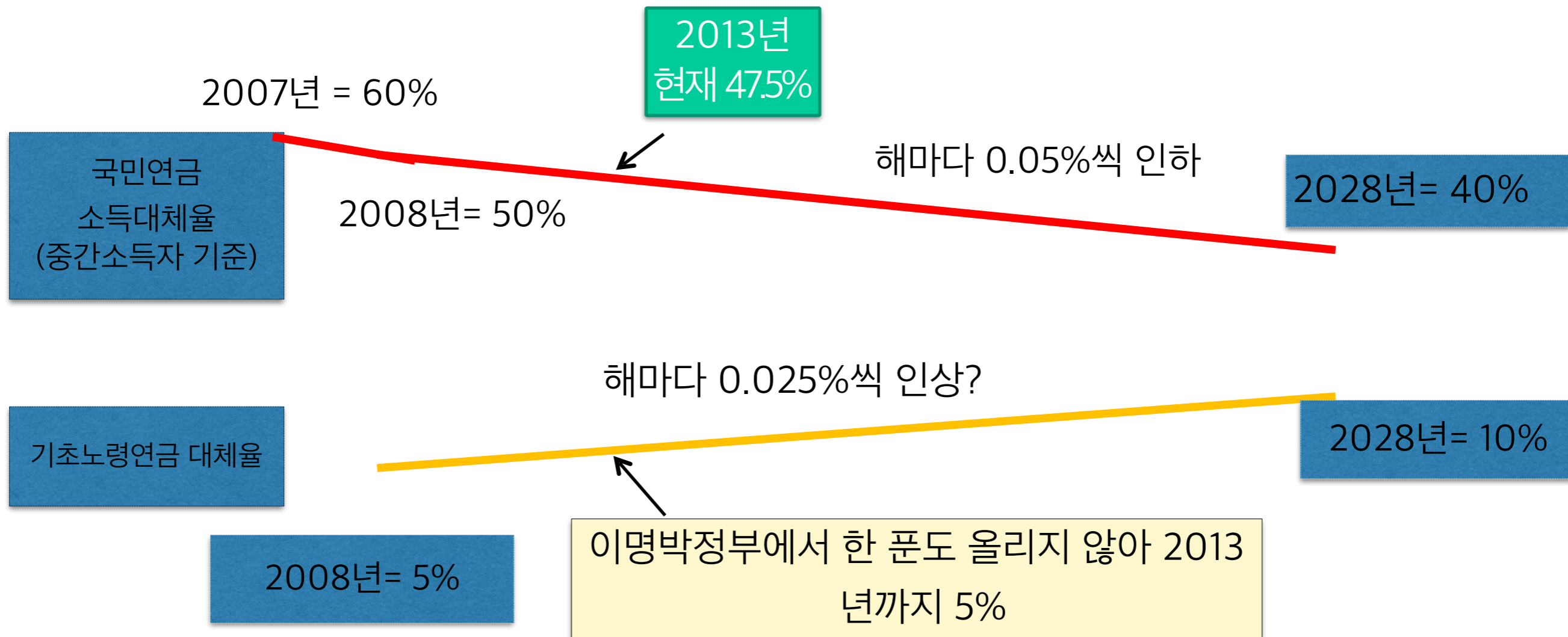
### II. 한국의 연금개정 동향

#### 우리나라 『국민연금』 개혁동향(2007년개정)



## II. 한국의 연금개정 동향

### 국민연금과 기초연금의 연금액 연동



출처: 김연명교수 한국노총 강의자료('13.10.17) : '한국 노후소득보장제도의 현황과 과제' 에서



## II. 한국의 연금개정 동향

### 4. 사적연금활성화

#### 정부의 사적연금 사랑?

□ 정부의 사적연금 활성화대책 : 누구를 위한 대책인가? 국민인가 금융자본인가?

- 2016년부터 300명이상기업은 퇴직연금 가입을 의무화, 2022년엔 모든 사업장에 의무화  
☞ 의무화로 가입 늘림

- 현재의 퇴직연금 수익률이 낮으므로(최근 0%대)  
위험성이 높은 자산에도 투자할 수 있도록 허용할 예정  
☞ 자산운용규제 풀어 수익률 올림  
(위험자산투자비중 40%→70%) -DC,IRP

- 퇴직연금, 개인연금 세액공제 확대(700만원)

- 퇴직연금계좌(IRP)와 개인연금은  
중도해지를 못 하도록 하는 방안 검토

- 기금형 퇴직연금제도(기업 내부에 연금운영위를  
만든 뒤 외부운용기관을 선택해 적립금 운용)확대

예) 공적 의료보험 vs 사적 의료보험



‘14.8.27, 사적연금활성화대책발표

## II. 한국의 연금개정 동향

### 우리나라 연금시장

### 4. 사적연금활성화

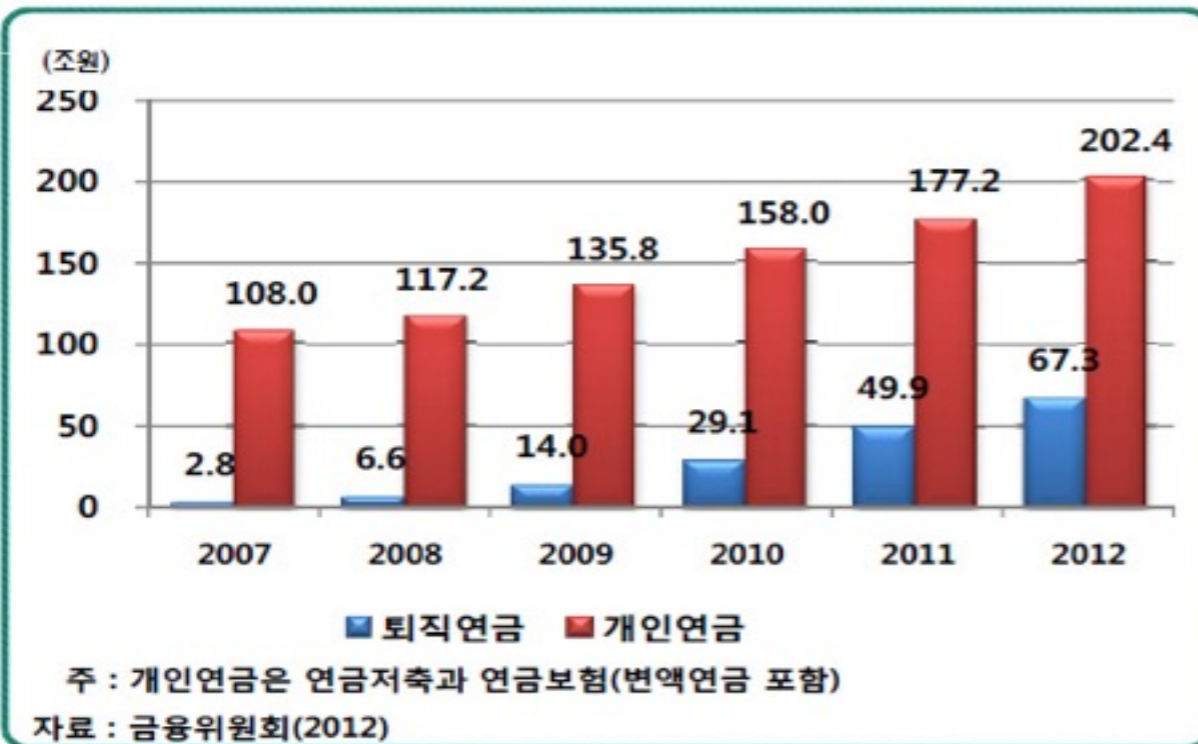
□ 각 연금제도의 비중(2012년말 기준)

구분	국민연금	퇴직연금 등	개인연금	총계
적립금(조원)	392.0	69.2	216.0	677.2
비중(%)	57.9	10.2	31.9	100.0

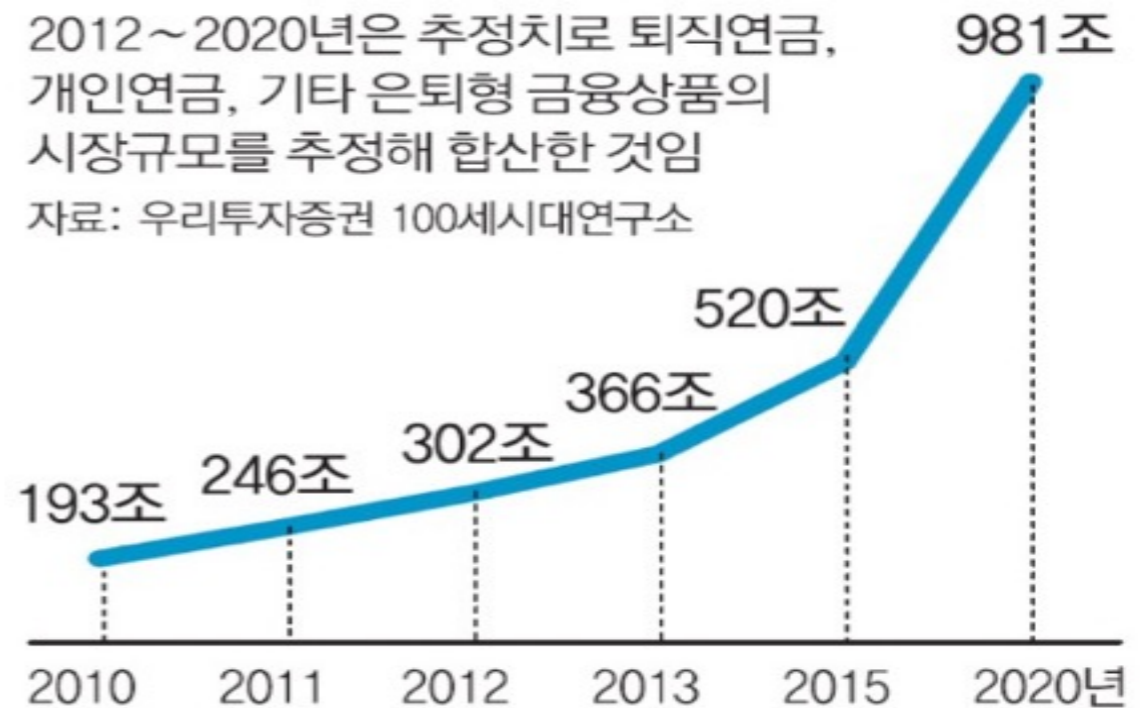
국민연금기금 규모 GDP 31.2%  
 퇴직연금기금 규모  
 2020년 220조, 2040년 GDP100%

※ 2014년 국가총지출: 355조

○ 퇴직연금 및 개인연금 적립금 규모 추이



### 은퇴금융시장 성장 전망 추이 (단위: 원)



### II. 한국의 연금개정 동향

#### 퇴직연금의 파산?

#### 일본의 기금형 퇴직연금(기업연금) 운용회사 부실운용사태, ‘일본AIJ사태’

2012년 일본의 연금기금 운용위탁을 받는 투자자문회사인 ‘AIJ투자자문’이 94개 기업고객의 위탁 연금인 2000억엔(2조5천억원규모)의 대다수를 날려버리고 파산하게 되었다. 이 사태로 약 88만 명의 근로자들이 최고 90%의 퇴직연금을 받지 못하게 되었다.

무리한 고수익 투자가 원인이다. 감독의무를 진 관계당국은 사실상 손을 놓았다. 이대로라면 더 이상 기업연금(퇴직연금)에 노후 희망을 걸 수 없게 됐다. 일본의 AIJ처럼 투자자문회사는 265개사다. 이들 중 상당수가 불안한 상태이다.

#### 미국의 401(k)운영사들의 2008년 미국발 금융위기때 파산

미국의 '401K'는 2008년 미국의 서브프라임모기지 사태로 인해 약 30%의 손실을 입은데다가 401K를 운용하던 엘론과 월드컴 등은 회계부정으로 파산해 근로자들이 낸 퇴직연금 약 20억달러(2조원이상)를 피해봤다.

※ 401k란 미국의 소득세법 401조 k항을 일컫는 말로, DC형 퇴직연금에 대한 비과세혜택을 규정한 것임(1981년시행)

## II. 한국의 연금개정 동향

### 납세자연맹의 이상한 행동

로그인 | 회원가입 | 환급신청내역 | 후원참여 | 페이스북 좋아요

2013년 연말정산환급신청 | 보도자료  
[서명] "복잡한 세법 개정하라"

연말정산 | 기타소득 | 세무상담 | 조세개혁운동 | 국민연금폐지 | 게시판 | 단체소개 | 후원안내

HOME > 조세개혁운동 > 공무원연금개혁 서명운동

**조세개혁운동**  
Taxes reformation

- 선언문
- 조세개혁 칼럼
- 국민연금 폐지서명
- 공무원연금 개혁서명
  - 공무원연금 개혁서명
  - 운동계시판
- 연말정산 운동
- 유류세인하 서명운동
- 사법부 개혁운동
- 국세청 개혁운동
- 개인정보 보호운동
- 국민연금 운동(이전)
- 납세자 주권찾기 서명운동
- 체납세액 민간위탁 반대
- 학교용지 부담금
- 세금 거짓말 계산기

주변에 적극알려주세요  
트위터 | 페이스북 | 미투데이 | 요즘

서명인원: 13,782명  
서명덧글보기

### "국민의 세금으로 특권을 누리는 공무원연금 즉각 개혁하라!!"

공무원연금 · 군인연금 적자보전  
2013년 3조3000억!  
공무원연금부채 596조! (국민 1인당 1187만원)

이 빛을 누가 갚아야 할까요?  
우리의 세금이 어려운 사람을 도와주는데 쓰이지 않고  
살만한 공무원의 안락한 노후를 위해 사용되는 것은 정의에 어긋납니다!!  
공무원이 최상의 기득권이 되어버린지 오래.  
납세자가 눈을 부릅뜨지 않으면 나랏돈은 세계 되어 있습니다.

"한달 뼈빠지게 일하고 월 200만원을 벌지 못하는 수백만명의 비정규직이 있다.  
그런데 상대적으로 일반국민보다 재산이 많은 은퇴 공무원들에게 한달에 평균 216만원의 연금(정년퇴직한 교사는 월 300만원이상)을 주고 있다."

"공무원된 특권으로 죽을때까지 누린다 ..."  
이런 기가참 노릇이 어디 있습니까!!

### 공무원연금개혁 운동 돌입!!

적극적인 서명 참여 부탁드립니다!!  
"공무원연금 개혁방안 제시하라!"

21(목)은 3월  
'국민연금폐지 행동의 날'

국민연금 폐지하고  
이자처서 돌려줘라

## II. 한국의 연금개정 동향

### 국민연금과 사적연금(개인연금)의 수익비교



[시사기획창]국민연금, 버팀목인가 올라미인가('13.4.23)

# III. 공무원연금 개정동향

### III. 공무원연금 개정동향

#### 공무원연금제도의 목적 과 성격

**목적** 공무원연금법 제1조에 명시된 바와 같이 공무원의 퇴직 또는 사망과 공무로 인한 부상·질병·장애에 대하여 적절한 급여를 지급함으로써 공무원 및 그 유족의 생활안정과 복리향상에 이바지함을 목적으로 하고 있습니다.

구분	국민연금	공무원연금
제도 성격	노후보장  (퇴직금, 산재, 고용보험)  은	노후보장  + 인사정책(인재영입, 장기근속, 도덕성) + 퇴직금(40%) + 후불임금(76%) + 권리제한의 보상 + 산업재해보상 + 후생복지

## III. 공무원연금 개정동향

## 국민연금과 공무원연금의 형평성비교

&lt;표30&gt; 국민연금과 공무원연금의 형평성비교

구분	공무원연금이 유리한 것	국민연금이 유리한 것
지급율	1.9%	1.0%(2028년)
장기근속	○ (직업공무원제로 장기근속유도)	×
현실보수	민간의 84.5%	민간의 100%
기여율	7%	4.5%
퇴직금	민간의 39%	민간 100%
산재보험	없음 (공무원연금에 포함)	별도 가입 (소득에 약1.7%, 고용주부담)
고용보험	없음 (공무원연금에 포함)	별도가입 (고용주 약1.1%, 노동자0.65%)
근로기준법	별도 규정 (근로기준법에 미달)	근로기준법 준수 (시간외 1.5배 등)
노동권	1.5권 보장	노동3권 보장
유보임금(삭감)	있음	없음
영리추구 (겸직×, 재산공개 등)	불가능	가능
고용주 부담비율	9.6%	15.7%

※ 음영처리된 부분이 유리한 부분



### III. 공무원연금 개정동향

#### 새누리당의 공무원연금 개정안의 특징

- 1) 연금간 차이는 무시하고 국민연금에 대한 형평성만 주장
  - 직업공무원제를 받쳐주는 공무원연금의 특수성은 논의조차 안함
  - 소득재분배 기능은 장기근속을 유도하던 기능을 상실하게 됨
- 2) 과거정부의 잘못에 대해 무시하고 책임을 회피한다
  - 과거정부가 목적외 사용에 대해 어떠한 대책도 없음
  - 과거 낮은 보수에 대한 후한 후불임금(공무원연금) 약속 파기

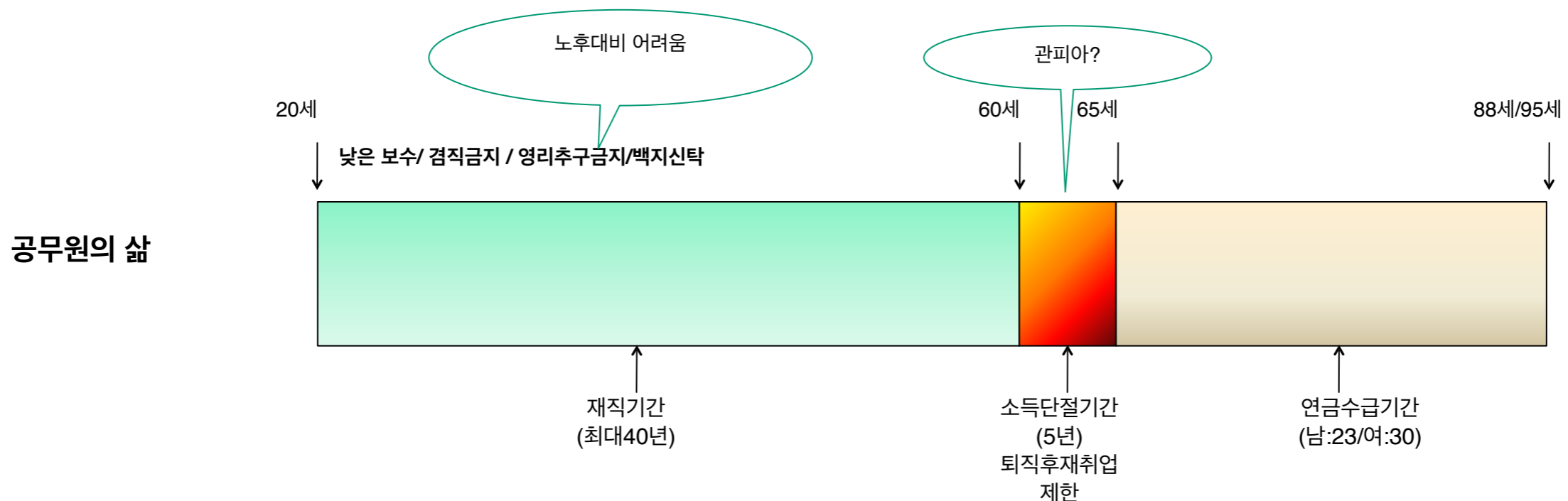
### III. 공무원연금 개정동향

#### 새누리당의 공무원연금 개정안의 특징

#### 3) 공적연금 무력화와 사적연금 활성화

- '낸 만큼만 받는 구조'(수지균형)로 수익비를 사적연금수준으로 낮춤  
( 현행공무원연금 수익비 2.3 -> 국민연금 1.7 -> 개정안 1.0 ※사적연금 0.8)
- 퇴직수당(일시금)을 민간의 퇴직연금(사적연금)처럼 연금화함

#### 4) 소득단절기간에 대한 대책이 없음 : 부패발생 환경 조성



## **IV. 미래의 공적연금을 상상하자**

## IV.미래의 공적연금을 상상하자

### 국민연금을 중심으로 하는 공적연금시스템의 개선

#### < 기초연금, 국민연금, 직역연금, 퇴직연금 등의 노후보장시스템의 개선 >

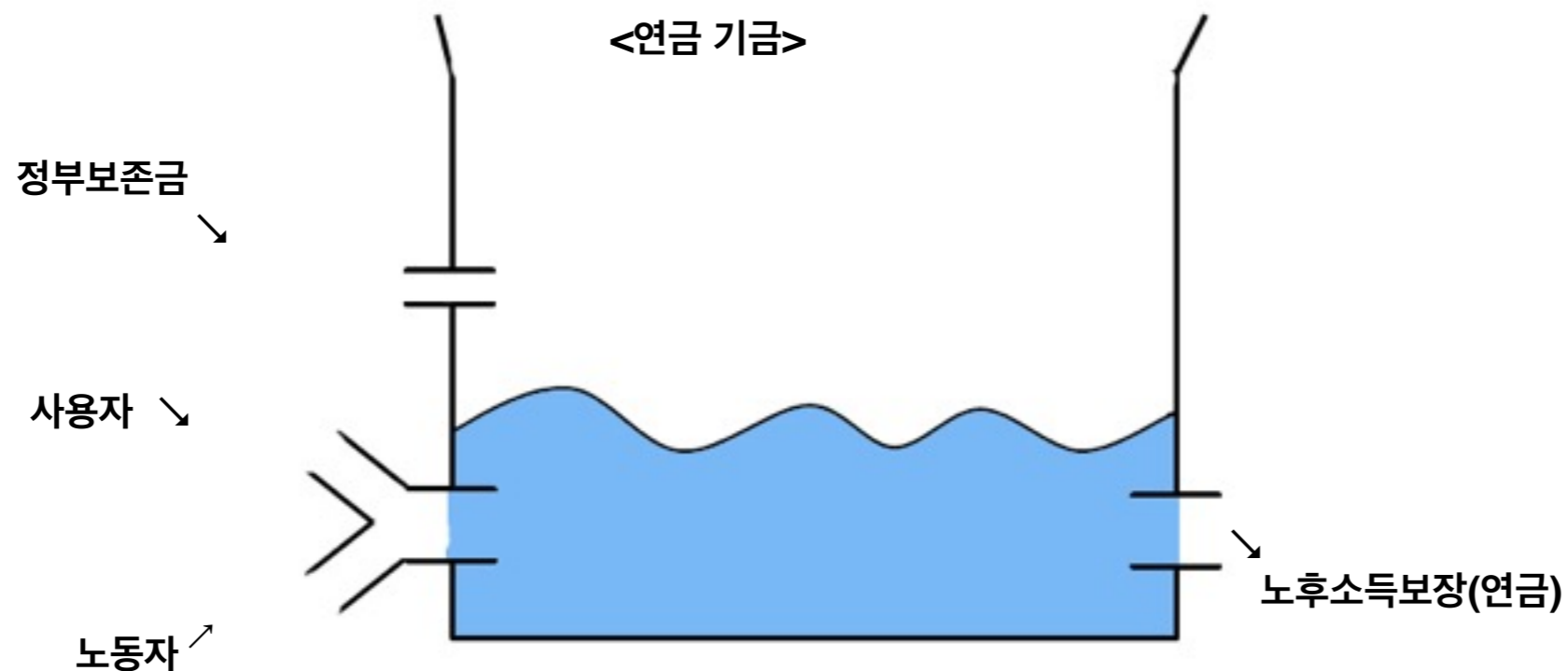
- 앞서 살펴 본 것처럼 공적연금의 적정성, 즉 노후소득보장의 효과성을 위해서 필요로 하는 목표소득대체율을 사회적 합의를 통해 설정하고 부담부분에 대해서도 국민-(사용자)-국가가 부담을 분담하는 논의가 필요함
- 사회적 논의과정에서 미래 노후복지에 대한 청사진을 그려보면서 관련 정보를 투명하게 공개하고 ‘복지’에 관한 관심을 증폭시키고 ‘복지’를 권리로 인식하는 과정에서 큰 변화가 추구할 수 있다고 봄

## IV. 미래의 공적연금을 상상하자

### 대응전략은?

0 연금개혁의 논의중심 바뀌어야

- 1) '건전한재정유지' -> '노후생활 보장' : 연금을 연금답게
- 2) 세대 간의 연대와 국가의 책임을 강조



## IV. 미래의 공적연금을 상상하자

## 월평균 노후생활비(주관적 기준)

<표20>가구주가 생각하는 월평균 노후생활비(단위:만원)

조사연도	월평균 최소 노후 생활비		월평균 적정 노후 생활비	
	본인기준	부부기준	본인기준	부부기준
2010	90.5	159.6	128.0	223.8
2011	112.4	177.3	175.1	272.3
2012	116.6	184.7	179.6	279.5

※ 자료 : 2013년 보건복지부 실태조사 결과

## 2015년 최저생계비

구분	1인가구	2인가구	3인가구	4인가구	5인가구	6인가구
금액(원/월)	617,281	1,051,048	1,359,688	1,668,329	1,976,970	2,285,610

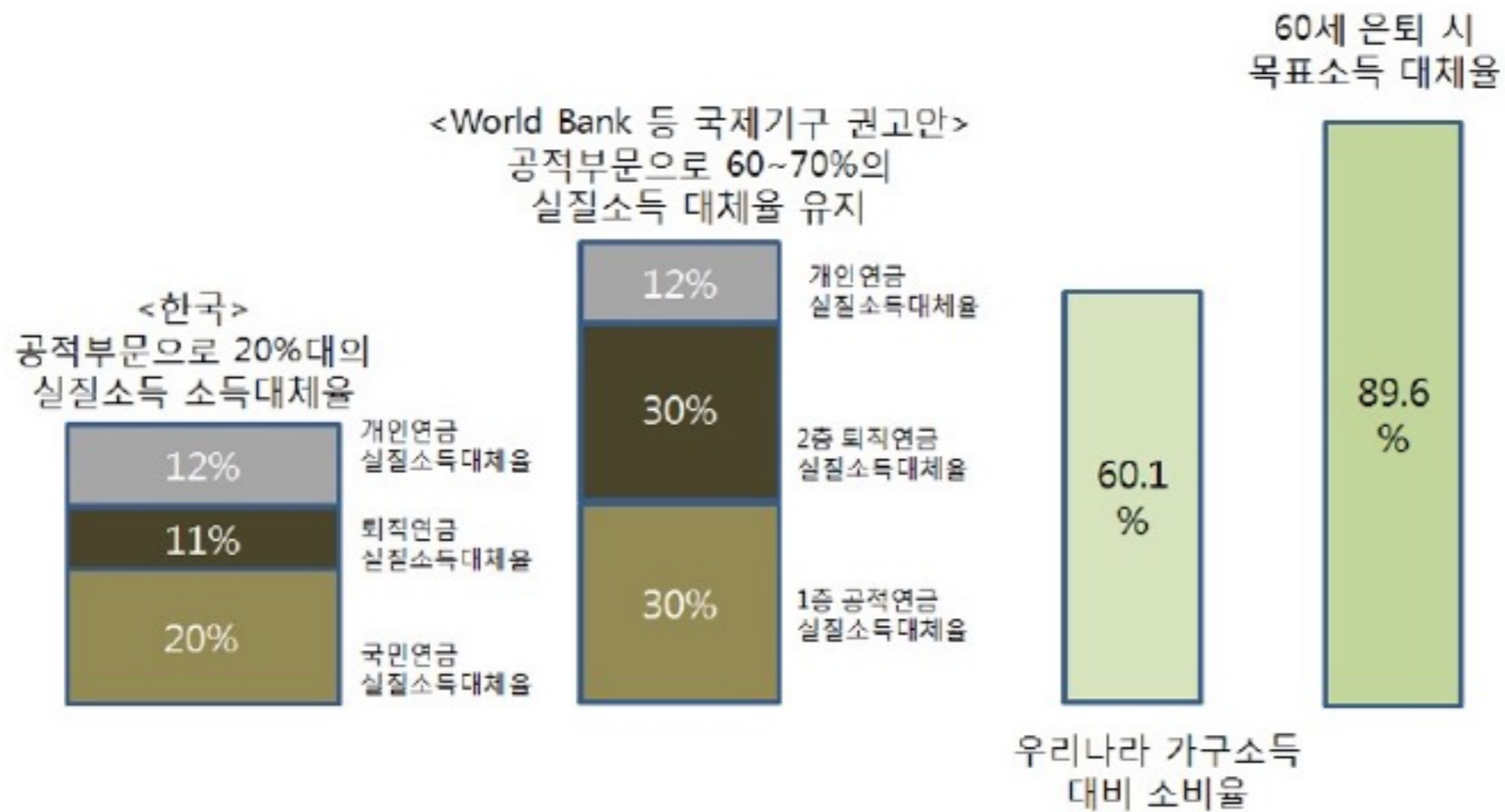
※ 출처 : 보건복지부 고시('14.8.29)

# IV.미래의 공적연금을 상상하자

## 2. 연금 적정성

### 연금시스템의 실질소득대체율의 한국실태와 세계은행 권고안 비교

[그림 16] 우리나라 퇴직 후 실질소득 대체율과 해외 소득 대체율과 비교

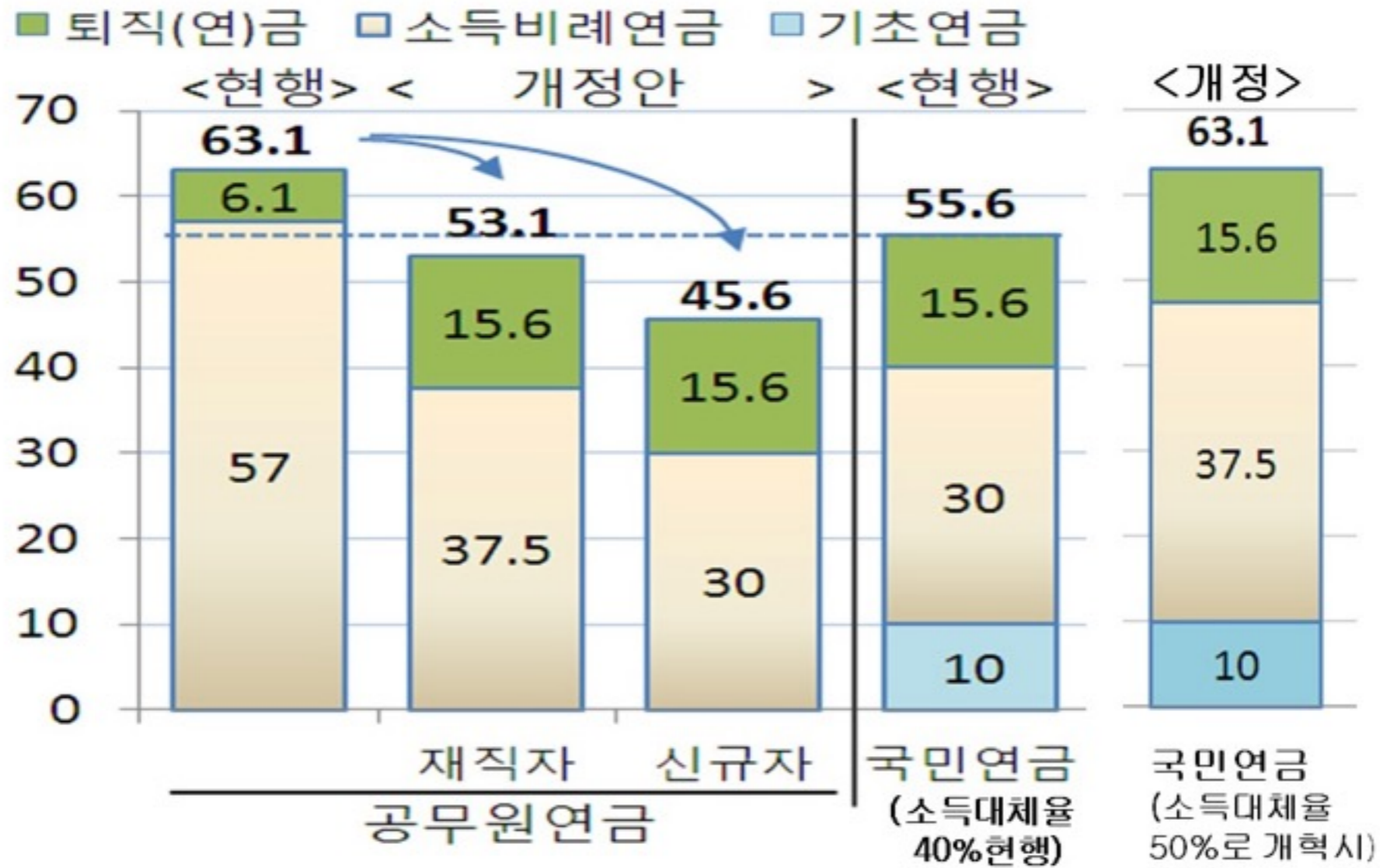


주: 한국의 경우 추정된 소득대체율을 나타낸 것이며, World Bank, World Bank Support for Pensions and Social Security, *Social Protection & Labor Discussion Paper*, 2012.에서 권유한 소득 대체율을 도식화 한 것임

출처:국회입법조사처('14.12.24)

# IV.미래의 공적연금을 상상하자

## 소득대체율 비교B



※ 30년간입, 전가입기간 평균소득기준

☞ 소득비례연금의 기준소득을 최종보수로 전환하면 57%→39.9% / 37.5→26.2%/30→21%가 된다. (전가입기간평균/최종보수=0.7)