



금융감독원

## 보도자료

금융은 **통통**하게 소비자는 **행복**하게

보도

2026.3.4.(수) 조간

배포

2026.3.3.(화)

담당부서

연금감독실  
연금혁신팀

책임자

팀 장 석진우 (02-3145-5186)

담당자

선 임 백지애 (02-3145-5188)

## 2025년 4분기 자료부터, 연금저축 상품 비교를 한눈에 통합연금포털 연금저축 비교공시가 더욱 편리해집니다.

### 주요 개선 내용 및 기대효과

◆ 실적배당형 상품인 **펀드/ETF**에 대해서는 위험 수준을 직관적으로 파악할 수 있도록 **위험등급 정보**가 제공되고, 신탁·펀드/ETF·보험 각 **상품별 맞춤형 수익률** 정보가 제공되며, **ETF** 관련 **상품정보**가 **추가**되었습니다.

➤ 이를 통해 소비자들이 본인의 투자성향에 맞는 상품을 **쉽게 비교·선택**할 수 있어 소비자의 정보 접근성이 강화됩니다.

◆ 연금저축의 상품 가입 창구인 **"상품 판매사"**별로, **유형별**(신탁·펀드·보험) **적립금 현황**을 제공합니다.

➤ 소비자들이 연금저축상품을 판매·관리하는 **금융회사별 성과**를 투명하게 **비교**하고 합리적 판단을 할 수 있도록 도와줍니다.

## I. 개선 내용

1

### 상품별 맞춤형 정보 제공

① **(상품별 핵심 정보 제공)** 소비자가 연금저축상품을 비교·선택할 수 있도록 상품별 핵심 정보를 제공합니다.

- 소비자들은 적립금(펀드의 경우 순자산총액)·수익률을 활용하여 시장에서 검증된 실적 좋은 상품을 비교·선택할 수 있으며,
- 특히, 펀드/ETF 상품에는 위험 등급이 추가되어 상품 위험 수준을 직관적으로 파악하고, 투자성향에 맞는 상품을 선택할 수 있습니다.

## < “상품별 핵심 정보” 화면 >

전체 : 3170건 [ 3/317페이지 ] (단위 : 백만원, %)

| 자산<br>운용사 | 상품명  | 상품유형 | 위험등급 | 설정일        | 판매여부 | 순자산<br>총액 | 연평균 수익률 |       |       |       |       | 누적<br>연평균<br>수익률 |
|-----------|------|------|------|------------|------|-----------|---------|-------|-------|-------|-------|------------------|
|           |      |      |      |            |      |           | 1년      | 3년    | 5년    | 7년    | 10년   |                  |
| △△운용      | ♣♣상품 | 주식형  | 2    | 2012/08/28 | 판매   | 297,079   | 55.46   | 30.80 | 21.63 | 14.23 | 12.62 | 9.96             |

「통합연금포털」 > 연금상품 비교공시 > 연금저축 비교공시 > 상품별 수익률·수수료율 > '25.4분기 이후

### ② (상품별 수익률 산정) 신탁, 펀드/ETF, 보험 각 상품 특성별 수익률 정보를 한눈에 비교할 수 있습니다.

- 기존에는 모든 상품(신탁·펀드·보험)에 대해 동일한 수익률 지표\*를 활용하였으나, 상품별 고유 특성을 반영하지 못해 수익률이 왜곡\*\*됨에 따라 비교공시 목적으로 미흡한 측면이 있었습니다.

\* 순납입원금 대비 운용손익

| ** 구분 | 상품 유형 | 공통 수익률 사용시 상품별 특성                    |
|-------|-------|--------------------------------------|
| 신탁    | 안정형   | 운용기간이 장기일수록 수익률 상승                   |
| 펀드    | 실적배당형 | 실적에 따른 변동성이 높으며, 자금 유·출입에 따라 수익률 변동  |
| 보험    | 안정형   | 보험 특성상 계약 초기에 사업비 등이 높아 장·단기 수익률에 차이 |

- '25.4분기부터 각 상품별 특성에 맞는 수익률 기준\*을 적용함으로써, 동일 상품군 내에서의 상품간 비교 가능성을 높였습니다.

\* (신탁) 배당률, (펀드/ETF) 수정기준가 기준 수익률, (보험) 적립률

## < 유형별 수익률 산식 및 “상품 선택시 활용법” >

| 신탁   | 신탁 수익률(배당률)                                                                                       | 구분  | 상품 선택시 활용법                            |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------------------------------------|
| ○ 산식 | $\frac{\text{기말 기준가} - \text{기초 기준가}}{\text{기초 기준가}} \times 100 (\%)$                             | 신탁* | - 채권·예금 중심으로<br><b>안정형 선호시</b>        |
| 펀드   | 펀드 수익률(수정기준가 기준) : 펀드의 순자산가치 증감분에 배당수익을 포함<br>* 배당 지급에 따른 펀드 기준가(자산가치) 하락을 보정                     | 펀드  | - 주식형·ETF 중심으로<br><b>중위험↑·성장형 선호시</b> |
| ○ 산식 | $\frac{\text{기말 수정기준가} - \text{기초 수정기준가}}{\text{기초 수정기준가}} \times 100 (\%)$                       | 보험  | - 보험형 장기 계약으로<br><b>안정형 선호시</b>       |
| 보험   | 보험 수익률(적립률) : 가입자가 납입한 누적 보험료 대비 계약자적립액*<br>* 납입보험료에 사업비 등 수수료 차감액(-), 공시이율 부리금액(+), 배당금액(+).을 반영 |     |                                       |
| ○ 산식 | $\left( \frac{\text{계약자 적립금}}{\text{납입보험료 누계}} - 1 \right) \times 100 (\%)$                       |     |                                       |

\* 단, 연금저축신탁은 '18년부터 신규 판매가 중단

③ **(ETF정보 추가)** 투자 수요가 증가하는 ETF(상장지수펀드)에 대한 정보를 추가 제공하여 소비자의 알 권리를 강화했습니다.

- ETF에 대해서도 순자산총액·수익률·위험 등급 등 상품정보를 제공하여 소비자들이 다양한 상품을 비교·선택할 수 있습니다.

< “ETF(상장지수펀드)” 제공 화면 >

구분: 선택 펀드/ETF 생명보험상품 손해보험상품

원금보장: 전체 판매여부: 전체 금융회사: 전체

수령기간: 전체 수수료구조 (적립금 증가세): 전체

① 작성기준일: '25.4분기

전체: 3170건 [ 1/317페이지 ]

| 자산<br>운용사 | 상품유형 | 위험등급 | 설정일        | 판매여부 | 순자산<br>총액 | 연평균 수익률 |       |       |    |     | 누적<br>연평균<br>수익률 | 연평균<br>수수료율 |
|-----------|------|------|------------|------|-----------|---------|-------|-------|----|-----|------------------|-------------|
|           |      |      |            |      |           | 1년      | 3년    | 5년    | 7년 | 10년 |                  |             |
| △△운용      | 주식형  | 2    | 2020/08/06 | 판매   |           | 14.02   | 28.85 | 20.78 | -  | -   | 19.55            | 0.108       |

(단위: 백만원)

「통합연금포털」 > 연금상품 비교공시 > 연금저축 비교공시 > 상품별 수익률·수수료율 > '25.4분기 이후

## 2 상품 판매사 정보 제공

□ **(적립금 현황 제공)** 연금저축의 상품 가입 창구인 “상품 판매사” 별로, 유형별(신탁·펀드·보험) 적립금 현황을 제공합니다.

- 적립금 규모는 판매사의 시장 선택도를 나타내는 중요한 지표\*임에도 기존에는 상품 제조사\*\* 중심의 정보만 제공하여 소비자가 연금저축 사업자를 비교·선택하는데 제약이 있었습니다.

\* 일정 수준 이상의 적립금 보유 판매사는 풍부한 운영 노하우와 안정적 시스템을 갖추고 있다고 평가

\*\* 연금저축펀드의 경우, 상품 제조사(자산운용사)와 상품 판매사(증권사 등)가 다를 수 있음

- '25.4분기부터 “상품 판매사”의 유형별 적립금 정보를 제공하여 소비자들이 연금저축상품을 판매·관리하는 금융회사별 성과를 투명하게 비교하고 합리적 판단을 할 수 있도록 도와줍니다.

## < “판매회사별 적립금” 화면 >

| 판매회사별 적립금  |        | 상품별 수익률·수수료율 |           |           |           |
|------------|--------|--------------|-----------|-----------|-----------|
| `25.4분기 이후 |        | `25.4분기 이전   |           |           |           |
| 권역         |        |              |           |           |           |
| 전체         |        | 은행           | 증권사       | 생명보험회사    | 손해보험회사    |
| 금융회사       | 구분     | 적립금(백만원)     |           |           |           |
|            |        | '25.4분기      | '25년말     | '24년말     | '23년말     |
| △△증권       | 연금저축신탁 | 69,380       | 69,380    | 73,668    | 75,150    |
|            | 연금저축펀드 | 5,193,343    | 5,193,343 | 3,319,151 | 2,086,633 |
|            | 연금저축보험 | 0            | 0         | 0         | 0         |
|            | 합계     | 5,262,723    | 5,262,723 | 3,392,819 | 2,161,783 |

「통합연금포털」 > 연금상품 비교공시 > 연금저축 비교공시 > 판매회사별 적립금 > `25.4분기 이후

## < “판매사별 적립금 현황 활용법” >

**1 관심 유형의 상품 판매사 선택**

**2 상품 판매사의 연금 상품 조회**

**3 상품 판매사의 연금 상품 비교**

**유형(신탁,펀드,보험)별 적립금 규모를 비교하여 관심 유형의 상품 판매사 선택**

**관심있는 판매사의 상품별 수익률·수수료 등 정보를 비교하여 구매 결정에 활용**

**선택한 상품 판매사를 조회하여 해당 회사가 제공하는 상품 정보를 비교**

## II. 향후 계획

□ 금융감독원은 통합연금포털을 이용하는 연금상품 가입자들이 더욱 편리하게 이용할 수 있도록 편의 기능을 개선하고, 양질의 정보를 제공하기 위해 노력해 나가겠습니다.

○ '26년 하반기에는 통합연금포털 이용자들의 의견을 수렴하여 이용 접근성을 제고하기 위한 개편 작업을 계획하고 있습니다.

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

# 금융감독원 홈페이지 (www.fss.or.kr)



**통합연금포털**은 연금상품 비교공시, 내 연금조회·재무설계, 연금자료실 등 12개 메뉴를 제공합니다.

금번 개선된 **연금저축 비교공시**를 통해 **사업자별, 상품별** 상품 비교·분석이 가능해 졌습니다.

☑ 연금저축 가입 희망자 A씨의 똑똑한 통합연금포털 활용 가이드

※ 통합연금포털 활용을 위한 가상의 사례(예시)입니다.

## 1 단계 : 내 연금 점검



### 【A씨의 연금조회】

- 현재 가입된 통합연금 정보 확인
- 연금계약 정보(납입·수령정보 등) 확인
- 55세 이후 예시연금액 조회 가능



### 통합연금포털 확인 방법

① 내가 가입한 연금 정보를 한눈에 확인할 수 있습니다.

☞ 통합연금포털 > 내 연금조회·재무설계 > 내연금조회 > 연금계약정보

내연금조회

연금 계약정보

예시 연금액

09:00

연장

로그아웃

연금계약정보

국민연금

국민연금은 사회보장제도의 일종으로 보험원리에 따라 운용되는 제도입니다.

| 가입자 구분 | 연금종류      | 연금개시년도 | 예상연금수령액(원/월) | 미래가치 예상연금액(원) | 비고   |
|--------|-----------|--------|--------------|---------------|------|
| 지역가입자  | 노령연금(개시전) |        |              | 미래금           | 계약상세 |

퇴직연금(DB)

퇴직연금 확정급여형(DB)은 회사가 운용상품을 결정하고, 퇴직 시 직전 3개월 평균임금과 근속연수에 따라 근로자에게 퇴직금이 총액을 지급하는 제도를 뜻합니다.

| 가입회사                | 상품유형 | 상품명 | 입사(종단정산)연도 | 퇴직예정연도 | 예상 적립금(원) | 비고 |
|---------------------|------|-----|------------|--------|-----------|----|
| 가입된 DB형 퇴직연금이 없습니다. |      |     |            |        |           |    |

퇴직연금(DC, IRP)

퇴직연금제도 자세히 보기

| 가입회사            | 상품유형 | 상품명 | 가입일 | 연금개시 예정일 | 적립금(원) | 조회기준일 | 비고 |
|-----------------|------|-----|-----|----------|--------|-------|----|
| 가입된 퇴직연금이 없습니다. |      |     |     |          |        |       |    |

개인연금

개인연금이란, 개인이 연금신탁·연금펀드·연금보험에 가입하면 각 상품의 특성에 따라 연금재원이 적립되어, 세법상 요건과 사전 약정 조건을 만족할 때 가입자에게 일시금 또는 연금으로 지급하는 제도를 뜻합니다.

| 가입회사 | 상품유형   | 상품명 | 가입일 | 연금개시 예정일 | 적립금(원) | 조회기준일 | 비고   |
|------|--------|-----|-----|----------|--------|-------|------|
| 증권   | 연금저축펀드 |     |     |          |        |       | 계약상세 |
| 보험   | 연금저축보험 |     |     |          |        |       | 계약상세 |

## ② 55세 이후 예시 연금액을 조회할 수 있습니다.

☞ 통합연금포털 > 내 연금조회·재무설계 > 내연금조회 > 예시 연금액

내연금조회

연금 계약정보

예시 연금액

로그아웃

목록 보기

그래프로 보기

엑셀 다운로드

| 연령(만) |      |      | 55세 | 56세 | 57세 | 58세 | 59세 | 60세 | 61세 | 62세 | 63세 | 64세 | 65세 |
|-------|------|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 본인    | 국민연금 | 노령연금 |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
| 본인    | 종전   |      |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |

## ② 2단계 : 노후자금 시뮬레이션 & 세제혜택 확인



### 【A씨의 시뮬레이션 결과】

- 노후 필요자금 : 41,900만원
- 기존 연금예상액 : 17,600만원
- 노후자금 **부족액** : **24,300만원**



### 통합연금포털 확인 방법

## ① 노후 재무설계 메뉴를 통해 노후 필요자금을 진단할 수 있습니다.

☞ 통합연금포털 > 내 연금조회·재무설계 > 노후 재무설계

노후 재무설계

노후 필요자금 진단

성별

남자

나이(만)

45세

연령 예상연령(만)

60세

월 생활비 필요액 (현재시점)

1,500천원

노후 필요자금 계산

노후 필요자금(현재시점)<sup>※1</sup>

419,037

주1) 생존율을 감안한 은퇴 후 필요액을 최고재 3년분의 3년 평균수익률로 할인한 값. 매년 생존율 및 평균수익률 등이 변경됨에 따라 필요자금은 변경될 수 있음

(단위 : 천원)

| 공적연금                       |         | 퇴직연금      |   | 개인연금    |               |
|----------------------------|---------|-----------|---|---------|---------------|
| 국민연금                       | 119,728 | DB        | 0 | 개인연금 총계 | 55,841        |
| 공무원연금                      | 0       | DC        | 0 | 가족연금 총계 | 0             |
| 사학연금                       | 0       | 기업형 IRP   | 0 | 추가연금 총계 | 0             |
| 주거연금                       | 0       | 개인형 IRP   | 0 |         |               |
|                            |         | 퇴직연금(미약정) | 0 |         |               |
| 이미 가입한 연금상품의 예상연금액의 현재가치   |         |           |   |         | 175,569       |
| 노후 필요자금 여유금액 <sup>※2</sup> |         |           |   |         | 243,468 천원 부족 |

② 연금저축 세제 메뉴를 통해 종합소득에 맞는 세액공제 한도와 공제율을 확인할 수 있습니다.

☞ 통합연금포털 > 연금세제 안내 > 연금저축 세제

연금저축 세제

|      |      |      |
|------|------|------|
| 세액공제 | 중도해지 | 연금수령 |
|------|------|------|



세액공제

연금저축상품은 연말정산(또는 종합소득신고) 시 세액공제 혜택을 부여하고, 연금 수령 시 연금소득세를 부과합니다.

세액공제율

| 종합소득 과세표준 | 총 급여액<br>(근로소득금액만 있는 경우) | 세액공제 한도 | 공제율   |
|-----------|--------------------------|---------|-------|
| 45백만원 이하  | 55백만원 이하                 | 6백만원    | 16.5% |
| 45백만원 초과  | 55백만원 초과                 |         | 13.2% |

### ③ 3단계 : 상품 비교분석 & 상품 가입



#### 【A씨의 연금저축상품 비교·선택】

- 상품 판매사 선택 : △△증권
- 연금저축상품 선택 : ◆◆ 연금저축펀드
- 월 53만원 납입 설정



#### 통합연금포털 확인 방법

① 연금저축 비교공시 메뉴를 통해 판매회사별 적립금 규모를 비교하여 관심 유형의 상품 판매사를 선택할 수 있습니다.

☞ 통합연금포털 > 연금상품 비교공시 > 연금저축 > 판매회사별 적립금

② 연금저축 비교공시 메뉴를 통해 신탁, 펀드/ETF, 보험 상품의 수익률 등 정보를 비교·분석하여 내게 맞는 상품을 선택할 수 있습니다.

☞ 통합연금포털 > 연금상품 비교공시 > 연금저축 > 상품별 수익률·수수료율

③ 연금저축 사업자 메뉴를 통해 판매사가 운영하는 사이트로 접속하여 연금저축 계좌 개설 및 상품을 구매할 수 있습니다.

☞ 통합연금포털 > 연금저축 안내 > 연금저축 사업자