한화투자증권 준법감시인 심사필 제2025-022호(2025.01.08 ~ 2026.01.07)

든든한 노후준비?
평생 절세통장?

노후준비와 평생 절세!
연금저축계좌는 가능합니다.

연금상담센터 080. 851. 7500 **홈페이지** www.hanwhawm.com

※ 투자자는 집합투자증권에 대하여 당사로부터 충분한 설명을 받을 권리가 있으며, 가입전 상품설명서, 약관, (간이)투자설명서, 집합투자규약을 반드시 읽어보시기 바랍니다. ※ 집합투자증권은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다. ※ 집합투자증권은 〈자산가격변동〉, 〈환율변동〉, 〈신용등급 하락〉 등에 따라 투자원금의 손실(0~100%)이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다. ※ 증권거래비용, 기타비용이 추가로 발생할 수 있습니다. ※ 종류형펀드의 경우 종류별 집합 투자증권에 부과되는 보수 및 수수료 차이로 운용실적이 달라질 수 있습니다. ※ 연금저축계좌에서 ETF매매시 수수료는 0.15%(MTS기준)이며, 기타 자세한 사항은 홈페이지를 참고하시기 바랍니다. ※ 과세기준 및 과세방법은 향후 세법개정 등에 따라 변동될 수 있습니다. ※ 연금저축 계약기간 만료 전 중도해지하거나 계약기간 종료 후 연금 이외의 형태로 수령하는 경우 세액공제 받은 납입원금 및 수익에 대해 기타소득세(16.5%) 세율이 부과될 수 있습니다.

한화투자증권

연금저축계좌? 그게 뭔가요

연금저축계좌는 노후준비와 세금감면 등 다양한 절세혜택이 주어지는 자산관리 통장입니다.

가입대상	연령 등 제한 없음
납입한도	연간 1,800만원(퇴직연금계좌 추가납입액과 합산)
연금수령요건	가입일로부터 5년 이상, 만 55세부터 10년 이상 연금 수령
세액공제	연 600만원 한도(총급여 5,500만원 이하 16.5% 세액공제, 그 외 13.2% 세액공제)
인출 시 세금	연금수령[주1)] 시 연금소득세 5.5~3.3% (사적연금 연간 1,500만원 초과 시 분리과세 16.5% 또는 종합소득세 선택) 연금외수령[주2)] 시 기타소득세 16.5% 분리과세

※ 주1) 부득이한 사유로 인출 혹은 해지 시 연금소득세 5.5~3.3% 분리과세 부득이한 사유란 천재지변, 가입자 사망 or 해외이주, 파산, 3개월 이상의 요양 등
주2) 연금외 수령이란 연금수령 전 인출/해지금액 및 연금수령한도를 초과한 연금수령액을 의미
연금수령한도: 연금계좌평가금액/(11-연금수령연차)*120%, 2013.3.1 이전 가입자는 수령연차 6년부터 시작
※ 2024.1.1 이후 사적연금 분리과세 기준금액이 연간 1,500만원으로 상향

연금저축계좌의 구조 및 혜택

적립 및 운용	중도인출	연금수령
세액공제 연간 최대 99만원 (연봉 5,500만원 초과 시 79만 2천원) **세금이연** 인출 전 비과세 **분산투자**	**자유로운출금** 세액공제 받지 않은 원금 내 (비과세)	**낮은 세율** 55세~69세: 5.5%, 70~79세: 4.4%, 80세 이상: 3.3% 이연퇴직소득은 퇴직소득세의 70%만 납부 지급년차 11년 이상 시 퇴직소득세의 60%만 납부 **분리과세** 연간 1,500만원한도 연금소득세 (공적연금액 제외)

연금저축계좌, 아직도 없으세요?

전국민 누구나 가입할 수 있는 **연금저축계좌**는 **노후준비**뿐 아니라 **평생 절세 혜택**을 누릴 수 있는 매력적인 통장입니다.

[노후준비]

세금감면: 매년 납입액x 16.5% ▶ 최대 99만원
(총급여 5,500만원 초과 시 13.2% 최대 79만2천원)

인출 전까지 세금 없어 노후자금 극대화 가능

연금수령 시 낮은 세율 :연령 따라 5.5%~3.3%
(사적연금 연간 1,500만원 이내 수령 시)

&

[평생 절세통장]

납입: 연간 최대 1,800만원

계좌단위 과세: 과세금액 축소(손실상계)

자유로운 출금과 16.5% 분리과세
(연금외 수령)

다양한 펀드와 ETF투자 통장으로 활용

노후준비(연금수령)	활용방법	절세통장 (중도인출)
매년 신청 (연간 600만원 한도)	세액공제	-
5년 이상	납입기간	-
만 55세 이후 신청	연금수령 개시	-
10년 (2013.3.1이전 가입자는 5년)	연금수령 기간	-
① 세액공제 받지 않은 납입원금: 비과세 ② 세액공제 받은 납입원금: 연금소득세 ③ 수익: 연금소득세 (사적연금 연간 1,500만원 이내 수령 시)	인출 시 과세	① 세액공제 받지않은 원금: 비과세 ② (연금 외 수령시)수익 : 기타소득세 16.5% 분리과세

* 두 가지 동시 활용 가능 : 연간 600만원 세액공제 + 1200만원 절세통장

* 2024.1.1 이후 사적연금 분리과세 기준금액이 연간 1,500만원으로 상향

연금저축계좌, 세금감면 용도로만 사용하세요?

추가납입으로 세액공제보다 더 큰 혜택을 누리세요.

[노후준비 목적]

연 600만원씩 20년간 적립 시

돌려받은 세금
1,980만원

+

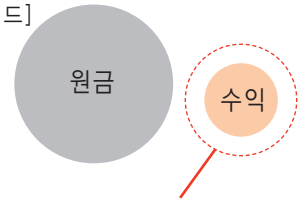
노후자금
1억 2,000만원(원금)

*총급여 5천 5백만원 이하 시의 세액공제율 16.5%를 적용하였으며, 세법 변경 시 혜택금액은 변경 가능

[평생 절세통장 활용]

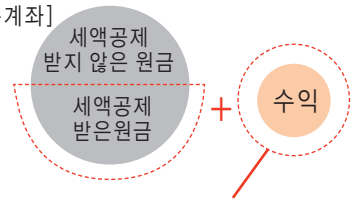
세금 때문에 해외 및 채권펀드 투자를 망설였다면 연금저축계좌로 매년 1,800만원씩 투자하세요.
언제든지 출금할 수 있고 세액공제를 받지 않은 경우 수익의 16.5%(기타소득세)만 내면 됩니다.

[일반펀드]



배당소득세 15.4% 또는 금융소득종합과세 합산

[연금저축계좌]



기타소득세 16.5% 분리과세 / 금융소득종합과세 비합산
(연금 수령 한도 내 수령 시 연금소득세 5.5% ~3.3%)

아직도 연금저축펀드를 갖고 계신가요?

연금저축계좌로 변경하시면 다양한 혜택이 주어집니다.

구분	연금저축계좌	연금저축펀드
가입시기	2013.3.1~	2001.1~2013.2.28
가입대상	누구나 가능	만 18세 이상 거주자
연금수령 기간	만 55세 이후 연금 수령한도 내 수령 ※연금수령한도=연금평가잔액/(11-연금수령연차)*120%	5년 이상 수령
해지가산세	없음	없음
과세단위	계좌	펀드
퇴직연금계좌이체 (개인형 IRP)	가능	불가능

〈혜택 1〉
과세금액 축소
(손익통산)

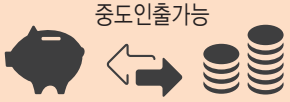
연금저축계좌	손익		연금저축펀드	손익
A 펀드	-300 만원	VS		-300 만원
B 펀드	200 만원			200 만원
과세대상금액	0 원		과세대상금액	200 만원

〈혜택 2〉
분산투자 및
자유로운 리밸런싱

연금저축계좌		연금저축펀드
국내주식형펀드 ····· 해외주식형펀드 국내채권형펀드 ····· 해외채권형펀드	VS	단일펀드 100%

〈혜택3〉
자유로운 인출

연금저축계좌		연금저축펀드
중도인출가능	VS	중도인출불가



한화투자증권에서 연금계좌를 관리하세요.

가입하신 상품에 만족하지 못하신다면 연금저축계좌로 옮겨 제대로 관리 받아 보세요.

[간편한 이전]

한화투자증권으로 옮기시면 고객님의 투자목적에 맞는 연금계좌 포트폴리오 관리 서비스를 받으실 수 있습니다.
한화투자증권 지점 한번 방문하는 것으로 연금저축 이전 절차가 간단히 끝납니다.

한화투자증권 지점 방문 > 계좌개설 및 이전신청 > 이체 전 금융기관 확인 통화

한화투자증권 연금저축계좌와 함께 노후준비, 절세를 동시에!