

## 여성의 연금저축 가입 장려를 위한 소득공제 확대제공

수행과제명 : 성인지예산 제도화 방안 연구(Ⅳ)-여성의 노후소득 안정화 방안

과제책임자 : 김영옥 선임연구위원

Tel : 02-3156-7131, e-mail : youngkk@kwdimai

### 요 약

현행 노후를 위한 3층 보장에서 개인연금의 비중이 높아질 전망이지만 여성의 가입률이 낮고 여성에게 돌아가는 소득공제 혜택이 상대적으로 적기 때문에 소득공제 혜택을 추가로 확대하는 방안 필요. 근로소득이 작고 노후기간은 상대적으로 긴 여성에게 소득공제 금액을 확대함으로써 연금저축 가입률 제고 및 저축액 증가.

### 1. 정책의 목적 및 필요성

- ☐ 현재 우리나라 세법은 세제적격 개인연금상품에 한하여 납입금액 전액을 연간 300만원한도(퇴직연금 본인 부담금과 합하여)로 소득공제하여 주고 있으나 (최근 개정안은 연간 400만원 한도로 공제 추진 중이나 이에 대한 성인지적 분석이 시행되었는지는 미지수) 개인연금에 가입되어 있는 가계는 약 30% 정도에 지나지 않음
- ☐ 특히, 여성의 경우 노후소득재원 마련을 위한 개인적인 저축의 중요성이 큼에도 불구하고 개인연금을 적극적으로 활용하는 경우가 남성에 비해 미비한 실정임

- 2008년을 기준으로 할 때 연금저축(2001년 1월 1일 이후 가입한 세제적격 개인연금) 소득공제를 받은 남성은 1,050,006명인데 반하여 여성은 408,905명에 그쳤으며 소득공제 금액 또한 남성이 여성의 2.70배에 달함
- 우리나라 여성의 평균수명은 남성과 비교할 때 평균 5년 이상 긴 것으로 나타나서 노후생활자금이 생애 총 기간 동안에 조달되지 못할 장수위험(longevity risk)이 여성의 경우 남성보다 크다고 할 수 있음
- 이에 노후소득재원을 위한 개인적인 저축 활성화를 위해 여성의 연금저축소득공제를 추가로 제공하는 방안이 필요.

## 2. 정책의 추진방향

- 현행 세제적격 연금저축에 대한 소득공제는 개인의 퇴직연금 추가부담액과 합하여 연간 300만원 한도로 100% 소득공제 하도록 되어 있으며 최근(2010년 8월 24일 기준) 이러한 소득공제 금액을 연간 400만원으로 상향조정하려는 계획임
- 이러한 소득공제 혜택은 정액공제이므로 상대적으로 한계세율이 높은 사람들에게 많은 혜택이 돌아가고 한계세율이 낮은 사람들에게 적은 혜택이 돌아가게 됨
  - 연금저축 소득공제 혜택으로 인한 은퇴 저축 금액은 한계세율이 클수록 커지게 되어 동일한 세제혜택으로 인한 저축을 동일한 기간 동안 한다고 가정했을 때 은퇴 시에 세율이 15%인 경우는 세율이 6%인 경우보다 약 2.5배의 자금을 마련하게 되며 세율이 35%인 경우는 세율이 6%인 경우보다 약 5.8배의 자금을 마련하게 됨

- 여성근로자의 경우 남성근로자와 비교할 때 모든 직종에서 소득수준이 낮으며 특정 직종에서는 소득격차가 1.6배에 달함
  - 단순한 평균 통계치의 비교만을 살펴보더라도 고위임직원 및 관리자, 농업·임업 및 어업 숙련 종사자, 단순노무 종사자 집단에서 남성은 여성과 다른 한계세율이 될 가능성이 있음
- 따라서 연금저축 소득공제에 대한 혜택의 규모는 상대적으로 여성보다 남성에게 많다고 할 수 있음
- 여성의 노후는 남성의 노후보다 평균적으로 5년 이상 길기 때문에 동일한 생활수준을 영위하게 위해서는 노후 소득 필요액이 남성보다 크게 됨
- 동일한 규모의 은퇴자금을 연금화 한다고 가정하였을 때 여성은 남성보다 긴 평균수명으로 인하여 동일한 은퇴자금이 있다고 하더라도 남성의 80% 수준으로 생활해야 사망시까지 자금을 조달할 수 있음. 따라서 여성은 남성보다 많은 은퇴자금을 축적해야 할 필요가 있음
- 소득공제 혜택은 은퇴자금 마련을 위한 저축을 장려하는 유인으로 작용함. 추가적인 소득공제 혜택을 부여하는 것은 여성의 자발적인 저축금액을 늘릴 뿐 아니라 소득공제 혜택으로 인한 저축효과를 볼 수 있기 때문에 은퇴소득 재원 마련에 긍정적인 도움을 줄 수 있음. 구체적으로 은퇴 이후 연금수령액을 동일하게 유지하는 남성과 여성의 연금저축 소득공제액은 아래와 같음

이자율 가정	여성의 소득공제액	남성의 소득공제액
은퇴이전 4%, 은퇴이후 4%	485만원	400만원
은퇴이전 4%, 은퇴이후 3%	496만원	400만원
은퇴이전 6%, 은퇴이후 6%	473만원	400만원
은퇴이전 6%, 은퇴이후 5%	480만원	400만원

- 추가적인 소득공제 혜택으로 인한 저축 증가분 예시. 추가 소득공제 혜택을 받기 위해서는 추가금액만큼 저축액을 증가해야 하므로 그에 대한 첫해의 저축 증가액과 장기적으로 이러한 저축 증가액이 10년간 지속되는 경우의 자금 규모 예시. 본 예시는 기존소득공제 대상자(408,905명)가 추가로 저축한다는 가정 하에 계산된 것이므로 추가 소득공제로 인하여 신규가입이 증가한 경우에는 그 효과가 더욱 크게 나타날 것임

다양한 이자율 가정에 따른 추가소득공제 (원)	첫해의 저축액 (백만원)	이자율 4%인 경우 10년간 누적 저축액 (백만원)	이자율 6%인 경우 10년간 누적 저축액 (백만원)
850,000	347,569	4,172,954	4,581,239
960,000	392,549	4,712,983	5,174,105
730,000	298,501	3,583,831	3,934,476
800,000	327,124	3,927,486	4,311,754

- 추가적인 소득공제액으로 인한 세수 감소액 예시 (각 한계세율별로 가입자 전체가 균등하게 분포되었다고 가정한 경우 즉, 한계세율 6%가 1/4, 15%가 1/4, 24%가 1/4, 35%가 1/4이라는 가정)의 추정치

이자율 가정	추가 소득공제 금액 (원)	기존 소득공제 대상자(408,905명) 추가 가입으로 인한 첫해의 세수 감소액 추정 (백만원/년)	기존 공제대상자 보다 신규가입이 5% 증가한 경우의 첫해의 세수 감소액 추정 (백만원/년)	기존 공제대상자 보다 신규가입이 10% 증가한 경우의 첫해의 세수 감소액 추정 (백만원/년)
은퇴이전 4%, 은퇴이후 4%	85,0000	76,465	21,815	43,630
은퇴이전 4%, 은퇴이후 3%	96,0000	86,361	22,310	44,620
은퇴이전 6%, 은퇴이후 6%	73,0000	65,670	21,275	42,551
은퇴이전 6%, 은퇴이후 5%	80,0000	71,967	21,590	43,180

### 3. 정책효과

- ☐ 여성의 개인연금 가입률 제고
- ☐ 기 가입 여성의 경우 추가적인 저축을 유발
- ☐ 개인연금 저축 가입률 제고 및 추가 저축액은 장기적으로 자본시장의 활성화를 꾀할 수 있으며 개인적으로 노후소득 재원 마련을 유도할 것임

---

▶ 주관부처 : 보건복지부  
▶ 관계부처 : 국민연금관리공단

---