



통합연금포털의 현황과 평가

김세중 연구위원, 김유미 연구원

요약

■ 금융감독원은 “공·사 연금포털 통합조회서비스”를 통해 통합연금포털 사이트에서 국민연금과 사적연금 정보를 모두 확인할 수 있도록 함. 이는 통합연금포털이 개인의 종합적인 노후 대비 수준에 대한 평가를 제공한다는 원래의 취지에 한걸음 다가간 것으로 평가됨. 향후 해외사례를 참고하여 개인이 보다 다양한 시뮬레이션을 하고 추가적인 연금상품 정보를 얻을 수 있도록 해야 할 것이며, 일회적인 정보 확인보다는 지속적인 정보 제공이 이루어지도록 할 필요가 있음.

■ 금융감독원은 2016년 4월부터 통합연금포털 사이트를 통해 국민연금과 사적연금 정보를 한번에 확인할 수 있도록 보건복지부와 공동으로 “공·사 연금포털 통합조회서비스”를 개시함.¹⁾

- 이번 “공·사 연금포털 통합조회서비스” 개시를 통해 금융감독원이 운영하는 통합연금포털에서도 사적연금 정보뿐 아니라 국민연금의 연금수급개시 시기, 예상연금액 등을 조회할 수 있게 되었음.
 - 동시에 국민연금공단 내 “내연금” 사이트에서도 사적연금의 적립금액, 연금개시(예정)일, 예상연금액 등을 확인할 수 있음.
- 통합연금포털은 그동안 공적연금과 연계되지 않아 종합적인 노후 대비 수준을 파악하는 데 한계가 있다는 지적이 있어 왔음.

■ 금융감독원이 운영하는 통합연금포털은 국민연금공단, 은행연합회, 보험개발원 등을 통해 연금가입정보를 가입자에게 제공하며, 2016년 4월 말 현재 약 10만 명이 가입한 것으로 나타남.

- 국민연금에 관한 정보는 국민연금공단이 제공하며, 퇴직연금·개인연금 관련 정보는 은행연합회, 보험개발원 등이 구축한 사적연금 DB를 통해 제공됨.
- 통합연금포털은 포털 가입자와 연금정보 제공기관 사이에서 정보의 흐름만을 중개하며, 국민연금, 퇴직연금, 개인연금 가입현황과 함께 적립금, 예상연금액 등의 정보를 가입자에 제공함.

1) 금융감독원 보도자료(2016. 4. 1), “국민연금과 개인·퇴직연금정보, 4월부터는 한 곳에서 조회”.

- 2016년 4월 말 현재 통합연금포털 가입자 수는 약 10만 명으로 2015년 말 대비 24% 증가하였으며, 2016년 4월 말까지의 누적 조회자 수는 약 66만여 명으로 나타남.²⁾

■ 연금가입 정보 제공 확대는 통합연금포털의 본래 취지에 부합하는 것으로 평가되나, 해외사례와 비교할 때 통합연금포털은 제한적인 시뮬레이션 방식과 연금정보를 제공한다는 한계점을 지님.

- 스웨덴의 경우 개인이 연금수익률, 임금상승률, 연금수령나이 등을 바꾸면서 추정연금액에 대한 시뮬레이션이 가능함.³⁾
 - 통합연금포털의 경우 DC형 퇴직연금수익률은 세 가지 시나리오, 개인연금수익률은 두 가지 시나리오의 선택이 가능하며, 개인연금은 연금개시 연령 가정 변경이 제공되지 않음.
- 덴마크의 경우 연금포털과 연금취급자 간 연계서비스를 강화하여 연금사업자가 재무컨설팅 및 상품안내 등에 필요한 기초자료로 활용함.⁴⁾
 - 통합연금포털은 세제적격 개인연금과 퇴직연금에 대한 정보만을 제공하며, 세제비적격 연금상품, 주택연금과 같은 다양한 연금상품에 대한 정보를 제공하지 않고 있음.

■ 통합연금포털도 해외사례를 참고한 개선이 가능할 것이며, 이용자의 실제 행동변화를 유도하기 위해서는 일회적인 정보 제공에 그치지 않고 지속적으로 정보가 제공되도록 할 필요가 있음.

- 해외사례와 같이 추정연금액에 대한 다양한 시뮬레이션을 제공하고, 퇴직연금 및 세제적격 개인연금 외에 세제비적격 연금상품과 주택연금 등 추가적인 연금상품에 대한 정보를 제공할 수 있을 것임.
- 개인의 적절한 연금가입정보 확인 빈도에 대해 가이드를 제시하고 공적·사적 연금 관련 제도 및 환경 변화가 있을 경우 알림을 통해 연금정보의 재확인 유도가 가능할 것임. [kiri](#)

2) 금융감독원 보도자료(2016. 5. 13), “5월 13일부터는 통합연금포털에서 사학연금 정보도 조회가 가능합니다”.

3) 보건복지부(2011. 12), 『公·私연금 협력 강화를 위한 인프라 구축방안 연구』, 용역보고서, 고려대학교.

4) 금융위원회(2013. 12), 「100세 시대를 대비한 금융의 역할 강화방안」.