

# 국민연금, 건강보험 100% 활용법



내가만드는복지국가

사무국장 이상호



먼저 이상호는 누구?

- 차도남



# 차도남의

이 영화어때?

도봉N



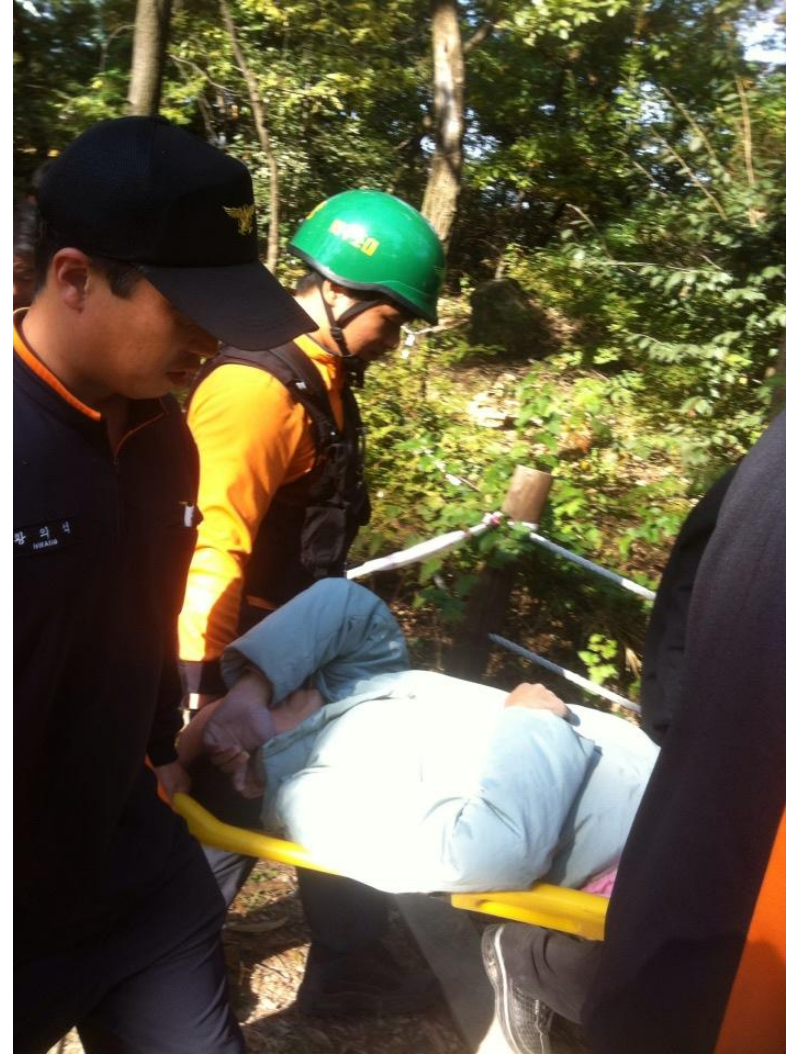
## 평범한 직장인에서~



타이코 헬스케어 코리아 근무시절 일본에서



# 1인 사회복지 자영업자







## 도봉민생상담소장

- 개인 파산/면책 상담
- 4대 사회보험 상담
- 각종 민생법률, 주민 권리찾기
- 사회복지사 실습 지도

\* 붕어빵 노점상 이야기





## 마을미디어 전도사





# 마을미디어 전도사







# 복지미디어 전도사







## 복지미디어 전도사



# 오늘 이야기



국민연금 100% 활용법



건강보험 100% 활용법



사회보험 바로 알기



궁금한 점



# 1

국민연금  
100% 활용 방안





## 국민연금을 둘러싼 3가지 오해

- 용돈 연금?
- 개인(사적)연금이 국민연금보다 유리해?
- 국민연금 기금 소진, 염려할 일 아니다?

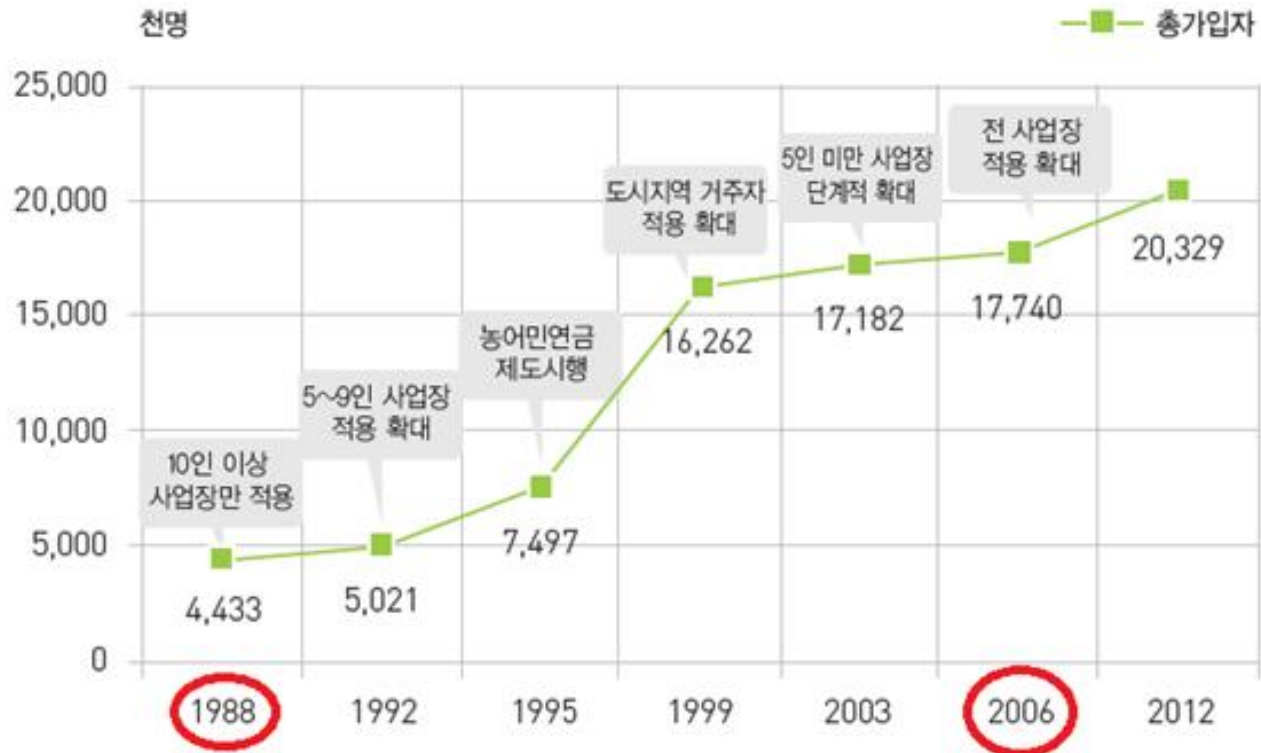


## 국민연금 바로 알기 - 목적

- 국민의 노령, 장애 또는 사망에 대하여 연금 급여를 실시함으로써 국민의 생활 안정과 복지 증진에 이바지하는 것
  - >노령연금, 장애연금, 유족연금, (반환일시금)
- 노후 소득 보장, 소득재분배



## 국민연금 - 이제 '청년' (30세)



- 1999년 전체 지역, 2006년 전체 사업장으로 확대
- 공적연금의 생애에선 아직 미성숙 (최소 2세대 필요)





## 국민연금 - 누가 가입하나?

- 국내에 거주하는 18세 이상 60세 미만의 국민

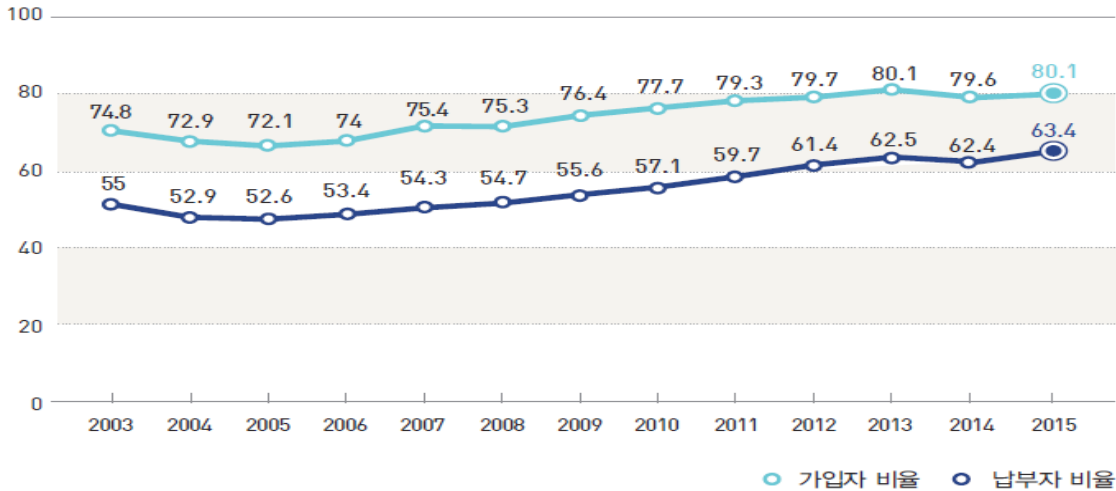
<표> 국민연금 가입자 구분

| 구분      | 내용   | 가입 |
|---------|--|----|
| 사업장가입자  | - 대상: 18-60세 미만 근로자<br>- 제외: 특수직연금 가입자                             | 의무 |
| 지역가입자   | - 대상: 18-60세 미만 사업자 가입자 아닌 사람<br>- 제외: 기초생활수급자, 27세 미만 <u>무소득자</u> | 의무 |
| 임의가입자   | - 전업주부, 가입 제외자   | 선택 |
| 임의계속가입자 | - 60- 65세 <u>계속 납부자</u>  | 선택 |

- 비정규직 노동자: 2/3 사각지대
- 지역가입자: 830만명 중 450만명(54%) 납부예외자 (2015년)
- 임의가입자: 국민연금의 '비밀'을 아는 사람들... (46만명)



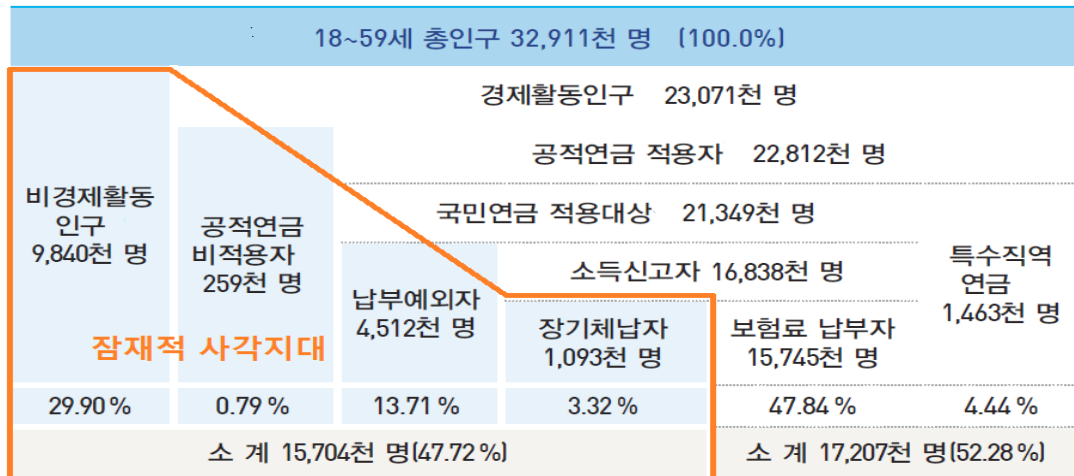
# 국민연금 - 누가 가입을 못하고 있나?



- 경제활동인구 중 납부자 63.4%

<표> 공적연금 잠재적 사각지대

(2015년)



- 성인 절반이 잠재적 사각지대  
- 불안정노동자, 영세자영자, 전업주부 등



## 국민연금 보험료 - 얼마나 내고 있나?

- 사업장 가입자 ; 월 평균 소득의 3% (~1992년)  
-> 6% (~1997년) -> 9% (~현재) : 노사가 절반씩
- 지역 가입자 ; 3% (~2000년) -> 4%... 9% (~현재)  
: 가입자가 전액 부담
- 가장 센 보험 :  
국민연금 9% > 건강보험 6%  
> 산재보험 1.7%(평균) > 고용보험 1.3%





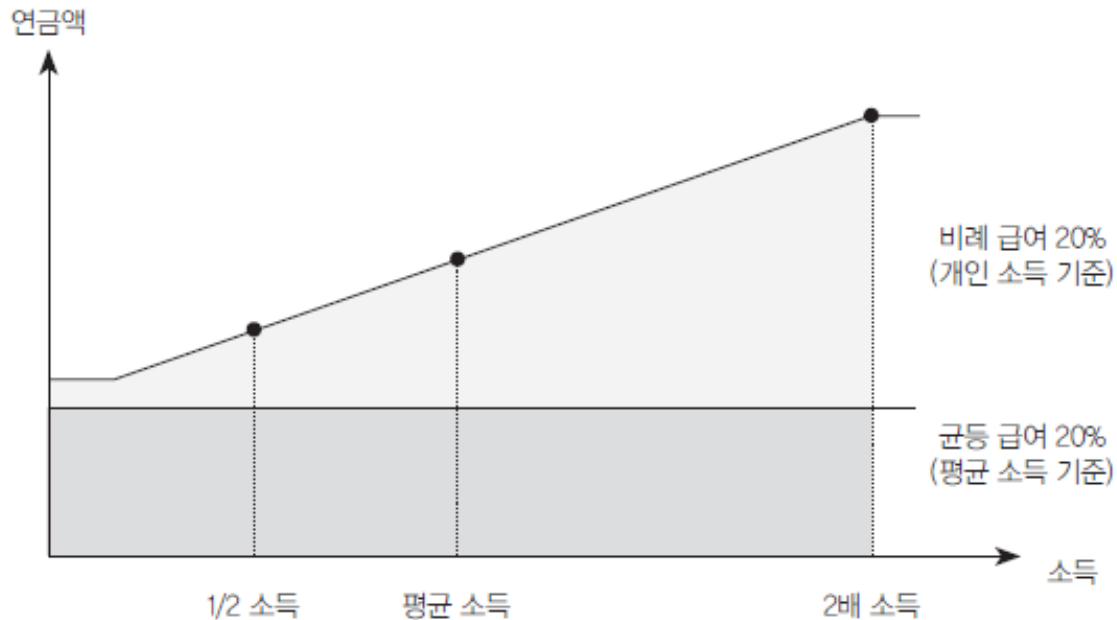
## 국민연금 급여(소득 대체율) - 얼마나 받고 있나?

- 명목 급여율 : 40% (40년 가입, 2028년 기준),  
현재 약 45% 수준
- 실질 급여율 ; 20~24% (평균 20~24년 가입)  
2016년 기준, 가입자 월평균 36만원



# 국민연금 급여 - 얼마나 받고 있나?

〈도표 4〉 국민연금의 급여 구조



- 급여구조: 균등급여 + 비례급여
- 평균소득자: 균등급여(20%) = 비례급여(20%)
- 가입기간: 1년마다 5%씩 가산
- 합산연금액: 하위소득자 균등급여 많고, 상위소득자 비례급여 많음



# 국민연금 급여 - 얼마나 받고 있나?

〈도표 5〉 가입자의 계층별 급여 구성과 급여율

| 소득     | 균등 급여 | 비례 급여 |  | 총액     | 급여율 |
|--------|-------|-------|--|--------|-----|
| 100만 원 | 40만 원 | 20만 원 |  | 60만 원  | 60% |
| 200만 원 | 40만 원 | 40만 원 |  | 80만 원  | 40% |
| 400만 원 | 40만 원 | 80만 원 |  | 120만 원 | 30% |

- 계층별 누진 급여율: 30~100%. 분모 소득이 다름





## '용돈 연금론'의 기원



- 70% (1988) -> 60% (1999) -> 50% (2008)  
-> 40% (2028년 목표, 2007 개정)



## 용돈연금?

〈도표 28〉 노령연금의 가입 기간별 금액(만 원, 2015년 12월 기준)

|     | 20년 이상 | 10~19년 | 5~9년 | 평균(특례 제외) |
|-----|--------|--------|------|-----------|
| 연금액 | 88     | 40     | 21   | 35(48)    |

국민연금공단(2016), <국민연금 공표 통계>(2015년 12월 말 기준).

- 현재 평균액 35만원, but 급여율 70~50% 적용받았음
- 노령연금 수급자 절반이 특례노령연금 (약 150만명, 43.8%)
- 20년 이상 가입자는 평균 88만원

👉 연금액 적은 이유: 국민연금의 짧은 역사!



## 용돈연금?



- 2015년 5월. 공무원연금개혁과 연동한 '공적연금 강화'론



# 용돈연금?

찌꺼기~

**지금보다 보험료율을  
1.01%만 올리면 OK**

현재 보험료율

**9%**

2060년 기금소진

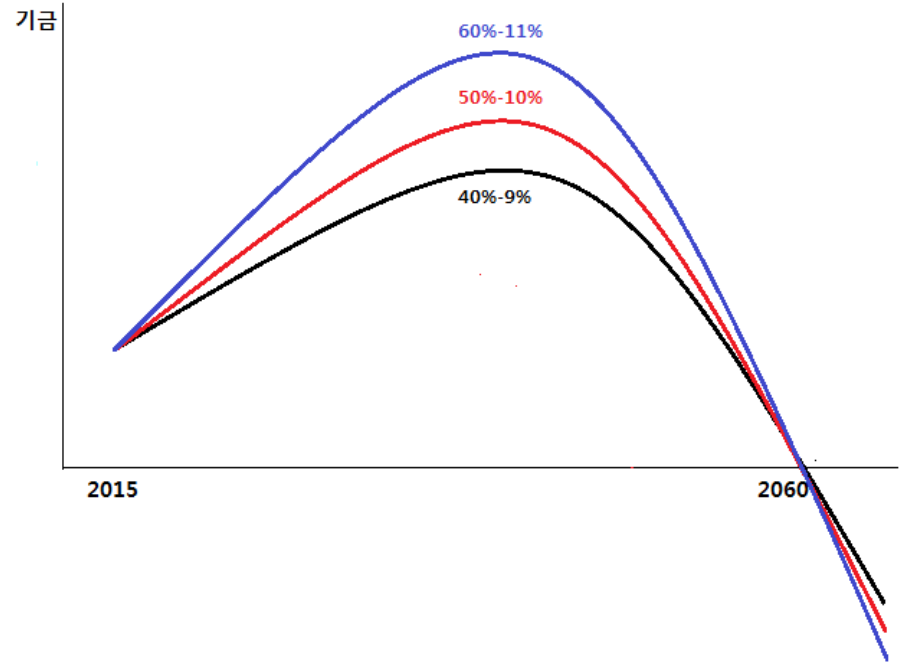
▶

소득대체율 50%  
되기위한 보험료율

**10.01%**

2060년 기금소진

18-9



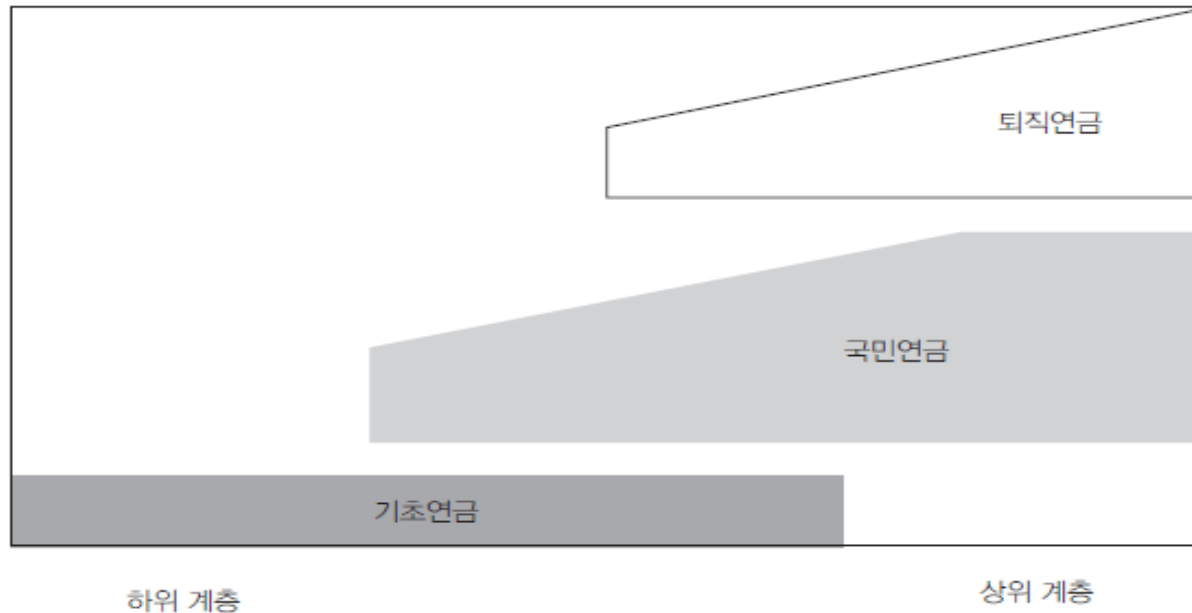
- 보험료, 급여 효과의 시간 차이: 60%-11%, 70%-12% 조합도 가능.
- 보험료 부족은 그만큼 재정 연착륙 어려워짐
- 2060년 소진은 안전 신호가 아니라 경고 메시지
- 필요 보험료율 : 급여율 10% / 3.5~4%

**☞ 현세대의 연금 표플리즘 경계!**



## 용돈연금?

〈도표 26〉 한국의 의무적 연금 체계<sup>10</sup>



- 기초연금 10% + 국민연금 40% + 퇴직연금 20% = 70%
- 기초연금 20만원(10만원) + 국민연금 80만원 + 퇴직연금 40만원 (200만원 소득자 40년 가입 경우)





## 2017년 용돈연금론



- 국민연금 최저연금액 ; 50만원(83%) -> 80만원?
- 국민연금 보험료 납부 소득상한선 434만원을 점차 확대해 마련 (수익비 1.0으로 낮추어야)



## 개인연금 VS 국민연금

### <국민연금과 개인연금의 비교 응답 결과(%)>

| 구분                                | 알았다  | 몰랐다  | 계     |
|-----------------------------------|------|------|-------|
| 국민연금은 개인연금과 비교할 때 대체로 유리하다        | 37.3 | 62.7 | 100.0 |
| 국민연금 수급자는 매년 물가 상승률만큼 증가한 연금을 받는다 | 44.9 | 55.1 | 100.0 |

국민연금연구원 (2012). 제4차 국민 노후보장 패널 부가조사 결과



# 개인연금 VS 국민연금

## <연금별 수익 비교>

|     |      | 국민연금  | 퇴직연금  | 개인연금   |
|-----|------|-------|-------|--------|
| 보험료 | 보험료율 | 9%    | 8.3%  | 9%     |
|     | 월 금액 | 18만원  | 16만원  | 18만원   |
| 급여율 | 급여율  | 31.6% | 12.5% | 14.55% |
|     | 월 금액 | 63만원  | 25만원  | 29만원   |
| 수익비 |      | 1.9   | 1.01  | 1.08   |

보건복지부. <소득 대체율 비교/분석> (2015년 3월 5일)을 재구성.  
 월 198만원 (2014년 국민연금 가입자의 평균소득) 소득자가 2015년부터 30년 가입  
 하고 20년 수급하는 것을 가정. 개인연금은 운영 경비 고려 안 함.



## 개인연금 VS 국민연금

### <국민연금 보험료 지원 정책>

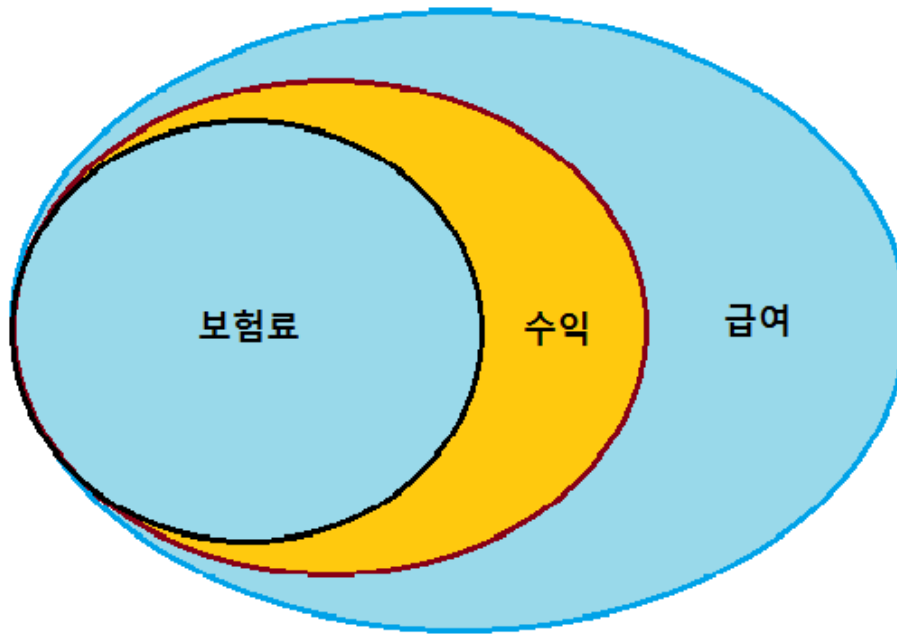
| 과제        |      | 대상자                         | 시행   |
|-----------|------|-----------------------------|------|
| 두루누리 지원사업 |      | 10인 미만 사업장 노사에 최대 60% 지원    | 2012 |
| 크레딧 인정    | 출산   | 둘째 아이부터 추가 가입 기간 인정 (12개월+) | 2008 |
|           | 군 복무 | 6개월 이상 복무자에게 6개월 인정         | 2008 |
|           | 실업   | 실업 기간 보험료 75% 지원            | 2016 |

- 추가납부 ; 월 50만원 미만 저소득층, 경력단절 전업주부도
- 재가입 ; 조기 노령연금 (1년 6%, 5년 30% 삭감) 중단 후 다시 가입 가능 (2017년 9월부터)



## 국민연금 기금 소진 문제

낮은 보험료(9%), 높은 수익률 (1.9)



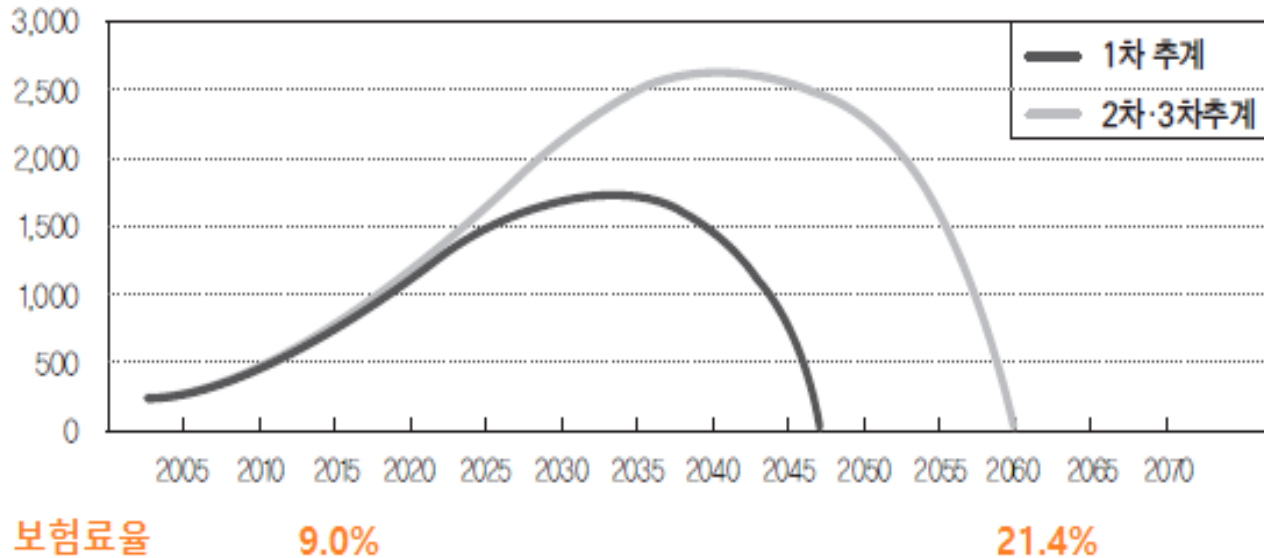
- 총 조성액 658조원 = 보험료 417조원(63%) + 기금 수익 241조원 (37%)
- 급여 지출 ; 132조원 / 적립금 527조원 (2016년 4월 기준)





# 국민연금의 미래 재정

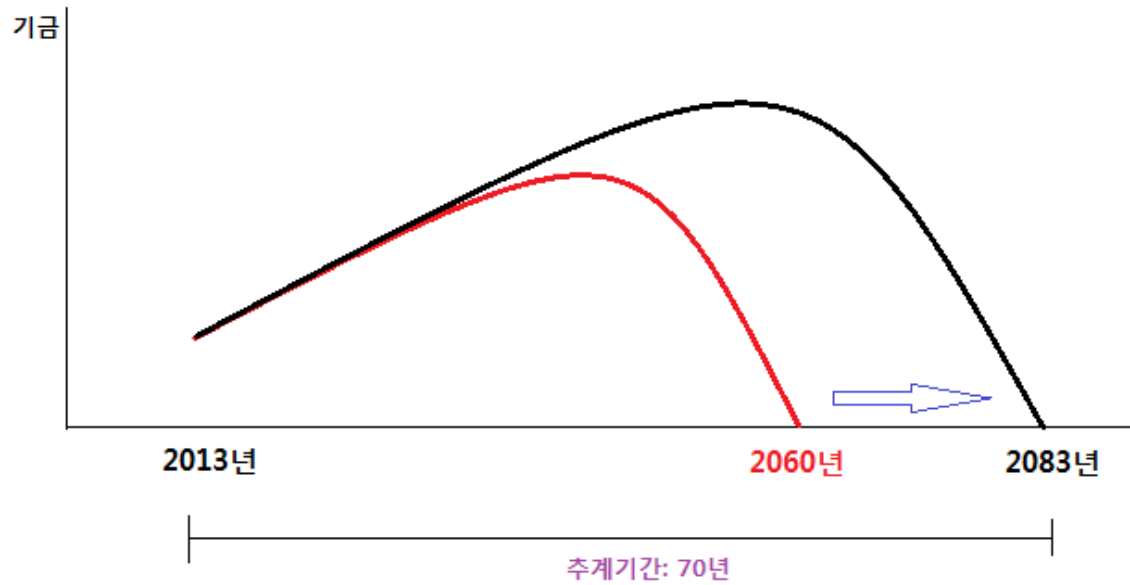
〈도표 12〉 국민연금의 미래 재정 전망(조 원)



- 2003년 부터 5년 주기로 '재정 추계'
- 2060년 기금 소진.
- 부과방식 필요보험료율 21.4%



# 국민연금의 미래 재정



- 추계기간: 기금 확보 기간. 70년 (20세 -> 90세)
- 외국: 영국 60년, 미국/캐나다 75년, 일본 100년





# 2

건강보험  
100% 활용법



# Quiz

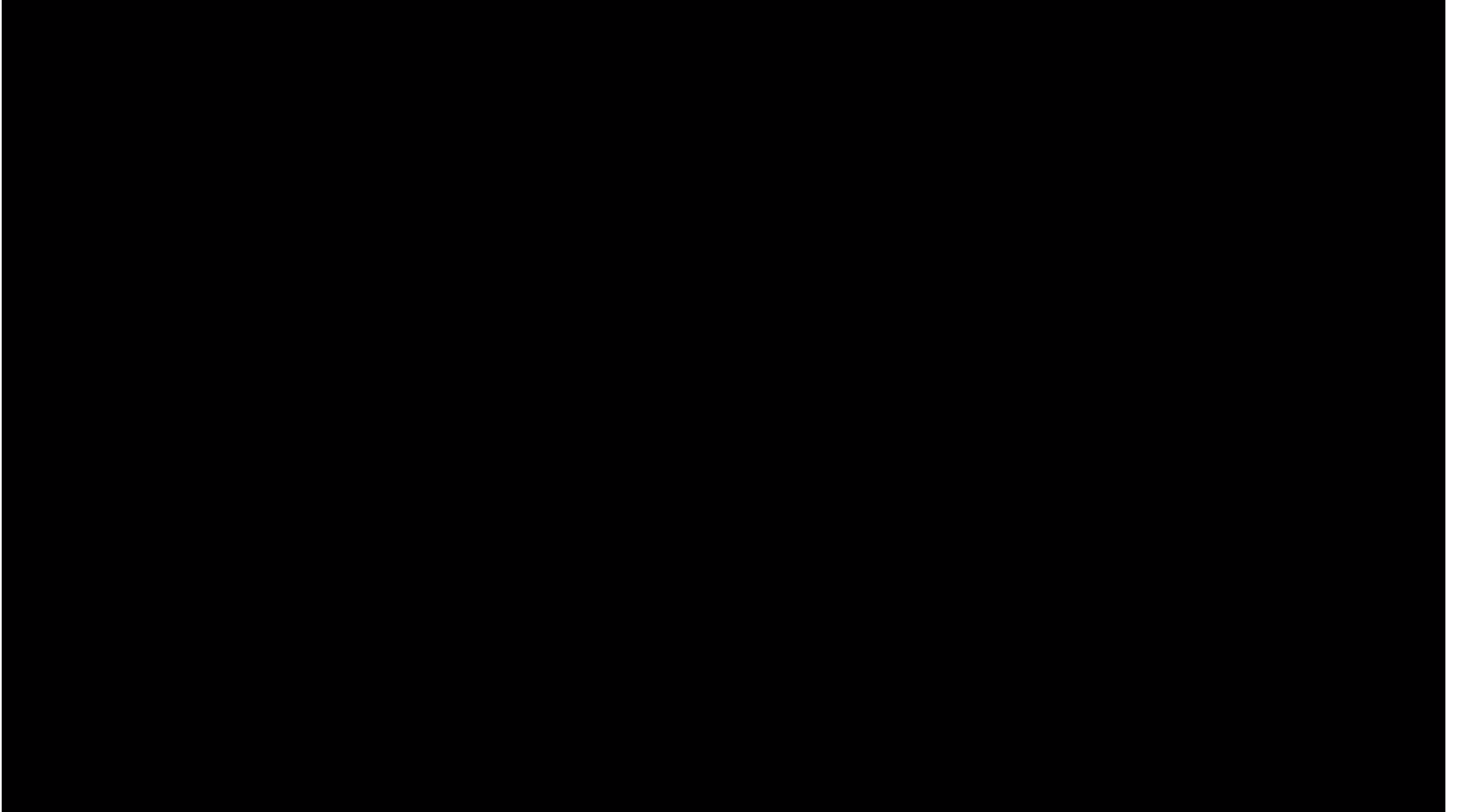
• 다음 영화들의 공통점은?







## 우리나라 의료 현실 - 1950년대





## 우리나라 의료 현실 - 1970년대





## 우리나라 의료 현실 - 2015년

- 통장 잔고 27원, 79세 노인의 쓸쓸한 죽음
- 생계비 49만원, 전달 폐결핵 치료비 30만원





# 우리나라 의료 현실 - 요즘





## 국민건강보험 - 목적, 연혁

- 목적 ; 국민의 질병, 부상에 대한 예방, 진단, 치료, 재활과 출산, 사망 및 건강증진에 대하여 보험급여를 실시함으로써 국민건강을 향상 시키고 사회보장을 증진함
- 1963.12.16 의료보험법 제정
- 1989.7. 전국민의료보험 실시
- 2000.7 국민건강보험법 시행 (직장, 지역 통합)
- 2018~2022 건강보험료 부과체계 개편



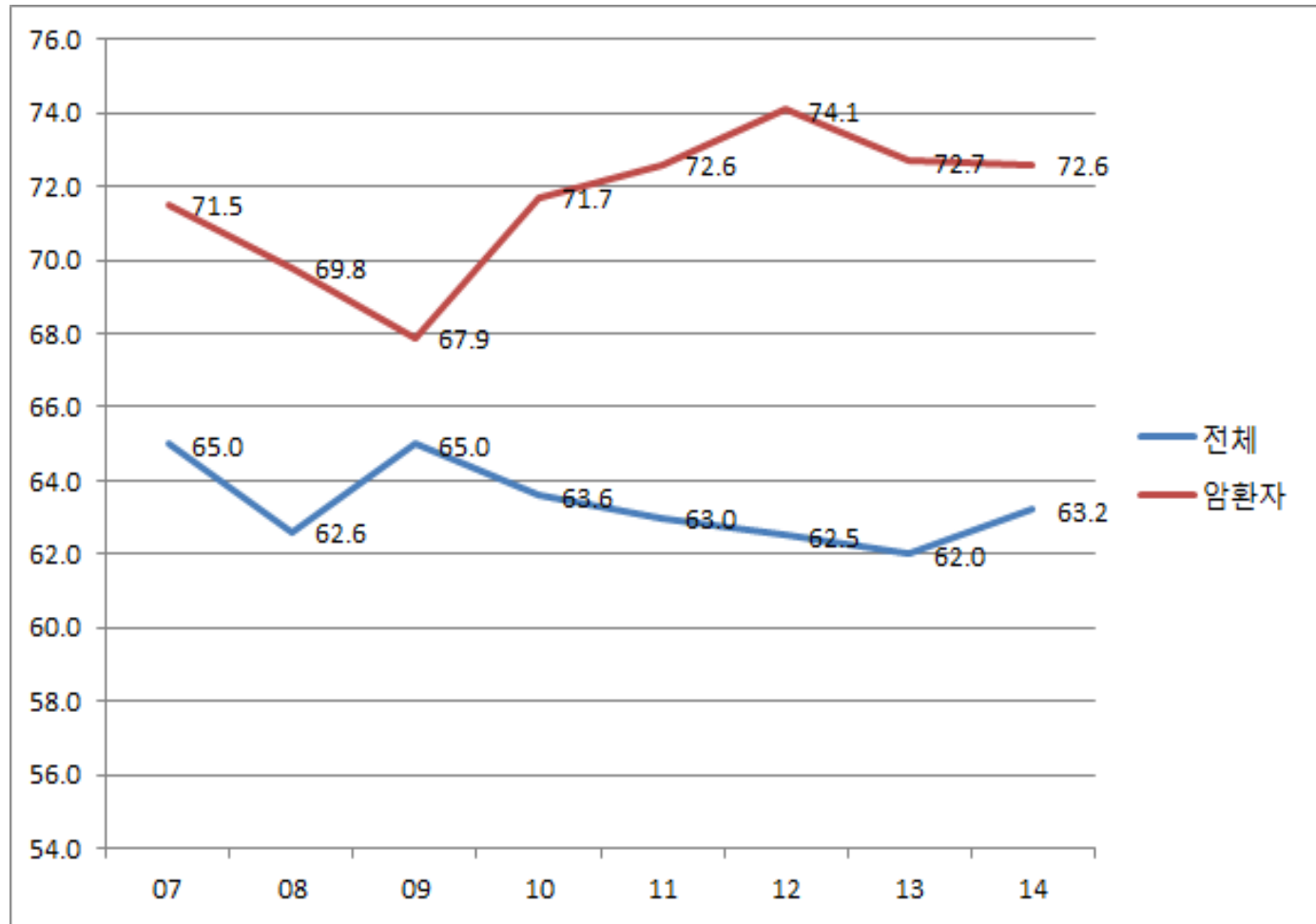
## 국민건강보험 - 보험료, 급여

- 건강보험료율 ; 6.12% (2016년도), 노사 절반씩 부담
- 장기요양보험료율 ; 6.55% (건강보험료 기준)
- 현물 급여(원칙) ; 요양급여, 건강검진
- 현금 급여 ; 요양비, 장제비, 본인부담보상금, 장애인보장구급여비 등 (상병수당 없음)
- (급여) 본인부담금 ; 입원진료비 20%, 외래는 차등 적용
- 산정특례 ; 중증질환, 희귀/난치성질환 0~10%
- 비급여 ; 100% 본인부담





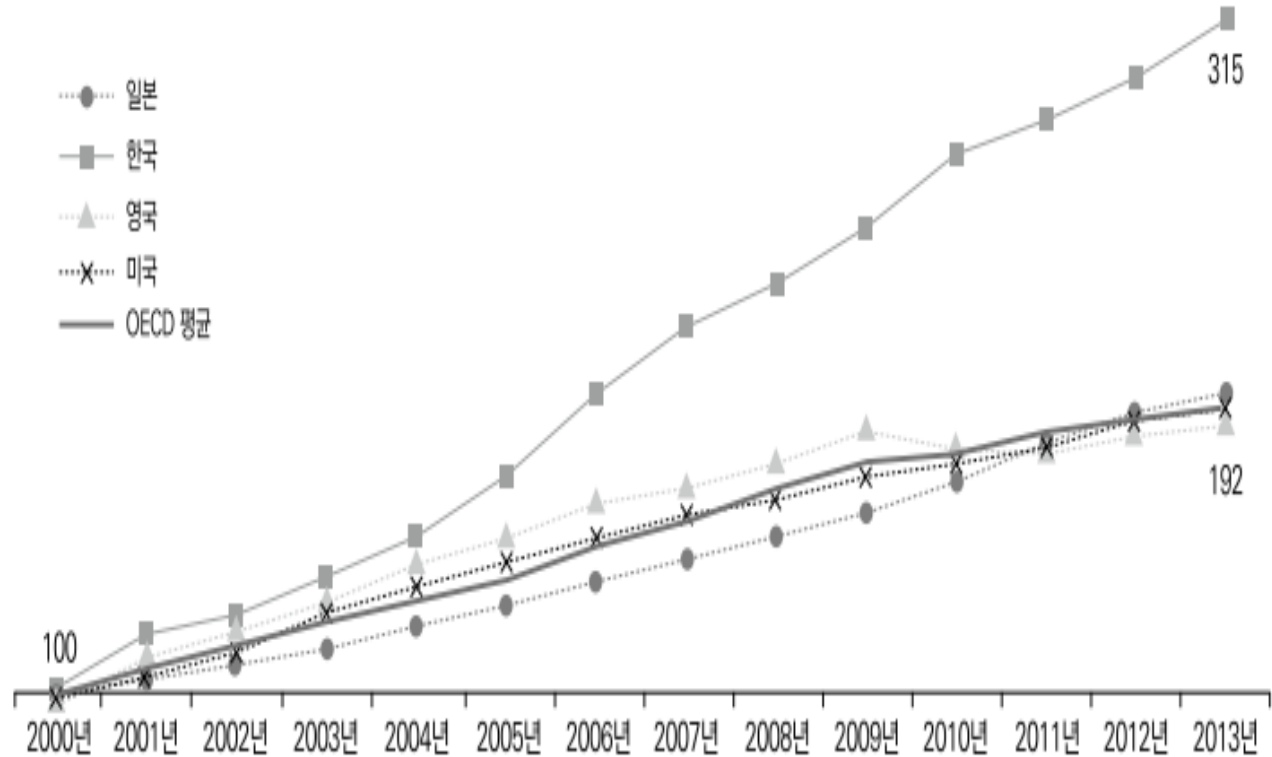
## 국민건강보험 보장 수준



자료 : 2014년 건강보험 환자 진료비 실태 조사



# 국민 1인당 의료비 (2000년 대비, %)



자료 :강희정. 2016. '건강보험제도의 현황과 정책과제'. 한국보건사회연구원.  
OECD Health Statistics (2015)

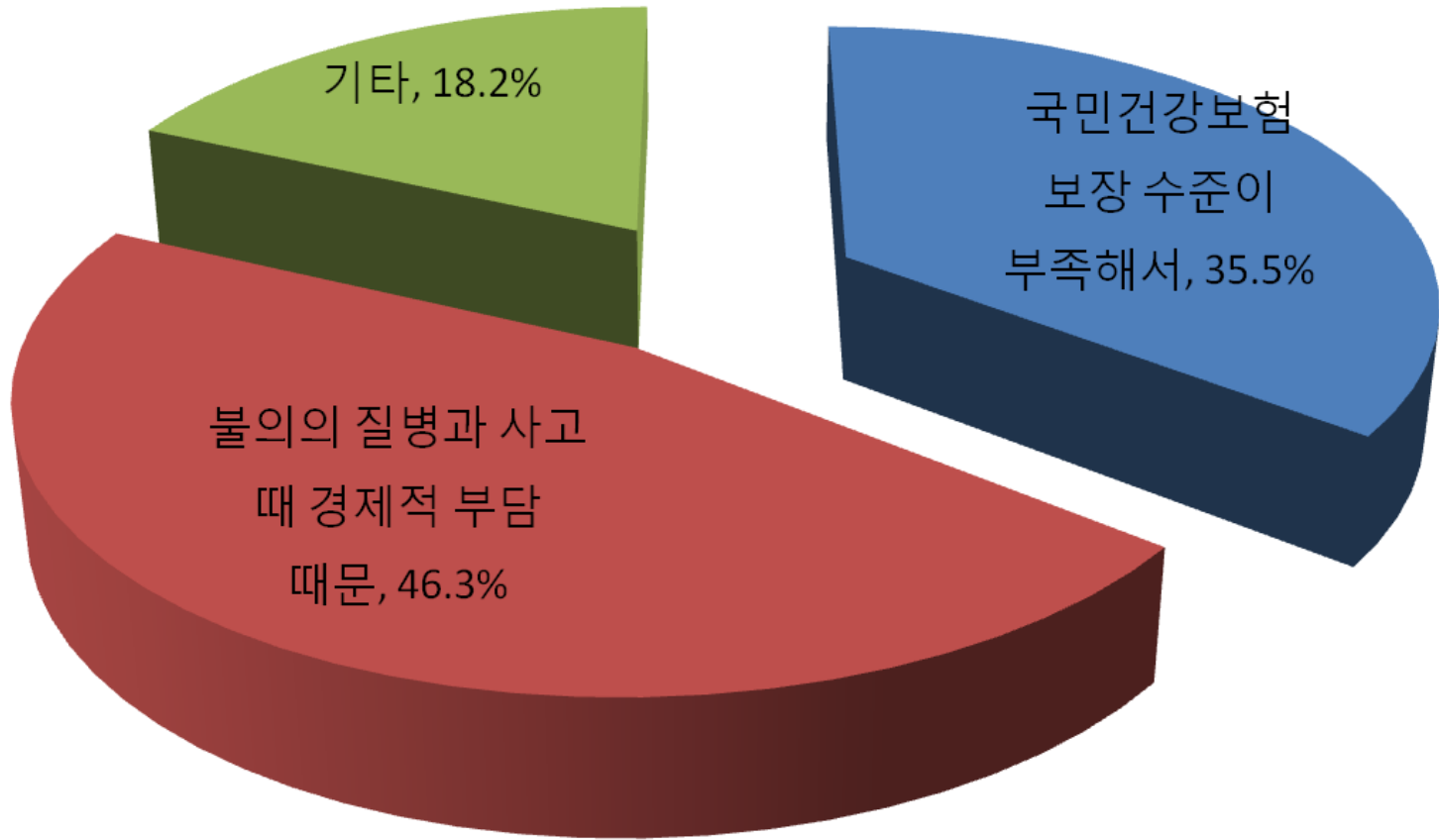


## 의료비 보장 목적 사보험은 몇 개나?

- 0개
- 1개
- 2개
- 3개
- 4개 이상~



## 사보험 (민간의료보험) 가입 이유





# 민간의료보험에 얼마나 쓰고 있나?

FY2008 기준 [단위: 십억원, %]

| 구분   |       | 수입보험료  | 구성비   |      |
|------|-------|--------|-------|------|
| 일반계정 | 금리연동형 | 27,918 | 38.0  |      |
|      | 종신보험  | 12,765 | 17.4  |      |
|      | 질병보험  | 11,674 | 15.9  |      |
|      | 상해보험  | 2,354  | 3.2   |      |
|      | 어린이보험 | 2,210  | 3.0   |      |
|      | 장기간병  | 171    | 0.2   |      |
| 특별계정 | 변액보험  | 변액연금   | 7,943 | 10.8 |
|      |       | 변액유니버설 | 8,613 | 11.7 |
|      |       | 기타     | 672   | 0.9  |
|      |       | 변액종신   | 364   | 0.5  |
|      | 퇴직연금  | 금리확정형  | 598   | 0.8  |
|      |       | 원리금보장형 | 496   | 0.7  |
|      |       | 실적배당형  | 28    | 0.0  |

생명보험 ; 질병+상해 = 14조 원, 어린이 포함 = 16조 원



# 민간의료보험에 얼마나 쓰고 있나?

<장기손해보험 종목별 보험료 추이>

(단위 : 억원)

| 구분  | FY'04  | FY'05   | FY'06   | FY'07   | FY'08   | FY 09   |
|-----|--------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 상해  | 21,208 | 24,537  | 31,741  | 39,614  | 49,702  | 64,069  |
| 운전자 | 20,732 | 20,847  | 20,744  | 21,347  | 20,904  | 20,621  |
| 재물  | 15,878 | 16,452  | 16,972  | 17,625  | 18,113  | 18,635  |
| 질병  | 24,760 | 24,900  | 24,854  | 27,406  | 33,755  | 49,853  |
| 저축성 | 13,776 | 16,700  | 22,377  | 27,268  | 29,952  | 39,119  |
| 통합형 | -      | 9,127   | 20,114  | 30,175  | 36,403  | 39,719  |
| 합계  | 96,353 | 112,562 | 136,802 | 163,435 | 188,829 | 232,016 |

출처 : 보험통계월보, 보험개발원(개인연금·퇴직보험 제외, 원수보험료 기준)

손보사 민영의료보험 규모 = 22조~28조(주계약기준)  
= GDP 2%이상

**민간의료보험 가입률(2015년) : 약 88.1%**  
**월평균 민간의료보험료 : 가구당 30만 8,265원**



## 민간 의료보험 바로 알기

보험료 갱신형

보험료 비갱신형

만기 환급형





## 유형1. 보험료 갱신형





## 유형2. 보험료 비갱신형

임보협의 비밀 MBC VOD

이 보험계약은 예금자 보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 보험회사에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 해지환급금(또는 만기 시 보험금이나 사고보험금)에 기타 지급금을 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. 보험계약 체결 전에 상품설명서 및 약관을 확인하시기 바랍니다.

**본 상품은 비갱신형상품으로 갱신형상품에 비해 초기보험료가 높을 수도 있습니다.**



## 유형3. 만기 환급형





# 지급률 ; 납부한 보험료 대비 보장률

- 민간의료보험

: 높은 관리운영비 (손해보험 23.6%), 높은 주주이윤 비용

▶ 실손의료보험 보장성 30%대.

- 국민건강보험

: 170~190%가 급여로 되돌아옴

(관리운영비 2.8%, 기업/국가 분담금 기여)



국민건강보험

**16,800원**



슬롯머신

**7,500원**



로또

**5,000원**



흥국생명

**4,400원**



AIA생명

**3,530원**



라이나생명

**3,140원**



ACE화재

**2,080원**

1만원 내면 얼마 돌려주나?

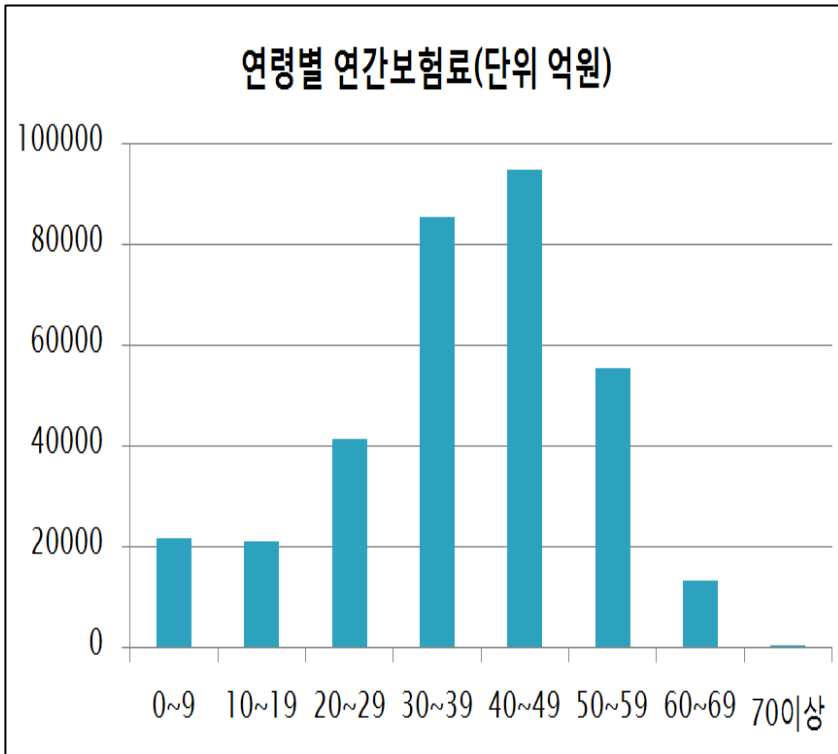
출처 : 시사인 "1만원 내면 3천원 돌려받는 제제한 민영보험"

(2011. 1. 9)

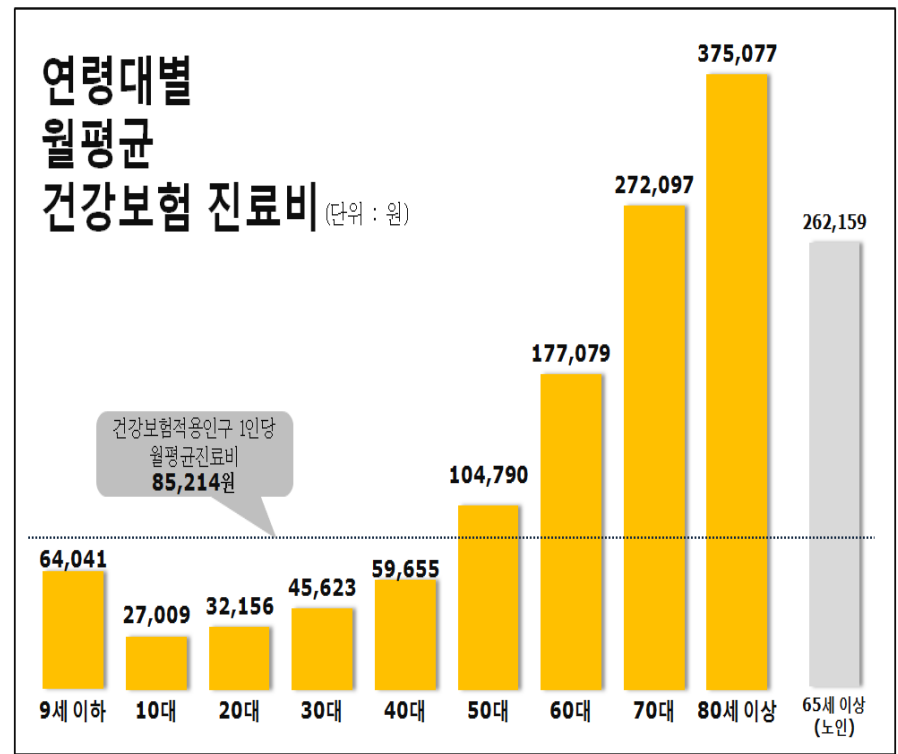


# 사보험으로 의료비 해결 할 수 있나?

## 연령별 민간의료보험 가입현황



## 연령별 건강보험 진료비 현황, 2013





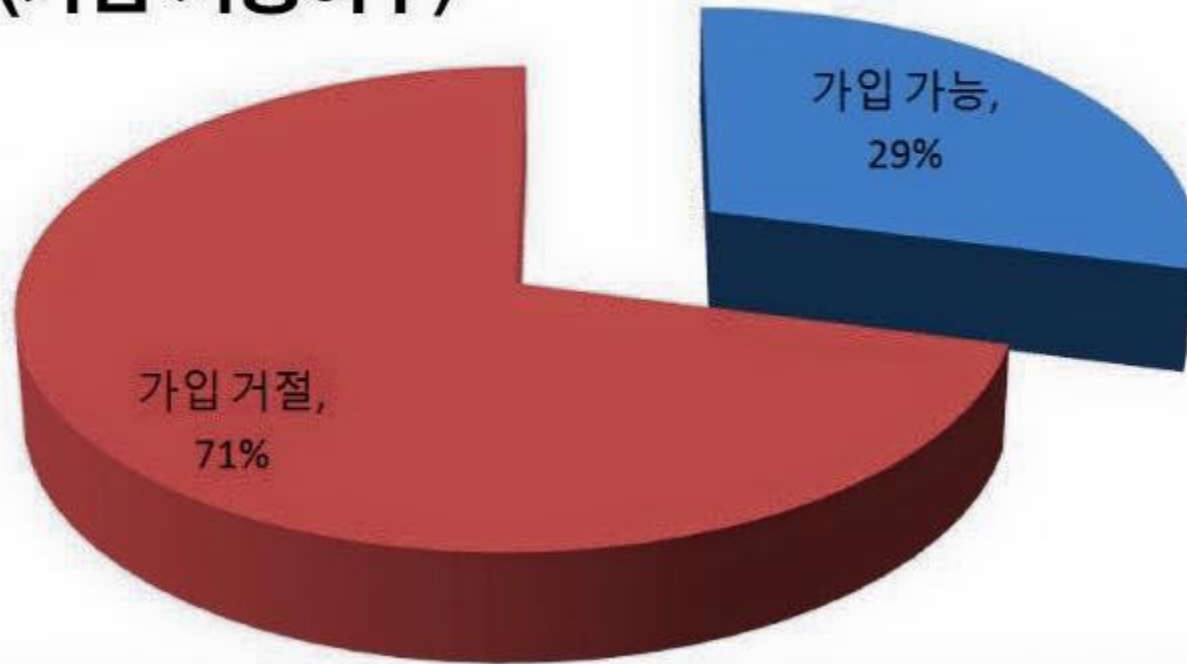
# 사보험으로 의료비 해결 할 수 있나?





## 노후 실손의료보험이 대안?

### 영터리 노후실손의료보험 (가입 가능여부)

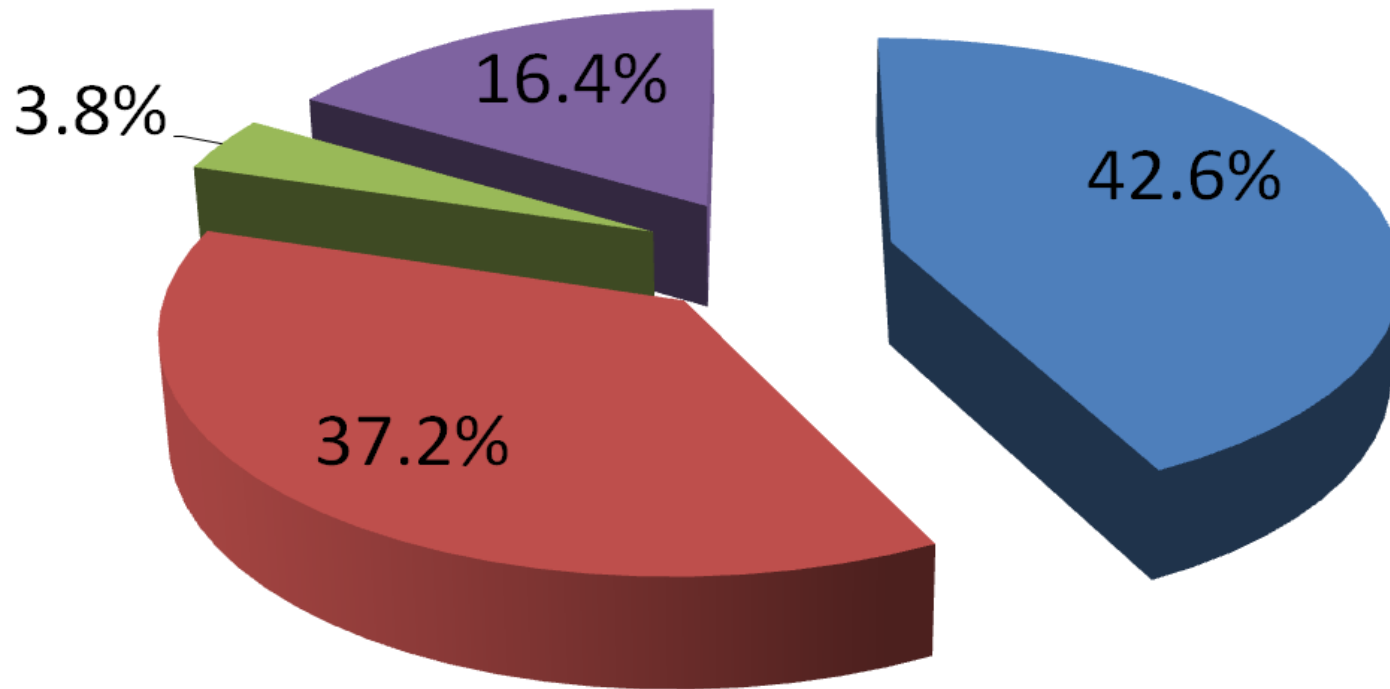


노인 106명 조사 결과. 내만복, 노년유니온 등 2015년 3월





## 시민들의 생각은?



■ 건강보험만으로 해결 ■ 현수준 유지 ■ 사보험으로 각자 해결 ■ 잘 모르겠다



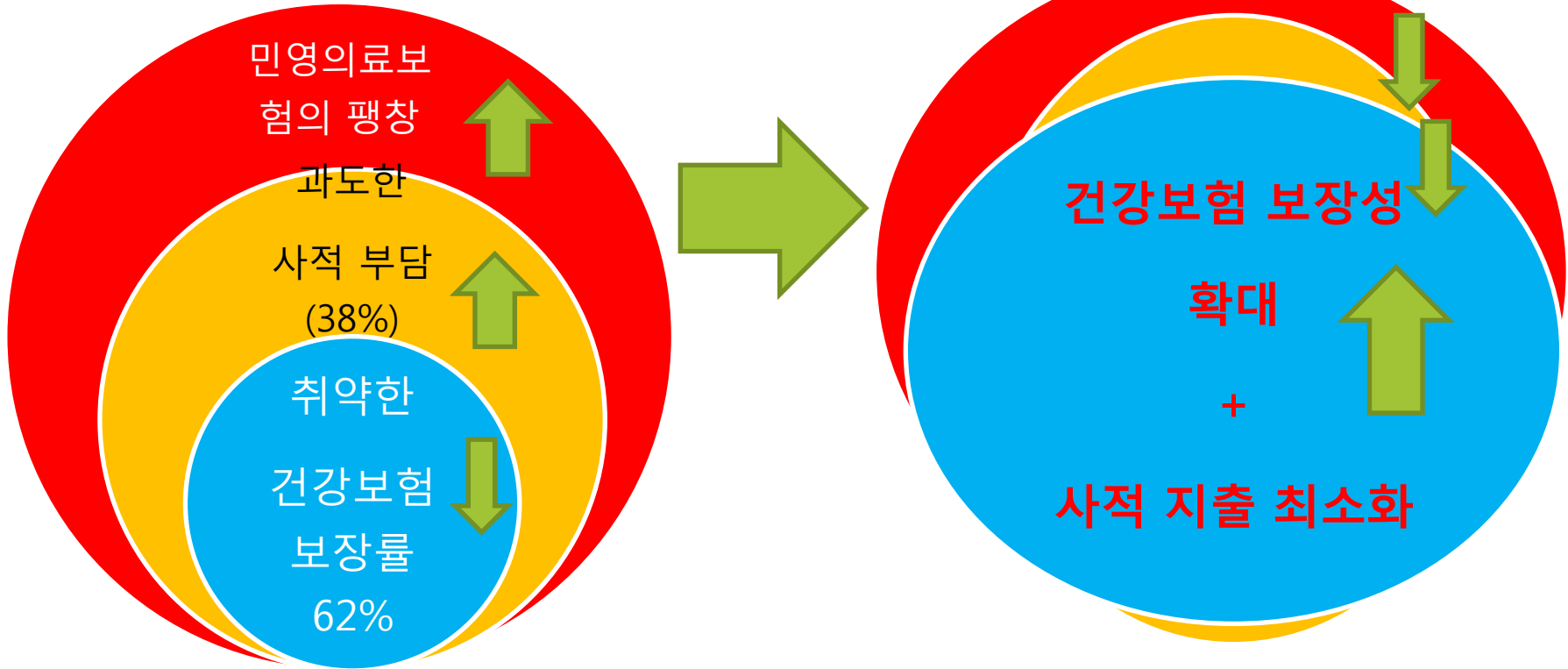
내만복의 생각은?





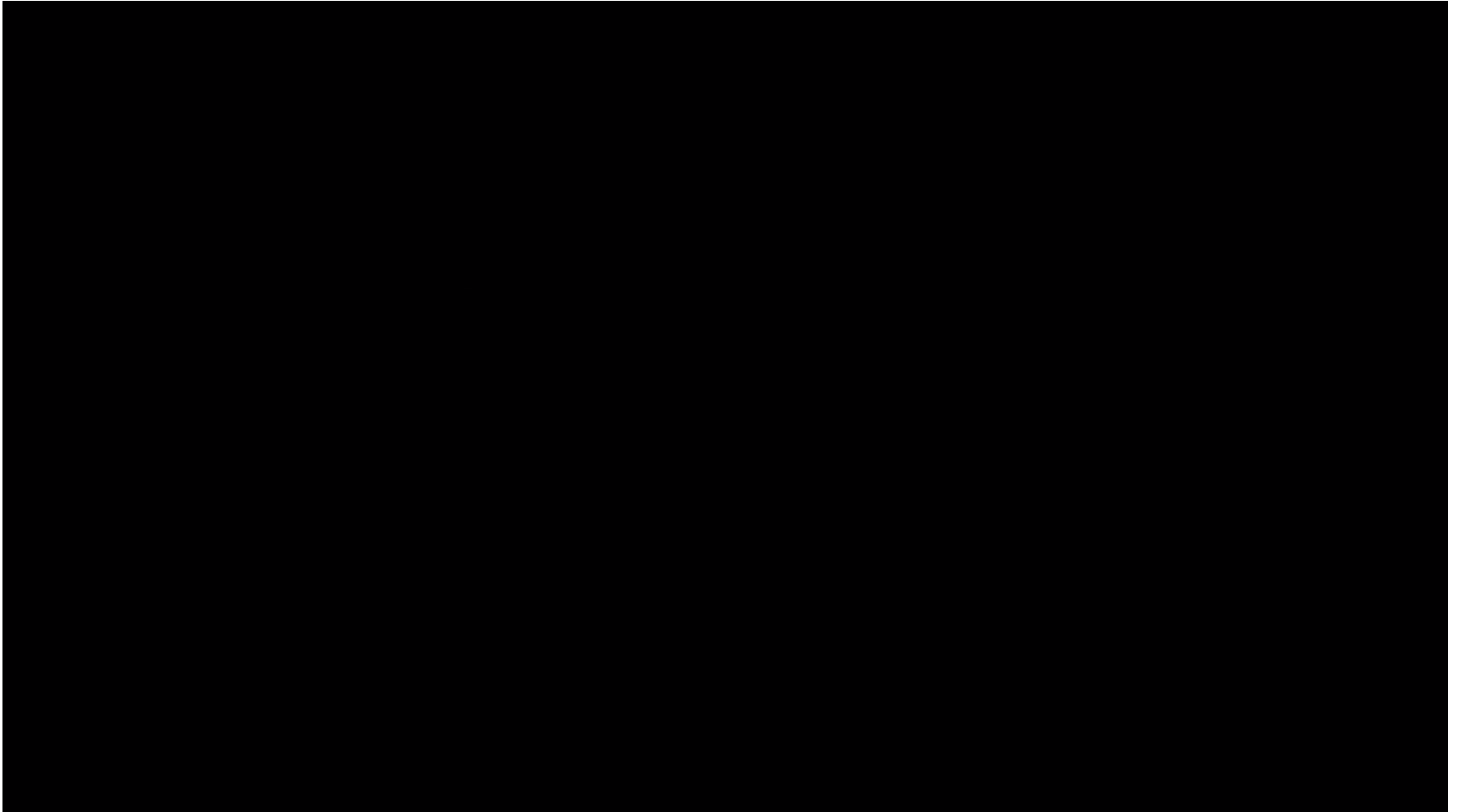
# 건강보험 하나로!

입원비 90%, 전체 건강보험 보장률 80% 보장





# 어린이 병원비부터 국가가 보장





# 의료비 보장제도 활용 - 재난적 의료비 지원제도

## 지원 대상

아래의 5가지 항목을 모두 충족 시 신청 가능합니다.

- **질 환** : 산정특례등록자(암, 희귀난치성질환, 중증화상), 심장·뇌혈관
- **소 득** : 가구 소득이 기준중위소득 80% 이하인 저소득 가구(의료급여/차상위 계층 당연 선정) 기준중위소득 80% 초과 120%이하인 가구로 의료비가 소득에 비해 과다하여 부담하기 곤란한 경우 심의위원회에서 별도의 심의 절차를 통해 지원
- **재 산** : 과도한 재산 보유자의 경우 지원대상에서 제외(주택, 건물, 토지 등의 합산액이 2억 7천 만원을 초과한 경우에는 지원 대상 제외)
- **자동차** : 사용연수 5년 미만의 배기량 3,000cc이상 자동차 보유가구 제외 단, 생업용, 장애인용 차량은 3,000cc 이상의 자동차를 보유하더라도 지원 가능
- **의료비 발생 수준**

| 소득 기준                 | 의료비 지원 조건(비급여 포함)                                   |
|-----------------------|---|
| 의료급여수급자, 차상위 계층       | 1회 입원(항암 최종치료일로부터 1년 전까지 합산) 진료비의 확정본인부담액이 100만원 이상 |
| 기준중위소득 80% 이하         | 1회 입원(항암 최종치료일로부터 1년 전까지 합산) 진료비의 확정본인부담액이 200만원 이상 |
| 기준중위소득 80% 초과 120% 이하 | 비급여를 포함 환자 실제 본인부담액(지원금 등 제외)이 연간소득 대비 30% 이상       |

최대 2,000만원 한도 50~70% 차등 지원



## 의료비 보장제도 활용 - 기타

- 긴급 의료비 지원제도 ; 갑작스런 소득 상실,  
의료비는 300만원 까지
- 본인부담금 상한제도 ; 소득 수준에 따라  
100~500만원 초과분 지급
- 응급의료비 대불제도 ; 국가에서 먼저 지급 후 상환
- 건강보험료 체납 탕감 ; 장기 체납액 결손 처분 (분기별)
- 진료비 확인 요청 ; 비급여 진료비 심사, 심평원 의뢰



## 건강보험 활용 팁!

- 가정 형편이 어렵다고 말해요~  
; 의료진에게 가급적 건강보험 보장 진료 권고
  
- 건강보험 적용 여부를 미리 확인  
; 예) 척추 압박 골절 '의심 때' MRI 진료비





3

사회보험 바로 알기



# 사회보험

- 국민에게 발생하는 사회적 위험을 보험 방식으로 대처해 국민 건강과 소득을 보장하는 제도
- 시장 원리적인 보험을 사회적인 방법으로 적용
- 사회적 방법 ; 가입의 강제성, 소득 재분배 효과(복지)

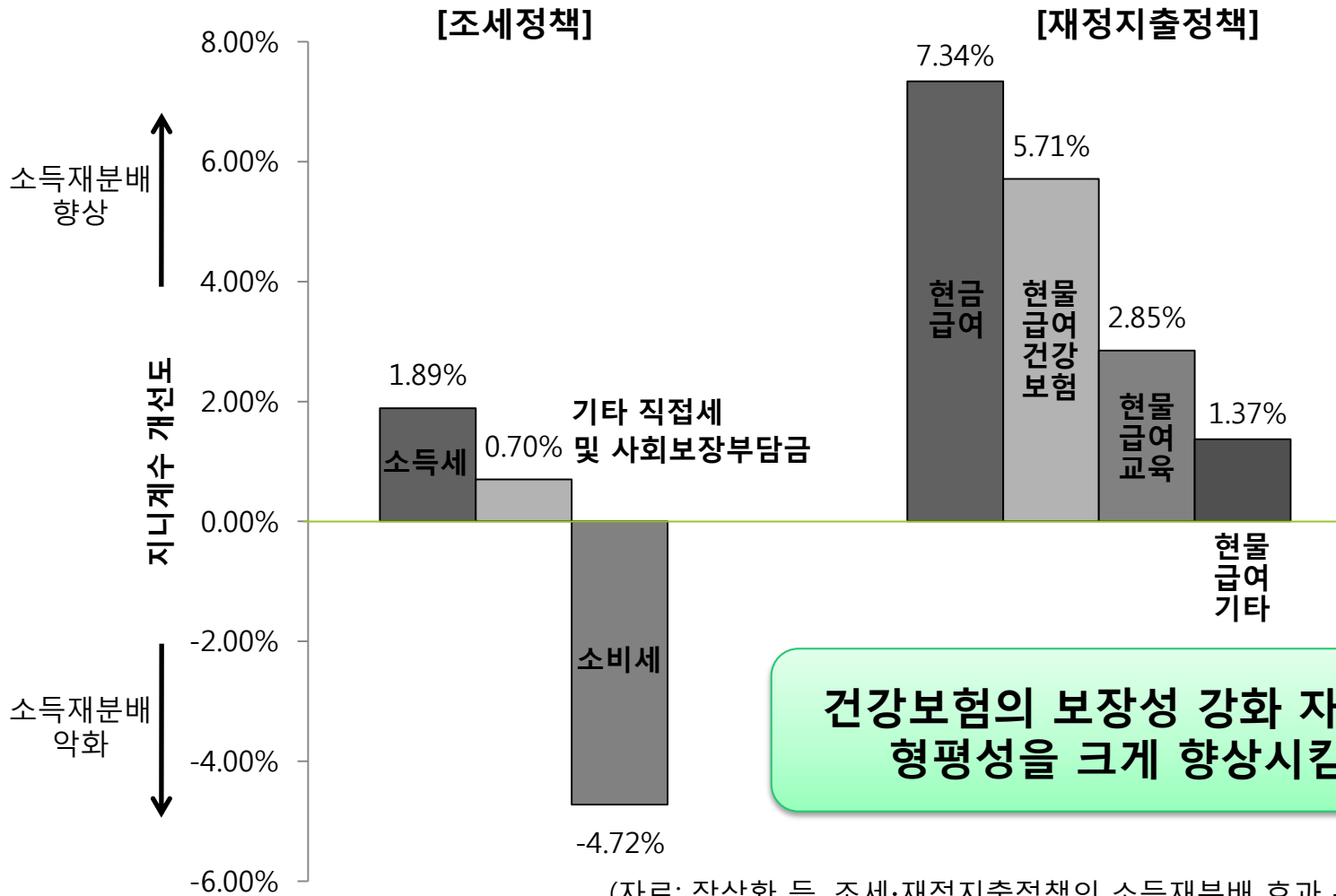
〈표 1〉 우리나라 복지 유형 및 논점

| 구분          | 제도                     | 특징    | 적용 과정 | 논점       | 과제               |
|-------------|------------------------|-------|-------|----------|------------------|
| 공공부조        | 기초생활보장, 자활지원 등         | 취약 계층 | 상향식   | 급여 수준    | 재정 확충            |
| 사회보험        | 연금, 의료, 고용, 산재 등       | 모든 계층 | 하향식   | 사각지대     | 노동시장 개혁          |
| 사회서비스, 사회수당 | 급식, 보육, 아동수당, 기초노령연금 등 | 모든 계층 | 상향식   | 보편/선별 여부 | 재정 확충<br>인프라 공공화 |



# 조세·재정지출 정책의 소득재분배 효과 분석

( '06-' 08년 통계청 가구동향조사 자료 분석 결과 )



(자료: 장상환 등. 조세·재정지출정책의 소득재분배 효과 분석. 2010)

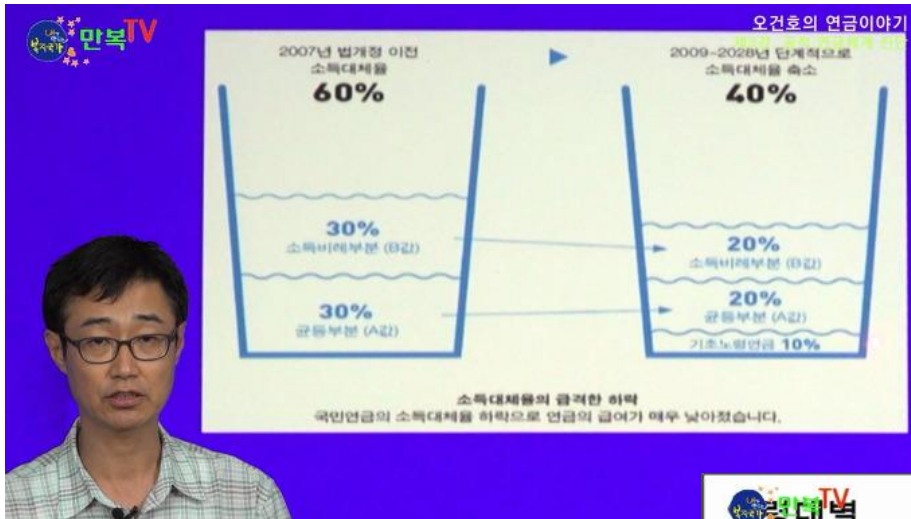


## 사회보험 - 기타

- 고용보험 ; 고용안정, 직업능력개발, 실업급여 등  
(실업부조 ; 청년 수당 등)
- 산재보험 ; 요양급여, 휴업급여(상병수당), 장해급여,  
유족급여, 상병보상연금, 간병급여, 장의비, 직업재활급여



# 광고 - 만복TV 교육방송



감사합니다

내가  
만드는  
복지국가



4

궁금한 점