



# 사회연금과 교단연금의 구조 및 운영 비교 분석



교단연금 구조분석

교단연금재단 운영현황 검토

목회자 노후준비

발표: 김수일 간사

1

## 들어가며

교회규모에 따라 목회자의 노후가 갈리는 현실

젊은 목회자와 은퇴를 앞둔 목회자간 갈등

교단연금재단에서 일어난 다양한 사건 · 사고



연금구조적 측면

연금재단 운영적 측면

2

## 들어가며



Section 1. 교단연금 구조분석

Section 2. 교단연금재단 운영현황 검토

Section 3. 목회자 노후준비

3

# 교단연금 구조분석



교회재정건강성운동  
교단연금포럼

교단연금 구조분석

연금재단 운영현황 비교분석

목회자 노후준비

4

## 연금의 분류



### OECD 가 구분한 연금의 종류

#### 3층 개인 연금

- 노후의 여유있는 생활 보장 위함
- 여유있는 개인이 가입하는 형태이며, 금융 기관에서 운영
- 개인이 원할 경우 선택 가입

#### 2층 퇴직 연금

- 보다 안정적인 생활 보장 위함
- 기업 또는 근로자가 자산 운용하는 형태이며, 기업에서 운영
- 근로 소득 있는 경우 가입

#### 1층 공적 연금

- 기초생활을 보장하기 위함
- 국가 보장 형태이며, 국가에서 운영
- 소득 있는 경우 의무 가입

(출처: 고용노동부)

5

## 연금의 분류

### 우리나라 연금의 분류

[1층] 공적연금	[2층] 퇴직연금		[3층] 사적연금
	회사	개인, 특수직역자	
국민연금	확정급여형 DB	개인형 IRP	연금저축
기초연금	확정기여형 DC		장기저축보험
특수직역연금			

사회보장성격

공로보장성격

사적금융상품

6

## 연금의 분류

### 우리나라 연금의 분류

[1층] 공적연금	[2층] 연금	[3층] 사적연금
국민연금	개인, 특수직역자	
기초연금	개인형 IRP	연금저축
특수직역연금		장기저축보험

사회보장성격

7

## 연금제도의 발전과정 (사회보장 측면 : 국민연금, 기초연금)

### 연금보험료

### 특정

국민연금

○

1. 연금보험료 납입주체 : 근로자 50% 사용자(회사) 50%
2. 납입액에 따라 받을 금액이 확정됨
3. 노후의 **기초생활만**을 보장

기초연금

×

1. 공공부조 형태의 제도

8

## 연금의 분류

### 우리나라 연금의 분류

[1층] 공적연금	[2층] 퇴직연금		[3층] 사적연금
	회사	개인, 특수직역자	
국민연금	확정급여형 DB	개인형 IRP	연금저축
기초연금	확정기여형 DC		장기저축보험
특수직역연금			

공로보장성격

9

## 연금제도의 발전과정 (공로보장 측면 : 특수직역연금, 퇴직연금)

### 특정

#### 특수직역연금

1. 공무원연금, 군인연금, 사립학교교직원연금이 이에 해당
2. 사회보장제도(국민연금)의 도입으로 인해 현재 '공로보상에 따른 지급' 이란 특수성은 많이 희석됨  
(현재는 사회보장제의 일환으로 봄)

#### 퇴직연금

1. 퇴직금제도가 발전된 형태 (퇴직금은 근로에 대한 보상)
2. 퇴직금을 회사 내부에 유보하는 것이 아닌 사외 금융기관에 적립하는 방식
3. 연금운용손익의 귀속 (DB형 : 사용자 / DC형 : 근로자)
4. 근로자는 국민연금과 퇴직연금으로 이중으로 노후 준비

10

## 연금의 분류

### 우리나라 연금의 분류

[1층] 공적연금	[2층] 퇴직연금		[3층] 사적연금
	회사	개인, 특수직역자	
국민연금	확정급여형 DB	개인형 IRP	연금저축
기초연금	확정기여형 DC		장기저축보험
특수직역연금			

사적금융상품

11

## 연금제도의 발전과정 (금융상품 측면 : 연금저축, 장기저축보험)

### 특 징

#### 연금저축, IRP

1. 세법상 연금소득에 해당하며, 조건 충족 시 세액공제 (소득세법 제59조의3)
2. 연금저축펀드 / 연금저축보험 존재 / IRP (개인형 퇴직연금 계좌)

#### 장기저축보험

1. 세법상 이자소득에 해당하며, 조건 충족 시 비과세혜택 (소득세법 제16조)

12

연금의 분류			
우리나라 연금의 분류			
[1층] 공적연금	[2층] 퇴직연금		[3층] 사적연금
	회사	개인, 특수직역자	
국민연금	확정급여형 DB	개인형 IRP	연금저축
기초연금	확정기여형 DC		장기저축보험
특수직역연금			

사회보장성격
공로보장성격
사적금융상품

13

사회의 연금제도 구조					
분류		연금보험료 납입주체	납입금액	연금급여	
공적 연금	국민연금	가입자와 사용자가 각각 절반씩 부담	연 소득에 비례	소득재분배를 반영한 확정급여	수익자부담형 + 복지성
	기초연금	국가	-	-	
	특수직역 연금 <sup>10</sup>	특수직역자와 국가가 각각 절반씩 부담	연 소득에 비례	소득재분배를 반영한 확정급여	
퇴직연금		사용자가 전액 부담	급여에 비례	납입금 + 투자손익	수익자부담형
개인 연금	연금저축	개인이 전액 부담	개인이 선택	납입금 + 투자손익	
	장기 저축보험			가입자 납입금에 따른 확정급여	

<sup>10</sup> 특수직역연금의 경우, 2차 공무원 연금 개혁(2016) 이후의 공무원연금모델을 기준으로 작성하였다

14

## 교단연금제도 구조

### 문화체육관광부 허가 비영리법인현황 (2020.06)

Num	법인체명	교단명	설립일	홈페이지
1	대한예수교장로회(통합) 총회 연금재단	대한예수교장로회 통합	1989.12.14	<a href="http://www.pension.or.kr">www.pension.or.kr</a>
2	대한예수교장로회(합동) 총회 은급재단	대한예수교장로회 합동	2001.06.27	<a href="https://www.eunkub.org/">https://www.eunkub.org/</a>
3	대한예수교장로회(고신) 총회 은급재단	대한예수교장로회 고신	2002.06.08	<a href="https://www.kspension.or.kr/">https://www.kspension.or.kr/</a>
4	한국기독교장로회총회 연금재단	한국기독교장로회	1992.07.03	<a href="http://www.prok.org">www.prok.org</a>
5	기독교대한감리회 교역자은급재단	기독교대한감리회	1989.09.08	<a href="http://www.kmcpension.or.kr/">http://www.kmcpension.or.kr/</a>
6	기독교대한성결교회 교역자공제회	기독교대한성결교	1997.08.30	<a href="https://www.kpension.org/">https://www.kpension.org/</a>
7	예수교대한성결교회 은급재단	예수교대한성결교	2002.10.15	<a href="http://skpension.org/">http://skpension.org/</a>
8	기독교대한하나님의성회 교역자여고교제회	기독교대한하나님의성회	2005.10.06	<a href="http://www.khsp.or.kr/">http://www.khsp.or.kr/</a>

(\* 이하, 각 대한예수교장로회 통합은 예장통합, 대한예수교장로회 합동은 예장합동, 대한예수교장로회 고신은 예장고신, 한국기독교장로회는 기장, 기독교대한감리회는 기감, 기독교대한성결교는 기성, 예수교대한성결교는 예성, 기독교대한하나님의성회는 기하성으로 줄여 표현한다.)

15

## 교단연금제도 구조

수익자부담연금 : **예장통합, 예장고신, 기장, 예성교단**

수익자부담연금과 복지성연금의 혼합형 (소득재분배형) : **기성, 예장합동, 기하성**

복지성연금 : **감리교단**

16

## 교단연금제도 구조

수익자부담연금 : 예장통합, 예장고신, 기장, 예성교단

교단명	기금 재원	납입금액	연금급여
예장통합	가입자와 교회(기관)이 각각 절반씩 부담 * 노회부담금 별도로 추가 적립(상회비 3%)	호봉제	납입금에 따른 확정급여
예장고신	가입자와 교회가 함께 부담(비율 자유)	호봉제	납입금에 따른 확정급여
기장	가입자와 교회가 함께 부담(비율 지정)	4단계 선택제	납입금에 따른 확정급여
예성	가입자와 교회(기관)이 각각 절반씩 부담 * 가입금 존재	소속교회 본봉의 10분의 1	납입금에 따른 확정급여

17

## 교단연금제도 구조

수익자부담연금과 복지성연금의 혼합형 (소득재분배형) : 기성, 예장합동, 기하성

교단명	기금 재원	납입금액	연금급여
기성 (2001년 이후)	가입자부담금 + 교회부담금 * 가입자부담금 : 호봉제 * 교회부담금 : 경상비결산액에 비례하여 차등납부 * 가입금 존재	-	수익자부담연금액 + 복지성연금액 * 가입자부담금재원 연금 = 납입금에 따른 확정급여 * 교회부담금재원 연금 = 납입기간에 따른 확정급여
예장합동	연금 + 기금 * 연금납입금 : 가입자와 교회(기관)이 각각 절반씩 부담 (단, 교회형편에 따름) * 기금납입금 : 교회, 총회, 수익기관에서 예산 등에 따라 연 1회 납입	계약에 따라 선택 (사적연금과 유사)	연금 + 기금 * 연금급여 = 납입금에 따른 확정급여 * 기금급여 = 납입기간에 따른 확정급여
기하성	가입자부담금 + 교회부담금 * 가입자부담금 : 호봉제 * 교회부담금 : 경상비결산액에 비례하여 차등납부	-	수익자부담연금액 + 복지성연금액 * 가입자부담금재원 연금 = 납입금에 따른 확정급여 * 교회부담금재원 연금 = 납입기간에 따른 확정급여

18

## 교단연금제도 구조

복지성연금 : **감리교단**

교단명	기금 재원	납입금액	연금급여
감리교	<b>가입자부담금 + 교회부담금</b> * 가입자부담금 : 3년마다 생활비 1개월분 납부 * 교회부담금 : 경상비결산액에 비례하여 차등납부 * 가입금 존재 * 감리회부담금 별도로 추가적립 (본부예산의 20%)	-	목회연한에 따라 지급
기성 (2001년 이전)	<b>가입자부담금 + 교회부담금</b> * 가입자부담금 : 정액제 * 교회부담금 : 경상비결산액에 비례하여 차등납부	-	목회연한에 따라 지급

19

## 구조분석 소결



교회재정건강성운동  
교단연금포럼

교단연금 구조분석

연금재단 운영현황 비교분석

목회자 노후준비

20

# 연금재단 운영현황 비교분석



교회 재정 건강성 운동  
교단 연금 포럼

교단연금 구조분석

연금재단 운영현황 비교분석

목회자 노후준비

21

## 재단운영 관련 사건사고 요약

- ① '예장합동' 불법대출과 투자금 회수지연 등으로 얼룩진 납골당 사업 (2002~현재)
- ② '감리교단' 신은급법 졸속 재정에 따른 가입자 반발로 인한 신은급법 폐지 (2008~2016)
- ③ '예장통합' 前 특별감사위원 등이 특정 증권사에 투자하고 불법 수수료를 받은 사건 (2012)
- ④ '기독교대한하나님의성회' 前 이사장 서상식 목사 등이 연금자산을 담보로 불법대출을 받은 사건 (2016)
- ⑤ 현재에도 기금운영부실 논란, 연금재단 이사회와 규정신설 강행 등 논란 등이 존재

22

# 연금상품의 고유위험과 교단연금재단의 법적지위

23

## 연금상품의 고유위험과 연금재단의 법적지위

### 퇴직연금사업자에 대한 감독규정

- ① 전문가 및 전산장비의 보유 (근퇴법 제28조, 제29조, 퇴직연금감독규정 제3조)
  - \* 운용관리 전문인력 : 투자권유자문인력(증권, 펀드, 파생상품 투자상담사 자격을 모두 갖춘 자),  
연금계리 전문인력 : 보험계리사(퇴직연금 관련 경력 1년이상), 전산인력 : 경력 3년이상
- ② 적립금 운용의 최소기준 존재(투자한도 및 원리금보장운용방법 포함) (근퇴법 제30조, 령 제26조, 감독규정 제11조 내지 제13조)
- ③ 1년마다 가입자에 대한 금융교육을 제공 (근퇴법 제32조, 제33조, 령 제32조, 제33조)
- ④ 고객행위 및 불법 브로커 행위에 대한 예방 및 적발 내부통제의 운영 및 내부통제 관리자의 선임  
(근퇴법 제33조, 감독규정 제16조)
- ⑤ 자사 홈페이지에 정보 공시 (근퇴법 제33조, 감독규정 제23조)
  - \* 공시 정보
    - a. 적립금 운용금액 및 운용방법별 수익률 b. 연금사업자가 수행하는 업무의 종류 및 업무수행방법(위탁여부등) c. 운용관리수수료 및 자산관리수수료
- ⑥ 감독기관(고용노동부장관 및 금융감독원장)에 대한 보고 (근퇴법 제35조, 제36조, 감독규정 제22조)
- ⑦ 회계법인에 의한 외부감사 (외감법 제4조, 제9조)
- ⑧ 내부회계관리제도 감사 또는 검토 (외감법 제8조)

24

## 연금상품의 고유위험과 연금재단의 법적지위

### 연금운용기관의 근거 법령 및 감독규정

근거 법령 및 감독규정		
공적연금기구 (국민연금공단, 공무원연금공단 등)	공적연금법, 기구 자체 운영규정	감사원 감사 대상
제도권 금융회사	퇴직연금사업자	근로자퇴직급여보장법, 퇴직연금감독규정
	개인 연금	자본시장과 금융투자업에 관한 법률
	보험사(연금보험)	보험업법
교단연금		민법, 문화체육관광부 및 문화재청 소관 비영리법인의 설립 및 감독에 관한 규칙, <b>교단 자체의 연금재단정관, 운영규정</b>

25

## 교단연금재단 운영현황 비교분석

### 교단연금재단 운영현황 비교분석 근거

교단 명	연금재단 홈페이지 공개정보	총회 회의록 · 보고서
예장통합	정관, 연금규정, 시행세칙	제 102 회부터 제 104 회까지 총회회의록 (2017~2019)
예장합동	연금 운영규정, 시행세칙 기금 운영규정, 시행세칙	제 102 회부터 제 104 회까지 총회보고서 (2017~2019) (비공개 자료)
예장고신	정관, 시행세칙	
기장	정관, 운영세칙	제 102 회부터 제 104 회까지 총회보고서 (2017~2019)
감리교	정관, <u>교역자은급법</u> , 시행규정	
기성	운영규정, 시행세칙	
예성	정관, 운영규정	

(\* 기독교대한하나님의성회 연금공제회는 제68차 총회에서 연금재단 해산권고안을 결의하여, 해산 절차가 진행중이므로 비교분석 대상에서 제외함)

26

## 교단연금재단 운영현황 비교분석

### 교단연금 운영현황 비교분석의 한계

- ① 내부통제의 경우, 규정은 있으나 실제로 운영되지 않는 경우가 있을 수 있음  
(즉, 설계는 효과적이나 운영이 효과적이지 못할 위험이 있음)
- ② 공개되지 않은 내부규정의 존재가능성

### 교단연금 운영현황 비교분석의 의미

- ① 연금가입자의 경우, 연금재단의 신뢰성을 판단할 지표를 확인 가능함
- ② 연금재단실무자의 경우, 연금재단 운영에 미흡한 점을 파악 가능함

27

## 교단연금재단 운영현황 비교분석

### 교단연금 운영현황 비교분석 기준

- ① 투자전문가로 이루어진 별도의 기금운용기구에 의해 기금을 운용하는가?
- ② 리스크 관리를 위한 기금운용기준을 정하고, 운용기준에 근거해 계획을 수립하며, 계획에 따라 투자하는가?
- ③ 기금의 구조설계에 관하여 연금가입자의 의사를 반영하는 과정을 거치는가?
- ④ 기금운영에 대해 위탁을 맡길 시, 위탁운영사 선정기준을 정하고, 위탁운영사에 대한 사후 모니터링 체계를 갖췄나?
- ⑤ 부정 방지를 위한 적절한 내부통제를 갖췄나? (ex. 임직원의 재정보증보험 가입의무 / 기금 출납통제 / 내부감사의 전문성 확보 / 주기적인 외부감사 등)
- ⑥ 홈페이지에 기금운용기준, 운용계획, 기금운용 내부통제규정 등을 공개하고, 운용성과와 투자 포트폴리오를 정기적으로 공시하는가?
- ⑦ 다양한 방법을 통해 가입자에게 연금에 관한 정보 및 교육을 제공하는가?

28

# 운영분석 소결



교회 재정 건강성 운동  
교단연금포럼

교단연금 구조분석

연금재단 운영현황 비교분석

목회자 노후준비

29

# 목회자 노후준비



교회 재정 건강성 운동  
교단연금포럼

교단연금 구조분석

연금재단 운영현황 비교분석

목회자 노후준비

30

## 사회의 금융상품

상품명	설명
예금, 적금	예금은 일정한 금액의 돈을 계약기간 동안 맡겨 두고 이자를 받는 것이며, 적금은 계약 금액을 계약기간 동안 매달 납입하여 이자를 받는 것이다. 예금은 목돈을 운용하기 위하여, 적금은 목돈을 마련하기 위한 목적으로 주로 쓰인다.
주식	주식은 어떤 회사의 자금을 투자한 사람에게 그 대가로 발행하는, 일종의 소유 지분을 기록한 증서이다. 주식을 소유한 사람은 주주가 되어서 기업의 이익 배당에 권리를 행사할 수 있다.
채권	채권은 국가나 공공 기관, 금융 회사, 기업 등이 미래에 일정한 이자를 지급할 것을 약속하고 돈을 빌린 후 제공하는 증서를 말한다. 채권을 보유하면 발행 기관에서 약속한 이자 외에 이를 되팔아서 차익을 얻을 수 있다.
펀드	펀드는 투자자들로부터 모은 자금을 전문적인 운용 기관이 주식이나 채권 등에 투자하여 그 결과를 투자자들에게 돌려주는 간접 투자 상품을 말한다. 적은 돈으로도 투자할 수 있으며, 전문가가 투자를 대신한다는 장점과 운용수수료가 발생한다는 단점이 존재한다.
연금	연금은 노후에 대비하여 저축하는 금융 상품으로서 노후에 장기간에 걸쳐 지속적으로 일정 금액을 받는 조건의 상품이다.
보험	보험은 가입자들이 미래에 발생할 수 있는 위험에 대비할 수 있도록 보험사에 보험료를 납부하여 기금을 만든 후, 사고를 당한 사람에게 지급하는 제도이다. 보험은 위험 보상 이외에 <u>금융상품으로서의</u> 기능도 가지고 있다. (예를 들어, 원금보장형 장기저축보험)

(표 출처 : 금융감독원)

31

감사합니다.



32

## 국민연금 미가입 이유

〈표 III-21〉 국민연금 불응 이유

(단위: 명(%))

구 분	N	①	②	③	④	⑤	⑥	⑦
		N (%)	N (%)	N (%)	N (%)	N (%)	N (%)	N (%)
전 체	502	210 (41.8)	167 (33.3)	109 (21.7)	12 (2.4)	2 (.4)	1 (.2)	1 (.2)
개신교 전체	183	115 (62.8)	47 (25.7)	19 (10.4)	1 (.5)	0 (0)	0 (0)	1 (5)
예장합동	88	57 (64.8)	21 (23.9)	9 (10.2)	0 (0)	0 (0)	0 (0)	1 (1.1)
예장통합	62	34 (54.8)	20 (32.3)	7 (11.3)	1 (1.6)	0 (0)	0 (0)	0 (0)
기장	14	7 (50.0)	5 (35.7)	2 (14.3)	0 (0)	0 (0)	0 (0)	0 (0)
감리회	19	17 (89.5)	1 (5.3)	1 (5.3)	0 (0)	0 (0)	0 (0)	0 (0)
불교 전체	200	82 (41.0)	89 (44.5)	16 (8.0)	10 (5.0)	2 (1.0)	1 (.5)	0 (0)
조계종	158	68 (43.0)	75 (47.5)	4 (2.5)	10 (6.3)	1 (2.4)	0 (0)	0 (0)
태고종	42	14 (33.3)	14 (33.3)	12 (28.6)	0 (0)	1 (2.4)	1 (2.4)	0 (0)
천주교	119	13 (10.9)	31 (26.1)	74 (62.2)	1 (.8)	0 (0)	0 (0)	0 (0)
교구	97	11 (11.3)	20 (20.6)	65 (67.0)	1 (1.0)	0 (0)	0 (0)	0 (0)
수도회	22	2 (9.1)	11 (50.0)	9 (40.9)	0 (0)	0 (0)	0 (0)	0 (0)

주 : ① 보험료를 납부할 경제적 여유가 없어서 / ② 종교인이라 근로소득이 없기 때문에

③ 국민연금에 대한 필요성 끗느낌(교단에서 보장)

④ 국민연금에 대한 불신 때문에 / ⑤ 개인적으로 노후 준비중이라서

⑥ 기타: 연령이 높아서 / ⑦ 기타: 기회를 놓쳐서

출처: 성직자 노후보장 실태와 국민연금가입제고방안 (유희원, 한신실. 국민연금연구원)

## 교단(은급)연금 부담금 미납 이유

〈표 III-24〉 교단 연금(은급)제도 부담금 미납 이유

(단위: 명(%))

	소계	예장합동	예장통합	기장	감리회
경제적 여유가 없어서	30 (65.2)	18 (64.3)	7 (100)	1 (100)	4 (40.0)
공적연금제도를 통해 노후 준비	3 (6.5)	2 (7.1)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (10.0)
개인연금 · 저축을 통해 노후 준비	3 (6.5)	3 (10.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)
노후 준비 필요성 없음	1 (2.2)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (10.0)
은급제도에 대한 불신	7 (15.2)	3 (10.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	4 (40.0)
기타: 부목사는 연금 가입이 안 됨	2 (4.3)	2 (7.1)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)
합계	46 (100)	28 (100)	7 (100)	1 (100)	10 (100)

출처: 성직자 노후보장 실태와 국민연금가입제고방안 (유희원, 한신실. 국민연금연구원)