



노후준비 지원제도 도입과 보험산업의 대응 과제

김세중 연구위원

- 본고에서는 정부가 도입한 노후준비 지원제도의 내용을 살펴보고 보험산업에 미치는 영향과 대응과제를 도출하도록 함.
 - 보건복지부는 고령화 시대 진입에 대비하여 전 국민을 대상으로 한 제1차(2016~2020년) 노후준비 지원 5개년 기본계획 (이하 제1차 기본계획)을 2016년 12월에 발표함.
 - 보험회사는 정부차원의 노후준비 지원계획에 대하여 본격화에 관심을 가질 필요가 있음.

- 제1차 기본계획은 청소년, 청년, 중년 등을 아우르는 전 국민 대상의 노후준비에 중점을 둔다는 특징을 가지고 있으며, 보험회사는 연금상품을 활용하여 재무분야에서 정부와 협력할 수 있음.
 - 노후준비 지원 대상이 전 국민으로 확대되었기 때문에 기존에 노후준비 지원 대상에서 고려되지 않았던 젊은 층이 조기에 노후준비를 할 수 있도록 유도하는 것이 중요함.
 - 보험산업이 제공하는 연금상품은 젊은 시기부터 재무적 노후준비를 시작하기에 적합한 상품이며, 따라서 보험회사는 적절한 보험상품을 개발하고, 노후준비 교육 및 진단 프로그램 개발 등에서 정부와 협력하는 방안을 모색할 수 있을 것임.

- 비재무영역 중 건강영역에서는 건강보험, 건강관리서비스 등을 통한 협력이 가능할 것임.
 - 보험회사는 다양한 건강 관련 보험을 판매하고 있기 때문에 비재무 영역 중 건강 관련 분야의 노후준비 지원과 관련성을 가짐.
 - 특히 건강관리서비스 제공 확대로 가입자의 적극적인 건강관리를 유도하고 사전적인 질병예방에 집중함으로써 보험회사의 역할 확대가 기대됨.

- 정부의 노후준비 지원제도 도입은 적극적으로 고령화 사회에 대비하기 위함이며, 노후준비와 관련이 깊은 보험산업은 정부의 정책을 적극 지원하고 나아가 산업 성장의 기회로 활용할 필요가 있음.

1. 검토배경



- 보건복지부는 고령사회 진입(2017년 말 진입 예정)¹⁾에 대비하여 전 국민을 대상으로 한 제1차(2016~2020년) 노후준비 지원 5개년 기본계획(이하 제1차 기본계획)을 2016년 12월 발표함.
 - 제1차 기본계획은 2015년 12월 제정된 노후준비 지원법 의 내용을 구체화한 것으로 지역기관 연계를 통한 서비스 공급여건 마련, 노후준비 관련 정책적 기반 강화 등에 초점을 둠.
 - 또한 그동안 노후준비 지원 대상을 국민연금 가입자와 수급자에서 전 국민으로 확대하고, 재무설계 위주의 서비스 영역을 건강, 여가, 대인관계 등 비재무 영역까지 확대함.

- 보험산업은 정부의 노후준비 지원 본격화에 관심을 가질 필요가 있으며, 대응방안과 역할에 대한 고민이 필요함.
 - 보험산업은 노후소득 준비 수단으로써 연금보험을 판매하고 있으며, 노후의 건강문제에 대응할 수 있도록 보험기간이 긴 건강보험을 제공하는 등 공적 사회보장체계를 보완하는 역할을 수행함.
 - 정부차원의 노후준비 지원제도 마련은 보험회사 상품에 대한 수요확대와 함께 새로운 서비스 수요 창출에도 영향을 미침.
 - 따라서 보험회사는 노후준비 관련 정부정책의 변화에 관심을 가지고 공사협력 차원에서 어떠한 역할을 수행할 수 있을지를 고민해야 할 것임.
 - 본고에서는 보건복지부의 노후준비서비스 활성화 방안의 내용을 살펴보고 보험회사에 미치는 영향과 대응과제를 도출해 봄.

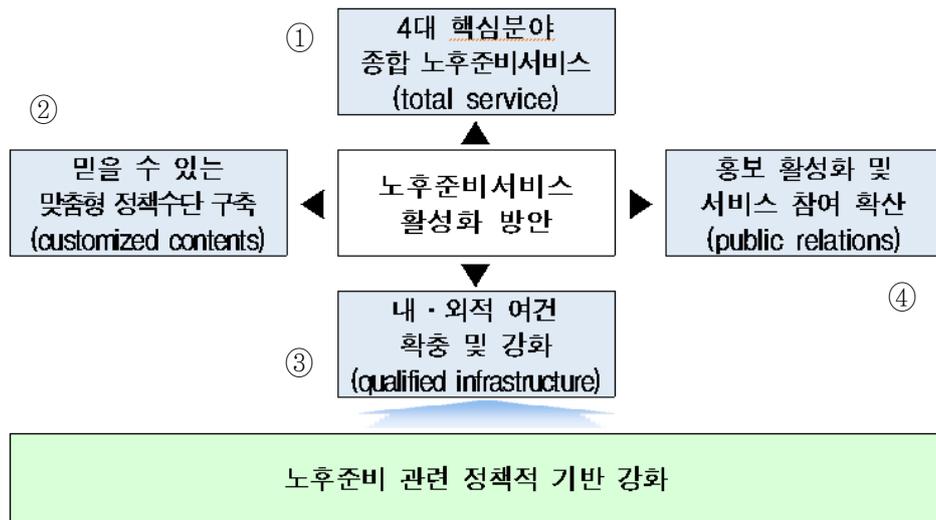
1) 고령사회는 65세 이상 인구의 비중이 14%를 넘어서는 것으로 통계청의 장래인구추계 결과 우리나라는 2017년 말 진입할 것으로 예상됨.

2. 제1차 기본계획의 주요 내용



- 제1차 기본계획은 노후준비서비스 활성화 방안과 노후준비 관련 정책적 기반 강화의 두 부분으로 구성됨(그림 1) 참조.
- 노후준비서비스 활성화 방안은 ① 재무, 건강, 여가, 대인관계에 걸친 종합적 노후준비서비스, ② 고객 맞춤형의 노후준비서비스 정책수단 구축, ③ 노후준비서비스의 내·외적 여건 확충 및 강화, ④ 노후준비 홍보 활성화 및 노후준비서비스 참여 확산 등 4개 영역으로 구성됨.
 - 우선 노후준비서비스 활성화 방안의 주요 내용이 공개되었으며, 노후준비 관련 정책적 기반 강화 부분은 차후 발표 예정

〈그림 1〉 제1차(2016~2020) 노후준비 지원 5개년 기본계획 구성



자료: 보건복지부 보도자료(2016. 12), 제1차(2016~2020년) 노후준비 지원 5개년 기본계획.

- 첫째, 국민연금공단을 활용하여 재무, 건강, 여가, 대인관계 등 4대 분야에 대한 종합적 노후준비서비스를 제공함.
- 현재 국민연금공단은 노후준비지원센터로 지정되어 있으므로, 공단을 통해 공·사 연금 가입내역 조회,²⁾ 노후필요자금 대비 부족자금 계산, 심층 재무 설계 등을 제공할 예정임.

2) 현재 국민연금공단의 내연금 사이트와 금융감독원의 통합연금포털 간 실시간 연계로 개인이 가입한 국민·퇴직·개인주택연금이 조회되고 있으며, 내년부터는 직역·농지연금도 연계되도록 할 계획임.

- 건강, 여가, 대인관계 등 비재무 분야와 관련하여 지역노후준비지원센터 방문 시 표준화된 진단지표로 노후준비 수준을 진단 받고, 부족한 부분에 대해서는 보건소, 국민건강보험공단, 사회복지관, 문화센터 등 관계 기관과 연계한 서비스를 제공함.
- **둘째, 고객 특성별 맞춤형 노후준비 서비스 콘텐츠를 개발, 보급하여 노후준비 서비스의 질 향상을 도모 함.**
 - 4대 분야별로 연령별·성별 노후준비 진단지표를 차별화하여 개발하고, 소득, 연령, 결혼여부 등 고객 특성분류에 따른 유형별 상담 매뉴얼을 세분화함.
 - 노후준비 정보시스템을 고도화하여 개인별 서비스 신청 및 단계별 서비스 진행 조회, 관계기관에 의뢰, 관련 정보의 종합적 탑재 등의 기능을 수행하도록 함.
 - **셋째, 개인이 원스탑으로 1차적 진단과 상담을 받을 수 있도록 지역노후준비지원센터의 여건을 확충함.**
 - 연금공단, 금융기관, 보건의료기관 등 노후준비서비스 관련 기관 퇴직자들을 노후준비 교육인력으로 활동하도록 하여 노후준비 상담인력을 확충할 계획임.
 - 지역센터를 중심으로 노후준비 관련 기관 간 협력체계를 구축하고 지자체별로 지역 내 노후준비 연계 네트워킹 및 노후준비 서비스 제공 시범사업 모델을 마련하도록 함.
 - **넷째, 노후준비 필요성에 대한 국민들의 인식을 높이고 실천의지를 제고하기 위하여 민·관 협력의 홍보를 강화함.**
 - 노후준비 관련 광고와 방송물을 제작·송출하고, 중앙·지역센터, 공공기관, 지역사회 등과 협력하여 노후준비 설계 홍보부스 운영, 은퇴설계 콘서트 등을 확대 추진함.
 - 노후준비서비스 이용자들이 본인의 노후준비 관련 성공과 실패사례를 공유할 수 있는 기회를 확대하고 전 국민이 참여할 수 있는 국민공모전 등 캠페인도 추진할 계획임.

3. 보험산업의 영향과 대응과제



- 정부가 추진 중인 노후준비 지원제도의 주요 특징은 첫째 전 국민을 대상으로 한다는 점과 둘째 재무적 노후준비 서비스 강화, 셋째 비재무 영역으로의 확대 등임.
 - 제1차 기본계획은 노후준비에 시간이 많지 않은 은퇴 전 세대만을 대상으로 하지 않고 청소년, 청년, 중년층을 아우르는 전 국민 대상의 노후준비에 초점을 둬.
 - 국민연금공단을 통해 제공되던 재무적 노후준비 서비스의 수준을 높이고 실질적 행태변화가 나타날 수 있도록 하는 사후관리를 추진함.
 - 재무적인 노후소득뿐만 아니라 건강, 여가, 대인관계 등의 비재무적인 영역으로까지 노후준비의 개념을 확대함.

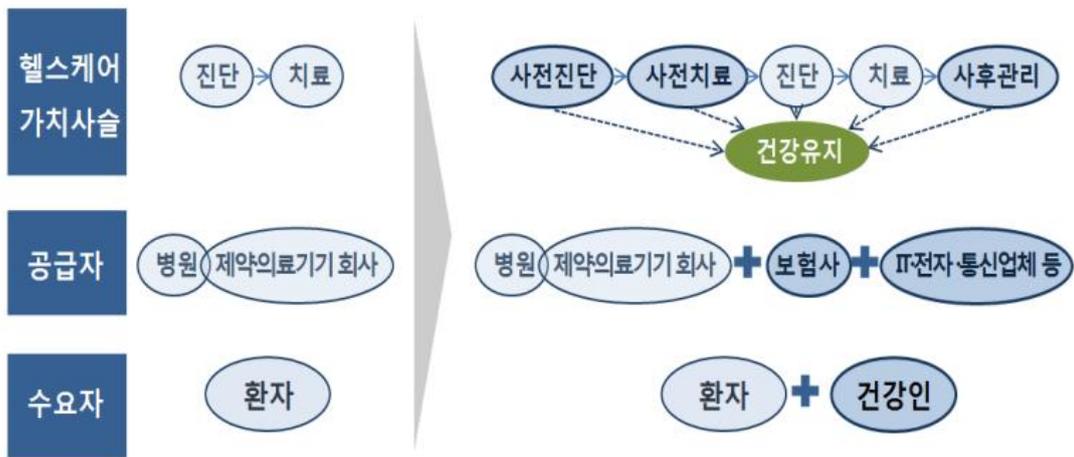
- 노후준비 지원 대상이 전 국민으로 확대되었기 때문에 기존에 노후준비 지원 대상에서 고려되지 않았던 젊은 층이 조기에 노후준비를 할 수 있도록 유도하는 것이 중요함.
 - 청소년들을 대상으로 노후의 재무적 리스크와 관리 방법 등에 대한 교육이 중요하며, 청년층과 장년층을 대상으로는 실제적인 노후소득 확보 수단 및 운용방법 정보제공 등이 이루어져야 할 것임.
 - 그러나 현재 공적연금 만으로는 충분한 노후소득을 확보하기 어렵기 때문에 여유 있는 노후소득 확보를 위해서 보험회사의 연금상품에 대한 소개와 정보제공이 교육과정에서 다루어질 필요가 있음.

- 보험산업이 제공하는 연금상품은 젊은 시기부터 재무적 노후준비를 시작하기에 적합한 상품이며, 따라서 보험회사는 적절한 보험상품을 개발하고, 노후준비 교육 및 진단 프로그램 개발 등에서 정부와 협력하는 방안을 모색할 수 있을 것임.
 - 생명보험산업은 개인이 종신토록 노후소득을 확보할 수 있는 종신연금을 판매하는 유일한 금융업권이라는 특수성을 가지고 있음.
 - 특히 우리나라의 연금상품은 은퇴 시 가입하는 즉시연금상품보다 젊었을 때 가입하여 은퇴 시까지 적립하는 저치연금 형태가 많이 판매되고 있어 청장년층의 노후준비에 적합함.
 - 전 국민의 재무적 노후준비 인식 확산은 보험회사에 있어 연금상품 수요를 확대하는 효과를 가져올 수 있으므로, 보험회사는 소비자의 니즈에 적합한 다양한 연금상품을 개발하고 공급할 필요가

있음.

- 제1차 기본계획은 노후생활의 질과 관련 있는 비재무적 측면까지 노후준비의 개념을 확대했다는 점에서 발전적이라고 판단됨.
 - 기존의 노후준비는 충분한 노후소득의 확보라는 재무적 측면이 강조되면서 재무적인 측면 이외에 건강, 여가, 대인관계 등 노후생활에 필요한 다양한 요소들이 다루어지지 못했음.
- 보험회사는 다양한 건강보험을 판매하고 있기 때문에 비재무 영역 중 건강 관련 분야에 밀접한 관련성이 있으며, 특히 건강관리서비스 제공 확대를 통한 역할 확대가 기대됨(그림 2) 참조.
 - 보험회사의 암보험 등 건강보험 상품은 보장 만기가 80세 또는 100세이기 때문에 젊은 시기에 가입하여 노후의 건강 위험에 대응하기에 적합한 상품임.
 - 보험회사의 건강보험상품은 최근 IT 기술의 발달로 개인의 건강상태를 파악하여 맞춤형 상품을 공급하고, 보험가입자가 적극적으로 건강을 관리할 경우 보험료를 할인해 주는 등 혜택을 제공함으로써 건강관리를 유도하는 건강관리서비스상품으로 진화하고 있음.

〈그림 2〉 헬스케어 패러다임 변화



자료: 정성희(2015), 「고령자·만성질환자의 건강관리를 위한 헬스케어서비스 활용과 과제」, 고령화리뷰 테마진단, 2015년 제5호.

- 과거 보험회사의 건강보험상품이 질병 발생 시 재무적 지원을 하는 사후적인 서비스 제공에 머물렀다면 미래의 건강보험상품은 가입자의 적극적인 건강관리를 유도함으로써 사전적인 질병예방으로 역할을 확대할 것임.

- 한편 건강보험상품을 공급하는 보험회사는 보험가입자가 적극적으로 건강을 관리할 경우 보험금 지급률이 감소하기 때문에 보험가입자의 건강관리를 위한 다양한 교육과 정보를 제공할 유인이 있으며, 이 또한 정부의 노후준비 지원과 연계될 수 있을 것임.
- 비재무적 노후준비 대상 중 여가, 대인관계 등의 측면은 보험회사와 직접적인 관련을 가지지 않을 것으로 보이나, 지역사회와의 연계를 통한 보험회사 이미지제고 및 홍보 등이 가능할 것으로 보임.
 - 보험회사가 판매하고 있는 노후소득, 건강 측면의 보험상품은 노후준비와 직접적인 관련성이 있으나 노후의 여가, 대인관계 등과 직접적인 관련을 가지는 보험상품은 찾아보기 어려움.
 - 그러나 여가 및 대인관계와 관련하여 이미 노후에 접어든 고령층을 대상으로 한 교육프로그램 및 지역사회 커뮤니티 등에 대한 적극적 지원을 통해 보험회사의 이미지를 제고하고 관련 상품을 홍보하는 방식의 연계는 가능할 것으로 보임.

4. 시사점



- 정부의 노후준비 지원 제도 도입은 전 국민을 대상으로 노후준비 의식을 고취시킴으로써 고령 사회에 대비하기 위함이며, 노후준비와 관련이 깊은 보험산업은 정부의 정책을 적극 지원하고 나아가 산업 성장의 기회로 활용할 필요가 있음.
 - 고령인구가 증가하면서 고령화가 심화되고 있으나 재무적 또는 비재무적 노후준비는 충분치 않은 것으로 인식되고 있음.
 - 정부는 이러한 문제를 해결하기 위하여 노후준비 지원법 마련 이후 제1차 기본계획을 수립하여 전 국민의 노후준비 의식을 고취하고 실질적인 노후준비 지원 시스템을 구축하기 위한 기반을 마련함.
 - 보험산업은 타 금융산업에 비해 노후준비와 연관성이 많은 산업이므로 정부의 노후준비 지원 정책을 적극 지원하고 이를 활용한 산업의 성장 기회를 모색할 필요가 있음.
- 보험회사는 보험상품의 공급자에서 벗어나 다양한 서비스 제공자로서 그 역할이 확대될 것으로 예상되므로, 노후준비와 관련한 다양한 영역에서 보험회사의 기능 확대가 기대됨.

- 과학기술의 발전 등으로 보험회사의 역할은 단순히 보험상품을 판매하는 역할에 그치지 않고 타 산업과 연계하여 개인의 위험을 관리할 수 있는 종합적인 서비스를 제공하는 역할로 확대될 것으로 전망됨.
 - 이번 노후준비 지원 제도 도입은 노후소득 확보의 재무적 영역뿐만 아니라 건강, 여가, 대인관계 등 비재무적 영역으로 확대되었다는데 큰 의미가 있으며, 이는 보험회사의 역할 변화와 맥을 같이 한다고 볼 수 있음.
 - 보험회사는 위험을 관리하는 보험상품과 각종 노후준비 서비스를 융합한 상품을 개발하고 공급함으로써 사적 노후준비 영역에서 중추적인 역할을 할 수 있을 것임.
- 한편 보험산업은 노후준비 제도가 정착될 수 있도록 적극적으로 의견을 제시하고 제도변화를 모니터링 할 필요가 있음.
- 제1차 기본계획은 노후준비 제도를 정착시키기 위한 기초단계로서 향후 보완되어야 할 부분을 많이 가지고 있음.
 - 향후 단계별 노후준비 지원 제도가 이어질 것이기 때문에 보험산업은 정부의 정책이 보다 정교해질 수 있도록 적극적으로 의견을 제시할 필요가 있음.
 - 또한 정부의 노후준비 제도 변화를 모니터링하고 변화된 제도하에서 보험회사의 역할을 재정립할 필요가 있음. [kiri](#)