



근로자의 건강보장 가미형 퇴직연금 상품 니즈 및 과제

류건식 선임연구위원, 강성호 연구위원

우리나라 DC형 퇴직연금 가입근로자를 대상으로 설문조사한 결과(600명), 퇴직연금 운용상품으로 건강보장 가미형 상품을 선호하는 근로자가 약 58.5%에 이르는 것으로 나타남. 특히 연령이 증가할수록 선호도가 높게 나타남. 따라서 동경해상, 손보재팬 등 일본 보험회사처럼 건강보장 가미형 상품을 개발하여 근로자의 노후소득(퇴직연금)뿐만 아니라 노후건강(건강보험)까지 보장하는 방안 검토가 필요함. 이를 위해 보험회사는 운용상품의 차별화를 위한 상품개발(연령대별 차이 고려, 원리금보장형 특성 가미, 가족건강 포괄 등)이 요구됨

- 2016년 12월 현재, 퇴직연금 적립금 규모는 147조 원, 근로자 퇴직연금 가입률은 56.1%에 이를 만큼 양적 성장을 이루고 있음에도 보험회사 시장점유율은 지속적으로 감소함

- 보험권 전체의 퇴직연금 적립금 시장점유율은 2006년 3월 50.0% 수준에서 2015년 3월에는 32.5%로 낮아져 노후소득보장기관으로서 보험회사 위상 저하가 우려됨¹⁾

- 이에 반해 일본 보험회사들은 DC형 퇴직연금에 건강보장을 가미한 운용상품²⁾을 개발하여 퇴직연금시장에서의 역할을 강화함³⁾

- 예를 들어 일본 손해보험사들은 퇴직연금 가입자 니즈에 부응하기 위해 DC형 퇴직연금 운용상품으로 DC형 적립상해보험 상품 등을 개발하여 제공함(〈별첨 그림 1〉 참조)

— 동경해상⁴⁾, 손보재팬, 아이오이 손해보험 등은 자산관리기관과 상품제공회사로서 퇴직연금사업

1) 보험회사는 퇴직연금도입 이전에 지금의 퇴직연금시장에 해당하는 퇴직보험·일시금신탁시장에서 86.0%의 시장점유율을 나타냄
2) 건강보장 가미형 또는 건강보장 연계형 퇴직연금 운용상품은 퇴직연금 운용상품의 성격에 보장성 기능을 추가한 상품을 의미함. 보장성 보험료를 할인하여 주거나 지급보험금액을 추가하는 방식으로 별도 제공하기도 함
3) 일본보험회사들은 2001년 이후부터 운용상품의 차별화를 위해 보험상품 특성(건강보험상품 등)을 DC형 퇴직연금 운용상품에 반영하는 방식으로 상품을 제공함
4) 동경해상에 가입한 퇴직연금 기업 중 4,000개 기업이 DC형 적립상해보험으로 운용하고 있음

을 하면서 DC형 적립 상해보험을 제공하여 가입을 적극 유도함

- DC형 적립상해보험은 퇴직연금 적립금 운용상품으로 DC형 가입근로자가 상해를 원인으로 사망 시 사망보험금을 지급하므로 소득보장과 건강보장이 가능하다는 장점이 존재함
 - 상해로 인한 사망 시 할증(예: 10%)한 보험금을 지급하며 중도퇴직 또는 타 운용상품으로의 이전으로 보험기간 중에 해약을 하더라도 원금이 보존되는 원리금보장형 상품임

■ DC형 퇴직연금 가입자 대상으로 설문조사한 결과⁵⁾, 가입 근로자의 약 58.5%가 건강보장 가미형 운용 상품을 선호하는 것으로 나타남

- 특히 연령대가 높을수록 노후소득뿐만 아니라 노후건강에 대한 문제도 관심이 증가하는 경향이 있어 저연령대(20대~30대)에 비해 고연령대(40대~50대) 선호도가 높은 것으로 판단됨

〈그림 1〉 건강보장 가미형 상품선호도(전체)



주: 총 응답자 600명의 근로자 대상
자료: 퇴직연금 가입자 설문조사(2016)

〈표 1〉 건강보장 가미형 상품선호도(연령대)

구분	선호도(%)
20대	56.0
30대	54.1
40대	59.9
50대	62.7

■ 국내 보험회사도 퇴직연금 운용상품의 경쟁력 제고를 위해 DC형 퇴직연금 가입자의 니즈를 반영한 건강보장 가미형 퇴직연금 상품의 개발 검토가 요구됨⁶⁾

- 퇴직연금 가입자의 연령대마다 차이가 존재하므로 연령대 차이(라이프 사이클)를 반영한 건강보장 상품 개발이 우선 필요함
 - 특히 연령이 증대할수록 건강에 대한 관심이 높기 때문에 이를 반영한 고연령층 특화형 건강보장 상품 개발이 보다 요구됨
- 또한 원리금 보장형 상품에 대한 가입자 선호도가 높은 점을 감안해⁷⁾ 원리금보장 상품에 건강보장

5) 보험연구원이 DC형 퇴직연금가입자 대상 설문조사에서 600명 가입근로자를 대상으로 조사한 결과함

6) 일부 손해보험사가 보장성 기능을 가미한 상품 개발(단순 상품결합 형태)을 검토한 바 있으나, 현재는 중단된 상태임

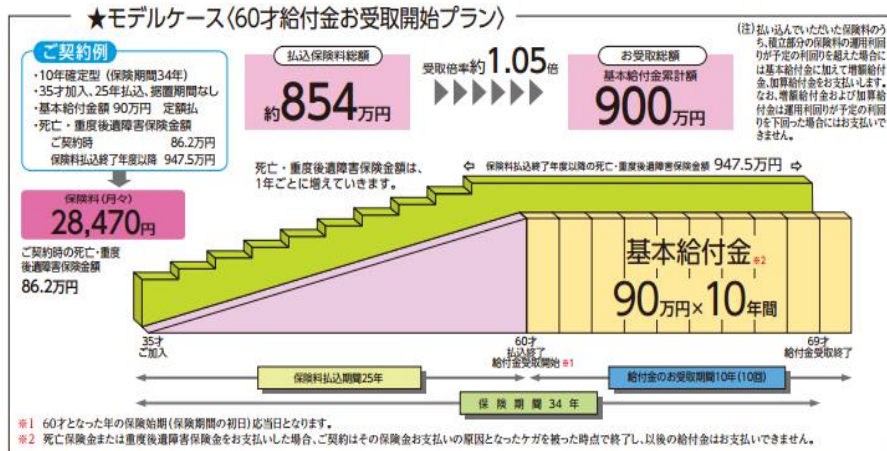
7) 설문조사 결과 원리금보장상품에 건강보장을 가미한 선호도는 69.2%, 실적배당형 상품에 건강보장을 가미한 상품에 대한

을 가미한 상품 개발이 요구됨

- 장기적으로는 가족 전체의 건강까지 보장하여 주는 건강보장 상품을 퇴직연금 운용상품으로 제공하는 방안 검토가 필요함 **kiri**

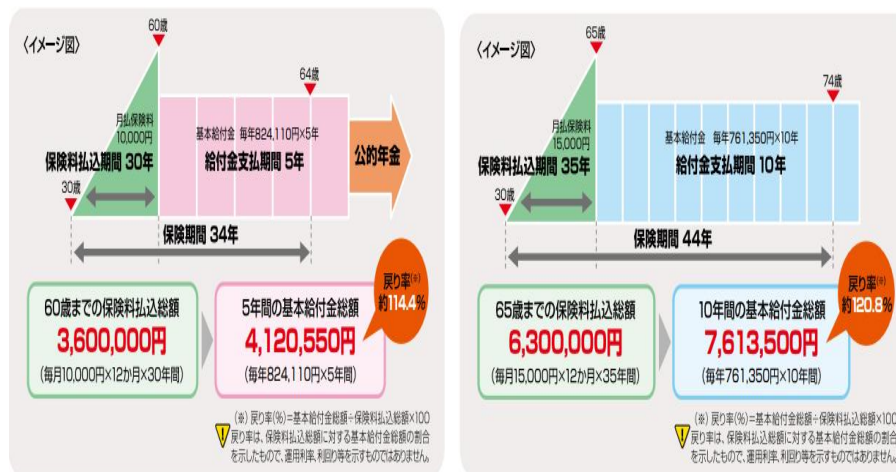
〈별첨〉 일본 손해보험사의 건강보장 가미형 퇴직연금 운용상품

〈별첨 그림1〉 건강보장 가미형 상품 구조(예: 아이오이손해보험)



자료: 아이오이손해보험(<http://www.aioinissaydowa.co.jp>)

〈별첨 그림2〉 건강보장 가미형 상품(예: 손보재팬)



자료: Sompo Japan(2014), 年金払積立傷害保険 確定型・定額払

선호도는 6.5%로 나타남