Ⅴ. 결 론

□ 퇴직연금제도 도입에 대한 정부의 추진의지 등으로 2004년 7월 시행을 목표로 하고 있으나, **제도 도입을 위한 법률제정의 미비 등으로 퇴직연금제도의 시행시기는 다소 유동적임.**

○ 그럼에도 불구하고 보험회사의 퇴직연금시장 선점 및 운용의 주도권 강화 차원에서 사전에 철저한 대책 마련이 강구되어야 할 것임.

□ 특히 타 금융권에 비해 상대적으로 경쟁력이 있다할 수 있는 **연금상품설계 및 마케팅 능력**을 기반으로 퇴직연금 시장에서의 경쟁력을 제고할 필요가 있음.

○ 또한 초기시장 선점차원에서 퇴직연금 관련시스템의 조기구축, 안정적인 투자포트폴리오 플랜 등이 이루어져야 할 것임.

○ 자산운용 및 리스크 관리 등 타 금융권에 비해 상대적으로 열세적 입장에 있는 분야를 조기에 보완함으로써 연금자산운용의 경쟁력을 제고시켜 나갈 필요성이 있음.

- 대형사의 경우는 자산운용사 및 투신운용사 등과 같은 **자회사 설립에 대한 종합적인 검토**가 요구됨.

□ 중소형사는 대형사와의 시장격차를 축소시켜 나간다는 차원에서 투자운용회사의 공동설립을 통한 자산관리업무에의 진출모색, 그리고 **특화된 전문금융기관화 전략**을 통한 퇴직연금시장에의 진출전략이 모색되어야 할 것임.

【 참 조 】

<확정급여형과 확정기여형 비교>

구 분	확정급여형(DB형)	확정기여형(DC형)
운영형태	-사전에 정의된 급부산출 방식에 의해 급부지급사유발생시 받을 급부금 수준이 미리 정하여 짐	-사전에 갹출금수준이 확정됨. -향후 받게될 급부금 수준이 미확정
갹출금	변동가능	확정
갹출의 주체	기업주	기업주 또는 기업주/ 근로자 공동
기금운용책임 (위험부담)	기업	근로자
기업부담	운용수익률에 따라 변동	고정
연금급여	확정	기금운용실적에 비례
연금 이관성	복잡	용이
규제 및 감독	많이 요구됨	많이 요구되지 않음
선호계층	연공서열급여체계하의 장기근속자	연봉계약자 및 단기근속자

CEO Report 2003-07

퇴직연금시장 전망과 보험회사의 대응과제

발 행 일	2003년 12월 일
발 행 인	임 재 영
편 집 인	오 영 수
발 행 처	보 험 개 발 원
	서울특별시 영등포구 여의도동 35-4
인 쇄 소	(주)유성사
	대표전화 2268 - 0676

본 자료에 실린 내용에 대한 문의는 보험연구소
연구조정실(☏368-4102)로 하여 주시기 바랍니다.