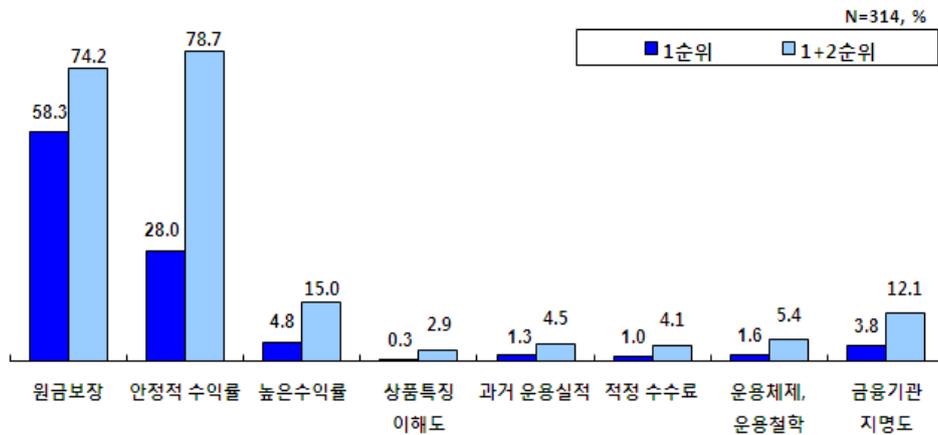


Ⅲ. 퇴직연금 인식실태

1. 퇴직연금 상품선택시 고려요인

- 퇴직연금 가입기업들은 퇴직연금상품을 선택할 때 원금보장 가능성, 안정적 수익률을 우선적으로 고려하는 것으로 나타남.
- 퇴직연금 상품선택시 중요 고려요인은 원리금보장 가능성(58.3%), 안정적 수익률(28.0%), 높은 수익률(4.8%), 금융기관 지명도(3.8%) 순인 것으로 조사됨.

<그림 10> 퇴직연금 상품선택시 고려요인



- 따라서 퇴직연금 가입기업은 대체로 안정적인 운용을 위해 고 위험·고수익위주의 운용보다 저위험·저수익위주의 운용을 보다 선호하는 것으로 조사됨.
- 기업규모별로 보면 대기업(근로자 300명 이상)은 상대적으로 높은 수익률을, 중기업(근로자 20명~300명 미만)은 원리금 보장가능성을, 소기업(근로자 20명 이하)은 안정적인 장기수익률을 퇴

직연금 상품선택의 최우선 고려요인을 삼고 있음.

<표7> 기업규모별 상품선택시 고려요인(1순위)

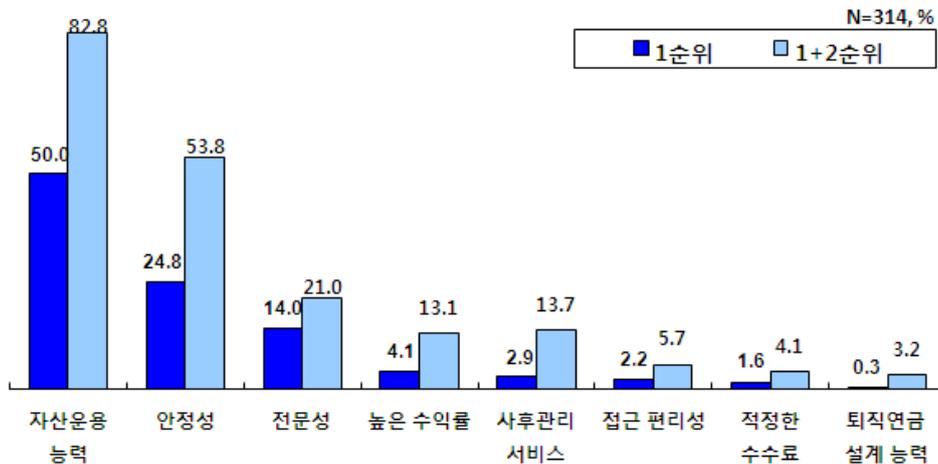
(단위: %)

	원금보장 가능성	안정적 수익률	높은 수익률	기타
대기업(N=47)	59.6	27.7	6.4	6.3
중소기업(N=202)	61.4	25.7	4.0	8.9
소기업(N=65)	47.7	35.4	6.2	10.7

2. 퇴직연금 사업자 선정시 고려요인

- 기업이 퇴직연금사업자를 선정할 때 고려하는 요인으로는 자산운용능력, 재정건전성(안정성), 전문성, 서비스능력, 단기수익률 등인 것으로 나타남.
- 자산운용 능력(50%), 재정건전성(24.8%), 전문성(14.0%) 등이 주요 고려요인인 것으로 조사되어 금융회사는 건전성 강화와 전문성 확보에 기초한 자산운용능력 제고가 필요한 것으로 분석됨.

<그림11> 퇴직연금사업자 선정시 고려요인



- 또한 확정급여형 가입기업의 퇴직연금사업자 선정 고려요인은 안정적 자산운용(47.2%), 재정건전성(26.9%), 전문성(14.2%), 높은 수익률(5.2%) 순으로 나타남.

<표8> 가입기업별 사업자선정시 고려요인(1순위)

(단위: %)

구분	연금사업자의 전문성	안정적인 자산운용 능력	금융기관의 재정건전성	높은 수익률	기타
확정급여형(N=212)	14.2	47.2	26.9	5.2	6.5
확정기여형(N=113)	15.9	54.9	18.6	3.5	7.1

- 확정기여형 가입기업은 안정적 자산운용능력(54.9%), 금융기관의 재정건전성(18.6%), 전문성(15.9%), 높은 수익률(3.5%) 순으로 사업자 선정을 고려하는 것으로 나타남.

3. 금융회사에 대한 경쟁력 인식정도

- 퇴직연금 가입기업들은 안정성, 자산운용능력, 이용의 편리성 및 신속성, 사회적 인지도 등에서 은행이 다른 금융회사 보다 경쟁력이 있다고 인식하고 있음.
- 안정성은 은행(4.09), 보험사(3.68), 증권사(3.31) 순, 자산운용능력 은 은행(3.88), 보험사(3.60), 증권사(3.31) 순으로 나타남.

<표9> 금융회사에 대한 경쟁력 인식 정도(N=314)

(단위: %)

구분	퇴직연금에 대한 전문성	자산 운용 능력	컨설팅 서비스	안정성	적정한 수수료 책정	수익률 및 자산성장 가능성	이용 편리성 및 신속성	사회적 인지도	다양한 운용상품 제공
은행	3.49	3.88	3.29	4.09	3.32	3.32	3.89	3.89	3.39
보험사	3.75	3.60	3.72	3.68	3.22	3.60	3.56	3.71	3.66
증권사	3.36	3.31	3.41	3.31	3.18	3.70	3.35	3.31	3.58

주 : 5점 척도 기준

□ 특히 보험사는 퇴직연금 전문성, 컨설팅 서비스, 다양한 운용 상품 제공능력 측면에서 경쟁력이 존재한다고 인식함.

○ 전문성은 보험사(3.75), 은행(3.49), 증권사(3.36), 컨설팅서비스 능력은 보험사(3.72), 증권사(3.41), 은행(3.29), 운용상품 제공능력은 보험사(3.66), 증권사(3.58), 은행(3.39) 순으로 높게 나타남.

□ 증권사는 단기 수익률 및 자산의 성장가능성면에서만 은행 및 보험사보다 경쟁력이 존재한다고 보아 전반적으로 증권사에 대한 경쟁력 인식 수준은 낮은 것으로 나타남.

○ 수익률 등과 같은 단기적인 운용성과는 다른 금융회사보다 경쟁력이 있다고 인식

4. 퇴직연금 활성화를 위한 개선사항

□ 퇴직연금 가입기업들은 기업에 대한 세제지원 확대(38.9%)가 퇴직연금 활성화를 위해 가장 필요하다고 보고 있음.

○ 이외에 근로자의 수급권 보장 강화 16.6%, 중도인출 완화 11.5%,

퇴직연금제도의 다양성 확보 9.6% 순으로 나타남.

- 이에 반해 가입자를 위한 효과적인 교육체계 마련은 2.9%, 정책당국 홍보는 1.3%, 적립금 운용규제 완화는 0.6%가 필요하다고 보고 있어 상대적으로 요구수준이 낮게 나타남.

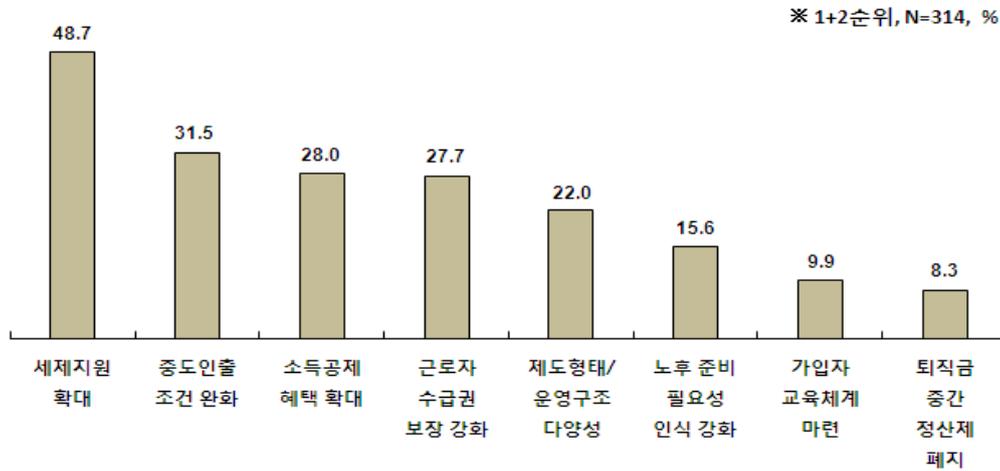
<표10> 퇴직연금 활성화를 위한 개선사항 | (1순위기준)

구분	응답(%)
기업의 세제지원 확대	38.9
중도인출 조건 완화	11.5
근로자 소득공제 혜택 확대	7.6
근로자 수급권 보장 강화	16.6
제도형태/ 운영구조 다양성	9.6
노후 준비 필요성 인식 강화	7.3
가입자 교육체계 마련	2.9
퇴직금 중간 정산제 폐지	3.8
당국의 제도 홍보 노력 강화	1.3
적립금 운용규제 완화	0.6

- 복수응답(1+2순위)에서는 기업의 세제지원 확대(48.7%), 중도인출조건 완화(31.5%), 근로자소득공제 혜택확대(28.05), 제도의 다양성 확보(22.0%)순으로 제도 개선이 필요하다고 보고 있음.

- 따라서 기업 및 근로자 세제지원, 수급권 보장 강화를 위한 체계적인 대책마련이 퇴직연금 활성화 차원에서 필요할 것으로 보임.

<그림 12> 퇴직연금 활성화를 위한 개선사항 II (1+2순위)



□ 특히 복수응답(1+2순위)에서는 기업의 세제지원 확대(48.7%), 중도인출 조건 완화(31.5%), 근로자 소득공제 확대(28.1%), 제도의 다양성 확보(22.0%)순으로 제도 개선이 필요하다고 보고 있음.

○ 따라서 기업 및 근로자 세제지원, 수급권 보장 강화를 위한 체계적인 대책마련이 퇴직연금 활성화 차원에서 필요할 것으로 보임.