



중소기업의 퇴직연금 서비스 제공사례 및 과제

류건식 선임연구위원

최근 미·일 보험회사들은 중소기업에 특화된 일괄형 서비스(제도설계부터 운용 및 자산관리까지 관련된 모든 퇴직연금서비스 제공)를 개발하여 중소기업 퇴직연금시장에 적극 진출함. 미국 MetLife는 중소기업을 규모별로 세분화하여 일괄형 서비스를 제공하고, 일본생명은 그룹 내 관계회사와 연계한 일괄형 서비스를 제공함. 정부의 퇴직연금 가입 의무화 추진 등으로 중소기업의 퇴직연금 가입 확대가 예상되고 있음. 국내보험회사도 퇴직연금시장에서의 경쟁력 강화를 위해 중소기업 규모별과 특성별을 종합적으로 고려한 일괄형 서비스 개발 등에 관심을 가져야 할 것임

- 최근 미·일 보험회사들은 중소기업에 특화된 일괄형(번들형) 서비스(Bundled services)를 개발하여 중소기업 퇴직연금시장에 적극 진출하고 있음¹⁾
 - 일괄형 서비스는 제도설계부터 운용 및 자산관리까지 관련된 모든 서비스를 일괄적으로 제공하여 주는 퇴직연금 서비스임
 - 미·일 보험회사는 2000년 이후 대기업보다 중소기업에 초점을 맞춘 퇴직연금서비스를 적극 개발하여 제공함
- 중소기업은 퇴직연금 운영비용에 대한 민감도가 높아 저렴한 비용으로 일원화된 서비스를 제공받길 선호한다는 점에 주목하여, 보험회사들이 중소기업을 대상으로 일괄형 서비스를 적극 개발함
 - 또한, 단일화된 운영창구를 통해 운용 및 자산관리서비스가 제공(One-stop-shop)되므로 업무처리가 간단하고 신속하게 이루어진다는 점도 고려됨
 - 특히 보험회사는 대기업에 대한 서비스 차별화보다 규모가 작은 기업의 서비스 차별화가 보다 용

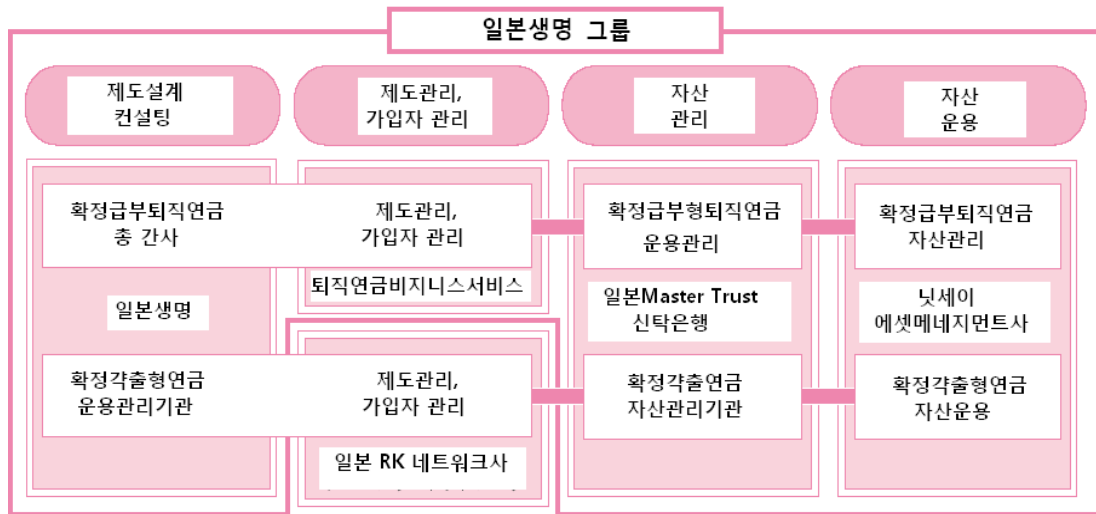
1) 퇴직연금 사업자가 퇴직연금서비스를 일괄적으로 제공하느냐, 부분적(분리적)으로 제공하느냐에 따라 번들형 서비스(Bundled services)체계, 언번들형 서비스(Unbundled services)체계로 구분됨

이할 수 있다는 점에 착안해 중소기업 중심으로 퇴직연금 시장에 진출함

■ 중소기업 퇴직연금시장의 경쟁력 강화를 위해 적극적으로 일괄형 서비스를 개발·제공하는 보험회사로는 미국의 MetLife, 영국의 Aegon N.V, 일본생명 등을 들 수 있음(그림1) 참조)

- 미국 MetLife는 대형 자산운용사에 밀린 대기업 대상 퇴직연금시장에서 철수하는 반면, 중소기업 특성을 고려한 일괄형 서비스를 개발하여, 중소기업시장을 집중 공략함²⁾
 - 영국 Aegon은 제도설계, 맞춤형 투자안 제공, 은퇴서비스 기능을 담당하고 있던 3개 회사를 통합해 Transamerica Retirement Solutions 라는 신규브랜드로 일괄형 서비스를 제공함
- 일본생명은 그룹 내 관계회사와의 전략적 제휴를 통해 일괄형 서비스를 중소기업에게 제공하는 방식을 활용함(그림 1) 참조³⁾
 - 또한 손보재팬그룹(Sompo Japan Nipponkoa Holding)은 DC형 퇴직연금을 전문적으로 취급하는 연금전문회사를 자회사로 설립하여 DC형 퇴직연금에 특화된 일괄형 서비스를 제공함

〈그림 1〉 보험회사의 일괄형 서비스 제공사례(예: 일본생명)



자료: 일본생명 홈페이지 등에 의해 작성

2) MetLife는 중소기업시장의 경우 설계사가 생명보험, 건강보험, 퇴직연금 등 종합적인 상품포트폴리오를 제공할 수 있는 데다, 대기업에 비해 일괄형 서비스 제공이 용이하다는 점에 주목함
 3) 일본생명은 운영관리기관으로 일괄서비스 제공의 창구역할을 하면서 제도설계, 컨설팅 서비스 등을 제공함. 기록관리 업무는 업무제휴를 맺은 NRK에 재위탁하고 있으며 적립금의 자산관리업무는 관계회사인 니혼Master Trust 신탁은행이, 자산 운용 및 상품 제공은 그룹회사인 닛세이자산관리회사가 담당함

- 최근 정부의 퇴직연금 가입 의무화 추진 등으로 중소기업의 퇴직연금 가입 확대가 예상되는 상황에서, 해외 보험회사의 서비스 개발사례에 주목할 필요가 있을 것임
 - 퇴직연금 가입의 사각지대 해소를 위해 퇴직연금 가입이 단계별로 의무화되는 경우, 대기업보다 퇴직연금 가입이 저조한 중소기업의 가입이 보다 활발할 것임
 - 근로자 300인 이상 대기업의 86.7%가 퇴직연금을 도입한 상태에서 중소기업 중심으로 퇴직연금 가입이 이루어질 것으로 보임⁴⁾

- 국내 보험회사도 중소기업 퇴직연금 시장에서의 경쟁력 강화 차원에서 중소기업 대상 일괄형 서비스 개발에 관심을 가져야 할 것으로 판단됨⁵⁾
 - 먼저 보험회사와 특수관계에 있는 금융회사와의 역할 분담(전략적 제휴 등)을 통해 중소기업에 특화된 서비스 개발이 이루어지도록 할 필요가 있을 것임
 - 또한 중소기업 규모별, 중소기업 업종별 특성에 부합한 퇴직연금 서비스가 개발되도록 관심을 가질 필요가 있을 것임
 - 중소기업 규모별(10인 이하 기업, 10인~30인 이하 기업, 30인~300인 이하 기업 등), 중소기업 특성별(제조업, 음식업 등)을 고려한 일괄형 서비스 개발이 요구됨 **kiri**

4) 2016년 말 현재 300인 이상 사업장의 퇴직연금 도입률은 86.7%에 이르고 있는데 반해, 30인 미만 사업장의 퇴직연금 도입률은 15.3%에 불과함

5) 현재 국내 보험회사는 대기업 위주로 퇴직연금이 운용되고 있어 상대적으로 중소기업에 특화된 서비스 제공은 이루어지지 않고 있음. 이는 중소기업의 경우 보험회사의 단기적인 영업이익 시현에 크게 기여하지 않는다고 보고 DB형 퇴직연금을 기반으로 한 대기업 중심으로 영업을 하여 온 것에 기인함