부록 Ⅰ 호주 퇴직연금제 관련 소개

1. 퇴직저축계좌(Retirement Saving Account; RSA)

호주 슈퍼애뉴에이션 제도는 기금형 퇴직연금 계좌 및 퇴직저축계좌를 포함하며, 가입자는 기금형 퇴직연금 계좌 외에도 퇴직저축계좌를 개설하고 연금자산을 마련할 수 있다.[86] 퇴직저축계좌는 1997년[87] 비용 절감을 주요 목적으로 도입됐으며 은행, 주택금융조합, 상호신용조합, 생명보험회사에서 제공되는 퇴직연금계좌를 의미한다. 퇴직저축계좌를 제공하는 대부분 금융회사는 가입자에게 가입비, 계좌 유지비, 관리비, 수수료 등의 비용을 수취하지 않는다. 또한 투자손실이 발생할 수 있는 기금형 퇴직연금과 달리 퇴직저축계좌는 원리금보장형 계좌만으로 운영되고 있다. 다만 퇴직저축계좌는 세제혜택, 사용자 부담금, 자금인출 제한 등에 대해서는 기금형 퇴직연금과 동일한 규정이 적용된다. 현재 퇴직저축계좌는 9개[88] 금융회사에서 제공되고 있지만, 호주 슈퍼애뉴에이션 연금시장에서 차지하는 비중은 미미하다(이경희 2018).

2. 수탁법인 설립 주체(사업자)별 운영 현황(자기관리기금 등 제외)

호주의 퇴직연금 수탁법인은 설립 주체에 따라 금융회사, 사용자 주도, 공공부문, 연합형, 상장회사 등 다양한 형태로 존재한다. 사용자가 반드시 수탁법인의 설립 주체가 될 필요는 없으며 근로자도 될 수 있도록 하고 있다. 연합형 기금은 근로자 혹은 사용자 단체가

86) Australian Taxation Office, "Choosing a super fund: How to complete your Standard choice form (NAT 13080)"

87) Australian Government Federal Register of Legislation, "Retirement Savings Accounts Act 1997"

88) APRA에 따르면 현재 RSA를 제공하는 금융회사는 Commonwealth Bank of Australia, Qudos Mutual Ltd, Queensland Country Credit Union, Police and Nurses Limited, Police Financial Services Limited, Defence Bank Limited, Heritage Bank Limited, Australian Military Bank Ltd, IMB Ltd가 있지만, 이들 가운데 Commonwealth Bank of Australia, Police Financial Services Limited는 신규 RSA 판매를 중단하였음(APRA, 'List of institutions offering Retirement Savings Accounts')

수탁법인을 설립하며, 해당 단체에 소속된 근로자가 가입한다.

2019년 기준 시장점유율이 가장 높은 퇴직연금 기금은 소매형기금(35.1%)이었으며, 다음으로 연합형 기금(29.4%)의 순으로 나타났다.

〈부록 표 Ⅰ-1〉 호주 수탁법인 설립 주체(사업자)별 퇴직연금 운영 현황

(단위: 십억 AUD, 개, %)

구분		2015	2016	2017	2018	2019
금융회사	금액	555	566	612	648	675
	개수	59	57	55	51	47
	비중	44.9	43.8	37.9	36.6	35.1
사용자 주도	금액	73	75	83	83	89
	개수	28	22	20	19	17
	비중	5.9	5.8	5.1	4.7	4.6
공공부문	금액	108	116	302	324	346
	개수	6	6	6	5	5
	비중	8.7	9.0	18.7	18.3	18.0
연합형	금액	327	353	419	493	565
	개수	28	27	27	25	25
	비중	26.5	27.4	25.9	27.8	29.4
상장회사	금액	58	63	70	80	91
	개수	2	2	2	2	2
	비중	4.7	4.9	4.3	4.5	4.8
기타	금액	115	118	130	144	157
	개수	32	30	28	27	18
	비중	9.3	9.1	8.0	8.1	8.2
합계	금액	1,235	1,290	1,615	1,772	1,923
	개수	155	144	138	129	114
	비중	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

주: 자기관리기금 등은 미포함함

자료: APRA, “Annual superannuation bulletin statistics June 2004 to June 2019”

부록 Ⅱ 영국 통합기금(Master Trusts)

〈부록 표 Ⅱ-1〉 영국 통합기금(Master Trusts)

Aegon Master Trust	HSBC Master Trust	Scottish Widows Master Trust
The Aon MasterTrust	Industry-Wide Defined Contribution Section (Railways Pension Scheme)	The SEI Master Trust
Atlas Master Trust	The ITB Pension Funds	Smart Pension Master Trust
Aviva Master Trust	Legal & General WorkSave Mastertrust	Standard Life DC Master Trust
The Baptist Pension Scheme	Legal & General WorkSave Mastertrust (RAS)	Stanplan A
BCF Pension Trust	The Lewis Workplace Pension Trust	Universities Superannuation Scheme
The Cheviot Pension	LifeSight	The University of Oxford Staff Pension Scheme
Combined Nuclear Pension Plan	Mercer Master Trust	Workers Pension Trust
Creative Pension Trust	National Employment Savings Trust (NEST)	-
Cushon Master Trust (trading as The Salvus Master Trust)	National Pension Trust	-
The Crystal Trust	NOW: Pensions Trust	-
Ensign Retirement Plan	Options Workplace Pension Trust	-
FCA Pension Plan	The Pensions Trust (TPT Retirement Solutions)	-
Fidelity Master Trust	The People's Pension	-

자료: The Pension Regulator web site(https://www.thepensionsregulator.gov.uk/en/master-trust-pension-schemes/list-of-authorised-master-trusts)