

I. 서 론

1. 연구배경 및 목적

자본시장통합법 시행과 더불어 퇴직연금 국제회계제도 도입, 퇴직연금 자산 운용 규제완화, 퇴직급여보장법 개정, 퇴직보험의 퇴직연금으로 전환 예정 등 퇴직연금을 둘러싼 환경이 급격히 변화하고 있다. 이러한 환경변화는 퇴직연금제도의 수요자인 기업 및 근로자의 니즈 변화를 가져와 퇴직연금시장에서의 보험회사 경쟁력에 직·간접적으로 영향을 미칠 것으로 예상된다. 그 이유는 퇴직연금 환경변화가 근로자 및 기업의 니즈에 영향을 미치고 이는 결국 퇴직연금시장의 경쟁력 요인을 변화시킬 것이기 때문이다.

지금 같은 엄격한 상품 및 투자규제 환경 하에서는 금융회사의 수익률 수준을 보고 금융회사를 선택하려는 경향이 나타나기 마련이어서 수익률 등과 같은 단기 운용성과가 퇴직연금시장의 주요 경쟁력 요인이 되고 있는 실정이다. 그러나 향후에는 퇴직연금수요자의 인식변화 등으로 인해 수익률이나 수수료 인하 등과 같은 단기적인 운용성과보다 금융회사의 서비스 및 운용능력 등을 보다 고려하여 금융회사를 선택하려는 경향이 나타날 것으로 예상되기 때문에 퇴직연금사업자의 전문성, 서비스능력 등이 금융회사의 핵심 경쟁력으로 자리 잡을 가능성이 매우 높다할 수 있다. 따라서 보험회사는 퇴직연금시장의 환경변화가 미치는 제반영향과 수요자의 니즈 변화 등을 종합적으로 고려하여 퇴직연금의 운영전략을 체계적으로 수립할 필요성이 있다고 본다.

특히나 최근 은행 등 타 금융회사가 퇴직연금시장선점을 위한 사활을 건 영업을 전개하고 이로 인해 퇴직연금시장의 판도가 은행 중심으로 급속히 재편되어 가고 있는 상황에서 근로자 및 기업의 니즈 및 인식 등에 기초한 보험회사의 경쟁력 제고 노력이 더욱 요구되고 있다.

이점에서 볼 때, 퇴직연금 수요자인 기업 및 근로자를 대상으로 설문조사를 실시하여 퇴직연금제도에 대한 인식실태, 보험회사에 대한 경쟁력 인식 정도 등을 검토하고 퇴직연금 환경변화의 영향과 설문조사결과를 토대로 SWOT분

석을 실시하여 이에 기초한 보험회사의 운영전략이 모색되어야 할 것이다.

그럼에도 퇴직연금시장의 경쟁력 제고 측면에서 보험회사의 운영전략을 체계적으로 모색한 선행연구는 그다지 많지 않다.

퇴직연금의 운영전략과 관련된 외국의 선행연구로서 Current Population Survey(1997), Tongxuan Yang(2004)¹⁾, Wonku Hong(2004)²⁾, 田村正雄(2003)³⁾ 등의 연구를 들 수 있다. Current Population Survey(1997)에서는 미국 근로자를 대상으로 하여 근로자 유형별로 퇴직연금제도의 선호도가 어떻게 차이가 나는지 조사·분석하였으며 Tongxuan Yang(2004) 및 Wonku Hong(2004)는 퇴직연금가입 근로자를 대상으로 퇴직연금 선택의 결정에 미친 요인이 무엇인지를 실증분석하여 시사점을 제시하고자 하였다는 점에서 의의가 있다. 따라서 이들 선행연구는 퇴직연금 선호요인 등에 한정하여 조사·분석이 이루어져 보험회사의 퇴직연금운영 차원에서 전략은 제시하지 못하고 있다 할 수 있다. 국내의 선행연구로는 류건식·신문식(2004)⁴⁾, 박홍민·이경희(2002)⁵⁾ 등의 연구를 들 수 있다. 류건식·신문식(2004)은 퇴직연금제도가 시행되기 이전의 근로자 인식실태를 기초로 선호요인 및 도입효과를 분석하고자 하는데 초점을 맞추었으며, 박홍민·이경희(2002)는 퇴직연금의 활성화차원에서 보험회사의 마케팅 및 서비스 전략을 체계적으로 제시하였다. 이에 반해 퇴직연금제도 시행 이후의 선행연구인 김원식·신문식(2007)⁶⁾, 미래에셋 퇴직연금연구소(2008)⁷⁾에서는 제도시행 이후의 현상을 반영하여 수요자의 니즈와 계층별 특성을 살펴보기 위해 분석대상을 퇴직연금 가입자 및 미가입자로 국한

-
- 1) Tongxuan Yang, "Understanding the Defined Benefit vs Defined Contribution Pension Choice", ARIA, 2004, 8.
 - 2) Wonku Hong, "The Effect of Defined Contribution Pension on Retirement" ARIA, 2004, 8.
 - 3) 田村正雄, 確定釀出年金制度の運用實態に關する調査研究, 厚生勞動省, 2004.3
 - 4) 류건식·신문식, 『보험회사의 퇴직연금 마케팅전략』, 보험연구원, 2004. 12
 - 5) 박홍민·이경희, 『기업연금시장 활성화와 보험회사 대응전략』, 보험연구원, 2002. 4
 - 6) 김원식·신문식, 퇴직연금 가입자 특성 분석과 향후 과제, 한국경영학회통합학술대회, 2007
 - 7) 미래에셋퇴직연금연구소, 퇴직연금제도에 대한 근로자 실태분석 및 향후과제, Survey Report, No1, 2008. 6.

하여 설문조사를 실시하고 이를 기초로 특징을 살펴보고자 하였다. 이에 따라 상대적으로 기업에 대한 인식 및 니즈분석을 통한 운영방안 모색은 이루어지지 않았다고 할 수 있다.

본 연구는 기존 선행연구와 비교하여 퇴직연금 환경변화에 따른 제반 영향을 경쟁력 요인 변화 측면에서 살펴본 후에 퇴직연금수요자인 기업 및 근로자 모두를 대상으로 설문조사 및 통계분석을 실시하고 SWOT 분석을 통해 보험회사 운영전략을 시장전략, 전사전략, 조직전략, 규제전략차원에서 제시하고자 하였다는 점에서 차이가 있다. 특히 본 연구는 처음으로 가입 근로자, 미가입 근로자, 가입 기업, 미가입 기업 등 모든 퇴직연금 수요자에 대해 설문조사를 실시하여 이들 4개 수요자 그룹의 니즈 및 인식실태 등을 유형별로 체계적으로 분석하고 운영전략을 모색하고자 하였다는 점에서도 차이가 있다고 할 수 있다.

2. 연구방법 및 구성

본 연구는 보험회사의 퇴직연금사업 운영전략을 체계적으로 모색하기 위해 먼저 국내 퇴직연금시장의 현황을 평가 및 조망해보고, 퇴직연금 환경변화에 따른 제반영향 및 경쟁력 요인변화, 선진국의 퇴직연금 운영사례와 특징을 살펴보았다. 또한 퇴직연금제도의 수요자인 기업과 근로자를 대상으로 설문조사 및 통계분석을 실시한 후 보험회사 SWOT분석에 기초하여 퇴직연금 운영전략을 시장전략, 전사전략, 조직전략, 규제전략차원에서 제시하여 향후 보험회사가 퇴직연금시장에서 경쟁력을 제고하는데 다소나마 기여하고자 하였다. 이에 따라 본 연구는 제1장 서론에 이어 제2장에서는 퇴직연금 운용현황과 시장상황을 평가하고 제3장에서는 퇴직연금을 둘러싼 환경변화와 제반영향을 경쟁력 요인변화측면에서 검토하였다. 또한 제4장에서는 미국, 일본 등 선진국의 퇴직연금 경쟁실태와 보험회사의 운영사례를 중심으로 살펴보고 특징 및 시사점을 제시하였다. 제5장에서는 퇴직연금수요자인 기업 및 근로자를 대상으로 설문조사를 실시한 후 퇴직연금제도에 대한 인식 및 니즈, 금융회사에

14 경영보고서 2010-3

대한 경쟁력 인식 정도 등을 기술적·통계적 방법에 의해 분석하여 운영전략적 차원에서 시사점을 살펴보았다. 마지막으로 제6장 보험회사의 퇴직연금사업 운영전략에서는 퇴직연금 환경변화의 영향과 설문조사결과에 기초한 SWOT분석을 실시하고 이에 기초하여 운영전략을 시장전략, 전사전략, 조직전략, 규제전략차원으로 구분하여 제시하였다.