

## VII. 요약 및 결론

퇴직연금시장을 둘러싼 급변하는 환경하에서 보다 체계적인 운영전략 수립 통해 퇴직연금시장에서 보험사의 경쟁력을 강화하기 위한 방안을 모색하는 것은 매우 중요하다고 할 수 있다. 이와 같은 관점에서 퇴직연금을 둘러싼 운용환경을 살펴보고, 외국의 운영사례와 더불어 퇴직연금 수요자 설문조사 등에 기초한 운영전략을 전사전략, 시장전략, 조직전략, 규제전략으로 구분하여 보험사의 경쟁력 강화차원에서 체계적으로 모색한 결과는 대략 다음과 같다.

첫째, 퇴직연금의 둘러싼 환경변화로 인해 점차 퇴직연금시장의 경쟁력 요인이 단기운용성과, 수수료 중심에서 전문성, 서비스능력, 건전성, 장기운용능력중심으로 변하고 있기 때문에 보험사는 이를 고려한 경쟁력 강화가 요구되고 있다는 점이다.

둘째, 선진 보험사의 경우 중소기업 중심의 일괄서비스체계 수립, 선택과 집중에 의한 퇴직연금시장에의 진출, 그룹내 관계금융회사의 경영자원을 활용하는 그룹화전략이나 업무제휴 전략 수립, 퇴직연금 전문회사 설립, 적립형 상해보험을 가미한 다양한 퇴직연금 상품 개발 등이 이루어지고 있다는 점이다.

셋째, 보험사의 경우 다른 금융회사에 비해 장기운용능력, 전문성, 교육·컨설팅 등과 같은 경쟁력 항목에서 우위에 있다고 평가하고 있어 이들 중심으로의 경쟁력 강화전략이 우선적으로 이루어질 필요성이 있다는 점이다.

넷째, SWOT 분석에 기초하여 보험사의 운영전략을 시장전략적 측면, 전사전략적 측면, 조직전략 측면, 규제전략 측면에서 분석한 결과, 먼저 시장전략적 측면에서는 고객 유지 및 유치전략 병행, 영업력을 활용한 시장지배력 강화, 장기운용기관의 이미지 강화, 전문성 등 핵심경쟁력 강화, 은퇴설계에 초점을 맞춘 서비스 제공 등이 요구되고 있다는 점이다. 또한 전사전략적 측면에서는 신규시장의 성장기반 강화, DB형 시장의 운영능력 차별화, 퇴직연금 마케팅의 차별화, 상품경쟁력의 강화 등이, 조직전략적 측면에서는 노후소득 보장중심의 정형화된 조직체계, 그룹화 전략 및 타금융사와의 업무제휴, 연금자산 전문인력의 양성과 확충, 수요자 대상 교육 강화 등이, 규제전략적 측면에서는 DC형 예금보험요율제 적용에 대응, 불건전 영업행위 방지 대책 지속

추진, 부채중심 감독정책 변화에 대응 등이 보험사의 운영전략차원에서 요구되고 있다.

퇴직연금제도가 시행된지 4년이 되어 가고 있는 현재, 퇴직연금을 둘러싼 환경은 급변하고 있으며 퇴직연금시장의 선점차원에서 금융회사간 경쟁은 갈수록 치열해지고 있다. 이와 같은 상황에서 보험사는 경쟁환경과 자사만의 핵심역량을 종합적으로 고려하여 보다 차별화된 운영전략 수립으로 퇴직연금시장에서의 경쟁력을 더욱 강화시켜 나아간다는 자세의 전환이 그 어느 때보다도 요구되고 있다.