

## 머 리 말

퇴직연금제도는 궁극적으로 연금체계로의 전환을 적극 유도함으로써 종업원의 노후소득보장체계를 강화하고 안정적인 수급권을 확보하는데에 그 목적이 있다. 퇴직연금제도가 도입되는 경우 퇴직연금시장의 선점을 둘러싸고 보험회사를 비롯한 타금융기관간의 수탁경쟁이 치열해질 것으로 예상된다.

따라서 수탁기관인 보험회사의 경우는 타금융기관과의 경쟁에서 퇴직연금시장을 선점하기 위해 진출전략을 체계적으로 수립함과 동시에 한편으로는 퇴직연금시장 진출에 따른 제반리스크를 사전적 대응차원에서 보다 철저하게 관리하고 대처해 나갈 필요성이 있다고 본다. 따라서 본 연구가 타 선험적 연구와 달리 직접적으로 수탁자인 보험회사 측면에서의 리스크를 체계적으로 분류하고, 이에 대한 국내 보험회사의 리스크 관리실태 및 향후 리스크 관리의 방향성을 모색해 보았다는 점에서 차별성이 있다고 본다.

즉, 본 보고서는 선진국의 퇴직연금 리스크관리 실태 및 특징 등을 종합적으로 고찰해 보고, 보험회사가 이들 제반리스크를 어떻게 인식하고 대응하고 있는 가를 설문조사하여 퇴직연금 리스크관리 수준 등을 분석하였다는 점에서, 그리고 사전에 보험회사가 퇴직연금시장진출에 따른 제반리스크를 인식하고 관리할 수 있는 종합적인 리스크 관리체제를 수립하도록 함으로써 퇴직연금시장에서의 보험회사 경쟁력을 제고하는데 그 목적을 두고 있다는 점에서 시사하는 바가 크다고 본다. 마지막으로 본 보고서의 내용은 연구담당자 개인의 의견이며 우리 원의 공식적인 견해가 아님을 밝혀둔다.

2004년 7월

보 험 개 발 원  
원장대행 전무이사 김 창 수