



영국 퇴직연금 자동가입제와 퇴직연금시장 전망

김진억 수석담당역

■ 영국의 연금정책연구소(The Pensions Policy Institute, 이하 PPI)¹⁾는 확대된 퇴직연금 자동가입제도²⁾로 인해 2030년까지 확정기여형 퇴직연금 가입자 수가 두 배 이상 증가할 것으로 전망함.

- 2012년 대기업부터 단계적으로 도입된 퇴직연금 자동가입제는 2014년 4월 중기업을 대상으로 확대됨.
- 퇴직연금 자동가입제로 가입하는 신규가입자들은 대다수 확정기여형(DC) 퇴직연금기구인 NEST에 가입함으로써 전체 확정기여형(DC) 가입자 수와 자산이 급증할 것으로 예측됨.
- 그 동안 경험을 바탕으로 한 시나리오에 따라 2030년까지 퇴직연금 가입자는 최대 850만 명이 늘어나고 퇴직연금자산은 4,950억 파운드³⁾로 증가할 것으로 전망됨.

■ 영국은 근로자의 노후준비가 부족하고 기존 사적연금시장 활성화 정책이 성공적이지 못하다는 판단에 따라 기존 연금체제³⁾에 퇴직연금 자동가입이라는 개혁적 제도를 2008년 도입하였음.

- 2000년대 중반 영국은 65세 이상 고령자가 증가함에도 노후를 사적준비가 부족하고 조세와 복지 예산 증가를 통한 정책마련에도 한계가 있어 저축을 늘리고 평균퇴직연령을 높이기 위한 방안을 마련하기 시작함.
- 이를 위해 기존연금제도에 사적연금의 단계적 자동가입제 도입과 관리비가 저렴한 국가고용저축신탁회사(National Employment Savings Trust, NEST) 설립을 골자로 하는 퇴직연금 자동가입 개혁⁴⁾을 실시하였음.

1) PPI(2014. 7. 17), "How will automatic enrolment affect pension saving?".

2) 2008년 연금법에 의해 사적연금 자동가입제가 종업원 250인 이상 대기업은 2012년 10월~2014년 2월, 종업원 50인~249인 중기업은 2014년 4월 1일~2015년 4월 1일, 종업원 50인 이하 소기업은 2015년 8월 1일~2017년 4월 1일까지 단계적으로 도입됨.

3) 개혁적 자동가입제가 추가된 영국의 연금제도는 1층 기초국민연금(BSP), 2층 제2 국민연금(S2P), 2.5층 NEST 자동가입, 또는 적격연금, 3층 자발적인 직역연금과 개인연금제도로 구성됨.

4) 본 제도에 따라 고용주는 기존 적격퇴직연금에 가입하지 않은 종업원을 확정기여형(DC) 연금기구인 NEST 등에 자동 가입시켜야 하며, 종업원은 가입 한 달 이내에 선택적으로 탈퇴(opt-out)할 수 있음.

■ 자동가입 지금까지 통계를 바탕으로 작성된 보고서는 기업의 기여율과 종업원의 선택적 탈퇴율을 주요 기초가정으로 시나리오에 따른 퇴직연금 가입자 수와 자산을 전망함.

- 보고서는 기존 자동가입한 종업원들의 선택적 탈퇴율이 9~10% 정도이며, 평균적으로 노령근로자와 여성근로자가 선택적 탈퇴율이 높고 탈퇴 이유로 금전적 제약이 주요 요인임을 밝힘.
 - 따라서 자동가입된 퇴직연금의 탈퇴율을 대기업 평균적 수준의 9%와 중소기업의 상황을 고려한 15%, 25%로 가정하여 시나리오 분석함.
- 사적연금 가입자 수
 - 2030년까지 650만 명에서 850만 명이 사적연금인 퇴직연금제도에 신규 가입할 것으로 전망
 - 2030년까지 퇴직연금제도 총가입자는 1,300만 명에서 1,450만 명이 될 것임.
 - 선택적 탈퇴율을 15%로 가정할 경우, 2018년에는 사적연금 가입자의 57%가 자동가입제를 통한 가입자가 될 것으로 전망
- 확정기여형(DC) 가입자 수
 - 2018년까지 확정기여형(DC) 퇴직연금 가입자 수는 1,200만 명~1,350만 명으로 증가
 - 2030년까지 확정기여형(DC) 퇴직연금 가입자 수는 1,250만 명~1,450만 명으로 증가
- 총사적연금자산(확정기여형(DC), 확정금여형(DB))
 - 2030년까지 퇴직연금 자산은 1조 1,600억 파운드~1조 2,000억 파운드까지 증가
- 확정기여형(DC) 자산
 - 2018년까지 확정기여형 퇴직연금자산은 3,400억 파운드~3,450억 파운드까지 증가
 - 2030년까지 확정기여형 퇴직연금자산은 4,550억 파운드~4,950억 파운드까지 증가

〈표 1〉 2030년 퇴직연금 가입자 및 자산 시나리오

시나리오	전체 사적연금 가입자 수	확정기여형(DC) 퇴직연금 가입자 수	퇴직연금자산 (확정금여형 & 확정기여형)	확정기여형(DC) 퇴직연금자산
자동가입제가 없을 경우	6.5백만 명	6백만 명	1조 500억 파운드	3,500억 파운드
25% opt-out	13백만 명	12.5백만 명	1조 1,600억 파운드	4,550억 파운드
15% opt-out	14백만 명	14백만 명	1조 1,800억 파운드	4,800억 파운드
9% opt-out	15백만 명	14.5백만 명	1조 2,000억 파운드	4,950억 파운드

주: "opt-out"은 선택적 탈퇴를 의미함.

■ PPI와 영국 보험업계는 퇴직연금 자동가입제를 정부와 업계간 공조의 성공적인 사례로 평가하며, 최근 퇴직연금개혁 방안⁵⁾과 함께 확정기여형 연금시장의 성장에 기여할 것으로 전망함.

(PPI 등)

5) 2014. 3. 19에 발표된 영국 2014년 예산안(Budget 2014)에 포함된 퇴직연금개혁 방안은 퇴직자의 확정기여형 연금재원에 대한 인출 유연성을 확대하는 것으로 인출한도 인상 및 조건 완화, 종신연금 구매 자율화를 골자로 함.