

# 퇴직연금 가입자교육 개선방안

**금융투자협회**  
**연금지원실**

2015. 10



# 목 차

- I. 퇴직연금 시장의 현황과 개선방향
- II. 퇴직연금 가입자교육 개선방안



**I. 퇴직연금 시장의 현황과 개선방향**

**II. 퇴직연금 가입자교육 개선방안**

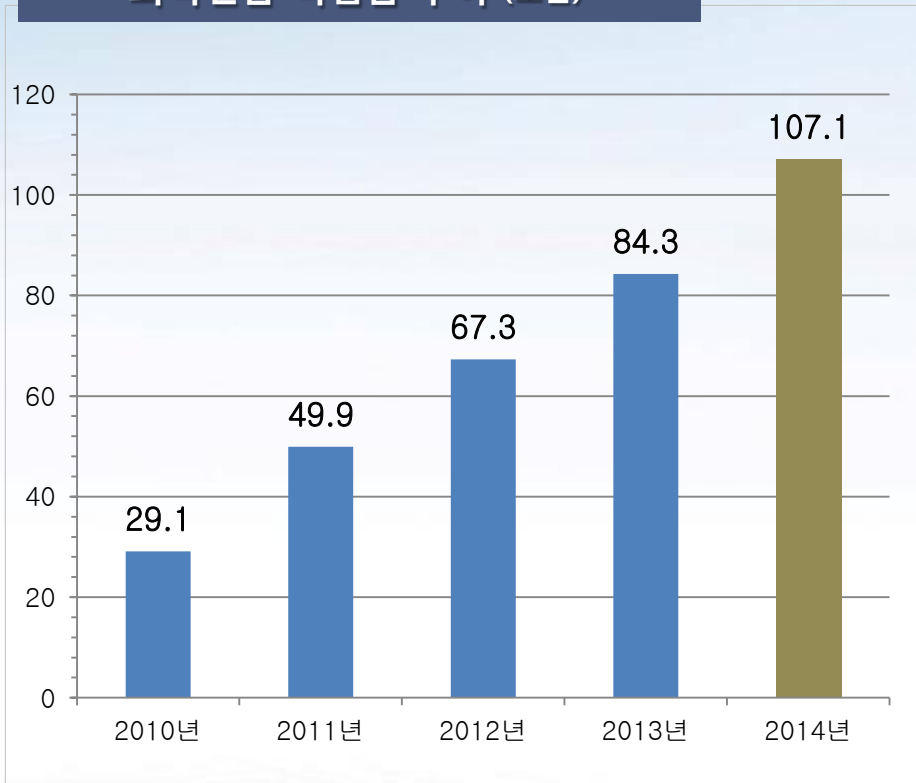


# 1. 현황 및 문제점

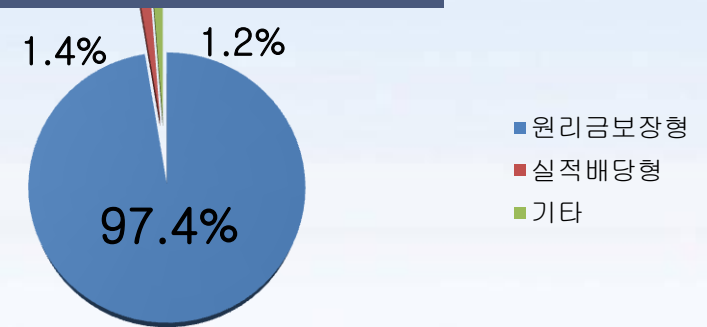
## I.시장의 현황과 개선방향

▶ 2005년에 도입된 퇴직연금은 적립금 100조원이 넘는 시장으로 성장하였으나, 대부분 원리금 보장상품으로 운용되는 상황

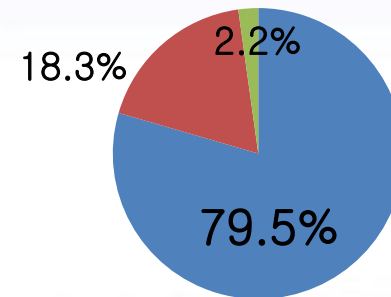
### 퇴직연금 적립금 추이 (조원)



### DB(확정급여형) 자산배분 현황



### DC(확정급여형) 자산배분 현황



자료 : 금융감독원

## 2. 제도적 개선방향

### I.시장의 현황과 개선방향

- ▶ 퇴직연금 시장의 문제점 개선을 위해 제도개선을 위한 다양한 정책이 추진중

#### 퇴직연금 제도 개선방향

##### 퇴직연금 운용규제 완화

- 투자금지 대상으로 열거한 상품을 제외하고는(비상장주식, 부적격등급 채권 등) 모든 투자를 허용하는 **네거티브 체제로 전환**
- 총 위험자산 **투자한도를 확대(40→70%)**, 개별자산에 대한 **위험자산 투자한도는 모두 폐지**

##### 대표상품 도입 추진

- 가입자의 퇴직연금 운용방법 선택을 돕기 위한 **퇴직연금 대표상품 제도도입 추진 중**
- 미국의 경우, 자동운용상품을 통한 투자비중이 **80%**에 달하며, 적격 투자상품(QDIA)로 감독당국이 승인한 상품은 자동운용이 가능

##### 기금형 퇴직연금 도입 추진

- 현행 계약형 퇴직연금 제도의 단점을 개선하고 **선진 지배구조를 통한 합리적인 자산배분**을 위해 기금형 퇴직연금제도 도입 추진
- 현재 **"중소기업 연합형 기금제도" 법안이 국회 상정된 상황**

I. 퇴직연금 시장의 현황과 개선방향

**II. 퇴직연금 가입자교육 개선방안**



# 1. 제도개요

## II. 가입자교육 개선방안

### ▶ 퇴직연금 도입 사업장은 매년 1회이상 가입자에게 법령에서 정한 바를 교육할 의무

- 사용자는 퇴직연금사업자(운용관리)와 교육시기, 교육방법 등을 포함한 계약을 체결하여 가입자 교육을 위탁 가능

#### 퇴직연금 교육

##### [ 구 분 ]

##### 교육내용 (시행령 32조)

##### 교육방법 (시행규칙 4조)

DB, DC  
공통

제도별 특징, 제도운영, 급여수령방법,  
연금세제 등

사내 정보통신망 또는 상시 게시

DB

3년간 부담금 납입현황, 적립금 운용현황,  
재정상황 등

① 서면 또는 전자우편

② 회의, 강의 등 대면

③ 온라인 교육

(① ② ③ 중 택 1의 방법)

DC

부담금 납입현황, 적립금 투자원칙,  
적립금 운용방법 등

## 2. 퇴직연금 가입자 교육 운영 실태

### II. 가입자교육 개선방안

- ▶ 퇴직연금 가입자 교육이 법령상 최소한의 형식적 요건만 충족하는 형태로 진행됨

#### 사업장 측면

- ✓ 퇴직연금 교육에 무관심 → 퇴직연금 사업자에게 가입자 교육을 위탁하는 경우가 대부분
  - 퇴직연금 운용관리 계약 시 “퇴직연금 가입자 교육 위탁계약서”를 부속서류로 첨부하여 퇴직연금 사업자에게 일괄 위탁

#### 퇴직연금 사업자 측면

- ✓ 퇴직연금 사업자로 선정되기 위해 가입자 교육을 무료서비스로 제공 → 비용이 저렴한 방법을 선호
  - 퇴직연금 제도 공통사항은 사내 게시로, 제도별 교육은 서면 또는 전자우편의 방법으로 갈음하는 방식이 대부분

#### 가입자 측면

- ✓ 퇴직연금 교육의 필요성에 대해서는 공감하나 그 만족도는 낮은 수준



### 3. 퇴직연금 가입자교육의 개선방안

#### II. 가입자교육 개선방안

▶ 가입자의 퇴직연금 제도의 활용을 통한 노후준비를 지원하기 위해 현행 제도를 개선할 필요

1. 퇴직연금 가입자 교육의 주체인 사업장이

2. 퇴직연금 가입자에게 실질적인 도움이 되는 방식으로,

3. 퇴직연금 가입자 니즈에 맞춘 교육 내용으로 개선하고,

4. 이를 지원하기 위한 퇴직연금 교육 인프라 구축

### 3. 퇴직연금 가입자교육의 개선방안

## II. 가입자교육 개선방안

#### ▶ 퇴직연금 사업장이 퇴직연금 가입자 교육을 주도

##### 개선 방안

- ✓ 사업장이 퇴직연금 사업자에게 전적으로 위탁하는 관행을 개선하고, 퇴직연금 사업자는 교육관련 콘텐츠 제공 등 원활한 교육진행을 위해 지원하는 역할로 한정

- 가입자 교육의 위탁가능 범위 제한, 퇴직연금 사업자의 협조의무 등을 규정 (근퇴법 개정사항)

#### ▶ 가입자 교육방법 개선

##### 개선 방안

- ✓ 퇴직연금 교육의 중요성을 감안하여, 우편통지로 갈음하는 방식에서 대면 및 온라인 교육 등으로 전환 유도

- 교육방법 중 서면 또는 우편통지는 불허(시행규칙 개정사항)

### 3. 퇴직연금 가입자교육의 개선방안

## II. 가입자교육 개선방안

#### ▶ 가입자 교육내용 확대

##### 개선 방안

✓ 전반적인 노후 재무설계 등 수요자 니즈에 맞춘 교육내용 확대를 통해 가입자의 자발적인 교육 참여를 유도

• 가입자 교육의 구체적인 내용에 대한 가이드라인 제정

#### ▶ 가입자 교육 선진화를 위한 인프라 구축

##### 개선 방안

✓ 사업장이 주도하고, 노후 준비에 실질적인 도움이 되는 가입자 친화적 교육이 정착되기 위해 교육지원 인프라 구축

• ① 퇴직연금 전문 교육기관 도입, ② 퇴직연금 교육 전문가 양성 등(근퇴법 반영사항)

### 3. 퇴직연금 가입자교육의 개선방안

## II. 가입자교육 개선방안

#### 1. 퇴직연금 전문 교육기관 도입

- ✓ 퇴직연금 가입자에게 객관적, 중립적인 교육을 제공하기 위해 퇴직연금 전문 교육기관 설치 검토
  - 사업자의 퇴직연금 교육을 지원하기 위한 교육기획, 강사파견, 콘텐츠 제공, 교재발간 등의 서비스를 제공
  - 퇴직연금 모집인 교육기관인 금융투자교육원, 보험연수원, 퇴직연금교육 위탁사업자인 경총, 공인노무사회 등 활용 가능

##### 해외사례

- ✓ 영국의 연금제도 교육서비스센터(TPAS) : 연금 가입자에게 양질의 서비스를 제공할 수 있도록 설립된 교육기관
  - TPAS는 연금교육 프로그램 개발 및 서비스 제공의 주도적인 역할을 담당하며 사업장이 TPAS에 가입자 교육을 의뢰할 수 있음

#### 2. 퇴직연금 교육 전문가 양성

- ✓ 교육 전문가 양성을 위한 교육과정 및 자격제도 등 도입 검토

##### 해외사례

- ✓ 일본의 DB Planner, DC Advisor 제도를 도입하여 가입자 교육 실시

**감사합니다!**

