



## 스위스재보험, 영국 지방정부 연금 펀드의 장수 위험을 보호할 영국 최초의 민간-공공 부문 장수 거래 체결 발표

### Contact:

Media Relations, Zurich  
Telephone +41 43 285 7171

Corporate Communications, London  
Telephone +44 20 7933 3445

Corporate Communications, Asia  
Telephone +852 2582 3660

Corporate Communications, New York  
Telephone +1 212 317 5663

Investor Relations, Zurich  
Telephone +41 43 285 4444

Swiss Reinsurance Company Ltd  
Mythenquai 50/60  
P.O. Box  
CH-8022 Zurich

Telephone +41 43 285 2121  
Fax +41 43 285 2999  
[www.swissre.com](http://www.swissre.com)

2009년 12월 15일, 런던 - 스위스재보험 최초로 연금펀드와 장수위험에 대한 거래가 체결되었다. 이로써 스위스재보험은 영국 버크셔 주(州) 연금펀드(RBPF)에 장수위험의 불확실성에 대한 담보를 제공하게 되고 대상 연금의 규모는 17억 스위스프랑에 이른다.

스위스재보험의 생명보험 담당 책임자 크리스찬 무멘탈러(Christian Mumenthaler)는 “이같은 혁신적인 거래의 체결을 발표하게 되어 매우 자랑스럽다. 이는 스위스재보험 최초의 연금펀드를 대상으로 하는 장수위험 보장 계약일 뿐 아니라 정부기관을 위한 세계 최초의 순수 장수위험의 이전계약이기 때문이다.”고 밝혔다.

이번 계약은 직접적인 보험계약을 통해 RBPF의 기존 연금 수령자들을 위한 장수위험을 이전하는 것이다. 이는 2009년 7월 31일을 기준으로 연금이 지급된 연금펀드 11,000개, 약 17억 스위스프랑에 대한 연금지급의무를 담보한다.

RBPF 연금펀드는 정해진 일정에 따라 스위스재보험에 정기적으로 보험료를 납입한다. 스위스재보험은 회원들에게 실질적인 ‘변동’ 연금 혜택을 보장하며 이에 대한 비용은 연금수령자가 얼마나 장수하느냐에 따라 달라진다. 결과적으로 RBPF는 연금 수령자들에게 연금을 지속적으로 지급하지만 향후 장수에 대한 불확실성 및 변동성이 가져오는 위험은 스위스재보험이 인수하는 것이다. 단 자산에 대한 법적 소유권 및 투자전략에 대한 통제권은 전적으로 RBPF가 가진다.

“연금 기관을 대상으로 장수위험 이전에 대한 자사의 직접적인 활동을 확대한 이후 최초 계약을 이처럼 빨리 체결하기 되어 기쁘다. 이는 스위스재보험이 고객을 위해 개발한 검증된 솔루션을 연금제도에 적용할 수 있음을 입증한다.”고 스위스재보험 측 거래 책임자 코스타스 이아소우미(Costas Yiasoumi)가 밝혔다.

### 장수위험 부문: 스위스재보험의 성장사업

평균수명이 지속적으로 늘어나면서 장수위험이 우리 사회의 가장

큰 이슈 중 하나가 되고 있다. 연금펀드와 생명보험사들의 위험에 대한 인식이 증가함에 따라 재보험 수요 또한 늘어나고 있다.

“이는 생명 및 건강보험 재보험 시장의 리더인 스위스재보험에게 큰 기회이다. 자사는 민간 기업뿐만 아니라 공공부문을 위한 장수위험이전 솔루션을 앞서 개발해 나가고 있으며 이를 통해 장수위험은 더욱 효과적으로 통제될 수 있을 것이다.”고 크리스찬 무멘탈러는 덧붙였다.

## 편집자주

### 스위스재보험

스위스재보험은 고도로 다각화된 선도적 글로벌 재보험사로 전세계 20 개국 이상에 사무소를 운영하고 있다. 스위스재보험은 1863년 스위스 쥐리히에서 창립된 이래 기업과 기업발전에 중요한 위험 관리를 위한 금융 서비스 상품을 제공하고 있다. 손해보험 상품, 생명보험 상품 및 관련 서비스 등의 전통적 재보험 상품과 더불어 보험 기반 기업금융 솔루션과 보완 서비스를 포괄적으로 제공함으로써 고객사의 종합적인 위험관리를 지원하고 있다. 스위스재보험은 스탠더드 앤드 푸어스(Standard & Poor's)로부터 'A+'를, 무디스(Moody's)로부터 'A1'을, 에이엠 베스트(A.M. Best)로부터 'A'를 각각 부여 받고 있다.

스위스재보험은 1913년 처음으로 아시아 지역에서 사업을 시작한 이래 현재 아시아 태평양 지역에만 약 1,000명의 직원을 두고 있으며 현재 아시아 지역 본부는 홍콩에 있다.

### 버크셔 주 연금 펀드 (RBPF)

버크셔 주 연금펀드(Royal County of Berkshire Pension Fund (RBPF))는 지방정부 연금계획(the Local Government Pension Scheme (LGPS))의 일환으로 여섯 개의 지역당국으로 구성된 단일 고용주와 기타 100여 개의 고용주를 대신하여 윈저 메이든헤드(Royal Borough of Windsor and Maidenhead (RBWM))에서 관리하고 있다.

### 17억 스위스프랑의 연금지급담보

스위스재보험의 경제적 가치측정법(EVM: Economic Value Measurement)으로 계산된 수치로 이는 2009년 7월 31일 기준, 본 계약으로 담보되는 총 연금지급의무 규모의 예상치이다. EVM에서 현금흐름은 무위험이자율로 할인된다. 이 수치는 현재 GBP/CHF 환율에 따른다.

RBWM의 안정적인 장기 연금 자금조달 비용 계산을 위해 RBWM의 보험계리인의 자문을 통한 장기적 가정을 기반으로 하는 접근법을 사용하여 연금지급규모를 3년에 한 번씩 평가하게 된다. 2007년에 실시한 펀드 평가에 사용된 가정을 바탕으로 한 해당 연금의 지급규모는 약 7억 5천만 영국파운드화로 평가되었다.