



# 인생100세시대

## 생애설계와 자산관리

[요약본]

트러스톤자산운용 연금포럼  
대표 강창희

# 1. 퇴직이 두렵지 않으려면?

- 가정경제에서 낭비요인, 거품요인을 제거한다.
- 특히, 자녀관련 지출을 줄이고 자녀에게 제대로 된 경제관, 직업관을 갖도록 교육시킨다.
- 세상을 떠날 때까지의 최소 생활비를 3층연금으로 준비한다.
- 현명한 노후자금 인출전략을 세운다.
- 수입이 되는 일이든 사회공헌 활동이든 할 수 있는 일을 준비한다.

## 2. 생애설계의 발목을 잡는 세가지 착각

① 인생에 '여든 이후'가 없는 줄 안다.

[윤성은 삼성생명 은퇴연구소 책임연구원]

② 죽음이 어느 날 갑자기 조용하게 닥치는 줄 안다.

[황나미 한국보건사회연구원 연구위원]

③ 아직도 자녀가 곧 자신의 노후인 줄 안다.

[윤승진 유산·상속 전문가]

### 3. '노후파산' 남의 일이 아니다

- 일본 NHK스페셜 '노인표류사회-노후파산의 현실'
- 가족형태의 변화를 따라잡지 못하는 복지제도
- 일본의 독거노인 600만 명 중 200만 명이  
노후파산 상태
- 연금부족 (특히 자영업자, 농업종사자)
- 생애미혼, 사별, 이혼 => 노후싱글
- 병원비·간병비
- 성실하게 살아왔는데도 노후파산...

# 4. 100세 인생은 꿈이 아니다

## ■ 연령대별 100세 쇼크 도달 가능성

출생 연도	남	여	비고
1937년생	18.5%	22.4%	100세 돌파
1945년생	23.4%	32.3%	100세 돌파
1958년생	43.6%	48.0%	97세 돌파
1971년생	47.3%	48.9%	남 94세, 여 96세 돌파

자료 : 고려대 박유성 교수 · 김성용 연구원

## 5. 50대 가구 보유자산 현황

총 자산		4억 8,000만 원
부 채	-	8,600만 원
순 자산	=	3억 9,400만 원
부동산	-	3억 5,000만 원
가용 순 금융자산	=	4,400만 원

자료 : 2018년 가계금융복지조사(통계청)

# 6. 가장 확실한 노후대비는 평생현역

## ■ 재취업

- 재취업사례
- 월 50만원의 근로소득은 2억원의 정기예금과 같은 효과
- 부부가 체면을 버리고 허드렛일이라도 하겠다는 마음가짐

## ■ 자기실현(취미) 활동

## ■ 사회공헌(NPO: Non Profit Organization)활동

## ■ 인생 세 번의 정년

고용정년 → 일의정년 → 인생정년

# 7. 건강리스크는 보험으로 대응하라

■ 부부의 투병 사례

■ 특수질병보험

■ 미·일의 퇴직자 대상조사

→ 30~40%는 퇴직 후 생활비가 줄지 않음

■ 당신은 건강하십니까? (60세이상 고령자 대상 조사)

	미국·일본 선진국	한국
예	60 ~ 70%	40%
아니오	30 ~ 40%	60%

자료 : 일본 내각부



## 8. 자녀리스크를 아십니까?

■ 자녀의 사업실패, 신용불량, 이혼...

■ 썩거루[한국], Parasite single[일본],

KIPPERS (부모의 노후자금을 갚아 먹는 자녀 :영국)

## 9. 노후빈곤층 전략 위험성도...

- 50대초 주된 직장 퇴직
- 재취업 해도 소득은 절반 이하로
- 자녀교육비·결혼비용은 증가추세
- 노부모 요양비·의료비 지출
- 60대이후 중산층 탈락

# 10. 부동산 불패신화에서 벗어나라

- 어느 한 곳에 재산을 집중시켜서는 안 된다.
- 나이가 들수록 금융자산의 비율을 높여야 한다.
- 50~60대의 부동산: 금융자산의 적정비율은 50 : 50
- 주택은 재테크의 수단이 아니고 주거의 수단이다.

# 11-1. 저축의 시대에서 투자의 시대로

## <1년만기 정기예금 금리(시중은행)의 추이>

■ 10~20% (1990년대)



■ 4% (2~3년 전)



■ 3% (2012년)



■ 2% (2014년)



■ 1.5% (2017년)

# 11-2. 저축의 시대에서 투자의 시대로

## 〈저축과 투자의 차이 [1]〉

### ■ 저축 : 아껴서 모으다

- 대표적인 저축상품 : 예금, 지급액이 확정된 보험, 지급액이 확정된 연금
- 단기간 내에 써야 할 자금, 원금이 깨져서는 안 되는 자금은 저축을 해야 한다.

# 11-3. 저축의 시대에서 투자의 시대로

## 〈저축과 투자의 차이 (2)〉

■ 투자 : 가능성을 믿고 자금을 투하하다

- 대표적인 투자상품 : 주식, 채권, 선물, 옵션, 펀드, 변액보험, 변액연금
- 단기간 내에 써야 할 자금은 따로 마련되어 있고, 자금을 장시간 시장에 묶어둘 수 있으며, 단기적인 시황 변동(테러 사태와 같은)은 참고 견디겠다는 각오가 되어 있는 자금은 투자를 해야 한다.
- 투자에는 리스크가 따른다는 것을 꼭 알아야 한다.

# 12. 투자상품 운용에 성공하려면?

## ■ 시세예측(?)

지난 30년동안 펀드매니저로 일해 왔지만  
올 해 증시전망에 대한 질문을 받으면  
솔직히 난감하다. 모르기 때문이다.

[자산운용사 CEO]

## ■ 자산관리 원칙

## ■ 전문가 활용법·식별법

# 13. 금융자산운용은 3개의 주머니로

생계용  
주머니



트레이딩  
주머니



자산형성  
주머니

[저축]

[오락]

[투자]



# 14. 금융상품 꼼꼼히 살펴보고 가입하라

- 저축상품 vs 투자상품
- 운용회사의 장기운용능력
- 단서조항
- 적합성
- 세금
- 수수료

# 15. 노후자금 마련보다 더 중요한 출구전략

## 〈 인생단계별 자산관리 〉

1단계 : 자산을 적립하면서 운용하는 단계

또는 일을 하면서 운용하는 단계

2단계 : 인출해 쓰면서 운용하는 단계

3단계 : 자산운용에서도 졸업하여 자산을

인출해 쓰기만 하는 단계

\* 강연 및 기타 문의사항은 아래 트러스톤자산운용 연금포럼 이메일로 연락 바랍니다.

---

### 트러스톤자산운용 연금포럼

홈페이지: [www.forum.trustonasset.com](http://www.forum.trustonasset.com)

이메일: [askforum@trustonasset.com](mailto:askforum@trustonasset.com)

### 트러스톤자산운용

홈페이지: [www.trustonasset.com](http://www.trustonasset.com)

주소: 서울시 성동구 뚝섬로1길 10

대표전화: 02-6308-0500

---

