

# 행복한 부자로 노후를 즐기는 지혜

2014년 11월

김희철 (heecheolkim@naver.com)

# 나의 은퇴 준비 체크하기

|    | 질문사항                                         | 예 | 아니오 |
|----|----------------------------------------------|---|-----|
| 1  | 나는 분수에 맞는 생활비를 알고 있고 그 범위 내에서 살 수 있다.        |   |     |
| 2  | 나는 노후 생활비가 월급처럼 정기적으로 나오는 현금흐름 시스템이 갖춰져 있다.  |   |     |
| 3  | 나는 은퇴기에 맞는 자산관리 방법을 찾아서 실행하고 있다.             |   |     |
| 4  | 나는 노후 재무적 위험을 파악하고, 관련 위험에 대해 충분히 헤지하고 있다.   |   |     |
| 5  | 나는 은퇴 후 사는데 지장이 없도록 자녀교육과 결혼에 대한 대비가 되어 있다.  |   |     |
| 6  | 나는 은퇴 후 삶을 의미있게 해줄 소일거리를 가지고 있거나 준비하고 있다.    |   |     |
| 7  | 나는 몸이 노화되더라도 꾸준히 할 수 있는 운동을 하나 이상 가지고 있다.    |   |     |
| 8  | 나는 가족, 특히 배우자와 좋은 관계를 유지하고 있다.               |   |     |
| 9  | 나는 노후에 어떻게 사는 것이 제대로 된 삶인지에 대한 성찰을 하며 살고 있다. |   |     |
| 10 | 나는 은퇴 후에도 직장처럼 매일 출근할 곳이 있거나 혼자서 놀 수 있다.     |   |     |

# 김희철Profile

## <학력>

1979년 2월 한국 외국어대학교 영어학과(부전공:경제학과)졸업

1986년 2월 서강대학교 경영대학원 (MBA,국제경영학 전공)석사

2014년 8월 서울 사이버대학 휴먼서비스대학원 (사회복지학 전공) 석사

## <경력>

1979년 2월 ~ 1981년 6월 : ROTC / 백골사단 병기근무대. 육군병기학교 번역장교

1981년 7월 ~ 1991년 3월 : 외환은행 외환부, 고객부,올림픽 조직위원회 파견 등

1991년 4월 ~ 2002년 8월 : 하나은행 일원동. 서압구정 지점장, PB지원팀장

2002년 8월 ~ 2007년 12월: 외환은행 PB영업본부 부장

2008년 1월 ~ 2010년 12월: 대구은행 복합금융사업단장. 부행장(마케팅기획본부)

2011년 1월 ~ 2011년 12월: 대구은행 상임고문

2012년 5월 ~ 현재 : 희망 만드는 사람들(주) 대표 / 서민금융 상담 사회공헌 기업

기타 현재 활동 : 열린사이버 대학 외래 교수 (자산관리학과) / (주) 국제자산신탁 사외이사 (감사위원장)

(사)한국FP협회 이사 / (사) 50+ 코리안 이사/ 금융노년 전문가 (RFG) / 재무설계사(FP)

신용상담사/ 사회복지사/ 창업지도사 / 금융칼럼니스트/ 오케스트라 색소폰 연주자 등

## <기타 경력 및 강의>

각종 금융 자격증 다수 / 한국 PB연구회장 / 주요 경제지 칼럼니스트 / CFP 등 금융자격증 전문강사

재무설계 전국 순회 강연회 대표 강사 / J.A. KOREA 강사 / 기업, 병원, 구청, 시민대학 등에서 재무설계 특강

대학, 은행, 보험, 투신, 증권, 백화점, IT 관련업체 등에서 마케팅 강의

## <저서>

2030세대 인생 재테크 남보다 먼저 시작하라(공저) / 행복한 부자가 되기 위한 직장인의 재무설계(공저)



# 부자팔자 따로 있나? – 있다(O), 없다(X)

## 부자들의 특성

- 미래의 꿈과 단계적 목표를 가지고 있다
- 경제의 흐름을 이해하고 예의 주시한다
- 작은 것도 소중히 여긴다
- 아침시간을 유용하게 사용한다
- 정보수집과 판단능력이 우수하다
- 가치와 실질을 중요시 여긴다
- 호기심이 많고 알 때까지 공부한다
- 선택과 집중, 기회선택이 확실하다
- 좋은 사람들과의 네트워크를 유지한다

## 성공하는 사람들의 7가지 습관 (스티븐 코비)

- 주도적이 되라
- 목표를 확립하고 행동하라
- 소중한 것 부터 먼저 하라
- 상호이익을 추구하라
- 경청한 다음에 이해 시켜라
- 시너지를 활용하라
- 심신을 단련하라

# 가난한 아빠의 특징



부자가 될 뻔한 기회가 서너 차례가 있었다 (시소의 법칙)  
부자는 은수저를 손에 들고 태어났다고 조상을 원망한다  
부자를 닮아가고 싶다는 생각보다,막연히 부자가 되고 싶어한다  
나에게도 가끔씩은 사치를 누릴 권리가 있다고 주장한다  
대인관계를 위하여 체면유지를 중요시 여긴다  
남의 말에 솔깃하고 자산의 판단 기준 없이 적당히 결정한다  
우선 당장 필요한 정보가 아니면 건성으로 흘려 듣는다  
중요한 일보다는 급한 일부터 해결한다  
실천보다 생각이 앞선다



# 부유층, 중산층, 빈곤층 / 계층 간의 인식 차이

자료 : 계층이동의 사다리 (루비 페인 著)

| 구분              | 빈곤층                                    | 중산층                                  | 부유층                              |
|-----------------|----------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|
| 재산              | 사람                                     | 물건                                   | 하나뿐인 물건, 유산, 혈통                  |
| 돈               | 소비하는 것                                 | 관리하는 것                               | 보존하고 투자하는 것                      |
| 개성              | 오락을 위한 것,<br>유머 감각을 매우 중시              | 성취와 안정을 위한 것,<br>성취 중시               | 인맥을 위한 것.<br>경제, 정치, 사회적 인맥 중시   |
| 사회적으로<br>중시하는 것 | 좋아하는 사람과 같은 집단에 있는 것                   | 자급자족, 독립을 중시                         | 사회적 배타성                          |
| 음식              | 핵심: 배부르게 먹었니? -양이 중요                   | 핵심: 맛이 있었나? -질이 중요                   | 핵심: 보기 좋았나? -모양새가 중요             |
| 옷               | 개인의 스타일과 개성 표현                         | 중산층의 기준에 어울리는가.<br>품질과 상표 중시         | 예술적 감각과 표현, 디자이너 중시              |
| 시간              | 현재가 가장 중요.<br>결정에 중요한 요소는<br>느낌 아니면 생존 | 미래가 가장 중요.<br>결정에 중요한 요소는<br>앞으로의 결과 | 전통과 역사가 중요.<br>결정은 전통과 예절에 영향 받음 |
| 교육              | 추상적으로는 존중하지만<br>현실적으로는 아님              | 성공의 사다리에 올라서<br>부유해지는 데 핵심적          | 인맥을 만들고 유지하는 데 필요                |
| 운명              | 운명을 믿음.<br>우연한 사건에 대처할 방법이 없음          | 선택을 믿음.<br>지금 선택 잘하면 미래 바뀔           | 노블레스 오블리주                        |
| 언어              | 언어는 생존과 관련됨/일상 언어                      | 언어는 협상과 관련됨/격식 있는 언어                 | 언어는 인맥과 관련됨/격식 있는 언어             |
| 가족 구성           | 여성 중심                                  | 남성 중심                                | 돈 있는 사람 중심                       |
| 세계관             | 지역사회 관점으로 봄                            | 국가 관점으로 봄                            | 세계적 관점으로 봄                       |
| 사랑              | 그 사람을 좋아하느냐에 따라<br>사랑과 인정이 달라짐         | 그 사람의 성취에 따라감                        | 사회적 위치와 인맥에 따라감                  |
| 결정적 요인          | 생존, 관계, 오락                             | 일, 성취                                | 경제, 정치, 사회적 연고                   |
| 유머              | 사람과 섹스에 관해                             | 상황에 관해                               | 사회적으로 무례한 행동                     |

## 사람들의 소망

부자가 되고 싶다

+

행복하게 살고 싶다

||

행복한 부자로 살고 싶다

# 부자는 어떤 사람인가?

1

질문1. 부자는?

재물이 많아 살림이 넉넉한 사람

2

질문2. 재물(돈)이 얼마 만큼 있어야 하는가?

10억 만들기?  
40억? 100억?

3

질문3. 대한민국의 부자는?

서울부자, 시골부자, 강남부  
자, 강북부자

4

질문4. 세계수준의 부자는?

Global Standard의 부자

5

질문5. 내가 생각하는 부자는?

나의 인생설계와 나의  
현실

# 부자 개념의 재정립

부자란?

(돈 걱정에서 해방된 사람. Financial Freedom)

- 자기가 하고 싶은 일을
- 돈에 구애 받지 않고
- 마음대로 할 수 있도록
- 자유를 얻은 사람

부자 판별 공식

$$\frac{\text{현재 세전 총 소득} \times \text{나이}}{10} \times 2\text{배} < \text{현재의 순자산(총자산 - 총부채)}$$

Σ (소득 - 지출)의 결과가 부자로 가는 척도

# 부자가 되려면 무엇을?

자기가 하고 싶은 일을 한다.

▶ 인생설계와 재무목표 설정

돈에 구애 받지 않는다.

▶ 미리 미리 준비

마음먹은 것을 행동으로 옮긴다.

▶ 계획을 수립 및 실천

자유를 얻는다.

▶ 마음의 편안함(근심, 걱정, 불안 제거)

재무설계가 가져다 주는 Financial

Freedom

돈으로부터 자유로워진다

# 미래에 대한 근심, 걱정, 불안감. 왜?

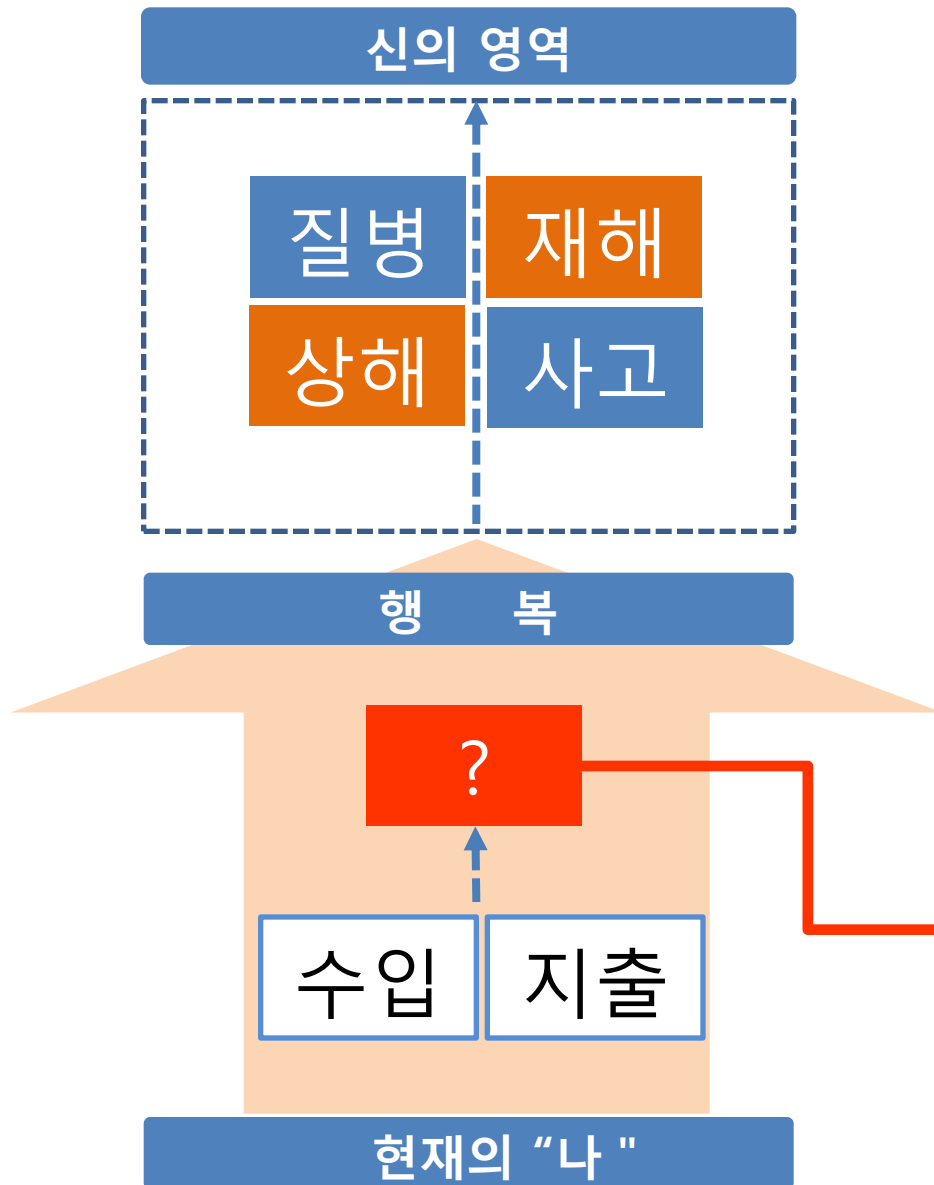
잘난 사람 잘난대로 살고  
못난 사람 못난대로 산다

여기도 짜가 저기도 짜가  
짜가가 판 친다

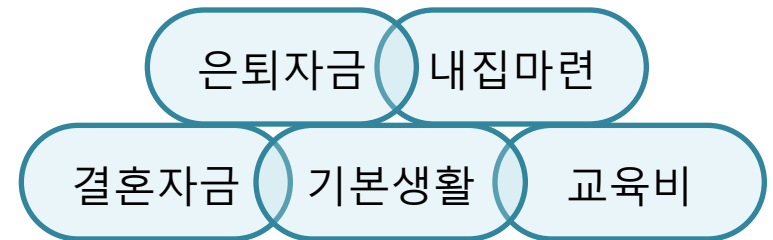
나에게 맞는  
재무설계를 하지 않고

막연히  
남과 비교하거나  
대박의  
꿈을 꾸기 때문

# 돈을 이기는 전략



## 삶의 목표 명확 (재무설계)



어떻게 써야 할 지  
얼마나 써야 할 지  
언제 써야 할 지

현재 쓸 수 있는 돈

# 어부와 사업가의 대화 (멕시코 작은 어촌 마을)



- 작은 배로 오전에만 황 다랑어 조업  
가족들이 생활할 수 있을 정도와 친구들에게 몇 마리 나누어 줄 정도
- 늦잠 자고, 고기 잡고, 아이들과 놀고, 낮잠, 마을 산책, 포도주 마시기, 기타와 노래

- 하 버 드 M B A 출 신 으 로 물 고 기 조 업 시 간 확 대 를 조 언
- 수입확대 → 큰 배 구입 → 어획량 확대 → 고기잡이 선단 설립 → 소비자 직거래 → 통조림 공장 설립 → 제품 가공, 유통계열화 → 부자로 성공



부자가 되기 위해 20년을 고생? 부자가 되면?

- 부자로 작은 어촌마을에서 은퇴생활
- 늦잠 자고, 고기 잡고, 아이들과 놀고, 낮잠, 마을 산책, 포도주 마시기, 기타와 노래



왜? 헛 고생? 지금의 생활!

가진 것을 잘 관리하고 그 안에서 여유와 평화를..  
어떻게든 가진 것을 늘리고자 안달하는 조급함..

**돈을 이겨야**

# 부자로 죽지 말고, 부자로 살아가

## <인도네시아의 한 노인>

- “내 동생이 진주 양식장에 취직을 해서 집도 사고 TV도 샀다.”
- “잘 됐어요!”
- “그걸 유지하기 위해 계속 진주 양식장에 매달려 돈을 벌어야 하는데... 내 동생의 자유는 이제 끝났다”

# 이스털린의 역설 (Eastelin's paradox)

❖ 미국 경제학자 리처드 이스털린 교수

“소득이 일정 수준에 이르고 기본적인 욕구가 충족되면,

소득의 증가가 행복에 큰 영향을 미치지 않는다.”

1. 소득의 증가가 행복으로 연결되지는 않는다
2. 행복은, 얼마 버느냐 보다 어떻게 쓰는가에 달렸다
3. 돈을 버는 것은 기술, 쓰는 것은 예술이다
4. 돈을 써서 행복해 지고 싶으면 물건 보다는 경험을 구매하라

# 내 은혜가 너에게 족하다 (고후 12:9)

현자는 어떤 사람인가? → 모든 것을 배우는 사람이다

강자는 어떤 사람인가? → 자기를 이기는 사람이다

부자는 어떤 사람인가? → 자기의 운명에 만족하는 사람이다

서로 사랑하세요, 그리고 용서하세요

-김수환 추기경

# 돈을 이겨내는 방법?

## 재테크

- 기술 : 돈을 버는 일, 돈을 관리하는 일
- 삶의 가치, 철학이 배제된 돈 버는 방법
- 단기적 처방
- 아플 때 맞는 주사?

## 재무설계 파이낸셜 플래닝

- 전략 : 재무적 근심을 근본적으로 해결
- 자신의 인생에 맞는 최적 방안
- 장기적 및 예방적 처방
- 정기적 점검으로 개인의 재무목표를 성공적으로 달성 (재발방지)

## 돈 MONEY

- 뭐니 뭐니 해도 MONEY가 최고가 아님
- 돈을 쫓는 것은 돈의 노예가 되는 것



행운 : 힘들게 찾아 헤매는 행운(재테크)



행복 : 가까이서 찾을 수 있는 행복(재무설계)



# 인생설계 재무설계



## 인생설계

- 삶의 철학 ▪ 가치관
- 생활의 근본
- 성공의 현실성

## 재무설계

- 사람에 관한 이야기
- 내부변화(체질개선)
- 군사작전
- 장기적인 계획(적분법)
- 복합적(연계성)

## 재테크

- 돈에 관한 이야기
- 외부환경(기회선택)
- 전투행위
- 단기적인 결정(미분법)
- 단편적(단절성)

# 개인재무설계(Financial Planning)절차

## 1 재무목표 설정

가치관 우선,  
성공의 현실성  
단기, 중기, 장기

재무목표 예시

- 주택마련
- 자녀교육비
- 노후준비
- 증여, 상속

## 2 재무상태 분석

재무상태표 작성  
현금흐름표 작성  
자산관리 문제점

문제점 예시

- 자산관련 전략분석, 편중
- 지출 비효율성
- 위험대비
- 저축부족
- 현금흐름

## 3 행동계획 수립

자산관리 전략변경  
재무목표 재설정

행동계획 예시

- 생활비조정, 중복보험변경
- 부동산 조정, 부채 상환
- 증여, 세금 고려

## 4 행동계획 실행

자기통제 필요  
지속적 실행

실행의지가 없으면  
무용지물

## 5 정기검토 / 평가

자산 포트폴리오 재구성  
정기적 점검 및 조정

지출구성내역 변경  
현금흐름 조정  
항목별 전문가와  
지속적 상담

# 재무설계 프로세스

STEP 1 고객과의 관계 정립 및 삶의 목표 확인

STEP 2 재무목표의 설정, 필요한 자료 수집

STEP 3 재무상태의 분석 및 평가

STEP 4 재무계획 수립

STEP 5 재무계획 실행

STEP 6 재무설계 제안서의 모니터링

# 계획 따위 아무 소용없다

- 재무계획은 일단의 가정 혹은 예측과 함께  
(우리는 계획하고 신은 그것을 비웃고)
- 뜻밖의 재무적 사건은 예외가 아니라 원칙  
(뜻밖의 사건은 나쁜 일만이 아니라 좋은 일도 있다)

\*\* 최상의 재무전략은 바로 지혜이다

- 자신에게 중요한 것 그리고 자신의 행동으로 통제할 수 있는 것에 초점을 맞춰라.
- 그리고 나머지 것들은 잊어라.

- 칼 리처즈     /    현명한 투자자는 이것이 다르다

- 삶, 여행, 목적지에 대한 집착을 버리고  
과정의 흐름을 익혀라.

그리하면

지칠 때는 있어도 지겹지는 않을 것이다

- 삶 디자이너 박 활민

# 개인들의 불안감 1순위 : 노후준비



노후준비 잘하고 있다 14.6%에 불과 (5대도시 500명조사)

## ▶ 대다수가 은퇴준비에 미흡함

- 20대, 40대, 여성, 자영업, 주부계층의 불안감 높음
- 40대 : 잘하고 있다는 8.5%(베이비붐 세대의 불안)

## ▶ 갑작스런 은퇴나 실직에 대비 : 35.8%에 불과

## ▶ 노후걱정 = 생존의 문제 (일상생활비 걱정 : 4.8% , 의료비 걱정 : 35.4%)

## ▶ 자산 구성의 왜곡(부동산 편중)

- 응답자 60%가 보유자산 중 70%이상이 부동산
- 부동산 비중 90%이상 : 37.4%(급작스러운 사고에 대비 취약)
- 응답자 51.4% : 보유현금이 1,000만원 미만

# 열심히 살아온 것 같은데 어쩌다?

**은퇴시기는 다가오고 남은 건 집하나  
그나마 가격하락**

자녀결혼, 노후자금, 자산관리 안정성  
채권형펀드, 부동산 투자, 월이자 지급식 예금

**집 사는데 돈 다쓰고 애들 교육비는 늘고**

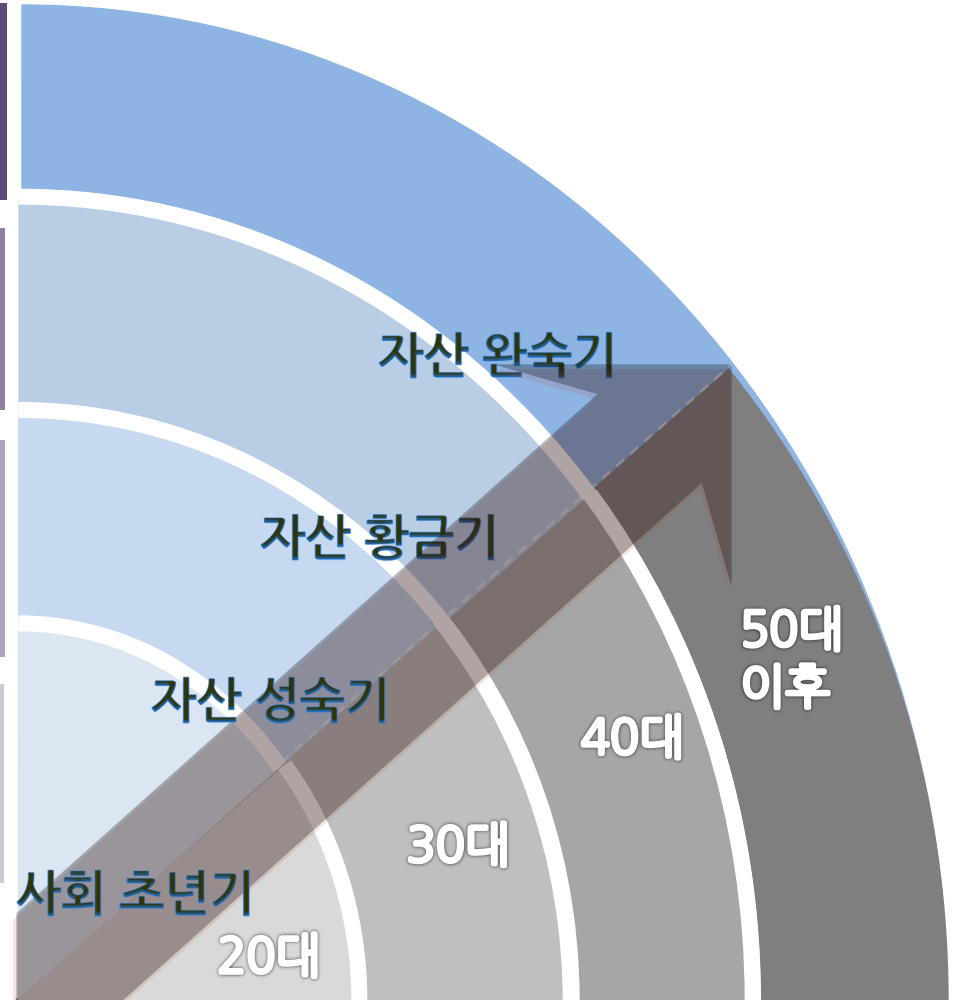
주택평수 늘리기, 자녀교육비  
주식형펀드, 연금보험, 저축성보험

**수입은 늘었지만 지출도 늘고**

내집마련 욕구, 가족보장, 자녀교육  
장기주택마련 상품, 적립식 펀드, 어린이 적금  
보험상품

**생각없이 지출하고(경제관념 부족)**

결혼자금, 목돈마련  
청약통장, 적립식통장, 비과세 상품개설



# 구체적 노후준비는?

정년연령 : 55세    사망연령 : 90세    월생활비 200만원

**27년 후**

17억 1,667만원  
필요

28세

**17년 후**

12억 7,736만원  
필요

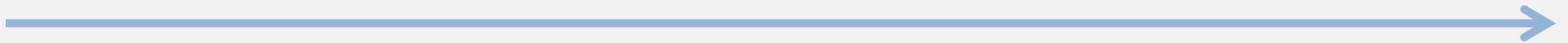
38세

**정년**

7억 7,282만원  
필요

55세

노후생활경제준비



# 좋은 삶의 구성 요소들

로버트 스킨델스키, 에드워드 스킨델스키 .  
얼마나 있어야 충분한가 ? 부키(주) 2013년 6월

좋은 삶 :

그저 많은 사람들이 바라는 삶만이 아니라  
바람직한 삶. 사람들이 원할 만한 가치가 있는 삶.

기본재 (Basic Goods)  
(보편적, 최종적, 독자적, 필수 불가결)

|     |    |    |    |
|-----|----|----|----|
| 건강  | 안전 | 존중 | 개성 |
| 자연과 | 조화 | 우정 | 여가 |

# 노후를 위해 현실적인 준비 요소들

현실적인  
노후 생활 준비

3不

자식을 믿지 마라  
직장을 믿지 마라  
정부를 믿지 마라

건강  
친구

재산  
종교

부부  
취미

일  
애인

# 도대체…나는 몇 살까지 살게 되나?

## 청려장(靑藜杖)

- 매년 100세 노인에게 지급 (명아주풀 지팡이)
- 건강 장수 기원
- 통일 신라 때부터 임금이 하사

## 고려대 박유성 교수팀

- 71년생 돼지띠 남성 절반이 94세 이상
- 1954년생은 39.6% 확률로 98세까지 살 것으로 예측 (통계청 80.1세)

## 한국외대 박명호 교수팀

- 2020년 최빈 사망 연령 90세 확실 (100세 시대 진입)

**우리나라 100세 인구 : 2005년 961명 → 2010년 9770명**

# 노년? 노인?

노인의 날 : 10월 2일

노인은 누구인가? - 65세 이상

- 생리적, 생물학적 퇴화기
- 사회적 지위와 역할의 상실

대한민국의 경우 2000년도 노인인구 7% 고령화사회  
2018년도 노인인구 14% 고령사회  
2026년도 노인인구 20% 초고령사회

Gerontology (노년학)

: The Study of the processes of aging

인구의 고령화 / 개인의 고령화 / 가족의 고령화

# Active Senior, Encore Senior

老人 – 뒤통No人 – 路人 – 勞人 – Know人

- ✓ 시니어는 주체 세력
- ✓ 시니어는 CIA (Community, Independent, Active)
- ✓ 문화소비 트렌드의 주축
- ✓ 경제 창출의 New Model

- 유니버설 디자인 :  
고령자의 신체적 능력 배려
- 글로벌 시니어 비즈니스 :  
Health / Enjoyment / Comfort / Down-Aging

# 베이비 부머 세대의 은퇴 이후 생활 및 문제점

▶ 대한민국 4대 불안 (고용,노후,주거 교육)에 직접 노출되어 있고 가장 큰 영향을 받는 연령.  
50대의 베이비 부머

▶ 50대 남성의 위기

- 직장내 고립과 실직에서 오는 사회적 자존심 하락
- 경제적 궁핍과 노후
- 성장한 자녀와 소원한 아내 등 가족들의 관심 부족
- 남성성과 힘의 쇠락에서 느끼는 좌절감

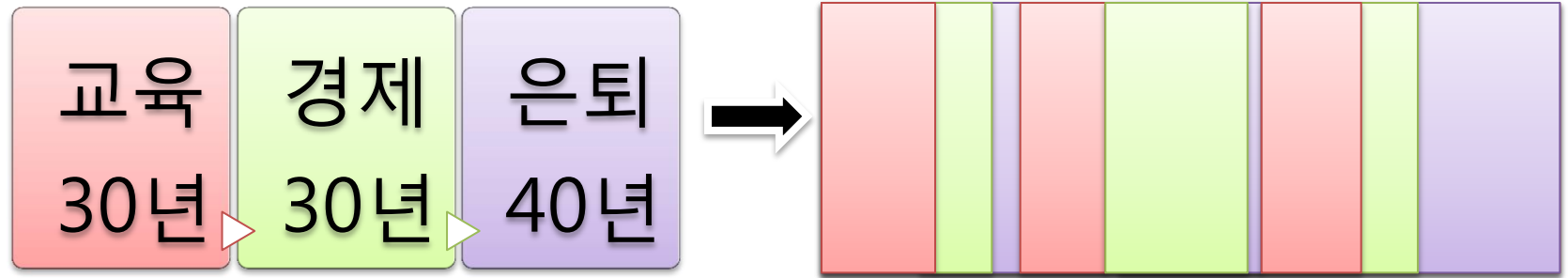
자료 : 한기홍 (2013년)

# Third Age ( 제3기) : 마흔 이후 30년

미국 사회심리학자 윌리엄 새들러 (William Saddyler)

1. 습관적인 생활 재검토와 생활변화의 위험을 감수할 것.
2. 현실적이며 낙관적인 태도를 지닐 것.
3. 긍정적인 제3기 인생의 정체성을 확립할 것.
4. 일에 대한 재정의와 일과 여가를 조화시킬 것.
5. 개인적인 자유와 친밀감을 조화시킬 것.
6. 본인은 물론 타인에 대한 배려하는 마음을 갖출 것.

# 새로운 생애 주기



❖ 순환형 삶으로 변화!

일하다, 놀고, 새로운 공부 시작, 다시 일하고...

❖ Third Age 개념

