

# “개인연금 관리하고 투자 좀 신경 쓸걸..”

50대 이상 은퇴자 400명이 말하는 은퇴 후 후회되는 것들

Editor 이동근 미래셋투자자와연금센터 연구원

## ■ 은퇴 후 가장 후회되는 것은 무엇일까?

미래셋투자자와연금센터에서 생애 주된 직장에서 퇴직한 50대 이상 남녀 400명을 대상으로 퇴직 전 미리 준비하지 못해 가장 후회되는 것이 무엇인지 물었다.(조사기간 2023. 06. 13 ~ 15).

구체적으로 재정 관리, 건강, 일, 인간관계, 취미·여가 등 은퇴 생활의 근간이 되는 5가지 항목을 선택지로 구성했으며, 그중 재정 관리는 그 특성에 따라 연금과 연금 외 자산으로 한번 더 구분했다.

서베이 결과에 따르면, 퇴직 전 준비와 관련해 전반적으로 가장 후회하는 것은 바로 재정 관리였다. 그다음으로 은퇴자들이 아쉬워했던 것은 퇴직 후 일자리 마련이었다. 일의 목적에는 자아실현 등의 가치 실현도 있겠으나 이번 조사의 다른 결과들을 종합해볼 때 일자리는 은퇴 직후의 소득 공백기에 생활비를 마련할 소득원으로서의 의미가 강한 것으로 보인다. 은퇴 후 인간관계나 취미·여가 활동에 있어서도 응답자들은 재무적 요인에 큰 영향을 받는 것으로 나타났다.

## 은퇴 후 가장 후회되는 것 1위, 재정적 준비

Q 퇴직 전 준비하지 못해 가장 후회되는 한 가지는?	득표수
재정 관리	150
퇴직 후 일자리 계획 및 준비	98
건강 관리	71
취미·여가 계획 및 준비	46
가족 및 인간관계 관리	14
후회되는 것 없음	21



## Regret 1

### 개인연금 관리와 투자에 좀 더 신경 쓸걸

#### 이제 개인연금 필수 시대. 내가 내 연금 좀 늘렸어야 했는데

연금 관련 후회되는 한 가지는?	득표수
연금저축, 연금보험 등 개인연금에 관심을 더 가질걸	174
국민연금 좀 더 받을 수 있게 신경 쓸걸	107
퇴직금, 퇴직연금 찾아 쓰지 말걸	35
기타	22
미련 없이 주택연금 신청할걸	4
후회되는 것 없음	58

#### 투자로 노후 자산 좀 불려놔었어야 했는데

연금 외 자산 관련 후회되는 한 가지는?	득표수
주식이나 펀드 투자에 좀 더 관심을 가질걸	108
의료비 관련 랜잡은 보장 보험 몇 개 들어 둘걸	84
그때 집 살걸	62
씀씀이 좀 미리 줄여 둘걸	58
빚 정리를 일찌감치 할걸	35
기타	17
후회되는 것 없음	36

각 항목별 결과를 살펴보자. 먼저 연금과 관련해서는, 연금저축, 연금보험 등 개인연금 관리를 충분히 하지 못해 후회한다는 답변이 가장 많았다. '후회되는 것 없음'을 선택한 인원수를 제외했을 때 절반가량이 선택한 답변이다. 국민연금에만 의지해서는 노후 생활을 유지할 수 없으며, 이제는 개인 연금을 통해 스스로의 노후를

비해야 한다는 인식이 확실하게 자리 잡은 모습이다.

연금 외 자산과 관련해서는, 노후 자산을 주식이나 ETF, 펀드 등의 투자를 통해 보다 적극적으로 운용하면서 장기적으로 키울 수 있는 기회를 놓친 것에 대한 아쉬움이 크게 드러났다. 예전과 달리 투자가 자산 증식의 필수적 수단이라는 공감대가 형성되고 있는 것으로 보인다. 또한 은퇴 이후 삶이 점차 길어지면서 은퇴 이후에도 투자가 필요하다는 인식이 형성된 것도 이러한 결과를 도출한 한 원인으로 생각된다.



## Regret 2

## 은퇴 후 일이 있으면 생활비 걱정을 덜 수 있었겠구나

일자리와 관련해서는 퇴직하고도 계속할 수 있는 일을 마련해 두지 못한 것을 가장 후회했다. 이번 조사에서 추가적으로 실시한 소득 공백기 관련 답변을 살펴보면, 은퇴 후 일은 자아실현이나 즐거움보다는 노후 생활비 창출 수단으로서의 의미가 강하다고 볼 수 있다. 즉,

은퇴 전 부업 등을 시작해 월급 외 돈을 버는 경험을 미리 해두었으면 좋았을 것 같다는 아쉬움으로 해석해볼 수 있다. 부업은 재취업이나 창업에 비해 적은 노력과 리스크로도 시작이 가능하고 은퇴 후 빠르게 현금 흐름을 이어갈 수 있는 실질적인 소득 창출 수단이 된다.

## 은퇴 후 생활비 나올 일자리 좀 미리 마련해 둘걸



일자리 관련 후회되는 한 가지는?

득표수

퇴직 후에도 계속할 수 있는 부업을 미리 시작할걸	139
퇴직 후 활용 가능한 자격증이나 석·박사 학위를 미리 따 둘걸	72
회사일로 바쁘더라도 좀 더 일찍 재취업·창업 준비를 시작할걸	56
회사 밖의 다양한 분야 사람들을 만나 인맥을 쌓을걸	36
눈높이 낮춰서 마지막에 왔던 이직 기회를 잡을걸	24
기타	12
후회되는 것 없음	61

## 소득 공백기에 대비 같은 은퇴 후 일자리

직장에서 퇴직해 주된 근로소득이 끊긴 시점부터 국민연금 수령 전까지의 기간을 소득 공백기라고 하는데, 이 기간은 준비가 되어 있지 않다면 퇴직 후 노후 생활에 있어 가장 혹독한 시간이 될 수 있다. 따라서 은퇴자들이 이 시기를 어떻게 지냈는지, 어떤 후회가 남는지, 다시 돌아갈 수 있다면 어떤 선택을 하고 싶은지 심층적으로 물었다.

먼저 응답자들이 실제로 소득 공백기에 대응한 방법으로 가장 많이 선택된 답변은 퇴직 후 일자리를 구해 소득을 얻는 것이었다. 퇴직금을 비롯해 그동안 모은 저축자금 및 투자자금을 활용했다는 답변이 2위였다.

만약 그들이 다시 과거로 돌아가 소득 공백기에 대비해야 한다면 어떤 방법으로 대처하겠다고 답변했을까.

1위는 여전히 재취업·창업 등 퇴직 후에도 일자리를 구해 노후 생활비 재원으로 활용하겠다는 답변이었다. 그리고 주목할 점은 '다시 선택할 수 있다면?'이라는 질문을 던졌을 때, 일자리를 통해 소득 공백기를 대비하고 싶다(했어야 한다)는 답변을 선택한 비중이 늘었다는 점이다. 더불어 기존 직장에서 최대한 퇴직 시기를 늦추겠다는 답변 역시 크게 늘었다는 점을 주목할 필요가 있다.

즉, 퇴직 직후의 소득 공백기는 일을 통해 대비하거나 근로기간을 늘려 소득 공백기 자체를 줄이는 게 낫다는 답변이다. 노후 생활비에 있어서 일이 가지는 중요성이 여실히 드러나는 대목이다.

소득 공백기를	실제로 어떻게 지냈나?	다시 돌아간다면?
부업, 창업, 재취업 등 퇴직 후 일 다시 시작	122 <	144
저축자금(퇴직금 포함) 또는 금융자산	102 >	80
퇴직연금·개인연금 적극 관리 후 연금 수령	36 <	65
직장에서의 퇴직 시기 최대한 늦추기	25 <	55
부동산 매도	14 =	14
국민연금 조기 수령	30 >	11
퇴직연금·개인연금 등 연금자산 일시금 수령	3 <	7
주택연금 신청	0 <	3
자녀 용돈	8 >	2
생활비 대출	17 >	1
기타	43 >	18

### Regret 3

## 인간관계도, 취미생활도 재정적 여유가 뒷받침되어야

#### 돈 되는 인맥 좀 미리 쌓아 둘걸

Q	인간관계 관련 후회되는 한 가지는?	득표수
	재취업·창업에 도움 될 인맥을 만들어 둘걸	122
	배우자·자녀와 평소에도 더 자주 대화를 나눌걸	65
	주변 가까운 이웃·친구들과의 관계를 조금 더 돈독히 해둘걸	55
	부모님을 좀 더 자주 빌걸	50
	퇴직 후에도 이어지는 동호회 같은 모임을 들어 둘걸	42
	기타	16
	후회되는 것 없음	50

인간관계나 취미/여가 관련 답변에서도 개인적인 만족이나 내적인 성취보다는 재정적인 요인이 더 큰 영향력을 행사하는 것으로 나타났다. 인간관계 관련 질문은 재취업·창업에 도움이 될 인맥이 부족해 아쉽다는 답변이 가장 많은 선택을 받았다.

가족, 친구 등 감정적인 교류를 나눌 수 있는 인간관계보다 노후 생활비를 뒷받침할 소득 창출에 직결되는 일과 관련된 네트워크를 더 중요시한다는 것을 알 수

#### 취미생활 할 돈도 좀 따로 모아 둘걸

Q	취미생활 관련 후회되는 한 가지는?	득표수
	내 취미를 유지할 여유자금을 마련해 놓을걸	146
	조금 더 일찍 악기, 스포츠, 새로운 언어 등을 배워 둘걸	111
	집, 회사 외에 즐겨 갈 수 있는 나만의 장소를 만들어 둘걸	48
	배우자와 함께 할 만한 취미를 만들어 둘걸	45
	요리 등 집안일을 좀 더 배워 둘걸	10
	기타	5
	후회되는 것 없음	35

있다.

취미·여가와 관련해서는 취미활동을 이어갈 여유자금을 충분히 마련하지 못해 후회된다는 답변이 취미활동 자체와 직접 연관 있는 답변보다 많았다. 취미생활은 단순히 시간이 많다고 즐길 수 있는 것이 아니다. 이를 뒷받침할 자금이 마련되어 있거나 퇴직 후에도 소득 창출이 지속되어야 한다는 방증으로 볼 수 있다.

마지막으로 건강과 관련해서는 평상시 운동을 하지

않았던 것이 가장 후회된다는 답변이 압도적으로 많이 뽑혔다. 체력은 은퇴 후 몸을 가꿀 시간이 늘어난다고 해서 한꺼번에 좋아지는 영역이 아니다. 퇴직 전 현역 시절 미리 준비해야만 얻을 수 있는 가장 대표적인 노후 자산이다. **M**

#### 체력도 차곡차곡 노후 준비 좀 해둘걸

Q	건강 관련 후회되는 한 가지는?	득표수
	꾸준히 운동하면서 체력 좀 키워 둘걸	134
	회사일에 무리하지 말고, 스트레스 관리에 힘쓸걸	71
	치아 관리에 힘쓸걸	49
	주름, 피부, 탈모 등 외모에 좀 더 신경 쓸걸	42
	몸에 좋은 음식 먹고, 식습관 좀 올바르게 유지할걸	29
	술·담배를 줄일걸	19
	바쁘다고 병원 가는 거 미루지 말걸	19
	기타	7
	후회되는 것 없음	30