

10차시 : 은퇴와 행복한 노후 준비

1 은퇴와 은퇴설계의 이해

1) 은퇴에 대한 잘못된 고정 관념들

- 2007년 7월 3일 있었던 ‘2007년 은퇴준비포럼’에서 발표한 자료에 따르면 만 35세 이상 49세 이하의 남녀 1,001명의 은퇴잠재자들은 자신들이 62.2세에 은퇴할 것으로 예상했으며, 은퇴 후에 17.4년을 더 살아 예상수명을 약 80세로 보고 있다.
- 퇴직과 은퇴
 - 퇴직은 현재의 직장이나 일을 그만두는 것이다.
 - 은퇴란 모든 경제활동을 끝내고 그 동안 모은 돈을 쓰면서 지내는 것이다.
- 은퇴와 관련한 착각
 - 60~65세는 늙은 나이이다.
 - 현 직장이나 일을 그만 두어야 진정으로 내가 원하는 일을 할 수 있다
 - 은퇴는 전적으로 돈과 관련된 문제이다.
 - 휴식과 레저 그리고 안락한 삶이 은퇴의 목적이다.

2) 올바른 은퇴의 개념

- 나이와 관계없이 자신이 좋아하는 일을 하면서 은퇴라는 것을 생각 지 않으며 단지 육체적인 상태에 따라 일을 처리하는 속도를 조절하면서, 가족과 직장 그리고 일과 여가 사이에 적절한 균형을 취하는 것.
- 송 해 씨의 사례
 - 올해 81세 할아버지인 ‘송 해’. 1988년 5월부터 <전국노래자랑>의 마이크를 잡고 20년 가까이 사회를 보고 있는 최고령 MC이다. 최근 언론과의 인터뷰에서 “난 인기나 돈 보다 가장 큰 재산은 많은 사람들과 정을 나누는 것이라고 생각해. 어린이부터 어르신들까지 편하게 대화하고 정을 나눌 수 있는 나는 세상에서 가장 큰 부자야. 앞으로 최선을 다해 열심히 하겠다.” 고 말했다.
 - 적어도 그의 사전에 ‘은퇴’라는 단어는 없다.
- 본인이 진정으로 좋아하고 가치를 느끼는 일을 건강이 허락하는 한 하면서 살아가는 그는 진정으로 행복한 노후를 보내는 표본이라 할 수 있다.

3) 은퇴설계란?

- 은퇴설계의 출발점 : “현재의 나를 찾는 것”

- 나는 누구인가?
- 나는 왜 여기에 있는가?
- 나는 어디로 향해 가고 있는가?
- 나는 거기에 어떻게 도달할 것인가?
- 은퇴설계를 하기 위해서는 결론적으로 자신의 미래를 구체적으로 그릴 수 있어야 한다.
- 은퇴설계는 자신의 비전을 그려보고 그 비전을 이룩하기 위해 현재 무엇을 해야 하는지 스스로 검토하고 준비하는 것이다. 다시 말해 10년 혹은 20년 후의 삶을 그려보고 본인이 스스로 경쟁력을 갖추 수 있도록 준비하게 하고 본인이 원하는 일을 하되 그 일에서 은퇴하지 않도록 도와주는 일련의 절차.
- <인생의 목표>는 삶에 동기를 부여하는 중요한 것이지만, 꼭 도달해야만 하는 어떤 것이라기 보다는 그 목표를 향해 매일 매일 나아가는 오늘의 삶의 궤적임. 결국 더 나은 오늘을 살도록 돕는 것이 은퇴설계의 진정한 목적

2 행복한 노후준비

1) 노후준비에 실패하는 이유

- 당장 코앞의 일이 아니잖아! - 미루는 마음
- 가랑비에 옷 젖는다! - 잘못된 소비습관
- 브레이크 없는 비용 - 자녀 교육
- 난 지금도 저축세대! - 투자에 무지
- 설마 내가 어찌 되겠어! - 무계획
- 내가 다 알아서 할께! - 혼자 준비
- 돈은 충분해! - 잘못된 목표 설정

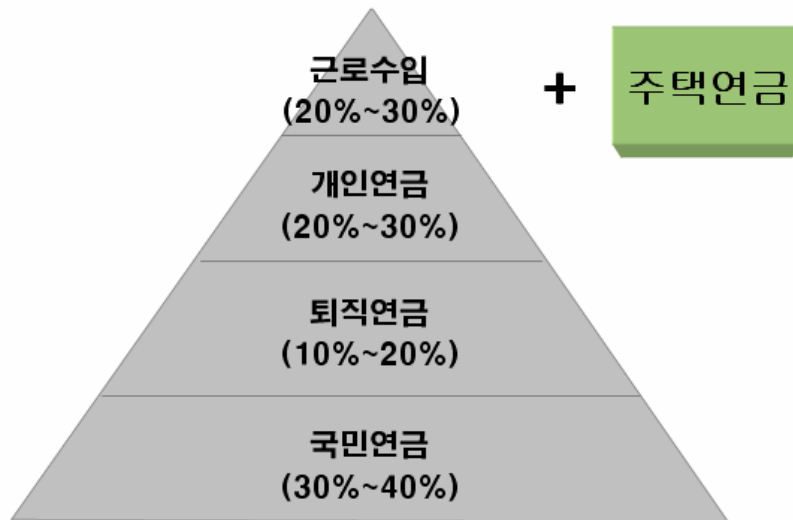
2) 행복한 노후를 위한 여행보따리

- 인생여행 - 삶은 여행이다.
 - 출발 전 - 인생의 지도(Life Map) 준비하기
 - 건강은 인생 최고의 선물
 - 일은 돈 버는 것 이상의 자기실현
 - 취미는 인생의 넉넉한 오아시스
 - 열정의 밑거름은 평생학습
 - 남을 돕는 것이 진정한 행복
 - 돈은 이 모든 것을 가능하게 하는 원천
- 행복한 노후를 위한 즐거운 상상
 - 킨 엘리자베스 2호 타고 세계 크루즈여행 하기
 - 오스카상을 받은 모든 영화 보기
 - 국내 50대 명산 등반하기

- ▣ 컨버터블 렌트해서 전국 일주 드라이브 하기
- ▣ 세계 7대 불가사의 여행하기
- ▣ TV 광고 주연에 도전해 보기
- ▣ 클래식 기타 “알함브라 궁전의 추억”까지 쳐보기

3) 노후자금 마련은 어떻게?

- 노후를 위한 4층 보장체제 + α



- ▣ 삶의 목표와 비전 설정하기
 - ▣ 필요한 자금 계산하기
 - ▣ 노후 생활 비용 계산하기
 - ▣ 현재 준비한 자금 분석하기
 - ▣ 은퇴시점까지 마련할 수 있는 준비자금 계산하기
 - ▣ 부족자금 계산하기
 - ▣ 부족한 자금 마련을 위한 투자계획 짜기
- 노후자금 준비를 위한 지침
 - ▣ 지금 당장 시작하라!
 - ▣ 배우자와 함께 준비하라!
 - ▣ 물가상승률을 고려하라!
 - ▣ 부동산에 올인하지 마라!
 - ▣ 거주용 부동산은 끝까지 남겨두라!
 - ▣ 장기/분산 투자 하라!