비재무적 은퇴설계 프로세스는?

■ 은퇴설계의 재무적, 비재무적 설계

은퇴설계시 가장 우선적으로 고려되는 것이 경제적 안정이라는 것은 부인할 수 없다. 필요한 지출을 하지 못하면 그만큼 정신적 고통이 뒤따르기 때문이다. 그러나 재무적 설계만큼 중요한 요소가 비재무적 설계이다. 따라서 일(직업), 건강, 노후자금, 인적 네트워크 등 비재무적 설계에도 관심을 가지고 사전에 대비해야 한다.

■ 비재무적 은퇴설계 프로세스

1단계: 은퇴 후 라이프스타일 고려

노후생활 시 원하는 꿈, 일상 생활상을 고려하는 단계로 평소 생각했던 은퇴 후의 꿈, 라이프스타일을 보다 구체적으로 그리는 단계이다. 이는 은퇴 당사자만의 설계가 아닌 배우자, 자녀 등 가족들의 의견도 반영한, 실현 가능한 구체적인 은퇴생활을 그리는 단계로 볼 수 있다. 따라서 재무적인 설계 외에 비재무적인 설계, 즉 일과 여가활동 전반을 아우르는 생활적인 측면이 담겨 있어야 하는 것이다.

은퇴생활은 일과 여가활동으로 나눌 수 있다. 여기서 의미하는 '일'은 은퇴 전 '직업'과는 다른 성격이다. 은퇴 전의 일, 즉 직업은 그 성격이 생계에 큰 비중을 두고 있었다. 반면 은퇴 후의 '일'은 꿈, 가치 실현에 큰 비중을 두고 있다. 또한 '여가활동'은 운동, 취미, 봉사활동, 평생학습 등을 의미한다.

2단계: 현재 라이프스타일의 분석

1단계가 은퇴 후 라이프스타일을 고려했다면 2단계는 경제활동을 하고 있는 지금의 라이프스타일을 파악·분석하는 단계이다. 이는 현재 라이프스타일과의 괴리가 클 경우 새로운 라이프스타일에 적응할 수 있는 준비작업이 필요하기 때문이다. 특히 적응에 많은 시간과 에너지를 필요로 하는 경우, 은퇴 전에 미리 준비하는 것이 필요하다.

3단계: 은퇴생활설계안 작성 및 실행

은퇴 후 원하는 노후 생활을 영위하기 위해서는 2단계의 현재 라이프스타일의 분석자료를 토대로 사전에 준비해야 할 사항을 결정·실행하는 단계이다.

4단계: 피드백

경제활동기 동안 은퇴생활설계안을 실행으로 옮겨야 한다. 또한 가족구성원의 변동, 각종 제도 및

법의 변경 등에 따라 설계안을 수정해야 한다.

※ 참고자료

- 꿈 하나 더 키우는 재무열쇠, 은퇴설계-비재무적 은퇴설계 프로세스, 2012.02.05, http://kumanaki.blog.me/150021052

- 이영권 저,『100세 시대, 행복한 노후를 위한 은퇴설계』