

5060 시니어의 The Next 라이프



새로운 개념을 개발하는 것보다 낡은 개념에서 벗어나는 것이 더 어렵다

- 존 메이너드 케인스 John Maynard Keynes (1883~1946)



#시니어라이프스타일 #은퇴설계

Contents

I. 연구 개요

II. 요약 및 시사점

III. 50~60대의 자기인식 및 라이프스타일 변화

IV. 50~60대의 모바일 금융생활

연구 개요

1. 배경: 시니어 이해
2. 연구 설계

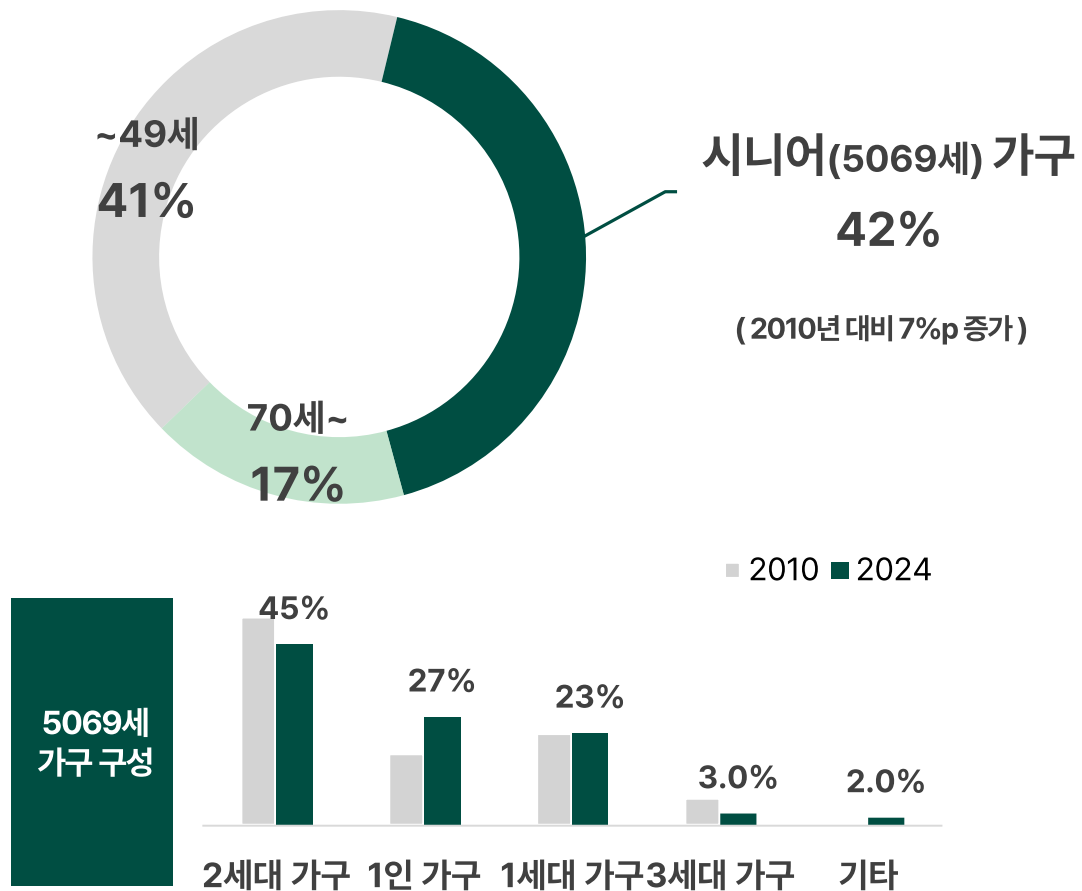


국내 인구 3명 중 1명, 10가구 중 4가구는 5069 시니어^{1955~1974년생, 베이비부머} 전 세계 최고 속도로 초고령사회 진입하는 한국, 2030년 국민 절반이 50세 이상

시니어 인구의
양적 증가

우리나라 가구 현황(2023)

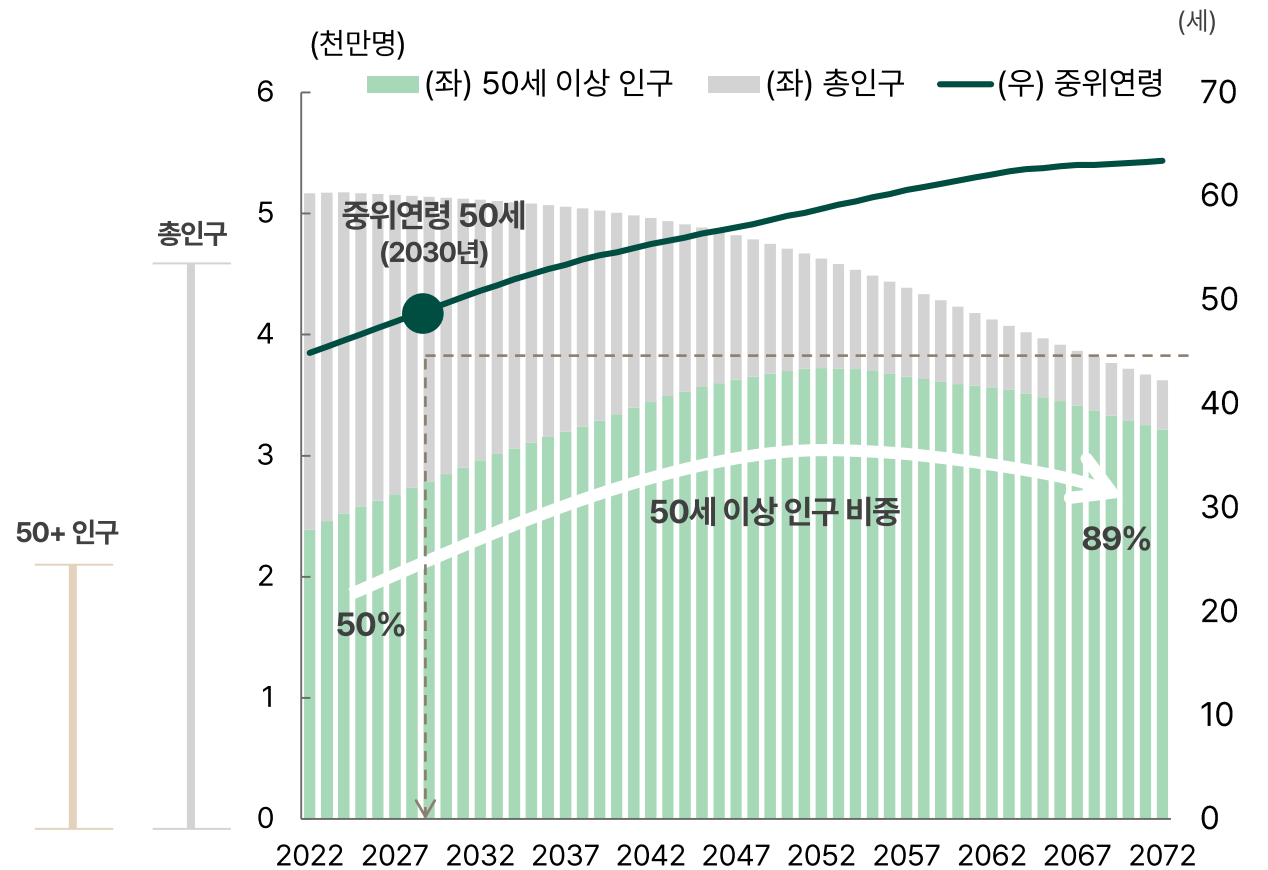
2023년 기준 국내 총 인구 3명 중 1명은 5069세 시니어에 해당되며,
국내 총 가구 중 42%가 시니어 가구(가구주 연령 기준)
: 2세대 가구(부부+미혼자녀) 45% > 1인 가구 27% > 1세대 가구 23% 순으로
과거 대비 1인 가구 비중이 1세대 가구보다 높아짐



주: 「인구총조사」, KOSIS

국내 총 인구 중 50세 이상 인구 비중

2030년 국민 절반 이상이 50세 이상, 향후 30년 간 총 인구는 감소하는
가운데 50세 이상 비중은 90%까지 증가
: 한국은 내년 65세 이상 인구가 20% 이상인 초고령 사회에 진입할 것으로 예상되며
부산울 포함 지방 일부는 이미 초고령 사회



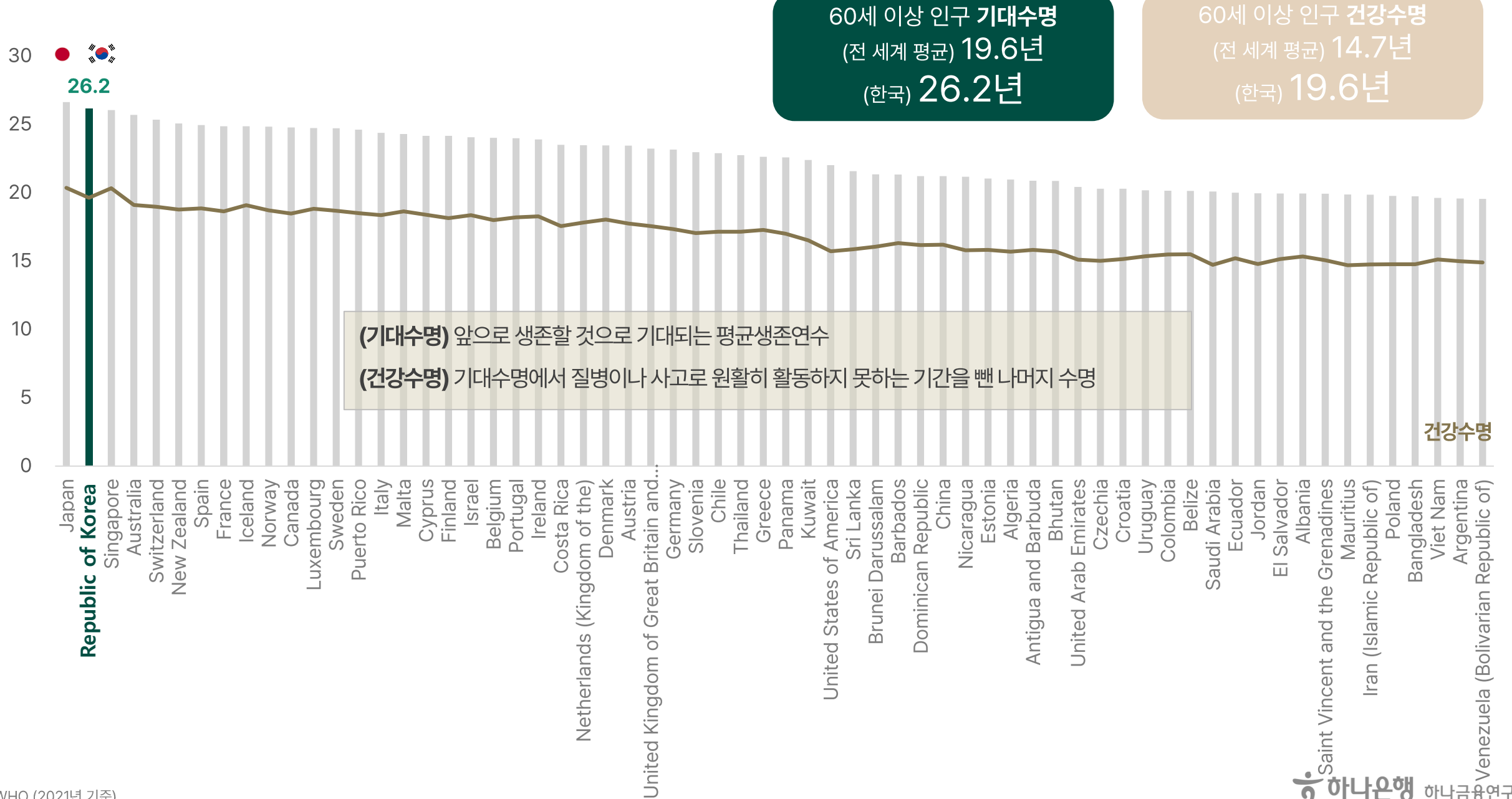
주: 「장래인구추계」, KOSIS

[참고] 한국인의 기대수명과 건강수명



기대수명의
증가 지속

60세 이상 인구의 기대수명

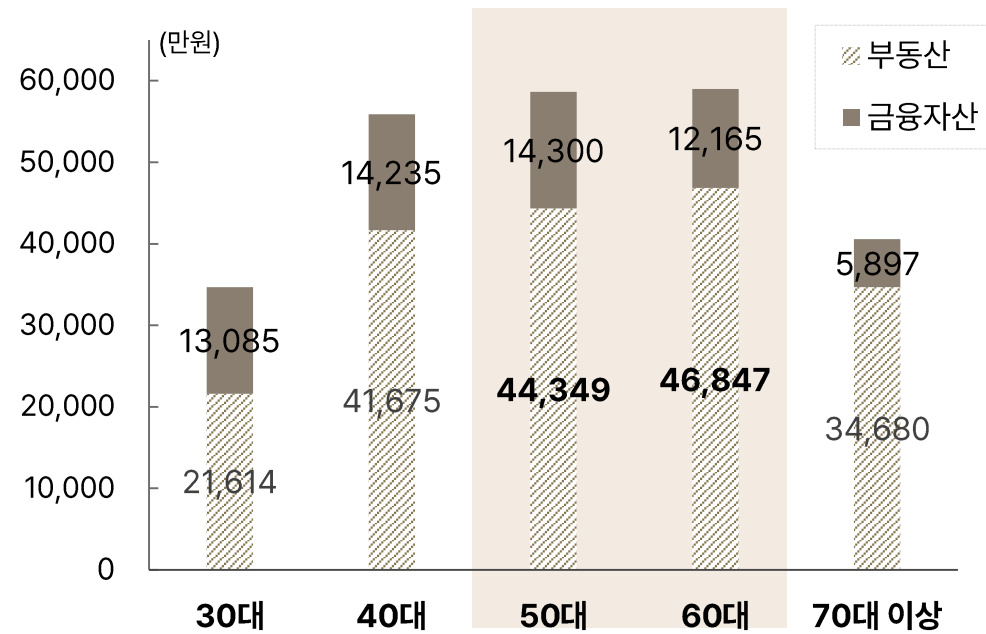


전, 후 세대보다 자산 여건도 우수하며 보유 금융자산 규모도 최대

시니어 인구의
질적 우월성

연령대별 총자산 평균

50대 가구 평균 총자산 5.8억, 60대 가구 5.9억으로 총자산의 약 80%가 부동산이며 전, 후 세대보다 자산 여건이 우수



주요국 가계자산 구성 비교 (2021)

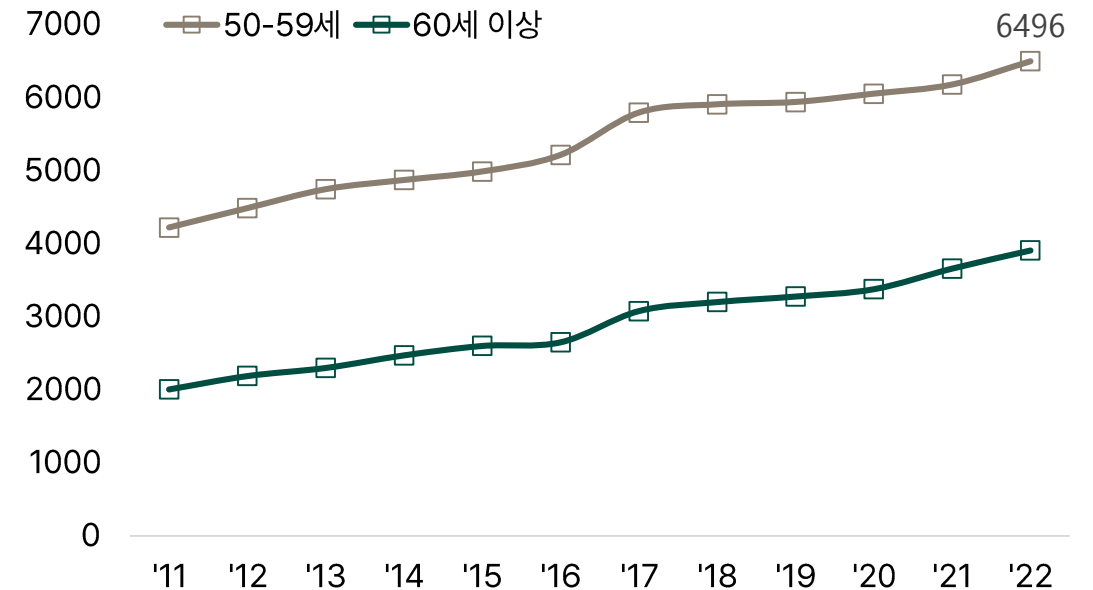
단위: %

	한국	미국	일본(2020)	영국	호주
비금융자산	64.4	28.5	37.0	46.2	61.2
금융자산	35.6	71.5	63.0	53.8	38.8

주: 「가계금융복지조사2023」 원시 데이터 재가공, MDIS
주: 2022 주요국 가계금융자산 비교, 금융투자협회

처분가능소득의 증가

- 월 평균 가처분소득 50대 553만원, 60대 431만원
- 여유자금은 부동산 구입보다 저축과 금융자산 투자에 사용



여유자금 운용계획

단위: %

	30대	40대	50대	60대	70대
저축금융투자	39	38	44	57	79
부동산구입	32	29	27	22	9

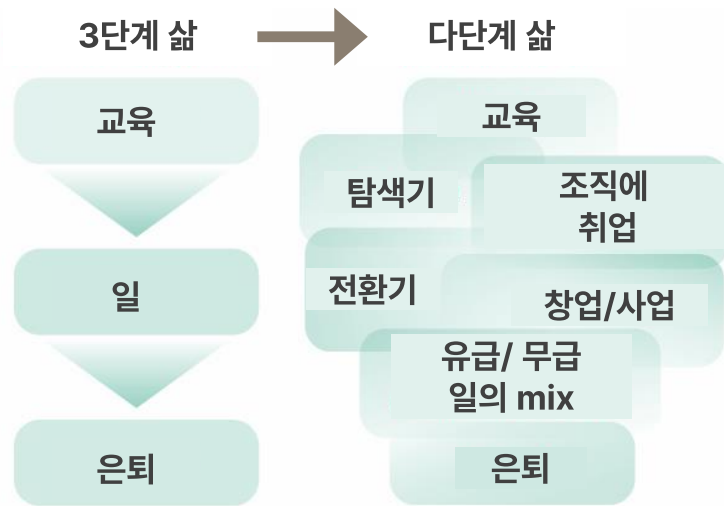
주: 통계청, 「가계금융복지조사2023」

교육-일-퇴직으로 이어지는 전통적인 3 단계 삶이 변형되고 8세대가 동시대를 살아가면서 스스로를 실제 나이보다 젊게 인식해 태도와 행동에 영향

인생모델,
삶의 가치
변화

기대수명 증가로 ① 교육-일-퇴직의 전통적 3단계 삶이 점점 사라지고, 일 단계에서 전환점이 늘며 다단계 삶을 영위, ② 다양한 세대가 공존하는 멀티 제너레이션 시대의 도래, ③ 무병 기간을 늘리기 위한 건강한 노화와 사회 참여 기간 연장에 대한 관심이 지속적으로 증가하며 삶의 태도, 라이프스타일 전반이 변화

삶의 단계 변화: 3단계 삶 → 다단계 삶

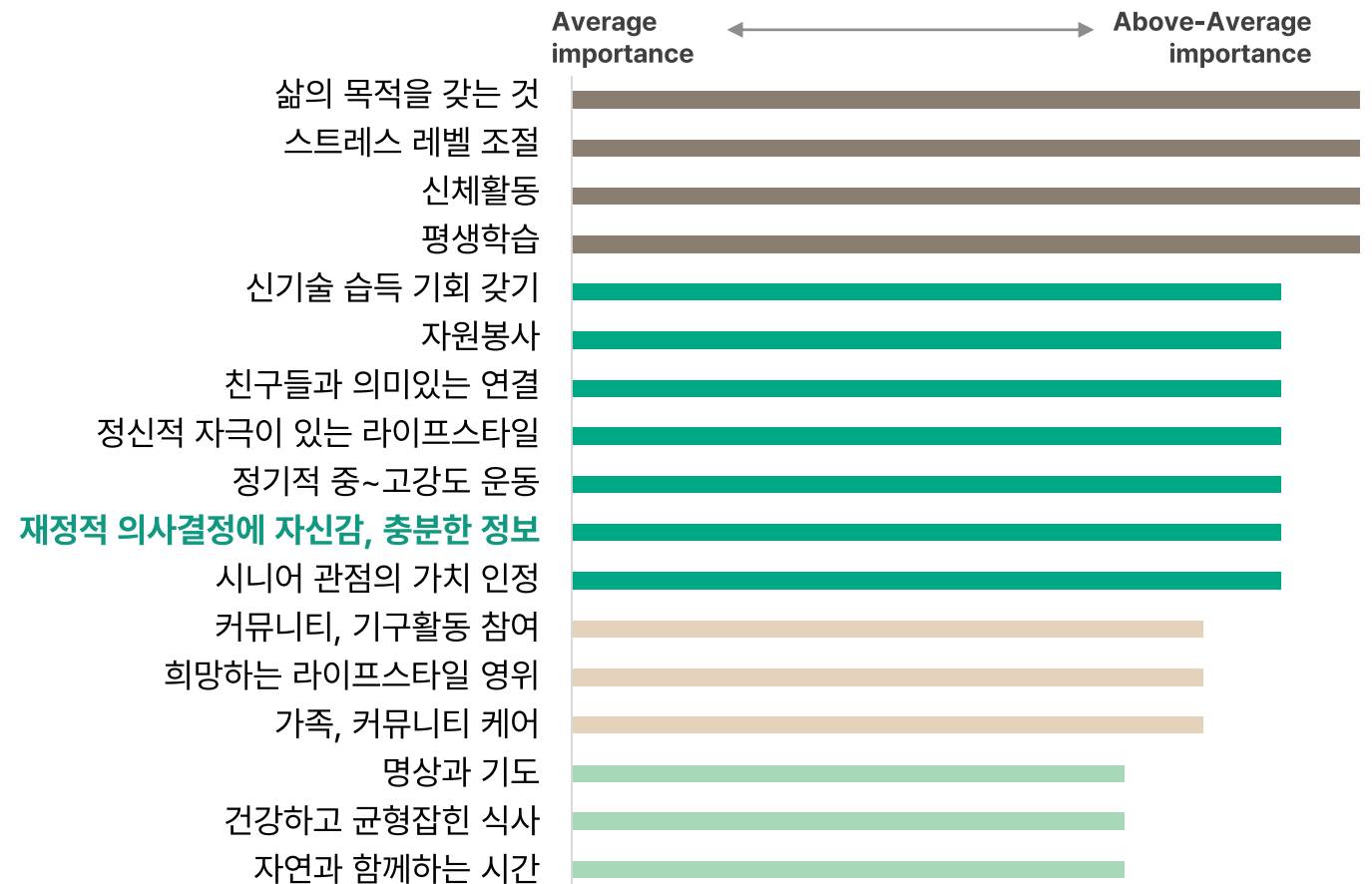


“ 어머니 옷장에서 옷을 빌려 입는 젊은 여성이 많아지고, 어머니는 분위기를 전환할 만한 옷을 고르기 위해 젊은 세대에게 주의를 기울인다 ”

“ 수명이 늘어난 부모와 조부모가 어린이와 영 어덜트의 소비 행태에 미치는 영향이 갈수록 커지고 있다. 그리고 이러한 일은 이들이 모두 같은 집에 살건 살지 않건 일어나고 있다. ”

주: 100세 인생, MIT Sloan Review (2017)
멀티제너레이션, 마우로기엔

시니어에게 가장 중요한 것

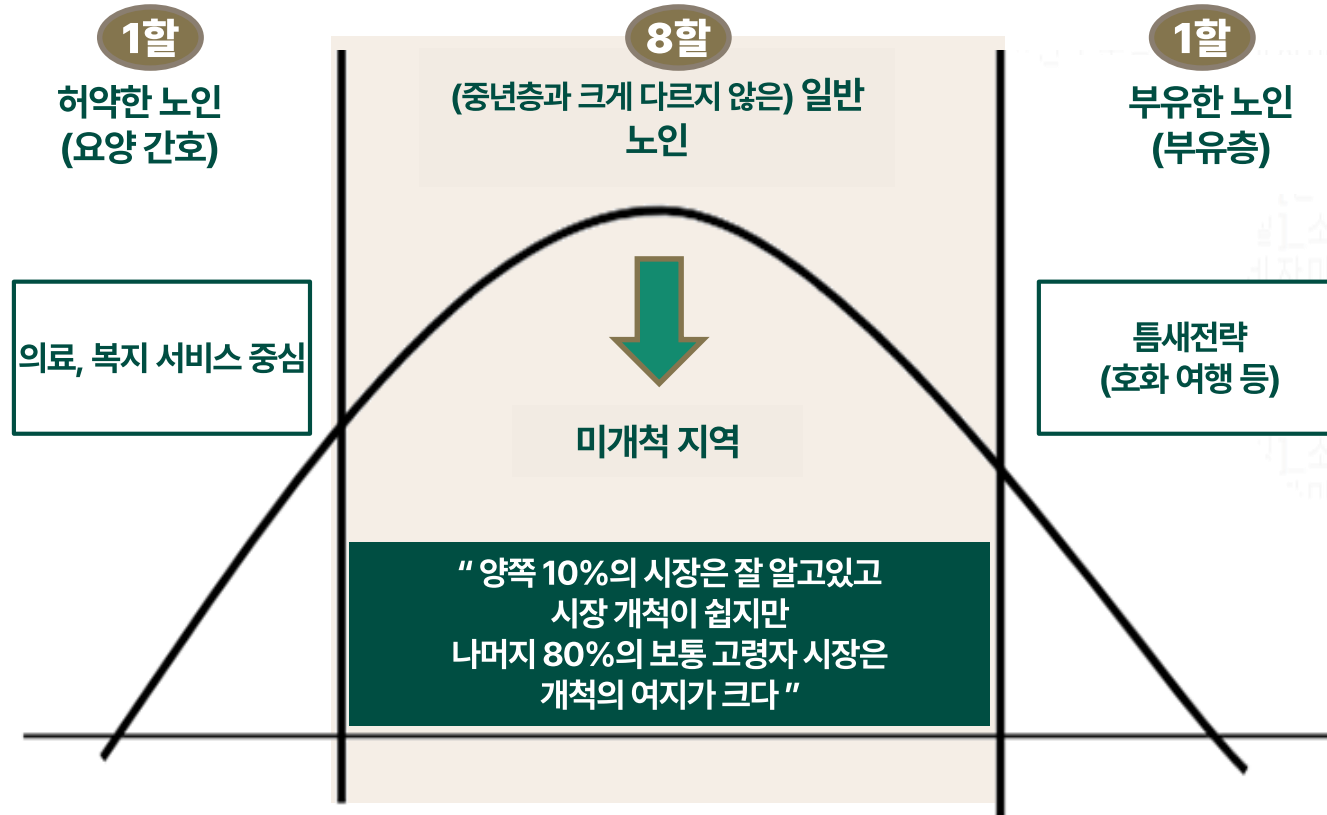


주: BCG

‘보통의 고령자’의 라이프스타일 조사를 통해 금융 기회를 모색

고령자 시장의 구분

고령자 시장은 크게 세가지로 분류되며 1:8:1의 비율로 구성되는데, 현재 발전중인 고령산업은 양 끝에만 집중되어 있으며 8할을 차지하는 일반 노인을 타깃으로 하는 시장은 개척의 여지가 매우 큼



조사 목적

- 고령으로 접어든, 고령인 일정 수준의 재산을 보유한 5069세의 디지털 금융생활을 포함한 라이프스타일을 전반적으로 알아봄과 동시에 노후 준비 현황과 잠재 니즈를 확인하여 금융 기회를 모색해 보고자 함

Part1. 5069세의 자기인식 변화와 라이프스타일

- ✓ 노인이라고 생각하는 기준은?
- ✓ 10년전 5069세와 비교해 달라졌다고 생각하는 점은?
- ✓ 요즘 관심사는? 취미는?
- ✓ 나만을 위한 소비는?

Part2. 디지털 금융생활

- ✓ 전반적 금융거래 채널 이용 현황
- ✓ 모바일 뱅킹 활용 현황
 - 노후 재정 준비 현황 및 니즈
 - 노후 일상 준비 현황 및 니즈
 - 먼 노후(유병기간) 대비 현황 및 니즈

[참고] 5069시니어에 대한 이해

“

오늘날의 시니어 세대는 즐기는 것에 있어
‘내 나이에 이런 걸 해도 되나?’와 같이
나이에 의한 한계나 고정관념이 없고
개방적인 편이다

”

시기별 대표 키워드와 연령대별 라이프 스타이지

시기	대표 키워드	60년대 생 70년대 생		
		70대	60대	50대
1950년대	생존	10대 성장기		
1960년대	경제 발전		10대 성장기	
1970년대	억압	20~30대 청년기		10대 성장기
1980년대	자유		20~30대 청년기	
1990년대	문화, 여가	40~50대 중년기		20~30대 청년기
2000년대	정보화, 디지털화		40대 중년기	

자료 : 친절한 트렌드 뒷담화 2025

보통의 고령자 시장 개척 point: **유의, 배려, 창조**

1  유의한다

고령자는 오랜 소비 경험으로 ‘소비 프로’
상품·서비스의 가치와 본질 파악이 다른 세대보다 우수
고령자 취급되는 것을 싫어하는 점을 유의할 필요

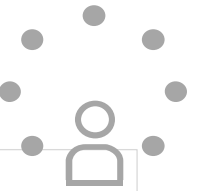
2  배려한다

모두가 신체적 감각 변화를 체험
색 구분이 둔해지고 고음이 들리며 손끝의 세세한 작업이 어려움
복잡한 설명은 이해하기 어려움
감각 변화를 바탕으로 상품 패키지의 대비를 명확히 하고, 천천히
큰 목소리로 말하며 봉투 등을 열기 쉽게하는 등의 배려가 필요

3  창조한다

고령자의 요구에 부응하는 상품·서비스 개발로 시장을 창조
정신적 만족을 추구하는 경향이 다른 세대보다 강함
자신의 호기심을 채우고 싶고 사람과 관계하고 싶고,
자신의 감성이나 경험을 전승시키고 싶고,
인생을 되돌아 보고싶고,
일하고 싶고,
건강하고 오래 살고싶고,언제까지나 젊고싶고,
가족과의 시간도 더 잘하고 싶어함

I 설문+인터뷰를 병행한 자료 수집



조사 방법

- 정량조사(온라인 조사) + 정성조사(IDI; In Depth Interview)

조사 대상

- (정량조사) 금융자산 1억원 이상을 보유한 50~60대 남녀 (수도권 및 광역시에 거주하는 5060대 평균 금융자산 고려 시 상위 40%에 해당)
- 가구 자산 주 관리자, 금융앱 이용자
- (정성조사) 액티브 시니어, 복수의 बैं킹앱 사용자

표본 할당

- 샘플 추출 방법 : 성, 연령 비를 고려한 Quota 샘플링
- 정량 응답자 수 : 1,000명 (표본오차 $\pm 4.4\%p$, 95% 신뢰수준) + 정성 응답자 수 : 5명

조사 지역

- 서울 및 수도권, 광역시 거주자

조사 기간

- 2024.9

요약 및 시사점



I 자기인식과 라이프 스타일 변화

장수란 오랫동안 늙은 상태로 사는 것이
아닌 젊음을 오랫동안 간직하는 것

(자기 인식변화)
Forever Young

- 최소 **73세 이상은 되어야 노인**이라고 생각
- 10년 전 동일 연령대보다 **외모나 라이프스타일이 젊어졌다고 인식**
- 스스로 '**나도 나이가 들었다**'고 느끼는 비율도 **4%에 불과**

건강관리와 끊임없이 배우는
자세로 '**젊음**'을 유지하는 것
이 변화의 원동력

라이프스타일
변화

1 디지털 전환

디지털 Savvy,
더 먼 노후 활용 늘 것

“디지털을 활용한 일상생활이 더 당연해 졌다 ” **(90%)**

- (일상속 디지털 활용 TOP3) **금융거래/자산관리(89%)** > 정보탐색 및 학습(87%)> 일정관리(79%)
: 더 먼 노후 금융거래/자산관리를 중심으로 모바일 활용이 증가할 것이라고 예상
- 시간 절약 등 디지털의 효용성*을 체감해 **자발적으로 이용량을 늘림**
- 일평균 3시간은 모바일로 여가시간(동영상보기, **앱테크**, 정보검색 등)을 보냄
- 온라인(홈쇼핑 포함): 오프라인 쇼핑 비율 6:4

2 일상적 변화

취미도 자산,
취미 포트폴리오로
노후를 즐긴다

“젊을 때 보다 취미를 즐길 수 있는 물질적/시간적 여유가 생겨서 더 좋다 ” **(63%)**

- 본인의 즐거움과 취미를 위해 10년 전 동일 연령대보다 적극적으로 활동하며 가족보다 본인을 우선시
- 운동/스포츠 관련 취미가 가장 일반적이며 인문/소양 관련 취미에 높음 관심
: 취미 TOP3: 여행(72%)>산책(67%)>음악감상(52%)
- 노후 다양한 곳을 여행하는 삶을 가장 꿈꾸는 세대
- 월 평균 **44만원**의 용돈을 쓰며 친구만남, 취미활동, 의류/패션잡화 구입 등을 위해 사용

3 재정적 변화

재테크 빠꿈이
無정년 세대,
여유로운 삶을 추구

“더 오래 소득생활을 하고자 노력한다.” **(77%)**

- **경제적으로 어렵지 않지만 더 여유로운 삶을 위해(32%)**>신체 건강을 위해(30%) 일한다

“재테크에 대한 관심과 지식 수준이 더 높아졌다.” **(76%)**

- (5060 관심사) 건강관리(77%)>재정 계획(73%) 및 관리 순
- 재정관리를 위해 **유튜브/ SNS를 활용(51%)**> 금융기관(49%)
- 앱테크로 소액모으기에 매우 적극적
- **은퇴후 고정소득 창출**을 위해 투자와 일을 병행하며 **투자 비중이 60% 이상**

건강

“관심사 1순위.건강”

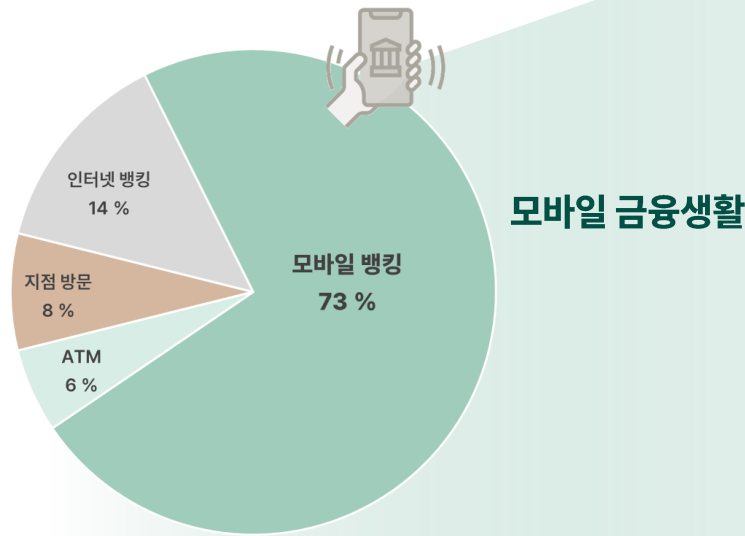
배움

“늘 새로운 것을 배우고 스스로
발전하고자 더 노력하게 됐다.”

II 모바일 금융생활

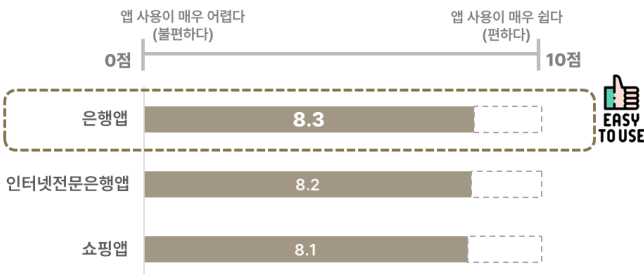
- ✓ 익숙함으로 사용성은 높게 평가하고 있으나 셀프 기기조작 실수에 대한 우려 커 심플메뉴, 큰글씨, 실수 방지 기능의 UI구성이 필수라고 인식
- ✓ 상담을 동반하는 자산관리 업무는 노후 필요가 높아지지만 모바일 만으로는 수행이 어렵다고 생각해 보안과 추가 도움(지원)의 필요성 인식, 디자인보다 관련 콘텐츠/서비스 확충이 우선이라고 생각

[전반적 금융거래 채널 활용현황]

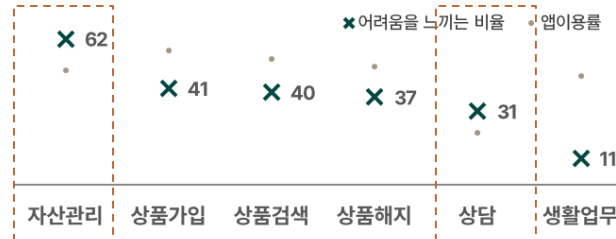


- **은행 거래의 87%가 디지털(모바일+인터넷)**
모바일(73%)>인터넷(14%)>지점(8%)>ATM(6%)
지점은 주로 상담과 통장정리를 위해 방문
- **모바일뱅크의 최대 장점은 '시공간 제약 없음 & 수수료 혜택'**
지점에 가지 않고 바로 거래할 수 있어서 (82%)> 지점 운영시간 외 거래 가능(62%)> 수수료 혜택(46%)
- **모바일 사용 증가로 앱 사용 편의성이 주거래 변경 요인으로 작용**
5060세대의 절반 가까이가 30년 이상 주거래 금융기관과 관계를 지속해 오고있으나 최근 변경 사유로 앱 편의성을 꼽음

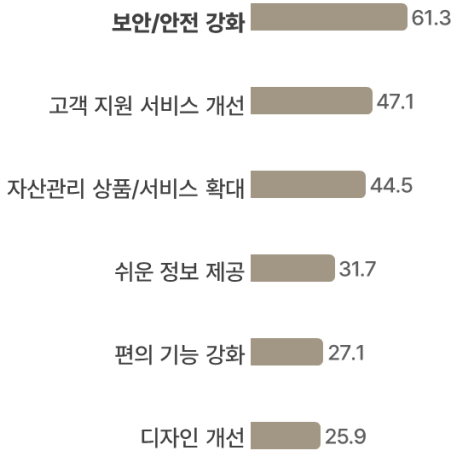
은행 앱 사용성 평가



앱 사용의 제약



개선니즈



- **은행앱 사용성은 10점 만점에 8.3점으로 인전, 쇼핑앱보다 우위**
은행앱>인전>쇼핑앱>간편결제앱,카드사앱 순
- **'자산관리'나 '상담'은 앱만으로 수행이 어렵다고 생각**
(모바일 최적 업무) 이체, 예적금 검색/가입/해지, 자산조회, 카드 검색·가입
(모바일 부족 업무) 상속증여, 은퇴설계, 상담 등
- **모바일 자산관리를 위해 '보안, 안전 강화'는 필수**
모바일 중심의 자산관리를 위해 보안강화와 화상상담과 빠른 전화연결 등 고객 지원 서비스 필수, 디자인보다 관련 상품, 서비스의 콘텐츠 확충 필요
- **고령자를 위한 특화 상품·서비스에 대한 기대**
(상품) 치매/간병 및 돌봄 대비 금융상품, 월지급식 투자상품 등
(서비스) 헬스케어, 취미여가, 시니어 주거 연계 혜택

Ⅲ 노후 재정 및 일상 준비 현황 및 금융/서비스 니즈

노후 재정준비와 일상준비는
높은 상관성을 보임

노후준비 준비도	GOOD	0.8% 재정 BAD & 일상 GOOD	90% 재정 GOOD & 일상 GOOD
	SOSO	93% 재정 SOSO & 일상 SOSO	
	BAD	87% 재정 BAD & 일상 BAD	0.7% 재정 GOOD & 일상 BAD
		BAD	SOSO
		노후 재정준비	
		GOOD	

“노후 준비가 잘 안 되어 있다 (72%)”

노후준비 현황
및 니즈

1

재정적 준비

잘 되어있다
28%

2

일상적 준비

잘 되어있다
28%

3

유병기간* 대비

잘 되어있다
16%

준비 니즈 : 은퇴 후 고정 소득 확보 방안 마련이 최우선, 부부간 재정 상황 공유

준비 방법 :

- 약 80%가 은행 이용 의향 有 , 모바일뱅킹을 가장 선호하고 인터넷뱅킹과 대면상담은 비슷한 수준의 선호
- 모바일 기반 노후 자산관리: 절세 상품설계, 연금관리, 포트폴리오 개인화, 투자 상담 등
- AI 자산관리 이용경험은 10% 미만이나 향후 이용의향은 70%

고령자를 위한 상품 관심도:
치매,간병 대비 상품(66%)> 월지급식 투자상품(61%)> 주택연금(52%)> 이상거래 탐지 입출금통장(49%)

준비 니즈 : 운동과 체력관리로 젊음과 건강을 유지(40%) > 소일거리와 마련(16%) > 취미만들기(15%)

준비 방법 : 모바일 활용(66%)>PC(43%)>지인(33%)>책(18%)

고령자를 위한 서비스 니즈 :
헬스케어 연계서비스(68%)>취미활동 관련(67%)>요양/주거연계 혜택(64%)>주거지원(청소 등) 연계(64%)

준비니즈
연명치료, 간병 계획 수립 후 가족 공유(30%)> 주거계획(23%) >치매대응 (19%)>상속증여(10%)

준비 방법 : 은행>보험사>증권사 순으로 활용 의향이 높음

Ⅳ 시니어의 미래를 함께 고민하는 동반자로서 금융회사의 역할

5060대 10명 중 7명은 재정적, 일상적 노후 준비가 미흡하다고 생각하며 재정적 준비는 은행을 통해 할 의향이 매우 높고 일상적 준비는 재정적 준비와 높은 상관을 보이므로 금융, 비금융 토탈 솔루션 제공으로 시니어 손님의 라이프 전반을 케어

기대여명의 증가로 노후 준비의 중요성이 커지고 있는 가운데
요즘 시니어는 자산관리부터 생활 전반까지 광범위한 니즈를 보유

- 고정 소득 확보 방안, 부부간 재정 상황 공유 및 노후설계, 상속증여 대면 컨설팅
- 모바일 기반 절세 상품설계, 연금관리, 포트폴리오 개인화, 투자 상담
- AI 자산관리

금융서비스

은퇴설계

자산관리

시니어
종합 솔루션



비금융서비스

취미, 여가

헬스케어

- 헬스케어 연계 서비스
- 취미 컨설팅, 활동 지원
- 요양/주거연계 혜택
- 주거지원(청소 등) 연계
- 모바일 기반 교육 콘텐츠
(은퇴설계, 상속증여, 투자교육 등) 제공

대면 상담 강화, 모바일 기반 비금융 서비스 확대

모바일 중심의 자산관리를 위해 보안강화와 화상상담과 빠른 전화연결 등 고객 지원 서비스 필수, 디자인보다 관련 상품, 서비스의 콘텐츠 확충 필요

50~60대의 자기인식 및 라이프스타일 변화

1. 자기인식
2. 라이프스타일 변화

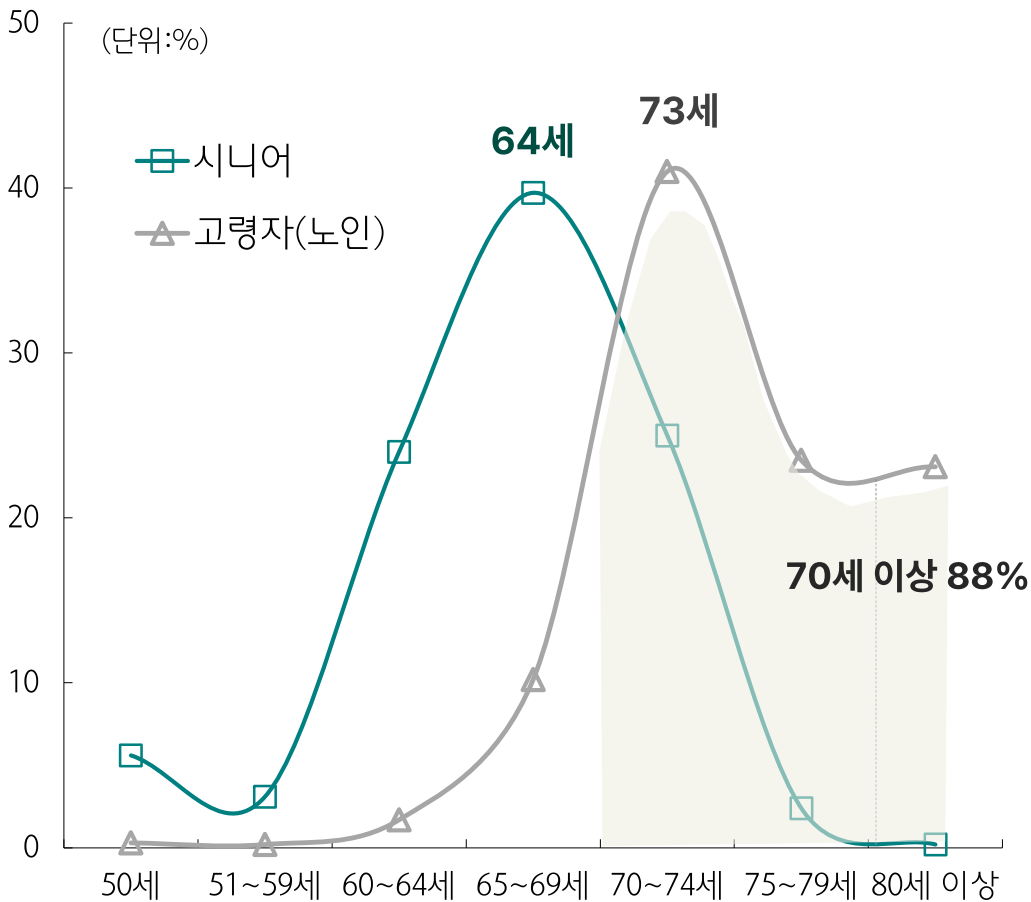


고령자라고 생각하는 평균 연령 73세, 50~60대의 4%만이 ‘이제 나이가 들었다’ 생각

- 1. 자기인식 변화
- 2. 라이프스타일 변화

시니어/고령자(노인)의 주관적 기준 연령

50~60대가 생각하는 시니어로 구분되기 적당한 연령은 평균 **64세**,
고령자(노인)라고 생각하는 평균 연령은 **73세**

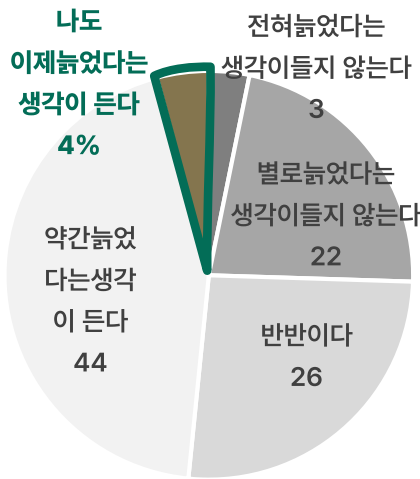


A1. 귀하는 몇 세부터 시니어라고 생각하십니까?
A2. 그럼, 고령자라고 생각하시는 연령은 몇 세부터 입니까?

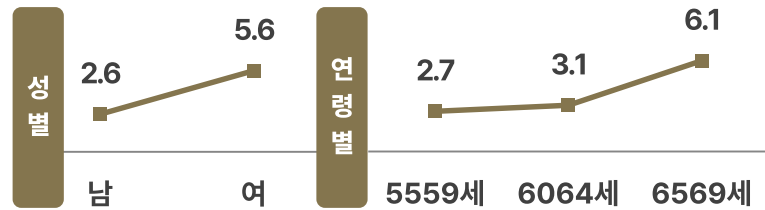
늙음에 대한 자기인식

스스로도 나이가 들었다고 생각하지 않는 시니어
“나도 이제 나이가 들었다 / 늙었다” ... 4%

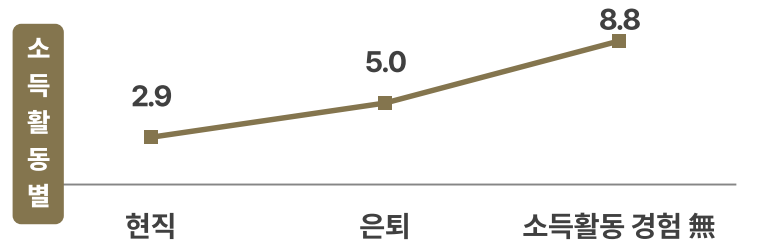
(단위: %)



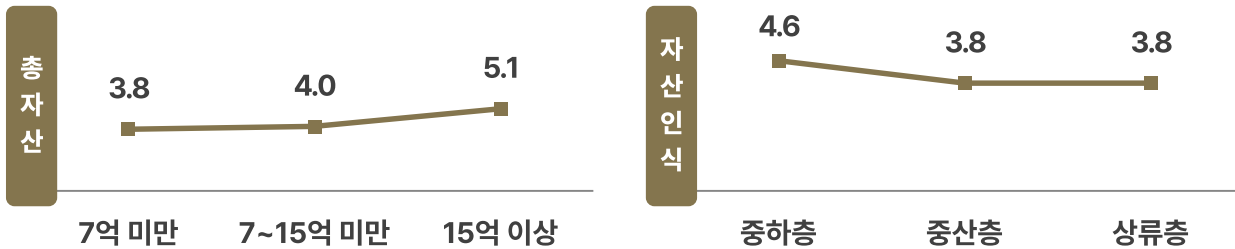
- 남성이 늙음에 대해 더 관대
- 60대 후반이 되면 늙었다고 생각하기 시작



- 일을 한다는 것은 곧 젊다는 것을 의미



- 실제 보유자산 규모와 상관없이 스스로를 상류층~중산층으로 평가할 경우 본인을 더 젊게 인식



디지털 채널 활용이 능숙해졌다 ① 전반적 모바일 활용 현황

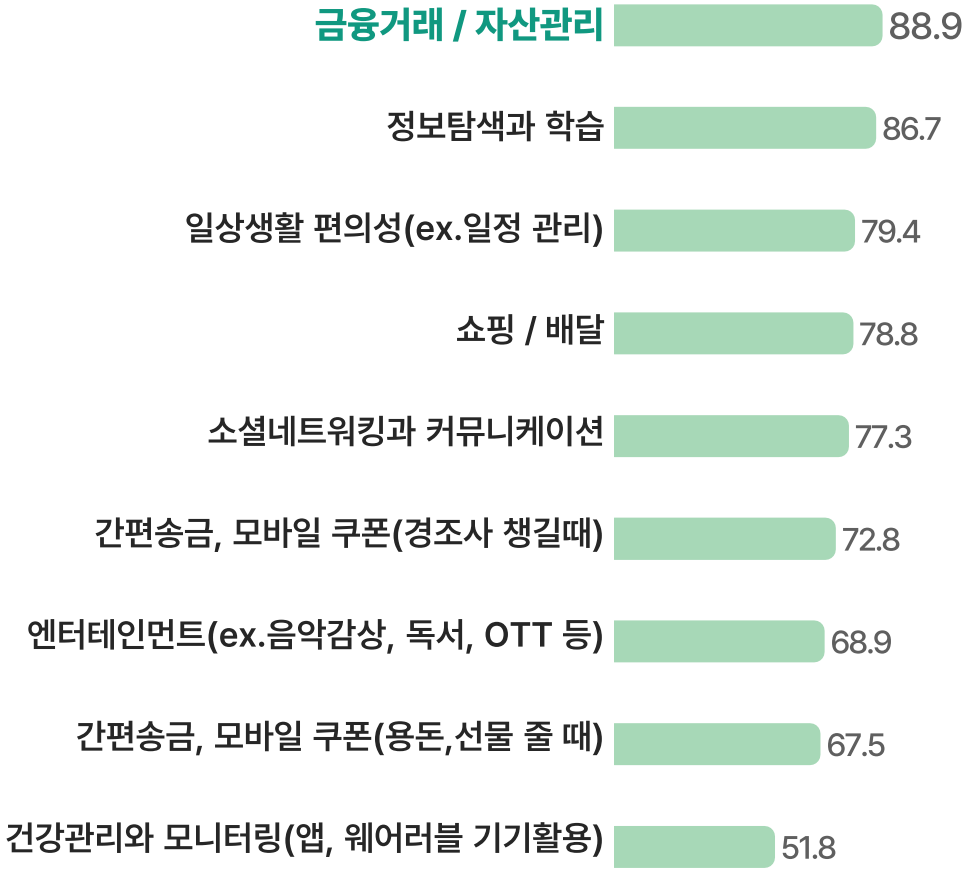
1. 자기인식 변화
2. 라이프스타일 변화

“ 10년전 50~60대와 비교해 디지털을 활용한 일상생활이 더 당연해 졌다 ”



일상 속 모바일 활용 현황

(많이 활용한다+매우 많이 활용한다)



과거 대비 디지털 채널 이용이 증가한 이유

(중복응답)

50~60대의 모바일 사용이 늘어난 이유: 외부 환경 변화에 의해 비자발적으로 늘어난 것이 아니라 디지털의 효용성을 직접 체감했기 때문

(단위:%, n=1000)

자발적
증가요인

시간절약

시간을 절약할 수 있어서

71.7

다양한 혜택

주문, 예약 시 할인 등의 혜택이 많아서

65.3

편리함

대면보다 편리해서

64.4

비교·선택

다양한 상품과 서비스를
비교한 후 고를 수 있어서

61.3

비자발적
증가요인

환경변화

무인매장, 키오스크 등이 많아져서
어쩔수없이

41.5

교육

코로나19로 대면 서비스가 감소해서

25.4

지자체 등에서 디지털 교육을 받으면서

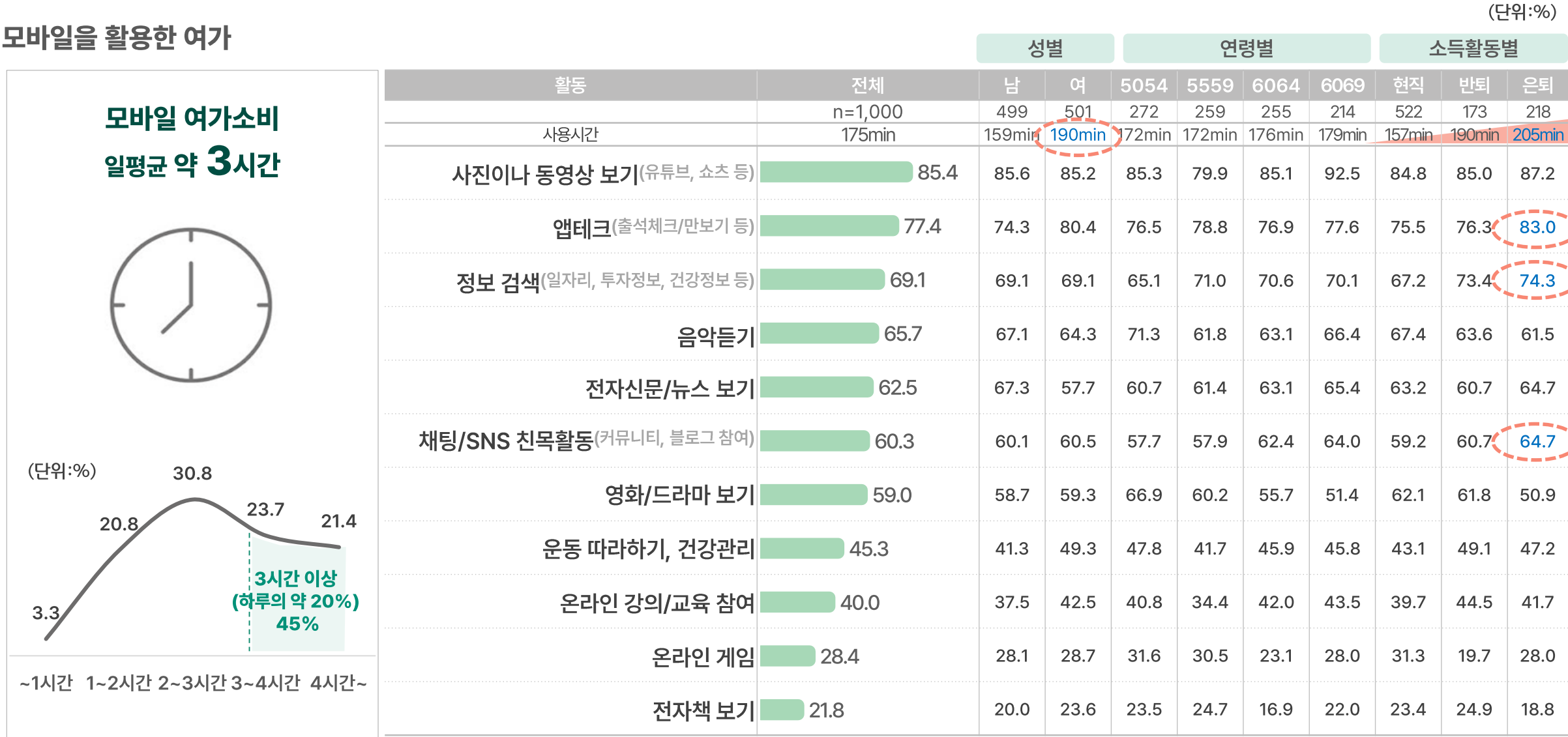
10.3

A7. 귀하는 일상생활에서 모바일을 어느 정도 활용하고 계십니까?

A12. 귀하가 과거 대비 모바일 등 디지털 채널의 이용이 늘어난 이유를 모두 선택해 주십시오. (중복응답)

디지털 채널 활용이 능숙해졌다 ② 여가생활

- 1. 자기인식 변화
- 2. 라이프스타일 변화

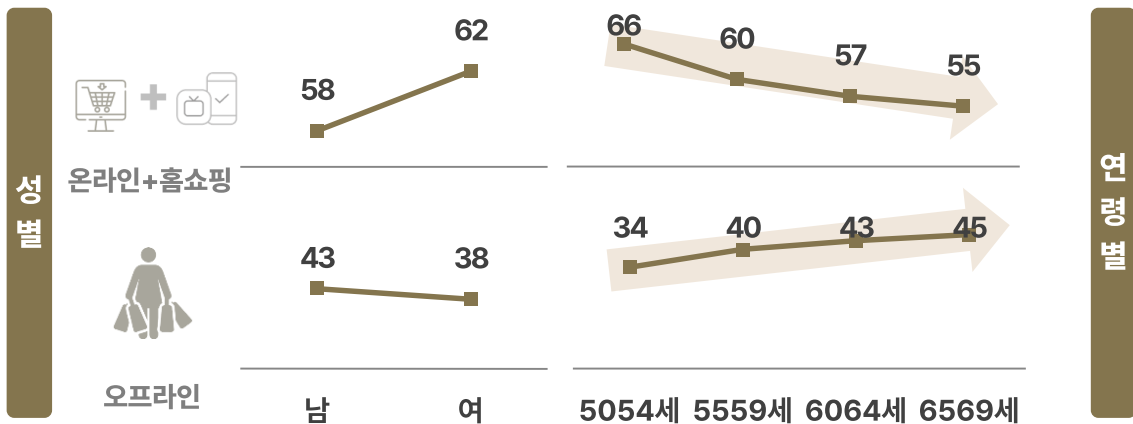
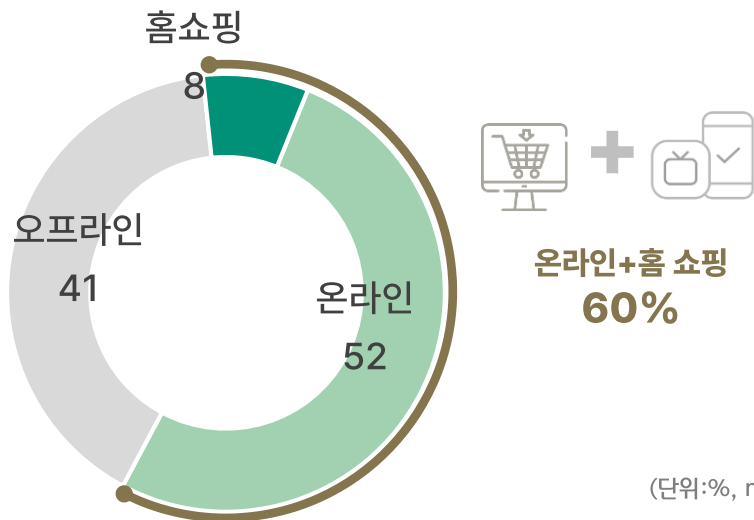


A8. 귀하가 여유시간에 모바일/온라인 채널을 이용하는 활동을 모두 선택해 주십시오. (중복응답)
A9. 귀하가 모바일로 다음의 여가 활동을 하며 보내는 시간은 하루 평균 얼마나 됩니까? *1시간 미만이라면 '0'시간으로 기재해 주십시오.

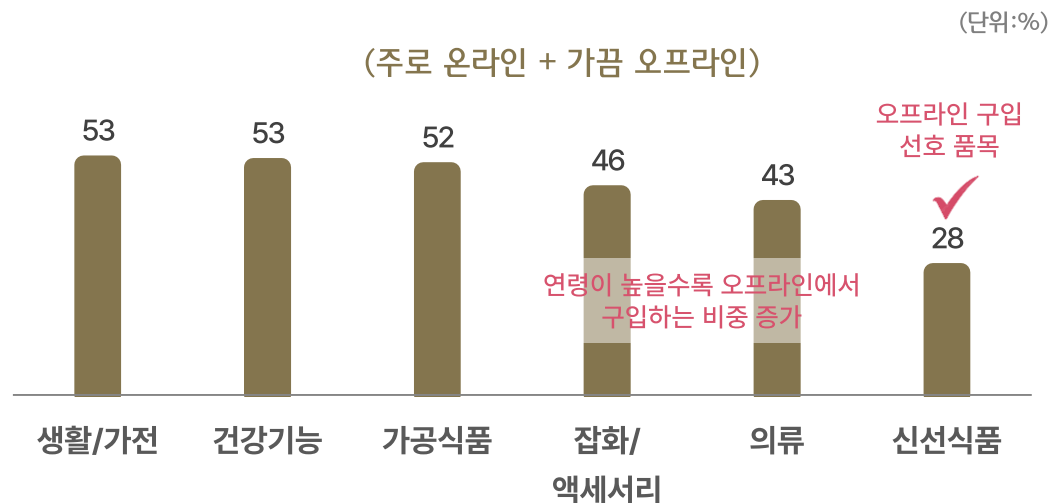
디지털 채널 활용이 능숙해졌다 ③ 소비생활

소비 채널

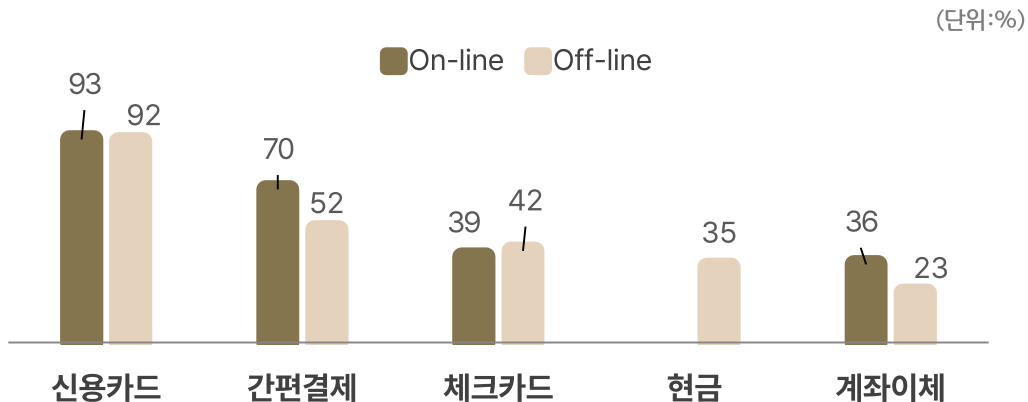
- 온라인(홈쇼핑 포함): 오프라인 쇼핑 = 6:4이며 여성이 더 온라인 친화적
- 연령이 증가할수록 온라인 쇼핑 비중이 감소하나 50%이상 유지



소비 품목별 채널 활용 현황



소비 채널별 결제 수단



C12. 귀하가 쇼핑하는 비중을 100이라고 할 때, 다음의 채널에서 상품을 구입하는 비중을 결제 금액 기준으로 적어 주십시오.
C14. (1+2+3순위) 온라인에서 상품 구입 시, 비용을 지불하는 방법을 자주 이용하는 순서대로 3가지만 선택해 주십시오. (중복응답)
C15. (1+2+3순위) 오프라인에서 상품을 구입 시, 비용을 지불하는 방법을 자주 이용하는 순서대로 3가지만 선택해 주십시오. (중복응답)

[사례] 영시니어 인플루언서 선발에 높은 경쟁률 보여

- 1. 자기인식 변화
- 2. 라이프스타일 변화



최근 서울시가 55세 이상 영시니어 인플루언서(본인의 sns에서 활발히 활동하는 시니어) 모집, 까다로운 조건에도 불구하고 4:1의 높은 경쟁률

- 서울시에서 추진하는 주요 사업과 행사 등의 정보를 온라인으로 쉽고 빠르게 전할 '서울 영시니어 인플루언서 30명' 선발
- 지원자격 : **본인 사회관계망서비스(SNS)를 비롯한 온라인 채널(페이스북, 인스타그램, 네이버밴드, 블로그 등)에서 활발히 활동하는 영시니어**
- 지난 7월 3일~9일까지 공개 모집, 영시니어들이 대거 신청, 서류 전형과 면접을 거친 결과로 **4:1의 경쟁률**을 뚫고 7월 23일 오리엔테이션과 실무교육 (매월 활동비 5만원 지급)

활동내용

- 서울시에서 추진하는 주요 정책, 행사, 사업 정보를 자신이 운영하는 SNS를 비롯한 온라인 채널 (페이스북, 블로그, 인스타그램, 밴드, 단체대화방 등)에 게시 및 전파

지원자격

- 서울시민 **만55세 이상**
- 적극적으로 개인 SNS, 단체대화방, 밴드 활동을 하는 분
- 서울시 정책, 행사, 사업에 관심이 많고 적극적으로 홍보하실 분

활동혜택

- **매월 활동비 5만원 지급** (1주일 3회, 매월 총 12회 홍보활동시)
- 월별 우수 인플루언서 시상
- 최우수 인플루언서 서울시장상 시상
- 활동 종료 후 수료증 수여

모집인원

- 총 30명

선발일정

구분	일정
모집	7월 3일(수) ~ 7월 9일(화)
1차 심사 발표(개별통보)	7월 11일(목)
면접심사	7월 15일(월)
최종결과발표	7월 17일(수)
발대식	7월중(추후 통보)

※ 최종 합격자는 서울시 홈페이지 게시와 함께 개별통보 받습니다.
※ 일대식은 필수 참석이 원칙입니다. 자세한 사항은 추후 별도 안내드립니다.
※ 지원서 기재 내용이 사실과 다를 경우 선발이 취소될 수 있습니다.

활동기간

- 2024년 7월 ~ 12월(6개월)

홍보내용

- 서울시에서 추진하는 주요 정책, 행사, 사업 정보

지원방법

- 하단링크 네이버 폼 작성 제출
<https://naver.me/xCBcKHon>

문의사항

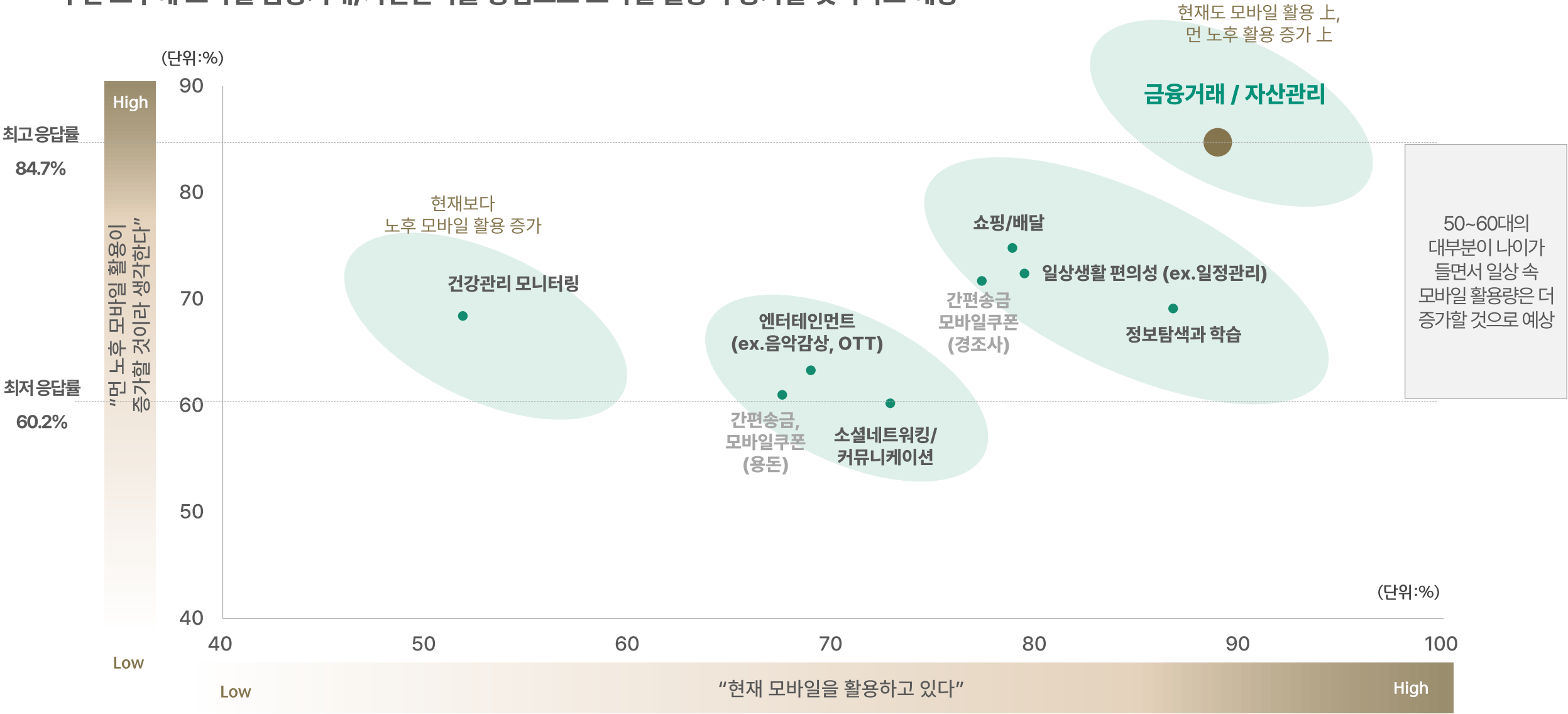
- 서울시 영시니어 인플루언서 운영사무국
seoulyoungsenior@naver.com
02-573-5571



디지털 채널 활용이 능숙해졌다 ④ 먼 노후 모바일 활용 전망

- 1. 자기인식 변화
- 2. 라이프스타일 변화

더 먼 노후에 모바일 금융거래/자산관리를 중심으로 모바일 활용이 증가할 것이라고 예상

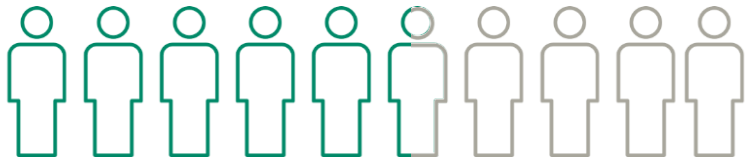


A10. 귀하가 향후 더 나이가 들면서 모바일 활용이 늘어날 것이라고 생각하는 상황을 모두 선택해 주십시오. (중복응답)

‘나(Me)’의 즐거움, 취미에 귀 기울이다 ① 인식

- 1. 자기인식 변화
- 2. 라이프스타일 변화

“젊을 때 보다 내 관심사, 취미, 여가를 즐길 수 있는 물질적/시간적 여유가 생겨서 더 좋다”

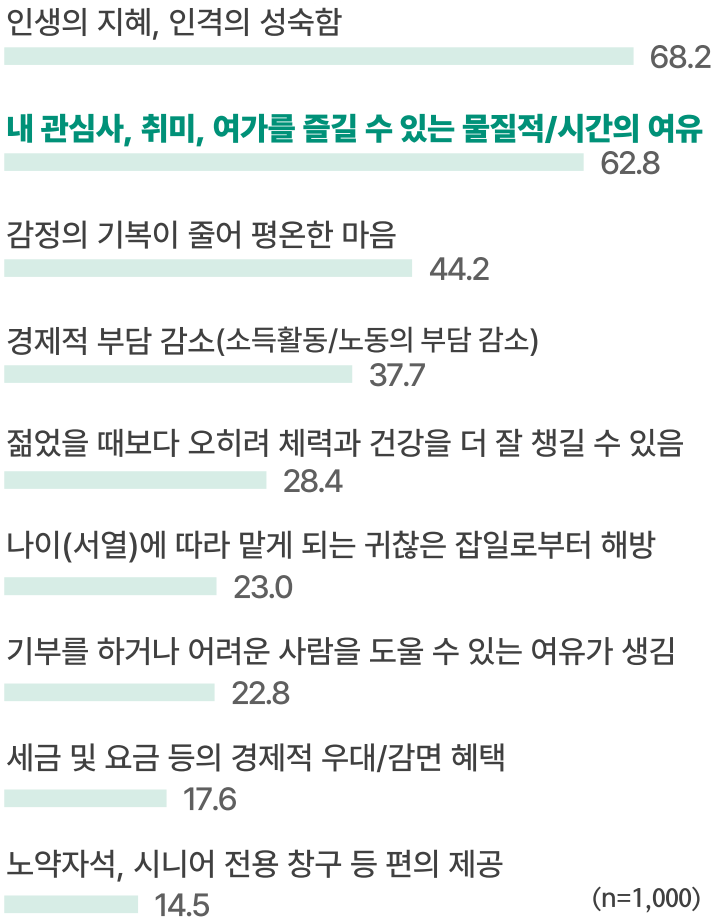


63%

어른이의 특권

나이 들 = 성숙함

(단위: %)



(n=1,000)

83%

여행, 나들이에
관심이 더 많아졌다

76%

내 즐거움과 취미생활을
위해 더 적극적으로
활동하게 됐다

71%

문화콘텐츠에
더 많은 돈과 시간을
소비하게 됐다

52%

가족보다 나를 더 우선에
두고 의사결정을 하게
되었다

다양한 곳을 여행하는 (81%)

자연과 더불어 (62%)

늘 배우고 성장하는 (56%)

일을 하며 사회구성원으로 소속감을 지속하며 (51%)

봉사활동, 재능기부등을 하며 의미있는 (48%)

젊은 외모, 건강한 신체 등 나이를 초월한 (47%)

새로움을 추구하며 젊은 감각으로 (46%)

다양한 모임, 활동에 참여하며 끊임없이 사람들과 교류하고 소통하며 (45%)

손주, 반려동물 등 가족들과 많은 시간을 보내며 (35%)

나는 노후에 ...

삶을 살고 싶다

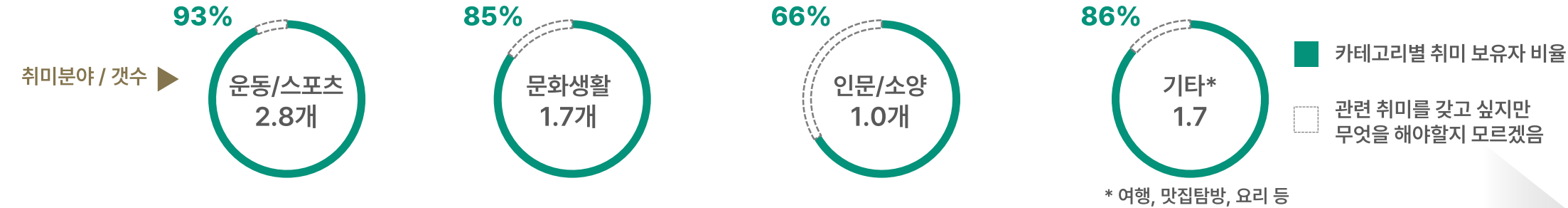
“아무래도 작은 일이라도 자기 일을 해야 성취감도 느끼고, 친구도 가끔 만나고, 여행도 가고. 이런 걸 추구하죠.”

A3. 10년전 50~60대였던 이전 세대와 지금의 50~60대(본인)을 비교하시면서 다음 항목에 응답해 주세요.

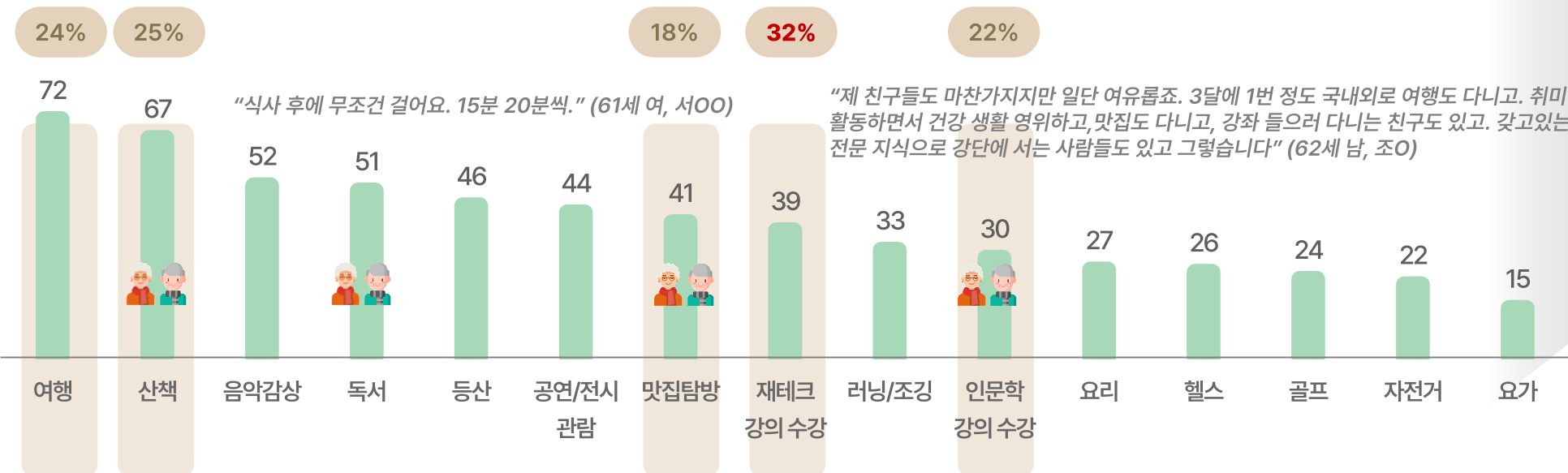
A6. 귀하가 젊을 때보다 나이가 들어서 더 좋다고 생각하는 점을 모두 선택해 주십시오. (중복응답)

‘나(Me)’의 즐거움, 취미에 귀 기울이다 ② 취미활동

5060의 대부분은 약 3개의 운동/스포츠 관련 취미생활을 하고있으며(93%) **인문/소양관련 취미를 갖고 싶지만 무얼 해야할지 모르겠다(34%)고** 생각
재테크 강의는 시니어가 되면서 취미로 갖게 된 비중이 높고(32%), 산책, 독서, 맛집탐방, 인문학 강의수강은 남녀간 선호도가 비슷해 부부가 같이 즐기기에도 적합



“시니어가 되어 (50대 이후) 새롭게 시작했다”



- 유튜브 보며 독학 (60%)
- 구청, 주민/문화센터 등록(38%)
- 학원, 피트니스센터 등록(30%)
- 친구/지인에게 배움(19%)
- 동호회에 가입해서 배움(16%)

성별	남 (n=499)	76	67	58	51	57	40	42	42	42	31	23	30	34	31	4
	여 (n=501)	69	67	47	51	36	49	41	35	23	30	30	23	14	13	25

B4. 귀하가 현재 하고 있는 운동/스포츠 관련 취미활동을 모두 선택해 주십시오. (중복응답)
B5. 귀하가 선택하신 운동/스포츠 관련 취미 중 은퇴 이후 또는 50대 이후 시작한 것은 무엇인가요? 모두 선택해 주십시오. (중복응답)
B14. 귀하는 취미활동을 위한 배움이 필요할 때 어떻게 하십니까? (중복응답)

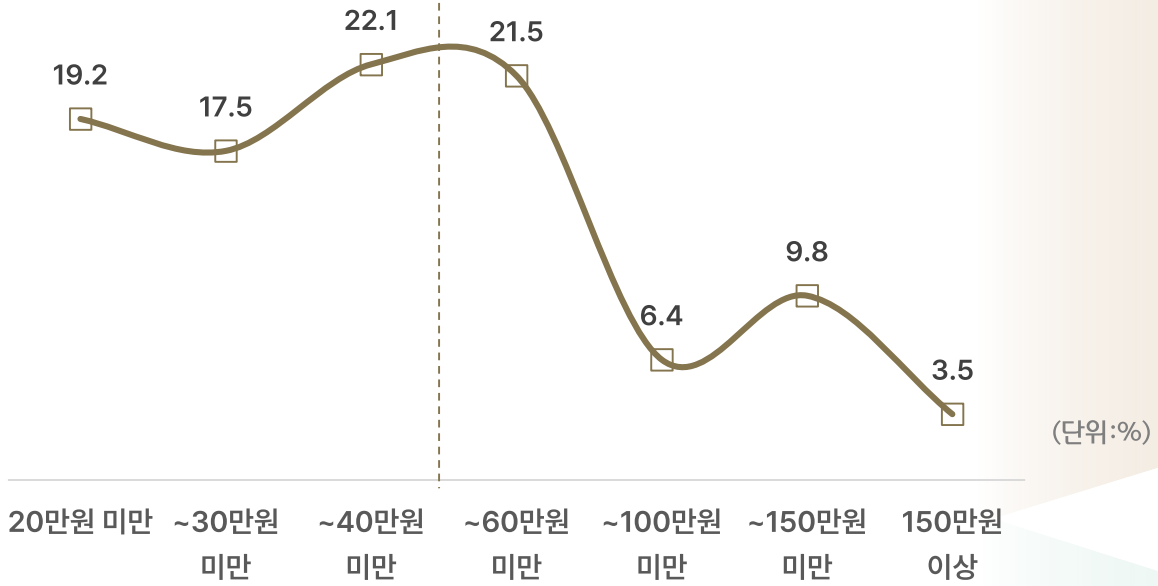
‘나(Me)’의 즐거움, 취미에 귀 기울이다 ③ 나를 위한 소비

- 1. 자기인식 변화
- 2. 라이프스타일 변화

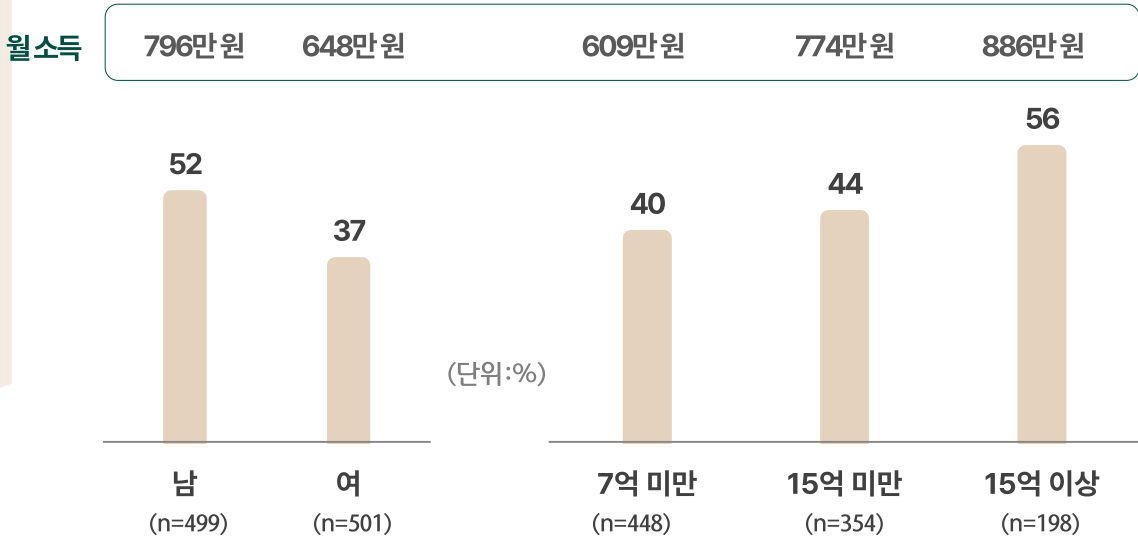
한달 용돈 얼마?

‘나’를 위한
월 평균 용돈 44만원

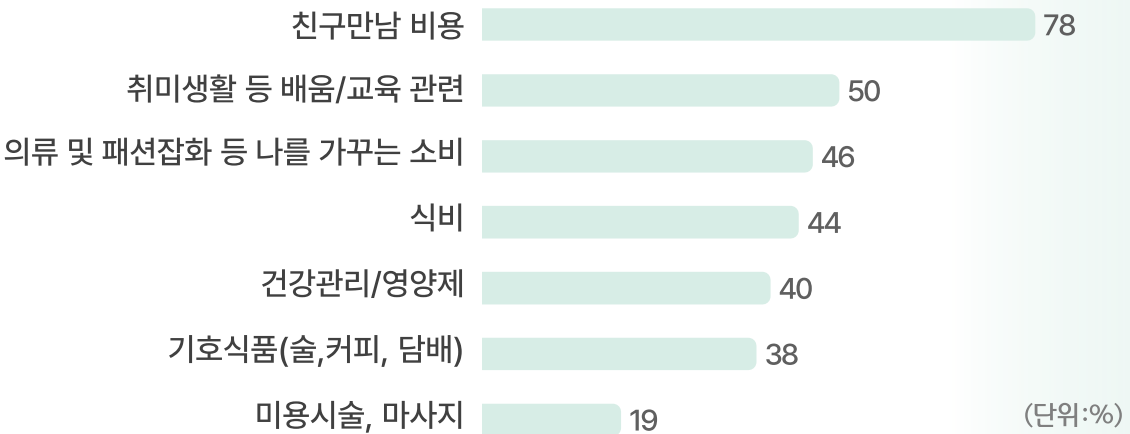
■ 생활비(192만원)의 23%



‘나’ 위한 용돈으로 월 평균 약 44만 원을 사용하며
보유 자산 규모가 두 배 이상 차이 나도 나의 용돈은 40~50만 원 수준 유지
(자산규모와 무관하게 일정 금액은 나를 위해 투자)



어디에 쓰나?



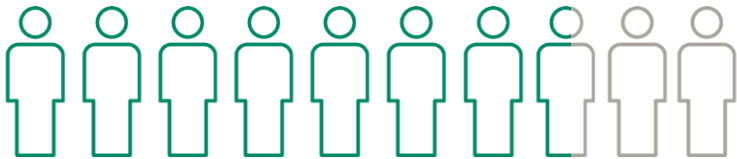
77	78	76	76	84
45	54	47	51	54
29	62	46	42	52
56	32	47	40	45
36	43	42	37	40
57	19	38	36	40
8	29	18	16	25

C10. 귀하는 오롯이 본인만을 위해 한달 용돈을 얼마나 쓰십니까?
C11. 귀하의 용돈 사용처를 모두 선택해 주십시오. (중복응답)

無 정년 세대, 은퇴 후에도 일에대한 열정을 잃지 않는다

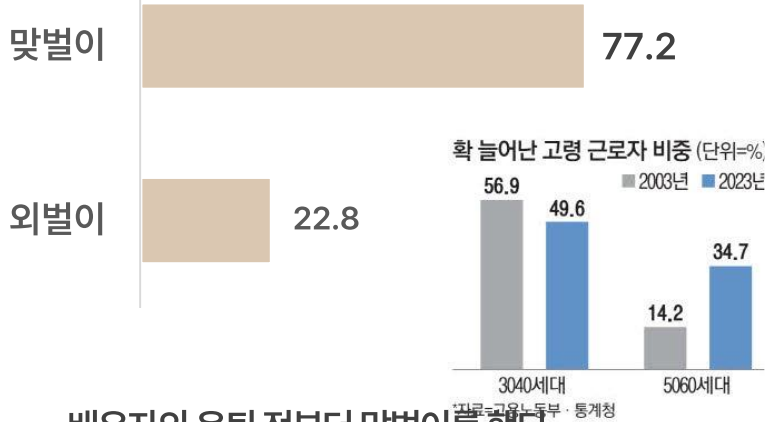
- 1. 자기인식 변화
- 2. 라이프스타일 변화

“더 오래 소득생활을 하고자 노력한다.”



5060 세대의 소득 활동 현황

10가구 중 1가구 만이 배우자의 은퇴로 인해 소득이 줄면서 맞벌이를 하게 되었으며 90% 이상이 은퇴 전부터 맞벌이를 지속



배우자의 은퇴 전부터 맞벌이를 했다
(90.7%)

VS.

배우자의 은퇴 이후 소득이 줄어 맞벌이를 하게 됐다
(9.3%)

은퇴 후에도 일을 하는 이유

“나”의 건강과 여유로운 노후를 위해

경제적으로 어렵지 않지만, 더 여유로운 삶을 위해 (32%)

신체 건강을 위해 (30%)

일을 그만두기엔 아직 신체 건강하므로 (29%)

일을 하지 않으면 너무 무료할 것 같아서(22%)

마음의 건강을 위해(사람과의 교류, 사회적 성취) (18%)

전문 자격 등 재능을 더 활용(10%)

사회적 지위 유지, 사회구성원으로 인정(8%)

단순히 생계를 위한 수단을 넘어,
그 이상의 의미가 있는
신체·인지·사회 활동으로서의
‘일’

경제적 부담을 해소하기 위해

생활비 등을 충당하기 위해서(경제적인 어려움)(24%)

병원비 등 노후에 발생할 재정적 위험에 대비(14%)

세금/공과금 부담(5%)

자녀에게 더 많은 자산을 물려주기 위해(4%)

생로병사의 비밀:
일해야 안 늙는다

(2024.10.23 KBS)

C2-1) 현재 귀하와 귀하의 배우자의 소득 활동은 어떻게 됩니까?_본인
C2-2) 현재 귀하와 귀하의 배우자의 소득 활동은 어떻게 됩니까?_배우자
C3. 귀하와 배우자께서는 언제부터 맞벌이를 하셨습니다?

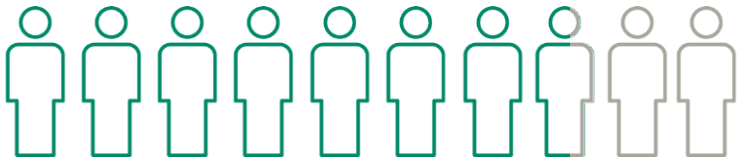
C4. (1+2순위) 귀하가 은퇴 후 계속 일을 하고 있는 이유 또는 하고 싶은 이유를
순서대로 2가지만 선택해 주십시오. (중복응답)

연구에 따르면 사회활동에 적극적인
노인일수록 자신의 ‘주관적’
건강 상태를 긍정적으로 인식

재테크에 대한 관심과 지식 수준이 높아졌다 ① 노후 소득 보전을 위한 투자

1. 자기인식 변화
2. 라이프스타일 변화

“재테크에 대한 관심과 지식 수준이 더 높아졌다.”



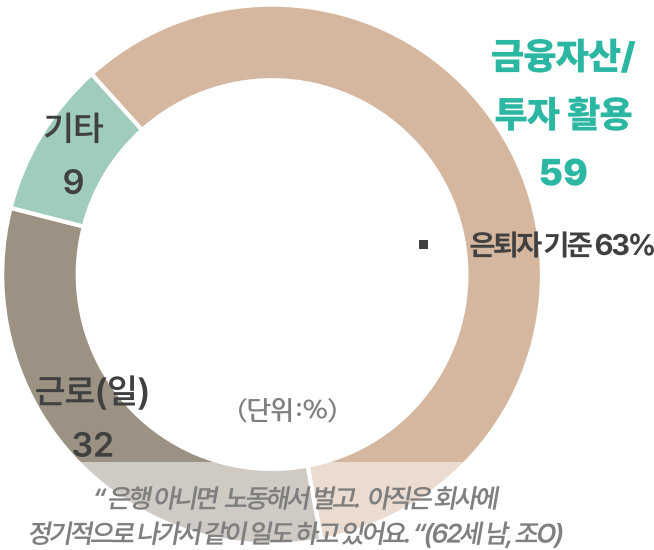
76%

5060세대의 주요 관심사



은퇴 후 소득흐름을 위해 투자와 일을 병행하며 투자비중이 60%로 절반 이상

은퇴 후 소득 창출 방안



5060 시니어의 최근(’18년~’22년) 금융이해력 영역별 점수 추이

현재보다 미래를 대비하기위한 의식구조

▲ : 전체평균보다 높음 ▼ : 전체평균보다 낮음

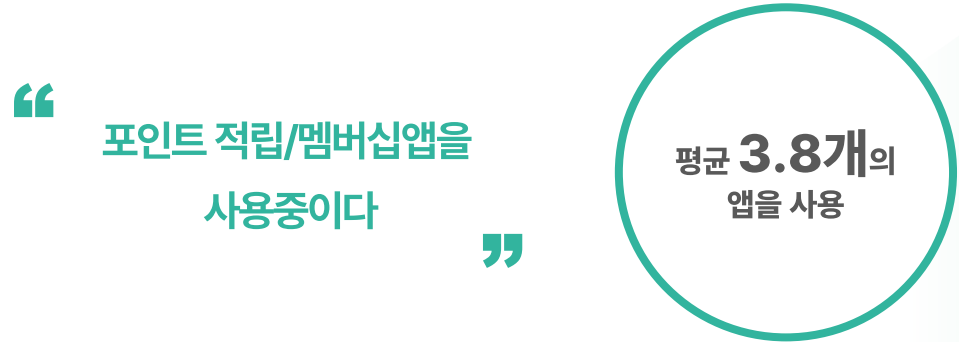
연도	연령 전체				50대				60대			
	전체	지식	행위	태도	전체	지식	행위	태도	전체	지식	행위	태도
2018	62.2	65.7	59.9	61.3	63.1 ▲	66.5 ▲	60.6 ▲	62.8 ▲	59.6 ▼	61.6 ▼	56.0 ▼	63.2 ▲
2020	65.1	71.3	63.8	58.9	67.0 ▲	73.1 ▲	66.9 ▲	59.1 ▲	64.1 ▼	71.2 ▼	61.4 ▼	60.4 ▲
2022	66.5	75.5	65.8	52.4	67.0 ▲	77.2 ▲	65.6 ▲	52.6 ▲	64.4 ▼	72.8 ▼	62.5 ▼	53.8 ▲

B2. 귀하의 요즘 관심사를 모두 선택해 주십시오. (중복응답)
B3. 귀하가 다음 관심사의 정보 습득 및 실천(활동)을 위해 이용하는 채널을 모두 선택해 주십시오.
C5. 귀하는 은퇴 후 어떤 방식으로 소득을 마련하시겠습니까? 이미 은퇴 하신 경우 현재 기준으로 응답해 주시면 됩니다

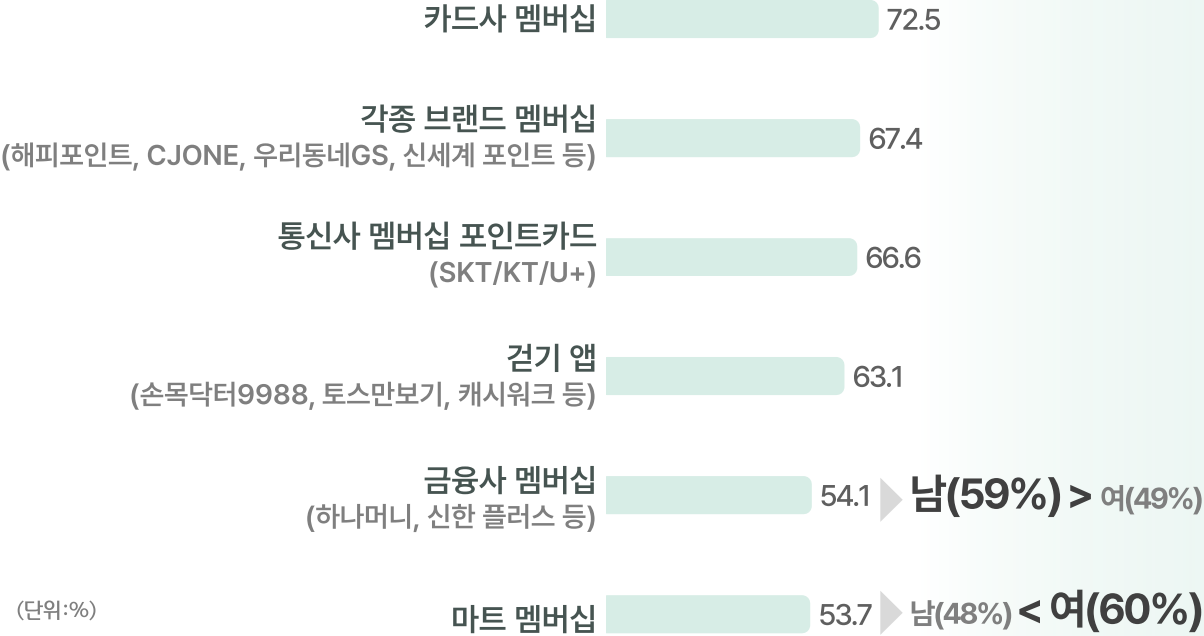
재테크에 대한 관심과 지식 수준이 높아졌다 ② 앱테크, Move to Earn

- 1. 자기인식 변화
- 2. 라이프스타일 변화

5060 세대의 앱테크



사용중인 앱



C18. 귀하가 현재 사용하고 계신 포인트 적립 앱 또는 멤버십 앱을 모두 선택해 주십시오. (중복응답)

인터뷰 중에서

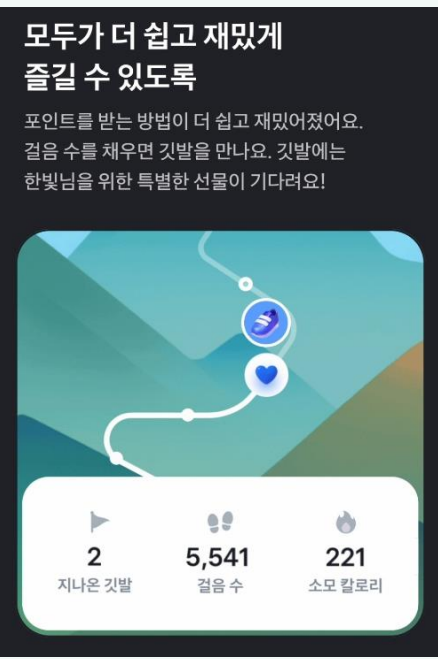


“하나머니가 최고 괜찮습니다.”

(60대 남성, 조O)

하나머니하면 바로 현금으로 가능하고 출석체크랑 몇 가지 있어요. 그거 클릭하면 수시로 금전적으로 들어오는데, 하루에 열심히 한다면 300~400원. 열심히 하면 시간대별로 계속 들어오게 만듭니다. 모은 포인트는 카드값에 플러스 시켜버리죠. 그다음에 토스, 모니모.

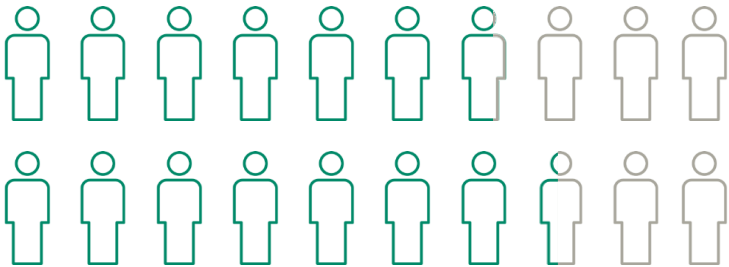
사례



건강관리와 배움으로 젊음을 유지

- 1. 자기인식 변화
- 2. 라이프스타일 변화

“ 외모, 건강 측면에서 더 젊어 졌다 ”

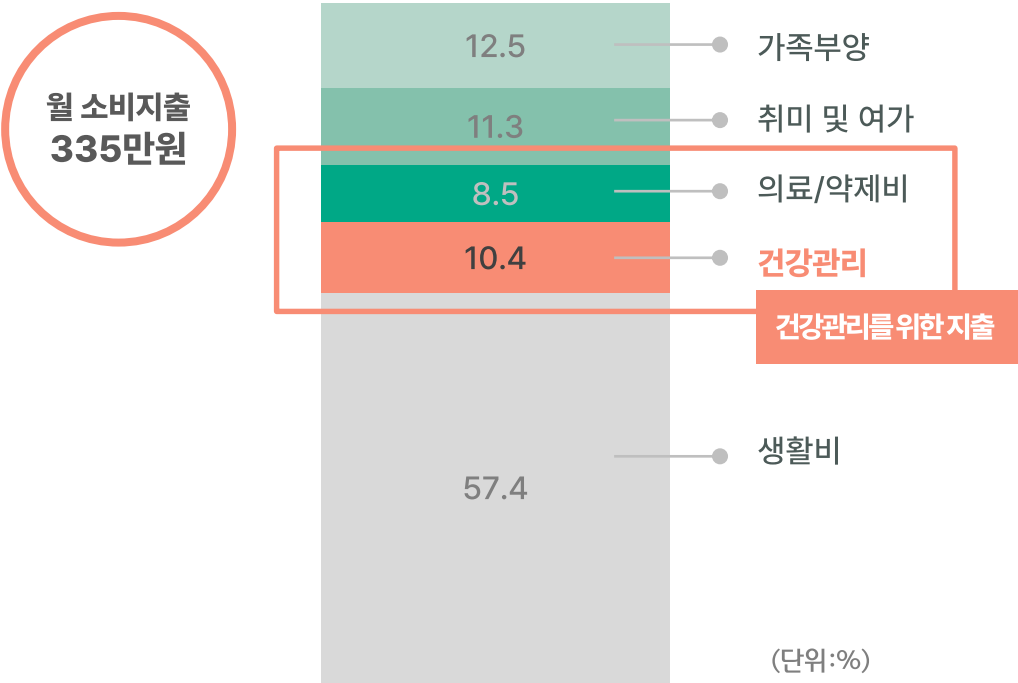


“ 늘 새로운 것들을 배우고 스스로 발전하고자 더 노력하게 됐다. ”



■ 5060대, 월 소비의 약 20%는 건강관리를 위해 쓴다

의료/약제비를 포함할 경우 월 소비 중 생활비 다음으로
건강관리를 위한 지출을 가장 많이 함



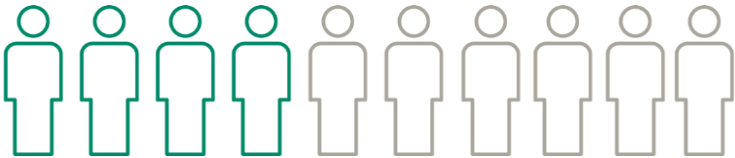
- “ 요즘 5060은 건강에 대한 개념이 너무 확실해 진 것 같아요. 저속노화라는 책도 나왔잖아요. 건강을 넘어 동안까지. ” (61세 여, 서OO)
- “ 도전을 하려면 일단 움직여야 되고 공부를 해야 되는데 취업에 관련된 것도 배우고 싶고, 여러 취미생활도 있고.. ” (57세 여, 김OO)
- “ 제가 60대 초반인데 건강에 대해 늘 생각해요, 젊게 살아야 되고. 나이 들었다고 해서 이제는 뭔가를 스톱 하는 게 아니라 직장생활이나 애들 기르면서 못했던 탕고도 배우고, 내가 하고 싶은 걸 하자 생각하니까. ” (61세 여, 서OO)
- “ 노후준비에서 재정이 물론 중요하죠. 그래야 친구도 만나고 여행도 가고하니까. 그리고 건강관리가 재정만큼 중요해요 ” (62세 남, 조O)
- “ 디지털 강사를 하려고 서울시에서 가르치는거 배웁니다. ” (65세 남, 김OO)

B21. (1순위) 노후를 생각할 때 일상적 측면에서 꼭 필요하다고 생각되는 것을 순서대로 3개만 선택해 주십시오.
C8. 귀댁의 월 소비금액에서 아래 각 항목들이 차지하는 비중은 어떻게 됩니까?

새로운 교류

- 1. 자기인식 변화
- 2. 라이프스타일 변화

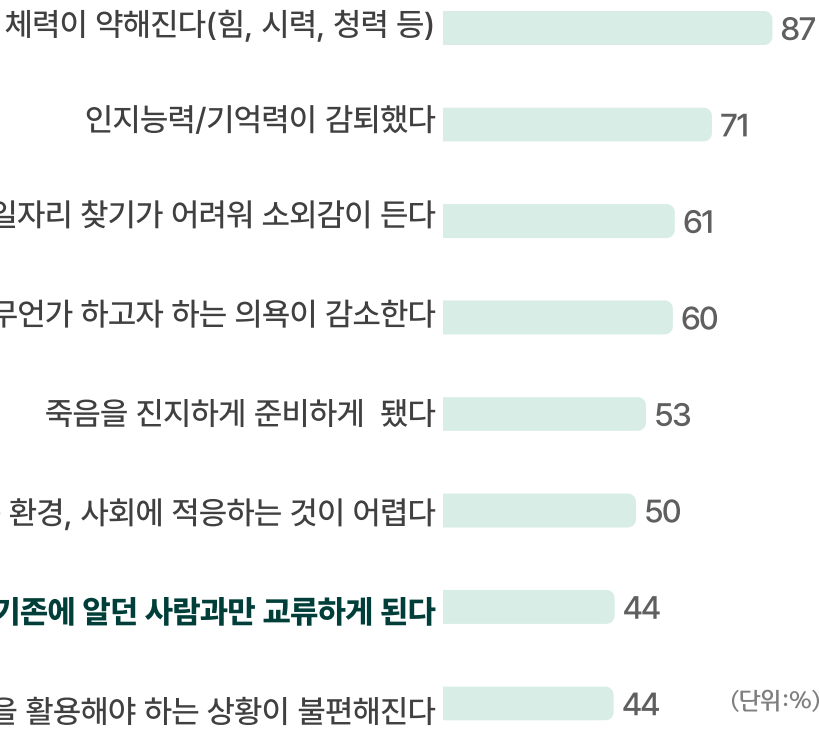
“새로운 친구를 만들고, 만나기 위해 더 적극적으로 활동하게 됐다.”



‘나이듦’에 따른 변화에 대한 동의율

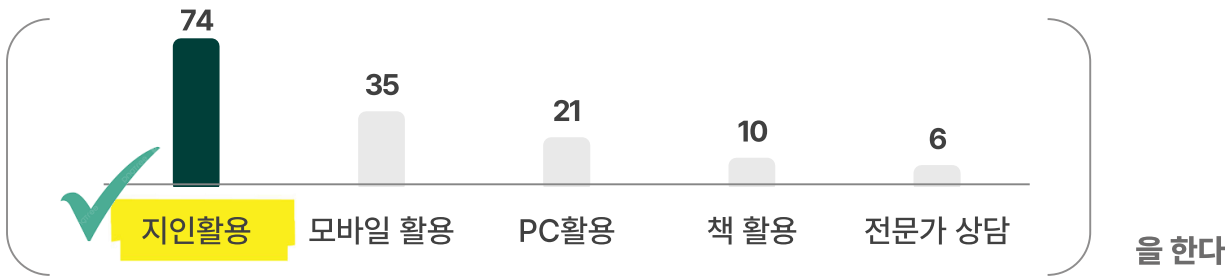
나이가 들어가면서 알던 사람과의 관계에서 편안함을 느끼며(새로 관계를 쌓기 위한 피로감은 싫어함) 가치관이나 기호가 비슷한 친구를 만들거나 관계를 강화하는 것에 긍정적

HIGH



LOW

나와 가치관이나 기호가 비슷한 친구를 만들거나 관계를 강화하기 위해



“ 새로운 만남이 점점 줄어드니까 기존의 관계가 더 소중해져요 ”
(57세 여, 김OO)



“ 취미로 탕고를 배우면서 새로운 친구도 만났어요 ”
(61세 여, 서OO)

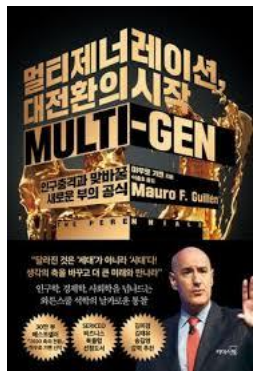
A5. 귀하가 50~60대가 되면서 다음과 같은 변화에 얼마나 그렇다고 동의하십니까?
B22-2) 나와 가치관/기호가 비슷한 친구를 만들거나 관계를 강화 (중복응답)

[사례] 나이는 숫자 마음이 진짜

“ 막상 이 나이가 돼 보니까 마음은 20대와 똑같고요. 노안이 와서 그렇지, 젊다고 생각 하죠.”
“ 나는 괜찮은데 상대방이 보는 시선이 그렇지가 않아서 기분이 상한 기억이 있습니다.”

- 1. 자기인식 변화
- 2. 라이프스타일 변화

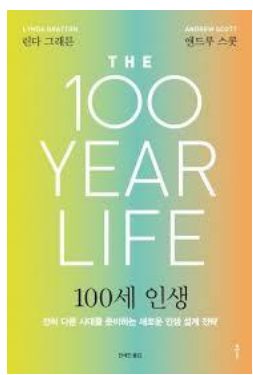
요즘 시니어는 이렇게 묘사합니다



퍼레니얼perennial 세대

“ 자신이 속한 세대에 얽매이지 않고 상호작용하며 살아간다 ”

Perennial의 사전적 의미: 다년생 식물



니오터니neoteny

“ 어른이 되어서도 여전히 남아있는 유아적 속성으로 그 속성이란 열린마음, 호기심, 즐거움, 웃음, 장난기 등이다. ”

neoteny의 사전적 의미: 유형성숙



시니어빌리티

“ 계속 젊다.나이로인한 한계나 고정관념이 없고 개방적인, 새로운 도전을 두려워하지 않고 즐겁고 풍요로운 삶을 위해 적극적으로 나선다 ”

배우며, 놀며, 사랑하며

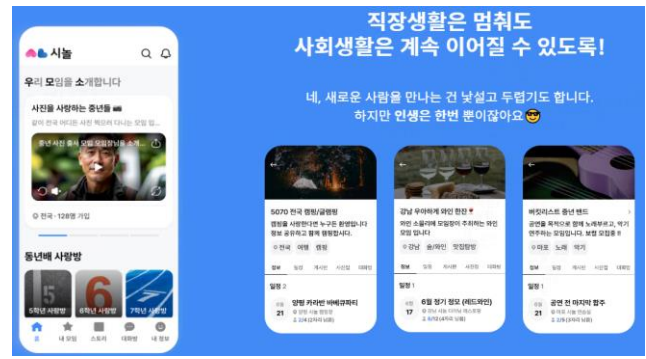
Learn

50대를 넘은 나이지만 영어 간판을 읽지 못해 그간 구몬 영어로 공부해온 그는 이번에는 영어에 더해 놀이 학습을 통해 두 뇌 발 달 을 자극 하는 '브레인 썩썩'까지 2 과목을 선택했다 (이데일리)



Play

"5070 에 새 짝 찾아 주고 네트워킹 만들어줘... 시니어 7만여명 이용"
50대 이상 시니어들이 함께 취미활동을 할 수 있게 해주는 서비스 (지디넷코리아)



Love

한국인 평균 기대 수명 [82.7세]
우리는 나이와 상관없이 계속 사랑하고, 또 사랑받고 싶다.
(JTBC 프로그램 소개 중에서)



50~60대의 모바일 금융라이프

1. 모바일 금융생활
2. 노후 재정 준비 현황 및 니즈
3. 노후 일상 준비 현황 및 니즈

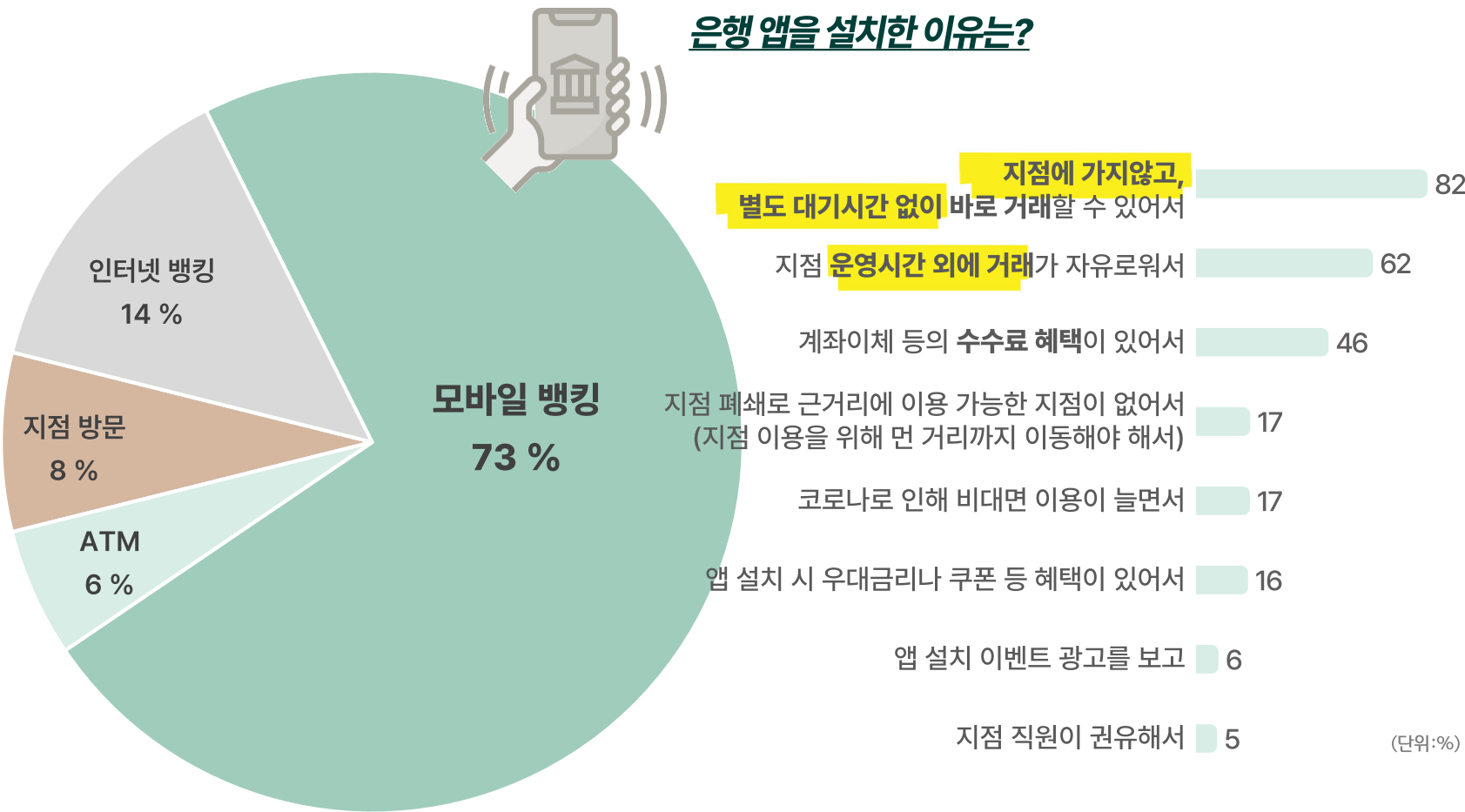


모바일 금융생활 ① 채널활용

- 1. 모바일 금융생활
- 2. 노후 재정 준비
- 3. 노후 일상 준비
- 4. 금융상품&서비스니즈

은행 거래 채널 활용 현황

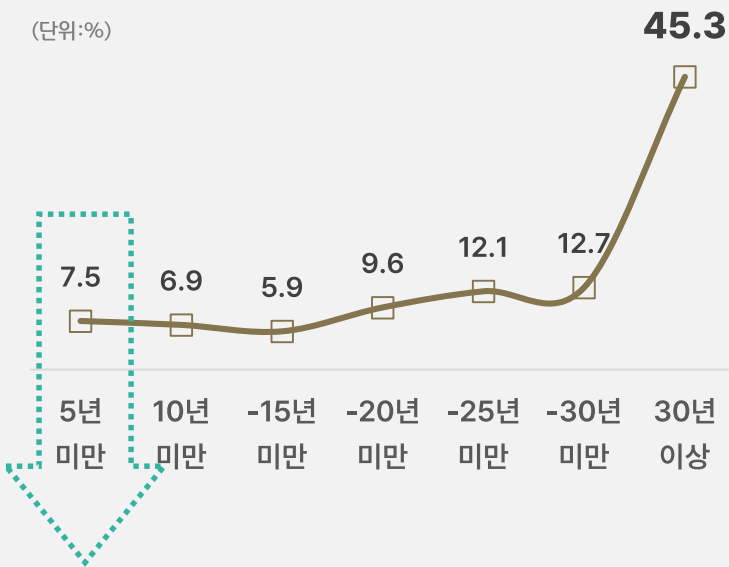
모바일 앱(APP)을 주채널로 사용하며 앱 편의성은 주거래 변경의 주된 요인으로 작용



D7. 귀하가 보는 은행업무가 100이라고 할 때, 현재 은행업무를 보는 방식의 비중이 어떻게 되십니까?
D6. 귀하가 금융회사 앱을 설치한 이유는 무엇입니까? (중복응답)
D3. 귀하가 [주거래 금융회사]와/과 거래한 기간은 얼마나 됩니까?
D4. 귀하는 [주거래 금융회사]을/를 주거래 금융회사로 거래하신 기간이 비교적 짧으신 데, 변경하신 계기는 무엇입니까?

5060 세대의 주거래 금융기관 유지기간

(단위: %)



주거래 기관 변경 사유

(n=75)

앱이 편리해서 (52%)



이벤트 참여를 위해 (9%)

직장을 이동해서, 가족의 추천 (8%)

지점 접근성 우수 (5%)

지인추천, 광고, 대출, 금리 (4%)

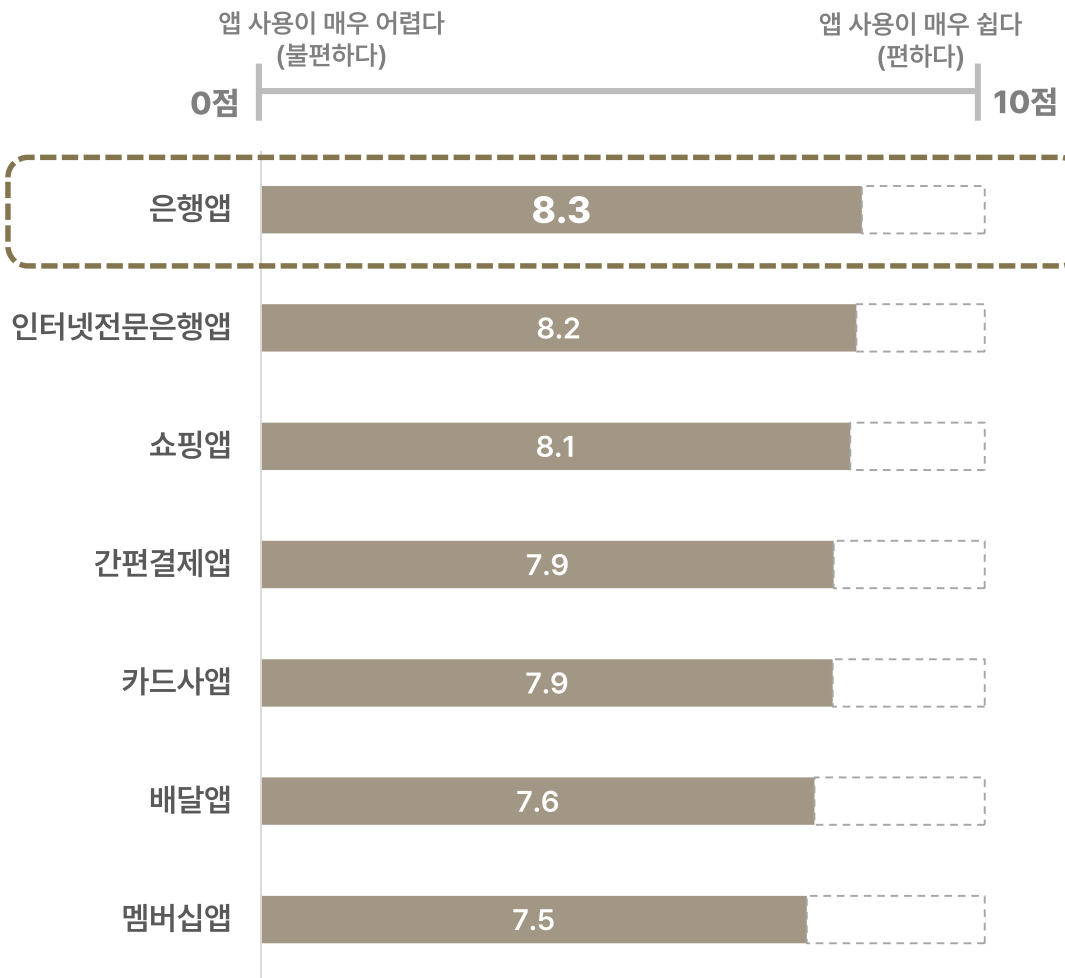
연금통장 때문에 (1%)

모바일 금융생활 ② 앱 활용

- 1. 모바일 금융생활
- 2. 노후 재정 준비
- 3. 노후 일상 준비
- 4. 금융상품&서비스니즈

앱 사용 편의성 체감 (10점 만점 평가)

인터넷전문은행이나 쇼핑앱보다 은행앱에 더 익숙,
이용에 실수가 없도록 복잡하지 않은 메뉴 구성과 큰 글씨 디자인 필수



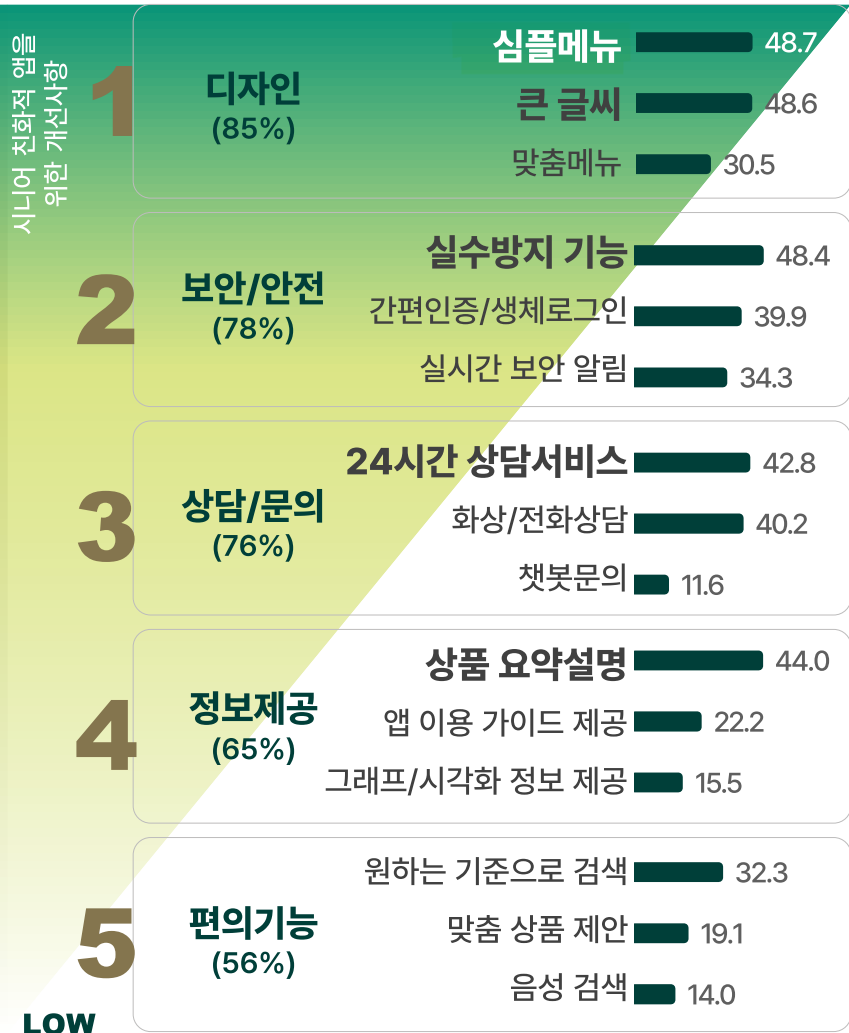
49%
(n=485)

아직 어려움이 있습니다

- ✓ 보안상 우려가 되어서 (47%)
- ✓ 글씨가 작아서 (32%)
- ✓ 업무처리 프로세스 복잡 (28%)
- ✓ 디자인/메뉴배치 복잡 (23%)
- ✓ 이용가이드가 부족 (19%)
- ✓ 앱/기기조작 불편 (17%)
- ✓ 스스로의 결정에 확신 부족, 처음 설치가 어려움(14%)
- ✓ 용어가 어려움 (10%)

시니어를 위한 금융앱 필수요건

HIGH



LOW

D13. 귀하가 평소 이용하는 모바일앱의 사용이 얼마나 쉬운지 10점 만점으로 평가해주세요.(이용자 기준)
D18. 시니어가 사용하기 편한 은행 앱에서 제공되어야 하는 점을 모두 선택해 주십시오. (중복응답)
D14. 귀하가 평소 이용하는 은행앱의 이용을 어렵게 느끼시는 이유를 모두 선택해 주십시오. (중복응답)

모바일 금융생활 ③ 업무별 채널 활용

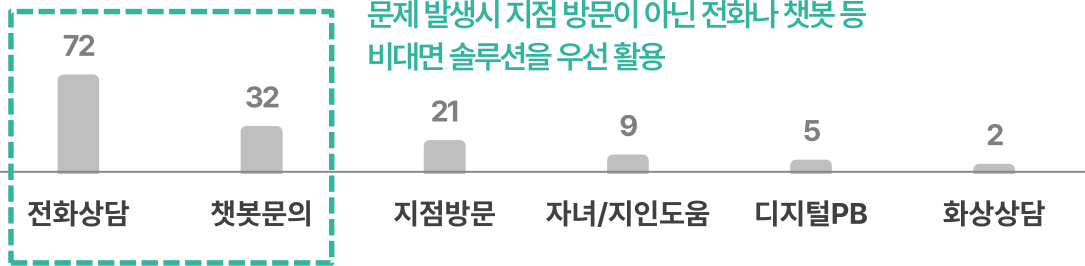
- 1. 모바일 금융생활
- 2. 노후 재정 준비
- 3. 노후 일상 준비
- 4. 금융상품&서비스니즈

은행 업무별 채널 활용 현황

자산관리와 같은 이용 빈도가 낮은 업무도
모바일 접근이 우선, 그러나 대부분 어려움 직면하고,
전화로 해결 시도

“ 앱을 이용하다가 막히거나
궁금한 사항이 생긴 적이 있다 ”

93%



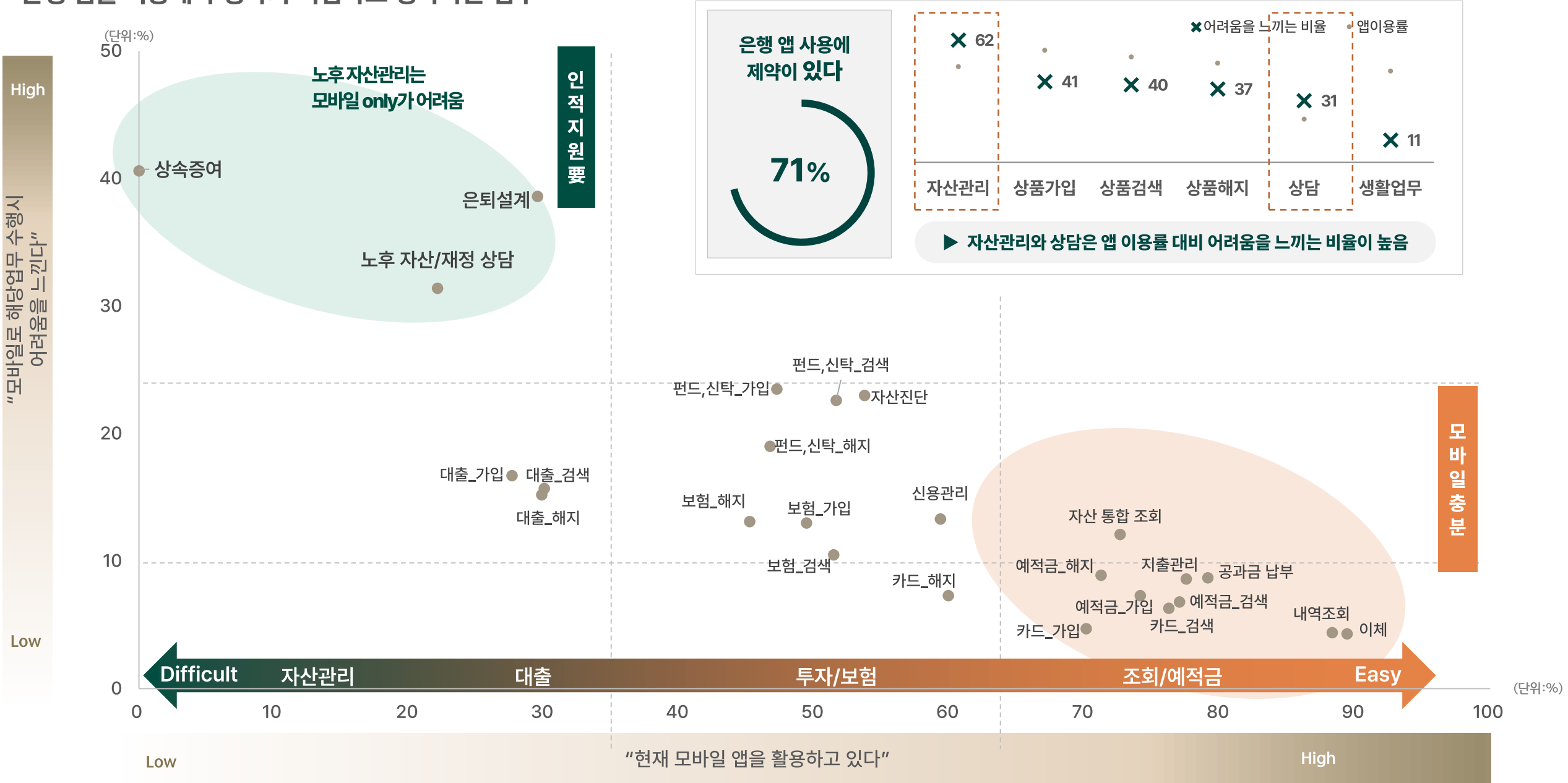
사용 채널		모바일 뱅킹	인터넷뱅킹	지점방문	ATM	전화
업무						
자산관리		▲ 49	□ 23	✕ 8		✕ 2
상품검색		▲ 57	□ 29	✕ 22		✕ 9
상품가입		▲ 54	□ 27	✕ 25		✕ 11
상품해지		▲ 51	□ 24	✕ 22		✕ 16
기타 생활 업무	내역조회	▲ 88	□ 45	✕ 5	○ 7	✕ 2
	이체	▲ 89	□ 45	✕ 4	○ 9	✕ 1
	공과금납부	▲ 79	□ 45	✕ 7	○ 7	✕ 1
	통장정리	▲ 0	□ 30	✕ 29	○ 46	
	업무상담	▲ 22	□ 13	✕ 36		✕ 50

D12-1~D12-5. 귀하가 다음 금융업무를 어떤 방식으로 처리하시는지 모두 선택해 주십시오. (중복응답)
D17. 귀하는 은행 앱을 이용하시다가 궁금하거나 문의할 내용이 생겼을 때 어떻게 하셨습니까? (중복응답)

모바일 금융생활 ③ 앱 활용

- 1. 모바일 금융생활
- 2. 노후 재정 준비
- 3. 노후 일상 준비
- 4. 금융상품&서비스니즈

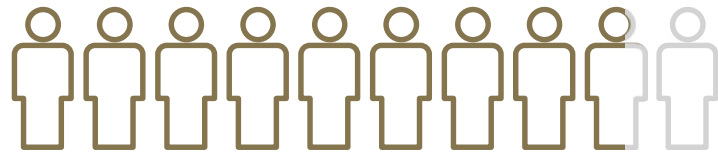
은행 앱을 이용해 수행하기 어렵다고 생각하는 업무



노후 재정 준비 ① 준비 방법과 니즈

- 1. 모바일 금융생활
- 2. 노후 재정 준비
- 3. 노후 일상 준비
- 4. 금융상품&서비스니즈

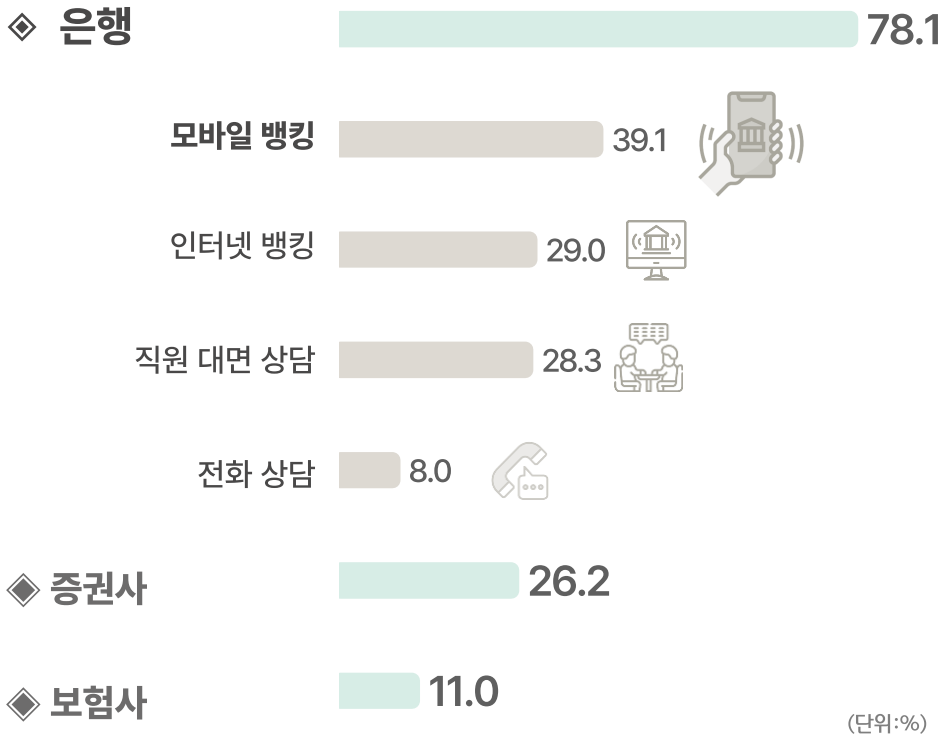
“은행 등 금융기관을 이용해 노후 재정관리를 할 의향이 있다.”



87%

노후 재정관리를 위한 채널 활용 계획

노후 재정관리는 대부분이 은행에서 하기를 희망하며 금융자산 규모가 클수록 증권사 이용의향이 높으며 주 활용 채널은 모바일

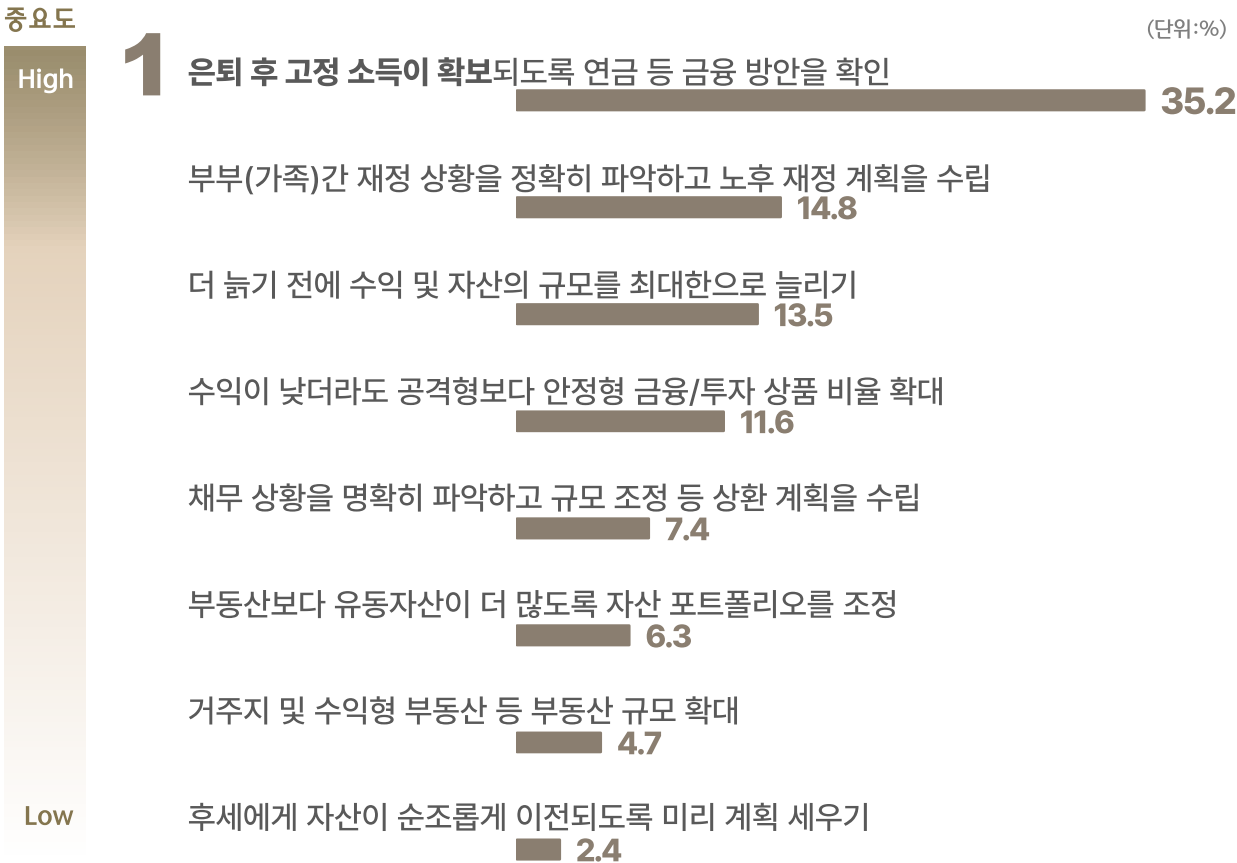


B18. 귀하가 노후 경제적 측면을 준비하실 때 활용할 의향이 있는 금융회사 또는 서비스를 모두 선택해 주십시오. (중복응답)

노후 재정 준비 필요사항 (1순위)

은퇴 후 고정 소득원 마련이 가장 중요한 노후 재정 준비 사항

▶ 은퇴 후 소득 마련과 부부 공동 노후 재정 계획 수립의 필요성 인식



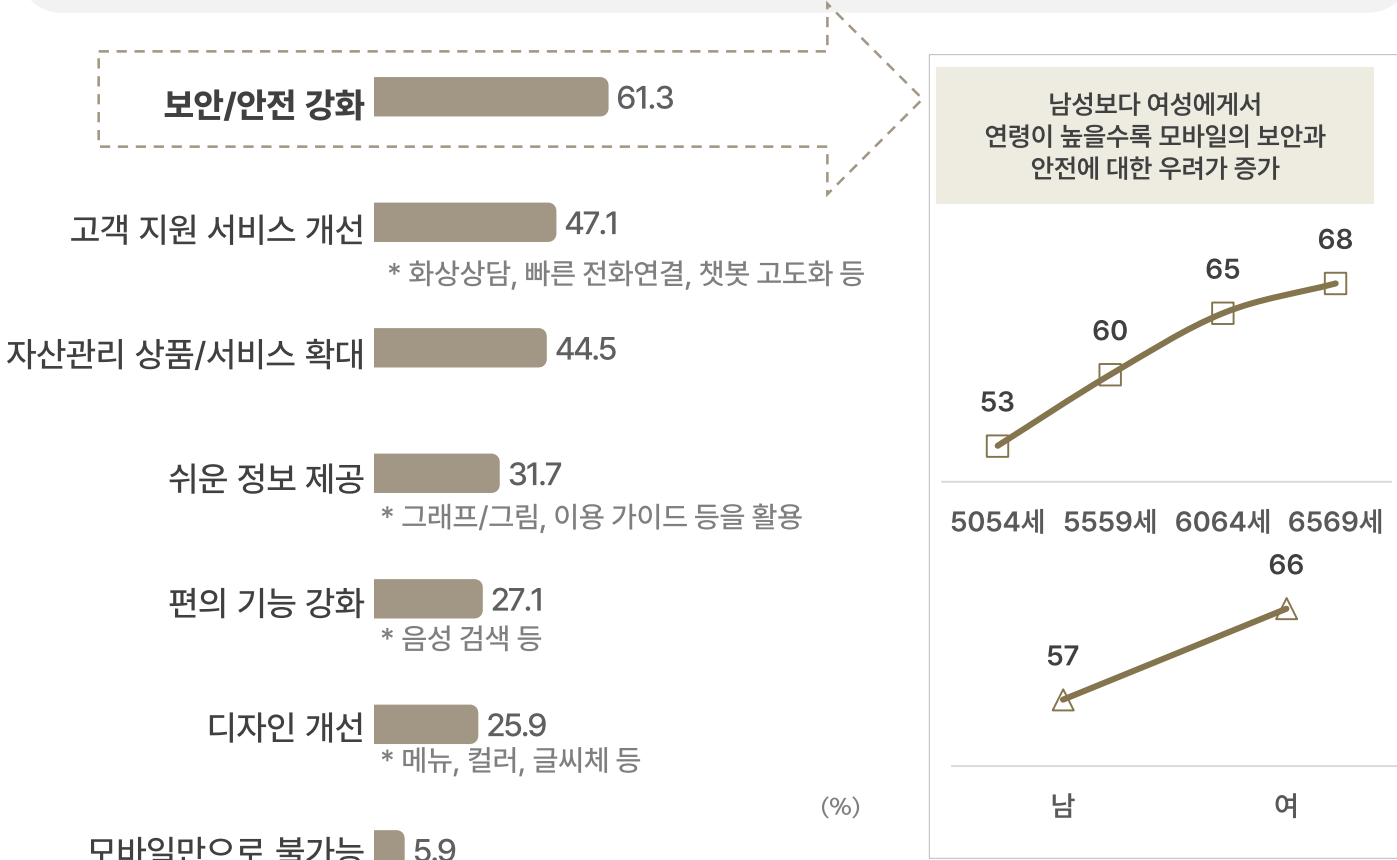
B17. (1순위) 노후를 생각할 때 경제적 측면에서 꼭 필요하다고 생각되는 것을 순서대로 3개만 선택해 주십시오.

노후 재정 준비 ② 모바일(APP) 기반 니즈

- 1. 모바일 금융생활
- 2. 노후 재정 준비
- 3. 노후 일상 준비
- 4. 금융상품&서비스니즈

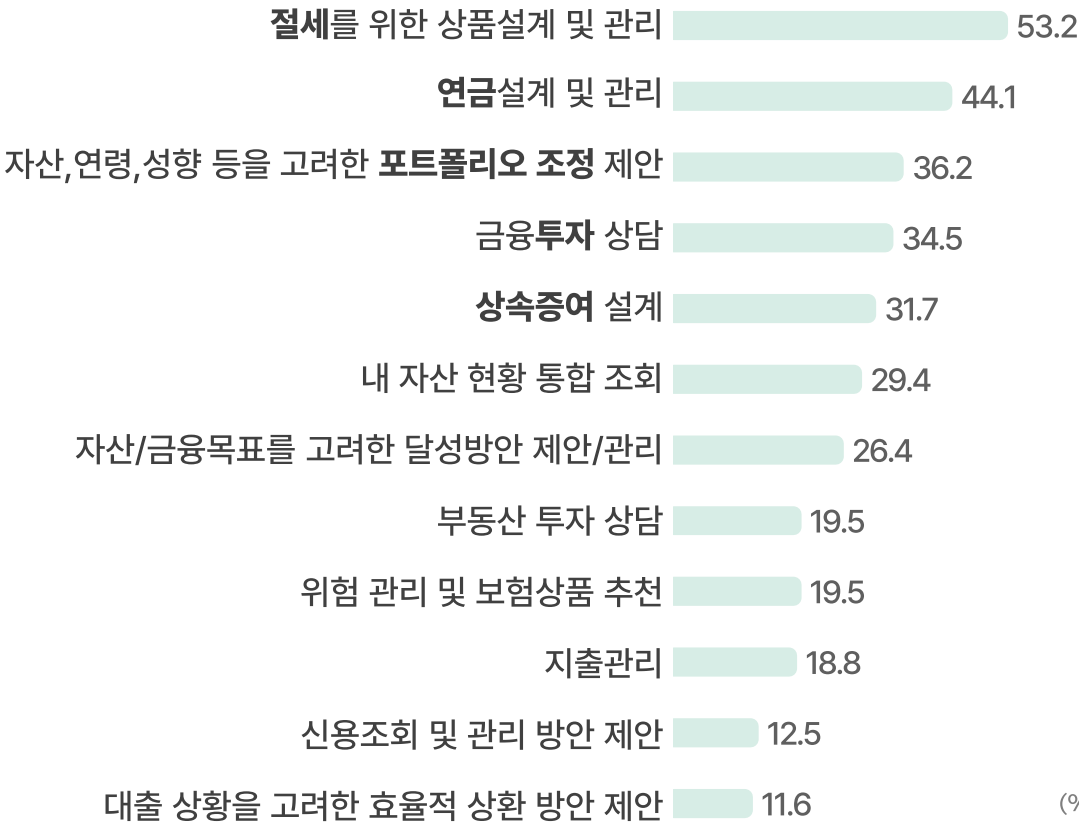
모바일 자산관리 필수요건

▶ 모바일 자산관리 시 보안/안전의 우려 더욱 높아지고, 모바일 외 추가 지원서비스의 필요성 인식, 앱 UI 등 디자인보다 상품/서비스의 콘텐츠 요소를 우선 고려



모바일 활용 자산관리 의향 분야

▶ 은퇴 후 소득 마련에 관심이 높은 시니어는 시니어는 모바일을 통해 절세 상품 관리와 연금 설계 등의 상품/서비스 콘텐츠 기대

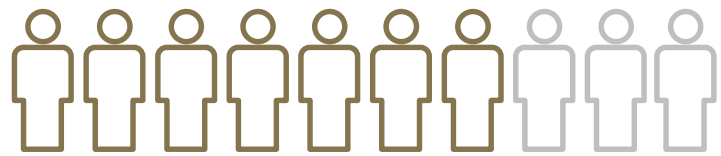


D24. 노후를 고려한 자산관리 서비스 중 모바일로 제공되길 기대하는 서비스를 모두 선택해 주십시오. (중복응답)
D25. (1순위) 귀하는 시니어가 모바일로 자산관리를 하려면 무엇이 우선 제공되어야 한다고 생각하는지 순서대로 3가지만 선택해 주십시오.

노후 재정 준비 ③ AI 경험 & 이용 의향

- 1. 모바일 금융생활
- 2. 노후 재정 준비
- 3. 노후 일상 준비
- 4. 금융상품&서비스니즈

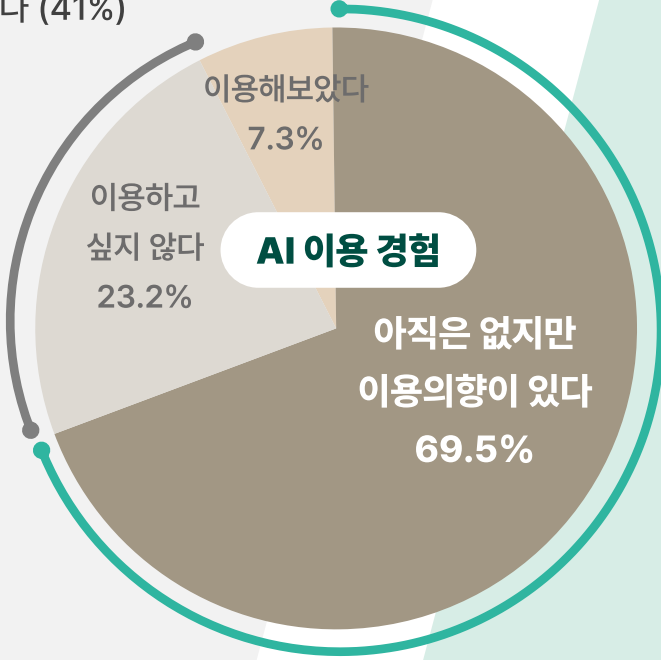
“AI 자산관리 이용 경험은 없지만 향후 이용해 볼 의향이 있다”



NO

AI를 이용 하고싶지 않은 이유

- 개인사정이나 성향을 세밀하게 판단하지는 못할 것 같다 (41%)
- AI를 신뢰하기 어렵다 (39%)
- 학습되지 않은 부분에 대해 올바른 의사결정을 내리지 못할 것 같다 (36%)
- 보안이 우려된다 (35%)
- 시스템 오류나, 사이버 공격, 버그 등에 취약할 것 같아서 우려된다 (35%)
- 스스로 결정하는 게 편하고 안심된다 (29%)



AI를 이용 해 보고싶은 이유

YES

- 데이터 기반 의사결정이어서 사람보다 정확할 것 같다 (58%)
- 24시간 작동해서 시장변동에 빠르게 대응할 것 같다 (48%)
- 감정적 판단을 하지 않게 해줄 것 같다 (44%)
- 내 성향을 정확히 파악해 초개인화된 투자 전략을 제안할 것 같다(42%)
- 인건비가 덜 들어 수수료가 낮아 좋을 것 같다 (29%)
- 호기심으로 (0.3%)
- 전화상담보다 편리할 것 같다 (0.1%)

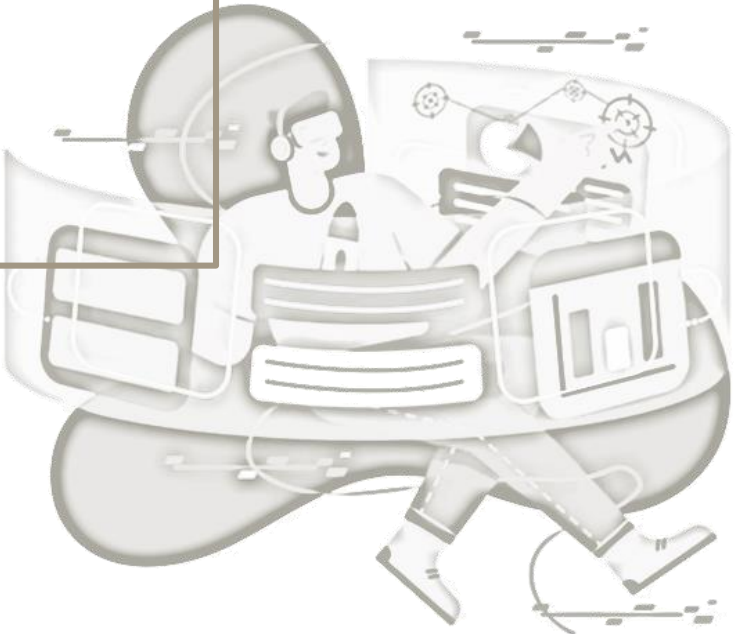
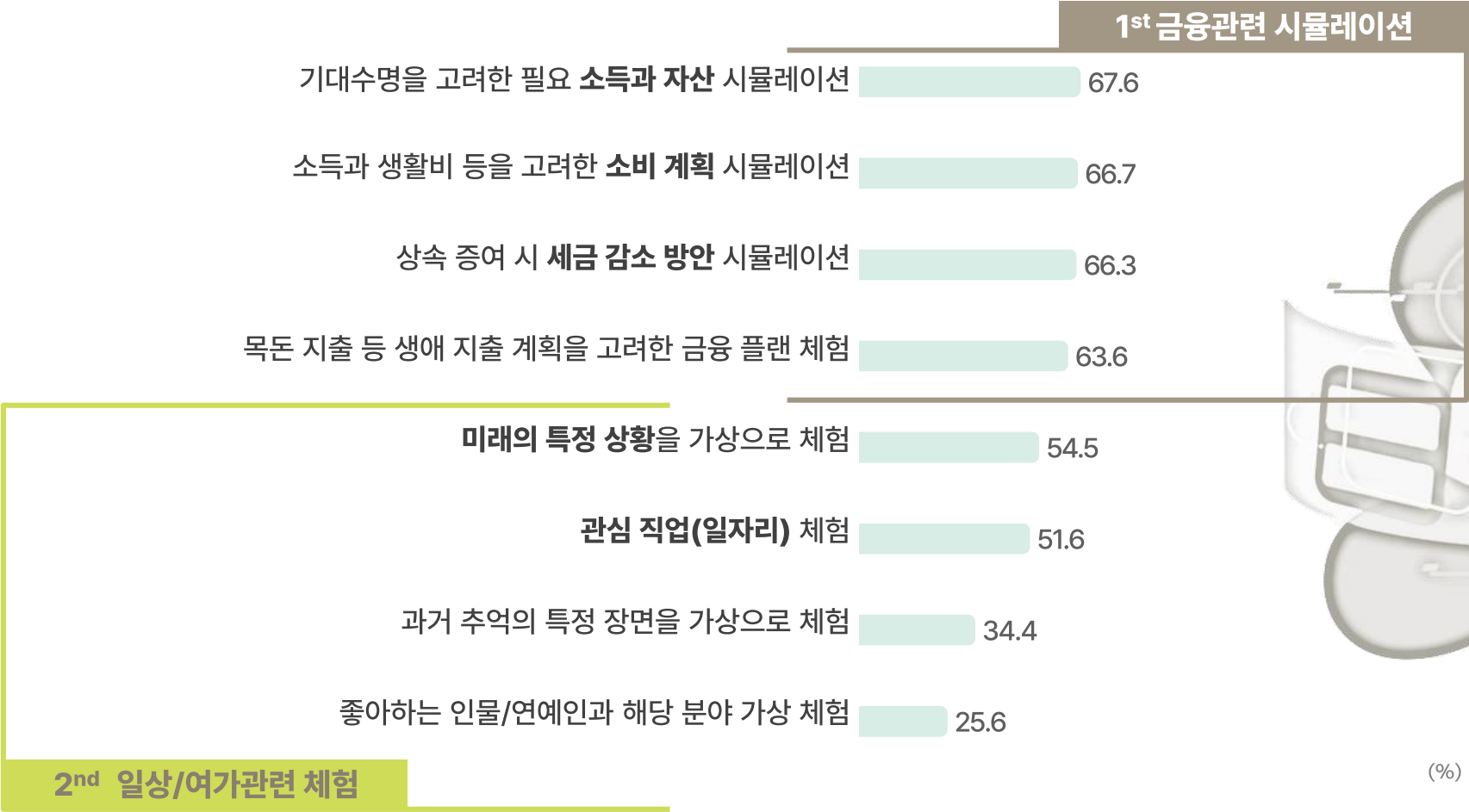
D26. 귀하는 은행 또는 자산관리 앱 내에서 AI가 해주는 자산관리를 경험해 보셨습니까?
D27. 귀하가 AI가 해주는 자산관리를 이용해 보고 싶은 이유를 모두 선택해 주십시오. (중복응답)

노후 재정 준비 ④ AI 서비스 니즈

- 1. 모바일 금융생활
- 2. 노후 재정 준비
- 3. 노후 일상 준비
- 4. 금융상품&서비스니즈

AI, VR등 신기술 기반의 서비스 니즈

AI가 진화하면 노후의 소득 확보 및 체계적 활용을 위한 시뮬레이션, 절세 계획 수립 등에 도움이 될 것이라 기대, 일상에서의 활용은 관심 후순위



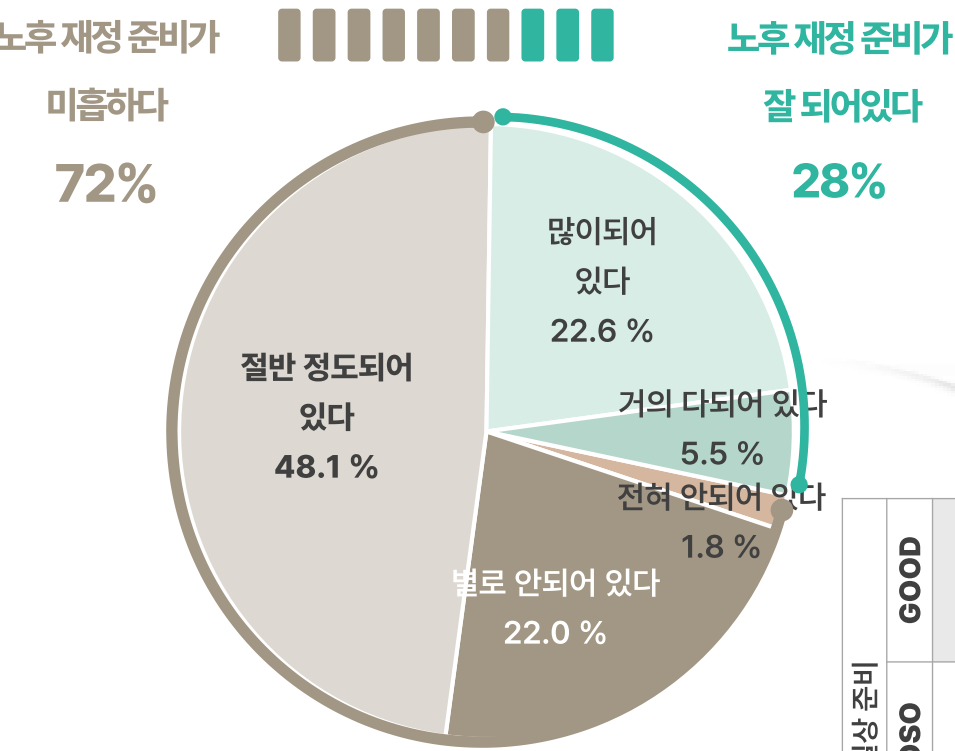
E18. 귀하는 AI나 가상체험(VR) 등의 새로운 디지털 기술을 활용한 다음의 서비스에 얼마나 관심이 있습니까?

노후 일상 준비 ① 준비 상태

- 1. 모바일 금융생활
- 2. 노후 재정 준비
- 3. 노후 일상 준비

노후 재정 준비에 대한 자기평가

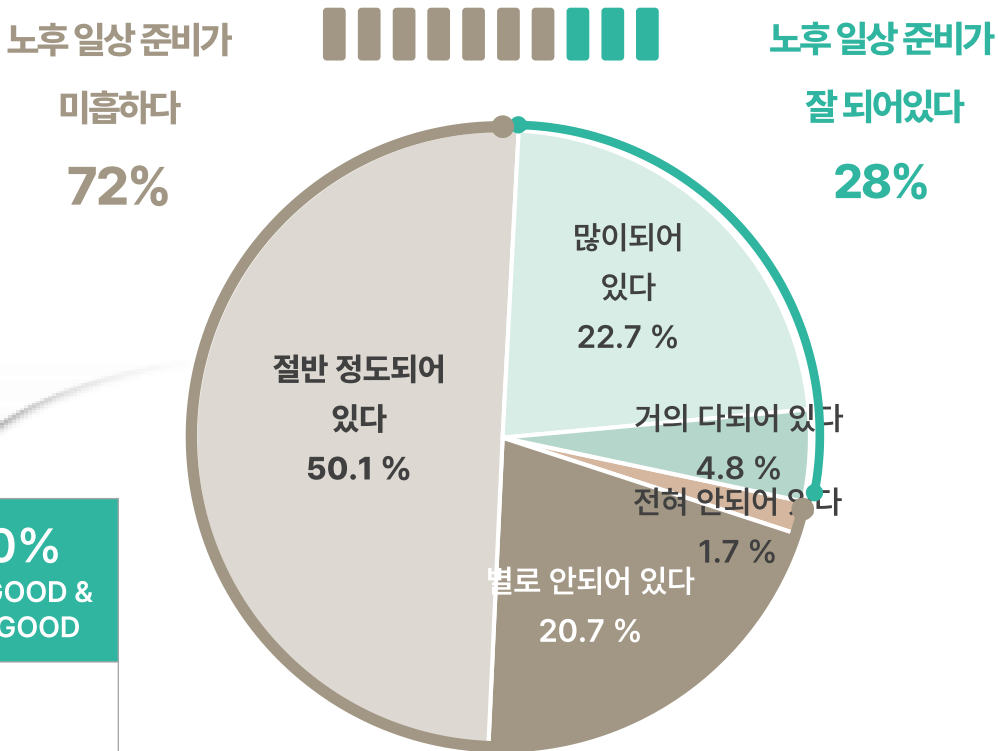
노후 재정 계획 및 관리에 대한 높은 관심 대비 준비는 미흡한 상황



B16. 귀하는 현재 경제적 측면에서 노후 준비가 얼마나 되었다고 생각하십니까?

노후 일상 준비에 대한 자기평가

노후 재정 준비와 비슷한 상황으로, 준비가 미흡한 편



B20. 귀하는 현재 일상적 측면에서 노후 준비가 얼마나 되었다고 생각하십니까?

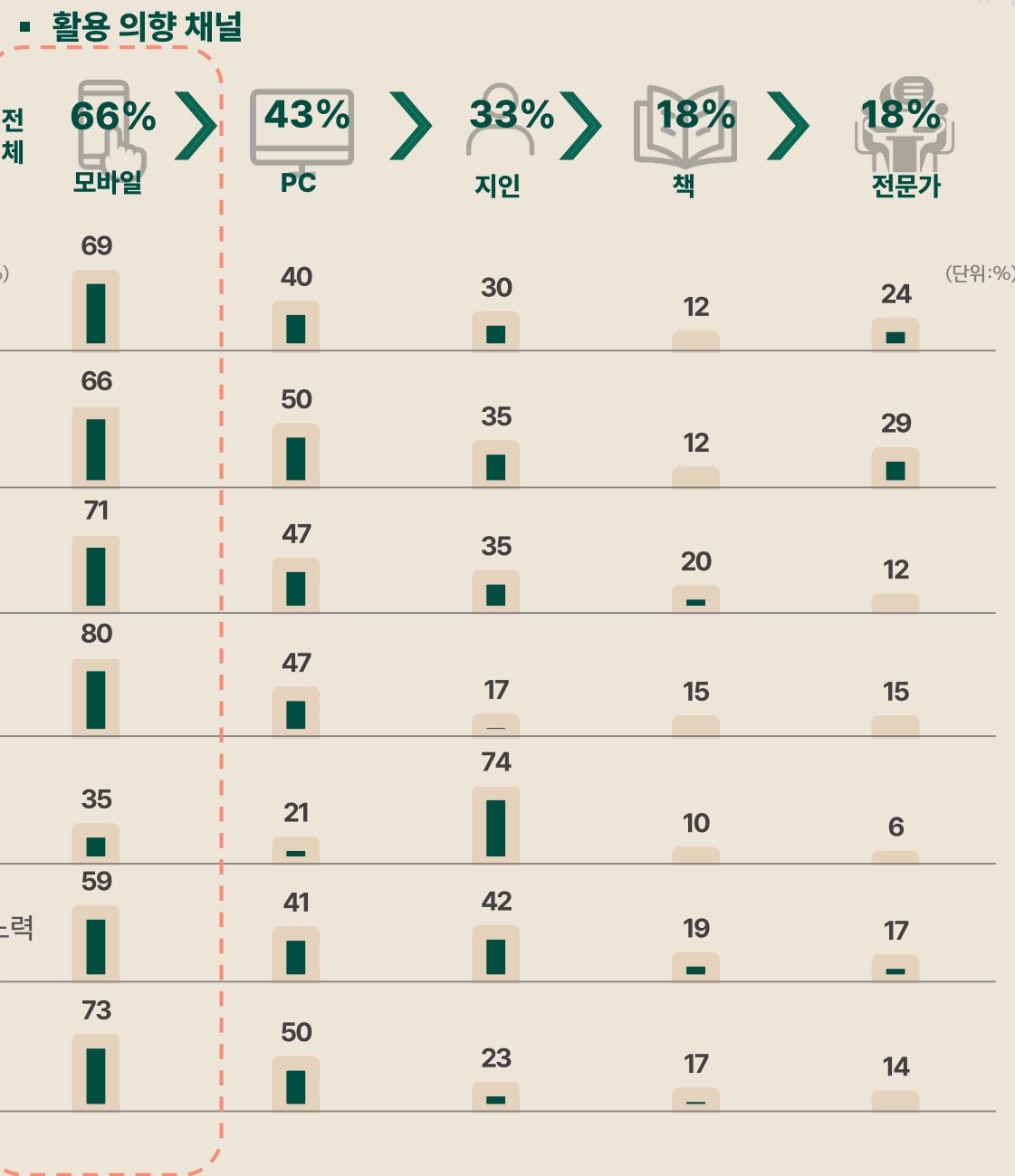
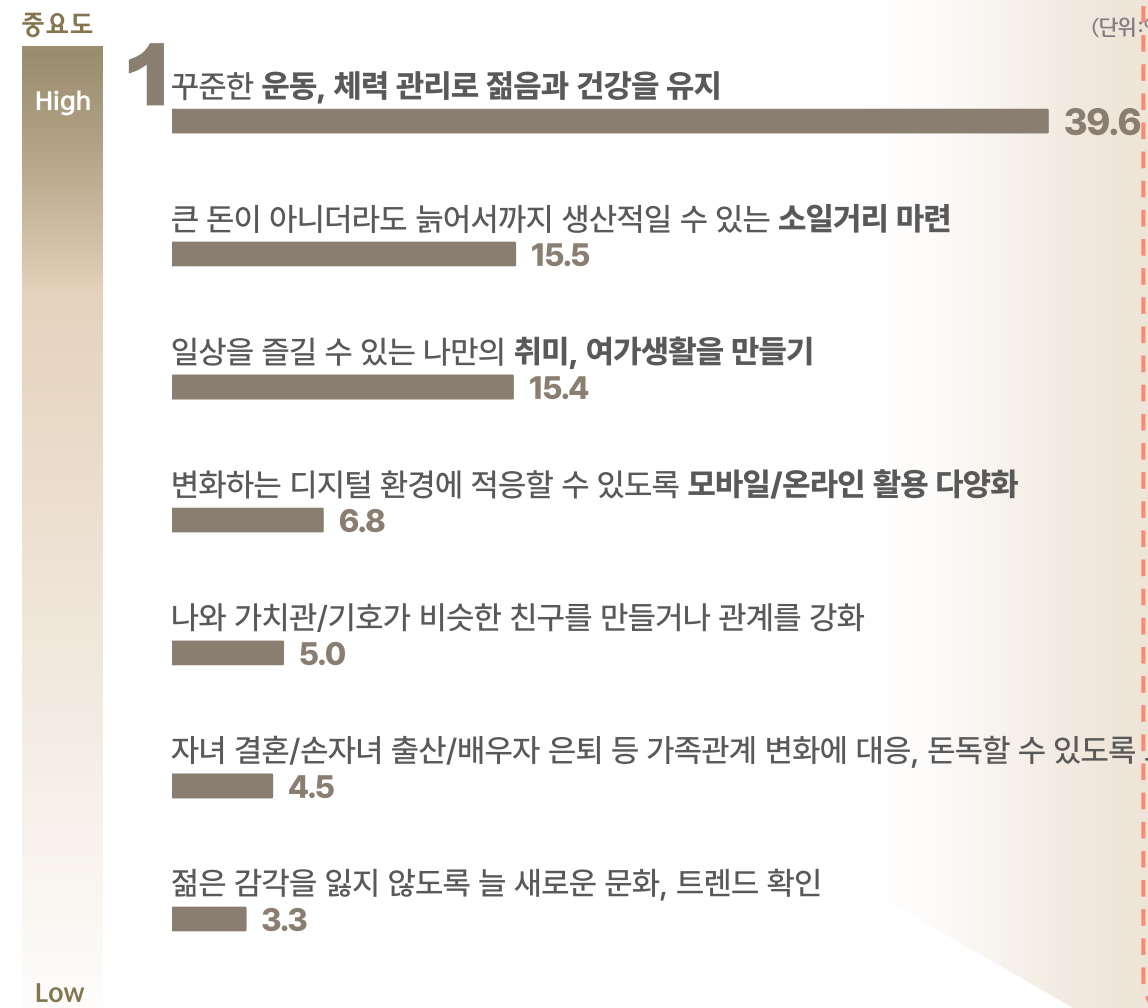
노후 재정과 일상 준비는 pair!
어느 하나만 잘 준비하진 않는다!

노후 일상 준비	GOOD	0.8% 재정 BAD & 일상 GOOD	90% 재정 GOOD & 일상 GOOD	
	SOSO		93% 재정 SOSO & 일상 SOSO	
	BAD	87% 재정 BAD & 일상 BAD	0.7% 재정 GOOD & 일상 BAD	
		BAD	SOSO	GOOD
		노후 재정준비		

노후 일상 준비 ② 노후 일상 준비 니즈

- 1. 모바일 금융생활
- 2. 노후 재정 준비
- 3. 노후 일상 준비
- 4. 금융상품&서비스니즈

노후 일상 준비 필요사항 (1순위)



B21. (1순위) 노후를 생각할 때 일상적 측면에서 꼭 필요하다고 생각되는 것을 순서대로 3개만 선택해 주십시오.

노후 일상 준비 ③ 유병기간을 위한 준비 니즈

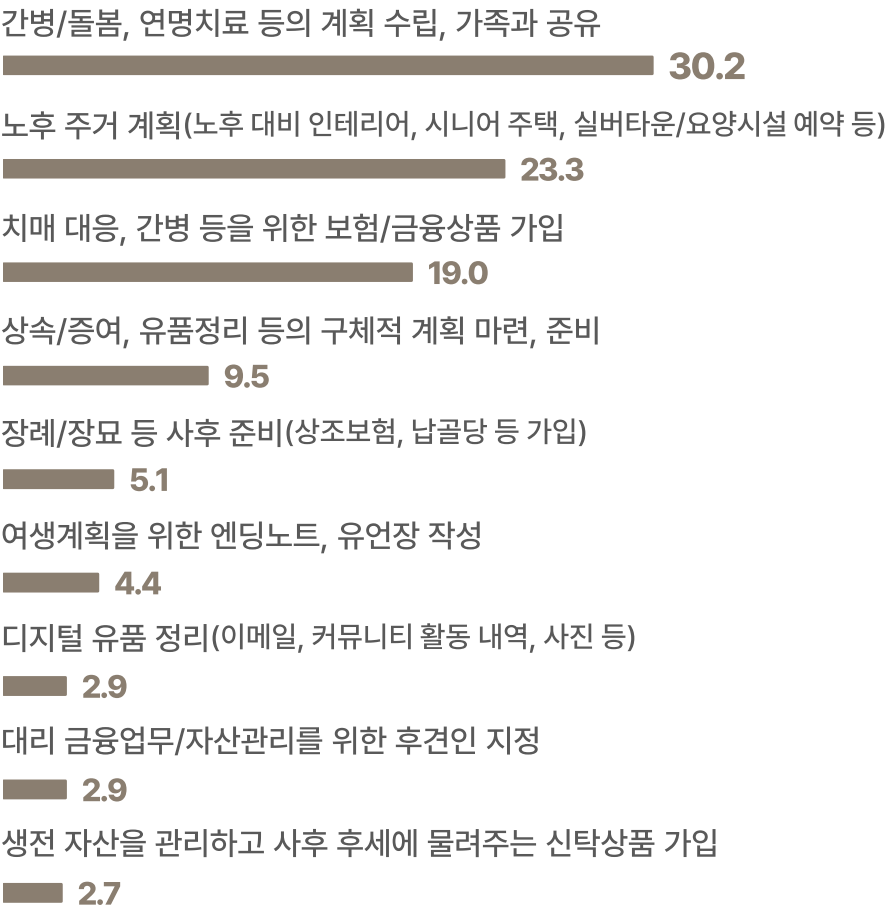
- 1. 모바일 금융생활
- 2. 노후 재정 준비
- 3. 노후 일상 준비
- 4. 금융상품&서비스니즈

거동이 불편할 정도의 노후를 위한 대비

노후 재정 준비나 일상보다, 준비가 더 미흡한 상황

What?

High



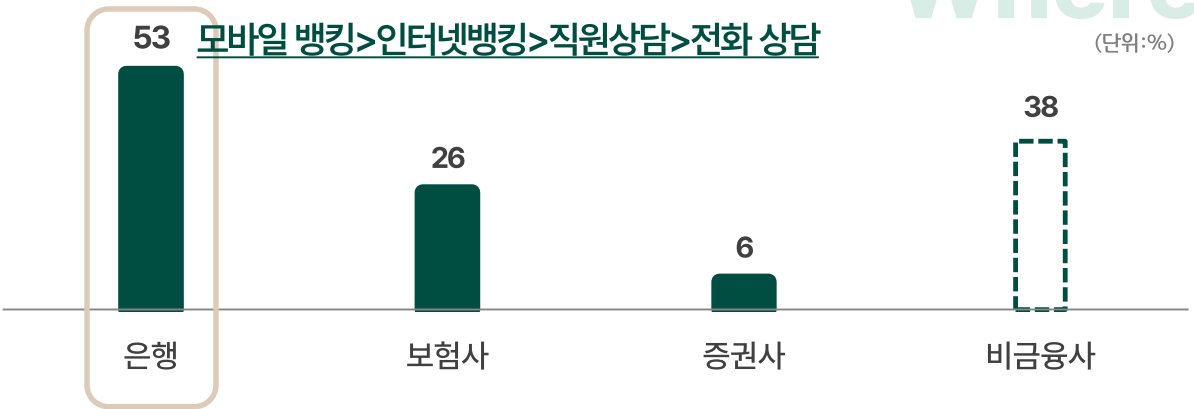
Low

(단위:%)

금융회사를 이용할 경우 은행을 이용하겠다는 응답이 가장 많으나 비금융사를 이용 의향도 40%에 달함

Where?

(단위:%)



모바일 뱅킹>인터넷뱅킹>직원상담>전화 상담

Check Point

- ✓ 총 자산 규모가 클수록 비금융 전문기관 니즈가 높아져 총 자산 15억 이상의 경우 45%로 은행(49%)와 비슷한 수준의 의향 보유
- ✓ 노후 주거 계획, 상속/증여 및 유품정리, 장례/장묘 준비는 비금융 전문기관을 통해 준비하겠다는 응답률이 40% 이상으로 높음
- ➔ **아직 금융기관의 노후 대비 관련 서비스에 대한 인지가 낮은것에 기인할 것으로 추정**
- ✓ 직원 대면 상담의향이 가장 높은 업무는 신탁상품 가입(35.8%), 금융대리/후견인 지정 업무(35.2%)순
- ✓ 모바일 활용 향이 가장 높은 업무는 디지털 유품 정리

B24. (1순위) 귀하가 지금보다 나이가 들어 거동이 불편할 정도의 노후를 예상할 때 꼭 대비해야 한다고 생각하는 점을 순서대로 3가지만 선택해 주십시오.
B25. 귀하가 거동이 불편할 정도의 노후를 대비할 때 활용할 의향이 있는 금융회사 또는 서비스를 모두 선택해 주십시오. (중복응답)

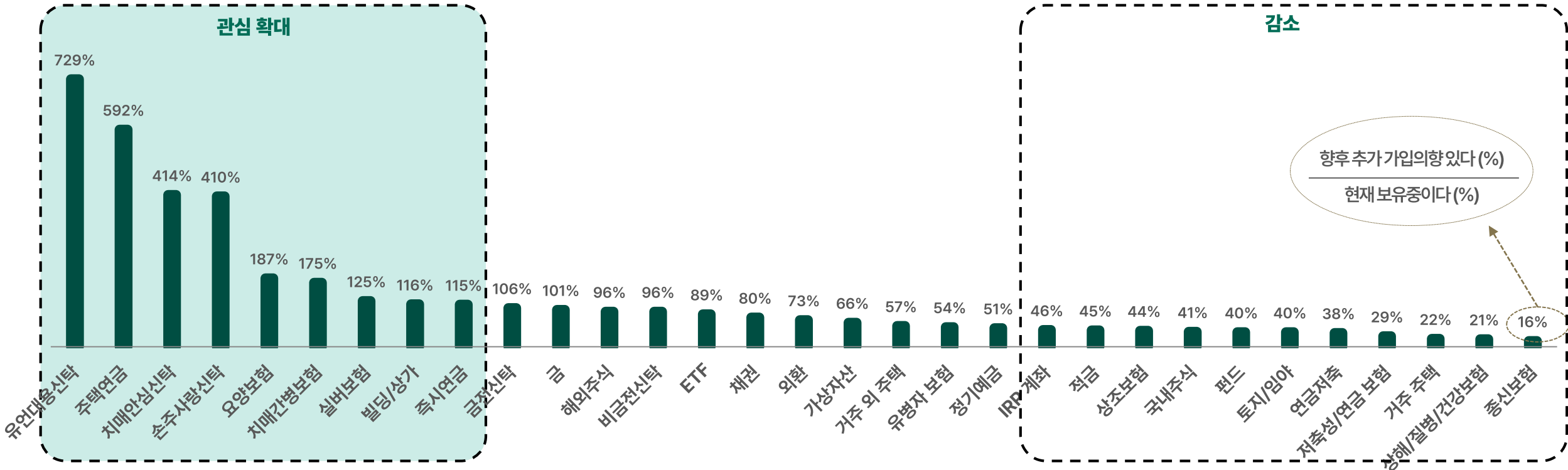
노후 금융상품 & 서비스 니즈 ①

- 1. 모바일 금융생활
- 2. 노후 재정 준비
- 3. 노후 일상 준비
- 4. 금융상품&서비스니즈

“향후 투자확대/신규 의향이 있다.”



90%



High

“노후 확대/신규 의향”

Low

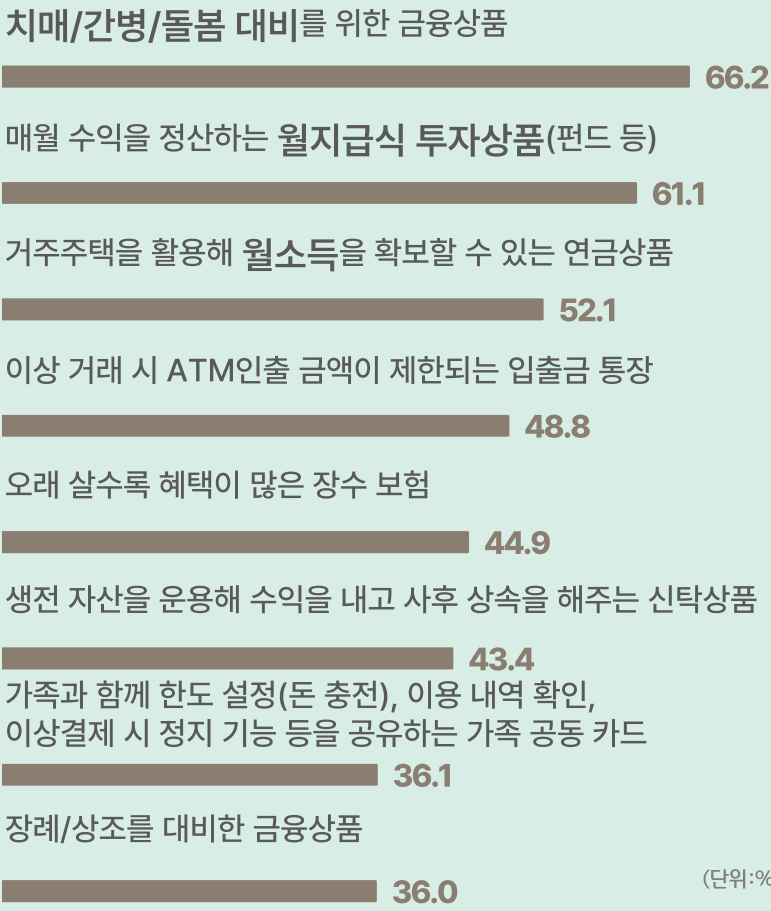
E1. 귀하가 현재 보유하고 계신 자산 종류를 모두 선택해 주십시오. (중복응답)
E2. 귀하가 향후 투자 또는 투자 확대 의향이 있는 자산 종류를 모두 선택해 주세요. (중복응답)

노후 금융상품 & 서비스 니즈 ②

- 1. 모바일 금융생활
- 2. 노후 재정 준비
- 3. 노후 일상 준비
- 4. 금융상품&서비스니즈

고령자 특화 금융상품 니즈

(매우 관심 많다+약간 관심있다)

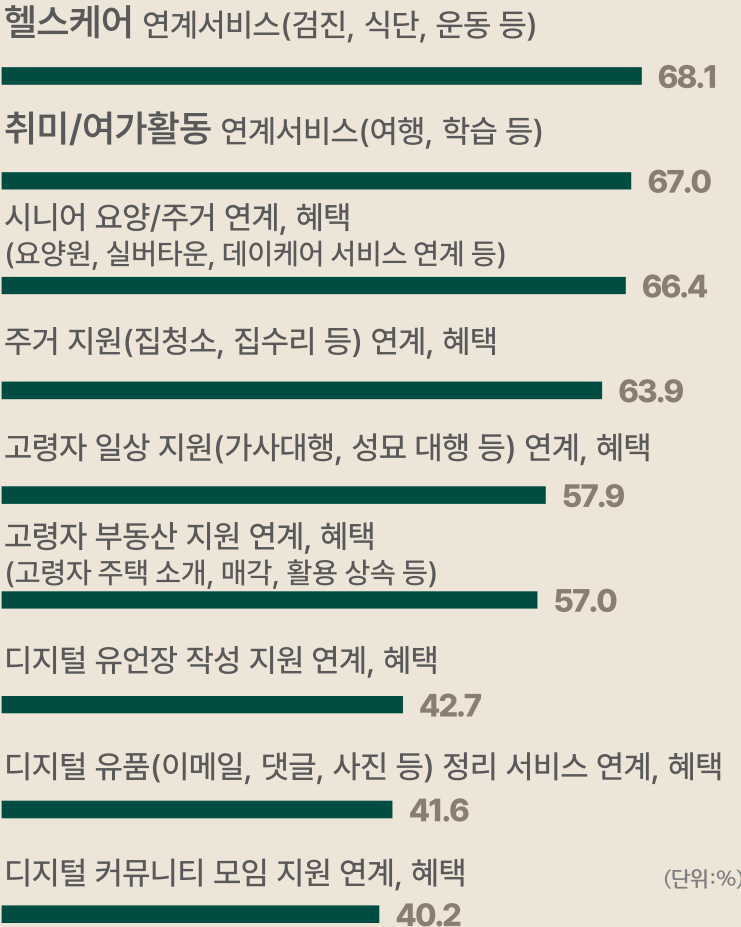


(단위:%)

E15. 귀하는 고령자를 위한 다음의 금융상품에 얼마나 관심이 있습니까?

고령자 특화 서비스 니즈

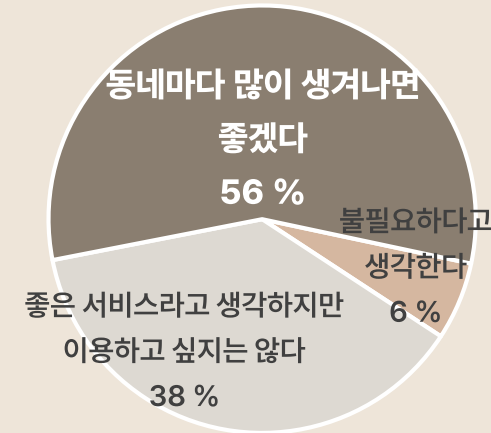
(매우 관심 많다+약간 관심있다)



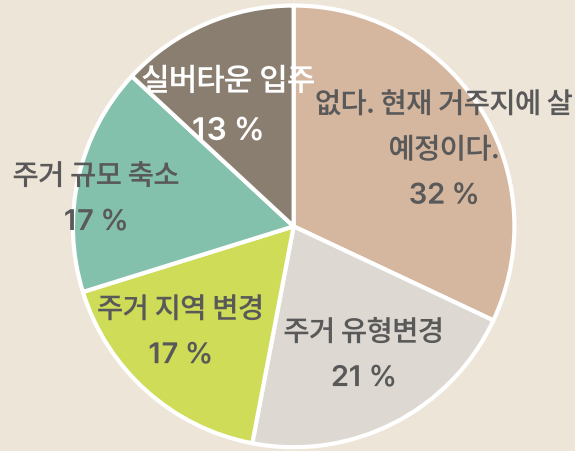
(단위:%)

E16. 귀하는 노후를 고려할 때 금융회사의 모바일앱에서 다음의 부가서비스를 연계하거나 제공해 준다면 얼마나 관심이 있습니까?

귀하는 은행에서 다음과 같은 시니어 커뮤니티 활동을 지원하는 문화이זט를 제공하는 것에 대해 어떻게 생각하십니까?



귀하는 향후 노후 주거를 위해 고려중인 사항이 있으십니까?



감사합니다