

베이비부머의 부양부담이 노후준비에 미치는 영향

송현주 (국민연금연구원)

-
- * 송현주, - 현 국민연금연구원 연금제도실 부연구위원
- 관심사: 노후준비 및 노후소득보장

베이비붐 세대의 부양부담과 노후준비

국민연금연구원 연금제도연구실
송현주

연구배경

- 우리나라 인구의 14.6%에 달하는 베이비 세대의 은퇴는 사회, 경제적 부담 가중시킬 것으로 예상
- 특히 여러 연구들에서 베이비붐 세대의 경우 부모와, 자녀 부양에 대한 **부양부담**으로 인해 자신의 **노후준비에 취약**하다는 연구결과들이 다수
 - 이러한 연구들은 우리나라 베이비붐 세대 관련 연구 초반(2000년대 후반)의 연구결과들이 대다수
- 그러나, 베이비붐 세대의 은퇴가 시작된 현 시점에서 부양부담이 지속되고 있는지와, 이로 인해 노후준비가 여전히 이루어지지 못하고 있는 지에 대한 점검이 이루어질 필요

연구목적

- **베이비붐 세대(1955~1963년생)의 부양부담?**
 - 부양부담이 아직도 지속되고 있는가?
- **베이비붐 세대의 노후준비?**
 - 부양부담으로 인해 노후준비에 취약한가?
- **이를 통한 베이비붐 세대의 노후준비의 시사점은 무엇인가?**

연구방법

- **베이비붐 세대의 부양부담 및 노후준비 실태**
 - (분석자료) 노동패널 9~18차 본조사 + 18차 부가조사(장년층(50~74세)의 노후준비)
 - (분석방법) 가구주 코호트별 부양비용, 저축 등 기술통계
- **베이비붐 세대의 노후준비 영향요인**
 - (분석자료) 노동패널 18차 본조사+장년층부가조사
 - (가구단위 노후준비(가구저축 등)) 패널분석(프로빗, 토빗)
 - (개인단위(연금)) 횡단분석(로지트 *자료의 한계)

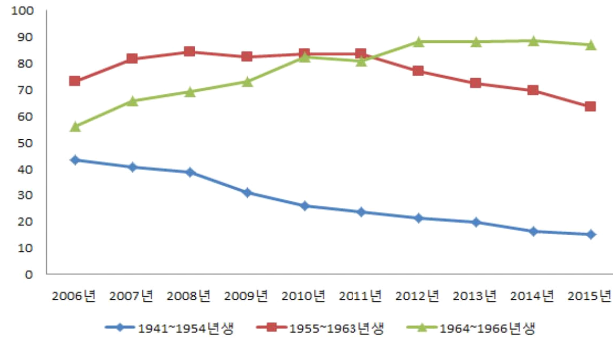
연구방법

- **노후준비 수준 예상**
 - 통계청 가계동향조사의 소비성향을 토대로 도달 가능한 평균 소득 산출하고 연금으로 도달 가능한 수준 예상
- **시사점**
 - 연구결과를 토대로 베이비붐 세대의 소득보장을 위한 시사점 제언

베이비붐 세대의 부양부담 실태

코호트별 부양비용 추이(2006~2015년)

(단위: 월평균, 만원)

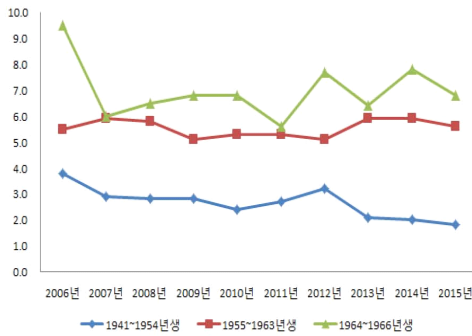


자료: 노동패널 9~18차 본조사, 부가조사

베이비붐 세대의 부양부담 실태

부모 부양비용 추이

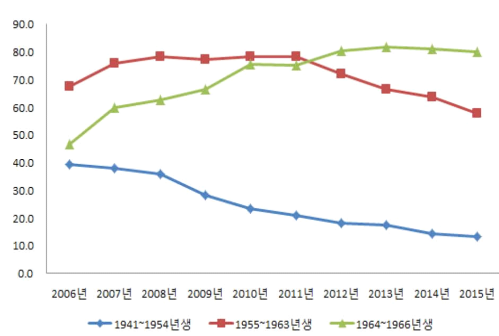
(단위: 월평균, 만원)



자료: 노동패널 9~18차 본조사, 부가조사

자녀 부양비용 추이

(단위: 월평균, 만원)

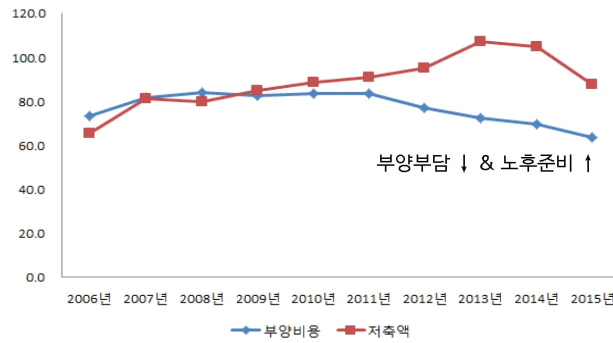


자료: 노동패널 9~18차 본조사, 부가조사

베이비붐 세대의 부양부담 실태

베이비붐 세대의 부양비용과 가구저축 추이

(단위: 월평균, 만원)



자료: 노동패널 9~18차 본조사, 부가조사

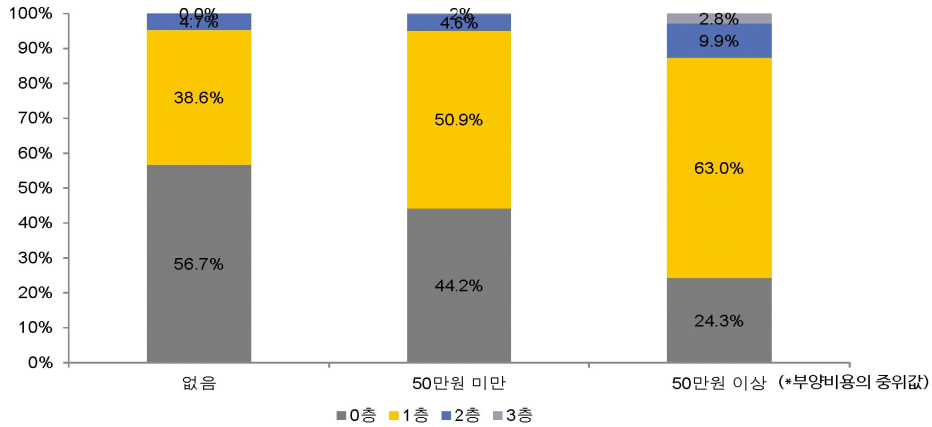
베이비붐 세대의 부양부담 실태

베이비붐 세대의 부양비용 수준별 가구주, 가구 특성

	없음	50만원 미만	50만원 이상	
지출 대비 부양비용 비중(%)	0.0	10.2	31.1	
부양특성	가구주 연령(세)	56.9	56.3	55.5
	배우자 연령(세)	54.9	53.1	52.2
	첫째자녀 연령(세)	28.2	26.0	23.5
가계경제상태	부양자녀수(명)	0.3	1.1	1.8
	월저축 수준(만원)	45.4	73.3	109.5
	소득(만원)	2156.4	2870.8	3670.3
	교육비(만원)	0.0	2.5	66.5
	금융자산(만원)	2060.2	3007.0	4455.7
	자가비율(%)	53.9	63.9	76.3
	부채비율(%)	43.3	43.8	62.0
가구주 직종	비취업(%)	24.3	16.9	9.2
	관리전문가(%)	5.0	7.4	18.3
	사무서비스판매직(%)	19.0	22.0	25.6
	기능, 장치조작직(%)	31.5	33.1	35.7
	농어업단순노무직(%)	20.2	20.6	11.2

베이비붐 세대의 노후준비 실태

베이비붐 세대의 부양비용 지출수준별 다층연금 수준



자료: 노동패널 9~18차 본조사, 부가조사

베이비붐 세대의 노후준비 영향요인

월저축 유무

	Coef.	S.E	z	P> z
부양비용	-0.001	0.001	-0.490	0.622
총소득	0.000	0.000	1.200	0.230
근로소득	0.000	0.000	7.210	0.000
금융자산	0.000	0.000	4.930	0.000
자가여부	0.157	0.107	1.470	0.143
생활비	0.000	0.000	-2.650	0.008
부채유무	-0.181	0.521	-0.350	0.728
부채잔액	0.000	0.000	-2.090	0.036
부채상환액	0.000	0.000	0.070	0.941
(상수)	0.653	0.528	1.240	0.216
/lnsig2u	-0.383	0.233	-0.840	0.073
sigma_u	0.826	0.096	0.657	1.037
rho	0.405	0.056	0.302	0.518
Number of obs	2836			
Number of groups	876			
Log likelihood	-793.260			
Wald chi²	138.72			
prob > chi²	0.000			

월저축 액수

	Coef.	S.E	z	P> z
부양비용	-0.399	0.056	-7.180	0.000
총소득	0.001	0.001	0.470	0.637
근로소득	0.009	0.002	6.090	0.000
금융자산	0.007	0.000	13.320	0.000
자가여부	4.147	5.325	0.780	0.436
생활비	0.018	0.002	8.540	0.000
부채유무	5.970	27.041	0.220	0.825
부채잔액	0.000	0.000	0.030	0.979
부채상환액	-0.003	0.003	-0.820	0.413
(상수)	-50.057	27.408	-1.830	0.068
sigma_u	47.273	2.942	16.070	0.000
sigma_e	79.566	1.780	44.700	0.000
rho	0.261	0.027	0.211	0.316
Number of obs	2836			
Number of groups	876			
Log likelihood	-880.149			
Wald chi²	901.26			
prob > chi²	0.000			

베이비붐 세대의 노후준비 영향요인

예적금 보유여부

	Coef.	S.E	z	P> z
부양비용	-0.001	0.001	-1.000	0.316
총 소득	0.000	0.000	-0.670	0.503
근로소득	0.000	0.000	2.360	0.018
금융자산	0.000	0.000	2.100	0.035
자가여부	-0.004	0.084	-0.040	0.965
생활비	0.000	0.000	0.360	0.717
부채유무	0.610	0.507	1.20	0.229
부채잔액	0.000	0.000	-1.190	0.232
부채상환액	0.000	0.000	-0.540	0.591
(상수)	-0.822	0.513	-1.600	0.109
/lnsig2u	-0.536	0.149	-0.829	-0.243
sigma_u	0.765	0.057	0.661	0.885
rho	0.369	0.035	0.304	0.439
Number of obs	2439			
Number of groups	829			
Log likelihood	-1578.413			
Wald chi ²	30.05			
prob > chi ²	0.000			

예적금 보유금액

	Coef.	S.E	z	P> z
부양비용	-0.319	0.071	-4.480	0.000
총 소득	0.003	0.002	2.050	0.041
근로소득	0.001	0.002	0.720	0.470
금융자산	0.003	0.001	4.410	0.000
자가여부	2.989	6.525	0.460	0.647
생활비	0.012	0.003	4.830	0.000
부채유무	45.042	46.297	0.970	0.331
부채잔액	0.001	0.000	3.510	0.000
부채상환액	0.003	0.011	0.230	0.816
(상수)	-60.203	46.470	-1.300	0.195
/sigma_u	47.036	3.468	13.560	0.000
/sigma_e	63.152	2.270	27.830	0.000
rho	0.357	0.041	0.280	0.440
Number of obs	1491			
Number of groups	606			
Log likelihood	-4157.143			
Wald chi ²	252.56			
prob > chi ²	0.000			

베이비붐 세대의 노후준비 영향요인

개인연금 보유여부

	Coef.	S.E	z	P> z
부양비용	0.003	0.001	3.150	0.002
총 소득	0.000	0.000	-0.170	0.862
근로소득	0.000	0.000	0.980	0.329
금융자산	0.000	0.000	4.430	0.000
자가여부	0.187	0.120	1.560	0.120
생활비	0.000	0.000	-0.060	0.952
부채유무	-0.915	0.594	-1.540	0.124
부채잔액	0.000	0.000	0.720	0.474
부채상환액	0.000	0.000	-0.160	0.873
(상수)	-1.182	0.606	-1.950	0.051
/lnsig2u	-0.084	0.177	-0.431	0.262
sigma_u	0.959	0.085	0.806	1.140
rho	0.479	0.044	0.394	0.565
Number of obs	2439			
Number of groups	829			
Log likelihood	-905.493			
Wald chi ²	65.64			
prob > chi ²	0.000			

저축성보험 보유여부

	Coef.	S.E	z	P> z
부양비용	0.000	0.001	0.470	0.639
총 소득	0.000	0.000	-0.630	0.526
근로소득	0.000	0.000	0.420	0.672
금융자산	0.000	0.000	3.100	0.002
자가여부	0.053	0.107	0.490	0.621
생활비	0.000	0.000	0.450	0.654
부채유무	0.240	0.646	0.370	0.710
부채잔액	0.000	0.000	-0.900	0.369
부채상환액	0.000	0.000	0.010	0.994
(상수)	-1.803	0.656	-2.750	0.006
/lnsig2u	-0.419	0.197	-0.804	-0.033
sigma_u	0.811	0.080	0.669	0.983
rho	0.397	0.047	0.309	0.492
Number of obs	2439			
Number of groups	829			
Log likelihood	-920.281			
Wald chi ²	14.81			
prob > chi ²	0.096			

베이비붐 세대의 노후준비 영향요인

부양비용 수준별 공적연금 가입여부 영향요인

	부양비용 없음			부양비용 하			부양비용 상		
	Coef.	Std. Err.	P>z	Coef.	Std. Err.	P>z	Coef.	Std. Err.	P>z
교육비	-	-	-	0.009	0.024	0.703	0.008	0.005	0.125
가구저축	0.010	0.008	0.170	0.004	0.003	0.210	0.001	0.003	0.746
가구주연령	-0.602	5.651	0.915	1.972	3.316	0.552	0.740	3.786	0.845
가구주연령2	0.006	0.050	0.912	-0.017	0.030	0.561	-0.006	0.034	0.859
가구주 성별	3.253	1.150	0.005	1.604	1.655	0.332	0.000	(omitted)	
가구주직종(관리직,전문가)	2.254	1.503	0.134	1.562	0.747	0.036	2.067	0.854	0.016
가구주직종(사무,서비스,판매)	2.060	1.057	0.051	1.564	0.596	0.009	2.106	0.688	0.002
가구주직종(기능,장치조작직)	0.767	0.633	0.226	1.677	0.468	0.000	1.652	0.533	0.002
가구주직종(농어업,단순노무)	-0.013	0.653	0.985	1.364	0.481	0.005	1.668	0.714	0.019
소득	0.000	0.000	0.542	0.000	0.000	0.301	0.000	0.000	0.338
자가여부	0.312	0.522	0.550	0.661	0.362	0.068	0.812	0.443	0.066
부채유무	-0.901	0.483	0.062	0.419	0.350	0.231	0.322	0.411	0.433
배우자취업여부	-0.004	0.502	0.994	-0.096	0.352	0.786	1.213	0.519	0.019
배우자공적연금유무	1.341	0.814	0.099	0.730	0.613	0.234	1.012	0.679	0.136
상수	13.084	160.081	0.935	-58.828	93.016	0.527	-25.077	105.254	0.812
Number of obs	153			299			411		
LR chi2(13)	38.78			42.23			43.00		
Prob > chi2	0.000			0.000			0.000		
Log likelihood	-61.656			-117.036			-90.911		
Pseudo R2	0.2392			0.1528			0.1913		

베이비붐 세대의 노후준비 영향요인

부양비용 수준별 개인연금 가입여부 영향요인

	부양비용 없음			부양비용 하			부양비용 상		
	Coef.	Std. Err.	P>z	Coef.	Std. Err.	P>z	Coef.	Std. Err.	P>z
교육비	0.000	(omitted)		0.000	(omitted)		0.007	0.003	0.010
가구저축	0.005	0.005	0.320	-0.002	0.004	0.560	0.003	0.002	0.064
가구주연령	9.048	10.747	0.400	14.067	9.916	0.156	0.818	4.231	0.847
가구주연령2	-0.078	0.094	0.410	-0.129	0.089	0.147	-0.007	0.038	0.851
가구주직종(관리직,전문가)	0.000	(omitted)		17.535	2105.198	0.993	1.108	0.965	0.251
가구주직종(사무,서비스,판매)	21.086	4590.669	0.996	14.978	2105.199	0.994	0.639	0.965	0.508
가구주직종(기능,장치조작직)	20.804	4590.669	0.996	17.329	2105.198	0.993	-0.265	0.990	0.789
가구주직종(농어업,단순노무)	20.983	4590.669	0.996	14.733	2105.199	0.994	-1.370	1.478	0.354
소득	0.000	0.000	0.512	0.000	0.000	0.052	0.000	0.000	0.760
자가여부	-0.827	1.383	0.550	-0.280	0.833	0.736	0.565	0.655	0.389
부채유무	-3.127	1.540	0.042	-1.401	0.883	0.113	0.387	0.442	0.382
가구주 공적연금 가입여부	0.000	(omitted)		0.000	(omitted)		0.010	1.052	0.993
배우자 취업여부	0.659	1.047	0.529	-0.069	0.859	0.936	0.334	0.453	0.461
배우자 공적연금 가입여부	-0.326	1.321	0.805	1.501	0.799	0.060	-0.888	0.610	0.146
배우자 개인연금 가입여부	5.997	2.180	0.006	5.498	1.344	0.000	3.706	0.607	0.000
상수	-287.326	4600.919	0.950	-402.468	2123.360	0.850	-28.780	117.736	0.807
Number of obs	105			204			411		
LR chi2(13)	28.210			55.010			91.73		
Prob > chi2	0.005			0.000			0.000		
Log likelihood	-21.116			-31.009			-89.713		
Pseudo R2	0.400			0.047			0.338		

베이비붐 세대의 노후준비 영향요인

퇴직연금 가입여부 영향요인 (임금근로자)

	Coef.	Std. Err.	P>z
부양비용	0.004	0.002	0.011
가구저축	0.002	0.002	0.312
가구주연령	-0.622	2.726	0.820
가구주연령제곱	0.005	0.024	0.833
관리직, 전문직	0.904	0.619	0.145
사무직, 서비스, 판매직	1.624	0.597	0.007
기능직, 장치조작직	0.616	0.570	0.280
소득	0.000	0.000	0.394
주택소유여부	0.419	0.350	0.231
부채유무	0.467	0.278	0.092
개인연금유무	0.433	0.487	0.374
배우자 취업여부	-0.280	0.295	0.343
배우자 공적연금 유무	0.287	0.362	0.428
배우자 개인연금유무	-0.550	0.560	0.325
상수	15.021	75.940	0.843
Number of obs	409		
LR chi2(14)	55.87		
Prob > chi2	0.000		
Pseudo R2	0.1372		

베이비붐 세대의 노후준비 수준

60세 이상 가구주 월평균 가계수지

(단위: 명, 원, %)

년도	가구원수	가계지출	소비지출	비소비지출	평균소비성향
2009년	2.58	1,780,050	1,391,141	388,910	77.4
2010년	2.58	1,922,064	1,495,177	426,888	74.9
2011년	2.57	2,039,370	1,570,532	468,838	72.6
2012년	2.54	2,144,762	1,656,435	488,327	71.7
2013년	2.49	2,078,622	1,600,218	478,404	72.3
2014년	2.46	2,105,163	1,616,588	488,575	69.6
2015년	2.47	2,252,020	1,728,688	523,332	69.0

자료: 통계청 가계동향조사, 각년도

베이비붐 세대의 노후준비 수준

60세 이상 가구주 월평균 소비성향으로 계산한 노후 필요소득 수준(부부)

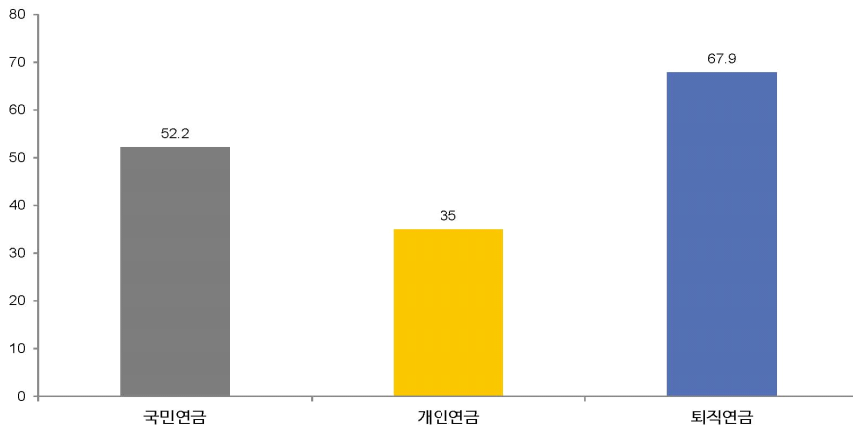
년도	2009년	2010년	2011년	2012년
필요소득수준	1,797,340	1,996,231	2,163,267	2,310,230
년도	2013년	2014년	2015년	
필요소득수준	2,213,303	2,322,684	2,480,184	

자료: 통계청 가계동향조사, 각년도로 저자 산출

베이비붐 세대의 노후준비 수준

수급 가능한 평균 연금 수준

(단위: 만원)

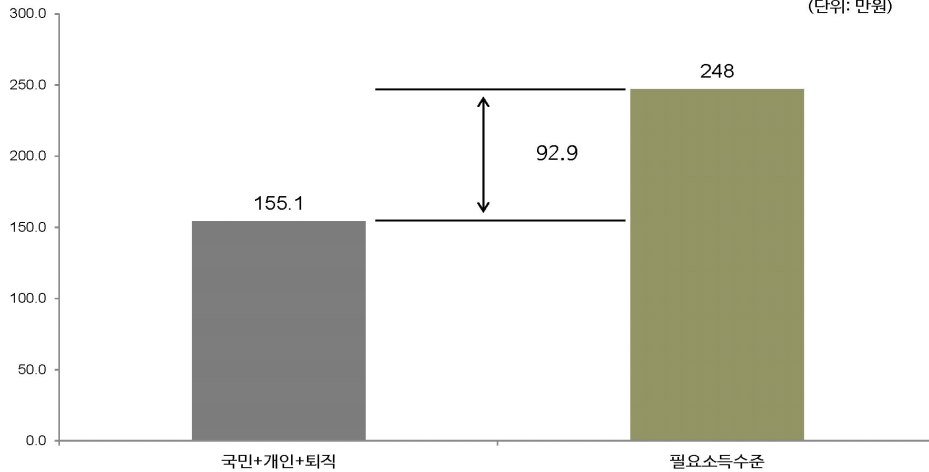


평균 금액 출처: 국민연금공단, 삼성생명(연도별 개인연금 수령고객현황), 고용노동부(2016.3.7 보도자료)

베이비붐 세대의 노후준비 수준

필요 소득수준(2인이상)과 연금으로 달성가능한 소득수준(1인)

(단위: 만원)



베이비붐 세대 노후준비 관련 시사점

- 베이비붐 세대는 전반적으로 자녀교육기에서 탈피하고 은퇴생활준비기로 이행
 - 부양비용 감소 → 저축 증가
 - 베이비붐 세대의 이슈였던 ‘부양부담’ → ‘노후소득마련’으로 변화
- 베이비붐 이후 세대에 시사하는 점
 - 부양부담은 베이비붐 다음 세대가 이어받음.
 - 베이비붐 이후 세대도 자녀교육으로 인한 부양부담이 클 것이나, 이 시기를 지나면서 자신의 노후준비가 본격화될 것임
 - 베이비붐 세대가 그러하듯, 공적연금만으로는 노후준비가 충분하지 않으므로, 사적 노후준비를 가급적 일찍 시작 필요

베이비붐 세대 노후준비 관련 시사점

- **현 시점의 베이비붐 세대에서 부양부담 수준과 노후준비 관련 시사점**
 - 부양부담이 없거나 낮은 집단의 경우 노후준비 대책 필요
 - 이들의 경우 세대 내 평균 연령 높고, 일부는 이미 은퇴했으며 노후준비 수단이 없는 비율 높음
 - 베이비붐 세대의 노후소득보장정책은 이들에게 targeting 될 필요
 - 특히 부양부담에서 탈피한 여성가구주 가구의 경우, 공적연금 가입유인 필요
 - 임의가입을 통한 공적연금 가입 필요
 - 실업크레딧을 통한 비취업자의 국민연금 가입 지속 필요
 - 베이비붐 세대의 경우 현재 비취업자의 경우, 완전히 은퇴했다기 보다는 노동시장에 잔류 가능성
 - '실업크레딧'을 통해 국민연금 가입 지속
 - 베이비붐 세대의 노후준비 수준은 세대내 이질적
 - 부양부담이 높은 집단은 오히려 노후준비 수준 높음
 - 이들은 세대 중 젊고, 가계경제상황 좋으며, 노후준비 가장 잘하는 집단(공적, 개인, 퇴직연금 준비비율 가장 높아)

베이비붐 세대 노후준비 관련 시사점

- **개인연금 가입 및 유지 필요**
 - 부양부담이 높은 시기에 개인연금 가입 비율 높았음
 - 부양부담 수준이 높아짐에 따라 자신의 노후준비에 대한 우려로 인한 가입의 가능성
 - 특히, 개인연금의 경우 가입여부가 부부간 서로 영향
 - 부부의 가입을 통한 1인 1연금 유도 필요
 - 현 시점에 부양부담이 낮은 경우 개인연금 가입 비율 저조
 - 다수는 자녀교육기에 가입한 개인연금을 중도 해지했을 가능성

* 개인연금의 10년 지속 비율이 45~65%(자본시장연구원, 2016)에 불과

 - 개인연금이 노후소득으로 쓰이기 위해서는 개인연금의 만기까지의 유지 필요

베이비붐 세대 노후준비 관련 시사점

- 필요소득 수준 달성 관련 시사점

- 노후필요소득 수준(2015년 기준, 부부 248만원)에 가구주의 연금만으로는 부족
→ 개인별 노후준비 필요
- 가구 저축(예적금 유무)에 근로소득이 정적인 영향
→ 근로소득이 있어 노령연금의 수급을 늦출 경우, 연금 수급액이 증가할 뿐만 아니라 수급이 연기된 동안 예적금과 같은 사적 노후준비가 이루어짐으로 인해 연금을 포함한 노후소득 수준이 높아짐을 시사
- 주택 구입을 위한 대출 상황 → 주택연금이 노후소득대안

감사합니다