

[보도자료]

## 부정적 경제 전망 속에 불요불급한 소비는 줄이고 저축에 올인

### MDRT 협회가 경제 전망 및 투자 선호도 조사 진행

한국금융연구원의 「2023 년 경제전망」에 따르면 우리 경제는 2023 년에 성장세 둔화가 예상되는 가운데, 대외불확실성에 의한 성장의 하방위험과 물가의 상방위험이 높은 것으로 나타났다. MDRT(백만 달러 원탁 회의: Million Dollar Round Table)협회가 2023 년 4 월에 대한민국 국민 1,574 명을 대상으로 실시한 최근 조사에 따르면 내년에도 우리 경제에 대한 부정적인 전망은 이어질 것으로 나타났다. 일년 전 대비 개인의 재무상황 개선 여부를 묻는 질문에 대해 전체 응답자의 13.9%만이 개선되었다고 응답한 반면, 27.7%는 악화되었다고 응답했다. 전체 응답자의 70.8%는 내년 경제 전망에 부정적이었으며, 41.2%는 본인 또는 가족이 실직할 경우 현재의 라이프스타일을 6 개월 이상 유지할 수 없다고 응답해, 경기침체로 인해 개인이 경험할 재무적 불확실성은 커질 것으로 예상되었다.

여유자금이 있을 경우 고금리 저축예금(69.5%)이 투자할 가치가 있다고 응답한 비율이 가장 높았으며, 다음으로는 금, 은, 원유 등 원자재(55.9%), 부동산(46.1%), 퇴직연금계좌(43.9%) 등의 순으로 조사되었다. 보험 상품에 대해서는 건강보험(76.3%)에 가입하겠다는 응답이 가장 많았으며, 다음으로는 중대질병보험(64.7%), 연금보험(63.4%) 순으로 조사되었다. 올해 본인의 재무계획에 대해서는 (주택 구매, 창업, 자녀 양육 및 교육 등)장기목표를 위한 저축(36.0%)이라고 응답한 비율이 가장 높았으며, 다음으로는 비상자금 조성(32.1%), 대출 상환(31.4%), 은퇴자금 마련(30.8%) 등의 순으로 조사되었다.

#### 재무설계사 이용 경험 및 신뢰도

응답자의 40.1%가 재무설계사를 이용한 경험이 있는 것으로 조사되었으며, 응답자의 3.9%만이 AI 재무서비스를 이용하였다고 응답했다. 재무설계사 이용 시 주로 활용하는 수단은 카카오톡(62.9%)과 전화(62.1%)였으며, 향후 재무설계사를 이용한다면 전화(50.6%)보다는 카카오톡(66.9%)을 활용한 소통을 선호한다고 조사되었다.

응답자의 58.3%는 충분한 정보 제공과 정확한 상담이라는 측면에서 재무설계사를 신뢰한다고 응답해 재무설계사에 대한 신뢰도는 긍정적인 것으로 나타났다. 연령대가 높아질수록 재무설계사에 대한 신뢰도 역시 상승하여 50 대는 61.8%, 60 대는 62.7%가 재무설계사를 신뢰하는 것으로 조사되었다. 재무설계사만 이용한 경우, 63.7%가 재무설계사를 신뢰한다고 응답한 반면, AI 재무서비스만을 이용한

경우에는 75.8%가 재무설계사를 신뢰한다고 응답해 아직은 AI 보다 인간이 제공하는 재무 서비스를 선호하는 것으로 나타났다.

### 지출은 많아지지만 대출 상황에 발목 잡히는 30 대

30 대는 26.4%가 작년에 비해 경제 상황이 악화되었다고 응답해 20 대와 40 대에 비해서도 경제 상황이 악화된 경우가 상대적으로 많았던 것으로 조사되었다. 또한 30 대의 57.0%가 본인 또는 가족이 실직할 경우 현재의 라이프스타일을 6 개월 이상 유지할 수 없다고 응답해 40 대 이상에 비해 본인 또는 가족 실직 시 현재의 라이프스타일을 유지하는데 어려움을 겪을 것으로 예상되었다. 30 대는 다른 연령대에 비해 주택 구매, 결혼, 창업, 2 세 계획 등과 같은 인생의 중요한 사건에 지출할 것이라는 응답(21.7%)도 상대적으로 많았으며, 40 대와 함께 부동산에 대한 관심도 높은 것으로 나타났다. (30 대 52.5%, 40 대 51.0%)

### 재무적으로도 원숙해지는 40 대

40 대는 30 대와 50 대에 비해 경제 상황이 작년 대비 악화되었다는 응답한 비율(30 대 26.4%, 40 대 22.6%, 50 대 34.9%)이 상대적으로 낮았으며 경제 전망에서도 40 대는 30 대와 50 대에 비해 부정적으로 응답한 비율이 낮은 것으로 조사되었다(30 대 70.9%, 40 대 67.2%, 50 대 78.1%). 40 대는 30 대와 함께 (주택 구매, 창업, 자녀 양육 및 교육 등)장기목표를 위한 저축(43.5%)에 관심을 가지면서도 은퇴자금 마련에도 관심을 가지고 있다. (30 대 18.1%, 40 대 30.8%). 40 대는 30 대와 마찬가지로 투자상품으로 부동산에 관심을 가지고 있지만(30 대 52.5%, 40 대 51.0%), 연금보험도 가입할 만하다는 생각하는 것으로 나타났다(연금보험 40 대 67.2%, 50 대 69.2%). 40 대는 30 대와 50 대에 비해 본인의 과 경제 전망에 대해 부정적 인식이 상대적으로 낮았으며, 이러한 인식을 바탕으로 안정적인 수익을 보장하는 투자에 관심을 가지고 있는 것으로 나타났다.

### 인생의 기로에 서게 되는 50 대

50 대의 34.9%가 작년 대비 개인 재무상황이 악화되었다고 응답해 다른 연령대에 비해 개인 재무상황이 악화된 경우가 많았던 것으로 조사되었다. 또한 50 대 응답자의 78.1%가 내년 경제에 대해 부정적으로 응답해 다른 연령대에 비해 부정적인 전망을 하는 비율이 높은 것으로 조사되었다. 50 대는 고금리 저축예금에 관심을 가지고(74.8%), 은퇴자금을 계획하고 있다는 응답(45.4%)이 가장 많은 것으로 조사되었지만 미래의 목표를 위한 저축을 할 것이라는 응답은 40 대 이하 젊은 연령대에 비해 점차 감소한 반면(38.5%), 필수적인 부분에 대부분의 지출할 것이라는 응답(38.7%)은 40 대 이하 대비 증가하여 미래의 목표를 위한 저축과 유사한 수준에 이른 것으로 조사되었다. 미래를 위한 저축은 점차 감소하는 반면, 불요불급한 지출은 줄이는 재무 상태에 직면하여 50 대는 재무적 측면에서도 인생 재설계가 필요한 시점으로 분석되었다.



## 인생을 마무리하는 60 대

60 대는 31.4%가 작년 대비 개인 재무상황이 악화되었다고 응답했으며, 69.0%가 내년 경제 전망에 대해서도 부정적으로 응답하여 50 대와 마찬가지로 본인의 재무 상황과 경제 전망에 대해 부정적인 인식을 가지고 있는 것으로 조사되었다. 60 대는 저축을 늘리고 투자를 확대하기 보다는 불필요한 지출을 줄이고 투자 포트폴리오를 다변화하는 한편, 가족과 주변 지원에 관심을 가져 재무적 측면에서도 인생을 정리하고 마무리하는 단계에 접어드는 것으로 분석되었다.

###

**조사방법:** 조사는 스크리밍데이터(Screaming Data)가 MDRT 를 대신하여 2023 년 4 월 24 일부터 5 월 2 일까지 온라인으로 국내 22 세 이상의 성인 1,574 명을 대상으로 이루어졌다. 본 온라인 조사는 확률 표본 추출을 기반으로 하였으며, 이론상 표본오차 추정치는 산출 가능하지만, 목표 모집단과 표본추출 모집단인 소비자 패널의 동일성에 대한 통계적 확증이 불명확하여 해석에 주의를 요한다. 본 조사의 표본오차는 95%신뢰수준 하에서 2.47%로 추정할 수 있다.

###