

주말경제

■미혼 30대 직장인, 목돈마련 대책?
추가 저축액 50만원 '변액보험' 들어라

Economy

금융상품 용어풀이

▲MMF(Money Market Fund)=고객의 돈을 모아 금리가 높은 CP(기업어음), CD(양도성예금증서), 콜 등 단기 금융상품에 집중 투자해 여기서 얻은 수익을 되돌려주는 실적 배당상품...

▲ELS(Equity Linked Securities·주거연계증권)=원금 또는 최저수익률을 보장하면서 추가(지수)가 일정 수준에 도달하면 약속한 금액을 지급하는 주식연계상품의 하나...

▲ELF(Equity Linked Fund·주거연계펀드)=투자신탁회사들이 증권사들이 발행한 ELS 상품을 펀드에 편입하거나 자체적으로 '원금보존 추구형' 펀드를 구성해 판매하는 것을 말한다.

오씨의 자산현황. 변경전 재무상태표, 변경후 재무상태표, 변경전 portfolio수익률, 변경후 portfolio수익률, 변경전 현금흐름표, 변경후 현금흐름표를 보여주는 그래프와 표.

A 상담을 신청한 오모(31)씨의 경우 순자산이 8천만원 정도이고 주택마련 걱정은 없다고 하지만 향후 결혼 및 자녀 교육자금 마련을 위해 순자산 증가에 더 중점을 둘 필요가 있다. 따라서 미혼인 점을 감안해 생활비 지출을 줄이는 대신 저축률을 높이고 안정성 위주의 은행권 외·적금보다는 다소 위험을 감수하라하고 고수익을 추구할 수 있는 방향으로 포트폴리오를 재편하는 것이 바람직하다.

또 근로소득자의 1순위 저축상품으로 세금감면에 적합한 신개인연금저축도 가입해 두는 것이 좋다. 20년정도 가입기간을 정해 납입기간 내내 소득공제 혜택을 받는다면 10년쯤 뒤 소득이 많이 늘었음에도 더 많은 소득공제혜택을 받을 수 있을 것이다.

월 25만원씩 '신개인연금' 가입을
보통예금, 고수익펀드 전환 급선무

으로 수익을 추구하는 전략이 필요하다. 주택청약저축은 아파트 청약경쟁률이 상대적으로 낮은 광주지역에서는 활용도가 떨어지는 것이 사실이지만 분산투자과 같은 선호지역의 주택마련 등 결혼 후 더 좋은 조건의 주택마련을 위해서는 필요할 것으로 예상되고 전체 자산대비 큰 비중이 아니므로 400만원만은 계속 예치해 두기를 권한다.

이변주 재테크 자문단. 김원복 CFP(하나은행), 고재훈 CFP(교보생명) 소개와 상담 방법, 연락처, 이메일, 팩스, 카카오톡, 다음카페 등 다양한 문의처를 안내함.

공시최고. 2006년 4월 1일 기준의 부동산 공시가격 목록. 표에는 시군번호, 신청인, 목적, 시군번호, 신청인, 목적이 포함됨.

위 기재 증서의 소지인은 공시최고기일인 2006. 7. 3. 10:00까지 이 법원에 권리 또는 청구의 신고를 하고 그 증서를 제출하여야 합니다. 만일 이를 게을리하면 권리를 상실하여 증서의 무효가 선고될 수 있습니다. 2006년 4월 1일 광주지방법원 목포지원 판사 이세창