

# 주말경제

Economy

■ 40대 중반 자영업자, 자녀 교육자금·노후 대비는?

## 예·적금, 채권 등 분산 가입 고수익 노려라

**Q** 유통업을 하는 40대 중반의 자영업자로 전업주부인 아내와 자녀 3명(17·15·13세)을 두고 있습니다. 현재 영위하고 있는 업종의 경쟁이 갈수록 심화되고 있어 불투명한 미래에 대한 걱정이 앞섭니다. 지금까지는 어떻게 꾸려왔지만 사업영역 다각화 등 별도의 조치와 더불어 만일의 경우를 대비한 가족들을 위한 재무적 계획이 있었으면 하는 바램입니다. 자녀 교육자금과 효과적인 노후 대비를 위한 적절한 자산운용 방법을 알려 주시기 바랍니다.

노후자금 등 장기적인 인생계획부터 세워야  
매달 저축 250만원·연금보험 100만원 적당

**A** 황씨가 당면한 주요 재무적 문제는 가족을 위한 재무적 계획과 노후 생활자금이다. 십수년간 유통업을 하면서 꾸준히 저축해 자산을 형성해왔고 상가건물 임대수입도 있어 소득이 안정적으로 보인다. 하지만 경쟁이 갈수록 심해져 과연 향후에도 소득이 안정적으로 확보될 수 있는 가에 의문이 따른다. 따라서 지금 당장 노후문제와 가족을 위한 재무적 계획에 어느 정도의 대비책이 필요함을 심각하게 고려하지 않을 수 없을 것이다.

◇장기 인생계획을 세부적으로 세워라=가장 먼저 해야 할 것은 장기적인 인생계획을 세워서 언제까지 사업을 계속하고 얼마의 목표자금을 만들어 은퇴생활 수준은 어느 정도인가 등을 세부적으로 작성해 보아야 한다.

첫째, 사업소득의 증가를 위해 어떻게 해야 하는가를 검토해 가능하면 현재 사업분야에서 더 많은 소득을 올리는 노력이 필요하다. 강점은 최대한 살리고 변화하는 경제환경을 적절히 활용하면 충분히 가능한 일일 것이다. 둘째, 운용하는 자금을 좀 더 효율적으로 관리하는 것이 필요하다. 최근 금융상품의 종류가 다양해져 수익의 기회도 많아졌다. 현재의 운용자금을 안전하면서 좀 더 수익률이 높은 상품에 투자하길 바란다.

즉, 보통예금의 잔액은 사업상 필요자금인지 우선 검토해보고 사업상 필요 유통자금의 적정금액을 초과하는 부분은 수익률이 높은 상품에 투자해야 한다. 정기적금과 정기예금은 안전하지만 실질수익률이 낮기 때문에 될 수 있으면 장기적인 관점에서 채권 70%와 우량주 및 배당주에 30%이하로 분산투자하는 주식혼합형펀드에 가입해 안정적인 수익을 추구할 것을 권하고 싶다.

또한 우량주 위주로 투자하는 증권사의 ELS상품은 투자기간 동안 종합주가지수가 15~20%이상 하락하지 않으면 10%이상의 수익률을 확정해 주는 상품인만큼 투자를 고려해볼 만하다.

최근 투자의 커다란 트렌드로 자리잡은 간접투자는 전문 자산운용가의 철저한 리스크 관리와 수익관리로 상대적으로 전문성이 결여된 개인의 직접투자에 따른 손실의 가능성을 크게 줄여줄 수 있는 투자방법이다.

은행권의 안정적인 예·적금은 인플레이션의 위험을 커버해 줄 수 없다. 인플레이션은 장기적으로 적정한 노후자금을 만드는데 가장 큰 걸림돌이다.

주식시장에서의 하락은 재 반등을 통해 장기적으로는 안정적인 수익률을 실현해 주지만 한 해의 화폐가치를 절하시키는 인플레이션은 하락한 가치만큼 회복시켜주기 힘들다. 자산을 지키기위해 적절히 투자하지 않고 원금보존 수준의 상품만을 선호한다면 점차 그 가치가 하락하는 소멸성 자산이 될 수도 있다는 것을 명심해야 한다.

◇저축액을 50만원 더 늘려라=월 저축액 200만원은 생활비를 좀 더 절약해 250만원으로 늘릴 것을 적극 권한다.

생활비를 줄이는 것은 상당히 어렵지만 부부의 노후와 세 자녀의 장래 교육자금을 고려할 경우 꼭 필요한 과정임에 틀림없다. 이렇게 마련한 월 저축액은 재무목적에 맞도록 좀 더 효율성 있게 투자해야 한다. 첫째, 국민연금은 갈수록 심화되는 저출산과 고령화로 인해 노후자금으로는 턱없이 부족할 것으로 전망된다.

따라서 노후를 위한 장기투자형 연금보험인 변액연금보험을 매달 100만원씩 납입할 것을 권한다. 연금은 빨리 가입할수록 노후 필요자금을 더 많이 확보할 수 있다. 지금도 그리 빠른 것이 아니므로 최대한 빠른 시일안에 가입하여야 할 것이다.

둘째, 소액의 건강보험 외에 가입한 보장성보험이 없어 만일의 경우 가족들의 미래가 불안하다.

필히 부부가 종신보험 등 보장성 보험에 가입해 만약에 겪게될지 모르는 커다란 위험으로부터 가족을 보호할 수 있는 재무적 안전망을 구축해 놓아야 한다.

셋째, 황씨의 경우 첫째 자녀가 대학에 입학하는 3년후부터 차츰 교육비가 많이 지출될 것으로 예상되는데 자녀 교육비 명목으로 또 다른 저축이 이루어져야 한다. 자녀들의 교육자금을 위해 적립식 펀드에 월 100만원씩을 투자하길 바란다.

황씨에게 주어진 경제적 활동기간이 그리 길지 않다. 따라서 현재가 가족을 위해 저축하기에 가장 좋은 시기일 것이다. 가족 구성원 각자 이루고 싶은 미래 꿈을 위

황씨의 자산현황

변경전 재무상태표

자 산	부 채
보통예금 1,500만원	임대보증금 10,000만원
정기예금 20,000만원	
정기적금 3,500만원	
상가건물 30,000만원	
추가용주택 12,000만원	
계 67,000만원	계 10,000만원
순자산 57,000만원	

변경후 재무상태표

자 산	부 채
보통예금 500만원	임대보증금 10,000만원
정기적금 3,500만원	
간접투자상품 21,000만원	
상가건물 30,000만원	
추가용주택 12,000만원	
계 67,000만원	계 10,000만원
순자산 57,000만원	

변경전 portfolio수익률

구 분	금 액	기대수익률	portfolio수익률
보통예금	1,500만원	0.1%	0.00%
정기예금	20,000만원	4.8%	1.75%
정기적금	3,500만원	4%	0.25%
상가건물	30,000만원	5.4%	2.95%
계	55,000만원		4.95%

변경후 portfolio수익률

구 분	금 액	기대수익률	portfolio수익률
보통예금	500만원	0.1%	0.00%
정기적금	3,500만원	4.0%	0.25%
혼합형펀드	10,000만원	7.0%	1.40%
ELS펀드	11,000만원	11.0%	2.00%
상가건물	30,000만원	5.4%	2.95%
계	55,000만원		6.60%

변경전 현금흐름표

수 입	지 출
사업소득 600만원	생활비 300만원
임대소득 100만원	교육비 150만원
	저축 200만원
	제세공과 50만원
계 700만원	계 700만원

변경후 현금흐름표

수 입	지 출
사업소득 600만원	생활비 250만원
임대소득 100만원	교육비 150만원
	적립식펀드 100만원
	변액연금보험 100만원
	종신보험(부부) 50만원
	제세공과 50만원
계 700만원	계 700만원

자영업자를 위한 제테크 조언...

자영업자들의 경우 대부분의 수입이나 여유자금을 벌려놓은 사업에 계속 투자하거나 사업 확장자금으로 사용하다가 경기가 안 좋아서 사업이 어려워지면서 부도를 맞는 경우가 종종 있다. 대부분은 미래를 예측하지 않고 한 사업에만 집중했기 때문이다.

이 때문에 사업소득을 적절히 분배해 사업부분과 가족 및 노후를 위한 부분으로 분산하는 균형 감각을 유지해야 한다. 영위 중인 사업을 매각해 노후생활을 준비하는 것은 상당히 위험한 생각이다.

또 언제 발생할지 모르는 질병과 사망의 보장에 대해서 소홀하는 경향이 있다. 위험보장이 안된 경우 소중히 모은 목돈도 쉽게 없어질 수 있다. 사업전망에 대해 철저히 분석해 비전 있는 사업으로의 전환을 고려하는 것도 필요하다. 무한 경쟁시대에 능동적으로 대처하지 않으면 안되기 때문이다.

한 구체적인 재무계획을 세워 장기적으로 준비해야 할 것이다.

소득이 안정적이기 위해서는 사업이 안정적으로 이루어져야 한다. 효과적으로 사업을 영위하기 위해서는 예산을 잘 세워 그에 맞게 지출하고 저축해야 한다. 지출을 조절하지 못하면 수입을 늘리는 것이 무의미할 수도 있다. 우선 비용 항목 리스트를 작성해보고 문제점을 파악한 다

을 새로운 예산표를 설정하고 비용중 줄일 수 있는 것이 있으면 목표에 맞게 과감하게 리모델링해야 한다. 현재의 사업소득을 잘 지키기 위해서는 합리적인 지출계획이 필요한 것이다. 지출을 줄여서 생긴 여유자금으로 경제환경에 맞게 재투자한다면 보다 더 지속적이고 안정적인 사업기반이 형성될 수 있을 것이다.

/정리=장필수기자 bungy@kwangju.co.kr

<이번주 제테크 자문단>



강원복CFP (하나은행)



고재윤CFP (교보생명)

- ◇이번주 상담자: 강원복CFP(하나은행), 고재윤CFP(교보생명)
- ◇재산 리모델링 신청방법(신청서 연락처 기재)
- ▲이메일을 통한 신청방법: chy69016@naver.com, bungy@kwangju.co.kr
- ▲팩스를 통한 신청방법: 062)524-4187, 062)222-4918
- ▲'다음카페'를 통한 신청방법: www.cafe.daum.net/fp-forum(광주FP포럼)

**7급 공무원** **남경철직** **공인중개사**

행정직, 교육직, 농림직, 경찰직, 소방직, 교정직, 복지직, 기술직

발령감염 101만 승전후배

전남고시학원

www.chaithumidai.com

**지붕·옥상슬리브** **우레탄폼** **망수전문!**

지붕 망수도 되고 단열도 되는 최첨단 신소재

(주)태양주벽개발 | TEL 062) 262-0606, 262-0450

전통의 맥을 이어가는 **담양한과**에서

시제·제사상용 **차려드립니다**

담양한과

061)383-8283

전립선의 새 생명물 **J2V**

www.JTV.net

전립선비대증 전문 치료

대진바이오메디칼 호남지사 01588-3871