

주말경제

Economy

■ 공중보건의 길씨, 3년후 결혼자금과 개업 자금 필요한데...

10년후 개업, 매달 165만원씩 적립해야

Q

광주에서 부모님과 함께 거주하며 보건의료에서 공중보건으로 근무하고 있는 김△△입니다. 현재 제가 가입하고 있거나 보유하고 있는 금융상품이 적정한지 여부를 알고 싶습니다. 더불어 3년후에 결혼하고 10년후에는 자력으로 개업을 할 계획을 갖고 있는데 좋은 의견 주시기 바랍니다.

250만원 주택청약 미리 가입엔 집 장만 유리 고소득 전문직종 위협대비 보장성 보험 필수

A

김씨의 금융상품을 보면 대체적으로 이상적인 비율로 구성돼 있고 요즘과 같은 저금리시대에 효율적인 재테크수단을 잘 파악해 간접투자상품 등에 투자함으로써 장기투자를 통한 고수익 달성의 기반을 마련했다고 판단된다. 투자성향분석 설문지를 통해 살펴본 투자성향은 성장형에 속하기 때문에 목돈 만들기 방법으로 장기주택마련저축과 같은 절세형상품 가입을 기본으로 적립식펀드와 변액보험 등 투자성상품이 바람직하다. 목돈굴리기의 경우 해외투자펀드와 후손위탁권이 적정하다고 볼 수 있는데 이런 점에서 지금까지 잘 해왔다고 평가할만 하다.

◇재무목표 우선순위 정해 구체적 자산운용 계획짜라= 저금리시대에는 기존의 고정금리형 금융상품으로는 도저히 미래의 중요한 재무목표(본인 결혼자금, 주택구입 자금, 개원자금, 노후자금 등)를 달성할 수 없다. 예컨대 4%의 고정금리 수준으로는 3%대의 물가상승률, 1%대의 세금 등을 감안하면 오히려 마이너스 수익이 된다는 점을 명심하고 분산투자, 장기투자라는 2대 원칙을 잘 지키는 것이 중요하다. 그런면에서 김씨의 경우 금융자산의 일정비율을 수익증권 등 간접투자상품에 투자하고 있는 것은 바람직하다.

모든 재무실제는 먼저 재무목표를 설정하고 구체적인 방법을 강구해야 하는 바, 각각의 재무목표에 상이 보유 금융자산을 매칭시키면서 계속 장기투자해 나가야 한다. 앞으로 꼭 준비해야 할 중요한 재무목표는 결혼자금이며, 개원자금이면, 주택구입인데 각각 우선순위를 정해 기존

부유자산을 매칭시키고 부족한 부분은 충분한 기간과 치밀한 계획을 세워 진행해 나간다면 무리하지 않고 달성해 나갈 수 있다.

결혼자금은 얼마의 금액을 목표로 할 지 개인사정에 따라 다르겠지만 결혼비용 및 주거비 등을 위해 우선 고정금리부 상품인 정기예금 2천400만원과 후순위금융채 1천만원 그리고 우량주인 삼성전자를 차분해 총당량만 된다. 추가적으로 더 필요하다면 수익증권 및 해외펀드 등을 활용할 수 있겠지만 투자성상품의 성격상 장기투자해야만 소기의 수익을 달성할 수 있다는 점을 감안해 주택마련자금이나 10년 후에 쓰이는 개원자금으로 활용하는 것이 좋다.

주택마련의 경우 차후 개원을 할 지역을 결정하지 않았지만 만약 광주지역에서 개원을 한다면 기존의 수익증권, 해외펀드 등과 그 동안의 적립식펀드 등의 투자상품을 통해 준비해간다면 자금부터 5년후에는 무난하게 내집마련의 꿈을 달성할 수 있다. 차후 3~4년후에는 저출산 등으로 뚜렷한 인구증가가 없어 주택수요가 정체되고 아파트 분양공급 등은 계속 늘고있어 여유있게 좋은 위치의 아파트를 선택 구입할 수 있을 것이다. 주택청약과 관련해 광주광역시 기준 최저 예치금 수준인 250만원을 청약예금에 가입하면 차후 목이 좋은 민간건설 아파트단지를 구입하는 데 요긴하게 사용할 수 있다.

개원의 경우 개원에 필요한 자금을 정확하게 추정하기 어렵지만 대략 2억원으로 가정할때 물가상승률이 3.5%라는 가정하에 10년후 필요자금은 2억8천만원으로 추정

김씨의 자산현황

자 산	부 채
예·적금 3,822만원	
후순위금융채 1,000만원	
수익증권 2,000만원	
연금지출 10만원	
주식 600만원	
계 7,432만원	계 7,432만원

자 산	부 채
예·적금 3,322만원	
후순위금융채 1,000만원	
수익증권 2,500만원	
연금지출 10만원	
주식 600만원	
계 7,432만원	계 7,432만원

구 분	금 액	기대수익률	portfolio수익률
예·적금	3,822만원	5.00%	2.57%
후순위금융채	1,000만원	5.80%	0.78%
수익증권	2,000만원	8.00%	2.15%
연금지출	10만원	4.50%	0.01%
주식	600만원	7.00%	0.56%
계	7,432만원		6.07%

구 분	금 액	기대수익률	portfolio수익률
예·적금	3,322만원	5.00%	2.23%
후순위금융채	1,000만원	5.80%	0.78%
수익증권	2,500만원	8.00%	2.69%
연금지출	10만원	4.50%	0.01%
주식	600만원	7.00%	0.56%
계	7,432만원		6.27%

수 입	지 출
근로소득 200만원	생활비 150만원
	연금보험료 10만원
	차량유지비 40만원
계 200만원	계 200만원

수 입	지 출
근로소득 200만원	생활비 150만원
	차량유지비 30만원
	장기주택마련 20만원
	적립식펀드 55만원
	연금보험료 10만원
	변액보험 35만원
계 200만원	계 200만원

CMA·MMDA이란?

모두 단기자금 운용에 사용되는 금융상품이다. 수익성을 원한다면 증권사의 CMA(자산관리계좌)를, 다양한 서비스를 원한다면 은행의 MMDA(수시입출금식 예금)를 권할만하다. CMA는 금액에 상관없이 이용 가능하며 하루만 맡겨도 최고 4.05%의 이자를 준다. MMDA는 500만원 미만의 이자가 없고 1억원이상때만 연 3.3%의 이자를 주지만 현금출금기 등을 통해 수시 입출금이 가능하고 자동이체, 온라인뱅킹, 대출이 모두 된다. 특히 CMA나 MMF와 달리 5천만원까지 원금보장도 된다.

MMF는 CMA 못지않은 고수익을 기대할 수 있지만 내년 3월부터는 입출금을 원활하게 할 일이 아닌 다음날 가능하게 제도가 바뀌는만큼 가입 전 자금계획을 따져봐야 한다.



이규호CFP (광주은행)



윤상원CFP (대한생명)

<이변주 재테크 자문단>

- ◇이변주 상담자 : 이규호CFP(광주은행), 윤상원CFP(대한생명)
- ◇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
- ▲"다들카페"를 통한 신청방법 : www.cafe.daum.net/forum(광주FP포럼)

된다. 이에 따라 개원자금 마련을 위해서는 기대수익률 7.0%에 매월 163만원씩 적립해 나가야 하지만 현재 수입을 감안해 일부 지출을 잘 통제해 매월 55만원씩 불입하는 장기적립식펀드와 35만원씩 넣는 변액유니버설보험 가입이 필요하다. 나머지 부족자금은 개업시 전직종에 대한 은행 등의 저금리대출을 이용할 수도 있으며 이 대출은 개업후 양호한 현금흐름을 토대로 분할 상환해 가면 빠른 시기에 부채정리가 가능하다.

◇비상자금은 입출금이 자유롭고 금리가 높은 CMA 등 예에이치지 못한 이로 소득이 줄거나 중단되었을 경우를 대비해 비상자금을 마련해 두어야 한다. 통상 개인이 매달 지출하는 고정과 변동비용의 3개월 또는 6개월 정도의 자금을 입출금이 자유로운 계좌에 예치해두는 것이 좋으며 이에 해당하는 상품으로는 MMDA, MMF, CMA 등이 대표적이다. 특히 MMF나 CMA의 경우는 카드, 공과금 등 각종 결제의 자금지급수단으로 활용 가능하고 하루만 맡겨도 연 3%이상의 고수익을 제공해준다.

김씨의 경우 부모님과 같이 살고 있는데다 미혼이라 특별하게 비상자금이 많이 소요되지 않아 보통예금에 들어 있는 800만원중 일부(500만원)를 본인의 투자성향에 맞춰 주식형펀드에 가입하고 나머지 300만원은 MMF나 CMA계좌를 이용하면 좋다.

김씨는 또 매월 자유불입하고 있는 연금보험료 10만원

을 빼면 저축이 전혀 없는만큼 생활비 150만원중 90만원 정도를 적립식펀드나 변액연금보험 등에 가입할 것을 권한다. 아직 20대 후반이란 점을 감안할때 높은 수익률을 통한 목돈 마련을 위해 변동금리부 상품인 적립식펀드나 변액보험 등 중장기상품에 가입하는 것이 바람직하다. 주식형펀드 등 기대수익률이 높은 고위험상품은 단기적으로는 손실을 볼 위험이 있지만 투자기간을 길게 잡으면 위험을 줄일 수 있다.

◇위험대비 최저보장금액의 보험가입은 필수=연금보험을 제외하고는 보장성 보험가입이 전문인 상태지만 차후 고소득을 보장할 수 있는 전문직종에 종사할 예정이므로 지급부터라도 본인을 각종 위험으로부터 보호하기 위한 보장성 보험가입은 필수적이며 시급한 일이다.

미혼이며 부채가 없는 관계로 가정내에서의 경제적 가치를 평가할 수는 없겠으나, 비록 3년후 개업을 이룬다 해도 지급부터 사망 및 질병 등 위험에 대한 보장성보험에 가입하는 것이 중요하다.

따라서 장기목적자금을 위한 30만원과 위험보장을 위한 건강관련 특약(약 5만원)을 부가해 변액유니버설보험에 가입할 것을 권한다. 이 보험은 납입기간은 종신형이지만 일반적으로 2년후부터 납입이 자유롭고 보장과 저축 및 투자가능이 혼합된 선진형 보험이다.

/정리=정밀기자 bungy@kwangju.co.kr

광주시 의료안내

“아름다운 의료문화를 열어가는 최상의 의료서비스로 건강한 지역사회를 위하여 최선을 다하는 병원”

병원	내과	성형외과	산부인과	안과	이비인후과
원평호원병원	김정길 내과 의원	서현메카성형외과	서구도마산부인과	이연안과병원	양한모이비인후과
광주한대병원	김평남내과	류봉수성형외과	최춘산부인과 의원	이연안과병원	반이비인후과의원
광주현대병원	김평남내과	김영길성형외과	자모산부인과병원	이연안과병원	김왕수이비인후과의원
광주신대병원	김평남내과	김영길성형외과	마리아마리아병원	이연안과병원	허웅·허준이비인후과
광주신대병원	김평남내과	김영길성형외과	마리아마리아병원	이연안과병원	허웅·허준이비인후과
광주신대병원	김평남내과	김영길성형외과	마리아마리아병원	이연안과병원	허웅·허준이비인후과