

주말경제

Economy

■이혼 고려중인 40대 중반 직장인 자산설계는?

빚부터 갚고 보장성 보험 등은 유지해야

Q 40대 중반의 회사원으로 최근 아내와의 관계가 안 좋아져 이혼을 고려하고 있습니다. 아내는 가정주부이며 1남 1녀를 두고 있는데 고교 2학년과 중학교 2학년에 재학중입니다. 만약 이혼하게 된다면 어떻게 자산설계를 해야 할까요.

자녀 생활비·교육비 등 추가소요 대비 계획짜야
부동산 등 재산분할 청구땀 증여세 피할 수 있어

A 최근 이혼이 빠른 속도로 증가하고 있다. 자녀를 둔 상태에서 당사자의 이해관계 때문에 쉽게 이혼을 결정한다. 이는 한 가정의 문제를 넘어서 크나 큰 사회적 문제가 아닐 수 없다. 이혼 가정을 보면 일방의 부정도 있지만 대부분은 부부간의 대화시간 및 이해가 부족하기 때문이다.

한 연구발표에 따르면 아버지가 자녀와 갖는 대화시간이 하루 평균 37초에 불과하고 부부간의 대화 시간도 3분에 그친다고 한다.

의뢰인인 김씨도 자산을 모으며 가정을 이르기까지 많은 노력이 필요했을 것이다. 하지만 경제적인 이유로 사회생활에 치우치다 보니 가족과 보낸 시간 부족으로 서로를 이해하지 못해 문제가 된 경우일 것이다. 물론 직장생활도 중요하지만 가정을 위한 시간을 배분해 아버지로써의 역할을 잘 한다면 가정은 활기가 넘칠 것이고 이혼은 생각할 수가 없을 것이다.

행복한 가정을 위해 아버지가 지켜야 할 사항 등 각종 교육프로그램으로 최근 인기를 끌고있는 '두란노아버지학교'에 참여하는 것도 가정을 회복시키는 좋은 방법일 것이다. 이혼은 새로운 삶을 열어주는 것이 아니라 문제의 시작을 알고 남편과 아내가 한 번 더 상대방을 이해하고 사랑하는 여유를 가져보기를 고대한다. 가정이 회복되지 않으면 어떤 재무 컨설팅도 의미가 없다.

◇이혼 전 재무설계는 반드시 필요=자녀까지 둔 상태에서 이혼을 한다면 엄청난 정신적, 물질적 피해를 감수해야 할 것이다. 결혼 실패에 따른 정신적 피해를 감당하지 못하고 평생 홀로 고생하거나 외로움을 참지 못해 재혼하지만 다시 파경에 이르는 경우가 비일비재하다.

더구나 이혼 후 자녀들에게 닥치는 정신적 고통은 이루 말할 수 없을 것이다. 수명 연장으로 엄청난 노후자금이 필요한데도 정확한 재무설계를 해보지 못한채 이혼하게 된다면 이혼 후 양쪽 모두 경제적 어려움에 직면하게 된다. 김씨의 경우 3억원 정도의 총자산으로 이혼 후 양쪽 모두 안정적으로 살아갈 수 있을지 의문이다. 아내의 경우는 사회경험이 없는 상태에서 엄청난 위험이 있을 것이다.

정작 감정적인 고통보다 이혼에 따른 경제적 불안감이 더욱 크다. 이혼 과정에 있는 대부분의 당사자들은 극도의 긴장 상태에서 정서적으로 심한 갈등을 겪게 되고 자녀들 역시 방황한다. 자녀양육권, 위자료, 재산분할문제, 자녀양육비 문제를 당사자간의 대화를 통해서만 해결하기는 문제가 많다. 법적인 문제와 재무적 문제를 전문가에게 의뢰해 검토해야 한다.

이혼과 관련된 재무적 문제들은 재산에 대한 가치평가, 재산분할문제, 재산분할시 세금문제, 자녀 양육권과 양육비, 이혼 위자료, 연금의 분할문제, 직업이 없는 배우자의 경우 생활비, 이혼 후의 재무목표의 변화 등이다. 위와 같은 문제점들을 하나하나 살펴봐야 한다.

이혼 후 부부와 자녀들의 현금흐름과 생활비 지출의 변화도 반드시 작성해야 한다. 어려움이 있다면 변호사, 회계사, 국제공인재무설계사 등에게 의뢰해보는 것도 좋은 방법이다. 일례로 김씨가 모은 총 재산 중 결혼 전에 소유하고 있던 재산이나 결혼 후 상속이나 증여로 받은 재산은 이혼에 따른 재산분할 대상이 아니다. 또한 부동산의 경우 위자료로 배우자에게 이전하면 양도세가 과세되지만 절세 측면에서 재산분할청구를 하면 증여세가 과세되지 않는다.

김씨의 자산현황

변경전 재무상태표		변경후 재무상태표	
자 산	부 채	자 산	부 채
정기예금 6,000만원	담보대출금 4,000만원	정기예금 5,900만원	
주식형펀드 5,000만원	자동차할부금 1,100만원	개인연금 2,000만원	
개인연금 2,000만원		투자부동산 10,000만원	
투자부동산 10,000만원		추가용주택 12,000만원	
추가용주택 12,000만원		계 29,900만원	계 0만원
계 35,000만원	계 5,100만원	순자산 29,900만원	

변경전 현금흐름표		변경후 현금흐름표	
수 입	지 출	수 입	지 출
근로소득 370만원	생활비 120만원	근로소득 370만원	생활비 100만원
	대출이자 60만원		보장성보험료 40만원
	보장성보험료 40만원		세금과공과금 20만원
	세금과공과금 20만원		교육비 50만원
	교육비 50만원		장기적금 100만원
	정기적금 50만원		변액연금보험 30만원
	기타지출 30만원		기타지출 30만원
계 370만원	계 370만원	계 370만원	계 370만원

◇금융자산은 안전형으로 투자=이혼은 서로의 노력으로 피해야겠지만 어쩔 수 없이 이혼해야 한다면 금융 자산은 투자형 상품보다는 안전형 상품을 선택해 중도 해지의 위험을 줄여야 한다. 따라서 적립식 펀드 등 투자형 상품보다는 안전한 정기적금을 선택하는 것이 현명할 것이다. 이혼 후엔 생활비나 주거비 등이 두 배로 필요하기 때문에 현재 축적된 재산은 쉽게 소비될 수밖에 없다. 김씨의 경우 별도의 퇴직금이 없어 이혼을 할 경우 더욱 절실해지는 노후생활 자금을 위해 개인적인 저축을 늘려야 한다. 위험이 높은 상품보다는 원금보전이 가능한 투자형상품인 변액연금상품이 적합하다.

주식형펀드의 5천만원은 이혼을 고려한다면 부채상환용으로 쓰여져야 한다. 부채는 상환해야 추후에 발생할 수 있는 자산의 소유권 이전시 문제가 없을 것이다. 현재 납입하고 있는 보험은 필요한 보장성 보험은 유지하되 하비보유자와 수익자를 적절히 변경해야 한다. 아내의 경우 직업이 없는 주부이기 때문에 위자료나 지원되는 생활비는 절약하고 투자를 할 때도 철저한 분석과정을 통해 안전한 곳에 투자해야 한다.

자녀 생활비, 교육비, 결혼자금 등은 추가로 소요되는 비용으로 법적으로 지급해야 하기 때문에 어떻게 마련할 것인지도 미리 계획을 세워둬야 한다. 대출금은 상환하고 유동성을 위해 적금을 추가 납입하기 바란다. 이혼 전에 가장 구성원들이 따로따로 생활을 할 경우 얼마나 많은 비용이 필요한지 자세하게 검토해보고 서로에게 더 큰 경제적인 고통을 가져다 준다면 다시 한 번 화해와 용서로 대화를 시작하고 결혼 초의 사랑을 회복하는 노력이 필요할 것이다.

/정리=장필수기자 bungy@kwangju.co.kr

■이혼이 경제에 미치는 영향

복지 관련 재정부담 늘고 가구수요 급증 집값 올라

이혼이 경제에 미치는 영향은 얼마나 될까. 늘어나는 이혼이 사회전반에 미치는 영향이 늘어나면서 경제현상을 분석하고 경제정책을 수립하는데도 이혼을 고려하는 일이 늘고 있다.

아주대 이혼재(경제학) 교수는 최근 '이혼을 주위의 거시경제 분석'이란 논문에서 30~40대의 이혼율이 높아지면 국가의 장기적인 성장잠재력이 타격을 받게 된다고 전망했다.

이혼으로 미숙련 저임금 여성노동자가 늘면 복지관련 재정부담이 늘수밖에 없기 때문이다. 또 이혼 가정은 상대적으로 교육투자에 미흡해 미래의 노동력 저하를 불러올 것이라고 분석했다.

'이혼이 늘수록 집값이 오를 것'이라는 분석도 나왔다. 부동산정보업체인 내집마련정보사는 "이혼 증가가 주택시장의 새로운 변수가 될 것"이라며 "가구 분리로 주택수요가 늘어나 결국 집값 상승을 견인하게 된다"고 설명했다.

/장필수기자 bungy@kwangju.co.kr

두란노 아버지학교란?

두란노아버지학교는 올바른 아버지상을 정립, 아버지의 권위를 회복시켜 아버지를 가정으로 되돌려보내기 위해 설립된 단체다. 오늘날 우리 사회 문제는 가정의 문제이고 가정의 문제는 바로 아버지의 문제라는 인식에서 출발했다. 1995년 개설 당시에는 참석자가 주로 기독교인들이었지만 IMF 외환위기 이후 널리 알려지면서 일반인들의 참석률이 급증했다. 2004년부터는 일반인들을 위해 기독교 색채를 배제한 열린아버지학교도 운영하고 있다.

두란노서원에서 65명의 작은 모임으로 시작된 아버지학교는 사람들의 입을 통해 널리 전해져 2006년 3월 현재 1060여회에 걸쳐 7만5천여명의 아버지가 수료했다. 올해에도 국내 90여개 지역에서 열릴 계획이다. 해외에도 24개국 70여개 지역에 개설돼 세계적으로 큰 인기를 끌고 있다.



고재윤CFP (교보생명)



강원복CFP (하나은행)

〈이번주 재테크 자문단〉

- ◇이번주 상담자 : 고재윤CFP(교보생명), 강원복CFP(하나은행)
- ◇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)

흉터 흔적을 지우자!

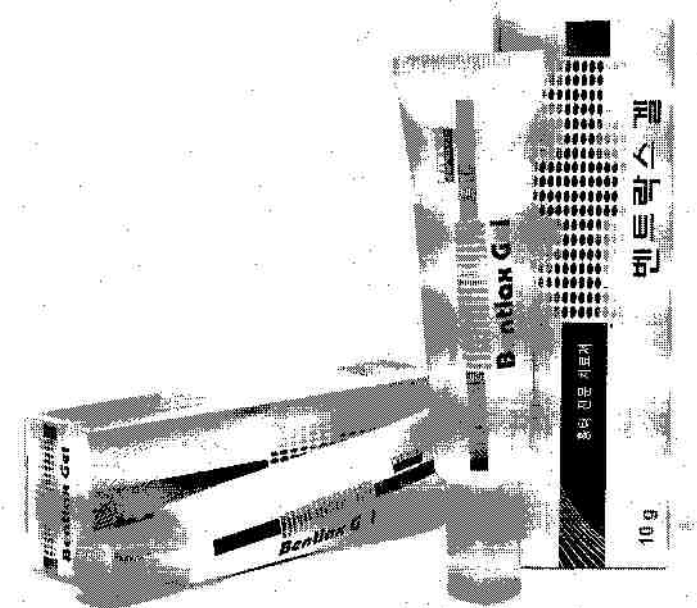
벤트락스겔은 흉터치료를 위한 의약품입니다.

상처로 인한 흉터 + 수술로 인한 흉터 + 화상으로 인한 흉터

•흉터치료제 벤트락스겔

간편하게 바르는 겔타입의 흉터치료제 벤트락스겔은 피부조직 깊숙히 흡수하여 오래되거나 갓생긴 크고, 작은 상처의 흉터자국을 치료해 주는 의약품입니다.

약국에서 구입하실수 있습니다.



흉터 치료제 벤트락스겔
Bentlax Gel