

# 주말경제

## Economy

### ■ 자녀가 4명인 40대 맞벌이, 교육자금 준비는 어떻게?

# 장기주택마련펀드 ‘학자금용’ 전환을

**Q** 광주에서 직장에 다니는 맞벌이 부부입니다. 요즘 가정과 다르게 자녀가 3명(고3, 중2, 유치원생) 있고 올해 11월에 막내를 출산할 예정입니다. 맞벌이를 하고는 있지만 자녀 교육비와 생활비가 조금 많이 들어가는 편입니다. 자녀 교육자금 준비는 1순위로 하고 노후 연금자금 준비는 2순위로 한 자산관리 자문을 부탁드립니다.

## 2천만원 정도 ‘긴급 예비자금’ 준비

### 家長의 위험 대비 보장성 보험 필요

**A** 40세인 박씨는 일찍 결혼한 탓에 현재 39세인 부인과 2남1녀를 두고 있다. 저 출산으로 인해 국가적으로나 사회적으로 큰 문제가 되고 있는 상황에서 이 가정의 경우 국가적인 측면에서 보면 아주 모범적인 가족형태라 하겠다.

그러나 부모의 입장에서는 자녀 스스로 자신들에 대한 책임을 질 시기까지는 부양에 대한 책임이 따르므로 이에 대한 문제가 큰 걱정으로 남아 있는 상황이다. 당장 1남의 경우 내년 대학 입학으로 1천만원을 넘어서 등록금 등 교육비 지출이 현실적으로 발생할 것이고, 향후 2남의 교육비부터 현재 출산 예정인 막내까지 장기적으로 자녀 부양비가 큰 부담으로 작용할 것이다. 더 큰 문제는 네 자녀의 부양에 전념하다 보면 정작 중요한 부부의 노후준비가 소홀해 질 수밖에 없다는 점이다.

다행히 부부가 맞벌이를 하고 있고 가정의 수입이 평균의 수준을 상회하는 등 소득수준은 우수한 편이므로 지금부터 자녀 교육비와 부부의 노후를 위한 자금계획을 철저히 수립해 실천에 옮겨야 한다.

◇긴급 예비자금부터 준비하러=일반적으로 한 가정의 재정설계에 있어 가장 먼저 고려해야 할 부분이 가족 구성원들에게 긴급한 상황이 발생할 경우 대비해 예비자금을 미리 준비해 놓는 것이다. 더구나 의외인의 경우 자녀가 네 명이나 되므로 이 자금의 필요성이 배가 될 것이다.

긴급 예비자금은 통상 월 소득의 3개월 내지 6개월 분을 언저리대로 원금손실 없이 찾아 쓸 수 있는 수시입출금

상품으로 준비해 놓아야 한다. 이 가정의 경우 월 평균소득인 658만원의 3배인 약 2천만원 정도만 준비해 두면 된다. 보통의 경우 긴급 예비자금을 은행의 보통예금통장으로 관리하는 경우가 많은데 안전성은 탁월하지만 이자소득이 거의 없는 무수익자산이 된다는 단점이 있다. 따라서 현재 보통예금통장으로 관리하고 있는 예비자금을 증권사나 종합금융회사의 CMA 계좌나 MMF로 전환할 것을 적극 추천한다.

일반적으로 CMA는 수시로 입출금이 가능하고 하루만 맡겨도 연 3.5~4% 정도의 이자가 지급된다. 기타 자동이체, 인터넷뱅킹, 결제 등을 자유롭게 이용할 수 있는 다목적 자산관리통장이다.

가장 큰 소득원인 가정의 유고시를 대비한 위험보장도 필요하다. 현재 가입돼 있는 종신보험만으로는 가족의 경제적 보장이 충분치 않다. 그러나 가정의 연령과 자녀 수를 감안할 경우 무턱대고 고액의 보험을 가입할 수는 없다. 따라서 저렴한 보험료로 적절한 보장을 받을 수 있는 순수보장형 정기보험을 적극 권유한다. 이 보험은 평생을 보장해주는 종신보험과는 달리 60세, 65세 등 일정기간까지만 보장해주는 상품으로 보장기간이 끝나도 납입보험료에 대한 환급이 있는 상품이다.

◇장기주택마련펀드는 소득공제 및 자녀 학자금 용도로 활용=일반적으로 장기주택마련 관련 저축 및 펀드는 정부에서 국민주택기금 용도로 장기저축을 장려하면서 소득공제 및 비과세 등 각종 혜택을 제공하는 주택마련용

**박씨의 자산현황**

변경전 재무상태표		변경후 재무상태표	
자 산	부 채	자 산	부 채
보통예금	300만원	CMA	300만원
정기예금	3,000만원	ELS	3,000만원
장기주택저축	700만원	장기주택저축	700만원
주거용주택	14,500만원	주거용주택	14,500만원
계	18,500만원	계	18,500만원
	순자산 18,500만원		순자산 18,500만원

  

변경전 portfolio수익률		변경후 portfolio수익률	
구 분	금 액	기대수익률	portfolio수익률
보통예금	300만원	0.10%	0.01%
정기예금	3,000만원	4.50%	3.38%
장기주택저축	700만원	5.00%	0.88%
계	4,000만원		4.27%

  

변경전 현금흐름표		변경후 현금흐름표	
수 입	지 출	수 입	지 출
근로소득	658만원	생활비	200만원
		교육비	180만원
		세금과공과	85만원
		보험료	30만원
		장기주택저축	20만원
		기타지출	143만원
계	658만원	계	658만원

### 재무설계 전문가?

1960년대 미국에서부터 발달해온 자격 인증 제도는 높은 수준의 전문 지식과 윤리의식을 갖춘 전문가를 인증해 고객의 이익에 최우선을 둔 종합적인 재무계획 작성과 자문에 관한 서비스를 제공한다.

▲CFP=CFP는 CERTIFIED FINANCIAL PLANNER의 약자로 Financial Planning의 전문성을 높여 공익에 기여하기 위해 미국의 CFP Board가 국제적 기준에 따라 윤리·교육·경험·자격시험의 4가지 기본적인 자격인증요건(4E's)을 충족하는 전문 인재를 선발해 고객에게 종합금융서비스를 제공할 수 있는 자격을 인증한 종합 개인재무 설계사를 의미한다.

▲AFPK=ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER KOREA로 CFP 자격인증자가 수행하는 종합개인재무설계 업무의 1차관급인 고객과의 상담, 자료수집, 고객의 재무상태 분석 및 평가업무를 수행할 수 있는 자격이다.



조윤형CFP (대한생명)      최해영CFP (교보생명)

### <이번주 재테크 자문단>

- ◇이번주 상담자 : 조윤형CFP(대한생명), 최해영CFP(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)

저축상품이다. 하지만 이 가정의 경우엔 현재 보유중인 주택이 있으므로 자녀학자금 준비용으로 그 목적을 전환할 필요가 있겠다. 즉, 불입기간 중에는 연 300만원까지 소득공제혜택을 통한 절세용으로 활용하면서 향후 둘째 자녀부터 막내 자녀를 위한 교육자금 준비용으로 활용한다면 아주 유용한 상품이 될 것이다.

따라서 현재 20만원씩 불입하고 있는 장기주택마련저축은 불입을 중단하고 추가로 장기주택마련펀드를 한 구좌 가입해 매월 100만원까지 불입할 것을 권유한다.

참고로 이 상품은 만 18세 이상 세대주중 무주택자 또는 전용면적 85㎡(25.7평) 이하의 주택 한 채를 소유한 사람만 들 수 있다. 하지만 친한친 떨어보면 가입 대상은 꽤 넓다. 전용면적 25.7평은 분양 평수 기준으로 34평쯤 되기 때문에 30평대 아파트 한 채를 소유한 사람도 들 수 있다. 장기주택마련저축은 비과세 혜택이 있는 데다 금리가 일반 적립 상품보다 월등히 높기 때문에 가입할 만한 매력에 충분하다.

소득공제 효과를 극대화하기 위해 현재 가입하고 있는 장기주택마련저축도 유용하나 추가적으로 세제적 연금저축 가입을 권하고 싶다. 장기주택마련저축의 경우 불입액의 40%(연간 300만원 한도)의 소득공제 혜택을 받

을 수가 있으며, 연금저축의 경우도 연간 300만원 한도로 전액 소득공제가 가능하므로 근로소득세율을 17%(주민세 포함 18.7%)라고 감안할 경우 두 상품으로 매년 112만원 정도의 절세효과를 볼 수 있다.

따라서 매월 25만원을 세제적 연금저축상품에 가입해 소득공제 및 연금목적으로 활용하고 추가로 장기투자형 연금보험상품인 변액연금보험 가입으로 자치 소홀해 질 수 있는 노후자금 준비를 철저히 해야 한다. 더불어 세제적 연금저축의 경우 거의 모든 금융기관에서 취급하는 상품이며, 일반적으로 연금의 지급시기가 한정되어 있다. 따라서 종신형 연금상품을 위해서는 생명보험사의 연금저축상품을 가입해야 할 것이다.

지금까지 의뢰인 가정의 재정운용을 위한 몇 가지 사항에 대한 준비계획을 조언했다. 하지만 지금까지 나열된 사항들을 계획대로 실행에 옮기려면 그리 쉬운 일은 아닐 것이다. 가족이 많기 때문에 예상치 못한 사건들이 일어날 수 있는 가능성이 다분하다. 또한 자녀가 많아질수록 계획대로 실행할 수 밖에 없는 만큼 믿을 만한 전문가(CFP, AFPK 등)를 통한 정기적이고 지속적인 관리가 필요하다. /정리=장필수기자 bungy@kwangju.co.kr

## 공시 최고

아래기재 증서의 소지인은 공시최고기일인 2006. 11. 27. 16:00까지 이 법원에 권리 또는 항구의 신고를 하고 그 증서를 제출하지 버립니다. 만일 이를 게을리하면 권리를 상실하여 증서의 부효가 선고될 수 있습니다.

### 광주지방법원 판사 조 기 열

사건번호	신청인	목적
2006카공 252	근로복지공단 서울 영등포구 영등포동2가 94-267 송일장소:광주 북구 유동 14-6	당차수표 번호:마가07024531 금액:백지 발행일:1998년 9월 23일 마가07025132,마가07025133,마가07025134,마가07025135,마가07025136,마가07025137,마가07025138,마가07025139,마가07025140,마가07025141,마가07025142,마가07025143,마가07025144,마가07025145,마가07025146,마가07025147,마가07025148,마가07025149,마가07025150,마가07025151,마가07025152,마가07025153,마가07025154,마가07025155,마가07025156,마가07025157,마가07025158,마가07025159,마가07025160,마가07025161,마가07025162,마가07025163,마가07025164,마가07025165,마가07025166,마가07025167,마가07025168,마가07025169,마가07025170,마가07025171,마가07025172,마가07025173,마가07025174,마가07025175,마가07025176,마가07025177,마가07025178,마가07025179,마가07025180,마가07025181,마가07025182,마가07025183,마가07025184,마가07025185,마가07025186,마가07025187,마가07025188,마가07025189,마가07025190,마가07025191,마가07025192,마가07025193,마가07025194,마가07025195,마가07025196,마가07025197,마가07025198,마가07025199,마가07025200,마가07025201,마가07025202,마가07025203,마가07025204,마가07025205,마가07025206,마가07025207,마가07025208,마가07025209,마가07025210,마가07025211,마가07025212,마가07025213,마가07025214,마가07025215,마가07025216,마가07025217,마가07025218,마가07025219,마가07025220,마가07025221,마가07025222,마가07025223,마가07025224,마가07025225,마가07025226,마가07025227,마가07025228,마가07025229,마가07025230,마가07025231,마가07025232,마가07025233,마가07025234,마가07025235,마가07025236,마가07025237,마가07025238,마가07025239,마가07025240,마가07025241,마가07025242,마가07025243,마가07025244,마가07025245,마가07025246,마가07025247,마가07025248,마가07025249,마가07025250,마가07025251,마가07025252,마가07025253,마가07025254,마가07025255,마가07025256,마가07025257,마가07025258,마가07025259,마가07025260,마가07025261,마가07025262,마가07025263,마가07025264,마가07025265,마가07025266,마가07025267,마가07025268,마가07025269,마가07025270,마가07025271,마가07025272,마가07025273,마가07025274,마가07025275,마가07025276,마가07025277,마가07025278,마가07025279,마가07025280,마가07025281,마가07025282,마가07025283,마가07025284,마가07025285,마가07025286,마가07025287,마가07025288,마가07025289,마가07025290,마가07025291,마가07025292,마가07025293,마가07025294,마가07025295,마가07025296,마가07025297,마가07025298,마가07025299,마가07025300,마가07025301,마가07025302,마가07025303,마가07025304,마가07025305,마가07025306,마가07025307,마가07025308,마가07025309,마가07025310,마가07025311,마가07025312,마가07025313,마가07025314,마가07025315,마가07025316,마가07025317,마가07025318,마가07025319,마가07025320,마가07025321,마가07025322,마가07025323,마가07025324,마가07025325,마가07025326,마가07025327,마가07025328,마가07025329,마가07025330,마가07025331,마가07025332,마가07025333,마가07025334,마가07025335,마가07025336,마가07025337,마가07025338,마가07025339,마가07025340,마가07025341,마가07025342,마가07025343,마가07025344,마가07025345,마가07025346,마가07025347,마가07025348,마가07025349,마가07025350,마가07025351,마가07025352,마가07025353,마가07025354,마가07025355,마가07025356,마가07025357,마가07025358,마가07025359,마가07025360,마가07025361,마가07025362,마가07025363,마가07025364,마가07025365,마가07025366,마가07025367,마가07025368,마가07025369,마가07025370,마가07025371,마가07025372,마가07025373,마가07025374,마가07025375,마가07025376,마가07025377,마가07025378,마가07025379,마가07025380,마가07025381,마가07025382,마가07025383,마가07025384,마가07025385,마가07025386,마가07025387,마가07025388,마가07025389,마가07025390,마가07025391,마가07025392,마가07025393,마가07025394,마가07025395,마가07025396,마가07025397,마가07025398,마가07025399,마가07025400,마가07025401,마가07025402,마가07025403,마가07025404,마가07025405,마가07025406,마가07025407,마가07025408,마가07025409,마가07025410,마가07025411,마가07025412,마가07025413,마가07025414,마가07025415,마가07025416,마가07025417,마가07025418,마가07025419,마가07025420,마가07025421,마가07025422,마가07025423,마가07025424,마가07025425,마가07025426,마가07025427,마가07025428,마가07025429,마가07025430,마가07025431,마가07025432,마가07025433,마가07025434,마가07025435,마가07025436,마가07025437,마가07025438,마가07025439,마가07025440,마가07025441,마가07025442,마가07025443,마가07025444,마가07025445,마가07025446,마가07025447,마가07025448,마가07025449,마가07025450,마가07025451,마가07025452,마가07025453,마가07025454,마가07025455,마가07025456,마가07025457,마가07025458,마가07025459,마가07025460,마가07025461,마가07025462,마가07025463,마가07025464,마가07025465,마가07025466,마가07025467,마가07025468,마가07025469,마가07025470,마가07025471,마가07025472,마가07025473,마가07025474,마가07025475,마가07025476,마가07025477,마가07025478,마가07025479,마가07025480,마가07025481,마가07025482,마가07025483,마가07025484,마가07025485,마가07025486,마가07025487,마가07025488,마가07025489,마가07025490,마가07025491,마가07025492,마가07025493,마가07025494,마가07025495,마가07025496,마가07025497,마가07025498,마가07025499,마가07025500,마가07025501,마가07025502,마가07025503,마가07025504,마가07025505,마가07025506,마가07025507,마가07025508,마가07025509,마가07025510,마가07025511,마가07025512,마가07025513,마가07025514,마가07025515,마가07025516,마가07025517,마가07025518,마가07025519,마가07025520,마가07025521,마가07025522,마가07025523,마가07025524,마가07025525,마가07025526,마가07025527,마가07025528,마가07025529,마가07025530,마가07025531,마가07025532,마가07025533,마가07025534,마가07025535,마가07025536,마가07025537,마가07025538,마가07025539,마가07025540,마가07025541,마가07025542,마가07025543,마가07025544,마가07025545,마가07025546,마가07025547,마가07025548,마가07025549,마가07025550,마가07025551,마가07025552,마가07025553,마가07025554,마가07025555,마가07025556,마가07025557,마가07025558,마가07025559,마가07025560,마가07025561,마가07025562,마가07025563,마가07025564,마가07025565,마가07025566,마가07025567,마가07025568,마가07025569,마가07025570,마가07025571,마가07025572,마가07025573,마가07025574,마가07025575,마가07025576,마가07025577,마가07025578,마가07025579,마가07025580,마가07025581,마가07025582,마가07025583,마가07025584,마가07025585,마가07025586,마가07025587,마가07025588,마가07025589,마가07025590,마가07025591,마가07025592,마가07025593,마가07025594,마가07025595,마가07025596,마가07025597,마가07025598,마가07025599,마가07025600,마가07025601,마가07025602,마가07025603,마가07025604,마가07025605,마가07025606,마가07025607,마가07025608,마가07025609,마가07025610,마가07025611,마가07025612,마가07025613,마가07025614,마가07025615,마가07025616,마가07025617,마가07025618,마가07025619,마가07025620,마가07025621,마가07025622,마가07025623,마가07025624,마가07025625,마가07025626,마가07025627,마가07025628,마가07025629,마가07025630,마가07025631,마가07025632,마가07025633,마가07025634,마가07025635,마가07025636,마가07025637,마가07025638,마가07025639,마가07025640,마가07025641,마가07025642,마가07025643,마가07025644,마가07025645,마가07025646,마가07025647,마가07025648,마가07025649,마가07025650,마가07025651,마가07025652,마가07025653,마가07025654,마가07025655,마가07025656,마가07025657,마가07025658,마가07025659,마가07025660,마가07025661,마가07025662,마가07025663,마가07025664,마가07025665,마가07025666,마가07025667,마가07025668,마가07025669,마가07025670,마가07025671,마가07025672,마가07025673,마가07025674,마가07025675,마가07025676,마가07025677,마가07025678,마가07025679,마가07025680,마가07025681,마가07025682,마가07025683,마가07025684,마가07025685,마가07025686,마가07025687,마가07025688,마가07025689,마가07025690,마가07025691,마가07025692,마가07025693,마가07025694,마가07025695,마가07025696,마가07025697,마가07025698,마가07025699,마가07025700,마가07025701,마가07025702,마가07025703,마가07025704,마가07025705,마가07025706,마가07025707,마가07025708,마가07025709,마가07025710,마가07025711,마가07025712,마가07025713,마가07025714,마가07025715,마가07025716,마가07025717,마가07025718,마가07025719,마가07025720,마가07025721,마가07025722,마가07025723,마가07025724,마가07025725,마가07025726,마가07025727,마가07025728,마가07025729,마가07025730,마가07025731,마가07025732,마가07025733,마가07025734,마가07025735,마가07025736,마가07025737,마가07025738,마가07025739,마가07025740,마가07025741,마가07025742,마가07025743,마가07025744,마가07025745,마가07025746,마가07025747,마가07025748,마가07025749,마가07025750,마가07025751,마가07025752,마가07025753,마가07025754,마가07025755,마가07025756,마가07025757,마가07025758,마가07025759,마가07025760,마가07025761,마가07025762,마가07025763,마가07025764,마가07025765,마가07025766,마가07025767,마가07025768,마가07025769,마가07025770,마가07025771,마가07025772,마가07025773,마가07025774,마가07025775,마가07025776,마가07025777,마가07025778,마가07025779,마가07025780,마가07025781,마가07025782,마가07025783,마가07025784,마가07025785,마가07025786,마가07025787,마가07025788,마가07025789,마가07025790,마가07025791,마가07025792,마가07025793,마가07025794,마가07025795,마가07025796,마가07025797,마가07025798,마가07025799,마가07025800,마가07025801,마가07025802,마가07025803,마가07025804,마가07025805,마가07025806,마가07025807,마가07025808,마가07025809,마가07025810,마가07025811,마가07025812,마가07025813,마가07025814,마가07025815,마가07025816,마가07025817,마가07025818,마가07025819,마가07025820,마가07025821,마가07025822,마가07025823,마가07025824,마가07025825,마가07025826,마가07025827,마가07025828,마가07025829,마가07025830,마가07025831,마가07025832,마가07025833,마가07025834,마가07025835,마가07025836,마가07025837