주말경제

Economy

■30대 직장인 미혼남성, 재산 리모델링 방법은?

정기예금, '투자형+예금형' 분산투자를

Q 30대 중반의 미혼 남성입니다. 부모님과 같이 살고 있으며 아직 결혼 계획은 없습니다. 현재 자산으로는 정기예금에 8천만원이 있고 아파트는 부모님 소유입니다. 부모님의 병환으로 인해 항상 현금이 필요했기 때문에 안정적인 투자를 해왔습니다. 지금과 같은 생활방식으로는 나이가 들수록 무언가 부족하다는 느낌이 들텐데 제게 맞는 재산 리모델링 방법을 부탁합니다.

뚜렷한 목표·구체적 계획이 수익률 좌우

소비성 지출 줄이려면 결혼부터 서둘러라

A 모든 사람들이 경제적 자립을 하면서 결혼하고 자녀를 갖고 주택을 구입한다. 자녀교육과 노후준비를 거쳐 자녀를 결혼시키고 인생의 황혼기인 노후를 맞는다. 이러한 인생의 사이클중에 우리는 각각의 재무목표 달성을 위해 자산을 축적하고 증식하며 자산을 유지해 나가야 한다.

그러나 무조건적인 축적·증식·유지가 아니라 각자 개인에게 맞는 재무목표 수립과 그 재무목표를 달성하기 위한 계획적인 자산관리가 더욱 중요하다. 아마 박씨도 이러한 라이프 싸이클에 맞는 재무목표 수립과 그 실천을 위한 어떤 방법적인 필요성 때문에 상담을 의뢰했으리라 본다.

◇뚜렷한 목표와 구체적인 계획이 수입 좌우=과거 하버드대학에서 목표설정에 관한 재미있는 연구결과를 발표한 적이 있다. 연구대상 학생중에 재학시절 뚜렷한 목표와 구체적인 계획을 세운 학생은 전체의 3%였고, 목표는 뚜렷했지만 구체적인 계획이 없는 사람이 13%, 나머지 84%는 목표자체가 없는 학생들이었다. 재미있는 것은 졸업 후 어느 정도 지난 뒤 각자의 수입을 비교해본 결과 목표와 계획이 뚜렷했던 3%의 학생이 나머지 97% 학생의 평균수입의 10배를 올리고 있었고, 목표만 뚜렷이 세웠던 13%의 학생은 아무런 목표와 계획이 없었던 나머지 84%의 학생들보다 평균 2배 이상의 수입을 올리고 있었다. 이렇듯 한 시기의 목표와 계획이 같은 강의실에 앉아있던 학생들의 운명을 바꾸어 버린것이다.

위의 사례에서 보듯이 박씨도 자신이 계획하고 있는 각각의 재무목표별로 필요한 자금을 분석하고 거기에 적합한 자산운영계획을 세워야 한다. 막연하게 고수익만을 추구해서 투자하는 것이 아니라 정확한 재무목표를 가지고 적합한 시간과 노력을 기울여야 원하는 시간내에 원하는 만큼을 달성할 수 있을 것이다.

박씨의 현금흐름을 보면 지출이 69%인데 반해 저축은 31%로 저축대비 소비성 지출이 너무 많은 경향이 있다. 소비성 지출이 많다는 것은 소득이 추가적인 수입을 창출하지 못한다는 것을 의미하며 이는 향후 자산형성에 상당한 어려움으로 다가올 것이다. 더구나 모든 저축이 확정금리 상품으로 집중돼 있다. 물론 부모님의 병환으로 인해 안정성 및 유동성을 감안한 투자라고는 하지만 박씨가 말했듯이 본인의 연령을 고려해 볼 경우 적절한 포트폴리오의 수립과 실행이 이루어져야 할 것이다.

◇정기예금은 투자를 가미한 포트폴리오로 재구성 해야=박씨는 모든 예금 및 적금을 가장 안전한 확정금리형 저축상품에 가입하고 있다. 물론 일부는 세금우대 상품으로 구성돼 있지만 만기에 수령하는 이자금액은 생각보다 상당히 적을 것이다.

따라서 정기예금 8천만원은 투자와 예금의 비율을 6대4정도로 재편해 투자형 상품에 5천만원 그리고 기존의 정기예금에 3천만원으로 분산하는 것이 좋다. 정기예금 3천만원은 부모님의 병환을 위한 비상예비자금으로 운용하고, 나머지 5천만원중 3천만원은 장기적인 관점에서 수익성을 위주로 한 주식형펀드에 그리고 2천만원은 부모님 병환을 위한 추가자금 겸 단기성 수익을 목적으로 한 주식연계상품인 ELS로 운용할 것을 권하고 싶다.

이렇게 운용하면 부모님 병환을 위한 완벽한 준비와 자녀 및 노후 등 장래 재무목표를 위한 자산의 증식이라는 재무목적을 동시에 달성할 수 있을 것이다. 가상의 효율적 자산재배분 표에서도 볼 수 있듯이 포트폴리오 수익률이 재배분 전 4.27%에서 재배분 후 7.14%로 급상승하는 결과를 얻을 수 있다.

청약부금은 잔액이 이미 광주지역 청약준비금(광역시 기준 250만원)의 기준을 넘었으므로 납입을 중지하고 노후를 위한 준비를 시작해야 할 것이다. 더구나 갈수록 평균수명은 늘어나고 노후생활은 길어지지만 국가적 차원의 복지정책은 자꾸만 후퇴하고 있는 현실을 감안할 경우 우리 스스로가 노후를 준비하지 않는다면 미래는 엄청난 고난의 시대가 될 것이 불을 보듯 훤하다.

대략 박씨가 60세부터 80세까지 20년간 노후생활을 한다라고 했을때 기존의 자료를 토대로 본다면 약 7~8억원 정도가 필요하다고 한다. 25년뒤에 7~8억원을 만들기 위해서는 수익률 10%를 감안한다고 하더라도 지금부터 매년 750만원 이상을 저축해야 한다. 따라서 현재 박씨의 소비성지출인 용돈을 일부분 줄여서 당장 투자성이 가미된 보험사의 변액연금보험에 50만원을 가입할 것을 권하며, 정기적금 50만원도 30만원으로 낮춰 노후를 대비하는 준비에 충당하길 바란다.

◇결혼이 체계적인 자산관리의 첫걸음=박씨는 아직까지 결혼계획은 없다고 했으나 언제까지 혼자 살 수는 없을 것이다. 물론 요즘 싱글로 살면서 삶을 즐기는 부류가 늘어나고는 있지만 그런 상황이 일반적이라고 볼 수는 없다. 더구나 부모님이 모두 병환중이라는 점을 감안한다면 결혼은 더욱 시급한 현실이 아닐까 싶다.

이왕 결혼해야 한다면 하루라도 빨리 하는 것이 가정에도 좋고 체계적인 재무목표를 세우고 자산운용을 하는 데도 도움이 된다. 가끔 미혼자들의 재무상담을 해보면 여성보다는 남성이 자산형성에 뒤쳐지는 경향을 볼 수 있다. 이는 대부분의 남자들이 여자들보다 무절제한 사회활동을 하는데 기인한다고 볼 수 있다. 결혼은 한 개인을 체계적으로 자산관리 할수 있게 하는 첫걸음이라는 것을 명심하고 하루라도 빨리 안정된 가정을 꾸릴 것을 권한다.

/정리=장필수기자 bungy@kwangju.co.kr

박씨의 자산현황

변경전 재무상태표

자산		부채	
정기예금	8,000만원		
청약부금	525만원		
정기적금	250만원		
계	8,775만원	계	0만원
순자산 8,775만원			

변경후 재무상태표

자산		부채	
정기예금	3,000만원		
주식형펀드	3,000만원		
ELS	2,000만원		
청약부금	525만원		
정기적금	250만원		
계	8,775만원	계	0만원
순자산 8,775만원			

변경전 portfolio수익률

구분	금액	기대수익률	portfolio수익률
정기예금	8,000만원	4.3%	4.04%
청약부금	525만원	3.8%	0.23%
계	8,525만원		4.27%

변경후 portfolio수익률

구분	금액	기대수익률	portfolio수익률
정기예금	3,000만원	4.3%	1.51%
주식형펀드	3,000만원	10.0%	3.52%
ELS	2,000만원	8.0%	1.88%
청약부금	525만원	3.8%	0.23%
계	8,525만원		7.14%

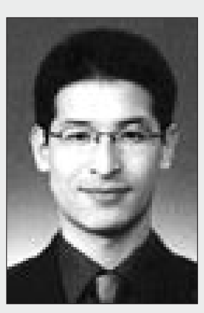
변경전 현금흐름표

수입		지출	
월수입	240만원	생활비	120만원
		청약부금	15만원
		정기적금	50만원
		보장성보험	10만원
		본인용돈	45만원
계	240만원	계	240만원

변경후 현금흐름표

수입		지출	
월수입	240만원	생활비	120만원
		변액연금보험	50만원
		정기적금	30만원
		보장성보험	10만원
		본인용돈	30만원
계	240만원	계	240만원

〈이번주 재테크 자문단〉


최해영CFP (교보생명)

서중렬CFP (광주은행)

윤상원CFP (대한생명)

◇이번주 상담자 : 최해영CFP(교보생명), 서중렬CFP(광주은행), 윤상원CFP(대한생명)

◇재산 리모델링 신청방법(신청시 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/fpforum(광주FP포럼)

HSBC銀 업계 최초 '노후 플래닝 서비스'

HSBC은행이 업계 최초로 포괄적인 은퇴 관련 서비스인 '프리미엄 노후 플래닝 서비스'를 개시하기로 했다.

이 서비스는 고객이 희망하는 노후 생활을 위한 재무계획에서부터 예금, 투자, 보험상품 등 다양한 상품투자를 통해 최적의 노후 자산 포트폴리오를 설계해 준다. 특히 선진국에서 노후 전용상품으로 검증된 라이프 사이클 펀드를 국내 고객에게 본격적으로 소개하고 이외에도 유서작성과 상속·증여, 세무 상담, 해외부동산 및 건강상담 서비스까지 '원스톱 노후 서비스'를 제공할 것이라고 은행측은 설명했다.

이를 위해 HSBC은행은 노후준비 전문가 100명을 내부 양성해 영업현장에 배치했다. 고객들은 자산규모에 상관없이 이들로부터 노후 대비 상담서비스를 받을 수 있으며 자문수수료는 무료다.

가장 좋은 약은 사람입니다.
KUKJE 국제약품
www.kukjepharm.co.kr

사람이 자연을 사랑한다지만...
오히려 자연은 존재하는 것 만으로도
사람에게무한한 사랑을 베풀고 있습니다.

정성스레 쌓아올린 돌탑 앞에 작은 소원을 말해봅니다.
그 소원이 꼭 이루어지진 않지만
소원을 비는 정성만으로도 사랑을 주는것.
그것이 국제약품이 추구하는 사랑입니다.

가장 좋은 약은 사람입니다.

국제약품 안과 일반의약품

• 카필러 점안액

• 산또롱 큐 점안액

• 티어롬 점안액

080-022-2230

광고심의필 : 878-0100