

주 말 경 제

Economy

■ 20대 사회 초년생, 알뜰한 노후대비 등 재테크 전략?

적립식펀드 20% 해외펀드로 돌려라

Q

28세의 사회 초년생이자 미혼 남성으로 혼자 생활하고 있습니다. 나름대로 재테크에 관심도 있고 앞으로 공부도 하고 싶습니다. 현재 저의 재테크 방법에 대한 평가 및 수정 보완을 부탁드리고 노후준비(보험 및 연금)에 관한 조언도 듣고 싶습니다.

결혼 자금은 적립식펀드 3년이후 환매로

노후 자금 10년이상 채권형 상품이 적당

A 이씨가 보유하고 있는 금융상품을 보면 기준의 저축개념에서 탈피한 투자족의 상품이 대부분을 차지하고 있다. 요즘과 같은 저금리 시대에 고정금리부 저축상품이 아닌 변동금리부 갑집부 자상품에 투자함으로써 장기투자를 통한 고수익 달성을 마련하고 있다고 볼 수 있다. 추가로 리스크분산과 포트폴리오 측면에서 적립식펀드에 투자하고 있는 금액의 20%정도는 해외펀드에 기입하는 것도 좋다.

그러나 청약부금 1천500만원은 이 지역 아파트시장을 감안하면 광주광역시 최저지지금수준인 250만원 청약 예금에 어치해 놓고 나머지는 타 재무목적 자금으로 활용하기 위해 주식형 갑집투자상품에 기입해 두는 것이 바람직해 보인다.

저성장·저출산·저금리로 시대적인 패러다임이 급변하는 상황에서 기존의 무위험 고정금리형 금융상품으로는 도저히 미래의 중요한 재무목표(본인 결혼자금, 주택구입자금, 개인자금 등)를 달성할 수 없다.

◇목적별로 장·단기 재무목표 세우는 것이 급선무=개인의 재무설계는 먼저 재무목표를 명확히 설정하고 이에 따라 구체적인 방법을 강구해야 하는 바, 각각의 재무목표에 보유 금융자산 및 실물자산을 잘 매칭시키면서 계획을 세우고 실천해야 하며 오늘 투자하는 편들이 후에는 거금이 되어 풍요로운 미래를 보장해준다는 사실을 명심해야 한다.

일반적으로 노후 사회보장기능은 공적연금, 기업연금, 개인연금의 3대축을 통해 이루어진다. 공적연금인 국민연금은 저출산 고령화로 소득대체율이 계속 낮아지고 있으며 각종 문제점으로 말미암아 연금개혁이 도마위에 오르고 있어 전적으로 노후보장을 기대할 수 없다. 기업연금도 최근 퇴직연금이 일반업체에도 도입되고 있지만 완전히 정착되려면 어느 정도 시간이 필요해 개인연금을 잘 활용해 예측 가능한 노후자금마련을 해나가야 할 것이다.

각 우선순위를 정해 기준 보유자산을 매치시키고 부족한 부분은 충분한 기간과 치밀한 계획을 세워 진행해 나간다면 무리하지 않고 달성해 나갈 수 있다.

결혼자금의 경우 얼마의 금액을 목표로 할지 개인사정에 따라 다르겠지만 적립식펀드를 3년이후 환매한다면 원금손실의 위험을 어느 정도 해소하면서 충당할 수 있을 것이다. 주택마련자금은 기준에 기입해 둔 청약부금을 활용하고 시기적으로 자금이 부족하다면 먼저 소형평수의 아파트를 일정비율의 대출을 안고 구입한후 차후 목돈마련을 통해 중대형아파트도 구입할 수 있을 것이다.

결혼후 늘어나게 될 자녀 양육비, 교육비 등 각종 비용을 미리 준비하지 못하고 부채를 무리하게 안는다면 당초의 건전한 재무설계를 진행할 수 없으므로 결혼초기부터 과도한 소비를 줄이고 건전한 투자활동을 통한 절약으로 저축을 늘려가야 한다.

◇장기상품으로 노후준비를 =노후자금을 성공적으로 마련하기 위해서는 투자수익률을 높이거나 투자규모를 키워야 한다. 그러나 일반인이 투자수익률을 높이거나 규모를 확기적으로 늘리기는 어렵다. 따라서 가장 좋은 방법은 하루라도 일찍 투자에 나서는 길이다. 오늘 당장 재테크계획을 세우고 실천해야 하며 오늘 투자하는 편들이 후에는 거금이 되어 풍요로운 미래를 보장해준다는 사실을 명심해야 한다.

일반적으로 노후 사회보장기능은 공적연금, 기업연금, 개인연금의 3대축을 통해 이루어진다. 공적연금인 국민

이규호CFP
(광주은행)고재윤CFP
(교보생명)

〈이번주 재테크 자문단〉

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

이씨의 자산현황

변경전 재무상태표

자 산	부 채
CMA	150만원
수익증권	1,390만원
청약부금	1,500만원
계	3,040만원
계	3,040만원
만월	만월
순자산	3,040만원

변경후 재무상태표

자 산	부 채
CMA	150만원
수익증권	1,390만원
청약예금	250만원
주식형펀드	1,250만원
계	3,040만원
계	3,040만원
만월	만월
순자산	3,040만원

변경전 portfolio수익률

구 분	금 액	기대수익률	portfolio수익률
CMA	150만원	3.00%	0.18%
수익증권	1,390만원	7.00%	3.20%
청약부금	1,500만원	4.40%	2.17%
계	3,040만원		5.52%

변경후 portfolio수익률

구 분	금 액	기대수익률	portfolio수익률
CMA	150만원	3.00%	0.15%
수익증권	1,390만원	7.00%	3.20%
청약예금	250만원	4.30%	0.35%
주식형펀드	1,250만원	7.00%	2.88%
계	3,040만원		6.58%

변경전 현금흐름표

수 입	지 출
근로소득	200만원
생활비	98만원
적립식펀드	90만원
보장성보험료	12만원
계	200만원
계	200만원

변경후 현금흐름표

수 입	지 출
근로소득	200만원
생활비	68만원
적립식펀드	90만원
변액증신보험	10만원
변액보험	20만원
보장성보험료	12만원
계	200만원
계	200만원

연금은 저출산 고령화로 소득대체율이 계속 낮아지고 있으며 각종 문제점으로 말미암아 연금개혁이 도마위에 오르고 있어 전적으로 노후보장을 기대할 수 없다. 기업연금도 최근 퇴직연금이 일반업체에도 도입되고 있지만 완전히 정착되려면 어느 정도 시간이 필요해 개인연금을 잘 활용해 예측 가능한 노후자금마련을 해나가야 할 것이다.

30대 젊은 부부의 노후생활비를 계산해보면 기본적인 가정(은퇴나이 65세, 물가상승률 3%, 연금자금수익률 4%, 투자기간수익률 7%, 은퇴후 연생활비 2천400만원, 남편사망시점 85세, 부인독자생존기간 10년)하에 15억5천402만원의 자금이 필요하고 매월 94만원을 저축해야 충당이 가능하다.

노후자금마련을 위한 상품이 가져야 할 특징으로는 ▲ 적어도 10년이상 장기간 운용되는 상품으로 ▲ 주식과 같이 기대수익률이 높은 자산에 투자하는 상품이 안정적인 체권상품에 투자하는 것보다 바람직하고 ▲ 장기로 기입해야 하는 상품이므로 투자운용에 따른 수수료 등 투자로 지출되는 비용이 크지 않아야 하며 ▲ 가능하면 연금지급이 가능한 상품을 이용해야 한다. 이런 조건을 충족시킬 수 있는 상품으로 변액연금·변액유니버설보험과 이씨가 계속 적립해오고 있는 적립식펀드 등을 들 수 있다. 특히

변액유니버설보험의 경우 소득공제혜택, 추가납입, 자유납입, 배당수익, 노후연금 수령 등의 장점이 있다. 혼자 생활하는 미혼이라 생활비를 철저히 쓰여서 일단 매월 20만원씩 불입하고 상여금 등 부정기적인 수입이 발생할 경우 추가납입을 통해 꾸준히 적립액을 늘려가길 바란다.

예기치 못한 일로 소득이 줄거나 중단되었을 경우를 대비한 비상예금자금은 개인이 매달 지출하는 고정과 변동비용의 3개월 또는 6개월 정도면 적합하다. 여기에 맞는 상품으로는 입출금이 자유로운 MMDA, MMF, CMA 등이 대표적이다.

이씨의 경우 혼자 생활하고 미혼이라 특별하게 비상예비자금이 많이 소요되지 않아 CMA(급여계좌)에 들어있는 150만원을 잘 활용하면 좋을 거라 생각된다.

28세로 아직은 건강하기 때문에 보험의 필요성을 절실히 느끼지 못할 것이다. 이씨는 자동차보험과 상해보험을 가입해 좋은 상태로 질병과 사망 등에 대한 보장을 안되어 있는데 변액유니버설증신보험에 기입하면 일반사망과 장해사고 질병, 노후 연금까지 해결할 수 있으며 만약의 경우 중도 인출해 재무목표자금으로 활용도 가능하며 위험보장에 필요한 위험보험료를 제외한 납입보험료는 특별 계정에 투입돼 펀드로 운용할 경우 고수익을 기대할 수도 있다.

/정리=장필수기자 bungy@kwanjiu.co.kr

80노인의 뚱고집이 가져다 준 떡값 8억!

▶ 060-700-3658

진미령 야무진 꽃제장!

벌어 온 사람은 반드시 찾는다는 그 맛!

40만세트 판매기념, 최초구성에 7마리 추가



▶ 060-717-5050