

# 주말경제

## Economy

### ■30대 맞벌이, 1~3년후 생활자금·집 장만 대책은?

# 적금 4,000만원 저축銀에 맡겨 창업자금 대비를

**Q** 결혼 3년차의 34세 맞벌이 부부로 아직 아이는 없습니다. 1년 후 미용실을 오픈(5천만원 정도 소요)할 계획입니다. 따라서 다음달에 만기가 되는 정기적금 약 4천만원을 1년만 운용하고 싶은데 어떻게 하면 좋을까요. 또 3년후쯤 내집 마련 계획을 세워놨는데 어떻게 준비하면 될까요. 보험도 좀 부족한 것 같아서 체계적으로 가입하고 싶습니다.

## 월 100만원 적립식펀드 가입 집값에 보태라 노후자금, 장기투자형 변액연금에 관심 갖길

**A** 의뢰인 박씨의 관심사는 창업자금, 주택 마련, 위험보장 등 크게 세가지로 요약할 수 있다. 흔히 재무설계 측면에서 제시하는 인생의 5대 주요 목표는 주택 마련, 자녀 교육 및 결혼, 부부의 노후, 위험 보장, 비상예비자금 준비다. 이를 토대로 보면 박씨는 다섯가지 주요 인생 목표중에 세가지는 가지고 있다. 여기에 미용실 창업이라는 별도의 이벤트를 계획하고 있다. 따라서 주요 인생 목표 다섯가지와 창업이라는 이벤트를 합해 총 여섯가지가 박씨가 앞으로 심혈을 기울여 준비해야 하는 중대한 인생 목표가 되는 것이다.

박씨의 재무적 강점은 매우 높은 저축율을 보이고 있다는 것이다. 저축율이란 수입이 많고 적음을 떠나서 개인의 삶의 습관을 나타내는 것으로 향후 수입이 증대될수록 매우 안정적인 자산의 증가를 가져올 가능성이 높다. 그러나 향후 저축율은 지금보다 높아질 수는 없으므로 거기에 대한 대비도 해야 한다. 자녀가 출생하고 차량을 구입하는 등의 재무적 소비가 늘어나게 되면 자연스럽게 저축율도 함께 하락하게 되는 것이 당연하다.

또한 현재 가입하고 있는 금융상품이 2년 만기 정기적금과 청약저축으로만 구성돼 있어 기타 재무목표 달성을 위한 효과적인 투자로 분산돼 있지 못하다. 따라서 박씨 스스로가 저축 가능 여력을 판단해 단기·중기·장기적으로 분산 투자해야 향후 재무목표 달성이 가능할 것이다. ◇정기적금을 저축은행으로 돌려 창업자금 마련하라=

다음 달에 만기가 돌아오는 정기적금 4천만원은 재무구조가 탄탄한 상호저축은행의 1년 만기 정기예금(연 5.8%정도)으로 전환할 것을 권하고 싶다. 최근 금리인상으로 연 5%이상의 확정금리와 예금자보호대상 이내의 금액이므로 안심하고 맡길 수 있다.

세후 5.2%정도를 감안할 경우 만기 예상금액은 4천200만원으로 부족자금 800만원은 현재 보유중인 보통예금 적립액을 활용하면 5천만원을 마련하는 것은 충분할 듯 하다. 하지만 실제 창업자금은 항상 계획했던 것보다 더 많이 들어가는만큼 500만원 이상은 더 준비해 두는 것이 좋다.

박씨는 향후 3년후에 주택을 마련할 계획을 가지고 있다. 3년은 단기간이기 때문에 좀 더 세밀한 자금계획을 세워야 할 필요가 있다. 현재 30평형대의 주택가격을 감안해 부족자금을 계산하고 부족자금을 준비할 수 있는 적합한 금융상품을 선택해 적립식으로 투자하면 가능할 것이다.

◇적립식펀드로 주택자금 충당=박씨의 경우 현재 보유중인 전세보증금 7천만원이 대표적인 주택마련 자금이다. 32평형의 평당 분양가를 600만원으로 계산할 경우 필요한 돈은 약 2억원 정도다. 즉 내집 마련을 위해 현재 부족한 자금은 1억3천만원이라는 것이다.

3년은 1억3천만원을 모으는데 상당히 벅찬 기간이다. 현재로서는 무리가 가는 계획이 아닐 수 없다. 따라서 차

### 박씨의 자산현황

변경전 재무상태표			변경후 재무상태표		
자산	부채	순자산	자산	부채	순자산
보통예금 650만원		650만원	보통예금 650만원		650만원
정기적금 3,450만원		3,450만원	정기예금(저축은행) 3,450만원		3,450만원
청약저축 360만원		360만원	청약저축 360만원		360만원
전세보증금 7,000만원		7,000만원	전세보증금 7,000만원		7,000만원
<b>계 11,460만원</b>	<b>계 0만원</b>	<b>순자산 11,460만원</b>	<b>계 11,460만원</b>	<b>계 0만원</b>	<b>순자산 11,460만원</b>

  

변경전 현금흐름표				변경후 현금흐름표			
수입	지출	수입	지출	수입	지출	수입	지출
근로소득 300만원	생활비 100만원	근로소득 300만원	생활비 100만원	근로소득 300만원	생활비 100만원	적립식펀드 100만원	100만원
	정기적금 150만원		정기적금 150만원		정기적금 150만원		변액연금보험 50만원
	청약저축 10만원		청약저축 10만원		청약저축 10만원		보장성보험료 30만원
	보장성보험료 9만원		보통예금 31만원		보통예금 31만원		변액유니버설 20만원
<b>계 300만원</b>	<b>계 300만원</b>	<b>계 300만원</b>	<b>계 300만원</b>	<b>계 300만원</b>	<b>계 300만원</b>	<b>계 300만원</b>	<b>계 300만원</b>

선적으로 분양이 아닌 기존의 아파트를 구입하는 계획도 생각해 볼 필요가 있다. 그럴 경우 3년후 박씨가 구입할 수 있는 내 집의 최대 가격은 30%의 대출금을 감안하더라도 1억6천만원을 초과해서는 안 될 것이다.

현재 아파트 초과 공급으로 인한 미분양의 증가를 감안한다면 3년 후 집값은 하향 안정화 될 가능성이 다분하다. 때문에 다음달로 만기가 되는 정기적금이 끝나면 그 대체투자로 월 100만원씩 내 집 마련을 목표로 적립식펀드를 가입하는 것이 좋을 듯 하다. 여기에 미용실 창업 후 증가된 소득만큼 추가로 불입한다면 목표 달성 가능성이 더 높아질 것이다.

현재 박씨 부부는 소액의 보험료로 상당한 보장을 받을 수 있는 순수 보장형 보험에 가입해 있다. 하지만 보장의 폭은 상당히 제한적이다. 부부 모두 현재 가입중인 보험의 보장 내용을 보완할 수 있는 보험의 추가 가입이 필요한 시점이다. 보험료를 월소득의 10%정도인 총 30만원 정도로 책정하고 폭 넓고 경제적으로 보장 받을 수 있는 상품을 믿을 수 있는 전문가의 설계를 통해 가입할 것을 권한다.

◇은퇴자금은 정기투자형 변액연금 상품으로=각종 언론과 미디어에서 노령화에 대한 이야기를 접하다 보면 막연하게 불안감을 가질 수 있다. 현재 다니고 있는 직장도 정년이 보장되는 것도 아니고 언제까지 일을 할 수 있을 지도 모르기 때문이다. 30대의 젊은 나이에 자신의 노후에 대해서 불안해하는 것은 요즘 시대에는 당연한 고민이 되어버렸다.

은퇴자금 계획은 부부의 노후를 위한 생활자금으로 얼마를 준비해야 할지 필요자급부터 계산하는 것으로 시작

된다. 현재의 물가수준으로 약 100만원정도의 생활비가 필요하다면 박씨가 은퇴하는 시점(65세로 가정)에는 3% 물가상승률로만 가정해도 매월 250만원이 필요하다. 만약 85세까지 은퇴생활을 한다고 가정하면 은퇴시점에 5억원이 넘는 돈이 필요하다는 예가다.

이 돈을 마련하려면 투자수익율을 6%로 예상할 경우 매월 46만원씩 은퇴시까지 저축해야 한다. 지금부터 매월 50만원정도 변액연금에 가입할 것을 권한다.

아직 태어나지도 않은 자녀를 왜 걱정해야 하는지 의문 일지도 모른다. 하지만 교육은 백년지대계라는 말처럼 장기적인 준비가 필요한 부분이 바로 자녀교육을 위한 계획이다. 자녀 몫으로 20만원 정도를 장기 투자상품인 변액유니버설보험 내지는 적립식펀드에 가입해 미리 준비하는 것이 좋을 듯 하다.

무엇보다 중요한 것은 단기적으로 운영중인 저축을 단기·중기·장기적인 재무목표에 맞게 자산운영 계획을 세우고 구체적으로 실행해야 한다는 점이다. 투자의 기본원칙인 장기투자, 적립투자, 분산투자를 지켜 실행한다면 리스크를 최소화할 수 있고 수익률은 높일 수 있을 것이다.

가장 먼저 다음달 만기되는 정기적금은 상호저축은행의 정기예금(창업자금마련), 적립식펀드(주택마련자금), 변액연금보험(부부 노후생활자금)으로 운영하길 바란다. 또한 청약저축의 불입은 중단하고 매월 31만원의 여유자금 등 총 41만원으로는 적립식펀드 혹은 변액유니버설보험(자녀교육자금), 부부의 위험관리 목적을 위한 보장성 보험료 21만원 추가 편성을 통해 균형잡힌 재무구조를 이룰수있을 것 권한다.

/정리=장필수기자 bungy@kwangju.co.kr

### 광주·전남 저축은행

#### 이자 많이 주는곳은?

광주·전남지역에 있는 9개 상호저축은행의 1년 만기 정기예금 금리는 평균 5.03%에 달한다.

보혜와 흥의저축은행이 5.50%로 가장 높고 센트럴과 창업저축은행이 4.70%로 가장 낮다.

이같은 금리는 1년전에 비해 적게는 0.20%에서 많게는 0.50%가 오른 것이다.

1년 만기 정기적금의 평균 금리는 5.05%다. 동양저축은행이 5.50%로 가장 높고 창업저축은행이 4.50%로 제일 낮다.

#### ■광주·전남지역 저축은행 금리 (11·30일기준)

은행명	정기예금	정기적금
대운	4.80	5.10
대한	5.00	5.30
동양	5.00	5.50
무등	5.20	5.00
보혜	5.50	-
상업	4.90	5.00
센트럴	4.70	5.00
창업	4.70	4.50
흥익	5.50	-

※1년만기



최혜영CFP (교보생명)      윤상원CFP (대한생명)

#### 〈이변주 재테크 자문단〉

- ◇이변주 상담자 : 최혜영CFP(교보생명), 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
- ▲'다음카페'를 통한 신청방법 : www.cafe.daum.net/fp-forum(광주FP포럼)

# 가르쳐 주세요 이끌어 주세요

이런 곳에 살면...  
 1. 내 집 마련이 어렵다.  
 2. 내 자식 교육이 걱정된다.  
 3. 내 노후 생활이 불안하다.  
 4. 내 재산이 늘지 않는다.  
 5. 내 건강이 걱정된다.  
 6. 내 인생이 허탈하다.

가르쳐 주세요  
이끌어 주세요

이런 곳에 살면...  
 1. 내 집 마련이 어렵다.  
 2. 내 자식 교육이 걱정된다.  
 3. 내 노후 생활이 불안하다.  
 4. 내 재산이 늘지 않는다.  
 5. 내 건강이 걱정된다.  
 6. 내 인생이 허탈하다.