

# 주말경제

Economy

## ■ 20대 경찰공무원, 맞춤형 재무설계는?

# 결혼 시기 등 고려 펀드기간 설정해야

Q 27세 미혼 남성으로 경찰공무원 4년차입니다. 나름대로 목돈을 만들려고 노력했는데 이제 와서 돌아보니 부족한 점이 너무 많아서 재무설계에 대한 자문을 구합니다.

A 의뢰인 전씨의 자산상황은 매우 양호하다. 월평균 급여 270만원으로 4년이 채 안 되는 기간 동안 약 7천만원(부모님 주택마련 보조금 3천800만원 포함) 정도를 저축했으나, 저축율이 70% 이상으로 아주 우수하다. 현재와 같은 패턴이라면 별도의 전문가 도움 없이도 향후에 훌륭한 자산구조를 가질 수 있을 것으로 생각된다.

굳이 사족을 붙인다면 재무설계라는 조금 다른 입장에서 접근해 보는 것은 어떨까 싶다. 단순히 목돈을 모으기 위한 재무설계가 아니라 인생전반에 걸친 중요한 재무목

표의 기초를 다지는 계획을 세워보는 것이 더 중요할 것이다. 3월에 근무지를 서울로 옮긴다 하니 그때를 기회로 다시 튼튼하게 재무설계를 하는 것도 나쁘지 않을 듯 하다.

◇투자상품은 시장변화 감안해 2~3개월전부터 환매시점 판단=3월부터 새롭게 시작한 재무설계의 주안점은 수익률보다는 포트폴리오에 중점을 뒀어야 할 것이다. 전씨의 직업은 상대적으로 안정적인 소득이 보장되기 때문에 작은 수익률에 민감하기 보다는 각 인생의 단계별로 필요한 자금을 합리적으로 산정하고 그에 맞는 금융상품과 포트폴리오를 구성하는 것이 좋다. 즉 인생의 5대 재무목표인 결혼, 주택마련, 자녀교육, 자녀결혼, 노후생활을 위한 적절한 투자금액 산출과 그에 적합한 투자상품을 올바르게 찾는 것을 말한다.

확정금리상품은 만기일에 해지를 하면 된다. 하지만 변동금리상품은 주식, 채권시장의 변동에 수익율이 매일 변한다. 3월에 서울로 전근이 예정돼 있는만큼 전·월세 자금마련을 위해 기존에 가입한 상품을 해지해야 한다.

요즘 주식시장은 냉·온탕을 넘나들어 환매 시점 판단을 어렵게 하고 있다. 3월에 사용할 자금은 2~3개월 전에 환매하고자 하는 목표 기준가를 정해 기대하는 기준가에 도달하면 환매하는 것이 바람직하다. 환매한 자금은 단기에 사용할 자금이므로 MMF통장을 개설해 입금하면

## 3월 서울로 근무지 이전 전세자금 대비는 연 이율 4%·수시입출금 가능한 MMF로

연 4%대의 높은 금리를 받을 수 있고 수시입출금에 제한이 없다.

금융기관도 한 곳을 선정해 집중적으로 거래하면 여러 가지 혜택이 있다. 수수료 면제나 금리우대 등 우대고객이 누릴 수 있는 혜택이 다양하며 그 가치는 상상외로 높다. 또한 주거레온행을 통해 가장 많은 혜택을 볼 수 있는 기회는 필요한 자금을 대출받을 때다.

개인별 대출금리의 차이가 큰데 주거레온 고객으로 꾸준히 거래하면 대출을 쉽고 금액도 많이 받을 수 있고 금리도 일반인보다 낮다. 주거레온행을 통한 급여이체, 공과금자동이체, 신용카드사용, 예·적금, 펀드 등을 가입하면 전산으로 거래내역이 접수화되고 일정접수에도달하면 VIP고객으로 우대를 받는다.

연 4%대의 높은 금리를 받을 수 있고 수시입출금에 제한이 없다.

금융기관도 한 곳을 선정해 집중적으로 거래하면 여러 가지 혜택이 있다. 수수료 면제나 금리우대 등 우대고객이 누릴 수 있는 혜택이 다양하며 그 가치는 상상외로 높다. 또한 주거레온행을 통해 가장 많은 혜택을 볼 수 있는 기회는 필요한 자금을 대출받을 때다.

개인별 대출금리의 차이가 큰데 주거레온 고객으로 꾸준히 거래하면 대출을 쉽고 금액도 많이 받을 수 있고 금리도 일반인보다 낮다. 주거레온행을 통한 급여이체, 공과금자동이체, 신용카드사용, 예·적금, 펀드 등을 가입하면 전산으로 거래내역이 접수화되고 일정접수에도달하면 VIP고객으로 우대를 받는다.

**전씨의 자산현황**

변경전 재무상태표				변경후 재무상태표			
자 산		부 채		자 산		부 채	
청약부금	320만원			청약예금	320만원		
장기주택저축	1,850만원			장기주택저축	1,850만원		
저축예금	600만원			MMF	1,240만원		
적립식편드	640만원						
계	3,410만원	계	0만원	계	3,410만원	계	만원
	순자산 3,410만원				순자산 3,410만원		

  

변경전 portfolio 수익률				변경후 portfolio 수익률			
구분	금액	기대수익률	portfolio수익률	구분	금액	기대수익률	portfolio수익률
청약부금	320만원	1.00%	0.09%	청약예금	320만원	3.50%	0.33%
장기주택저축	1,850만원	4.30%	2.33%	장기주택저축	1,850만원	4.30%	2.33%
저축예금	600만원	1.00%	0.18%	MMF	1,240만원	4.00%	1.45%
적립식편드	640만원	10.0%	1.88%				
계	3,410만원		4.48%	계	3,410만원		4.11%

※서울 전근에 대비해 적립식편드를 해지해 수익률이 감소했음

  

변경전 현금흐름표				변경후 현금흐름표			
수 입		지 출		수 입		지 출	
월수입	270만원	생활비	68만원	월수입	270만원	생활비	64만원
		경찰공제회	15만원			경찰공제회	15만원
		중신보험	21만원			변액유니버설종신	15만원
		운전자보험	6만원			운전자보험	6만원
		변액유니버설	30만원			변액유니버설	30만원
		장기주택저축	50만원			장기주택펀드	50만원
		적립식편드	80만원			적립식편드	90만원
계	270만원	계	270만원	계	270만원	계	270만원

### 경찰 등 공제회 반드시 가입을

공제회 가입은 재테크의 시작이다. 공제회에는 공무원·경찰·군인·교원·지방행정공제회 등이 있다. 공제회는 꼭 가입하고 될수 있는 대로 많이 넣는 것이 좋다.

공제회는 증권사나 은행과 달리 투자대상에 제한이 없다. 해외 주식부터 부동산까지 마음대로다. 그래서 수익률도 높은 편이다.

1989년 설립된 경찰공제회는 현직경찰 회원 10만명에 총자산이 1조원을 넘는다. 연간 수익도 200억원대에 달한다.

1구좌당 5천원씩 30구좌까지 가입이 가능하다. 회원이 퇴직 시 본인이 적립한 총액이 연 7%의 복리로 퇴직금을 지급하며 이자율 6%선의 대출업무도 하고 있다.

### <이번주 재테크 자문단>



이상현CFP (ING생명)    김정관CFP (광주은행)    안병인AFPK (메트라이프생명)

◇이번주 상담자 : 이상현CFP(ING생명), 김정관CFP(광주은행), 안병인AFPK(메트라이프생명)  
 ◇재산 리모델링 신청방법(신청서 연락처 기재)  
 ▲이메일을 통한 신청방법 : chy69016@naver.com, bungj@kwangju.co.kr  
 ▲팩스를 통한 신청방법 : 062)524-4187, 062)222-4918  
 ▲"다음카페"를 통한 신청방법 : www.cafe.daum.net/fforum(광주FP포럼)

2007 謹賀新年

## “살맛나는 큰 영광건설”

백제문화가 살아 숨쉬는 굴비골 영광  
정해년 새해, 새로운 희망으로 여러분과 함께 하겠습니다.

영광군

2007丁亥年 새해맞이 祈願祭

주최: 새마을지회    주관: 서해산악회    후원: 영광군청, 영광원자력본부

<p><b>민주당</b> 함평, 영광, 구, 당, 전, 라, 남, 도, 의, 회</p> <p><b>영광군</b> 군, 부, 군, 의, 회</p> <p><b>영광교육청</b> 교, 육, 장, 임, 울, 민</p> <p><b>영광경찰서</b> 서, 장, 박, 동, 남</p> <p><b>영광소방서</b> 서, 장, 김, 경, 안</p> <p><b>한국수력원자력(주)영광원자력본부</b> 본, 부, 장, 이, 심, 교</p> <p><b>농협중앙회영광군지부</b> 지, 부, 장, 조, 영, 조</p> <p><b>영광축산업협동조합</b> 조, 합, 장, 구, 회, 우</p> <p><b>영광군수산업협동조합</b> 조, 합, 장, 조, 영, 남</p> <p><b>한국농촌공사영광지사</b> 지, 사, 장, 이, 경, 석</p>	<p><b>당직자일동</b></p> <p>도, 의, 원, 이, 동, 권</p> <p>도, 의, 원, 박, 찬, 수</p> <p>수, 장, 중, 판</p> <p>수, 최, 승, 식</p> <p>의, 장, 이, 장, 석</p> <p>부, 의, 장, 유, 병, 남</p> <p>의, 원, 김, 준, 성</p> <p>의, 원, 이, 중, 윤</p> <p>의, 원, 강, 필, 구</p> <p>의, 원, 신, 인, 창</p> <p>의, 원, 김, 삼, 차</p> <p>의, 원, 김, 봉, 환</p> <p>의, 원, 홍, 경, 회</p> <p>교, 육, 장, 임, 울, 민</p> <p>서, 장, 박, 동, 남</p> <p>서, 장, 김, 경, 안</p> <p>본, 부, 장, 이, 심, 교</p> <p>지, 부, 장, 조, 영, 조</p> <p>조, 합, 장, 구, 회, 우</p> <p>조, 합, 장, 조, 영, 남</p> <p>지, 사, 장, 이, 경, 석</p>	<p><b>영광군산림조합</b> 조, 합, 장, 김, 영, 배</p> <p><b>농협중앙회영광군지부</b> 지, 부, 장, 서, 동, 일</p> <p><b>한국전력영광지점</b> 지, 점, 장, 정, 노, 현</p> <p><b>KT영광지점</b> 지, 점, 장, 홍, 재, 승</p> <p><b>KT&amp;G영광지점</b> 지, 점, 장, 김, 정, 진</p> <p><b>영광농업협동조합</b> 조, 합, 장, 김, 윤, 일</p> <p><b>백수농업협동조합</b> 조, 합, 장, 윤, 석, 진</p> <p><b>염산농업협동조합</b> 조, 합, 장, 이, 국, 섭</p> <p><b>굴비골농업협동조합</b> 조, 합, 장, 김, 영, 철</p> <p><b>군남농업협동조합</b> 조, 합, 장, 황, 일, 태</p> <p><b>정주새마을금고</b> 이, 사, 장, 정, 범, 록</p> <p><b>영광종합병원</b> 이, 사, 장, 조, 용, 호</p> <p><b>공립영광노인전문병원</b> 병, 원, 장, 오, 순, 균</p> <p><b>영광기독·신학병원</b> 이, 사, 장, 김, 경, 욱</p> <p><b>영광교육청</b> 교, 육, 장, 임, 울, 민</p> <p><b>영광경찰서</b> 서, 장, 박, 동, 남</p> <p><b>영광소방서</b> 서, 장, 김, 경, 안</p> <p><b>한국수력원자력(주)영광원자력본부</b> 본, 부, 장, 이, 심, 교</p> <p><b>농협중앙회영광군지부</b> 지, 부, 장, 조, 영, 조</p> <p><b>영광축산업협동조합</b> 조, 합, 장, 구, 회, 우</p> <p><b>영광군수산업협동조합</b> 조, 합, 장, 조, 영, 남</p> <p><b>한국농촌공사영광지사</b> 지, 사, 장, 이, 경, 석</p>	<p><b>조합장</b> 김, 영, 배</p> <p><b>소장</b> 서, 동, 일</p> <p><b>지점장</b> 정, 노, 현</p> <p><b>지점장</b> 홍, 재, 승</p> <p><b>지점장</b> 김, 정, 진</p> <p><b>조합장</b> 김, 윤, 일</p> <p><b>조합장</b> 윤, 석, 진</p> <p><b>조합장</b> 이, 국, 섭</p> <p><b>조합장</b> 김, 영, 철</p> <p><b>조합장</b> 황, 일, 태</p> <p><b>이사장</b> 정, 범, 록</p> <p><b>이사장</b> 조, 용, 호</p> <p><b>병원장</b> 오, 순, 균</p> <p><b>이, 사, 장</b> 김, 경, 욱</p> <p><b>기독교병원장</b> 정, 기, 호</p> <p><b>신학병원장</b> 곽, 명, 진</p> <p><b>조합장</b> 김, 재, 형</p> <p><b>대표이사</b> 김, 경, 자</p> <p><b>현장소장</b> 이, 경, 택</p> <p><b>대표이사</b> 박, 남, 수</p> <p><b>대표이사</b> 박, 준, 화</p> <p><b>대표이사</b> 조, 명, 신</p> <p><b>대표이사</b> 안, 명, 순</p>
---	---	--	---