

주말경제

Economy

■30대 미혼 직장인, 결혼·사업자금 마련 계획은?

저축보다 수익증권·변액보험 간접투자를

Q 일반 회사에 다니는 30세 미혼남입니다. 20대에 보증으로 인한 채무변제로 이제야 재테크에 관심을 가지게 됐습니다. 단기적인 재무계획은 오는 6월에 중고차를 구입하고 결혼은 3년후에 할 생각입니다. 장기적으로는 5년후에 사업자금으로 5천만원을 마련하고 싶고 내집 마련과 자녀양육, 노후준비를 위한 효과적인 자금운용법을 알고 싶습니다.

A 권씨가 현재 보유하고 있는 금융상품은 기존의 저축개념에 근거하고 있다. 요즘처럼 저금리시대에는 고정금리부 저축상품이 아닌 변동금리부 간접투자상품 등에 투자함으로써 장기투자를 통한 고수익 달성기반을 하루빨리 마련해야 한다.

◇분산·장기투자 원칙아래 재무목표 우선순위에 따라 정해라=4%의 고정금리 수준으로는 3%대의 물가상승률, 1%대의 세금 등을 감안하면 오히려 마이너스 수익이 난다. 나이가 젊은 점을 감안해 분산투자라 장기투자라는 2대원칙을 잘 견지할 수 있는 수익증권과 변액보험 등 간

중고차 구입자금은 2005년에 가입해 불입중인 장기주택마련저축을 해지(해지를 하면 과거 소득공제 받았던 금액을 추징 당할 수도 있다)하고 여기에 비상금 800만원 중 400만원을 더하면 된다. 나머지 비상금 400만원은 종전대로 비상예금자금으로 충당하더라도 미혼이라 부족하지 않을 것이다.

사업자금은 우선 해결해야 하는 결혼자금과 자녀양육자금 때문에 조장하기가 쉽지 않겠지만 하루라도 빨리 적립식펀드 등을 통해 자금을 마련해 나간다면 40대 이전에 목표자금을 마련할 수 있으리라 본다.

월 30만원 적립식펀드로 3년후 결혼자금 대비 사업자금 5천만원 장기주택마련저축 활용을

접투자상품에 투자하는 것이 바람직하다.

개인의 재무설계는 먼저 재무목표를 명확히 설정하고 이에 따른 구체적인 방법을 강구해야 한다. 각각의 재무목표에 장기 보유 금융자산 및 실물자산을 잘 매칭시키면서 계속 장기투자해 나가야 될 것으로 생각된다.

권씨가 계획하고 있는 재무목표는 단계별로 자금마련 우선순위를 정해 기존 보유자산을 매치시키고 부족한 부분은 충분한 기간과 치밀한 계획을 세워 진행해 나간다면 무리하지 않고 달성할 수 있을 것이다.

결혼후 자녀 양육비와 교육비 등 늘어나는 각종 비용에 대한 준비를 미리 하지 못하고 부채를 무리하게 안는다면 당초의 건전한 재무설계를 진행할 수 없다. 결혼 초기부터 과도한 소비를 줄이고 투자활동을 통한 절약으로 저축을 늘려야 한다.

매달 30만원씩 내고 있는 고정금리의 장기주택마련저축에 50만원을 더해 장기주택마련펀드로 갈아타면 8년후 사업자금 마련이 가능할 것이다. 장기주택마련펀드는 소득공제혜택과 함께 장기투자를 통한 고수익이 가능하다.

3년후로 잡고 있는 결혼자금은 자금부타라 결혼자금용으로 역시 적립식펀드에 매월 정액식(30만원 정도)으로 불입해 나가면서 부정기적으로 인센티브 등을 수령할 경우 추가 불입을 통해 납입액을 늘려 나가면 될 것이다.

주택구입자금의 경우 광주는 신규 분양 및 재개발 등으로 아파트 공급물량이 계속 늘어나는 추세이므로 원하는 평수와 위치를 결정해 구입하는 데 큰 어려움은 없을 것이다.

청약저축을 활용하고 시기적으로 자금이 부족하다면

30세 권씨의 자산현황

변경전 재무상태표			변경후 재무상태표		
자산	부채	잔액	자산	부채	잔액
보통예금		800만원	CMA		400만원
청약저축		250만원	청약저축		250만원
장기주택마련		600만원	자동차		1,000만원
계		1,650만원	계		1,650만원
	순자산	1,650만원		순자산	1,650만원

변경전 현금흐름표			변경후 현금흐름표		
수입	지출	잔액	수입	지출	잔액
근로소득		230만원	사업소득		230만원
	생활비			생활비	
	청약저축			적립식펀드	
	장기주택마련			중신보험	
	중신보험			변액보험	
	상해보험			상해보험	
	부모용돈			부모용돈	
	기타지출				
계		230만원	계		230만원

중고차 사고 경력 한눈에 볼 수 있다

최근 중고차를 구입할 때 차량의 과거 사고 경력을 한눈에 파악할 수 있는 '카히스토리'(www.carhistory.or.kr)가 인기를 끌고 있다.

보험개발원에서 운영하는 카히스토리는 이용자들이 간편하게 자동차가 사고로 인해 보상처리 한 수리비 지급내역을 제공하는 서비스다.

카히스토리에서는 최초 신차 출고 이후 변경된 차량번호의 모든 보험사고기록을 알 수 있다. 또 사고 차량의 보험사고 이력 뿐 아니라 차량번호, 소유자 변경 이력, 영업용 및 렌터카 용도 사용 여부 등과 관련된 상세 정보도 확인할 수 있다.

이외에도 타 차의 과실로 인한 사고 기록과 차량 전체에 걸친 손실, 도난, 침수 등의 특수보험사고이력까지 알 수 있다.

카히스토리는 지난 2003년 4월 서비스를 시작한 이후 꾸준히 이용객이 늘어 지난해에는 전년 대비 이용객 수가 4배나 증가했다. (정필수기자 bungy@



〈이준우 재테크 자문단〉

◇이준우 상담자 : 이규호CFP(광주은행), 고재운CFP(교보생명)

◇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/fp-forum(광주FP포럼)

공인중개사

EBS교육방송 저자직강 출제위원급 최고 교육진

제10회 주택관리사 시험대비

3월 2일 첫진도 개강

전국수석 배출 본원출신 송은영님 96.7점

전국최다합격자 배출

광주고시학원 본원 227-8003 (구도청 앞 정림빌딩 뒤) / 첨단점 971-0002 (백미트 첨단점 옆 광주은행 4F)

2007년(上) 제17기 한자·한문지도사 자격연수생모집

모집요강

- 모집기간: 2007년 2월 5일(월) ~ 3월 10일(월)
- 개강일시: 2007년 3월 10일(수) 09:00, 서울·광주·대구·분원
- 지점대상: 20세 이상 직장인, 대학생, 가업주부 등(한정)인원
- 모집인원: 1단계과정(수석) 20명, 2·3단계과정(취임) 10명
- 수업기간: 2007년 3월 10일(수)~2007년 6월 23일(토) (총 15주)
- 수업시간: 주일반 9시~14시, 오후반 14~19시 / 주 1회 수강
- 수강료: 1~1단계 각 30만원, 2·3단계 본인학습 10만원 별도

접수처: 광주광역시 광산구 월계동 763-6 호변2차상가 2층 (첨단단지)

▶한자·한문지도사 자격증을 취득하면?

- ▶수료 및 졸업후의 특징
- ▶자격증 취득 후의 혜택
- ▶자격증 취득 후의 혜택
- ▶자격증 취득 후의 혜택

제 7회 전국 한자·한문 지도사 자격 검정시험 응고

- 일 시: 2007년 7월 7일(수) 15:00
- 장소: 서울특별시 이도초등학교 및 전국지도본부
- 합수기간: 2007년 5월 28일 ~ 6월 16일(3주)
- 응시자격: 국민·유학생 등
- 응시교과: 3급지도사: 1단계 70문제/2급지도사: 1,2단계 100문제

시행 및 주관: 한자한문 지도사 자격인준회 ● 후원: (사)한국한문교육연구원, (사)국어고전문학원

광주지역본원 062)971-4747, 972-4747, FAX.973-4747 (01)973-4477, 휴.017-610-3393, 017-609-3393

연료비가 획기적으로 절감되는 난방

“칼레오” 원적외선 필름난방이 책임집니다.

난방비용이 획기적으로 절감됩니다.

원적외선 필름난방은 고효율의 복사열 난방방식이기 때문에 연료비가 획기적으로 절감됩니다.

원적외선을 방사하므로 필름효과가 있습니다.

필름난방에서 방출되는 강력한 원적외선 에너지는 우리 몸 내부를 먼저 따뜻하게 하여 혈액순환을 좋게 합니다.

세상에서 가장 안전하고 쉬운 난방공사

반도체 도막기술을 이용하여 만든 칼레오 필름난방은 당일 시공하여 즉시 사용할 수 있는 매우 쉬운 난방공사를 실현합니다.

인체에 유해한 전자파 안심이세요. 타제품 열선대신 탄소섬유발열체 사용으로 전자파제로

대리점 및 취급점 모집

(주)태양상사 광주광역시 동구 산수동 TEL. (062)262-0101

공인중개사 전문학원

전국수석합격자배출 13,14회 전국 최다 합격자 배출학원

“서울”새롬행정고시학원 광주 상륙 ◊전국 최대규모의 공인중개사전문학원(전국 25개 학원 체인)

교수진 전원 서울에서 출강! ★TV방송출연 교수진/저자직강★

개강 4월 2일 첫진도 시작반 (주간반, 야간반) ·재직자 무료 수강생 야간반 60명 선착순 모집

합격을 1위! 새롬행정고시학원 361-8111 서구청앞(농성동)