

# 주말경제

## ■ 아이 둘 있는 30대 맞벌이, 향후 재무계획을 짤때? 청약부금 해지, '마이뉴스통장'부터 없애라

**Q** 남편은 37세로 대기업 대리로 근무하고 있고 33세인 저는 간호사로 일하고 있습니다. 자녀는 초등 학교 1학년생 아들(7세)과 어린이집에 다니는 딸(5세)을 뒀습니다. 재테크에 별 관심없이 살았지만 이제 아이들도 크고 좀 구체적인 계획이래 살아야 할 것 같아 문의 드립니다. 현재 아파트는 1억 5천만원 정도 하고 300만원짜리 청약부금을 가지고 있습니다. 앞으로 어떻게 저축을 해야 좋을지 자문을 구합니다.

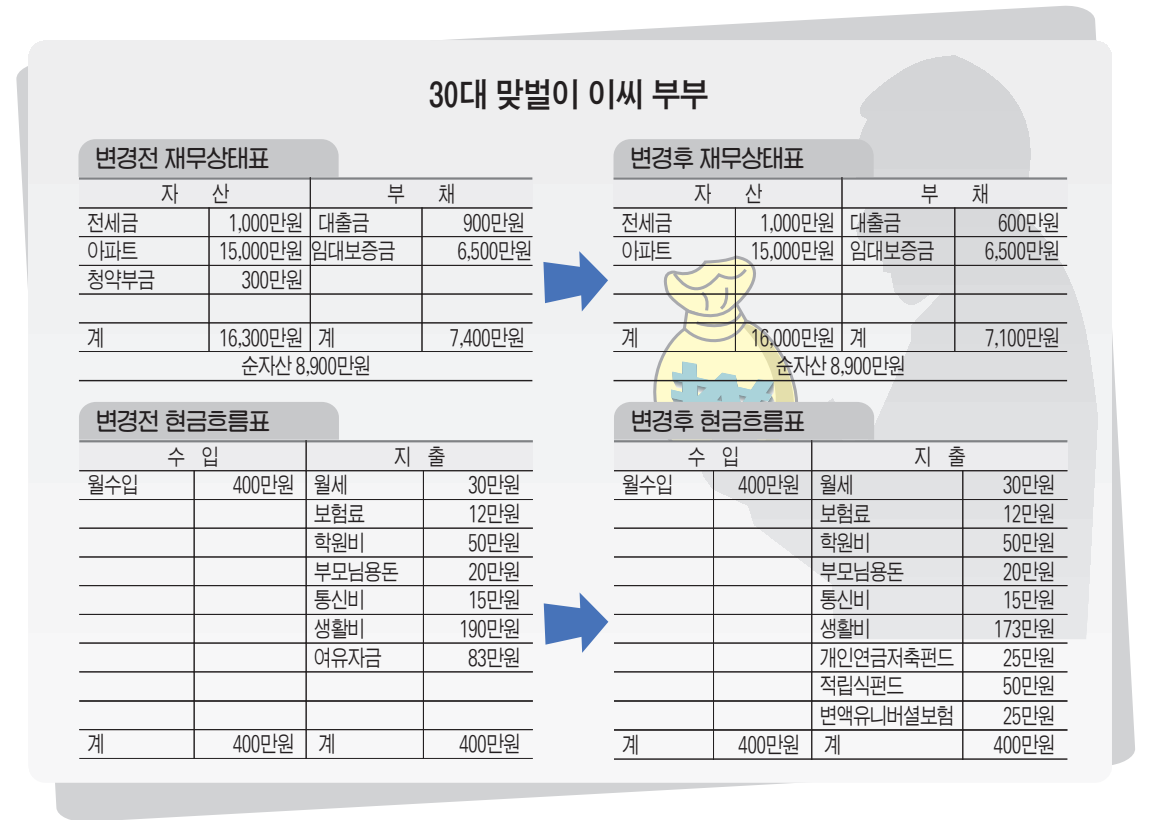
**A** 우리 인생에서 육아, 주택마련, 자녀교육, 은퇴 등 재무적 이벤트를 지금부터 예측하고 준비한다면 행복한 결승점에 도달할 수 있을 것이다. 즉, 재무설계는 마라톤처럼 가족의 행복한 인생 설계를 위한 것이다.  
◇맞벌이는 수입과 지출관리가 재테크의 첫걸음=이씨 부부처럼 근로소득자 맞벌이 부부의 재무설계에서 가장 중요한 것은 수입과 지출관리이다. 부부 중 돈 관리에 철저한 사람이 수입과 지출을 관리하면서 가정의 재무상태

이다. 우리는 재산을 모은다고 하면 부동산을 먼저 떠올린다. 종자돈이 모아지면 투자할 만한 부동산이 없는가를 찾아 나서는데 이는 지금까지 부동산이 배신하지 않았기 때문이다.  
이씨도 재테크 수단으로 아파트를 선택했다. 대출금이 라는 지렛대효과(레버리지효과)를 이용해 아파트를 마련한후 전세를 내주고 가족은 보증금 일부와 월세로 생활해 자기자금을 최소화하는 방안을 선택했다. 아파트 가격

### 교육·노후자금 등 목적별로 자금소요 계획 짜야 금융자산 더 늘리고 보유재산은 분산투자 마땅

를 충분히 공유해야 한다. 그러기 위해서는 명확한 목표를 세우고 그 목표에 적합한 금융상품을 선택해야 한다. 절세 혜택을 꼼꼼히 살펴보는 것도 중요하다. 근로소득자의 경우 절세 금융상품이 많지 않지만 제한된 소득을 조금이라도 높일 수 있는 좋은 수단이 될 수 있다.  
이씨 부부의 재무적 감점은 30대 중반에 내 집 마련이라는 큰 산을 넘었다는 것과 맞벌이를 하고 있어 재정적으로 쉽게 안정을 찾을 가능성이 높다는 것이다.  
그렇지만 주택마련을 위해 금융자산을 전부 소진해 부채(임대보증금)가 있고 주택마련이라는 한가지 목표를 위해 올인하다보니 수입과 지출관리에 계획성이 없어 보인다. 무엇보다 가정의 위험보장인 보험부문이 부족해 보

상승이 예상될 때 많이 활용하는 방안이다.  
이씨는 1억5천만원의 아파트를 6천500만원에 전세를 주고 보증금 1천만원과 월세 30만원에 살고 있다. 직장 및 자녀교육 때문일 수도 있지만 경제적으로 접근해보면 은행에서 5천만원을 연 6.5%로 빌리면 매월 이자가 30만원 정도된다.  
월세 30만원을 주는 것보다 주택을 담보로 은행대출을 이용해 본인 아파트에 사는 것이 심리적인 보상이 클 수 있다. 본인 아파트에 사는 것과 월세로 사는 것을 비교해보면 큰 차이는 없어 보인다.  
따라서 4년후에 전세금 6천500만원중 3천만원을 상환하기 위해서는 가지고 있는 1천만원에 월 40만원씩 적립



맞벌이 부부  
재테크 8계명

- ▲통장관리 및 지출은 한 사람이 하라=신용카드도 소득이 높은 사람 이름으로 발급하고 배우자는 가족카드를 사용하면 연회비를 물지않고 연말정산때도 유리하다.
- ▲목적별로 금융상품에 가입하라=내집마련, 노후대비, 자녀 교육비 등의 순서로 각 상품의 만기를 다르게 하면 좋다.
- ▲비자금을 만들지 말라=상대 모르는 다른 주머니를 차다 보면 빚더미에 앉기 쉽다.
- ▲한 명의 갑작스런 소득 중단에 대비하라=실직·이혼·질병·사고 등 예상치 못한 소득 중단은 충격을 준다.
- ▲자녀에게 미안해서 쓰는 비용을 줄여라=자녀에게 미안하다고 외식을 자주하거나 장난감을 많이 사주는 것은 금물.
- ▲돌중 한명은 재테크 공부해라.
- ▲한명의 소득은 저축하라.
- ▲자녀 교육비를 노후자금보다 앞세우지 말라.

#### <이번주 재테크 자문단>



이상현 CFP (ING생명)    김정관 CFP (광주은행)    안병인 AFPK (메트라이프생명)

◇이번주 상담자: 이상현 CFP(ING생명), 김정관 CFP(광주은행), 안병인 AFPK(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  
▲"다움카페"를 통한 신청방법: www.cafe.daum.net/fpforum(광주FP포럼)

식 펀드를 더하면 좋을 것이다. 나머지 3천500만원은 주택담보대출로 충당하는 대신 금융자산을 늘리는 계획도 세워볼 수 있다.  
노후자금 준비도 미흡하다. 연금준비와 펀드, 그리고 소득공제까지 세 마리의 토끼를 잡을 수 있는 개인연금저축펀드에 매월 25만원씩 넣기를 권한다. 개인연금저축펀드 가입시 주식형은 증권사나 은행을 통해 최소 3년 이상의 수익률을 확인하고 선택해야 한다.  
◇청약부금 정리해 마이뉴스 통장부터 막아라=가족들의 보장부담 설계를 전문가의 도움을 받아 남편이나 아내의 부족한 보장을 추가하는 방향으로 해야 한다. 또한 자녀의 대학 입학시점까지 약 12년이 남았으므로 장기주식형 상품을 선택해 복리효과와 안정적 수익을 추구해야 한다.  
이러한 두 가지의 조건은 변액유니버설 보험상품을 통해 해결해 보는 방법도 있다. 하지만 가족의 보장내용을 분석한 결과, 전체 가족의 보장이 부족 할 경우에는 비용을 최소화 할 수 있는 순수 보장형 보험상품을 추가로 준비해야 하며 자녀의 대학 교육자금은 불입금이 적더라도 지금부터 준비해야 한다. 우선 시작하되 주택 입주 문제가 해결되거나 급여가 인상될 경우 추가적으로 늘려 나가는 것이 바람직하다.  
대학 교육자금 6천만원을 준비하는데, 수익률 10%를 기대할 수 있는 금융상품이 있다고 하자. 적립기간을 12년과 6년으로 비교해보면 12년 동안 22만원씩 원금 3천168만원만 적립하면 6천만원을 기대할 수 있지만 6년 동안 준비하려면 62만원씩 원금 4천464만원을 적립해야 12년뒤에 6천만원을 기대할 수 있다.  
두 가지 방법에서 알 수 있는 사실은 적은 금액을 오래

불입하는 것이 더 많은 금액을 단기간에 걸쳐 적립하는 것보다 효과적인 투자라는 것이다. 이것은 복리라는 마술 때문이며 재테크의 왕도는 시간에 있다는 것을 의미한다. 연금을 지금부터 준비해야 하는 것도 이와 같은 이치다.  
끝으로 내집을 마련한 이씨의 경우 청약부금은 정리해서 마이뉴스 통장을 일부 정리하는 편이 좋을 듯 하다. 광주에서는 추가적인 청약통장은 별 의미가 없어 보인다.  
◇목적별로 통장 만들고 보유재산은 분산=라이프사이클에서 주택이 차지하는 비율은 그리 크지 않은데도 이씨는 전 재산을 아파트에 올인하고 있다. 주택이 소유의 목적에서 거주 목적으로 점차 변하고 있다. 특히나 광주는 수도권에 비해 부동산 가격 상승률이 낮아 투자자치로서의 매력도 떨어지고 있다.  
앞으로는 부동산보다 금융자산을 늘려, 금융자산이 새로운 수익을 창출해 내는 시스템을 갖춰야 한다.  
갈수록 돈이 많이 들어갈 것에 대비해 교육자금과 노후자금을 마련하고 유사시를 대비한 보험상품도 미리 미리 준비해야 한다.  
즉, 수입과 지출의 관리란 목적을 분명히 하고 목적별 통장을 만들어야 한다는 것이다. 급여소득의 상승폭은 제한적으로 완만하게 상승한다.  
반면에 지출은 자녀가 대학을 가는 시기부터 급격히 늘어나 급경사를 이룬다. 40대 후반에는 급여가 최고에 이르지만 지출은 더 빠른 속도로 증가해 40대 중반에 이미 수입을 초과한다. 50대가 되기 전에 자녀교육자금, 은퇴자금을 준비해야 하는 이유다. 따라서 지금부터 목적을 분명히 하고 그 시기와 소요금액을 상정해 각각 개별통장을 만들어 모아가야 하겠다.  
/정리=정필수기자 bungj@kwangju.co.kr

## 공인중개사 전국수석 배출

4월 2일 첫진도 개강

노동부 인정 직업능력훈련기관  
제10회 주택관리사 시험대비  
고용보험재직근로자 수강료 환급  
제8회 주택관리사 시험 광주지역 합격자 196명 중 본원출신 143명 합격!

합격률 1위 전국수석 배출

본원 ☎ 227-8003 (구도청 앞 전일빌딩 뒤)  
첨단점 ☎ 971-0002 (빅마트 첨단점 옆 광주은행 4F)

## 한자한문지도사 자격 연수생모집

1. 연수일정 [제3기]

- 개강일시 : 4. 19(목) 09:30
- 모집기간 : 3. 20(화) ~ 4. 19(목)
- 수업기간 : 4월~8월(4개월 15주)
- 수강료 : 210,000

모집인원: 1단계 오전반 20명(선착순)  
수업시간: (매주 화, 목) 09:30 ~ 12:30(3강좌)

수료후 특전

- 1, 2단계 연수과정 이수시: 수료증 수여(총장명)
- 한국대학부설평생교육원협의회 자격증 취득기회 부여(해당과목)
- 각 한문학원 강사 추천
- 각급학교 특기적성교육 강사 추천

2. 원서교부 및 접수처

광주여자대학교 평생교육원  
KWANGJU WOMEN'S UNIVERSITY  
TEL: (062) 950-3584, 3585, HP: 011-614-4160

## 경찰직 수험생 및 직장인(20~40세) 공무원합격 절호의 기회!

# 교정직 특채

360명 (남자 329명, 여자 31명)

시험일정: 5월 13일 개강 4월 2일

원시접수: 4월 9일 ~ 4월 15일

시작부터 합격까지! 합격생들에게 100% 검증된 서울고시학원에서 합격의 꿈을 이루세요!

서울고시학원 북구청 맞은편  
(062) 251-7959

## 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

합격률 1위! 새롬 행정고시학원 ☎ 361-8111 (서구청앞(농성동))