

주말경제

Economy

40대 연령층
정기보험 인기

최근들어 정기보험이 40대 이상 연령층에서 인기를 끌고 있다. 이는 정기보험이 종신보험처럼 질병과 사고 등 각종 위험을 종합적으로 보장받을 수 있으면서도 보험료가 저렴하기 때문이다.

정기보험이 종신보험과 다른 점은 종신보험의 보장기간이 종신이라면 정기보험은 미리 정한 기간만 보장받는다.

즉 보장기간이 70세까지로 정해져 있을 경우 70세 이전에 사망하면 종신보험과 똑같은 보장을 받을 수 있지만 70세 이후에 사망하면 보험금을 받지 못한다.

대신 정기보험은 보험료가 훨씬 싸 35세 남자의 경우 종신보험료가 매달 20만원 안팎이라고 가정하면 정기보험은 절반인 10만원 가량에 불과하다.

특히 정기보험에 가입해 특정 연령까지 보장을 받다가 경제적인 여유가 생기면 종신보험으로 전환할 수도 있다.

40대 경찰공무원, 자녀 교육비 마련 계획은

금융자산 50%이상 주식형펀드 투자하라

Q 40대 초반의 경찰공무원입니다. 전업주부인 아내와 중학생 아들, 12살 된 초등학생 딸을 두고 있습니다. 자녀들이 커가면서 교육비 걱정이 큼니다. 교육비 마련 전략과 현재 살고 있는 32평 아파트가 남아 2010년쯤에 새 아파트를 이사를 할 계획인데 조언 부탁드립니다.

A 재무상태표에서 보듯이 양씨는 40대에도 주거용 아파트를 제외한 순자산이 4천200만원에 불과하다. 따라서 향후 자녀 학자금 및 결혼자금 준비를 위해서는 순자산 증가에 더 중점을 두고 자산관리를 해나갈 필요가 있다.

◇금융자산의 절반이상은 투자형으로 전환하라=500만원의 주식형펀드가 있기는 하지만 비율면에서 보면 총 금융자산 중 80% 이상이 안정형 예·적금에 몰려 있다. 요즘과 같이 탄탄해진 투자환경에서는 저축보다는 투자위주의 공격적인 포트폴리오를 짜는 것이 좋다. 즉 현재 금융자산 중 50%이상은 투자형으로 전환하는 것이

학자금 용도로 전환해야 할 것이다. 또한 딸의 학자금은 현재 불입하고 있는 펀드를 활용하면 된다.

펀드 수익률을 8%로 가정할 경우 8년후 4천600만원의 자금이 마련돼 교육비에 대한 준비는 일단락 될 수 있을 것이다.

두 자녀의 결혼자금 8천만원의 양씨의 현재 재무상태로 볼때 준비할 수 있는 여유가 없어 보이므로 급여상승 및 별도의 추가적인 수입이 발생할 경우 준비를 시작하는 것으로 하자.

◇새 집 마련보다 기존 아파트 리모델링 권한 만=8천만원 짜리 32평형 아파트에 살고있는 양씨는 집이 낡았

두 아이 학자금은 주택마련자금으로 충당 새 집 이사보다 같은 평형대 리모델링 좋아

바람직해 보인다.

대학 학자금은 개인에 따라 차이가 있지만 최소 비용으로 연간 1천만원의 계상할 경우 자녀 2명에 대한 비용으로 8천만원이 필요하다.

결혼자금도 개인에 따라 차이가 많았으나 통상 아들은 결혼식 비용으로 1천만원, 주택마련 비용으로 5천만원 등 총 6천만원이 예상된다. 딸의 결혼비용도 최소한으로 잡더라도 2천만원이 필요해 자녀를 결혼시키는데 총 8천만원이 필요한 상황이다.

당장 5년후 아들의 학자금 4천만원을 마련하려면 현재 넣고있는 저축이 만기가 되면 주택마련 자금이 아닌 자녀

다는 이유로 새 아파트로 이사를 고려하고 있다.

정부의 강력한 주택가격 안정책에도 불구하고 아직도 분양가가 잡히지 않고 있는 상황을 감안할 경우 32평형대 광주지역 아파트 분양가는 2억원대에 육박하고 있고 이사를 원하는 3년 후에도 현재가격 보다 떨어지기는 쉽지 않을 것으로 예상된다.

적금이 만기가 되는 2010년 1월 이사를 고려중이라고 하지만 이 돈은 더 중요한 재무목표인 아들의 대학 학자금 용도로 가정했으며 굳이 이사를 하겠다면 별도의 방안을 강구해야 한다.

물론 모기지론 상품을 이용한다면 32평형대 새 아파트

<이번주 제테크 자문단>



강일복CFP (하나은행) 조윤형CFP (대한생명) 이영신AFPK (ING생명)

◇이번주 상담자 : 강일복CFP(하나은행), 조윤형CFP(대한생명), 이영신AFPK(ING생명)

◇재산리모델링 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/1pforum(광주FP포럼)

경찰 공무원 양씨의 자산현황

변경전 재무상태표

자산	부채
예적금 3,500만원	담보대출 1,200만원
주식형펀드 700만원	
주거용아파트 8,000만원	
계 12,200만원	계 1,200만원
순자산 11,000만원	

변경후 재무상태표

자산	부채
예적금 2,000만원	담보대출 1,200만원
주식형펀드 2,200만원	
주거용아파트 8,000만원	
계 12,200만원	계 1,200만원
순자산 11,000만원	

변경전 portfolio 수익률

구분	금액	기대수익률	portfolio수익률
예적금	3,500만원	4.00%	3.33%
주식형펀드	700만원	10.00%	1.67%
계	4,200만원		5.00%

변경후 portfolio 수익률

구분	금액	기대수익률	portfolio수익률
예적금	2,000만원	4.00%	1.90%
주식형펀드	2,200만원	10.00%	5.24%
계	4,200만원		7.14%

변경전 현금흐름표

수입	지출
근로소득 320만원	생활비 120만원
	교육비 60만원
	보장성보험료 15만원
	정기적금 43만원
	저축성보험 30만원
	적립식편드 30만원
	누수지출 22만원
계 320만원	계 320만원

변경후 현금흐름표

수입	지출
근로소득 320만원	생활비 120만원
	교육비 60만원
	보장성보험료 20만원
	정기적금 43만원
	저축성보험 30만원
	적립식편드 47만원
계 320만원	계 320만원

나 더 큰 평형대로 이사를 할 수는 있지만 장기간 주택관련 부채를 갚다 보면 정작 더 중요한 재무목표인 자녀교육 및 결혼자금, 부부의 노후자금을 준비하기가 쉽지않은 않을 것이다.

생각을 바꿔 큰 평형으로의 확장보다는 같은 평형대의 새로운 곳으로의 이사나, 최근 붐이 일고 있는 아파트 리모델링도 하나의 방법이다. 양씨의 현 상황을 감안한다면 리모델링쪽을 더 권하고 싶다.

◇정기보험 가입으로 가정(家長) 유고시 대비=양씨는 현재 건강보험과 직장인 보장보험을 가입하고 있다. 아내와 자녀들도 각각 저렴한 보험료의 건강보험 하나씩을 가입하고 있다.

가족들은 그렇다고 하더라도 가장인 양씨의 경우 최근 유행하는 말로 보장자산의 추가 가입이 필요하다. 현재 연령 및 가족들의 생활수준을 감안해 사망에 대한 적절한 보장을 추가시켜야 할 것이다. 단 40대에 접어들었으므로 고액의 보험금을 보장 받기 위해선 상당히 많은 비용이 들어갈 것이다.

따라서 저렴한 순수보장형 정기보험에 가입할 것을 권한다. 최소한 1억 이상의 보장은 받길 바란다. 모 보험사의 1억원 순수보장형 정기보험의 경우 60세까지 보장

받는 조건으로 5만원정도면 가입이 가능하다. 가족들을 위해 하루라도 빨리 가입하기 바란다.

양씨가 가지고 있는 금융상품을 정리하면 적금은 비과세이면서 소득공제가 가능한 상품만큼 아들의 대학 학자금 용도로 계속 불입하길 바란다. 펀드도 채권형인지 주식형인지 다시 확인해 주식형이면 딸의 학자금 용도로 계속 유지할 것을 권한다.

다만 정기예금 1천500만원은 만기가 되면 해지해 딸의 학자금 및 결혼자금용으로 주식형 펀드에 가입하면 좋겠다. 그리고 급여통장도 소액을 유지하더라도 한 푼의 이자라도 더 켜길 수 있는 CMA 계좌로 변경하길 권한다.

따라서 수입을 늘리든지 지출을 줄여서 저축금액을 높여야 하는 과제를 안고 있다. 하지만 수입을 늘리는 것은 쉬운 일이 아니다. 그러므로 가계부 쓰는 습관을 통해 지출을 줄이고 미래를 준비하는 현명함을 지속적으로 견지해야 한다.

/정리=정필수기자 bungy@kwangju.co.kr

공인중개사 전국수석 배출

6월 1일 첫진도 개강

노동부 인정 직업능력훈련기관

제10회 주택관리사 시험대비

고용보험재직근로자 수강료 환급

제8회 주택관리사 시험 광주지역 합격자 196명 중 본원출신 143명 합격!

본원 ☎ 227-8003 (구도청 앞 전일빌딩 위)

첨단점 ☎ 971-0002 (빅마트 첨단점 옆 광주은행 4F)

9월 9일 경찰 시험대비 합격특강

면학분위 가장 좋은 학원 / 1교수 1과목 전문강사진 / 주말보강없이 2개월 책임 완성

전/의경 폐지확정

2008년부터 채용규모 5,000명 이상 증원(예상)

지금 기회!

개강 6월 1일

3월 18일 제1차 필기합격생 153명 배출 [면접특강: 5월 12일(토) 16시(현직전문가)]

후 서울경찰전문학원 북구청 맞은편 (062) 251-7959

상가·사무실 임대

위치: 유동로터리 30m도로변, 상업지역

마지막 1층 166평 임대 (5층 중 2,3,4,5층 임대 완료)

용도: 병원, 전시장, 학원, 사옥, 사무실, 대형병원, 대형식당 등 다용도 가능

위치도: 한국노총, 구아세 이극당, 금남로, 유동로터리, 본건물

■임대가는 상담후 결정

문의 528-1031, H.P 016-609-1031, 017-609-7968

새로운 다이어트 컨설턴트

NAVER 검색창에 지리산한약방 을 쳐보세요

www.jir.wo.to

전립선염·조루증·방광염

*다이어트·전립선염·조루에 관한 자세한 정보는 홈페이지에 있습니다

지리산한약방 T.(062)531-3636, 531-0700, 523-4600 [광주시 유동 아세아극장 건너편]