

주말경제

Economy

■ 직장인 남편 둔 40대 전업주부의 자산 리모델링

자녀 대학 학자금·노후 연금 준비 가장 급하다

Q 제조업체 현장에 근무하는 남편의 급여로 생활하는 40대 전업주부입니다. 고교 1학년생과 초등학교 6학년생 등 2명의 자녀를 두고 있습니다. 광주 광산구에 24평 아파트를 가지고 있고 목돈은 정기예금 5천만원이 전부입니다. 남편 월급은 세후 평균 300~330만원 정도로 그동안은 약간의 저축을 해 왔지만 큰 아이가 고등학교에 입학하면서부터는 저축은 엄두도 못 내고 있습니다. 자산 전반에 대한 리모델링을 부탁드립니다.

A 의뢰인 최씨는 광주·전남지역의 평균적인 생활을 하는 전형이다. 알뜰하게 모으며 성실히 생활하지만 저축은 얼마 되지 않고 자녀가 성장하고 은퇴가 가까워지면서 불안감이 증폭될 것이다. 최씨의 한 달 금융자산 운용을 보면 적립식편과 정기적립에 각각 20만원, 사내금고 적립에 40만원, 자신과 남편의 종신보험에 26만원을 지출하고 있다. 이밖에 소모성 고정지출 비용은 차량 합부금 30만원, 남편과 부모님 용돈 각각 15만원, 생활비(교육비 포함) 100만원, 공과금

남에게 보약을 지어 드려야 할 것으로 생각되는 것들이 대표적인 사례다.

최씨의 경우 당장 3년후부터 두 자녀의 대학 교육비가 부담이다. 평균적으로 산출하더라도 8년동안 총 7천만원이 소요될 것으로 추정된다.

20년 후에는 남편의 경제적 은퇴도 고려해야 한다. 어찌 보면 앞으로 많은 시간이 남은 것 같지만 결혼생활 18년이 순식간에 지나간 것처럼 금방 다가올 것이다. 교육비와 은퇴 후를 위한 연금준비를 지금부터 해야 하는 이유

학자금 8년간 7천만원 정도 예상 펀드 가입을 생활비 지출보다 '저축·투자 우선' 원칙 세워야

20만원 등이다. 재산 리모델링에서 중요한 것은 매달 규칙적으로 이뤄지는 저축과 투자다. 이 돈을 어떻게 굴리는가에 따라 10년후의 자산규모에 큰 차이가 난다.

◇돈을 모으는 목적부터 명확히 하라=최씨는 통장을 여러 개 가지고 있다. 하지만 확정금리로 통장의 종류가 비슷하고, 무슨 용도로 활용할지에 대한 명확한 목적이 없다.

돈에는 일단 이표표를 붙여줘야 한다. 열심히 저축하지만 몇 년이 지나도 실제로 모은 돈은 얼마 되지 않는 경우를 흔히 보게 된다. 이유는 적금이 만기가 되면 그때마다 돈 쓸 일이 생기기 때문이다.

그러자러 사용하던 가전제품이 낡게 보인다고거나 부모

시대의 변화에 동참할 필요도 있다. 요즘은 투자의 시대라 할만하다. 전세계적인 저금리의 영향으로 확정금리형 상품에서 펀드 등 투자형 상품으로 전환되고 있다.

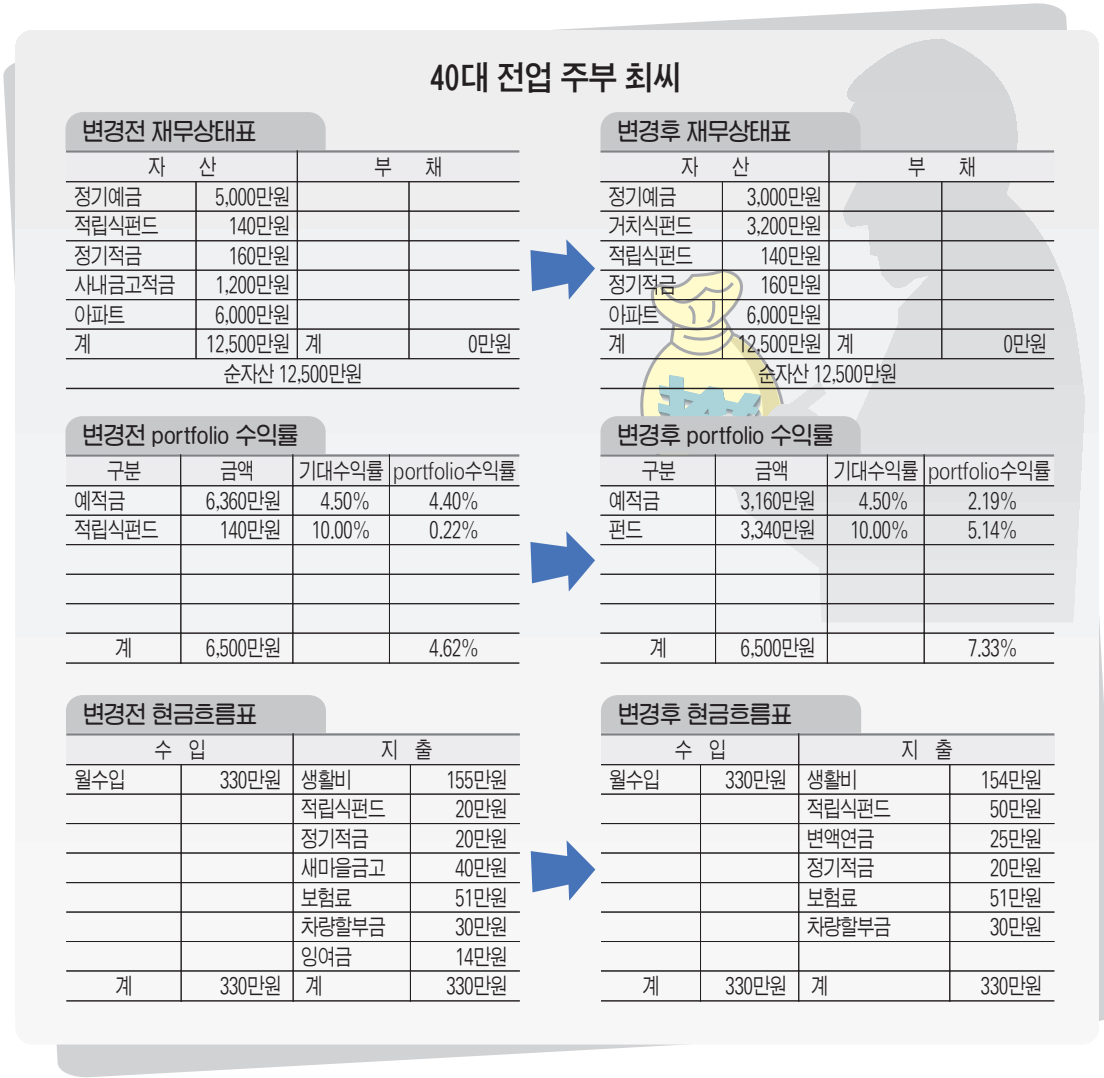
내가 안정적으로 4~5%의 이자수익을 거두고 있다지만 남들은 먼저 행동해 2~3배의 수익을 거두고 있다. 국민연금도 최근 주식투자 비중을 높이고 있으며 1천개가 넘는 주식형 펀드들의 수탁고는 숨가쁘게 상승하고 있다. 적극적으로 투자상품에 분산할 필요가 있다는 얘기다. 우선 확정금리형인 정기적립을 국내 주식형펀드, 신흥시장펀드, 해외 부동산펀드 등에 분산하는 것이 좋다. 새마을 금고의 확정금리형 상품도 펀드로 전환할 필요가 있다.

<이번주 테크 자문단>



김정관CFP (광주은행) | 이상현CFP (ING생명) | 인병인AFPk (메트라이프생명)

◇이번주 상담자: 김정관CFP(광주은행), 이상현CFP(ING생명), 인병인AFPk(메트라이프생명)
 ◇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/tpforum(광주FF포럼)



펀드를 선택하기 전에는 '한국펀드평가', '펀드닥터' 등 펀드를 비교 분석하는 사이트를 이용해보자. 펀드평가 기관에서는 여러가지 방법으로 비교하는 틀을 제공하고 있다. 예를 들면 펀드설계액 규모가 500억원 이상되는 펀드 중 최근 3년동안의 수익률을 검색해 볼 수 있다.

◇복리(시간의 효과)를 최대한 이용하자=돈을 불려나가기 위해서는 불입하는 금액을 늘리거나 하루라도 빨리 시작해야 한다. 가령 30년동안 8%의 이자가 나오는 상품에 매달 10만원을 넣으면 30년후 1억5천만원이 된다. 하지만 10년늦게 20년동안 동일한 이자율이 적용되는 상품에 25만원을 납입하면 1억4천800만원이 된다.

노후를 위한 연금의 경우 적지만 길게 가입하는 것 또한 큰 도움이 될 것이다. 연금의 경우도 변액연금을 추천한다. 변액보험은 생명보험회사의 변액보험공시율을 통해 최소한 3년 이상의 운용 수익률을 검색해보고 선택하는 것도 요령이다.

해외상품에도 관심을 갖는 것이 좋다. GDP규모로 보면 우리나라는 전세계시장의 1~2%의 규모다. 국내에 한정해 상품에 가입하는 것은 100개의 상품중에 1개의 상품에 올인하는 것과 다를바 없다.

예전에는 해외에 투자하는 것이 어려웠지만 지금은 가까운 금융기관에서 얼마든지 상품 가입이 가능하다.

신흥시장이 좋을것으로 생각되면 은행, 증권사 등에 가서 신흥시장에 투자하는 펀드에 가입하면 된다. 일정비율은 해외투자상품에 가입하는 것이 우리나라의 지정학적인 리스크를 회피하는데도 도움이 된다.

◇금융기관 직원을 이용하자=자본시장통합법이 시행되면 지금보다 더 다양한 상품이 출시될 것이다. 나름대로 시장의 흐름을 파악해 채테크를 한다지만 너무나 많은 상품때문에 어떤 것을 골라야 할지 헷갈릴 때가 많다.

이때는 금융기관 직원에게 도움을 청하는 것도 효과적인 방법이 될 것이다. VIP담당자나 PB담당자, 보험회사 FP들에게 의뢰하면 금융시장에 대한 전반적인 설명과 함께 본인의 재정적 상황에 적합한 상품을 추천해 줄 것이다.

돈의 공식은 '자산=원금+시간+수익률'이다. 우리가 통제할 수 있는 것은 무엇인가. 우연이나 막연함으로 미래에 대한 준비를 할 수는 없다. 생활비를 사용하고 저축과 투자를 하는 것이 아니라 저축과 투자를 하고 남은 돈으로 생활을 하는 사고의 전환이 필요하다.

테크에는 왕도가 없다. 빨리 시작하고 나의 위험상황을 감안한 상품을 선택해 목적하는 기간까지 인내하면서 불입하면 나중에 크게 웃게 될 것이다.

/정리=정필수기자 bungy@kwangju.co.kr

공인중개사 전국수석 배출

노동부 인정 직업능력훈련기관

6월 1일 첫진도 개강

고용보험재직근로자 수강료 환급

제10회 주택관리사 시험대비

주택관리사

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

합격률 1위 전국수석 배출

본원 ☎ 227-8003 (주)동원 앞 전일빌딩 뒤

첨단점 ☎ 971-0002 빅마트 첨단점 옆 광주은행 4F

전통 침·뜸 공개 강좌

공개강좌·설명회 6월 8일(금) 오후 2시

- 전문과정 연수 후 중국침구사 및 중국자격증 취득
- 의료개방 및 의료법 개정 대비 침구인 양성과정

주요과목: 체침(전통침), 뜼, 부항, 경혈, 경락, 두침, 미용침, 비만침, 피부관리, 약용식물관리, 한방기초 등

※본강의: 매주(금) 14:00~18:00 (총16주) ※광주분원: 지하철 증심사입구역 2번출구

☎ 236-3516 CH 중국문화원 www.wchina.co.kr

의치의학·한의학전문대학원

매일공개설명회: 10시, 2시, 4시, 6시, 8시 www.epms.co.kr

의치의학 전문대학원 합격생 PMS출신

= 2008학년도 총 1260명 모집 =

- ★ 의학전문대학원: 가천의대, 강원대, 건국대, 부산대, 이화여대, 전북대, 제주대, 충북대, 포천중문의대
- ★ 치의학 전문대학원: 전남대, 경북대, 경희대, 부산대, 서울대, 전북대

제1회 한의학 전문대학원 대비 개설강좌

언어추론, 자연과학추론(일반생물학, 일반화학, 유기화학, 물리학) 한자능력시험 대비반

개강: 6월 1일

의치의학·한의학 전문대학원 대표입시브랜드

김영면입·PMS학원

(광주동부경찰서뒤) 227-8088, 222-8088