

주말경제

■ 2년 후 외벌이가 될 30대 직장인, 주택자금·노후 준비는

한달 120만원 펀드 가입, 추가 주택자금 대비하라

Q 35세로 중소기업에 근무중인 윤○○입니다. 29세인 아내와 맞벌이를 하고 있고 아직 자녀는 없습니다. 내년쯤 임신계획을 가지고 있어서 2년후 출산과 함께 아내의 직장을 그만둘 생각입니다. 맞벌이에서 외벌이로 바뀌면 생활이 많이 힘들어 질 것 같습니다.
▲내년 6월에 좀 더 넓은 평형의 전셋집으로 이사할 계획이 있고 5년 후엔 제 직장 가까운 광주 수원지구나 온남지구엔 집을 마련할 생각입니다. **▲**부부 모두 아직 보험에 가입하지 않은 상황인데 어떤 보험이 좋을까요. 종합적인 조언 부탁드립니다.

A 윤씨의 재무제표를 보면 다양한 상품에 투자를 하고 있어 재테크라는 면에서는 어느 정도 포트폴리오를 정립하고 있는 듯 하다. 하지만 각각의 투자에 합당한 인생목표, 재무목표를 부여하였는지 궁금하다.
 재테크든지 재무설계든지 가장 먼저 선행되어야 할 것은 인생의 중요한 재무적인 목표를 정하는 것이라 할 수 있다.
 어떤 사람에게 10억은 큰 돈일 수도 있지만 다른 사람

이 바로 성공적인 인생의 시작이라 하겠다.
 ◇저축은 인생 재무목표에 맞게 =윤씨 가정의 재무적 강점을 살펴보면 대표적으로 매우 높은 저축률을 꼽을 수 있다. 저축률이란 수입이 많고 적음을 떠나서 생활의 습관을 나타내는 것으로 향후 수입이 증대될수록 매우 안정적인 자산의 증가를 가져올 수 있는 가능성이 높음을 의미한다.
 그러나 향후 저축률은 자녀의 출생 등으로 인해 지금보다 낮아질 수밖에 없으므로 거기에 대한 대비도 해야

자녀 교육비·결혼자금 계획도 세워야 家長의 사망·질병 등 위험대비도 중요

에게 작은 것에 불과할 수도 있을 것이다. 이는 그 사람의 인생목표가 어떠한가에 따른 차이라 할 수 있겠다.
 우리는 최소한 얼마를 가져야 한다는 고정관념을 가질 필요가 없다. 어떤 이는 돈이란 많으면 많을수록 좋다고 한다. 일면 맞는 말일 수도 있으나 그에 따른 비계량적 희생 또한 만만치 않은 것이라 할 수 있다.
 따라서 돈보다 가정이 먼저인 것을 감안한다면 돈이란 나와 가족이 살아가는 데 필요한 정도만 있으면 된다는 생각이 든다.
 그 돈의 규모는 개인의 인생목표, 생활방식과 가치관에 따라 달라진다. 문제는 언제부터 어떠한 방식으로 시작하느냐에 달려 있다는 것이다. 윤씨처럼 직면한 문제를 인식하고 문제에 대한 해결방안을 찾으려고 노력하는 실천

다. 자녀가 출생하고 자녀의 교육비 증가 등의 재무적 소비가 늘어나게 되면 자연스럽게 저축률도 함께 하락하게 될 수밖에 없다. 더구나 윤씨의 아내는 1년 후에 퇴직을 고려하고 있기 때문에 저축하기가 더 힘들 것이다.
 현재 가입중인 금융상품이 1년 만기 정기적금을 중심으로 구성돼 있어서 재무목표 달성을 위한 합리적인 투자로 보기는 어려울 것 같다. 저축가능여력을 판단해 단기·중기·장기적으로 분산 투자하는 방법을 선택해야 향후 재무목표 달성에 효과적일 것이다.
 저축에 대한 계획을 세울 때에는 먼저 부부의 인생 재무목표부터 설정해야 한다.
 미래에 이루고자 하는 재무목표가 무엇인지, 여러 재무목표 중 우선순위를 어디에 둘 것인지를 정하는 것은 장

30세 윤씨의 자산현황

변경전 재무상태표			변경후 재무상태표		
자 산	부 채	순자산	자 산	부 채	순자산
예적금 1,340만원		1,340만원	예적금 1,340만원		1,340만원
청약저축 160만원		160만원	청약저축 160만원		160만원
CMA 300만원		300만원	CMA 300만원		300만원
적립식편드 80만원		80만원	적립식편드 80만원		80만원
전세보증금 4,300만원		4,300만원	전세보증금 4,300만원		4,300만원
계 6,180만원	0만원	6,180만원	계 6,180만원	0만원	6,180만원
순자산 6,180만원			순자산 6,180만원		

변경전 현금흐름표			변경후 현금흐름표		
수 입	지 출	잔액	수 입	지 출	잔액
근로소득 330만원	생활비 100만원	230만원	사업소득 330만원	생활비 100만원	230만원
	청약저축 100만원	130만원		청약저축 100만원	130만원
	정기적금 140만원	-10만원		정기적금 100만원	30만원
	적립식편드 100만원	-100만원		적립식편드 35만원	-65만원
	누수지출 70만원	-170만원		변액연금 30만원	-30만원
계 330만원	계 330만원	0만원	계 330만원	계 330만원	0만원

기적으로 자산운용의 방향을 결정하는 데 매우 중요한 역할을 한다.

윤씨의 경우 현 시점에 가시적인 재무목표로는 자녀 출생계획 등으로 미루어보아 2년내 출산자금, 전세자금, 주택마련자금, 보장설계로 판단된다.

그러나 지금은 눈에 보이지 않지만 윤씨 부부가 인생을 살아가면서 반드시 발생해는 또 다른 재무목표에 대한 고려도 해야 한다. 즉 자녀출생후의 자녀교육비, 자녀결혼자금, 부부의 노후자금 등이 바로 그것이다.

먼저 출산자금은 최소 1년 6개월에서 2년 이내에 필요한 단기적 자금으로 현재 가입중인 저축은행 정기적금 60만원 중 20만원은 그대로 유지하는 것이 현명할 것으로 판단된다.

전세자금 마련은 전세자금 목적으로 가입중인 신협 80만원 적금의 1년후 예상 수령액 1천만원과 현 전세자금 4천300만원, 그리고 신협에 예치중인 정기예금 1천만원을 가정한다면 가능재원은 6천300만원 정도 될 것이다.

◇저축 가능한 자금을 펀드로 운영해 내집 마련하라 = 주택마련자금은 미래의 전세자금 6천300만원, 전세자금 마련후 추가 저축 가능한 월 120만원을 펀드로 4년간 적립시 약 4천600만원의 추가 재원마련(8% 수익을 가정시)이 가능하다. 여기에 대출을 적절히 이용하면 5년 이후에는 원하는 곳에 30평형대의 주택 마련이 가능할 것으로 보인다.

가장 걱정이 되는 부분은 사망, 질병 등 위험에 대한 보장설계가 전무한 상태라는 것이다.

윤씨가 원하는 위의 목표는 충분히 달성할 수 있을 것으로 판단되지만 그에 대한 전제조건이 바로 윤씨가 지금처럼 건강할 상태에서 현재의 수입을 유지한다는 가

정이다. 따라서 재무적인 목표달성을 위해서 가장 기본이 되는 것은 윤씨 가정의 보장설계가 먼저 이루어져야 한다는 것이다.

흔히들 종신보험과 CI보험을 주로 생각하지만 보험전문가와 세부적인 상담을 통해 적절한 보장을 받기 바란다. 기본적으로 종신보험은 가족의 주수입원인 가정의 사망시 남은 가족에 대한 경제적 위기를 줄이는 상품이며 CI보험은 이러한 기능에 추가적으로 중대한 질병 발생시 그 치료를 위해 보험금을 미리 지급함을 목적으로 하고 있다.

자녀의 자립시점까지만 증점적으로 사망에 대한 보장을 받기를 원한다면 저렴한 보험료로 상대적으로 고액의 보장을 받을 수 있는 정기보험도 대안이 될 수 있다.

노후계획의 출발은 노후생활자금으로 얼마를 준비해야 할지 필요자금부터 계산해 보아야 한다.

현재의 물가수준으로 약 150만원 정도의 생활비가 필요하다면 윤씨가 은퇴하는 시점(65세로 가정)에는 3% 물가상승률로만 가정해도 매월 364만원이 필요하다. 85세까지 은퇴생활을 한다고 가정하면 은퇴시점에 7억원이 넘는 돈이 필요하게 된다.

이 자금을 마련하려면 투자수익율을 7%로 가정한다면 매월 60만원씩 은퇴시점인 65세까지 30년간 지속적으로 투자해야 된다. 직장인들에게 다소 많은 금액일 수 있으나 현재의 안위보다는 미래의 재앙에 대한 준비가 더 중요함을 다시 한번 되새기기 바란다.

이렇게 노후를 위한 자금준비만 한다고 노후가 완전하게 준비되는 것은 아니다. 돈보다도 더 중요한 것은 노후에 어떻게 보람 있는 삶을 살 것인지를 미리 생각해 보아야 한다.

/저리=정필수기자 bungy@kwangju.co.kr

'장마저축·펀드' 상품의 차이점?

장마저축(장마저축)은 만 18세 이상 무주택 세대주이거나, 집이 있더라도 전용면적 25.7평 이하 주택(공시가격 3억원 이하) 보유자라면 가입이 가능하다. 단독세대주도 가능하기 때문에 부모님과 같이 사는 경우엔 무주택 세대주로 분가한 뒤 가입하면 된다.

비과세와 소득공제 혜택을 둘 다 받기 위해서는 가입기간이 적어도 7년 이상은 돼야 한다. 5년 이내 해지하면 소득세는 물론 그동안 받은 소득공제도 물어야 한다. 다만 5년에서 7년 사이에 해지하면 배당소득세 비과세는 못 받지만 그때까지의 소득공제는 유효하다.

장마저축과 장마펀드의 차이점은 저축은 가입 당시 약속한 대로 확정되거나 변동금리 이자를 지급하지만 펀드는 운용실적에 따라 성과가 달라진다는 점이다. 장마펀드는 주식혼합형(주식비중 50% 이상), 채권혼합형(주식비중 50% 미만), 채권에만 투자하는 채권형 상품 등이 있다.



☐ Sun Sang-won (대한생명) ☐ Choi Hae-rye (교보생명)

<이민주 재테크 자문단>

- ◇이민주 상담자: 최해영CFP(교보생명), 윤상원CFP(대한생명)
- ◇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/forum(광주FP포럼)

공인중개사 전국수석 배출

7월 2일 첫진도 개강

핵심요약정리 + 단원문제풀이

- 기본서 핵심요약으로 심화과정 이해
- 단원별 문제풀이를 통한 출제 포인트 이해

제10회 주택관리사 시험대비 주택관리사

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)

광양점 "개원" ☎ 795-0990 (광양 커뮤니티센터 8층)

BUCK SH BUCKISH

전국대리점 정찰가격입니다

BUCKISH 유동점

전통 영국신사의 멋과 합리주의 정신 BUCKISH의 품격을 만나 보십시오

기성복보다 저렴하고 맞춤복보다 기품있는 영국식 합리주의 맞춤정장, BUCKISH의 자랑 비접착 맞춤정장

기성복을 사자니 딱 맞는 사이즈가 없고 맞춤정장을 고집하자니 가격이 부담스러웠다면 이제 영국식 합리주의 맞춤정장, BUCKISH를 만나보십시오.

광주광역시 북구 유동 57-32 ☎ 062-514-1741

팩스: 062-514-1745

휴대폰: 011-9603-1741

새롭게 단장한 신양파크호텔 Summer Wedding Festival

₩25,000부터 (7,8,9월에 한하여)

위 가격은 1인 식비를 기준으로 하며 10% 세금이 별도 부가됩니다.

● 대표전화: 062)228-8000 ● 예약문의: 062)228-4711~2

특전사항

예약 고객에 대한 특전사항

- ※ 하객 250명 이상 예약 시
 - 아이스크림 무료 제공
 - 3단 케이크 및 축배용 샴페인(1병) 무료제공
 - 특수효과 연출 무료
 - 웨딩 캔들, 꽃장식(꽃길, 주례단상 조화), 폐백실 및 폐백의상 50% 할인
 - 웨딩 전일 또는 당일 허니문 룸 1실 1박 무료제공(사우나, 조식 2인 포함)
- ※ 하객 400명 이상 예약 시
 - 아이스크림 무료 제공
 - 3단케이크 및 축배용 샴페인(1병) 무료 제공
 - 특수효과 연출 및 꽃장식(꽃길, 주례단상 조화) 무료제공
 - 웨딩 캔들, 폐백실 및 폐백의상 무료 제공
 - 웨딩 전일 또는 당일 허니문 룸 1실 1박 무료제공(사우나, 조식 2인 포함)