

주말경제

Economy

금융자산 관리 '내 몸에 맞는 상품'은

복합상품·스윙상품 노려라

〈예금+증권〉

〈계좌이체〉

가계자산 구조가 부동산 중심에서 금융자산 중심으로 바뀌면서 금융자산의 관리 중요성이 커지고 있다. 내 몸에 맞는 금융상품 선택은 재테크의 제1조건이다.

최근들어 은행권이 예금+증권 기능을 갖추거나 자동으로 계좌이체가 되는 일명 스윙상품 등 복합적인 기능을 갖춘 금융상품을 내놓고 있다. 더구나 요즘처럼 국내 증시의 변동성이 커진 상황에서는 이같은 복합 금융상품에 눈을 돌리는 것도 재테크 차원에서 필요하다.

◇외환은행 'e-좋은 정기예금'=연 7.1% 확정금리 정기예금과 원금을 보장받으면서 추가 상승시 추가수익을 얻을 수 있는 추가지수연동 정기예금 상품. 이 상품은 외환은행의 대표적 정기예금 상품 'YES큰기쁨예금'과 추가지수연동 정기예금인 'BEST CHOICE 정기예금'을 동시에 가입할 수 있다. BEST CHOICE 정기예금은 만기해지시 원금을 보장받으면서 향후 추가 상승에 따라 최고 연 9.4%까지 수익을 올릴 수 있고 YES큰기쁨예금을 추가 가입하면 7.1% 확정금리를 지급한다. BEST CHOICE 정기예금은 코스피200 만기지수가 기준지수 대비 15% 이상 상승시 연 8.0%를 지급하는 상품과 20% 이상 상승시 연 9.4%를 지급하는 상품 두 가지다.

◇우리은행 '하이-믹스 복합예금'=원금손실의 위험없이 추가지수와 금 가격중 한 가지만 상승해도 고수익이 가능한 안정적인 상품. 가입 대상에 제한이 없으며 가입금액은 100만원 이상, 저축기간은 1년이다.

코스피200지수와 국제 금시세의 기준인 런던금시장 골드지수 중 상승률이 높은 지수를 기준으로 고객 수익률이 결정된다. 가령 코스피200지수가 기준지수 대비 30%이상 하락해도, 금값이 상승한 경우에는 골드지수의 상승률만 계산해 최고 연12%의 수익이 가능하다.

반대로 코스피200지수가 상승하고, 금값이 하락한 경우에는 코스피200지수를 기준으로 수익률을 결정한다. 단 저축기간 중 1회라도 기준대비 20%를 초과하는 지수가 관찰되는 경우에는 만기지수에 관계없이 연 6.0%로 수익률이 확정된다.

이 예금은 최근 금동락을 반복하는 주식시장 상황으로 인해 안정적인 투자처를 요구하는 고객을 대상으로 기획한 신상품으로, 대표적인 안전자산인 금과 대표적인 투자자산인 주식을 하나의 복합 상품으로 제공해 분산투자하는 효과를 제공하는 복합 금융상품이다.

◇하나은행 '하나빅팟통장'=은행 지점을 통해 가입하면 하나대우증권 '하나빅팟(Big-Pot)' 종합자산관리계좌(CMA)가 자동으로 연결되는 상품이다. 가입고객은 여유자금 발생 때마다 CMA로 이체해 연 4.7% 이상의 고금리로 자금을 운용하거나 증권거래를 할 수 있다.

두 계좌 사이에 전자금융을 통한 이체시 발생하는 수수료는 전액 면제된다. 또 증권사에서만 가입이 가능하던 CMA를 하나은행

으로 CMA로 이체돼 연 4.7%의 고금리를 받을 수 있다.

또 통장 잔액이 모자라 하나은행 대출원리금이나 하나카드 결제자금이 부족하면 자동으로 CMA에서 은행 통장으로 이체돼 결제된다. 다만 다른 은행의 대출이나 카드 결제 자금에 대해서는 이런 기능이 적용되지 않는다.

◇국민은행 'KB 스왑연계 아파트 담보대출'=은행권 담보대출 상품으로는 최

외환 'e-좋은 정기예금'·우리 '하이-믹스 복합예금' 등 증시 리스크 줄여 재테크 큰 도움

의 넓은 저점장에서 편리하게 가입할 수 있다. 실명의 개인이면 누구나 가입할 수 있고, 기존 하나은행의 요구불통장 가입고객은 기존 계좌번호 그대로 사용하면서 전환이 가능하다. 지난달 출시이후 10만8천여, 5천800여 원어치가 판매되는 등 인기를 얻고 있다.

은행과 증권사를 동시에 보유한 금융지주회사가 시너지를 극대화하기 위해 내놓은 전략 상품으로 일정금액 이상은 자동으로 다른 계좌로 이체하는 스윙(Swing) 및 역스왑서비스가 제공된다.

가령 고객이 '하나빅팟통장'을 개설하면서 1천만원을 예치하고, 통장한도를 500만원으로 지정하면 500만원을 넘는 금액은 자동

초로 '금리스왑'과 '아파트 담보대출'을 결합한 복합상품이다. 이 상품은 아파트를 구입하거나 담보를 제공, 3년 이내 일시 상환 또는 30년 이내 원금균등분할 상환방식의 대출을 받는 고객이 별도의 이자율 스왑계약을 체결하면 금리스왑 이자비용 증가부담을 해소할 수 있도록 설계됐다.

현행 3개월 주기로 변동금리부 아파트 담보대출에 적용되는 시장금리(MOR) 대신 스왑금리를 적용해 스왑 계약기간 동안 시장금리 변동에 관계없이 대출적용금리를 고정시킬 수 있다는 것이 특징이다. 스왑 계약기간은 대출 기간 범위 내에서 1년에서 5년까지 3

상품	금리 (연%)	특징
외환 'e-좋은 정기예금'	7.1(확정) 9.4(최고)	원금 보장, 추가지수 연동 예금
우리 '하이-믹스 복합예금'	6.0(확정) 12(최고)	원금보장, 추가지수+금 가격 가입금액 100만원 이상
하나 '하나빅팟통장'	4.7(CMA)	증권 거래 가능 자동 계좌이체 가능한 스왑 및 역스왑 서비스
국민 'KB 스왑 연계 아파트 담보대출'		금리 스왑+아파트 담보대출 1~5년까지 3개월 단위로 계약 계약기간동안 고정금리 적용
기업 '1plan 대한민국 힘 통장'	4	가입금액 300만원 이상 3천만원 한도내에서 주택담보대출 금리 4% 할인



광은 '실버라이프 예금'

보름만에 213억 수탁고

광주은행이 노인층을 겨냥해 내놓은 '실버라이프 예금'이 판매 16일만에 수탁고 213억원을 기록했다.

광주은행은 "최근 출시한 실버라이프 예금이 이같은 실적을 거두고 있다"며 "특관예금이 아닌 일반 정기예금으로서 이례적인 판매 실적이다"고 밝혔다.

실버라이프 예금은 연 5.7%의 특별 금리우대 서비스와 함께 건강한 노후를 대비하기 위한 건강검진 서비스, 자녀결혼·주택구입, 본인 및 배우자 입원으로 복원이 필요한 경우 중도 해지 우대이율을 적용하는 것이 특징이다.

광주은행은 상품 출시 기념으로 다음달 30일까지 가입 고객을 대상으로 40명을 추첨, 금강산 여행상품권을 주기로 했다.

/장필수기자 bungy@kwangju.co.kr

'삼성 호남愛 카드' 출시

외식·스파 이용 고객 할인 등 다양한 혜택

삼성카드가 호남지역 가맹점과 축제·외식·스파 등 문화시설 이용시 무이자 할부 및 할인 혜택을 제공하는 '삼성 호남愛 카드'를 출시했다.

삼성카드사는 지역을 묶어 마케팅 활동을 펼치는 'Geo-CRM'(지리적 정보를 이용한 마케팅의 일종)의 첫 결실로 이 카드를 최근 선보였다고 밝혔다.

삼성카드 관계자는 "호남지역 백화점, 할인점을 포함한 모든 가맹점에서 2~3개월 무이자 할부 서비스를 제공한다.

또 지역내 모든 LPG충전소에서 전월 카

드 사용금액에 따라 결제금액의 3~5%, 한 달 최대 1만원의 할인혜택이 주어진다. 광주비엔날레 등 호남지역 문화예술 행사의 입장료도 본인을 포함해 4인까지 20% 할인되며, 금호패밀리랜드 50%, 중흥골드스파 30%의 할인혜택도 있다. VIPS 20%, 스타벅스에서 1만원 결제시 1천원을 돌려주는 캐시백서비스도 제공한다.

삼성카드 관계자는 "호남의 전통 이미지를 강조하기 위해 카드 표면에 진도 문림산방 수목산수를 새겨 넣었다"고 말했다. /장필수기자 bungy@kwangju.co.kr

대도시에 생활에 도움이 되는 생활안내

방고필수 및 문의: 227-9600, FAX: 227-9600

제18회 공인중개사 자격시험

"그동안 고생 많으셨습니다"

광주고시학원 임직원 및 교수진은 여러분의 합력을 전심으로 기원합니다.

광주고시학원

문의: 227-8003, 227-8002

공인중개사 전문학원

2008년 제18회 공인중개사 시험대응을 위한 실무·현장·문제풀이 특강

개강 11월 12일

연회원특혜 50명 선착순 100% 할인

국비무료

문의: 361-8111, 529-8111

지리산한약방 다이어트

다이어트·관절염·초무·허리디스크

다이어트·관절염·초무·허리디스크

문의: 531-3636, 531-0700, 529-4600, 011-9612-5530