

주말경제

Economy

유학 비용 신상품

국민·농협 등 출시

해외 유학이 크게 늘면서 유학 관련 신상품도 많아졌다.

국민은행은 중국 유학을 준비 중인 고객에게 국내에서 중국공상은행 계좌를 개설한 후 카드를 발급 받으면 현지에서 곧바로 사용할 수 있도록 하는 '중국 계좌개설 서비스'를 시행 중이다.

농협은 지난 9월부터 '해외유학자금 우대 서비스'를 시작했다. 본인이나 자녀의 해외 유학에 필요한 자금을 원화로 대출받아 해외로 송금하거나 환전하면 대출금리는 낮추고 송금과 환전 수수료는 면제하거나 할인된다.

외환은행은 환율 변동에 따라 필요한 만큼 예치할 수 있는 '자녀사랑 외화로 유학저축'과 '환차손 보상에' 등 저축상품은 물론 최고 5천만원까지 대출해주는 '자녀사랑 유학자금대출' 상품도 판매한다.

☑ 비쌀 때 덜 사고 쌀 때 많이 사 ☑ 평균 매입 환율 낮출 수 있고 ☑ 환리스크 줄이고 환차익도

‘외화예금’도 적립식으로 ... “換테크 하세요”

적립식 펀드투자의 가장 큰 장점은 장기 분할매수로 평균 매입 단가를 낮추는 것이다. 주가 등락을 예측하기 힘든 만큼 정기적으로 일정 금액을 꾸준히 사면 매입 단가가 계속 낮아져 고수익을 올릴 가능성이 높아진다.

이런 '정액 분할투자'는 외화예금에도 그대로 적용된다.

지난 10월말 원·달러 환율이 900원까지 내려가자 은행에는 환전과 송금을 문의하는 고객이 많이 몰렸다. 조기유학과 해외투자가 늘고, 해외여행 등으로 외화 사용 기회가 늘면서 환율에 민감한 사람들이 그만큼 많아졌다. 하지만 최근처럼 환율의 등락 폭이 큰 상황에서는 외화를 언제 살 것이냐를 결정하는 일이 그리 쉽지 않다. 이럴 때는 적립식으로 외화예금에 가입하는 것을 고려해 볼 만하다.

외화도 충분한 시간을 두고 나눠서 구매하면 환율 변동에 따른 위험은 줄이고 환차익에 대한 가능성은 증가하기 때문이다. 그러나 아무리 정액 분할투자가 효과가 있다고 해도 환율이 계속 떨어지면 손실이 난다. 외화예금에 가입하기 전에 투자 대상 통화의 환율이 어떻게 될 것인지에 대한 예측은 필수다.

◇외화예금도 적립식으로=외화예금은 이자율이 낮지만 입출금이 자유로운 '외화보통예금'과 기간을 정해놓고 저축하면서 높은 이자를 받는 '외화정기예금'으로 나뉜다.

주식형 적립식 펀드가 분할매수로 위험을 낮추고 수익률을 높이는 것처럼 외화예금도 정기적으로 외화를 구매해 예금하면 비쌀 때는 외화를 적게 사고, 쌀 때는 많이 사서 평균 매입 환율을 낮출 수 있다.

외화보통예금이나 정기예금 모두 적립식 펀드처럼 자동이체를 선택하는 것이 방법이다. 여기서 지난 10월말처럼 환율이 일시적으로 급락했을 때 추가 매수를 하도록 설계해 놓으면 평균 매입단가는 더 내려간다.

외화예금에 가입하면 환율우대도 가능하다. 거기다 넣으면 외화는 기간에 따라 이자라는 추가 외화소득이 지급된다. 이자는 통화별로 편차가 크다. 국민은행이 지난 6일 고시한 거주자 외화정기예금 금리는 미국 달러가 1개월 4.02%, 12개월 4.78%다. 일본 엔화는 각각 0.08%, 0.97%로 10개 기본 통화 중 달러가 가장 낮고, 뉴질랜드 달러는 7.51%와 8.87%로 가장 높다.

외화예금에 가입해 환율이 올랐다고 무조건 수익이 나는 것은 아니라는 점을 명심해야 한다. 원화를 외화로 바꾸는 환전수수료가 있기 때문이다. 환율이 제자리라고 한다면 수수료 부담으로 외화예금은 손실이 나게 된다.

◇다양한 외화적립 상품=은행들은 외화이용 고객을 위해 여러 가지 상품들을 판매 중이다. 하나은행의 '외화적립플랜' 상품은 자유로운 입금이 가능하고, 자동이체를 통해 '위험'을 '수익'으로 바꾸는 정액 분할투자가 가능하도록 설계됐다. 원화 요구불 통장에서 자동이체하면 금액에 따라 50~70%까지 환전 수수료 우대혜택이 주어진다.

신한은행의 '탑스 외화적립예금'은 수시입금이 가능해 환율변동에 따른 위험을 피할 수 있다. 상환환율을 지정하면 환율이 그 이상으로 오를 때 자동이체를 일시 정지해 주는 서비스

(one) 외화정기예금'은 하나의 계좌로 여러 개의 외화 정기예금 관리가 가능하다.

◇외화보험도 환율 방어, 환테크에 유리=외화 보험료를 내고, 외화로 보험금을 받는 외화보험 상품도 관심을 볼 만하다. 이 상품은 자신이 원하는 외화자산에 투자해 환율변동에 대한 위험을 낮춘 후 필요할 때 외화로 찾아 쓰면 된다. 금리는 연 4~5%선으로 10년 이상 유지하면 비과세 혜택이 주어진다.

하지만 외화보험의 가장 큰 단점은 환율변동에 따른 위험을 가입자가 모두 부담해야 한다는 것이다. 가령 보험금을 찾을 때 달러가 강세

시중銀, 정액 분할투자 상품 판매 ... 외화보험도

환율 급등락시 달러 매입 시기 고민 안해도 돼

가 제공된다. 국민은행의 '깜겨루 가족사랑 외화예금'은 자녀의 해외유학이나 어학연수를 위한 상품으로 부모들이 미리 정기적립을 통해 유학경비를 준비할 수 있도록 만들어졌다.

외환은행의 '하이파이 플러스 외화예금'은 정기예금과 적금, 요구불예금의 성격을 혼합한 다기능 외화예금으로 자유적립이 가능하고, 만기 전 다섯 번까지 분할 인출이 가능하다. 기업은행은 고객이 3~12개월 내에서 월 단위로 회전 주기를 선택할 수 있는 '자유적립식 리볼빙 외화예금'을 팔고 있다. 우리은행의 '우리 원

러만 고수익이 가능하지만, 약세라면 환전 후 받은 보험금이 낸 보험료보다 적을 수 있다. 달러 실수요자가 환율 변동에 따른 위험 회피를 하기에 적당한 상품이다.

가입 기간이 5~10년으로 길어 중도해약을 한다면 손실이 크다. 외화보험의 해약환급금은 납입한 보험료에 크게 못 미치기 때문에 가입 전 기간을 신중하게 결정해야 한다. 거치식 상품 외에 매달 일정 금액을 불입하는 적립식 상품도 가능하다.

/정필수기자 bungy@kwangju.co.kr

■ 외화예금 및 외화보험 현황

구분	회사	상품	특징
은행 외화예금	국민	깜겨루 가족사랑 외화예금	자녀유학·어학연수 계획 중인 고객 외화적립·정기적립 통해 유학경비 마련하는 맞춤형 특화상품
	우리	우리 원(one) 외화정기예금	한 계좌 안에서 입금 건별로 만기일 지정 가입금액 제한 없음 10% 통화
	신한	탑스 외화적립 예금	수시입금 가능, 자동이체 시 우대환율 분할인출로 유동성 증대, 계약기간은 3~12개월
	하나	외화적립플랜 정기예금	원화 통장에서 자동이체 시 환율 50~70% 우대 적립금 단위별로 예치기간별 고수익금 적용
외환	하이파이 플러스 외화예금	만기해지, 분할인출 시 납입금 단위로 이자지급자유 적립식으로 만기 전 5회까지 분할인출 가능	
	기업	자유적립식 리볼빙 외화예금	3~12개월 동안 월 단위로 회전주기 선택 가능
	알리안츠	뉴파워리처연금보험	국내 첫 미국달러 적립형 외화보험 월 단위 보험료 납입으로 환리스크 축소
생보사 외화보험	AIG	뉴스타연금보험	가입 1개월 후 매월 생활자금 지급, 거치식 10년간 확정금리 미국달러·호주달러·원화 가입 가능
	ING	월드와이드 연금보험	일시납으로 내고 확정금리 약정기간 유지하면 0.5~1.5% 보너스금 지급



외환은행 직원이 미국 달러를 세고 있다. 외화예금도 펀드처럼 적립식으로 장기 투자하면 이윤은 물론 환차익까지 누릴 수 있다.

전액국비수강생모집

부동산실무

구분	교육과정	교육기간	개강
재직자 및 일반인	공인중개사	2개월	매월초
	주택관리사	2개월	매월초

※ 2008년도 대비 6개월과정 특별반 접수중!! (주간반/야간반/주말반)

컴퓨터

구분	교육과정	교육기간	개강
재직자 및 일반인	컴퓨터활용실무	2개월	12월 3일
	CAD	2개월	매월초
	워드실기	1개월	수시
	컴활실기	1개월	수시
	정보화기초 1.2	5주	매월초

※ 교육대상 : ■ 고용보험에 가입된 재직자 교육수수료 환급 ■ 일반인 및 대학생 수강료 특별할인

● 노동부지정 직업능력개발 훈련시설

현대직업전문학교

동부경향서점 ☎224-4560, 232-1088 http://www.hdedu.co.kr

= '08년 국가+지방직 시험대비, 동계방학 대강좌! =

7급 공무원 완전 대비

행정직, 사무직, 관공직, 감사직, 법원직, 검찰직, 교정직, 보호직, 소방직, 전자직, 복지직, 토목직, 건설직, 물리화

※수많은 선배 공무원들의 '無等, 선택은 역시 지혜로웠습니다※

개강 : 12월 17일 주·야 (종합)반모집 (합제예알)

= 46년 전통의 無等은, 강의第一! 합격最多란 말을 듣고 있다 =

www.mdgoal.co.kr ☎ 222-4560

www.kjkimyoung.co.kr 일반대/ 사범대/ 약대/ 한의대

Final Course 개강 12월 3일

문제풀이반 6주완성 | 이론과정반 6주완성

편입이런? | 학년 대비반 12월 17일 개강

전문대 졸업(예정)자, 4년제 대학 2학년인 마치고, 누구나 원하는 대학, 원하는 학과 3학년으로 편입가능!

김영면임.PMS학원 (광주동부경향서점) ☎ 227-9088

전통의 맥을 이어가는 담양한과에서

시제·제사상을 차려드립니다

믿을 수 있는 재료만 선별하여 정성스런 마음을 담아 차려드립니다.

일품상 ₩190,000원	음품상 ₩330,000원
대가족상 ₩880,000원	소가족상 ₩450,000원

전통의 맥을 이어가는

담양한과

☎(061)383-8283
전라남도지사 품질인증업체/ISO9001 인증업체
www.damyang.co.kr

직접배송