

실속 재테크

주식형 펀드

장기 운용 가능한 여유자금으로 출발

원금 보장 안되는 펀드 '분산투자'가 현명

목돈-분할 결정 후 수익성·안정성 따져 선택

코스피지수가 2100p를 넘어서자 펀드환매로 인해 상승세가 다시 주춤하고 있다. 지수를 보고 있으면 연세가 투자타이밍인지, 현재 높은 지수에서 펀드를 가입해도 되는 것인지 고민이다. 게다가 지수가 일부 상승하자 서둘러 환매하고, 다시 매수 하기 위해 주가하락을 기다리고 있다면 속이 탈 수 밖에 없다. 수익성과 안정성 모두를 겸비한 펀드에 대해 알아본다. 목돈을 한꺼번에 투자한다면 첫째 ELF(Equity Linked Fund)가 있다. ELF는 집합투자업자가 운영하는 펀드

데 가입하는 상품으로 증권사에서 발행하는 ELS(주가연계증권)에 일부 또는 대부분을 투자하여 그와 유사한 수익구조가 되도록 운영하는 상품으로 안정적인 상품부터 고위험 고수익 상품까지 다양한 상품 가입이 가능하다. ELF는 2개 회사의 주가를 비교하는 2Stock과, KOSPI200지수와 HSCEI지수를 비교하는 지수형 상품이다. 대부분 투자기간은 3년인 경우가 많다. 두 번째 '목표전환형펀드'다. ELF나 ELS처럼 목돈을 한꺼번에 투자하지만, 운용방법이 다르다. 주식형펀드처럼 가입 일에 전액

주식에 투자되는 것이 아니고, 50%는 주식형모펀드에 나머지 50%는 단기채권형모펀드에 투자된다. 그리고 다음달부터 매월 최소설정일 기준으로 최초투자신탁재산의 5%씩 주식모펀드로 추가 매수되고, 코스피 증가 기준으로 매 5%단위로 증가 하라시 하락일 익영업일에 최초 투자금액 재산의 5%씩을 채권모펀드 환매 후 주식모펀드에 추가 매수하는 방식이다. '목표전환형펀드'는 목표수익율을 달성하면 익영업일에 주식모펀드 전액이 채권형펀드로 전환되는 상품으로 기간은 3~5년, 목표수익률은 15%내외의 상품이 대부분이다. 셋째 '적립식 펀드'다. 목돈을 MMF 등에 입금하고 매월 펀드에 분할 투자하는 것이다. 과거 매월 최저시점에 투자할 경우와 매월 정해진 날짜에 투자

하는 정액투자시 수익률 차이는 불과 1~2% 정도다. 하지만 매월 최저시점 투자가 어렵기 때문에 최소 2년~3년 이상 투자기간을 정하고 매월 투자해야 좋은 결과를 얻을 수 있다. 'ELF'나 '목표전환형펀드', '주식형적립식펀드' 모두 원금이 보장되지 않는 투자형 상품이기 때문에 장기 운용가능한 여유자금 투자가 바람직하다. 특히 투자하기 전 자산배분과 투자성향분석을 해야 한다. 한가지 상품에 전체 자산을 투자하기보다 계획에 따라 투자기간과 상품을 달리하여 분산투자 하는 것이 현명하다. 투자자들은 본인의 투자성향과 앞으로의 전망 등을 고려해 신중하게 상품을 선택하는 것이 중요하다. (정금옥 광주은행 재무상담역 /정리=최재호기자 lion@kwangju.co.kr)



예금금리 잇따라 인하

은행과 저축은행들이 최근 잇따라 예금금리 인하에 나서고 있다. 저축은행들은 자금이탈 사태가 진정되자 금리 수준을 정상화시키고 있으며 은행들은 반대급부 자금유치를 위해 유동성 부족, 마땅한 운용처를 찾지 못하는 예금 유치를 자제하는 것으로 보인다. 6일 은행권에 따르면 이번 주 산업은행의 1년제 정기예금 금리는 연 3.66%로 지난달 초에 비해 0.15%포인트가 하락했다. 실세화진 정기예금금리와 연금플러스 정기예금 금리는 각각 3.53%와 3.68%로 한 달새 0.07%포인트씩 떨어졌다. 기업은행의 1년제 정기예금 금리는 5일 현재 4.08%로 지난달말에 비해 0.05%포인트가 하락했으며, 2월 말보다는 0.14%포인트 내렸다. 신한은행의 1년제 월복리 정기예금 금리도 5일 현재 4.10%로 2월 말보다 0.10%포인트, 1월 말보다 0.15%포인트가 하락했다. SC제일은행은 정기예금 금리를 지난달 초 4.25%에서 이번 주 4.15%로 0.10%포인트를 인하했다. 은행 예금금리가 낮아지는 것은 은행들이 저축은행 부실 사태 여파 등으로 수신이 대거 늘었지만, 운용할 곳을 찾지 못하면서 수신 조달을 자제함에 따른 것으로 보인다. 국민, 신한, 우리, 하나, 기업은행 등 5개 시중은행의 총수신은 지난달 말 현재 736조1573억원으로 전월 말보다 19조8371억원이나 급증했다. (연합뉴스)

“혹시 일본산?” 수산물 원산지 표시 점검

일본 원산지사태로 인해 최근 일본 수산물에 대한 우려가 커지고 있는 가운데 6일 광주 북구청 경제정책과 농축수산유통팀 직원들이 각화동 수산물 판매점에서 수산물에 대한 원산지 표시 점검을 하고 있다. 이번 점검은 오는 15일 까지 수산물도소매업장과 횡집 등을 대상으로 실시된다. (김진수 기자 jeans@kwangju.co.kr)

저축은행 특별계정 가동...구조조정 본격화

매각 시기는 올 하반기

'저축은행 특별계정'이 개설되고 자금 차입을 위한 물밑 접촉이 이뤄지는 등 저축은행 구조조정이 본격화됐다. 영업정지된 7개 저축은행 가운데 일부는 '적기시정조치 사전통지'를 받는 등 후속조치도 속도를 내고 있다. 6일 금융감독당국과 예금보험공사에 따르면 예금보험기금에 저축은행

특별계정이 지난 1일 가동되면서 계정에 넣은 자금을 끌어오기 위한 사전 접촉이 은행 등을 상대로 진행되고 있다. 금융위원회 관계자는 "저축은행계정의 5조6000억원 적자 가운데 올해 들어 상호저축은행(현 우리금융저축은행) 매각에 쓰인 자금과 7개 저축은행의 예금 가지급금 등 2조8000억원의 적자분을 특별계정에 옮겼다"고 밝혔다.

여기에는 지난 2월 8개 은행에서 확보한 3조원의 신용공여한도 가운데 일부가 포함됐으며, 당국과 예보는 구조조정에 쓰일 자금을 추가로 확보하기 위한 금융권 입찰을 준비하고 있다. 현재로서는 채권발행보다는 직접 차입으로 최대 10조원까지 조달하는 방식이 유력하다. 영업정지 저축은행 가운데 경영 정상화가 어렵다고 판명돼 매각이

이뤄지는 시기는 올해 하반기로 전망된다. 금감원과 예보는 7개 저축은행에 대한 공동검사를 마쳤으며, 이 가운데 일부는 적기시정조치 사전통지 및 경영개선계획 제출요구를 받거나 금감원의 추가 검증이 진행 중이다. 당국과 예보는 통상 2개월의 말미를 주는 자구계획 이행기간을 이들 저축은행에 대해서는 삼화 때와 마찬가지로 1개월로 단축해 구조조정 속도를 내는 방안을 고려하고 있다. 또 대주주에게 자구노력 이행 의지나 능력이 없는 것으로 파악되면 곧바로 매각 명령을 내리는 방안도 배제하지 않고 있다. (연합뉴스)

“취득세 인하 언제쯤이나...” 입주자 혼란

시행 여부·적용 시기 불투명...금융권도 타격

정부가 3·22 주택거래활성화대책의 일환으로 취득세 인하를 선언했지만 적용 시기는 물론 시행 여부조차 불투명해 아파트 입주 예정자들이 혼란을 겪고 있다. 3·22 대책 발표일부터 취득세를 감면 조처를 소급 적용할 것이라는 정부와 여당의 공언에도 불구하고 지방자치단체와 야당의 반발로 관련 법안의 4월 임시국회 통과를 장담할 수 없게 되자 일부 입주자들은 취득세 감면이 확정될 때까지 잔금을 낼 수 없다며 입주를 미루기도 한다. 6일 건설업계에 따르면 최근 입주에 들어간 주요 아파트 단지나 준공 후 미분양 아파트를 계약한 입주 예정자들에게서 정부 대책이 발표된 지

현행 2%에서 1%로 바뀌면 분양가 3억4000만원짜리인 아파트의 취득세가 680만원에서 340만원으로 내려가기 때문이다. 잔금 납부를 미루는 입주 예정자들이 늘어나면서 부동산 관련 대출을 많이 하는 금융기관에서는 자금이 원활하게 돌지 않아 곤혹스러워하는 표정이다. 중도금 대출을 받은 아파트 수분양자가 돈을 다 갚지 못한 상태에서 입주를 하려면 아파트를 담보로 한 잔금 대출로 전환해야 하는데 곧 입주하려고 대출 전환을 신청한 입주 예정자들조차 소액만 남기고 나머지 금액을 이미 지급한 경우에는 잔금을 납부한 것으로 간주하기 때문에 잔금 완납의 기준을 물어보는 사람들이 많다는 것. 9억원 이하 아파트의 취득세율이

진로, 막걸리 업체 설악양조 인수



(주)진로(대표 윤종용)가 막걸리 해외 수출에 박차를 가할 전망이다. 진로는 강원도 홍천 소재 탁주 제조업체인 (주)설악양조의 지분 100%를 인수했다고 밝혔다. 이와 관련 하이트진로그룹 지주사인 하이트홀딩스는 (주)설악양조를 계열사로 편입했다고 5일 공시했다. 따라서 진로는 해외수출을 위한 막걸리 생산설비와 생산능력을 확보함으로써 안

정적으로 수출물량을 공급할 수 있게 됐다. 설악양조의 월 생산능력은 약 6만상자(1상자=8.4L)로 생산제품은 전량 해외 수출물량으로 공급될 예정이다. 진로 막걸리는 쌀의 풍부하고 깊은 맛과 특 소는 신맛이 균형 잡힌 깔끔한 맛으로 해외에서 인기를 끌고 있다. 진로는 현재 일본과 중국, 미국, 캐나다에 진로막걸리를 수출하고 있으며 특히

일본에서는 지난해 선종적인 인기를 얻어 초기목표량 10만상자를 7배나 뛰어넘는 70만상자를 판매하는 기업을 토했으며 그 물량이 더욱 증가 추세에 있다. 진로 관계자는 "막걸리 수출 확대와 함께 탁주제품 연구개발을 통해 획기적인 품질향상으로 탁주산업 성장발전을 이끌어 나갈 방침이다"며 현재 일본 등지에서 수출 물량이 지속적으로 늘어 수출 물량 공급에 전념하겠다고 말했다. 특히 이 관계자는 "수출 물량에 전념하기 때문에 중소탁주업체에 대한 영향은 없다"고 강조했다. (최재호기자 lion@

Advertisement for Jinro Maekju. It features a bottle of Maekju and text describing the product as 'the best gift from nature'. The text includes 'www.oknwood.com', '日本産 히노끼(편백나무)로 만든 가구', and '편백나무는 자연이 주는 최고의 선물'. It also lists various benefits like '탁월한 피톤치드 효과' and '아토피 치료 효과'. At the bottom, there is contact information for '편백나무 인테리어 상담 및 판매전문업체 진로·전남북·시·군 대리점 모집 판매 및 창업문의 010-3609-4321'.

Advertisement for Daehan Ship (주) 기술교육원. The main headline is '제13기 기술연수생 모집' (13th Technical Trainee Recruitment). It specifies the application deadline as '모집기한: 2011. 5. 15일 까지'. A table lists details for the recruitment, including '모집직종' (Application Category), '모집인원' (Number of Applicants), '응시 자격' (Application Requirements), and '교육기간' (Training Period). Below the table, it lists '모집직종 및 응시자격', '전형방법 및 일정', '지원방법 및 제출서류', and '특전' (Special Benefits). The '모집직종 및 응시자격' table shows details for '조선' (Shipbuilding) with 00 applicants, requirements like '군필자 및 면제자로서 남·여' and '도전정신과 열정을 가진 신체 건강한 자', and a training period of '2011. 5. 23 ~ 8. 26 (3개월)'. The '전형방법 및 일정' table shows '서류접수 기한' (Application Deadline) as '2011. 5. 15일 까지', '서류합격자 발표' (Application Result Announcement) on '2011. 5. 16 (월)', '면접 및 신체검사' (Interview and Physical Exam) on '2011. 5. 18 (수)', and '최종합격자 발표' (Final Result Announcement) on '2011. 5. 20 (금)'. The '지원방법 및 제출서류' table lists '지원 방법' (Application Method) as '1) 온라인 접수' and '2) 우편접수' (with address: 우. 536-882 전남 해남군 화원면 청룡리 563번지 대한조선(주) 기술교육원 담당자), and '제출 서류' (Submitted Documents) as '1) 지원신청서(온라인 지원) 1부', '2) 주민등록등본 1부', '3) 자격증 사본 1부(해당시 제출)', and '※ 지원신청서 이외의 서류는 면접시 제출하며, 돌려드리지 않습니다.' The '특전' (Special Benefits) table lists '1) 훈련수당 월 20만원 지급', '2) 훈련비용 및 교재, 훈련용 피복, 숙식 무료제공', '3) 선급회회 자격취득', and '4) 협력업체 취업알선', and a note: '※ 연수기간중 성적우수자 「회사출자 협력업체」 우선 취업자격부여 (00명)'. At the bottom, there is a small image of a ship.