

# 광주 펀드 가입자 59% 투자정보 무관심

### 운용보고서 안 읽어...고령층 불완전판매 주의 필요 3명중 1명 직원 권유 가입...투자 목적 1순위는 노후 대비

광주지역 펀드 투자자 3명 중 1명은 금융사 판매직원의 권유로 상품에 가입한 것으로 나타났다.

운용보고서를 아예 읽지 않았다는 응답률은 59%에 달해 고령층 등 불완전판매에 대한 주의가 요구된다.

19일 한국금융투자자보호재단이 광주 지역 만 25세~64세 137명을 대상으로 벌인 '2019 펀드 투자자 조사 결과' 보고서에 따르면 응답자가 보유한 금융상품은 펀드가 50.5% (중복응답)로 가장 많았다. 예적금은 27%로 뒤를 이었고 '주식·채권 등 직접투자'와 CMA(실적배당 상품)가 각 10.2%를 차지했다.

펀드 투자를 하는 목적으로는 34.1%가

'노후·은퇴 대비'를 1순위로 꼽았다. '현재 자산 유지(물가 상승 감안)'가 12.2%로 뒤를 이었고 '내 집 마련'은 9.8%, '투자용 부동산 매입을 위한 목돈 마련' '자녀 교육비' '자산을 불리기 위해' 등이 각 7.3%를 차지했다.

광주 투자자들의 평균 보유 펀드는 4.2개로 집계됐다. 2개를 갖고 있다는 답변이 24.3%로 가장 많았고 '3개' 19.5%, '1개'·'4개' 각 12.2% 순으로 나타났다.

광주 펀드 투자자의 30.5%는 금융사 판매직원의 권유로 상품에 가입했다고 답했다. 자발적으로 가입했다는 응답률은 36.6%에 그쳤으며 '주변 사람 권유' 13.4%, '남들보다 하나씩' 9.8%, '광고·

홍보 또는 신문기사를 보고' 8.5% 등이 뒤를 이었다.

주거래 펀드 판매사를 선택한 기준으로 '이전부터 예금·주식 등 금융상품을 거래한 회사여서'를 24.4%로 가장 많이 꼽았다. '안정성이 높다고 생각해서' (19.5%) '집·회사와 가까워서' (9.8%)라는 답변이 뒤를 이었고 '이름이 잘 알려진 금융회사'라 선택했다는 응답자도 7.3% 있었다.

지역 펀드 투자자 수는 늘고 있지만 펀드 상품에 대한 만족도는 엇갈렸다.

'펀드 수익률'에 대해서는 '전혀 만족하지 않는다' (7%)는 답변을 포함해 만족하지 않는다는 응답자가 절반 이상 (55.8%)인 것으로 나타났다. '매우 만족'은 4.7%, '만족'은 39.5%에 그쳤다.

'월급 안정성'에 대해서는 '만족한다'는 응답률이 62.8%로 만족하지 않는다는 답

변(37.2%)보다 높았다.

펀드 투자 과정에서 판매직원에 대한 의존도는 사후에도 지속되는 것으로 나타났다.

투자 후 "운용보고서를 읽어보지 않았다"는 응답률이 59.0%에 달했고, 보고서를 받아본 적이 없다는 답변(2.4%)도 있었다.

지역 투자자들이 목표 가입기간에 기대하는 수익률은 37.5%이었지만 실제 보유 펀드 평균 수익률은 13.5%로, 목표의 3분의 1도 채 되지 않은 것으로 나타났다.

권순채 재단 책임연구원은 "펀드 투자 과정에서 판매직원에 대한 의존도가 높기 때문에 불완전판매에 쉽게 노출될 수 있는 위험이 있다"며 "금융 이해도가 낮은 일반 투자자도 내용을 쉽게 이해할 수 있도록 운용보고서와 금융 용어를 쉽게 표현할 방법을 모색할 필요가 있다"고 말했다.

/백희준 기자 bhj@kwangju.co.kr

## 한 눈에 보는 경제지표

↑ 코스피 1980.61 (+43.50)	↓ 금리 (국고채 3년) 0.876 (-0.011)
↑ 코스닥 696.36 (+5.51)	↓ 환율 (USD) 1225.30 (-7.10)



'부부의 날' 샴페인 어때요 19일(주)광주신세계 와인매장 직원 '부부의 날'(21일)을 앞두고 추천하는 '앙드레 끌루에 상파뉴 브뤼 그랑 리저브' 등 프랑스 샴페인을 선보이고 있다. <광주신세계 제공>

## “중소기업·소상공인 어려움 함께 이겨냅시다”



### 김석원 광주전남중기회장 전통시장 격려 방문

중소기업중앙회 광주전남지역본부(회장 김석원)는 19일 광주시 서구 양동시장을 방문해 '민생경제 회복 중소기업 캠페인'을 진행했다. <사진> 이번 전통시장 방문은 코로나19 확산에 어려움을 겪는 지역 소상공인을 격려하기 위해 마련됐으며, 제32회 중소기업주간을 맞아 중소기업계는 내수 회복을 위한 캠페인을 펼치고 있다.

이날 김석원 회장을 비롯해 서대석 광주 서구청장, 광주전남 중소기업협동조합 이사장 등 10여명은 양동시장

에서 상품을 구매하고 은누리상품권 500만원을 지역 복지시설 5곳에 기부했다.

김석원 회장은 “그동안 중소기업계는 ‘약자가 더 어려운 약자를 보호한다’는 상생의 정신으로 ‘착한임대인운동’, ‘긴급재난지원금 자발적 기부운동’ 등 코로나19 극복을 위한 캠페인을 전개해왔다”며 “이번 캠페인이 우리 경제에 온기를 불어 넣을 수 있는 새로운 동력이 되길 바란다”고 말했다.

/박기용 기자 pboxer@kwangju.co.kr

## 갈수록 위축되는 주택거래

### 광주, 지난달 매매 27%·전월세 21% 감소

코로나19 여파에 정부의 강력한 규제가 겹치면서 주택시장이 위축된 것으로 나타났다.

국토교통부는 지난 4월 전국 주택 매매 거래량은 7만3531건으로 전월에 비해 32.3% 감소했다고 19일 밝혔다.

이는 작년 동월에 비해선 28.9% 증가한 것이지만, 작년 4월은 주택시장이 극도로 침체한 상태였다.

4월 수도권 주택 거래량은 3만6852건으로 전월보다 43.3% 줄었으며, 서울 거래량은 9452건으로 전월 대비 42.1% 감소했다. 지방의 주택 거래량은 3만6679건으로

전달보다 15.9% 줄었다.

광주 지역 주택 거래량은 2151건으로 전달(2937건)보다 26.8%가 감소했다.

정부의 잇따른 부동산 규제와 과열시장에 대한 모니터링, 코로나19 사태 등 여파로 수요가 줄어들면서 거래가 역시 감소한 것으로 보인다.

확정일자 자료를 바탕으로 집계한 4월 전월세 거래량은 전국이 17만216건으로 전달 대비 14.8% 줄었다.

광주는 지난달 4월 2852건으로 전월(3601건)보다 20.8% 줄어든 것으로 파악됐다.

/박기용 기자 pboxer@

## 소재·부품·장비 中 育성 프로젝트 가동

### 중기부, 전국 강소기업 100 사업설명회...광주는 27일

중소벤처기업부는 오는 27일 광주에서 '소재·부품·장비(소부장) 강소기업 100' 사업설명회를 개최한다고 19일 밝혔다.

이번 사업설명회에서는 강소기업으로 선정되기 위한 신청 절차와 함께 '기술혁신 성장전략서'를 비롯한 각종 서류작성 방법 등 정보도 제공한다.

또 참석이 어려운 기업을 위해 기술보증기금 홈페이지 내 사이버 영업점에서 강소기업 영상을 공개하고, 참여 신청기간 온라인으로 실시간 질의응답을 진행한다.

자세한 사항은 중기부 및 기술보증기금 홈페이지를 참고하면 되고, 문의는 중소기업

융합콜센터와 기술보증기금 콜센터를 통해 하면 된다.

'소부장 강소기업 100'은 변화하는 국제 무역 질서에 대응해 '소부장 전문' 중소기업을 육성하는 프로젝트다.

중기부는 지난 6일 소부장 강소기업 45개사 선정을 위한 2차 공고를 시작했으며, 접수는 내달 1일부터 11일까지 기술보증기금 홈페이지를 통해 진행된다.

타지역 사업설명회는 대전(22일), 강원·부산(25일), 경남(26일), 서울·경기(28일) 등에서 진행될 예정이다.

/박기용 기자 pboxer@kwangju.co.kr

## 롯데쇼핑, 중소 협력사와 상생장터

### 백화점·아울렛 오늘부터 나눔 박람회...유통 마진 50%↓

광주지역 롯데백화점과 롯데아울렛이 중소 협력사를 대상으로 유통마진을 최대 50% 줄이고 판매대금을 앞당겨 지급하는 기획전을 20일부터 진행한다.

롯데백화점 호남충청지역은 20일부터 오는 6월3일까지 광주지역 백화점·아울렛에서 18개 중소 협력사와 함께하는 나눔 박람회를 잇따라 연다고 19일 밝혔다.

롯데 측은 이번 기획전에서 유통마진을 최대 50% 줄이고 중소 협력사에 판매대금을 기존보다 20일 앞당겨 지급할 방침이다.

기획전에는 광주시 광산구 평동에 본사를 둔 침구 브랜드 '윤현궁'과 '쉬즈미스', '리스트' 등이 참여한다. 윤현궁은 봄 신상품과 휴식 상품을 최대 75-90% 할인된 가격에 선보인다.

롯데아울렛 광주수원점은 20-27일, 광주월드컵점은 21-27일 기획전을 진행하며 오는 6월3일까지 행사가 이어진다.

정운성 롯데백화점 호남충청지역장은 "중소 파트너사의 재고 소진과 지역 경제 활성화에 실질적인 도움이 되길 바란다"고 말했다.

/백희준 기자 bhj@

## 당신의 로망은 어떤곳 인가요?

### 친환경 목조주택을 지어드립니다

목조주택 설계·시공 전문기업

**우드빌더스(주) 휴인(주)**

문의 상담 **062) 945-0036~7**

### 모던스타일

### 클래식스타일

### 지중해스타일

### Modern!

### Classic!

### Mediterranean Sea!