

연령별 재테크 가이드 - 30대 직장인

정보가 돈이라는 것을 실감했을 것입니다. 부동산, 주식, 금융 모든 분야에서 믿을만한 정보를 얻는 노하우를 습득해야 하고 빠른 결정이 필요합니다. 내집마련은 재테크라기보다 지속적이고 안정된 가족공간을 만든다는 취지에서 욕심내지 않는 것이 좋고, 대출이 필요하다면 여러 금융기관 대출상품을 꼼꼼히 비교해야 합니다. 대출이 과도하면 자산구성 뿐 아니라 금융비용에 따른 Cash Flow 에도 문제가 생겨 오래동안 부담으로 남습니다. 또한 이때부터는 금융자산 가운데서도 가입 기간별로, 투자 리스크별로 포트폴리오(분산투자)가 필요합니다. 이때는 전문가의 도움을 받는 것이 좋습니다. 계속되는 자금소요가 있기 때문에 만일 집중투자로 큰 손해를 보게되면 만회하기가 힘들기 때문입니다.

■ 주식에 처음 투자시

주식투자! 양날의 칼과 같아서 고수익의 희망을 주기도 하지만 잘못하면 원금도 까먹을 수 있는 위험부담이 큰 투자 방법입니다. 그러나 주식투자를 하게 되면 경제에 대한 이해가 매우 높아지게 되고, 도박성향의 투기가 아닌 과학적인 정석투자를 한다면 은행금리보다 높은 수익을 올릴 수 있습니다. 처음 배우는 주식투자는 욕심 부리지 말고 주머니 속의 작은 쌈지돈으로 시작하여 경제의 흐름을 배우고 투자하는 방법을 배운다는 자세로 시작하는 것이 올바른 자세입니다.

주식투자를 할 때 가장 주의해야 할 것은 원금

을 날릴 수도 있다는 것을 명심하셔서 투자자금을 대출 받는대거나, 아파트 살려고 준비한 돈을 잠시 활용한다거나 하는 것은 큰 낭패를 불러올 수 있으므로 절대 하지 말아야 한다는 것입니다. 즉, 주식투자 자금은 사용처가 정해지지 않은 자기 돈으로 하여야 한다는 것입니다. 주식투자는 확정금리를 받거나 원금을 까먹지 않는 실적에 따른 배당을 받는 안전한 투자방법이 아닙니다. 따라서 주식투자는 공부를 많이 하여야 하며 체계적인 학습을 통하여 익힌 과학적인 투자방법으로 하여야만 실수가 없습니다.

이렇게 배운 투자방법을 통하여 자신만의 투자기술을 익혀야지만 많은 투자를 할 수 있는 자격이 있다고 할 수 있습니다. 주식투자의 기초를 배우시고 소액투자로 실전통한 투자기술 익히기를 해 보십시오.

■ 내집 마련시

“전세기간 만료일이 다가오는데, 이번에는 인상분을 월세로 달라구? 가지고 있는 돈으로 새 전세 구하기도 마땅찮고... 2년마다 이런 고민 정말 지겹다. 이젠 아이들 학교 때문에 이사 다니기도 쉽지 않은데... 하루 빨리 내집을 마련해서 두발 뺀고 정착해야 할텐데...” 이처럼 내집마련은 많은 사람들의 당면과제이고, 아이들이 커가면서 집을 늘려야겠다고 생각하는 사람도 많습니다. 아파트 분양정보나 청약예금에 관한 정보, 분양권에 관한 정보 등 신뢰할만한 정보가 많이 필요합니

다. 그리고 아파트 매매나 분양신청시 주의해야할 내용들이 무엇인지도 중요하지요. 내집마련을 자기 돈만으로 해결할 수 있는 사람은 극히 드뭅니다. 하루가 다르게 치솟는 전세보증금을 올려주느니 대출을 받아 아예 사버릴 수도 있습니다. 금융기관이 주택담보대출을 위해 금리인하경쟁이 한참인 요즘, 저렴한 이자율과 많은 부대서비스를 누려가면서 품위 있게 대출받으실 수 있습니다. 또한 법원이나 성업공사의 경공매물건만을 위한 대출상품도 많이 나와 있습니다.

■ 여유자금 활용시

내게 얼마간의 여유자금이 있는데, 어디에 투자해야할 지 모르겠다. 부동산이나 채권을 하기에는 돈이 작고, 주식에 투자하기에는 위험이 크다. 그럼 주식형펀드나 단위형신탁에나 넣어 볼까? 몇 군데 나누어 투자하는 것은 어떨까? 이제 조금 여유가 생기셨습니까? 여유자금이 조금씩 모이기 시작하고부터는 본격적인 재테크가 시작 됩니다.

모인 목돈을 어떻게 운용할 것인가? 한번씩은 고민해 보셨겠지요? 주식에 한번 투자해 볼까? 부동산에 한번 투자해볼까? 등등의 생각이 드실 것입니다. 하지만 그 돈이 어떤 돈입니까? 아주 힘들게 모은 돈이 아니던가요? 이런 귀한 돈을 계획 없이 운용 하실 분은 안 계실 것입니다. 여유자금 재테크 누구나 쉽게 나도 할 수 있을 것 이라고 여기지만, 많은 금융기관과 상품들 중에 나에게 맞는 상품은 과연 무엇인지 선택하기가 간단하지 않습니다. 어디에 여유 자금을 투자할지 생각하지 않으셨다면 지금부터 고민을 풀어 드리겠습니다.

자 나의 돈은 내가 관리할 수 있다는 자신감을 가지고 이제부터 시작해볼까요? 여유자금의 투자 포트폴리오와 함께 적극적인 재테크 전략을 세워

보시지요.

■ 부동산 투자시

새천년이 되면서 부동산에 대한 모든 패러다임이 변화하였습니다. IMF 이후 금융시장의 모든 장벽이 일시에 사라져 버려 첨단 투자기법으로 무장한 외국인들이 내국인들과 동등한 자격으로 시장을 지배하고 있고 그 여파는 부동산시장에도 엄청난 영향을 주어 근본적인 시장의 변화를 강요하고 있습니다. 부동산에 대한 재테크 기준도 급격히 변화하였습니다. 정확한 분석과 합리적인 투자 기준이 설정되지 않은 투자는 성공할 수 없습니다. 집이 내 전재산이라는 고정관념은 이미 사라져 버렸고 신세대가 주장하고 있는 주거공간의 생활필수품이라는 개념이 주택에 대한 새로운 정의로 받아들여지고 있습니다. 이러한 부동산에 대한 의식의 변화는 곧바로 재테크의 변화로 이어져 부동산시장에서는 임대사업이 활성화되고 또 간접 투자상품으로서 부동산뮤추얼펀드라고 하는 리츠(Reits)가 등장하였습니다. 또한 수요자의 입장에서 기존주택의 리모델링과 전원주택에 대한 수요가 증가하는 것으로 나타나고 있습니다. 굳이 청약에 하지 않고 분양권 매입으로 청약과 동일한 효과를 누릴 수도 있고 이미 생활의 일부가 된 인터넷을 통하여 부동산경매에 참여할 수도 있습니다. 이러한 시장의 변화를 따라잡는 것이야말로 부동산재테크성공의 지름길입니다. 부동산은 주식 등의 다른 재테크수단과는 달리 환금성과 세금에서 자유롭지 못한 단점이 있습니다. 그러나 일단 성공한 부동산재테크는 다른 재테크와는 비교할 수 없는 높은 수익성과 안정성을 보장하고 있다는 점에서 매력적이지 않을수 없습니다. ◀

