

재테크 실천계명

■ 부동산 대책 후 자산관리 10계명

지난해 8월 31일 부동산 대책이 발표된 이후 각 금융 시장별로 후폭풍이 몰아치고 있다. 부동산과 관련해서는 강남불패의 신화가 깨질 것이라는 전망이 심심찮게 나오는 외중에 전세금은 급등세를 보이고 있다. 주식시장은 1200포인트 선에 근접하며 새로운 역사를 만들어 나가고 있고, 금리는 최근 급등세를 보이면서 부동산자금의 향방에 관심이 모아지고 있다.

그렇다면 이후 개인들의 자산관리는 어떠한 관점에서, 어떠한 요소들을 감안하여 실행되는 것이 좋을까? 전문가들의 조언이 최근 매일경제에 10가지 계명으로 정리되어 제시되어 있다. 이 10가지 계명은 향후 전체적인 금융 시장의 흐름을 예측하여 제시된 것으로 개인들의 투자방향 설정에 큰 도움이 될 것이다.

- 1계명 : 주식관련 펀드에 눈을 돌려라
- 2계명 : 금리 상승에도 대비하라
- 3계명 : 주택 팔려거든 양도차익 작은 것부터
- 4계명 : 국외투자에도 눈을 돌려라
- 5계명 : 다주택자는 자녀 증여·상속도 고려하라
- 6계명 : 부동산 투자비중 확 줄여라
- 7계명 : 여유자금은 일단 단기로 운용하라
- 8계명 : 부동산 투자는 간접투자 노려라
- 9계명 : 2주택자는 부동산 파는 시기 늦춰라
- 10계명 : 무주택자는 주택구입 기회로 삼아라

■ 적립식펀드 '투자 7계명'

주식투자시장 판도를 바꿔 놓고 있는 적립식 펀드투자. 무조건 남이 가입한다고 해서 덩달아 가입해 놓기만 하면 되는 것일까? 적립식 펀드투자는 실적배당형상품

이다. 장기투자로 아무리 위험을 회피한다 해도 기본적인 위험이 존재하는 상품이다. 그렇다면, 투자자 자신이 어떻게 하면 좀 더 효율적으로 적립식투자를 할 수 있을지 고민을 해보자.

CJ투자증권이 제시한 '적립식펀드 투자시 꼭 지켜야 할 7계명'

제 1계명: 정기(定期)투자

적립식펀드는 주가 하락시에는 주식을 많이 사고, 반대로 대일 경우는 주식을 덜 사게 되어 평균 매입단가를 떨어뜨리는 효과(Cost Averaging효과)가 있다. 따라서 투자자는 투자시점을 고려할 필요가 없이 투자하면 된다. (예를 들어 자동이체로 매월 일정액을 투자)

제 2계명: 장기(長期)투자

단기투자시할 경우의 금리 또는 주가변동 위험을 낮추고, 안정적인 수익을 올리기 위해서는 장기투자가 기본이다.

제 3계명: 조기(早期)투자

투자를 할 계획이 있다면 하루라도 빨리 투자를 시작하는 것이 좋다.

제 4계명: 분할(分割)투자

목돈을 한꺼번에 몰빵 투자하지 말고 일정액으로 나누어 시기를 분산하여 투자하고, 위험분산을 위해 여러 운용사가 운용하는 펀드에 분산하여 투자하는 것이 좋다.

제 5계명: 적시(適時)투자.

적립식펀드는 가입시점보다 환매시점이 중요하다. 따라서 환매시기를 잘 맞춰야 하는데 이는 전문가의 조언이 반드시 필요한 부분이다.

제 6계명: 성향(性向)투자

적립식펀드도 투자자의 투자성향에 따라 다양한 선택이 가능하다. 자신의 투자성향을 알아보고 펀드의 유형을 선택하도록 하자.

제 7계명: 선별(選別)투자

현재 확인할 수 있는 단기적인 수익률만 보지 말고 운용사와 펀드매니저의 과거 운용실적 등도 꼼꼼히 따져보고 가입하자.

■ [생활경제] 쇼핑물 안심거래 10계명

요즘 쇼핑물 사기가 기승을 부리고 있습니다. 이니스가 제시한 다음의 '안전한 전자상거래 십계명'만 지킨다면 어렵지 않게 안전하면서도 즐거운 쇼핑을 즐길 수 있습니다.

1. 지나치게 싼 가격은 일단 의심하고, 공짜 경품에 현혹되지 않는다.
2. 현금 거래를 유도하는 업체와는 거래는 조심하고, 가급적 신용카드로 결제한다.
3. 가급적 기간이 오래 걸리는 예약판매 및 공동구매 형태의 거래는 피한다.
4. 배송이 오래 걸리는 거래나 약속된 배송이 지연되면 반드시 확인하고, 결제대행업체 또는 금융기관 등에 확인을 요청한다.
5. 구매상품의 반품 및 환불이 가능한 지 확인한다.
6. 쇼핑물이 이용하는 결제대행업체의 안정성을 살펴본다.
7. END TO END(키보드입력 부터 금융기관까지의) 보안문제를 어떠한 방법으로 처리 하는지 주의 깊게 살펴본다.

8. 주문에서 배송까지의 거래 흐름을 한번에 조회 가능한 업체를 선호한다.
9. 가급적 전자상거래 에스프로(배송 후 대금지급) 제도를 이용한다.
10. 소비자 게시판 및 커뮤니티가 활성화 된 쇼핑물을 이용하고, 다른 이용자들의 평판을 살펴본다.

■ [신용관리] 신용관리 10계명

신용회복위원회에서 발표한 신용관리를 제대로 하기 위한 10계명이다. 신용불량자 문제는 IMF 이후 지속적으로 한국경제의 회복에 가장 큰 걸림돌 중 하나로 작용하고 있다.

1. 주거래은행을 만들어 거래실적을 많이 올린다.
2. 신용카드는 자신에게 맞는 것을 골라 한 장만 사용하고 불필요 한 카드는 해지한다.
3. 신용카드의 현금서비스는 반드시 필요할 때만 이용한다.
4. 매일매일 수입과 지출을 기록, 정리하고 영수증은 반드시 보관 한다.
5. 자동이체를 최대한 이용한다.
6. 연체는 단 하루라도 하지 않는다.(카드 결제일 및 대출금 만기 일을 항상 체크한다.)
7. 보증도 채무이므로 자신이 변제할 수 있는 범위 내에서만 보증을 서고 능력밖의 보증은 과감히 거절한다.
8. 주소지가 변경되면 해당 금융기관에 반드시 통보한다.
9. 자신의 신용정보를 정기적으로 확인한다.
10. 자신의 소득범위 내에서만 지출하고 계획적인 소비생활을 한다.

[인터넷 출처] 