

사회초년생을 위한

2030 재테크 가이드

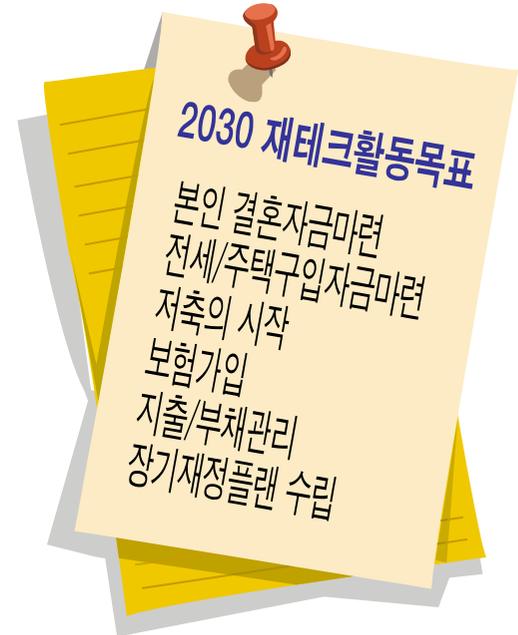
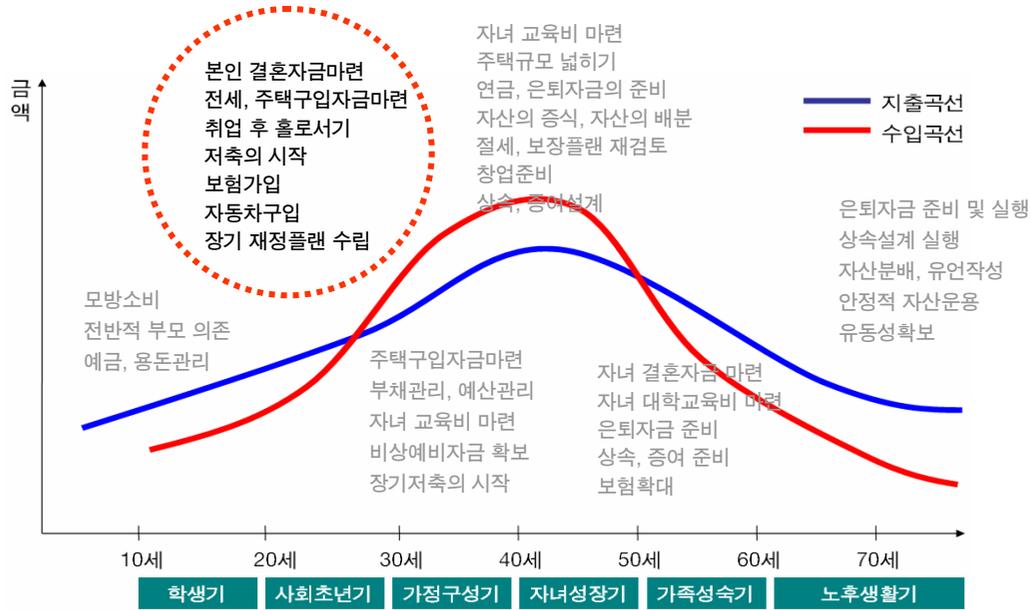
- 01 2030 Financial Cycle과 재테크
- 02 2030 사용목적별 지출규모정리
- 03 2030 재테크 포인트
- 04 2030 재테크를 위한 금융상품 선택요령 및 추천상품
- 05 2030 주요리스크 및 대비상품



2030 Financial Cycle과 재테크



Financial Cycle에 따른 2030 재테크 관심사



- ‘2030보고서’ 설문조사에서는 51.8%가 재테크에 관심이 있다고 답했고, 이보다 많은 61.2%가 목돈마련계획이 있다고 밝힌 것으로 나타남. 그러나 주식투자를 하고 있는지는 질문에는 7.6%만이 하고 있다고 답해 재테크에 대한 관심과 실행이 대조를 보였음.
- ‘2030’ 선호하는 금융상품은 장기주택마련, 노후대비형, 목적부적금형, 금리우대 서비스를 중요한 서비스로 간주

2030세대의 재테크 성향은 안정지향적 / 위험회피적

2030 사용목적별 지출규모정리



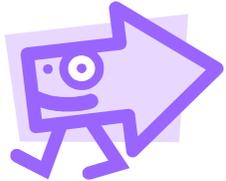
구분	항목	필요금액	고려사항	비고																							
단기성 목돈마련	결혼자금	결혼총비용증감추이 (단위:만원) <table border="1"> <tr> <th>시점</th> <th>신랑</th> <th>신부</th> <th>총계</th> </tr> <tr> <td>2005년</td> <td>9,609</td> <td>3,335</td> <td>12,944</td> </tr> </table>	시점	신랑	신부	총계	2005년	9,609	3,335	12,944	결혼비용조달내역 (단위:%) <table border="1"> <tr> <th>구분</th> <th>본인</th> <th>가족</th> <th>대출</th> </tr> <tr> <td>남자</td> <td>30.1</td> <td>56.3</td> <td>13.6</td> </tr> <tr> <td>여자</td> <td>41.7</td> <td>54.4</td> <td>3.9</td> </tr> </table>	구분	본인	가족	대출	남자	30.1	56.3	13.6	여자	41.7	54.4	3.9	평균결혼연령 - 남자 32.3세 - 여자 30.2세			
	시점	신랑	신부	총계																							
2005년	9,609	3,335	12,944																								
구분	본인	가족	대출																								
남자	30.1	56.3	13.6																								
여자	41.7	54.4	3.9																								
	자동차 구입	인도금액: 300만원 월할부액: 약55만원 유지비용: 약35만원	차량구입 VS 대중교통 <table border="1"> <tr> <th rowspan="2">구분</th> <th colspan="3">차량구입시</th> <th colspan="2">대중교통이용시</th> </tr> <tr> <th>할부금</th> <th>유지비</th> <th>잔존가치</th> <th>비용</th> <th>국채5년</th> </tr> <tr> <td>월불입</td> <td>△55</td> <td>△35</td> <td>△17</td> <td>△15</td> <td>75</td> </tr> <tr> <td>5년</td> <td>△3,300</td> <td>△2,100</td> <td>1,000</td> <td>△900</td> <td>△6,660</td> </tr> </table>	구분	차량구입시			대중교통이용시		할부금	유지비	잔존가치	비용	국채5년	월불입	△55	△35	△17	△15	75	5년	△3,300	△2,100	1,000	△900	△6,660	2000cc 중형차기준 - 할부월수: 36개월 - 할부연이자: 5.5% - 국채5년물: 4.8% - 물가상승 고려안함
구분	차량구입시				대중교통이용시																						
	할부금	유지비	잔존가치	비용	국채5년																						
월불입	△55	△35	△17	△15	75																						
5년	△3,300	△2,100	1,000	△900	△6,660																						
장기성 목돈마련	주택마련	장기주택마련저축: 분기당 300만원 주택청약저축: 월 2~10만원 주택청약부금: 월 1~50만원	<ul style="list-style-type: none"> 5년 전후의 내집마련이 힘들다면 청약저축 활용 청약통장과 함께 장기주택마련저축 활용 장기적인 계획이라면 무주택 우선공급제 활용 	내집마련기간: 평균7.7년 평균 집값의 30% 대출 이용																							
	노후보장	25세: 매월 20만원 불입 노후생활자금: 185만원 수령	<ul style="list-style-type: none"> 내 몸에 맞는 연금저축 보험가입 빠를수록 유리 현재가치를 고려한 생활비 산정필요 	60세 개시~80세보장 55세 까지 불입시 배당률 6% 가정																							
위험보장성 마련	위험보장	질병 또는 재해로 인한 손실보전금 + 유휴 생활비와 치료자금	<ul style="list-style-type: none"> 2030세대의 보험 정보는 On-line 보험 설계는 Off-line 주위사람의 의견 최대반영: 구전마케팅 선호 기존보험기능의 위험보장 + Inflation 극복 고려 	2030세대의 보험가입률 56.2%																							

* 필요금액은 통계에 따른 평균비용을 산정한 것임.



2030 재테크 포인트

Point!



- I. 가장 체계적인 계획이 요구되는 시기
- II. 습관 형성과 기회를 얻도록 조언 : 목표 없는 저축습관을 버려라
- III. 미래의 목적자금 마련을 염두에 둔 투자성향분석 필요
- IV. 장·단기적인 목돈준비 구분 : 목표와 상품의 만기 일치시켜라
- V. 목표들간의 우선순위 결정 : 필요한 자금의 우선 순위를 정하라
- VI. 월별 정기적인 잉여자금 규모에 맞는 포트폴리오 작성 필요
- VII. Cash flow상 부담 없는 범위에서 대출규모 추정 (주택마련자금)
- VIII. 세금우대나 비과세 상품을 추천하기 앞서 재무목표와 기간을 먼저 고려하라
- IX. 위험관리 필요성을 주지하라
- X. 전문가와 상담하라

2030 재테크를 위한 금융상품 선택요령 및 추천상품



저축목적에 따른 금융상품 분류

저축목적	주요 저축상품
주택자금마련	주택청약예금, 주택청약부금, 주택청약저축, 장기주택마련저축 등
노후생활자금마련	연금신탁, 연금보험 등
자녀교육비 마련	장학적금, 교육보험 등
생활안정성 확보	생명보험, 암보험, 교통상해보험, 종신보험
대출을 받기 위한 저축	상호부금, 신용부금

“자신의 재테크목적과 같은 금융상품에 투자”

사용목적 필요시기에 따른 금융상품 분류

구분	주요 저축상품
1개월 이내	MMDA, MMF, RP, CP, CMA
1~3개월 이내	표지어음, RP, CMA, MMF
3~6개월 이내	맞춤형특정신탁, 단기수익증권(채권형), 발행어음, 표지어음, RP, CD
6~12개월 이내	맞춤형특정신탁, 중기수익증권(채권형), 발행어음, RP
1년 이상	정기예금, 연금신탁, 주택관련상품, 장기수익증권, 국공채, 연금보험 등

목적을 달성하기 위한 투자기간 투자목적에 따른 쓰여지는 시기 고려 투자만기 고려하여 금융상품 선택



비과세 및 세금우대 상품

저축종목		주요 상품명
비과세	장기주택마련저축	장기주택마련저축, 장기주택마련신탁(펀드)
	농어가목돈마련저축	농어가목돈마련저축
	신용협동기구 출자금	출자금
	신용협동기구 예탁금	예탁금
	장기저축성보험	만기 10년 이상의 저축성 보험
	생계형저축	예적금, 신탁, 보험, 공제, 증권저축, 채권저축 등
세금우대	세금우대종합저축	정기예적금, 신노후생활연금신탁, 은행 금전신탁, 수익증권, 채권저축, 보험저축 등 (9.5%)
	연금저축	연금신탁, 연금보험(공제), 연금투자신탁, 뮤추얼펀드(5.5%)

“절세를 통한 실질이자율 증대효과 상품선택”

2030 주요 리스크 및 대비상품

☞ 27~55세까지 생애소득 평균 8억8,250만원



필요 생애 주요지출 규모를 달성하지 못함

적극적인 투자마인드 형성 필요

다목적 투자 금융상품 선택 필요

주요 리스크와 목적자금 마련을 동시에 !!!

- 활동력이 강한 시기이므로 질병보험, 건강보험, 상해보험 등 보장성 보험을 중심으로 가입 (납입기간 최대한 길게 설정)
- 목적자금 마련을 위해 연금, 변액연금, VUL 가입 적극 검토

주요리스크

- 갑작스런 사고 및 상해, 질병 등 건강
- 개인의 재무목표에 따른 목적자금 마련

대비상품

- 질병 보장 : 질병보험, 건강보험 (특약활용)
- 사고사망 보장 : 종합보험, 상해보험
- 목적자금 마련 : 연금보험, 변액연금, VUL

위험에 대한 대비와 투자의 수익성을 모두 고려한 목적자금 마련이 재테크 포인트