



재/테크/상/담

1000만원의 효율적인 운용 및 재테크

♣ 질문

글만 보다가 문의를 하는 게 제일 정확할 것 같아서 올립니다. 이번에 빚을 다 청산하고 천만원이라는 돈이 남았는데 적은 돈이지만 그동안 너무 힘들었기 때문에 천만원으로 잘 시작을 하고 싶은데... 너무 모르는 게 많더라구요. 여유돈이 자주 생기는 것도 아니어서... 다 투자를 할 수도 없구요.

현재 집은 33평에 살구요.(지금 현시세는 2억 이천 정도) 남편 연봉은 3천입니다.

한달에 들어가는 생활비는 매달 2백 5십만원 선입니다.

밀려있던 빚은 다 갚았구요. 현재 적금을 들고 있는 것은 없습니다.

여유자금 천만원을 반으로 나눠서 5백만원은 1~2년 이라도 묶이는 것도 괜찮구요.

5백만원 금액이 작아서 단기로 들어가야 더 유리한건지?

펀드를 해야할지? 안정성인 적금으로 해야할지 정말 결정하기 힘드네요.

펀드는 원금 보장이 절대 안되나요?

나머지 금액 5백만원은 급할 때 사용할 수 있게 입·출금이 자유로우면서 원금보장되면서 이자가 좀 높은걸

선택하고 싶은데요. CMM에 넣어야 하나요? 적금을 부어야 할지?

아이 앞으로 적립식 펀드를 일단은 10만원 짜리를 들고 싶습니다. 몇 년으로 해야 좋은지요? 삼성증권의 외국기업이 나온가요? 미래에센의 3억만들이가 괜찮은건지요?

5~7년 사이에 43~53평으로 이사를 가고 싶거든요. 무주택이 아니어서 청약저축은 별로인가요?

너무 초보여서 난해하게 질문을 드립니다. 좋은 답변 부탁드립니다.

♣ 답변

안녕하세요. 회원님께서 문의하신 사항에 대해서 답변을 드리도록 하겠습니다.

1. 1천만원의 운용방법

회원님의 경우 현재 매월 여유자금이 나고 있지 않기 때문에 천만원을 5백만원은 단기로 운용할 적금 또는 적립식펀드로 활용을 하고, 나머지 5백만원은 CMA로 활용하는 것에 대해서 문의를 주셨는데, 굳이 목돈을 굴릴 수 있는 상황에서 목돈 굴리는 것을 포기하고 금액을 쪼개서 적금이나 펀드로 운용하는 것은 오히려 비효율적

인 방법입니다.

왜냐하면, 이런 악순환이 반복이 된다면, 실제로 회원님께서 받을 수 있는 수익은 너무 작아지게 됩니다.

CMA는 Cash Management Account로 현금관리 계좌로 자체적으로 목돈을 운용해서 수익을 내는 수시입출금식의 상품을 말하며, 종금사의 대표적인 상품입니다. 대표적인 상품으로 동양종금의 CMA가 있으며, 최저 3.7%에서 최고 4.4%의 금리를 제공하고 있습니다.

그렇기 때문에 목돈을 쪼개서 목돈마련을 하는 상품으로 운영하기 보다는 목돈은 목돈으로 굴리는 것이 좋습니다.

대표적인 목돈 굴리는 상품이 정기예금입니다. 정기예금은 세후금리가 높은 금융기관으로 하는 것이 좋습니다. 그 이외에 주가지수연동예금이 있으며, 상승형이나 조기상환형의 경우는 상품내용을 살펴보고 좋은 조건의 상품일 경우는 가입을 하는 것이 좋습니다.

펀드의 경우는 1년 정도로 운용하기에는 위험이 따르기 때문에 지금 수준에서는 정기예금 등 원금보장이 되는 상품 중심으로 운용을 하는 것이 좋을 것 같습니다.

2. 아이관련 펀드상품

아이관련펀드가 따로 있는 것은 아닙니다. 다만, 우리 유니버펀드처럼 특화된 상품은 있습니다. 다만, 이런 펀드들의 성과가 좋은 편은 아니기 때문에 일반적인 적립식

적용면적	서울/부산	기타 광역시	기타시 및 군
85㎡(약 25.7평)이하	300	250	200
102㎡(약 30.8평)이하	600	400	300
102㎡초과 135㎡이하	1,000	700	400
135㎡(약 40.8평)초과	1,500	1,000	500

펀드로 운용을 하는 것이 좋습니다.

대표적인 펀드로는 한국 삼성그룹적립식펀드, 미래에셋 디스커버리펀드, KTB 글로벌스타펀드, 유리스몰뷰티펀드 등이 있습니다.

이 중 선택하셔서 가입을 하면 될 것 같습니다.

3. 청약방법

회원님께서 5~7년 사이에 43~53평으로 이사를 갈 예정이라고 하셨기 때문에 청약예금으로 활용을 하는 것이 가장 좋은 방법입니다.

지역별/평형별 예치금액은 위 표와 같기 때문에 회원님이 거주하는 지역에 맞는 최소예치금액 이상이 청약예금 통장에 있어야 2년 뒤 1순위 자격을 유지할 수가 있습니다.

102㎡초과하는 평형이 실평수로 43평형이 넘으니 이 부분 참고하기 바랍니다.

[모네타 상담실]