

# 진짜 투자자와 가짜 투자자

투자의 목적은 소득의 원천을 만들기 위함입니다. 즉, 투자를 통해 축적된 자산으로부터 지속적인 소득이 발생할 수 있어야만 투자의 목적을 달성한 것입니다. 따라서 단기적인 지출을 위해 조금씩 준비하는 것은 투자라고 할 수 없습니다.

글 \_ 이재엽 | 재무설계사 E-mail : nest4000@naver.com C · P : 010-7708-4000

우리나라 가계의 저축률은 대체로 20% 내외 수준입니다. 예전에는 이보다 더 많은 저축을 했습니다. 그런데 그분들의 현재 삶은 과연 만족스러울까요? 주변을 둘러 보아도 행복하게 사시는 노인 분들을 찾기는 매우 어렵습니다. 왜 그럴까요? 특별히 많이 쓰거나 잘못 산 것도 아닌데…… 이렇게 된 데에는 아주 심각한 통념의 오류가 숨어 있으며, 대부분의 사람들이 이를 잘 알지 못했기 때문입니다.

65년전에 태어난 100명의 사람들 중 84명만이 지금 65세가 되었고, 이중 40명의 사람들은 월소득이 50만원보다 적은 돈으로 살아가고 있을 것입니다. 23명은 월소득이 100만원보다 적은 수입으로 살아가고 있고, 겨우 21명만이 월 소득 100만원 이상을 벌고 있으며, 그 중 6명만이 풍요로운 생활(월 200만원 이상의 수입)을 하고 있을 것입니다. 이상한 생각이 들지 않나요? 왜 20%가 넘는 돈을 평생

저축하였는데도 미래가 이렇게 되는지…… 이 수수께끼를 풀어야 당신은 부자가 될 수 있을 것입니다.

이 수수께끼의 실마리는 우리가 저축과 투자를 어떻게 이해하고 있는지를 생각해 봄으로써 풀어낼 수 있습니다. 만약 당신이 당신 수입의 20%인 50만 원을 매월 저축하여 2년 후에 자동차를 샀다고 합시다. 매월 50만 원씩 저축한 것은 투자인가요 아닌가요? 2년 후에 다시 50만 원씩 저축해서 자녀 교육비로 사용하였다면 이것은 무엇일까요?

투자의 목적은 소득의 원천을 만들기 위함입니다. 즉, 투자를 통해 축적된 자산으로부터 지속적인 소득이 발생할 수 있어야만 투자의 목적을 달성한 것입니다. 따라서 단기적인 지출을 위해 조금씩 준비하는 것은 투자라고 할 수 없습니다.

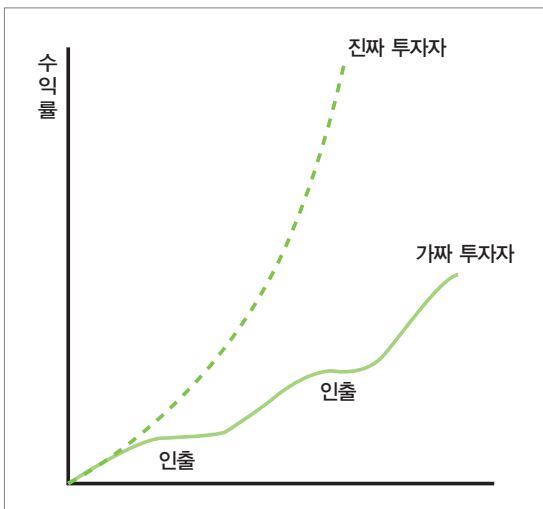
## 진짜 투자자의 모습

아래 그래프는 진짜 투자자와 가짜 투자자의 돈 모으는 방법을 보여주고 있습니다. 그림에서 가짜 투자자와 진짜 투자자는 매년 똑 같은 돈을 저축합니다. 가짜 투자자는 그 돈의 일부를 지속적으로 사용하고 나머지를 저축합니다. 반면 진짜 투자자는 투자한 돈을 단 한 푼도 떼지 않고 다시 재투자 합니다.

만약 30세인 당신에게 1천만 원의 돈이 있다고 합시다. 당신이 가짜 투자자라면 매월 발생하는 이자 10만 원(연 12%의 수익을 올린다고 가정)을 용돈으로 사용하였을 것이지만 진짜 투자자라면 10만 원을 다시 투자하였을 것입니다.

명확한 목표가 없는 투자는 중간에 수 많은 인출 유혹과 잘못된 판단, 불연속적인 투자 실행으로 적립의 효과와 복리 효과를 얻을 수 없습니다.

가짜 투자자는 매년 120만 원의 돈을 쓰게 될 테고 65세가 되어도 원금은 1천만 원이 될 것이다(이자를 계속 받아



명확한 목표가 없는 투자는 중간에 수 많은 인출 유혹과 잘못된 판단, 불연속적인 투자 실행으로 적립의 효과와 복리 효과를 얻을 수 없습니다.

서 사용했기 때문에 원금은 1천만 원 그대로입니다). 30세부터 35년간 매년 120만 원, 35년간 총 4,200만 원을 쓰고 만기에 1천만 원을 받았다는 의미입니다.

진짜 투자자는 매년 복리로 운용하였으니 그 결과 36세에 2천만 원, 42세에 4천만 원, 48세에 8천만 원, 54세에 1억 6천만 원, 60세에 3억 2천만 원, 66세에 6억 4천만 원의 원리금을 받게 될 것입니다.

즉, 1천만 원을 한 푼도 쓰지 않고 재투자했다면 66세에 6억 4천만 원을 얻게 된다는 것입니다. 가짜 투자자는 전 생애를 걸쳐 1천만 원으로 총 5,200만 원의 돈을 만든 셈이지만 진짜 투자자는 6억 4천만 원, 즉 12배의 돈을 만들게 됩니다(수익률 연12%로 가정했기 때문에, 6년마다 투자금의 2배가 됩니다).

## 이제 수수께끼가 풀렸나요?

진정한 투자란 재산이 당신에게 경제적인 자유를 줄 수 있을 때까지 돈을 쌓아 나가는 것입니다. 대체로 이 시기가 되면 은퇴를 해도 전혀 문제가 없게 되며, 부자라고 할 수 있는 것입니다.

장기투자를 하기 어려운 이유를 들어 보면 대부분 "언제 쓸지 모르므로 길게 투자하지 못한다"라고 말합니다. 그러나 이런 상식은 우리가 미래를 준비하는데 큰 걸림돌로 작용하게 된다는 사실을 아는 사람은 거의 없습니다. 그 결과 가짜 투자자 그래프처럼 복리의 효과도 적립의 효과도 누리지 못하게 되는 것입니다. 투자에도 계획이 있습니다. 단기와 중기, 장기 투자를 적절히 병행하여야 재정적으로 안정되고 향후 큰 돈을 모을 수도 있습니다.

진짜투자자와 가짜투자자의 의미를 진지하게 고민해보세요.

부자가 되는 핵심메시지가 여기에 있습니다. ❖