

“빠르면 빠를수록, 늦었으면 이제라도”

풍요로운 노후 위한 나이대별 투자 전략

20대, 종자돈을 준비하라

투자목표	투자목표	투자 대상	저축
결혼자금	30대 초반을 목표로 5년 정도 준비	적립식 펀드	소득의 20% 이상
주택자금	30대 중반을 목표로 10년 정도 준비	청약부금, 예금 적립식 펀드, 적금장기 주택 마련저축(펀드)	소득의 15% 이상
목돈마련	40대를 목표로 20년 정도 준비	적립식펀드, 변액보험 등	소득의 10% 이상
노후자금	사회생활 시작부터 은퇴까지	종신보험, 연금저축, 변액보험	소득의 20% 이상

노후 준비는 빠르면 빠를수록 좋다는 게 전문가들의 중론이다. 자신의 연령대에 맞는 투자전략을 잘 살펴보고 행복한 노후를 준비해 보자.

20대 초짜약사, 종자돈 준비하라

20대는 대학을 갓 졸업해 약국이나 제약 회사에 다니는 약사들이 많다. 학생 때 누리지 못했던 소비와 지출을 맘껏 누리면서 계획 없는 재무설계와 재테크로 세월을 헛되이 보내기 쉽다. 그러나 20대 약사는 투자에 눈을 떠야 할 시기다.

투자란 어떤 것인지 기본적인 투자개념을 알고 투자상품별로 어떤 위험과 기대수익이 있는지 이해하며 자신에게 맞는 상품을 찾아봐야 한다.

20대부터 준비해야 할 자금도 많다. 결혼자금, 주택자금, 목돈 마련 등은 1년이라도 먼저 준비하는 게 향후 자금 계획에 부담을 줄일 수 있다. 우선 결혼, 주택자금 등을 목표로 소득의 50% 이상은 투자 또는 저축하는 습관을 갖는 게 좋다. 가장 기본적인 투자처는 적립식 펀드나 보험상품이다. 주택자금은 30대 중반을 목표로 10년 정도 준비하자.

장기주택마련 상품과 같은 금융상품으로 목돈을 준비하면서 청약통장으로 아파트 분양을 노려볼 필요가 있다. 결혼자금은 5년 정도 기간을 두고 투자하는 게 좋다. 상

품은 적립식 펀드에 분산 투자하는 편이 유리하다. 특히, 노후자금은 먼저 시작하는 것이 노후자금을 키우고 부담을 줄이는 최선의 절약이므로 소득의 20% 정도는 변액

30대, 목표를 정확히 조준하라

투자목표	준비 기간	투자 대상	저축
주택대출상환	10년 이상 장기모기지론	10~30년 장기모기지상품	소득의 25% 이상
목돈마련 (교육/결혼)	40대 중반에 필요한 목돈을 위해 10년 이상 준비	적금, 적립식 펀드(국내 & 해외)	소득의 20% 이상
노후자금	즉시 보장 은퇴까지	보장성보험(종신/건강보험) 저축성보험(연금/변액보험)	소득의 20% 이상

보험 등으로 준비하는 것이 지혜로운 길이다.

30대, 종자돈의 투자 목표를 정해라

30대에 노후를 위한 투자를 시작하면 20~30년 동안 노후자금을 불릴 수 있다. 우선 30대는 종자돈부터 마련해야 한다. 종자돈이란 재산증식의 밑거름이 되는 돈으로 순수 여유자금을 말한다. 30대 중반은 경제적 기반을 잡아가기 시작하는 연령대다. 사람에 따라서는 내집을 마련하거나 거의 막바지에 이르는 시기다. 30대 중반은 누구나 약간의 현금을 손에 쥐고 있다. 그 돈을 어떻게 굴리고 관리하느냐에 따라 재



크 성패가 결정된다.

30대에는 20대의 투자 포트폴리오를 유지하면서 지금까지 이용한 상품들의 장단점을 분석해볼 필요가 있다. 전문적인 재무설계사와 상담을 통해서 인생 전반의 계획을 수립해보는 지혜가 필요하다..

일이지만 미리 준비해야 한다. 자녀가 초등학교에 들어가기 전 일찍 시작할수록 40대에 갖게 되는 부담이 작아진다.

40대 중년약사, 허리띠를 조여라

40대는 본격적으로 재산을 불려 나가는 시기이므로 여러 가지 상품에 관심을 가져야 한다. 무엇보다 소비를 줄여야 한다. 일반적으로 40대는 자녀가 중·고등학교나 대학에 다니고 있어 교육비 지출이 많다. 미리 교육자금을 준비하지 못한 경우에는 매달 소득의 상당부분이 교육비로 사용된다.

이런 상황에서는 노후생활을 위한 추가자금을 마련하기가 쉽지 않다. 약사들은 소득이 일정하므로 자녀의 교육비는 소득의 일정 부분을 사용하고 나머지 자금은 노후 자금으로 최대한 모으는 전략을 진행해야 한다. 투자전문가인 재무설계사의 도움을 받아서 최대한 위험을 줄이면서 수익을 늘리는 전략을 추진해야 한다.

10면으로 계속 →

40대, 소비를 최대한 줄여라

투자목표	준비 기간	투자 대상	저축
주택대출상환	대출상환이 10년 정도 남음	10~30년 장기모기지상품	소득의 25% 이상
교육자금	초·대학교	소득의 일정 부분으로 해결	
노후자금	지속적으로 준비 및 비중 증가	보장성보험 (종신/건강보험) 저축성보험 (연금/변액보험)	소득의 25% 이상

www.kpanews.co.kr

KPANEWS·약사공론 지령4000호 발간을 축하합니다.



서울대학교 약학대학 동문회

회 장 이 금 기

외 동문일동