

저축의 시작

재산을 축적하는 것은 벽돌 담을 쌓는 것과 같습니다. 벽돌 하나를 다른 벽돌 위에 올려 놓은 다음 또 다른 벽돌을 올리기 전에 상태가 튼튼한 지 확인해야 합니다. 재산 증식을 위한 저축도 마찬가지입니다. 현실적인 목표를 설정한 다음 각 단계별 성취를 이룬 후 다음 벽돌을 쌓아야 합니다.

저축이 쉽지 않다고 생각하실 것입니다. 그러나 비록 적은 돈이라도 정기적으로 저축을 하면 아주 짧은 기간 안에 비상 자금을 마련할 수 있어 차 수리나 새 생활 용품 구입 등 급한 돈이 필요할 때 사용할 수 있습니다.

시간이 필요합니다

재산 증식은 하루 아침에 이뤄지지 않습니다. 처음 목표로 좋은 것은 비상시를 위한 세이빙 어카운트입니다. 비상용 세이빙 어카운트는 일자리를 잃거나 부상으로 일을 중단해야 하는 등 비상사태에 대비하기 위한 것입니다. 이 자금은 또 차 수리, 보일러 교체 등 예기치 못한 목돈이 필요한 경우에 대처할 수 있게 합니다.

이 비상 자금은 한 가정의 제일 소득원이 3-6개월간 집에 벌여 오는 수준의 자금이라야 합니다.

이자

이자는 다른 사람의 돈을 사용하는 비용입니다. 은행은 고객이 돈을 예치하면 이 돈에 대한 대가로 이자를 지불합니다. 만약 돈을 빌렸다면 빌려준 이에게 이자를 지불해야 합니다. 저축기관들은 종종 APY(연간 %)란 글짜를 이자율 다음에 사용합니다. 이는 돈을 1년간 예치할 경우 얻게 되는 이자의 양을 말합니다. 이자는 단리와 복리 두가지로 나눌 수 있습니다. 단리는 예치된 금액에 대해서만 부가되는 이자입니다. 복리의 경우는 보다 유리한데 왜냐하면 이것은 예치금 뿐 아니라 시간이 지남에 따라 늘어나는 이자에 대해서도 다시 이자가 붙기 때문입니다.

작은 변화, 큰 저축

매일 지출을 확인하면 돈의 낭비를 줄이고 지출 계획을 수립해 나갈 수 있습니다. 가계 예산이란 돈을 쓸 곳을 예상하고 적절히 통제하는 지출 계획을 말합니다. 현재 어디에 돈을 쓰고 있는가를 아는 것이 적절한 예산 수립의 첫걸음입니다.

많은 사람들이 아주 작은 변화들이 큰 저축을 가능케 하는 것을 알게 됩니다. 예산을 짜기 위해서는 한 달 지출을 집에 가져오는 수입과 비교해 보아야 합니다. 예산을 짰 후 그것으로 몇 주간 그대로 생활해 보면 어느 부분을 더 줄일지를 알 수 있습니다. 수입보다 적게 지출한다면 당연히 저축할 수 있는 자금이 생깁니다.

목표의 달성

재정적 목표들이란 평생 동안 여러분이 자신을 위해 설정하는 개인적인 잣대입니다. 그것들은 보통 단기적 목표와 장기적 목표로 나누어 집니다. 이런 목표들을 염두에 두게 되면 이를 위해 스스로 저축을 늘려 나가게 됩니다. 단기적 목표들은 여러분이 1-2년 내에 이루고 싶은 것들, 예컨대 자동차 구입, 자신의 학비 조달 등을 들 수 있습니다. 장기적 목표는 5년 혹은 그 이상이 소요될 수 있는 것들, 예를 들어 주택 구입, 노후 자금 저축, 여러분 자녀들의 대학 학자금 조달 등이 이에 해당됩니다.

비상 자금 확보

언제든지 필요한 때에 신속하게 인출해 사용할 수 있는 비상 자금을 저축해 두는 계좌를 가지는 것이 좋습니다. (공공 기관으로부터 생활 자금 지원 등을 받고 있는 사람이 이 저축 계좌에 저금할 수 있는 금액의 한도가 있습니다. 계좌를 개설하기 전에 지원을 받고 있는 기관과 이에 대해 상담해 보십시오.)

쉽게 찾아 쓸수 있는 돈을 “유동 자산” 이라고 합니다. 자금들을 세이빙 어카운트나 신용 조합 공용 계좌, 그리고 머니 마켓 예금 계좌 혹은 심지어 단기에금증서(CD) 계좌에 보관해 두면 갑자기 급하게 쓸 일이 있을 때 사용할 수 있습니다.

정부가 보증하는 세이빙 어카운트는 이자를 많이 받지는 못하지만 안전하고 인출이 쉬운 것입니다. 단기에금증서(CD)의 이자는 대개 세이빙 어카운트가 주는 것 보다는 많을 지도 모릅니다. 이 증서는 계약 기간이 짧게는 한달 짜리도 있습니다. 웹사이트 bankrate.com은 인터넷을 통해 여러 금융 기관의 서로 다른 이자율을 비교해 볼 수 있는 곳입니다.

세이빙 어카운트

세이빙 어카운트는 자금을 안전하게 보관하고 증식을 도와 주는 계좌입니다. 은행의 계좌들은 연방 정부에 의해 최고 25만달러까지 보증됩니다. 은행은 계좌에 저축돼 있는 금액에 대해 이자를 지급합니다. 여러분은 이 계좌에 돈을 저축할 수 있고 필요할 때는 언제든지 찾아 쓸 수 있습니다.

은행과 마찬가지로 신용조합도 세이빙 어카운트(공유 계좌, share account)와 기타 다른 금융 서비스를 제공하고 있습니다. 신용조합은 같은 직장에서 일하거나 같은 주거지역에 살고 있거나 한 교회에 속해 있는 것과 같이 소속이 같은 사람들에게 저축 및 자금 대출 서비스를 제공하는 비영리 금융기관입니다. 연방 및 주 정부가 공인한 신용조합에 대한 예금은 전국신용조합기구(NCUA)에 의해 최고 25만달러까지 보증됩니다.

개인성장계좌(IDA)는 저소득 가구들이 지정된 교육 및 직업 훈련을 받거나 주택 구입 및 자영업을 개설하는데 필요한 자금 마련을 돕기 위해 특별히 만들어진 세이빙 어카운트입니다. 개인이 납입하는 원금은 공공 혹은 사립 기관의 기금 지원으로 원래 불입금보다 늘어납니다. 이 계좌에 참여하는 사람들은 신용 회복, 예산 설정 및 저축 계획의 실행 등의 재정 관리 문제들에 대해 도움을 주기 위해 마련된 교육을 반드시 받아야 합니다. 인터넷 웹사이트 <http://cfed.org/programs/idas>에서 전국의 IDA 프로그램 목록을 보실 수 있습니다. 여러분이 거주하시는 주의 IDA 프로그램을 찾으시려면 “IDA Program Directory” 를 누르시고 해당 주 혹은 zip 코드를 박스에 입력하십시오.

계좌 만들기

세이빙 어카운트 개설을 위해 대개 두 개의 신분증이 필요한데 그 중 하나는 사진이 있어야 합니다. 일반적으로 은행 계좌를 열려면 소셜시큐리티 번호가 필요합니다. 초기 입금액은 은행에 따라 다른데 어떤 은행은 1불만 입금해도 되지만 일부 은행은 50달러, 100달러, 혹은 500달러를 입금해야 하는 경우도 있습니다. 현금이나 수표를 사용할 수 있습니다.

계좌를 개설할 때는 ChexSystems 같은 기관을 통해 여러분의 과거 은행 거래 기록이 검토됩니다. 만약 과거 기록 중에서 예금 잔고가 수표 발행액보다 적은 상태로 계좌를 폐쇄하는 것과 같은 거래상의 문제점이 발견될 경우 계좌 개설이 거부될 수 있습니다. 계좌 개설이 거부된

이유를 알고 싶을 경우 웹사이트 www.chexhelp.com에서 소비자 보고서(consumer report)라고 불리는 여러분의 과거 은행 거래 기록을 무료로 받아 보실 수 있습니다. 만약 기록 심사 업체의 정보에 오류가 있을 경우 여러분은 이를 바로 잡을 권리가 있습니다.

수익성이 높은 저축 상품

여러분이 정기적으로 저축을 한다면 가치가 증가하거나 더 많은 수익을 얻을 수 있는 자산에 투자할 수 있는 날이 오게 될 것입니다. 그런 자산들에는 세이빙 어카운트, 은퇴 연금 계획, 주식, 채권, 주택 혹은 기타 다른 부동산 등이 포함됩니다. 미국에서는 대부분의 가구에게 주택이 가장 큰 부의 근원은 입니다.

대부분의 전문가들은 연 소득의 10%를 저축하라고 권합니다. 만약 이것이 힘들면 보다 적은 액수로 시작해 보십시오. 스스로 저축을 강제하기 위해 월급날 자동으로 세이빙 어카운트나 개인 연금 계좌(IRA)로 입금되게 하십시오.

시한부 예금 계좌라고도 불리는 예금 증서(CD)는 자금을 증식시키는 안전한 방법입니다. 대부분의 예금 증서는 은행과 신용 조합이 판매하는데 중개인을 통해 구입할 수도 있습니다. 은행 또는 이들 중개인을 통해 판매되는 예금 증서는 연방예금보험(FDIC, Federal Deposit Insurance Corporation)에 의해 예금주당 최고 25만달러까지 보증됩니다.

CD 이자율은 대개 세이빙 어카운트에서 지불되는 것보다 높지만 그 비율의 다양성이 아주 넓습니다. 여러분은 돈을 CD 계좌에 특정 기간 예탁해 두면 만족스런 이자율을 얻게 됩니다. 일반적으로 돈의 예치 기간이 길수록 더 높은 이자율을 얻게 됩니다. 예치 기간은 한달에서 부터 5년까지 다양합니다. 만약 정해진 예치 기간보다 일찍 돈을 인출할 경우 벌금을 물게 됩니다.

정부에 투자하기

국채는 미국 연방 정부에 의해 보증되기 때문에 안전하고 확실한 투자입니다. 저축 채권은 액면 금액 50달러부터 1만달러까지의 단위로 구입이 가능합니다. 이 채권은 30년까지 이자 수입이 있지만 발행일로부터 1년 후에는 현시가로 현금화 할 수 있습니다. 이자율의 변화는 다양하지만 여러분은 항상 최소한의 이윤을 보장받습니다. 이자 수입은 연방 소득세 과세 대상이지만 주와 지역

소득세의 과세 대상은 아닙니다. 여러분이 채권을 현금화 할 때까지 연방 소득세 납부를 연기할 수 있습니다. 저축 채권은 등록인에게만 지불이 가능합니다.

여러분은 시리즈 EE 혹은 시리즈 I (인플레이션 변동 조정) 채권을 구입할 수 있습니다. 보다 상세한 정보는 미 재무부 웹사이트(www.savingsbonds.gov)를 방문하십시오.

은퇴를 위한 감세 혜택

개인 연금 계좌(IRA)는 퇴직 후를 대비한 자금을 저축하려는 사람들을 위한 세이빙 어카운트입니다. IRA의 연간 저축 한도에 대한 최신 정보는 국세청(the Internal Revenue Service) 웹사이트 www.irs.gov에서 얻으실 수 있습니다. 상세 정보를 위해 웹사이트 검색란에 ‘Publication 590’ 를 입력하십시오. 연방 규정에 따르면 IRA는 은행, 신용조합, 보험회사, 상호기금, 혹은 중개 회사 등에 의해 관리되도록 하고 있습니다.

IRA는 전통적 IRA와 로스(Roth) IRA 두가지가 있습니다.

전통적 IRA는 계좌주에게 현재 연도의 소득세에 대해 세금 면제 혜택을 줍니다. IRA에 입금되는 금액은 여러분이 세금 보고를 할때 과세 소득에서 공제할 수 있습니다. 대개 59.5 세 이후인 이 개인 연금 계좌의 인출 시기가 되기 전까지는 이 계좌에 저축한 세전 소득과 저축된 돈을 투자해 발생한 수익 배당금에는 세금이 붙지 않습니다. 만약 예치 만기 이전에 돈을 계좌로부터 인출할 경우 납부 예정인 소득세에 10%의 벌금을 추가로 부담해야 합니다.

로스 IRA는 현재 연도의 세금 공제가 되지 않지만 은퇴시 입금된 금액과 수익의 인출에 대한 세금이 면제됩니다.

전통적인 IRA와 로스 IRA에 동시 투자가 가능하지만 한곳에만 투자할 때의 저축 한도가 적용됩니다. 웹사이트 www.irs.gov를 방문하셔서 현재의 한도를 확인하십시오.

로스 IRA에 입금한 금액은 언제든지 어떠한 이유로도 벌금없이 인출할 수 있습니다. 만약 계좌를 개설한지 5년이 되지 않거나 59.5세 미만이고 장애가 없거나 첫번째 주택 구입 비용, 교육비 그리고 의료비 등과 같은 규정한 이유로 사용하지 않을 경우 여러분이 인출하는 투자 수익에 대해 세금이 부과됩니다.

직장 저축

직장에서의 저축 기회를 놓치지 마십시오. 일부 회사원들은 회사에서 제공하는 퇴직 연금 프로그램에 가입하면 당장 집에 가져갈 월급이 줄어들기 때문에 이를 꺼리기도 합니다.

그러나 이 퇴직 연금에는 회사의 보조금이 첨가되기 때문에 결국 퇴직 후를 대비한 자신의 저축을 극대화하는 효과를 누릴 수 있습니다. 이 회사 보조 퇴직 연금 프로그램은 직원이 세전 월급 중 일부를 내면 이 금액에 상응하는 회사 보조금이 향후 지급될 그 직원의 퇴직 연금에 누적됩니다. 이 프로그램에 가입하면 세금 감면 혜택 또한 받을 수 있습니다. 왜냐하면 자신의 월급 중 퇴직 연금에 적립되는 돈에는 세금이 붙지 않기 때문입니다.

여러분이 투자한 직장이 보조하는 저축 수단의 일부 또는 전부에 대한 투자 결정을 여러분이 직접(선택)해야할 지도 모릅니다. 은퇴 플랜이 제공하는 온라인 도구를 이용해 여러분이 투자한 저축 계좌가 적절한 분산 투자되고 있는지를 확인하거나 플랜 관리자에게 연락해 여러분의 목표와 기간에 맞는 투자 선택을 위한 도움을 요청하십시오. 분산된 계좌는 단지 여러분 고용주의 주식에만 투자하는 것이 아니라 투자 대상이 다양합니다.

위험 부담과 수익

모든 사람이 자신이 투자 또는 보유한 돈에 대해 최대한의 수익이 발생할 것을 기대합니다. **그러나 발생 수익이 커지는 만큼 자산을 잃을 위험도 커집니다.**

FDIC에 의해 보증되는 세이빙 어카운트와 은행 예금 증서(CD)는 상대적으로 발생 수익이 적은데 이는 이 금융 상품들이 안전하기 때문입니다. 반대로 주식, 채권, 뮤추얼 펀드들은 일정 금액의 지급 보증이 안되며 여러분의 돈을 잃을 수도 있습니다.

어디에 투자를 고려할 때는 가능한 수익, 손실, 유동성(자금이 필요할 때 얼마나 쉽게 인출 가능한가의 문제)에 대해 먼저 생각해 보는 것이 중요합니다. 이 세가지 항목 즉 높은 수익, 낮은 위험, 높은 유동성에 대해 모두 최고의 조건을 제공하는 투자 상품을 찾기는 힘듭니다.

개인이 주식을 매입하는 것은 위험이 따르는 일입니다.

주식에 관한 타인의 조언을 본인 스스로 확인해 보지 않은 상태에서 무조건 따르지 마십시오. 주식 가격이 올라 돈을 벌 수 있다는 보장은 그 어디에도 없습니다.

많은 사람들이 주식 투자에 따르는 위험을 분산하거나 혹은 투자 “다양화”를 위해 뮤추얼 펀드에 투자하고 있습니다, 이는 주식, 채권, 기타 다른 증권 등이 포함된 혼합 유가 증권입니다. 개인 투자자들은 이 펀드의 일부를 매입함으로써 이 펀드의 수익, 손실 및 비용 등을 공유하게 됩니다. 여러분은 또한 뮤추얼 펀드로 돈을 잃을 수 있습니다.

관련 정보 지원 기관

America Saves (www.americasaves.org) 매달 최소 10 달러씩 저축하는 사람들에게 회원 멤버십을 무료로 제공하고 재정 계획 수립에 관한 상담을 해주고 있습니다.

Bankrate (www.bankrate.com) 예금 증서(CD) 및 머니마켓 계좌의 현 금리를 알아볼 수 있습니다.

Choose to Save (www.choosetosave.org) 대학 학자금, 주택 구입 및 은퇴 자금 등에 대한 조언을 제공합니다.

The Corporation for Enterprise Development (https://prosperitynow.org) 미 전역에서 운영되고 있는 개인 성장 계좌(IDA) 프로그램들의 목록을 열람할 수 있습니다.

aSmarterChoice.org (http://www.asmarterchoice.org) 에서 가입할 신용조합을 찾으십시오.

TreasuryDirect (www.treasurydirect.gov) 저축 채권들과 국채들에 대한 정보들을 제공하는 연방 정부의 웹사이트입니다.

소비자 행동 (Consumer Action)

www.consumer-action.org

하라인으로 연락하십시오:

https://complaints.consumer-action.org/forms/english-form

415-777-9635

중국어, 영어 그리고 스페인어로 상담

consumeraction

재산 증식을 위한 저축

자기 자신을 위한 자금 만들기