(도입)

요즘 청년 취업이 정말 어려운 것 같습니다.

저희 회사에서도 이번에 인턴을 한 분 채용하고 있는데

지원자가 저희가 생각했던 것 보다 훨씬 많아서 깜짝 놀랐는데요.

그만큼 괜찮은 일자리가 적다는 의미이기도 하겠죠.

근데 만약 이런 상품이 있으면 투자하시겠어요? 미국 연준에서 보증하는 금융 상품이라고 가정해보죠. 그러니까 신용 리스크는 절대 없다는 말이죠. 상품 내용은 이렇습니다. 매월 150만원씩 입금하면 30년 뒤에 무조건 100억을 준다고 하면 투자하실 생각이 있으신가요? 대신 도중에 해지는 불가능합니다.

누적 수익률을 계산해보고 계셨나요? 제가 미리 계산해왔습니다. 30년 동안 월 150만원씪 모으면 누적 원금은 5억4천이고요. 누적 원금 5억4천이 100억이 된거니까. 단순히 누적 수익률을 따지면 1751%네요. 어떤가요? 구미가 좀 당기시나요?

갑자기 무슨 허무 맹랑한 소리냐고요? 근데 이런 금융 상품이 있습니다. 그것도 우리가 잘 알고 있는 상품이죠. 바로 나스닥 3배 레버리지 상품 TQQQ인데요. 아 잠깐만요. 이런 TQQQ 누적 수익률그래프 펼쳐놓고 단순히 군침만 흘리는 그런 뻔한 이야기가 아닙니다. 좀 더 시청해주세요.

이런 단순 과거 누적 수익률 확인은 큰 의미가 없고요. 제가 이번 영상을 통해서 말씀드리려는 건 사회 초년생들이 가지고 있는 두가지 무기를 최대로 활용하는 방법입니다. 금융 시장에서 사회초년생들이 하면 가장 좋은 뉴비 투자 전략을 보여드릴게요. 당연히 그냥 전략만 알려드리는 게 아니라 시뮬레이션 결과도 함께 보여드릴게요. 영상 끝까지 시청하시고 뉴비 분들은 투자 시행착오를 꼭 최소화해보세요.

(본문)

사회초년생의 최대의 무기는 첫번째는 바로 시간이죠. 공허한 소리 절대 아닙니다. 사회초년생이 가진 시간은 대단한 무기입니다. 지난 영상에서 생애소득 흑자구간과 경기사이클을 겹쳐서 분석한 결과 보여드렸는데요. 영상 아직 못 보신 분들을 상단 카드를 참고해주시면 큰 도움이 되실 테니 꼭 먼저 시청해주시고요. 사회 초년생 하면 젊음이죠. 젊다는 말은 앞으로 소득을 올릴 수 있는 기간이 20년에서 30년 남았다는 말이죠. 즉, 생애소득기간이 많이 남았다는 뜻이죠.

지금부터 긴 생애소득을 적극적으로 활용하면 어떻게 투자 전략을 구현할 수 있는지 말씀드릴게요.

아래 그래프를 보시죠. 5년간 S&P500에 월 150만원씩 적립식으로 투자했을 때 투자 성과를 시뮬레이션 결과입니다. 단순히 랜덤으로 5년 기간을 가져온 게 아니라 1975년 이후 투자 기간 중 가장 최악의 5년을 가져온 거죠. 성과가 정말 형편없죠? 5년 동안 투자했는데 투자 수익률이 -XX%라니 멘탈이 남아 나질 않겠네요. 총 투자 원금이 XX만원인데 5년 후 내 자산은 XX만원 밖에 되질 않네요. 심지어 그 좋다는 S&P500인데말이죠.

반대로 이건 어떤가요. 투자 기간을 30년으로 늘렸습니다. 투자 방식은 아까 전과 동일하게 월 150만원씩 적립식으로 S&P500에 투자했습니다. 역시 마찬가지로 최악의 투자 성과 기간이고요. 어라? 성과가 +로 바뀌었네요. 투자 원금 XX 만원이 XX만원으로 불어났고요. 투자 수익률은 무려 XX%입니다. 최악의 시나리오인데도 말이죠.

다시 말해, 투자 기간이 앞으로 5년 밖에 없는 분들은 5년 뒤 투자 성과를 장담하기 어렵다는 말입니다. 우상향으로 유명한 미국 주식에 투자해도요. 반면, 투자 기간이 30년인 분들은 아주 높은 확률로 투자 성과가 좋습니다. 역사상 처음 겪는 어마어마한 대공황이 미국 경제를 30년간 휩쓸지 않는다면 거의 확정적으로 +성과를 낼 수 있다는 말이죠.

이제 사회초년생들이 가진 무기 시간, 생애소득기긴의 가치가 보이시나요?

이게 끝이 아닙니다. 흔히들 이런 말들을 하죠. 하이 리스크 하이 리턴. 맞습니다. 일반적으로 리스크가 높은 자산의 리턴이 높은 경향을 가집니다. 그래서 앞으로 투자기간이 5년 밖에 되지 않는 경우에는 높은 리턴을 추구하기 어렵죠. 좀 더 고고하게 말하면 위험추구성향이 낮을 수밖에 없다는 말이죠. 반대로 투자기간이 30년 남은 사회초년생들은 어떨까요? 높은 리스크를 질 충분한 무기를 가지고 있는 겁니다.

이 그래프를 한번 보시죠. 아까 전과 동일한 방식으로 적립식 투자한 결과인데요. 대신 자산만 S&P500에서 TQQQ로 변경했습니다. 투자 기간을 5년으로 했을 때 최악의 결과 수익률이 -XX%입니다. 5년을 투자했는데 남는 게 없죠. 빈 깡통이 될 수 있다는 겁니다. 반면 30년을 투자하면 어떨까요? 다시 한번 말씀드리지만 최악의 시나리오입니다. 최악의 시나리오임에도 불구하고 수익률이 무려 XX%입니다. 투자 원금 대비 자산이 어마어마하게 불어난 게 보이시나요? 투자기간이 긴 사회초년생들만 할 수 있는 투자 전략입니다. 진짜 젊음이 깡패인 거죠.

(본문 2)

이 정도면 긴 생애소득기간이 얼마나 어마어마한 무기인지 확실히 알게 되셨나요? 저는 주로 자산배분 전략을 활용해서 금융자산을 운용한다고 여려 영상들에서 말씀드렸는데요. 자산배분 전략 물론 중요합니다. 투자 기간이 짧아지면 짧아질수록 리스크 관리는 필수죠. 근데 생애소득기간이 긴 사회초년생이라면 자산배분 전략을 생각하기 보다 먼저 긴 투자기간을 활용한 리스크 테이킹 전략이 유효합니다.

이 그래프를 보시죠. S&P500의 월단위 수익률의 변동성인데요. VaR(5%)가 -10% 네요. 이게 단순한 숫자로 보이신다면 착각입니다. VaR(5%)는 시장이 5%확률로 붕괴했을 때 한달만에 잃을 수 있는 손실율을 의미하는데요. 예를들어 내 투자 원금이 1억원이라면 시장이 붕괴됐을 때 한달만에 내 자산이 1000만원 이상 사라질 수 있다는 말이죠. 결코 호락호락한 수치가 아니죠. 반면 투자 원금이 1000만원인 경우에는 어떻죠? 한달에 사라질 수 있는 최대 금액이 100만원이라는 말이죠? 이정도면 충분히 버틸만합니다.

많은 시드는 투자 환경에서 가능 큰 무기죠. 똑같이 10%를 벌어도 시드가 10억이면 1억을 벌고 시드가 1000만원이면 100만원을 버니까요. 사회초년생들은 아직 모아둔 자산이 없으실 가능성이 크죠. 이게 투자 시장에서 약점이 됩니다. 수익률을 높여도 수익금이 별로 크지 않으니까요. 근데 조금만 생각을 바꿔보면 이 약점을 강점으로 활용할 수 있습니다.

사회초년생은 모아둔 자산 즉, 시드에 비해서 소득이 훨씬 큽니다. 연봉이 3400이라고 하면 월에 한 250만원 정도 실수령액으로 받으실 텐데요. 금융자산은 어때요? 0원이죠. 1달 투자해서 생활비 쓰고 150만원 투자했다고 치면 금융자산이 150만원이죠? 이거 다 잃어도 다음달 현금흐름으로 바로 채울 수 있습니다. 즉, 투자 전략의 시분할 효과가 어마어마하게 크다는 말이죠.

아까 봤던 그래프를 다시 보시죠. S%P500은 월단위 수익률 변동성의 하단이 -20%죠. 내 월 소득 중 투자 가능 금액 얼마죠? 150만원. 이걸 역산하면 1500만원까지는 최악으로 잃어도 한달이면 복구할 수 있다는 말이죠. 바꿔말하면 시드머니 1500만원까지는 리스크 관리 필요 없고 위험자산에 몰빵할 기회가 있다는 겁니다.

자산배분 전략은 안전자산을 사고 싶어서 하는 게 아닙니다. 위험자산을 안전한 방법으로 최대한 편입하기 위해서 하는 전략이죠. 만약 사회 초년생처럼 투자 전략의 시분할 효과가 큰 경우에는 굳이 안전자산으로 위험을 관리할 필요가 없습니다. 위험자산을 시간에 따라 분산 투자하는 것만으로도 위험관리가 충분히 되기 때문이죠.

(결론)

결론입니다. 사회초년생은 긴 생에소득기간과 높은 자산 대비 소득이라는 두가지 강력한 무기가 있다, 긴 생애소득기간과 높은 자산 대비 소득은 뭐다? 높은 위험 추구가 가능하다. 높은 리스크는 높은 리턴, 즉 높은 수익률을 추구할 수 있다는 겁니다. 이제 막 생애 소득 흑자구간에 들어온 사회초년생들의 특권이죠.

지난 영상을 통해서 사회초년생들이 투자를 통해서 인생에 세번 오는 기회를 잡는 방법에 대해서 설명 드렸는데요. 이번 영상 내용과도 이어지니 못 보신 분들은 아래고정 댓글 참고하셔서 꼭 한 번 시청해 보셨으면 좋겠습니다.

회사 동료들이나 학교 후배들에게도 설명해줬더니 정말 좋아하더라고요. 사회 초년생 분들 이제 막 사회에 나와 정말 어렵고 힘드실 일도 많으시겠지만, 앞으로 수많은 기회가 있고 그 기회를 잡을 수 있는 무기는 누구에게나 있으니까 긍정적으로 세상을 바라보시고 힘차게 달리셨으면 좋겠습니다.

감사합니다.

투자는 멘탈이다.

투멘이었습니다.