(도입)

여러분 만약 이런 상품이 있으면 투자하시겠어요? 한국은행이 보증하는 금융 상품이라고 가정해보죠. 그러니까 신용 리스크는 절대 없다는 말이죠. 상품 내용은 이렇습니다. 매월 150만원씩 입금하면 30년 뒤에 무조건 200억을 준다고 하면 투자하실 생각이 있으신가요? 대신 도중에 해지는 절대 불가능합니다. 하지만 다른 재테크 필요 없이 매월 150만원씩 입금하면 노후에 부유한 삶은 보장되는 거죠.

어떤가요? 구미가 좀 당기시나요?

그 가치를 알아보기 위해 누적 수익률 정도는 계산해볼까요? 여러분의 수고를 덜기 위해 제가 미리 계산해왔습니다. 30년 동안 월 150만원씪 모으면 누적 원금은 5억4천이네요.누적 원금 5억4천에서 100억이 된 거니까. 단순히 누적 수익률을 따지면 1751%네요. 18배가 넘슴니다.

시작부터 갑자기 무슨 허무 맹랑한 소리냐고요? 근데 최악의 경기침체를 겪고도 이런 수익률을 낸 상품이 있다면 믿으시겠어요? 그것도 우리가 잘 알고 있는 상품으로요. 바로 나스닥100인데요. 그 중에서도 레버리지가 3배인 TQQQ인데요. 아 잠깐만요. (그래프)이런 진부한 TQQQ 누적 수익률 그래프 펼쳐놓고 단순히 군침만 흘리는 그런 뻔한 이야기가 아닙니다. 저를 믿고 좀 더 시청해주세요. 깊이 있게 분석해볼게요.

이런 단순 과거 누적 수익률을 확인하는 건 큰 의미가 없고요. 제가 이번 영상을 통해서 말씀드리려는 건 투자를 처음 시작하는 사람 특히, 사회 초년생들이 가지고 있는 두가지 무기를 최대로 활용해서, 금융 시장에서 필승하는 뉴비 투자 전략을 보여드릴게요. 당연히 그냥 전략만 알려드리는 게 아니라 시뮬레이션 결과도 함께 보여드릴거니까. 영상 끝까지 시청하시고 성투하는 전략 맛보고 가세요.

(본문)

사회초년생들이 가지고 있는 최대의 무기. 첫번째는 바로 시간입니다. 시간이 약이다 이런 공허한 소리 절대 아닙니다. 사회초년생이 가진 시간은 정말! 대단한 무기입니다. 지난 영상에서 생애소득 흑자구간과 경기사이클을 분석해서 인생의 기회를 잡는 법에 대해 말씀드렸는데요. 정말 흥미로운 내용이니까 영상 아직 못 보신 분들을 상단 카드를 참고해주시면 큰 도움이 되실 거예요. 사회 초년생. 하면 젊음이죠. 젊다는 말은 앞으로 소득을 올릴 수 있는 기간이 20년에서 30년 남았다는 말이죠. 즉, 생애소득기간이 많이 남았다는 뜻이죠.

지금부터 긴 생애소득기간을 적극적으로 활용하면 어떻게 투자 전략을 펼칠 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 -30.28%라니 멘탈이 남아 나질 않겠네요. 총 투자 원금이 9,000만원인데 5년 후 내 자산은 6,275만원 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 5억4천이 17억7400만원으로 불어났고요. 투자 수익률은 무려 229%입니다. 최악의 시나리오인데도 말이죠.

이 결과가 말해주는 게 뭘까요? 바로 시간이 깡패라는 겁니다. 투자 기간이 앞으로 5년 밖에 없는 분들은 5년 뒤 투자 성과를 하나의 자산으로는 장담하기 어렵다는 말입니다. 우상향으로 유명한 미국 주식에 투자해도요. -30%가 넘는 누적 수익률을 보일 수 있다는 말이죠. 반면, 투자 기간이 30년인 분들은 아주 높은 확률로 투자 성과가 좋을 가능성이 높습니다. 역사상 처음 겪는 어마어마한 대공황이 미국 경제를 30년간 휩쓸지 않는다면 거의 확정적으로 +성과를 낼 수 있다는 말이죠.

이제 사회초년생들이 가진 무기 시간, 긴 생애소득기간의 가치를 좀 이해하실 수 있나요?

이걸로 끝이 아닙니다. 흔히들 이런 말들을 하죠. 하이 리스크 하이 리턴. 맞습니다. 일반적으로 리스크가 높은 자산의 리턴 역시 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 테이킹할 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 -77.18%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 14,693%입니다. 투자원금 5억4천이 799억으로 어마어마하게 불어난 게 보이시나요? 투자기간이 긴 사회초년생들만 할 수 있는 투자 전략입니다. 진짜 젊음이 깡패인 거죠.

이 정도면 긴 생애소득기간이 얼마나 어마어마한 무기인지 확실히 알게 되셨나요? 저는 주로 자산배분 전략을 활용해서 금융자산을 운용한다. 여려 영상들에서 말씀드렸는데요. 자산배분 전략 물론 중요합니다. 투자 기간이 짧으면 짧을수록 리스크 관리는 필수죠. 왜냐하면 지금 저희가 어느시점 그러니까. 장기 트랜드 대비 고점인지 저점인지는 아무도 알 수 없기 때문인데요. 근데 생애소득기간이 긴 사회초년생이라면 자산배분 전략을 생각하기 보다 먼저 긴 투자기간을 활용한 리스크 테이킹 전략이 유효합니다.

(본문 2)

이어서 이 그래프를 보시죠. S&P500의 월단위 수익률의 변동성인데요. VaR(5%)가 -1.62%이렇게 써있네요. 이게 단순한 숫자로 보이신다면 정말 착각입니다. VaR(5%)는 시장이 5%확률로 붕괴했을 때 한달이라는 기간동안 잃을 수 있는 손실율을 의미하는데요. 예를들어, 내 투자 원금이 10억원이라면 시장이 붕괴됐을 때 한달만에 내 자산이 5% 확률로 1,620만원 이상 사라질 수 있다는 말이죠. 결코 호락호락한 수치가 아니죠. 반면, 투자 원금이 1000만원인 경우에는 어떻죠? 한달에 사라질 수 있는 최대 금액은 16만 2천원입니다. 이정도면 오마카세 한번 안가고 핫도그로 떼우면 지킬 수 있는 금액이죠.

많은 시드는 투자 환경에서 시간과 함께 가장 큰 무기죠. 부정할 수 없습니다. 똑같이 10%를 벌어도 시드가 10억이면 1억을 벌고 시드가 1000만원이면 100만원 밖에 못 버니까요. 사회초년생들은 아직 모아둔 자산이 없으실 가능성이 크죠. 이게 투자 시장에서 사회 초년생이 갖는 약점입니다. 수익률을 아무리 높여도 수익금이 별로 크지 않으니까요. 근데 조금만 생각을 바꿔보면 이 약점을 역이용할 수 있습니다.

사회초년생은 모아둔 자산 즉, 시드에 비해서 소득이 훨씬 큽니다. 연봉이 3400이라고 하면 월에 한 250만원 정도 실수령액으로 받으실 텐데요. 금융자산은 어때요? 없죠. 0원이죠. 1달 투자해서 생활비 쓰고 100만원, 150만원 투자했다고 치면 금융자산이 100만원, 150만원 이렇죠. 이거 다 잃어도 다음달 현금흐름으로 바로 채울 수 있습니다. 즉, 투자 전략의 시분할 효과가 어마어마하게 크다는 말이죠.

아까 봤던 그래프를 다시 보실까요? S%P500의 붕괴확률 5%일 때 낙폭인 -1.62%죠. 내 월 소득 중 투자 가능 금액 얼마죠? 150만원. 이걸 역산하면 150/1.62%이니까 9259만원이네요. 이 금액까지는 S&P500에 투자해서 꽤나 많이 잃어도 한달이면 복구할 수 있다그런 말이죠. 바꿔말하면 시드머니 약 1억까지는 리스크 관리 필요 없고! 위험자산에 몰빵할 기회가 충만하다는 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 안전자산을 편입해서 위험을 관리할 필요가 없습니다. 위험자산을 시간에 따라 분산 투자하는 것만으로도 위험관리가 충분히 되기 때문이죠.

(결론)

결론적으로 사회초년생은 긴 생애소득기간과 높은 자산 대비 소득 비율이라는 두가지 강력한 무기가 있다, 긴 생애소득기간과 높은 자산 대비 소득은 뭐다? 높은 위험 추구가 가능하다. 멘탈을 지키면서… 높은 리스크는 높은 리턴, 즉 높은 수익률을 추구할 수 있다는 겁니다. 이제 막 생애 소득 흑자구간에 들어온 사회초년생들의 그야말로 특권이죠.

지난 영상에서 사회초년생들이 투자를 통해 인생에 세번 적어도 세번 오는 기회를 잡는 방법에 대해서 구체적으로 설명 드렸는데요. 이번 영상 내용과 정말 연결점이 많으니까 못 보신 분들은 아래고정 댓글 참고하셔서 꼭~ 한 번 시청해 보셨으면 좋겠습니다.

회사 동료들이나 학교 후배들에게도 설명해줬더니!! 정말 좋아하더라고요. 희망 뿜뿜하는거죠. 회사생활 버티고요. 사회 초년생 분들 이제 막 사회에 나와 정말 어렵고 힘드실거에요. 저도 잘 압니다. 하지만, 앞으로 수많은 기회가 있고 그 기회를 잡을 수 있는 무기는 사회초년생이라면 누구에게나 있으니까. 긍정적으로 세상을 바라보시고 힘차게 달리셨으면 좋겠습니다.

감사합니다.

투자는 멘탈이다.

투멘이었습니다.

구독 좋아요 알림 설정 누르시고 가세요~