

개인 투자자를 위한 투자 정보

적립식 투자

결국 주식 가격이 낮을 때 계속 사고 높을 때 팔 수 있다면 귀하는 퇴직 후 또는 다른 목적을 위해 많은 돈을 벌 수 있을 것입니다. 이와 같은 생각에 기초한 보다 효과적인 투자전략이 적립식 투자로, 투자자들이 보다 효율적으로 투자하도록 도와줍니다.

적립식 투자는 일정 금액을 투자 포트폴리오에 정기적으로 투자하는 것을 의미합니다. 장기투자 계획에 따라 격주 또는 매달 정기적으로 투자하는 것이 여기에 해당합니다. 이렇게 함으로써 주식이나 채권 시장의 현재 상황과는 무관하게 체계적으로 투자하게 됩니다. 이는 투자 방법의 하나로 귀하는 이미 이 방법을 사용하고 계실지도 모릅니다.

적립식 투자의 원리

적립식 투자로 고객은 일정 간격으로 일정 금액을 투자할 것을 약속하고 시장 상황이 좋은 나쁜든 계속 이 방법에 따라 투자하게 됩니다. 급여에서 공제하거나 예금 통장에서 자동 인출하여 장기투자에 적립하는 경우에 특히 이 기법을 유지하기 쉽습니다.

시가가 하락하는 경우에는 이후의 적립금으로 자동으로 더 많은 주식을 매입하게 됩니다. 시가가 상승하면 반대로 더 적은 주식을 사게 됩니다. 시가가 하락하는 경우에는 더

많은 주식을 사고, 시가가 상승하면 더 적은 주식을 사게 되므로 주식의 평균 매입 원가는 모든 주식의 평균 시가보다 낮게 됩니다(표 참조).

적립식 투자는 수익을 보장하거나 시가가 하락하는 경우에 손실을 방지할 수 없습니다. 그러나 적립식 투자를 적용하면 시가가 고점일 때 거액을 투자하게 되는 확률을 분명 낮추어 줍니다. 아마 적립식 투자의 가장 좋은 점은 감정적으로 투자하는 것을 방지해 준다는 점일 것입니다.

적립식 투자는 특히 은퇴를 위한 장기 목적의 투자에 적합합니다. 이 방법은 또한 시장이 아주 불안한 시기의 1회 투자에도 적절할 수 있습니다. 이 경우 귀하가 원하는 최종 투자 목표를 결정하고 그 목표를 달성하기 위한 투자 프로그램을 계획해야 합니다.

» 핵심 메시지

적립식 투자는 보다 효율적인 투자를 도와주는 효과적인 투자 전략입니다.

적립식 투자로 리스크 줄이기

월	적립금	주당 가격	매입 주식 수
1	\$250	\$1.00	250
2	\$250	\$0.85	294.1
3	\$250	\$1.10	227.3
4	\$250	\$1.20	208.3
총 매입 주식 수	$250 + 294.1 + 227.3 + 208.3$	= 979.7	
총 투자금액	$\$250 + \$250 + \$250 + \250	= \$1000	
평균 주가	$(\$1.00 + \$0.85 + \$1.10 + \$1.20) \div 4$	= \$1.04	
주당 평균 구입 가격	$\$1000 \div 979.7$	= \$1.02	

예를 들어, 해외 주식에 \$100,000를 투자하기로 결정하였으나 현재 시장 상황에 대하여 우려하고 있다면, 이 상황에서 적립식 투자를 시작하는

전략 중 하나는 향후 5개월 동안 매달 \$20,000를 투자하여 최종 목표를 달성하는 것입니다. 성공의 핵심은 최적의 투자 시기를 맞추려는 시도

를 하는 대신, 투자 전략을 설정하고 그것을 고수하는 것입니다.