

E-08 장기 자산형성과 투자관리

비상자금·주거·교육·노후자금을 목적과 기간별로 나누고 투자위험을 배치합니다.

행동카드

결정 순간에 멈추고 확인할 순서를 한 장으로 정리한 휴대용 자료

판본 1.0.0 · 기준일 2026-09-01 · 다음 점검 2026-12-01

일반 교육자료입니다. 실제 계약·신청·세금·연금에는 최신 공식 안내를 다시 확인하십시오.

멈추기

추가 송금·서명·해지·앱 조작을 멈춥니다.

확인하기

- 목표와 사용시점을 적는다
- 목표별 최소 필요액과 중단 **가능성**을 구분한다
- 유동성·손실·비용·세금을 비교한다
- 집중위험과 신종상품 비중을 확인한다
- 정기점검과 재조정 **기준**을 정한다

기록하기

계약서·설명서·화**면**·대화·거래내역 등 원본 기록을 보존합니다.

오늘 하기

내 금융자산을 사용할 시점에 따라 세 **묶음**으로 나눕니다.