

E-08 장기 자산형성과 투자관리

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

느리게 읽는 음성대본

문장 사이를 쉬어 읽고 녹음·낭독에 사용할 수 있는 접근성 대본

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.

낭독 안내

- 문장마다 2초 쉽니다.
- 단계 번호 뒤에는 3초 쉽니다.
- 전화번호와 공식 창구는 한 번 더 천천히 읽습니다.

대본

1. 안녕하세요. 이번 주제는 장기 자산형성과 투자관리입니다.
2. 자산형성기에는 여러 목표가 동시에 **생깁니다**. 수익률이 높은 상품을 찾기 전에 언제 쓸 돈인지, 손실을 기다릴 수 있는지, **권리**와 비용을 이해하는지부터 나눠야 합니다.
3. 먼저 알아볼 **핵심 개념**은 목표별 자금, 자산배분, 유동성입니다.
4. 1단계. 목표와 사용시점을 적는다
5. 2단계. 목표별 최소 필요액과 중단 **가능성**을 구분한다
6. 3단계. 유동성·손실·비용·세금을 비교한다
7. 4단계. 집중위험과 신종상품 비중을 확인한다
8. 5단계. 정기점검과 재조정 **기준**을 정한다
9. 오늘의 한 행동. 내 금융자산을 사용할 시점에 **따라** 세 **묶음**으로 나눕니다.
10. 이 **안내**는 일반적인 교육 정보입니다. 실제 계약·신청·세금·연금에는 최신 공식 **안내**를 확인하세요.

공식 근거와 이용 전 확인

국민연금 예상연금 모의계산

<https://csa.nps.or.kr/ohkd/ntpsidnty/anpnctng/UHKD7701M0.do>

국세청 연금계좌 과세 안내

<https://www.nts.go.kr/nts/cm/cntnts/cntntsView.do?cntntslId=7885&mi=6605>

국가법령정보센터

<https://www.law.go.kr/>

금융위원회 고위험상품 투자 유의 안내

<https://www.fsc.go.kr/no010101/86910>

일반 교육자료이며 **개인별** 계약·세금·법률·투자 판단을 대신하지 않습니다. 실제 적용 전 최신 공식 원문을 확인합니다.