

E-08 장기 자산형성과 투자관리

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

큰글자 학습본

핵심 문장과 행동 순서를 15.5포인트 큰 글자로 제공하는 읽기 지원 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.

왜 배우는가

자산형성기에는 여러 목표가 동시에 **생깁니다**. 수익률이 높은 상품을 찾기 전에 언제 쓸 돈인지, 손실을 기다릴 수 있는지, **권리**와 비용을 이해하는지부터 나눠야 합니다.

먼저 알아야 할 말

목표별 자금

사용목적과 시점에 따라 분리해 관리하는 돈입니다.

자산배분

성격이 다른 자산에 위험을 나누는 결정입니다.

유동성

필요할 때 큰 손실 없이 현금으로 바꿀 수 있는 정도입니다.

판단 순서

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

문제가 생겼다면

- 추가 송금·서명·해지·앱 조작을 멈춥니다.

- 계약서·설명서·화면·대화·거래내역 등 원본 기록을 보존합니다.
- 1332 금융감독원 금융상담
- 1397 서민금융콜센터
- 1600-5500 신용회복위원회
- 132 대한법률구조공단

오늘의 한 행동

내 금융자산을 사용할 시점에 따라 세 묶음으로 나눕니다.