

E-08 장기 자산형성과 투자관리

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

핵심요약

수업 전후 5분 안에 핵심 개념과 행동 순서를 확인하는 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.

핵심 장면

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

핵심 개념

- 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.

다섯 단계

- 목표와 사용시점을 적는다
- 목표별 최소 필요액과 중단 가능성을 구분한다
- 유동성·손실·비용·세금을 비교한다
- 집중위험과 신종상품 비중을 확인한다
- 정기점검과 재조정 기준을 정한다

오늘의 한 행동

내 금융자산을 사용할 시점에 따라 세 묶음으로 나눕니다.

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.