

F-06 은퇴 전후 투자위험 조정

평균수익률보다 손실의 시점·회복기간·생활비 인출이 만나는 위험을 관리합니다.

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

은퇴 직전과 초기에 큰 손실이 나고 **생활비**까지 인출하면 같은 평균 수익률이어도 자산이 더 빨리 줄 수 있습니다. 수익률 목표뿐 아니라 **생활비** 완충자금과 매도순서를 정해야 합니다.

먼저 알아야 할 말

수익률 순서위험

초기의 손실과 인출이 겹쳐 자산수명을 크게 줄이는 위험입니다.

생활비 완충자금

시장하락 때 위험자산을 급히 팔지 않도록 마련한 유동자금입니다.

재조정

목표 비중에서 벗어난 자산을 정한 **기준**에 따라 다시 맞추는 행동입니다.

판단 순서

- 1. 필수**생활비**와 투자목표를 구분한다
- 2. 가까운 기간의 인출예정액을 표시한다
- 3. 큰 손실 때 매도해야 할 자산을 확인한다
- 4. 자산별 역할과 목표비중을 정한다
- 5. 재조정·인출·위험축소 규칙을 문서화한다

문제가 생겼다면

- 추가 송금·서명·해지·앱 조작을 멈춥니다.
- 계약서·설명서·화면·대화·거래내역 등 원본 기록을 보존합니다.
- 1332 금융감독원 금융상담
- 1355 국민연금 고객센터
- 1577-1000 국민건강보험공단
- 132 대한법률구조공단

오늘의 한 행동

향후 2년 안에 쓸 돈과 장기투자금을 구분해 표시합니다.