

EDU-12 한눈에 보기

수익 가능성과 손실·유동성·비용을 같은 표에 놓고 투자자 권리를 행사한다.

왜 배우나요?

투자는 수익을 고르는 일이 아니라 손실을 감당할 수 있는 돈을 구분하는 일입니다

필수개념

- 원금과 손익: 원금은 투자한 돈이고 손익은 그 돈이 늘거나 줄어든 결과입니다.
- 수익률: 투입한 돈에 비해 손익이 얼마나 변했는지 나타낸 비율입니다.
- 위험: 수익이 예상과 달라지거나 돈을 잃고 묶일 가능성과 영향입니다.
- 유동성: 필요할 때 큰 손해 없이 현금으로 바꿀 수 있는 정도입니다.
- 분산: 같은 위험에 돈이 한꺼번에 흔들리지 않도록 나누는 것입니다.

이 과제를 네 문장으로 이해하기

- 투자는 원금이 보장된 저축이 아니라 미래의 불확실한 수익과 손실을 함께 받아들이는 선택입니다.
- 높은 기대수익에는 가격변동·부도·환금 곤란 등 더 큰 위험이 따를 수 있습니다.
- 수수료·세금·물가를 뺀 뒤의 결과와 필요한 시점에 현금화할 수 있는지를 함께 봅니다.
- 상품 구조를 설명할 수 없거나 최대손실을 감당할 수 없다면 투자 결정을 미룹니다.

핵심 4문장

- 높은 기대수익은 원금손실 가능성·가격변동·환금 어려움과 함께 본다.
- 분산은 종목 수를 늘리는 일이 아니라 같은 위험에 함께 움직이는지를 나누는 일이다.
- 비용은 확정적으로 빠지지만 수익은 확정되지 않는다. 장기일수록 작은 비용 차이도 누적된다.
- 과거 수익률·유명인 추천·친환경 문구는 계약상 권리와 손실보호를 대신하지 않는다.

새로 확인할 생활 주제

- 해외투자는 환율·거래비용·세금을 수익률에 함께 넣습니다. 최악의 가격과 환율이 동시에 움직이는 경우까지 계산하고, 세금은 해당 과세기간 국세청 안내로 확인합니다.

판단 5단계

- 목표 금액·기간·중간 인출 가능성을 적는다.
- 비상자금과 가까운 시일의 필수자금은 투자자금에서 뺀다.
- 최대 손실·유동성·집중·환율·신용·레버리지 위험을 찾는다.
- 모든 비용과 세금을 동일한 기간 기준으로 비교한다.
- 권유 내용·설명서·녹취·주문·거래내역을 보관한다.

도움 요청

추가 손실을 멈추고 사실·증거·요구·기한을 적어 공식 기관에 문의한다.

내용 기준 2026-08-24 · 다음 점검 2026-11-20 · 2026년 8월 제1판