

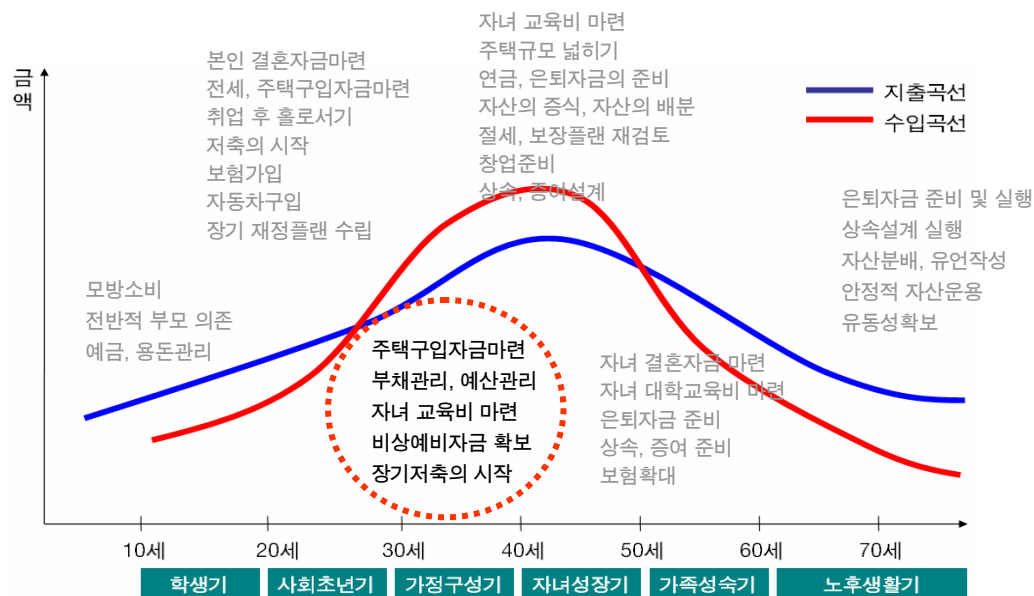
성공적인 인생을 위한 3040 재테크 가이드

- 01 3040 Financial Cycle과 재테크
- 02 3040 Risk Matrix
- 03 3040 재무활동목표 관리 및 포트폴리오
- 04 목돈을 운용하는 상품유형 및 고려사항



3040 Financial Cycle과 재테크

Financial Cycle에 따른 3040 재테크 관심사



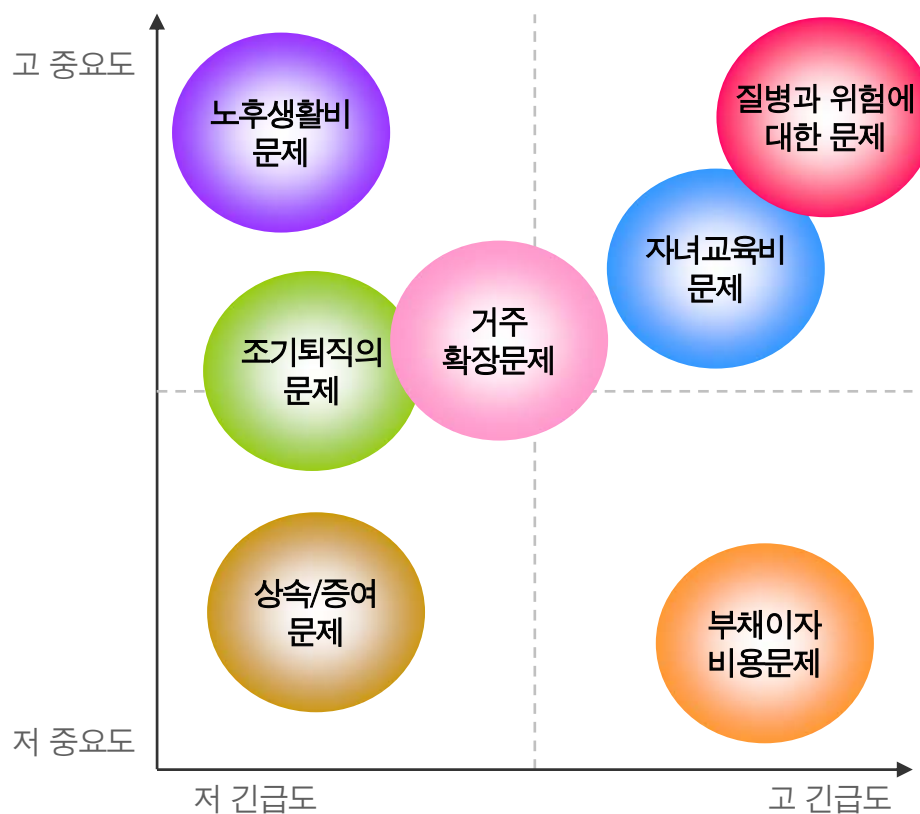
재무목표

- 자녀 교육에 대비한 자금 마련
- 질병과 사고로부터 안전한 미래를 보장하기 위한 보험상품 가입
- 노후생활에 대비
- 집 평수 늘리기 위한 재테크 전략 수립
- 부채상환 계획 수립

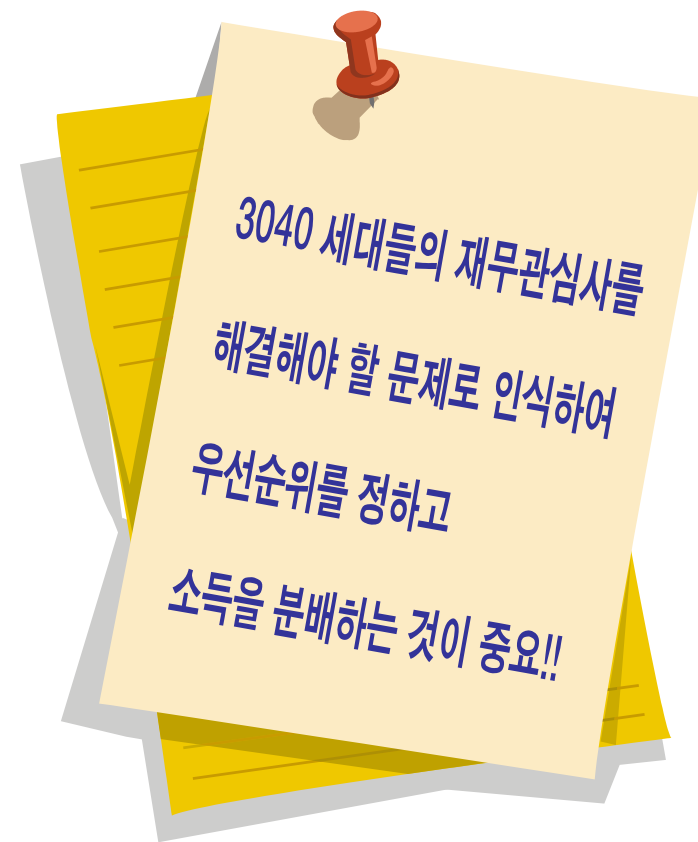
재테크를 하기엔 험난한 고비

수입이 가장 높은 폭으로 상승하지만, 소비 또한 상승하는 시기로 자녀교육 및 양육, 품위유지비 등 소모성 소비도 많으므로 재테크여력이 많지 않지만 향후 자산형성의 가장 중요한 시기이므로 철저히 대비해야 하는 시기

3040 Risk Matrix



☞ 각 항목의 중요도와 긴급도는 서로 상대적인 것임.



소득에 대한 분배는 긴급도와 중요도에 따라 분산해서 운용

3040 재무활동목표 관리 및 포트폴리오



항목	내용	체크사항	상품	투자비중/소득
자녀교육비 마련	○ 교육비는 매월 소득의 일정부분을 차지 ○ 반드시 필요한 항목으로 노후준비에 가장 큰 부담으로 작용	○ 향후 교육비 목돈 발생에 대비	장기주택마련저축, 교육보험, 장학적금	20% (평균 35%)
보험상품 가입	○ 건강이나 사고에 대한 대비	○ 월 불입액은 소득의 10% 선이 적당	건강보험, 상해보험, 정기보험, 종신보험	10%
노후생활 대비	○ 조기은퇴 위험에 대비해 미리 노후를 준비 ○ 수익률도 고려 (인플레이션 극복)	○ 빠른 시작이 노후생활에 안정적 대비	연금저축, 변액연금, 변액유니버설, 수익성펀드	10%
집 평수 늘리기 및 이사	○ 자녀들의 교육환경과 거주지역 만족도를 높이기 위한 거주변화	○ 미래의 현금흐름과 타 목적자금 고려	모기지론 상품, 주택담보대출 상품	20%
부채상환계획 수립	○ 기존의 자동차 구입 ○ 전세자금 대출 ○ 기타 단기대출	○ 예전의 고이자를 저이자로 바꿀 수 있는지 여부 확인 ○ 투자 전 부채상환	CMA, MMF	매월 부채금액

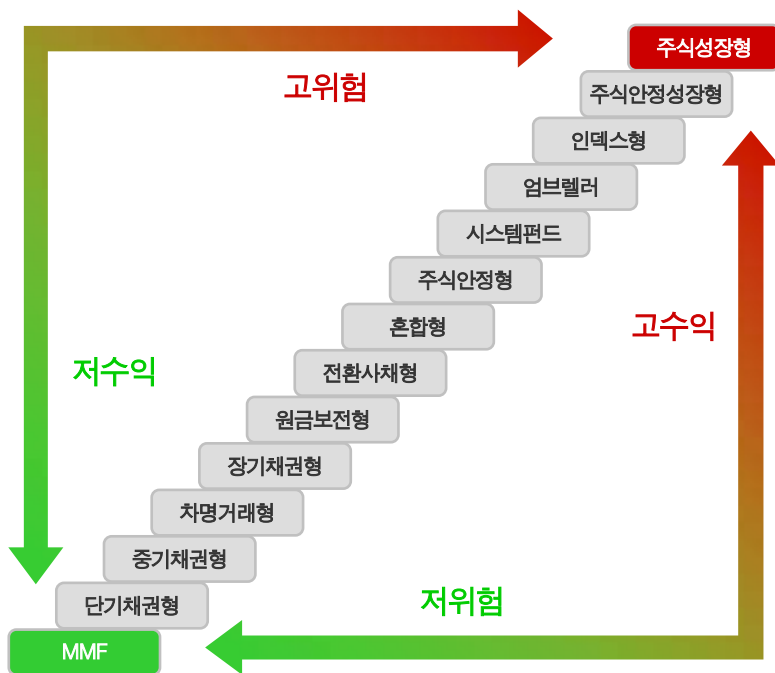
☞ 생활비는 매월 일정소득의 30%

재무목표를 달성하기 위해서는 **현재의 재무상황과 기존의 계획했던 목표 재점검**

목돈을 운용하는 상품유형 및 고려사항



분류별 펀드의 위험과 수익의 관계



좋은 펀드를 고르는 요령

첫째! 펀드평가회사의 정보를 이용

국내에서 판매되고 있는 펀드는 제로인, 한국펀드평가, 모닝스타 등에서 평가 실시

둘째! 자산운용협회의 정보를 이용

자신이 가입하고 있는 펀드를 등록해두면 매일 펀드의 수익률과 자산현황을 체크

셋째! 벤치마크와 비교하는 것

자신이 가입하고 있는 펀드의 종류와 지수의 수익률을 비교

넷째! 신뢰성 있는 FP의 상담

항상 정보를 가까이에서 접하고 있는 자산관리사들과 상담을 해보는 것이 가장 본인의 투자성향에 맞는 금융상품을 선택

☞ 수익과 안정이라는 두 마리 토끼를 잡아야 할 시기

적금이 만기가 되어 돌아올 목돈을 효율적으로 운용할 시기로, 2030 시기보다는 주식비중을 낮추면서 채권형과 예금의 투자비중을 소폭 증가시키고, 펀드투자시 수익과 함께 위험도 같이 고려한 상품을 포트폴리오의 비중에 맞게 조정해야 함.