

20 Ways

재무목표를 달성하기 위한 20가지 방법

재무설계의 가치에 대한 인식을 제고하기 위해 글로벌 이벤트인 '2020 세계재무설계의 날(WFPD)'이 10월 7일에 개최됩니다.

이와 연계하여 한국에서는 9월14일~10월9일까지 한국FPSB홈페이지를 통해 대국민 이벤트 "소원을 말해봐" 를 실시합니다.

다음은 2020년을 재무목표 달성을 위한 시발점으로 삼고자 하는 사람들을 위한 전략입니다.

재무목표를 달성하기 위한 20가지 방법:

1. 금융이해력을 향상시켜라.

돈 관리에 대해 잘 모르시나요? 금융이해력 향상을 위해 한국FPSB에서는 한국금융투자자보호재단의 '놀부와 흥부 금융이야기' 를 추천드립니다.

http://www.invedu.or.kr/education/nh_financial_story.jsp?boardNo=23

2. 돈의 지출 일지(Money Journal)를 작성하라.

돈에 대한 태도, 그리고 재무적 성공에 대한 희망, 두려움과 꿈을 작성해보세요. 그러면 장기적인 재무목표를 구체화하는데 도움이 되며, 미래에 대한 계획을 세울 수 있습니다.



3. 장기적인 인생 및 재무 목표를 기록하라.

이를 달성하기 위한 타임 라인과 함께 돈의 지출 일지에 포함시키세요.

4. 수지결산을 맞추라.

결제금액과 은행계좌 인출액을 확인하고 보류중인 청구서가 지급되었거나 지급 예정 상태인지 확인하세요.

5. 예금 계좌의 이자율을 비교하라.

저축은 비상 자금을 구축하거나 확대하기 위한 완벽한 방법이다. 매달 특정 금액 또는 수입의 일정 비율을 저축하는 것이 좋습니다.

6. 카드대금을 상환하라.

신용카드대금 결제를 다음달로 미루고 있다면, 이 기회를 통해 이자율이 높은 카드빚을 상환하세요.

7. 순자산을 파악하라.

소유한 자산을 나열하고 각각의 가치를 평가하여 합계를 낸 후 부채를 나열하고 미결제 잔액을 합산하세요. 자산에서 부채를 뺀 순자산을 확인하세요.

8. 은퇴하는데 필요한 금액을 추정하라.

은퇴 후 안락한 삶을 위해 얼마가 필요한지 궁금하신가요? 무료 온라인 은퇴 계산기를 사용하여 대략적인 추정치를 계산해보세요.

<https://www.omnicalculator.com/finance/retirement>

9. 가계부 및 은행 계좌를 정리하라.

당신이 아프거나 부상을 당하거나 갑자기 사망했을 경우, 남은 가족을 위해 주요 문서와 계좌를 정리하여 안전하게 보관하고 가족, 재무설계사 및 변호사와 보관 장소를 공유하세요.

10. 예산을 세우고 소비 패턴을 추적하라.

돈이 어디로 가는지 파악하려면 예산을 세우고 소비 패턴을 추적하는 것이 좋습니다.

11. 저축 및 투자금액을 자동이체하라.

저축 및 투자를 위한 가장 쉬운 방법 중 하나는 소비하기 쉬운 돈을 매월 일정 금액 자동이체하는 것입니다.

12. 개인퇴직연금 가입을 고려하라.

공적연금 또는 회사퇴직연금을 보유하고더라도 개인퇴직연금 가입을 고려해보세요. 대국민 캠페인을 기회로 삼아 다양한 연금 종류를 알아보고 가입 계획을 세우세요.

13. 보험에 가입하라.

예상치 못한 사고나 사망 시 자산을 보호할 수 있도록 보험 가입을 재계획하세요. 보험 보장범위 유형에는 건강, 자동차, 생명, 주택소유자 또는 임대 보험, 포괄배상책임보험, 상해 또는 장기간병보험 등이 있습니다.

14. 월 청구액을 낮출 수 있는 방법을 찾아보라.

휴대폰, 인터넷, TV, 렌탈가전 등과 같은 서비스의 계약이 만료되면, 가격비교를 통해 월 지출액을 줄일 수 있는지 확인해보세요. 현재 서비스 제공 업체와 더 낮은 요율로 협상도 가능합니다.

15. 원치 않는 물품을 판매하여 추가 수익을 창출하라.

잡동사니를 줄이고 빨리 돈을 벌 수 있는 방법을 찾고 있습니까? 사용하지 않는 물품을 판매할 수 있는 다양한 온라인 마켓(ex.중고나라, 당근마켓 등)을 찾아보세요. 판매하기 전에 지불 및 배송방법 등이 안전한지 검토하고 사기 등을 조심하세요.

16. 개인 문서보관 지침을 만들라.

계약서, 대출 서류, 세금 신고서 또는 계좌 명세서 등과 같은 중요한 서류를 얼마나 오래 보관해야 할지 고려하세요. 더 이상 필요하지 않은 문서는 삭제하고 보관해야 하는 문서는 스캔하여 별도의 외장하드(USB)에 저장하는 것이 좋습니다..

17. 자녀와 돈 얘기를 하라.

당신의 자녀는 돈을 저축하는 개념을 이해하고 있습니까? 대국민 캠페인을 기회로 삼아 자녀의 예금 계좌를 개설하고 청구서 납부 및 신용 관리 등의 기본 개념을 이해하도록 도와보세요.

18. 자녀를 위해 대학 등록금 마련 계획을 시작하라.

일부 국가에서는 대학 등록금이 무료이거나 저렴하지만 한국은 대학 등록금 비용이 높으므로, 등록금 마련 계획을 수립해야 합니다.

19. 유언장을 작성하거나 업데이트하라.

이미 유언장이 있는 경우, 대국민 캠페인을 기회 삼아 필요에 따라 유언장을 검토하고 업데이트해보세요. 유언장을 작성할 필요가 있다면 변호사 또는 적절한 상속설계 전문가와 약속을 잡아 작성해보세요.

20. CFP® 전문가와 약속을 잡아라.

전세계 재무설계 분야에서 가장 우수한 전문성의 표준으로 인정받는 CFP® 자격을 통해 일반 소비자는 재무설계 고객과 업무를 진행하는데 필요한 엄격한 전문역량, 윤리 및 업무수행기준을 충족하는 재무설계사를 식별할 수 있습니다. 또한 CFP® 전문가는 고객의 이익을 최우선으로 할 것을 약속합니다.

이는 재무설계사와 장기적이고 신뢰할 수 있는 관계를 형성하고 싶은 고객들에게 가장 중요한 점입니다.

한국 FPSB 홈페이지 (www.fpsbkorea.org) 를 방문하여 CFP® 전문가를 찾기 바랍니다.



CFP, AFPK 전문가를 만나고 싶다면,
한국 FPSB 홈페이지 (www.fpsbkorea.org)를
방문하세요!

FPSB KOREA
FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD