

# 금융상품 선택할 때 실패하지 않는 방법

저축, 투자, 보험 등

금융소비자네트워크

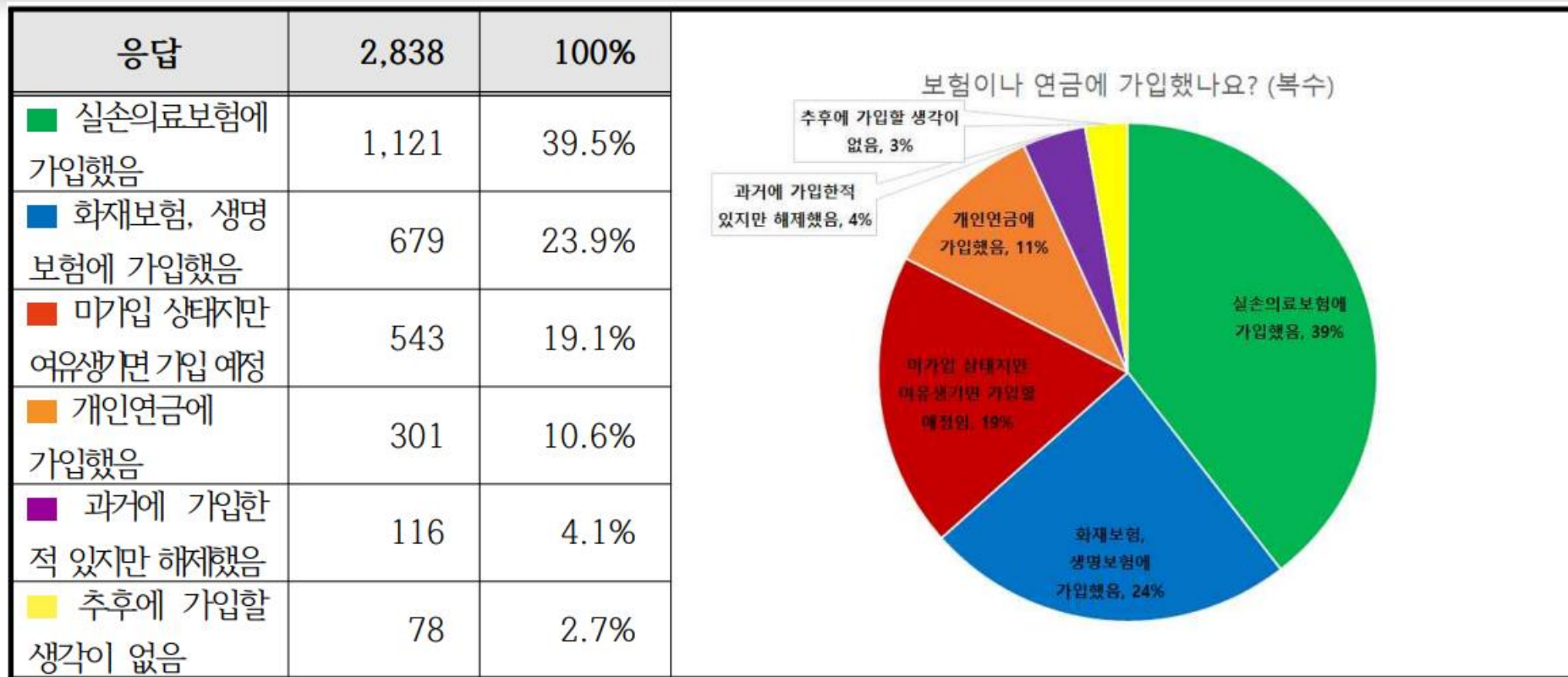


금융상품  
선택 기준

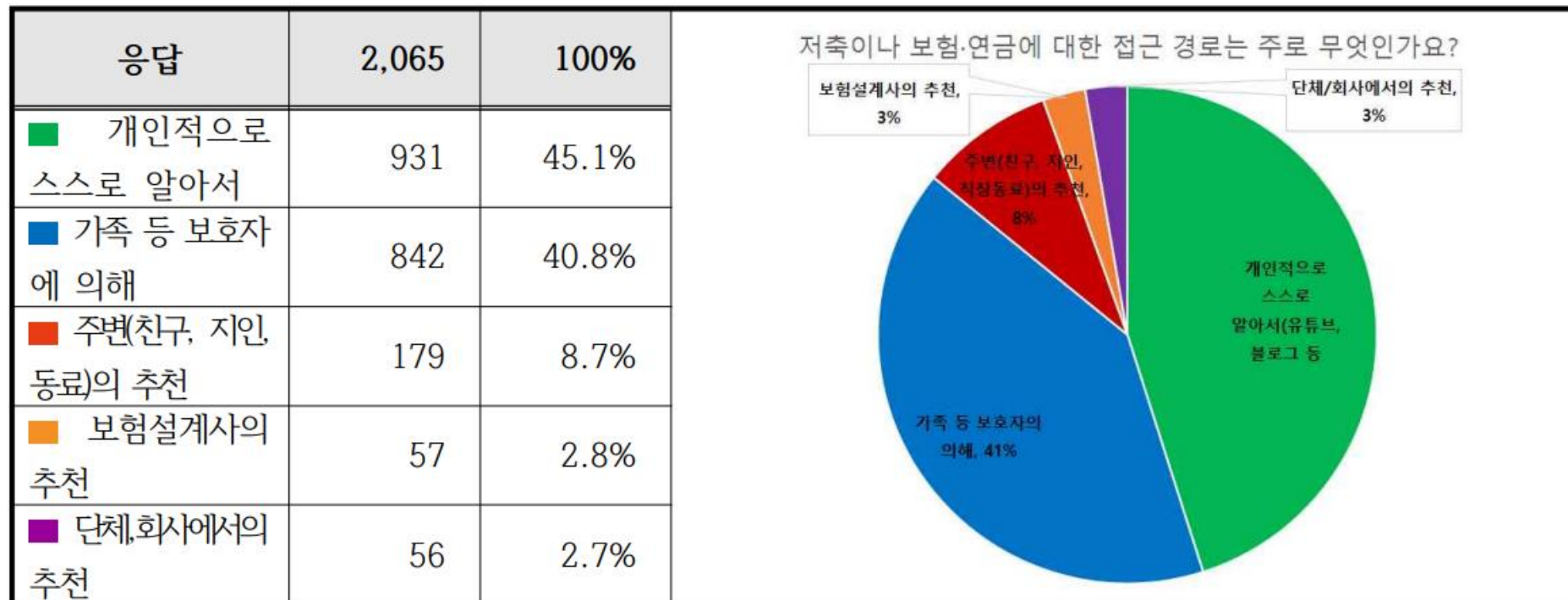
좋은 상품 VS 필요한 상품



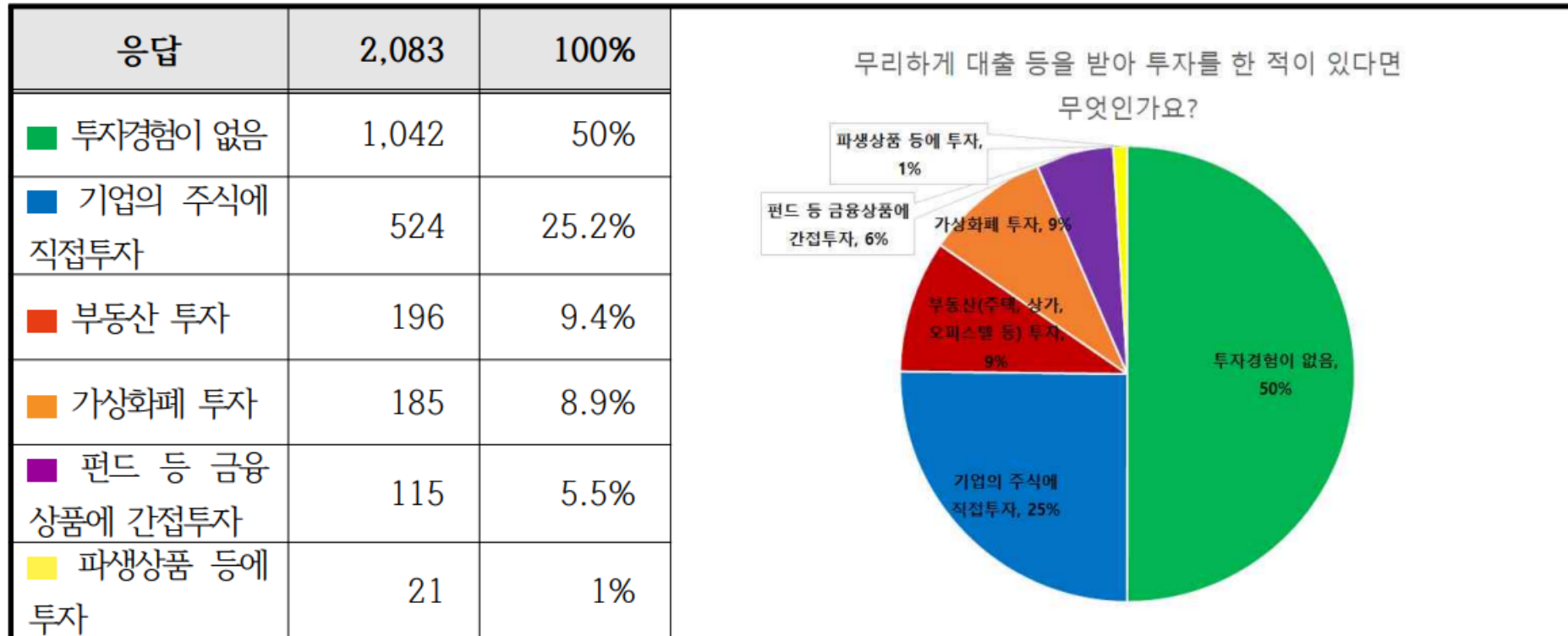
# 2030 청년세대 금융생활



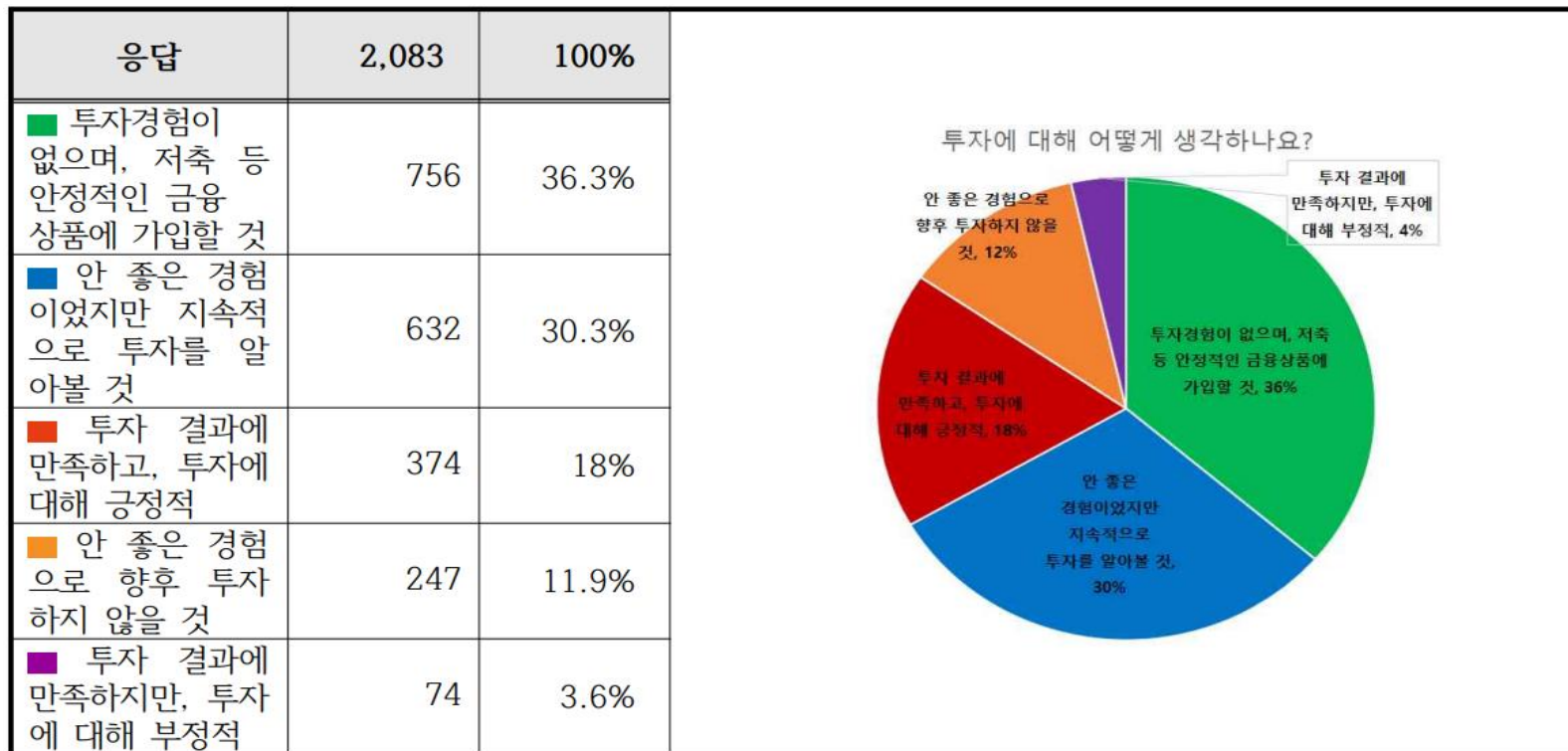
# 2030 청년세대 금융생활



# 2030 청년세대 금융생활



# 2030 청년세대 금융생활



# 금융상품 선택 기준

## 재무목표

✓언제 어디에 쓸 돈인가?

## 현금흐름

✓중장기 상품을 꾸준히 가입할 수 있는 현금흐름인가?

## 재무구조

✓충분한 안전자산이 만들어져 있는가?

## 금융상품 이용 경험

✓중장기 상품을 만기까지 가져가 본 적이 있는가?  
✓투자 상품의 변동성을 경험해 본 적이 있는가?

# 저축과 투자

## 저축의 의미

- 필요한 돈을 모으는 행위
- 큰 돈이 들어가는 소비를 위한 준비

## 투자의 의미

- 리스크를 짊어지고 돈을 불리는 행위
- 소비가 아닌 자산 증식

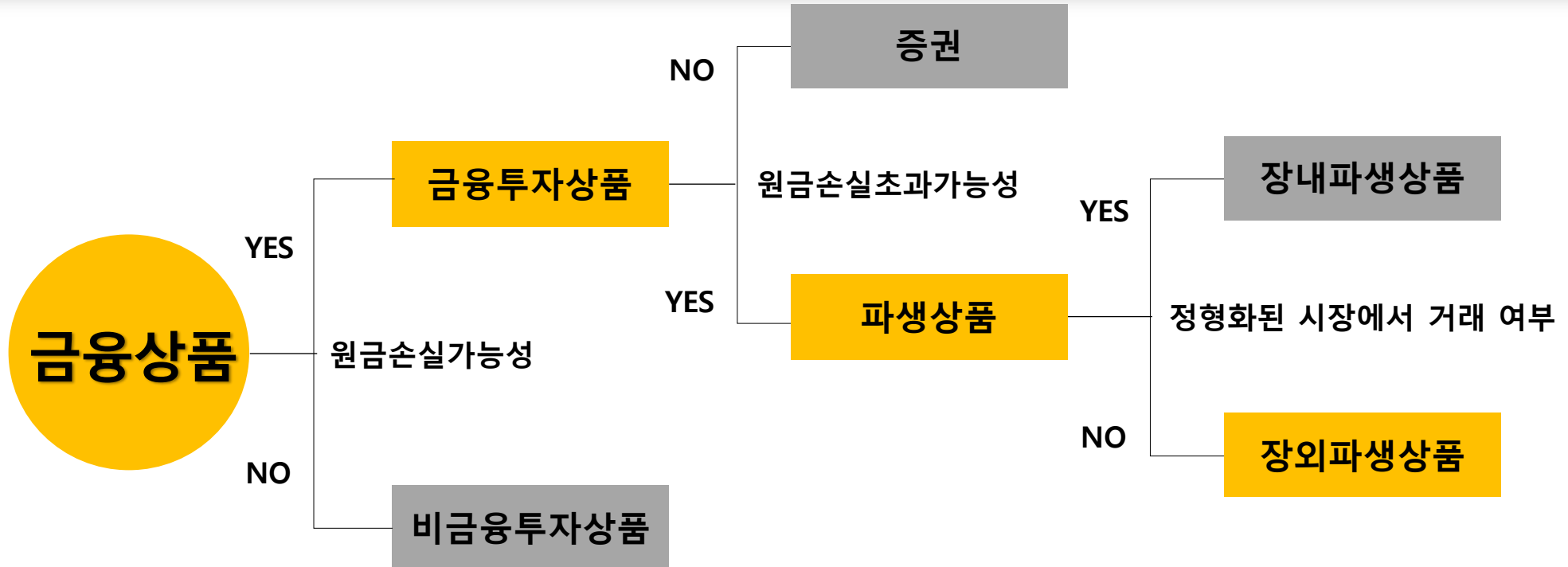
# 기간에 따른 분류는 잊어라

단기는 저축,  
중장기는 투자라는  
이분법에서 벗어나자

써야하는 돈은 저축,  
여유자금은 투자

투자를 위한 전제조건  
: 까먹어도 되는  
여유자금이 있는가

# 금융상품 분류



# 투자에 대한 진실과 거짓

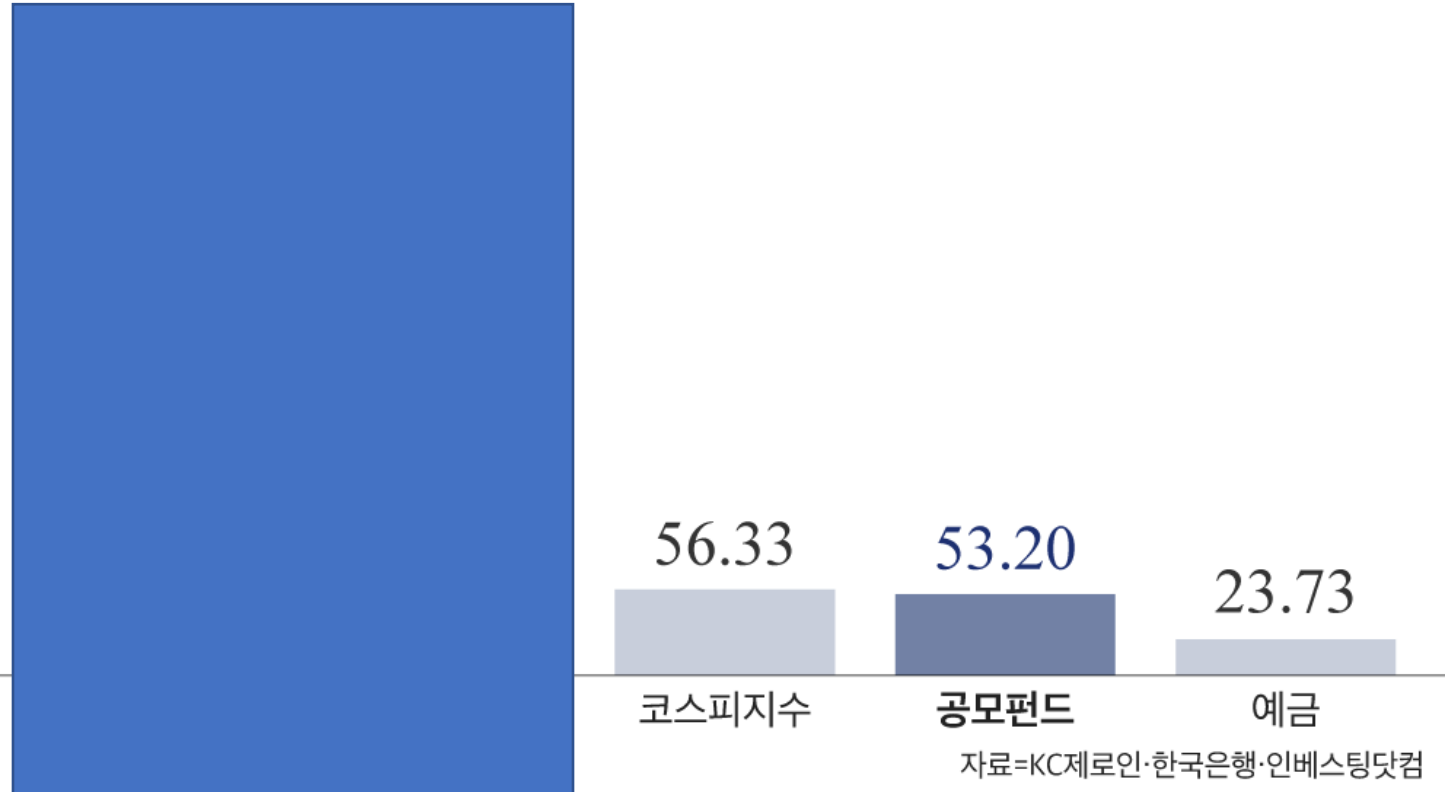
- 투자는 저축보다 높은 성과를 낼 수 있을까?
  - 우량주에 장기 투자하면 돈을 벌 수 있을까?
  
  - 2020년 상승장은 잊자
  - 향후 10~20년간 2020년과 같은 상승장이 올 가능성은 희박하다
-

펀드투자를 하면  
나을까 싶지만  
정기예금보다 못 한  
펀드가 수도룩

- 평균수익률은 예금보다 좋아 보이지만
- 10년 이상 펀드 4개 중 1개(전체펀드 1301개 중에 321개\_24.67%)는 정기예금보다 낮은 수익률 기록

주요 지수·상품의 10년 수익률 비교 단위: %

공모펀드 수익률은 설정액을 고려하지 않은 단순 평균치로 계산



## 사모펀드 투자 피해 사례

자료 : 금융정의연대

펀드명	판매사	피해 상황
해외 금리 연계 파생결합펀드(DLF)	우리은행, 하나은행	9000억원대 원금 손실
라임 새턴 플루토 펀드	신한금투	3200억원대 판매, 모펀드 50% 손실
라임 CI 무역금융 펀드	신한은행, 신한금투	2700억원 환매 지연
라임 '탑2 밸런스' 펀드	우리은행	3500억원 판매, 손실률 최대 80%
옵티머스 펀드	NH투자증권 등	최대 5000억원 환매 지연 예상
독일 헤리티지 파생결합증권(DLS)	신한금투, 하나은행	5280억원대 투자 손실
이탈리아헬스케어펀드	하나은행	1100억원대 피해 추정
아름드리 대체투자 전문투자형 사모증권	신한은행	240억원대 환매 지연
디스커버리펀드	기업은행 등	4800억원대 환매 지연
팝펀딩 펀드	한국투자증권	500억원대 손실 예상

끊임없이  
이어지는  
사모펀드  
부실

# 금융상품을 고를 때 가장 중요한 것

- 워렌버핏의 투자 원칙 2가지
  - ✓ 1원칙 : 절대로 돈을 잃지 말아라
  - ✓ 2원칙 : 제1원칙을 절대 잊지 말아라
- 청년의 시기에는 돈을 까먹지 않는 것이 절대적으로 중요하다
- 모르는 상품에는 돈을 넣지 않아야 까먹지 않는다
- 저축을 통해 최대한 많은 안전판을 만들어놓고 다음 단계로 넘어가자

# 보험 - 보장성 상품특징 및 용어



일반사망  
재해사망  
상해사망  
질병사망



상해  
상해고도  
질병  
질병고도



암  
CI진단비  
뇌졸중  
급성심근경색  
기타



1종~5종수술  
질병수술  
상해수술  
7대질병수술  
14대질병수술



입원특약  
상해입원일당  
질병입원일당  
암입원일당



자녀배상책임  
일상배상책임  
가족일상배상  
변호사선임  
벌금  
교통사고처리지원금  
화재배상  
기타

+

실손의료보험

# 보험 우선 순위

실손보험

진단금

암, 뇌혈관, 심혈관

수술비

질병/상해수술비,  
1~5종 수술비 등

# 보험 가입 원칙

---

결혼 전에는 실손보험만 준비해도 되지만 불안하면 약간의 진단금과 수술비 정도만 추가

---

사망보장은 결혼 이후에 준비해도 된다

---

보험보다는 저축이 우선이다

---

의료비보험은 질병/제도/물가 등의 변화에 따라 계속 리모델링을 하게 된다

---

보험 만기는 20년이 넘어가면 사실상 실효성을 상실한다

# 금융감독원 금융상품 한눈에

금융감독원 홈페이지

안내동영상 | 금융회사 연락처 | 오픈 API



저축 | 펀드 | 대출 | 연금 | 보험 | 알림마당



## 부자되세요!

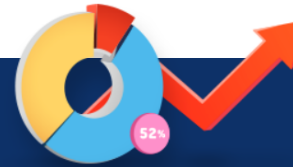
조건에 맞는 **저축·펀드** 등 상품 검색

정기예금

적금

펀드

절세금융상품



## 희망찬 금융생활

조건에 맞는 **대출** 상품 검색

주택담보대출

전세자금대출

개인신용대출

중금리신용대출

주택금융공사대출

신용·체크카드



## 미래를 위한 준비!

조건에 맞는 **연금·보험** 상품 검색

연금저축

퇴직연금

실손의료보험

자동차보험

암보험

어린이보험

# 내보험 찾아 줌(Zoom)

 생명보험협회  
Korea Life Insurance Association

 손해보험협회

## 나의 숨은 보험금을 한번에 확인할 수 없을까?

내가 가입한 모든 보험계약과 숨은 보험금을 한번에 확인하실수 있습니다.



숨은 보험금  
조회하기

 **상속인** 방문조회 신청결과를 확인하실 분은 [여기를 클릭하세요](#)

# 감사합니다 !

금융소비자네트워크

