PDF 다운로드

월급쟁이가 제일 먼저 해야 할 재테크 1순위

재테크 우선순위 4단계와, 내가 지금 어느 단계인지 확인하는 진단 기준을 한 장으로 정리했습니다.

이 콘텐츠는 투자·재무 자문이 아니라 일반적인 원칙을 정리한 참고 정보이며, 특정 상품을 추천하지 않습니다.

01 재테크, 일반적인 우선순위 4단계

1. 고금리 부채부터 상환

카드론·리볼빙 등 이자율이 높은 부채는 웬만한 투자 수익률보다 부담이 크기 때문이에요.

2. 비상금 마련

생활비 3~6개월치 정도를 유동성 있는 곳에 확보해두세요.

3. 회사 매칭 연금 활용

회사가 추가로 적립해주는 제도가 있다면 최우선으로 활용하세요. 사실상 회사가 무료로 얹어주는 돈이나 마찬가지예요.

4. 여유자금으로 장기 투자

위 세 가지가 정리된 다음, 여윳돈으로 장기 투자를 공부하고 시작해보세요.

02 내 진단 결과, 이렇게 확인해요

Q1. 연 15% 이상 고금리 대출이 있다면

1순위는 고금리 부채 상환이에요. 다른 걸 시작하기 전에 여기부터 정리하는 게 우선이에요.

고금리 대출은 없지만, 비상금이 없다면

1순위는 비상금 마련이에요. 생활비 3~6개월치를 유동성 있는 곳에 확보해두세요.

부채·비상금은 정리됐지만, 매칭 연금을 안 쓰고 있다면

1순위는 회사 매칭 연금 활용 확인이에요. 인사팀이나 사내 제도를 한 번 확인해보세요.

위 세 가지가 다 정리됐다면

기초는 잘 갖춰져 있어요. 이제 여윳돈으로 장기 투자를 시작해볼 단계예요.

웹페이지의 [내 재무 우선순위 진단기]에서 4가지 질문에 직접 답하면, 내 상황에 맞는 결과를 바로 확인할 수 있어요.