

월 50만 원으로 시작하는 사람의 예시

내 투자 계획 완성 키트

숫자를 넣고, 이유를 적고, 다시 볼 날짜까지 정합니다.

이번 샘플의 주인공

매달 50만 원을 따로 모을 수 있는 지훈 씨

“10년 뒤에는 일하는 시간을 조금 줄이고 싶어요.
매달 모을 돈은 정했는데, 어떻게 계획을 세워야 할까요?”

사례의 출발점 월 실수령액 300만 원, 이 계획의 시작금은 0원입니다. 비상자금 600만 원은 별도로 가지고 있고, 대출 상환과 가까운 시기의 큰 지출은 없다고 가정합니다.

이 순서대로 따라오세요

- | | | |
|---|--------------------------|--------|
| 1 | 생활비를 빼고 월 50만 원의 근거 만들기 | 02쪽 |
| 2 | 계산 결과와 손실 상황을 숫자로 확인하기 | 03-04쪽 |
| 3 | 상품을 확인하고 내 원칙 한 장으로 정리하기 | 05-06쪽 |
| 4 | 다음 달 기록을 보고 내 계획 직접 작성하기 | 07-09쪽 |

이 자료의 인물·소득·금액·날짜는 모두 작성 연습을 위한 가정입니다. 월 50만 원 전체를 위험자산에 투자하라는 뜻은 아닙니다. 실제 상품과 저축·투자 비중은 자신의 상황을 확인한 뒤 정합니다.

01 / 납입할 돈 정하기

50만 원은 어디서 나오나요?

다른 사람의 투자금보다, 내 통장에서 남는 돈이 먼저입니다.

지훈 씨의 월 예산

단위: 만 원

실수령액	300	세금 등을 제외하고 들어오는 돈
필수 생활비	-200	주거비·식비·교통비·보험료 등
선택 지출	-30	취미·외식 등 미리 잡아둔 지출
비정기 지출 적립	-20	연간 보험료·경조사 등 쓸 돈
장기 자금에 배정할 돈	50	위 지출을 모두 빼고 남는 금액

비상자금과 이 계획의 돈은 구분합니다

이미 가진 비상자금 600만 원은 아래 계산에 넣지 않습니다. 이 금액은 지훈 씨의 사례 조건일 뿐, 모든 사람에게 충분한 기준은 아닙니다.

01 언제, 무엇에 쓸지 한 문장으로

“2036년 10월부터 일하는 시간을 줄일 때 쓸 돈을 모은다. 2026년 11월부터 매달 50만 원을 120회 배정한다.”

50만 원 × 120회 = 납입원금 6,000만 원. 이는 내가 넣는 돈의 합계입니다. 은퇴에 충분한 돈인지, 그때 계좌에 남을 금액인지는 따로 확인해야 합니다.

02 / 계산기 따라 하기

10년 뒤 숫자를 읽는 법

수익률을 바꿔보면, 같은 납입 계획도 결과가 달라집니다.

시작금

0만 원

월 납입금

50만 원

기간

10년

연 수익률 가정

3%

적립식 계산기 열기 | moneyunboxing.com/i

연 수익률을 달리한 10년 후 계산값

가정	납입원금	계산된 잔액	원금과의 차이
연 -3%	6,000만 원	5,179만 원	-821만 원
연 0%	6,000만 원	6,000만 원	0만 원
연 3%	6,000만 원	6,972만 원	+972만 원
연 6%	6,000만 원	8,124만 원	+2,124만 원

연 3%일 때 읽는 문장

“내가 넣는 돈은 6,000만 원이고, 수익률이 매년 3%로 일정하다고 가정하면 계산된 잔액은 약 6,972만 원이다.”

연 0%·3%·6%는 계산기의 비교값이며, 연 -3%는 수익률을 직접 바꿔 확인한 예시입니다. 어느 값도 예상 수익률이나 최저·최고 수익의 범위가 아닙니다.

계산 조건 매월 말 납입, 연 수익률을 월 수익률로 환산합니다. 월 수익률 = $(1 + \text{연 수익률})^{(1/12)} - 1$. 잔액은 매월 수익 반영 후 50만 원을 더합니다. 세금·비용·물가상승을 제외했고, 표는 만 원 단위 반올림입니다. 실제 수익률은 변하며 납입 중 수익률의 순서도 결과에 영향을 줍니다.

03 / 계획이 달라질 때

줄어드는 돈까지 계산해봅니다

수익률 가정을 높이기 전에, 납입액과 기간을 다시 살펴봅니다.

01 월 50만 원이 부담스러워진다면

모두 연 3% 가정 / 납입액 또는 기간만 변경

원래 계획 월 50만 원 · 10년	넣는 돈 6,000만 원	잔액 6,972만 원
납입액을 줄이면 월 40만 원 · 10년	넣는 돈 4,800만 원	잔액 5,578만 원
기간을 늘리면 월 50만 원 · 12년	넣는 돈 7,200만 원	잔액 8,632만 원

세 가지는 서로 다른 선택을 비교한 예시입니다. 지훈 씨는 지금 월 50만 원 계획을 쓰되, 생활비가 늘면 납입액을 먼저 다시 계산하기로 했습니다.

02 계좌가 1,000만 원일 때 하락한다면

20% 하락 가정

200만 원 감소

남은 평가금액 800만 원

40% 하락 가정

400만 원 감소

남은 평가금액 600만 원

지훈 씨의 점검: "생활비는 비상자금과 소득으로 낼 수 있는가? 이 돈이 예상보다 빨리 필요한가? 잠을 못 잘 만큼 불안하다면 투자 비중과 상품을 다시 검토하자."

하락 예시는 미래 손실의 한도가 아닙니다. 더 큰 손실이나 장기간의 회복 지연도 가능합니다. 감당하기 어렵다면 매수 전에 계획을 조정합니다. [1][2]

04 / 상품을 사기 전

이 질문에 답할 수 있나요?

상품 이름을 적는 것보다, 무엇을 사고 어떤 위험을 지는지 확인합니다.

01 어디에 투자하나요?

어느 나라의 주식인지, 채권인지, 특정 업종에 쏠려 있는지 확인합니다. ETF 여러 개를 골랐다면 겹치는 자산도 봅니다. [1]

02 어떤 때 손실이 커질 수 있나요?

주가 하락, 금리 변화, 환율 등 내 상품에 해당하는 위험을 설명서에서 찾습니다. 원금 손실 가능 여부도 확인합니다. [2]

03 비용과 돈을 꺼내는 조건은 무엇인가요?

상품 비용·거래 비용·세금을 확인합니다. 사용할 계좌에 중도 인출 조건이 있는지도 따로 봅니다. [2]

지훈 씨가 오늘 내린 결정

“상품은 아직 정하지 않았다. 후보 상품의 공식 설명서를 읽고, 위 세 질문에 답한 뒤 저축·투자 비중을 정한다. 확인이 끝나기 전에는 매수를 보류한다.”

찾아본 자료는 이렇게 적으면 됩니다

오늘 확인한 내용: 상품은 내 목표·기간·손실 감당 범위에 맞아야 한다.

어디서 봤나: Investor.gov의 Investment Products [2]

주소·본 날짜: 아래 자료명 링크 / 2026.10.12

다음에 확인할 것: 후보 상품의 실제 비용과 사용할 계좌의 인출 조건.

[2] Investment Products 원문 열기

05 / 완성 예시

지훈 씨의 기본 투자 계획

작성일 2026.10.12 | 상품·비중은 확인 후 확정하는 단계입니다.

01 목적과 시점

2036년 10월부터 일하는 시간을 줄일 때 쓸 전환자금을 모은다. 2026년 11월부터 10년간 납입한다. 실제 필요한 생활비는 따로 계산한다.

02 금액과 납입 기준

월 50만 원을 장기 자금에 배정한다. 월 예산 $300 - 200 - 30 - 20 = 50$ 만 원이 근거다. 비상자금 600만 원은 이 계획에서 제외한다.

03 계산해서 확인한 것

10년간 납입원금은 6,000만 원. 연 3%를 가정한 잔액은 약 6,972만 원. 연 -3%라면 약 5,179만 원으로 원금보다 적을 수 있다.

04 상품과 확인할 일

상품·비중은 미정이다. 2026년 10월 31일까지 후보 상품의 투자 대상·위험·비용·계좌 인출 조건을 확인한다. 확인 전에는 매수를 보류한다.

05 다시 점검할 상황

소득이 줄거나 지출이 늘면 납입액을 다시 정한다. 사용 시점이 앞당겨지거나 손실이 감당하기 어려우면 상품과 비중도 다시 검토한다.

06 다음 점검일

첫 납입월을 마친 2026년 12월 1일에 납입액과 생활 변화를 확인한다. 이후 매월 1일, 직전 달 기록을 본다. 달력 알림은 직접 설정한다.

내가 지킬 문장

“생활이 달라지면 계획도 다시 계산하고, 바꾼 이유를 남긴다.”

06 / 다음 달에 사용하는 법

50만 원을 못 넣은 달에는?

추가 연습: 첫 달에 예상하지 못한 병원비 20만 원이 생겼다고 가정합니다.

2026년 11월 기록 / 점검일 2026.12.01

계획한 금액

실제 배정한 금액

차이

50만 원

30만 원

-20만 원

무슨 일이 있었나요?

예상하지 못한 병원비 20만 원을 이번 달 예산에서 냈다. 장기 자금에 배정할 수 있는 돈이 30만 원으로 줄었다.

다음 달에 70만 원을 넣어야 하나요?

지훈 씨는 부족한 20만 원을 무리해서 채우지 않기로 했다. 다음 달 추가 진료비가 없는지 확인하고, 남은 돈으로 납입액을 다시 정한다.

무엇을 확인하고 언제 다시 볼까요?

12월 20일까지 추가 진료비를 확인한다. 추가 비용이 없고 기존 예산이 유지되면 12월 계획은 50만 원, 이후 점검일은 2027년 1월 1일로 적는다.

월별 기록에 적을 한 문장

“11월은 병원비로 20만 원을 덜 배정했다. 12월은 추가 진료비를 확인한 뒤 금액을 정한다.”

실제 매수한 금액과 아직 현금으로 보유한 금액은 구분해 적습니다. 홈페이지 월별 점검표의 기록은 해당 브라우저에 저장되므로 필요한 경우 백업하세요.

07 / 이제 내 계획 쓰기

내 투자 계획 한 장

작성일: ____년 ____월 ____일 | 이 페이지를 인쇄해 작성하세요.

01 언제, 무엇에 쓸 돈인가요?

돈의 용도 / 필요한 시점 / 필요 금액 또는 아직 계산할 내용

02 생활비를 빼고 얼마가 남나요?

$$\text{월 소득} - \text{생활비} - \text{대출 상환·예정 지출} = \text{매달 남는 돈}$$

03 얼마를, 언제부터 배정할 건가요?

처음 넣을 돈 / 월 납입액 / 시작일 / 기간 / 따로 준비한 비상자금

04 계산기에서 무엇을 확인했나요?

내가 넣는 돈의 합계 / 수익률 가정 / 계산된 잔액 / 더 낮은 수익률의 결과

05 상품을 사기 전에 무엇을 확인할까요?

후보 상품 / 투자 대상 / 손실 위험 / 비용·계좌 조건 / 확인한 자료 주소·날짜

06 어떤 때 다시 보고, 다음 점검은 언제 하나요?

소득·지출·사용 시점이 바뀌면 할 일 / 손실 시 확인할 일 / 다음 점검일

아직 답을 못 쓴 칸:

알아볼 일:

확인할 날짜:

08 / 반복해서 사용하는 기록

이번 달은 어땠나요?

수익률만 보지 말고, 내 생활과 납입 계획이 달라졌는지도 확인하세요.

기록할 달: 년 월

계획한 금액: 원 실제 배정한 금액: 원

실제 매수한 금액 / 아직 현금으로 보유한 금액

계획과 달라진 이유 또는 이번 달 생활 변화

다음 달 금액을 정하기 전에 확인할 일

다음 달 계획 금액 / 확인할 날짜 / 다음 점검일

작성했다면 세 가지만 확인하세요

- ☐ 생활비와 곧 쓸 돈이 납입액에 섞이지 않았나요?
- ☐ 계산기의 가정 수익률을 확정 수익처럼 적지 않았나요?
- ☐ 모르는 내용은 확인할 일과 날짜로 남겼나요?

이어 쓰는 도구

적립식 계산기

월별 점검표

비공개 의견함

참고 자료 / 확인일 2026.10.12

[1] SEC Investor.gov · Asset Allocation and Diversification

[2] SEC Investor.gov · Investment Products

일반 원칙 참고용이며, 한국의 세금·계좌 제도에 대한 안내는 아닙니다. 계산값은 머니언박싱 적립식 계산 방식으로 검산했습니다. 이 샘플은 교육·작성 연습용이며 특정 상품이나 수익을 약속하지 않습니다.