

나의 장기투자 원칙표

작성 가이드 1 목적과 투자 여력을 정리하기

이 돈의 목적과 내가 이어갈 수 있는 계획을 적어보세요. 다음 투자 결정에서 다시 읽을 나만의 기준을 만드는 기록지입니다.

사용 순서 설명과 예시를 읽고 3 쪽을 작성합니다. 모르는 부분은 확인할 질문으로 남깁니다.

01 이 돈을 언제 무엇에 쓸 것인가

목적과 사용할 시점을 함께 적으면, 가격이 떨어졌을 때 기다릴 여유가 있는 돈인지 생각해볼 수 있습니다. 목적이 여러 개라면 하나씩 나누어 작성합니다.

적는 방법 용도와 시점을 구체화합니다. 필요한 금액을 모르면 먼저 알아볼 질문을 적습니다.

작성 예시 노후 생활비 보완 / 2041 년 이후 / 필요한 금액은 예상 생활비를 확인한 뒤 보완

02 매달 얼마를 어떤 돈으로 납입할 것인가

소득에서 생활비, 대출 상환, 예정된 큰 지출을 고려해 현재 가능한 납입액을 적습니다. 다른 사람의 투자금이나 예상 수익을 기준으로 정하지 않습니다.

적는 방법 납입액·시점과 함께, 소득이나 지출이 달라지면 다시 확인할 항목을 적습니다.

작성 예시 월 30 만 원 / 급여일 다음 날 / 소득이 줄면 생활비와 납입 여력을 다시 점검

03 무엇에 투자하는지 내 말로 설명할 수 있는가

어떤 자산에 투자하는지, 언제 손실이 커질 수 있는지, 어떤 비용이 드는지 확인합니다. 상품 이름과 과거 수익률만으로 선택 이유를 끝내지 않습니다.

적는 방법 왜 이 상품을 사려고 하는지, 어떤 점이 아직 궁금한지 적어보세요. 찾아본 영상이나 글이 있다면 나중에 다시 볼 수 있도록 제목과 링크, 내가 본 날짜를 적어두세요.

작성 예시 확인할 질문: “이 상품에 어떤 자산이 담겨 있고, 환율은 평가금액에 어떻게 반영될까?”

이 문서의 인물·금액·날짜는 작성 방식을 보여주는 가상 예시이며 권장 금액이나 기간이 아닙니다.

참고 [Investor.gov](https://www.investor.gov) 투자 준비 체크리스트

참고 [Investor.gov](https://www.investor.gov) 위험 감수 능력 점검

하락장에서도 다시 읽을 기준

작성 가이드 2 손실과 계획 변경을 구체적으로 생각하기

04 손실이 나면 내 생활에 어떤 영향이 있는가

“하락해도 버틴다”는 말만으로는 실제 상황을 점검하기 어렵습니다. 비율을 원화 금액으로 바꿔보고, 돈을 쓸 시점과 생활비에 어떤 영향이 생기는지 적어보세요.

계산 예시 1,000 만 원에서 20%가 줄면 손실은 200 만 원, 남은 평가금액은 800 만 원입니다. 이때 필요한 지출을 감당할 수 있는지와 마음의 불편함을 따로 생각합니다.

적는 방법 생활에 미칠 영향과 거래 전에 확인할 사실을 적습니다. 비율은 반응을 살피는 점검용 가정이며, 매도 기준이나 최대손실 한도가 아닙니다. 실제 손실은 더 클 수 있습니다.

작성 예시 “쓸 날짜가 앞당겨지면 지출 계획을 다시 확인. 거래 전 목적·납입 여력·상품의 위험을 점검.”

05 언제 어떤 이유로 계획을 바꿀 것인가

정기 점검 날짜와 그 전에 다시 봐야 할 상황을 나누어 적습니다. 소득·지출·사용 시점·상품 구조가 달라졌다면 계획이 여전히 맞는지 확인합니다.

적는 방법 다음 점검일을 정하고, 변경할 때는 달라진 사실과 확인한 자료를 남깁니다. 점검 날짜가 자동으로 거래하는 날을 뜻하지는 않습니다.

작성 예시 다음 점검일: 2027 년 1 월 12 일 / 다시 볼 상황: 이사 비용 발생·소득 감소
변경 기록: “이사 지출이 생겨 납입 여력을 다시 확인했다.”

마지막 한 문장은 이렇게 적어보세요

“나는 이 돈의 목적과 사용할 시점을 먼저 확인하고, 계획을 바꿀 때는 확인한 사실과 이유를 기록한다.”

날짜가 구체적인지, 납입 여력을 확인했는지, 모르는 질문을 남겼는지 마지막으로 살펴보세요.

이 자료는 일반적인 교육용 기록지입니다. 특정 상품의 매수·매도나 수익을 보장하지 않습니다.

내가 직접 적는 투자 원칙

앞의 가이드를 참고해 내 상황과 확인할 질문을 기록하세요

작성일 년 월 일

01 목적과 사용할 시점

이 돈으로 하고 싶은 일과 필요한 시점을 함께 적습니다.

돈의 용도 / 사용할 시점 / 필요한 금액 또는 더 알아볼 질문

02 납입 계획과 다시 점검할 상황

생활비와 예정 지출을 고려해 현재 가능한 계획을 적습니다.

월 납입액 / 납입 시점 / 소득이나 지출이 바뀌면 확인할 것

03 투자 대상과 아직 모르는 점

선택 이유는 내 말로, 모르는 점은 확인할 질문으로 남깁니다.

검토 중인 대상 / 선택 이유

확인할 질문 / 자료 이름이나 주소 / 확인 날짜

04 손실을 가정했을 때의 생활 영향

손실 비율은 점검용 가정입니다. 실제 손실은 더 클 수 있습니다.

투자금 원 / 손실 가정 % / 줄어드는 금액 원

생활에 미칠 영향 / 불안할 때 거래 전에 먼저 확인할 것

05 다음 점검과 나의 한 문장

계획을 바꿀 때는 무엇이 달라졌는지 이유를 남깁니다.

다음 점검일 / 그 전에 계획을 다시 볼 상황

내가 지킬 원칙 또는 이번에 계획을 바꾼 이유

PDF 는 인쇄용입니다. DOCX 는 답변 줄에 직접 입력할 수 있습니다.