

## 1 우리 사회의 현실은?

우리 사회는 **고령화, 저출산, 저금리, 저성장의 시대**에 놓여 있는데, 이로 인해 앞으로 **커다란 패러다임의 변화**를 겪게 될 것입니다.

세상에 변하지 않는 것은 “세상 모든 것은 변화한다.”라는 말뿐이라고 합니다. 이처럼 끊임없이 변화하는 세상에서 나의 인생을 보다 풍요롭게 만들기 위해서는 늘 변화에 대한 관심을 갖고 그 변화에 맞추기 위해 노력해야 합니다.

## 2 재무설계를 왜 해야 하나요?

**행복한 부자**가 되기 위한 **인생의 이정표**를 세워주기 때문입니다.

재무설계는 행복한 미래로 먼저 가보는 타임머신입니다. 내가 살아갈 미래의 인생에 먼저 가봄으로써 미래에 대한 불안감을 줄이고 인생의 목표와 계획을 세워 한발한발 나아갈 수 있게 해줍니다.

## 3 재무설계와 재테크의 차이는?

재무설계는 **인생과 삶의 목표를 세우고 실천**해서 **행복한 부자**가 되도록 하는 것입니다.

재테크는 좀 더 많은 돈을 벌고자 하는 것에 모든 목적이 맞춰져 있기 때문에 잘못하면 돈의 노예가 될 수도 있지만, 재무설계는 인생의 목표를 세우고, 이것을 달성할 수 있는 계획에 따라 투자를 하고 관리를 하기 때문에 미래에 대한 편안한 마음으로 돈의 주인이 될 수 있습니다.

## 4 재무설계는 돈 많은 사람들만 하는 거 아니에요?

재무설계는 **소득, 나이, 조건에 상관없이 누구에게나 필요**하고 도움이 되는 것입니다.

재무설계는 인생의 목표를 세우고, 목표를 달성할 수 있는 방법을 찾고, 그것을 실천하면서 점검하는 과정이기 때문에 자산의 규모나, 나이, 결혼 여부 등에 상관없이 누구에게나 필요한 과정입니다.

## 5 재무설계는 한번만 하면 되나요?

재무설계는 **정기적으로 점검**하고, 변경하고, **관리**해야 합니다.

살아가다 보면 인생의 목표가 바뀔 수도 있고, 나의 상황이나 조건이 바뀔 수도 있습니다. 또한, 경제환경이나 사회환경이 변화되어 새로운 패러다임에 대비해야 할 필요도 있습니다. 재무설계는 이러한 변화에 항상 능동적으로 대처할 수 있도록 정기적으로 점검하고 변화가 필요한 부분은 수정해 나가는 일련의 과정입니다.