

1 비상예비자금은 꼭 필요한가요?

비상예비자금은 예기치 못한 일로 **소득이 줄거나 중단**되었을 경우에도 **기존의 계획을 차질 없이 진행**할 수 있도록 꼭 준비하고 있어야 합니다.

비상예비자금은 예기치 못한 일로 소득이 줄거나 중단되었을 경우를 대비하여 마련하는 자금으로, 비상 시 사용할 자산은 쉽게 인출해서 쓸 수 있도록 구성해 놓아야 합니다. 비상예비자금이 없다면 적금을 깨거나 보험을 해약하는 등 손실을 볼 수 있으며 불가피하게 대출을 받아야 하는 등 재무적으로 위험에 빠질 수 있기 때문입니다.

2 1년 예산을 세우면 도움이 되나요?

회사에서도 연간 예산을 세우듯, 가정에서도 예산을 수립하는 것은 **재무설계 계획을 성공적으로 실행하기 위해 꼭 필요한 과정**입니다.

재무목표를 달성하기 위해 저축을 늘리는 데 가장 큰 방해 요소인 신용카드의 과다 사용, 늘어나는 부채, 그리고 과소비 등은 계획 없이 소비하는 데서 나타나는 현상입니다. 이와 같은 무분별한 지출을 적절히 통제하기 위해서는 예산을 세우는 일이 매우 중요한 것입니다.

3 우리 가족 1년 예산은 어떻게 세워야 할까요?

예산을 짤 때는 **기간, 필요(Needs)와 욕구(Wants), 유연성, 우선순위**를 고려해서 단순하고 일관성 있게 짜야 합니다.

예산의 수립은 보여주기 위한 것이 아니라, 수립한 예산계획대로 운영하기 위함입니다. 따라서, 너무 무리하거나 복잡하게 짜면 오히려 역효과가 있으니 이점을 주의해서 수립하시길 바랍니다.

4 재무설계를 할 때 전문가의 도움을 받을 수 있나요?

재무설계 전 과정은 **CFP, AFPK, 투자상담사, 금융자산관리사** 등의 도움을 받을 수 있습니다.

재무설계는 개인의 인생사 전반을 아우르는 목표와 계획, 실천 방안을 세우는 것과 함께 재무 목표를 달성할 수 있도록 여러분의 자산을 투자하고 관리하기 위한 많은 지식과 경험이 있어야 합니다. 이러한 재무설계의 도움을 받기 위한 전문가를 찾아 함께 인생계획을 세우고 자산을 늘리고 관리하는 것은 혼자서 모든 문제를 해결하고자 하는 것보다 더 효율적일 수 있습니다.