

유튜브 영상 자료

영상 자료

분산투자에서 확인할 상관관계

은퇴머니 / 영상 학습 노트

다른 이름보다 공통 위험을 먼저 봅니다.

같은 이유로 오르내리는 상품은 여러 개를 담아도 함께 하락할 수 있습니다.

서로 다른 지표를 구분합니다.

지표	보여 주는 것
최대 낙폭	이전 최고점에서 가장 크게 감소한 폭
상관관계	두 자산의 수익률이 함께 움직이는 관계
변동성	각 자산의 수익률이 흔들리는 정도

기업 규모와 국가 분산의 한계

규모 분산

대형, 중형, 소형을 나눕니다.
같은 국가, 주식 위험이 남습니다.

국가 분산

투자 국가를 나눕니다.
세계 주식시장 충격이 겹칠 수 있습니다.

자산 종류를 바꿀 때 묻습니다.

대상	주요 점검 요인
주식	기업 이익과 시장 기대
채권	금리, 만기, 신용
금 등 대체자산	수급, 통화 환경, 고유 위험

주의

상관관계가 낮다고 손실이 없어지지 않습니다.

자산 자체의 변동성이 크거나 위기 때 관계가 바뀌면 낙폭이 커질 수 있습니다. 과거의 좋은 조합이 미래의 최적 조합은 아닙니다.

은퇴자금의 회복 기준

계좌 금액

표시된 잔액이 회복했는지 봅니다.

생활비 구매력

물가와 인출 뒤 남은 자산을 봅니다.

내 포트폴리오 점검

공통점 나라, 자산 종류, 가격 요인을 적습니다.

검증 동일 기간의 수익률과 낙폭을 비교합니다.

적용 인출 계획에 맞는 위험인지 판단합니다.

분산은 이름의 개수가 아니라 위험의 조합입니다.

- 1

상관관계
- 2

변동성
- 3

인출과 구매력

직접 계산해 보기

영상의 사례를 내 조건으로 바꿔 보세요

자산군 상관계수 비교

영상의 상관관계와 낙폭 점검을 내가 고른 자산과 비중으로 해 봅니다

<https://retiremoni.smbridge.cc/simulators/asset-correlations>

영상과 함께 다시 확인합니다.

이 자료는 원영상의 핵심 판단 기준을 새로 정리했습니다. 특정 수익이나 개인별 결과를 보장하지 않습니다.
원영상에서 설명의 흐름을 함께 확인합니다.

원문 영상 보기

<https://www.youtube.com/watch?v=38RLSYJsRG0>