

유튜브 영상 자료

영상 자료

포트폴리오 비중의 근거

은퇴머니 / 영상 학습 노트

나이보다 돈을 쓸 조건을 먼저 봅니다.

같은 나이라도 소득, 인출 시점, 하락을 감당할 여력은 다릅니다.

자산을 이름 대신 역할로 분류합니다.

역할	기대하는 기능	함께 볼 위험
성장	장기 구매력 확보	큰 가격 하락
배당	정기 현금흐름	분배 감소, 주가 하락
방어	필요할 때 생활비 확보	가격, 환율, 유동성
대체	다른 위험 요인에 분산	위기 방어 실패 가능성

배당 자산은 방어 자산과 다릅니다.

배당 자산

주식 기반이면 함께 하락할 수 있습니다.
분배금은 고정 월급이 아닙니다.

방어 자산

필요한 시점의 현금 확보가 목적입니다.
만기와 환율까지 점검합니다.

주의

채권이라는 이름만으로 안전하지 않습니다.

장기채는 금리 변화에 크게 흔들릴 수 있습니다. 생활비를 맡길 자산은 가격 변동과 현금화 조건을 별도로 확인합니다.

비중을 정하는 질문

조건	자신에게 물을 질문
소득 기간	월급이나 연금으로 지출을 감당합니까?
회복 시간	이 돈을 꺼내지 않고 기다릴 수 있습니까?
인출 시작	생활비를 언제부터 투자금에서 꺼냅니까?
은퇴 기간	장기 물가 상승을 감당할 자산이 있습니까?

상황과 성향을 나눠 판단합니다.

상황

확정 소득이 생활비를 얼마나 채우는가
부족분을 언제부터 인출하는가

성향

하락 시 지출을 얼마나 줄일 수 있는가
변동성을 얼마나 감당할 수 있는가

내 계좌에 적용하는 순서

분류 각 보유 자산의 역할을 적습니다.

근거 그 비중을 둔 이유를 적습니다.

점검 인출 계획과 맞지 않는 비중을 찾습니다.

비중마다 설명할 수 있는 이유가 필요합니다.

1

역할별 분류

2

인출 조건 확인

3

상황과 성향 반영

직접 계산해 보기

영상의 사례를 내 조건으로 바꿔 보세요

자산군 상관계수 비교

자산군 비중을 바꿔 조합의 낙폭과 변동성이 어떻게 달라지는지 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=zaJ-PWapzVM>