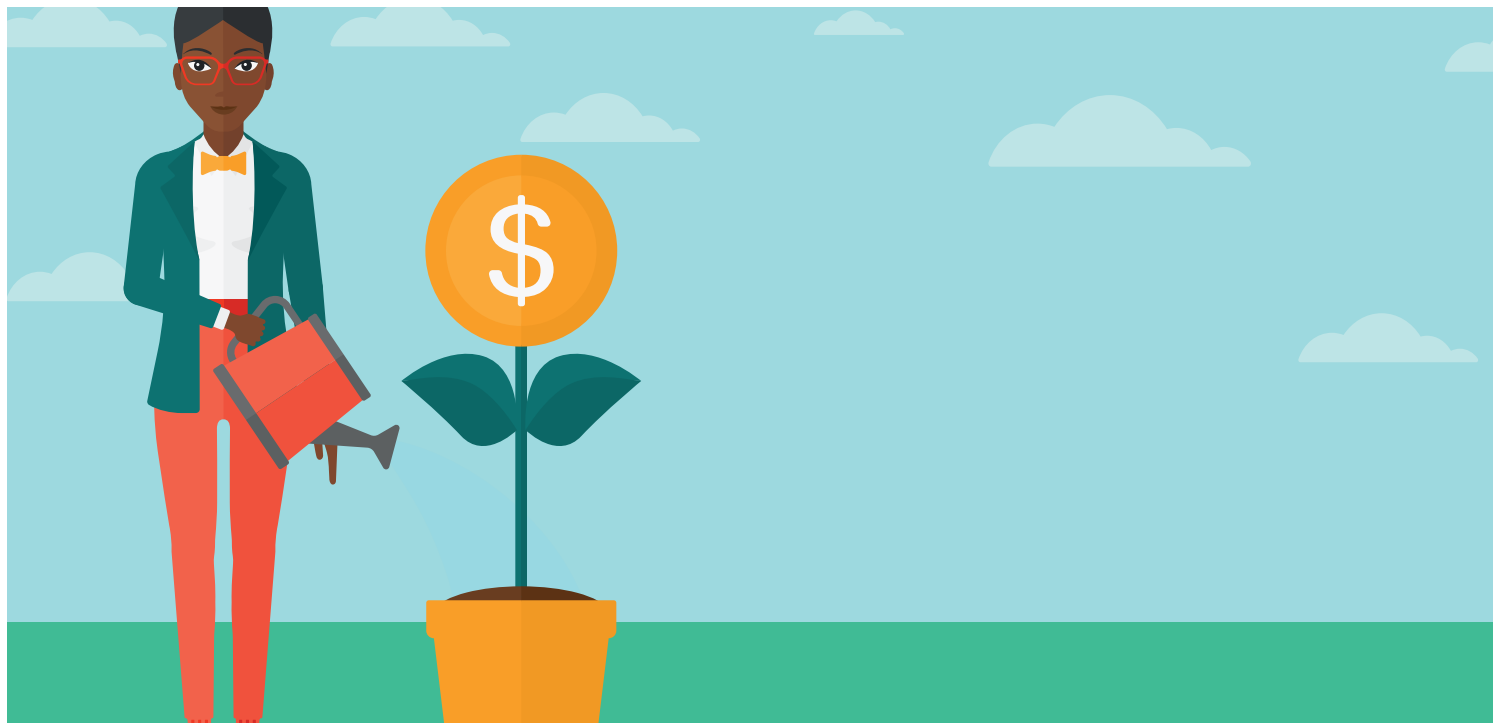


## 유색 인종 커뮤니티를 위한 투자: 세대를 이어가는 장기적인 부의 구축



투자는 장기적인 재정 안정을 위한 중요한 단계입니다. 동일한 투자 원칙은 인종에 관계없이 적용되지만, BIPOC(Black, Indigenous and other people of color)은 투자 기회에서 배제되거나 의욕을 꺾는 장벽을 직면하게 됩니다. 그러나 이를 극복하는 것은 인종적 부의 격차 (서로 다른 인종 또는 집단이 소유한 자산의 격차)를 좁히기 위한 핵심 단계 중 하나입니다. (<https://www.investopedia.com/the-racial-wealth-gap-5105010>)

본 간행물 “투자 기본 사항: 당신을 위해 돈을 투자하기 시작하십시오 ([https://consumer-action.org/korean/articles/Investing\\_Basics\\_KR](https://consumer-action.org/korean/articles/Investing_Basics_KR))” 와 함께 제공되도록 준비되었습니다. “투자 기본 사항” 간행물은 유색 인종 커뮤니티가 투자해야 하는 이유와 투자의 기본 사항 및 방법에 관련된 정보를 제공합니다. 투자 유형, 위험, 세금 및 비용 관리 방법부터 계좌 개설 방법, 투자 방법 선택, 투자 조언 받기 및 사기를 피하는 방법에 이르기까지 모든 정보를 담고 있습니다. 또한 투자 교육을 계속할 수 있는 리소스에 대한 링크도 포함되어 있습니다.

### 인종적 투자 격차

한 조사(<https://www.surveymonkey.com/curiosity/cnbc-invest-in-you-august-2021/>)에 따르면 흑인의 절반(51%)과 히스패닉계(49%)는 전혀 투자를 하지 않고 있습니다. 반면 동양인(32%)과 백인(28%)의

투자율은 훨씬 높습니다. 정확한 수치는 조사마다 다르지만 유색 인종이 백인보다 낮은 비율로 투자한다는 결과는 동일합니다.

이에는 몇 가지 이유가 있습니다. 첫째, 지속적인 인종적 임금 격차 때문에 흑인 (<https://www.americanprogress.org/article/eliminating-black-white-wealth-gap-generational-challenge/>), 라틴계 (<https://www.nbcnews.com/news/latino/big-wage-gap-factors-hindering-latino-economic-mobility-report-finds-rcna8071>) 및 미국 원주민 (<https://ncrc.org/racial-wealth-snapshot-native-americans/>) 들은 전반적으로 투자할 수 있는 가처분 소득이 적습니다. 불균형적으로 유색 인종으로 채워진 미국의 최저 임금 직업 중 대부분은 미국인이 투자하는 방식인 401(k)와 같은 직원 퇴직 저축 계획을 제공하지 않습니다 (<https://www.denver7.com/news/national/black-americans-not-investing-in-the-stock-market-and-its-costing-them>). 2021년 모닝스타 보고서에 따르면 히스패닉 가구는

비히스패닉 백인 가구보다 고용주를 통해 퇴직 계획을 이용할 가능성이 17% 낮습니다 (<https://www.myrecordjournal.com/News/State/Latinos-are-less-likely-to-save-towards-retirement.html>).

또한 백인 가정은 부모와 조부모로부터 자산 상속을 받을 가능성이 훨씬 더 높으며, 상속되는 재산이 흑인이나 히스패닉 가정에서보다 훨씬 큼니다 (<https://budgetmodel.wharton.upenn.edu/issues/2021/12/17/inheritances-by-race>) — 상속된 자금을 투자할 수 있는 중요한 자금의 출처입니다.

부채는 인종적 투자 격차의 또 다른 원인입니다. 유색 인종 커뮤니티는 소득을 창출하지 못하는 부채 수준이 높기 때문에 투자 가능한 소득이 적습니다. 예를 들어, 한 연구에 따르면 원주민 학자금 대출자가 매월 갚아야 할 학자금 대출 상환액이 가장 높은 것으로 나타났으며, 흑인 대출자가 월 상환금 \$350 이상인 두번째로 높은 것으로 나타났습니다 (<https://educationdata.org/student-loan-debt-by-race>). 또 다른 연구(<https://www.aspeninstitute.org/wp-content/uploads/2022/02/FINAL-ASP-FSW-Disparities-in-Debt-020722-3.pdf>)에 따르면 불균형한 수의 흑인(18.9%)과 히스패닉계 / 라티노(11.3%) 가계들이 순부채 상태인 것으로 나타났습니다 (부채가 자산을 초과함).

이러한 재정적 장벽 외에도 유색 인종의 투자를 방해하는 요인은 재정 업계에 종사하는 다양한 인종이 부족하기 때문입니다. 재무 고문 직업은 백인(76.5%)들이 많이 종사하는 경향이 있으며 (<https://www.zipppia.com/finance-advisor-jobs-demographics/>), 공인 재무 설계사(CFP) 중 1.68%만이 흑인 이고 2.46%가 라틴계입니다 (<https://www.investopedia.com/financial-advisor/fa-profession-accountable-lack-diversity/>). 금융 부문 직원을 대상으로 실시한 설문 조사에 따르면 업계에 종사하는 동양 여성의 60%가 인종 때문에 경력을 쌓기 힘들다고 답했습니다 (<https://www.reuters.com/markets/us/asian-women-us-financial-sector-see-race-gender-career-hurdles-study-2022-09-27/>). 이로 인해 유색 인종 투자자가 공감하거나 신뢰할 수 있는 조언자를 찾기가 어려울 수 있습니다.

낮은 금융 이해력 또한 낮은 투자율로 이어집니다. 설문 조사에 따르면 인종에 상관없이 미국 거주인들의 기본적인 금융 이해력이 전반적으로 낮지만 특히 흑인, 히스패닉 및 아메리카 원주민 커뮤니티에서는 훨씬 더 낮게 조사되었습니다 (<https://www.investopedia.com/the-racial-gap-in-financial-literacy-5119258>). 많은 학교에서 일부 금융 교육을

제공하지만 질과 양은 일정하지 않습니다 (<https://www.annuity.org/financial-literacy/black-community/>). 어른들이 투자하지 않고 자녀에게 방법을 가르치지 않는다면 그 다음 세대는 투자할 가능성이 적습니다.

## 유색 인종 커뮤니티가 투자해야 하는 이유

투자는 장기적인 부를 쌓는 전략의 필수적인 부분이지만 유색 인종인들에게 있어 투자가 특히 중요한 몇 가지 이유가 있습니다.

**고용 및 금융 서비스에서 제도적 인종 차별을 상쇄합니다.** 제도화된 차별은 계속해서 유색 인종 커뮤니티에 해를 끼치고 있으며, 그 결과 낮은 임금, 낮은 주택 소유 비율, 높은 신용 비용, 높은 학자금 대출 잔액 및 기타 부정적인 결과를 초래합니다. 그러나 투자는 인종 차별이 영향을 미칠 가능성이 없는 몇 안 되는 분야 중 하나입니다. 오늘날 소득, 주택 소유 상태, 고용, 신용 점수, 교육 또는 피부색에 관계없이 누구나 온라인 투자 계좌를 개설할 수 있습니다 (<https://www.investors.com/news/investing-in-stocks-racial-wealth-gap-connection/>). 그리고 같은 주식이나 펀드의 주식을 구매하는 두 명의 투자자 (백인과 유색 인종)는 동일한 이익 또는 손실을 갖게 됩니다. 주식 투자가 부를 보장하지는 않지만 지난 30년 동안 S&P 500 지수는 연 평균 복합 성장률을 기록했습니다. 연간 10.7% (일부 연도는 큰 손실을, 다른 연도는 큰 이익을 가져옴 - 장기 투자가 중요한 이유) (<https://www.fool.com/investing/how-to-invest/index-funds/average-return/>).

**세대의 부를 쌓기 위해.** 세대간 부(한 세대에서 다음 세대로 전달되는 금융 자산)는 BIPOC 커뮤니티의 궤적을 바꾸는 데 핵심입니다 (<https://www.businessinsider.com/personal-finance/bipoc-generational-wealth-building-strategies-2021-2>). 세대의 부를 쌓기 위해서는 일하고 저축하는 것만으로는 충분하지 않습니다. 돈을 투자해야 성장할 수 있습니다. 이것은 사업 소유권과 부동산을 통해서 뿐만 아니라 주식에 투자함으로써 이루어질 수 있습니다. 특히 주식은 시작하는데 많은 금액을 필요로 하지 않으므로 부를 쌓는데 더 쉬운 경로가 될 수 있습니다.

**미래 투자자를 기르십시오.** 부모나 조부모가 투자하지 않는 가정의 아이들은 일상적인 개인 자금 관리나 투자에 관련된 지식에 노출되지 않으며, 자라면서 관찰과 토론을 통해 스스로 투자하는 방법을 배우지 않게 됩니다 (<https://>



[www.businessinsider.com/personal-finance/father-son-financial-advisors-habits-create-generational-wealth-2020-10](https://www.businessinsider.com/personal-finance/father-son-financial-advisors-habits-create-generational-wealth-2020-10)). 이러한 정보 부족은 인종간 부의 격차를 지속시키는데 기여합니다 (<https://www.investors.com/news/investing-in-stocks-racial-wealth-gap-connection/>).

## 유색인종 투자자를 위한 팁

다음은 투자를 시작하는 데 도움이 되는 몇 가지 팁입니다.

**투자 교육을 강화하십시오.** 투자에 한 번도 노출된 적이 없더라도 돈을 투자하고 부를 쌓을 수 있도록 학습을 시작하는 것이 중요합니다. 온라인 무료 과정을 수강하고 개인 금융 웹사이트, 블로그, 기사 및 중개 회사 교육 제공물을 읽으며 스스로를 교육할 수 있습니다 (투자 기본 사항 참조: [https://consumer-action.org/korean/articles/Investing\\_Basics\\_KR](https://consumer-action.org/korean/articles/Investing_Basics_KR)), 팟캐스트 듣기 (아래의 "자세히 알아보기" 섹션 참조). 또는 경험이 풍부한 투자자나 전문 고문으로부터 배울 수도 있습니다. 기본 사항을 익히고 나면 소액의 현금으로 계좌를 개설하거나 E\*Trade 및 TD Ameritrade와 같은 여러 모바일 앱에서

제공하는 가상 포트폴리오로 연습하여 학습을 계속할 수 있습니다.

**은퇴 계좌를 사용하십시오.** 은퇴 계좌는 투자에 적합합니다. 퇴직 계좌 유형 (<https://www.nerdwallet.com/article/investing/best-retirement-plans-for-you>)에 따라 투자 수익에 대한 세금을 지연하거나 피할 수 있습니다 (<https://www.schwab.com/learn/story/tax-efficient-investing-why-is-it-important>). 투자 수익에서 세금을 떼지 않는 것은 시간이 지남에 따라 잔액 증가에 큰 영향을 미칩니다 (<https://www.americancentury.com/plan/calculators/taxable-vs-tax-deferred-vs-tax-free-calculator/>). 직장 은퇴 플랜을 이용할 수 있고 고용주가 매칭 분담금을 제공하는 경우 먼저 이를 활용하고 전체 매칭을 받는데 필요한 만큼을 분담해야 합니다. 고용주가 퇴직 플랜을 제공하지 않는 경우, 스스로 전통 IRA 또는 Roth IRA(개인 퇴직 계좌)를 개설할 수 있습니다. 퇴직 계좌(<https://www.thebalancemoney.com/how-to-withdraw-money-from-a-401-k-or-ira-2894212>), 에서 돈을 인출할 수 있는 시기에 제한이 있기 때문에 자금을 조달할 여유가 있다면 은퇴하지 않는 별도의 투자 계정을 보유하는 것이 이상적입니다.

## FinTech(앱)를 사용하여 투자를 더 쉽게 만드십시오.

은퇴 계좌 옵션을 제공하는 앱을 포함하여 초보 투자자에게 유용한 앱이 많이 있습니다 (<https://money.usnews.com/investing/articles/investment-apps-for-beginners>). 이는 직장을 통해 IRA에 액세스할 수 없을 경우 특히 유용합니다 (앱을 사용하지 않고도 IRA를 열 수 있음). 그리고 팬데믹 기간 동안 유색 인종 커뮤니티가 금융 서비스에 더 쉽게 접근할 수 있도록 하는데 주력하는 흑인 소유 핀테크 회사의 수가 증가했습니다 (<https://www.blackenterprise.com/black-owned-fintech-firms-are-providing-black-and-minority-entrepreneurs-with-a-litany-of-financial-offerings/>). 앱을 선택하기 전 각 기능이 제공하는 기능을 이해하고 가장 유용한 기능을 결정하십시오. 수수료와 최소 잔액 요건을 비교하십시오. 귀하의 투자 옵션이 무엇인지 아십시오. 어떤 종류의 교육이 제공되는지 알아보십시오. (CNET에서 제공하는 이 5분짜리 동영상은 투자 앱 선택 방법을 설명합니다: <https://www.cnet.com/videos/how-to-choose-an-app-for-investing/>.)

**소액 투자로 작게 시작하십시오.** 많은 사람들이 투자를 시작하려면 큰 돈이 필요하다는 오해를 가지고 있습니다. 소액 투자 (<https://www.bankrate.com/investing/micro-investing/>)는 상장지수펀드(ETF) <https://www.investopedia.com/terms/>

e/etf.asp)에 일주일에 몇 달러 정도를 투자하거나 소수주 (<https://www.nerdwallet.com/article/investing/fractional-shares>)를 통해 소액으로 주식 시장에 진입하는 방법입니다. 많은 앱들이 소액 투자를 지원하므로 다른 기능, 수수료 등을 살펴보고 가장 적합한 앱을 찾아야 합니다. 예를 들어 Acorns 앱은 연결된 신용 카드 또는 직불 카드로 구매한 금액을 반올림하고 차액을 ETF에 투자합니다. 대부분의 온라인 중개 업체는 소비자가 최소 예치금 없이 계좌를 개설하고 (<https://www.bankrate.com/investing/best-online-brokers-for-beginners/>) 공기기업의 일부 주식을 단돈 5달러에 구매할 수 있도록 허용합니다 (<https://www.schwab.com/fractional-shares-stock-slices>). 전체 주식을 매수하기에 충분할 때까지 잔액을 늘리십시오. 미국 증권거래위원회(SEC) 게시판 (<https://www.sec.gov/oiea/investor-alerts-and-bulletins/fractional-share-investing-buying-slice-instead-whole-share>). The Penny Hoarder (<https://www.thepennyhoarder.com/investing/how-to-start-micro-investing/>). 에서 소액 투자의 장단점에 대해 자세히 알아보십시오 .

**투자를 자동화하십시오.** 직장 퇴직 계획의 이점 중 하나는 기여금이 자동으로 지급된다는 것입니다. 추가 단계를 수행할 필요 없이 월급에서 제하고 각 급여 기간에 투자됩니다. 직장 퇴직 계좌가 없는 경우 급여의 일부를 예치하는지 고용주에게 문의하여 자동화 (<https://www.thebalancemoney.com/what-is-an-automatic-investment-plan-5207461>)를 시도하십시오. 자동화는 귀하의 중개 계좌로의 옵션 또는 귀하의 은행 혹은 당좌 계좌에서 귀하의 중개 계좌로 월급날 (또는 매월 1 일과 같은 다른 특정 날짜)에 반복 이체를 요청하는 것입니다. 돈이 계좌에 입금되면 수동으로 투자하거나 이미 소유하고 있는 자금을 자동 투자를 설정할 수 있습니다. 옵션 및 지침에 대한 계정이 있는 중개소에 문의하십시오. 또한 투자로 인한 이자, 배당금 또는 자본 이득 분배가 자동으로 재투자되도록 선택할 수 있습니다.

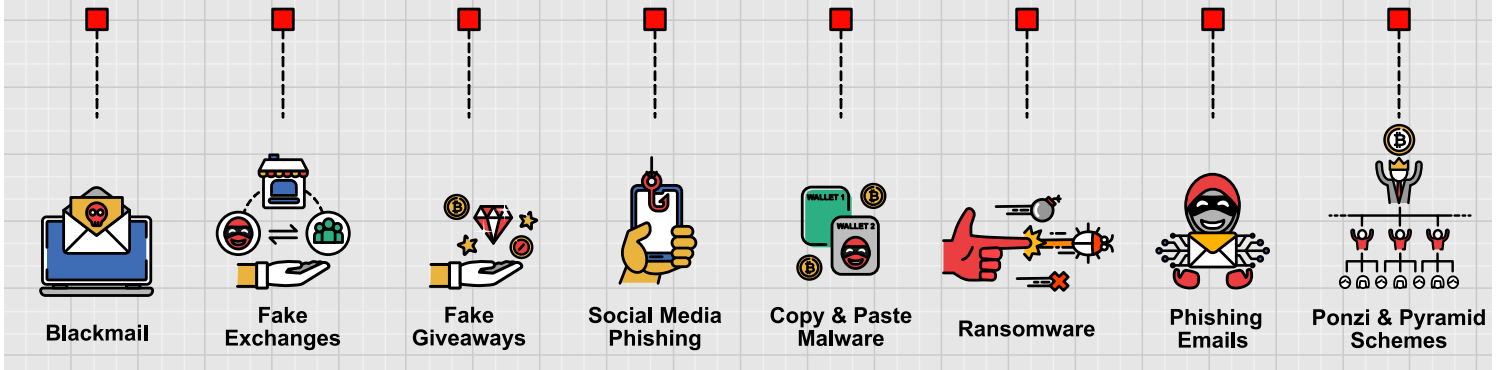
**연결할 수 있는 조언자를 찾으십시오.** 모든 투자자(심지어 초보자도)에게 재무 고문이 필요한 것은 아니지만 (<https://www.nerdwallet.com/article/investing/how-to-choose-a-financial-advisor>) 조언이 필요하다고 생각된다면 당신의 경험과 힘든점에 공감할 수 있는 사람을 찾으십시오. 공유 문화는 고객과 재무 고문 간의 신뢰를 구축하는 데 도움이 될 수 있습니다 (<https://www.investopedia.com/how-to-find-bipoc-financial-advisor-5271050>). 흑인 재무인 협회 (<https://aaafa.memberclicks.net/index.php>), XY Planning

Network (<https://www.xyplanningnetwork.com>) 및 Azzendo Group (<https://www.azzendogroup.com>)은 적합한 사람을 찾는 데 도움을 줄 수 있습니다. 후보자를 좁힌 후 옵션을 철저히 조사하십시오 (<https://www.nerdwallet.com/article/investing/background-check-financial-pro>). 온라인 도구를 사용하면 재무 고문 또는 중개인의 자격 증명 (<https://www.investor.gov/introduction-investing/general-resources/news-alerts/alerts-bulletins/investor-bulletins/updated-0>)을 확인할 수 있습니다. SEC 조치 대상이었던지 확인하고 (<https://www.sec.gov/litigations/sec-action-look-up>), 브로커의 "고객 관계 요약"(CRS) (<https://www.investor.gov/CRS>) 을 이해하십시오.

**지나치게 보수적이지 마십시오.** 일부 투자자는 다른 투자자보다 더 위험을 회피합니다. 즉, 가치가 변동하는 경향이 있는 주식과 같은 투자보다, 적은 금액이지만 보장된 이자를 받고 실제 원금(투자 금액)을 잃을 위험이 없는 계좌에 돈을 보관하는 경향이 있습니다. 그러나 모든 돈을 저축 예금 계좌에 넣으면 인플레이션으로 인한 구매력 상실이라는 위험이 따릅니다. 돈을 잃는다는 생각이 두렵지만 다음을 아는 것이 중요합니다. 오래 투자할수록 (매수 후 보유) 돈이 늘어날 가능성이 커집니다 (<https://www.investopedia.com/articles/investing/052216/4-benefits-holding-stocks-long-term.asp>). 그 이유는 주식 시장이 단기적으로는 기복(변동성이라고 함)이 있는 반면 역사적으로 장기적으로는 상승했기 때문입니다 (<https://www.fool.com/investing/how-to-invest/stocks/average-stock-market-return/>). 핵심은 위험을 피하는 것이 아니라 관리하는 것입니다 (<https://www.schwab.com/learn/story/ways-to-help-reduce-risk-your-portfolio>) .

**지나치게 위험한 투자를 피하십시오.** 금융 서비스 산업의 차별과 배제의 역사를 감안할 때 유색 인종 커뮤니티가 주류 금융 기관으로부터 독립할 수 있는 옵션에 끌리는 것은 이해할 수 있습니다 (<https://abcnews.go.com/Business/cryptocurrency-attracting-black-latino-investors-fans/story?id=82684748>). 그러나 이와 같은 새로운 유형의 투자는 대체로 규제가 없으며 모든 돈(또는 그 이상!)을 잃을 위험이 있습니다. 2022년 1월 말 암호 화폐 시장 붕괴 로 1조 달러 이상이 사라졌습니다 (<https://www.npr.org/2022/12/29/1145297807/crypto-crash-ftx-cryptocurrency-bitcoin>). (유명한 추천서를 기반으로 투자하지 마십시오. 회사는 스타 운동 선수와 유명인에게 제품을 보증하기 위해 비용을 지불합니다.) Forex(외환) 거래는 위험하고 복잡하며 대부분의 거래자는 돈을 잃습니다 (<https://>

# CRYPTOCURRENCY SCAMS



[www.investopedia.com/articles/forex/073115/can-forex-trading-make-you-rich.asp](https://www.investopedia.com/articles/forex/073115/can-forex-trading-make-you-rich.asp)). NFT (Non-Fungible Token) 시장은 변동성이 매우 높고 사기를 당하기 쉽습니다 (<https://www.forbes.com/sites/naveenjoshi/2022/04/24/7-risks-investors-need-to-know-before-jumping-headfirst-into-the-nft-bandwagon/?sh=15cd8db0489d>).

대부분의 투자자, 특히 투자를 처음 시작하거나 원금을 잃을 여유가 없는 투자자의 경우, 오랜 실적 기록, 감수할 위험 수준을 관리하는 방법, 소비자 보호 장치를 갖춘 투자에 집착하는 것이 가장 좋습니다.

**사기에 주의하세요.** 매년 수천 명의 사람들이 투자 사기로 돈을 잃습니다. 그렇다고 해서 투자를 피해야 한다는 의미는 아닙니다. 다만 주의해야 한다는 의미일 뿐입니다. 높은 수익이 보장된다는 약속, 돈을 잃지 않는다는 보장 또는 "독점적" 또는 "일생에 단 한 번뿐인" 투자 기회라는 등의 주장을 믿지 마십시오. 압력을 받고 투자하지 마십시오. 그리고 투자 트렌드를 따르거나 이해하지 못하는 것에 투자하지 마십시오 (<https://www.techtarget.com/whatis/feature/Common-cryptocurrency-scams>). 소셜 미디어에는 유색 인종 커뮤니티를 노리는 사기꾼이 많이 있습니다. 여기에서 특정 유형의 투자 사기에 대해 알아보세요: <https://www.investor.gov/protect-your-investments/fraud/types-fraud>.

## 더 알아보기

**2023년에 고려해야 할 10가지 자금 이동** (전문가는 저축 및 투자를 늘리고, 궤도를 유지하고, 지출을 관리하기 위한 단계를 제안합니다) (<https://www.marketwatch.com/picks/amid-high-inflation-and-recession->

[fears-these-are-10-money-moves-you-should-make-in-2023-01671226365](https://www.bankrate.com/investing/how-to-start-investing/))

**2023년에 투자를 시작하는 방법** (2023년뿐만 아니라 언제든지 투자를 시작할 수 있는 6가지 방법 제공) (<https://www.bankrate.com/investing/how-to-start-investing/>)

**주식 시장 투자는 흑백(Black & White)입니다** (Schwab 조사 결과는 투자 격차가 좁혀지고 있음을 나타내면서도 남아 있는 문제를 드러냄) (<https://workplace.schwab.com/content/stock-market-investing-is-and-isnt-black-white>)

**라틴계 커뮤니티를 위한 투자 전략** (인종에 관계없이 누구나 투자를 시작할 수 있도록 돕는 지침, 일부 히스패닉/라틴계 관련 통계 및 사실 정보) (<https://www.bankrate.com/investing/latino-investing-guide-strategies/>)

**동양계 미국인의 일반적인 투자 행동 이해하기** (중국 태생의 공인 재무 설계사의 통찰력) (<https://www.cnbc.com/2019/05/15/demystifying-common-investing-behaviors-among-asian-americans.html>)

**다음은 흑인들이 바로 지금 부를 쌓기 시작할 수 있는 방법입니다** (시장에 투자하고 상속인에게 돈을 물려줄 방법을 찾는 것이 포함) (<https://www.cnbc.com/2021/07/16/heres-how-black-americans-can-begin-building-wealth-right-now.html>)

**'변화의 대리인': 흑인 및 히스패닉 투자자는 자신의 가치에 맞는 포트폴리오를 원합니다** (연구에 따르면 흑인 및 히스패닉 투자자는 백인 투자자보다 투자 선택에 적극적인 역할을 하기를 원할 가능성이 더 높습니다) (<https://money.com/black-hispanic-investors-social-impact/>)



**팔로우해야 할 7명의 아시아 태평양 섬 주민 금융  
영향력자**(인터넷 및 소셜 미디어의 개인 금융  
콘텐츠) (<https://www.nerdwallet.com/article/finance/aapi-financial-influencers-to-follow>)

### 지식 향상을 위한 개인 금융 팟캐스트

- BIPOC 제작자의 개인 금융 팟캐스트 5개 (<https://www.chegg.com/life/money/5-personal-finance-podcasts-by-bipoc-creators>)
- People of Color가 주최하는 가장 좋아하는 10가지 금융 이해력 팟캐스트 (<https://www.urbanwallet.co/post/our-top-10-favorite-financial-literacy-podcasts-hosted-by-people-of-color>)
- 금융 이해력을 향상시키는 15가지 흑인 개인 금융 팟캐스트 (<https://plutusfoundation.org/2022/black-podcasts/>)

## 소비자 행동에 대하여

[www.consumer-action.org](http://www.consumer-action.org)

소비자 행동(Consumer Action)은 교육과 옹호를 통해 강력한 소비자 권리와 전국적으로 소외된 소비자의 공정성 및 재정적 번영을 촉진하는 정책을 추진합니다.

## 이 가이드 정보

이 가이드는 나스닥 재단의 자금 지원으로 제작되었습니다.

© Consumer Action 2023