

COVID-19에 대한 대응

비상금 저축 및 보충하기

비상 자금 저축은 코로나 팬데믹으로 인한 실업을 증가로 부터 재정적 안정감을 선사하며, 비상시에 이러한 자금이 주는 금전적 안도감이 얼마나 중요한지 상기시켜준다. 만약 이번 경제 위기에 비상금이 없이 접어들었거나 위기로 인하여 비상금에 손을 대야 했다면 지금 비상금 저축을 시작 혹은 재보충 해야한다.

비상금의 필요성

비상금은 주로 긴급하거나 예상치 못한 비용 (예를 들어 급작스러운 의료비, 차 수리 비용, 이사 비용, 실직시 등)에 사용되거나, 필요한 지출(월세나 자동차 대출비 등)의 미납을 방지하고, 빚을 지지 않기 위해 사용된다. 다음은 “비상금이 필요한 8가지 이유”를 설명한다. (<https://www.thebalance.com/reasons-you-need-an-emergency-fund-2385536>)

당신의 저축 목표는 여건에 따라 다를 수 있다 (예를 들어 당신의 월급이나 예상치 못한 금전적 위험성 등). 한 연구에 따르면 저소득층은 \$2467불을 목표로 두는 것을 권장한다 (<https://www.cnbc.com/2019/10/18/minimum-amount-of-money-you-need-in-an-emergency-fund.html>). 대부분의 전문가들은 개인의 상황에 따라 3달-6달 어치의 기본 생활비를 저축하는 것을 추천한다.

단 \$500불도 비상시에 도움이 될 수 있으니 매일 급여에서 조금씩이라도 저금하는 것이 좋다. 달성 가능한 목표를 세우며 장기간 돈을 모으는 것이 수월할 수 있다. America Saves는 “최저

\$500불의 비상금이 필요한 38가지 이유”를 제공한다. (<https://americasaves.org/blog/1727-38-reasons-you-need-at-least-a-500-emergency-fund>).

비상금 보관 장소

당신의 비상금은:

- **유동적 이어야 한다** - 간편하고 빠르게 접근할 수 있어야 한다.
- **안전해야 한다** - 도난당하거나, 불, 혹은 자연 재난으로부터 잃어버릴 위험성이 없어야 하며, 은행, 또는 신용 조합 실패에 대한 보험도 있어야하고, 평상시 소비 요구를 이겨 낼 수 있어야 한다.



준비하기

만약 2009년 6월 (세계적 '대 불황'의 끝)부터 일주일에 \$5불씩 저축했다면 2020년 3월(코로나 불경기의 시작)로부터 \$2600을 모았을 것이다.

다음 경제적 위기를 위해 지금부터 비상금을 준비해야 한다!

■ **안정성이 있어야 한다** - 금액에 변동이 없어야 한다 (주식처럼 잦은 변동이 없어야 한다).

■ **따로 보관해야 한다** - 다른 계좌들로부터 따로 보관해야 한다 (예를 들어 새 차 구비, 바캉스, 혹은 퇴직을 위한 저금 계좌들과는 분리하여).

전형적인 저축 계좌는 비상금을 보관하기 좋다:

■ **체크 계좌 (checking account)와 연관된 계좌들**은 비상시 예금 인출하기 쉽다 (보통 한달에 6번 가능하지만 팬데믹 때문에 일시적인 새 규칙들이 생겼다: <https://www.moneytalksnews.com/new-rule-change-makes-savings-accounts-more-attractive/>).

■ **대체적으로 계좌들은 은행** (<https://www.fdic.gov/deposit/deposits/faq.html>)이나 **신용 조합** (<https://www.mycreditunion.gov/share-insurance#section-4>)이 실패할 경우 \$250,000불까지 보험이 적용된다.

■ **당신의 계정 잔액에 이자를 얻을 수 있다** (이자율은 아래에서 비교가능하다: [<https://www.depositaccounts.com/ratetable/savings/>] [<https://www.bankrate.com/banking/savings/rates/>] [<https://www.nerdwallet.com/best/banking/savings-accounts/>]).

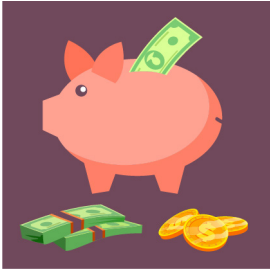
■ **머니 마켓 계좌 (MMA)** (<https://www.investopedia.com/ask/answers/061616/how-liquid-are-money-market-accounts.asp>)는 이자율이 높고, 데빗 카드 (debit card)와 연결되어 있어 비상시 쉽게 사용할 수 있는 좋은 선택이다 (카드 사용시 돈은 계좌에서 바로 인출된다). 하지만 이런 계좌들은 최소 잔액이 살짝 더 높고 수수료의 종류가 많을 수 있다. Bankrate.com에서 요금 및 세부 정보를 더 알아 볼 수 있다 (<https://www.bankrate.com/banking/money-market/rates/>).

예금계좌 (savings account) 의 이자율이 대체적으로 낮기 때문에 계좌 종류를 고를 때 수수료를 염두하는 것이 중요하다. 유지비 혹은 다른 수수료가 없는 계좌를 찾는 것도 중요하다. ValuePenguin은 수수료 종류와 실제 사례를 확인할 수 있다 (<https://www.valuepenguin.com/banking/savings-account-fees>). The Balance는 무료 예금계좌를 찾는 데 도움이 된다 (<https://www.thebalance.com/where-to-open-a-free-savings-account-315776>).

■ **팁:** 신용 조합들을 확인한다. 비영리 회원 소유 협력 기관으로, 신용 조합(<https://www.mycreditunion.gov/about-credit-unions/credit-union-different-than-a-bank>) 들은 전통적인 은행과 달리 낮은 수수료를 제공하며, 고객 친화적이다 (또 Save to Win을 통해 \$25불씩 저금할 때 마다 돈을 벌 수 있다: <http://www.savetowin.org/product-info/how-save-to-win-works!>) aSmarterChoice.org를 통해 신용 조합 가입 자격을 확인할 수 있다 (www.aSmarterChoice.org). 지역 커뮤니티 은행 역시 좋은 옵션일 수 있다 (<https://www.icba.org/about/find-a-community-bank>).

상당량의 비상 자금이 모아진다면 그 비상금을 다른 곳으로 옮겨 더 큰 잔액을 모을 수 있다. Discover의 “비상금 보관 하는 4가지 방법”을 통하여 상세한 방법을 배울 수 있다 (<https://www.discover.com/online-banking/>).





[banking-topics/where-to-keep-emergency-fund/](https://www.consumerfinance.gov/banking-topics/where-to-keep-emergency-fund/)).

만약 예금 계좌를 설립하기 싫거나 예전 계좌의 문제로 인하여 설립이 불가능하다면 수수료가 낮고, 강력한 소비자 보호를 제공하는 선불

카드가 좋은 대안 법 일 수 있다. 선불카드 사용/선택 방법은 소비자 금융 보호국 (Consumer Financial Protection Bureau [CFPB]) 웹사이트를 통해 알아볼 수 있다 (<https://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/prepaid-cards/>).

저축 팁

저축을 쉽고 빠르게 하는 여러 방법들이 있다. 제일 효과적인 방법은 환급된 세금 (tax return)이나 예상치 못한 다른 큰 금액들을 비상금 계좌로 저금하는 방법이다. **SaveYourRefund**는 저금하는 소비자들을 위한 상품에 대한 정보를 공유한다 (<https://saveyourrefund.com/home/>).

모든 전문가들이 공통적으로 조언하는 한가지는 '저금은 자동적으로 하라' 이다. 가능하다면 디렉트 디파짓 (직접 입금, direct deposit)를 설립하여 월급이 비상금 계좌와 체크링 어카운트 (checking account)로 직접 입금되게 한다. 혹은 체크링 어카운트에서 세이빙 어카운트로 자동 이체를 설정해 (예를 들어 \$50불씩) 월급이 입금된 다음날 자동적으로 저금하도록 설정한다.

자동 저금 설정 대해 더 많은 정보는 아래 링크에서 확인 가능하다:

AmericaSaves.org (<https://americasaves.org/for-savers/save-automatically>)

Consumer Financial Protection Bureau (<https://www.consumerfinance.gov/about-us/blog/looking-easy-way-save-money-make-it-automatic/>)

Forbes (<https://www.forbes.com/advisor/banking/how-to-automate-your-savings/>)

더 많은 팁과 저금에 대한 정보를 알고 싶다면 아래 출처들에 확인 가능하다:

CFPB의 비상금 마련 대책 (<https://www.consumerfinance.gov/start-small-save-up/start-saving/an-essential-guide-to-building-an-emergency-fund/>)

NerdWallet의 비상금: 무엇이며, 왜 중요한가 (<https://www.nerdwallet.com/blog/banking/savings/life-build-emergency-fund/>)

MoneyTalksNews의 비상금 마련하는 9가지 팁 (<https://www.moneytalksnews.com/creative-ways-to-build-an-emergency-fund-when-moneys-tight/>)

AmericaSaves의 계획 세우기: 저금하는 방법 (<https://americasaves.org/for-savers/make-a-plan-how-to-save-money>)

The Simple Dollar의 저축 빨리 하는 방법 (<https://www.thesimpledollar.com/save-money/little-steps-100-great-tips-for-saving-money-for-those-just-getting-started/>)

From U.S. News & World Report 의 창의적으로 저축하는 방법 (<https://money.usnews.com/money/personal-finance/saving-and-budgeting/articles/creative-ways-to-save-money>)

저축을 돕는 도구들

온라인 도구들은 저축 목표를 달성하는데 도움이 된다.

CFPB의 Savings Boot Camp 를 신청하여 6단계 이메일 코스를 통하여 저축 목표를 달성하는데 도움을 받는다 (<https://www.consumerfinance.gov/start-small-save-up/start-saving/cfpb-savings-boot-camp/>).



America Saves 서약을 통해 저축에 대한 정보, 조언, 알람, 그리고 팁을 받을 수 있다 (<https://americasaves.org/for-savers/set-a-goal-what-to-save-for/save-for-emergencies>).

AARP의 **MySavingsJar**은 무료 온라인 커뮤니티이며 자조 자원 자료를 생산하여 저소득층 노인들과 가족들의 적금 목표를 달성하여 예상밖 지출을 부담할 수 있게 돕는다 (<https://mysavingsjar.org/>).

SaveAndInvest.org는(<https://www.saveandinvest.org/military-everyday-finances/start-emergency-fund>) 비상금 행동 계획을 세우고, “Tools and Resources”를 통해 적금 계산기와 워크시트등을 무료제공하고 있다 (<https://www.saveandinvest.org/tools-and-resources>).

FinTech 어플 - 스마트폰이나 타블렛을 위한 개인 금융 소프트웨어-는 새로운 종류의 저축도구이다.

또 다른 인기있는 “라운드업” 어플은 크레딧카드나 체크 카드 사용시 발생하는 거스름돈을 저축하는 어플이다. 예를 들어, 만약 \$4.25어치의 샌드위치를 체크카드로 결제한다면 이 어플은 자동으로 반올림을 하여 \$5불로 결제한 뒤, \$0.50을 예금 계좌로 자동이체 한다.

Forbes의 “**라운드업 어플로 저축하는 5가지 방법**”을 통해 더 많은 정보를 알아보자 (<https://www.forbes.com/>

[advisor/personal-finance/the-5-best-round-up-apps-for-saving-money/](https://www.consumer-action.org/covid-19/financial-wells-fargo)). 여러 금융 기관들은 라운드업 서비스를 제공하며, 이는 각 은행이나 신용 조합 기관에 문의하면 된다.

또 다른 인기어플은 예산 책정 어플이다. 저축은 예산이 있을 때 더 쉽게 할 수 있다. 만약 도움이 필요하다면 “NerdWallet”의 예산 책정 어플 리스트를 확인 할 수 있다 (<https://www.nerdwallet.com/blog/finance/budgeting-saving-tools/>).

SaverLife는 저축 시 보상하는 어플이다 (<https://partner.saverlife.org/rewards/>).

FinTech 사용시 안전하게 어플을 선택하기위해 고려할 사항들은 “**핀테크(FinTech)를 이용한 재정 건전성 향상: 개인 금융 앱 초보자를 위한 가이드**”을 통해 확인할 수 있다 (<https://www.consumer-action.org/korean/articles/improving-your-financial-health-with-fintech-korean>).

컨수머 액션 (Consumer Action)

www.consumer-action.org

컨수머 액션은 교육과 옹호를 통해 전국의 사회적 지위가 미약한 소비자들을 위한 공정성과 재정적 번영을 장려하는 강력한 소비자 권리와 정책을 위해 노력하고 있습니다.

소비자 조언 및 지원: 소비자 불만은 <https://complaints.consumer-action.org/forms/english-form>에서 제출하거나 415-777-9635로 전화하십시오.

핫라인은 중국어, 영어 및 스페인어로 전화를 받습니다.

© Consumer Action 2020

이 안내서는 컨수머 액션 (Consumer Action)의 COVID-19 교육 프로젝트의 일부로 작성되었습니다.

**WELLS
FARGO**

이 지문에 대한 후원은 Wells Fargo에서 지원되었다.

모든 프로젝트 재료들은 아래 링크에서 확인할 수 있다: www.consumer-action.org/covid-19