

2024. 2. 22.(목) 조간용

이 보도자료는 2024년 2월 21일 오전 11:15부터 보도할 수 있습니다.



보도자료

담당 부서: 미래청년기획단 청년사업반

청년사업반장	이정희	02-2133-4299
청년금융팀장	권혁영	02-2133-4301
담당자	박인현	02-2133-6578
관련 누리집	https://youth.seoul.go.kr (청년몽땅정보통) https://cafe.naver.com/seoulyoungtech2324 (서울 영테크 커뮤니티)	

사진 없음 사진 있음 쪽수: 9쪽

나의 첫 재테크 '영테크'로 시작한다... 서울청년부자되기 프로젝트 가동

- 올해 재무상담 1만명·금융교육 5천명 목표, 효과 높은 대면상담 1회→2회로 확대
- 합리적 소비 및 자산형성 방법 제시, 체감도 향상을 위해 '영테크 플랫폼' 3월말 오픈
- 자산형성보다 부채해결 시급한 청년은 개인워크아웃 등 채무관리 특화프로그램 연계
- 투자·재무 등 금융이해력과 실전형 역량 강화위한 금융교육 90회 개최, 수수료 발급
- 상담 원하는 19세~39세 서울청년 26일(월) 오전 10시부터 청년몽땅정보통에서 신청

'팅장'이 '통장'으로 바뀌는 비결, 수입을 효율적으로 금융상품에 투자하는 방법부터 체계적인 부채상환까지... 서울청년들의 부자되기 프로젝트가 시작된다.

서울시가 수입관리 방법을 모르거나 경제관념이 부족한 서울 청년들을 대상으로 전문가가 체계적으로 자산형성을 도와주는 '2024년 서울 영테크' 프로그램을 시작한다고 밝혔다.

- ‘서울 영테크’는 청년들이 무분별한 투자나 채무 위험에 빠지는 것을 막고, 올바른 금융·경제지식으로 자신에게 꼭 필요한 금융상품을 합리적으로 선택해 자산을 형성하도록 돕는 서울시 청년특화정책이다.
- 한국은행·금융감독원이 실시한 ‘금융이해력’ 조사결과, 20대는 소비보다 저축 선호 시 높아지는 ‘금융태도’ 분야에서 연령대별 최하위를 기록하는 등 과도한 투자와 소비로 신용불량자가 되거나 부채 악순환에 빠질 위험성이 높다고 시는 덧붙였다.

<올해 재무상담 1만명·금융교육 5천명 목표, 효과높은 대면상담 1회→2회로 확대>

- 맞춤형 재무상담과 금융교육으로 구성되는 ‘서울영테크’는 올해 각각 청년 1만명과 5천명을 대상으로 진행한다. 특히 올해는 기본상담 2회 후 상담결과에 따른 모니터링 상담 등 총 상담횟수는 3회로 지난해와 동일하나, 효과가 높은 대면상담을 1회→2회로 늘려 밀착 관리한다는 계획.
- ’21년 11월 시작해 올해로 4년차를 맞는 ‘서울 영테크’는 현재까지 재무상담(2만 644명), 금융교육(1만 5,857명)을 청년들에게 제공했다.
- 영테크 재무상담은 CFP(국제재무설계사), AFPK(재무설계사) 자격증을 보유한 베테랑 전문가가 1대1로 청년의 금융 상황을 진단 후 현금을 합리적으로 소비하고 또 모을 수 있는 체계적인 대안을 제시하는 방식이다.
- 주요 내용은 ① 복잡한 재무 상황에 대한 재무진단 ② 부족한 통장잔고 탈출을 돕는 소득지출관리 ③ 원칙·기준을 알려주는 투자 상담 ④ 보험부터 금융상품을 알려주는 금융상품 분석 ⑤ 나에게 맞는 신용관리부터 부채관리까지 알려주는 신용부채관리 등이다.

- 상담은 거주지·근무지 주변 등 상담자 희망 장소를 직접 방문하는 ‘대면’과 화상·전화·카카오톡(메신저)·이메일 등 ‘비대면’으로 이뤄지며 기본상담 2회와 상담결과에 따른 노력과 실천을 독려하는 모니터링 상담 1회 등 총 3회(대면2, 비대면1) 진행된다.
- 이전 해에 상담을 받은 청년들도 상담내용을 바탕으로 자산형성이 체계적으로 이뤄지고 있는지 짚어보는 연차상담 2회를 받을 수 있다. 상담 후에는 재무개선 여부를 담은 개인별 맞춤 결과보고서도 제공할 예정이다.
- 전문가의 1차 재무상담 후 자산형성보다 부채 해결이 시급한 청년들에게는 개인회생·파산·개인워크아웃 등 채무관리 특화상담과 교육 등을 제공하는 ‘영테크 덜어줌’ 사업을 금년부터 청년동행센터(서울복지재단)와 연계하여 추진한다.
- 아울러 3월 말에는 상담 신청부터 상담사 배정, 일정 관리, 상담 진행 및 결과 등 상담 관련 전(全) 과정을 한번에 확인할 수 있는 ‘서울 영테크 플랫폼’도 오픈해 효과를 극대화할 계획이라고 시는 덧붙였다.
- 플랫폼에는 상담의 체감도와 효과성을 높이는 데 필요한 청년들의 재무상태와 금융태도 등을 파악가능한 간편-정밀-성과의 자가재무진단(3종) 기능도 담았다.
- ‘간편재무진단’은 MBTI와 유사하게 문항을 구현하고 총 16가지 재무 유형별 캐릭터를 제공해 청년들의 관심을 유도하는 방식이다. ‘정밀재무진단’은 청년들이 직접 입력한 자세한 재무정보를 기반으로 현 상황을 스스로 확인·판단해 현금흐름, 가계수지, 부채부담, 저축·투자성향 등 9개 지표의

진단 결과를 제공한다. ‘성과 재무진단’은 상담 이후 재무적 성장이 있었는지 한눈에 파악할 수 있다.

- 이에 화상·음성 상담, 메신저 상담 등 다양한 도구를 상황에 따라 자유롭게 활용할 수 있도록 개선하여 상담 효과·편의성도 높였다.

- 재무 상담을 원하는 서울거주 19세~39세 청년은 오는 26일(월) 오전 10시부터 청년몽땅정보통(<https://youth.seoul.go.kr>)누리집에서 신청하면 된다.

<투자재무 등 금융이해력과 실전형 역량 강화위한 금융교육 90회 개최, 수료증 발급>

- 서울청년들의 금융이해력 향상과 실전형 역량 강화를 위한 ‘영테크 금융교육’도 올해 12월까지 매주 화·목 저녁시간, 총 90여 회 5천 명을 대상으로 진행된다.

- 정기과정인 ‘영테크 클래스’에서는 청년들의 관심이 높은 ▲경제 ▲금융(금융투자, 금융사기) ▲부동산 ▲세금 ▲신용 ▲재무 ▲보험 ▲연금 등 9개 주제에 대해 수준별(레벨1~3) 커리큘럼이 제공된다.

- 부동산 거래 등 금융 계약 방법, 똑똑한 소비, 현명한 재테크 등 실전 역량을 높일 수 있는 과정도 추가했다.

- 특히 올해부터는 레벨2~3단계 강좌 3개를 포함해 총 10개 강의를 수강한 청년에게는 수료증을 발급해 학습효과도 높일 예정이다.

- 정기과정 외에도 서울 소재 군부대 및 자립준비 청년, 한부모 가정, 다문화 가정, 탈북 청년, 가족 돌봄 청년 등 금융 취약 청년 대상 특

강도 확대 추진할 계획이다.

- 교육 관련 자세한 일정과 신청 관련 내용은 청년몽땅정보통과 영테크 커뮤니티 카페(네이버)에서 확인할 수 있다

- 한편, 서울시는 커뮤니티 서울영테크를 통해 다양한 정보를 기획하고 전파할 '영테크 홍보단'도 29일(목)까지 모집한다고 밝혔다. 총 10명을 모집하며 신청은 청년몽땅정보통에서 가능하다.
 - 커뮤니티 서울 영테크(네이버 카페)는 사업참여자 등 2030 청년들이 자유롭게 소통하는 공간으로 '23년 3월 개설 후 현재 1,800명 이상이 가입해 1,700개 이상의 게시글 작성 및 누적 조회수 14만 명을 기록했다.

- 김철희 서울시 미래청년기획단장은 “전국 최초 ‘청년 자산형성 컨설팅’ 영테크는 청년에게 물고기를 잡는 그물을 만드는 법을 알려주는 정책이다. 영테크를 통해 청년행복과 청년성장을 동시에 성취할 수 있도록 최선을 다하겠다.”라고 말했다.

- 붙임 1. '24년도 서울 영테크 포스터
2. '24년도 서울 영테크 안내(리플릿)
3. '24년도 서울 영테크 클래스 교육과정
4. '23년도 서울 영테크 활동 사진 자료

동해매경
특성식서울

SEOUL
MY SOUL

2024 서울영테크

나만의
첫 재테크 습관



수시접수



신청대상 | 서울 거주 만 19 ~ 39세 청년

2024년 서울영테크 상담신청하기 < 신청QR

금융교육

영테크 클래스
36과목 청년금융교육
프로그램 진행

재무상담

신규상담
영테크를 처음 접하는
서울청년

연차상담
21, 22, 23년 영테크 상담을
받은 청년

커뮤니티



영테크
커뮤니티 카페



영테크
인스타

나만의 첫 재테크 습관

서울 영테크란?

서울청년의 실용적이고 체계적인 자산형성을 위해 전문가와 1:1 재무상담 그리고 금융교육을 지원하는 사업입니다.



재무상담이란?

전문가가 1:1로 나의 금융상황을 정리하고 진단합니다. 그리고 돈을 더 잘 쓰고, 모을 수 있는 대안을 제시합니다.

신청대상 만 19~39세 서울거주 청년

상담방법

- 만나는 방법에 따라
- **혼합상담**: 대면상담과 비대면상담으로 진행
 - **비대면상담**: 비대면상담으로만 진행

상담장황이후에 따라

- **신규상담**: 영테크 상담을 처음 받는 청년 (최대 3회 상담)
- **연차상담**: 영테크 상담을 이미 받은 청년 (최대 2회 상담)

상담내용

- 복잡한 내 재무상황을 정리하고 진단까지! ----- **재무진단상담**
- 팀장인생을 탈출하고 싶다면! ----- **소득지출관리**
- 투자에 대한 원칙과 기준을 알고 싶다면! ----- **투자관련상담**
- 알 수 없는 보험부터, 금융상품이 궁금 하다면! ----- **금융상품분석**
- 나에게 맞는 신용관리부터 부채관리까지 ----- **신용부채관리**

신청방법

청년통장정보통
 ☎ 신청문의 : 영테크사무국 (1644-7747) / 다산 콜센터 (02-120)

신청QR



- ① **상담신청**: 청년통장정보통(신청폼)
- ② **계약체결**: (전자계약) 상담사 배정 후 카톡으로 배정안내 및 전자계약문서 발송
- ③ **상담진행**: 첫 신청자 최대 3회, 기존신청자 최대 2회 상담
- ④ **상담완료**: 만족도(성과평가) 조사, 상담후기응모, 커뮤니티에서 금융 쉐어링 도전

상담안내

01 나의 재무현황과 목표정리



전문가와 함께 나의 자산상태와 재무목표를 함께 정리합니다.

02 재무진단 및 대안제시



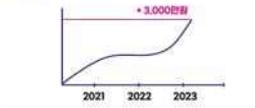
현재 나의 재무상태를 진단하고 목표를 향해 돈을 모을 수 있는 방법을 제시합니다.

03 실행점검과 모니터링



합의된 목표를 실행할 수 있도록 지원하거나 실행을 체크하여 목표 달성을 돕습니다.

04 연도별 상담기록 및 개인최적화



2년째 상담부터는 전년도 경보를 함께 공유 하며 1년 간 재무상태의 변화를 리뷰합니다.

상담장점



재무 상담 무료



상품 강제 권유 불가



나만의 자산 형성 가능



2024 영테크 클래스 연간 커리큘럼

강의주제	Level	강의 제목	강의 구성내용
재무설계	Lv.1	재무PT를 위한 준비운동	돈모으기 재무관리 시작 전에 알고가면 좋을 용어와 SMART한 재무목표 설정 및 지출관리 방법 안내
	Lv.1	자신 근력 키우기	돈불리기 다양한 금융회사에서 활용 할 수 있는 금융상품의 종류 및 금융상품의 특징 비교 안내
	Lv.1	내 또래들은 재무관리 어떻게 하고 있니?	사례공유 2030세대 대표적 상담사례 공유 및 실질적 재무문제 파악과 해결책 제안
	Lv.2	시드머니를 위한 셀프 재무설계	실습 셀프 재무설계 실습 (재무목표 설정하기, 소득/지출관리 작성하기, 재무상태 점검하기)
경제상식	Lv.1	자본주의를 알아야 돈이 보인다	이해 자본주의 역사와 특성, 급리와 경제의 상관관계 등 경제흐름과 돈의 흐름 살피기
	Lv.1	보는 게 다르면 보는 게 다르다	경제공부 현대대 필수 경제상식 및 경제용어, 경제기사와 투자와의 관계를 통한 투자 판단력 키우기
	Lv.1	똑똑하게 절세하는 필수 세금상식	세금상식 근로자를 위한 필수 세금상식 용어와 소득세 종류 및 과세방법 등 기초 상식 아웃라인 잡기
	Lv.2	상식밖의 경제학	소비통제 고도 전략인 마케팅전략에 속아 무분별하게 지출하고, 소비통제가 되지 않는 나의 행동 이해하기
신용관리	Lv.2	이침에 이불을 개면 부자가 된다고?	행동재무학 부의 감각, 재무의사결정, 돈의 특성 10가지, 행동재무학으로 보는 재무심리 분석
	Lv.3	대출의 모든 것 총정리	신용이해 대출의 종류, 대출 용어, 금리, 신용관리 등 대출 시 꼭 알아야 할 내용 안내
세금설계	Lv.2	연말정산 A to Z	연말정산 원천징수영수증 확인방법과 소득공제 및 세액공제 등 근로소득세 파헤치기
	Lv.3	종합소득세 끝장내기	종합소득세 기초 개념부터 신고방법과 계산 방법 및 절세 등 종합소득세 파헤치기
금융사기	Lv.1	신중 사기로부터 나를 지키는 법	피싱사기 신중 전기통신금융사기 피싱 수법과 사전/사후 대처 방안
	Lv.2	돈이 되는 금융 독이 되는 금융	투자사기 투자사기 유형 및 보험사기 수법과 사전/사후 대처 방안
보험분석	Lv.1	보험 초보를 위한 보험 설명서	보험개론 보험용어와 보험 상품, 가입 요령 등 보험 가입 시 꼭 알아야 할 내용 안내
	Lv.2	내 보험부터 제대로 알고 보자!	증권분석 이미 가입되어 있는 현재 내 보험증권 셀프 분석하기
	Lv.3	보험, 무엇이든 물어보세요	개별코칭 1:1 보장분석 및 보험리모델링 컨설팅
청년투자	Lv.1	초심자를 위한 기술적 지표 활용법	주식차트 국내의 주식 투자에 필수적인 차트 분석 방법과 주식거래법(HTS, MTS)을 통한 실제 적용 방법 안내
	Lv.1	미국 주식 투자를 위한 초보자 로드맵	투자정보 미국 주식투자를 위한 기초지식과 알아야 할 필수 사이트
	Lv.2	청년을 위한 미국 배당주 가이드	배당주 상대적으로 위험이 낮은 미국 배당주 투자 방법과 대표 배당주 기업
	Lv.2	경제 흐름을 읽는 11가지 핵심 경제 지표	투자정보 핵심경제지표 11가지의 이해 및 금융투자 적용
	Lv.2	투자 흐름을 읽는 10가지 보조 경제 지표	투자정보 보조경제지표 10가지의 이해 및 금융투자 적용
	Lv.2	4차 산업의 석유·반도체 산업과 투자 가이드	반도체산업 글로벌 반도체 산업군의 이해와 주요 반도체 기업, 그리고 효과적인 투자 가이드
	Lv.3	위험 흐름을 읽는 7가지 위기 경제 지표	투자정보 금융위기에 대응할 수 있는 7가지 위기지표와 금융투자 적용
	Lv.3	청년을 위한 차세대 산업 투자 가이드	4차산업 시, 메타버스, 클라우드 등 차세대 산업군의 이해와 주요 기업, 그리고 효과적인 투자 가이드
	Lv.3	에너지와 원자재 산업의 혁신과 투자방법	에너지산업 친환경 에너지 및 원자재 산업군의 이해와 주요 기업, 그리고 효과적인 투자 가이드
부동산	Lv.1	부동산, 알고싶지만 1도 모르겠다면?	이해 부동산 시장, 부동산 정책, 부동산 기초 용어, 부동산 관련 통계 등 입문자를 위한 안내
	Lv.2	주택청약 파헤치기	청약 주택청약의 기본 이해, 주택청약제도 활용법, 청년에게 맞는 주택청약 전략 세우기
	Lv.3	두껍아 두껍아 헌 집 줄게, 새 집 다오	개발 부동산 재건축, 재개발, 리모델링의 기본 개념과 개발단계의 이해, 투자 시 유의점 총정리
	Lv.3	부동산, 이제는 실전으로!	실전 부동산 투자 시장 이해, 나에게 맞는 투자 지역 및 목표 정하기, 부동산 투자 시나리오 만들기
	Lv.2	부동산 임장, 무엇보다 시작해야 하나요?	임장 부동산 임장의 의미, 임장 전-임장 시-임장 후 3단계의 이해
	Lv.3	왜 사람들은 경매에 환호하는가?	경매 부동산 경매의 기본 과정, 경매 물건 분석, 경매 시 유의사항 총정리
은퇴설계	Lv.1	연금의 모든 것 총정리	연금이해 연금 종류 및 특징 등 연금에 대한 기본 정보 및 구조 이해
	Lv.2	연금상품 완전 마스터	연금상품 연금상품 종류 이해와 나에게 맞는 연금상품 활용 방법 안내
	Lv.3	2030을 위한 현실적인 노후준비법	노후자산 노후자산의 종류 및 특성, 퇴직 수익률 관리, 은퇴준비 등 노후를 위한 준비 방법 안내



재무상담(서울 머니쇼 플러스)



재무상담(청년의 날 행사)



영테크 클래스(시민청)



서울 영테크 성과발표회