



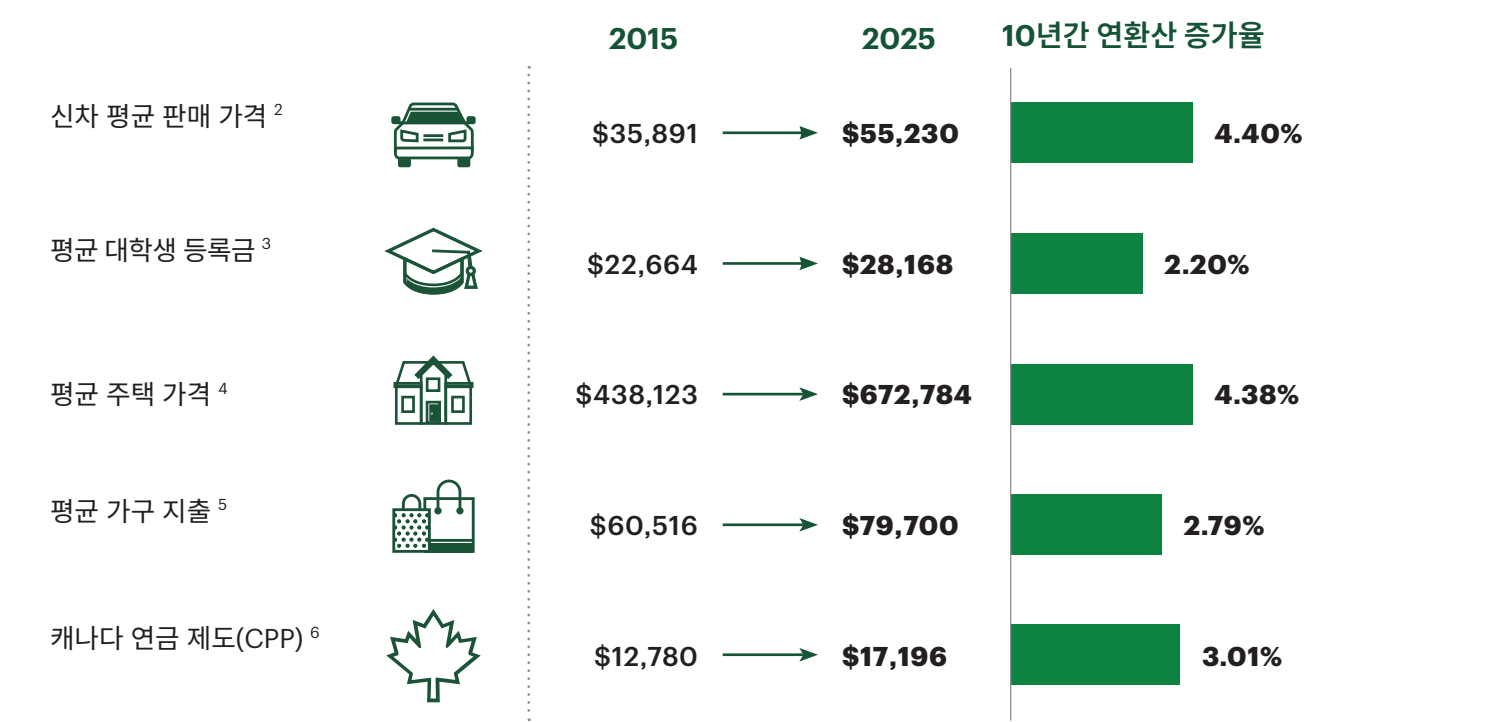
등록 플랜 이해하기: 등록 플랜은 연방 정부에 등록된 저축 및 투자 계좌로, 세금 혜택을 제공합니다. 저축 목적에 상관없이 등록 플랜은 주요 기능을 통해 귀하의 재정 목표를 더 빨리 달성할 수 있도록 설계되었습니다. 자산이 증가함에 따라 등록 플랜의 세금 혜택으로 수익이 증가할 수 있습니다.

투자 솔루션 이해하기: TD의 투자 솔루션은 귀하의 단기, 중기 및 장기적 재무 목표 달성을 지원합니다. 상품 간 비교를 통해 귀하의 자금이 어떻게 귀하를 위해 돈을 벌 수 있는지 살펴볼 필요가 있습니다. 귀하의 시작을 돕기 위해, 아래에서는 다양한 저축 및 투자 상품별 과거 수익률을 제시했습니다. 이 정보는 귀하의 재정 목표에 이르기 위한 최선의 방법에 대해 확신과 정보를 바탕으로 한 결정을 내리실 수 있도록 안내합니다.

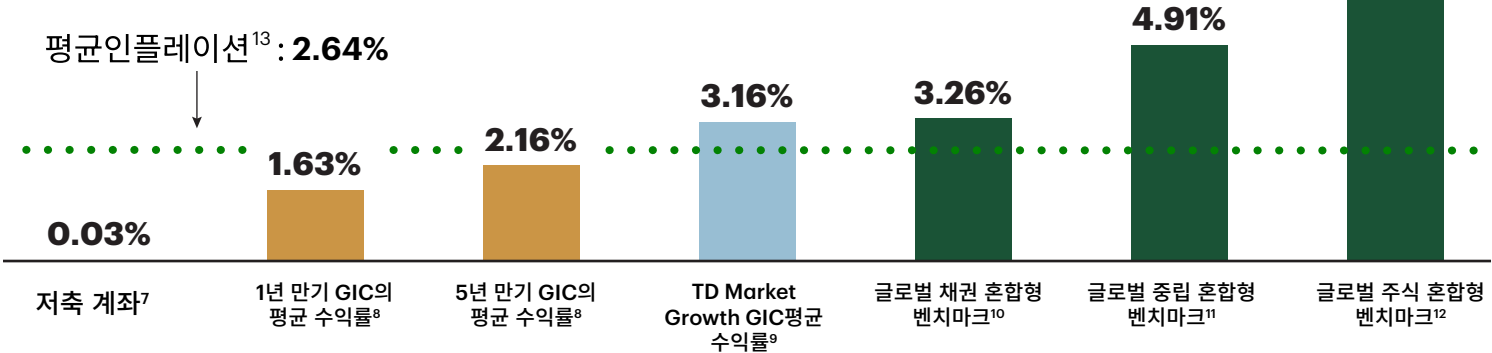
플랜 비교	비과세 저축 계좌(TFSA) >	생애 최초 주택 저축 계좌(FHSA) >	등록 퇴직 저축 플랜(RRSP) >	등록 교육 저축 플랜(RESP) >
소득세 공제 가능	○	☑	☑	○
연간 납입 한도	☑	☑	☑	○
평생 납입 한도	○	☑	○	☑
비과세 성장 ¹	☑	☑	○	○
이연세 성장 ¹	○	○	☑	☑

인플레이션 이해하기: 퇴직 자금 마련, 자녀 교육비 또는 대규모 구매 등의 투자 유형에 상관없이, 과거에 비취볼 때 비용은 시간이 지남에 따라 상승할 수 있습니다. 이를 ‘인플레이션 위험’이라고 부르며, 기존 소득 흐름을 보완할 수 있는 투자를 고려해야 하는 이유 중 하나입니다. TD 뮤추얼 펀드 담당자와 **TD 골 빌더(TD Goal Builder) >** 상담을 통해 재무 목표치를 설정하고, 인플레이션을 고려하여 목표 달성을 위한 통찰을 얻을 수 있습니다. 복리 계산기 도구를 **(Compound Interest Calculator) >** 활용하면 연간 수익률 변동이 장기적으로 포트폴리오 성장에 미치는 영향을 살펴볼 수 있습니다.

인플레이션이 미래 가치에 미치는 영향 | 2015~2025

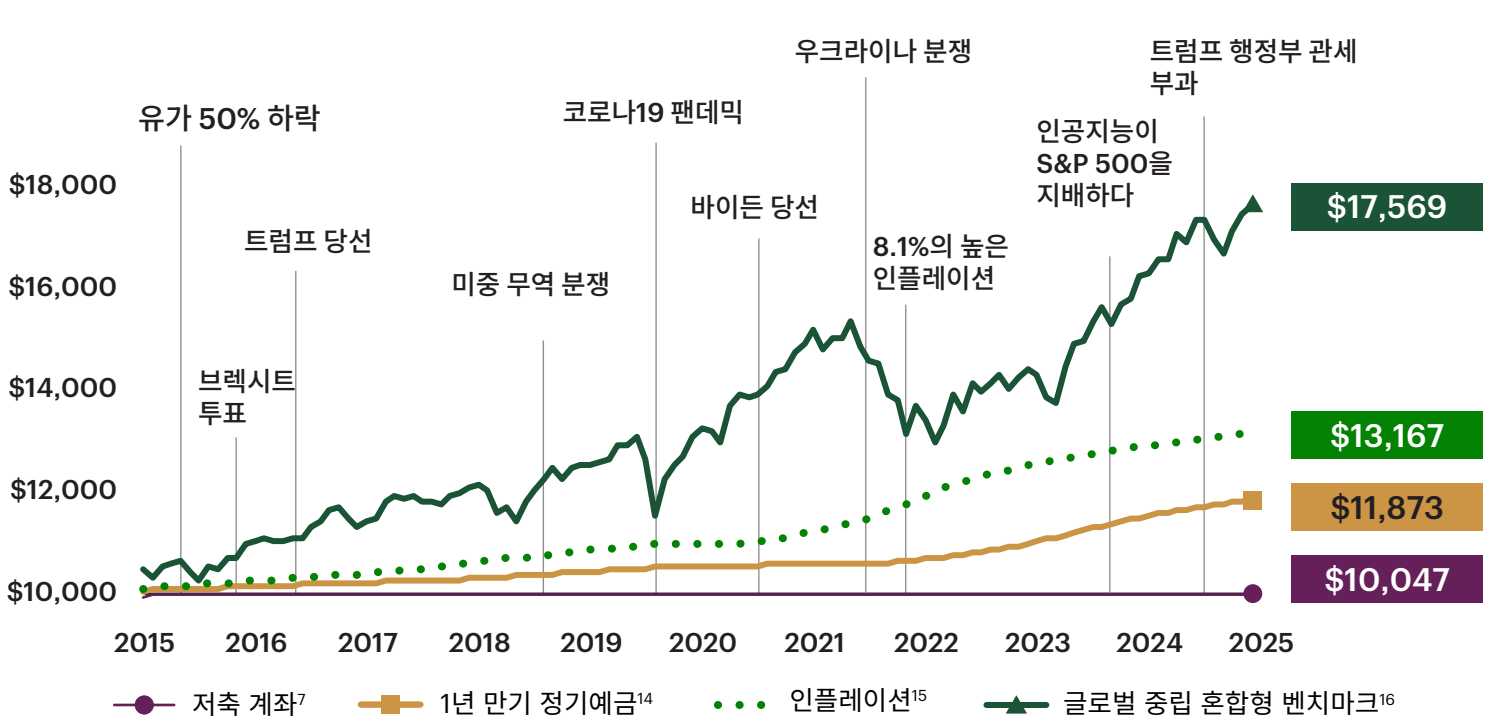


10년간의 연간 수익 | 2015~2025



시장 등락 이해하기: 아래 차트에서 볼 수 있듯이, 주요 사건이 발생하더라도 시장은 역사적으로 장기간에 걸쳐 상승 추세를 보입니다. 아무도 미래를 예측할 수 없다는 사실을 잊지 말아야 합니다. 투자하기에 ‘완벽한 시기’를 기다리다 보면 재무 목표에 영향을 미칠 수 있는 기회를 놓칠 수 있습니다.

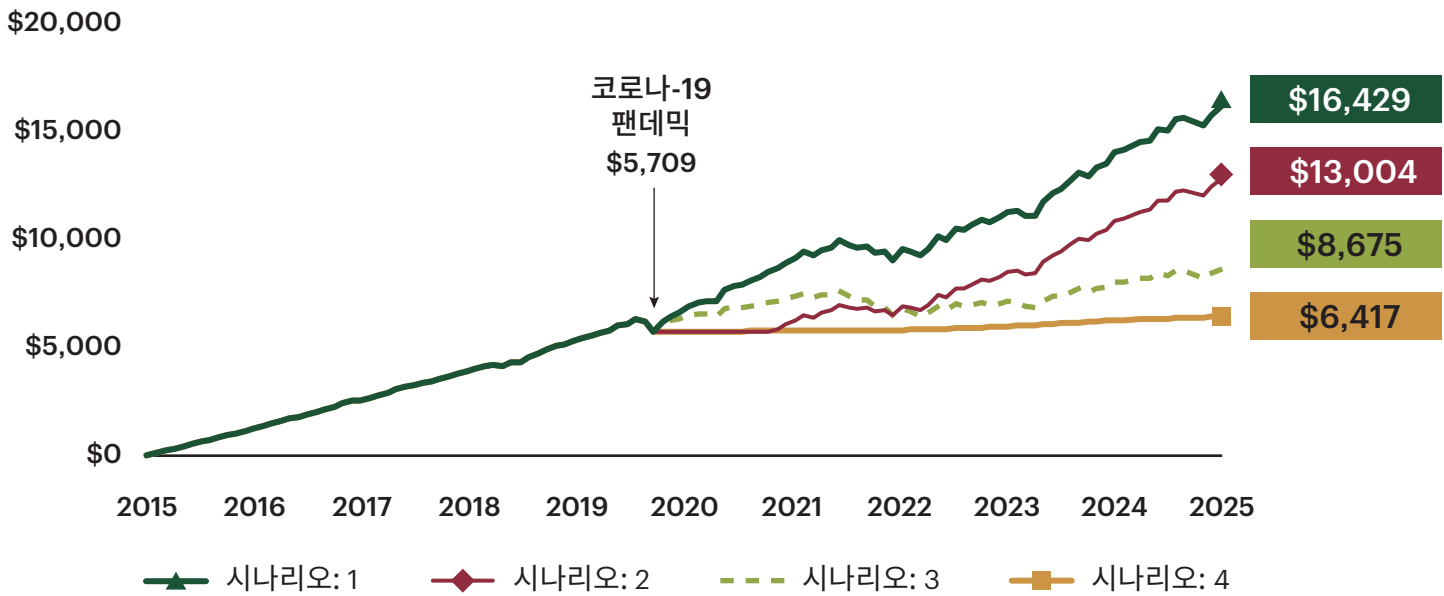
10,000성장 | 2015~2025



*2022년 6월 30일 기준 인플레이션 상승

투자 유지의 힘 이해하기: 정기적으로 투자하고 재무 목표에 집중하는 것은 시장이 불안정할 때 역시도 시간이 지남에 따라 투자자들의 자산 축적에 도움이 되었다는 것이 역사적으로 입증되었습니다. 정기적인 투자는 매입원가평균법(DCA)의 혜택을 누리기 때문입니다. 시장이 하락할 때 더 많은 자산을 낮은 가격으로 포트폴리오에 추가할 수 있기 때문입니다. 장기적으로 이러한 추가 납입은 귀하의 재무 목표를 앞당기는 데 도움이 될 수 있습니다. 귀하의 TD 뮤추얼 펀드 담당자와 **인터랙티브 그래프 툴 (Graphing Tool)** > 에 관해 상담 받으시면서 다양한 기간에 걸쳐 TD 펀드 상품을 시각화하여 비교해 보시기 바랍니다.

정기 납입의 영향¹⁷ | 2015~2025

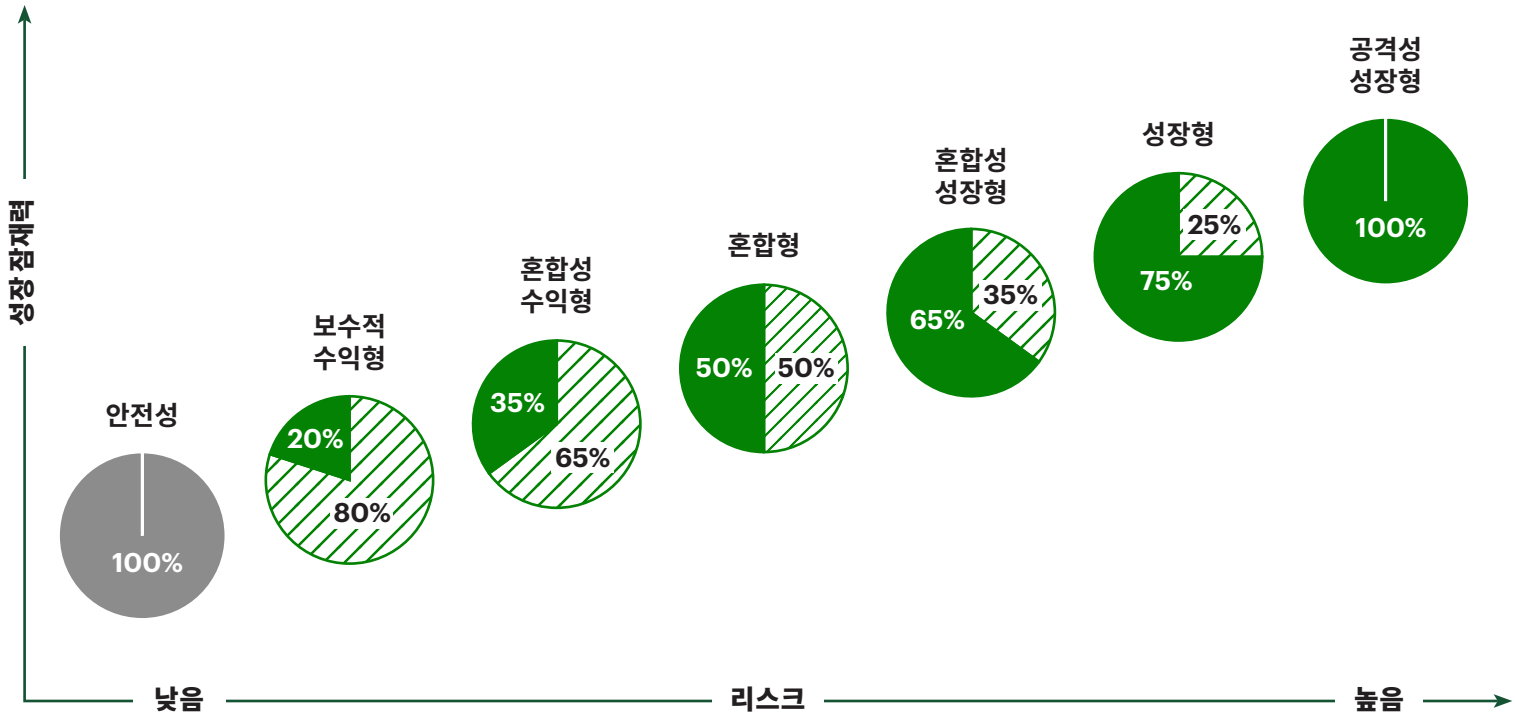


납입 시나리오: 투자자는 여러 해 동안 정기적으로 매월 \$100를 투자 계좌에 납입합니다. 2020년 하락장일 때, 그 상황에 대응하는 방법에는 몇 가지 옵션이 있었습니다. 이 그래프는 네 가지 일반적인 투자자 반응으로 인한 영향을 나타냅니다.

- 1 | 시나리오 1:** 투자자는 자신의 투자 전략을 신뢰하기로 마음 먹고 매월 100달러를 계속 투자하기로 합니다.
- 2 | 시나리오 2:** 투자자는 2020년 4월 1일에납입을 중단하기로 결정하고 잔액을 1년간 환매한 후, 2021년 4월 1일에 재진입하여 매월100달러를납입합니다.
- 3 | 시나리오 3:** 투자자는 상당한 손실을 입을지도모른다는 두려움 때문에 2020년 4월 1일자로 납입을 중단하기로 결정합니다.
- 4 | 시나리오 4:** 투자자는 2020년 4월 1일자로 납입을 중단하기로결정하고 계좌 잔액을 1년 만기 **GIC**로 이체합니다.

리스크 및 수익의 이해: TD Discovery는 투자자 프로필을 기반으로 적절한 투자를 추천해 드리는 데 도움을 드릴 수 있습니다. 아래 그래프는 투자자 프로필 간의 자산 배분을 비교하고 위험 노출과 잠재적인 수익 사이의 균형을 나타냅니다.

투자자 프로필 자산 배분 혼합 | ■ 안전성 ■ 수익성 ■ 성장형



TD 캐나다 MMF (머니마켓펀드) >	TD 콤포트 보수적 수익형 포트폴리오 >	TD 콤포트 혼합성 수익형 포트폴리오 >	TD 콤포트 혼합형 포트폴리오 >	TD 콤포트 혼합성 성장형 포트폴리오 >	TD 콤포트 성장형 포트폴리오 >	TD 콤포트 공격성 성장형 포트폴리오 >
TD 프리미엄 MMF (머니마켓펀드) >	TD 보수적인 은퇴 포트폴리오 >		TD 월간 수익형 펀드 >	TD 배당금 수익형 펀드 >		
TD 미국 MMF (머니마켓펀드) (US\$) >	TD 캐나다 채권 펀드 >		TD US\$ 보수적인 은퇴 포트폴리오 (US \$) >			
			TD 미국 월간 수익형 펀드 (US\$) >	TD 배당금 성장형 펀드 >		

단일펀드 솔루션: 펀드의 투자 목표를 달성하도록 고안되었으며 자산 클래스, 섹터 및 지리에 걸쳐 개별 증권에 투자할 수 있는 전문적으로 관리되는 펀드입니다.

포트폴리오 솔루션: 보다 안정적인 수익을 창출하기 위해 고안되었으며 자산 클래스, 섹터 및 지리에 걸쳐 분산된 개별 뮤추얼 펀드 컬렉션을 보유한 전문적으로 관리되는 펀드입니다.

신뢰



투자를 시작하려면 **TD 뮤추얼 펀드 담당자**와 상담해 주세요.

TD Asset Management 에 접속하기



¹선택된 투자 상품 및 자격 요건/조건에 대한 제한 사항이 적용됩니다. 각 등록 플랜은 서로 상이한 자격 기준, 특징 및 세금 관련 사항이 적용됩니다. 세금에 관한 자세한 정보는 세무 전문가와 상담하시기 바랍니다. ²출처: 캐나다 통계청. 표: 20-10-0001-01 신차 판매. 이 차트는 2015년 8월과 2025년 7월의 평균 가격을 나타냅니다. 각 데이터 포인트는 특정 시점의 값이며, 해당 기간 동안의 평균값이 아닙니다. ³출처: 캐나다 통계청. 표 37-10-0045-01 학위 과정 등록금, 2024/2025학년도. 캐나다 학생들의 2011/2012-2014/2015 학년도 및 2021/2022-2024/2025 학년도 등록 기준 4년제 학부 평균 등록금을 나타냅니다. 각 데이터 포인트는 특정 시점의 값이며, 해당 기간 동안의 평균값이 아닙니다. ⁴출처: 캐나다 부동산 협회. 이 차트는 2015년 7월과 2025년 7월의 주거용 재판매 평균 가격(비조정)을 나타냅니다. 각 데이터 포인트는 특정 시점의 값이며, 해당 기간 동안의 평균값이 아닙니다. ⁵출처: 캐나다 통계청. 표 11-10-0222-01 가게 지출, 캐나다, 지역 및 주별. 2023년 총 소비 금액을 캐나다 중앙은행 인플레이션 계산기에 입력하여 2025년 추정치 가게/의료/지출 필요액을 산출. ⁶ 2025년 연간 CPP(캐나다 연금 플랜) 최대 지급액. 출처: 캐나다 정부(2025년 1월~2025년 12월) ⁷ 출처: 금리는 TDCanadaTrust.com 상의 2025년 7월 31일 기준 TD Every Day Savings 계좌에 명시된 연 0.03%의 금리를 기준으로 합니다. ⁸출처: Morningstar Direct. 1년 만기 은행 예금과 5년 만기 GIC의 평균 금리에 대한 10년간 연환산 수익률 지수 기준. 2025년 7월 31일까지의 연환산 수익률. ⁹출처: TD Bank. 3년 TD Canadian Banking & Utilities Market Growth GIC의 10년 기간 동안의 연환산 평균 수익률 지수 기준. 2025년 7월 31일까지의 연환산 수익률. ¹⁰ 출처: Morningstar Direct. 캐나다 채권 혼합형 벤치마크(Canadian Fixed Income Balanced Benchmark)의 10년 기간 연환산 평균 수익률 기준. 2025년 7월 31일까지의 연환산 수익률. ¹¹ 출처: Morningstar Direct. 글로벌 중립 혼합형 벤치마크(Global Neutral Balanced Benchmark)의 10년 기간 연환산 수익률 기준. 2025년 7월 31일까지의 연환산 수익률. ¹² 출처: Morningstar Direct. 글로벌 주식 혼합형 벤치마크의 10년 기간 동안의 연환산 수익률 기준. 2025년 7월 31일까지의 연환산 수익률. ¹³ 출처: 캐나다 중앙은행 인플레이션 계산기: 2015년 7월~2025년 7월 연평균 물가상승률. ¹⁴ 출처: Morningstar Direct. 예시는 초기 투자금 10,000달러 기준. 매년 자동 갱신되는 1년 만기 GIC의 10년간 연환산 수익률 지수 기준. 2025년 7월 31일까지의 연환산 수익률. ¹⁵ 출처: Morningstar Direct. 글로벌 중립 혼합형 벤치마크(Global Neutral Balanced Benchmark)의 10년 기간 연환산 수익률 기준. 2025년 7월 31일까지의 연환산 수익률. 예시는 초기 투자금 10,000달러 기준. ¹⁶ 출처: 캐나다 통계청. 표 18-10-0004-01 (구 CANSIM 326-0020) 소비자 물가지수(CPI), 월별, 계절 요인 비조정. CPI는 고정 ‘바스켓’ 소비자 구매 품목들의 가격 변동성을 나타냅니다. 여기에는 음식, 주거, 가구, 의류, 교통, 여가 활동 등이 포함됩니다. 이러한 비용의 증가를 인플레이션이라고 부릅니다. 이 차트는 2025년 7월 31일까지의 연환산 가격 상승률을 나타냅니다. 결과는 2015년 7월 31일부터 2025년 7월 31일까지 매월 말 기준으로 정확한 수치입니다. ¹⁷ 1년 초과 기간의 수익률은 연환산됩니다. 수익률은 모닝스타 글로벌 중립 혼합형 벤치마크로 설명되었습니다. 출처: Morningstar Direct. 2025년 7월 31일까지의 연환산 수익률. 본 문서에 포함된 정보는 TD Asset Management Inc.에서 제공한 것으로, 정보 제공 목적으로만 사용됩니다. 해당 정보는 신뢰할 만한 것으로 판단되는 출처로부터 수집되었습니다. 그래프와 차트는 설명 목적으로만 사용되며, 어떠한 투자의 미래 가치나 미래 성과도 반영하지 않습니다. 본 정보는 금융, 법률, 세금 또는 투자 관련 조언을 제공하지 않습니다. 특정 투자, 세금 또는 거래 전략은 각 개인의 목표와 위험 감수 능력에 따라 평가되어야 합니다. 수수료, 후행 수수료, 운용 수수료 및 비용은 모두 뮤추얼 펀드 투자와 관련될 수 있습니다. 투자하시기 전에 상세한 투자 정보가 포함된 펀드 설명서 및 투자설명서를 반드시 읽어 보시기 바랍니다. 표시된 수익률(각 머니마켓펀드 제외)은 표시된 기간 동안의 과거 연간 복리 총수익률로, 단위 가치 변동 및 배당금 재투자를 포함합니다. 표시된 수익률은 판매, 환매, 배당 또는 선택적 수수료 또는 수익자가 납부해야 할 소득세 등 수익을 감소시킬 수 있는 요소를 고려하지 않았습니다. 뮤추얼 펀드는 캐나다 예금보험공사나 기타 정부 예금 보험 기관의 보호 대상이 아니며, 보장되거나 보험 처리가 되지 않습니다. 펀드 평가액은 자주 변동됩니다. 머니마켓펀드가 단위당 순자산가치를 일정 금액으로 유지할 수 있다는 보장은 없으며, 투자한 금액 전액이 귀하에게 반환될 것이라는 보장도 없습니다. 과거의 성과가 반복되지 않을 수 있습니다. 본 문서의 특정 진술은 예측적 성격을 띠는 미래 예측성 진술(FLS)을 포함할 수 있으며, “기대한다”, “예상한다”, “의도한다”, “믿는다”, “추정한다” 등과 같은 표현 또는 이와 유사한 미래 예측적 표현이나 그 부정형이 포함될 수 있습니다. FLS는 현재의 기대와 전망을 바탕으로 하며, 향후 일반적인 경제, 정치 및 관련 시장 요인(예: 금리 및 환율, 주식 및 자본 시장, 일반적인 비즈니스 환경)에 대한 것으로, 세법이나 기타 법률 또는 정부 규정의 변경이나 재난 사고가 발생하지 않는다는 가정 하에 제공됩니다. 미래 사건에 대한 기대와 전망은 본질적으로 예측 불가능한 위험과 불확실성에 노출되어 있습니다. 이러한 기대와 예측은 미래에 틀릴 수 있습니다. FLS는 미래 성과를 보장하지 않습니다. 실제 사건은 FLS에 명시되거나 암시된 내용과 실질적으로 다를 수 있습니다 상기 명시된 요인을 포함한 기타 중요한 요인들이 이러한 차이를 초래할 수 있습니다. FLS에 의존하지 않도록 주의해야 합니다. 캐나다 채권 혼합형 벤치마크의 수익률은 상기 기간 동안 캐나다 채권 혼합형 벤치마크 카테고리 내 펀드들의 평균 연환산 수익률(수수료 차감 후)을 기준으로 합니다. 글로벌 중립 혼합형 벤치마크의 수익률은 상기 기간 동안 글로벌 중립 혼합형 카테고리 내 펀드들의 평균 연환산 수익률(수수료 차감 후)을 기준으로 합니다. 글로벌 주식 혼합형 벤치마크의 수익률은 상기 기간 동안 글로벌 주식 혼합형 카테고리 내 펀드들의 평균 연환산 수익률(수수료 차감 후)을 기준으로 합니다. 카테고리는 캐나다 투자 펀드 표준 위원회가 펀드의 보유 자산 평가를 바탕으로 지정합니다. 펀드의 카테고리는 언제든지 변경될 수 있습니다. 동일한 카테고리 내의 펀드들은 투자 철학, 투자 프로세스 및 전반적인 구성 측면에서 차이가 있을 수 있습니다. 이 벤치마크에 직접 투자는 할 수 없습니다. TD Mutual Funds 및 TD Managed Assets Program 포트폴리오는 Toronto-Dominion Bank의 전액 출자 자회사인 TD Asset Management Inc.에서 관리하며, 지정 취급사를 통해 이용 가능합니다. TD Investment Services Inc.의 뮤추얼 펀드 대리인은 TD Canada Trust에서 뮤추얼 펀드를 판매합니다. ©2025 Morningstar는 Morningstar Research Inc.의 등록 상표입니다. 무단전재 및 재배포를 금합니다. ®TD 로고 및 기타 TD 상표는 The Toronto-Dominion Bank 또는 그 회사의 소유입니다.