



Kashflow

www.kashflow.co.kr/컨설턴트주소

고객명

담당 상담사

작성 기준일

본 재무현황 수집자료는 상담의 목적으로만 사용되며 고객의 동의없이 제 3자에게 제공하지 않습니다.

▶ 컨설팅정보

계약구분	계약일	계약기간	만기일	상담료	모니터링 시기(월)
(유료 / 무료)				₩	

▶ 인적사항

관계	이름	성별	생년월일	나이	비고
본인					
배우자					

▶ 재무목표

(현재가치로 기입해주세요)

우선순위	재무목표	필요시점(연령)	필요자금	주요내용	비고

▶ 은퇴자금(노후)

(현재가치로 기입해주세요)

은퇴시기	본인 기대수명	배우자 기대수명	희망 부부은퇴생활비(월)	단독 은퇴생활비(월)	공적연금 예상수령액(월)
세	세	세		부부은퇴생활비의	%

▶ Memo

▶ 경제환경지표

지표	설명	상승률		FP평균값 (참고용)
물가상승률	연간 물가 상승률	년	%	2.0%
교육비상승률	연간 자녀 교육비(학자금) 상승률	년	%	4.0%
부동산상승률	연간 부동산 상승률	년	%	2.0%
유동성자산 장기 기대수익률	원금 및 이자 손실없이 수시입출금이 가능한 CMA, MMF등의 유동성자산	년	%	1.5%
채권형자산 장기 기대수익률	경기예적금, 채권, 채권형펀드 등의 채권형자산과 연금성자산 중 채권형연금	년	%	3.0%
혼합형자산 장기 기대수익률	연금성자산 중 혼합형연금	년	%	4.9%
주식형자산 장기 기대수익률	주식, 주식형펀드, 변액유니버설보험 등의 주식형자산과 연금성자산 중 주식형연금	년	%	6.9%
부동산자산 장기 기대수익률	주택, 아파트, 토지 및 상가 등의 부동산자산	년	%	2.0%
기타자산 장기 기대수익률	주택, 상가 전월세 임차보증금, 자동차 등의 기타자산	년	%	0.1%
은퇴 후 기대수익률	은퇴시점 당시 형성된 자산의 기대수익률	년	%	3.0%

▶ Memo

현금흐름현황

▶ 수입 (근로소득, 사업소득, 이자소득, 배당소득, 부동산임대소득, 연금소득, 기타소득)

(단위 :)

항목구분	소득자	월간정기소득	연간비정기소득	연간총소득
합계				

▶ 고정지출 (사회보험료, 각종세금, 자동차세 및 보험료, 임차료, 할부금 등)

항목구분	내용	월간정기지출	연간비정기지출	연간총지출
합계				

▶ 변동지출 (생활비, 외식비, 관리비, 통신비, 교육비, 기부금, 용돈, 휴가비 등)

항목구분	내용	월간정기지출	연간비정기지출	연간총지출
합계				

(next page---->)

