



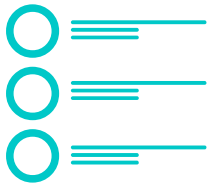
Financial Planning Report

김수철, 최수지님을 위한 재무설계 보고서

2015년 11월 17일



김수현 Financial Planner
support@kashflow.co.kr
캐시플로우



1. 인사말
2. 재무설계 프로세스
3. 경제환경지표
4. 고객 및 재무정보 요약
5. 자산부채현황
6. 유입유출현황
7. 재무상태표
8. 재무상태분석
9. 현금흐름표
10. 현금흐름분석
11. 재무목표현황
12. 재무목표 상세분석
 - 유럽가족여행
 - 주택마련
 - 유정 대학자금
 - 자동차구입
 - 은퇴자금
13. 재무상태 과거변동이력
14. 재무상태 미래예상추이
15. 맺음말



김 수 현 Financial Planner

캐시플로우
support@kashflow.co.kr
http://kashflow.co.kr/goodfp

안녕하십니까!

김수철, 최수지님 가정의 재무설계를 담당하게된 Financial Planner 김수현 입니다. 김수철, 최수지님의 꿈과 재정적 안정을 위하여 재무설계 전문가로서 견지해야 할 다음 8가지 윤리원칙을 기반으로 최선의 재무설계 서비스를 제공해드리겠습니다.

- 고객우선의 원칙
- 성실성의 원칙
- 객관성의 원칙
- 공정성의 원칙
- 전문가정신의 원칙
- 능력개발의 원칙
- 비밀유지의 원칙
- 근면성의 원칙

“FP메세지

사람들이 돈을 관리하는 방법을 익히고 재무목표를 세워 돈을 저축해나간다면 돈과 관련된 고통을 피할 수 있으며 화폐의 시간 가치 때문에 일찍 시작할수록 적은 돈으로 큰 목표를 이룰 수 있다.

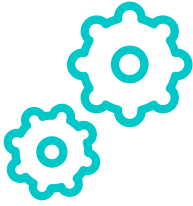
앨런 그린스판(Alan Greenspan) | 전 미국 FRB 의장

🏆 자격사항

국제공인재무설계사 - CFP® (CERTIFIED FINANCIAL PLANNER)
펀드상담전문가 - AFC® (Accredited Fund Counselor)
투자자산운용사 (Investment Manager)
증권펀드투자상담사 (Certified Securities Investment Consultant)

📁 경력사항

(現) 한국재무설계
(現) 삼성증권 증권펀드투자상담사
(現) 한국FP협회 정회원



일생 동안 재무적으로 안정되고 행복한 부자가 되는 가장 좋은 방법은 검증된 재무설계 프로세스에 따라 구체적인 인생의 목표를 수립하고 그에 따른 재무전략을 실천에 옮기는 것입니다.

- | | | |
|-----|---------------------------|--|
| 1단계 | 재무설계 이해
및 관계설정 | 재무설계 진행과정과 상담분야에 대한 이해 및 재무설계사와 고객의 역할과 의무를 결정합니다. |
| ▼ | | |
| 2단계 | 재무목표 설정
및 정보제공 | 재무목표와 우선순위를 결정하며, 현재 자산부채와 수입 지출에 대한 자료를 취합하고 정리합니다. |
| ▼ | | |
| 3단계 | 재무상태
분석 및 평가 | 현재 재무상태와 현금흐름을 분석하며, 여러가지 위험요인들을 감안하여 재무목표의 달성 가능성을 점검하고 토의합니다. |
| ▼ | | |
| 4단계 | 재무설계안
검토 및 합의 | 재무목표 달성을 위한 재무설계안을 검토한 후, 구체적인 실행안 및 실행시기를 합의 결정합니다. |
| ▼ | | |
| 5단계 | 재무설계안
실행 | 자산배분, 현금흐름 조정, 상품 선택 등 합의된 계획을 실행합니다. |
| ▼ | | |
| 6단계 | 정기점검 | 변화된 환경을 점검, 진단하고 재무계획의 실행여부와 목표달성 진행과정을 정기적으로 점검하고, 필요한 경우에는 전략과 계획을 수정·보완합니다. |

재무목표 달성을 위한 구체적인 전략을 수립하기 위해서는 목표자금의 미래가치와 현재 준비하고 있는 자산의 미래가치가 필요시점에 어느 정도될 수 있는지 분석이 필요합니다. 이를 위해 필요한 물가상승률과 기대수익률을 다음과 같이 설정합니다.

 물가상승률	물가상승률	년	3.0 %
	교육비상승률	년	4.0 %
	부동산상승률	년	3.0 %
 기대수익률 (은퇴전)	유동성자산의 장기 기대수익률 원금 및 이자 손실 없이 수시입출금이 가능한 CMA, MMF, 보통예금 등의 유동성자산	년	1.0 %
	채권형자산의 장기 기대수익률 정기예적금, 채권, 채권형펀드 등의 채권형자산과 연금성자산 중 채권형연금	년	3.0 %
	혼합형자산의 장기 기대수익률 연금성자산 중 혼합형연금	년	5.0 %
	주식형자산의 장기 기대수익률 주식, 주식형펀드, 변액유니버설보험 등의 주식형자산과 연금성자산 중 주식형연금	년	7.0 %
	부동산자산의 장기 기대수익률 주택, 아파트, 토지 및 상가 등의 부동산자산. 상기의 부동산상승률을 동일하게 적용	년	3.0 %
	기타자산의 장기 기대수익률 주택 및 상가 등의 전월세 임차보증금, 자동차 등의 기타자산	년	0.0 %
	기대수익률 (은퇴후) 은퇴후 기대수익률	년	4.0 %

📌 상기 제시된 각종 지표는 전반적인 경제환경을 고려한 기대치이며 경제환경에 따라 변동될 수 있습니다.

FP

(서명)

고객정보 요약

관계	성명	출생년도	나이	비고
본인	김수철 (남)	1970년	46세	
배우자	최수지 (여)	1973년	43세	

재무상태 요약

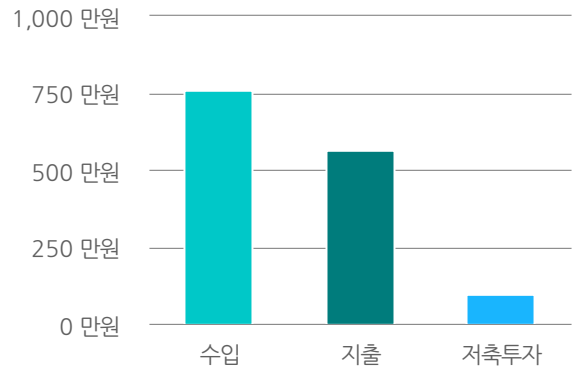
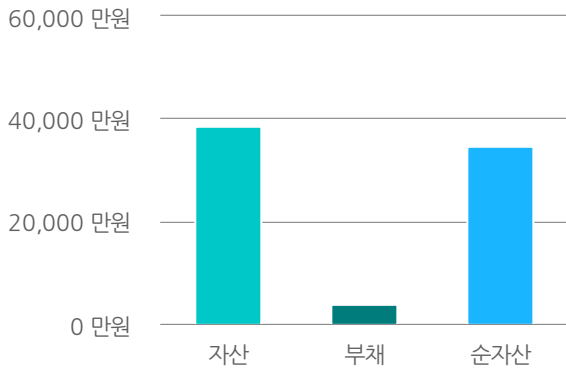
자산	38,500만원
부채	4,000만원
순자산	34,500만원

💡 순자산 = 자산 - 부채.

현금흐름 요약 (월간)

수입	762만원
지출	567만원
저축투자	100만원

💡 지출 = 고정지출 + 변동지출.



재무목표 요약

	유럽가족여행	2016년 6월 (본인47세)	900만원		88.9%
	주택마련	2020년 6월 (본인51세)	40,000만원		67.7%
	유정 대학자금	2023년 6월 (본인54세)	5,000만원		23.4%
	자동차구입	2015년 11월 (본인46세)	1,200만원		0.0%
	은퇴자금	2032년 6월 (본인63세)	월 200만원		7.9%

목표금액은 목표 설정시점의 현재가치이며 미래가치는 물가, 부동산, 교육비 상승률에 의해 달라질 수 있습니다. %는 목표 대비 현재달성률을 의미합니다.

유동성자산 (CMA, MMF, 보통예금 등 원금 및 이자손실 없이 수시입출금이 가능한 금융상품)

소유자	금융기관	상품명	가입일	만기일	월납입액	평가액
본인	삼성증권	●CMA플러스	2014-10-30		0만원	800만원
합계					0만원	800만원

채권형자산 (예적금, 채권, 채권형펀드, 저축성보험 등 금리연동형 금융상품)

소유자	금융기관	상품명	가입일	만기일	월납입액	평가액
본인	국민은행	스마트정기적금	2014-11-30	2015-11-30	10만원	300만원
본인	한화증권	피델리티채권펀드			0만원	3,000만원
합계					10만원	3,300만원

주식형자산 (주식, 주식형펀드 및 관련 파생상품, 변액유니버설보험 등 주식형 금융상품)

소유자	금융기관	상품명	가입일	만기일	월납입액	평가액
본인	삼성증권	●신영밸류고배당C!	2014-10-30		10만원	800만원
본인	삼성증권	트러스트칭기스칸주식A	2013-08-22		10만원	1,100만원
본인	PCA생명	●드림링크III 변액유니버설보험	2009-10-30	2019-10-30	10만원	800만원
합계					30만원	2,700만원

연금성자산 (연금저축, 연금펀드, 연금보험 등의 개인연금과 퇴직연금)

소유자	금융기관	상품명	가입일	납입만기일	월납입액	평가액
본인	농협	연금저축			20만원	1,100만원
배우자	푸르덴셜생명	●스텝업변액연금보험			30만원	1,600만원
본인	현대증권	퇴직연금DC			(20) 10만원	2,000만원
합계					60만원	4,700만원

💡 연금성자산의 월납입액은 개인납입액을 의미하며 회사납입액이 있을 경우 ()안에 별도 표시됩니다.

☰ 보장성자산 (생명보험, 화재보험 등의 순수보장형 위험관리 자산)

소유자	금융기관	상품명	가입일	납입만기일	월납입액	환금급
본인	푸르덴셜생명	●종신보험	2006-10-20		16만원	0만원
배우자	푸르덴셜생명	변액유니버설종신보험			11만원	0만원
본인	현대해상	실손의료보험			5만원	0만원
첫째	현대해상	자녀실손의료보험			3만원	0만원
합계					35만원	0만원

☰ 부동산자산 (아파트, 주택, 토지 및 상가 등의 부동산)

소유자	자산명	구입일	보유기간	구입가	평가액
등록된 자산내역이 없습니다.					

☰ 기타자산 (자동차, 주택 및 상가 전월세 보증금, 회원권 등의 자산)

소유자	자산명	구입일	보유기간	구입가	평가액
본인	전세보증금			0만원	27,000만원
합계				0만원	27,000만원

☰ 부채 (마이너스통장, 신용대출, 담보대출 등의 부채)

소유자	금융기관	부채명	대출일	만기일	월상환액	대출잔액
본인	우리은행	전세자금대출	2014-12-30	2016-12-30	20만원	4,000만원
합계					20만원	4,000만원

수입 (년간총소득 = 월간정기소득 x 12개월 + 연간비정기소득)

항목구분	비고	월간정기소득	연간비정기소득	년간총소득
근로소득 본인	년말 상여포함 금액이며 상반기, 하반기 년 2회 지급됨.	320만원	1,200만원	5,040만원
근로소득 배우자		300만원	500만원	4,100만원
합계		620만원	1,700만원	9,140만원

저축투자 (년간총투자 = 월간정기투자 x 12개월 + 연간비정기투자)

항목구분	월간정기투자	연간비정기투자	년간총투자
유동성투자	0만원	0만원	0만원
채권형투자	10만원	0만원	120만원
주식형투자	30만원	0만원	360만원
연금성투자	60만원	0만원	720만원
합계	100만원	0만원	1,200만원

저축투자의 각 항목은 자산부채현황에서 등록된 자산부채내역을 기초로 자동계산해드립니다. 연금성자산의 경우 회사납입액을 제외한 개인납입액만 현금흐름(연금성투자)에 반영합니다.

고정지출 (년간총지출 = 월간정기지출 x 12개월 + 연간비정기지출)

항목구분	내용	월간정기지출	연간비정기지출	년간총지출
부채상환원리금		20만원	0만원	240만원
보장성보험료		35만원	0만원	420만원
각종세금		0만원	50만원	50만원
회비		5만원	0만원	60만원
자동차세및보험료		0만원	100만원	100만원
합계		60만원	150만원	870만원

'부채상환원리금'과 '보장성보험료'는 자산부채현황에서 등록된 자산부채내역을 기초로 자동계산해드립니다.

≡ 변동지출 (년간총지출 = 월간정기지출 x 12개월 + 연간비정기지출)

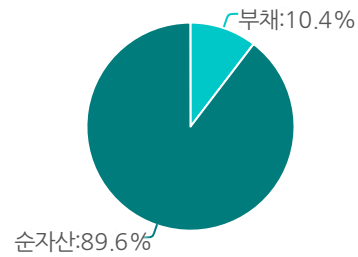
항목구분	내용	월간정기지출	연간비정기지출	년간총지출
생활비	식비, 외식비 등	190만원	0만원	2,280만원
관리비		20만원	0만원	240만원
공과금	전기, 가스, 수도 등	40만원	0만원	480만원
육아및교육비	수학학원비 40, 영어학원비 20	60만원	0만원	720만원
차량유지및교통비		20만원	0만원	240만원
통신비		15만원	0만원	180만원
가족용돈	첫째용돈	10만원	0만원	120만원
가족용돈	본인용돈	40만원	0만원	480만원
기부금	십일조	20만원	0만원	240만원
의료비		0만원	150만원	150만원
경조사비		0만원	100만원	100만원
의복및잡화비		0만원	200만원	200만원
명절및가족행사비		0만원	200만원	200만원
휴가비		0만원	300만원	300만원
합계		415만원	950만원	5,930만원

자산
부채와 순자산(자본)

≡ 유동성자산	800 만원	≡ 단기부채	4,000 만원
현금	만원	마이너스통장	만원
수시입출금계좌	800 만원	신용대출	4,000 만원
기타	만원	담보대출	만원
		기타	만원
≡ 채권형자산	3,300 만원	≡ 중장기부채	0 만원
정기예적금	300 만원	신용대출	만원
채권	만원	담보대출	만원
채권간접투자	3,000 만원	임대보증금	만원
기타	만원	기타	만원
≡ 주식형자산	2,700 만원	≡ 기타부채	0 만원
주식	만원	개인차입금	만원
주식간접투자	2,700 만원	연대보증액	만원
기타	만원	기타	만원
≡ 연금성자산	4,700 만원	부채합계②	4,000 만원
채권형연금	1,100 만원		
혼합형연금	1,600 만원		
주식형연금	2,000 만원		
≡ 보장성자산	0 만원	순 자산①-②	34,500 만원
보장성보험환급금	만원		
≡ 부동산자산	0 만원		
주택및아파트	만원		
상가및빌딩	만원		
토지및임야	만원		
기타	만원		
≡ 기타자산	27,000 만원		
임차보증금	27,000 만원		
회원권및미술품	만원		
기타	만원		
자산합계①	38,500 만원	부채와 순자산 합계	38,500 만원

순자산 규모와 부채비율

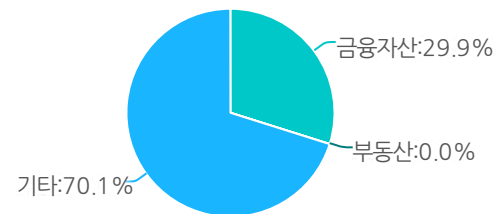
자산	38,500 만원	100.0%
부채	4,000 만원	10.4%
순자산	34,500 만원	89.6%



일반적인 가정의 적정 부채규모는 자산대비 40%를 초과하지 않는 것이 바람직합니다. 단, 적정규모는 본인의 연령, 자산규모, 소득과 지출 등에 따라 달라질 수 있습니다.

투자자산의 비중

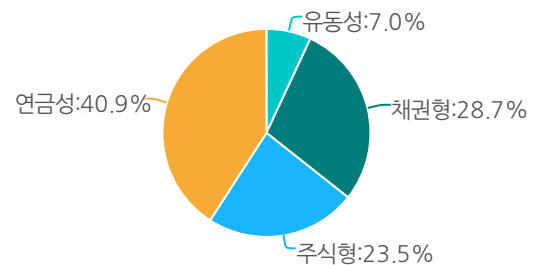
금융자산 ⁽¹⁾	11,500 만원	29.9%
부동산	0 만원	0.0%
기타	27,000 만원	70.1%
합계	38,500 만원	



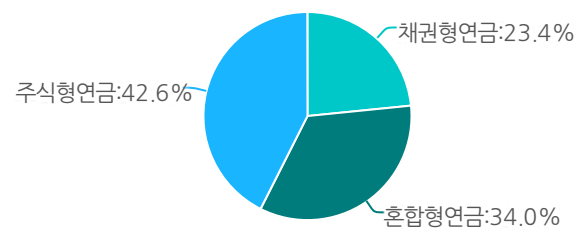
(1)금융자산 = 유동성자산 + 채권형자산 + 주식형자산 + 연금성자산. 보장성자산은 포함하지 않습니다.

금융자산의 자산유형별 비중

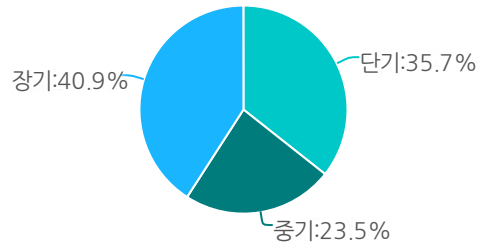
유동성	800 만원	7.0%
채권형	3,300 만원	28.7%
주식형	2,700 만원	23.5%
연금성	4,700 만원	40.9%
합계	11,500 만원	


금융자산 중 연금성자산의 자산유형별 비중

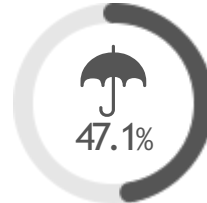
채권형연금	1,100 만원	23.4%
혼합형연금	1,600 만원	34.0%
주식형연금	2,000 만원	42.6%
합계	4,700 만원	



☰ 금융자산의 투자기간별 비중			
단기	4,100만원		35.7%
중기	2,700만원		23.5%
장기	4,700만원		40.9%
합계	11,500만원		



☰ 비상예비자금의 준비율			
적정비상자금 ⁽¹⁾	1,700만원		100.0%
현재유동성자산	800만원		47.1%



비상(예비)자금이란 실업, 상해 등의 사유로 예기치 못한 지출 및 소득중단이 발생했을 때 원금 또는 이자의 손실 없이 긴급자금으로 활용할 수 있는 유동성자산을 의미합니다. (1)적정비상자금=((년간총고정지출+년간총변동지출)/12개월)x3개월.

유 입(월)

유 출(월)

≡ 소득	월	620 만원	≡ 저축투자	월	100 만원
근로소득 본인		320 만원	유동성투자		만원
근로소득 배우자		300 만원	채권형투자		10 만원
사업소득 본인		만원	주식형투자		30 만원
사업소득 배우자		만원	연금성투자		60 만원
이자소득		만원	≡ 고정지출	월	60 만원
배당소득		만원	부채상환원리금		20 만원
부동산임대소득		만원	보장성보험료		35 만원
연금소득		만원	회비		5 만원
기타소득		만원			
			≡ 변동지출	월	415 만원
			생활비		190 만원
			관리비		20 만원
			공과금		40 만원
			육아및교육비		60 만원
			차량유지및교통비		20 만원
			통신비		15 만원
			가족용돈		50 만원
			기부금		20 만원
			≡ 미파악지출	월	45 만원
유입합계	월	620 만원	유출합계	월	620 만원

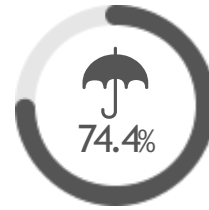
※상기 월간 현금흐름표는 하단의 연간비정기 현금흐름의 소득과 지출을 포함하지 않은 금액입니다.

연간비정기 현금흐름

≡ 연간비정기 소득	년	1,700 만원	≡ 연간비정기 고정지출	년	150 만원
근로소득 본인		1,200 만원	각종세금		50 만원
근로소득 배우자		500 만원	자동차세및보험료		100 만원
			≡ 연간비정기 변동지출	년	950 만원
			의료비		150 만원
			경조사비		100 만원
			의복및잡화비		200 만원
			명절및가족행사비		200 만원
			휴가비		300 만원
연간비정기 유입합계	년	1,700 만원	연간비정기 유출합계	년	1,100 만원

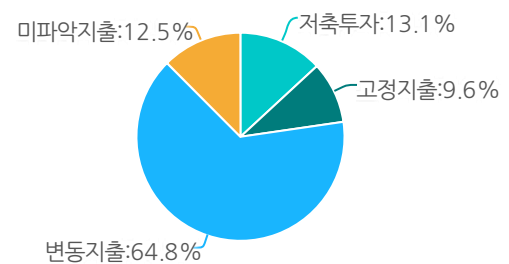
💡 현금흐름분석에 사용된 모든 소득과 지출은 연간 총소득과 지출을 월단위로 환산한 금액입니다. (Ex. 총소득 = 월간정기소득 + 연간비정기소득/12개월)

☰ 소득대비 가계지출 비중		
총소득	762 만원	100.0%
가계지출 ⁽¹⁾	567 만원	74.4%



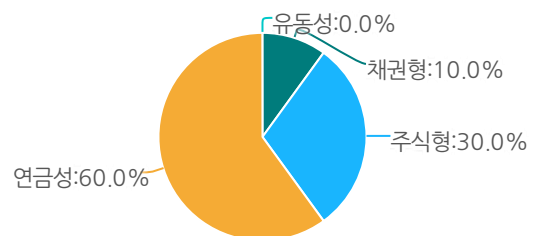
(1)가계지출 = 고정지출 + 변동지출. 가계지출은 일반적으로 총소득 대비 70% 이하를 유지하는 것이 바람직합니다. 단, 적정비중은 본인의 연령과 자산규모, 소득에 따라 달라질 수 있습니다.

☰ 유출항목별 비중		
저축투자	100 만원	13.1%
고정지출	73 만원	9.6%
변동지출	494 만원	64.8%
미파악지출 ⁽¹⁾	95 만원	12.5%
합계	762 만원	

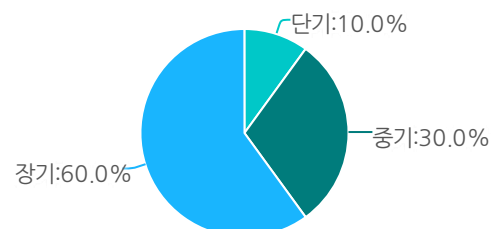


(1)미파악지출 = 총소득 - (저축투자 + 고정지출 + 변동지출)이며 (-)일 경우 0으로 간주합니다.

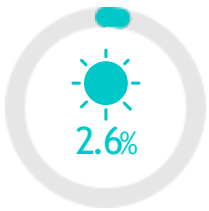
☰ 저축투자의 자산유형별 비중		
유동성	0 만원	0.0%
채권형	10 만원	10.0%
주식형	30 만원	30.0%
연금성	60 만원	60.0%
합계	100 만원	



☰ 저축투자의 투자기간별 비중		
단기	10 만원	10.0%
중기	30 만원	30.0%
장기	60 만원	60.0%
합계	100 만원	

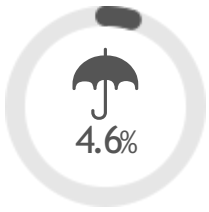


☰ 소득대비 부채상환 비중		
총소득	762 만원	100.0%
부채상환총액 ⁽¹⁾	20 만원	2.6%



(1)부채상환비중은 총소득 대비 30%를 초과하지 않는 것이 바람직합니다. 단, 적정비중은 본인의 연령, 자산규모, 소득수준에 따라 달라질 수 있습니다.

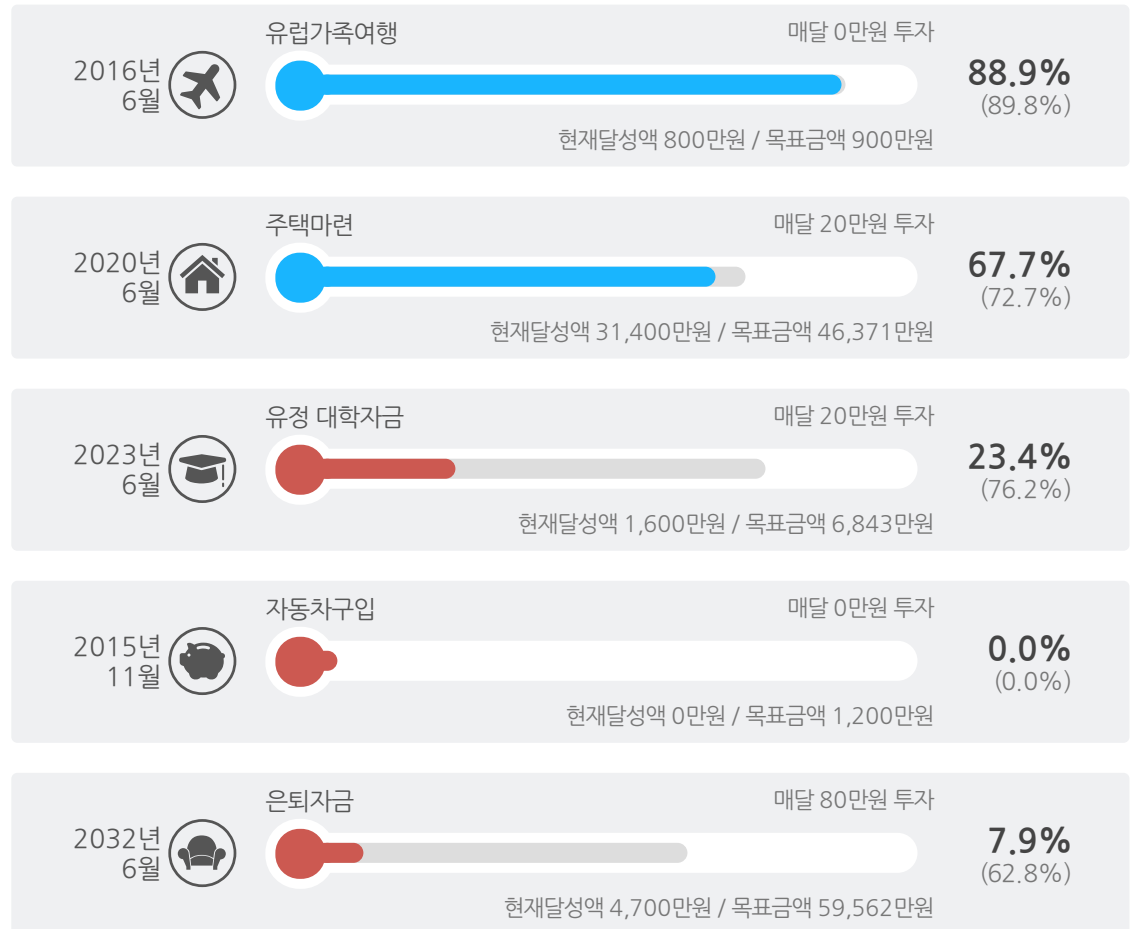
☰ 소득대비 보장성보험료 비중		
총소득	762 만원	100.0%
보장성보험료 ⁽¹⁾	35 만원	4.6%



(1)저축성보험을 제외한 생명보험, 손해보험 등의 모든 보장성보험에 대한 월 보험료. 적정보험료는 일반적으로 총소득 대비 8~10% 사이가 적당하며 초과하거나 부족할 경우 검토가 필요합니다. 단, 적정비중은 본인의 소득과 자산, 부양가족 여부에 따라 달라질 수 있습니다.



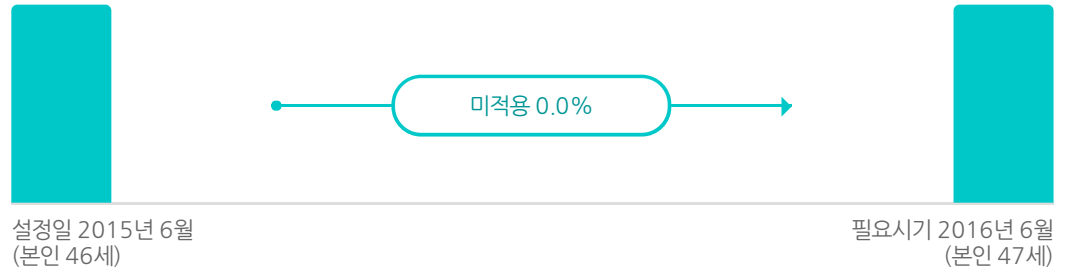
총 5개의 목표를 위해 매달 120 만원을 투자하고 있습니다.



목표금액은 물가상승률을 반영한 미래가치입니다. %는 목표금액 대비 현재 목표달성률이며 (%)는 미래 필요시점의 예상 목표달성률입니다.

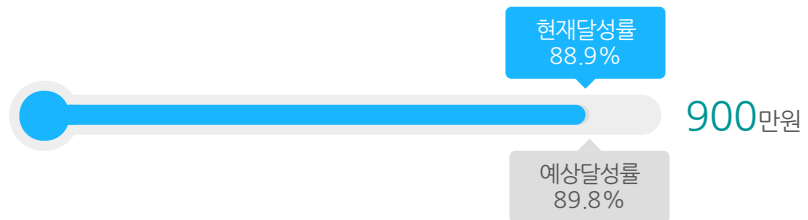
필요자금의
미래가치
900만원

필요자금의 미래가치는 목표설정일 기준으로 물가상승률을 고려하여 작성되었습니다.
현재가치
900만원



필요자금의
현재달성금액
800만원

필요자금의 현재 달성금액은 목표 대비 88.9%인 800만원입니다.



필요시점
준비가능자금
808만원

필요시점에 준비가능한 자금은 목표 대비 약 89.8인 약 808만원 정도 될 것으로 예상됩니다. 이를 위해 현재 총 1개의 자산으로 매달 0만원을 저축하고 있습니다. 필요시점예상가치는 경제환경지표에서 설정한 자산별 기대수익률을 기초로 시뮬레이션한 기대치이며 경제환경변화에 따라 변동될 수 있습니다.

유형	상품명/자산명	할당률	월납입액(원)	평가액(원)	필요시점예상가치
유동성	삼성증권 CMA플러스	100%	0만원	800만원	808만원
	합계		0만원	800만원	808만원

필요시점
예상부족자금
92만원

필요시점 부족자금은 목표 대비 약 10.2%인 92만원이 부족할 것으로 예상됩니다. 부족자금 마련을 위해 필요한 추가 저축금액은 다음과 같습니다.

{ 주식형자산에 투자할 경우 }


매달 13만원
(목돈투자 시 88만원)

{ 채권형자산에 투자할 경우 }


매달 13만원
(목돈투자 시 90만원)

필요자금의
미래가치

46,371만원

필요자금의 미래가치는 목표설정일 기준으로 물가상승률을 고려하여 작성되었습니다.

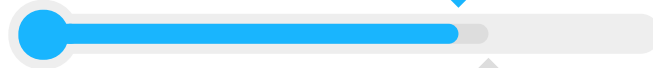
현재가치
40,000만원

부동산상승률 3.0%

미래가치
46,371만원설정일 2015년 6월
(본인 46세)필요시기 2020년 6월
(본인 51세)필요자금의
현재달성금액

31,400만원

필요자금의 현재 달성금액은 목표 대비 67.7%인 31,400만원입니다.

현재달성률
67.7%예상달성률
72.7%

46,371만원

필요시점
준비가능자금

33,696만원

필요시점에 준비가능한 자금은 목표 대비 약 72.7%인 약 33,696만원 정도 될 것으로 예상됩니다. 이를 위해 현재 총 4개의 자산으로 매달 20만원을 저축하고 있습니다. 필요시점예상가치는 경제환경지표에서 설정한 자산별 기대수익률을 기초로 시뮬레이션한 기대치이며 경제환경변화에 따라 변동될 수 있습니다.

유형	상품명/자산명	할당률	월납입액(원)	평가액(원)	필요시점예상가치
주식형	삼성증권 트러스트칭기스칸주식A	100%	10만원	1,100만원	2,233만원
채권형	국민은행 스마트정기적금	100%	10만원	300만원	985만원
채권형	한화증권 피델리티채권펀드	100%	0만원	3,000만원	3,478만원
기타	전세보증금	100%	0만원	27,000만원	27,000만원
합계			20만원	31,400만원	33,696만원

필요시점
예상부족자금

12,675만원

필요시점 부족자금은 목표 대비 약 27.3%인 12,675만원이 부족할 것으로 예상됩니다. 부족자금 마련을 위해 필요한 추가 저축금액은 다음과 같습니다.

{ 주식형자산에 투자할 경우 }

매달 196만원
(목돈투자 시 9,295만원)

{ 채권형자산에 투자할 경우 }

매달 215만원
(목돈투자 시 11,069만원)

필요자금의
미래가치
6,843만원

필요자금의 미래가치는 목표설정일 기준으로 물가상승률을 고려하여 작성되었습니다.

현재가치
5,000만원



설정일 2015년 6월
(본인 46세)

교육비상승률 4.0%

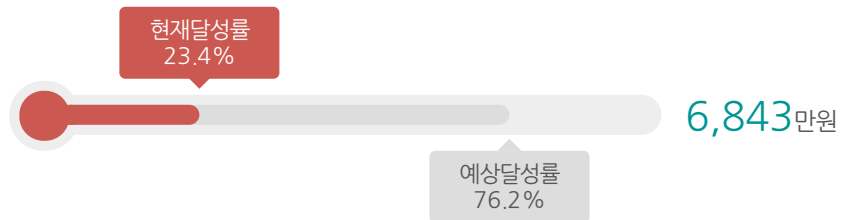
미래가치
6,843만원



필요시기 2023년 6월
(본인 54세)

필요자금의
현재달성금액
1,600만원

필요자금의 현재 달성금액은 목표 대비 23.4%인 1,600만원입니다.



필요시점
준비가능자금
5,212만원

필요시점에 준비가능한 자금은 목표 대비 약 76.2인 약 5,212만원 정도 될 것으로 예상됩니다. 이를 위해 현재 총 2개의 자산으로 매달 20만원을 저축하고 있습니다. 필요시점예상가치는 경제환경지표에서 설정한 자산별 기대수익률을 기초로 시뮬레이션한 기대치이며 경제환경변화에 따라 변동될 수 있습니다.

유형	상품명/자산명	할당률	월납입액(원)	평가액(원)	필요시점예상가치
주식형	삼성증권 신영밸류고배당C!	100%	10만원	800만원	2,606만원
주식형	PCA생명 드림링크III 변액유니버설보험	100%	10만원	800만원	2,606만원
합계			20만원	1,600만원	5,212만원

필요시점
예상부족자금
1,631만원

필요시점 부족자금은 목표 대비 약 23.8%인 1,631만원이 부족할 것으로 예상됩니다. 부족자금 마련을 위해 필요한 추가 저축금액은 다음과 같습니다.

{ 주식형자산에 투자할 경우 }

매달 14만원
(목돈투자 시 976만원)

{ 채권형자산에 투자할 경우 }

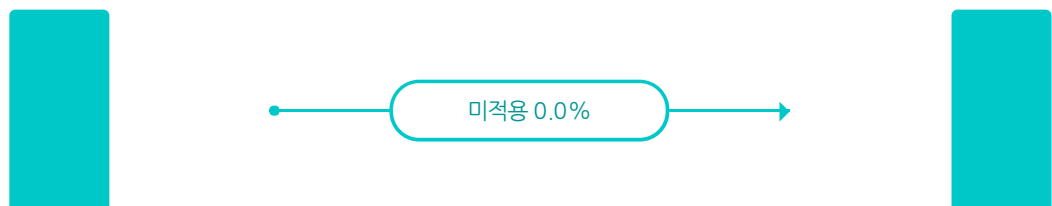
매달 16만원
(목돈투자 시 1,303만원)

필요자금의
미래가치
1,200만원

필요자금의 미래가치는 목표설정일 기준으로 물가상승률을 고려하여 작성되었습니다.

현재가치
1,200만원

미래가치
1,200만원

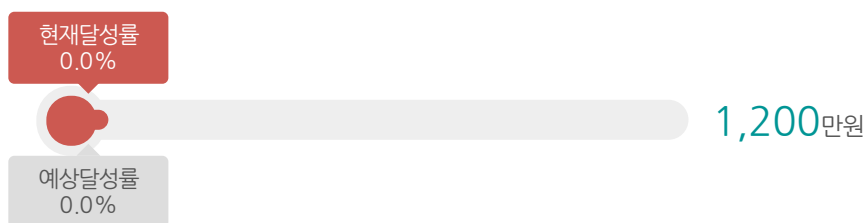


설정일 2015년 11월
(본인 46세)

필요시기 2015년 11월
(본인 46세)

필요자금의
현재달성금액
0만원

필요자금의 현재 달성금액은 목표 대비 0.0%인 0만원입니다.



필요시점
준비가능자금
0만원

필요시점에 준비가능한 자금은 목표 대비 약 0.0인 약 0만원 정도 될 것으로 예상됩니다. 이를 위해 현재 총 0개의 자산으로 매달 0만원을 저축하고 있습니다. 필요시점예상가치는 경제환경지표에서 설정한 자산별 기대수익률을 기초로 시뮬레이션한 기대치이며 경제환경변화에 따라 변동될 수 있습니다.



목표를 위해 준비중인 자산이 없습니다.

필요시점
예상부족자금
1,200만원

필요시점 부족자금은 목표 대비 약 100.0%인 1,200만원이 부족할 것으로 예상됩니다. 부족자금 마련을 위해 필요한 추가 저축금액은 다음과 같습니다.

{ 주식형자산에 투자할 경우 }


매달 0만원
(목돈투자 시 1,200만원)

{ 채권형자산에 투자할 경우 }


매달 0만원
(목돈투자 시 1,200만원)

은퇴자금
설계조건



현재나이
은퇴나이
본인 기대수명

46세
63세
90세



현재나이
은퇴나이
배우자 기대수명

43세
60세
90세



희망부부은퇴생활비 200만원
공적연금예상수령액 80만원
단독은퇴생활비율 50%

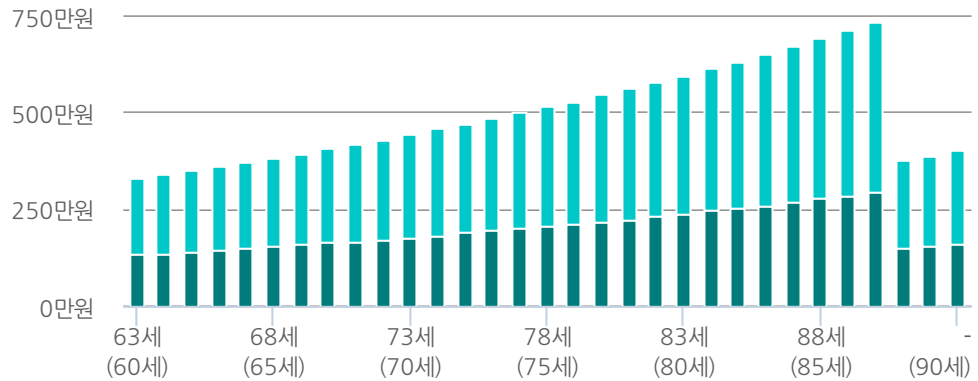


물가상승률 3.0%
은퇴후기대수익률 4.0%

미래가치 즉, 은퇴시점 월 은퇴생활비와 필요일시금은 목표설정일(2015년 6월) 기준 고객연령으로 작성되었습니다.

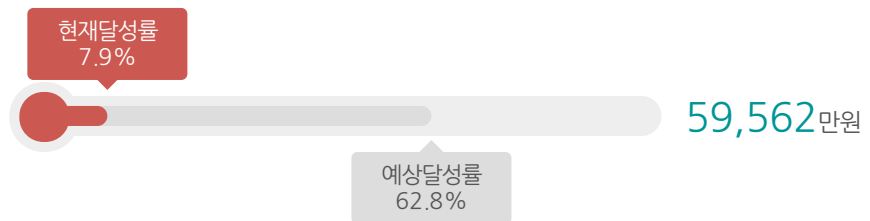
은퇴시점
월 은퇴생활비
331만원

은퇴시점 월 은퇴생활비는 희망 부부은퇴생활비의 미래가치이며 물가상승률에 의해 연령이 증가함에 따라 늘어나게 됩니다. 공적연금 예상수령액을 차감한 은퇴시점의 월 은퇴생활비 부족금액은 약 199만원입니다. ()는 배우자 연령입니다.



은퇴시점
필요일시금
59,562만원

은퇴시점 필요일시금은 물가상승률과 은퇴후기대수익률을 고려하여, 상기 은퇴생활비(공적연금을 차감한 부족금액) 마련을 위해 은퇴시점에 준비해야하는 총 금액입니다.



은퇴시점
준비가능자금
37,431만원

현재달성액은 목표대비 약 7.9%인 4,700만원이며, 은퇴시점에 준비가능한 자금은 목표 대비 약 62.8%인 약 37,431만원정도 될 것으로 예상됩니다. 이를 위해 현재 총 3개의 자산으로 매달 80만원을 저축하고 있습니다. 은퇴시점예상가치는 경제환경지표에서 설정한 자산별 기대수익률을 기초로 시뮬레이션한 기대치이며 경제환경변화에 따라 변동될 수 있습니다.

유형	상품명/자산명	할당률	월납입액(천)	평가액(천)	은퇴시점예상가치
채권형	농협 연금저축	100%	20만원	1,100만원	7,041만원
혼합형	푸르덴셜생명 스텝업변액연금보험	100%	30만원	1,600만원	12,970만원
주식형	현대증권 퇴직연금DC	100%	30만원	2,000만원	17,420만원
합계			80만원	4,700만원	37,431만원

할당된 자산이 연금성자산이면서 납입만기일이 설정된 경우 납입만기 시점 이후에는 추가 적립 없이 거치되는 것으로 간주합니다.

은퇴시점
예상부족자금
22,131만원

은퇴시점 부족자금은 은퇴시점 필요일시금에서 은퇴시점 준비가능자금을 차감한 금액으로 목표 대비 약 37.2%인 22,131만원이 부족할 것으로 예상됩니다. 부족자금 마련을 위해 필요한 추가 저축금액은 다음과 같습니다.

{ 주식형자산에 투자할 경우 }

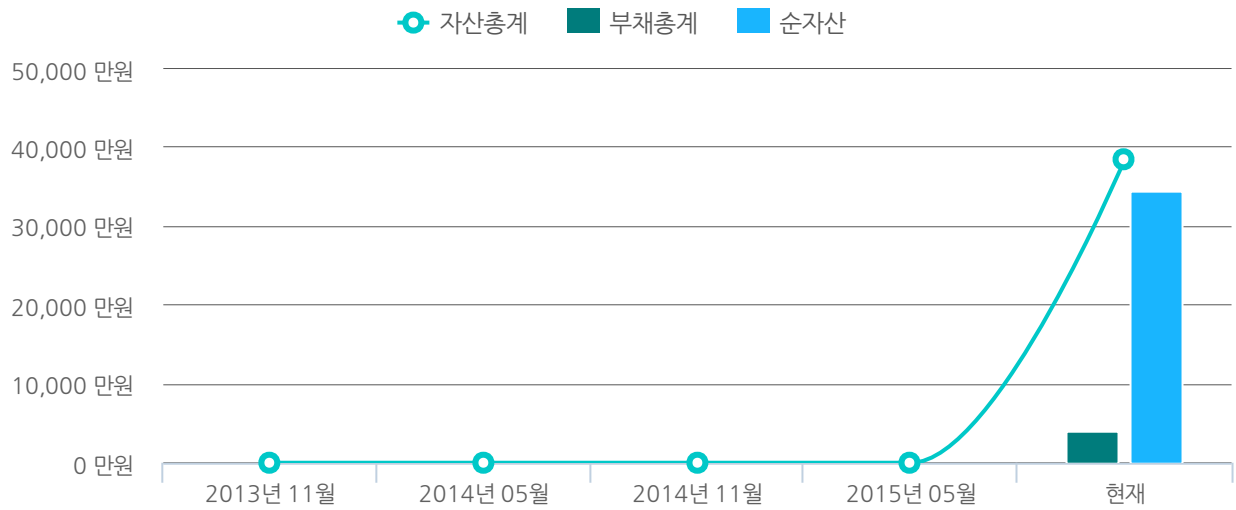


매달 59만원
(목돈투자 시 7,206만원)

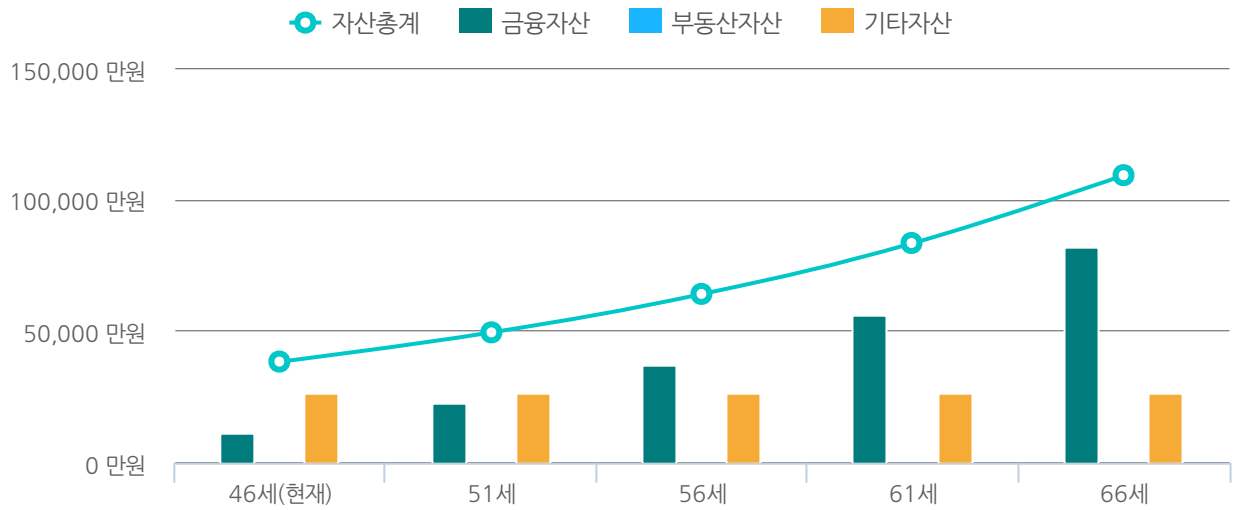
{ 채권형자산에 투자할 경우 }



매달 86만원
(목돈투자 시 13,556만원)



≡ 자산총계	0만원	0만원	0만원	0만원	38,500만원
유동성자산	0만원	0만원	0만원	0만원	800만원
채권형자산	0만원	0만원	0만원	0만원	3,300만원
주식형자산	0만원	0만원	0만원	0만원	2,700만원
연금성자산	0만원	0만원	0만원	0만원	4,700만원
보장성자산	0만원	0만원	0만원	0만원	0만원
부동산자산	0만원	0만원	0만원	0만원	0만원
기타자산	0만원	0만원	0만원	0만원	27,000만원
≡ 부채총계	0만원	0만원	0만원	0만원	4,000만원
단기부채	0만원	0만원	0만원	0만원	4,000만원
중장기부채	0만원	0만원	0만원	0만원	0만원
기타부채	0만원	0만원	0만원	0만원	0만원
≡ 순자산	0만원	0만원	0만원	0만원	34,500만원



○ 자산총계	38,500 만원	49,616 만원	64,252 만원	83,636 만원	109,451 만원
≡ 금융자산	11,500 만원	22,616 만원	37,252 만원	56,636 만원	82,451 만원
유동성자산	800 만원	841 만원	884 만원	929 만원	976 만원
채권형자산	3,300 만원	4,463 만원	5,811 만원	7,373 만원	9,185 만원
주식형자산	2,700 만원	5,857 만원	10,285 만원	16,496 만원	25,207 만원
연금성자산	4,700 만원	11,455 만원	20,272 만원	31,838 만원	47,083 만원
≡ 부동산자산	0 만원	0 만원	0 만원	0 만원	0 만원
≡ 기타자산	27,000 만원	27,000 만원	27,000 만원	27,000 만원	27,000 만원

💡 자산총계 = 금융자산 + 부동산자산 + 기타자산. 이며 보장성자산은 포함되지 않은 금액입니다.



전략적 자산배분 및 투자포트폴리오 조정안

자산부채조정 | 현금흐름조정 | 조정전후 재무상태분석 | 조정전후 현금흐름분석 | 조정후 재무목표분석 | 종합의견

유동성자산

실행안	상품명	조정전 (만원)		조정후 (만원)		재무목표
		월납입액	평가액	월납입액	평가액	
유지	삼성증권 CMA플러스	0	800	0	800	유럽가족여행
	합계	0	800	0	800	

채권형자산

실행안	상품명	조정전 (만원)		조정후 (만원)		재무목표
		월납입액	평가액	월납입액	평가액	
유지	국민은행 스마트정기적금	10	300	10	300	주택마련
조정	한화증권 피델리티채권펀드	0	3,000	0	1,000	주택마련
	합계	10	3,300	10	1,300	

주식형자산

실행안	상품명	조정전 (만원)		조정후 (만원)		재무목표
		월납입액	평가액	월납입액	평가액	
유지	삼성증권 신영밸류고배당C!	10	800	10	800	유정 대학자금
유지	삼성증권 트러스톤칭기스칸주식A	10	1,100	10	1,100	주택마련
조정	PCA생명 드림링크III 변액유니버설보험	10	800	20	800	유정 대학자금
신규	삼성증권 신영마라톤			30	2,000	주택마련
	합계	30	2,700	70	4,700	

얼음과 같으며 지혜는 날카로우나 갑 속에 든 칼이다 청춘의 끓는 피가 아니더라 인간이 얼마나 쓸쓸하라? 얼음에 싸인 만물은 얼음이 있을 뿐이다 그들에게 생명을 불어 넣는 것은 따뜻한 봄바람이다 풀밭에 숙있나고 가지에 싹이 트고 꽃 피고 새 우는 봄날의 천지는 얼마나 기쁘며 얼마나

연금성자산

실행안	상품명	조정전 (만원)		조정후 (만원)		재무목표
		월납입액	평가액	월납입액	평가액	
조정	 농협 연금저축	20	1,100	20	0	은퇴자금
유지	 푸르덴셜생명 스텝업변액연금보험	30	1,600	30	1,600	은퇴자금
유지	 현대증권 퇴직연금DC	10	2,000	10	2,000	은퇴자금
신규	 삼성증권 신연금저축계좌			20	1,100	은퇴자금
	합계	60	4,700	80	4,700	

얼음과 같으며 지혜는 날카로우나 갑 속에 든 칼이다 청춘의 끓는 피가 아니더라 인간이 얼마나 쓸쓸하라? 얼음에 싸인 만물은 얼음이 있을 뿐이다 그들에게 생명을 불어 넣는 것은 따뜻한 봄바람이다 풀밭에 숙있나고 가지에 싹이 트고 꽃 피고 새 우는 봄날의 천지는 얼마나 기쁘며 얼마나

☰ 보장성자산

실행안	상품명	조정전 (만원)		조정후 (만원)		비고
		월납입액	환급금	월납입액	환급금	
해지	푸르덴셜생명 종신보험	46	0			
유지	푸르덴셜생명 변액유니버설종신보험	11	0	11	0	
유지	현대해상 실손의료보험	5	0	5	0	
유지	현대해상 자녀실손의료보험	3	0	3	0	
신규	변액유니버설종신보험			26	0	
합계		35	0	45	0	

얼음과 같으며 지혜는 날카로우나 갑 속에 든 칼이다 청춘의 끓는 피가 아니더면 인간이 얼마나 쓸쓸하랴? 얼음에 싸인 만물은 얼음이 있을 뿐이다 그들에게 생명을 불어 넣는 것은 따뜻한 봄바람이다 풀밭에 속임나고 가지에 싹이 트고 꽃 피고 새 우는 봄날의 천지는 얼마나 기쁘며 얼마나

☰ 부동산자산

부동산자산

실행안	자산명	조정전 (만원)		조정후 (만원)		재무목표
		월납입액	평가액	월납입액	평가액	
등록된 자산내역이 없습니다.						

☰ 기타자산

실행안	자산명	조정전 (만원)		조정후 (만원)		재무목표
		월납입액	평가액	월납입액	평가액	
유지	전세보증금	0	27,000	0	27,000	주택마련
합계		0	27,000	0	27,000	

☰ 부채

실행안	부채명	조정전 (만원)		조정후 (만원)		비고
		월상환액	대출잔액	월상환액	대출잔액	
유지	우리은행 전세자금대출	20	4,000	20	4,000	
합계		20	4,000	20	4,000	

{ 연간비정기소득과 지출을 포함한 금액입니다 }

총소득 월 762만원		조정전	조정후		
항목	금액(월)	금액(월)		증감액	
저축투자	100 만원	160 만원	▲	60 만원	
유동성투자	0 만원	0 만원		0 만원	
채권형투자	10 만원	10 만원		0 만원	
주식형투자	30 만원	70 만원	▲	40 만원	
연금성투자	60 만원	80 만원	▲	20 만원	
고정지출	73 만원	83 만원	▲	10 만원	
부채상환원리금	20 만원	20 만원		0 만원	
보장성보험료	35 만원	45 만원	▲	10 만원	
회비	5 만원	5 만원		0 만원	
연간비정기고정지출/12개월	13 만원	13 만원		0 만원	
변동지출	494 만원	494 만원		0 만원	
관리비	20 만원	20 만원		0 만원	
육아및교육비	60 만원	60 만원		0 만원	
차량유지및교통비	20 만원	20 만원		0 만원	
통신비	15 만원	15 만원		0 만원	
가족용돈	40 만원	40 만원		0 만원	
생활비	190 만원	190 만원		0 만원	
공과금	40 만원	40 만원		0 만원	
가족용돈	10 만원	10 만원		0 만원	
기부금	20 만원	20 만원		0 만원	
연간비정기변동지출/12개월	79 만원	79 만원		0 만원	
미파악지출	95 만원	25 만원	▼	-70 만원	
유출합계	762 만원	762 만원		0 만원	

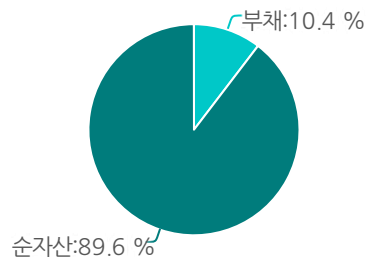
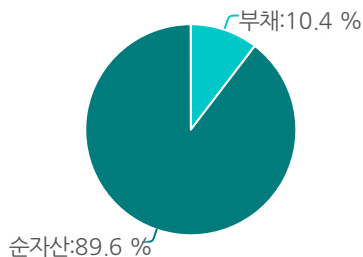
얼음과 같으며 지혜는 날카로우나 갑 속에 든 칼이다 청춘의 끓는 피가 아니더면 인간이 얼마나 쓸쓸하랴? 얼음에 싸인 만물은 얼음이 있을 뿐이다 그들에게 생명을 불어 넣는 것은 따뜻한 봄바람이다 풀밭에 숙있나고 가지에 싹이 트고 꽃 피고 새 우는 봄날의 천지는 얼마나 기쁘며 얼마나

조정전후 자산과부채 비중

조정전		
구분	금액	비율
자산	38,500 만원	
부채	4,000 만원	10.4%
순자산	34,500 만원	89.6%

>>>

조정후		
구분	금액	비율
자산	38,500 만원	
부채	4,000 만원	10.4%
순자산	34,500 만원	89.6%

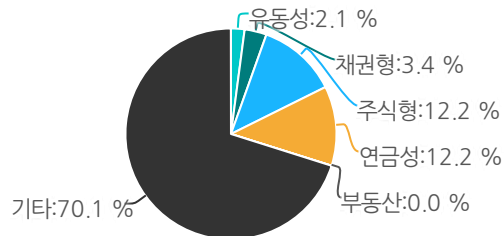
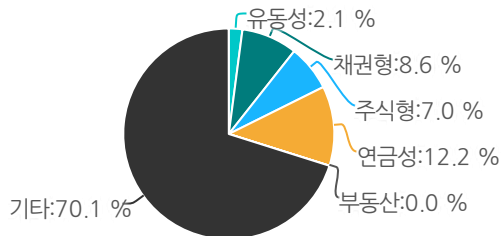


조정전후 자산배분 비중

조정전		
구분	평가액	비율
유동성	800 만원	2.1%
채권형	3,300 만원	8.6%
주식형	2,700 만원	7.0%
연금성	4,700 만원	12.2%
부동산	0 만원	0.0%
기타	27,000 만원	70.1%
합계	38,500 만원	

>>>

조정후		
구분	평가액	비율
유동성	800 만원	2.1%
채권형	▼ 1,300 만원	3.4%
주식형	▲ 4,700 만원	12.2%
연금성	4,700 만원	12.2%
부동산	0 만원	0.0%
기타	27,000 만원	70.1%
합계	38,500 만원	



{ 연간비정기소득과 지출을 포함한 금액입니다 }

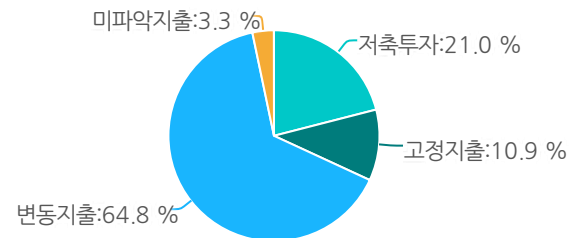
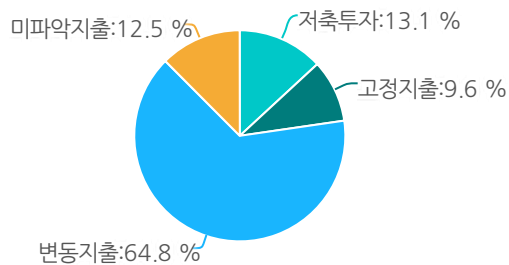
총소득 월 762만원

조정전후 유출항목별 비중

조정전		
구분	금액(월)	비율
저축투자	100만원	13.1%
고정지출	73만원	9.6%
변동지출	494만원	64.8%
미파악지출	95만원	12.5%
합계	762만원	

>>>

조정후		
구분	금액(월)	비율
저축투자	▲ 160만원	21.0%
고정지출	▲ 83만원	10.9%
변동지출	494만원	64.8%
미파악지출	▼ 25만원	3.3%
합계	762만원	

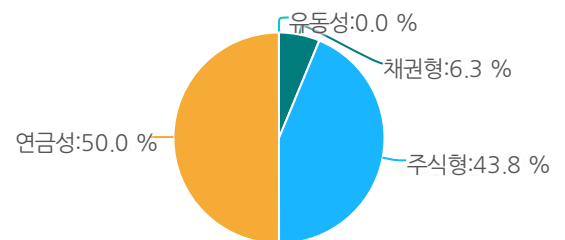
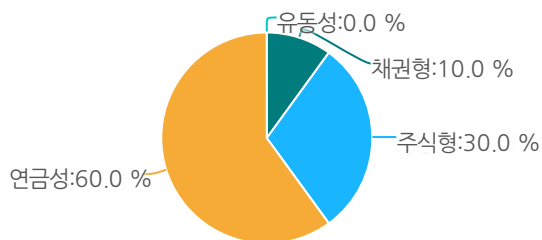


조정전후 저축투자의 자산배분 비중

조정전		
구분	납입액(월)	비율
유동성	0만원	0.0%
채권형	10만원	10.0%
주식형	30만원	30.0%
연금성	60만원	60.0%
합계	100만원	

>>>

조정후		
구분	납입액(월)	비율
유동성	0만원	0.0%
채권형	10만원	6.2%
주식형	▲ 70만원	43.8%
연금성	▲ 80만원	50.0%
합계	▲ 160만원	



필요자금의
미래가치
900만원

필요자금의 미래가치는 목표설정일 기준으로 물가상승률을 고려하여 작성되었습니다.

현재가치
900만원

미래가치
900만원

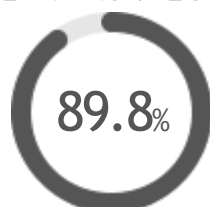


설정일 2015년 6월
(본인 46세)

필요시기 2016년 6월
(본인 47세)

조정후
예상목표달성률
89.8%

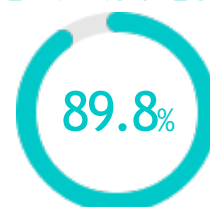
조정전
필요시점 예상목표달성률



808만원

Vs.

조정후
필요시점 예상목표달성률



808만원

조정후
필요시점 준비가능자금
808만원

조정후 필요시점에 준비가능한 자금은 목표 대비 약 89.8%인 약 808만원 정도 될 것으로 예상됩니다. 필요시점 예상가치는 경제환경지표에서 설정한 자산별 기대수익률을 기초로 시뮬레이션한 기대치이며 경제환경 변화에 따라 변동될 수 있습니다.

유형	상품명/자산명	할당률	월납입액(원)	평가액(원)	필요시점예상가치
유동성	삼성증권 CMA플러스	100%	0만원	800만원	808만원
	합계		0만원	800만원	808만원

조정후
필요시점 예상부족자금
92만원

조정후 필요시점 부족자금은 목표 대비 약 10.2%인 92만원이 부족할 것으로 예상됩니다. 부족자금 마련을 위해 필요한 추가 저축금액은 다음과 같습니다.

{ 주식형자산에 투자할 경우 }


매달 13만원
(목돈투자 시 88만원)

{ 채권형자산에 투자할 경우 }


매달 13만원
(목돈투자 시 90만원)

필요자금의
미래가치

46,371 만원

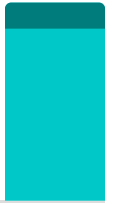
필요자금의 미래가치는 목표설정일 기준으로 물가상승률을 고려하여 작성되었습니다.

현재가치
40,000만원



부동산상승률 3.0%

미래가치
46,371만원



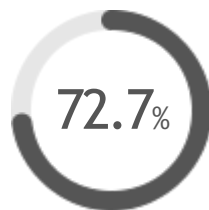
설정일 2015년 6월
(본인 46세)

필요시기 2020년 6월
(본인 51세)

조정후
예상목표달성률

78.2%

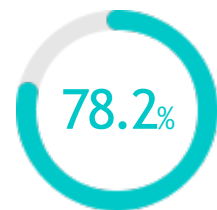
조정전
필요시점 예상목표달성률



33,696만원

Vs.

조정후
필요시점 예상목표달성률



36,252만원

조정후
필요시점 준비가능자금

36,252 만원

조정후 필요시점에 준비가능한 자금은 목표 대비 약 78.2%인 약 36,252만원 정도 될 것으로 예상됩니다. 필요시점 예상가치는 경제환경지표에서 설정한 자산별 기대수익률을 기초로 시뮬레이션한 기대치이며 경제 환경변화에 따라 변동될 수 있습니다.

유형	상품명/자산명	할당률	월납입액(원)	평가액(원)	필요시점예상가치
주식형	삼성증권 트러스트칭기스칸주식A	100%	10만원	1,100만원	2,233만원
채권형	국민은행 스마트정기적금	100%	10만원	300만원	985만원
채권형	조정 한화증권 피델리티채권펀드	100%	0만원	1,000만원	1,159만원
기타	전세보증금	100%	0만원	27,000만원	27,000만원
주식형	신규 삼성증권 신영마라톤	100%	30만원	2,000만원	4,875만원
합계			50만원	31,400만원	36,252만원

조정후
필요시점 예상부족자금

10,119 만원

조정후 필요시점 부족자금은 목표 대비 약 21.8%인 10,119만원이 부족할 것으로 예상됩니다. 부족자금 마련을 위해 필요한 추가 저축금액은 다음과 같습니다.

{ 주식형자산에 투자할 경우 }



매달 157만원
(목돈투자 시 7,421만원)

{ 채권형자산에 투자할 경우 }



매달 172만원
(목돈투자 시 8,837만원)

필요자금의
미래가치
6,843만원

필요자금의 미래가치는 목표설정일 기준으로 물가상승률을 고려하여 작성되었습니다.

현재가치
5,000만원



교육비상승률 4.0%

미래가치
6,843만원

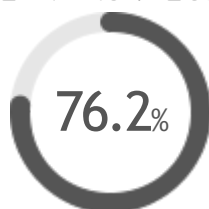


설정일 2015년 6월
(본인 46세)

필요시기 2023년 6월
(본인 54세)

조정후
예상목표달성률
94.2%

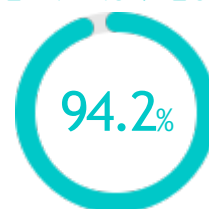
조정전
필요시점 예상목표달성률



5,212만원

Vs.

조정후
필요시점 예상목표달성률



6,443만원

조정후
필요시점 준비가능자금
6,443만원

조정후 필요시점에 준비가능한 자금은 목표 대비 약 94.2%인 약 6,443만원 정도 될 것으로 예상됩니다. 필요시점 예상가치는 경제환경지표에서 설정한 자산별 기대수익률을 기초로 시뮬레이션한 기대치이며 경제환경변화에 따라 변동될 수 있습니다.

유형	상품명/자산명	할당률	월납입액(원)	평가액(원)	필요시점예상가치
주식형	삼성증권 신영밸류고배당C!	100%	10만원	800만원	2,606만원
주식형	조정 PCA생명 드림링크III 변액유니버설보험	100%	20만원	800만원	3,837만원
합계			30만원	1,600만원	6,443만원

조정후
필요시점 예상부족자금
400만원

조정후 필요시점 부족자금은 목표 대비 약 5.8%인 400만원이 부족할 것으로 예상됩니다. 부족자금 마련을 위해 필요한 추가 저축금액은 다음과 같습니다.

{ 주식형자산에 투자할 경우 }


매달 3만원
(목돈투자 시 239만원)

{ 채권형자산에 투자할 경우 }

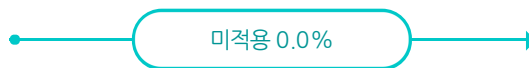

매달 4만원
(목돈투자 시 320만원)

필요자금의
미래가치
1,200만원

필요자금의 미래가치는 목표설정일 기준으로 물가상승률을 고려하여 작성되었습니다.

현재가치
1,200만원

미래가치
1,200만원

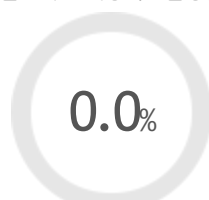


설정일 2015년 11월
(본인 46세)

필요시기 2015년 11월
(본인 46세)

조정후
예상목표달성률
0.0%

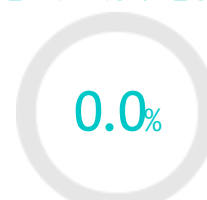
조정전
필요시점 예상목표달성률



0만원

Vs.

조정후
필요시점 예상목표달성률



0만원

조정후
필요시점 준비가능자금
0만원

조정후 필요시점에 준비가능한 자금은 목표 대비 약 0.0%인 약 0만원 정도 될 것으로 예상됩니다. 필요시점 예상가치는 경제환경지표에서 설정한 자산별 기대수익률을 기초로 시뮬레이션한 기대치이며 경제환경변화에 따라 변동될 수 있습니다.



목표를 위해 준비중인 자산이 없습니다.

조정후
필요시점 예상부족자금
1,200만원

조정후 필요시점 부족자금은 목표 대비 약 100.0%인 1,200만원이 부족할 것으로 예상됩니다. 부족자금 마련을 위해 필요한 추가 저축금액은 다음과 같습니다.

{ 주식형자산에 투자할 경우 }

매달 0만원
(목돈투자 시 1,200만원)

{ 채권형자산에 투자할 경우 }

매달 0만원
(목돈투자 시 1,200만원)

은퇴자금
설계조건



현재나이 46세
은퇴나이 63세
기대수명 90세



현재나이 43세
은퇴나이 60세
기대수명 90세



희망부부은퇴생활비 200만원
공적연금예상수령액 80만원
단독은퇴생활비율 50%

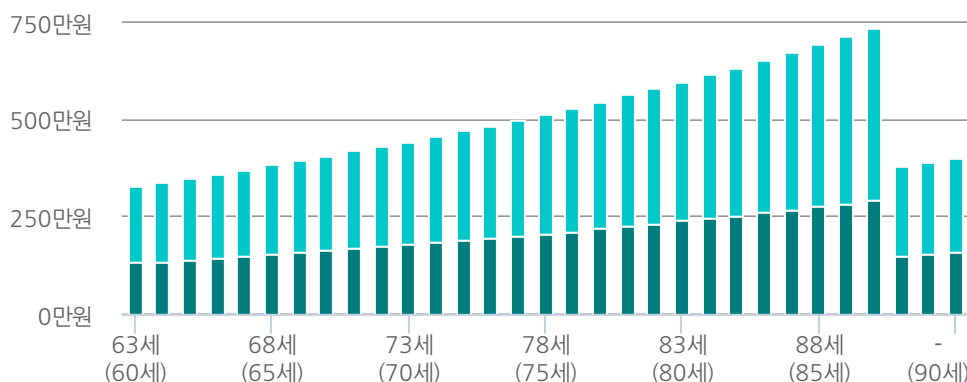


물가상승률 3.0%
은퇴후기대수익률 4.0%

미래가치 즉, 은퇴시점 월 은퇴생활비와 필요일시금은 목표설정일(2015년 6월) 기준 고객연령으로 작성되었습니다.

은퇴시점
월 은퇴생활비
331만원

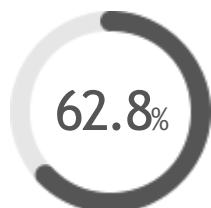
은퇴시점 월 은퇴생활비는 희망 부부은퇴생활비의 미래가치이며 물가상승률에 의해 연령이 증가함에 따라 늘어나게 됩니다. 공적연금 예상수령액을 차감한 은퇴시점의 월 은퇴생활비 부족금액은 약 199만원입니다. ()는 배우자 연령입니다.



은퇴시점
필요일시금
59,562만원

은퇴시점 필요일시금은 물가상승률과 은퇴후기대수익률을 고려하여, 상기 은퇴생활비(공적연금을 차감한 부족금액) 마련을 위해 은퇴시점에 준비해야하는 총 금액입니다. 조정후 은퇴시점 예상목표달성률은 다음과 같습니다.

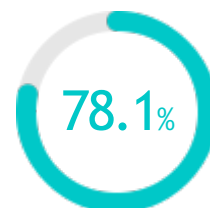
조정전
은퇴시점 예상목표달성률



37,431만원

Vs.

조정후
은퇴시점 예상목표달성률



46,489만원

조정후
은퇴시점 준비가능자금
46,489만원

조정후 은퇴시점에 준비가능한 자금은 목표 대비 약 78.1%인 약 46,489만원 정도 될 것으로 예상됩니다. 은퇴시점 예상가치는 경제환경지표에서 설정한 자산별 기대수익률을 기초로 시뮬레이션한 기대치이며 경제 환경변화에 따라 변동될 수 있습니다.

유형	상품명/자산명	할당률	월납입액(천)	평가액(천)	은퇴시점예상가치
채권형	조정 농협 연금저축	100%	20만원	0만원	5,223만원
혼합형	푸르덴셜생명 스텝업변액연금보험	100%	30만원	1,600만원	12,970만원
주식형	현대증권 퇴직연금DC	100%	30만원	2,000만원	17,420만원
주식형	신규 삼성증권 신연금저축계좌	100%	20만원	1,100만원	10,876만원
합계			100만원	4,700만원	46,489만원

할당된 자산이 연금성자산이면서 납입만기일이 설정된 경우 납입만기 시점 이후에는 추가 적립 없이 거치되는 것으로 간주합니다.

조정후
은퇴시점 예상부족자금
13,073만원

은퇴시점 부족자금은 은퇴시점 필요일시금에서 은퇴시점 준비가능자금을 차감한 금액으로 조정후 목표 대비 약 21.9%인 13,073만원이 부족할 것으로 예상됩니다. 부족자금 마련을 위해 필요한 추가 저축금액은 다음과 같습니다.

{ 주식형자산에 투자할 경우 }



매달 35만원
(목돈투자 시 4,257만원)

{ 채권형자산에 투자할 경우 }



매달 51만원
(목돈투자 시 8,007만원)



종합의견

설명1.

얼음과 같으며 지혜는 날카로우나 갑 속에 든 칼이다 청춘의 꿈은 피가 아니더면 인간이 얼마나 쓸쓸하라? 얼음에 싸인 만물은 얼음이 있을 뿐이다 그들에게 생명을 불어 넣는 것은 따뜻한 봄바람이다 풀밭에 속임나고 가지에 싹이 트고 꽃 피고 새 우는 봄날의 천지는 얼마나 기쁘며 얼마나

설명2.

얼음과 같으며 지혜는 날카로우나 갑 속에 든 칼이다 청춘의 꿈은 피가 아니더면 인간이 얼마나 쓸쓸하라? 얼음에 싸인 만물은 얼음이 있을 뿐이다 그들에게 생명을 불어 넣는 것은 따뜻한 봄바람이다 풀밭에 속임나고 가지에 싹이 트고 꽃 피고 새 우는 봄날의 천지는 얼마나 기쁘며 얼마나

얼음과 같으며 지혜는 날카로우나 갑 속에 든 칼이다 청춘의 꿈은 피가 아니더면 인간이 얼마나 쓸쓸하라? 얼음에 싸인 만물은 얼음이 있을 뿐이다 그들에게 생명을 불어 넣는 것은 따뜻한 봄바람이다 풀밭에 속임나고 가지에 싹이 트고 꽃 피고 새 우는 봄날의 천지는 얼마나 기쁘며 얼마나

설명3.

얼음과 같으며 지혜는 날카로우나 갑 속에 든 칼이다 청춘의 꿈은 피가 아니더면 인간이 얼마나 쓸쓸하라? 얼음에 싸인 만물은 얼음이 있을 뿐이다 그들에게 생명을 불어 넣는 것은 따뜻한 봄바람이다 풀밭에 속임나고 가지에 싹이 트고 꽃 피고 새 우는 봄날의 천지는 얼마나 기쁘며 얼마나



맏사합니다.

본 보고서는 재무설계전문가로서 견지해야 할 아래 8가지 윤리원칙을 기반으로 김수철, 최수지님 가정의 재정적 안정과 재무목표가 실현될 수 있도록 최선을 다해 작성되었습니다.

- 고객우선의 원칙
- 성실성의 원칙
- 객관성의 원칙
- 공정성의 원칙
- 전문가정신의 원칙
- 능력개발의 원칙
- 비밀유지의 원칙
- 근면성의 원칙

향후에도 정기적인 모니터링으로 변화하는 금융 및 재무환경을 반영하여 전 생애에 걸쳐 재무목표가 달성될 수 있도록 최선의 노력을 다하겠습니다.



1. 재무적 변화에 대한 상담:

본 보고서는 고객님께서 제공해주신 현재 시점의 자산과 부채, 수입과 지출을 기준으로 작성되었습니다. 향후 자산과 부채, 수입과 지출 등의 재무적 변화가 발생할 경우 본 보고서의 일부 내용은 더 이상 유효하지 않을 수 있사오니 변화가 있을 경우 가능한 빨리 변경된 재정상황에 대해 담당FP와 논의해야 합니다.

2. 금융환경의 변화와 정기적 모니터링:

본 보고서에 사용된 모든 분석과 예측 및 기대치는 국내의 금융정책, 채권 및 주식시장 등 매우 다양한 시장환경에 영향을 받습니다. 이러한 변화에 적절히 대응하고 재무목표를 효과적으로 달성하기 위해서는 반드시 담당FP와 함께 정기적으로 모니터링을 해야 합니다.

3. 일시적인 목돈이 필요한 경우에 대한 상담:

예상치 못한 변화로 인해 일시적 목돈이 필요한 경우 어떤 자산을 현금화할 것인지는 매우 중요한 문제입니다. 가계의 현금흐름, 자산규모, 재무목표와 투자기간을 고려하여 현명하게 자금을 집행할 수 있도록 지출에 앞서 반드시 담당FP와 상의 후 사용해주시기 바랍니다.

2015년 11월 17일
Financial Planner 김수현