

2008 우수 재무설계

사례발표



작성/발표 : AFPK® 인증자 최용혁
감수 : CFP® 인증자 신영준



Phase I. 고객과의 관계정립



소통의 계기

- 2008년 교회에서 친하게 지냈던 누나의 결혼식



소통의 연결

- 결혼식 사진 촬영 → CD 제작 → CD전달 (고객과의 식사)



경청 / Finding Fact

- 결혼 이후 재무적 부분에 대한 문제 봉착
➔ 전문가의 도움을 필요로 함



전문가 이미지 구축

- AFPK 인증자에 대한 설명 (어떤 사람, 어떤 역할 등)
➔ 재무설계에 대한 동기 부여





Phase II. 재무목표 설정 및 자료수집

재무목표 설정

• Life Event에 따른 목표 수립

- 단기, 중기, 장기로 구분하여 각 시기별 세부적 목표 수립

※ 다소 현실성이 떨어지거나 재무적 관점에서 수치화할 수 없는 목표들은 항목에서 배제

(단위 : 만원)

구분	목표자금	목표년도	경과기간	목표금액	비고
단기	사후 정리자금 (시아버님)	-	-	500	• 정확한 시기를 예측할 수는 없으나, 연세가 많으셔서 준비하고 있어야 할 것 같고, 부조금으로 어느 정도 해결은 되겠지만 급하게 처리해야 할 비용들이 발생할 것으로 예상함
	부모님 여행자금	2009년	1년	300	• 친정어머니 회갑 기념으로 해외여행을 보내드리고 싶어함
	출산 준비자금	2009년	1년	300	• 부부 다소 늦은 연령대 결혼으로 자녀 조기 출산 희망
중기	승용차 구입자금	2011년	3년	3,500	• 현재 사용중인 SUV에서 중형 세단으로 교체 희망
	부부 여행자금	2013년	5년	500	• 결혼 5주년 기념 해외여행 희망
장기	주택 구입자금	2019년	11년	30,000	• 현 거주 주택에서 더 넓은 평형대로 확장 희망
	자녀 교육자금	2028년	20~23년	4,000	• 자녀 1명 가정, 목돈이 많이 필요한 대학등록금 준비 희망
	부부 노후자금	2039년	31년	100,000	• 아내 60세, 남편 65세 은퇴 희망

※ 목표금액은 현재가치 기준으로 설정



Phase III. 재무상태 분석 및 평가

월 현금흐름 분석

- 맞벌이 부부로 부부 합산 월 소득 707만원의 비교적 높은 수준 수입 발생
- 순 저축률이 28.6%로 통계청 자료 연령별 평균소비 및 평균 저축성향과 비슷한 수준

Inflow			Outflow		
급여	남편	260만원	저축/투자	갯돈	80만원
	아내	447만원		정기적금	15만원
				적립식편드	80만원
				우리사주	27만원
				계	202만원
			고정지출	보장성보험료	48만원
				자동차보험료	7만원
				대출금상환	52만원
			계	107만원	
			변동지출	기부금(십일조/헌금 등)	95만원
		재산세		1만원	
		식품비		15만원	
		관리/수도광열비		6만원	
		효도비용(부모님용돈 등)		120만원	
		선물비/의복비		28만원	
		교통비/통신비		42만원	
		경조사비		10만원	
		부부용돈	60만원		
		계	377만원		
총계		707만원	총계		686만원



PhaseⅢ. 재무상태 분석 및 평가

재무현황 분석

• 비상예비자금 규모

- 비상예비자금으로 활용할 수 있는 보통예금에 300만원 적립
- ➡ 부부의 고정지출 및 변동지출이 484만원임을 감안시 1,000여만원의 부족자금 발생

• 부채 적정성 (주거관련 부채)

- 결혼시 보금자리 마련을 위한 주택구입으로 7,000만원의 주택담보 대출 (원리금 상환에 52만원 지출)
- ➡ 총 소득 대비 7.36%로서 양호한 수준

자산			부채		
현금 및 현금등가물	보통예금	300만원	담보대출	주택담보대출 잔액	7,000만원
투자자산	변액연금 (거치식)	1,700만원			
	갯돈 (만기수령)	1,170만원			
	정기적금	135만원			
	적립식펀드	1,250만원			
사용자산	주택(빌라)	13,500만원			
자산총액		18,055만원	부채총액		7,000만원



PhaseⅢ. 재무상태 분석 및 평가

투자성향 분석

- 대부분 공격적 투자상품인 적립식 펀드로 자금을 운용

구분	운용기간		운용금액		운용조건		비고
	가입일	만기일	월납입액	기납입액	금리(年)	세율	
변액연금보험	2006. 9. 15	2042. 9. 15	-	1,700만원	-	-	교보생명(거치식)
정기적금	2007. 8. 30	2009. 2. 30	15만원	135만원	6.0%	세금우대	푸른상호저축은행
적립식펀드(1)	2006. 1. 10	2009. 1. 10	20만원	560만원	-	-	랜드마크1억만들기고배당혼합
적립식펀드(2)	2007. 6. 12	2008. 6. 12	30만원	360만원	-	-	미래에셋친디아업종대표리치플랜주식자1
적립식펀드(3)	2007. 7. 11	2008. 7. 11	30만원	330만원	-	-	미래에셋인디펜던스주식3호

위험관리 분석

● 보험료 납입 규모

- 부부의 보장성 보험료로 지출되는 부분은 총 수입의 6.37%로 다소 걱정 수준

● 보장내역

- 남편 : 재해골절치료비, 2대질병 진단자금 쪽의 공백부분과 실손보장을 위한 손해부분에 대한 보완 필요

- 아내 : 일반암/고액암 진단자금의 보완 필요



Phase IV. 재무설계안 수립 및 제시

앞의 과정에서 분석된 모든 자료를 바탕으로 부부의 재무목표에 적절한 설계안 수립을 위해 최선의 노력

※ 모든 과정에서 CFP 자격인증자인 선배에게 조언을 구하여 보다 전문적인 설계안이 수립될 수 있도록 함



기본원칙

▷ 재무목표 달성 (Life Event에 따른 각 시기별 재무 목표)

▷ ~~전체~~월준영변채자금지향률 비중 축소

▷ 저축상품 2년, 투자상품 4년 주기로 신규상품 변

운용원칙

→ 발생하는 목돈은 정기예금 등의 저축상품으로 운용

※ 적정 수익률 획득 및 리스크 최소화 도모

▷ 투자상품의 기대수익률은 무리한 기대치 배제(보수적 기준)

- 적립식펀드 10%, 변액유니버설보험 6%(금감원 표준)



Phase V. 재무설계안 실행

● 설계안 설명

- 파이낸셜 플래닝 과정 요약 설명 후 설계안에 대한 기본원칙 및 운용원칙, 재무목표 달성 방안 등 설명

● **설계안 실행** (투자상품의 리스크에 대해서도 충분히 설명한 후 리스크 관리방안 및 효율적 운용방안에 대해 설명)

- 설계안에 제시된 방안에 따라 각 상품 계약 진행

※ 부부는 기대 이상의 결과물에 매우 흡족해 하였으며, 수고해 주어서 고맙다는 인사를 아끼지 않음



구분	목표자금	목표년도	경과기간	목표금액	준비자금	과부족자금
단기	사후 정리자금 (시아버님)	-	-	500	500	0
	부모님 여행자금	2009년	1년	300	283	-17
	출산 준비자금	2009년	1년	300	300	0
중기	승용차 구입자금	2011년	3년	3,500	3,765	265
	부부 여행자금	2013년	5년	500	716	116
장기	주택 구입자금	2019년	11년	30,000	30,862	862
	자녀 교육자금	2028년	20~23년	4,000	4,521	521
	부부 노후자금	2039년	31년	100,000	108,998	8,998



Phase VI. 재무설계안 점검

- 정기점검

- 재무설계안에 의해 진행된 내용의 변화시점에 따라 정기점검 실시 (저축/투자상품 만기, 보험상품 만기 등)

- 수시점검

- 고객의 재무적 환경 변화, 국내/외 경제환경 변화 등에 따라 수시점검 실시

3개월	▷ 투자상품 관련 사항정보 제공 ▷ 재무관련 정보 제공 (부동산, 세금, 투자 등)
1년	▷ 투자상품 운용수익률 점검 ▷ V.U.L 펀드변경 및 운용현황 등 점검
2~4년	▷ 저축/투자상품 만기시 목돈 운용방안 및 새로운 대안상품 설계

고객의 건강상태, 소득증가/감소, 이직/사업확장 등 재무적 상황에 영향을 미칠 수 있는 환경 변화시 플래닝 점검 및 새로운 대안 제시