

재무설계 사례 발표(안)

2008년 6월

CFP 김준호

상 담 순 서

1. 고객 정보 사항
2. 관계정립
3. 재무목표 설정 및 자료수집
4. 개인재무상태 분석 및 평가
5. 재무설계안 작성을 위한 준비
6. 재무설계안과
서비스에 대한 점검준비
7. 사례발표 소감

상담개요

1) 상담일자 : 2007년 8월 24일 ~ 9월 30일(총3회상담)

2) 자료수집 : 면담수집(추가자료는 FAX)

3) 상담인원 : 2명(부부상담)

4) 상담유형 : 맞벌이(전문직) 종합재무설계

5) 상담경과

- 사전전화접촉 : 전화상담, 간략정보파악, 비재무적사항청취, 상담일정 합의

- 상담일정개요

구분	주요내용	교육사항	비고
1차	Profile소개(FP역할/소개, 관련자격증,기고자료), 업무수행계약서	재무설계이해교육	첨부자료1참조
2차	재무상태분석 및 평가 Presentation(유동성, 부채, 재무상태, 현금흐름분석)	간접투자교육 위험설계교육	첨부자료2
3차	상품실해에 대한 구체적 실행 및 질문에 대한 답변설명	금융상품이해교육	

1. 고객 정보 사항

가족구성 : 본인, 배우자, 자녀2명

직업/연령 : 교사/43(교직생활 20년)

재무적 고려사항 :

- 자녀에 대한 교육
- 은퇴 생활
- 자산확대 등을 고려함

비재무적 고려사항 :

- 현자산에 대한 불만족
- 집값 상승, 주식 상승에 따른 상대적 소외감
- 부부간 의사결정에 대한 의견차

2. 관계정립

1차 비대면 만남 : 전화상담

중점사항 - 비재무적 사항 청취

- 상담일정 확인
- 자료수집 목록 발송(면담수집법)

2차 대면 만남 : 고객 자택방문

중점사항 - 재무설계 이해 설명(유익한 점)

- 프로필 설명(CFP인증여부/역할/홍보자료)
- 업무수행계약서 협의

(서비스의 범위, 권리와 의무,
제공서비스, 상담료)

* 추가서비스 범위 합의:금융교육(3H)

3. 재무목표 설정 및 자료수집

상담방법 : 질문법, 면담수집법

중점사항 - 부부의 공통관심사 파악

- 부부간 재무목표 합의 조율 및 우선순위 선정
- 자료수집(가계부, 상품가입내역서, 부채관리 등)
- 투자관련 교육(1H)

* 위험성향파악 및 기대수익률, 경제상황가정파악 병행

4. 개인재무상태 분석 및 평가

중점사항 - 현가용자원이 재무목표 및 우선순위에 배분 적절여부

- 재무상태 평가(자산운용효율성, 부채비율적절성, 레버리지 평가
현금흐름표, 재무상태, 위험관리 평가)
- 위험관리교육(1H)

* 위험이전 요령 , 위험평가, 상품선택요령 등