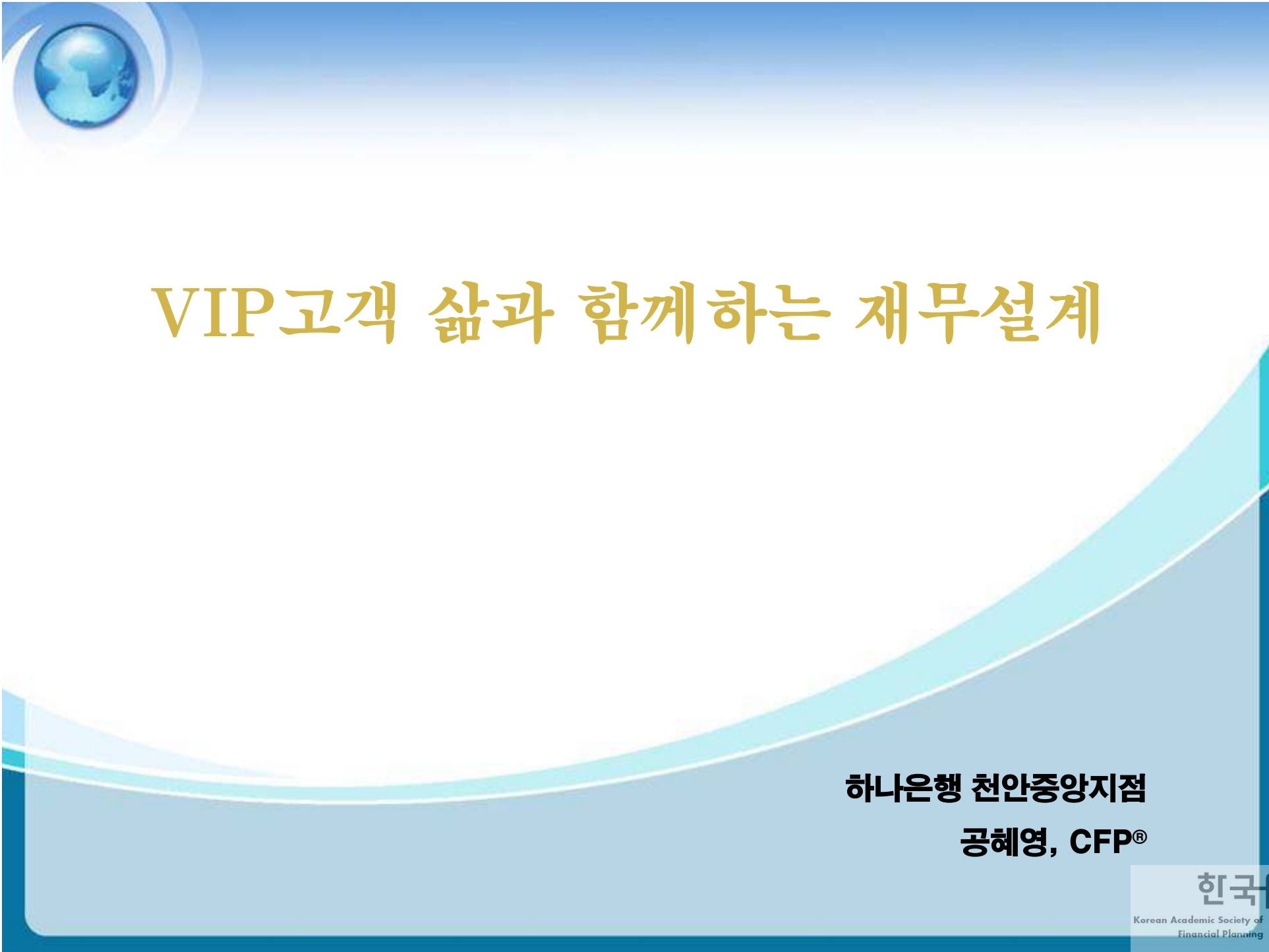




# VIP고객 삶과 함께하는 재무설계

하나은행 천안중앙지점  
공혜영, CFP®

# 목 차



I . 은행 영업환경

II . 재무설계 6단계 Process 의한  
Financial Planning 사례

III . 은행에서의 CFP 역할

## 은행의 영업환경

● 비이자수익 비중 증대

● 많은 프로모션 시행

● 예금 선호

● 부동산 선호



● 신규고객 창출에 대한 부담 상대적 적음

● 기존 보유하고 있는 고객 데이터 다량

## 재무설계 6단계 Process



● 고객과 파이낸셜 플래너와의 관계정립

● 재무목표 설정 및 고객에 대한 자료수집

● 고객의 재무상태 분석 및 평가

● 재무설계안 수립 및 제시

● 재무설계안에 대한 실행

● 재무설계안에 대한 점검



## 재무설계 6단계 Process 1

- **고객과 파이낸셜 플래너와의 관계 정립**

고객과의 만남

CFP와 다른 재무전문가와의 차이점 설명

당행을 찾게 된 이유

## 재무설계 6단계 Process 2

### ● 재무목표 설정 및 고객에 관한 자료수집

교육자금, 은퇴자금 필요

자 산

채무/순자산

금융자산

1년 정기예금 4천

펀드 2천5백(재팬리츠)

적립식펀드 월 4십5만원

부동산

시가 1억 아파트(본인거주)

보험

암보험: 일반암 1천 보장

가족관계

배우자사망, 딸 2(중1, 초등5)

채 무

아파트 담보대출 2천

순자산



## 재무설계 6단계 Process 3

- **고객의 재무상태 분석 및 평가**

위험관리

교육비 마련

은퇴설계

## 재무설계 6단계 Process 4

### ● 재무설계안 수립 및 제시

#### 위험관리

- 종신보험
- 질병보험

#### 교육비 마련

- 주식형펀드 5천
- 예금 1천

#### 은퇴설계

- 수익성 - 2억  
펀드 월 2백 5십  
변액연금 월 3백5십
- 안정성 - 7천예금
- 유동성 - 1천MMF

**셀프디자인예금** - 만기에 찾고자 하는 금액을 정하고, 예금잔액에서 동 금액 차감한 금액을 이자와 함께 매월 동일한 금액으로 분할지급 가능한 예금



## 재무설계 6단계 Process 5

### ● 재무설계안에 대한 실행

- 2억으로 재설계 요청



고 객

CFP



위험관리

- 종신보험
- 질병보험

교육비 마련

- 8천만원  
3년납  
월 2백4십만

은퇴설계

- 1억2천만원  
3년납  
월 3백 6십만

## 재무설계 6단계 Process 6





## 은행에서의 CFP역할

