



금융상품 고객상담의 활용 사례

권영도 (동부생명 지점장)

tntdo@hanmail.net



1. 개인 재무상태 파악의 애로점

2. 개인 재무상태 파악의 해결방안

3. 본 연구결과에 대한 시사점

4. 추가적 연구요청



01. 표준재무컨설팅 서비스 프로세스

상담준비

소득/지출확인

- 소득(본인.배우자.임대 등)
- 지출(생활비.교육비.각종지출 등)

자산확인

거주주택가격, 보유부동산시세, 금융상품
납입액과 잔고, 주식, 보험증서,
대출이자율과 원금 등

재무목표생각

4대 자금(주택, 자녀교육, 자녀혼인, 은퇴)
2~3년내 예상되는 일들 생각하기

저축금액결심

재무목표 달성을 위한 매월 저축금액결심
(추가저축포함)

첫상담

첫상담 (Today)

- 종합재무검진표 작성
- 재무목표 수립
- 목표우선순위 정하기
- 재무상태 및 현금흐름 파악
- 금융상품 구성파악
- 현 상태 원인 파악 및 공유

분석/진단 제안서작성

● ~ ● 일 소요

Plan수립 중 중간 의사소통(전화)
[고려사항] 투자성향
-고객환경(직업, 가족, 나이)
- 외부환경(정책, 시장,경제)
> 타(他) 전문가 Network

2차상담 제안/실행

Simple 제안서

재무적 장단점과 의견제시
개선사항 및 시나리오 제시
실행 포트폴리오 제시
(금융상품 처방)
금융상품실행



02. 개인 재무상태 파악의 애로점

금융상품 선택



모니터

- 경제동향
금리/환율/유가/
수급/세계시장/
주요지표
- 국가정책
조세/부동산/부양책
- 개별펀드
주의/경고/조정/
환매/매수권유

조정후 금융상품



시간경과

- 지출관리
- 저축유지
- 경제교육



사후관리 Tool(시스템)

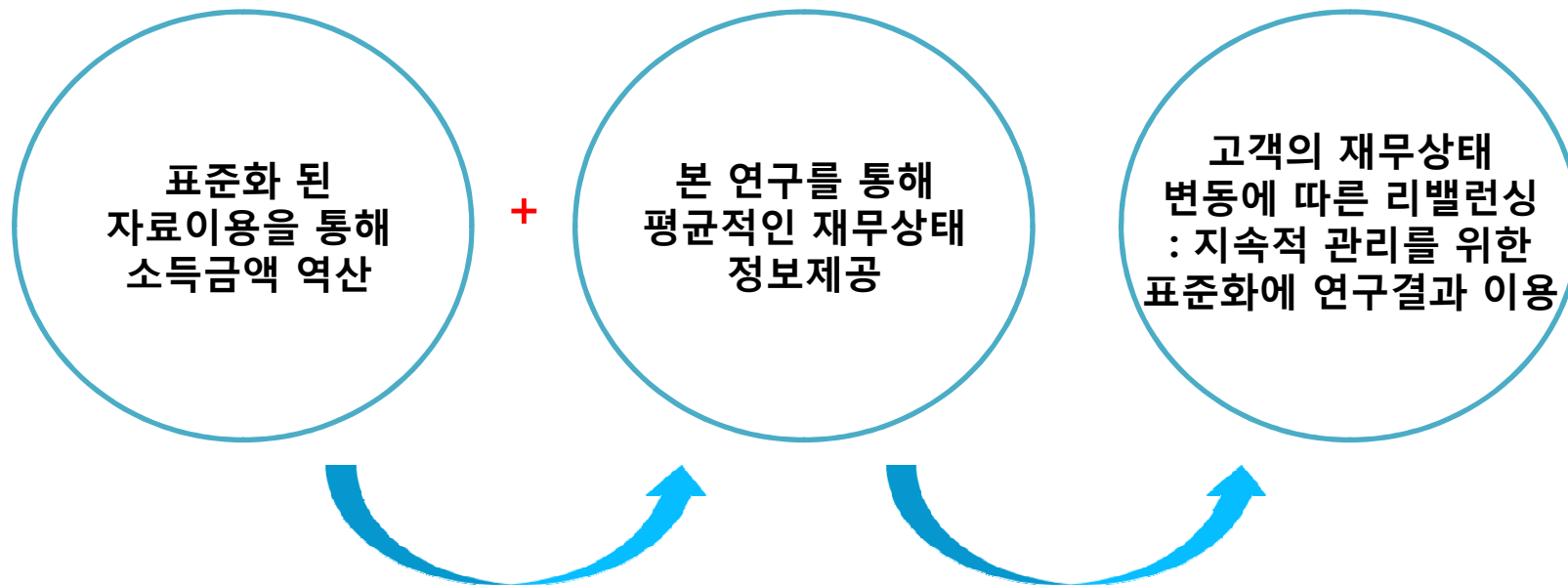
신뢰의 속도 : 고객면담의 핵심

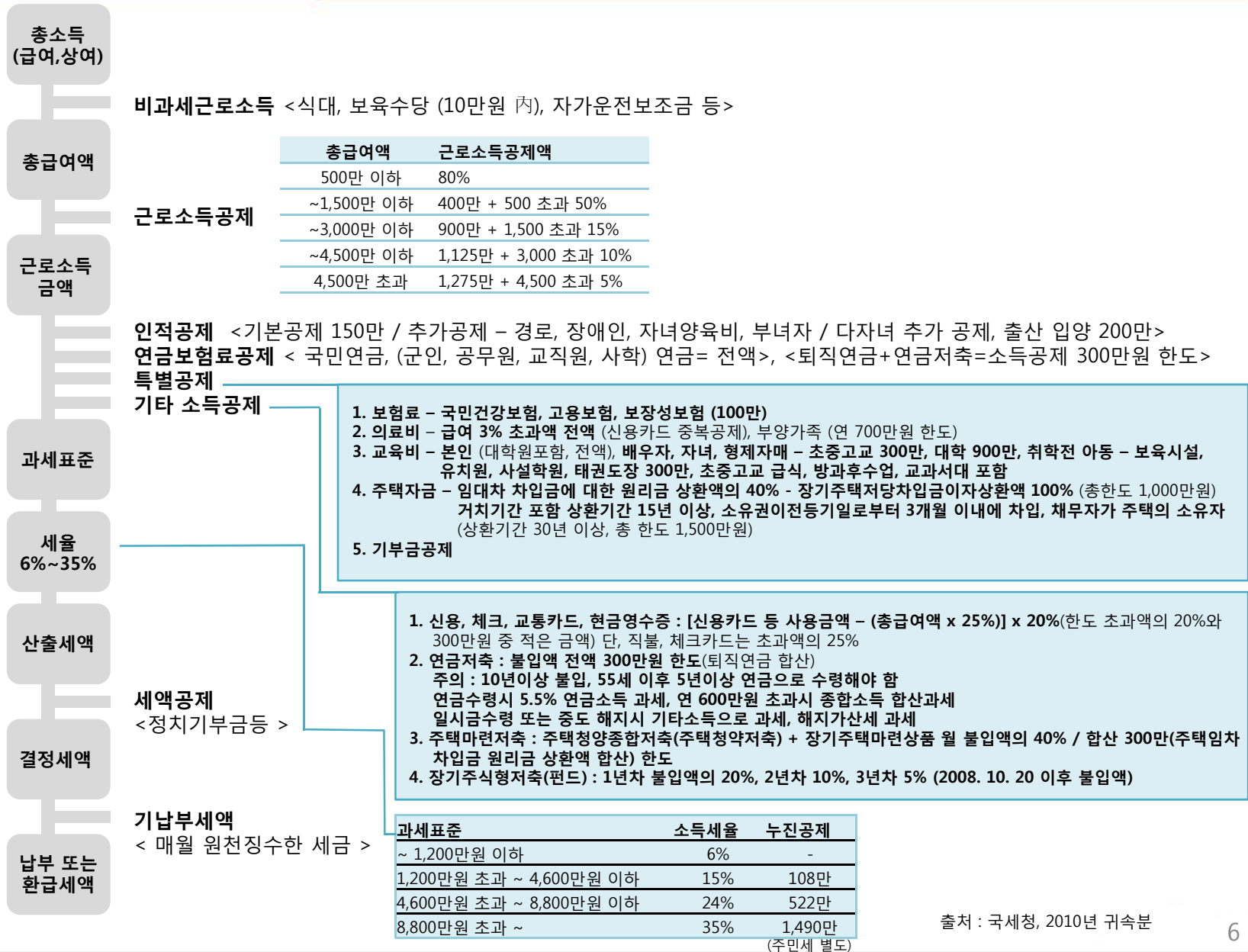
개인 재무상태 파악의 애로점
(사례 : 전문직 종사자)

전문직 종사자 일수록
자산.부채에 대한 밀도높은 상담이 어려움



03. 개인 재무상태 파악의 해결방안







05. 연금저축보험(소득공제) VS 변액/연금보험(비과세)

	납입혜택	수령혜택(과세조건)	비고
연금저축 보험 (소득공제)	● 소득공제(납입금액 전액 300만원 한도)	● 연금소득과세	● 납입금액 소득공제 ● ____기준 - 소득공제(일회적) ● 수령액지속과세 (장기복리 운용된 연금액) (최소5년 이상 20년간)
	과세표준	소득세율 (주민세 포함)	최대 절세예상금액 (산출세기준)
	~ 1,200만원 이하	6.60%	198,000원
	1,200만원 초과 ~ 4,600만원 이하	16.50%	495,000원
	4,600만원 초과 ~ 8,800만원 이하	26.40%	792,000원
	8,800만원 초과 ~	38.50%	1,155,000원
변액.연금 보험 (비과세)	● 소득공제 비대상(비적격)	● 비과세	● 납입금액 비공제 ● ____기준 - 소득공제(영구적) (장기투자 운용된 연금액) (중도인출, 일시수령, 중신형 가능)

	연금저축보험(소득공제)	변액.연금보험(비과세)
소득공제	대상	
절세기준	납입액 공제	
운용기간	초장기	
과세방법	합산	

시나리오 issue

고용유연성 . 세원확보 . 장수Risk . 자산현금화

시나리오	기능	CMA예적금	Fund	연금/VA	VUL
현금필요(교육, 결혼, 사업) °	° 인출(유동성)				
목돈발생 °	° 납입중지				
현금부족(소득중단) °	° 추가납입				
시장변화(Risk관리) °	° 연금전환				
은퇴, 노후 °	° 계약자변경증여				
금융소득종합과세 °	° 펀드변경/원금손실				
증여희망시 °	° 비과세활용				
초기해약시 °	° 사업비/수수료				

기본정보

주택

교육

혼인

은퇴

이름	주민번호 / 생년월일	생일	나이	5년	10년	15년	20년	30년	40년	예상은퇴	형제
본인	-	() /								세	중
배우자	-	() /								세	중
()	-	() /								남 / 여	학년
()	-	() /								남 / 여	학년
	-	() /									

주소 :

전화 :

E-mail :

휴대전화 :

기념일 :

세대주 : ☐ 본인 ☐ 배우자 ☐ _____

☐ 스마트폰

재무 목표 분석

재무목표/용도	남은시간	필요자금	우선순위	대안선택
	~ 년			() 소비축소, 저축증액
	~ 년			() 투자 (Risk Take)
	~ 년			() 낮은 목표순위 포기
	~ 년			() 필요자금 축소
	~ 년			() 기타

직업특성

- ☐ 고용형태
- ☐ 소득형태(맞벌이)
- ☐ 직업전망
- ☐ 4대보험
- ☐ 하는 업무

CHECK

- ☐ 보험금 수령
- ☐ 건강상태
- ☐ 투자손실
- ☐ 부모님 경제여건

MEMO

다음상담
☐ 전면적 수정
☐ 점진적 수정
☐ 기존 유지 보수

월
일
요일
시
분

장소

준비서류

☐ 미비서류
☐ 추가확인사항

* **확인해 주십시오.** 다음 상담에서는 고객님의 위한 제안을 받아보시게 됩니다. 이 제안서에는 **재무목표달성**을 위한 **대책(Plan)**과 금융기관(은행, 증권사, 보험사)의 **금융상품이 제안**됩니다. 그리고 담당 컨설턴트를 통해 바로 금융상품 가입도 가능합니다. (단, 온라인, 통신, 우편 또는 금융기관 창구방문이 필요한 경우도 있습니다.) 제안서를 받아보시겠습니까?

- ☐ **예**, Plan과 제안을 받고 싶습니다.
☐ **예**, 고객님의 위한 객관적이고 합리적인 조언을 드릴 것이며, 최적의 포트폴리오를 제안하여 드리겠습니다.
- ☐ **아니오**, 아직 준비가 안됐습니다.
☐ **다음에**, 준비 되실 때 상담해 드리겠습니다.

고객 :
서명

담당컨설턴트 :
서명

본 검진표에서 표현한 의견은 컨설턴트 개인의 의견으로 저축 및 투자에 대한 참고사항이며, 저축 및 투자판단의 최종 책임은 고객에게 있습니다. 집합(간접)투자 상품은 운용결과에 따른 이익 또는 손실이 투자자에게 귀속되며 가입하시기 전에 투자대상, 환매방법 및 보수 등에 관하여 투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다.

유출 및 자산 / 부채 정보

	금액	
고정 / 변동지출		
생활비		카드대금
교육비		차량유지비
기부금		
세/공과금		
부모님용돈		
합		

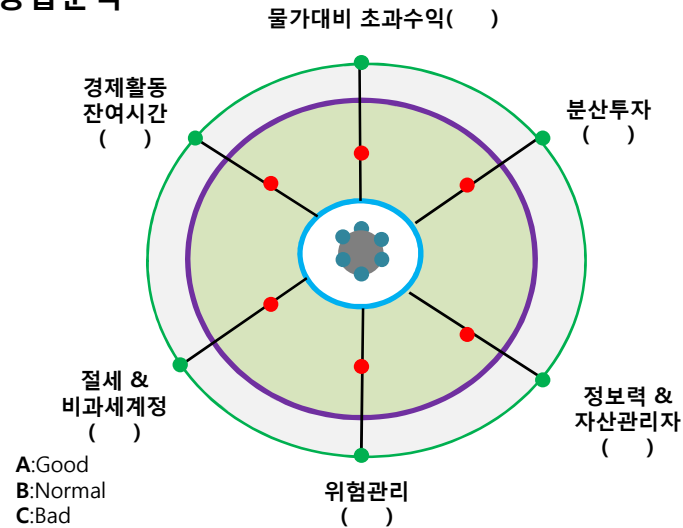
소득정보

금액	단위:만원
근로소득	
사업소득	☐ 과세 비노출
임대소득	☐ 과세 비노출
	☐ 과세 비노출
합	비정기(년)

	(월상환)금액	(잔고)평가액	
대출상환			대출원금, 대출일, 만기, 차주, 금융기관, 이율, 상환방법
주택담보대출			
임대보증금			
차량할부금			남은기간
수령한 갯돈			
사용자산			취득가, 공시가, 소유자, 취득일,
주택			지역, 평형, 시가(자가), 보증금(월세/전세)
차량			할부금
업무용 자산			사업용 보증금
투자부동산			(주택/오피스/토지/상가), 분양권, 취득가, 공시가, 취득일,
			전입신고, 지역, 담보대출금, 받은 보증금
기타자산			현금화, 시세

금융상품	(월납액)금액	(잔고)평가액	주거래 (은행: 증권: 보험:)
청약			(주택종합/부금/예금/저축) 가입일, 가입자
예 / 적금			가입일, 금융기관, 만기, 목적, 이율
펀드 / 채권 / 주식 / 랩 (투자형)			미수령갯돈(잔여기간) 가입일, 금융기관, 만기, 목적, 이율, 기초자산, 권유자
장기 / 은퇴자산			주식(상장/비상장) Fund 유형, 세제적격, 계약자, 피보험자, 권유자, 국민연금, 기업연금(DB 급여, DC 급여)
보장성보험			가입일, 만기, 금융기관, 계약자, 피보험자, 일반사망금, 해약금, 약대, 권유자
추가목표저축금액			
총자산 :	총부채 :	순자산 :	총소득 : 총지출 : 가용금액 :

종합분석



금융상품

- (1) CMA ☐ 완료 ☐ 보류 ☐ 필요 ____
- (2) 저율과세 ☐ 완료 ☐ 보류 ☐ 필요 ____
- (3) 청약통장 ☐ 완료 ☐ 보류 ☐ 필요 ____
- (4) 장기주택마련() ☐ 완료 ☐ 보류 ☐ 필요 ____
- ____ 펀드 ☐ 완료 ☐ 보류 ☐ 필요 ____
- ____ 펀드 ☐ 완료 ☐ 보류 ☐ 필요 ____
- ____ 펀드 ☐ 완료 ☐ 보류 ☐ 필요 ____
- (6) 변액유니버설 ☐ 완료 ☐ 보류 ☐ 필요 ____

Plan방향

	단기	중기	장기
재무목표			
월납배분	%	%	%
거치배분	%	%	%
상품			
보장 Plan	☐ 충분	☐ 적정	☐ 최소
	방안 :		
세금전략	☐ 소득공제	☐ 분리과세	☐ 세금이연 ☐ 비과세
포트.수익률	% →		%

- 어린이변액유니버설 ☐ 완료 ☐ 보류 ☐ 필요 ____
- (7) 연금저축(소득공제) ☐ 완료 ☐ 보류 ☐ 필요 ____
- 변액연금 ☐ 완료 ☐ 보류 ☐ 필요 ____
- (8) 사망(종신, 정기, 재해) ☐ 완료 ☐ 보류 ☐ 필요 ____
- 질병(암, 성인병, 장애) ☐ 완료 ☐ 보류 ☐ 필요 ____
- 의료실비(입/통원) ☐ 완료 ☐ 보류 ☐ 필요 ____
- (9) 비정기적립용계정 ☐ 완료 ☐ 보류 ☐ 필요 ____
- (10) _____ ☐ 완료 ☐ 보류 ☐ 필요 ____
- (11) _____ ☐ 완료 ☐ 보류 ☐ 필요 ____