

Fact Finding

[기본 정보]

이름	나이	성별	관계	직업	직책
최세영	28세	남	본인	회사원	대리

[재무목표(단위: 만원)]

우선순위	재 무 목 표	필요시점	연간 필요자금	필요 기간
1	결혼자금 마련	3년 후	5,000만원	1회
2	학자금 대출 상환		1,200만원	미 상환액
3	차량 구입	2년 후	2,000만원	

[(현행) 금융자산 현황표(단위: 만원)]

유 형	상 품	월납입액	평가액
유동성	보통예금		70
채권형	정기예금		500
채권형	장기주택마련저축	20	246
채권형	정기적금	30	210
주식형	I전자 주식		850
주식형	이머징 펀드	20	322
연금형	변액연금보험	30	281
합 계		100	2,479

[(현행) 보험가입 현황표(단위: 만원)]

상품 구분	납입기간	보장기간	보험료	사망보장금
종신보험	20년	종신/80세	16	1억
합 계			16	1억

[(현행) 부동산 현황표(단위: 만원)]

유 형	자 산 명	취 득 가	평 가 액
주택/아파트	다세대 주택	21,000	21,000
합 계		21,000	21,000

[(현행) 재무상태표(단위: 만원)]

자 산		부채와 순자산	
I 유동성자산	70	I 단기부채	0
II 투자자산	2,128	마이너스 통장	0
채권형자산	956	단기 신용대출	0
주식형자산	1,172	기타 단기부채	0
III 연금자산	281	II 중장기부채	1,200
채권형연금	0	중장기 신용대출	1,200
주식형연금	281	중장기 담보대출	0
IV 부동산자산	21,000	임대보증금	0
주택/아파트	21,000	기타 중장기부채	0
상가/빌딩	0	III 기타부채	0
토지/기타	0	개인차입금	0
V 퇴직금자산	0	기타부채	0
VI 기타자산	0	총 부채 합계	1,200
총 자산 합계	23,479	순 자산 (자산-부채)	22,279

[(현행) 현금흐름표(단위: 만원)]

수 입		지 출	
I 사업근로소득	360	I 저축과 투자	100
근로소득	360	유동성 투자	0
사업소득	0	채권형 투자	50
임대소득	0	주식형 투자	20
II 투자소득	0	채권형 연금	0
이자소득	0	주식형 연금	30
배당소득	0	II 고정지출	42
연금소득	0	부채상환원리금	26
III 기타소득	0	보장성보험료	16
일시재산소득	0	할부금 및 기타	0
상속 및 증여소득	0	III 변동지출	161
기타소득	0	용돈 및 식비	55
		식료품 구입비	18
		관리비	11
		교통비	17
		통신비	7
		취미 및 여가	25
		자기계발비	18
		부모님 용돈	10
		IV 미파악지출	57
수 입 합 계	360	지 출 합 계	360