

■ Fact Finding

[기본 정보]

이름	나이	성별	관계	직업	직책
박기준	32세	남	본인	회사원	과장
김혜영	29세	여	배우자	회사원	연구원

[재무목표(단위: 만원)]

우선순위	재 무 목 표	필요시점	연간 필요자금	필요 기간
1	노후 준비	33년 후	3,600	35년
2	전세자금 마련	2년 후	5,000	1회
3	자녀 교육비	20년 후	2,000	4년
4	가족 여행	10년 후	1,000	1회

[(현행) 금융자산 현황표(단위: 만원)]

유 형	상 품	월납입액	평가액
유동성	보통예금		800
유동성	CMA		242
채권형	정기예금		300
채권형	정기적금(박기준)	50	750
채권형	정기적금(김혜영)	78	775
주식형	대형주 펀드	60	854
주식형	가치주 펀드A	60	474
주식형	가치주 펀드B	40	865
주식형	중국 펀드		915
연금형	공시이율형 연금보험	25	655
연금형	연금저축보험	33	800
연금형	일시납 변액유니버설보험		1,050
합 계		346	8,480

[(현행) 보험가입 현황표(단위: 만원)]

상품 구분	납입기간	보장기간	보험료	사망보장금
종신보험(박기준)	60세	종신/80세	8	5,000
종신보험(김혜영)	60세	종신/80세	7	5,000
실손의료비 보험(박기준)	60세	80세	3	실손의료비
실손의료비 보험(김혜영)	60세	80세	2	실손의료비
합 계			20	12,000

[(현행) 부동산 현황표(단위: 만원)]

유 형	자 산 명	취 득 가	평 가 액
오피스텔	A 오피스텔	10,000	20,000
오피스텔	B 오피스텔	5,000	6,750
합 계		15,000	26,750

[(현행) 재무상태표(단위: 만원)]

자 산		부채와 순자산	
I 유동성자산	1,042	I 단기부채	0
II 투자자산	4,933	마이너스 통장	0
채권형자산	1,825	단기 신용대출	0
주식형자산	3,108	기타 단기부채	0
III 현금자산	2,505	II 중장기부채	16,000
채권형연금	1,455	중장기 신용대출	0
주식형연금	1,050	중장기 담보대출	0
IV 부동산자산	26,750	임대보증금	16,000
주택/아파트	26,750	기타 중장기부채	0
상가/빌딩	0	III 기타부채	0
토지/기타	0	개인차입금	0
VI 기타자산	34,000	기타부채	0
전세보증금	34,000	총 부채 합계	16,000
기타자산	0	순자산 합계	53,230
총 자산 합계	69,230	부채와 순자산 합계	69,230

[(현행) 현금흐름표(단위: 만원)]

수 입		지 출	
I 사업근로소득	792	I 저축과 투자	346
본인 근로소득	400	유동성 투자	0
배우자 근로소득	350	채권형 투자	128
사업소득	42	주식형 투자	160
임대소득	0	채권형 연금	58
II 투자소득	0	주식형 연금	0
이자소득	0	II 고정지출	20
배당소득	0	부채상환원리금	0
연금소득	0	보장성보험료	20
III 기타소득	0	할부금 및 기타	0
일시재산소득	0	III 변동지출	426
상속 및 증여소득	0	식료품비	92
기타소득	0	쇼핑	104
		관리비	20
		교통비	66
		통신비	13
		여가 및 취미활동	46
		기타 변동지출	85
		IV 미파약지출	0
수 입 합 계	792	지 출 합 계	792