

재무설계 컨설팅



| | | | |
|----|-----|----|-----|
| 이름 | 최세영 | 나이 | 28세 |
| 성별 | 남 | 관계 | 본인 |
| 직업 | 회사원 | 직책 | 사원 |

[금융자산 운영계획(단위 : 만 원)]

| 유형 | 상품 | 실행 | 현행 | | 변경 후 | | 용도 |
|-----------|----------|----|------|-------|------|-------|------|
| | | | 월적입액 | 평가액 | 월적입액 | 평가액 | |
| 유동성 | 보통예금 | 변경 | | 70 | | 150 | 비상자금 |
| 채권형 | 정기예금 | 유지 | | 500 | | 500 | 결혼자금 |
| | 장기주택마련저축 | 유지 | 20 | 246 | 20 | 246 | |
| 주식형 | 정기적금 | 유지 | 30 | 210 | 30 | 210 | 결혼자금 |
| | 정기적금B | 신규 | | | 20 | 0 | 결혼자금 |
| | L전자 주식 | 해지 | | 850 | | | |
| | 이머징 펀드 | 유지 | 20 | 322 | 20 | 322 | 결혼자금 |
| | 가치주 펀드 | 신규 | | | 30 | 300 | 결혼자금 |
| 연금형 | 변액연금보험 | 유지 | 30 | 281 | 30 | 281 | 노후자금 |
| | 연금저축펀드 | 신규 | | | 24 | | 노후자금 |
| | 미파악 지출 | | 57 | | | | |
| 생활비 등 절약액 | | | 23 | | | | |
| 합계 | | | 180 | 2,479 | 174 | 2,479 | |

[보험 운영계획(단위 : 만 원)]

| 상품 | 현행 | | 변경 후 | | |
|-----------|------|------|------|------|--------|
| | 월납입액 | 사망보장 | 실행 | 월납입액 | 사망보장 |
| 종신보험 | 16 | | 유지 | 16 | 10,000 |
| 실손 의료비 보험 | | | 신규 | 6 | |
| 합계 | 16 | | | 22 | 10,000 |