

재무설계 컨설팅



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

16 실전사례 Case 3 : 30대 초반 신혼부부(자녀 無)

[금융자산 운영계획(단위 : 만 원)]

유형	상품	실행	현행		변경 후		
			월적립액	평가액	월적립액	평가액	용도
유동성	보통예금	해지		800		0	
유동성	CMA	유지		242		750	비상자금
채권형	정기예금	유지		300		300	전세자금
채권형	정기적금(박기준)	유지	50	750	50	750	전세자금
채권형	정기적금(김혜영)	유지	78	775	78	775	전세자금
주식형	대형주 펀드	해지	60	854			
주식형	가치주 펀드A	해지	60	474			
주식형	가치주 펀드B	해지	40	865			
주식형	중국 펀드	해지		915			
주식형	가치주 펀드	신규			60	2,000	
주식형	선진국 펀드	신규			25	700	
주식형	이머징 펀드	신규			25	700	
주식형	변액유니버설보험	신규			30		자녀교육비
연금형	공시이율형 연금	유지	25	655	25	655	노후자금
연금형	연금저축보험	이전	33	800			
연금형	연금저축펀드A	신규			33	800	노후자금
연금형	연금저축펀드B	신규			33		노후자금
연금형	일시납 VUL	유지		1,050		1,050	노후자금
합계			346	8,480	359	8,480	
생활비(쇼핑) 절약액			50				

[보험 운영계획(단위 : 만 원)]

상품	현행		변경 후		
	월납입액	사망보장	실행	월납입액	사망보장
종신보험(박기준)	8	5,000	유지	8	5,000
종신보험(김혜영)	7	5,000	유지	7	5,000
실손 의료비 보험(박기준)	3		해지		
실손 의료비 보험(김혜영)	2		해지		
종신보험(박기준)-추가			신규	18	10,000
종신보험(김혜영)-추가			신규	10	5,000
실손 의료비 보험(박기준) 100세			신규	8	
실손 의료비 보험(김혜영) 100세			신규	6	
합계	20			57	