

■ Fact Finding

[기본 정보]

이름	나이	성별	관계	직업	직책
김혜진	25세	여	본인	회사원	사원

[재무목표(단위: 만원)]

우선순위	재 무 목 표	필요시점	연간 필요자금	필요 기간
1	결혼자금 마련	5년 후	4,000만원	1회
2	부모님과 가족 여행	3년 후	500만원	1회
3	노후 준비	35년 후	월 150만원	40년

[(현행) 금융자산 현황표(단위: 만원)]

유 형	상 품	월납입액	평가액
유동성	CMA		450
채권형	정기예금		500
채권형	정기적금	50	610
주식형	가치주 펀드	20	352
주식형	배당주 펀드	20	293
주식형	중국 펀드	30	455
연금형	연금저축보험	25	125
합 계		145	2,785

[(현행) 보험가입 현황표(단위: 만원)]

상품 구분	납입기간	보장기간	보험료	사망보장금
암 보험	20년	60세	6	
합 계			6	

[(현행) 부동산 현황표(단위: 만원)]

유 형	자 산 명	취 득 가	평 가 액
	없음		
합 계			

[(현행) 재무상태표(단위: 만원)]

자 산		부채와 순자산	
I 유동성자산	450	I 단기부채	0
II 투자자산	2,210	마이너스 통장	0
채권형자산	1,110	단기 신용대출	0
주식형자산	1,100	기타 단기부채	0
III 연금자산	125	II 중장기부채	0
채권형연금	125	중장기 신용대출	0
주식형연금	0	중장기 담보대출	0
IV 부동산자산	0	임대보증금	0
주택/아파트	0	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	0
총 자산 합계	2,785	순 자산 (자산-부채)	2,785

[(현행) 현금흐름표(단위: 만원)]

수 입		지 출	
I 사업근로소득	250	I 저축과 투자	145
근로소득	250	유동성 투자	0
사업소득	0	채권형 투자	50
임대소득	0	주식형 투자	70
II 투자소득	0	채권형 연금	25
이자소득	0	주식형 연금	0
배당소득	0	II 고정지출	6
연금소득	0	부채상환원리금	0
III 기타소득	0	보장성보험료	6
일시재산소득	0	할부금 및 기타	0
상속 및 증여소득	0	III 변동지출	98
기타소득	0	용돈 및 식비	40
		주거비	0
		관리비	0
		교통비	25
		통신비	8
		자기계발비	15
		부모님 용돈	10
		IV 미파악지출	1
수 입 합 계	250	지 출 합 계	250