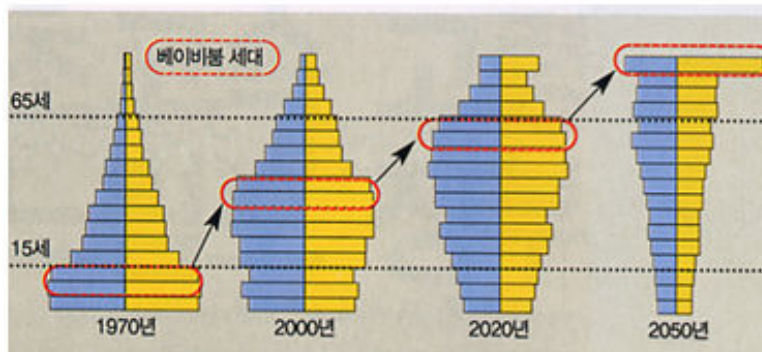


## 15차시 : 컨설팅사례-3

## 1 4,50대 선생님을 위한 자산관리법

## 1) 한국 베이비부머 현황



- 전체 인구의 17%, 전체 자산의 60%를 보유
- 산업과 문화의 트렌드를 주도해 온 세대 ◇ 생산과 소비의 주체

## 2) 최근 자산 분포도

- 주요국 부동산자산 비율



- 주요국 가계금융자산 구성비



## 2 실사례 컨설팅

### 1) 재무 목표

- 교사 18년차/ 자녀2명/ 맞벌이/ 43세 선생님

우선순위	내용	필요시점	필요기간	필요금액
1	자녀교육자금	대학(어학연수)	12년	
2	정년자금마련	6년 후		3억 만원
3	노후자금마련	19년 후	28년	월 350만원

- 장,단기 구분 없이 우선순위 별로 재무목표 기재
  - 은퇴 시점 : 62세 정년 기준/ 기대여명 : 90세/ 간병비 고려
  - 필요금액은 현재가치 기준
  - 자녀 2명 → 17세(고1), 12세(초5)
- 자산상태표

자산		부채	
유동성자산	0 만원	단기부채	0 만원
현금(CMA/ MMF)	0 만원	신용카드잔액	0 만원
투자자산	44,499 만원	신용대출	0 만원
채권자산	4,999 만원		
주식자산	9,500 만원		
상가	30,000 만원		
연금자산	7,231 만원	중장기부채	22,500 만원
공적연금	7,231 만원	신용대출	2,500 만원
보장자산	3,275 만원	주택담보대출	20,000 만원
보장보험	2,050 만원		
변액보험	1,225 만원		
사용자산	110,000 만원		
APT	80,000 만원		
기타자산	7,000 만원	총부채합계	22,500 만원
총자산합계	142,005 만원	순자산합계	119,505 만원

- 현금흐름표

수입		지출	
급여소득 (납편)	670 만원	고정지출	369 만원
(부인)	350 만원	세금	142 만원
금융소득	0 만원	공적연금	32 만원
기타소득	30 만원	각종보험료	35 만원
		대출상환	160 만원
		변동지출	457 만원
		생활비	200 만원
		교육비	167 만원
		문화생활비	50 만원
		기타	40 만원
		저축과 투자	150 만원
		채권	30 만원
		주식	120 만원
		미파안지출	74 만원
		총지출합계	1,050 만원
총수입합계	1,050 만원	수지	0 만원

## 2) 현황 분석

- 비상예비자금 분석
- 저축률 분석
- 부채 적정성 분석
- 보유자산 규모 및 내용
  - 경제 환경지표 설정 : 물가상승률 3%, 기대수익률 8%, 교육비상승률 7% 가정

**은퇴분석**

■ 은퇴시점에 마련해야 할 자금 총액(은퇴시점 기준)

구분	금액	비고
부부 생존시 생활비	143,749 만원	62세 ~ 89세(28년간)
배우자 홀로 생존시 생활비	0 만원	
필요 총 생활비	143,749 만원	
본인 간병비	2,993 만원	
배우자 간병비	2,993 만원	87세 ~ 89세(3년간)
추가 은퇴비용	0 만원	88세 ~ 90세(3년간)
총 필요자금 (A)	149,735 만원	

■ 현재 준비중인 은퇴자금(은퇴시점 기준)

구분	금액(설계전)	금액(설계후)
국민연금(공무원/사학/군인연금)	140,463 만원	140,463 만원
퇴직금(회적연금)	8,000 만원	8,000 만원
개인연금	0 만원	0 만원
준비용 자산	0 만원	0 만원
준비용 자산(적립)	0 만원	0 만원
총 준비 은퇴자금 (B)	148,463 만원	(C) 148,463 만원

■ 은퇴 부족자금 및 추가 적립금액(은퇴시점 기준)

부족자금을 충당하기 위한 추가 일시금액 또는 추가월적립금액은 다음과 같습니다.

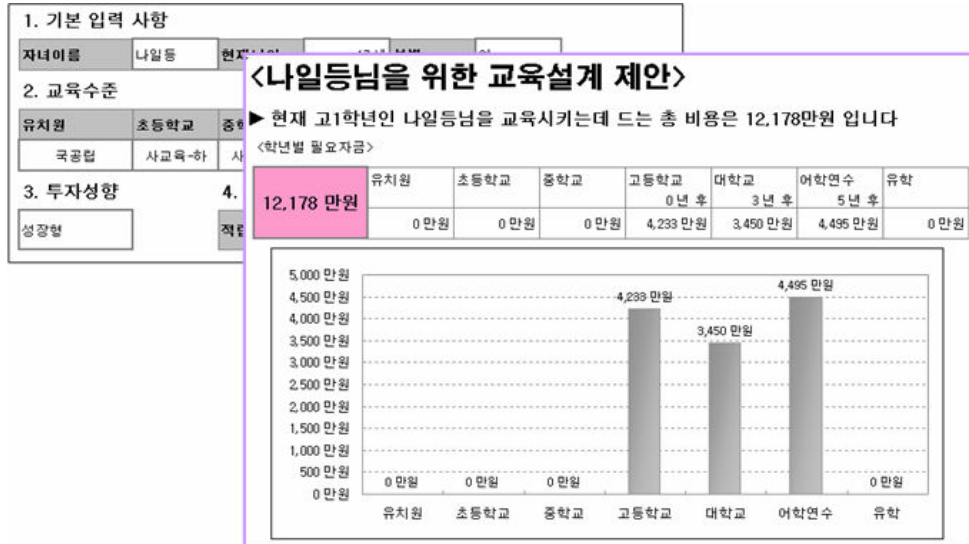
은퇴시점기준 은퇴 부족자금(A-C)	1,272 만원
현재시점기준 은퇴 부족자금	295 만원
부족자금 마련을 위한 월 적립투자액	3 만원

- 자녀 교육비



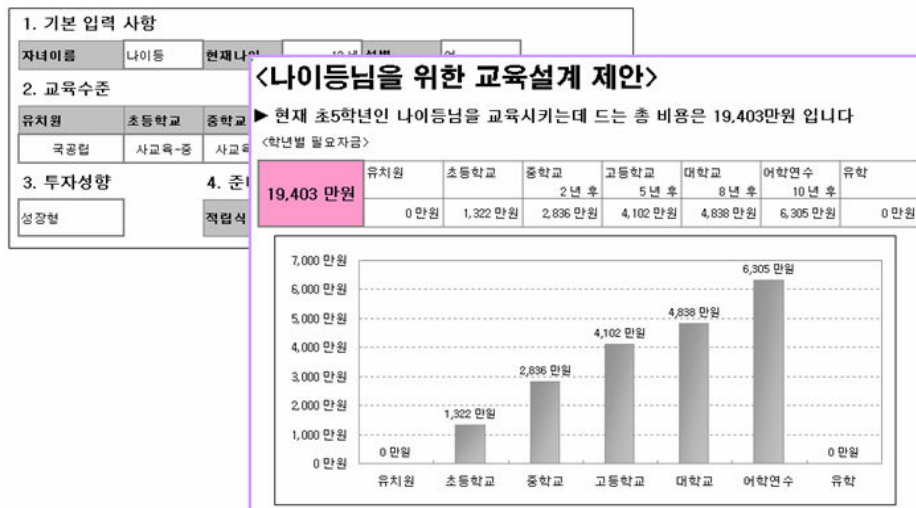
- 물가상승률 3%, 교육비상승률 7%, 기대 수익률 8% 가정 時
- 대학 기준, 어학연수 고려(1년), 유학 고려 X

- 첫째 교육비 산정



- 부족자금을 2014년까지 모으려면, 매월 114만원씩 저축 필요

- 둘째 교육비 산정



- 부족자금을 2019년까지 모으려면, 매월 85만원씩 저축 필요

### 3) 재무목표별 필요금액 산정

- 목돈마련
  - 창업자금 : 3억 원 (6년 뒤)

- 6년 뒤 3억원 필요    단순 계산시, 月 556만원씩 저축 필요
- 현재 16,500만원(주식 + 퇴직금) 보유, 약 8,000만원 필요
  - → 8%로 자산 운용 시, 月 91만원씩 저축 필요

## 4) Solution

- 최소한의 유동성 자산 확보
- 고수익 + 절세 → 자산 수익 극대화
- 기 보유자산 분석 (금융자산 및 부동산수익성분석)
- 자녀 사전증여 플랜
- 연령에 맞는 위험보장설계

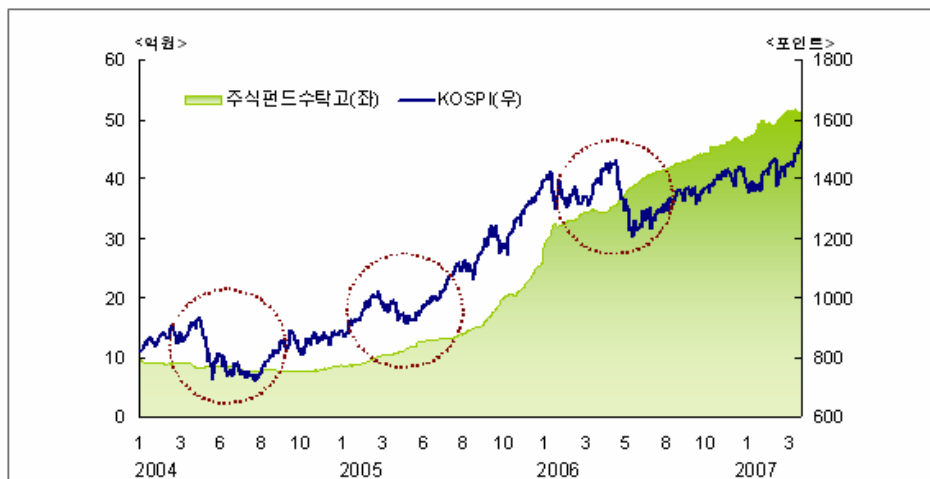
## 5) 컨설팅 후 자산 포트폴리오 변화

수정 전 포트폴리오	금액	수정 후 포트폴리오	금액	투자목적
교원공제적금	4,399 만원	CMA (체크)	1,000 만원	비상예비자금
청약예금	600 만원	청약예금	1,000 만원	목돈 마련
		국내거취형펀드	1,000 만원	증여 (자녀1)
		해외주식형펀드	500 만원	증여 (자녀1)
		국내대형성장형펀드	1,000 만원	증여 (자녀2)
		해외주식형펀드	500 만원	증여 (자녀2)
주식형 펀드 3개	9,500 만원	국내성장형펀드(기존)	70 만원	목돈 마련
		연극형펀드(기존)	20 만원	노후 자금
		해외(중국) 펀드 (기존)	30 만원	자녀 교육
		국내배당주펀드	30 만원	자녀 교육
		국내 중소형 가치주 펀드	30 만원	자녀 교육
* 미파악 지출 : 74 만원		글로벌 주식형펀드	30 만원	자녀 교육
		아시아 SOC 펀드	20 만원	자녀 교육
총 투자액(월)	150 만원	총 투자액(월)	230 만원	

## 3 최근 부자들의 자산관리 3원칙

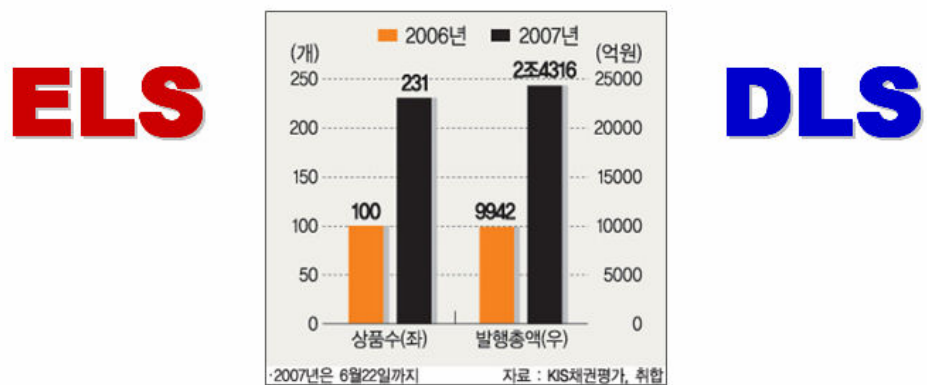


- 간접투자 급성장



- 파생상품 붐물

### 해외 기초자산 ELS, DLS 발행 추이



- 투자도 세계적으로

□ 외국인 국내 주식투자 비중 ,

해외투자펀드 규모

