

이재원 고객님을 위한

종합재무설계 리포트



재무설계사 : 양성호

자료작성일 : 2013.11.12



물가상승률 (3.2% 적용)

- 통계청에서 발표한 2001년에서 2012년까지 12년 동안 연평균 소비자물가 상승률인 3.2%를 적용하였습니다.
- 시스템에서 적용되는 물가상승률은 고객님께서 임의로 수정할 수 없으며 미래의 모든 자산가치 및 수입/지출을 현재가치로 환산하는 할인률로 사용됩니다.
- 근로사업소득이나 생활비 등 지속적으로 발생하는 수입이나 지출의 경우 연평균 증가율에 대한 기본설정값이 물가상승률과 동일하게 설정되어 있으며 고객님께서 실제 상황에 맞게 수정하실 수 있습니다.

현재가치기준 (물가상승률로 할인)

- E-jet 리포트에서 나오는 미래시점의 수입, 지출, 자산가치 등 모든 데이터는 현재가치로 환산된 금액입니다.
- 예를 들어 1억원을 이자율 3.2%인 정기예금 10년동안 넣어 두었을 경우 10년 후 자산가치를 현재가치로 환산하면 현재와 같은 1억원입니다. 매년 3.2%의 이자가 발생하지만 동시에 매년 물가상승률인 3.2%로 자산가치가 할인되기 때문에 실질자산가치가 동일하게 유지되는 것입니다.
- 미래에 발생하는 수입이나 지출, 자산가치에 대한 증가율은 물가상승률에 대한 상대적인 개념으로 해석할 수 있습니다. 물가상승률보다 높으면 실질 가치가 상승하는 반면 물가보다 낮으면 실질가치는 하락하게 됩니다.

자산 유형별 기대수익률

	명목수익률	기준수익률	적용수익률
부동산	11.3%	6.8%	6.8%
주식	9.6%	6.0%	6.5%
채권	6.1%	4.6%	4.6%
현금	4.3%	3.6%	3.6%

	명목수익률 계산에 사용된 지수	기간
부동산	전국 아파트 총수익지수 (추정치)	1987.1 ~ 2012.12
주식	KOSPI 총수익지수	1987.1 ~ 2012.12
채권	종합채권지수 (한국채권평가)	2001.1 ~ 2012.12
현금	단기자금 시장지수 (MMI)	2001.1 ~ 2012.12

- 명목수익률 : 위의 기준지수의 관찰기간 동안 연평균 수익률
- 기준수익률 : 명목수익률에서 세금, 수수료 등 제반비용 추정치를 차감하고 관찰기간 동안 물가차이를 기준물가(3.2%)로 조정한 수익률
- 적용수익률 : 고객님의 유형별 자산가치 증식에 사용된 자산 유형별 수익률 (조정을 하지 않은 경우 기준수익률이 적용됨)

* 유형별 적용수익률은 비적립식 금융상품에 적용됩니다.

* 부동산등 고정자산과 적립식 금융상품에 대한 수익률은 상품입력시 설정하신 개별상품의 기대수익률이 적용됩니다.

목차 (Table of Contents)

현상태분석 Goals 	재무설계 Plans 	투자설계 Investments 	설계결과 Results 
<ul style="list-style-type: none"> ▪ 인적사항 ————— 4 ▪ 수입과지출 ————— 5 ▪ 자산과부채 ————— 6 ▪ 보유상품 ————— 7 ▪ 재무목표 ————— 8 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 재무조정 Summary ——— 10 ▪ 수입조정 ————— 11 ▪ 지출조정 ————— 12 ▪ 생활비조정 ————— 13 ▪ 생활비조정(상세) ——— 14 ▪ 저축조정 ————— 15 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 포트폴리오 재구성(안) — 17 ▪ 금융자산배분(안) ——— 19 ▪ 총자산구성(안) ————— 20 ▪ 기대수익률 ————— 21 ▪ 투자위험 ————— 22 ▪ 장기자산비율분석 ——— 23 ▪ 저수익자산 ————— 24 ▪ 고수익자산 ————— 25 ▪ 보험자산 ————— 26 ▪ 기타자산 ————— 27 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 은퇴설계 ————— 37 ▪ 상속/증여설계 ————— 45 ▪ 교육설계 ————— 50 ▪ 결혼설계 ————— 57 ▪ 해외여행 ————— 64 ▪ 내집마련설계 ————— 68 ▪ 재무조정결과 ————— 73 ▪ 생애현금흐름 ————— 74 ▪ 생애수입지출 ————— 75 ▪ 생애자산부채 ————— 76 ▪ 최종순자산 ————— 77 ▪ 재무목표 및 순자산 변동 — 78 ▪ 자금조달계획 ————— 79 ▪ 자금준비율 ————— 81 ▪ 자금계획표 ————— 84 ▪ 요약재무제표 ————— 87



인생설계기간 54년

이재원님의 가족구성원은 배우자와 자녀 2명 등 총 4명이며 배우자 기대수명나이까지 총 54년간 인생설계가 필요합니다.

■ 개인정보



이재원 (남 45세)

- 은퇴예상나이 58세
- 예상기대수명 90세



조지현 (여 42세)

- 은퇴예상나이 47세
- 예상기대수명 95세

■ 자녀정보

이름	나이	현재 학년	결혼(예상)나이
이유정	13세	초등 6학년	30세
이호준	10세	초등 3학년	30세

수입지출 월간 153만원 여유현금 발생 (투자수익제외)

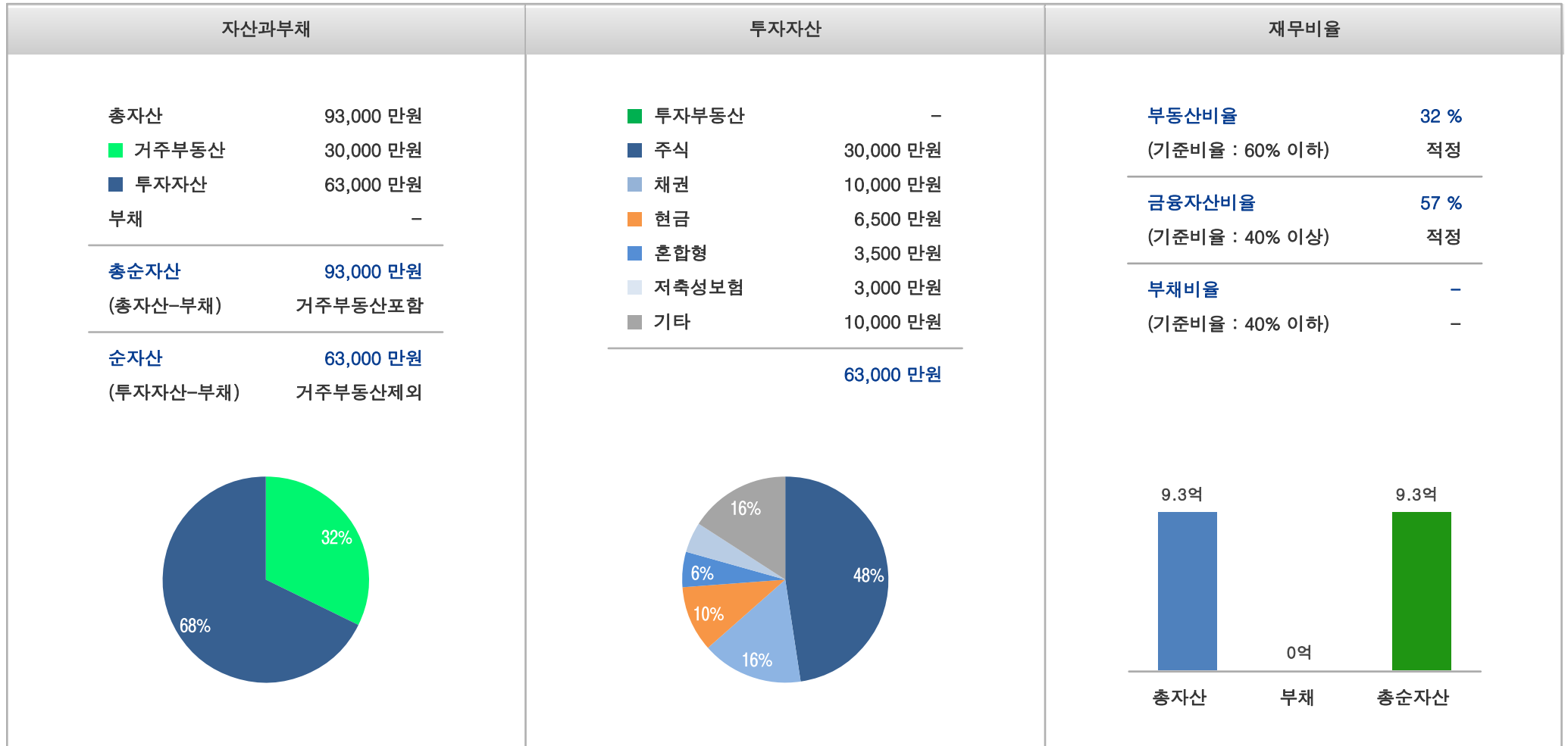
수입 (월간)	지출 (월간)	현금흐름 및 저축(월간)
<ul style="list-style-type: none"> ■ 근로사업소득 750 만원 ■ 부동산임대소득 - ■ 연금소득 - ■ 투자수익 262 만원 ■ 기타소득 - <hr/> <p style="text-align: right;">1,012 만원</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 부부생활비 323 만원 ■ 자녀양육비 234 만원 ■ 보장보험료 35 만원 ■ 지급이자 - ■ 원금상환액 - ■ 기타지출 5 만원 <hr/> <p style="text-align: right;">597 만원</p>	<p>(+) 총수입 1,012 만원</p> <p>(-) 총지출 597 만원</p> <hr/> <p>순수입 415 만원</p> <p>(-) 투자수익 262 만원</p> <hr/> <p>적정저축액(*) 153 만원</p> <p>현재월납입금 200 만원</p> <hr/> <p>추가저축가능액 없음</p>
		<p style="text-align: right;">(단위 : 만원, %)</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 고정지출 (127, 16%) ■ 변동지출 (470, 59%) ■ 월저축액 (200, 25%) <p style="text-align: right;">(유입 = 총수입 - 투자수익)</p>

Note : * 적정저축액 (=순수입-투자수익) : 투자수익이 모두 해당상품에 재투자 된다고 가정하면 순수입에서 투자수익을 공제한 금액이 정기적으로 적립할 수 있는 금액

고정지출은 생활비중에서 세금, 관리비, 월세, 등록금 등 줄일 수 없는 고정비용에 원리금상환액, 보장보험료를 포함한 금액

투자수익은 보유자산에 대한 기대수익률을 반영한 예상금액으로 실제 자산수익률에 따라 변경될 수 있음, 원금상환액은 금융부채만 해당 (기타부채 원금상환액 미포함)

자산부채 총순자산 9.3억원



Note : 장기적으로 적절한 자산구조는 부동산 60% 이하, 금융자산 30%이상입니다. 현재 고객님의 보유하신 금융자산비율은 총자산의 57%로 적절한 유동성을 유지하고 있다고 판단됩니다.
부동산비율=총부동산/총자산, 금융자산비율=금융자산/총자산, 부채비율=부채/총자산 (부채비율은 총자산의 20% 이하일 경우는 정상, 40%를 초과하면 위험한 것으로 평가)



보유상품 현재 보유하고 계신 상품목록

보유상품목록

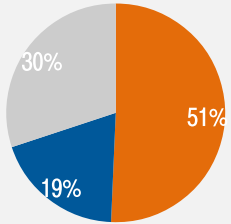
(금액 : 만원)

			보유금액	소유주	판매사	상품용도	유형	월적립금	적립만기
	개별주식	KODEX 200	7,000	이재원	삼성증권		임의식	-	-
	주식형펀드	한국투자월스트리트투자은행 증권투자신탁 ...	13,000	이재원	한국투자증권		임의식	-	-
	주식형펀드	삼성당신을위한삼성그룹밸류인덱스증권자...	10,000	이재원	삼성증권		임의식	-	-
	채권혼합형	한국투자적립식증권투자신탁(채권혼합)	3,500	이재원	한국투자증권		적립식	월30만원	2018-11
	보장성보험	(무)리빙플랜종신보험	-	이재원	교보생명보험	-	적립식	월20만원	2027-11
	보장성보험	(무)VIP정기보험	-	이재원	미확인	-	적립식	월15만원	2025-11
	저축성보험	(무)삼성에이스변액유니버설보험(B1.1)[거...	3,000	이재원	미확인		적립식	월50만원	2017-11
	채권형펀드	삼성개인연금공사채 1	10,000	이재원	삼성증권		적립식	월50만원	2025-12
	정기예금/적금	[신한은행] 희망애틀러지적금(정기적립)	5,000	조지현	신한은행	-	적립식	월70만원	2021-11
	현금성자산	현금성자산	1,500	이재원	신한은행	-	임의식	-	-
	골프회원권	[골프] 센추리21(10000)	10,000	이재원	-		임의식	-	-
투자자산총액			63,000						

재무목표 6가지 재무목표 설정 (총 필요자금 24.9억원)

재무목표구성

- 은퇴생활비 부족액 12.6억원
- 자녀교육/결혼 4.8억원
- 기타 7.5억원



Goals (재무목표)

목표	총필요자금	현재가치	발생년도	이재원님 나이
강남아파트	70,000 만원	(28 %)	2017년	49 세
이유정 교육자금	28,000 만원	(11 %)	2020년부터 6년간	52~57 세
은퇴생활비	126,360 만원	(51 %)	2026년부터 41년간	58~98 세
해외여행	5,000 만원	(2 %)	2028년	60 세
이유정 결혼자금	10,000 만원	(4 %)	2030년	62 세
이호준 결혼자금	10,000 만원	(4 %)	2033년	65 세

Note : 월간 은퇴생활비 : 270만원 (2명기준, 2026~2058년), 203만원 (1명기준, 2059~2066년)



Plans



재무설계

재무조정 Summary

수입조정	지출조정	저축조정				
<ul style="list-style-type: none"> > 조지현님 은퇴나이 3년 연장 > 조지현님 국민연금 4만원 증액 	<ul style="list-style-type: none"> > 자녀교육/양육비 월 34만원 축소 > 부부생활비 월 20만원 축소 	<ul style="list-style-type: none"> > 저축액 월 100만원 증액 				
연금소득비율 상승 (기준비율 60% 이상)	총지출 월 54만원 축소	저축비율 상승 (기준비율 20% 이상)				
<p>조정전 : 69% 조정후 : 77%</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="border: 1px solid gray; border-radius: 10px; padding: 10px; text-align: center;"> <p style="color: green; font-weight: bold;">적정</p> <p>점검</p> <p>주의</p> </div> <div style="border: 1px solid gray; border-radius: 10px; padding: 10px; text-align: center;"> <p style="color: green; font-weight: bold;">적정</p> <p>점검</p> <p>주의</p> </div> </div> <p>연금소득비율 = (은퇴후) 연금소득/생활비</p>	<p style="text-align: right;">(만원)</p> <div style="text-align: center;"> <table border="1" style="margin: 0 auto;"> <tr> <th>조정 전</th> <th>조정 후</th> </tr> <tr> <td>597</td> <td>543</td> </tr> </table> </div> <p style="text-align: center;">조정전 조정후</p>	조정 전	조정 후	597	543	<p>조정전 : 26% 조정후 : 39%</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="border: 1px solid gray; border-radius: 10px; padding: 10px; text-align: center;"> <p style="color: green; font-weight: bold;">적정</p> <p>점검</p> <p>주의</p> </div> <div style="border: 1px solid gray; border-radius: 10px; padding: 10px; text-align: center;"> <p style="color: green; font-weight: bold;">적정</p> <p>점검</p> <p>주의</p> </div> </div> <p>저축비율 = 적립식저축액/세후총소득</p>
조정 전	조정 후					
597	543					

Node : 정기수입 = 근로/사업소득 + 임대소득 + 연금소득

수입조정 조지현님 은퇴나이 3년 연장, 조지현님 국민연금 4만원 증가

연금소득비율 (기준비율 60% 이상)

조정전 : 69%

조정후 : 77%



연금소득비율 = (은퇴후) 연금소득/생활비

현재 월간 총수입 (만원)

월간수입 (만원)	이재원님	조지현님
근로사업소득	500	250
임대소득	-	-
연금소득	-	-
투자수익	237	24
기타소득	-	-
	737	274

가계수입조정 > 조지현님 은퇴나이, 조지현님 국민연금

(금액:만원, 현재가치)

월수입	조정전	조정후	조정내용	나이(구간)
조지현님 은퇴나이	47	50	3년 연장	-
조지현님 국민연금	58	62	4만원 증가	(69~98세)
이재원님 은퇴나이	58	58	-	-
이재원님 근로/사업	650	650	-	(49~53세)
이재원님 근로/사업	500	500	-	(45~48세)
이재원님 근로/사업	900	900	-	(54~57세)
조지현님 근로/사업	250	250	-	(45~52세)
이재원님 국민연금	100	100	-	(66~90세)
이재원님 퇴직연금	111	111	-	(65~84세)

미래목돈수입계획 > 변경없음

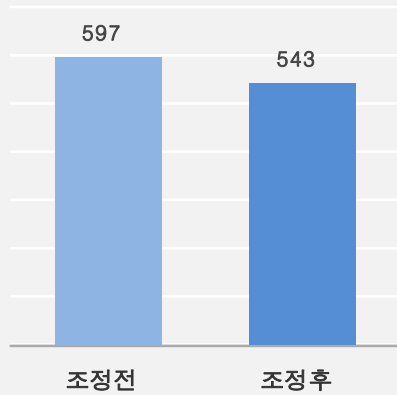
(금액:만원, 현재가치)

	조정전	조정후	조정금액	이재원님 나이
조지현님 부모유산상속	30,000	30,000	-	65세
조지현님 퇴직금	5,000	5,000	-	53세

연금소득 현재가치 : 최초 연금수령년도를 기준으로 현재가치 계산 (물가상승률 : 3.2%)

지출조정 현재지출 54만원 삭감

총월지출 (만원)



조정전 최종순자산

종료시점 순자산

조정전 : -2.2억원

적정수준 : 3.4억원

(거주부동산 제외)

적정

점검

주의

가계지출조정 > 자녀교육/양육비 축소, 부부생활비 축소

(금액:만원, 현재가치)

월지출	조정전	조정후	조정내용	% chg
부부생활비	323	303	20만원 축소	-6%
자녀교육/양육비	234	200	34만원 축소	-15%
지급이자/원리금상환액	-	-	-	-
보장보험료	35	35	-	-
기타지출	5	5	-	-
총월지출	597	543	54만원 축소	-9%

절약

절약

미래목돈지출계획 > 변경없음

(금액:만원, 현재가치)

	조정전	조정후	조정내용	이재원님 나이
이유정 결혼자금	10,000	10,000	-	62세
이호준 결혼자금	10,000	10,000	-	65세
해외여행	5,000	5,000	-	60세

미래목돈지출 > 미래시점에 발생하는 일회성 목돈지출, 주로 재무목표로 설정되며 우선순위에 따라 금액조정



생활비조정 항목별 생활비 조정(안)

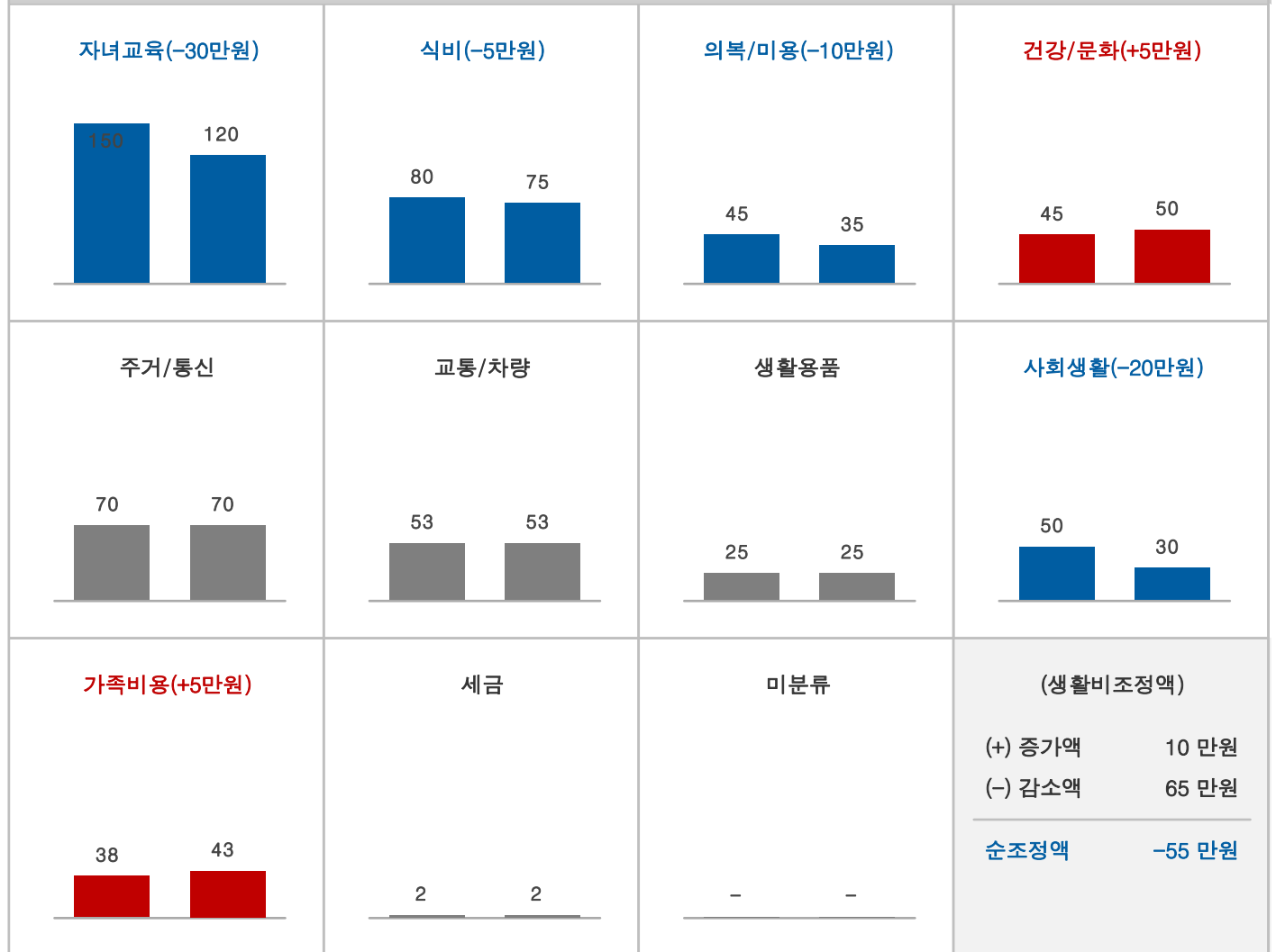
생활비조정(안)

(월간,만원)	조정전	조정후	증감
자녀교육	150	120	-30
식비	80	75	-5
의복/미용	45	35	-10
건강/문화	45	50	+5
주거/통신	70	70	-
교통/차량	53	53	-
생활용품	25	25	-
사회생활	50	30	-20
가족비용	38	43	+5
세금	2	2	-
미분류	-	-	-
총생활비 (1+2)	558	503	-55
1) 부부생활비	323	303	-20
2) 자녀양육비	235	200	-35

생활비 조정액

(차트 Bar > 왼쪽:조정전 / 오른쪽:조정후) (차트 색상 > 적색: 증가 / 파란색: 감소)

(금액 : 만원)



저축조정 월저축액 100만원 증액, 조정후 월저축액 295만원

저축비율 (기준비율 20% 이상)

조정전 : 26%

조정후 : 39%



저축비율 = 적립식저축액/세후총소득

저축재원 (만원)	조정전	조정후
순수입(수입-지출)	415	468
(-)투자수익	262	261
적정저축액	153	207
(-)현재월납입금	195	295
추가저축가능액	-	-

신규 저축상품(월적립금 100만원)

(금액 : 만원)

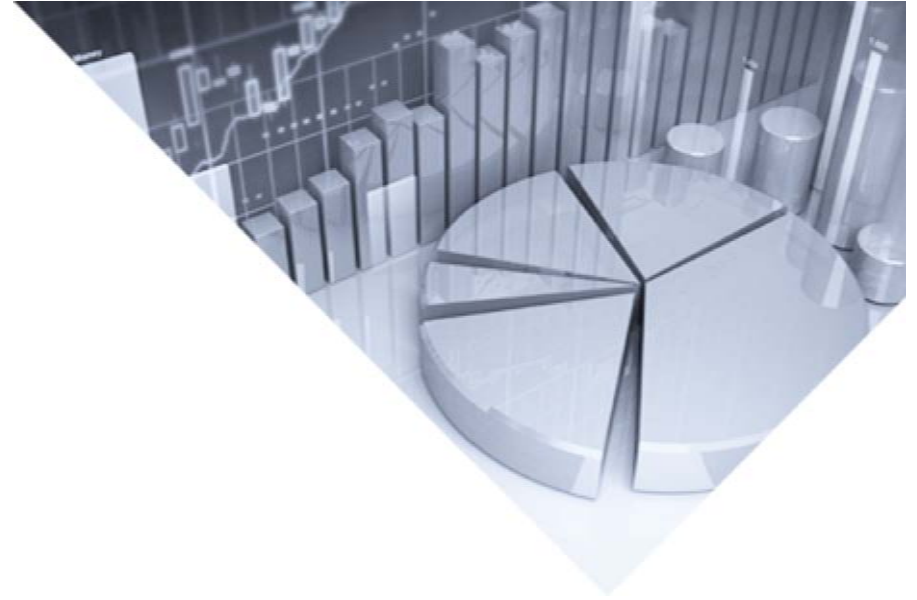
		월납입금	월적립금	적립만기	만기환급금
주식형펀드	한국투자압축포트폴리오증권투자자...	100	100	2019-12	na

현재보유 저축상품(월적립금 195만원)

(금액 : 만원)

		월납입금	월적립금	적립만기	만기환급금
채권형펀드	삼성개인연금공사채 1	50	50	2025-12	na
정기예금/적금	[신한은행] 희망애틀러지적금(정기적립)	70	70	2021-11	na
변액유니버설...	(무)삼성에이스변액유니버설보험(B1....	50	45	2017-11	-
채권혼합형	한국투자적립식증권투자신탁(채권혼합)	30	30	2018-11	na

보험의 월적립액은 납입금에서 보장보험료 등 사업비를 제외한 순적립금액 기준



투자설계

포트폴리오 재구성(안)

투자상품 조정

(금액 : 만원)

조정후 상품구성 (63,000 만원)	기대수익률	월적립액	적립만기	상품용도	보유금액		실행안	
					(a)조정전	(b)조정후	금액(b-a)	Action
주식형펀드 미래에셋한국대표기업증권자투자신탁(...)	6.0%			강남아파트	-	5,000	5,000	BUY
주식형펀드 한국투자압축포트폴리오증권자투자신탁(...)	6.0%	월100만원	2019-12	이유정 교육자금	-	-	-	BUY
주식형펀드 한국투자월스트리트투자은행증권투자신탁(...)	6.0%			강남아파트	13,000	5,000	-8,000	Reduce
개별주식 KODEX 200	6.0%			이유정 교육자금	7,000	7,000	-	
주식형펀드 삼성당신을위한삼성그룹밸류인덱스증...	6.0%			이유정 교육자금	10,000	10,000	-	
채권형펀드 삼성개인연금공사채 1	4.6%	월50만원	2025-12	은퇴자금	10,000	10,000	-	
정기예금/적금 [신한은행] 희망앳너지적금(정기적립)	3.6%	월70만원	2021-11		5,000	5,000	-	
현금성자산 현금성자산	3.6%				1,500	1,500	-	
주식혼합형 하나UBS StepUpPlus블루칩증권자투...	5.3%			강남아파트	-	3,000	3,000	BUY
채권혼합형 한국투자적립식증권투자신탁(채권혼합)	5.3%	월30만원	2018-11	이호준 결혼자금	3,500	3,500	-	
변액유니버설보험 (무)삼성에이스변액유니버설보험(B1.1)...	5.0%	월50만원	2017-11	은퇴자금	3,000	3,000	-	
골프회원권 [골프] 센추리21(10000)	3.2%			은퇴자금	10,000	10,000	-	

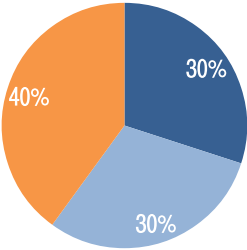
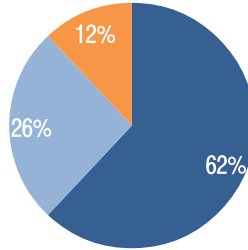
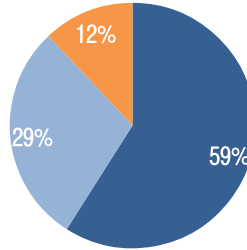
포트폴리오 재구성(안)

보험상품 정보

(보장보험금 : 항목별 보험금 합계)

보장성보험 (위험대비, 생활안정성)		피보험자	월납입금	납입만기	보장보험금 (보장나이)	만기환급금	해약환급금
₩ 정기보험	(무)VIP정기보험	이재원	150,000원	2025-11	50,000 만원 (60세)	-	-
₩ 종신보험	(무)리빙플랜종신보험	이재원	200,000원	2027-11	15,000 만원 (종신)	-	-
저축성보험 (장기저축, 생활안정성)							
₩ 변액유니버...	(무)삼성에이스변액유니버설보험(B1.1)[...]	이재원	500,000원	2017-11	2,000 만원 (종신)	-	3,000 만원

금융자산배분(안) 조정전 vs 조정후 금융자산

단기배분 가이드	조정전	조정후																																								
<p>1년 투자시 선택된 금융자산 기준비율</p> <ul style="list-style-type: none"> 주식 30% 채권 30% 현금 40% <p>기대수익률 6.6%</p> <p>표준편차 7.0%</p> 	<p>현재 금융자산구성 (원천자산기준)</p> <ul style="list-style-type: none"> 주식 62% 채권 26% 현금 12% <p>기대수익률 8.6%</p> <p>표준편차 12.8%</p> 	<p>조정후 금융자산구성안 (원천자산기준)</p> <ul style="list-style-type: none"> 주식 59% 채권 29% 현금 12% <p>기대수익률 8.5%</p> <p>표준편차 12.3%</p> 																																								
<p>고객님의 시장전망</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>고객님 전망</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>주식</td> <td>10~30% 상승</td> </tr> <tr> <td>채권</td> <td>현재보다 상승</td> </tr> <tr> <td>현금</td> <td>원화가치 상승</td> </tr> </tbody> </table>		고객님 전망	주식	10~30% 상승	채권	현재보다 상승	현금	원화가치 상승	<p>선택된 자산 기준비율에 따른 조정방향</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>기준비율</th> <th>현재비율</th> <th>조정방향</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>주식</td> <td>30%</td> <td>62%</td> <td>↓</td> </tr> <tr> <td>채권</td> <td>30%</td> <td>26%</td> <td>↑</td> </tr> <tr> <td>현금</td> <td>40%</td> <td>12%</td> <td>↑</td> </tr> </tbody> </table>		기준비율	현재비율	조정방향	주식	30%	62%	↓	채권	30%	26%	↑	현금	40%	12%	↑	<p>자산조정안</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>조정전</th> <th>조정후</th> <th>증감</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>주식</td> <td>62%</td> <td>59%</td> <td>-3%</td> </tr> <tr> <td>채권</td> <td>26%</td> <td>29%</td> <td>3%</td> </tr> <tr> <td>현금</td> <td>12%</td> <td>12%</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table>		조정전	조정후	증감	주식	62%	59%	-3%	채권	26%	29%	3%	현금	12%	12%	0%
	고객님 전망																																									
주식	10~30% 상승																																									
채권	현재보다 상승																																									
현금	원화가치 상승																																									
	기준비율	현재비율	조정방향																																							
주식	30%	62%	↓																																							
채권	30%	26%	↑																																							
현금	40%	12%	↑																																							
	조정전	조정후	증감																																							
주식	62%	59%	-3%																																							
채권	26%	29%	3%																																							
현금	12%	12%	0%																																							

Note: 포트폴리오의 기대수익률과 수익률 신뢰구간은 미국의 금융데이터(1926~2012년)를 사용하여 산출한 시뮬레이션 결과값 (기대수익률은 세금 및 수수료 공제전 총수익률)

총자산구성(안) 혼합형 비중 3% 확대 (주식 비중 3% 축소)

Tactical Asset Allocation

> 2013년도 단기자산배분

- 조정전 : 현재 고객님 보유자산 구성
- 조정후 : 단기자산배분 변경안

> 보유자산비율

거주부동산을 포함한 총자산 대비 비율

총자산 93,000만원

(금액 : 만원)

금융자산	조정전		조정후		증가(감소)		
주식	30,000	32.3%	27,000	29.0%	-3,000	-3.2%	↓
채권	10,000	10.8%	10,000	10.8%	-	-	
현금	6,500	7.0%	6,500	7.0%	-	-	
혼합형	3,500	3.8%	6,500	7.0%	3,000	3.2%	↑
저축성보험	3,000	3.2%	3,000	3.2%	-	-	
기타금융자산	-	-	-	-	-	-	
금융자산 (계)	53,000	57.0%	53,000	57.0%			

실물자산	조정전		조정후		증가(감소)		
거주부동산	30,000	32.3%	30,000	32.3%	-	-	
투자부동산	-	-	-	-	-	-	
기타고정자산	10,000	10.8%	10,000	10.8%	-	-	
실물자산 (계)	40,000	43.0%	40,000	43.0%			

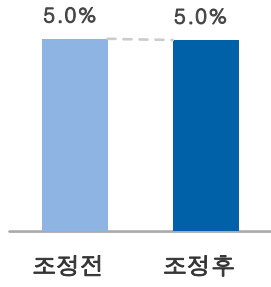
기대수익률 조정후 평균 기대수익률 5.0%

Tactical Asset Return

> 실현수익률

실현수익률은 자산에서 발생하는 총수익(Total Return)에서 수수료, 세금 등 제반비용을 공제하여 고객이 실제로 취득하는 수익을 기준으로 산출한 수익률

유형별 실현수익률 (입력상품 기준의 단기 기대수익률)

(연평균 수익률)	조정전	조정후	증가(감소)	(세금/수수료 차감 후 실현수익률)
투자부동산	-	-	-	
주식	6.0%	6.0%	-	
채권	4.6%	4.6%	-	
현금	3.6%	3.6%	-	
혼합형	5.3%	5.3%	-	
저축성보험	5.0%	5.0%	-	
기타	3.2%	3.2%	-	
(가중평균)	5.0%	5.0%	0.0%	

투자위험 투자기간 늘어날수록 투자위험 하락

Risk Return Simulation



금융자산 포트폴리오의 장기/단기 Risk-Return 시뮬레이션

> 금융자산 장기배분 (원천자산기준)

	조정전	조정후	증감
주식	62%	59%	-3%
채권	26%	29%	3%
현금	12%	12%	-

단기 (1년 투자 가정시)

장기 (10년 투자 가정시)

	조정전	조정후		조정전	조정후	
수익률신뢰구간 (95%)						
평균수익률	8.6%	8.5%	↓	8.4%	8.2%	↓
투자위험 (표준편차)	12.8%	12.3%	↓	3.9%	3.8%	↓

Risk-Return Simulation 기준 : 1) 총명목수익률 (세금/수수료 차감전), 2) 데이터 : 미국금융데이터 (1926~2012)
 3) 수익률 신뢰구간 신뢰도 : 95%, 4) 원천자산기준 : 보험 및 혼합형펀드는 원천자산인 주식과 채권으로 재분류

장기투자를 위한 자산비율분석 : 고수익자산 vs 저수익자산

저수익자산 (현금/채권)	고수익자산 (주식/부동산)	보험자산 (생활안정성)
<ul style="list-style-type: none"> > 현금 (변동없음) > 채권 (변동없음) 	<ul style="list-style-type: none"> > 주식 (3,000만원 축소) > 부동산 (변동없음) 	<ul style="list-style-type: none"> > 저축성보험 (변동없음) > 보장성보험 (추가보험없음)
저수익자산비율 (기준비율 40% 미만)	고수익자산비율 (기준비율 60% 이상)	생명보험준비율 (이재원님 65세 사망가정시)
<p>조정전 : 32% 조정후 : 33%</p> <p>저수익 원천자산비율 = (현금+채권)/투자자산</p>	<p>조정전 : 53% 조정후 : 51%</p> <p>고수익 원천자산비율 = (주식+부동산)/투자자산</p>	<p>조정전 : 15% 조정후 : 41%</p> <p>생명보험부족액 : 조정전 (5.0억원), 조정후 (1.3억원)</p>



저수익자산 현금/채권 자산총액 변동없음

저수익자산 (현금과채권) 구성비율

조정전 : 32%

조정후 : 33%

적정

점검

주의

적정

점검

주의

(현금+채권)/투자자산

(기준비율 : 40% 미만, 원천자산기준)

현금 (변동없음) > 6,500만원 / 10%

조정전

조정후

증감액 (금액:만원)

₩ 정기예금/적금 [신한은행] 희망사랑저축(정기적립)

5,000

5,000

-

₩ 현금성자산 현금성자산

1,500

1,500

-

채권 (변동없음) > 10,000만원 / 16%

조정전

조정후

증감액 (금액:만원)

₩ 채권형펀드 삼성개인연금공사채 1

10,000

10,000

-

보험과 혼합형에 포함된 채권상품 추정액 4,550만원 > 이를 감안하면 원천자산기준 채권금액은 14,550만원 (23%)

고수익자산 주식 3,000만원 축소

고수익자산 (주식과부동산) 구성비율

조정전 : 53%

조정후 : 51%

적정

점검

주의

적정

점검

주의

(주식+투자부동산)/투자자산
(기준비율 : 60% 이상, 원천자산기준)

주식 (3,000만원 축소) > 조정후 27,000만원 / 43%

		조정전	조정후	증감액	(금액:만원)
₩ 개별주식	KODEX 200	7,000	7,000	-	
\$ 주식형펀드	한국투자월스트리트투자은행증권투자...	13,000	5,000	-8,000	
₩ 주식형펀드	삼성당신을위한삼성그룹밸류인덱스증...	10,000	10,000	-	
₩ 주식형펀드	미래에셋한국대표기업증권자투자신탁(...	-	5,000	5,000	추가
₩ 주식형펀드	한국투자압축포트폴리오증권자투자신탁...	-	-	-	추가

부동산 (변동없음)

조정전 조정후 증감액 (금액:만원)

투자부동산 없음

보험과 혼합형에 포함된 주식상품 추정액 4,950만원 > 이를 감안하면 원천자산기준 주식금액은 31,950만원 (51%)

보험자산 생명보험준비율 41%

(보장보험금:주계약기준)

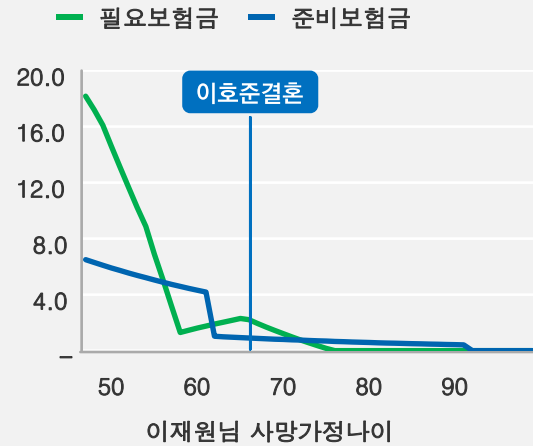
생명보험준비율 (이재원님 65세 사망가정시)

조정전 : 15%

조정후 : 41%



조정후 필요보험금 vs 준비보험금 (억원)



보험부족액 : 1.3억원 (65세)

저축성보험 (변동없음) > 3,000만원 / 5%

월납입금 만기환급금 보장보험금 (금액:만원)

보험종류	월납입금	만기환급금	보장보험금
W 변액유니... (무)삼성에이스변액유니버설보험(B1.1)[거치...	50	-	2,000

보장성보험 (추가보험없음)

월납입금 피보험자 보장보험금 (금액:만원)

보험종류	월납입금	피보험자	보장보험금
W 종신보험 (무)리빙플랜종신보험	20	이재원님	15,000
W 정기보험 (무)VIP정기보험	15	이재원님	50,000

보장보험금합계 (만원) : **생명보험금 67,000** 암보험금 - 질병보험금 - 기타보험금 -

기타자산 혼합형 3,000만원 상승

금융자산비율 (자산유동성)

조정전 : 57%

조정후 : 57%



금융자산/총자산
(기준비율 : 40% 이상)

금융자산과 부동산자산 (만원)

	조정전	조정후	증감
금융자산	53,000	53,000	-
부동산	30,000	30,000	-
기타	10,000	10,000	-

혼합형 (3,000만원 확대) > 조정후 6,500만원 / 10%

조정전

조정후

증감액 (금액:만원)

채권혼합형	한국투자적립식증권투자신탁(채권혼합)	3,500	3,500	-	
주식혼합형	하나UBS StepUpPlus블루칩증권자투자...	-	3,000	3,000	추가

기타 (변동없음) > 10,000만원 / 16%

조정전

조정후

증감액 (금액:만원)

골프회원권	[골프] 센추리21(10000)	10,000	10,000	-	
-------	-------------------	--------	--------	---	--

거주부동산	일산아파트	30,000
-------	-------	--------



보험설계



보험설계

이재원님 시나리오분석
(46세 사망가정시 보험부족액)

필요보험금 >	CF부족액	18.2억
준비보험금 >	기존가입	6.5억
	신규가입	-
보험부족액 >		11.7억



이재원님 사망나이별 필요보험금 vs 준비보험금

(a) 필요보험금

이재원님 사망나이에 따른 설계종료 시점 순자산 적자금액
(혹자인 경우 필요보험금 = 0)

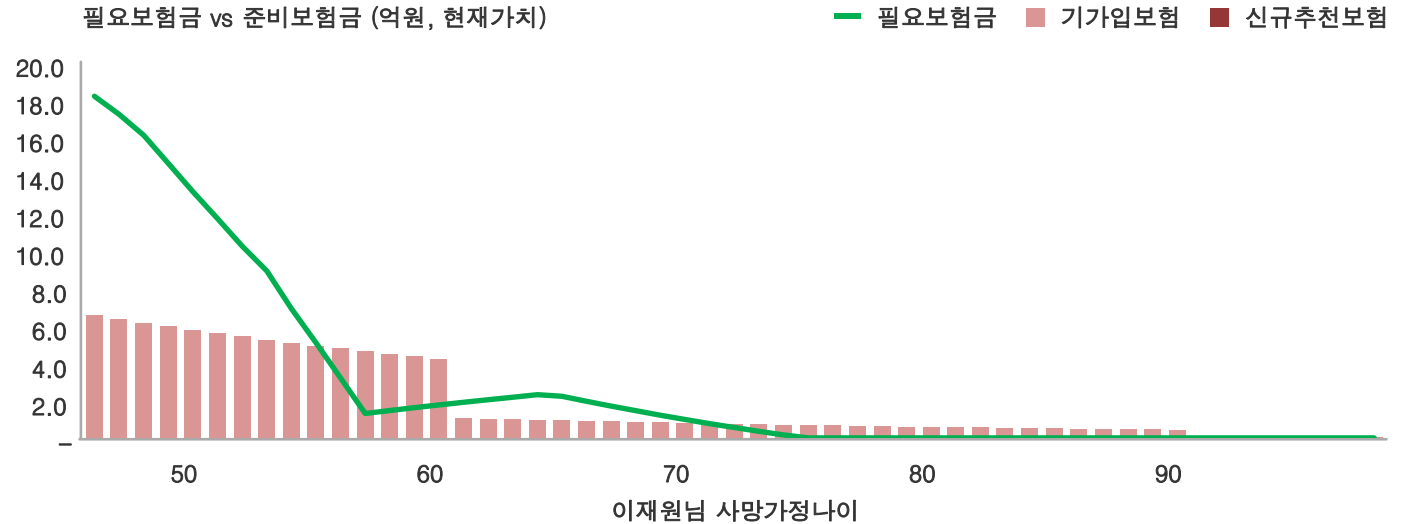
(b) 준비보험금

사망시 받을 보험금
■ 기존가입보험금
■ 신규가입보험금

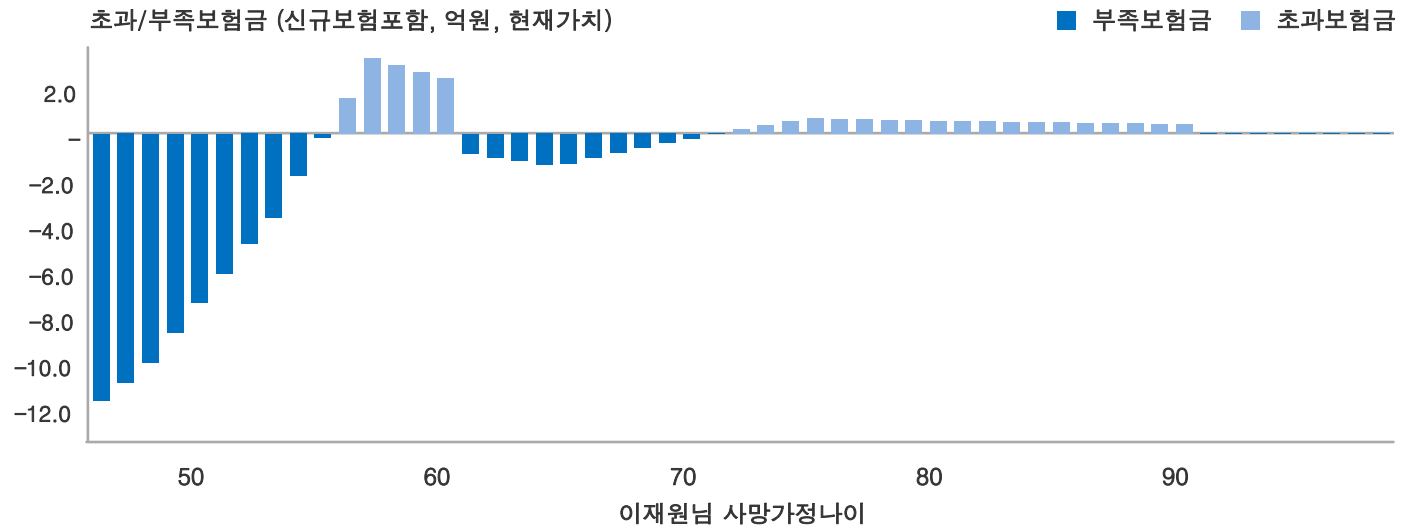
초과/부족 보장액 (a-b)

사망시 수령할 보험금에서 필요보험금을 차감한 금액이며, 적자인 경우 보장자산이 부족하여 남은 가족이 기존의 재무목표를 유지할 수 없다는 것을 의미함

필요보험금 vs 준비보험금 (억원, 현재가치)



초과/부족보장액 (신규보험포함, 억원, 현재가치)





사망나이(구간)별 보장자산 준비율



이재원님 사망나이별 보장자산 준비율

(단위 : 억원, 현재가치)

년평균 금액 >		필요보험금		준비보험금		조정전 보장자산		조정후 보장자산	
사망나이(구간별)		(a)부족자금	(b)기존보험	(c)신규보험	(d)보험금합계	초과/부족액(b-a)	준비율(b/a)	초과/부족액(d-a)	준비율(d/a)
은퇴전/후	은퇴전 (46~57세)	10.5	5.5	-	5.5	-5.0	부족 (52%)	-5.0	부족 (52%)
	은퇴후 (58~98세)	0.6	0.8	-	0.8	0.2	> 100%	0.2	> 100%
구간별(5년)	1구간 (46~50세)	15.8	6.1	-	6.1	-9.7	부족 (39%)	-9.7	부족 (39%)
	2구간 (51~55세)	8.5	5.2	-	5.2	-3.3	부족 (61%)	-3.3	부족 (61%)
	3구간 (56~60세)	1.9	4.5	-	4.5	2.6	> 100%	2.6	> 100%
	4구간 (61~65세)	2.1	1.0	-	1.0	-1.2	부족 (46%)	-1.2	부족 (46%)
전구간	(46~98세)	2.8	1.9	-	1.9	-1.0	부족 (66%)	-1.0	부족 (66%)



보장보험금 (조정전 vs 조정후)

이재원님 (45세)			
보장보험금 (금액·만원)	조정전	조정후	증감
사망보장	67,000	67,000	-
재해장해보장	-	-	-
암보장	-	-	-
심장질환	-	-	-
뇌질환	-	-	-
기타성인병보장	-	-	-
재해	-	-	-
질병보장	-	-	-
실손보장	-	-	-
기타보장	-	-	-
총 보장보험금 증감액			-

월납입보험료	저축성	보장성	사업비	조정전	조정후
조정전	56%	44%	6	450,000원	350,000원
조정후	56%	44%	6	450,000원	350,000원

(보험 사업비 조정전 : 50,000원 | 조정후 : 50,000원)

총 월보험료 증감액	-
총 월사업비 증감액	-



상세 보장보험금 (조정전 vs 조정후)

■ 감소 ■ 증가 (금액 : 만원)

이재원님 (45세)		조정전	조정후	조정전	조정후	조정전	조정후		
보장보험금 (증감)	■ 조정전 ■ 조정후								
사망보장 (-)		67,000	67,000	뇌 질환	-	-	실손보장	-	-
재해장해보장 (-)		-	-	뇌혈관질환	-	-	질병입원실비	-	-
암보장 (-)		-	-	뇌출혈	-	-	상해입원실비	-	-
심장질환 (-)		-	-	뇌경색	-	-	질병통원실비	-	-
뇌질환 (-)		-	-	기타뇌 질환	-	-	상해통원실비	-	-
기타성인병보장 (-)		-	-	기타 실손보장	-	-	기타	-	-
재해 (-)		-	-	기타 성인병보장	-	-	일상생활배상...	-	-
질병보장 (-)		-	-	1급	-	-	장기이식수술비	-	-
실손보장 (-)		-	-	2급	-	-	조혈모세포수...	-	-
기타보장 (-)		-	-	3급	-	-	각막이식수술비	-	-
		-	-	기타재해장해...	-	-	기타보장1	-	-
		-	-	암보장	-	-	기타보장2	-	-
		-	-	고액암 진단비	-	-	기타보장3	-	-
		-	-	일반암 진단비	-	-	기타보장4	-	-
		-	-	기타암 진단비	-	-			
		-	-	입원비	-	-			
		-	-	수술비	-	-			
		-	-	기타암보장	-	-			
		-	-	심장질환	-	-			
		-	-	허혈성심장질환	-	-			
		-	-	급성심근경색	-	-			
		-	-	기타심장질환	-	-			



보험상품정보

보험유형	정기보험	종신보험	변액유니버설보험	
상품명 보험사 피보험자 상태	(무)VIP정기보험 미확인 이재원님 보유	(무)리빙플랜종신보험 교보생명보험 이재원님 보유	(무)삼성에이스변액유니... 미확인 이재원님 보유	
가입일 납입 만기일 잔여 납입기간	2005년 11월 16일 2025년 11월 15일 12년	2007년 11월 14일 2027년 11월 13일 14년	2007년 11월 14일 2017년 11월 13일 4년	
보장기간 월납입액	90세 150,000원	종신 200,000원	종신 500,000원	
기납입 보험료 잔여납입보험료 총납입금액	14,250,000원 21,750,000원 36,000,000원	14,200,000원 33,800,000원 48,000,000원	35,500,000원 24,500,000원 60,000,000원	
보험종류 적립비율(%) 보험금	보장성보험 0% 50,000만원	보장성보험 0% 15,000만원	저축성보험 90% 2,000만원	
만기환급금 해약환급금	- -	- -	- 30,000,000원	

(보유보험상품 3개 | 총보장성 월보험료 350,000원, 총저축성 월보험료 450,000원, 사업비 50,000원)



상품별 보장보험금

보험유형	정기보험	종신보험	변액유니버설보험	
상품명 보험사 피보험자 상태	(무)VIP정기보험 미확인 이재원님 보유	(무)리빙플랜 종신보험 교보생명보험 이재원님 보유	(무)삼성에이스변액유니... 미확인 이재원님 보유	
사망보장	50,000만원	15,000만원	2,000만원	
재해장해보장	-	-	-	
암보장	-	-	-	
심장질환	-	-	-	
뇌 질환	-	-	-	
기타성인병보장	-	-	-	
재해	-	-	-	
질병보장	-	-	-	
실손보장	-	-	-	
기타보장	-	-	-	
월 납입보험료	150,000원	200,000원	500,000원	
잔여 납입기간	12년	14년	4년	

(보유보험상품 3개 | 총보장성 월보험료 350,000원, 총저축성 월보험료 450,000원, 사업비 50,000원)



상품별 보장보험금

정기보험		(무)VIP정기보험		미확인		종신보험		(무)리빙플랜종신보험		교보생명보험					
피보험자 : 이재원님 (45)		월납입액 : 150,000원		납입만기 : 12년		보유		피보험자 : 이재원님 (45)		월납입액 : 200,000원		납입만기 : 14년		보유	
사망보장	50,000	기타 성인병보장	-	사망보장	15,000	기타 성인병보장	-								
일반사망	50,000	입원비	-	일반사망	15,000	입원비	-								
질병사망	-	수술비	-	질병사망	-	수술비	-								
재해사망	-	기타 성인병 보장	-	재해사망	-	기타 성인병 보장	-								
교통사고사망	-	재해	-	교통사고사망	-	재해	-								
기타사망보장	-	입원비	-	기타사망보장	-	입원비	-								
재해장해 보장	-	수술비	-	재해장해 보장	-	수술비	-								
1급	-	기타재해	-	1급	-	기타재해	-								
2급	-	질병보장	-	2급	-	질병보장	-								
3급	-	입원비	-	3급	-	입원비	-								
기타재해장해보장	-	수술비	-	기타재해장해보장	-	수술비	-								
암보장	-	기타 질병보장	-	암보장	-	기타 질병보장	-								
고액암 진단비	-	실손보장	-	고액암 진단비	-	실손보장	-								
일반암 진단비	-	질병입원실비	-	일반암 진단비	-	질병입원실비	-								
기타암 진단비	-	상해입원실비	-	기타암 진단비	-	상해입원실비	-								
입원비	-	질병통원실비	-	입원비	-	질병통원실비	-								
수술비	-	상해통원실비	-	수술비	-	상해통원실비	-								
기타암보장	-	기타 실손보장	-	기타암보장	-	기타 실손보장	-								
심장질환	-	기타	-	심장질환	-	기타	-								
허혈성심장질환	-	일상생활배상책임	-	허혈성심장질환	-	일상생활배상책임	-								
급성심근경색	-	장기이식수술비	-	급성심근경색	-	장기이식수술비	-								
기타심장질환	-	조혈모세포수술비	-	기타심장질환	-	조혈모세포수술비	-								
뇌 질환	-	각막이식수술비	-	뇌 질환	-	각막이식수술비	-								
뇌혈관질환	-	기타보장1	-	뇌혈관질환	-	기타보장1	-								
뇌출혈	-	기타보장2	-	뇌출혈	-	기타보장2	-								
뇌경색	-	기타보장3	-	뇌경색	-	기타보장3	-								
기타뇌 질환	-	기타보장4	-	기타뇌 질환	-	기타보장4	-								
비고1		비고3		비고1		비고3									
비고2				비고2											



상품별 보장보험금

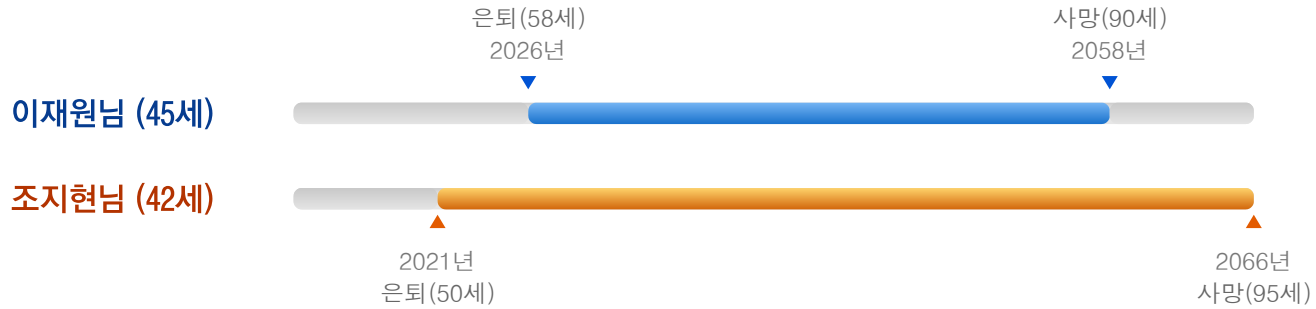
변액유니버설보험		(무)삼성에이스변액유니버설보험(B1.1)[거치형]		미확인	
피보험자 : 이재원님 (45)		월납입액 : 500,000원	납입만기 : 4년	보유	
사망보장	2,000	기타 성인병보장	-		
일반사망	2,000	입원비	-		
질병사망	-	수술비	-		
재해사망	-	기타 성인병 보장	-		
교통사고사망	-	재해	-		
기타사망보장	-	입원비	-		
재해장해 보장	-	수술비	-		
1급	-	기타재해	-		
2급	-	질병보장	-		
3급	-	입원비	-		
기타재해장해보장	-	수술비	-		
암보장	-	기타 질병보장	-		
고액암 진단비	-	실손보장	-		
일반암 진단비	-	질병입원실비	-		
기타암 진단비	-	상해입원실비	-		
입원비	-	질병통원실비	-		
수술비	-	상해통원실비	-		
기타암보장	-	기타 실손보장	-		
심장질환	-	기타	-		
허혈성심장질환	-	일상생활배상책임	-		
급성심근경색	-	장기이식수술비	-		
기타심장질환	-	조혈모세포수술비	-		
뇌 질환	-	각막이식수술비	-		
뇌혈관질환	-	기타보장1	-		
뇌출혈	-	기타보장2	-		
뇌경색	-	기타보장3	-		
기타뇌 질환	-	기타보장4	-		
비고1		비고3			
비고2					



은퇴설계



이재원/조지현님 은퇴설계

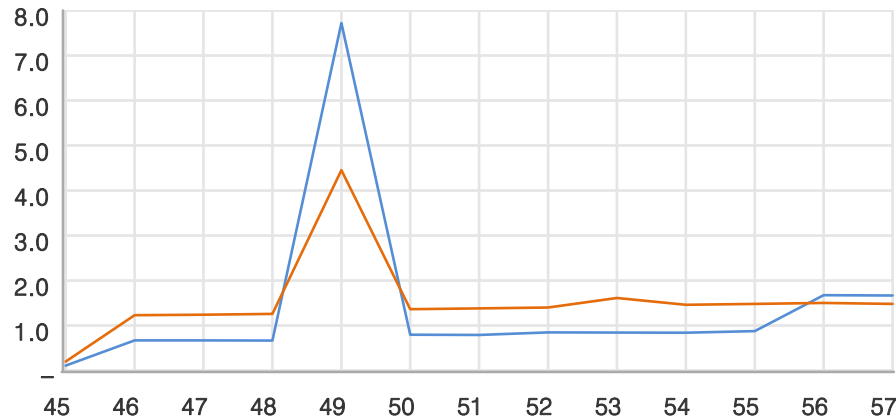


은퇴전 (45~57세) 순자산 1.8 억원 감소, 은퇴시점 순자산 4.5 억원

수입과 지출

(억원, 현재가치)

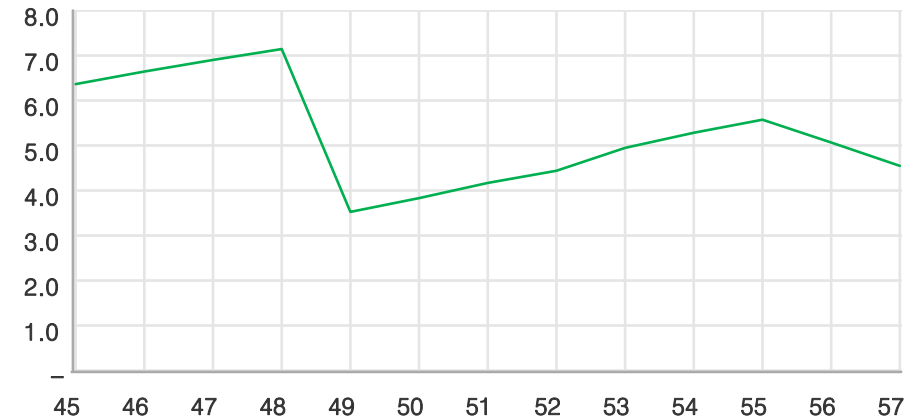
총수입 총지출



순자산

(억원, 현재가치/연말기준)

순자산 (집제외)



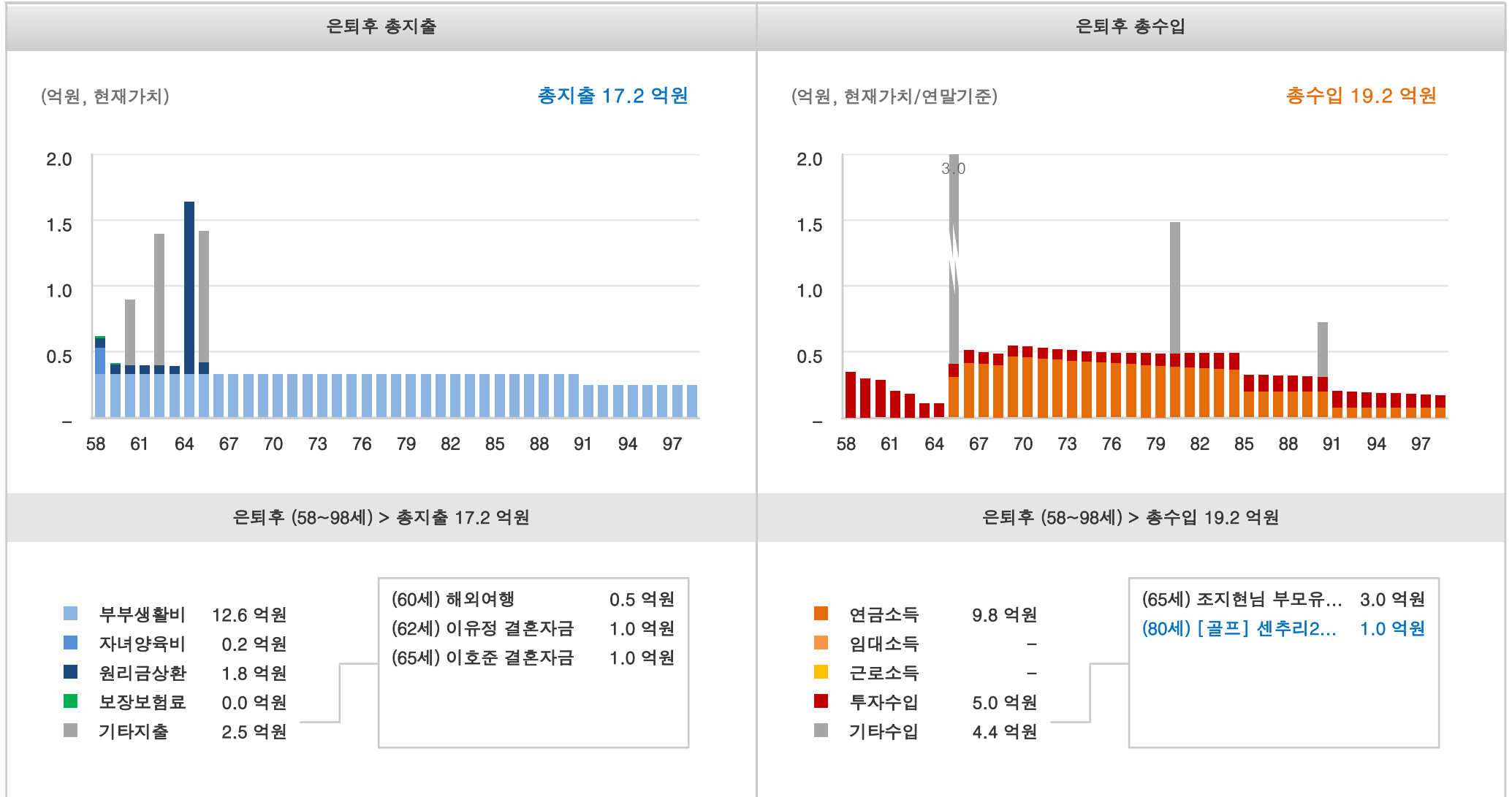
은퇴전 (45~57세) > 수입초과액 1.9 억원

총수입 20.1 억원		총지출 18.2 억원	
근로사업소득	12.3 억원	부부생활비	4.4 억원
부동산임대소득	-	자녀양육비	5.6 억원
연금소득	-	원리금상환액	0.7 억원
투자수익	4.3 억원	보장보험료	0.4 억원
기타/특별수입	3.5 억원	기타/특별지출	7.0 억원

은퇴전 (45~57세) > 순자산 감소액 1.8 억원

	현재시점	은퇴전(57세)	증감
총자산	9.3 억원	13.1 억원	3.8 억원
거주부동산	3.0 억원	7.0 억원	4.0 억원
투자자산 (a)	6.3 억원	6.1 억원	-0.2 억원
부채 (b)	-	1.5 억원	1.5 억원
순자산 (a-b)	6.3 억원	4.5 억원	-1.8 억원

은퇴후 (58~98세) 현금수입과 지출



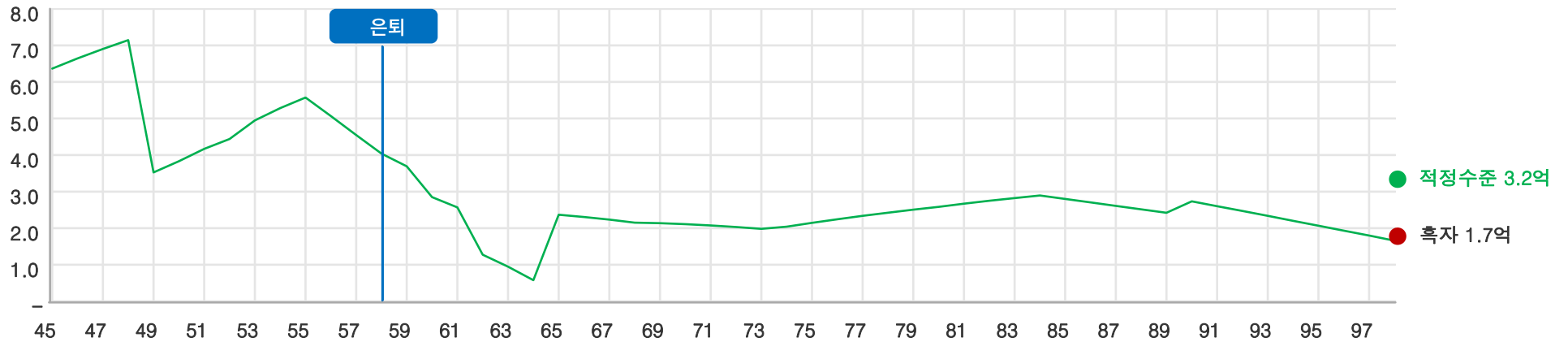
Note : * 자산매각 또는 구입시 발생하는 현금수입과 지출은 자산간 대체거래로 실질적인 순자산 변동을 유발하지 않음 (순자산 변동요인만 고려할 경우 제외하고 계산)



인생전구간 (45~98세) 최종순자산 1.7억원 흑자

순자산 (거주부동산 1채 제외)

(억원, 현재가치/연말기준)



● 적정 여유자금 3.2 억원

● 최종순자산 1.7억원

은퇴설계 평가

- 1. 생존기간 연장 비용 (기대수명 초과생존 대비) 5년간 월270만원
총 16,200 만원
- 2. 간병인/요양병원비용 (치매, 뇌졸중 등 발병대비) 5년간 월100만원
총 6,000 만원
- 3. 비상예비자금 (예기치 못한 비용발생대비) 비정기
총 10,000 만원

- 최종 순자산 16,600 만원
(투자자산-부채) (거주목적 집1채 제외)
- 최종 총순자산 86,600 만원
(총자산-부채) (거주부동산 포함)
- 종료시점 상속가능순자산 86,600 만원
- 종료시점 이전 상속증여액 -

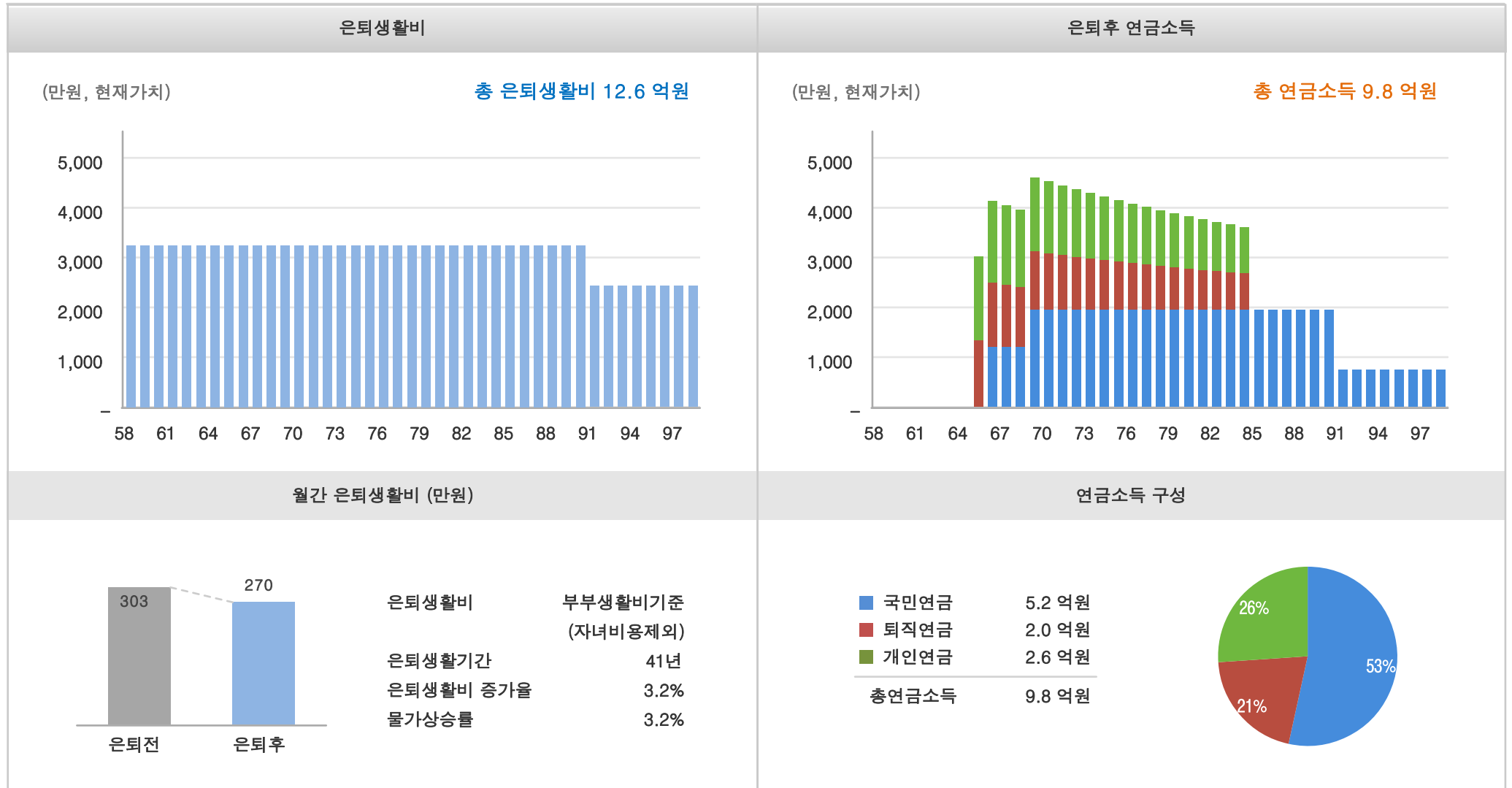
현재상태에서 재무목표는 달성 가능하지만 불확실한 미래에 대해 대비한 여유자금 확보가 충분치 않습니다. 여유자금 확보를 위한 재무조정이 필요한 상태입니다.

적정

점검

주의

은퇴자금준비-1 연금소득비율 77%



Note : 연금소득비율 = 총연금소득 / 총은퇴생활비 (은퇴생활비는 자녀비용을 제외한 부부생활비 기준이며, 은퇴후 기간만 반영한 비율임)

은퇴자금준비-2 은퇴자금준비율 90%

필요자금	은퇴시점(58세)에 필요한 일시금	18.5 억원
	은퇴생활비 현재가치	12.6 억원
	은퇴생활비 일시금 미래가치	18.5 억원
준비자금	은퇴준비자금 미래가치 (58세)	16.7 억원
	은퇴후 정기수입 현재가치	9.8 억원
	- 국민연금	5.2 억원
	- 퇴직연금	2.0 억원
	- 개인연금	2.6 억원
	- 임대소득	-
	- 근로사업소득	-
은퇴후 정기수입 미래가치	14.4 억원	
현재보유상품(미래가치)	2.4 억원	
신규추천상품(미래가치)	- 억원	
자금준비율	은퇴자금준비율 (조정 후)	90%

연금소득 현재가치 9.8 억원

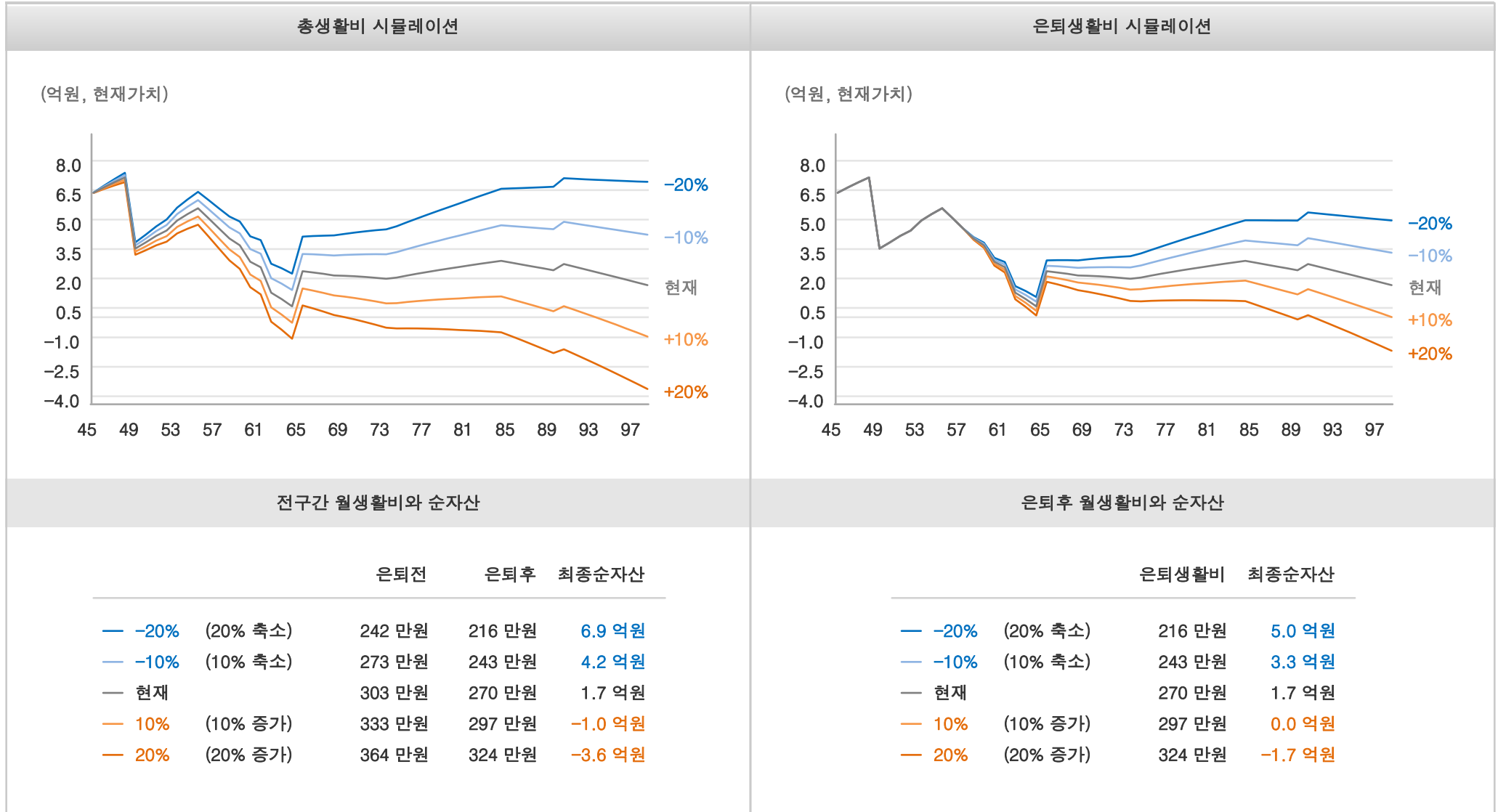
개인연금 / 퇴직연금 상품 (1개)	미래가치	적립금	만기
보유 삼성개인연금공사채 1	2.7억원	월50만원	2025
국민연금 이재원님 : 66세부터 90세까지 25년간 매월 100만원씩 수령			
국민연금 조지현님 : 66세부터 95세까지 30년간 매월 62만원씩 수령			

은퇴준비자금으로 배정된 자산 (2개)

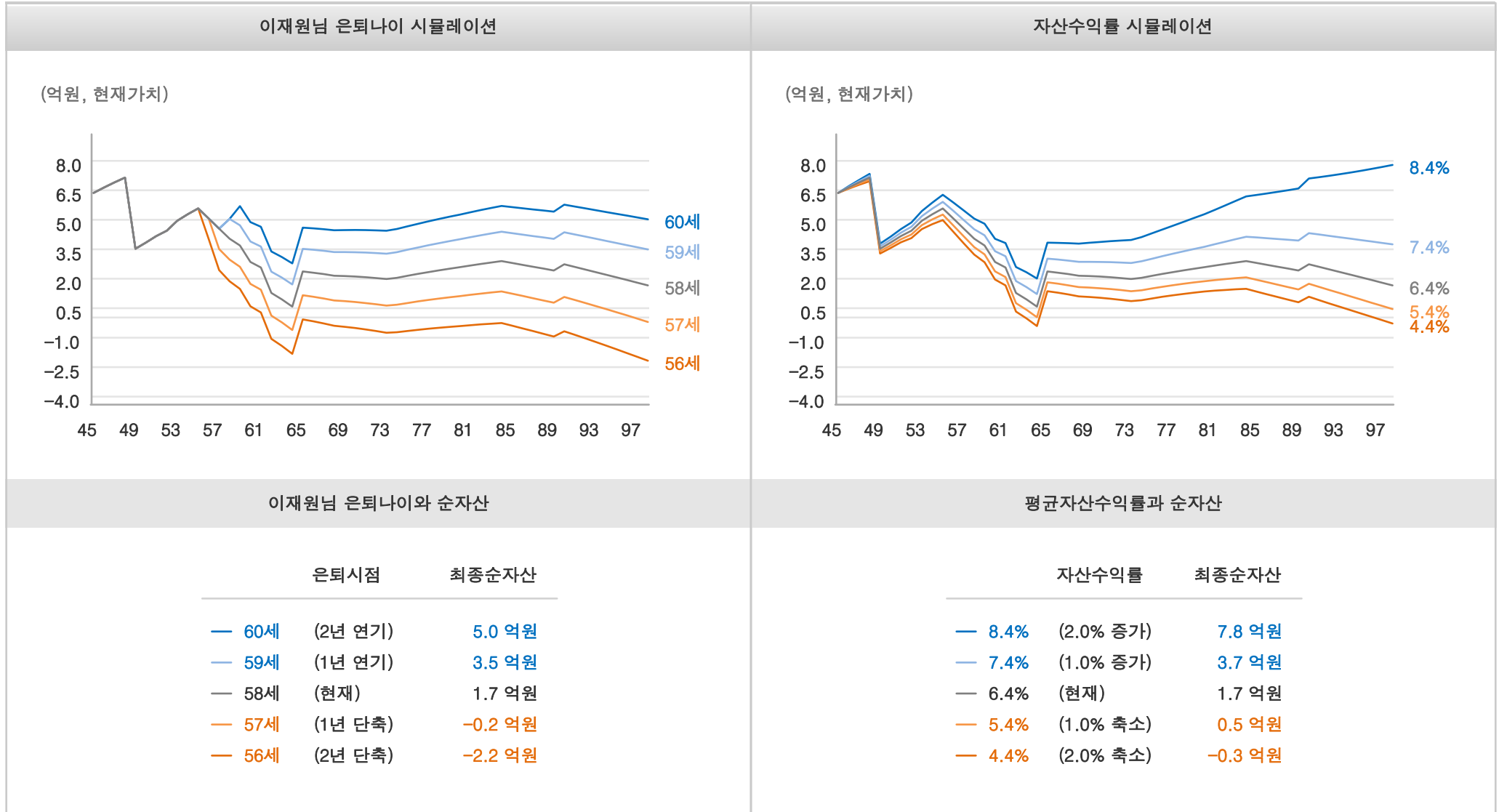
	미래가치	적립금	만기
보유 (무)삼성에이스변액유니버설보험(...	0.9억원	월50만원	2017
보유 [골프] 센추리21(10000)	1.5억원	-	-

Note : 미준비자금(부족자금)은 자금필요년도에 보유자산을 매각해서 충당

시뮬레이션-1 생활비 조정에 따른 순자산 변동



시뮬레이션-2 은퇴나이 및 자산수익률에 따른 순자산 변동





상속/증여



상속/증여설계

조지현님
상속 8.7억

2066년

이재원님	98세
조지현님	95세
이유정	66세
이호준	63세



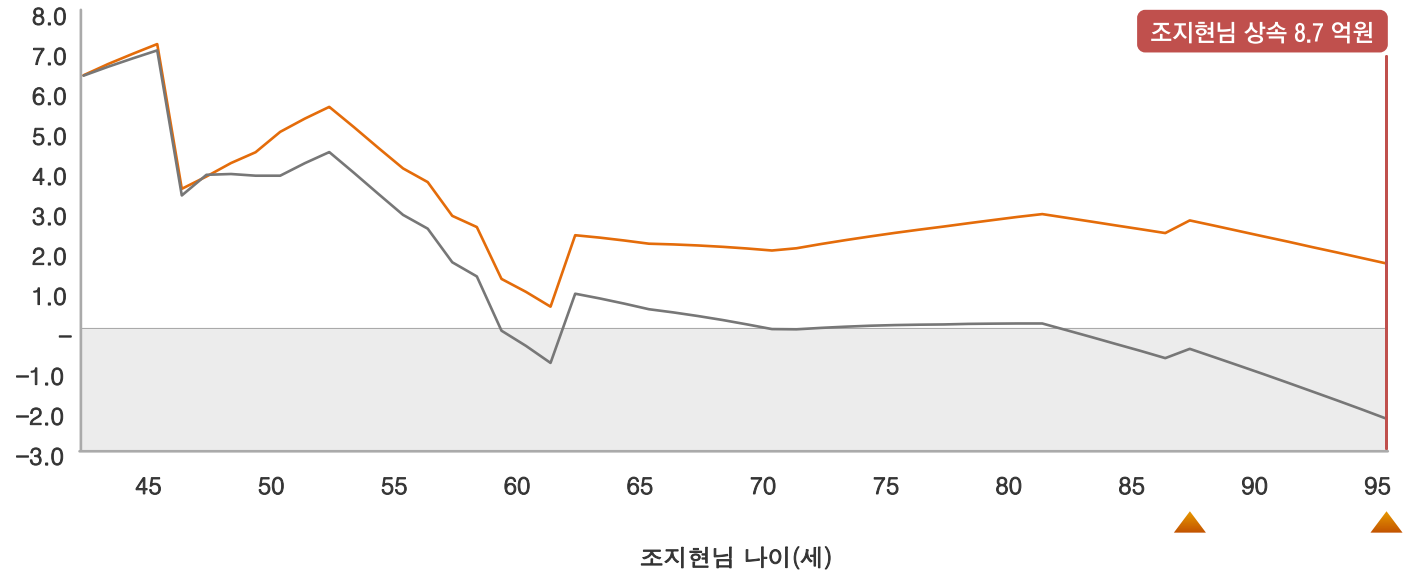
조지현님 상속재산 8.7억원(95세)

조지현님 상속 (법정상속)

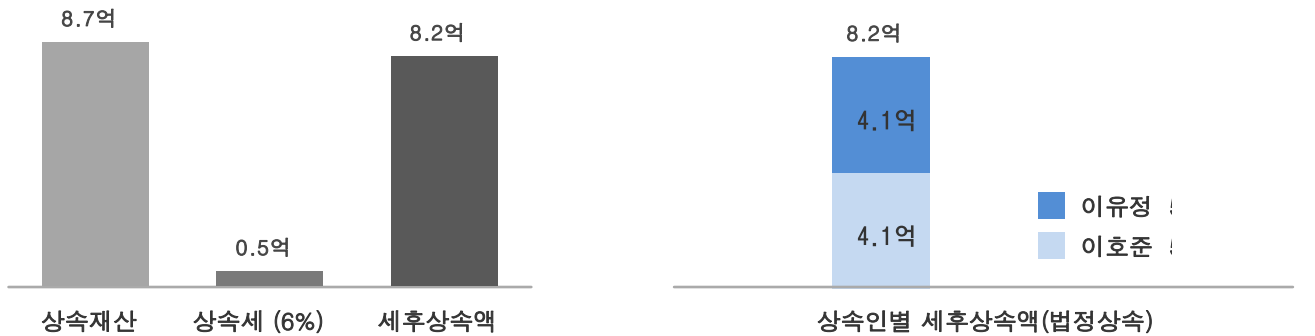
상속재산	8.7억원
상속세(5.9%)	0.5억원
세후상속액	8.2억원
- 이유평	4.1억원
- 이호준	4.1억원

> 현금흐름은 부부합산기준 : 배우자상속액을 제외한 나머지 상속액만 순자산에서 유출됨

— 조정전 순자산 — 조정후 순자산 (거주부동산제외) (단위: 억원, 현재가치)



조지현님 상속





상속세 및 세후상속액

(단위 : 만원, 현재가치)

조지현님 총상속재산가액

86,600 만원

사망가정나이	95세
95세 가계자산	86,600
95세 가계부채	0
조지현님 자산소유비율	50%

(a) 조지현님자산(50%)	86,600
거주부동산	70,000
투자부동산	0
금융자산	16,600
기타자산	0
(b) 조지현님부채(50%)	0
금융부채	0
기타부채	0
상속재산가액(a-b)	86,600

상속세

5,090 만원

상속재산가액	86,600
(+) 보험금+퇴직금+신탁재산	0
(+) 추정상속재산가액	0
총상속재산가액	86,600
(+) 증여재산가액(배우자)	0
(+) 증여재산가액(기타상속인)	0
(-) 공과금/장례비용	0
상속과세가액	86,600
(-) 기초공제/인적공제	50,000
(-) 배우자공제	0
(-) 금융재산공제	3,320
(-) 기타공제 0	0
상속세과세표준	33,280
(*) 세율	17.0%
산출세액	5,656
(+) 세대생략가산액	0
(-) 신고/기타세액공제	566
납부세액	5,090

세후상속액

81,509 만원

> 상속방법	법정상속
> 상속년도	2066년
> 상속인	2명

상속인별 상속액 (%)

■ 이유정 (13세)	4.1 억원 (50%)
■ 이호준 (10세)	4.1 억원 (50%)



상속증여 총액 8.7억원



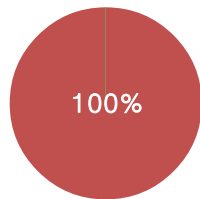
상속증여액

(단위 : 만원, 현재가치)

수령인 (2명)	(a) 상속		(b) 증여						합계 (a+b)	
	(비율)	조지현님상속	법정비과세	생활비지원	일반증여	기부금	증여(계)	(비율)	상속증여총계	(비율)
이유정 자녀	50%	43,300	-	-	-	-	-	-	43,300	(50%)
이호준 자녀	50%	43,300	-	-	-	-	-	-	43,300	(50%)
유형별(계)		86,600	0	0	0	0	0	(100%)	86,600	(100%)

유형별 상속증여

■ 조지현님상속



수령인별 상속증여

■ 이유정
■ 이호준





상속증여 납부세액 : 5,090만원 (세율 6%)



상속증여세

(단위 : 만원, 현재가치)

	← (a) 상속세 →		← (b) 증여세 →						← 합계 (a+b) →	
	(비율)	조지현님상속	법정비과세	생활비지원	일반증여	기부금	증여(계)	(비율)	상속증여총계	(비율)
▼ 수령인 (2명)										
이유정 자녀	50%	2,545	-	-	-	-	0	-	2,545	5.9%
이호준 자녀	50%	2,545	-	-	-	-	0	-	2,545	5.9%
유형별 세액	(100%)	5,090	0	0	0	0	0		5,090	5.9%
(유형별 세율)		(5.9%)	(0%)		(0.0%)	(0.0%)	(0.0%)		5.9%	

(a) 상속

상속액	86,600 만원
상속세 (5.9%)	5,090 만원
세후상속액	81,509 만원

(b) 증여

증여액	0 만원
증여세 (0.0%)	0 만원
세후증여액	0 만원

합계 (a+b)

총액	86,600 만원
총세금 (5.9%)	5,090 만원
세후총액	81,509 만원



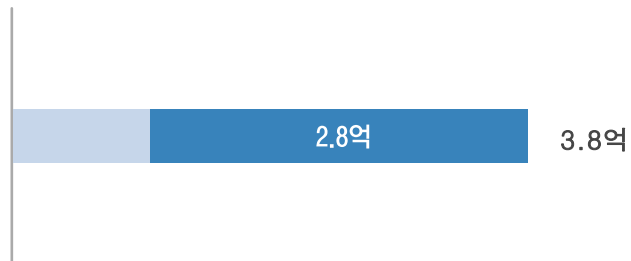
교육설계



이유정 교육설계

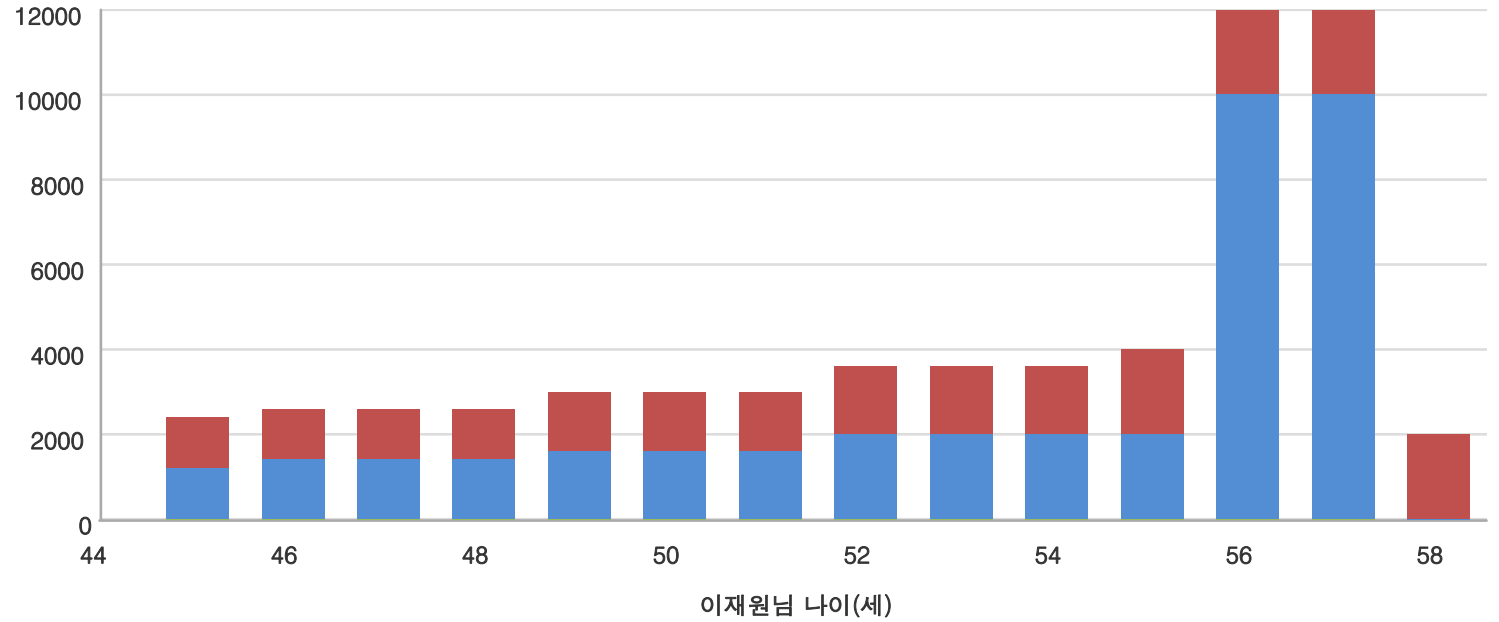
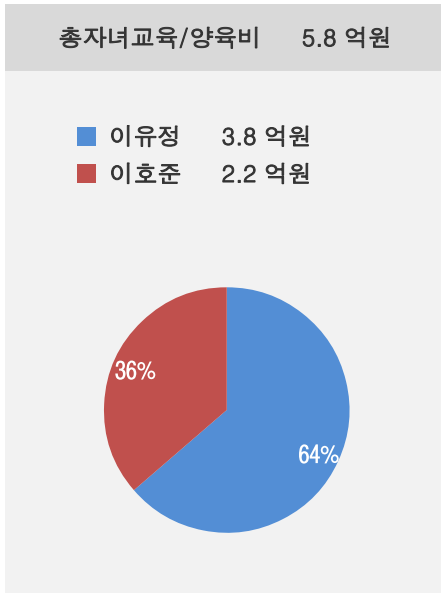
총자녀교육/양육비 (■ 교육설계 필요자금)

이유정 (13세)



자녀교육/양육에 들어가는 총비용 5.8 억원

년도별 자녀교육/양육비 (만원, 현재가치)



교육비 과다지출구간 자금준비필요

교육설계설정 : 이유정 6년

총자녀교육/양육비 ■ 이유정 교육설계 ■ 이호준 교육설계 (단위: 만원, 현재가치)

년도	나이	이유정(18년)			이호준(21년)			자녀총비용(a)	경상지출(b)	자녀비용률(a/b)
		세	등	비용	세	등	비용			
2013	45/42	13세	초등	200	10세	초등	200	400	1,006	40%
2014	46/43	14세	중등	1,400	11세	초등	1,200	2,600	6,236	42%
2015	47/44	15세	중등	1,400	12세	초등	1,200	2,600	6,236	42%
2016	48/45	16세	중등	1,400	13세	초등	1,200	2,600	6,236	42%
2017	49/46	17세	고등	1,600	14세	중등	1,400	3,000	6,636	45%
2018	50/47	18세	고등	1,600	15세	중등	1,400	3,000	6,636	45%
2019	51/48	19세	고등	1,600	16세	중등	1,400	3,000	6,636	45%
2020	52/49	20세	학사	2,000	17세	고등	1,600	3,600	7,236	50%
2021	53/50	21세	학사	2,000	18세	고등	1,600	3,600	7,236	50%
2022	54/51	22세	학사	2,000	19세	고등	1,600	3,600	7,236	50%
2023	55/52	23세	학사	2,000	20세	학사	2,000	4,000	7,636	52% > 50%
2024	56/53	24세	석사	10,000	21세	학사	2,000	12,000	15,636	77% > 50%
2025	57/54	25세	석사	10,000	22세	학사	2,000	12,000	15,636	77% > 50%
2026	58/55	26세	박사	-	23세	학사	2,000	2,000	5,240	38%
2027	59/56	27세	박사	-	24세	석사	-	-	3,240	-
2028	60/57	28세	박사	-	25세	석사	-	-	3,240	-
2029	61/58	29세	박사	-	26세	박사	-	-	3,240	-
2030	62/59	30세	박사	-	27세	박사	-	-	3,240	-
2031	63/60	31세		-	28세	박사	-	-	3,240	-
합계				37,200			20,800	58,000	228,598	25%

(다음 페이지에 계속)

Note : 경상지출 = 생활비+자녀교육양육비 (기타지출, 저축, 지급이자 제외), 자녀비용비율은 경상지출 중 자녀에게 들어가는 비용 (판단기준 : 50% 초과는 '과다', 33% 미만은 '적정')

교육비 과다지출구간 자금준비필요

교육설계설정 : 이유정 6년

총자녀교육/양육비 ■ 이유정 교육설계 ■ 이호준 교육설계 (단위: 만원, 현재가치)

년도	나이	이유정(18년)		이호준(21년)			자녀총비용(a)	경상지출(b)	자녀비용률(a/b)
2032	64/61	32세	-	29세	박사	-	-	3,240	-
2033	65/62	33세	-	30세	박사	-	-	3,240	-
합계		37,200		20,800			58,000	228,598	25%

자녀 2명에게 들어가는 교육/양육비로 14년간 총 5.8억원이 필요합니다 (이유정 3.8억원, 이호준 2.2억원)

이유정 교육자금 준비를 위해 교육설계가 설정되었으며 설정금액은 2.8억원입니다

Note : 경상지출 = 생활비+자녀교육양육비 (기타지출, 저축, 지급이자 제외), 자녀비용비율은 경상지출 중 자녀에게 들어가는 비용 (판단기준 : 50% 초과는 '과다', 33% 미만은 '적정')

이유정 교육설계비 현재가치 2.8억원

이유정 교육설계

총필요자금(현재가치)

2.8 억원

이유정 교육설계

(단위: 만원, 현재가치)

년도	부모나이	이유정나이	학년	등록금(a)	생활비(b)	교육양육비(a+b)
2020	52/49세	20세	학사1	na	na	2,000
2021	53/50세	21세	학사2	na	na	2,000
2022	54/51세	22세	학사3	na	na	2,000
2023	55/52세	23세	학사4	na	na	2,000
2024	56/53세	24세	석사1	na	na	10,000
2025	57/54세	25세	석사2	na	na	10,000
합계				na	na	28,000

이유정 교육설계를 위해 현재가치로 2.8억원이 필요합니다.

이유정 교육자금계획 (준비율 98%)

필요자금	설계나이 (20세)에 필요한 일시금	3.4 억원
-------------	---------------------	--------

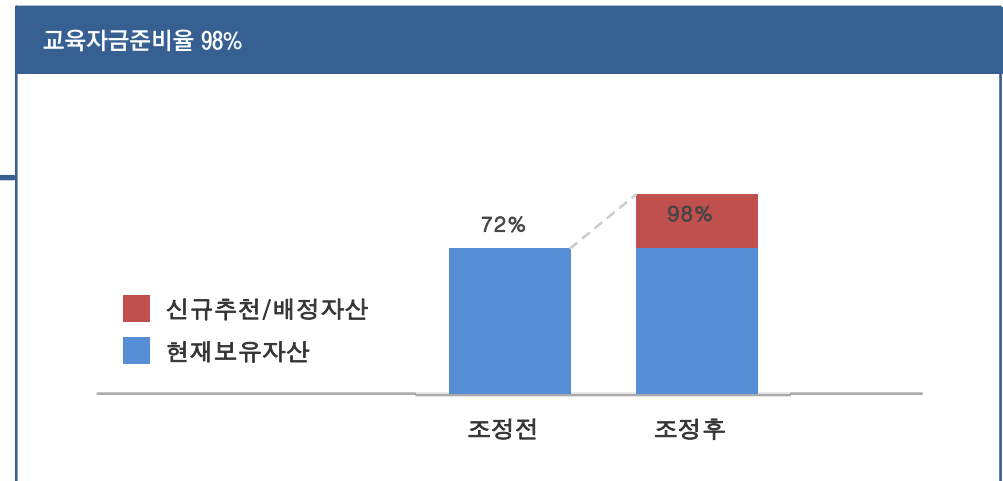
설계대상 자녀	이유정
현재나이/설계 시작/종료	13/20/25 세
교육비 현재가치	2.8 억원
교육비 일시금 미래가치	3.4 억원

준비자금	교육준비자금 미래가치 (20세)	3.3 억원
-------------	-------------------	--------

현재보유상품 (미래가치)	2.4 억원
신규추천상품 (미래가치)	0.9 억원

자금준비율	교육자금준비율 (조정 후)	98%
--------------	----------------	-----

교육준비자금으로 배정된 자산				
		미래가치	적립금	만기
보유	삼성당신을위한삼성그룹밸류인덱스...	1.4억원	-	-
보유	KODEX 200	1.0억원	-	-
신규	한국투자압축포트폴리오증권자투자...	0.9억원	월100만원	2019



Note : 미준비자금(부족자금)은 자금필요년도에 보유자산을 매각해서 충당

이유정 교육자금준비율

이유정 교육자금준비율 (b/a)

98%

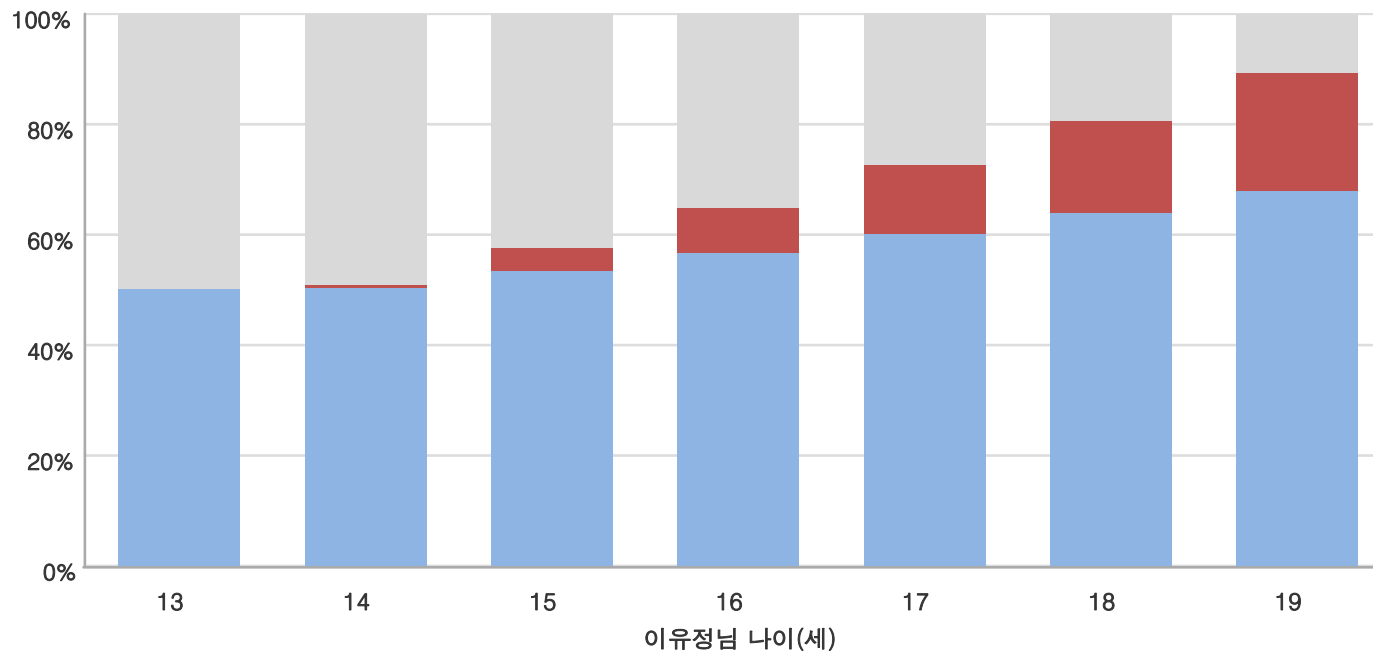
(a) 필요자금 (52세) 3.4 억원

(b) 준비자금 (52세) 3.3 억원

■ 보유자산배정액 2.4 억원

■ 신규자산배정액 0.9 억원

이유정 교육자금준비율 (% of 필요자금)



이유정 교육준비자금으로 배정된 자산

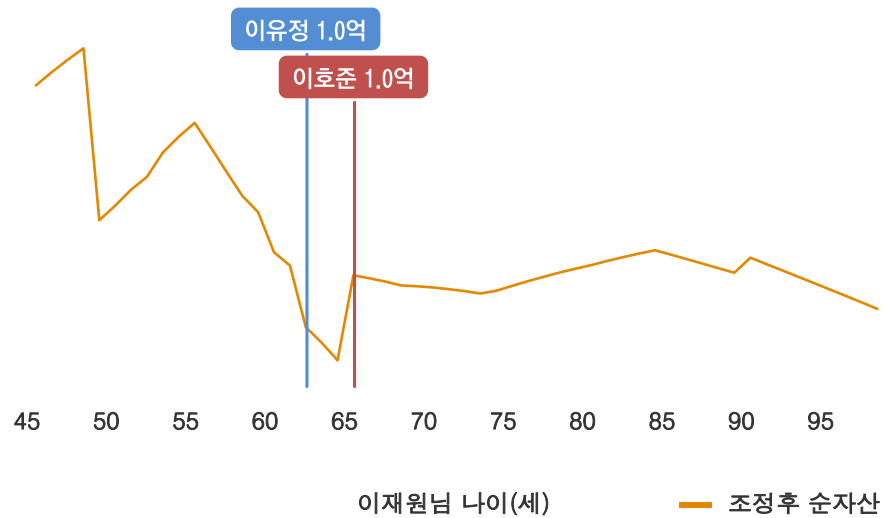
보유상품	주식형펀드	삼성당신을위한삼성그룹밸류인덱스증권자투자신탁 1[주식](A)
보유상품	개별주식	KODEX 200
신규상품	주식형펀드	한국투자압축포트폴리오증권자투자신탁 2(주식)(A-e)



결혼설계



이유정/이호준 결혼설계

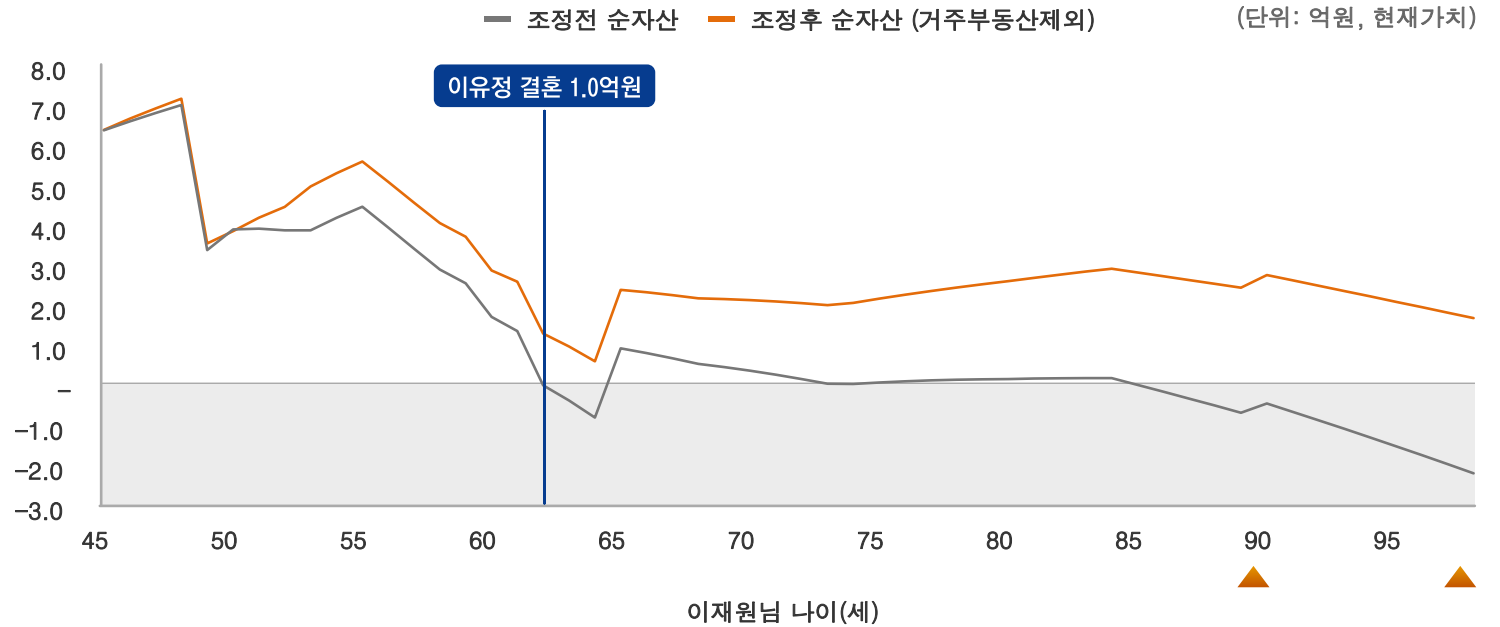




이유정 결혼 현재가치 1.0억원

이유정 결혼

년도 : 2030년
 나이 : 62세 (이재원님)
 필요자금 (PV) : 1.0억원



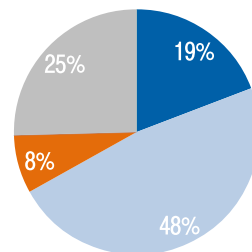
이유정 결혼설계



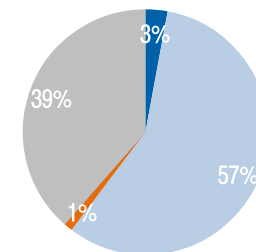
투자자산구성변화

- 투자부동산
- 주식
- 채권
- 현금
- 혼합형
- 보험
- 기타

결혼전 (61)
3.9억원



결혼후 (62)
2.6억원





이유정 결혼자금계획 (준비율 132%)

필요자금	결혼자금 미래가치(2030)	1.7 억원
-------------	-----------------	--------

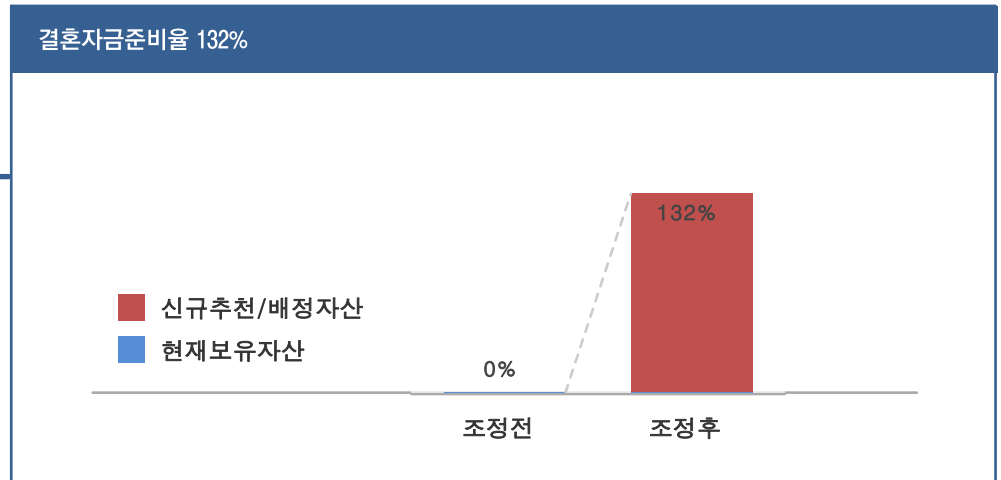
설계대상 자녀(현재나이) 이유정(13세)
 결혼나이/남은기간 30세 / 17년
 결혼자금 현재가치 1.0 억원
 결혼자금 미래가치 1.7 억원

준비자금	결혼준비자금 미래가치 (2030년)	2.2 억원
-------------	---------------------	--------

현재보유상품 (미래가치) - 억원
 신규추천상품 (미래가치) 2.2 억원

자금준비율	결혼자금준비율 (조정 후)	132%
--------------	----------------	------

결혼준비자금으로 배정된 자산			
	미래가치	적립금	만기
신규	국내주식형펀드	2.2억원	월100만원 / 2029





이유정 결혼자금준비율

이유정결혼설계자금준비율 (b/a)

132%

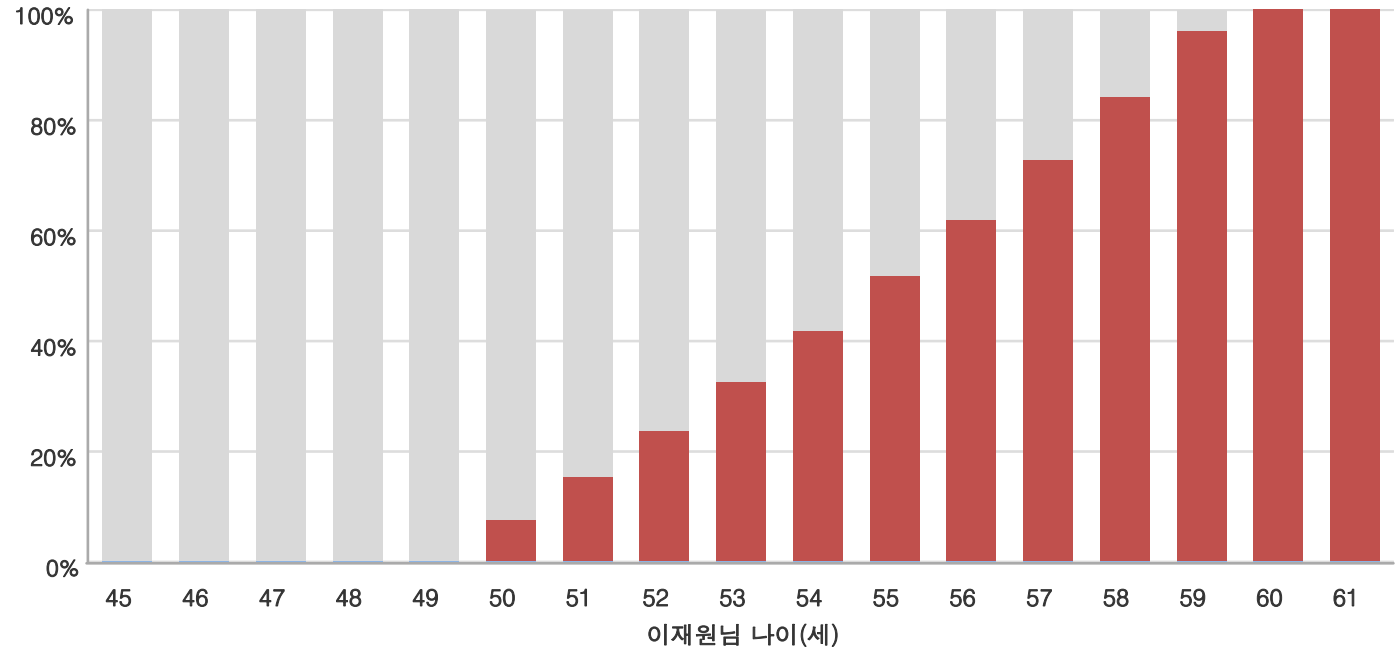
(a) 필요자금 (62세) 1.7 억원

(b) 준비자금 (62세) 2.2 억원

■ 보유자산배정액 -

■ 신규자산배정액 2.2 억원

이유정결혼설계자금준비율 (% of 필요자금)



이유정결혼설계준비자금으로 배정된 자산

신규상품



주식형펀드

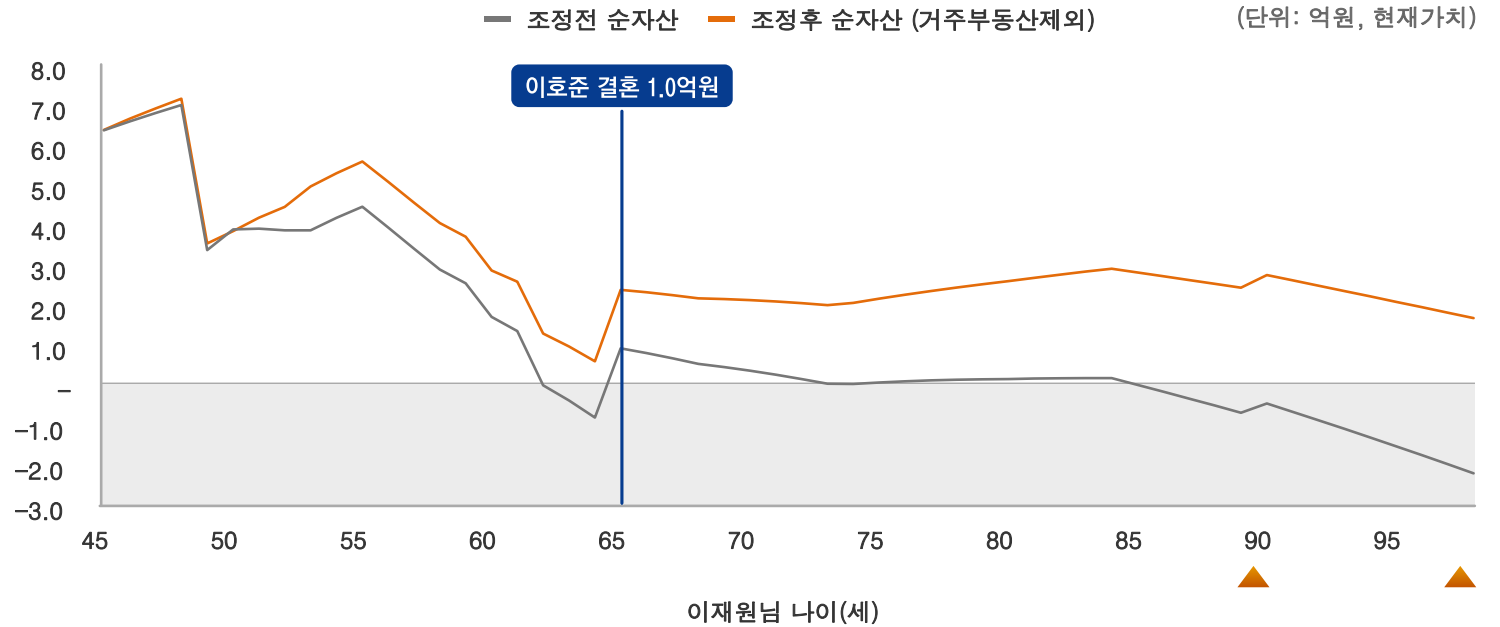
국내주식형펀드



이호준 결혼 현재가치 1.0억원

이호준 결혼

년도 : 2033년
 나이 : 65세 (이재원님)
 필요자금 (PV) : 1.0억원



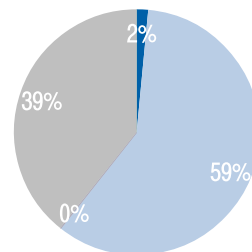
이호준 결혼설계



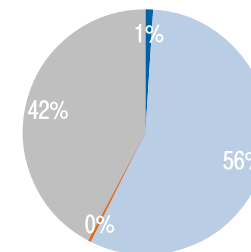
투자자산구성변화

- 투자부동산
- 주식
- 채권
- 현금
- 혼합형
- 보험
- 기타

결혼전 (64)
2.5억원



결혼후 (65)
2.4억원





이호준 결혼자금계획 (준비율 76%)

필요자금	결혼자금 미래가치(2033)	1.8 억원
-------------	-----------------	--------

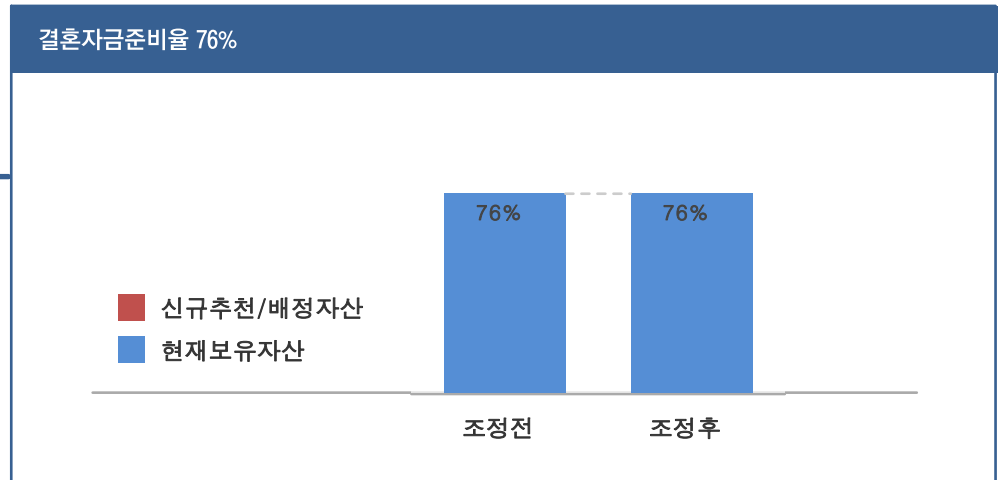
설계대상 자녀(현재나이) 이호준(10세)
 결혼나이/남은기간 30세 / 20년
 결혼자금 현재가치 1.0 억원
 결혼자금 미래가치 1.8 억원

준비자금	결혼준비자금 미래가치 (2033년)	1.4 억원
-------------	---------------------	--------

현재보유상품 (미래가치) 1.4 억원
 신규추천상품 (미래가치) - 억원

자금준비율	결혼자금준비율 (조정 후)	76%
--------------	----------------	-----

결혼준비자금으로 배정된 자산				
	미래가치	적립금	만기	
보유	한국투자적립식증권 투자신탁(채권...	1.4억원	월30만원	2018



Note : 미준비자금(부족자금)은 자금필요년도에 보유자산을 매각해서 충당



이혼준 결혼자금준비율

이혼준결혼설계자금준비율 (b/a)

76%

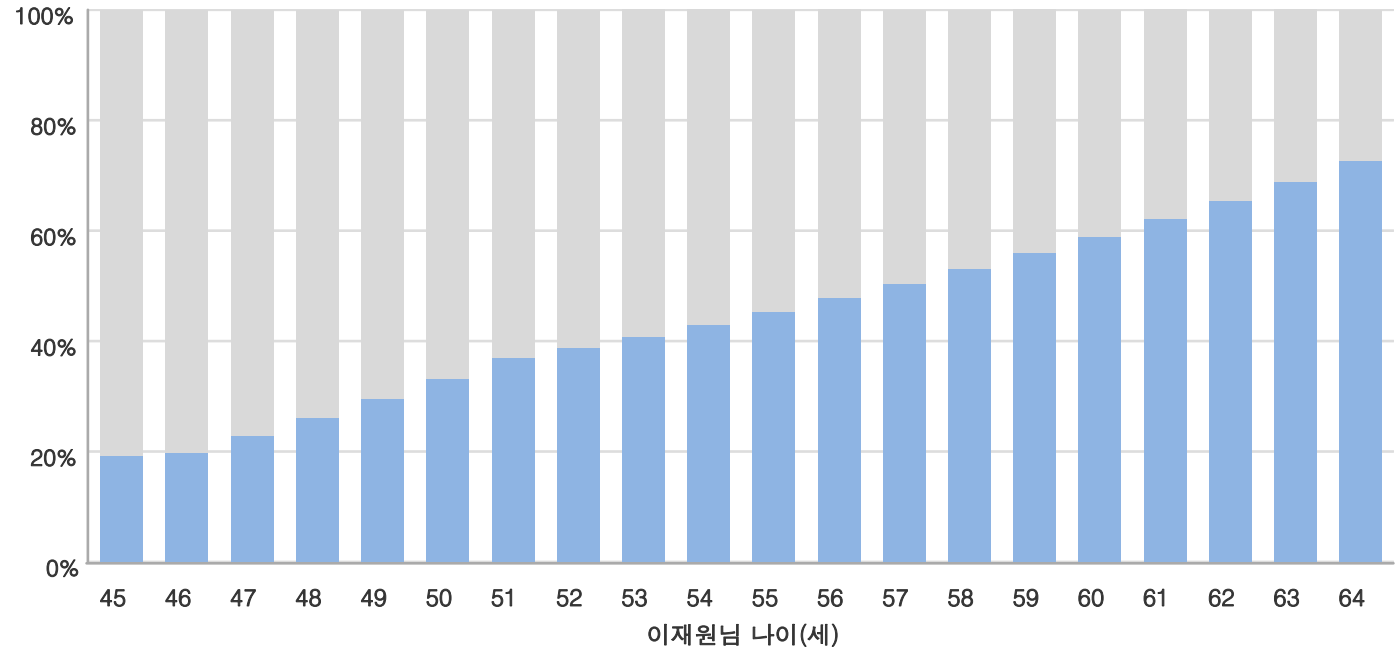
(a) 필요자금 (65세) 1.8 억원

(b) 준비자금 (65세) 1.4 억원

■ 보유자산배정액 1.4 억원

■ 신규자산배정액 -

이혼준결혼설계자금준비율 (% of 필요자금)



이혼준결혼설계준비자금으로 배정된 자산

보유상품



채권혼합형

한국투자적립식증권투자신탁(채권혼합)



목돈마련



해외여행

발생년도 >

년도

2028년

나이

60세

필요자금 >

현재가치

0.5억원

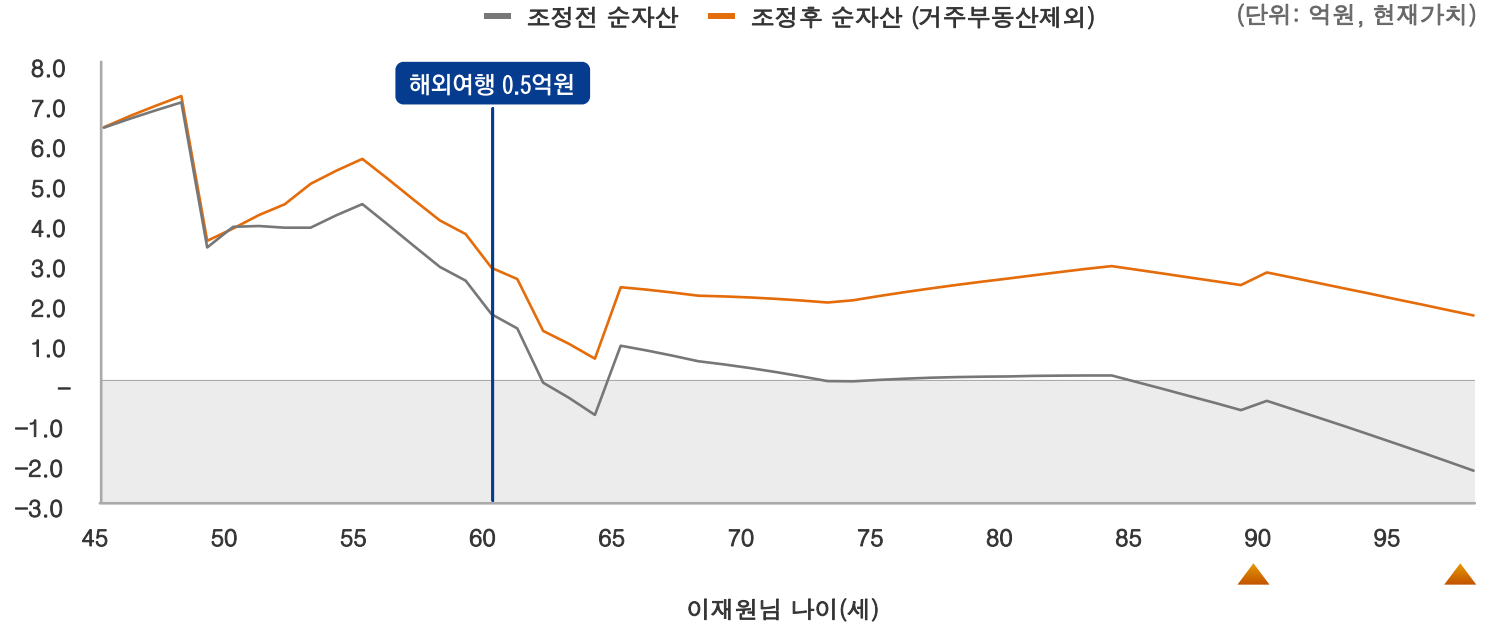
미래가치

0.8억원

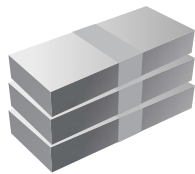
해외여행 현재가치 5,000만원

해외여행

년도 : 2028년
 나이 : 60세 (이재원님)
 필요자금 (PV) : 0.5억원



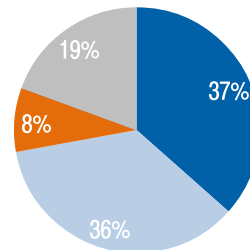
해외여행설계



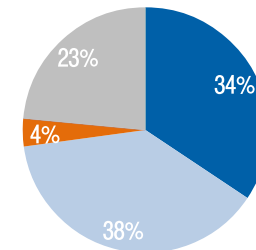
투자자산구성변화

- 투자부동산
- 주식
- 채권
- 현금
- 혼합형
- 보험
- 기타

설계전 (59세)
5.1억원



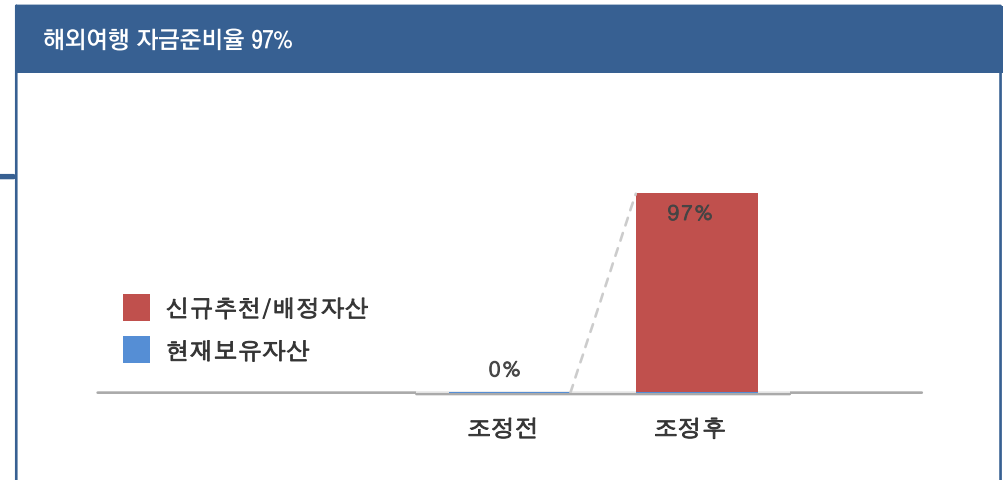
설계후 (60세)
4.3억원



해외여행 자금계획 (준비율 97%)

필요자금	해외여행 자금 미래가치(2028)	0.8 억원
	해외여행 나이	60 세
	해외여행 년도	2028 년
	자금 현재가치	0.5 억원
	자금 미래가치	0.8 억원
준비자금	해외여행 자금 미래가치 (2028년)	0.8 억원
	현재보유상품 (미래가치)	- 억원
	신규추천상품 (미래가치)	0.8 억원
자금준비율	해외여행 자금준비율 (조정후)	97%

해외여행 준비자금으로 배정된 자산			
	미래가치	적립금	만기
배정	조지현님 퇴직금	0.8억원	-



Note : 미준비자금(부족자금)은 자금필요년도에 보유자산을 매각해서 충당



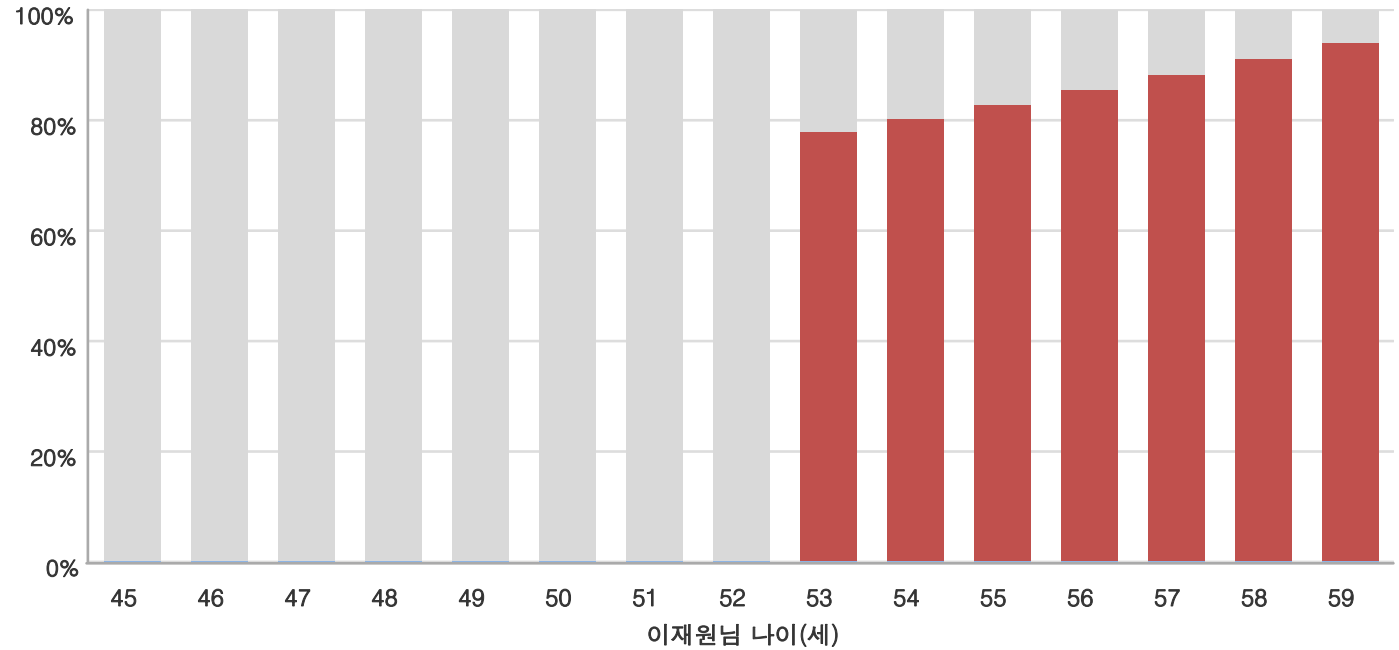
해외여행 자금준비율

해외여행자금준비율 (b/a)

97%

(a) 필요자금 (60세)	0.8 억원
(b) 준비자금 (60세)	0.8 억원
■ 보유자산배정액	-
■ 신규자산배정액	0.8 억원

해외여행자금준비율 (% of 필요자금)



해외여행 준비자금으로 배정된 자산

배정상품



목돈수입

조지현님 퇴직금



내집마련



내집마련설계

발생년도 >

년도 2017년

나이 49세

필요자금 >

현재가치 7.0억원

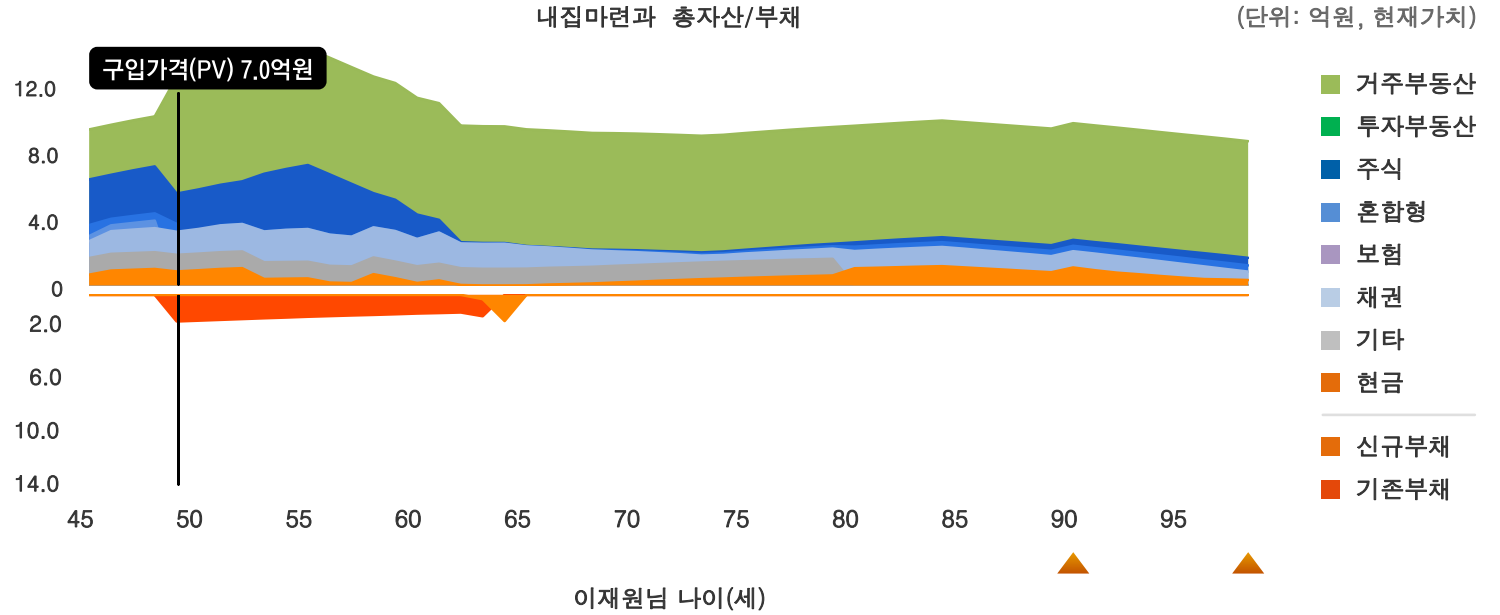
미래가치 7.7억원



거주부동산 구입자금 현재가치 7.0억원

내집마련계획

가격 : 7.0억원
 년도 : 2017년
 나이 : 49세 (이재원님)



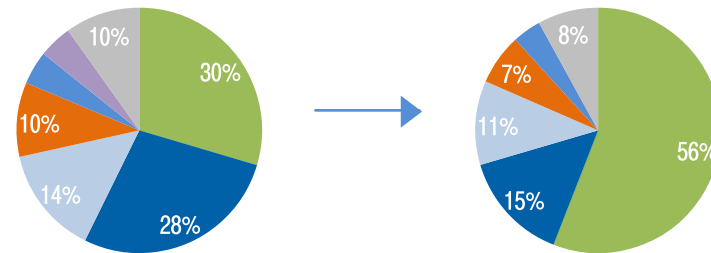
내집마련설계



총자산구성변화

구입전 (48세)

구입후 (49세)





구입자금 조달방법 : 거주부동산매각 43%, 대출 29%

자금조달 (현재가치)			자산구조변화			
필요자금	내집구입자금	70,000 만원 (100%)		구입전(48세)	구입후(49세)	증감(억원)
외부조달	■ 대출	20,000 만원 (29%)	거주부동산	3.0 억원	7.0 억원	↑ 4.0
	■ 임대보증금	-	금융자산	6.1 억원	4.5 억원	↓ -1.6
	■ 목돈수입	-	기타자산	1.0 억원	1.0 억원	-
내부조달	■ 거주부동산매각	30,000 만원 (43%)	총자산	10.1 억원	12.5 억원	↑ 2.4
	■ 보유자산매각 등 *	20,000 만원 (29%)	총부채	-	2.0 억원	↑ 2.0
<p>> 필요자금 내집구입자금 70,000 만원 (100%)</p> <p>> 자금조달 29% 43% 29%</p>			1) 금융자산비율	61%	36%	점검
<p>* 보유자산매각은 내집마련설계에 배정된 상품과 연계되어 있지 않습니다.</p>			2) 부채비율	-	16%	적정
			<p>1) 금융자산비율 = 금융자산 / 총자산 (기준비율 : 40% 이상) 2) 부채비율 = 총부채 / 총자산 (기준비율 : 40% 이하)</p>			



내집마련 자금계획 (준비율 92%)

필요자금	부동산 구입자금 미래가치(2017)	7.7 억원
	부동산 구입나이	49 세
	자금 현재가치	7.0 억원
	자금 미래가치	7.7 억원
준비자금	부동산 구입준비자금 미래가치(2017년)	7.1 억원
	자금조달계획 현재가치	5.0 억원
	-대출	2.0 억원
	-임대보증금 (전세 놓을 경우)	-
	-목돈수입	-
	-거주부동산 매각	3.0 억원
	자금조달계획 미래가치	5.5 억원
현재보유상품 (미래가치)	0.6 억원	
신규추천상품 (미래가치)	1.0 억원	
자금준비율	부동산 구입 자금준비율 (조정후)	92 %

자금조달 계획	
대출 (금융부채)	20,000만원 / 이자율 : 5.0% / 대출기간 15년

내집마련 준비자금으로 배정된 상품				
		미래가치	적립금	만기
보유	한국투자월스트리트투자은행증...	0.6억원	-	-
신규	하나UBS StepUpPlus블루칩증...	0.4억원	-	-
신규	미래에셋한국대표기업증권자투...	0.6억원	-	-



설계후결과

재무조정결과 조정전 vs 조정후 자산변동

	재무/투자계획 (주요재무조정)	자산과 부채 (투자자산과 부채 : 거주부동산제외)	순자산 (억원) (순자산 = 투자자산 - 부채)
현재 (Current)	<p>은퇴후 월생활비 300만원 조지현님 은퇴나이 47세 현재 월생활비 323만원 재무목표 총필요자금 16.7억원 기대수익률 5.9% 채권 22.0% / 기타 15.9%</p>		
조정후 (Proposed)	<p>은퇴후 총생활비 1.4억원 감소</p> <p> ↓ 은퇴후 월생활비 270만원 ↑ 조지현님 은퇴나이 50세 ↓ 현재 월생활비 303만원 ↓ 재무목표 총필요자금 15.1억원 ↑ 기대수익률 6.4% 채권 24.4% / 기타 15.9%</p>	<p>■ 부동산 ■ 주식 ■ 채권 ■ 현금 ■ 보험 ■ 기타</p>	<p>자산수익률 시나리오 ■ Good ■ Base ■ Bad</p>

생애현금흐름 현금흐름 7.9억원 개선

(상속증여 및 자산매매 금액을 제외한 Main 현금흐름은 7.9억원 개선)

생애 총현금흐름	조정전	조정후	증감
(a) 현금유입	34.6억	39.2억	4.6억 ↑
근로사업소득	11.4	12.3	0.9
연금소득	9.6	9.8	0.1
임대소득	-	-	-
투자수익	5.7	9.3	3.6
기타수입	7.9	7.9	-
● (b) 상속증여수입	3.0	3.0	-
● (c) 자산매각수입	3.0	3.0	-
(d) 현금유출	38.6억	35.4억	-3.2억 ↓
생활비	18.8	17.1	-1.7
교육/양육비	5.9	5.8	-0.1
원리금상환액	4.0	2.5	-1.5
보장보험료	0.4	0.4	-
기타지출	9.5	9.5	-
● (e) 상속증여지출	-	-	-
● (f) 자산구입지출	7.0	7.0	-
총현금흐름(a-d)	-4.0억	3.9억	7.9억 ↑
Main현금흐름 (a-b-c-d+e+f)	-3.0억	4.9억	7.9억 ↑

(b) 상속증여수입 / (e) 상속증여지출

상속증여 수입은 부모님 또는 배우자에게 받는 상속증여금액을 말하며, 상속증여지출은 본인이나 배우자가 자녀 등 제3자에게 제공하는 증여 및 상속금액입니다.

(단, 설계종료시점의 상속액은 제외)

(c) 자산매각수입 / (f) 자산구입지출

자산구입 또는 매각시 발생하는 현금지출/수입은 현금과 고정자산이 대체되는 관계이기 때문에 순 자산 증감을 유발하지 않는다는 점에서 일반적인 현금수입/지출과는 근본적인 차이가 있습니다.

생애수입지출 3.9억원 흑자

Life-time 현금수급(a-b) 3.9억원

(a) 현금수입 39.2억 100%

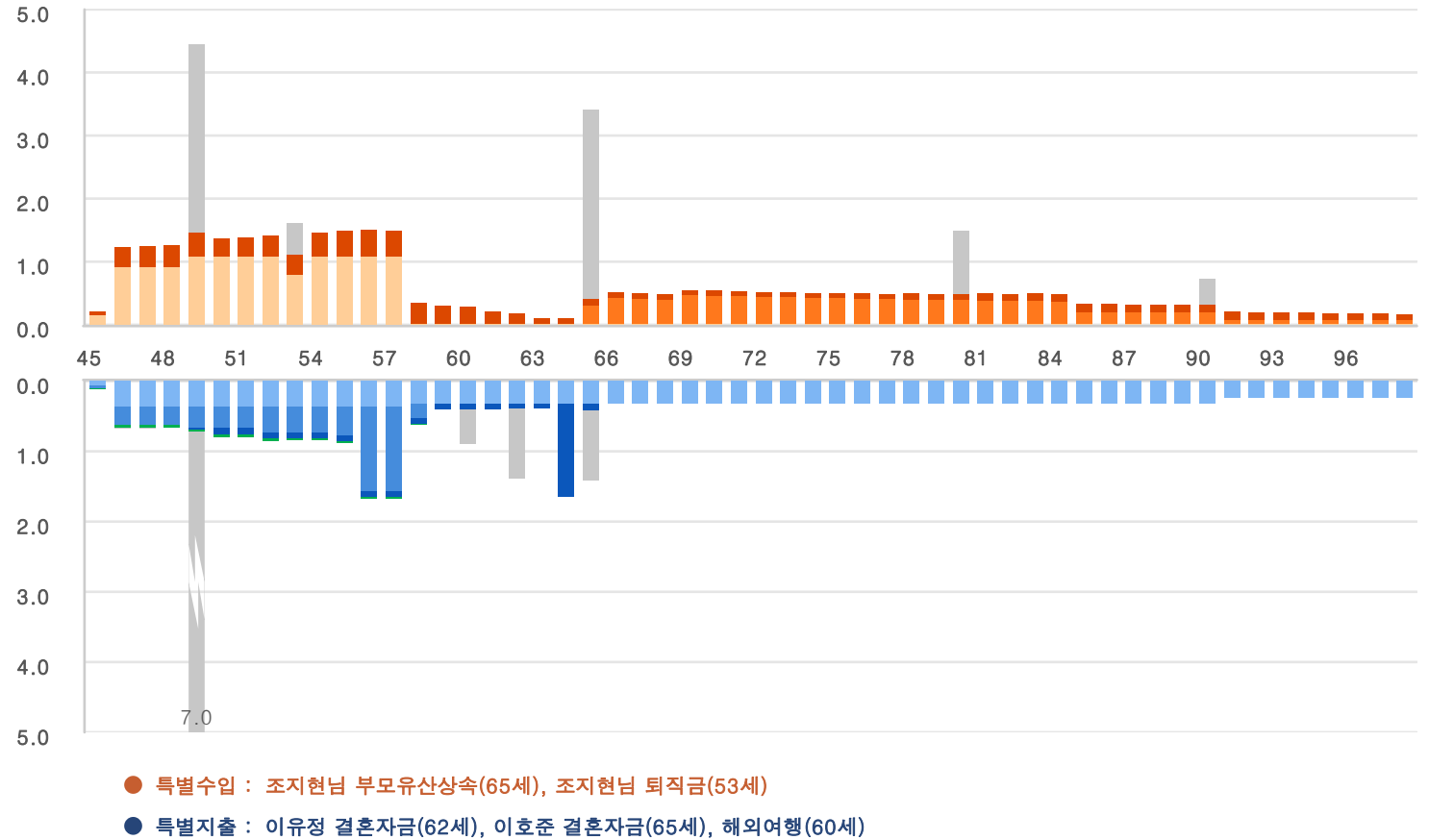
투자수익	9.3	24%
연금소득	9.8	25%
임대소득	-	-
근로소득	12.3	31%
기타수입	7.9	20%
(상속증여수입)	(3.0)	(8%)
(자산매각수입)	(3.0)	(8%)

(b) 현금지출 35.4억 90%

생활비	17.1	43%
교육/양육비	5.8	15%
원리금상환액	2.5	6%
보장보험료	0.4	1%
기타지출	9.5	24%
(자산구입지출)	(7.0)	(18%)

조정후 현금수입/지출

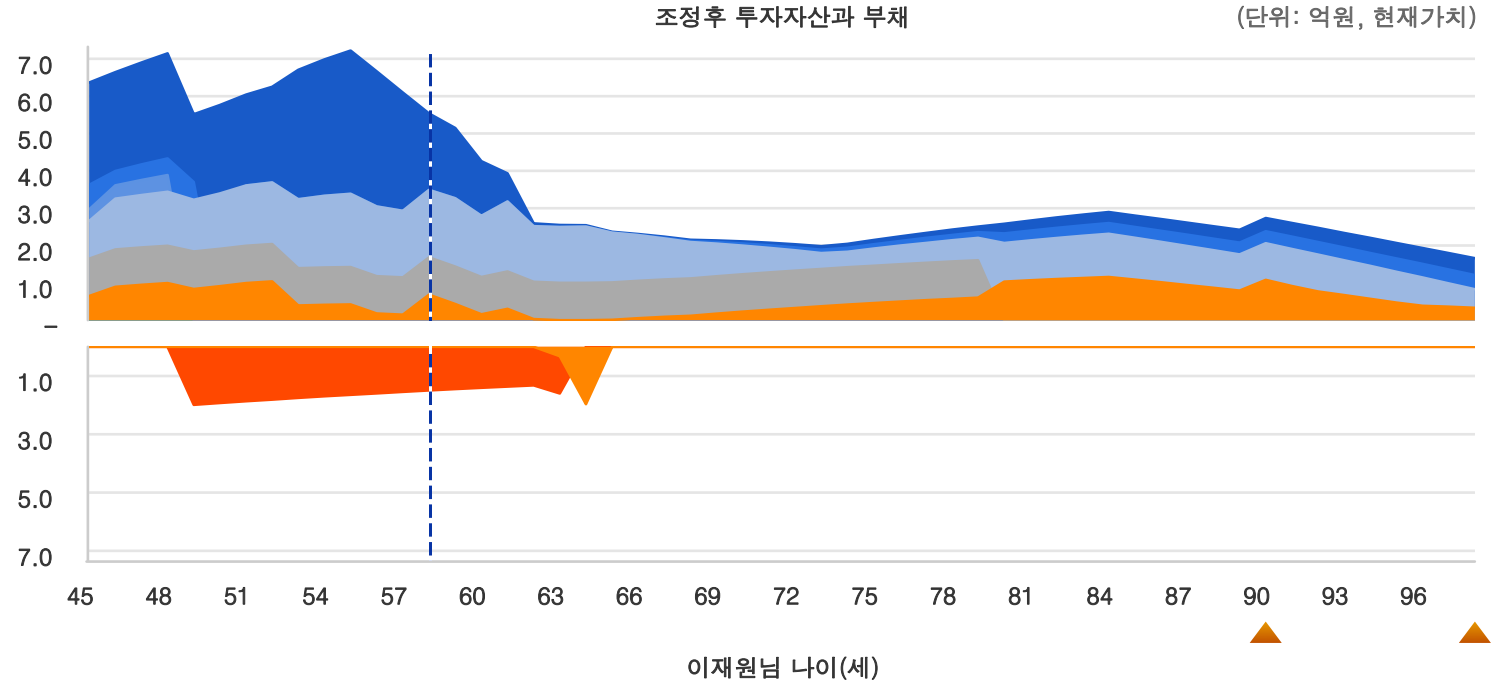
(단위: 억원, 현재가치)



Note : 상속증여지출은 설계종료시점 상속액을 제외한 상속증여 총액

생애자산부채 현금흐름과 제약요건을 반영한 자산/부채흐름

투자자산 (억원)	현재	종료
투자부동산	-	-
주식	2.7	0.5
혼합형	0.7	0.4
보험	0.3	-
채권	1.0	0.5
기타	1.0	-
현금	0.6	0.3
부채 (억원)	현재	종료
신규부채	-	-
기존부채	-	-



Note : 투자자산과 부채 차트는 고객님의 재무상황과 여러가지 자산관리 제약조건들을 반영하여 산출한 금액을 기준으로 작성되었음

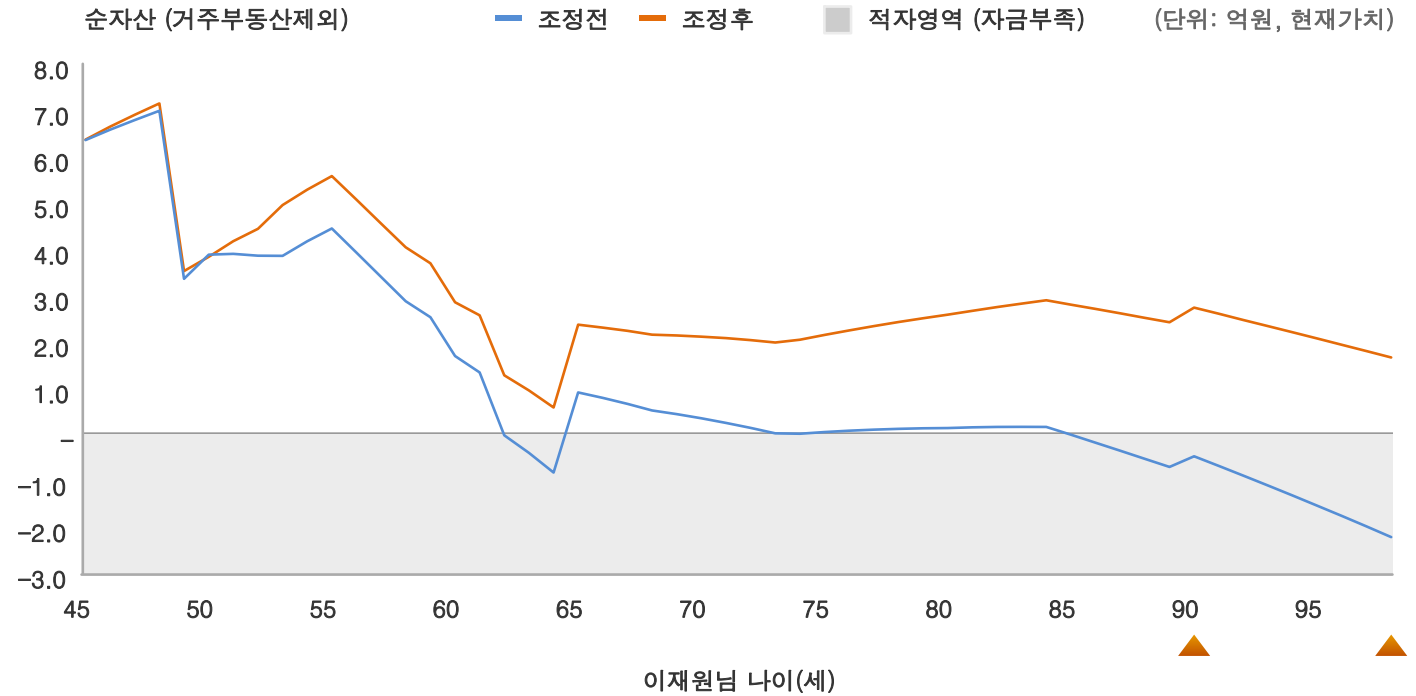
최종순자산 조정후 1.7억원 (흑자전환)

설계종료시점 총순자산

조정전	4.8억원
조정후	8.7억원

설계종료시점 순자산

조정전	-2.2억원
조정후	1.7억원



조정후
RESULT

조정후 순자산은 1.7억원으로 계획된 재무목표는 모두 달성가능한 상태
투자수익률 변동 등 불확실한 미래에 대한 안전대책 점검 필요

Note : 순자산은 거주부동산을 제외한 투자순자산 기준이며 종료시점 순자산 금액이 흑자면 거주부동산을 팔지 않아도 계획된 목표를 모두 달성할 수 있다는 것을 의미함

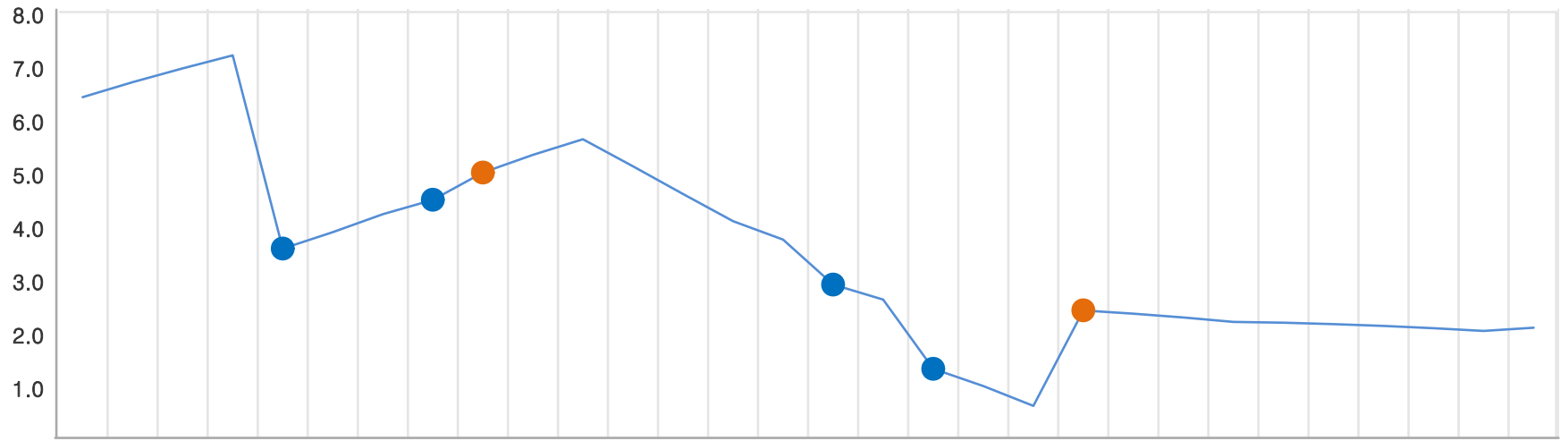
향후30년간 재무목표 및 순자산 변동

(단위 : 억원)

재무목표 / 필요자금 (PV)	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74
강남아파트	7.0				7.0																									
이유정교육	2.8							0.2	0.2	0.2	0.2	1.0	1.0																	
은퇴생활비	12.6													0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3
해외여행	0.5															0.5														
이유정결혼	1.0																	1.0												
이호준결혼	1.0																				1.0									
총필요자금	24.9	-	-	-	7.0	-	-	0.2	0.2	0.2	0.2	1.0	1.0	0.3	0.3	0.8	0.3	1.3	0.3	0.3	1.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3

순자산 (거주부동산 제외)
(단위: 억원, 현재가치)

- 목돈지출
- 목돈수입
- 자산구입



설계자금준비율 조정후 평균자금준비율 59%

■ 현재보유자산

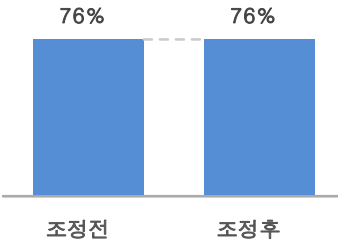
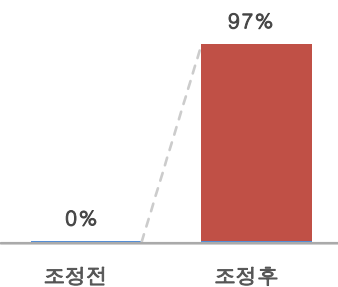
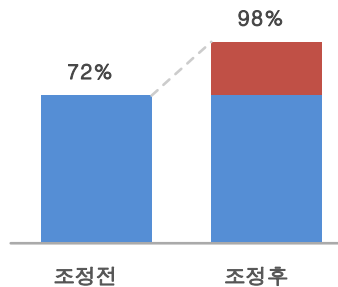
■ 신규추천/배정자산

1 은퇴자금	2 강남아파트	3 이유정 결혼자금
<p>설계년도(발생기간) 2026년(39년간)</p> <p>(a) 필요자금 (FV, 일시금) 18.5억원</p> <p>(b) 준비자금 (FV, 조정후) 16.7억원</p> <p>자금준비율(b/a) 90%</p>	<p>설계년도 2017년</p> <p>(a) 필요자금 (FV) 7.7억원</p> <p>(b) 준비자금 (FV, 조정후) 7.1억원</p> <p>자금준비율(b/a) 92%</p>	<p>설계년도 2030년</p> <p>(a) 필요자금 (FV) 1.7억원</p> <p>(b) 준비자금 (FV, 조정후) 2.2억원</p> <p>자금준비율(b/a) 132%</p>
<p>80% 90%</p> <p>조정전 조정후</p> <p>보유 (무)삼성에이스변액유니버설보험(B1.1...)</p> <p>보유 [골프] 센추리21(10000)</p>	<p>20% 20%</p> <p>조정전 조정후</p> <p>보유 한국투자월스트리트투자은행증권투자...</p> <p>신규 하나UBS StepUpPlus블루칩증권자투...</p> <p>신규 미래에셋한국대표기업증권자투자신탁(...)</p>	<p>0% 132%</p> <p>조정전 조정후</p> <p>신규 국내주식형펀드</p>

Note : 미준비자금(부족자금)은 자금필요년도에 보유자산을 매각해서 충당

설계자금준비율 조정후 평균자금준비율 59%

■ 현재보유자산 ■ 신규추천/배정자산

4 이호준 결혼자금	5 해외여행	6 이유정 교육자금
<p>설계년도 2033년</p> <p>(a) 필요자금 (FV) 1.8억원</p> <p>(b) 준비자금 (FV, 조정후) 1.4억원</p> <p>자금준비율(b/a) 76%</p>	<p>설계년도 2028년</p> <p>(a) 필요자금 (FV) 0.8억원</p> <p>(b) 준비자금 (FV, 조정후) 0.8억원</p> <p>자금준비율(b/a) 97%</p>	<p>설계년도(발생기간) 2020년(6년간)</p> <p>(a) 필요자금 (FV, 일시금) 3.4억원</p> <p>(b) 준비자금 (FV, 조정후) 3.3억원</p> <p>자금준비율(b/a) 98%</p>
 <p>76% (조정전) 76% (조정후)</p> <p>보유 한국투자적립식증권투자신탁(채권혼합)</p>	 <p>0% (조정전) 97% (조정후)</p> <p>배정 조지현님 퇴직금</p>	 <p>72% (조정전) 98% (조정후)</p> <p>보유 삼성당신을위한삼성그룹밸류인덱스증...</p> <p>보유 KODEX 200</p> <p>신규 한국투자압축포트폴리오증권투자신탁...</p>


Note : 미준비자금(부족자금)은 자금필요년도에 보유자산을 매각해서 충당



첨부자료

자금계획표-1 45세~66세

(단위:만원)

EVENTS	나이 (본인/배우자)	연도	강남아파트	이유정 교육자금	은퇴생활비	해외여행	이유정 결혼자금	이호준 결혼자금	설계금액합계	기말순자산
현시점	45/ 42	2013년	-	-	-	-	-	-	-	63,629
	46/ 43	2014년	-	-	-	-	-	-	-	66,426
	47/ 44	2015년	-	-	-	-	-	-	-	69,005
	48/ 45	2016년	-	-	-	-	-	-	-	71,443
 강남아파트	49/ 46	2017년	70,000	-	-	-	-	-	70,000	35,251
	50/ 47	2018년	-	-	-	-	-	-	-	38,320
	51/ 48	2019년	-	-	-	-	-	-	-	41,691
 이유정 교육자금	52/ 49	2020년	-	2,000	-	-	-	-	2,000	44,384
	53/ 50	2021년	-	2,000	-	-	-	-	2,000	49,495
	54/ 51	2022년	-	2,000	-	-	-	-	2,000	52,815
	55/ 52	2023년	-	2,000	-	-	-	-	2,000	55,740
	56/ 53	2024년	-	10,000	-	-	-	-	10,000	50,669
	57/ 54	2025년	-	10,000	-	-	-	-	10,000	45,482
 은퇴생활비	58/ 55	2026년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	40,381
	59/ 56	2027년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	36,930
 해외여행	60/ 57	2028년	-	-	3,240	5,000	-	-	8,240	28,504
	61/ 58	2029년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	25,702
 이유정 결혼자금	62/ 59	2030년	-	-	3,240	-	10,000	-	13,240	12,731
	63/ 60	2031년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	9,488
	64/ 61	2032년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	5,785
 이호준 결혼자금	65/ 62	2033년	-	-	3,240	-	-	10,000	13,240	23,667
	66/ 63	2034년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	23,054

자금계획표-2 67세~88세

(단위:만원)

EVENTS	나이 (본인/배우자)	연도	강남아파트	이유정 교육자금	은퇴생활비	해외여행	이유정 결혼자금	이후준 결혼자금	설계금액합계	기말순자산
	67/64	2035년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	22,338
	68/65	2036년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	21,522
	69/66	2037년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	21,352
	70/67	2038년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	21,096
	71/68	2039년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	20,754
	72/69	2040년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	20,328
	73/70	2041년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	19,820
	74/71	2042년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	20,415
	75/72	2043년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	21,453
	76/73	2044년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	22,436
	77/74	2045년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	23,364
	78/75	2046년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	24,239
	79/76	2047년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	25,062
	80/77	2048년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	25,835
	81/78	2049년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	26,682
	82/79	2050년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	27,482
	83/80	2051년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	28,237
	84/81	2052년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	28,948
	85/82	2053년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	28,006
	86/83	2054년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	27,060
	87/84	2055년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	26,111
	88/85	2056년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	25,158

자금계획표-3 89세~98세

(단위:만원)

EVENTS	나이 (본인/배우자)	연도	강남아파트	이유정 교육자금	은퇴생활비	해외여행	이유정 결혼자금	이후준 결혼자금	설계금액합계	기말순자산
	89/86	2057년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	24,201
이재원님 사망	90/87	2058년	-	-	3,240	-	-	-	3,240	27,361
	91/88	2059년	-	-	2,430	-	-	-	2,430	26,029
	92/89	2060년	-	-	2,430	-	-	-	2,430	24,697
	93/90	2061년	-	-	2,430	-	-	-	2,430	23,363
	94/91	2062년	-	-	2,430	-	-	-	2,430	22,024
	95/92	2063년	-	-	2,430	-	-	-	2,430	20,679
	96/93	2064년	-	-	2,430	-	-	-	2,430	19,328
	97/94	2065년	-	-	2,430	-	-	-	2,430	17,970
조지현님 사망	98/95	2066년	-	-	2,430	-	-	-	2,430	16,599

재무제표-1 45세~56세

(금액:만원/현재가치 기준)

년도	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
(본인/배우자나이)	45/42	46/43	47/44	48/45	49/46	50/47	51/48	52/49	53/50	54/51	55/52	56/53
손익계산서/현금흐름	(1) 가계수입	1,500	9,000	9,000	9,000	40,800	10,800	10,800	10,800	12,800	10,800	10,800
	근로사업소득	1,500	9,000	9,000	9,000	10,800	10,800	10,800	10,800	7,800	10,800	10,800
	임대소득	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	연금소득	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	기타/특별수입	0	0	0	0	30,000	0	0	0	5,000	0	0
	(2) 가계지출	1,086	6,701	6,687	6,673	77,050	6,995	6,984	7,573	7,562	7,552	7,943
	부부생활비	606	3,636	3,636	3,636	3,636	3,636	3,636	3,636	3,636	3,636	3,636
	자녀교육/양육비	400	2,600	2,600	2,600	3,000	3,000	3,000	3,600	3,600	3,600	4,000
	기타/특별지출	80	465	451	437	70,414	359	348	337	326	316	307
	가계수지 (1-2)	414	2,299	2,313	2,327	-36,250	3,805	3,816	3,227	5,238	3,248	2,857
대차대조표	(a) 거주부동산	30,002	30,002	30,002	30,002	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000
	투자부동산	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	주식	27,384	26,453	27,307	28,123	18,165	23,657	24,304	25,612	34,632	36,488	38,339
	채권	10,096	13,605	14,034	14,439	13,878	14,834	16,139	16,466	18,476	19,232	19,647
	현금	6,453	8,934	9,460	9,943	8,374	9,108	9,929	10,407	3,928	4,092	4,223
	혼합형	6,579	3,865	4,167	4,455	4,730	0	0	0	0	0	0
	보험	3,092	3,570	4,038	4,483	0	0	0	0	0	0	0
	기타	10,026	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000
	(b) 총자산	93,632	96,428	99,007	101,446	125,147	127,599	130,372	132,485	137,036	139,811	142,209
	(c) 총부채	0	0	0	0	19,895	19,278	18,681	18,101	17,540	16,996	16,469
(d) 총순자산 (b-c)	93,632	96,428	99,007	101,446	105,251	108,320	111,691	114,384	119,496	122,815	125,740	
순자산 (d-a)	63,630	66,426	69,005	71,444	35,251	38,320	41,691	44,384	49,496	52,815	55,740	

(1) 가계수입 : 투자소득을 제외한 총현금수입액 (투자소득은 해당자산에 재투자된다는 가정하에 자산에 직접 반영, 부동산은 자본소득만 투자소득에 반영하고 임대소득은 가계수입에 반영)

(2) 가계지출 : 부채원리금상환액을 제외한 총현금지출액 (현재 보유하고 있거나 미래 발생할 부채의 원금 및 이자상환액은 총부채액에 직접 반영)

재무제표-2 57세~68세

(금액:만원/현재가치 기준)

년도	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	
(본인/배우자나이)	57/54	58/55	59/56	60/57	61/58	62/59	63/60	64/61	65/62	66/63	67/64	68/65	
손익계산서/현금흐름	(1) 가계수입	10,800	0	0	0	0	0	0	33,024	4,130	4,039	3,951	
	근로사업소득	10,800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	임대소득	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	연금소득	0	0	0	0	0	0	0	3,024	4,130	4,039	3,951	
	기타/특별수입	0	0	0	0	0	0	0	30,000	0	0	0	
	(2) 가계지출	15,903	5,399	3,369	8,240	3,240	13,240	3,240	3,240	13,240	3,240	3,240	3,240
	부부생활비	3,636	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240
	자녀교육/양육비	12,000	2,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	기타/특별지출	267	159	129	5,000	0	10,000	0	0	10,000	0	0	0
	가계수지 (1-2)	-5,103	-5,399	-3,369	-8,240	-3,240	-13,240	-3,240	-3,240	19,784	890	799	711
대차대조표	(a) 거주부동산	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	
	투자부동산	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	주식	31,660	20,475	18,799	14,628	7,548	755	539	385	237	245	253	293
	채권	17,838	18,073	18,312	16,387	18,768	14,885	14,951	15,057	13,336	12,231	11,024	9,765
	현금	1,449	6,818	4,339	1,559	3,019	302	0	0	95	549	876	1,172
	혼합형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30	185	293
	보험	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	기타	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000
	(b) 총자산	130,947	125,365	121,450	112,574	109,335	95,942	95,491	95,442	93,667	93,055	92,338	91,523
	(c) 총부채	15,464	14,984	14,520	14,069	13,633	13,210	16,002	19,657	0	0	0	0
(d) 총순자산 (b-c)	115,483	110,381	106,931	98,505	95,702	82,732	79,489	75,786	93,667	93,055	92,338	91,523	
순자산 (d-a)	45,483	40,381	36,931	28,505	25,702	12,732	9,489	5,786	23,667	23,055	22,338	21,523	

(1) 가계수입 : 투자소득을 제외한 총현금수입액 (투자소득은 해당자산에 재투자된다는 가정하에 자산에 직접 반영, 부동산은 자본소득만 투자소득에 반영하고 임대소득은 가계수입에 반영)

(2) 가계지출 : 부채원리금상환액을 제외한 총현금지출액 (현재 보유하고 있거나 미래 발생할 부채의 원금 및 이자상환액은 총부채액에 직접 반영)

재무제표-3 69세~80세

(금액:만원/현재가치 기준)

년도	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048
(본인/배우자나이)	69/66	70/67	71/68	72/69	73/70	74/71	75/72	76/73	77/74	78/75	79/76	80/77
(1) 가계수입	4,610	4,527	4,447	4,370	4,294	4,222	4,151	4,082	4,016	3,952	3,890	13,829
근로사업소득	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
임대소득	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
연금소득	4,610	4,527	4,447	4,370	4,294	4,222	4,151	4,082	4,016	3,952	3,890	3,829
기타/특별수입	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10,000
(2) 가계지출	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240
부부생활비	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240
자녀교육/양육비	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
기타/특별지출	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
가계수지 (1-2)	1,370	1,287	1,207	1,130	1,054	982	911	842	776	712	650	10,589
(a) 거주부동산	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000
투자부동산	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
주식	433	568	695	817	932	1,042	1,145	1,244	1,336	1,424	1,506	2,584
채권	8,752	7,691	6,583	5,429	4,228	4,166	4,582	4,974	5,346	5,696	6,025	10,334
현금	1,734	2,270	2,781	3,267	3,728	4,166	4,582	4,974	5,346	5,696	6,025	10,334
혼합형	433	568	695	817	932	1,042	1,145	1,244	1,336	1,424	1,506	2,584
보험	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
기타	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	0
(b) 총자산	91,353	91,096	90,754	90,329	89,820	90,416	91,454	92,436	93,364	94,239	95,063	95,836
(c) 총부채	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(d) 총순자산 (b-c)	91,353	91,096	90,754	90,329	89,820	90,416	91,454	92,436	93,364	94,239	95,063	95,836
순자산 (d-a)	21,353	21,096	20,754	20,329	19,820	20,416	21,454	22,436	23,364	24,239	25,063	25,836

(1) 가계수입 : 투자소득을 제외한 총현금수입액 (투자소득은 해당자산에 재투자된다는 가정하에 자산에 직접 반영, 부동산은 자본소득만 투자소득에 반영하고 임대소득은 가계수입에 반영)

(2) 가계지출 : 부채원리금상환액을 제외한 총현금지출액 (현재 보유하고 있거나 미래 발생할 부채의 원금 및 이자상환액은 총부채액에 직접 반영)

재무제표-4 81세~92세

(금액:만원/현재가치 기준)

년도	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060
(본인/배우자나이)	81/78	82/79	83/80	84/81	85/82	86/83	87/84	88/85	89/86	90/87	91/88	92/89
(1) 가계수입	3,771	3,714	3,659	3,606	1,944	1,944	1,944	1,944	1,944	6,064	744	744
근로사업소득	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
임대소득	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
연금소득	3,771	3,714	3,659	3,606	1,944	1,944	1,944	1,944	1,944	1,944	744	744
기타/특별수입	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,120	0	0
(2) 가계지출	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	2,430	2,430
부부생활비	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	3,240	2,430	2,430
자녀교육/양육비	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
기타/특별지출	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
가계수지 (1-2)	531	474	419	366	-1,296	-1,296	-1,296	-1,296	-1,296	2,824	-1,686	-1,686
(a) 거주부동산	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000
투자부동산	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
주식	2,668	2,754	2,842	2,933	3,026	3,122	3,221	3,323	3,429	3,540	3,652	3,768
채권	10,673	10,993	11,295	11,573	11,203	10,824	10,444	10,063	9,681	9,817	9,947	9,879
현금	10,673	10,993	11,295	11,579	10,857	10,135	9,407	8,672	7,930	10,776	9,137	7,692
혼합형	2,668	2,743	2,805	2,863	2,920	2,979	3,039	3,100	3,162	3,228	3,293	3,358
보험	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(b) 총자산	96,682	97,482	98,237	98,948	98,006	97,061	96,111	95,158	94,202	97,361	96,029	94,697
(c) 총부채	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(d) 총순자산 (b-c)	96,682	97,482	98,237	98,948	98,006	97,061	96,111	95,158	94,202	97,361	96,029	94,697
순자산 (d-a)	26,682	27,482	28,237	28,948	28,006	27,061	26,111	25,158	24,202	27,361	26,029	24,697

(1) 가계수입 : 투자소득을 제외한 총현금수입액 (투자소득은 해당자산에 재투자된다는 가정하에 자산에 직접 반영, 부동산은 자본소득만 투자소득에 반영하고 임대소득은 가계수입에 반영)

(2) 가계지출 : 부채원리금상환액을 제외한 총현금지출액 (현재 보유하고 있거나 미래 발생할 부채의 원금 및 이자상환액은 총부채액에 직접 반영)

재무제표-5 93세~98세

(금액:만원/현재가치 기준)

년도	2061	2062	2063	2064	2065	2066
(본인/배우자나이)	93/90	94/91	95/92	96/93	97/94	98/95
손익계산서/ 현금흐름						
(1) 가계수입	744	744	744	744	744	744
근로사업소득	0	0	0	0	0	0
임대소득	0	0	0	0	0	0
연금소득	744	744	744	744	744	744
기타/특별수입	0	0	0	0	0	0
(2) 가계지출	2,430	2,430	2,430	2,430	2,430	2,430
부부생활비	2,430	2,430	2,430	2,430	2,430	2,430
자녀교육/양육비	0	0	0	0	0	0
기타/특별지출	0	0	0	0	0	0
가계수지 (1-2)	-1,686	-1,686	-1,686	-1,686	-1,686	-1,686
대차대조표						
(a) 거주부동산	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000
투자부동산	0	0	0	0	0	0
주식	3,887	4,009	4,136	4,266	4,400	4,539
채권	9,346	8,810	8,272	7,563	6,270	4,962
현금	6,706	5,712	4,709	3,866	3,594	3,320
혼합형	3,425	3,494	3,563	3,634	3,706	3,780
보험	0	0	0	0	0	0
기타	0	0	0	0	0	0
(b) 총자산	93,364	92,025	90,680	89,329	87,971	86,600
(c) 총부채	0	0	0	0	0	0
(d) 총순자산 (b-c)	93,364	92,025	90,680	89,329	87,971	86,600
순자산 (d-a)	23,364	22,025	20,680	19,329	17,971	16,600

(1) 가계수입 : 투자소득을 제외한 총현금수입액 (투자소득은 해당자산에 재투자된다는 가정하에 자산에 직접 반영, 부동산은 자본소득만 투자소득에 반영하고 임대소득은 가계수입에 반영)

(2) 가계지출 : 부채원리금상환액을 제외한 총현금지출액 (현재 보유하고 있거나 미래 발생할 부채의 원금 및 이자상환액은 총부채액에 직접 반영)