

변액보험 제대로 이해하기_04

변액보험 포트폴리오 구성의 실제

강사 : 유재덕

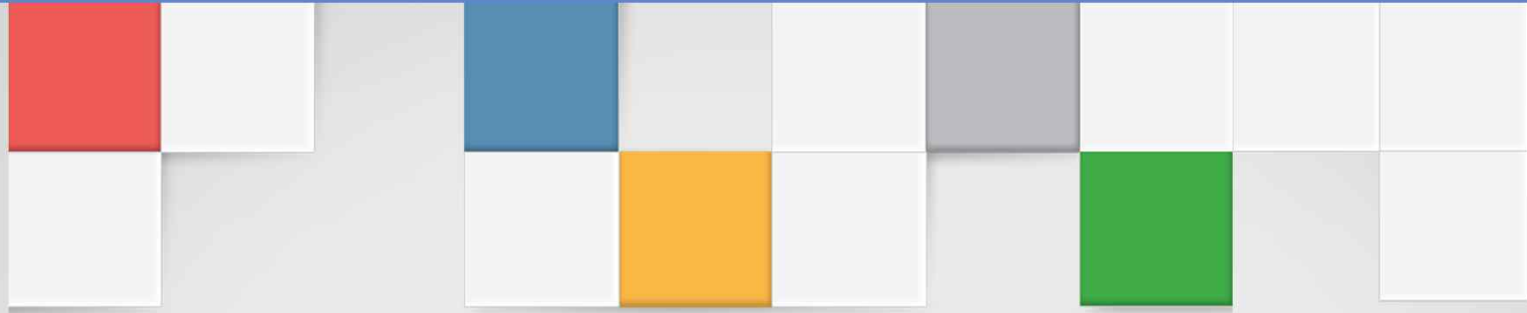


과정 개요

- 1 왜 변액보험인가?
- 2 변액펀드의 이해
- 3 시장에 따른 변액펀드 선택요령
- ✓ 4 변액보험 포트폴리오 구성의 실제

기대 효과

- ✓ 은퇴준비를 위해 변액보험의 필요성을 이해한다.
- ✓ 변액보험을 구성하고 있는 펀드를 이해한다.
- ✓ 시장의 변화에 맞는 변액펀드선택요령을 이해한다.
- ✓ 실질적인 변액보험 포트폴리오 구성사례를 이해한다.



4. 변액보험 포트폴리오 구성의 실제



요약_01 : 변액보험의 필요성

- ✓ 저금리기조로 물가헤징을 위한 장기투자 고려
- ✓ 공적연금의 불확실성 확대
- ✓ 부동산 버블로 인한 금융자산의 필요성
- ✓ 장기 절세를 위한 비과세상품 필요성
- ✓ 평균수명의 증가로 인한 노후자금 부족

요약_02 : 변액펀드의 이해

- ✓ 장기복리효과
- ✓ 코스트에버러지효과
- ✓ 합리적인 기대수익률
 - 채권형펀드
 - 주식형 펀드(국내 / 해외)
- ✓ 합리적인 투자기간

요약_02 : 변액펀드의 이해

- ✓ 채권형펀드(국내/해외)
- ✓ 혼합형 펀드(주식+채권 → 주식혼합형 / 채권혼합형)
- ✓ 국내주식형펀드
 - 성장형펀드 : 변동성 큼 (상승장 / 하락장)
 - 가치형펀드 : 장기투자 적합 (저평가 기업 투자)
 - 배당형펀드 : 안정적인 수익률 가능 (배당성향에 투자)
 - 인덱스펀드 : 주가지수에 연동 (수수료 저렴)
- ✓ 해외주식형펀드 : 선진국 / 개발도상국 등
- ✓ 기타 펀드 : 그룹주, 인프라, 천연자원, 농수산물, 원자재,
친환경, 물, 금, 광업주 펀드

요약_03 : 변액펀드 포트폴리오 구성하기



- ✓ 자산배분 원칙에 의한 주도적인 포트폴리오 구성
- ✓ 고객성향과 연령에 따른 포트폴리오 구성
- ✓ 장기투자시 수수료 감안한 포트폴리오 구성
- ✓ 변액펀드 수익률관리

상담사례_01 : 사회초년생

✓ 나이 28세 법무법인 비서 근무 여성

✓ 상담내용

- 무분별한지출 → 현금흐름관리
- 기존 부모님 가입보험 검토
- 결혼자금과 노후자금에 대한 불안

상담사례_01 : 사회초년생

- ✓ 변액펀드 포트폴리오 사례

- ✓ 연령 ,성향을 고려 주식형 펀드 비중 100%
 - 국내주식형 60% (성장형 30%, 가치형 30%)
 - 해외주식형 40% (아시아주식형 ,이머징마켓 펀드)

- TIP : 사회초년생의 경우 공격적인 자산배분이
가능하도록 유도

상담사례_02 : 30대 맞벌이 부부

✓ 장동건(35세) / 고소영(32세) / 자녀1명

✓ 상담내용

- 돈관리 각자 → 효율적인 현금흐름관리
- 전세자금 / 내집마련에 대한 불안감
- 자녀 대학자금 고민
- 부부 미비한 노후에 대한 준비

상담사례_02 : 30대 맞벌이 부부

- ✓ 변액펀드 포트폴리오 사례

- ✓ 연령, 성향을 고려 주식형 채권형펀드 분산
 - 국내주식형 50% (성장형 30%, 가치형 20%)
 - 해외주식형 20% (브릭스 펀드)
 - 해외채권형펀드 30 % (하이일드채권)

- TIP : 맞벌이부부는 외벌이 소득 기준으로 노후자금 안분

상담사례_03 : 40대 외벌이 부부

✓ 이몽룡(45세) 공무원 / 성춘향(41세) / 자녀2명(초등학교)

✓ 상담내용

- 내집은 마련 현금흐름 마이너스
- 대출에 대한 걱정
- 자녀 대학자금 고민
- 공무원 연금법개정에 의한 노후준비 추가

상담사례_03 : 40대 외벌이 부부

- ✓ 변액펀드 포트폴리오 사례

- ✓ 연령 / 성향 고려 주식형 채권형펀드 분산
 - 국내주식형40%(인덱스펀드)
 - 해외주식형20%(브릭스 펀드)
 - 채권형펀드40%(국내채권20%해외채권20%)

- TIP : 40대 이후는 추가납입기능으로 수수료 절감