

경력도 듣고 싶은 가슴 뛰는 영업,
FP 입문 과정_12

재무설계:
Specialist가 아닌
“Generalist”

강사 : 김 성 혁



Contents

1 Specialist VS Generalist

2 7가지 재무설계의 포괄적 개념

3 진정한 재무설계사(FP)

1. Specialist VS Generalist

Specialist VS Generalist

다방면에 걸쳐 많이 아는 사람

2-1. 7가지 재무설계의 포괄적 개념

재무설계

은퇴설계

부동산설계

상속설계

투자설계

세금설계

보험설계

2-2. 7가지 재무설계의 포괄적 개념: 재무설계

시간의 현재가치와 미래가치를 이해시키는 작업

1. 고객과의 관계 정립
2. 고객 관련 정보의 수집
3. 고객의 재무상태 분석 및 평가
4. 재무설계 제안서의 작성 및 제시
5. 재무설계 제안서의 실행
6. 고객 상황의 모니터링

2-3. 7가지 재무설계의 포괄적 개념: 은퇴설계

개인이나 가계가 가진 다양한 자원을 효율적으로 관리하여 은퇴 이후 재무적, 비재무적 목표를 달성하고 노후생활의 안정과 복지를 실현해 나가는 과정

1. 은퇴자산의 미래가치 계산
2. 은퇴자산의 순미래가치 계산
3. 은퇴 후 필요한 연간소득의 부족액 계산
4. 총 은퇴일시금 계산
5. 추가적으로 필요한 은퇴일시금 계산
6. 연간 저축액 계산

2-4. 7가지 재무설계의 포괄적 개념: 부동산설계

부동산 자신만이 갖는 특성에 기초하면서 재무설계의 본질, 즉 개인적 의미와 가치를 발굴하여 제시하는 활동, 숨겨진 수익과 비용을 드러내는 활동, 중요한 것과 통제할 수 있는 것을 결합시키는 활동 등이 연계되는 일련의 과정

성숙비용 & 대기비용

2-5. 7가지 재무설계의 포괄적 개념: 상속설계

피상속인과 그의 특수관계자들의 재무적 안정을 도모하고 사망 이후 피상속인이 소유하고 있는 자산을 상속인 또는 승계자에게 효과적으로 이전하기 위한 체계적이고 적극적인 대책을 마련하는 것

상속법 & 상속세제

2-6. 7가지 재무설계의 포괄적 개념: 투자설계

손실을 볼 위험이 있고, 위험에 상응하여 높은 수익을 얻을 수 있는
곳에 돈을 맡기는 행위

수익성, 안정성, 유동성

2-7. 7가지 재무설계의 포괄적 개념: 세금설계

합법적으로 세금을 절세할 수 있는 일관성 있는 전략을 수립하는 과정
(다른 재무설계 분야의 실행적 측면에서 진행됨)

보험세테크

1. 보장성 보험: 보험료 연 1백만원 이내 세액공제 가능 [보험료의 13.2%(장애인16.5%)]
2. 연금저축보험: 보험료 연 4백만원 이내 세액공제 가능 [퇴직연금 IRP 추가 300만원]
3. 비과세 요건을 충족하는 저축성보험: 이자소득세 면제 [연금보험, 변액유니버셜]
4. 비과세 종합저축보험: 만 65세 이상 노인, 장애인 등 가입 가능 [5천만원 이내]

2-7. 7가지 재무설계의 포괄적 개념: 위험과 보험설계

Risk vs Danger

3-1. 진정한 재무설계사(FP)

재무설계를 수행함에 있어
다른 재무전문가와 협업 시 **코디네이터 역할**

3-2. 진정한 재무설계사(FP)

재무설계의 전 과정에서 고객에게 금융교육을 제공하는
고객의 금융교육 전문가로서의 역할

3-3. 진정한 재무설계사(FP)

고객의 행동변화를 촉구하는 행동전문가로서의 역할

3-4. 진정한 재무설계사(FP)

고객의 인생에 대한 조언자가 되는 **상담전문가**로서의 역할

반드시 기억해야 할 것_3가지

Generalist?

7가지 재무설계

진정한 재무설계사