

사용 설명서

“고객은 자산을 어떻게?...”





졸업 후 취업

패션스타



밤의 제왕



연애의 달인





통신비

휴대전화 /
인터넷 이용요금

외상

신용카드

생활요금

상하수도 / 전기 /
가스 이용요금

대출

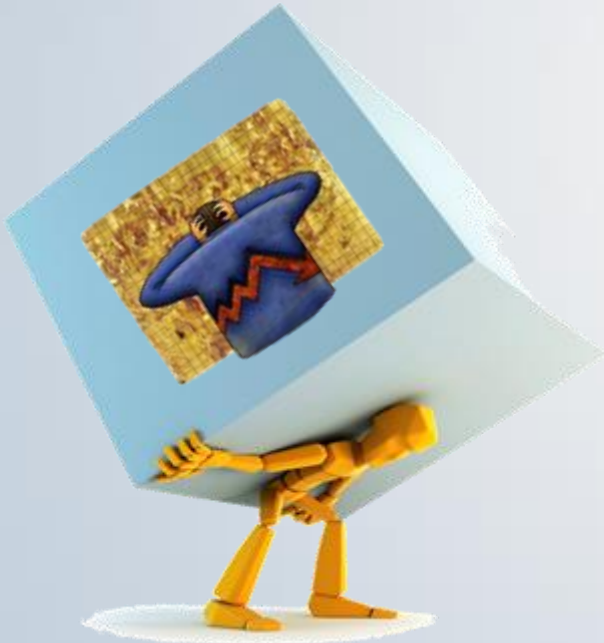
각종 금융기관
대출

소비



1년 뒤

- 500만원



+ 500만원

인생을 따라



20대

30대

40대

50대

60대 이후





자산관리란?

01

나누고

02

모이고

03

지키고



30%

소비

10%

50%

보험

저축, 투자

자산나누기



통장

- 월급여 통장
- 공과금, 보험료 등 고정지출용 통장
- 주거래은행의 통장

더 잘 모으고, 더 잘 지키기 위해



소비통장

- 외식비, 의류비 등 변동지출용 통장



투자통장

- 투자자금용 통장
- 적금, 펀드 가입 시 투자통장에서 이체



비상통장

- 비상 시 대비용
- MMF 활용

저축과 투자의 차이점



개념 : 아껴서 돈을 모은다.

원금 손실 가능성이 거의 없음.

가입시점에 확정된 금리에 따라 이자 발생.

개념 : 가능성을 믿고 돈을 내어준다.

원금 손실 가능성 존재.

시장 상황에 따라 투자 손익이 달라짐.

다양한 형태의 투자 방법이 있음.



사용 설명서

“편드는
고객 Win-은행 Win”



최근의 투자환경

저성장 터널의 끝이 보인다. 하지만 금리는 아직...



한국
경제 전망 2.6% → 3.0%



OECD
경제 전망 2.0% → 2.3%



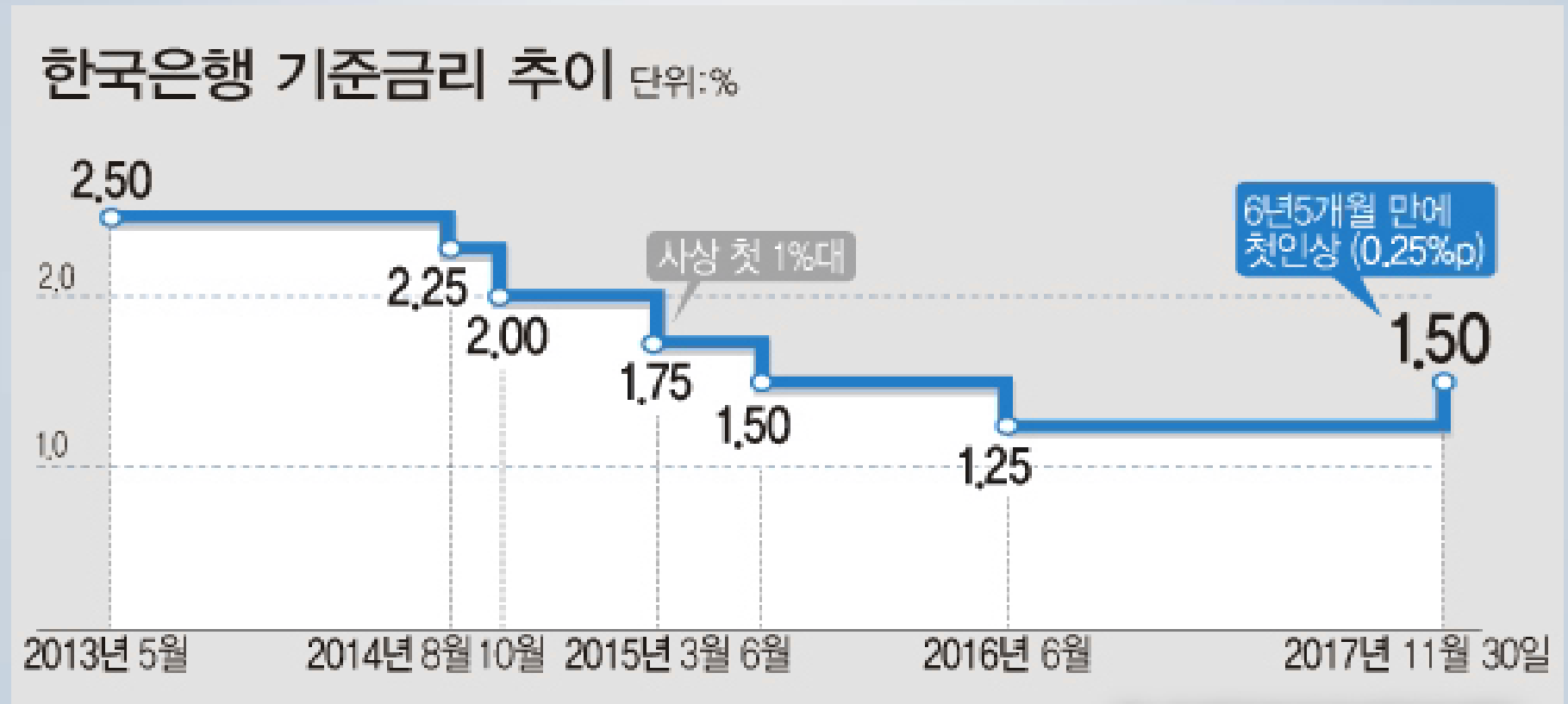
But

👉 저금리 환경에서 투자상품에 대한 수요는 필!연!적!

한국은행 기준금리 1.50%
(17.12 기준)

최근의 투자환경

계속되는 저금리 기조(6년 5개월만에 첫 금리 인상)



👉 1억원 이상 1년 정기예금 본점 승인을 받아 최대 2.00% 적용
 예금 100,000,000원 X 2.00% = 2,000,000원 - 308,000원(세금)
 = 1,692,000원

저금리 시대 고객 자산 증대에 대한 역할 미흡

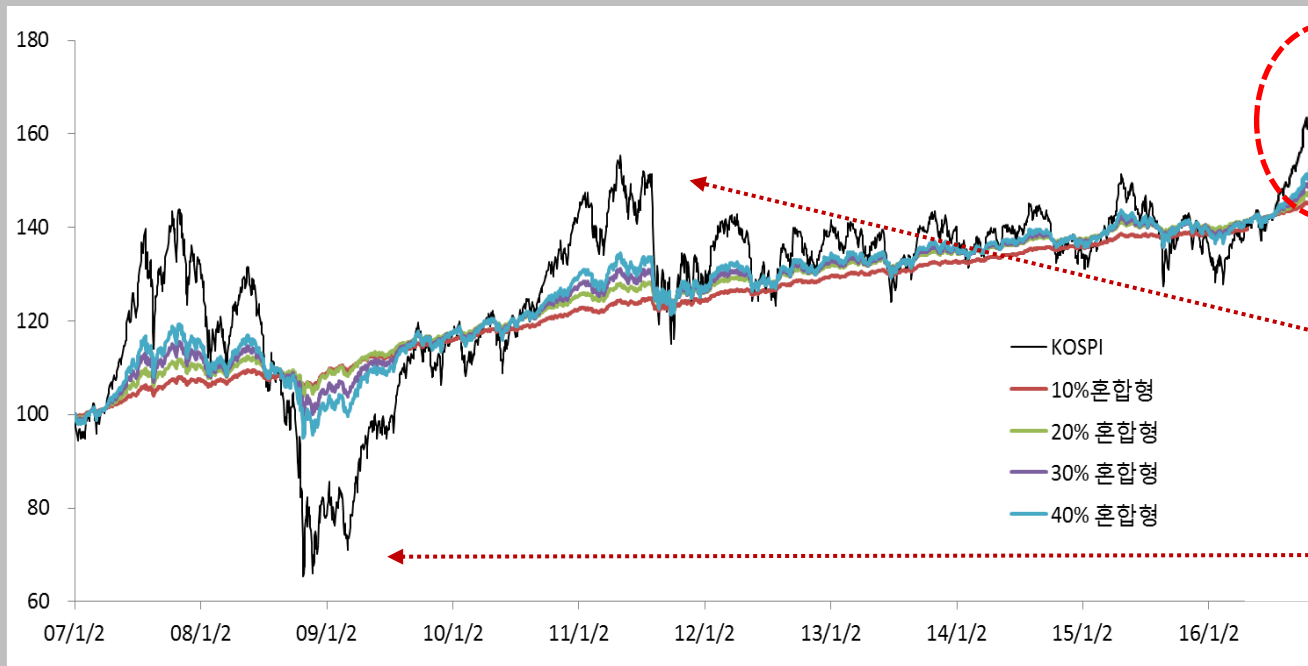


아빠!! 숨 안쉬고
모아서 아이스크림도
못 사줘요? ㅠ.ㅠ

아기 기저귀 한달 구입 비용 약 11.5만원
☞ 11.5만원 X 12개월 = 138만원
(1억원 예금 1년 이자 = 약 169만원)

→ 돈 쓸일은 무지 많은데 우리 ‘고객’을 만족시킬수 있을까. 고객...?

저금리 시대에 대안은 투자상품



구분	주식 100%	10% 혼합형	20% 혼합형	30% 혼합형	40% 혼합형
수익률	연 4.37%	연 4.26%	연 4.46%	연 4.45%	연 4.45%
위험	연 21.41%	연 2.07%	연 3.28%	연 5.27%	연 7.27%
위험대비 수익률 ^{주1)}	0.20	2.06	1.36	0.84	0.61

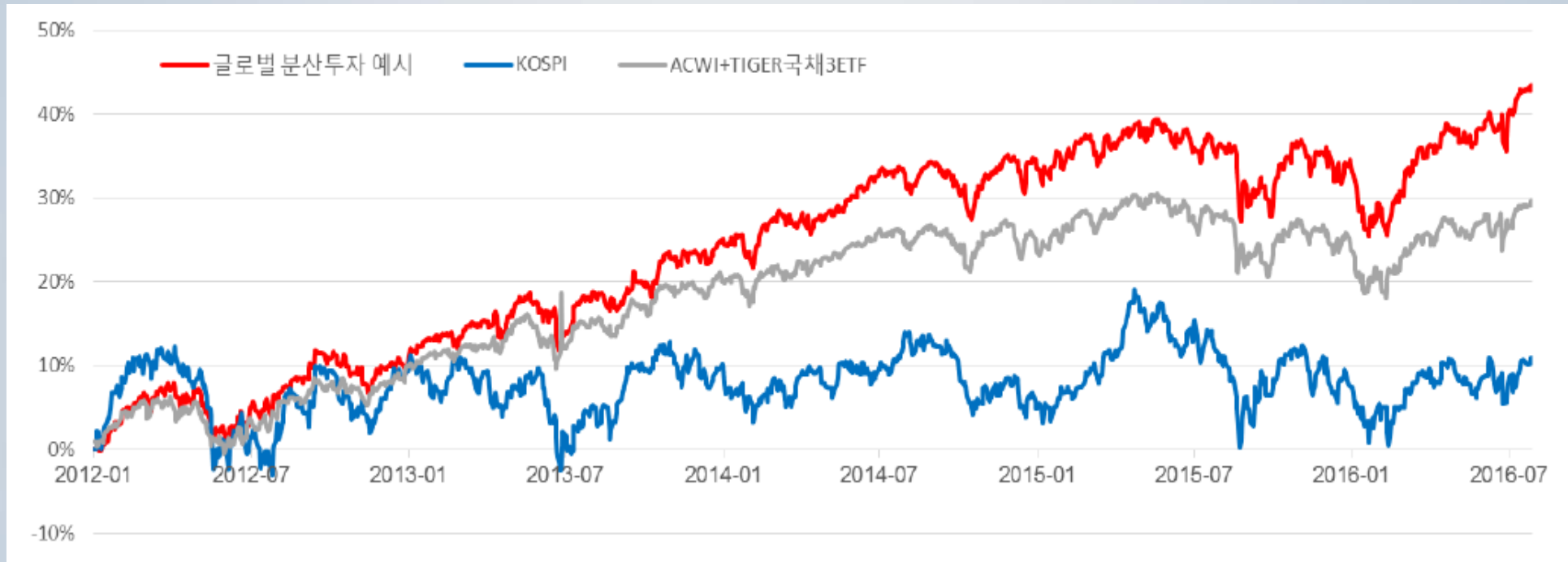
고객 투자성향에
맞는
**위험자산비중
(주식 & 채권)**
조절

주1) 위험대비 수익률 = 수익률/위험

→ 위험자산과 안전자산을 혼합하여 위험과 수익에 대한 조절 가능

저금리 시대에 대안은 투자상품

펀드투자의 장점



투자 전문가가 대신 운용해 주어 전문성을 높일 수 있다.



적은 돈으로도 분산투자의 효율성을 높일 수 있다.



다양한 투자대상에 쉽게 투자할 수 있다.

저금리 시대에 대안은 투자상품

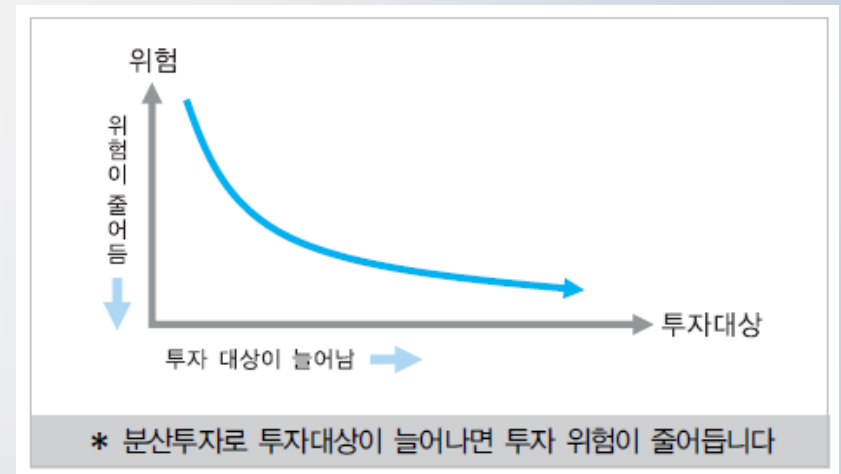
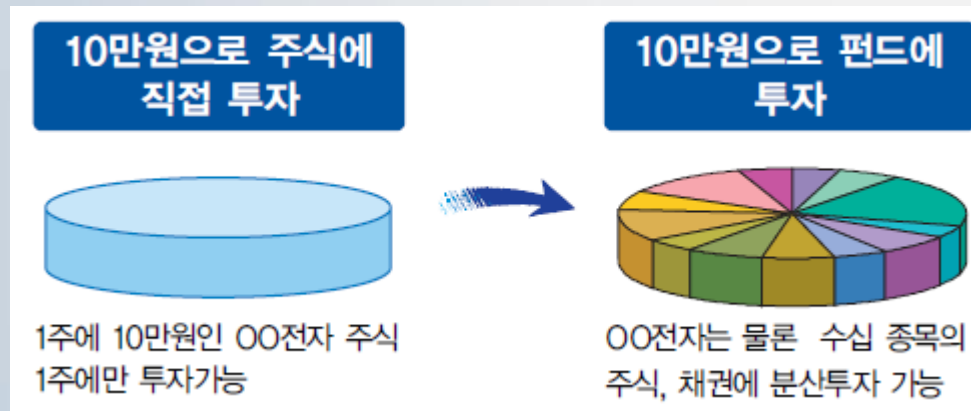
펀드투자의 장점

1) 투자 전문가가 대신 운용

- 산업의 트렌드나 환경변화를 지속적으로 모니터링, 분석 → 종목 및 마켓 타이밍 선정
- 밸류에이션으로 최적화된 자산배분 및 투자 실행

2) 적은 돈으로 분산투자

- 손쉽게 적은 위험으로 투자가 가능



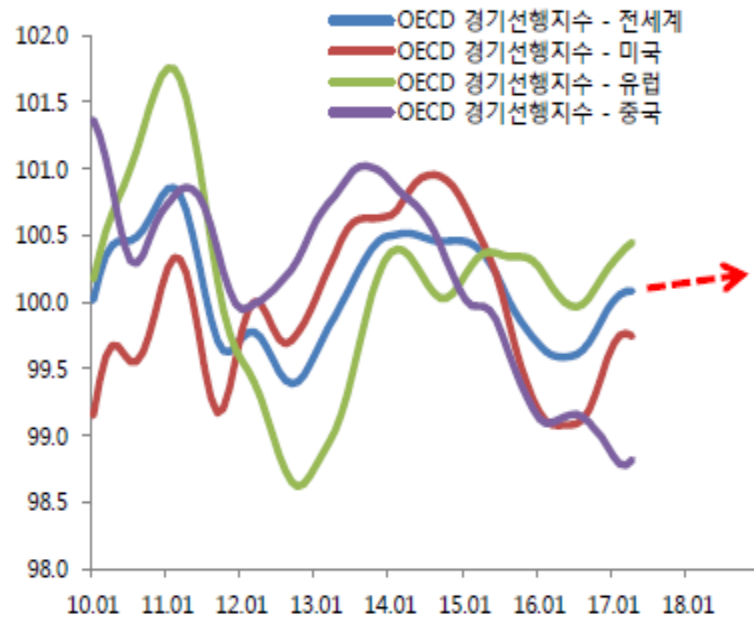
3) 다양한 투자대상에 손쉽게 투자할 수 있음

- 해외주식, 국내 채권, 해외채권, 유가 등 원자재, 부동산 등

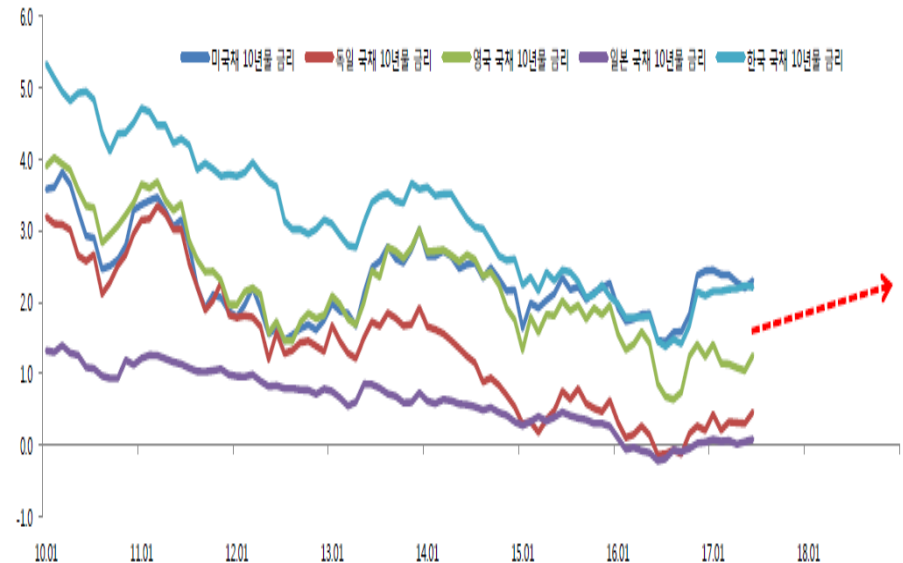
저금리 시대에 대안은 투자상품

전세계 경기는 지금 회복中

<글로벌 경기선행지수의 회복세>



<글로벌 주요국가 금리추이>

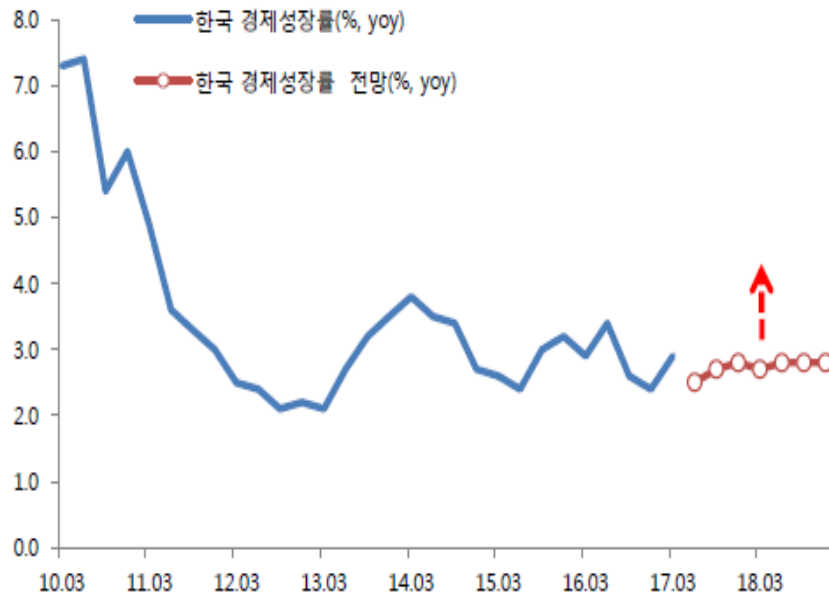


- 글로벌 경제의 회복세는 미국에서 유럽, 중국등으로 점차 확산. 속도는 빠르지 않으나 그 추세 유지中
- 글로벌 채권금리는 완만한 경기 개선과 미국, 유럽 등 주요 통화당국의 긴축(완화종료)으로 상승할 전망

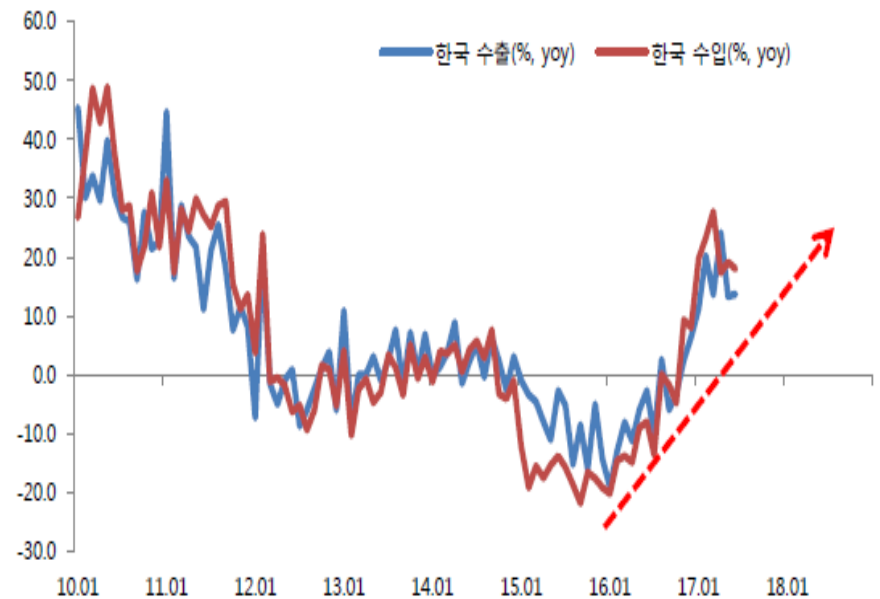
저금리 시대에 대안은 투자상품

우리의 경기도 지금 회복中

<국내 경제 성장률, 상향 조정 예상>



<대외 경기 개선과 수출 호조가 경기 회복 견인>



- 국내 경기는 대외 수요 회복에 따른 수출 개선으로 회복세 예상
- 신정부 출범에 따른 경제 정책도 경기회복에 긍정적 모멘텀으로 작용할 전망

고객 자산 증대에 기여



있잖아요!
아빠가 돈 벌었어서
장난감도 사줬어요!!

투자자산

안전자산



고객의 자산 배분을 통한
'Golden Balance'
구축