

넉넉한 윤리쌤님을 위한 맞춤 재무 설계 보고서

작성일: 2025년 8월 1일

담당 **PB**: 손PB (AI Financial Planner)

1. 요약 및 핵심 제언

안녕하세요, 넉넉한 윤리쌤님. 보내주신 소중한 재무 데이터를 바탕으로 현재 상황을 면밀히 분석하고 미래를 위한 재무 계획을 수립했습니다.

강점으로는 부채가 전혀 없고 신용점수가 매우 높으며, 안정적인 현금흐름을 보이고 계십니다. 이는 앞으로 자산을 형성하는 데 매우 유리한 조건입니다. 반면, 비상자금에 다소 부족하고 월 소득 대비 저축/투자 비율이 아직은 낮은 편이라 이 부분을 개선하는 것이 급선무로 보입니다.

이에 본 보고서에서는 **TDF(Target Date Fund)** 글라이드패스 전략을 기반으로, 투자 성향(위험중립형)에 맞춰 ①단기 저축 목표와 ②은퇴 자금 마련이라는 두 가지 핵심 목표를 달성하기 위한 구체적인 월별 투자 계획과 연도별 예상 자산 성장 계획을 제안합니다.

2. 고객님의 재무 현황 분석

현재 재무 상태 요약

- 나이/직업: 30세 / 공무원
- 순자산: 37,189,717 원
- 총자산: 37,189,717 원 (부채 0원)
- 자산 구성: 현금성(4.2%), 저축성(36.1%), 투자성(59.7%)
- 3개월 평균 월 여윈돈: 812,893 원

가계부 분석 및 평가

지표	고객님 현황	권장 기준	평가
가계수지비율	66% (수입의 2/3 지출)	80% 이하	매우 우수
비상자금비율	약 0.5개월치	3~6개월	보완 시급
총저축성향	16.9% (수입 대비 저축률)	30% 이상	미흡

- 분석: 수입 대비 지출 관리는 매우 잘 되고 있으나, 갑작스러운 상황에 대비할 비상자금(월

지출의 **3~6배**) 확보가 가장 시급합니다. 또한, 미래 목표 달성을 위해 저축 및 투자 금액을 늘리는 노력이 필요합니다.

3. 최종 재무 목표 및 월별 투자 계획

AI 재무 목표 생성 모델과 고객님의 저축 여력을 고려하여 다음과 같이 최종 재무 목표를 조정했습니다.

최종 조정된 재무 목표

목표명	기간(년)	총 목표 금액(원)
단기 저축 목표	5	59,622,052
은퇴 자금 마련	35	496,529,103

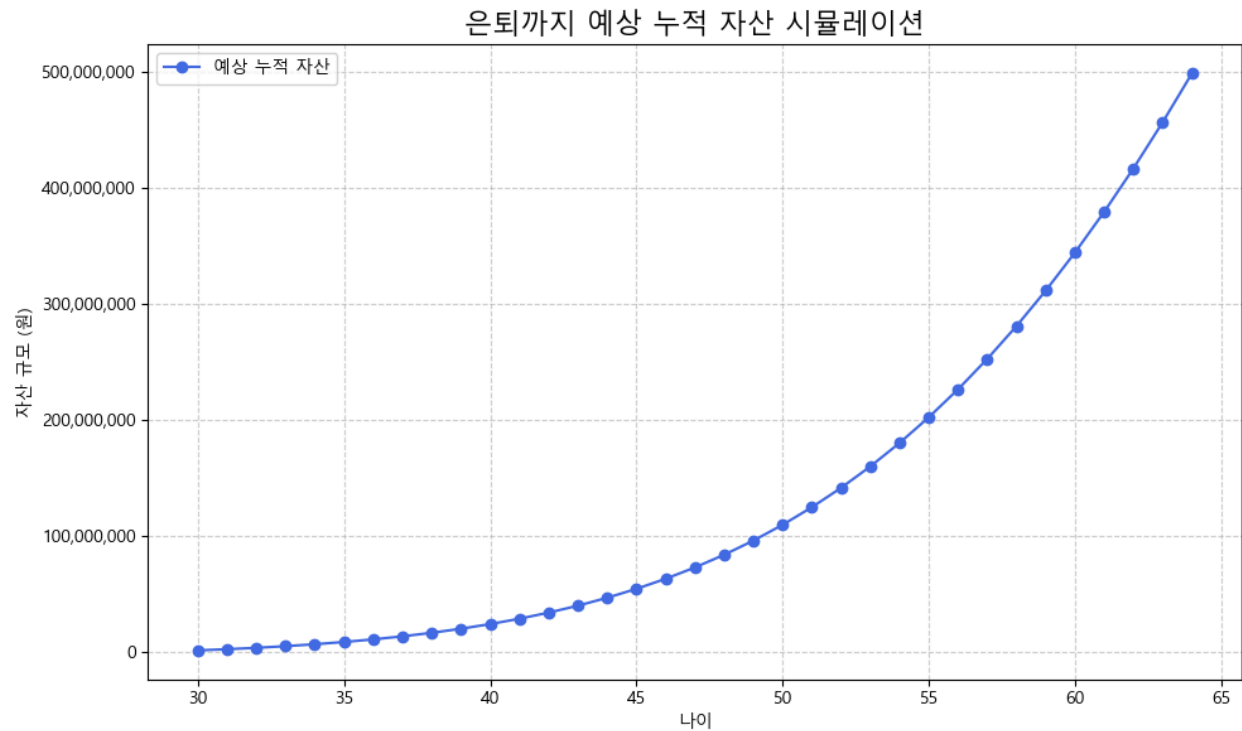
월별 투자 계획 (단기 저축 목표 + 은퇴 자금 마련 종합)

- 월 총 투자 필요 금액: **857,542 원**
- 첫 해 자산 배분 계획 (위험중립형 **TDF** 전략 기반):

자산명	비중(%)	월 투자금(원)
GLD	32.3%	262,246
나스닥 100	46.6%	378,663
KRX 채권지수 회사채 종합	21.2%	172,077

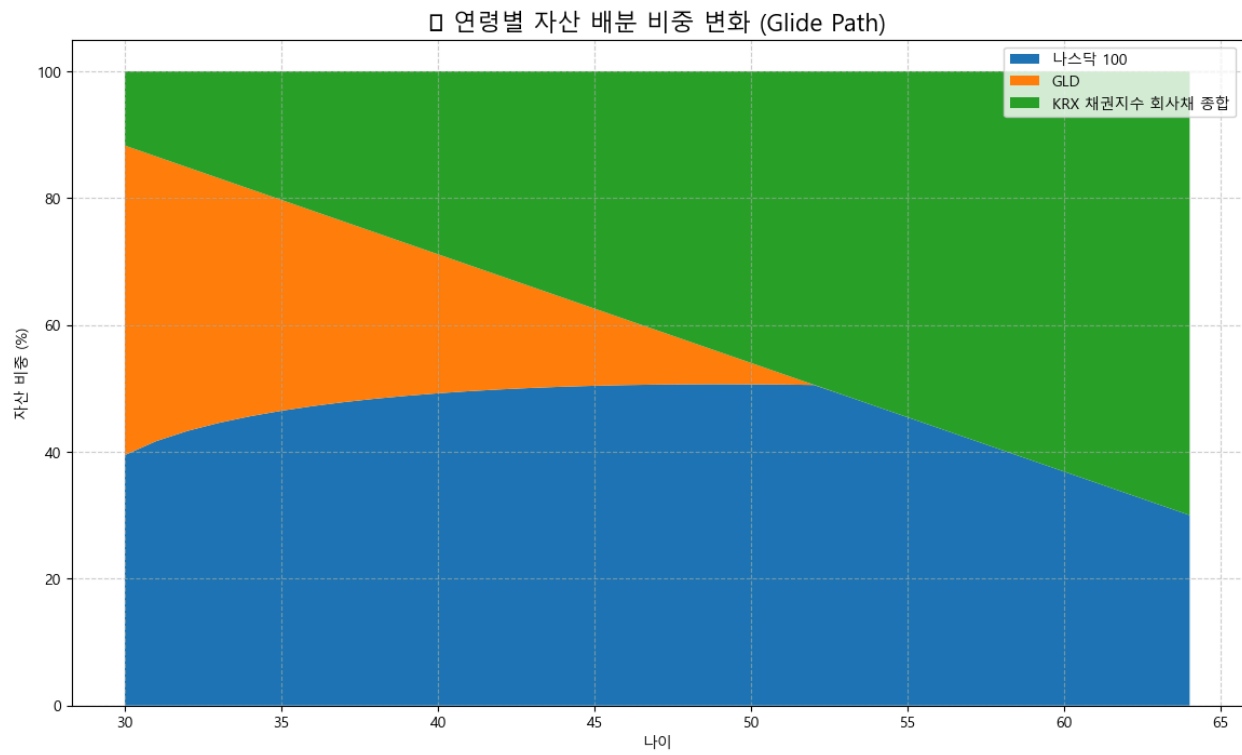
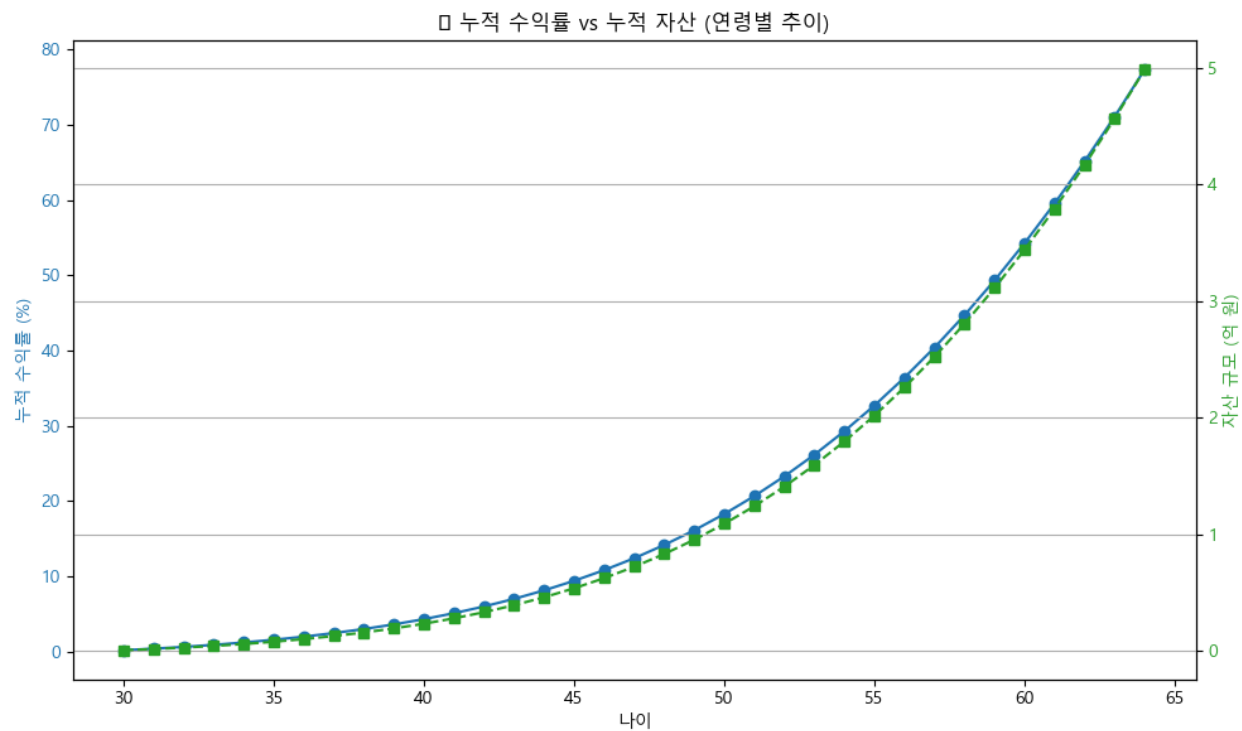
4. 투자 전략 상세

[은퇴 자산 상세]



--- 📄 첫 해 기준, 자산별 월 투자금 배분 ---

자산명	비중(%)	월 투자금(원)
나스닥 100	39.48%	26,023원
GLD	48.81%	32,173원
KRX 채권지수 회사채 종합	11.71%	7,722원
종합	100.00%	65,917원



【단기 저축 목표 상세】

목표 2: 단기 저축 목표 (5년)			
목표금액 59,622,052원 · TDF 글라이드패스 기반 포트폴리오			
필요 투자금	초기 기대수익률(1년차)	초기 포트폴리오 변동성(1년차)	최종 기대자산(만기)
747,069원	16.15%	10.00%	59,629,449원

연간 투자 계획 요약					
	나이	기대수익률	포트폴리오 변동성	총 납입 원금	기대자산
0	30	16.15%	10.00%	8,964,828원	9,659,104원
1	31	14.41%	10.00%	17,929,656원	20,727,719원
2	32	12.63%	10.00%	26,894,484원	33,004,289원
3	33	10.69%	8.50%	35,859,312원	46,126,894원
4	34	8.69%	6.42%	44,824,140원	59,629,449원

나이별 자산 배분 비중 (%) — TDF 글라이드패스 적용


	나스닥 100	GLD	KRX 채권지수 회사채 종합
나이			
30	47.2%	30.8%	22.0%
31	50.1%	15.9%	34.0%
32	50.6%	3.4%	46.0%
33	42.0%	0.0%	58.0%
34	30.0%	0.0%	70.0%

나이별 월 투자금 배분 (원)

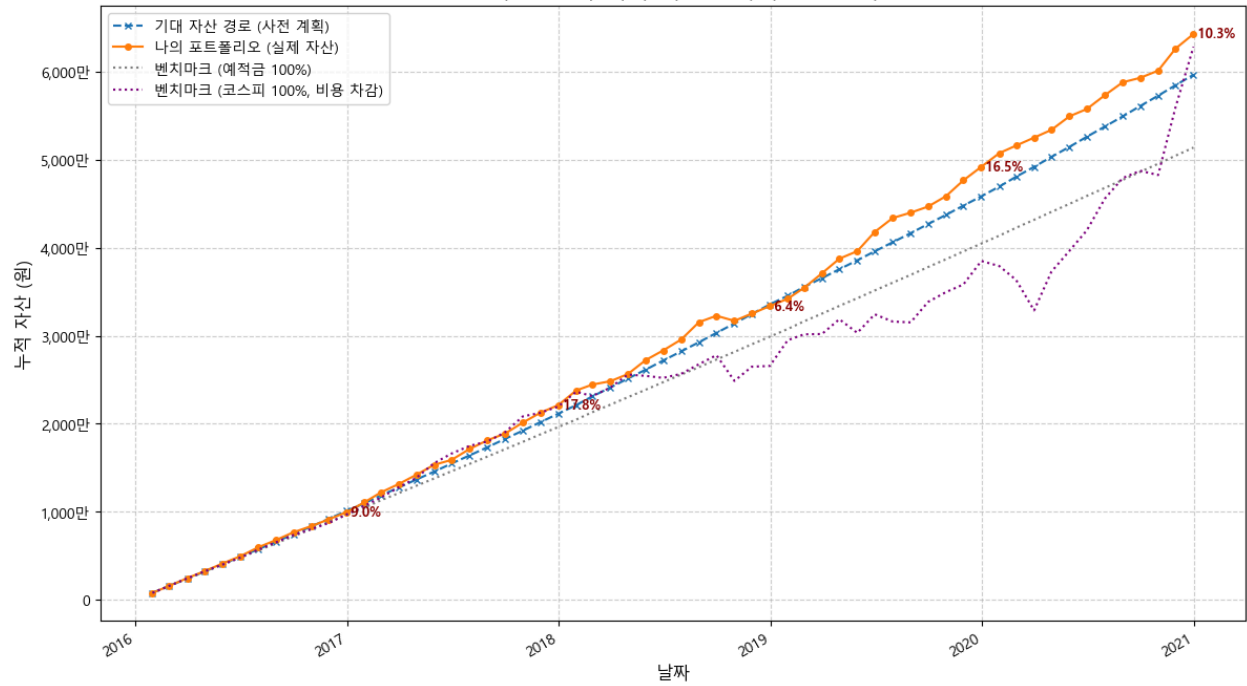
	나스닥 100	GLD	KRX 채권지수 회사채 종합
나이			
30	352,641원	230,073원	164,355원
31	374,064원	119,001원	254,003원
32	378,326원	25,091원	343,652원
33	313,769원	0원	433,300원
34	224,121원	0원	522,948원

과거 성과 시뮬레이션 (백테스팅)

제안된 투자 전략이 과거(2016년~2024년)에 어떤 성과를 보였는지 시뮬레이션한 결과입니다. 예적금(3%)이나 코스피 지수 투자와 비교하여 제안 전략의 안정성과 수익성을 확인할 수 있습니다.

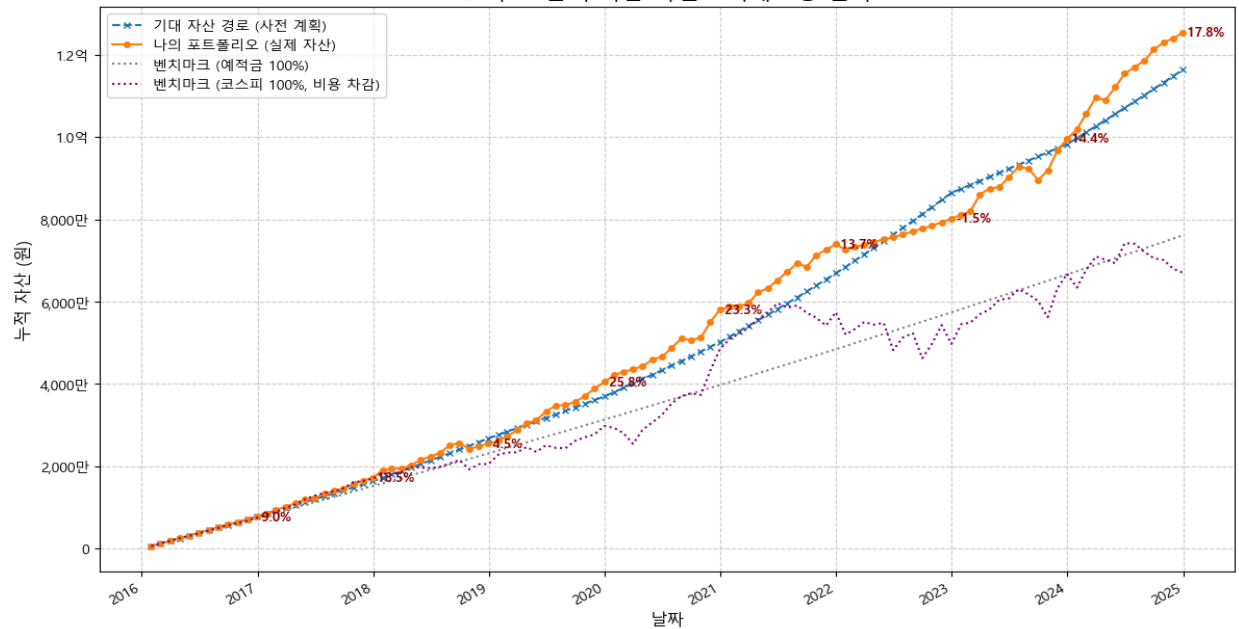
[ '단기 저축 목표' 백테스팅 결과 그래프]

□ 목표: 단기 저축 목표 - 백테스팅 결과



【 📊 '은퇴 자금 마련' 백테스팅 결과 그래프 】

□ 목표: 은퇴 자금 마련 - 백테스팅 결과



5. 다음 단계 (Action Plan)

1. 비상자금 확보: 현재 보유 중인 현금성 자산 외에, 월 여윈돈의 일부를 **3~6개월치 생활비(약 940만원 ~ 1,880만원)**가 모일 때까지 비상금 통장에 최우선으로 저축합니다.

2. 투자 실행: 비상자금 목표 달성과 동시에, 제안된 월 **857,542**원의 투자를 시작합니다.
제시된 자산 배분안에 따라 각 **ETF** 상품에 나누어 투자하는 것을 권장합니다.
3. 정기 점검: 매년 자산 현황과 재무 목표를 재점검하여 필요시 투자 계획을 미세 조정합니다.

궁금한 점이 있으시면 언제든지 다시 문의해 주시기 바랍니다. 성공적인 자산 형성을 응원하겠습니다.