

A: PB란 '프라이빗 뱅커(Private Banker)', 즉 '부자들의 재테크 관리자'로 불리는 직업입니다. 부동산과 금융자산이 많은 자산가들과 전문직 고소득자 등 여윌돈이 많은 사람들의 자산을 관리하고 높은 수익률을 얻도록 도와주는 직업입니다. 물론 잘못된 투자에 대한 처방을 통해 리스크(위험)를 줄이는 일도 PB의 역할입니다.

PB는 통상 예금·대출부터 펀드, 주식, 채권, 부동산, 리츠(REITs)·전문적인 부동산 투자를 목적으로 모집된 펀드)에 이르기까지 다양한 상품에 대해 고객이 최선의 선택을 할 수 있도록 제안하고 관리해주는 역할을 합니다. PB는 은행마다 차이가 있지만 보통 5억 원 이상의 자산 관리를 부탁하는 고객을 담당합니다. 고객 스스로 투자할 상품을 선택할 경우 많은 시간과 노력이 드는 문제점을 대신 해결해 주기 위해 자산 운용에 대한 총괄적인 서비스를 제공합니다.