



당신의 꿈과 아름다운 인생이 실현되는 머니하우스

Money House Report



머니하우스

이제 세상의 험난한 경제의 파고 속에서도 당신의 삶을 안전하게 지켜줄 피난처가 마련되었습니다.

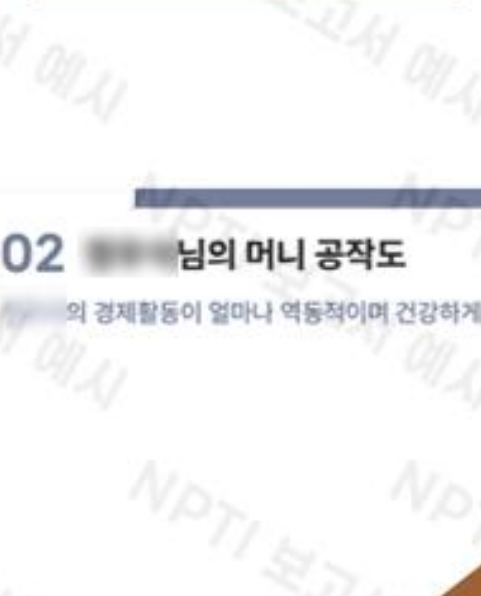
이 머니하우스가 당신의 꿈을 현실로 만들어갈 수 있도록

재무목표를 점검하고 계획한 길을 차분히 실행해 나가시길 바랍니다.



01 나의 머니하우스 구조도

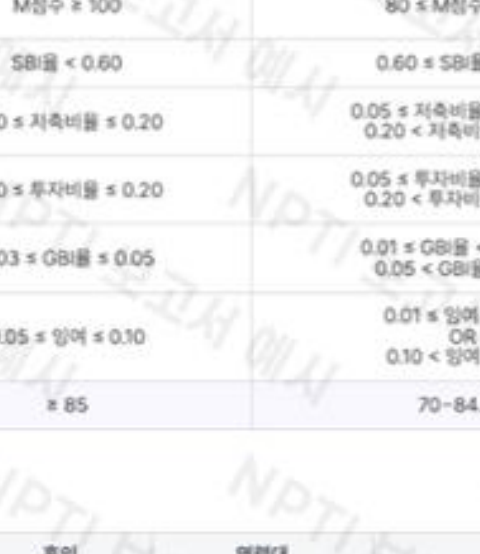
나의 머니하우스는 총 4층이고 15개의 방을 가진 아름다운 머니하우스를 지으셨습니다.



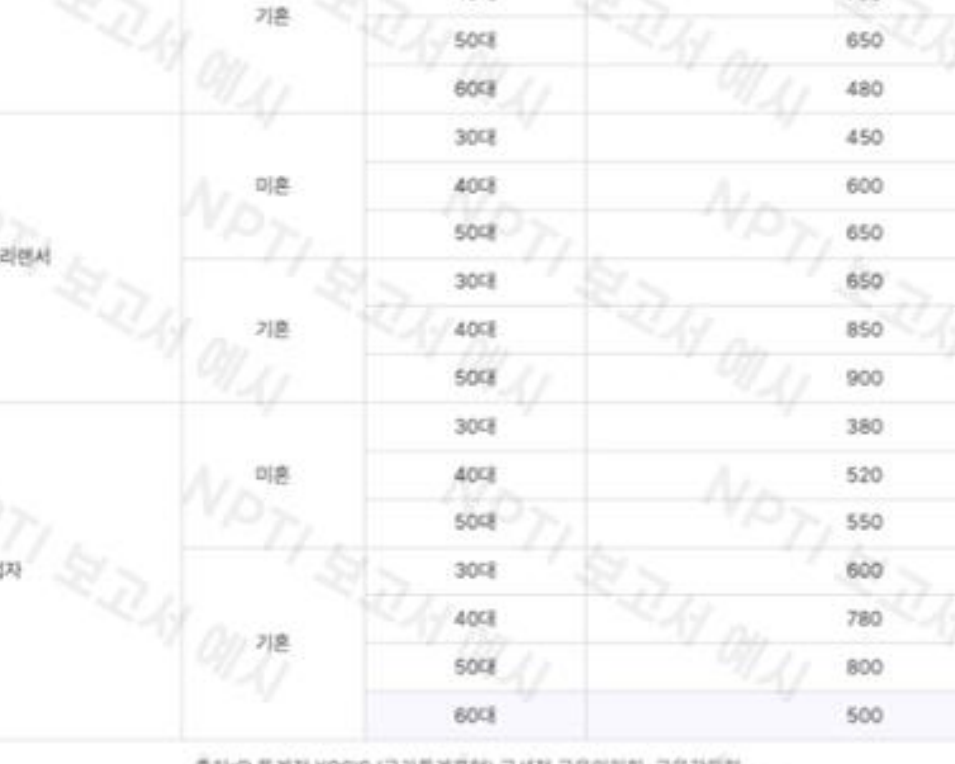
머니하우스 내역		
층	방 이름	내역
1층	자녀방	
	집(주택)에 대하여	
	은행(노후)에 대하여	
	위험(재난)에 대하여	
2층	비상자금에 대하여	
3층		
4층		
합계	미래가치: 1억	준비한 돈: 1억

02 나의 머니공작도

의 경제활동이 얼마나 역동적이며 건강하게 순환되고 있는지 알아봅시다.



형금 흐름 분석



02-2 머니하우스 기준표

머니하우스 경제활동 건강 지표

항목	● 적정(미만)	● 우월(나쁨)	● 위험(매우)
M (소득, PPER 대비)	M점수 > 100	80 < M점수 < 100	M점수 < 80
S (지출비율)	S비율 < 0.60	0.60 < S비율 < 0.70	S비율 > 0.70
투자비율	0.10 < 투자비율 < 0.20	0.05 < 투자비율 < 0.10 OR 0.20 < 투자비율 < 0.30	그 외
이나눔비율	0.30 < 투자비율 < 0.20	0.05 < 투자비율 < 0.10 OR 0.20 < 투자비율 < 0.30	그 외
임여자금여유	0.05 < 임여 < 0.10	0.01 < 임여 < 0.05 OR 0.05 < 임여 < 0.08	그 외 (0.08 포함)
총합점수(평균)	> 85	70-84.99	< 70

통일집단 비교 가구당 월평균 소득

직업군	종업	만향대	PPER 필요소득(월, 만원)
직장인	미혼	20대	280
		30대	380
		40대	480
		50대	580
		60대	680
	기혼	30대	700
		40대	800
		50대	900
		60대	1000
		70대	1100
전문직 프리랜서	미혼	40대	600
		50대	700
		60대	800
		70대	900
		80대	1000
	기혼	30대	650
		40대	750
		50대	850
		60대	950
		70대	1050
자영업자	미혼	40대	520
		50대	620
		60대	720
		70대	820
		80대	920
	기혼	30대	570
		40대	670
		50대	770
		60대	870
		70대	970

출처: 한국통계청 KOSIS (국가통계포털) 국제정 금융위험지수-금융안정지수

03 재무 목표 리스트

층	방 이름	내역	필요자금 (연간/월)	필요자금 (연간/월)	준비자금 (연간/월)	부족금액 (연간/월)	목표기간 (년)	목표상승률 (%)	목표수익률 (%)	필요 월 적립액
1층										
2층										
3층										
합계										
4층										
BCE										

계산 기준 데이터 (대한민국 환율)

평균 기대 수명 : 85세, 대학 학자금(4년) : 3000만원 / 1년

결혼 연령 : 남자-34세 / 여자-31세, 결혼 비용 : 남자 5150만원 / 여자 4550만원

재무 계산 방식 : FV/PV(기간)/월(가상승률/투자수익률) 적용

목표상승률 3%, 투자수익률 7% 기준

04 재무 목표 수익률별 금융상품 추천

목표 자금 용도에 맞게 전문가의 조언이 필요합니다.

목표 수익률	국내 보험 상품	국내 은행 상품	국내 증권 상품	해외 보험 상품	적립 투자
3% (비상금)	● 건강 연 할	● 입출금-예금-적금-MMF	● CMA / 단기채 ETF(초단기)	● 달러 MMF(미국)	● 제한적 가능
5%	● 연액 재관형	● 채권 펀드 / 중기채 신채	● 채권 ETF	● 달러채권 ILP	● 회사채-미국채
7%	● 연액 밸런스형	● 혼합형 펀드 / TDF	● 60/40 ETF / EMP	● 글로벌밸런스 ILP	● SPY + BND
10%	● 연액 주식형	● 해외 주식형 펀드	● S&P500 NASDAQ ETF	● 글로벌 주식 ILP / JUL	● 글로벌 개발 주식

05 현재 보유 금융상품 포트폴리오

(단위 : 원)

재무목표	대상	금액	합계	합계
필요자금				
고액자금				
중액자금				
저액자금				
보통자산				

07 마나라이프 Cycle

마나라이프 Cycle(예측)



마나라이프 Cycle(현재)



당신의 미래를 함께 설계하는 FINX
지금 QR코드로 더 많은 이야기를 만나보세요.



FINX QR



정박아부 QR