

코로나19를 이기고 성공하는 자산관리

2020. 7. 15

KB국민은행

양재PB센터 PB팀장 정성진

‘코로나19’

‘저성장’

‘저금리’

‘글로벌 변동성’

나에게 맞는 자산관리는 무엇일까?

LIST

☑ 목돈 만들기

☑ 목돈 굴리기



목돈 만들기

- 목표 금액
- 매월 투자가능 금액
- 투자 기간
- 투자 방법

목돈 만들기

■ 목표 금액

✓ 여행계획 : 500만원



✓ 자동차 구입 : 2,000만원



✓ 결혼준비 : 5,000만원



목돈 만들기

- **매월 투자가능 금액**
 - ✓ 중단없이 투자 가능한 금액
 - ✓ 증/감액 시 자산관리 재조정!



목돈 만들기

■ 투자 기간

- ✓ 장기일수록 선택 가능한 투자방법은 늘어남
- ✓ 일찍 준비할수록 실현가능성 증가



목돈 만들기

■ 투자 방법

- ✓ 저금리 → ‘안전자산’ 만으로는 준비자금이 많이 필요
- ✓ 투자상품을 활용해야만 하는 시기도래
- ✓ 목표금액 : 세후 2,000만원 / 투자기간 : 36개월

수익률	월 적립액	적립원금
2%	541,432	19,491,552
4%	528,009	19,008,324
6%	515,236	18,548,496
8%	503,066	18,110,376
10%	491,457	17,692,452

목돈 만들기

■ 투자 꿀팁!

✓ 세제혜택 활용

- 보험비과세 : 월 150만원, 5년납, 10년 유지
- 연금저축, 개인형 IRP : 연간 최대 900만원 세액공제
(※ 소득별, 연령별 차등적용)

✓ 우량주 적립

- 동학개미

✓ 펀드 자동환매 서비스(목표수익률 도달 시)

목돈 만들기

■ 자산관리 서비스 활용

The screenshot shows the KB Asset Management website interface. The navigation menu at the top includes '로그인' (Login), '공인인증센터' (Public Authentication Center), '개인' (Personal), '기업' (Corporate), '자산관리' (Asset Management), '부동산' (Real Estate), '외환' (Foreign Exchange), '퇴직연금' (Pension), '카드' (Card), '전체서비스' (All Services), and 'Global'. The '자산관리' menu item is highlighted with a red box and the number 1. Below the navigation menu, the 'KBot SAM 케이봇샘' (KBot SAM KEBOTSAEM) service is highlighted with a red box and the number 2. Underneath, the '케이봇샘 펀드' (KEBOTSAEM FUND) link is highlighted with a red box and the number 3. The main content area is divided into several columns of links related to asset management, including '자산현황 요약', '내 자산 설계', '최근설계이력', '투자정보', '자산관리 FAQ', '개인연금안내', 'My연금자산', 'My연금펀드분석', '서비스관리', '브랜드 소개', '특화 서비스', '은퇴설계', '유용한 노후정보', '은퇴전문가 소개', '서비스소개', 'KB WM스타자문단', '전문가 칼럼', and '전문가 상담'.



어려운 자산관리 [케이봇 샘] 에게 맡겨주세요

펀드

펀드포트폴리오 가입

포트폴리오 조회

포트폴리오 알림

포트폴리오 자동이체

포트폴리오 설계

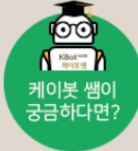
퇴직연금

IRP 신규가입
DC/IRP 상품변경

연금저축펀드

KB골드라이프 신규가입
KB골드라이프 자계좌변경

KBot^{SAM} 케이봇쌤
내 포트폴리오를 부탁해~


 케이봇 쌤이 궁금하다면?

투자성향 ① 위험중립형 ①

투자금액 100,000 원

적립식

케이봇 쌤의 제안

투자성향 ② 위험중립형 ②

투자금액

- 안정형
- 안정추구형
- ✓ 위험중립형
- 적극투자형
- 공격투자형

KBot^{SAM} 케이봇쌤
내 포트폴리오를 부탁해~

투자성향 ② 위험중립형

투자금액 500,000 원

③ 적립식

케이봇 쌤의 제안

고객님은 투자하실 때 예금보다 높은 수익을 기대하시는군요

위험중립형 포트폴리오

투자자 유의사항 >



로보 쌤 인공지능(AI) 기반 알고리즘으로 설계



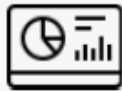
■ 국내채권	54.48%
■ 해외채권	0.00%
■ 국내주식	0.00%
■ 해외선진주식	20.23%
■ 이머징주식	25.29%



추천이유



과거수익률



미래수익률

가입하기

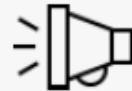
설계저장



전문가 쌤 KB전문가가 추천한 포트폴리오



■ 국내채권	60.00%
■ 해외채권	10.00%
■ 국내주식	0.00%
■ 해외선진주식	30.00%
■ 이머징주식	0.00%



추천이유



과거수익률

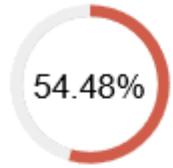


미래수익률

가입하기

설계저장

상품목록



국내채권

매우낮은위험

하나UBS 파워 e단기채 증권투자신탁 (채권) CE 적

신규금액 272,400원

월 적립금액 54,480원



해외선진주식

다소높은위험

KB 글로벌주식 솔루션 증권투자신탁 (주식-재간접형)(UH) CE 적

신규금액 101,150원

월 적립금액 20,230원



이머징주식

다소높은위험

KB 올에셋 AI 솔루션 증권 투자신탁(혼합-재간접형)(UH) Ce

신규금액 126,450원

월 적립금액 25,290원

과거수익률

로보 쌤 위험중립형 포트폴리오
과거수익률입니다.

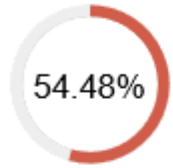
3개월 전에 고객님의 가입했다면 기대할 수 있었던 수익률입니다.



최근 2년 내 가입했다면 기대할 수 있었던 수익률입니다.

구분	추천 포트폴리오
최근 1개월	+ 0.94%
최근 3개월	+ 5.70%
최근 6개월	- 7.08%
최근 1년	- 4.79%
최근 2년	- 0.05%

상품목록



국내채권

매우낮은위험

하나UBS 파워 e단기채 증권투자신탁 (채권) CE 적

신규금액 272,400원
월 적립금액 54,480원



해외선진주식

다소높은위험

KB 글로벌주식 솔루션 증권투자신탁 (주식-재간접형)(UH) CE 적

신규금액 101,150원
월 적립금액 20,230원



이머징주식

다소높은위험

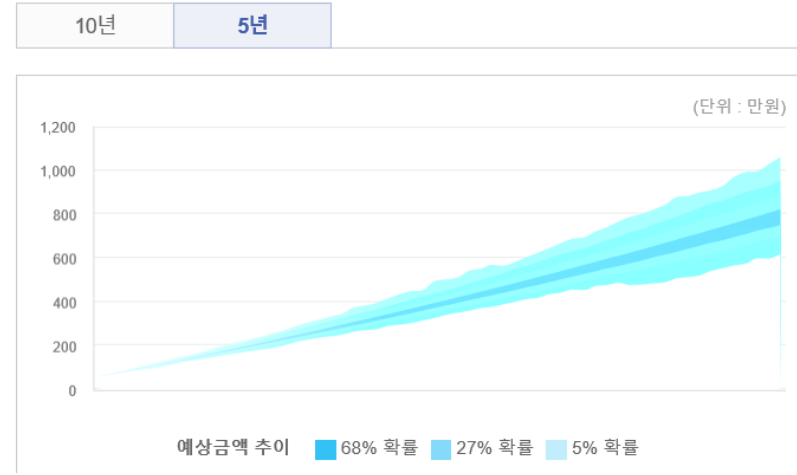
KB 올에셋 AI 솔루션 증권 투자신탁(혼합-재간접형)(UH) Ce

신규금액 126,450원
월 적립금액 25,290원

로보 씬 위험중립형 포트폴리오의 미래성과예측 시뮬레이션입니다.

6,500,000원을 투자하시고 5년 동안 유지했을 시 예상 결과입니다.

※ 현재 추천(제안)하고 있는 MP의 기대수익률과 위험정보를 바탕으로 추천포트폴리오 비중대로 투자한 경우에 대한 예상 수익률 정보로 최악, 평균, 최상의 시나리오를 가정한 예상 결과입니다.



추천MP	포트폴리오 기대수익률	포트폴리오 변동성
위험중립형 MP	8.66%	5.86%

구분	예상 손익	예상 평가금액
최상	+ 4,118,001원	10,618,001원
최악	- 326,069원	6,173,931원
평균	+ 1,720,193원	8,220,193원

고객님은 투자하실 때 예금보다 높은 수익을 기대하시는군요

위험중립형 포트폴리오

투자자 유의사항 >



로보 쌤 인공지능(AI) 기반 알고리즘으로 설계



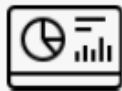
■ 국내채권	54.48%
■ 해외채권	0.00%
■ 국내주식	0.00%
■ 해외선진주식	20.23%
■ 이머징주식	25.29%



추천이유



과거수익률



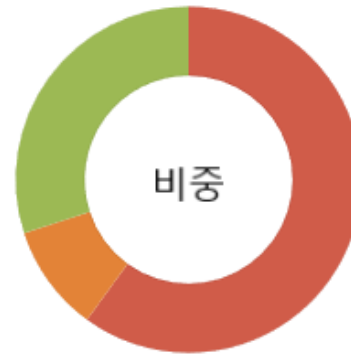
미래수익률

가입하기

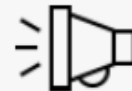
설계저장



전문가 쌤 KB전문가가 추천한 포트폴리오



■ 국내채권	60.00%
■ 해외채권	10.00%
■ 국내주식	0.00%
■ 해외선진주식	30.00%
■ 이머징주식	0.00%



추천이유



과거수익률



미래수익률

가입하기

설계저장



국내채권

낮은위험

흥국 멀티플레이 증권자투자신탁4호(채권) C-e 적

신규금액 300,000원

월 적립금액 60,000원



해외채권

보통위험

KB 달러표시 아시아채권 증권자투자신탁(채권-재간접형)(H) C-e

신규금액 50,000원

월 적립금액 10,000원



해외선진주식

다소높은위험

피델리티 글로벌 테크놀로지 증권자투자신탁(주식-재간접형) CE 적

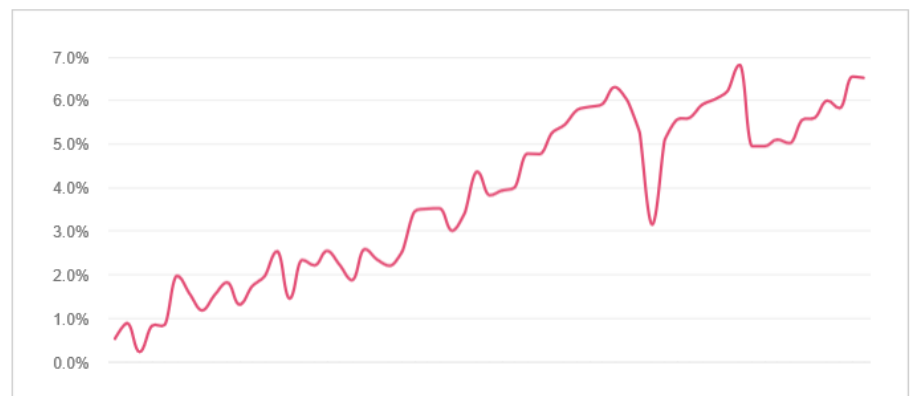
신규금액 150,000원

월 적립금액 30,000원

**전문가 쌤 위험중립형 포트폴리오
과거수익률입니다.**

3개월 전에 고객님의 가입했다면 기대할 수 있었던 수익률입니다.

3개월 6개월 1년 기간설정



최근 2년 내 가입했다면 기대할 수 있었던 수익률입니다.

구분	추천 포트폴리오
최근 1개월	+ 0.63%
최근 3개월	+ 6.52%
최근 6개월	+ 0.95%
최근 1년	+ 2.62%
최근 2년	+ 8.63%

상품목록

국내채권 낮은위험
흥국 멀티플레이 증권자투자신탁4호(채권) C-e 적
 신규금액 300,000원
 월 적립금액 60,000원

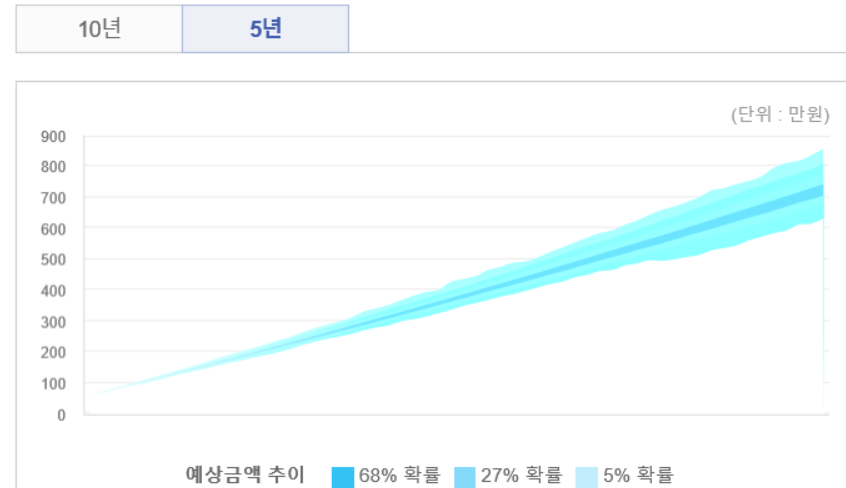
해외채권 보통위험
KB 달러표시 아시아채권 증권자투자신탁(채권-재간접형)(H) C-e
 신규금액 50,000원
 월 적립금액 10,000원

해외선진주식 다소높은위험
피델리티 글로벌 테크놀로지 증권자투자신탁(주식-재간접형) CE 적
 신규금액 150,000원
 월 적립금액 30,000원

전문가 쌤 위험중립형 포트폴리오의 미래성과예측 시뮬레이션입니다.

6,500,000원을 투자하시고 5년 동안 유지했을 시 예상 결과입니다.

※ 현재 추천(제안)하고 있는 MP의 기대수익률과 위험정보를 바탕으로 추천포트폴리오 비중대로 투자한 경우에 대한 예상 수익률 정보를 최악, 평균, 최상의 시나리오를 가정한 예상 결과입니다.



추천MP	포트폴리오 기대수익률	포트폴리오 변동성
위험중립형 MP	5.00%	3.40%

구분	예상 손익	예상 평가금액
최상	+ 2,084,776원	8,584,776원
최악	- 188,224원	6,311,776원
평균	+ 929,875원	7,429,875원

KB 달러표시 아시아채권 증권자투자신탁(채권-재간접형)(H) C-e



위험등급
보통위험

3개월 누적수익률
13.59% (상위 -%)

운용규모
590억원

선취수수료
없음

총보수
연 0.705%

유입액(1개월)
+ 10억원

제로인등급(3년)
○○○○○

운용사
KB자산운용

펀드개요

펀드분석요약

성과위험분석

포트폴리오 분석

기준가 추이

상품특징

- 장기간 성과가 우수한 LO Funds-Asia Value Bond'에 재간접 투자
- 저평가된 아시아 지역의 달러표시 우량 회사채를 적극적으로 발굴 및 투자
- 롬바르오디에의 대표 아시아 채권 펀드
- 모닝스타 5스타, City Wire AA, Lipper Leaders 5등급 수상

LIST

☑ 목돈 만들기

☑ 목돈 굴리기



목돈 굴리기

- 자산배분
- 상품선정
- 사후관리

목돈 굴리기

■ 자산배분

✓ 투자성향별 자산배분

○ 안정형, 안정추구형, 위험중립형, 적극투자형, 공격투자형

✓ 투자목적별 자산배분

○ 사회초년생 : 성장성!

○ 은퇴예정자 : 안전성!

고객님은 손실위험을 적극수용하며, 공격적인 투자를 선호하시는군요

공격투자형 포트폴리오

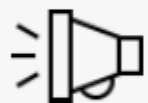
투자자 유의사항 >



로보 쌤 인공지능(AI) 기반 알고리즘으로 설계



■ 국내채권	31.88%
■ 해외채권	11.43%
■ 국내주식	8.34%
■ 해외선진주식	13.34%
■ 이머징주식	35.01%



추천이유



과거수익률



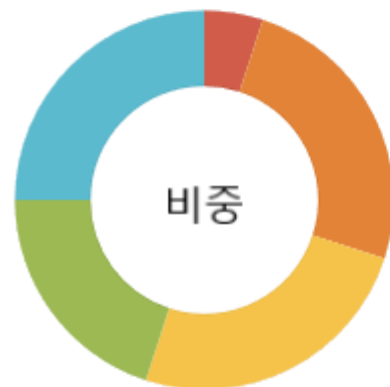
미래수익률

가입하기

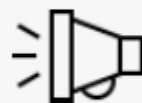
설계저장



전문가 쌤 KB전문가가 추천한 포트폴리오



■ 국내채권	5.00%
■ 해외채권	25.00%
■ 국내주식	25.00%
■ 해외선진주식	20.00%
■ 이머징주식	25.00%



추천이유



과거수익률



미래수익률

가입하기

설계저장

목돈 굴리기

■ 상품선정

✓ 금융기관별 추천상품

✓ 펀드 선택 요령

- 자산운용사
- 펀드매니저
- 수수료, 보수

✓ 펀드 공부

- 금융투자협회 전자공시서비스
- '파인(FINE)' 금융소비자 정보포털



투자자



금융투자회사 >

판매사 >

금융상품 >

ISA 다모아 >

나의 금융투자상품 관리하기

거래중인 금융회사, 보유중인 금융투자상품 등을 관리하기 위해 참고하면 유용한 메뉴들로 구성되어 있습니다.



포트폴리오 점검을 위한 전자공시서비스

오늘본 메뉴

운용사별 펀드 매니저 현황

펀드매니저 개별 검색

용어사전

많이 본 메뉴

순위	메뉴명
1	펀드공시>펀드공시검색
2	금융투자회사공시>금융투자회사 수수료 비교>주식거래 수수료
3	펀드 다모아>펀드 다모아 개요
4	펀드 다모아>주식형
5	펀드 다모아>채권형

많이 본 펀드

순위	펀드명
1	머스트전문투자형사모투자신탁제3호
2	대신 글로벌 리츠 부동산 자투자신탁 제1호(H)[리츠-재간접형] 종류 A
3	키움마일스톤US사모부동산투자신탁제7호[재간접형]
4	대신 글로벌 리츠 부동산 자투자신탁 제1호(H)[리츠-재간접형] 종류 A-e
5	미래에셋영리한글로벌채권증권자투자신탁(채권)



I'm Fine
Thank you

금융소비자 뉴스 더보기 +

[뉴스레터] 금융소비자 뉴스레터 20-26호

생생금융인포 더보기 +



자동차보험 가입부터 갱신
까지 필요한 모든 정보를 한

금융권 채용정보 더보기 +

[[현대차증권]] [현대차증권] 강남지점 업무직
채용 (경력/휴직대체)

알림창 3/5

즉시연금
분쟁조정신청
안내



공통

- 잠자는내돈찾기
- 금융상품 한눈에
- 상속인 금융거래조회
- 금융상품 약관 조회
- 내계좌한눈에
- 채권자변동조회
- 신용정보조회
- 신용상담

금융꿀팁

- 금융꿀팁200선
- 영상뉴스파인톡톡
- 금융자문서비스
- 금융거래계산기
- 금융용어사전
- 금융주소한번에

은행·카드

- 자동이체통합관리
- 카드 포인트조회
- 외환길잡이

보험·증권

- 내보험다보여
- 보험다모아
- ISAD다모아
- 자동차보험포털
- e-클린보험서비스
- 내보험찾아줌
- 펀드다모아
- 전자공시(DART)
- 장애인보험

(가입전 가입시 가입후)
금융상품 거래단계별 핵심정보



통합연금포털

- 연금저축비교공시
- 퇴직연금비교공시
- 원리금보장연금상품
- 퇴직연금맞춤형수수료비교

서민·중소기업

- 서민금융1332
- 중소기업·자영업자금융지원
- 전·월세자금안내
- 서민금융진흥원맞춤대출
- 핀테크 현장자문서비스

소비자보호

- 금융소비자보호처
- 보이스피싱지킴이
- 전 국민 신용교육
- 금융소비자의소리
- 불법금융 SOS
- 개인정보노출등록·해제
- e-금융민원센터
- 금융교육센터
- 즉시연금분쟁조정신청안내
- 금융상품비교공시(금융협회)

금융회사

- 제도권 금융회사조회
- 금융회사핵심경영지표
- 등록대부업체 통합관리
- 금융통계정보시스템
- 소액해외송금업 조회
- 유사투자자문업자신고현황

목돈 굴리기

■ 사후관리

✓ 리밸런싱(Rebalancing)

○ 최초 자산배분 vs 현재 자산배분

	최초	현재	리밸런싱
국내채권	5%	5%	-
해외채권	25%	20%	+5%
국내주식	25%	20%	+5%
해외선진주식	20%	35%	-15%
이머징주식	25%	20%	+5%
계	100%	100%	-

목돈 굴리기

■ 사후관리

✓ 펀드 점검

- 벤치마크 대비 수익률, 표준편차
- 펀드매니저 교체 여부 등

✓ 동일 투자성향별 자산배분 현황 검토

- 1월 vs 7월
- 동일한 유형(예. 국내주식형) 내 추천 펀드 점검

“진짜 현명한 투자자는
비관론자로부터 자산을 사서
낙관론자에게 판다.”

- ‘워렌버핏의 스승’ 벤저민 그레이엄(Benjamin Graham)-

감사합니다

 KB 국민은행

※ 투자자 유의사항

- ※ 본 자료는 금융상품의 정보제공을 위해 작성된 것으로서, 금융상품의 투자 권유를 위해 작성된 자료가 아닙니다. 집합투자증권은 예금자보호법에 의해 보호되지 않으며, 운용 결과에 따른 이익 또는 손실이 투자자에게 귀속됩니다. 과거의 실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아니며, 해외펀드의 경우 환율 변동에 따라 외화 자산의 투자가치가 변동될 수 있습니다. 가입하시기 전에 투자대상, 환매방법 및 보수 등에 관하여 투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다. 본 자료의 내용은 어떠한 경우라도 금융투자상품의 투자권유 또는 투자관련 또는 투자판단 상담자료, 고객의 투자 결과에 대한 법적 책임소재와 관련된 증빙 자료로 사용될 수 없으며, 최종적 투자 결정은 고객의 판단 및 책임에 근거하여 이루어져야 합니다.
- ※ 채권은 예금자보호법에 의해 보호되지 않으며, 시황에 따라 판매금리와 가격이 변동될 수 있으므로 확인하신 후 매입하시기 바랍니다. 또한, 채권은 발행사 사정에 의해 원금의 전부 또는 상당부분을 손실할 수 있으며, 중도매매시 시장금리 등에 따라 원금손실이 가능하며 당사는 본 채권에 대해 중도 환매 및 원리금 지급 의무가 없으며, 본 채권은 한국거래소에 상장되지 않으므로 유동성이 매우 제한됩니다.
- ※ 주가지수연계형상품은 기초자산의 변동에 따라 원금손실 때로는 원금전부손실이 발생할 수 있습니다. 본 증권은 한국거래소에 상장되지 않아, 유동성이 매우 제한됩니다. 투자자의 요청에 의한 중도상환시, 본 증권에 공정가액에서 (청산에 필요한 비용 등의) 중도상환수수료를 공제한 금액을 지급하며, 이 경우 원금의 상당액이 손실될 수 있습니다. 주가연계증권을 발행한 회사가 원리금을 제때에 지급하지 못하는 등의 신용위험이 발생할 수 있습니다. 상기 모든 수익률은 세전(before tax) 기준이며, 수익자의 세율에 따라 세후 수익률은 달라질 수 있습니다.
- ※ 과거의 성과가 미래의 투자수익을 보장하지 않으며, 본 자료에서 제시된 어떠한 예상이나 예측 또는 전망도 실현된다는 보장은 없습니다.
- ※ 당행직원은 투자권유 또는 투자관련 고객상담 시 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 및 당행 규정 업무프로세스를 준수할 의무가 있습니다.
- ※ 본 자료의 지적 재산권은 KB국민은행에 있으므로 당행의 사전 서면 동의 없이 본 자료의 무단 배포 및 복제는 금지됩니다.

