

Q 청년저축계좌 가입자 대상 종합재무설계 서비스 제공

(주요내용) 종합재무설계를 받은 「청년저축계좌」 가입자에 대하여 자립역량교육 대체 인정

- * 1,2회차 상담완료시 자립역량교육을 3회 이수로 인정(※1회차 상담후 중단시, 1회 이수로 인정)
- 국민연금공단은 「노후준비지원법」에 따라, 노후의 4품(괴로움)인 빈곤·질병·무위·고독의 예방을 목적으로 재무·건강·여가·대인관계 분야를 진단 및 종합재무설계 서비스를 제공
- 종합재무설계는 재정상태의 개선 및 목적자금 마련방법 제시를 통한 재무복지 향상을 목적으로 함

Q 종합재무설계는 어떻게 이뤄지나요?

1

서비스 신청서를 작성하여 지역자활센터에 제출 후 국민연금에 서비스 제공을 요청합니다.

서비스제공 요청 : 국민연금공단 구리남양주지사 031-550-5791~4



2

상담일에 전문상담사와 만나 상담이 진행되며, 상담 소요시간은 1시간 내외입니다.

1차에 기본진단(재무·건강·여가·대인관계) 및 종합재무설계 진단까지 실행하고, 2차 상담일을 정합니다.

* 종합재무설계는 현재 재무상황과 미래 목표자금에 대한 대화로 진행됩니다.

상담 전 가구의 자산정보(저축, 보험, 펀드, 부동산, 부채) 및 소득·지출 현황을 파악하여 오시기 바랍니다.

3

2차에 전문상담사와 다시 만나, 진단결과 및 목표 실현방법과 재무설계의견서 등 제공받습니다.

재무설계를 받으면 이런 점이 좋습니다.

- ▶ 가계의 소비지출내역 및 자산상태를 파악할 수 있으며

[설계 전]

[자산]	[현금]
...	...
...	...
...	...
...	...
...	...

[설계 후]

[자산]	[현금]
예금 5,000	고정지출 50
적금 8,000	-교통비 4
펀드 2,000	-주거비 15 ...
부동산 20,000	변동지출 100
	-의류비 10...

- ▶ 장기적인 목표설정 및 준비가 가능합니다.

[설계 전]

- ? - 나는 어떻게 살아가고 있고 어떤 문제점이 있을까?
- ? - 먼 얘기인데, 그 때 준비해도 되지 않을까?

[설계 후]

- ! - 아, 이래서 스트레스를 받고 있었구나! 바꾸어 보아야겠네.
- ! - 나에게서는 저축을 통한 목돈 마련과 적절한 지출관리가 필요하군!

국민연금 종합재무설계의 특징

- ▶ 무료로 진행됩니다. 특정 금융상품을 소개하거나 가입을 강요하지 않습니다.
 - ▶ 소득이나 자산이 적거나 없는 분들에게도 현실적인 도움을 드릴 수 있습니다.
 - ▶ 노후에 필요한 자금을 안정적으로 확보할 수 있도록 방법을 제시해 드립니다.
- ※ 상담시 수집되는 개인정보는 외부에 유출되지 않으며, 상담 이외의 목적으로 활용되지 않습니다.