

1990
(paradigm shift)
가

,

가

가 가

가가

가

2004 3

	1
.	9
1.	9
2.	11
.	13
1.	13
2.	17
.	29
1.	29
2.	48
.	77
1.	77
2.	78
.	90
1.	90
2.	93
3.	97
.	114
	116

< -1>	5	19
< -2>	5	(2003)	20
< -3>		25
< -4>		28
< -1>		30
< -2>		30
< -3>	SCF	32
< -4>	가	()	33
< -5>	가	34
< -6>	가	(2001)	35
< -7>	가	(2001)	35
< -8>	가 가	(2003)	37
< -9>	가	37
< -10>	가	(2000)	38
< -11>	가	(2003)	38
< -12>		39
< -13>	가	40
< -14>	가	(2003 9)	41
< -15>		42
< -16>	1가	43
< -17>	가	(2000)	45
< -18>	가	(2003)	46
< -19>		47
< -20>	가	49
< -21>	가	49
< -22>		52

< -23>		56
< -24>		56
< -25>		60
< -26>	PFA	61
< -27>		63
< -28>		65
< -29>	가 가	70
< -30>	가	72
< -1>		77
< -2>		82
< -1>	SWOT	97
< -2>	PB	109
< -3>	AXA Advisors	113

< -1>		14
< -2>		15
< -3>		18
< -4>	가 ()	21
< -5>		23
< -6>	24
< -7>		27
< -1>	가 가	34
< -2>	/ / (2001)	36
< -3>		43
< -4>	1가	44
< -5>		47
< -6>	가	47
< -7>		50
< -8>		50
< -9>		51
< -10>		53
< -11>	가 PFA	54
< -12>	PFA	54
< -13>		55
< -14>	FP	57
< -15>	PFA	58
< -16>	PFA	59
< -17>		61
< -18>		..	62
< -19>		...	64

< -20>	65
< -21>	66
< -22>	67
< -23>	68
< -24>	69
< -25>	가	70
< -26>	가	71
< -27>	(secondary advisors)	73
< -28>	74
< -29>	74
< -30>	75
< -1>	81
< -2>	84
< -3>	89
< -1>	FP	91
< -2>	()	92
< -3>	94
< -4>	101
< -5>	105



1.

■ 가

■ 가

가

, 가

2.

2000

■ , 가

- , , 가

(planning)
가 .



가



3.

■ 10% 가 ■
 ■ 10% 65 가 , 5% 32 가
 , 1% 6 5 가 .
 ■ 가 가 10% 298
 , 5% 246 , 1% 140 .
 - 1가 10%가 4 6 , 5%
 7 6 , 1% 21 5 .
 ■ 7.24% 가 가 ,
 2005 343 , 2006 368 ,
 2007 394 , 2008 423
 - 1가 2005 5 3 , 2006 5 7

, 2007 6 1 , 2008 6 5



, 1 2 가 가 .

가 (financial plan service)



54% 가 ,

89.5% .



60.4%가



, , , , , 가

1.7 가 , 가

74% .



가 ,



가 가 , 가

- 가 , 가
 가
 가(secondary
 advisors) , , ,
 가 .

, , financial planning firms,

☐ primary financial advisor

- 가 가

☐

☐

가 ,
 - ,
 가 .

☐

8% .

44.7% 가
 , 38.3%, 15.9% .

50%

,
 -

가 가 ,

(survivorship life) 가

가가

(83%), (77%), (76%),
 (75%), (75%) 가 ,

3

- 가 + (77.1%),
 (75.5%), (74.0%), (73.2%) .

가

, ,
 -
 .

6

4.



가

가

PB

PB

PB



-

PB

가

가,

, back office



가

3

가



CRM 가
Samsung Advisor Center

-

가



, VIP

-

FA

5.

가

, 가

가



, 가 ,
가 ,



가

-



,

-

,

.

, 가

,

,



(), ()
(Life-Care) 3