직장인의 평생월급 – 연금과 투자 검증된 전문성, 명쾌한 전달력



권 용 수

Kwon Yongsoo

경력 30+년 · 출강 1,000+회

- **전문 분야**

  개인재무설계 및 자산배분 전략
  맞춤형 연금 및 현금흐름 설계
  디지털금융 이해력

- **학력**
  - SDG Mgmt. School, Geneva 경영학박사(DBA) 과정 수료
  - 서울과학종합대학원대학교(aSSIST) 경영학박사(PhD) 과정 수료
  - 연세대학교 경영학석사(MBA)
  - 한양대학교 경제학 학사

- **소속**

  스테이지와이즈랩 (대표)

- **이메일**

  yongsoo@stagewiselab.com

- **연락처**

  010-3713-4863

stagewise LAB | stagewiselab.com
cafe.naver.com/stagewiselab

주요 경력

- 現) **스테이지와이즈랩 대표** (2025~)
- 現) 과학기술인공제회 운용방법 선정위원 (2023~)
- **삼성증권 은퇴연구소 소장** (2021~2024)
- **삼성증권 디지털채널본부 본부장** (2018~2020)
- 삼성증권 연금운영/컨설팅팀장, 온라인마케팅팀장 (2010~2017)
- 삼성증권 퇴직연금 수석 컨설턴트 (2005~2009)
- 동서증권, 삼성증권 인사팀 (1994~2005)

출강 실적

[기업] 삼성전자 DS/DX, 삼성전자서비스, 삼성물산 건설부문, 삼성금융(증권·생명·화재·카드·자산운용), 삼성독립계열 CCC, 삼성전기, 현대자동차, 기아, 현대엘리베이터, 한화생명, 한화오션, 르노코리아, 신한은행, 코웨이, LG유플러스, DB Inc., KT, 한국공항, 아시아나에어포트, 인천공항시설관리

[공기업·공공기관] 한국수력원자력, 한국철도공사, 한국전력공사, 한전KPS, 한국공항공사, 한국임업진흥원, 한국소비자원, 한국국토정보공사, 한국자산관리공사, 주택도시보증공사, 한국지역난방공사, 지방고용노동청

[전문 교육기관·컨퍼런스]
한국금융투자협회(금융투자교육원), 한국금융연수원, 보험연수원, 머니투데이 인구 컨퍼런스(주제 연설)

자격 · 학회

[FP협회] 생애설계전문가 CLPE
[FP협회] 은퇴설계전문가 ARPS, 연금상담전문가 CPE
[금융투자협회] 금융자산관리, 증권투자상담, 선물거래중개사
[사람인] CPI 전문면접관
[KAIST] Consulting Academy KCIC (인증 컨설턴트)
[학회] 한국FP학회, 한국연금학회, 한국금융소비자학회

생애단계별 4 Step Signature Programs – STEP 1·2

대상의 연령대와 상황에 맞게 3~5시간 강의 또는 참여형 Workshop(6~8시간)으로 진행합니다

STEP 1 | 대상: 경제적 자유를 설계하는 직장인

경제적 자유로 가는 직장인 돈 관리 로드맵 FIRE족을 위한 액티브 투자 전략

[1] **불안을 통제하고 자유를 설계하라: 돈의 '속성'과 FIRE의 본질**

- 키우는 자산과 지키는 자산
- 욕망과 불안, 경제적 자유: FIRE Movement, Stream of Income

[2] **승리하는 '투자 시스템' 구축: Core-Satellite와 3대 절세계좌 활용법**

- 절세계좌의 활용: 연금저축, IRP(개인형 퇴직연금), ISA(개인종합자산관리계좌)
- 성공하는 투자전략: Core & Satellite, Permanent, All-Weather Portfolio

[3] **시장을 읽는 눈: 금리, 환율, 메가 트렌드로 'High Quality' 주식 발굴하기**

- 글로벌 경제와 자산시장: 금리, 환율, High Quality 주식, Market Insight
- 시장을 주도하는 Hot Picks

STEP 2 | 대상: 30~50대 직장인

아끼고 굴려서 평생월급 만들기 은퇴 후에도 오늘처럼, 3050 재테크 전략

[1] **왜 '현금흐름'을 말하는가: 생애주기 흑자-적자 관리**

- [금융태도] 생애주기 적자와 흑자
- [금융지식] 자산과 현금흐름

[2] **시드머니를 만들고 세후 수익률을 높이는 법: 적정 저축률과 절세계좌**

- [금융행동] 생애소득을 생애소비로: 적정 소비와 저축, 투자
- [절세투자] 연금저축, IRP, ISA를 활용한 효과적 자산관리

[3] **내 돈을 일하게 하라: 버킷 전략과 자산배분**

- [금융상품] 예금, 채권, TDF, ETF, IMA, Growth Stock
- [관리전략] 시장을 이기는 투자: Bucket Strategy, Asset Allocation

생애단계별 4 Step Signature Programs – STEP 3·4

대상의 연령대와 상황에 맞게 3~5시간 강의 또는 참여형 Workshop(6~8시간)으로 진행합니다

STEP 3 | 대상: 50세 이상 재직자



50+ 골든 타임 생애자산 관리전략 앞으로 10년, 어떻게 준비할 것인가?

[1] **현황인식: 재무기반 점검, 필요자산과 현금흐름의 이해**

- 소득, 자산, 부채 구조, 자녀 교육비 등 가계 재무이슈 비교 점검
- 50대 특성: 소득 Career High와 지출 확대가 겹치는, 안도와 불안의 교차기

[2] **전략수립: 소득관리를 통한 자산축적 피크 시기 자산관리 방법론**

- 생애주기 자산관리: 저축률 지표 관리, 안전자산과 위험자산의 활용
- 연금제도 및 절세계좌 활용을 통한 생애자산관리 효과 극대화 전략

[3] **실행가이드: 핵심 금융상품과 지속가능 포트폴리오**

- [금융상품] 예금, 채권, IMA, TDF, ETF의 이해와 Core & Satellite 전략
- 금리, 환율, 주가지수의 기본 이해와 활용

STEP 4 | 대상: 55세 이상 · 퇴직예정자



55+(or 퇴직예정자) 미래자산 완성전략 인생 2막 은퇴자산 준비, Last Chance!

[1] **현황인식: 은퇴 인접기의 재무이슈 이해**

- 은퇴 시 예상 자산 구조 진단 및 비교 점검
- 은퇴 후 생활비, 의료비, 가족 이벤트 자금 등 지출 시뮬레이션

[2] **전략수립: 연금과 현금흐름의 수단과 제도**

- 국민연금 및 퇴직연금 수령과 축적 자산 활용전략
- 자산연금(주택연금, 농지연금 등) 및 income형 금융상품(배당주, 리츠, 채권 등)

[3] **실행가이드: 지속 가능한 자산관리 포트폴리오 구축과 관리**

- 은퇴 후 소득흐름 구축 방법론 (조기/연기연금 및 연금계좌 인출전략 등)
- 생활비 기준 은퇴재무설계 및 정기 리밸런싱 사례 공유

1:1 평생월급 설계 상담

강의에서 다루는 원칙을 한 사람의 소득과 자산, 연금 상황에 맞춰 일대일로 구체화합니다

개인 자산배분·연금(현금흐름)설계 컨설팅 일대일 상담 (서면 재무설계서 제공)

[1] **상담 내용: 절세계좌, 금융투자상품, 현금흐름**

- 소득, 자산규모와 구성, 소비 특성에 맞춘 개인재무설계 및 자산배분 전략
- 절세계좌의 활용과 금융투자상품의 운용, 지속적인 현금흐름 계획

[2] **제공 방식: 서면 재무설계서와 상담 1회 (+ 보완 상담)**

- 서면 재무설계서를 먼저 드린 뒤 상담 1회(60~90분) 진행
- 대면(강남역 인근, 평일 업무시간) 또는 Zoom, 전화 / 3개월 이내 보완 상담 포함

※ 상담 원칙: 정보 제공과 자산배분 원칙 제안

- 특정 금융상품의 매수·매도를 권유하거나 판매하지 않습니다
- 간편 신청 단계에서는 자산 금액, 계좌번호 등 상세 정보를 적지 않습니다

상담 진행 프로세스 간편 신청부터 사후 관리까지 4단계

[1] **간편 신청 (5분)**

- 연령대, 희망 은퇴 시점, 상담 희망 주제(최대 3개), 먼저 답을 얻고 싶은 질문 입력

[2] **상담 안내 및 접수 확정**

- 1영업일 내 상담 안내, 상세 정보지, 비용 및 입금 안내를 이메일로 발송
- 상세 정보지 회신과 입금 확인으로 최종 접수

[3] **서면 재무설계안 교부**

- 상세 정보지와 요구사항을 바탕으로 분석한 맞춤형 서면 재무설계 보고서 우선 제공

[4] **본 상담 및 사후 관리**

- 서면 설계안을 토대로 대면 또는 온라인 상담 1회, 3개월 이내 보완 상담

간편 신청 stagewiselab.com 「1:1 상담 신청」 | 네이버 카페: cafe.naver.com/stagewiselab