

맞춤형 자산관리의 획을 그어!



A+
ASSET
ADVISOR

맞춤형 자산관리의 획을 긋다!

Contents

04	·	회사연혁
05	·	회사소개
07	·	CEO 인사말
09	·	조직도
11	·	업의 개념
11		- 금융환경과 에이플러스에셋
12		- GA / IFA란 무엇인가?
13		- 외국 선진 GA / IFA
15	·	A+ 에셋의 경쟁력
15		- Business Model
15		- Business Flow
16		- A+ 에셋 차별화 전략
16		- 제휴사
18	·	A+ 에셋 비전
20	·	언론에 비친 A+ 에셋
22	·	지점 연락처

A+ ASSET HISTORY | 회사연혁

- 2007. 09 - 에이플러스에셋 창립
- 1호점 서울지점 개점
- 2007. 10 - CFP 센터 발족
- 2008. 01 - GA 최초 주문형 보험상품 "A+에셋 프리미엄" 개발 및 판매
- 2008. 02 - 법인 사업본부 출범
- 에이플러스 아카데미센터 오픈
- 2008. 04 - 제 1회 에이플러스에셋 TOP Conference(ATC) 개최
- 은행 지점장 출신 전문위원 위촉
- 2008. 05 - 금융플라자 1호점 개점
- 2008. 06 - 호남사업본부 출범
- 2008. 07 - 1사 1촌 돕기 자매 결연
- 2008. 09 - TFA(Total Financial Advisor) 1,000명 위촉
- 창립 1주년 고객 초청 음악회 개최
- 2008. 10 - 에이플러스에셋 기부펀드 출범
- 2008. 12 - 대구사업본부 / 부산사업본부 / 금융플라자본부 출범
- 2009. 01 - 투자사업본부 발족
- 전산시스템 에이플러스월드 개발완료
- 전산실 오픈
- 2009. 02 - 계열사 에이플러스라이프 창립
- 계속보험료 200억원 달성
- 2009. 03 - 당월업적 : 환산월초 17억원 / 계약건수 16,000건
- 누적고객 60,000명
- 2009. 04 - 제 2회 에이플러스에셋 TOP Conference(ATC) 개최
- 2009. 05 - 자회사 에이플러스리얼티 창립

A+ ASSET INTRODUCTION | 회사소개

에이플러스에셋은 자사의 상품만을 전속으로 판매하는 기존 금융회사와는 달리 20여개의 생·손보사 및 증권사 등에서 판매하는 상품을 회사별, 상품별로 보장내용, 사업비, 투자수익률, 상품 가격 등을 철저히 비교 분석하여 고객님께 최적의 금융솔루션을 제공하는 선진국형 금융상품 판매전문 회사입니다.

판매자 위주의 금융환경에서 벗어나 고객 지향적인 새로운 금융 문화를 선도하고자 2007년 9월 창업하여 현재 국내 최고의 금융상품 판매전문회사로 발돋움하고 있습니다. 보험, 펀드, 부동산, 세무 등 고객님의 복잡하고 다양한 Needs를 충족시켜드리기 위해 CFP(Certified Financial Planner : 국제공인재무설계사)그룹을 운영하고 있으며 CFP그룹은 세화법무법인, STC세무법인, 부동산 투자 전문회사인 HB에셋메니지먼트 등 국내 유수의 전문가 그룹과 함께 고객님의 한분 한분께 딱 맞는 맞춤형 자산관리를 설계해 드리고 있습니다.

고령화 사회, 부의 편중 심화, 금융시장 변동성 증대 등의 시장상황은 자산관리를 점점 더 어렵게 하고 있습니다. 이런 시장환경은 개인 및 법인의 자산관리에 차별화된 전문서비스를 요하고 있습니다.

에이플러스에셋은 급변하는 시장환경 하에 개인별 맞춤형 자산관리 솔루션을 제시해 드릴 것이며 에이플러스에셋과 함께 하는 고객님께 제공되는 자산관리 서비스는 지금까지 경험해 보지 못한 새로운 개념의 **맞춤형 자산관리케어서비스**가 될 것입니다.





Specialist

금융전문가

부동산 전문가

세무 전문가들이

최고의 가치를 추구합니다.

귀하만을 위한 전문가들입니다.

MESSAGE FROM THE CEO | CEO 인사말

최고급 『맞춤형 자산관리케어서비스』를 통해 고객으로부터 사랑받는 회사를 만들어 가겠습니다.

글로벌 금융위기로 인해 실물경제가 급격히 침체 되고 있는 현 시점에서 개인별 니즈에 부응하는 최적의 현금흐름과 리스크를 감안한 자산 증식 방안에 대해 자산관리 전문가의 도움이 어느 때 보다 요구되고 있습니다.

즉, 고객이 보유하고 있는 각종 금융상품과 보장자산은 과연 최적의 포트폴리오 되어 있는지? 보장자산에 대한 중복 가입이나 누락된 것은 없는지? 생애 Total Life Care가 가능한 개인별 추가 서비스가 없는지? 등에 대한 최고급 맞춤형 자산관리케어서비스를 에이플러스에셋의 전문 인력을 통해 제공해 드리겠습니다. 감사합니다.

CEO 광 근 호



고객의 행복을 키우는 에이플러스에셋입니다.

글로벌화와 각종 규제완화 등으로 금융시장은 갈수록 경쟁이 치열해지고 있습니다. 에이플러스에셋은 이런 금융시장의 새로운 패러다임에 맞춰 각 개인에게 알맞은 금융솔루션과 컨설팅을 제공하고 있습니다. 또한 에이플러스에셋은 고객님의 자산뿐만 아니라, 고객님의 행복을 키우는 기업입니다. 고객의 더 나은 삶과 고객의 꿈을 위해 행복을 키우는 기업, 에이플러스에셋과 함께 하십시오! 행복이 가득한 내일을 선사해 드리겠습니다. 감사합니다.

CEO 김 경 신



Friendship

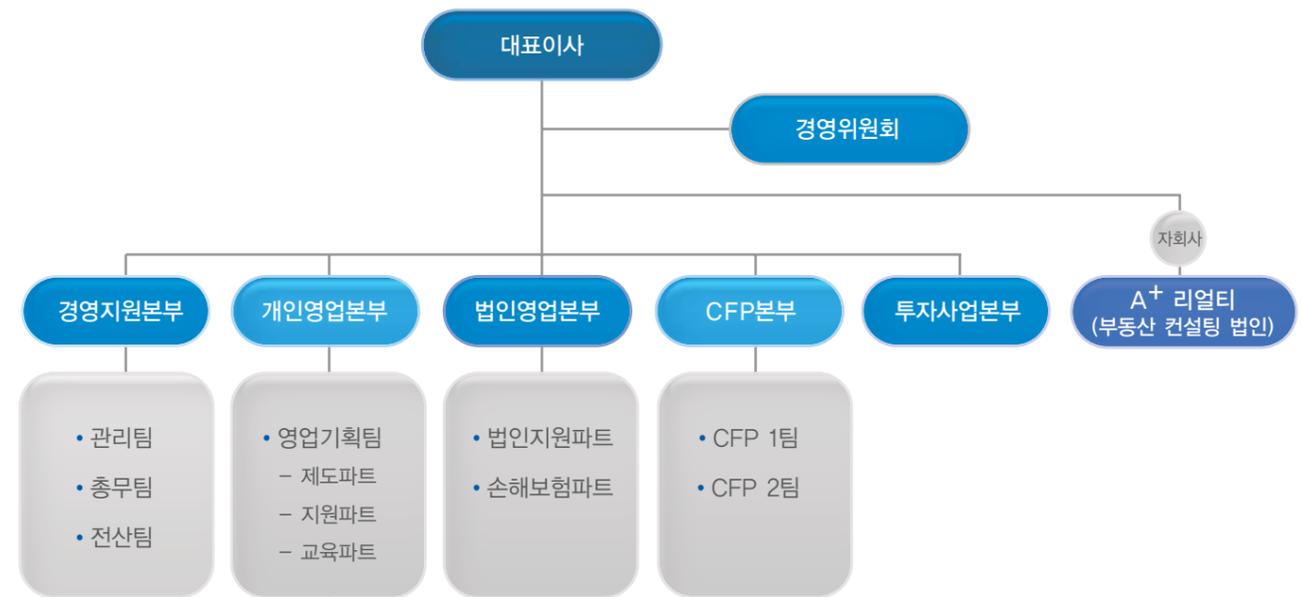
언제나 든든한 친구

믿을 수 있는 친구

늘 함께 하고픈 친구

귀하의 가장 진실된 벗이 되겠습니다.

ORGANIZATION CHART | 조직도



전국 지점망

- 서울·경인지역(25개)
서울, 유니온, 신화, 플러스, 열린, 챔피언, 여의도, 노원, 센트럴, 테헤란, 스타, 파워, VIP, 분당, 위너, 용인, 베스트, 경인, 선진, 세종, 프라이م, 골드라이프, 선릉라이프, F&B, 수원
- 충청지역(2개)
대전, 청주
- 대구지역(7개)
대구, 리더스, 대구중앙, 영남, 구미, 포항, 남구미
- 부산지역(5개)
부산, 부산 PMA, 울산, 삼산, 창원
- 호남지역(9개)
광주, 상무, 서광주, 남광주, 동광주, 무등, 순천, 전주, 제주
- 금융플라자(5개)
강남금융플라자, 중앙금융플라자, 부산금융플라자, 호남금융플라자, 대구금융플라자



(2009년 5월 기준)

New Creation

새로운 가치창조

새로운 행복 창조

새로운 미래창조

귀하를 위해 매일 새로움을 창조합니다.

A+ ASSET CONCEPT | 업의 개념

이 | 금융환경과 에이플러스에셋

+ 금융시장의 변화



+ 에이플러스에셋의 설립

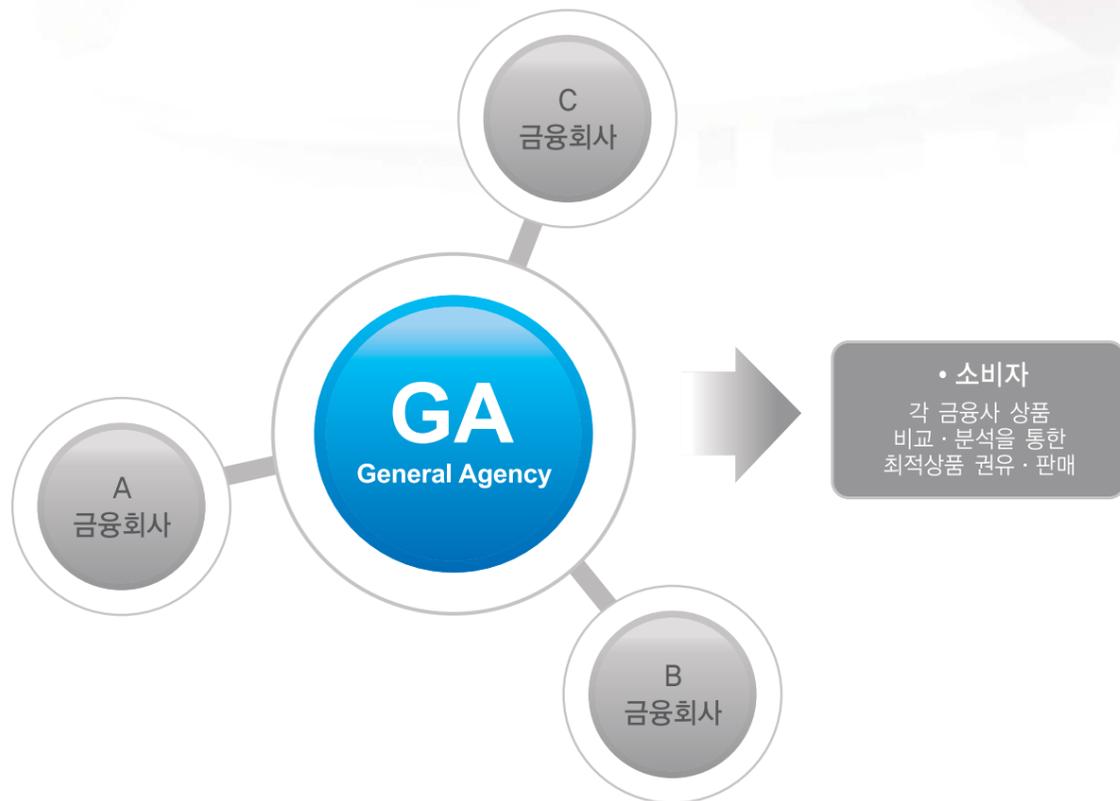
- 富力의 증대에 따른 금융자산 수요패턴의 복잡화
- 고령화 사회의 심화로 연금상품을 중심으로 한 보험상품의 수요 증가
- 복잡 다난한 투자상품 출현의 가속화
- 금융상품의 설계(회사별-상품별 Portfolio)에 대한 수요 증가
- 다양한 금융상품의 비교·분석에 대한 Needs 증가
- 금융시장과 환경 변화에 따른 관련법규 개정
- 금융환경 변화로 인한 고능률 금융인력 이동



02 | GA / IFA 란 무엇인가?

General Agency / Independent Financial Advisor

GA(General Agency)는 금융 선진국에서 보편화된 금융상품 전문판매 채널로서, 특정 금융회사에 소속되지 않고, 다양한 회사의 금융/보험/투자 상품 등을 비교·분석하여 고객에게 판매하고 종합자산관리서비스를 제공하는 업계를 의미합니다.



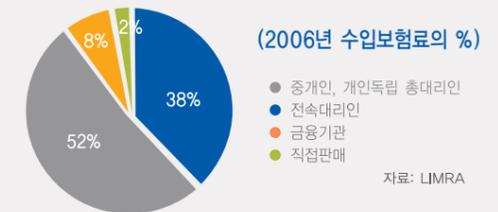
03 | 외국 선진 GA / IFA



+ 미국(GA)

• 채널별 생명보험 판매비율

2006년 채널별 생명보험 상품판매 비율을 보면 독립대리인을 통한 판매가 50%를 넘어선 것으로 나타나고 있음



• 대표적인 판매 전문 회사

M Financial Group
 · www.mfin.com
 · 1978년 설립
 · 2007년 기준 판매액 : 6억 달러

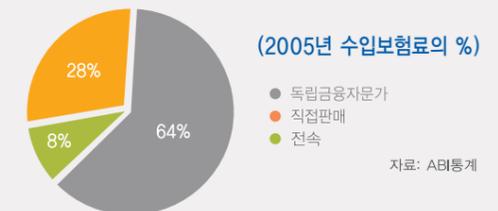
National Financial Partners
 · www.nfp.com
 · 1998년 설립
 · 2006년 기준 판매액 : 10억 달러

The Bysis Group
 · www.crumplifeinsurance.com
 · 2007년 대형판매회사
 Crump Group으로 인수합병
 · 2006년 기준 판매액 : 8억 5천만 달러

+ 영국(IFA)

• 채널별 생명보험 판매비율

2005년 독립금융자문가 채널은 전체 생명보험상품 판매의 2/3이상을 점유하고 있으며 2001년 이래로 꾸준히 63%이상의 시장 점유율을 차지

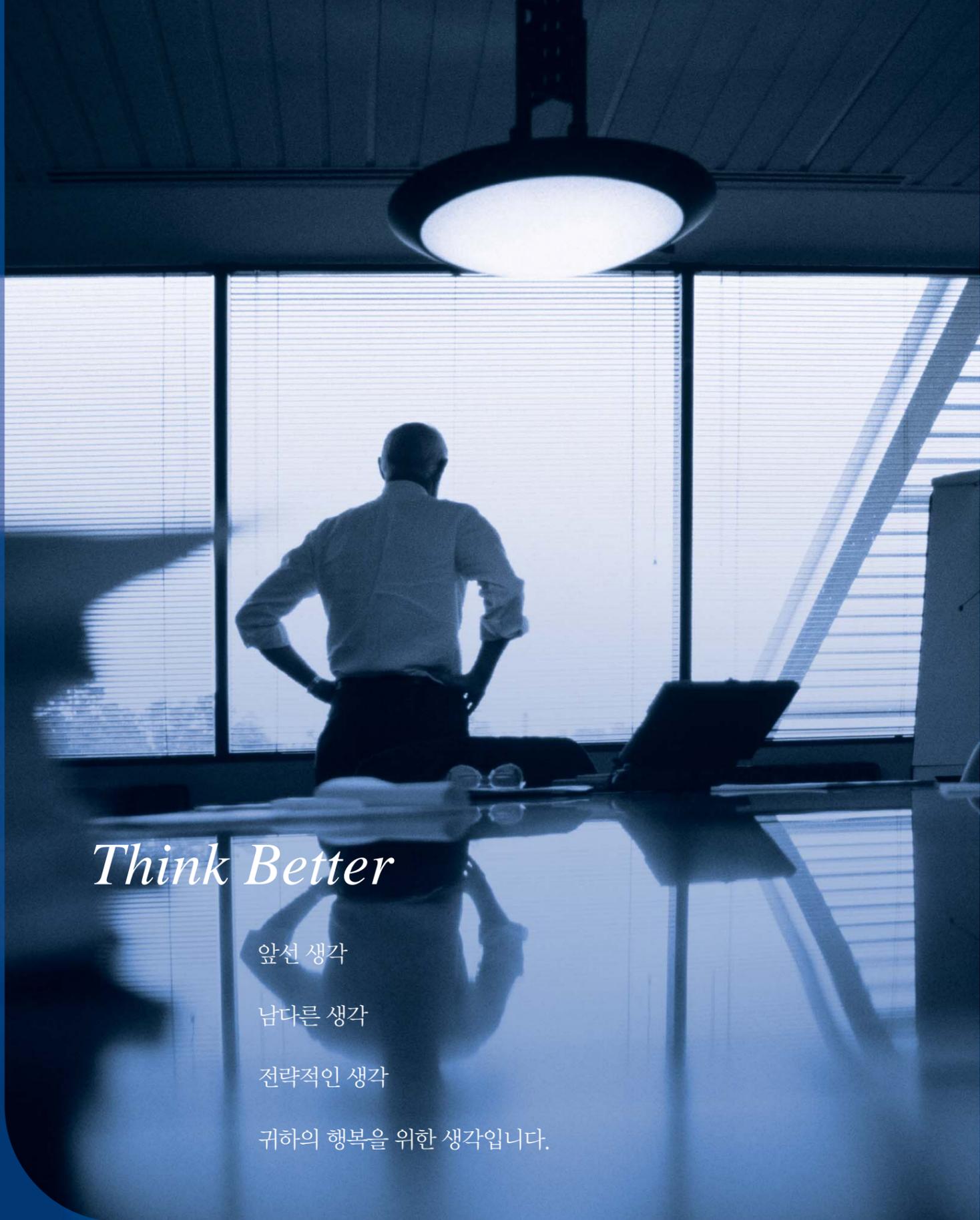


• 대표적인 판매 전문 회사

Sesame
 · www.sesame.co.uk
 · 2005년 기준 판매액 : 3억 파운드

Millfield Partnership
 · www.millfield-partnership.co.uk
 · 1998년 설립
 · 2005년 기준 판매액 : 1억1,800만 파운드

Tenet Group
 · www.tenetgroup.co.uk
 · 2005년 기준 판매액 : 8,000만 파운드



Think Better

앞선 생각

남다른 생각

전략적인 생각

귀하의 행복을 위한 생각입니다.

A+ ASSET STRATEGY | A+ 에셋의 경쟁력

01 | Business Model



02 | Business Flow



03 | 차별화 전략

+ 체계적인 교육시스템

자체 교육센터를 운영하고, 입문교육 2주와 월별 skill-up교육, 금융자격증 취득 지원 등을 통해 맞춤형 자산관리에 적합한 금융전문가를 양성하고 있습니다.

+ 고능률 TFA들을 통한 영업망 구축

1200여명의 TFA(Total Financial Advisor) 들은 보험, 투자, 세무, 부동산 등 종합 자산관리를 위한 전문인력으로 구성되어 있으며, 직접 찾아가는 서비스를 제공합니다.

+ 우수한 CFP그룹을 통한 개인 맞춤형 자산관리케어서비스 제공

20여명의 CFP(국제공인재무설계사)들은 고객의 효율적인 자산관리를 위한 개인별 재무 분석을 통하여 차별화된 맞춤형 자산관리 케어 서비스를 제공합니다.

+ 에이플러스에셋 CEO로부터 듣는 월 2회의 투자강연회

월 2회 CEO로부터 직접 듣는 투자강연회를 개최하여 최근 경제동향 및 전망과 다양한 금융정보를 제공하고 있으며 현재까지 약 10,000여명의 고객들이 강연회에 참석하여 맞춤형 자산관리 케어서비스를 제공 받으셨습니다.

+ 상품 R&D

고객의 눈높이에서 고객이 필요로 하는 Order Made 상품을 GA최초로 출시하여 고객으로부터 높은 호응을 받고 있습니다.

04 | 제휴사(생명보험 / 손해보험 / 펀드)

생명보험	대한생명	MIRAE ASSET 미래에셋	PCA LIFE	동부생명	Heungkuk Life Insurance	동양생명
금호생명	AIG 생명	KYOBO 교보생명	MetLife	Allianz		
손해보험	SAMSUNG Happy Forever 삼성화재	현대해상	MERITZ 메리츠화재	동부화재	Heungkuk Life Insurance	
	LIG 손해보험	한화손해보험				
증권	SAMSUNG SBS.com	한화증권	동부증권	굿모닝신한증권 GOODMORNING SHINHAN SECURITIES	MIRAE ASSET 미래에셋증권	

Happiness

고객과 사회, 기업의 행복마라톤 완주를 위해 함께 뛰는 에이플러스에셋 TFA는 오늘도 행복바이러스를 전달하고 있습니다.



고객의 행복을 키우는 TFA들의 프로정신이 에이플러스에셋의 프로정신입니다.



* TFA란, 고객 자산의 효율적인 관리 서비스를 통하여 개인과 기업의 재무목표를 달성 할 수 있도록 계획 및 실행할 수 있도록 도움을 드리는 Total Financial Advisor를 의미합니다.

에이플러스에셋은 고객님의 생애 전반의
진정한 파트너가 되겠습니다!

계열사 - 에이플러스 라이프

- 창립일 : 2009년 2월 12일
- 사업 목적 : 상호서비스를 바탕으로 한 토탈라이프케어 서비스 제공
- 최초 납입 자본금 70억원(국내 최대규모)
- 상조준비금 50%이상 우량금융기관 안전 자산 예치
- 웨딩 및 유학 사업 전개



출생

교육

취업
결혼준비

결혼
주택마련
자녀교육

자녀결혼
노후준비

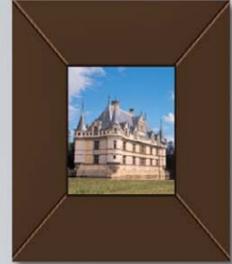
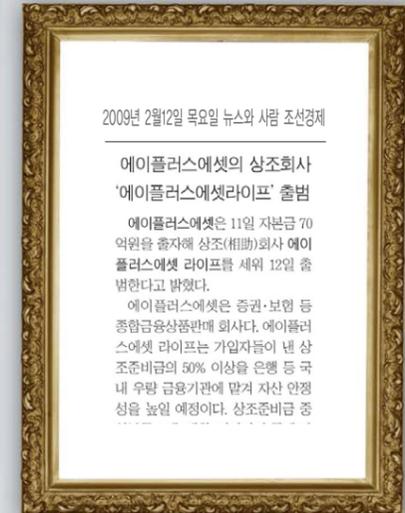
노후생활

A+ 라이프 에듀케어

A+ 에셋 자산관리

A+ 라이프 헬스케어

A+ 라이프 실버케어



A+ ASSET NETWORK | 에이플러스에셋 지점 연락망

	지점	전화번호	주소
서울·경인지역	서울	02-587-7990	서울시 강남구 삼성2동 142-35 성담빌딩 15층
	유니온	02-553-2209	서울시 강남구 삼성2동 142-35 성담빌딩 15층
	신화	02-553-8005	서울시 강남구 삼성2동 143-40 현대스위스 11층
	플러스	02-553-0022	서울시 강남구 삼성2동 143-40 현대스위스 18층
	얼린	02-565-9005	서울시 강남구 삼성2동 143-40 현대스위스 19층
	챔피언	02-2003-8585	서울시 종로구 인사동 194-27 태화빌딩 8층
	여의도	02-780-1055	서울시 영등포구 여의도동 44-22 호성빌딩 본관 9층
	노원	02-990-2204	서울시 강북구 번동 446-13 가든타워 2층
	센트럴	02-2262-4900	서울시 중구 충무로3가 60-1번지 극동빌딩 2층
	테헤란	02-2193-4300	서울시 강남구 삼성1동 157-27 경암빌딩 3층
	스타	02-3439-7166	서울시 구로구 신도림동 337 101동 미래타워빌딩 17층
	파워	02-569-2005	서울시 강남구 삼성2동 144 단성빌딩 4층
	VIP	02-2003-8600	서울시 종로구 인사동 194-27 태화빌딩 5층
	분당	031-781-3777	경기도 성남시 분당구 서현동 263 분당스퀘어빌딩 9층
	위너	031-704-3596	경기도 성남시 분당구 서현동 263 분당스퀘어빌딩 9층
	용인	031-8006-2280	경기도 용인시 기흥구 중동 829 골드프라자 A동 84호
	베스트	02-554-7622	서울시 종로구 인사동 194-27 태화빌딩 5층
	경인	032-431-3100	인천시 남동구 구월동 1146-9 용진빌딩 6층
	선진	02-552-5533	서울시 강남구 삼성1동 157-27 경암빌딩 3층
	세종	02-555-2727	서울시 강남구 삼성2동 142-35 성담빌딩 3층
	프라임	02-568-3624	서울시 강남구 삼성2동 142-35 성담빌딩 3층
골드라이프	02-554-0522	서울시 강남구 삼성2동 143-37 현대타워 3층	
선릉라이프	02-553-7080	서울시 강남구 삼성2동 143-37 현대타워 3층	
F&B	02-588-9488	서울시 강남구 삼성2동 144 단성빌딩 3층	
수원	031-223-2533	수원시 팔달구 인계동 1038-2 13층	
충청지역	대전	042-717-2000	대전시 서구 둔산동 1398 인곡타워 9층
	청주	043-254-3355	충북 청주시 흥덕구 산남동 659 센타프라자 402호
영남지역	리더스	053-254-0107	대구시 중구 남산동 925-2 반월메디칼타워 4층
	대구	053-759-7005	대구시 수성구 범어1동 559-10 삼희빌딩 3층
	대구중앙	053-257-2593	대구시 중구 남산동 925-2 반월메디칼타워 13층
	영남	053-431-3889	대구시 중구 남산동 925-2 반월메디칼타워 3층
	구미	054-454-1750	경북 구미시 송정동 458-5 장백빌딩 7층
	부산	051-642-0212	부산시 부산진구 범천동 862-1 알리안츠생명 18층
	부산PMA	051-635-1278	부산시 부산진구 범천동 862-1 알리안츠생명 7층
	울산	052-264-4477	경남 울산시 남구 무거동 299-10 남운프라자 5층
	삼산	052-256-8241	경남 울산시 남구 삼산동 1612-8 성미빌딩 6층
	포항	054-282-2943	경북 포항시 북구 죽도1동 96-57 성재빌딩 5층
	창원	055-266-4000	경남 창원시 중앙동 94-3 대우증권 창원사옥 8층
	남구미	054-444-6773	경북 구미시 송정동 458-5 장백빌딩 4층
	호남지역	광주	062-611-6711
상무		062-611-6722	광주시 서구 치평동 1220 현대해상화재빌딩 8층
무등		062-385-2901	광주시 서구 치평동 1208-2 한국토지공사빌딩 10층
순천		061-727-2686	전남 순천시 연향동 1342-5 양천회관 205호
제주		064-711-8720	제주도 제주시 노형동 726 연합빌딩 3층
서광주		062-375-7550	광주시 서구 치평동 1210-4 남영비스타워 10층
남광주		062-373-3728	광주시 서구 치평동 1210-4 남영비스타워 7층
동광주		062-385-2901	광주시 서구 치평동 1210-4 남영비스타워 10층
전주		063-229-3713	전주시 완산구 효자동 1가 메디칼프라자 2층
금융플라자	강남금융	02-564-5353	서울시 강남구 삼성2동 143-37 현대타워 11층
	중앙금융	02-539-9009	서울시 강남구 대치동 890-12 다봉타워 10층
	부산금융	051-647-0300	부산시 진구 부전동 257-3 아이온시티 1302호
	호남금융	062-385-1605	광주시 서구 치평동 1208-2 토지공사빌딩 10층
	대구금융	053-428-9377	대구시 중구 남산동 925-2 반월메디칼타워 5층

A+ ASSET Ltd.
 서울특별시 강남구 삼성2동 143-40 현대스위스타워 14층
 14F, Hyundai Swiss Tower, 143-40, Samseong 2-Dong, Gangnam-Gu, Seoul, Korea
 Tel. 82-2-587-7006 Fax 82-2-565-9898
www.aplusassetadvisor.com