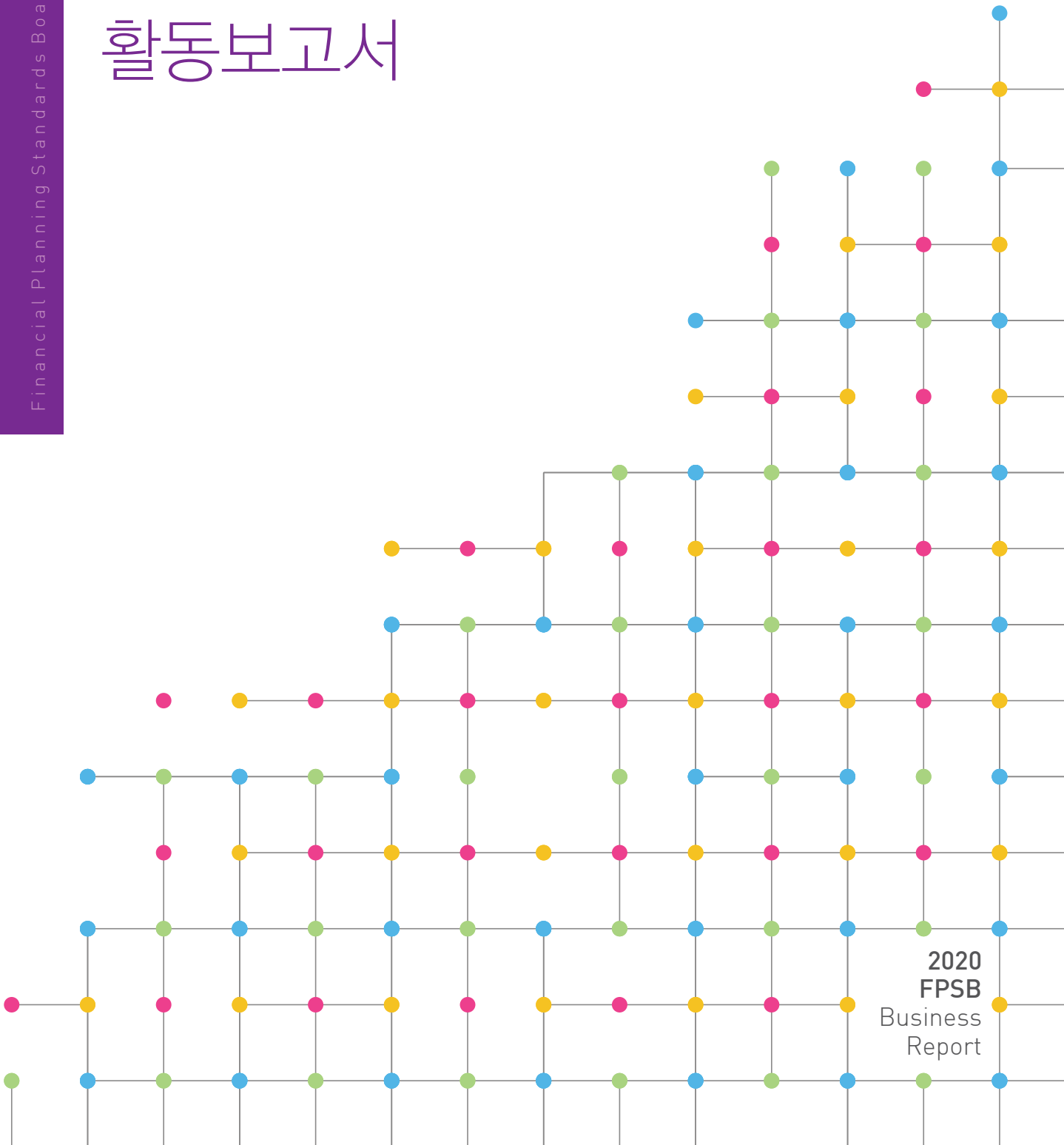


2020 한국FPSB 활동보고서

2020
FPSB
Business
Report



미션

한국FPSB는 국제기준의 역량과 자질을 갖춘 재무설계 전문가를 양성·인증하고 개인재무설계(Personal Financial Planning)의 국민적 보급과 발전을 통해 가계경제의 건전한 운용과 금융소비자 보호에 앞장섬으로써 금융산업 및 국민경제 발전에 이바지한다.

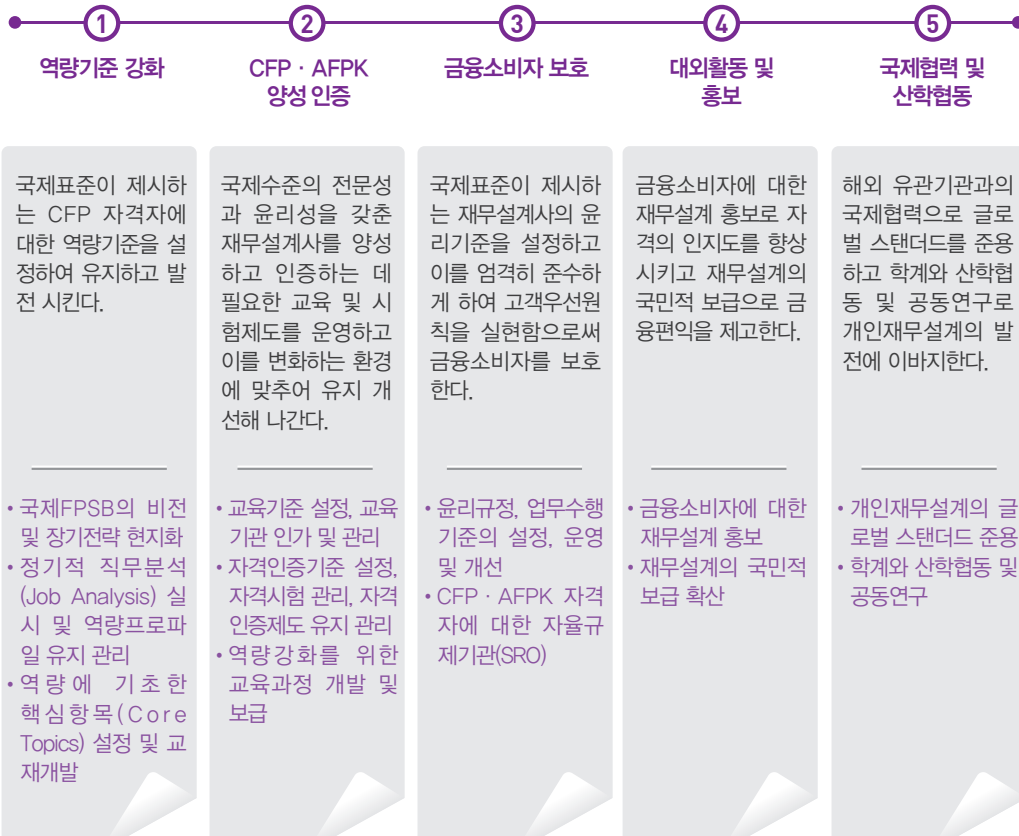


KEY OBJECTIVES

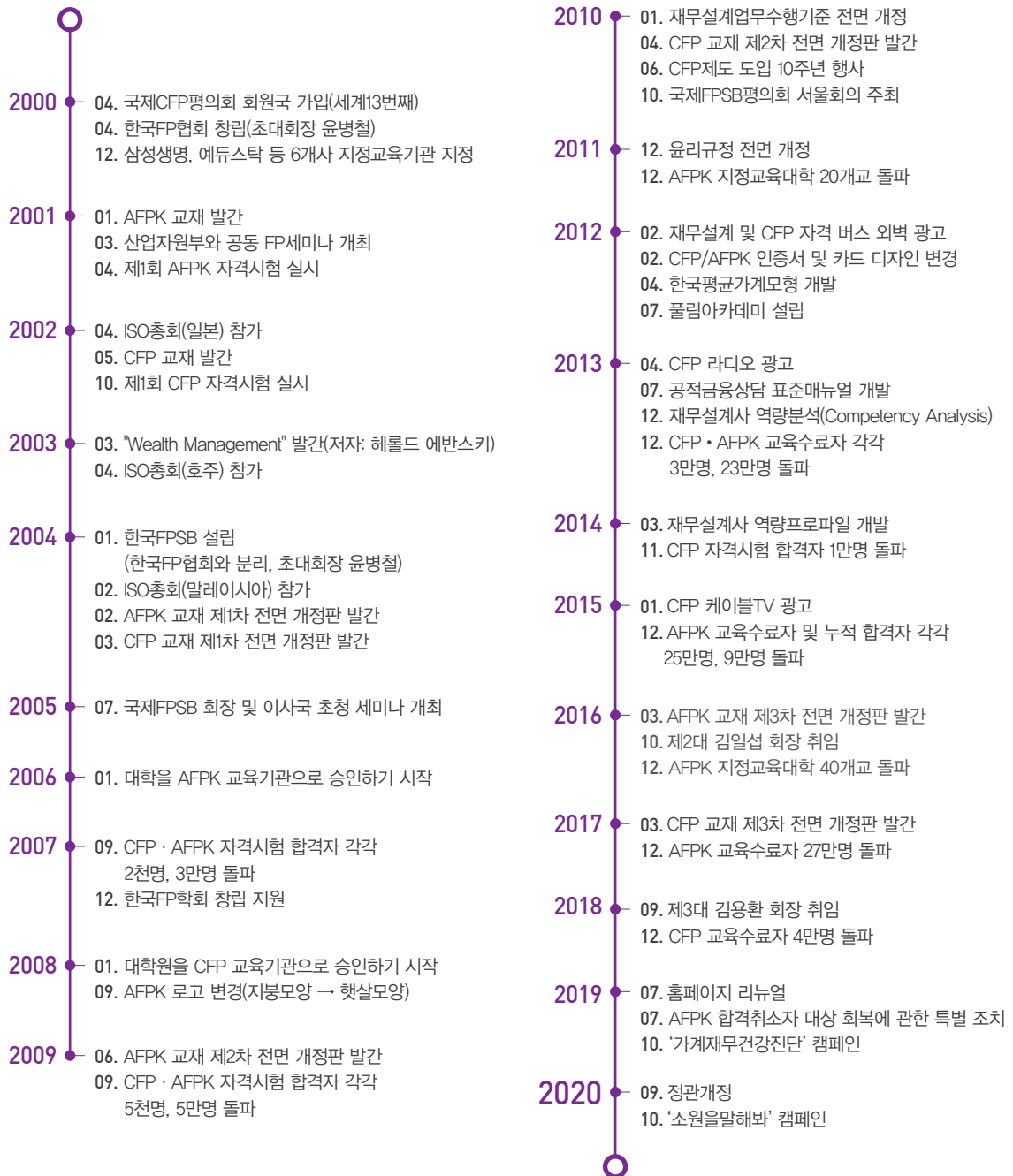
핵심목표

Financial Planning
Standards Board of Korea

5대 핵심 목표



연혁



2020년 주요활동

01 CFP · AFPK 자격인증

01 교육	05
02 자격시험	06
03 자격인증	08
04 자격표장 관리	11
05 국제협력	12

02 홍보 및 대외활동

01 매체를 활용한 홍보	14
02 제휴와 협업을 통한 홍보	18
03 자격인증자와 금융소비자 참여를 통한 소통	20

03 연구개발

01 지배구조 연구용역 실시	22
02 금융소비자보호법에 대한 정책건의서 제출	23
03 커리큘럼연구회 활동	23
04 한국FP학회 지원	23

플림아카데미(PLIM ACADEMY)

CFP(CERTIFIED FINANCIAL PLANNER) 자격은 국제적으로 통일된 자격인증요건과 커리큘럼에 따라 교육(Education), 자격시험(Examination), 실무경험(Experience), 윤리서약(Ethics)의 4가지 요건(4E's)을 충족하는 전문능력과 윤리성을 겸비한 재무설계 전문가를 나타내는 자격입니다.

AFPK(Associate Financial Planner Korea) 자격은 CFP 자격취득을 위한 사전 자격으로 4E's 중 실무경력요건의 적용이 제외됩니다.

4E's	내용		비고
교육 (Education)	CFP	총 200시간 교육 (사례학습 포함)	
	AFPK	총 80시간 교육	
자격시험 (Examination)	CFP	총 8시간 20분 시험 (250문항, 사례형 80문항 포함)	
	AFPK	총 3시간 30분 시험 (190문항)	
실무경력 (Experience)	CFP	금융기관에서 개인재무설계 관련 업무 3년 이상	AFPK 적용제외
윤리서약 (Ethics)	CFP AFPK	고객의 이익을 최우선으로 한다는 윤리규정 및 업무수행기준을 준수하겠다는 서약서 제출	

01 교육

1) 지정교육기관

교육회사(7개사)

멀티캠퍼스, 해커스금융, 유비온, 이패스코리아, 토마토파스, 삼성생명, 메트라이프생명

대학원(CFP교육과정, 6개 대학원)

가천대 경영대학원, 경북대 대학원, 국민대 경영대학원, 상명대 경영대학원, 숭실대 경영대학원, 한림대 대학원

대학교(AFPK교육과정, 43개 대학교)

건국대학교, 건양대학교, 건영사이버대학교, 경북대학교, 경상대학교, 경희사이버대학교, 계명대학교, 광운대학교, 국민대학교, 나사렛대학교, 대구대학교, 대구카톨릭대학교, 동덕여자대학교, 동의대학교, 배재대학교, 상명대학교, 상명대학교 천안캠퍼스, 서경대학교, 서울대학교, 서울디지털대학교, 서울사이버대학교, 서원대학교, 성균관대학교, 성신여자대학교, 숙명여자대학교, 숭실대학교, 열린사이버대학교, 영남대학교, 영진전문대학교, 울산대학교, 이화여자대학교, 인제대학교, 인천대학교, 인하대학교, 전남대학교, 전북대학교, 전주대학교, 제주대학교, 충남대학교, 충북대학교, 한림대학교, 한밭대학교, 한신대학교

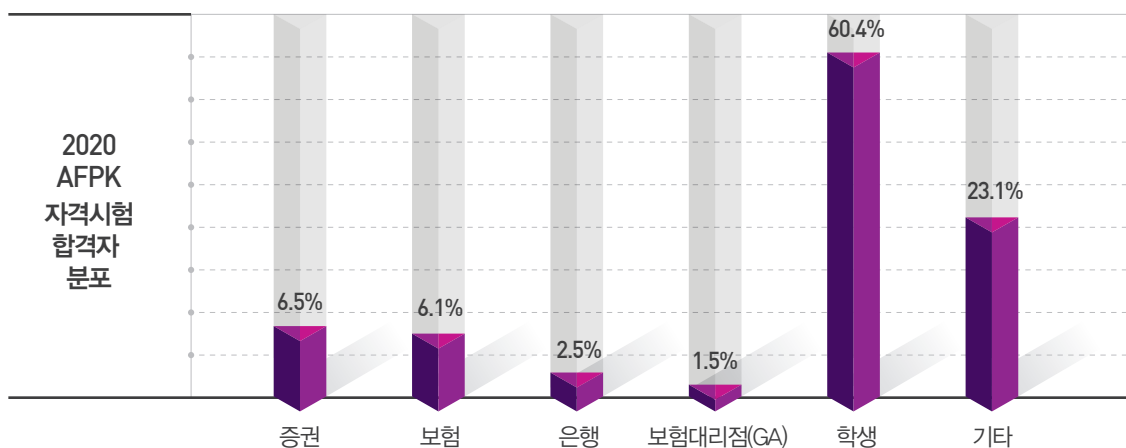
2) 교육수료 현황

2020년에 신규로 교육과정을 수료한 인원은 CFP는 713명, AFPK는 7,594명입니다. 이로써 지금까지 교육과정을 수료한 누계 인원은 CFP는 41,425명, AFPK는 292,560명입니다.

02 자격시험

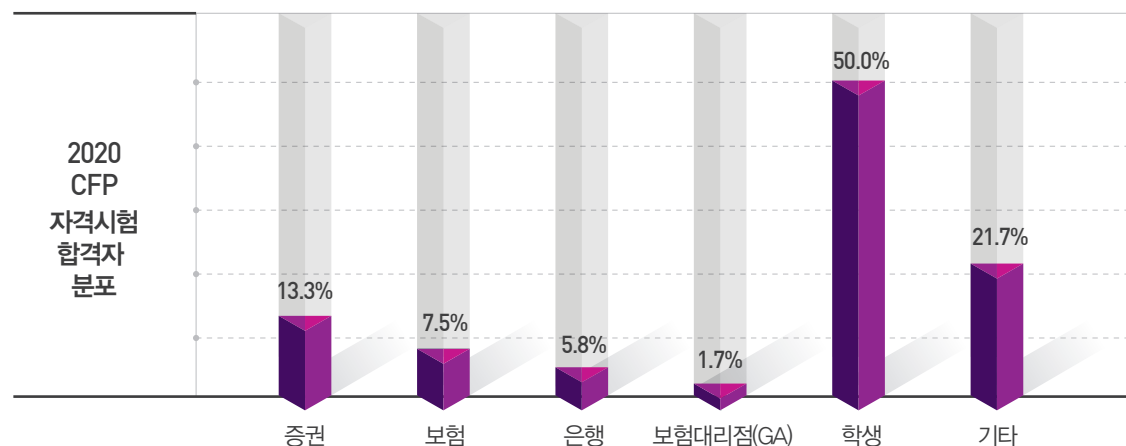
1) AFPK 자격시험

2020년에는 총 2,387명의 합격자가 새로 탄생하였습니다. 2020년 실시된 3차례 시험에 총 9,788명이 지원했으며, 이 중 8,183명이 응시하여 응시인원 대비 평균합격률은 29.2%를 기록했습니다. 이로써 지금까지 배출한 AFPK 자격시험 합격자는 모두 105,482명에 달합니다.



2) CFP 자격시험

2020년 7월과 11월 두 차례에 걸쳐 실시된 CFP 자격시험에서 120명의 합격자가 새로 배출되었습니다. 모두 496명이 응시하여 응시인원 대비 평균합격률은 24.2%를 기록하였습니다. 이로써 지금까지 배출한 CFP 자격시험 합격자는 11,414명에 달합니다.



* 금융회사별 합격자 현황 (2020년 12월 말 기준)

(단위 : 명)

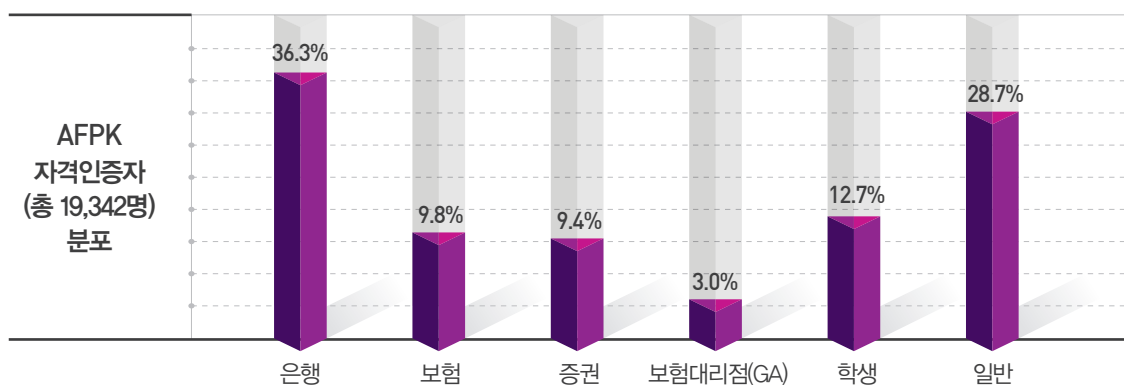
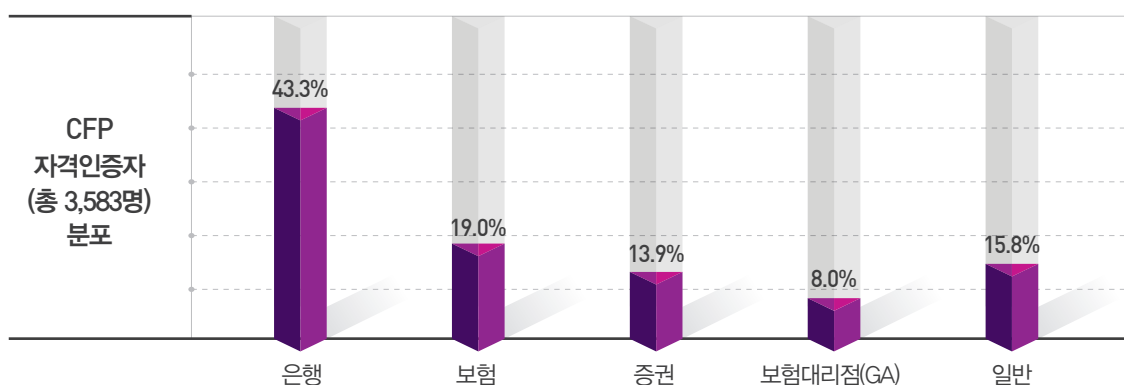
업종	회사명	AFPK		CFP	
		2020년 합격자	누적합격자	2020년 합격자	누적합격자
은행	KEB하나은행	9	4,403	1	508
	신한은행	39	3,756	2	470
	국민은행	15	7,885	-	463
	NH농협은행	9	5,241	-	408
	우리은행	25	2,116	5	382
	한국씨티은행	0	1,212	-	162
	기업은행	2	859	-	84
보험	삼성생명	86	4,836	13	670
	교보생명	15	2,759	1	255
	한화생명	4	3,029	1	170
	삼성화재	0	2,028	1	177
	메트라이프생명	4	1,215	-	130
	푸르덴셜생명	13	700	-	74
	동양생명	1	720	-	48
금융투자	삼성증권	10	1,549	3	491
	미래에셋대우	1	1,770	1	272
	NH투자증권	17	1,304	3	118
	신한금융투자	17	326	-	34
	한화투자증권	4	465	-	25
	한국투자증권	1	244	-	24
	KB증권(주)	3	446	-	18
	교보증권	0	259	-	8
제 2 금융	농축협	10	1,530	1	322
	국민연금공단	40	952	1	42
	새마을금고	11	518	2	41
	우체국	3	1,381	-	36
	저축은행	6	328	-	24

* 업종별 CFP 누적합격자 순

03 자격인증

2020년 CFP 자격인증을 신규로 받은 사람은 165명, 갱신한 사람은 1,531명이며, AFPK 자격인증을 신규로 받은 사람은 2,298명, 갱신한 사람은 6,616명 입니다. 이로써 2020년 말 현재 유효한 자격인증자는 CFP 3,583명, AFPK 19,342명에 이르고 있습니다.

자격인증 신청요건	자격시험 합격 후 고객의 이익을 최우선으로 하는 한국FPSB의 엄격한 윤리기준 및 업무수행기준규정에 대한 서약을 하여야 하며, CFP의 경우 전문성 입증을 위하여 최소 3년의 실무경험요건을 충족하여야 합니다.
자격인증 유효기간	인증의 유효기간은 자격인증 발급일로부터 2년이며, 유효기간 만료 전에 갱신신청이 이루어져야 합니다.
자격갱신 요건	매 2년 마다 자격의 갱신을 위해서는 윤리 2학점을 포함한 계속교육학점(CFP 30학점, AFPK 20학점) 취득과 윤리규정준수서약이 필요합니다.



※ CFP실무연수집중프로그램(Fast Track) 도입

CFP 자격시험 합격자(수련자)가 한국FPSB에 등록된 '실무지도자(Supervisor)'에게 재무설계 6단계 수행에 필요한 프로세스를 집중적으로 지도 받을 경우 CFP 자격인증에 필요한 경험요건을 3년에서 1년으로 단축하여 인정해주는 제도를 도입하였습니다.

[전 세계 각국의 CFP 자격인증자 현황]

2020년 말 기준으로 국제FPSB 26개 회원국의 CFP 자격인증자는 2019년 대비 4,658명 증가한 192,762명입니다. 국제FPSB는 재무설계가 국제적인 전문직으로 인정받을 수 있도록 2025년까지 회원국 수를 40개국으로 확대하고 CFP 자격인증자를 25만명으로 증가시키는 장기전략을 수립하여 추진하고 있습니다.

FPSB | Growth of CFP Professionals in 2020

192,762

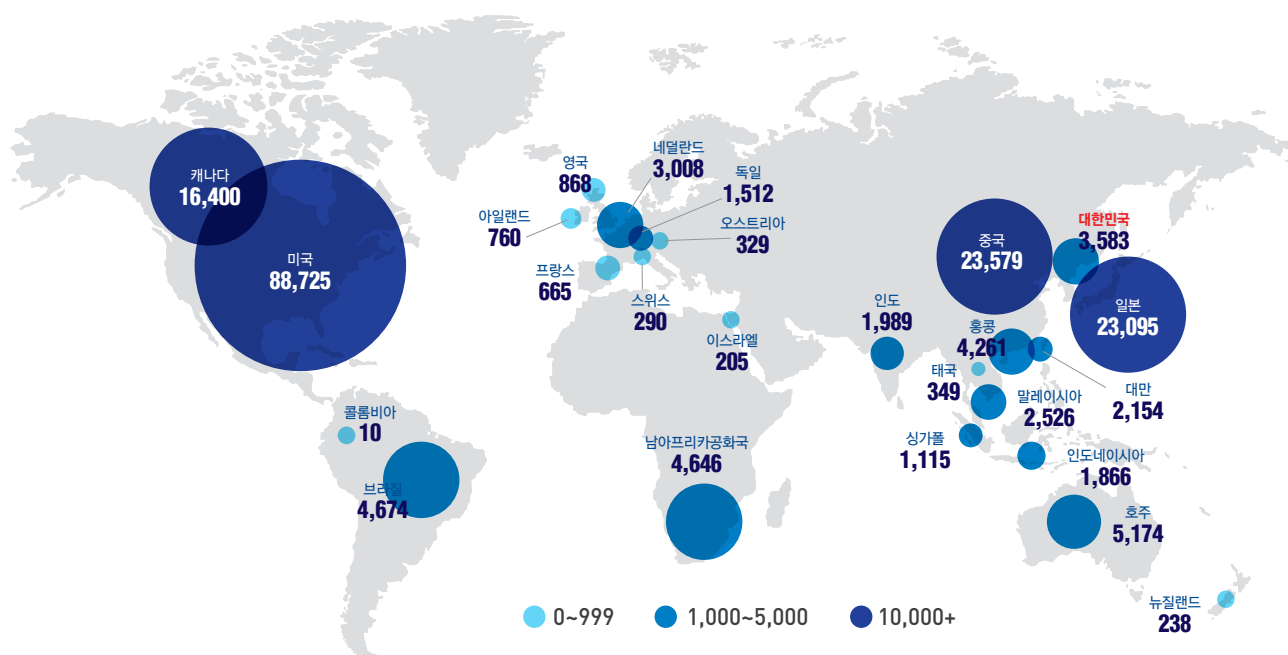
전세계 CFP 자격인증자 수



+4,658

2019년도 대비
증가 인원

2.7%

GROTH
RATE

NO	국가	자격인증자 수	NO	국가	자격인증자 수
1	미국	88,726명	6	호주	5,174명
2	중국	23,579명	7	남아프리카공화국	4,646명
3	일본	23,095명	8	홍콩	4,261명
4	캐나다	16,400명	9	대한민국	3,583명
5	브라질	5,414명	10	네덜란드	3,008명

※ 금융회사별 임직원 수 대비 자격인증자 비율

(단위 : 명)

업종	회사명	임직원 수	AFPK		CFP	
			자격인증자	%	자격인증자	%
은행	신한은행	14,579	1,417	9.7	355	2.4
	NH농협은행	16,387	866	5.3	226	1.4
	국민은행	15,008	827	5.5	245	1.6
	우리은행	17,708	1,904	10.8	243	1.4
	하나은행	13,296	685	5.2	170	1.3
	한국씨티은행	13,864	287	2.1	81	0.6
	기업은행	3,503	175	5.0	69	2.0
	부산은행	3,268	100	3.1	53	1.6
	경남은행	4,234	122	2.9	27	0.6
	한국SC은행	2,484	195	7.9	34	1.4
보험	삼성생명	5,209	494	9.5	240	4.6
	삼성화재	6,215	140	2.3	100	1.6
	교보생명	3,858	256	6.6	69	1.8
	메트라이프생명	4,085	143	3.5	26	0.6
	한화생명	995	73	7.3	14	1.4
	KB손해보험	604	108	17.9	33	5.5
	동양생명	3,224	70	2.2	26	0.8
금융투자	삼성증권	2,557	128	5.0	173	6.8
	NH투자증권	3,004	510	17.0	84	2.8
	신한금융투자	4,056	186	4.6	69	1.7
	미래에셋대우	2,497	195	7.8	39	1.6
	KB증권	2,841	69	2.4	20	0.7
	한국투자증권	2,778	225	8.1	22	0.8
	한화투자증권	1,142	233	20.4	22	1.9
	교보증권	923	33	3.6	5	0.5
제 2 금융	농축협	92,913	772	0.8	178	0.2
	새마을금고 ^{주)}	29,142	430	1.5	51	0.2
	저축은행	9,582	201	2.1	25	0.3
	우체국	-	214	-	17	-
	국민연금공단	-	276	-	14	-
	신협	17,538	168	1.0	15	0.1

* 업종별 CFP자격인증자 순

* 임직원 수는 금융통계정보(2020.09 기준, 단 새마을금고는 2017.12 기준)

04 자격표장 관리

CFP 및 AFPK 상표를 SNS프로필, 명함 및 개인소개물에 무단 사용하였거나 자격을 사칭한 12명에 대해 '표장의 무단 사용에 대한 조치기준규정' 제5조제2항에의거하여 위반 내용의 시정 및 재발 방지를 위한 각서를 징구하였으며, 그 처리 결과를 홈페이지에 공지하였습니다. 또한 자격표장의 무단사용을 적극적으로 신고하도록 독려함으로써 자격인증자의 권익과 한국FPSB의 자격표장을 보호할 수 있도록 포상제도를 운영하여 상표위반건을 신고한 10명에 대해 소정의 선물을 전달하였습니다.



CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™

CFP®

The marks above are trademarks owned outside the U.S. by Financial Planning Standards Board Ltd. Financial Planning Standards Board of Korea is the marks licensing authority for the CFP Marks in the Republic of Korea, through agreement with FPSB.



ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER KOREA™

AFP Korea®

The marks above are trademarks owned by Financial Planning Standards Board of Korea. Financial Planning Standards Board of Korea is the marks licensing authority for the AFP Korea Marks in the Republic of Korea.

05 국제협력

1) 국제FPSB 컨퍼런스콜 참석

2020년 2월 25일에 진행된 국제FPSB의 상반기 컨퍼런스콜에 참여하여 ▷2020년도 국제FPSB 주요 업무 추진 계획 ▷2020년 국제FPSB포럼별 업무계획 ▷코로나19 동향 및 2020년 회의 일정 등에 대해 논의했습니다.

7월 15일 진행된 국제FPSB하반기 컨퍼런스콜에서는 ▷코로나19 상황 하에서 국제FPSB네트워크활동 현황 ▷국제FPSB 전문표준위원회(PSC) 활동 현황 ▷2020년 세계재무설계의 날(WFPD) 행사 계획 등에 대한 의견을 교환했습니다.

또한 2020년 회원국 총회 취소에 따라 11월 4일과 10일에 진행된 국제FPSB의 컨퍼런스콜에 참여하여 ▷2021년도 FPSB 평의회회장 선출 ▷2020년 국제FPSB네트워크 활동 현황 ▷2021년 FPSB 회원국 총회 및 컨퍼런스콜 일정 ▷2025년 FPSB 중장기 전략 ▷2021년 중점 추진과제 우선순위 등에 대해 논의하였으며, 회원국 창립 기념일 축하행사를 진행하였습니다.

2) 세계재무설계의 날(WFPD) 행사 참여

국제증권감독기구(OSCO)가 전세계적으로 투자자 보호 및 교육 캠페인으로 시행하는 세계투자자주간(WIW)에 맞추어 국제FPSB가 진행한 세계재무설계의 날(WFPD) 행사에 참여하였습니다. WFPD는 글로벌 패널 이벤트와 글로벌 비디오공모전으로 진행되었습니다.

→ LIVE GLOBAL PANEL EVENT ←

**Future of Financial Planning:
ADAPTING TO A NEW NORMAL**

Wednesday, 7 October 2020 | 14:00h UTC

7th 2020 WORLD FINANCIAL PLANNING DAY HOSTED BY FPSB

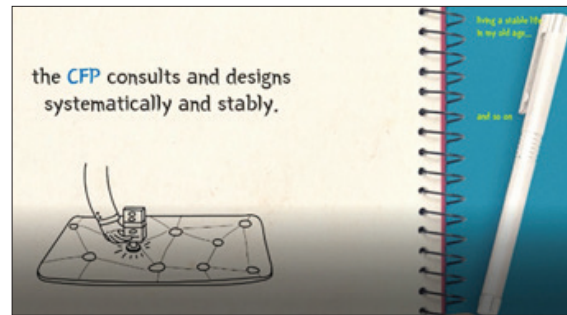
REGISTER NOW #WFPD2020

7th 2020 WORLD FINANCIAL PLANNING DAY HOSTED BY FPSB

**LIVE YOUR TODAY.
PLAN YOUR TOMORROW.**

#WFPD2020

한편 2020년 WFPD 행사의 일환으로 전세계 26개국에서 공동으로 실시된 ‘글로벌 비디오 공모전’에 참여하여 국내에서 처음으로 글로벌 수상자를 배출하는 쾌거를 이뤘습니다. “How could professional financial advice help you plan your tomorrow?”라는 주제로 실시된 금번 공모전에서 국내 대학생 남매의 작품이 글로벌 당선작으로 선정되었습니다. 해당 영상은 국제적으로 CFP를 홍보하는데 활용될 예정입니다. 또한 아쉽게 글로벌 당선작에 들지 못한 작품들을 대상으로 국내 심사를 실시하여 우수한 작품 4편에 대해 별도의 시상을 실시하였습니다. 이상의 영상들은 한국FPSB 유튜브 채널에서 시청할 수 있습니다.



01 매체를 활용한 홍보

1) 보도자료 배포

보도자료 배포를 활성화하여 배포 빈도가 늘어나고 실제 언론사에 나온 보도 수가 큰 폭으로 증가하였습니다. 보도자료는 대국민을 대상으로 재무설계를 홍보하고 CFP와 AFPK 자격자의 위상을 높이는데 일조하고 있습니다.

2) 뉴스레터 발행

작년 말 새로 단장한 뉴스레터 템플릿을 활용하여 2020년 매2개월(짝수 달)총6회 홈페이지 회원을 대상으로 이메일 뉴스레터를 발행하였습니다. 앞으로 뉴스레터 메뉴를 개편하고 실제 도달률을 높이기 위한 방안을 마련할 예정입니다.



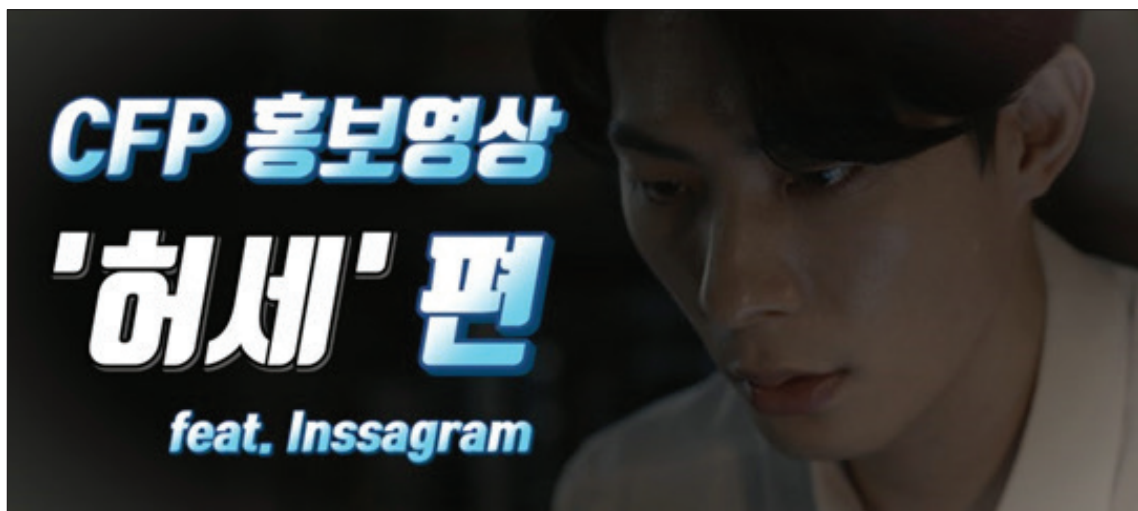
3) 골드클럽 영상 제작

2019년 시작된 골드클럽(자격취득 후 15년간 자격인증을 유지하는 멤버)영상을 2020년에도 격월 간격으로 각 2명의 골드클럽 멤버를 선정하여 제작하였습니다. '자격인증에 대한 가치'를 담은 내용으로 총 12개의 영상이 한국FPSB 유튜브와 뉴스레터 등을 통해 홍보 되었습니다.



4) CFP 홍보영상 제작

“허세, 원하는 것을 얻고 싶거든 우선 당신이 그것을 가질 자격이 있다고 믿어라”라는 타이틀로 CFP 자격 홍보 영상을 제작하였습니다. 탄탄하고 재미있는 스토리로 제작되어서 한국FPSB 유튜브에 높은 조회수를 기록했습니다.



5) CFP·AFPK자격인증자 온라인 리플렛 제작 및 배포

CFP와 AFPK자격인증자가 고객에게 자격을 소개할 수 있는 내용을 담은 온라인 리플렛을 제작하여 PDF 형태로 배포하였습니다.



6) 언론사 광고 게재

토마토TV에 한국FPSB 재무설계 캠페인 영상광고, 팍스TV의 '코로나 캠페인 영상' 내 배너광고 및 홈페이지내 배너광고 그리고 내일신문 온라인 기사 페이지 우측에 배너광고를 각각 시행하였습니다.



7) 대학생기자단 운영

작년에 선발된 대학생기자단은 2020년부터 분기별로 '카드뉴스'와 'UCC제작' 미션을 수행하여 활동했습니다. 우수 활동자를 선정하여 우수상과 장려상, 그리고 최종 활동 우수자로 나누어 포상하였습니다. 제작된 홍보물은 한국FPSB 유튜브와 대학생기자단 SNS에도 전파하여 재무설계와 CFP·AFPK 자격을 알렸으며, 11월에 해단식을 개최하여 마무리했습니다.



02 제휴와 협업을 통한 홍보

1) 네이버 블로그 런칭

2020년 6월 한국FPSB 네이버 공식 블로그를 런칭하였습니다. 'Fun재무설계', 'CFP/AFP', 'FPSB스토리'와 '홍보자료'로 메뉴를 구성하여 블로그를 업로드하여, 대국민 재무설계 및 자격자를 위한 기존 유튜브와 SNS에 추가된 새로운 홍보 채널로서 역할을 하고 있습니다.



2) 업무 연관 업체 제휴 체결

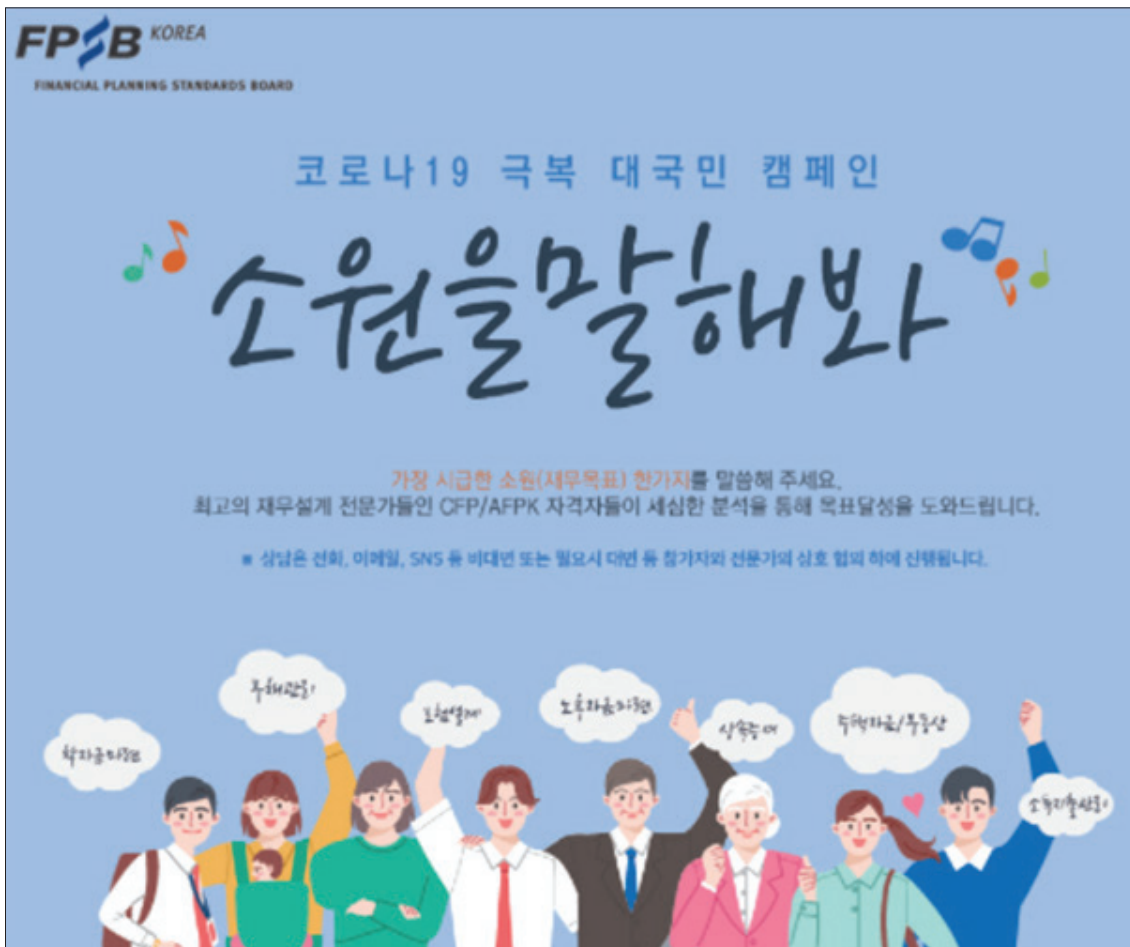
자격인증자가 할인된 가격으로 장례서비스를 받을 수 있도록 '한마음F&C'와 제휴를 실시하였습니다. 지식답변 서비스 '아하'와는 재무설계 코너를 마련하여 재무설계를 알렸으며, 아하 홈페이지 내에 지식파트너로 한국FPSB배너광고를 게재하였습니다. 공동 마케팅을 위해 컨설팅업체 '제이영컨설팅', 재무설계 전문업체인 '한국재무설계', 그리고 미술품 유통 플랫폼 기업인 '아트노믹스'와 각각 전략적 제휴를 체결하였습니다.

03 자격인증자와 금융소비자 참여를 통한 소통

1) '소원을말해봐' 캠페인 전개

2020년 초부터 불어닥친 코로나19로 인해 많은 가게의 재무상태가 예상치 못한 상황으로 치닫게 되었습니다. 이에 한국FPSB는 자격자들과 함께 대국민 프로젝트인 “소원을말해봐” 캠페인을 전개하였습니다. 캠페인은 참여한 금융소비자가 자격자를 직접 선택하여 상담할 수 있도록 했으며, 자격자들은 비대면(또는 대면)상담을 통해 소비자들의 재무목표를 심층 분석하여 이의 달성을 위한 맞춤형 제안서를 제공하는 것으로 진행되었습니다.

약 2개월에 걸쳐 실시된 캠페인에서는 144명의 자격인증자들이 상담 인력으로 참여했으며, 상담을 받은 소비자들은 상담사와 제안서 만족도에서 각각 93%와 92%의 높은 만족도를 보였습니다. 또한 향후 계속 상담을 받겠다는 응답이 85.5%로 나타났습니다. 상담 후 소감에 대해 “전문가 도움의 필요성을 알았다”, “재무목표 달성에 대한 희망이 생겼다”라고 응답이 가장 많아 재무설계가 실제 가게의 재무적·심리적안정에 기여함을 다시 한번 확인할 수 있었습니다.



2) CFP와 재무설계에 대한 슬로건 공모

CFP 자격과 재무설계에 대한 슬로건 공모를 실시하였습니다. 자격자들을 대상으로 실시된 공모에서 총 138건의 슬로건이 공모 되었습니다. 공모된 슬로건에 대해서 1차 내부심사와 2차 자격인증자 선호도 조사 점수를 합산하여 최종적으로 각각 1편의 슬로건이 확정되었습니다. 당선된 슬로건은 각종 문서와 보도자료 등에 활용되고 있으며, 금융소비자들이 CFP 자격과 재무설계에 대한 이해도를 높일 수 있도록 다양하게 활용할 예정입니다.

당신만 바라봅니다. 놀라운 내일을 설계하는 CFP®

재무설계, 행복한 미래를 여는 현명한 선택

01 지배구조 연구용역 실시

지배구조 선진화를 통한 지속 가능한 발전적 조직기반 구축을 위해 딜로이트안진회계법인을 통해 지배구조 연구용역을 실시하였습니다. 약 6주간에 걸쳐 실시된 연구에서 국제FPSB회원국 지배구조 분석, 경영진과 임원 및 발기인 인터뷰, 그리고 자격인증자FGI 등 다양한 의견을 듣고 관련자료를 참고하여 지배구조 발전방향을 도출하였습니다. 도출된 내용 중 필요한 내용은 정관에 반영하고 총회의 승인을 받았습니다.

국제FPSB 회원기관 거버넌스 분석 DB*

구분	정관 목차	기업 지배구조 공시 가이드라인	3P분석	국제FPSB 회원기관 공시 현황	국제FPSB회원기관별 공시 세부 내용	
기업 지배구조	1. 목적, 2. 임원, 3. 감사, 4. 이사회, 5. 감사위원회, 6. 내부통제, 7. 기타	1. 목적, 2. 임원, 3. 감사, 4. 이사회, 5. 감사위원회, 6. 내부통제, 7. 기타	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회
환경	1. 목적, 2. 임원, 3. 감사, 4. 이사회, 5. 감사위원회, 6. 내부통제, 7. 기타	1. 목적, 2. 임원, 3. 감사, 4. 이사회, 5. 감사위원회, 6. 내부통제, 7. 기타	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회
사회	1. 목적, 2. 임원, 3. 감사, 4. 이사회, 5. 감사위원회, 6. 내부통제, 7. 기타	1. 목적, 2. 임원, 3. 감사, 4. 이사회, 5. 감사위원회, 6. 내부통제, 7. 기타	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회
이사회	1. 목적, 2. 임원, 3. 감사, 4. 이사회, 5. 감사위원회, 6. 내부통제, 7. 기타	1. 목적, 2. 임원, 3. 감사, 4. 이사회, 5. 감사위원회, 6. 내부통제, 7. 기타	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회
감사위원회	1. 목적, 2. 임원, 3. 감사, 4. 이사회, 5. 감사위원회, 6. 내부통제, 7. 기타	1. 목적, 2. 임원, 3. 감사, 4. 이사회, 5. 감사위원회, 6. 내부통제, 7. 기타	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회
내부통제	1. 목적, 2. 임원, 3. 감사, 4. 이사회, 5. 감사위원회, 6. 내부통제, 7. 기타	1. 목적, 2. 임원, 3. 감사, 4. 이사회, 5. 감사위원회, 6. 내부통제, 7. 기타	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회
기타	1. 목적, 2. 임원, 3. 감사, 4. 이사회, 5. 감사위원회, 6. 내부통제, 7. 기타	1. 목적, 2. 임원, 3. 감사, 4. 이사회, 5. 감사위원회, 6. 내부통제, 7. 기타	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회	1. 지배구조, 2. 환경, 3. 사회

02 금융소비자보호법에 대한 정책건의서 제출

2021년 3월(금융상품자문업 관련은 9월) 실시되는 금융소비자보호법에 대해 총 269명의 자격자들이 참여하여 채택한 정책건의서를 금융당국에 전달하였습니다. 정책건의 내용은 금융상품자문업 업무영역을 단순자문에서 재무설계로 까지 확대할 것, 금융상품자문업자 자격요건에 CFP자격 포함할 것, 금융 소외자 등 특정 집단의 금융거래 시 금융상품자문 필수화(바우처 등 활용), 그리고 하위규정 제정 시 금융소비자 참여 요청의 내용을 담았습니다. 금융소비자보호법을 통해 도입되는 금융상품자문업을 통해 체감적인 후생 증대가 예상되나, 다른 한편으로는 서비스 접근 여부에 따라 금융소비자간의 불균형이 확대될 수도 있습니다. 한국FPSB는 이후에도 자격자 권익과 재무설계의 발전 및 이를 통한 금융소비자보호 강화를 위해 정책 당국과 입법기관에 의견 개진을 꾸준히 지속할 예정입니다.

03 커리큘럼연구회 활동

AFPK/CFP 교재의 품질 향상을 위한 연구조직인 커리큘럼연구회를 구성하여 활동하였습니다. CFP 자격인증자 공모를 통해 지원자 중 8명(해외 거주 1명 포함)으로 구성된 커리큘럼연구회는 격월로 미팅을 하여 현 교재의 미비점을 확인하고 장기적 발전방안을 도출하였습니다. 미비점에 대해서는 2021년판 교재에 일부 반영하였고, 도출된 방안은 계속적으로 연구하여 향후 교재 전면개편시 반영할 예정입니다.

04 한국FP학회 지원

한국FPSB는 지난 2007년 한국FP학회가 발족한 이후 매년 한국FP학회의 학술활동을 지원함으로써 재무설계의 학술적 연구와 실무의 연계를 강화하고 있습니다. 이 같은 지원을 바탕으로 한국FP학회는 2020년에 정책 심포지움과 정책세미나를 개최하고, 학회지인 '파이낸셜플래닝 리뷰(FPR)' 제13권 1~4호를 발간하였습니다.

- **춘계정책심포지움(6월 25일, 금융감독원 연수원)**

금융소비자 지향적 가치창출을 위한 금융소비자보호법과 금융전문인력 역량 강화

- **추계 세미나(10월 14일, 비대면)**

비대면 시대 금융소비자 이슈

- **동계특별심포지움(12월 4일, 비대면)**

사모펀드시장 어떻게 볼 것인가 : 금융소비자보호차원에서

금융소비자보호법시행령의 이해

플림아카데미(PLIM ACADEMY)

초고령사회로 진입에 따른 新중년 인생3모작 구축을 위한 법제화 및 다양한 범정부 정책이 마련되고 있으며, 공공 및 금융권을 포함한 일반회사에서는 중년층 대상 인생후반전을 미리 준비하고 대비할 수 있는 기회를 부여함으로써 근로 의식을 고취시키고 있습니다. 더불어 개인적으로 노후준비에 대한 관심사가 높아지면서 재무 안정성 및 일(경력)의 연장에 대한 다양한 사업 이슈가 발생하고 있습니다.

이에 한국FPSB의 교육사업본부인 플림아카데미(Professional Life thru Integrated Management)는 재무설계 영역에서의 전문성을 기반으로 조직원의 삶의 가치와 기업의 성장동력을 통합적으로 높이는 교육 및 컨설팅 사업을 진행하고 있습니다. 연령별 생애경력설계서비스, 퇴직예정자프로그램, 전직지원 및 재취업지원서비스 등을 운영하고 있으며, 조직과 개인이 함께 미래를 준비할 수 있는 솔루션을 제공합니다.

[2020년 프로그램 제공 현황]

구분	회사명	프로그램명	수행형태
금융권	KB금융그룹	경영진 생애설계 과정	교육(비대면)
	KB손해보험	50세행복더하기과정	교육
	KB국민은행	50세 라이프디자인교육, 독서통신 생애설계교육	교육, 독서통신
	DB손해사정	50세 생애설계교육 자산관리 특강(부동산)	교육
	KEB하나은행	재채용 직원 리더십 특강	교육
일반기업	포스코 건설	생애설계, 진로설계 프로그램	교육
	대우조선해양	전직지원 프로그램	교육
	대우건설	신입사원 재무관리 특강	교육
	한라	워크스마트_심리커뮤니케이션 과정	교육
공공조직	경찰청	퇴직설계과정, 전직심화과정	교육, 체험
	대한적십자사	퇴직예정자 퇴직설계교육	온라인 교육
지자체	강동구청	공로연수 공무원 생애설계과정	교육, 체험

KB 금융그룹

경영진 대상 생애설계프로그램을 제공하였습니다. 퇴직 전후 변화에 대응하고, 원하는 인생 후반전을 살아갈 수 있도록 사전 준비를 위한 변화관리, 관계, 취업 및 창업, 재무설계 교육을 진행 하였습니다. 특히 코로나19 확산 상황에 맞추어 유튜브, 줌(Zoom) 플랫폼을 활용한 비대면 방식의 교육을 실시하였습니다.

KB 손해보험

만 50세 이상 재직자를 대상으로 인생의 전반기에서 후반기로 전환하는 과정에서 일과 삶을 조화시키도록 하는 생애설계프로그램을 실시하였습니다. 마인드 전환, 경력개발 성공 사례, 커리어 Re-디자인, 미래 Job트렌드, 여가, 재무설계 등에 관한 핵심 정보를 제공하였습니다.

KB 국민은행

50세 이상의 재직자를 대상으로 '라이프디자인스쿨' 교육을 진행하였습니다. 50+ 삶에 대한 생애 영역 전반의 점검을 통하여 직업이라는 관점에서 인생후반전을 점검하고 시야를 확장하는 프로그램으로 진행 되었으며, 나아가 진로 및 경력 목표 설정을 지원하였습니다.



경찰공무원 대상으로 맞춤형 생애설계, 취업지원 프로그램을 제공했습니다. 퇴직 3~5년 전 대상자에게는 중장기적 관점에서의 미래준비를 할 수 있는 생애설계프로그램을 제공하였으며, 퇴직 1~2년 전 대상자에게는 구체적인 방향설정과 실행을 위한 취업지원 교육을 제공하였습니다. 더불어 개인별 모바일 설문결과 기반의 생애리포트를 제공하는 실질적인프로그램으로 실시하였습니다. 프로그램 구성에 체험활동을 넣어 교육의 질을 높이고 효과를 극대화 시켰습니다.

플림아카데미(PLIM ACADEMY)

※프로그램 현장 사진



[2020년 “소원을 말해봐” 캠페인 참여 후기(금융소비자)]

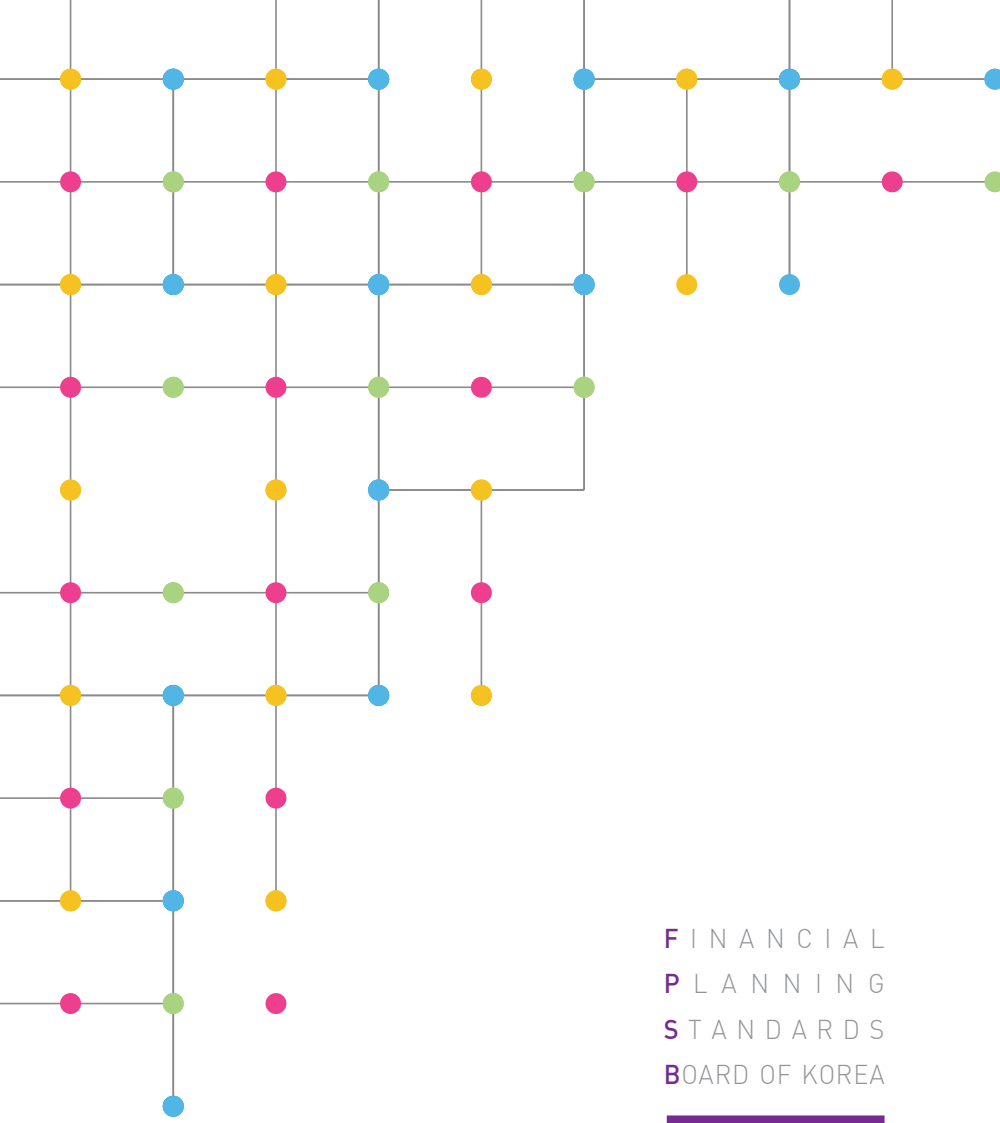
NO	캠페인 참여 후기
1	<p style="text-align: center;">김x연 (여, 30세, 사회초년생)</p> <p>제목 : 30세 새내기, 경제적 독립을 위하여 대학원 공부를 어렵사리 끝나치고 사회생활을 시작한지 어언 1년이 다되어가는 30세 새내기입니다. 경제적독립에 관한정보를 찾던 중에 코로나19 극복을 위한 한국FPSB의 소원을 말해봐 이벤트를 알게 되었고 지금까지 제가 했던 경제생활을 체크해 볼 좋은 기회가 될 것 같아서 신청하게 되었습니다.</p> <p>결론은 이벤트 신청 정말 잘했다, 앞으로 자금 운용에 큰 도움이 될 것 같다는 것입니다. 경제지식이라고는 별로 없어서 걱정을 많이 했었는데, 재무설계사님이 하나하나 친절하게 설명해주셔서 정말 유익한 시간이 되었습니다.</p> <p>저의 상황을 진단하여 문제점을 정확하게 제시해 주시고 그리고 이에 따른 해결방안도 명확하게 제안해주셨기 때문에 혼자 고민해야할 부분을 시원하게 풀어주셨다는 점이 큰 장점이고 만족스러웠습니다.</p> <p>앞으로 실행해야할 방향을 정확하게 제안해 주신 재무설계사님께 감사드리며, 이 이벤트를 주최한 한국FPSB에도 감사드립니다.</p>
2	<p style="text-align: center;">김x영 (남, 38세, 자영업)</p> <p>제목 : 꼭 한번 받아보면 좋은 재무설계 처음엔 자산도 별로없는데 왜 재무설계? 라는 생각을 하고 무시했지만 와이프의 권유로 받게되었는데요, 자산의 많고 적음을 떠나 효율적인 부분을 도움받아 변해가는 금융형태와 부동산보험 등 다양한 경제지식과 전반적인 사회흐름 등을 쉽게 접함으로써 안정적인 경제활동을 할 수 있게 많은 도움이 되었습니다.</p> <p>주변지인들에게도 많은 추천으로 재무설계에 대한 유용성을 전달하여 경제활동에 도움을 주고 싶습니다. 앞으로도 재무설계상담을 통하여 변해가는 경제상황을 자세히 설명듣고 적용해가며, 알찬 경제활동과 자산관리를하겠습니다. 감사합니다.</p>
3	<p style="text-align: center;">이x진 (남, 29세, 회사원)</p> <p>제목 : 가치 있는 시간이었습니다. 처음엔 시간낭비가 될거라고 생각을 하고 상담을 받았지만, 상담이 진행될수록 상담을 받기를 잘했다는 생각이 들었습니다. 내가 가지고 있는 금융지식이 빙산의 일각이라는 것을 알게 되었고 돈을 버는것보다 돈을 잘 모으는것이 중요하다는것을 알게 되었습니다. 앞으로 상담해주신대로 열심히 돈을 모아볼 생각입니다! 감사합니다!</p>

NO	캠페인 참여 후기
4	<p style="text-align: center;">박x연 (여, 25세, 학생)</p> <p>제목 : 목표가 생겼어요 돈을 모으고자 하는 생각은 있지만 어디서 누구에게 상담을 받고 안좋은 상품을 나에게 판매하는 사람을 만날까 두려워서 쉽게 상담 신청을 못하는 저처럼 그냥 열심히 일해서 번 돈 술 카페 음식 여행 화장품 옷 등으로 탕진하지 마시고, 한번 진지하게 전문적인 지식이 있는 재무설계사에게 미래의 컨설팅을 하면서 미래의 목표를 만들어보세요.</p> <p>혼자 생각만 하는 미래가 아니라 앞이 보이는 현실을 향해달려가는 목표가 생길거예요. 불안했던 저의 미래에 목표를 만들어주셔서 감사합니다. 꾀옥 그 목표 이룰겁니다.</p>
	<p style="text-align: center;">한x환 (남, 59세)</p> <p>제목 : 생애 최초의 상담 감사 60평생 처음으로 재무설계상담을 받았습니다. 애초 큰 기대없이 신청하였지만 훌륭하시고 경륜이 풍부한 상담사님의 친절하고 다양한 정보 안내에 따라 그간의 제자신의 무지한 자산관리의 눈이 조금씩 넓게 열리는 느낌입니다. 앞으로도 기회가 있을때마다 지속적으로 전문적인 자산관리 상담을 받을 계획입니다. 인생 후반 진입의 제 개인사의 곤궁한 시점에서 객관적이고 과학적이며 합리적인 선택을 할수있게끔 도움을 받는 매우 소중한 만남이었습니다. 깊은 감사를 드립니다.</p>
6	<p style="text-align: center;">김x지 (여, 30세, 주부)</p> <p>제목 : 꼼꼼하고 체계적인 관리를 원한다면 이번에 재무설계사님으로부터 받은 분석 및 포트폴리오는 보험부터 부동산, 부채, 연금 등 전반적 영역을 다루고 있었습니다. 카테고리를 나눠 꼼꼼하게 분석해주시고 저의 앞으로의 재무목표와 비교하여 부족하거나 보완해야 할 부분을 명확히 알려주셨습니다. 저 또한 엑셀로 대략의 지출 등 정리해서 관리하고 있지만, 전문가는 달랐습니다. 돈의 흐름을 보는 눈이 달랐고 같은 지출의 개념도 소비성이나 투자나 등 쪼개서 정리하여 알려주셨습니다.</p> <p>현재 아직 준비중이라 소득이 줄어 더 많은 투자를 하고있진 못하지만, 이직을 하게되면 다시한번 받고 싶다는 생각이 들었습니다. 돈을 버는것보다 쓰는것이 더 중요하다고 생각하기에 주기적으로 전문가를 통한 점검은 꼭 필요하다고 생각합니다. 이번 상담을 통해 왜 전문가들이 있으며 포괄적인 시선을 가지고 다양한 경험이 있는 전문가의 중요성을 다시금 알게되었습니다.</p> <p>주변 사회 초년생에게는 필수!!! 꼭 추천하고 싶습니다. 초년생때부터 돈을 보는 개념이 추후에도 많은 영향을 미칠 수 있기때문에 전문가로부터의 상담과 분석은 분명 큰 도움이 될 것이라 생각합니다.</p>

NO	캠페인 참여 후기
7	<p data-bbox="762 392 1023 421" style="text-align: center;">김x영 (여, 33세, 회사원)</p> <p data-bbox="419 450 735 479">제목 : 금융 문맹 탈출의 첫 문</p> <p data-bbox="419 492 1366 719">우연히 좋은 기회를 만나 재무설계 상담을 받았습니다. 사실 그동안 재무란 단어는 저와 굉장히 거리가 있다고 생각하면서 살아왔는데, 이번 기회에 그동안 얼마나 무지하고 관심이 없었는지 깨닫게 된 경험이었습니다. 재무설계사님은 객관적인 마인드로 저의 재무상태의 허점을 정확히 짚어주셔서 상담에 관련한 거부감이 들 수도 있는 저의 생각까지 이번 경험으로 변하게 되었습니다. 제가 이번 상담을 통해 느낀 점은 첫 번째, 알아야 한다. 두 번째, 선택해야 한다. 세 번째, 실행해야 한다 입니다.</p> <p data-bbox="419 770 1366 837">상담으로 인해 앞에서 실행까지 저는 실천해보려고 합니다. 이런 좋은 경험을 하게 해주신 FPSB KOREA에 진심으로 감사를 드립니다.</p>
8	<p data-bbox="762 891 1023 920" style="text-align: center;">박x형 (여, 24세, 대학생)</p> <p data-bbox="419 949 727 978">제목 : 나의 첫 재무설계 상담</p> <p data-bbox="419 992 1366 1218">비록 적은 돈이지만 첫 아르바이트를 시작하게 되어 재무설계를 받고 싶었습니다. 코로나로 인해 누군가를 만나기 힘든 상황에서 비대면으로 진행해주셔서 정말 감사했습니다. 먼저 과정에서 제가 원하는 재무목표를 위해서 실행방안에 대해 서로 협의하는 부분이 인상적이었습니다. 그중에서도 수입대비 물쓰듯 나가는 지출에 대한 따끔한 점검이 무엇보다도 좋았습니다. 특히 돈을 모으는 습관도 중요하지만 사고 싶은 소비습관을 절제하는 것이 더 중요하다고 하셨는데 그 말씀이 정말 인상 깊었습니다.</p> <p data-bbox="419 1270 1366 1415">마지막으로 요즘 따라 온라인 쇼핑몰에서 이것저것 사고 싶은 것들이 많은데 상담을 받고 나니 20대에 많은 돈을 모아놔야겠다는 생각이 들었습니다. 상담사분이 너무 친절하셨으며 무엇보다도 경제금융에 아는 것이 아무것도 없는 저와 소통하려고 노력하는 모습이 죄송하기도 하고 감사했습니다.</p>
9	<p data-bbox="774 1467 1011 1496" style="text-align: center;">박x순 (여, 72세, 주부)</p> <p data-bbox="419 1525 719 1554">제목 : 재무설계 상담을 받고</p> <p data-bbox="419 1568 1366 1635">지인의 소개로 만난 재무설계사님과의 상담이 재무에 대한 상식이 부족한 내게 앞으로의 자금관리와 미래설계에 대한 안내로 도움을 얻을 수 있었다.</p> <p data-bbox="419 1686 1366 1832">또한 자녀들에게도 부모가 제대로 가르치지 못한 자산관리에 대해 함께 상의하며 그들의 앞날을 준비하는데 키잡이 역할을 할 수 있는 분을 소개할 수 있어 안심이 되기도 했다. 자산운영에 있어서 자신의 의지와 결단이 앞서겠지만 신뢰를 할 수 있는 안내자와 동행한다는 것은 또 다른 축복이라고 생각한다.</p>

NO	캠페인 참여 후기
10	<p style="text-align: center;">소x범 (남, 29세, 회사원)</p> <p>제목 : 소원을 말해봐 캠페인 리뷰 먼저 한국FPSB의 상담 이벤트를 이용하게 되어 감사합니다.</p> <p>본인은 재무설계 및 상담을 받아본 경험도 없고, 크게 받을 생각도 없었는데 우연히 지인으로부터 해당 이벤트를 알게되고, 지인이 일전에 유료상담을 받고 만족하여 추천했던 재무설계사를 선택하여 이벤트에 응하게 되었습니다.</p> <p>지금까지 돈을 저축할때 구체적으로 각각의 미래의 이벤트에 맞춰 저축하거나 하진 않았는데 재무상담을 통해 내가 정해놓은 목돈의 지출이 필요한 시기에 맞춰 효율적으로 돈을 분산 저축, 투자하는 법을 컨설팅해주셨고, 저축과 투자에 관한 다양한 금융지식들을 사례와 과거와 현재의 추이를 통해 알기 쉽게 설명해주셔서 금융 관계인이 아니더라도 쉽게 이해되도록 설명해주셨습니다.</p> <p>비록 짧은 상담 시간이었지만 기초부터 설명해주시고, 현재의 자산 수준에서 효과적으로 미래에 대응할 있도록 설계를 해주셔서 정말 만족한 상담이었습니다.</p>
	<p style="text-align: center;">장x림 (여, 30세, 회사원)</p> <p>제목 : 지금이 바로 재무상담의 적기 쓰고 싶은대로 소비하던 미혼시절과 달리 결혼을 하게 되면서 배우자와 계획적인 재무관리가 필요하다고 느꼈습니다. 상담전부터 CFP라는 자격증을 알고 있었기에 좀 더 믿음을 갖고 상담에 임할 수 있었습니다.</p> <p>1차 상담시에는 기본으로 소득을 늘리는 방법과 잘못된 소비패턴을 교정하는 것에 대해 자세한 안내를 받을 수 있었습니다. 이를 바탕으로 다시 무분별한 소비패턴과 무계획성에 대해 다시 한 번 돌아볼 수 있는 계기가 되어 반성하게 되었습니다.</p> <p>2차 상담시에는 1차 상담의 차트를 토대로 본격적인 실행에 앞서 확실하고도 현실적인 계획을 설정하고 이를 어떻게 실천할지에 대해 구체적인 로드맵을 그릴 수 있었습니다.</p> <p>사회적, 경제적으로 많이 불안정한 현재 시점이 바로 재무설계상담을 받아야 할 적기라고 생각합니다. 다른 분들도 재무설계를 통해 중장기적으로 탄탄한 계획을 세우시길 바랍니다.</p>

NO	캠페인 참여 후기
12	<p style="text-align: center;">유x훈 (남, 29세, 회사원)</p> <p>제목 : 꼭 받으세요 이번 한국FPSB에서 주최한 '소원을 말해봐' 캠페인을 통해 좋은 상담을 받아서 이렇게 후기 까지 남깁니다.</p> <p>저는 호텔리어로 일을 하고 있는데 업계의 특성상 월급이 매우 적어서 미래에 대한 그림을 그리기가 쉽지 않았던 차에 지인의 소개로 상담을 받게 되었습니다. 평소 돈을 아껴 쓰고 남은 돈은 모두 자유입출금계좌에 넣어 두었는데 이번 상담을 통해 돈을 어떻게 나누어 모아 야 할지에 대해서 좋은 교육을 받았고 더불어 좋은 상품까지 추천을 받았습니다. 앞으로는 주기적인 상담을 통해 제대로 실행이 되고 있는지 점검을 받기로 했습니다. 믿을 수 있는 AFPK인증자에게 상담을 받으니 신뢰가 가며, 정확한 정보와 세심한 상담을 받을 수 있어서 다른 분들께도 재무설계 상담을 받기를 꼭 추천드립니다!! 감사합니다.</p>
	<p style="text-align: center;">조x규 (남, 34세, 회사원)</p> <p>제목 : 재무설계, 어렵지 않습니다. 안녕하세요 이번에 재무설계를 받아 본 경험을 좀 이야기 하고자 합니다.</p> <p>30대 직장인으로 월급을 수령하며 TV와 인터넷 그리고 소셜 미디어 등등을 통하여 쏟아져 나오는 여러가지 금융정책과 상품에 많은 혼란과 동시에 호기심을 가지고 있었습니다. 물론 그 호기심은 나의 자산관리 및 증식과 리스크 관리가 기본이었습니다.</p> <p>사실 재무설계라는 부분 더 나아가 재무설계사에 대한 믿음이 가질 않았습니다. 하지만 이번 한국FPSB를 통한 서비스를 받아본 결과 조금 더 미래에 대한 구체적인 자산대비와 계획이 명확하게 구분되어 무언가 막막했던 느낌이 많이 해소되었습니다.앞으로도 지속적으로 정기적으로 전문가의 세심한 관리 및 재무설계 관련 정보를 접하고 싶습니다.</p> <p>아직 시도하지 않고 계신 분들에게 매우 추천 드리는 바 입니다!</p>



FINANCIAL
PLANNING
STANDARDS
BOARD OF KOREA

2 0 2 0
F P S B
BUSINESS
REPORT

