

국제재무설계자격
CFP® 자격인증기관

한국FPSB

2021 활동보고서

Financial Planning
Standards Board of Korea

INTRODUCTION

FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD OF KOREA

소개



FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD OF KOREA

2004년 설립된 한국FPSB는 국제FPSB의 제후국으로 대한민국내 CFP 자격인증기관입니다.



CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™

CFP(국제재무설계사) 자격은 Financial Planning Standards Board Ltd.(국제FPSB)가 소유한 자격입니다.

국제FPSB는 재무설계사의 전문성에 필요한 교육과정, 자격시험, 실무경험과 재무설계사의 업무수행기준 및 직업윤리 등을 포함한 CFP 자격인증프로세스를 국제표준화 하여 27개국에서 CFP 자격을 인증하고 있습니다.

27개국에서 표준화된 절차에 따라 인증되고 있는 CFP 자격은 국제적으로 재무설계분야의 최고의 자격(Excellence in Financial Planning)으로 인식되고 있습니다.



AFPK®, ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER KOREA™

AFPK(재무설계사) 자격은 한국FPSB가 국제FPSB의 CFP 자격인증프로세스를 국내 상황에 적용하여 인증하는 자격입니다.

MISSION

FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD OF KOREA

미션

한국FPSB는 국제FPSB가 정한 기준의 역량과 윤리성을 갖춘 재무설계사(CFP·AFPK)를 비롯한 금융 전문가를 양성·인증하고, 산업체의 인재를 육성하는 기관으로 개인종합재무설계(Personal Financial Planning)의 국민적 보급과 생활화를 실현시켜 가계 경제의 건전한 운용과 금융소비자 보호를 도모하고 금융산업 및 국민경제 발전에 이바지함을 목적으로 한다.



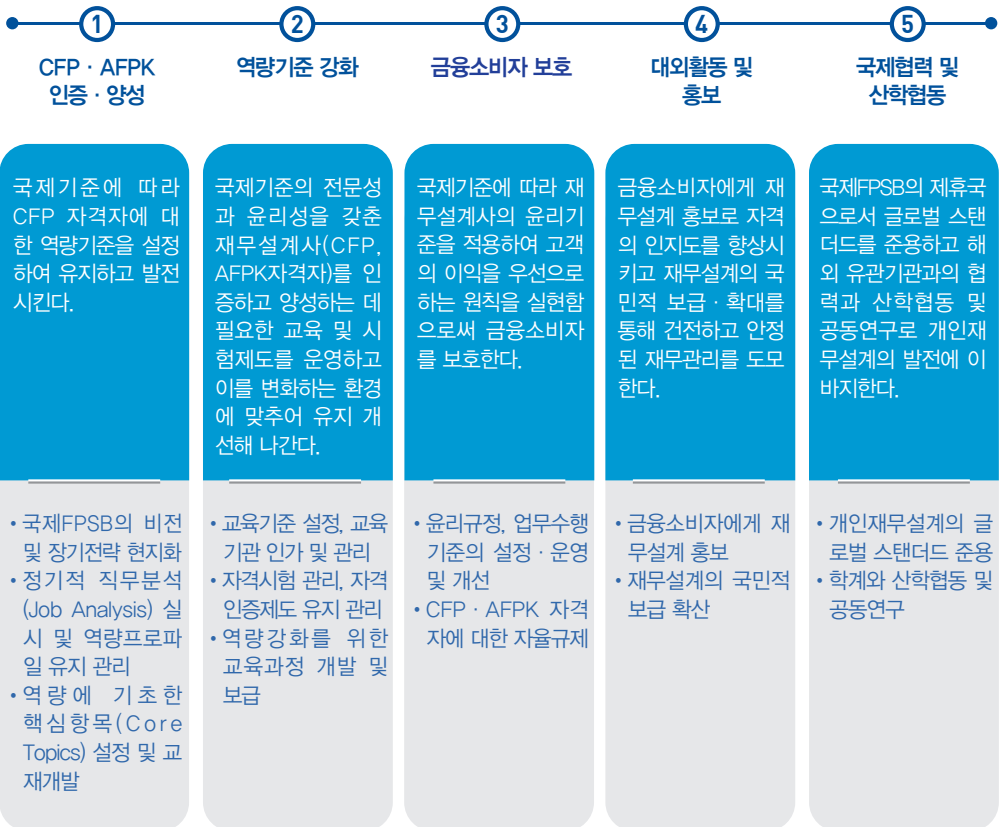
KEY OBJECTIVES

FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD OF KOREA

핵심목표

Financial Planning Standards Board of Korea

5대 핵심 목표



HISTORY

FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD OF KOREA

연혁

- 2000
 - 04. 국제CFP평의회 회원국 가입(세계13번째)
 - 04. 한국FP협회 창립(초대회장 윤병철)
 - 12. 삼성생명, 에듀스타 등 6개사 지정교육기관 지정
- 2001
 - 01. AFPK 자격 교재 발간
 - 03. 산업자원부와 공동 FP세미나 개최
 - 04. 제1회 AFPK 자격시험 실시
- 2002
 - 04. ISO총회(일본) 참가
 - 05. CFP 자격 교재 발간
 - 10. 제1회 CFP 자격시험 실시
- 2003
 - 03. "Wealth Management" 발간(저자: 헤롤드 에반스키)
 - 04. ISO총회(호주) 참가
- 2004
 - 01. 한국FPSB (CFP 자격인증기관) 설립 (초대회장 윤병철)
 - 02. ISO총회(말레이시아) 참가
 - 02. AFPK 자격 교재 제1차 전면 개정판 발간
 - 03. CFP 자격 교재 제1차 전면 개정판 발간
- 2005
 - 07. 국제FPSB 회장 및 이사국 초청 세미나 개최
- 2006
 - 01. AFPK 자격 지정교육기관(대학) 승인
- 2007
 - 09. CFP · AFPK 자격시험 합격자 각각 2천명, 3만명 돌파
 - 12. 한국FP학회 창립 지원
- 2008
 - 01. CFP 자격 지정교육기관(대학원) 승인
 - 09. AFPK 자격 로고 변경(지붕모양 → 햇살모양)
- 2009
 - 06. AFPK 자격 교재 제2차 전면 개정판 발간
 - 09. CFP · AFPK 자격시험 합격자 각각 5천명, 5만명 돌파
- 2010
 - 01. 재무설계업무수행기준 전면 개정
 - 04. CFP 자격 교재 제2차 전면 개정판 발간
 - 06. CFP 자격제도 도입 10주년 행사
 - 10. 국제FPSB평의회 서울회의 주최
- 2011
 - 12. 윤리규정 전면 개정
 - 12. AFPK 자격 지정교육대학 20개교 돌파
- 2012
 - 02. 재무설계 및 CFP 자격 버스 외벽 광고
 - 02. CFP/AFPK 자격 인증서 및 카드 디자인 변경
 - 04. 한국평균가계모형 개발
 - 07. 풀림아카데미 설립
- 2013
 - 04. CFP 자격 라디오 광고
 - 07. 공적금융상담 표준매뉴얼 개발
 - 12. 재무설계사 역량분석(Competency Analysis) 실시
 - 12. CFP · AFPK 자격 교육수료자 각각 3만명, 23만명 돌파
- 2014
 - 03. 재무설계사 역량프로파일 개발
 - 11. CFP 자격시험 합격자 1만명 돌파
- 2015
 - 01. CFP 자격 케이블TV 광고
 - 12. AFPK 자격 교육수료자 및 누적 합격자 각각 25만명, 9만명 돌파
- 2016
 - 03. AFPK 자격 교재 제3차 전면 개정판 발간
 - 10. 제2대 김일섭 회장 취임
 - 12. AFPK 자격 지정교육대학 40개교 돌파
- 2017
 - 03. CFP 자격 교재 제3차 전면 개정판 발간
 - 12. AFPK 자격 교육수료자 27만명 돌파
- 2018
 - 09. 제3대 김용환 회장 취임
 - 12. CFP 자격 교육수료자 4만명 돌파
- 2019
 - 07. 홈페이지 리뉴얼
 - 07. AFPK 자격 합격취소자 대상 회복에 관한 특별 조치
 - 10. '가계재무건강진단' 캠페인
 - 10. '금융선진화를 위한 금융전문인력 자격제도의 개선방안' 정책세미나
- 2020
 - 06. '금융상품자문업' 발전을 위한 정책건의서 전달
 - 09. 정관개정
 - 10. '소원을말해봐' 캠페인
- 2021
 - 01. CFP 자격 실무면수 집중 프로그램(Fast Track 과정) 도입
 - 05. 국제FPSB와 협업을 통한 글로벌 직무분석 실시
 - 09. 제4대 김용환 회장 재선임

2 0 2 1 MAJOR ACTIVITIES

FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD OF KOREA

2021년 주요활동

01 CFP · AFPK 자격인증

01 교육	08
02 자격시험	10
03 자격인증	14
04 자격표장 관리 및 포상제도 운영	19
05 한국FPSB교육센터 운영	20

02 국제협력

01 전 세계 각 국의 CFP 자격자 현황	21
02 글로벌 직무분석(Global Job Analysis) 참여	23
03 국제FPSB 컨퍼런스 콜 참석	23
04 세계재무설계의 날(WFPD) 행사 참여	23

2 0 2 1 MAJOR ACTIVITIES

FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD OF KOREA

03 홍보 및 대외활동

01 CFP 자격 홍보영상 제작	25
02 인터뷰 영상 제작 (골드클럽 / CFP와 AFPK 자격 수석합격 / 인사담당자를 만나다)	25
03 알기쉬운 시리즈 교육 영상(재무설계 / 국민연금)	26
04 버스쉘터 광고	26
05 보도자료 배포	27
06 유튜브, 네이버 블로그, SNS 운영	27
07 홈페이지 홈페이지 개편	27
08 뉴스레터 발행	28

04 교육연구개발

01 국내 금융자격종합안내 책자 제작 배포	29
02 서울시 영테크 사업 수주 운영	29
03 『금융소비자보호에 관한 감독규정 제정안』에 대한 정책건의 제출	32
04 교육사업	32

01

CFP · AFPK 자격인증

한국FPSB가 인증하는 재무설계사 자격은 CFP와 AFPK 자격입니다. CFP 자격자는 국제FPSB(Financial Planning Standards Board)가 정한 CFP 자격인증 표준 절차에 따라 4가지요건(4E's)인 교육(Education), 자격시험(Examination), 실무경험(Experience), 윤리서약(Ethics)을 충족하여 고객의 이익을 우선으로 하는 재무설계 전문가입니다.

CFP 자격은 국제자격으로 국제FPSB의 27개 제후국에서 CFP 자격인증 표준절차에 따라 인증되고 있으며 자격자는 일정요건을 갖춘다면 국제FPSB 제후국에서도 CFP 자격자로 활동할 수 있습니다.

AFPK 자격자는 자격인증표준절차에 따라 소비자에게 재무설계 서비스를 제공하기 위하여 필요한 기본지식 및 윤리성을 갖춘 재무설계사입니다.

4E's	자 격	내 용
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
윤리서약 (Ethics)	CFP AFPK	윤리규정 및 업무수행기준을 준수하고 고객의 이익을 최우선으로 한다는 서약서 제출

01 교육

1) 교육수료현황

2021년 CFP 자격 교육수료생은 542명, AFPK 자격 교육수료생은 7,375명 입니다. 2021년 말 현재 CFP 자격 누적 교육수료생은 41,967명, AFPK 자격 누적 교육수료생은 299,935명 입니다.

(단위 : 명)

구 분	2021년 교육수료생	누계인원
CFP	542	41,967
AFPK	7,375	299,935

2) 교육과목 및 최소시간

구 분	교육과목	최저 이수 시간
CFP	1. 재무설계사의 윤리와 법률 2. 화폐의 시간가치 (Time Value of Money) 3. 재무설계(Financial Planning) 원론 4. 위험관리와 보험설계 5. 투자설계 6. 부동산설계 7. 은퇴설계 8. 세금설계 9. 상속설계 10. 재무설계 사례 연구(Case Scenario Study) 11. 종합수료평가	집합 200시간 이상 온라인 220시간 이상
AFPK	1. 재무설계 직업윤리 2. 재무설계 개론 3. 위험관리와 보험설계 4. 투자설계 5. 부동산설계 6. 은퇴설계 7. 세금설계 8. 상속설계 9. 종합수료평가	집합 80시간 이상 온라인 88시간 이상

01

CFP · AFPK 자격인증

3) 지정교육기관

사설 교육기관(6개)

멀티캠퍼스, 메트라이프생명, 삼성생명인재개발원, 이패스코리아, 토마토파스, 해커스금융

CFP 자격 지정교육기관(대학원) 6개

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

AFPK 자격 지정교육기관(대학) 43개

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

윤리교육 지정기관(4개)

이패스코리아, 토마토파스, 한국FP협회 금융교육센터, 해커스금융

4) 법인회원

한국FPSB의 법인회원으로 가입할 시 소속직원은 AFPK 라이선스비에 대해 소정의 할인혜택을 받을 수 있으며, AFPK/CFP 자격갱신 시 필수교육인 윤리 2학점을 무료로 제공해 드립니다.

법인회원(14개)

KB국민은행, KB손해보험, NH농협은행, NH투자증권, SBI저축은행, 교보생명보험, 메트라이프생명보험, 삼성생명보험, 신한금융투자, 신한은행, 우리은행, 하나은행, 한국금융소비자보호재단, 한국재무설계

02 자격시험

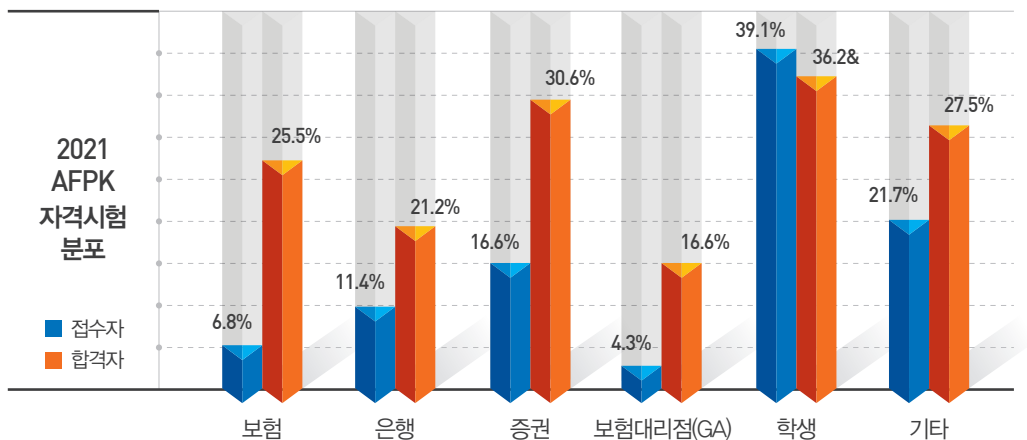
1) AFPK 자격시험

투자, 윤리, 상속, 보험 등 8과목을 검정하는 AFPK 자격시험은 11,230명 지원, 9,334명이 응시하여 총 2,841명이 합격(합격률 30.4%)하였습니다. 2021년 말 AFPK 자격시험 누적 합격자는 108,323명입니다.

※ 2021년도 AFPK 자격시험 현황

(단위 : 명)

업종	접수자	응시자	합격자	합격률
보험	762	609	155	25.5%
은행	1,285	934	198	21.2%
증권	1,866	1,508	461	30.6%
보험대리점(GA)	481	374	62	16.6%
학생	4,395	3,896	1,411	36.2%
기타	2,441	2,013	554	27.5%
합계	11,230	9,334	2,841	30.4%



01

CFP · AFPK 자격인증

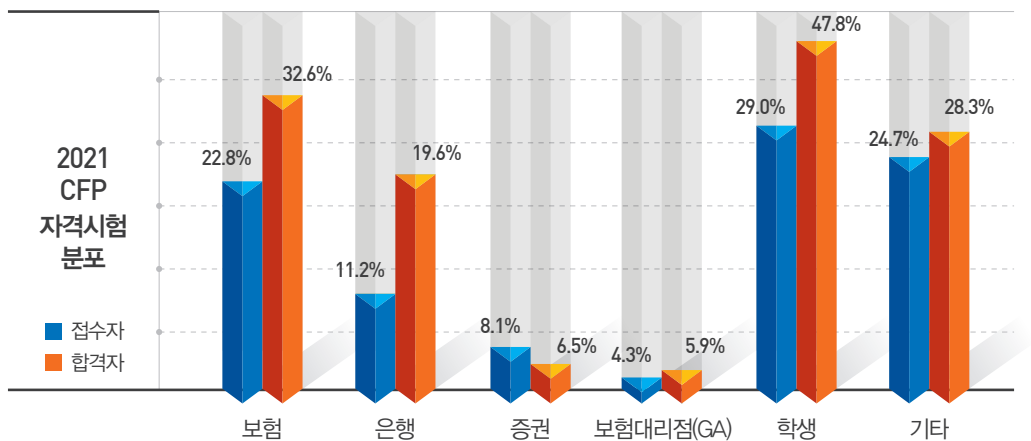
2) CFP 자격시험

투자, 윤리, 상속, 보험 등 8과목을 검정하는 CFP 자격시험은 총 421명 지원, 403명이 응시하여, 총 126명이 합격(합격률 31.3%)하였습니다. 2021년말 CFP 자격시험 누적 합격자는 11,540명입니다.

※ 2021년도 CFP 자격시험 현황

(단위 : 명)

업종	접수자	응시자	합격자	합격률
보험	96	95	31	32.6%
은행	47	46	9	19.6%
증권	34	31	2	6.5%
보험대리점(GA)	18	17	1	5.9%
학생	122	115	55	47.8%
기타	104	99	28	28.3%
합계	421	403	126	31.3%



※ 금융회사별 합격자 현황 (2021년 12월 말 기준)

(단위 : 명)

업종	회사명	AFPK		CFP	
		2021년 합격자	누적합격자	2021년 합격자	누적합격자
은행	하나은행	21	4,424	1	509
	신한은행	29	3,785	1	471
	KB국민은행	30	7,915	1	464
	NH농협은행	20	5,261	-	408
	우리은행	30	2,146	-	387
	한국씨티은행	1	1,213	-	162
	IBK기업은행	3	862	-	84
보험	삼성생명	67	4,903	26	696
	교보생명	16	2,775	-	255
	삼성화재	6	2,034	2	179
	한화생명	3	3,032	-	170
	메트라이프생명	12	1,227	1	131
	푸르덴셜생명	11	711	1	75
	동양생명	7	727	-	48

* 업종별 CFP 자격 누적합격자 순

01

CFP · AFPK 자격인증

※ 금융회사별 합격자 현황 (2021년 12월 말 기준)

(단위 : 명)

업종	회사명	AFPK		CFP	
		2021년 합격자	누적합격자	2021년 합격자	누적합격자
금융투자	삼성증권	11	1,560	-	491
	미래에셋증권	1	1,771	-	272
	NH투자증권	8	1,312	1	119
	신한금융투자	428	754	-	34
	한화투자증권	7	472	-	25
	한국투자증권	2	246	-	24
	KB증권	2	448	-	18
	교보증권	0	259	-	8
제 2 금융	농축협	10	1,540	2	324
	국민연금공단	47	999	-	42
	새마을금고	15	533	1	42
	우체국	2	1,383	-	36
	저축은행	4	332	-	24

* 업종별 CFP 자격 누적합격자 순

03 자격인증

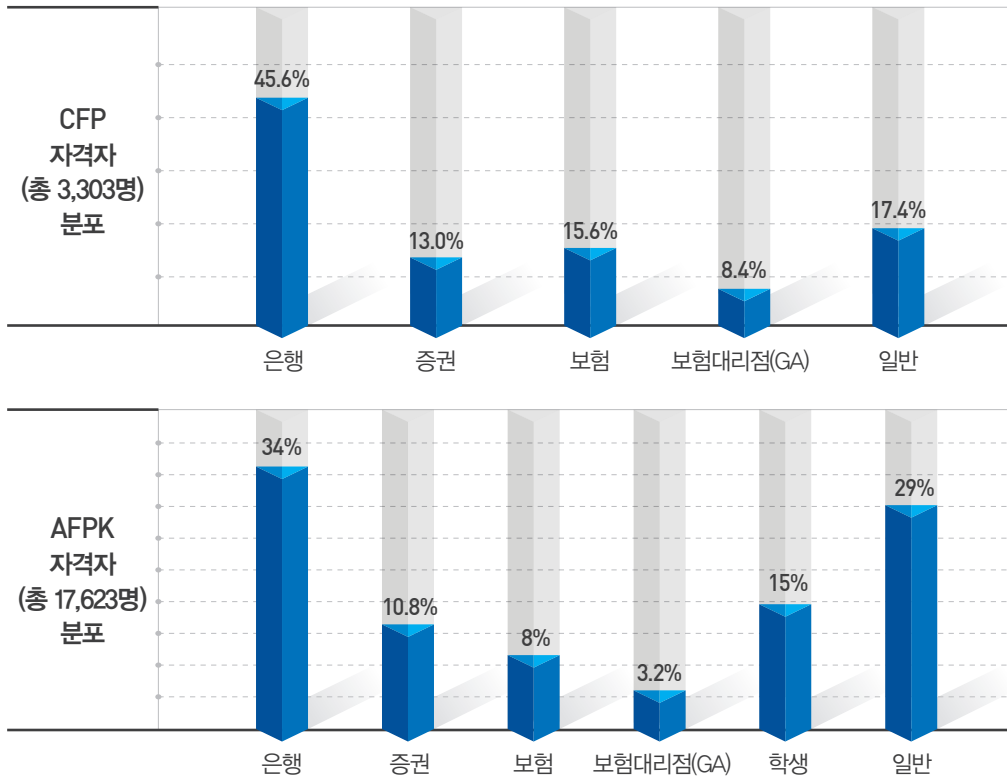
1) 자격인증현황

2021년 CFP 자격인증을 받은 자격자는 49명, 갱신한 자격자는 1,482명이며, AFPK 자격인증을 받은 자격자는 2,651명, 갱신한 자격자는 6,096명 입니다. 이로써 2021년 말 유효한 자격인증자는 CFP 자격자 3,303명, AFPK 자격자 17,623명 입니다.

자격인증 신청요건	합격자는 고객의 이익을 최우선으로 하는 한국FPSB의 엄격한 윤리기준 및 업무수행기준규정에 대한 서약을 하여야 하며, CFP 자격자의 경우 3년 이상의 실무경험요건을 충족하여야 합니다. (단, CFP 자격 실무연수 집중 프로그램 (Fast Track 과정) 1년 수료시 실무경험요건 면제)
자격인증 유효기간	인증의 유효기간은 자격인증 발급일로부터 2년이며, 유효기간 만료 전에 갱신 신청이 이루어져야 합니다.
자격갱신 요건	전문성 유지를 위해 매 2년 마다 윤리 2학점을 포함한 계속교육학점(CFP 자격 30학점, AFPK 자격 20학점) 취득과 윤리규정준수서약이 필요합니다.

01

CFP · AFPK 자격인증



2) CFP 자격 실무연수 집중 프로그램(Fast Track 과정) 도입

CFP 자격 합격자가 한국FPSB에 등록된 '실무지도자(Supervisor)'에게 1년동안 재무설계 6단계 프로세스의 실무 지도를 받을 경우, 3년의 실무경력 없이 바로 CFP 자격인증을 받을 수 있습니다.

※ 금융회사별 임직원 수 대비 자격자 비중

(단위: 명)

업종	회사명	임직원	AFPK		CFP	
			자격자	비율	자격자	비율
은행	KB국민은행	17,180	1,696	9.9%	239	1.4%
	신한은행	14,149	1,166	8.2%	333	2.4%
	경남은행	2,376	178	7.5%	33	1.4%
	한국씨티은행	3,466	200	5.8%	83	2.4%
	우리은행	14,421	733	5.1%	233	1.6%
	NH농협은행	16,184	724	4.5%	214	1.3%
	하나은행	12,810	553	4.3%	165	1.3%
	부산은행	3,127	74	2.4%	46	1.5%
	SC제일은행	4,164	85	2.0%	25	0.6%
	IBK기업은행	14,048	248	1.8%	83	0.6%
소계	101,925	5,657	5.6%	1,454	1.4%	
보험	메트라이프생명	627	88	14.0%	28	4.5%
	삼성생명	5,233	345	6.6%	144	2.8%
	동양생명	984	61	6.2%	13	1.3%
	교보생명	3,855	186	4.8%	58	1.5%
	한화생명	2,701	91	3.4%	21	0.8%
	삼성화재	5,735	94	1.6%	80	1.4%
	KB손해보험	3,090	59	1.9%	26	0.8%
소계	22,225	924	4.2%	370	1.7%	

01

CFP · AFPK 자격인증

※ 금융회사별 임직원 수 대비 자격자 비중

(단위 : 명)

업종	회사명	임직원	AFPK		CFP	
			자격자	비율	자격자	비율
금융 투자	신한금융투자	2,535	597	23.6%	39	1.5%
	한화투자증권	1,183	217	18.3%	19	1.6%
	NH투자증권	3,040	376	12.4%	68	2.2%
	삼성증권	2,606	99	3.8%	146	5.6%
	KB증권	2,934	206	7.0%	20	0.7%
	미래에셋증권	3,944	129	3.3%	66	1.7%
	교보증권	986	30	3.0%	4	0.4%
	한국투자증권	2,915	72	2.5%	18	0.6%
소계		20,143	1,726	8.6%	380	1.9%
제 2 금융	저축은행	9,791	156	1.6%	17	0.2%
	새마을금고 ^{주2)}	29,142	417	1.4%	51	0.2%
	신협 ^{주1)}	17,610	175	1.0%	12	0.1%
	농축협 ^{주1)}	97,645	572	0.6%	162	0.2%
	우체국	-	157	-	14	-
	국민연금공단	-	258	-	13	-
주요 저축은행	SBI저축은행	602	45	7.5%	3	0.5%
	OSB저축은행	213	16	7.5%	-	0.0%
	웰컴저축은행	782	10	1.3%	3	0.4%
	OK저축은행	921	11	1.2%	1	0.1%

* 자격자 : 2021. 12 기준

* 주1) 2021.06 기준, 주2) 2017.12 기준

※ 법인보험대리점 설계사 수 대비 자격자 비중

(단위 : 명)

업종	회사명	설계사	AFPK		CFP	
			자격자	비율	자격자	비율
법인보험 대리점	한국재무설계	291	46	15.8%	34	11.7%
	피플라이프	4,034	47	1.2%	19	0.5%
	에이플러스에셋	4,642	31	0.7%	22	0.5%
	프라임에셋	9,682	30	0.3%	8	0.1%
	지에이코리아	14,253	24	0.2%	11	0.1%
	키움에셋플래너	980	29	3.0%	6	0.6%
	더블유에셋	3,204	22	0.7%	10	0.3%
소계	37,086	229	0.6%	110	0.3%	

* 설계사 수 : 법인보험대리점 통합공시조회 (2021. 상반기 기준)

01

CFP · AFPK 자격인증

04 자격표장관리 및 포상제도 운영

CFP 및 AFPK 상표를 SNS프로필, 명함 및 개인소개물 등에 무단 사용하였거나 자격을 사칭한 3명에 대해 위반내용시정 및 재발 방지를 위한 각서를 징구하였으며, 그 처리 결과를 한국FPSB 홈페이지에 공지하였습니다.

또한 자격표장의 무단사용을 적극적으로 신고하도록 독려함으로써 자격자의 권익과 한국FPSB의 자격표장을 보호할 수 있도록 포상제도를 운영하였으며, 상표위반건을 신고한 2명에 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™

AFPK®

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 AFPK Marks in the Republic of Korea.

05 한국FPSB교육센터 운영

CFP 및 AFPK 자격자들의 계속교육학점 취득의 편의성을 도모하고, 다양한 교육기회와 콘텐츠 제공을 위하여 한국FPSB교육센터(<http://on.fpsbkorea.org>)를 7월 1일 오픈하여 운영하고 있습니다.

본 교육센터는 금융전문가로서 갖추어야 할 윤리의식 함양을 위한 윤리교육 및 금융분야의 전문교육을 제공하는 관계기관과의 콘텐츠 공유를 통해 자격자의 윤리성과 전문성 향상을 위해 운영되고 있습니다.

2021년말 기준 윤리교육 9,184건, 제휴영상 25,554건 수강하였고, 뉴스레터 문제풀이 585명이 신청하였습니다.



02

국제협력

01 전 세계 각국의 CFP 자격자 현황

2021년말 기준으로 국제FPSB 27개 제휴국의 CFP 자격자는 2020년 대비 10,550명 증가한 203,312 명입니다. 국제FPSB는 2025년까지 제휴국 수를 40개국으로 확대하고 CFP 자격자를 25만명으로 증가시키는 장기전략을 수립하여 추진하고 있습니다.

FPSB | Growth of CFP Professionals in 2021

203,312

전세계 CFP 자격자 수

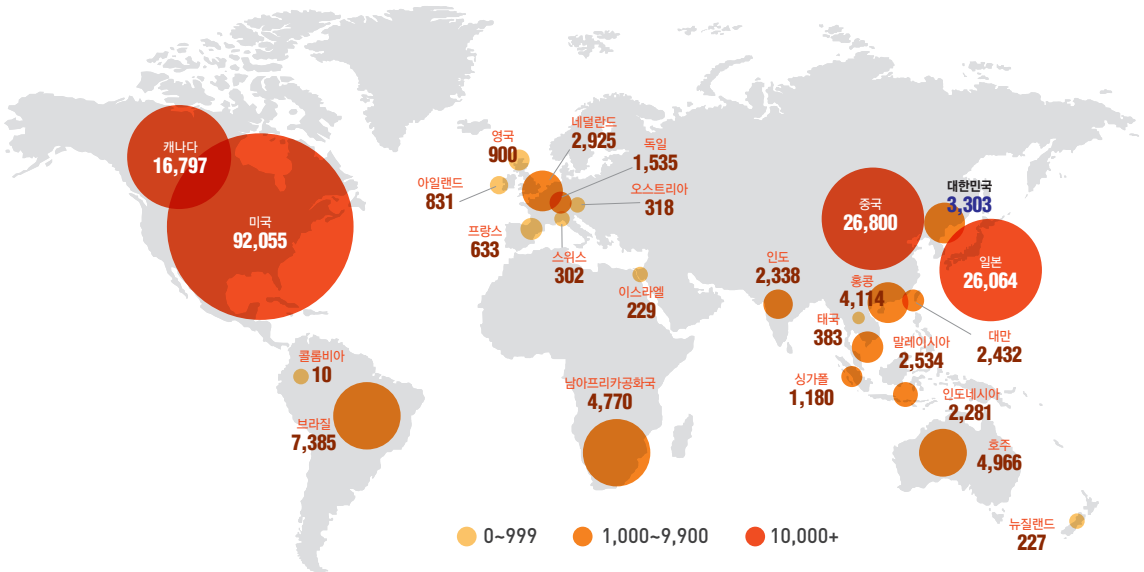


+10,550

2020년도 대비
증가 인원

5.5%

GROWTH
RATE



NO	국가	자격자 수	NO	국가	자격자 수
1	미국	92,055명	6	호주	4,966명
2	중국	26,800명	7	남아프리카공화국	4,770명
3	일본	26,064명	8	홍콩	4,114명
4	캐나다	16,797명	9	대한민국	3,303명
5	브라질	7,385명	10	네덜란드	2,925명

02

국제협력

02 글로벌 직무분석(Global Job Analysis) 참여

국제FPSB와 함께 고객에게 재무설계 서비스를 제공하기 위해 필요한 전문능력과 전문기술을 파악하기 위하여 2021년 5월 20일부터 6월 4일까지 전세계 16개국이 참여하는 글로벌 직무분석 설문조사를 국내에서 실시하였습니다. 온라인 방식으로 진행된 본 직무분석 설문조사에 유효한 CFP 자격자 858명이 응답하였으며, 중요도와 빈도 척도로 전문지식 및 재무설계업무수행과정 등 총 170개 항목을 평가하였습니다.

03 국제FPSB 컨퍼런스 콜 참석

2021년 3월 23일에 진행된 국제FPSB의 상반기 컨퍼런스콜에 참여하여, ▷2021년도 국제FPSB 네트워크 우선순위 및 목표 ▷2021년 국제FPSB제휴국 총회 비대면 개최여부 ▷국제FPSB 네트워크 활동 현황 등에 대해 논의했습니다.

7월 15일 진행된 국제FPSB 하반기 컨퍼런스콜에서는 ▷2021년 국제FPSB 네트워크 리스트(Top 3) ▷CFP 자격자수 추정 방법 ▷글로벌 직무분석 실시 등에 대한 의견을 교환했습니다.

2021년 제휴국 총회 취소에 따라 10월 5일과 12일에 진행된 국제FPSB의 컨퍼런스콜에 참여하여, ▷2021년도 CEC 위원장 및 평의회 추천 대표(At-large representative) 선출 ▷고객여정지도 개발 ▷제휴국 감사 프로그램 개편 등에 대해 논의하였습니다.

04 세계재무설계의 날(WFPD) 행사 참여

국제증권감독기구(IOSCO)의 세계투자자주간(WIW, World Investment Week) 중, 투자자 보호 및 교육행사의 일환으로 국제FPSB 세계재무설계의 날(WFPD, World Financial Planning Day)에 'With U: 준비된 미래를 위해 지금 당신과 함께 하는 것은 무엇인가요?'라는 주제로 한국FPSB 콘텐츠 공모전을 실시하여 대상, 최우수상 및 우수상 등 총 3점을 선정하여 시상하였습니다.

Join us for #wfpd2021



WORLD FINANCIAL PLANNING DAY
HOSTED BY FPSB



[2021 한국FPSB 콘텐츠공모전] 대상 당선작을 위해 준비된 미래



미래를 준비하기 위해 지금까지 내가 해온 것

사다리 게임



취업 결혼 주택마련 자녀 은퇴

미래를 준비하기에는 오늘이 너무 짧게만 느껴집니다

FPSB KOREA
FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD



2021년 한국FPSB 콘텐츠 공모전
2021. 9. 1. (수) ~ 2021.9.29. (수)



03

홍보 및 대외활동

01 CFP 자격 홍보영상 제작

2020년 'CFP 자격 홍보영상 - 허세'의 주인공이었던 '재무'가 CFP 자격을 취득하고 '투기'를 구제하는 스토리로 '투기VS재무'편을 제작했습니다. 코믹한 설정으로 한국FPSB 유튜브에 5만 6천여회의 높은 조회수를 기록하는 등 많은 관심을 받았습니다.



02 인터뷰 영상 제작 (골드클럽 / CFP와 AFPK 자격 수석합격 / 인사담당자를 만나다)

골드클럽(자격취득 후 15년간 자격인증을 유지) 멤버 인터뷰 영상(12명), CFP와 AFPK 자격 수석 합격자(일반, 대학부문) 인터뷰 영상, 금융사 취업에 대한 생생한 인터뷰를 엮은 '인사담당자를 만나다' 영상을 각각 제작하였습니다.



03 알기쉬운 시리즈 교육 영상 (재무설계/국민연금)

금융소비자의 재무설계 교육을 위해 '알기쉬운 재무설계' 교육 영상 15편과 100세 시대 노후소득의 기본인 국민연금에 대한 올바른 지식을 함양하고자, '알기쉬운 국민연금'을 5편 각각 제작했습니다. '국민연금 더 많이 받는 비법' 편은 4천2백여회가 넘는 조회수를 기록하였습니다.



04 버스쉘터 광고

소비자들과 더욱 친근하게 다가가고자 '재무설계 Flex'와 '재무계획 획기적인 변화'라는 주제로 공덕 오거리에서 6개월간, 강남의 송파대로(문정로데오거리, 석촌역, 석촌호수, 송파역, 잠실역)에서 2개월간 버스쉘터 광고를 집행했습니다.



03

홍보 및 대외활동

05 보도자료 배포

재무설계의 필요성과 CFP·AFPK 자격자의 전문성과 윤리성을 강조하고 시의성 있는 주제를 선정하여 보도자료를 30회 이상 배포하였습니다.

06 유튜브, 네이버 블로그, SNS 운영

유튜브, 블로그, SNS(인스타그램, 페이스북)를 젊은 세대의 감각적인 분위기로 리뉴얼하여 운영했습니다. 네이버 블로그는 한해 동안 1만 4천여건이 조회되었으며, 블로그 이웃도 꾸준히 증가하고 있습니다.

07 홈페이지 홈화면 개편

이용자가 자주 쓰는 메뉴의 아이콘화, 슬라이딩 배너 삽입 등 사용자의 편의를 위해 홈페이지 홈화면을 개편하였습니다.



08 뉴스레터 발행

금융 트렌드를 파악할 수 있도록 '금융이슈'를 추가한 뉴스레터를 격월로 홈페이지 가입자들에게 이메일로 발송하였습니다.

NEWS LETTER

CFP자격자는 꼭 보세요!!
NH농협은행
이런 인재를 찾습니다.
feat. 채용공립
[CFP 자격자 필수] 신규 및 수시채용

ISSUE

[금융위판례] 주요 금융정책 성과와 향후계획

[금융위판례] '가계부채 관리 강화방안' 발표

INFO

한국FPSB
AFP® 자격 특별연습 시험 안내

한국FPSB
2022년도 CFP®, AFP® 자격시험 일정

미국FPSB
[미국(CFP®)] CFP® 자격연습 82%가 성공에 기여

한국FPSB
계좌의 알짜·업세다가 보는 돈

금융권 취업과 직무
< 보험, 은행, 증권 >편
영상 보러가기 >

PEOPLE

Gold Club
인터뷰 동영상보기
2022.03.04(월) 20:00~21:00
주요직 직책을 유지한 전문가

도세홍간
안성민 AFPK
도서출간 안내
이중홍을 위한 부록

인용지 소개
40회 CFP 수석합격자
김근민(달인 초빙재태)

어른들을 위한 돈과외
수석합격자

NEWS

/// 보도자료 ///

[보도자료]
코로나 등 위기에도 불구하고 2년째 AFPK(재무설계사) 자격시험 접수자 증가

[보도자료]
'서울 영테크, 청년 세테크' 권성팀 전문기관으로 선정

[EBN칼럼]
한국FPSB
조성목 부회장
'말의 것'과 '몸의 것'
---경계를 허물자

뉴스레터 12월호 문제풀기

공지사항 | 보도자료 | 금융이슈 | 교육정보 | 한국FPSB

04

교육연구개발

01 국내 금융자격종합안내 책자 제작 배포

금융소비자보호법 시행으로 금융인력의 직무전문성 강화가 중요한 화두로 대두되고 있습니다. 이에 다수의 금융회사에서 코로나19 상황을 감안하여 보다 체계적이고 기능적인 실무형 직무역량을 기를 수 있는 ‘금융전문가역량개발 Pathway’에 대한 요청이 있어 국내 금융자격에 대한 종합안내서를 제작하여 제공하였습니다. 이 자료를 통해 AFPK와 CFP 자격의 전문성과 국내 금융자격에서 차지하는 상대적 위상을 알 수 있도록 하였습니다.



02 서울시 영테크 사업 수주 운영

‘서울 영테크 사업’은 서울시가 자산형성이 어려운 서울시 거주 청년(만 19~39세)들에게 효과적이고 체계적인 맞춤형 상담을 제공하여 경제 자립을 지원하는 사업으로 본 법인이 주관사로 컨소시엄을 구성하여 진행하고 있습니다. 사업기간은 2021.11~2022.12까지 약 1년 2개월이며, 2021년에 비대면 상담부터 시작하여 2022년에는 대면상담으로 확대할 예정입니다. 2021년 비대면 상담 참여자 대상 설문조사에서 95%의 높은 상담만족도를 보였습니다. 이 사업을 통해 AFPK와 CFP 자격자의 전문성과 차별성을 직접 체험한 금융소비자들은 향후에도 재무설계 서비스의 주요 소비층으로 대두될 것으로 예상됩니다.

상담 후기

- 꾸준히 받고 싶어요. 내년에도 기회가 된다면 다시 신청할게요.
- 전화 상담 후 대면 상담에 대한 기대도 생겨서 2022년에 가족과 함께 가보고 싶어졌습니다. 이렇게 일대일 상담 뿐 아니라 가족 혹은 친구, 연인이 함께 재무설계를 할 수 있는 다중상담도 가능하다면 좋을 것 같습니다.
- 청년층은 전문가를 만나기 어렵고, 어디가서 꺼내서 이야기하기 어려운 자산관리에 대해 전반적인 점검과 투자 스타일 등 정립을 위한 상담을 해주셔서 많은 도움이 되었습니다.
- 주기적으로 모니터링, 관리해주시면 좀 더 발전적인 재무설계가 가능할 것 같습니다.
- 나중에 유료전환 된다하더라도 괜찮으니 꾸준히 상담 가능한 시스템이 만들어졌으면 좋겠네요.
- 최근 재테크에 관심은 있었지만 어디서부터 시작해야할지 막막한 상태에서 상담을 받았습니다.
기본적인 것부터 차근차근 이해하기 쉽게 설명해주시고 예시도 들어주셔서 좋았습니다. 1시간 넘는 시간동안 유익한 정보 많이 알려주시고 보고서도 바로 보내주셔서 감사합니다. 정말 많은 도움되었습니다!
- 정확한 진단과 정리를 해주셔서 문제를 해결해 주셨습니다. 감사합니다.
- 이해하기 쉽게 설명해주셔서 좋았습니다. 더 많은분들이 참여할수 있도록 확대되었으면 좋겠습니다.
- 상담사님께서 초반에 전체적으로 돈 관리하는 법에 대해 설명해주셨습니다. 개인의 정도에 따라 상담이 달라지겠지만 저는 수입지출 관리는 빠르게 넘어가고 연금 관련해서 심도있는 상담을 했어요. 연금 상품을 운용하는 법을 용어부터 차근차근 설명해주셨어요. 따로 상품을 추천하는 그런 과정은 절대 없었고 제가 눈여겨보고 있는 상품을 말씀해주시면 어떻게 분석할 수 있는지 잘 설명해주셨습니다. 예시를 들면서 하는 용어 설명이 가장 좋았습니다. 대면이 아니라 전화상담이라 상담진행이 어떻게 될지 확신은 없었지만 매우 원활하게 진행되었습니다. 상담사님께서 유연하게 잘 이끌어주셨습니다. 전면 비대면 상담으로 되어도 좋을 것 같아요. 상담 횟수도 딱 좋았습니다. 시간도 좋습니다. 잃고 있던 저에게 용기를 주셔서 감사합니다.

04

교육연구개발

상담 후기

- 전문적인 상담을 친절하고 쉽게 상담해주셔서 너무 감사합니다.
- 궁금한 부분들에 대해 현실적인 답변을 들을 수 있어서 좋았습니다! 모르는 개념에 대해 1:1로 코칭을 받으니 부담도 없고 편안히 여쭙볼 수 있었습니다!
- 굉장히 적극적으로 상담해주는 모습에 큰 감명을 받았습니다. 투자 실패로 재테크에 흥미를 잃고 있던 저에게 용기를 주셔서 감사합니다.
- 재무상담 받으려면 주로 보험 판매업 하시는 분들한테만 받을 수 있었는데, 서울시에서 무료로 해주니 부담이 없어서 좋았습니다. 판매가 목적이 아니라서 좀 더 객관적이고 정확한 상담을 받을 수 있었습니다. 상담사 분도 친절하셔서 부끄러움 없이 사소한 것도 질문할 수 있어서 정말 편한 상담받을 수 있었습니다. 내년에도 계속 사업이 지속돼서 1년 후의 개선된 모습으로 상담 한번 더 받아보고 싶습니다!

03 『금융소비자보호에 관한 감독규정 제정안』에 대한 정책건의 제출

금융소비자보호에 관한 감독규정은 「금융소비자 보호 및 보호에 관한 법률」 및 같은 법 시행령에서 위임하는 사항과 그 시행에 필요한 사항을 규정하는 것으로 금융상품자문업자 및 금융상품판매대리·중개업자의 등록요건, 설명의무 세부내용, 불공정영업행위에 대한 감독기준, 금융소비자보호 실태평가 및 판매제한·금지명령 발동 관련 내부절차에 관한 사항 등을 규정하고 있습니다. 이에 대해 한국FPSB는 금융당국이 발표한 바 있는 ‘자격요건 타당성 평가위원회’ 설치·운영에 대한 내용을 감독규정에 추가할 필요성에 관하여 정책건의서를 제출하였습니다. 한국FPSB는 이후에도 자격자 권익과 재무설계의 발전 및 이를 통한 금융소비자보호 강화를 위해 정책 당국과 입법기관에 의견 개진을 꾸준히 지속할 예정입니다.

04 교육사업

교육·연구개발본부의 교육사업팀은 조직원의 삶의 가치와 기업의 성장동력을 통합적으로 높이는 교육사업을 수행하고 있습니다. 대상자에 대한 구체적인 이해, 탁월한 전문성, 다양한 성공경험, 수준 높은 운영을 바탕으로 다수의 대기업, 금융기관과의 맞춤형 교육 운영을 맡아왔습니다.

연령별 생애경력설계서비스, 퇴직예정자프로그램, 전직지원, 재취업지원서비스 등을 운영하고 있으며, 조직과 개인이 함께 미래를 준비할 수 있는 솔루션을 제공합니다. 대상별 맞춤 교육/컨설팅을 지원하여 행복한 인생2막의 시작을 위한 실질적인 프로그램을 제공합니다.

04

교육연구개발

※ 2021년 프로그램 및 활동 현황

구분	회사명	프로그램명	수행형태
금융권	KB국민은행	재취업지원서비스 50+라이프디자인2 과정 55+전직스쿨2 과정 독서통신 생애설계교육	교육 독서통신
금융권	KB손해보험	45+ 행복더하기 과정 50+ 행복더하기 과정 신입사원 재무관리 특강 행복캠퍼스 재무관리 심화과정 경력개발 박람회(자산관리)	교육
금융권	KB금융그룹	리더 생애경력설계 프로그램	교육
일반기업	포스코	GLD(Green Life Design)과정	교육
일반기업	삼성서울병원	점프업50과정 (경력관리)	교육

KB *b 국민은행

퇴직 예정자를 대상으로 재취업지원서비스를 제공하였으며, 재직자를 대상으로 연령별 생애설계 프로그램을 제공하였습니다. 50세 이상의 재직자에게는 중장기적 관점에서 미래 준비를 할 수 있는 '라이프디자인2' 교육을 진행하였으며, 56세 이상의 재직자에게는 구체적인 방향설정과 실행을 위한 '전직스쿨2' 교육을 제공하였습니다. 삶에 대한 생애 영역 전반의 점검을 통하여 직업이라는 관점에서 인생후반전을 점검하고 시야를 확장하는 프로그램으로 진행되었으며, 나아가 진로 및 경력 목표 설정을 지원하였습니다.

*b KB 손해보험

만 50세 이상 재직자를 대상으로 인생의 전반기에서 후반기로 전환하는 과정에서 일과 삶을 조화시키도록 하는 생애설계프로그램을 실시하였습니다. 마인드 전환, 커리어 디자인, 관계관리, 건강, 재무설계 등에 관한 핵심 정보를 제공하였습니다. 또한 45세 이상의 재직자를 대상으로 생애변화 이해와 생애 자산관리 중심으로 구성된 교육을 진행 하였으며, 신입사원과 50대 재직자에게 연령별 맞춤형 재무관리 과정을 제공하였습니다.

*b KB 금융그룹

경영진 및 부서장 대상 생애설계 프로그램을 제공하였습니다. 퇴직 전후 변화에 대응하고, 원하는 인생 후반전을 살아갈 수 있도록 사전 준비를 위한 변화관리, 취업사례 교육을 진행하였습니다. 코로나19 확산 상황에 맞추어 줌(Zoom) 플랫폼을 활용한 비대면 방식의 교육을 실시 하였습니다.

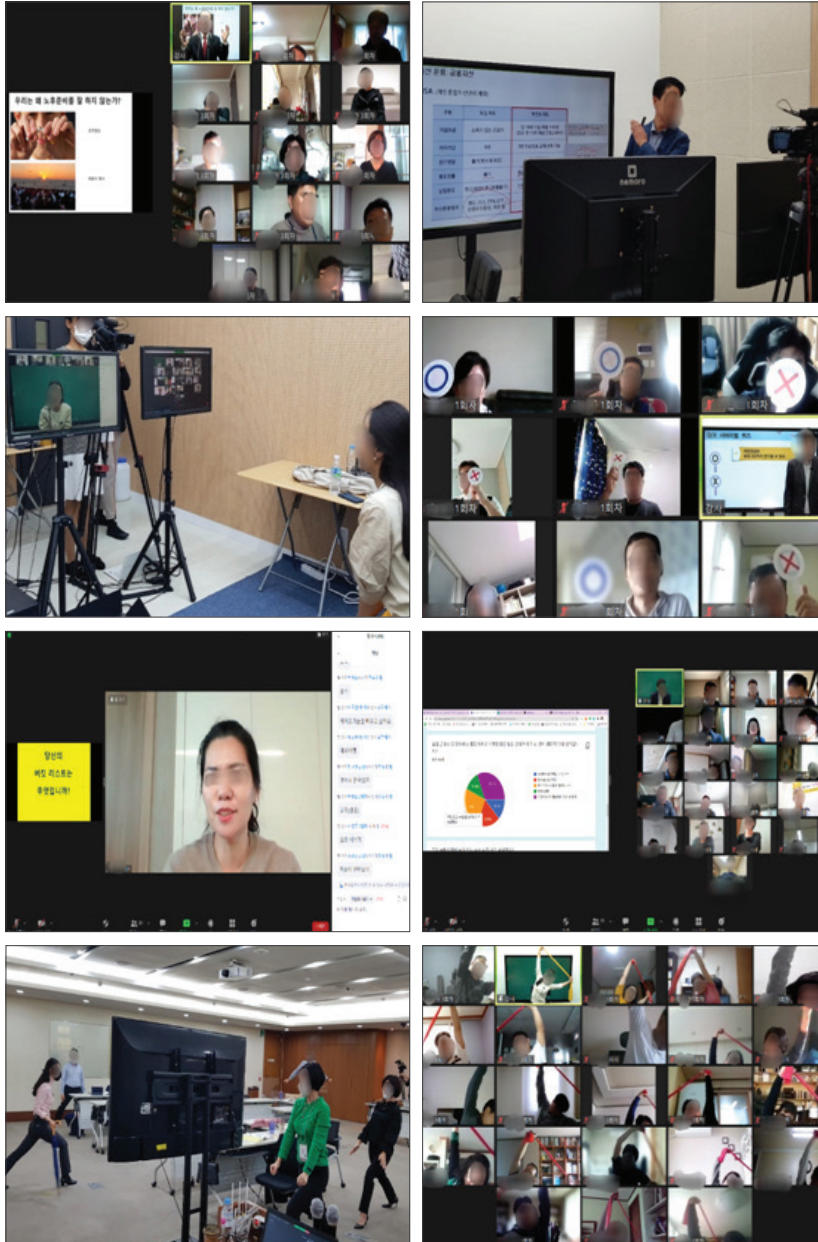
posco

정년퇴직 예정자를 대상으로 생애설계 교육을 제공 했습니다. 퇴직 후 생활에 현실적 도움을 주는 교육으로 구성하였으며, GLD(Green Life Design)과정의 일환으로 퇴직 후 진로 실행을 위한 귀농귀촌 정보와 퇴직 후 Risk 관리를 위한 부동산 자산관리 정보를 제공하였습니다.

04

교육연구개발

※ 프로그램 현장 사진



FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD OF KOREA

2021

FPSB BUSINESS REPORT



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™ | AFPK®

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 AFPK Marks in the Republic of Korea.

FP&B KOREA

FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD