

재무설계, 행복한 미래를 여는 현명한 선택 **CFP®** 놀라운 내일을 설계하는 **AFPK®**

	보 도 자 료		
	보도일	2023.5.26.(금)	
	배포일	2023.5.26.(금)	
서울시 마포구 큰우물로 75 성지빌딩 17층 한국FPSB 김지옥 팀장 / 02-3276-7612, jwkin@fpsbkorea.org gio0703@gmail.com			

제목: 한국FPSB, 재무설계사 실무능력 증진을 위해 교재 전면 개편 단행!
 - AFPK자격시험 전면 개편된 교재의 시험 적용은 11월, 7월 응시생의 주의가 요구
 - 자격인증자의 요청에 따라 CFP 및 AFPK 실물 자격카드를 제작하여 배포



CFP 및 AFPK 실물 자격카드 이미지

- 한국FPSB(회장 김용환)는 재무설계사 AFPK자격시험 교재에 대해 전면 개편을 완료했다고 발표했다.
- 교재개편은 전면개편과 연례개정으로 나눠 진행하고 있다. 연례개정은 매년마다 제도 및 법령 변경을 반영하여 정오표를 배포하는 것이고, 전면개편은 전체 내용이 모두 바뀌는 것으로 이번에 7년 만에 단행했다.
- 전면개편의 방향은 변화된 금융시장과 금융소비자의 재무에 대한 관점 변화에 맞춰 재무설계사의 제안서 작성과 재무상담에 필요한 실무 능력 배양에 초점을 맞췄다.

- 이를 위해 국내외 다양한 의견을 반영하였는데, 국제FPSB 제후국 중 전세계 16개국이 참여한 글로벌 직무분석 결과를 바탕으로 하였고, 국내 전문가의 의견을 모아서 교재 내용을 업그레이드 하였다.
- 또한 실무에 꼭 필요한 핵심적인 내용으로만 채워, 교재 분량이 전체 100페이지 가량 획기적으로 줄였으며, 이로써 응시생의 학습시간이 경감될 것으로 예상된다. 한국FPSB는 7, 8월경 자세한 학습 가이드라인을 제공할 예정이다.
- 국제재무설계사인 CFP자격시험 전면개정 교재는 내년 4월 발간을 목표로 한참 진행중이며, 전면개정 교재가 시험에 적용되는 것은 내년 9월경이다.
- 한편, 한국FPSB는 지난 3월 자격인증자의 편의를 위해 챗봇 서비스를 도입했는데, 이때 설문조사를 실시하여 그 결과를 바탕으로 실무 자격카드를 제작했다. 이번달까지 기존 자격자를 대상으로 무료 배포 이벤트를 실시하고 있으며, 올해 4월부터 새로 인증되는 모든 자격자에게는 무료로 배포할 예정이다.
- 더불어 한국FPSB는 CFP와 AFPK 자격시험의 신뢰도 확대를 위해, 지난 4월 국가공인자격을 한국직업능력연구원에 신청하였다. 또한 철저한 보안을 위해 시험지는 전문배송업체를 사용하고 글로벌 매뉴얼 프로세스에 따라 안정적인 시험 관리를 하고 있다.
- 7월 22일 시행 예정인 AFPK자격시험은 6월 26일부터 한국FPSB 홈페이지에서 접수 받을 예정이다. 단, 이번 전면개정 교재는 11월 시험부터 적용될 예정이어서 유의해야 한다. 기존 교재로 준비해온 응시생의 경우 7월 시험을 치르는 것이 유리하다.

[참조자료1] 22023년 발간 AFPK 전면개정 교재 과목별 특징

과목	기존 교재와의 차별적 특징
재무설계개론	·미국 재무설계 시장에서 개념적으로 중요하나 기존 교재에는 재무관리 (Financial Management)와 재무전략(Financing Strategies) 내용 추가 ·재무설계업의 발전방향에 맞고 재무설계 현장에서 사용되기 쉽도록 재무제품 작성과 재무비율 분석 전면 개정

보험설계	·보험 분류체계를 AFPK와 CFP 동일하게 재정비(생보/제3/손보)하고 그 아래에서 실무적 내용을 다루도록 수정
투자설계	·금융상품에 대한 기본적인 내용 소개에 그치지 않고, AFPK 자격인증자가 금융소비자보호와 관련된 규제를 준수함과 동시에 고객의 투자설계를 성공적으로 수행할 수 있는 역량을 높일 수 있도록 구성 ·이론적 지식의 나열보다는 투자설계에 직접 응용할 수 있는 실무 지식이나 투자방법을 중심으로 구성 ·주식, 채권 등 전통적 자산뿐만 아니라 구조화상품 및 부동산, 원자재, 헤지펀드 등 대체자산에 대한 투자방법도 소개
부동산설계	·매 장마다 관련 사례를 통해 내용 이해도 증대 ·부동산의 전반적인 이론을 습득하고 이를 실무에 활용할 수 있도록 내용을 보강하였고, 나아가 CFP 부동산설계에서 심화된 내용을 학습할 수 있도록 하여 학습의 연결성 강화
은퇴설계	·최근의 은퇴설계 영역 확장에 맞추어 은퇴소득 확보를 위한 은퇴저축 방법에서부터 은퇴기에 안정적인 은퇴소득 인출을 위한 은퇴소득 인출전략에 이르기까지 은퇴설계의 전 분야에 대한 개념 다룸 ·‘목표은퇴소득’ 등 은퇴설계에 사용되는 용어 재정의 및 명확화
세금설계	·세법의 주요 개념에 대해 사례를 통해 내용 이해도 증대 ·현장에서 고객과의 상담 시 필요한 세법과 구조적으로 세법을 이해할 수 있도록 교재 구성
상속설계	·개념의 이해를 돕기 위해 전반적으로 사례 추가 ·가업승계지원제도 내용을 실무 활용도 중심으로 보완 ·기본적 절세전략과 상황별 절세전략으로 구분 설명하여 개념 숙지와 실무 적용 능력 배양 강화

[참조자료2] AFPK 전면 개편 교재 이미지



끝.