FPSB KOREA
FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD

국제재무설계자격
CFP® 자격인증기관 한국FPSB

2022 활동보고서

Financial Planning
Standards Board of Korea

2022 FPSB Business Report

소 개

FPSB KOREA

FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD OF KOREA

2004년 설립된 한국FPSB는 국제FPSB의 제휴국으로 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.

미 션

한국FPSB는 국제FPSB가 정한 기준의 역량과 윤리성을 갖춘 재무설계사(CFP · AFPK)를 비롯한 금융 전문자격자를 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.

핵심목표

Financial Planning Standards Board of Korea

5대 핵심 목표

① CFP · AFPK 인증 · 양성	② 역량기준 강화	③ 금융소비자 보호	④ 대외활동 및 홍보	⑤ 국제협력 및 산학협동
국제기준에 따라 CFP 자격자에 대한 역량기준을 설정하여 유지하고 발전시킨다.	국제기준의 전문성과 윤리성을 갖춘 재무설계사(CFP, AFPK자격자)를 인증하고 양성하는 데 필요한 교육 및 시험제도를 운영하고 이를 변화하는 환경에 맞추어 유지 개선해 나간다.	국제기준에 따라 재무설계사의 윤리기준을 적용하여 고객의 이익을 우선으로 하는 원칙을 실현함으로써 금융소비자를 보호한다.	금융소비자에게 재무설계 홍보로 자격의 인지도를 향상시키고 재무설계의 국민적 보급 · 확대를 통해 건전하고 안정된 재무관리를 도모한다.	국제FPSB의 제휴국으로서 글로벌 스탠더드를 준용하고 해외 유관기관과의 협력과 산학협동 및 공동연구로 개인재무설계의 발전에 이바지한다.
• 국제FPSB의 비전 및 장기전략 현지화 • 정기적 직무분석(Job Analysis) 실시 및 역량프로파일 유지 관리 • 역량에 기초한 핵심항목(Core Topics) 설정 및 교재개발	• 교육기준 설정, 교육기관 인가 및 관리 • 자격시험 관리, 자격인증제도 유지 관리 • 역량강화를 위한 교육과정 개발 및 보급	• 윤리규정, 업무수행기준의 설정 · 운영 및 개선 • CFP · AFPK 자격자에 대한 자율규제	• 금융소비자에게 재무설계 홍보 • 재무설계의 국민적 보급 확산	• 개인재무설계의 글로벌 스탠더드 준용 • 학계와 산학협동 및 공동연구

연 혁

2000
04. 국제CFP평의회 회원국 가입(세계13번째)
04. 한국FP협회 창립(초대회장 윤병철)
12. 삼성생명, 에듀스탁 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 실무연수 집중 프로그램(Fast Track 과정) 도입
05. 국제FPSB와 협업을 통한 글로벌 직무분석 실시
09. 제4대 김용환 회장 재선임

2022
01. AFPK 자격 특별인증 시행, 서울시 영테크 사업 운영
08. 유튜브 콘텐츠 '재화담' '자격의조건' 런칭

2022년 주요활동

01 CFP · AFPK 자격인증

01 교육 08
02 자격시험 10
03 자격인증 14
04 자격표장관리 19
05 한국FPSB교육센터(LMS) 운영 20

02 국제협력

01 전 세계 각 국의 CFP 자격자 현황 21
02 국제FPSB 비대면 제휴국 총회 참여 22
03 국제FPSB 컨퍼런스 콜 참석 22
04 국제FPSB 제휴국 업무감사 수검 23
05 세계재무설계의 날(WFPD) 행사 참여 23

03 홍보 및 대외활동

01 영상 콘텐츠 런칭 –'재화담'과 '자격의조건' 25
02 인터뷰 영상 제작 (골드클럽 / CFP와 AFPK 자격 수석합격자 / 자격인증자) 26
03 알기쉬운 시리즈 교육 영상 – 사회초년생을 위한 재무설계 27
04 유튜브, 네이버 블로그, SNS 운영 28
05 보도자료 배포 28
07 뉴스레터 발행 29

04 교육연구개발

01 AFPK, CFP 교재 전면개편 추진 30
02 서울시 영테크 사업 운영 30
03 남해 청년 재테크 바로알기 사업 운영 32
04 교육사업 33

FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD OF KOREA
2022
MAJOR ACTIVITIES

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 제휴국에서 CFP 자격인증 표준절차에 따라 인증되고 있으며 자격자는 일정요건을 갖춘다면 국제FPSB 제휴국에서도 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

2022년 CFP 자격 교육수료생은 373명, AFPK 자격 교육수료생은 4,160명 입니다. 2022년 말 현재 CFP 자격 누적 교육수료생은 42,340명, AFPK 자격 누적 교육수료생은 304,095명 입니다.

(단위 : 명)

구 분	2022년 신규	누계인원
CFP	373	42,340
AFPK	4,160	304,095

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 사례연구(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, 토마토패스, 해커스금융

CFP 자격 지정교육기관(대학원) 6개

가천대 경영대학원, 경북대 대학원, 국민대 경영대학원, 상명대 경영대학원, 숭실대 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, 숭실대학교, 열린사이버대학교, 영남대학교, 영진전문대학교, 울산대학교, 이화여자대학교, 인제대학교, 인천대학교, 인하대학교, 전남대학교, 전북대학교, 전주대학교, 제주대학교, 충남대학교, 충북대학교, 한림대학교, 한밭대학교, 한신대학교

윤리교육 지정기관(4개)

이패스코리아, 토마토패스, 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, 신한투자증권, 신한은행, 우리은행, 하나은행, 한국금융소비자보호재단, 한국재무설계

02 자격시험

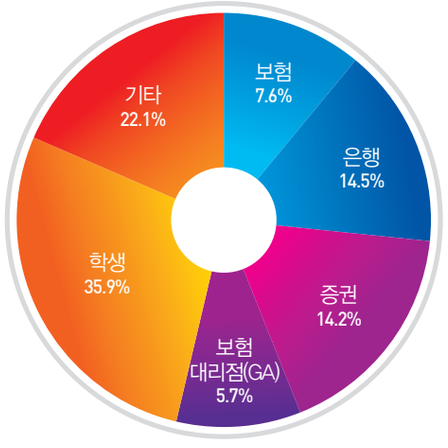
1) AFPK 자격시험

투자, 윤리, 상속, 보험 등 8과목을 검정하는 AFPK 자격시험은 6,961명 지원, 5,588명이 응시하여 총 2,014명이 합격(합격률 36.0%)하였습니다. 2022년 말 AFPK 자격시험 누적합격자는 110,338명입니다.

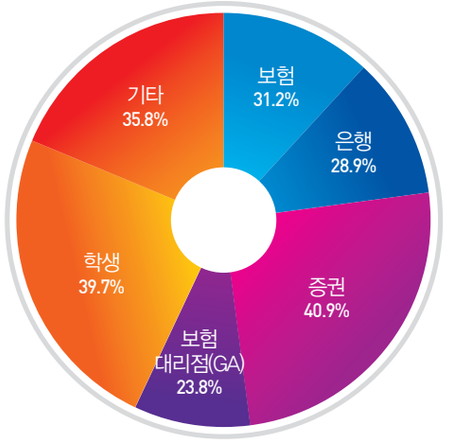
※ 2022년도 AFPK 자격시험 현황

(단위 : 명)

업종	접수자	응시자	합격자	합격률
보험	527	410	128	31.2%
은행	1,007	782	226	28.9%
증권	987	763	312	40.9%
보험대리점(GA)	400	303	72	23.8%
학생	2,500	2,137	849	39.7%
기타	1,540	1,193	427	35.8%
합계	6,961	5,588	2,014	36.0%



AFPK 자격시험 접수자 분포



AFPK 자격시험 합격자 분포

01
CFP · AFPK 자격인증

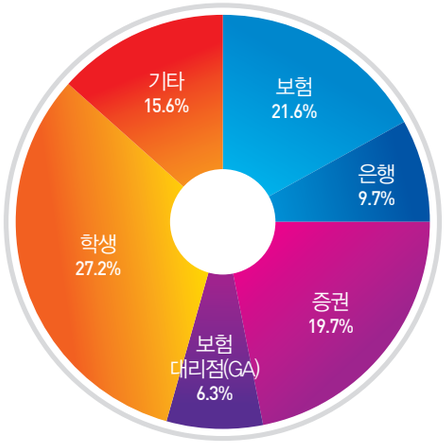
2) CFP 자격시험

투자, 윤리, 상속, 보험 등 8과목을 검정하는 CFP 자격시험은 총 320명 지원, 302명이 응시하여, 총 116명이 합격(합격률 38.4%)하였습니다. 2022년 말 CFP 자격시험 누적합격자는 11,656명 입니다.

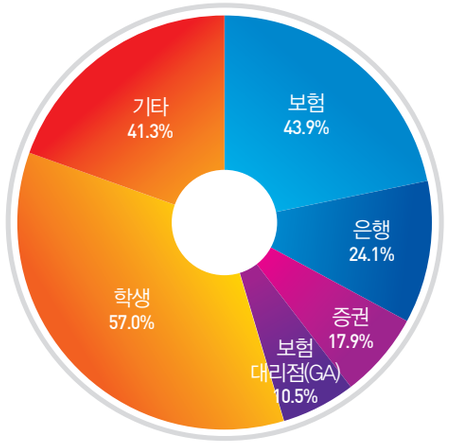
※ 2022년도 CFP 자격시험 현황

(단위 : 명)

업종	접수자	응시자	합격자	합격률
보험	69	66	29	43.9%
은행	31	29	7	24.1%
증권	63	56	10	17.9%
보험대리점(GA)	20	19	2	10.5%
학생	87	86	49	57.0%
기타	50	46	19	41.3%
합계	320	302	116	38.4%



CFP 자격시험 접수자 분포



CFP 자격시험 합격자 분포

※ 금융회사별 합격자 현황(2022년 12월 말 기준)

(단위 : 명)

업종	회사명	AFPK		CFP	
		2022년 합격자	누적합격자	2022년 합격자	누적합격자
은행	하나은행	23	4,447	1	510
	신한은행	23	3,808	1	472
	KB국민은행	10	7,925	-	464
	NH농협은행	18	5,279	-	408
	우리은행	64	2,210	4	391
	한국씨티은행	1	1,214	-	162
	IBK기업은행	8	870	-	84
보험	삼성생명	47	4,950	22	718
	교보생명	27	2,802	-	255
	삼성화재	1	2,035	2	181
	한화생명	6	3,038	1	171
	메트라이프생명	12	1,239	2	133
	푸르덴셜생명	3	714	-	75
	동양생명	6	733	-	48

* 업종별 CFP 자격 누적합격자 순
* 합격수는 이직 등으로 누적 수가 달라질 수 있음

01
CFP · AFPK 자격인증

※ 금융회사별 합격자 현황(2022년 12월 말 기준)

(단위 : 명)

업종	회사명	AFPK		CFP	
		2022년 합격자	누적합격자	2022년 합격자	누적합격자
금융투자	삼성증권	9	1,569	-	491
	미래에셋증권	1	1,772	-	272
	NH투자증권	5	1,317	1	120
	신한투자증권	271	1,025	6	40
	한화투자증권	3	249	2	26
	한국투자증권	7	479	-	25
	KB증권	7	455	-	18
	교보증권	0	259	-	8
제 2 금융	농축협	9	1,549	-	324
	국민연금공단	28	1,027	2	44
	새마을금고	14	547	-	42
	우체국	5	1,388	-	36
	저축은행	2	334	-	24

* 업종별 CFP 자격 누적합격자 순
* 합격수는 이직 등으로 누적 수가 달라질 수 있음

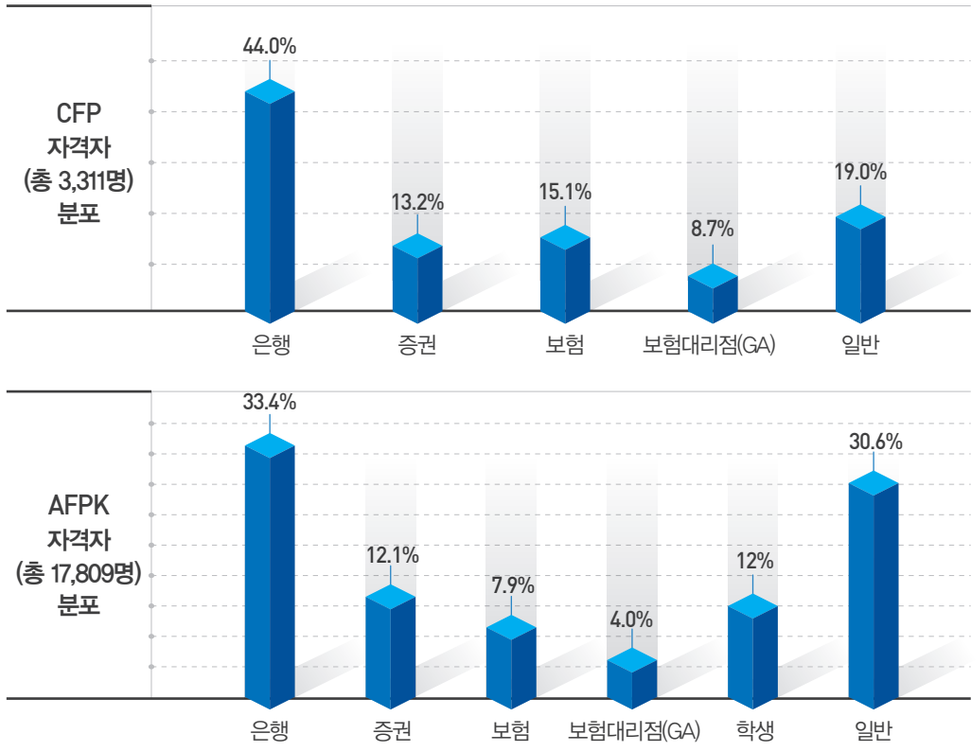
03 자격인증

2022년 CFP 자격인증을 받은 자격자는 138명, 갱신한 자격자는 1,573명이며, AFPK 자격인증을 받은 자격자는 2,906명, 갱신한 자격자는 6,238명 입니다. 이로써 2022년 말 유효한 자격인증자는 CFP 자격자 3,311명, AFPK 자격자 17,809명 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.

2022년 1명의 CFP 합격자가 실무연수 집중 프로그램을 통해 CFP 인증자가 되었습니다.

※ 금융회사별 임직원 수 대비 자격자 비중

AFPK + CFP 인증자 수 기준 정렬(단위 : 명)

업종	회사명	임직원	AFPK		CFP		AFPK + CFP	
			인증자 수	비율	인증자 수	비율	인증자 수	비율
은행	KB국민은행	17,252	1,633	9.5%	228	1.3%	1,861	10.8%
	신한은행	14,145	1,074	7.6%	338	2.4%	1,412	10.0%
	우리은행	13,836	761	5.5%	211	1.5%	972	7.0%
	NH농협은행	16,190	696	4.3%	198	1.2%	894	5.5%
	하나은행	12,239	544	4.4%	158	1.3%	702	5.7%
	IBK기업은행	13,900	258	1.9%	89	0.6%	347	2.5%
	한국씨티은행	2,025	206	10.2%	69	3.4%	275	13.6%
	경남은행	2,282	216	9.5%	29	1.3%	245	10.7%
	광주은행	1,630	183	11.2%	34	2.1%	217	13.3%
	SC제일은행	3,675	85	2.3%	28	0.8%	113	3.1%
	부산은행	3,032	78	2.6%	32	1.1%	110	3.6%
	전북은행	1,237	47	3.8%	2	0.2%	49	4.0%
소계		**101,443**	**5,781**	**5.7%**	**1,416**	**1.4%**	**7,197**	**7.1%**
보험	삼성생명	5,166	333	6.4%	141	2.7%	474	9.2%
	교보생명	3,721	186	5.0%	46	1.2%	232	6.2%
	삼성화재	5,634	97	1.7%	89	1.6%	186	3.3%
	메트라이프생명	624	102	16.3%	33	5.3%	135	21.6%
	한화생명	2,615	89	3.4%	22	0.8%	111	4.2%
	KB손해보험	3,040	67	2.2%	22	0.7%	89	2.9%
	동양생명	918	66	7.2%	16	1.7%	82	8.9%
소계		**21,718**	**940**	**4.3%**	**369**	**1.7%**	**1,309**	**6.0%**

01
CFP · AFPK 자격인증

※ 금융회사별 임직원 수 대비 자격자 비중

AFPK + CFP 인증자 수 기준 정렬(단위 : 명)

업종	회사명	임직원	AFPK		CFP		AFPK + CFP	
			인증자 수	비율	인증자 수	비율	인증자 수	비율
제 2 금융	신한투자증권	2,639	834	31.6%	43	1.6%	877	33.2%
	NH투자증권	3,123	325	10.4%	61	2.0%	386	12.4%
	KB증권	3,068	236	7.7%	21	0.7%	257	8.4%
	한화투자증권	1,198	236	19.7%	17	1.4%	253	21.1%
	삼성증권	2,641	97	3.7%	143	5.4%	240	9.1%
	미래에셋증권	3,715	94	2.5%	69	1.9%	163	4.4%
	한국투자증권	2,985	80	2.7%	20	0.7%	100	3.4%
	교보증권	1,008	23	2.3%	4	0.4%	27	2.7%
소계		**20,377**	**1,091**	**5.4%**	**335**	**1.6%**	**2,303**	**11.3%**
주요 저축 은행	농축협[주1)]	94,109	657	0.7%	161	0.2%	818	0.9%
	새마을금고[주2)]	29,142	474	1.6%	46	0.2%	520	1.8%
	국민연금공단	-	247	-	12	-	259	-
	신협[주1)]	17,656	205	1.2%	15	0.1%	220	1.2%
	저축은행	9,890	193	-	25	-	218	-
	우체국	-	149	-	15	-	164	-
	SBI저축은행	660	52	7.9%	6	0.9%	58	8.8%
	OSB저축은행	231	18	7.8%	-	0.0%	18	7.8%
	OK저축은행	1,104	13	1.2%	1	0.1%	14	1.3%
	웰컴저축은행	769	5	0.7%	4	0.5%	9	1.2%

* 인증자수 : 2022. 12 기준, 임직원수 : 금융통계정보 자료(2022. 09 기준)
* 주1) 2021.12 기준, 주2) 2017.12 기준

※ 법인독립대리점 설계사수 대비 자격인증자 비율

AFPK + CFP 인증자 수 기준 정렬(단위 : 명)

업종	회사명	임직원	AFPK		CFP		AFPK + CFP	
			인증자 수	비율	인증자 수	비율	인증자 수	비율
법인 보험 대리점	한국재무설계	215	63	29.3%	36	16.7%	99	46.0%
	피플라이프	3,760	39	1.0%	21	0.6%	60	1.6%
	에이플러스에셋	4,395	36	0.8%	21	0.5%	57	1.3%
	프라임에셋	8,380	42	0.5%	10	0.1%	52	0.6%
	키움에셋플래너	612	31	5.1%	9	1.5%	40	6.5%
	지에이코리아	14,157	23	0.2%	12	0.1%	35	0.2%
	더블유에셋	2,618	23	0.9%	8	0.3%	31	1.2%
소계[주1)]		**34,137**	**257**	**0.8%**	**117**	**0.3%**	**374**	**1.1%**

* 설계사 수 : 법인보험대리점 통합공시조회(2022. 06 기준)

01
CFP · AFPK 자격인증

04 자격표장관리

CFP 및 AFPK 상표를 SNS프로필, 명함 및 개인소개물 등에 무단 사용하였거나 자격을 사칭한 3명과 법인 1곳에 대해 위반내용시정 및 재발방지를 위한 각서를 징구하였으며, 그 처리 결과를 한국 FPSB 홈페이지에 공지하였습니다.

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(LMS) 운영

CFP 및 AFPK 자격자들의 인증, 갱신 시 필요한 계속교육학점 취득의 편의성을 도모하고, 다양한 교육기회와 컨텐츠 제공을 위해 한국FPSB교육센터(http://on.fpsbkorea.org)를 운영하고 있습니다.

본 교육센터는 금융전문가로서 갖추어야할 윤리의식 함양을 위한 윤리교육 및 금융분야의 전문교육을 제공하는 관계 기관과의 컨텐츠 공유를 통해 자격자의 윤리성과 전문 성향상을 위해 운영되고 있습니다.

2022년 말 기준 윤리교육 18,064건, 제휴영상 124,813건 수강하였고, 뉴스레터 문제풀이 2,877명이 신청하여 수강하였습니다.

※ 2022년 한국FPSB교육센터 운영 과정 및 수강생

구 분		과정 수	수강생
윤리	윤리(필수 및 선택)	4 과정	18,064명
제휴영상	재무설계/보험/투자	87 과정	53,878명
	부동산	15 과정	8,734명
	은퇴	64 과정	35,466명
	세금/상속	48 과정	24,175명
한국 FPSB 제작	취업 및 직무	4 과정	2,560명
	뉴스레터 문제풀이	6 과정	2,877명
계		**228 과정**	**145,754명**

* 제휴업체 6곳 : KB국민은행(여의도5번출구), 미래에셋(투자와연금TV), 한국재무설계(한국재무설계TV), 리툴코리아(리툴미디어), 신한은행(신한은행), e대한경제(e대한경제TV2)

02

국제협력

01 전 세계 각 국의 CFP 자격자 현황

2022년 말 기준으로 국제FPSB 27개 제휴국의 CFP 자격자는 2021년 대비 9,690명(4.8%) 증가한 213,002명 입니다.

NO	국가	자격자 수	NO	국가	자격자 수
1	미국	95,137명	6	남아프리카공화국	4,748명
2	중국	30,182명	7	호주	4,610명
3	일본	25,098명	8	홍콩	3,937명
4	캐나다	17,259명	**9**	**대한민국**	**3,311명**
5	브라질	8,630명	10	대만	2,842명

02 국제FPSB 비대면 제휴국 총회 참여

2022년 10월 27일 국제FPSB 비대면 제휴국 총회에 한국FPSB를 비롯한 24개 제휴국 대표들이 참석하여, ▷ 국제FPSB 차기 CEO 발표(호주 단테 드 고리(Dante De Gori)) ▷ 2023년 국제FPSB 평의회 의장 및 CEC(최고 경영자 위원회) 일반 제휴국 선출 ▷글로벌 FP스탠다드 개정 ▷ 세계재무설계의 날(WFPD) 캠페인 ▷ 국제FPSB 제휴국 가치 제안(Value Proposition) 프로젝트 등을 논의했습니다.

03 국제FPSB 컨퍼런스 콜 참석

2022년 2월 22일에 진행된 국제FPSB의 상반기 컨퍼런스콜에 참여하여, ▷ 2022년 국제FPSB 네트워크 우선순위 ▷ 국제FPSB 제휴국 정기업무감사 업데이트 ▷ 2022년 국제FPSB 제휴국 총회 비대면 개최여부 ▷ CEC 목표 및 모범사례 등에 대해 논의했습니다.

6월 23일에 진행된 국제FPSB 하반기 컨퍼런스콜에서는 ▷ 국제FPSB 제휴국 가치 제안 ▷ 글로벌 FP스탠다드 개정안 검토 ▷ 세계재무설계의 날(WFPD) 홍보 ▷ 글로벌 소비자 설문조사 프로젝트 등에 대한 의견을 교환했습니다.

04 국제FPSB 제휴국 업무감사 수검

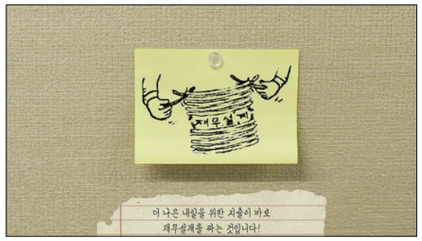
한국FPSB는 2022년 4월부터 9월까지 국제FPSB로부터 직무분석, 교육, 시험, 재무설계 제안서, 재무현황 및 표장에 대한 정기업무감사(Assessment)를 수검했습니다. 국제FPSB의 감사관은 한국FPSB가 평가항목별로 제출한 감사항목에 대한 답변과 증빙자료를 점검했습니다. 감사결과 한국FPSB는 재무설계 제안서 항목에 대해 권고사항을 이행하는 조건 외에, 국제FPSB가 제시하고 있는 모든 평가 기준을 충족하였습니다.

05 세계재무설계의 날(WFPD) 행사 참여

국제증권감독기구(IOSCO)의 세계투자자주간(WIW, World Investment Week) 중, 투자자 보호 및 교육행사의 일환으로 국제FPSB의 세계재무설계의 날(WFPD, World Financial Planning Day)에 'Live your today. Plan your tomorrow.'라는 주제로 한국FPSB 콘텐츠 공모전을 실시하여 대상, 최우수상, 우수상 및 인기상 등 총 5점을 선정하여 시상하였습니다.

5 OCT 2022 WORLD FINANCIAL PLANNING DAY HOSTED BY FPSB

[대상]



[최우수상]

[우수상]

[인기상]

▶모든 영상은 한국FPSB 공식유튜브에서 감상하실 수 있습니다.

03
홍보 및 대외활동

01 영상 콘텐츠 런칭 – '재화담'과 '자격의조건'

'재화담'과 '자격의조건' 영상 콘텐츠를 제작하여 한국FPSB 공식유튜브에 각각 6편씩 런칭했습니다. 매편 마다 1만회가 넘는 조회가 나오는 등 많은 사랑을 받았습니다. 재화담은 금융소비자를 대상으로 이영주, CFP가 출연하여 돈을 잘 벌고 또 잘 쓰기 위해 꼭 알아야만 하는 기초 지식부터 재무설계 꿀팁까지를 내용으로 다뤘습니다. 자격의조건은 금융권 취준생을 위해 도움이 되는 채용정보와 자격과 관련한 궁금한 사항을 해소하고자 제작했으며, 농협은행, 신한투자증권 현전직 인재개발 담당자와 독금사(독하게 금융권 취업을 준비하는 사람들) 독금맨 등 각계 전문가와 실제 취준생이 어울러서 만든 예능성 콘텐츠입니다.

02 인터뷰 영상 제작 (골드클럽 / CFP와 AFPK 자격 수석합격자 / 자격인증자)

골드클럽(자격취득 후 15년간 자격인증을 유지)멤버를 선정하여 2편의 골드클럽 영상을 제작하였습니다. CFP와 AFPK자격시험수석 합격자(일반,대학부문)들을 대상으로 매 시험마다 수석합격자 행사와 더불어 수석 소감 인터뷰 영상을 제작하였습니다. 또한 금융소비자보호법 최신 윤리강의 현장스케치, CFP실무연수 집중 프로그램 최초 수료자, 도서발간자 및 서울시 표창을 수상한 자격인증자와의 인터뷰도 각각 영상에 담았습니다.

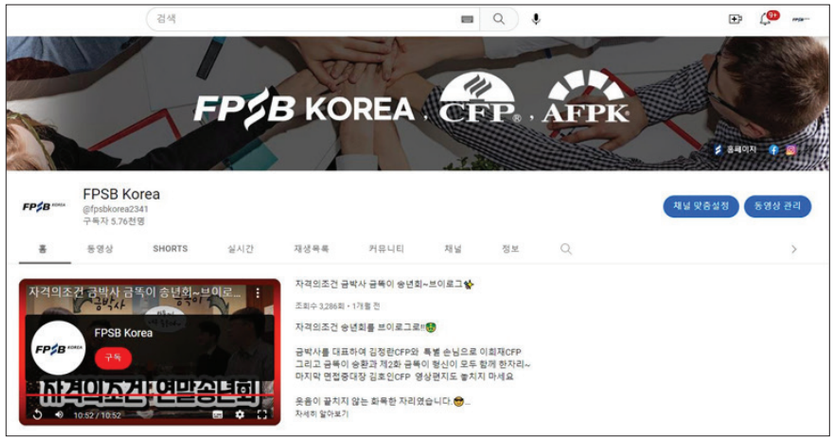
03
홍보 및 대외활동

03 알기쉬운 시리즈 교육 영상 - 사회초년생을 위한 재무설계

재무설계에 대해서 궁금해 하는 사회초년생을 위해 '알기쉬운 재무설계' 교육 영상을 4편 제작했습니다. 첫편은 사회초년생이 출연하여 강사인 신세호, CFP와 대담 형식으로 진행했고 나머지 3편은 재무설계사의 재무상담을 위한 필수 지식과 상담 팁이 담긴 강의로 제작했습니다.
매편마다 2천여회의 조회를 기록했습니다.

04 유튜브, 네이버 블로그, SNS 운영

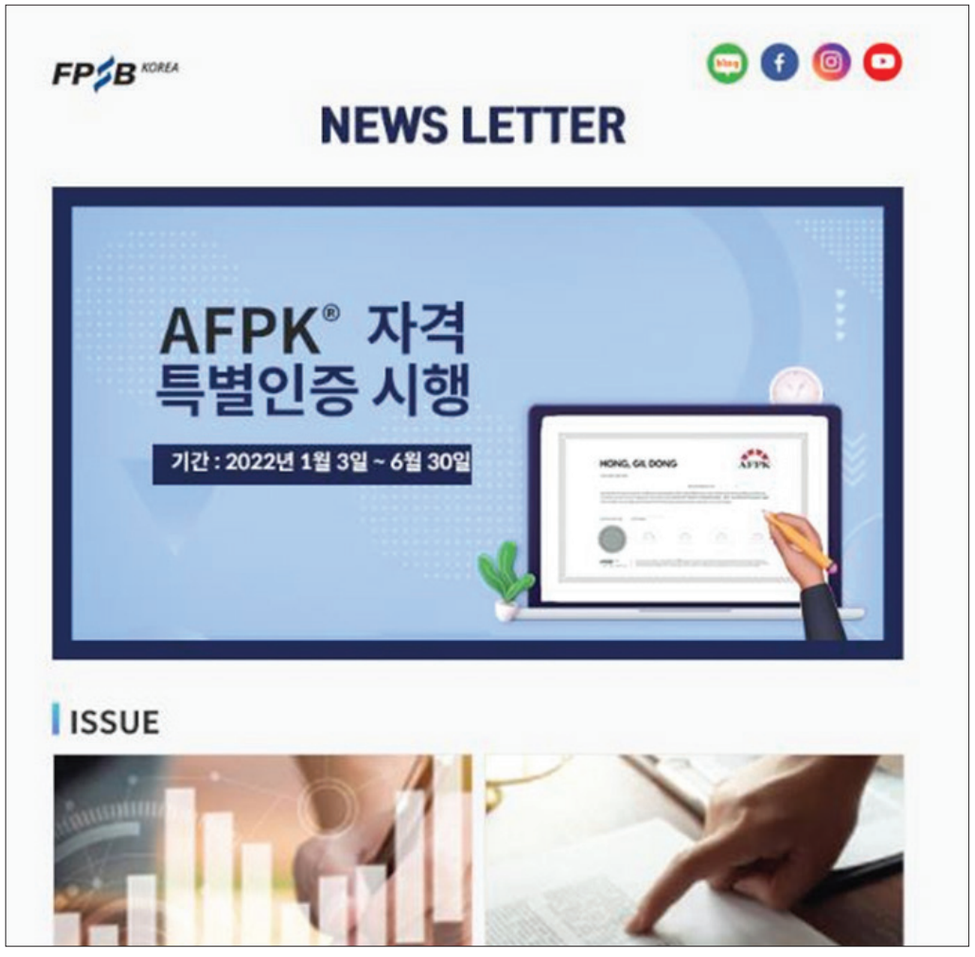
유튜브, 블로그, SNS(인스타그램, 페이스북)를 젊은 세대의 감각적인 분위기로 리뉴얼하여 운영했습니다. 유튜브는 구독자가 5천 7백여명을 넘어서는 등 눈에 띄는 성장을 했습니다. 네이버 블로그는 한해 동안 1만 6천여건이 조회되었습니다. SNS중 특히 인스타그램은 팔로워가 6천여명으로 크게 늘었습니다.



05 보도자료 배포

재무설계의 필요성과 CFP · AFPK 자격자의 전문성과 윤리성을 강조하고 한국FPSB에서 주최하는 행사 등을 주제로 보도자료를 20여회 배포하였습니다.

03
홍보 및 대외활동



04
교육연구개발

01 AFPK, CFP 교재 전면개편 추진

한국FPSB는 매 5년마다 재무설계 분야의 최신 동향을 반영하여 교재를 전면개편하고 있습니다. 2022년에는 국내 각 분야의 전문가들을 필진으로 위촉하여 그동안 한국FPSB의 연구결과와 국내를 포함한 전세계 16개국이 참여한 국제FPSB에서 실시한 글로벌 직무분석 결과를 AFPK와 CFP 교재의 전면개편을 추진하고 있습니다. 국내 금융상황에 맞으면서도 글로벌 트렌드를 반영하고, 학습의 효율성까지 감안하여 개발방향을 설정하여 개발을 진행중입니다. AFPK 교재는 2023년 상반기에 발간되어 11월시험부터 적용 예정입니다.

02 서울시 영테크 사업 운영

'서울 영테크 사업'은 서울시 거주 청년(만 19~39세)들에게 금융교육 및 맞춤형 재무상담 서비스를 제공하여 경제적 자립을 지원하는 사업으로 당사를 주관사로 하는 컨소시엄이 사업을 수주하여 운영하였습니다. 사업기간은 2021. 11~2022. 12까지 약 1년 2개월이며, 2021년에 비대면 상담부터 시작하여 2022년에는 대면상담으로 확대하여 진행하였습니다.

63명의 AFPK, CFP 자격자가 상담사로 참여하였으며, 10,374명의 서울시 청년들에게 재무상담 서비스를 제공하였습니다. 피상담자 대상 설문조사에서 상담 만족도는 95.7점, 상담사 만족도는 97.3점으로 높은 만족도를 보였습니다. 특히, 참여 상담사 중 박준혁, CFP는 2022년 9월 청년의 날 유공자 포상으로 서울시장 표창을 수상하기도 하였습니다.

이 사업을 통해 AFPK와 CFP 자격자의 전문성과 차별성을 직접 체험한 금융소비자들은 향후에도 재무설계 서비스의 주요 소비층으로 대두될 것으로 예상됩니다.

상담 후기

- 매년 꾸준히 받고싶은 상담입니다. 내년에도 지속되었으면 좋겠습니다. 감사합니다.
- 청년층은 전문가를 만나기 어렵고, 어디가서 꺼내서 이야기하기 어려운 자산관리에 대해 전반적인 점검과 투자 스타일 등 정립을 위한 상담을 해주셔서 많은 도움이 되었습니다.
- 서울시에서 무료로 해주니 부담이 없어서 좋았습니다. 판매가 목적이 아니라서 좀 더 객관적이고 정확한 상담을 받을 수 있었습니다. 상담사분도 친절하셔서 부끄러움 없이 사소한 것도 질문할 수 있어서 정말 편한 상담을 받을 수 있었습니다. 내년에도 계속 사업이 지속돼서 1년 후의 개선된 모습으로 상담 한번 더 받아보고 싶습니다!
- 나중에 유료전환된다 하더라도 괜찮으니 꾸준히 상담 가능한 시스템이 만들어졌으면 좋겠네요.
- 정확한 진단과 정리를 해주셔서 문제를 해결해 주셨습니다. 감사합니다.
- 이해하기 쉽게 설명해주셔서 좋았습니다. 더 많은분들이 참여할수 있도록 확대되었으면 좋겠습니다.
- 재무설계를 어렵게만 생각해왔는데 그동안 적절한 금융교육을 받은 경험이 없어서 그렇게 생각해왔습니다. 유튜브나 블로그 등 인터넷에는 너무 많은 정보가 있어서 나에게 어떤 것이 맞는지 기준을 알 수도 없고 막연함에 계속해서 미뤄왔는데, 상담으로 저에게 꼭 맞는 제안을 해주시고 앞으로 미래를 설계해 가는데 큰 도움이 되었습니다. 다른 청년들에게도 이런 좋은 상담을 받을 수 있는 기회가 많아지면 참 좋겠습니다.
- 궁금한 부분들에 대해 현실적인 답변을 들을 수 있어서 좋았습니다! 모르는 개념에 대해 1:1로 코칭을 받으니 부담도 없고 편안히 여쭤볼 수 있었습니다!
- 좋은 취지의 프로그램을 통해서 무료로 높은 퀄리티의 자산 관리 재무상담을 받을 수 있어서 너무 좋았습니다. 이런 프로그램이 많아져야 한다고 생각하며, 일회성 컨설팅이 아닌 반기별 혹은 연간별로 참여할 수 있으면 그 프로그램 전과 후의 변화 추이를 볼 수 있고 꾸준히 청년층으로서 자산 관리를 할 수 있는 동기부여가 될 것 같습니다. 지속적으로 참여할 수 있도록 프로그램이 계속되었으면 합니다. 기존 참가자들에게도 또 참여할 수있는 기회를 주셨으면 합니다.

03 남해 청년 재테크 바로알기 사업 운영

‘서울 영테크 사업’의 성공경험을 바탕으로 ‘남해 청년 재테크 바로알기 사업’을 수주 운영하였습니다. 남해군거주 만 45세 이하 청년층을 대상으로 체험형 금융교육과 1:1 맞춤 재무상담 서비스를 제공하였습니다. 2022년 12월, 1개월간 진행하였으며, 지역 특성의 이해도가 높은 남해 / 진해 거주 AFPK, CFP 자격자가 상담사로 참여하였습니다.

피상담자 대상 설문조사에서 상담만족도는 95.3점으로 높은 만족도를 보였으며, 특히 상담사 만족도는 100점으로 설문 응답자 전원 만점으로 응답하였습니다.

이 사업을 통해 재무설계상담의 전국 단위 니즈를 다시 한번 확인하였으며, 더 많은 금융소비자들이 재무설계를 직접 체험할 수 있도록 사업 확대를 추진할 예정입니다.

04

교육연구개발

04 교육사업

교육 · 연구개발본부는 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 인생 2막의 시작을 위한 실직적인 프로그램을 제공합니다.

※ 2022년 프로그램 및 활동 현황

구분	회사명	프로그램명	수행형태
금융권	KB국민은행	재취업지원서비스 50+라이프디자인 II 과정 55+전직스쿨 II 과정 독서통신 생애설계교육	교육 독서통신
	KB손해보험	50+ 행복더하기과정 행복캠퍼스 귀농귀촌 과정	교육
	KB금융그룹	리더 생애경력설계 프로그램 (변화관리)	교육
일반기업	삼성서울병원	점프업 50과정 (경력관리)	교육

KB 국민은행

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

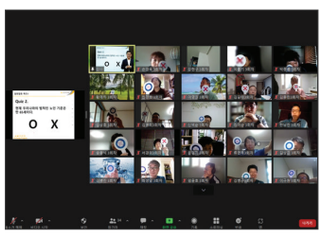
KB 손해보험

만 50세 이상 재직자를 대상으로 인생의 전반기에서 후반기로 전환하는 과정에서 일과 삶을 조화시키도록 하는 생애설계프로그램을 실시하였습니다. 변화관리, 마인드 전환, 커리어 디자인, 건강, 재무설계 등에 관한 핵심 정보를 제공하였습니다. 또한 50세 이상의 재직자를 대상으로 귀농 · 귀촌 심화 프로그램을 제공하여, 인생 2막의 구체적인 준비를 지원하였습니다.

KB 금융그룹

경영진 및 부서장 대상 생애설계 프로그램의 일환으로 변화관리 교육을 제공하였습니다. 퇴직 전후 변화에 대응하고, 원하는 인생 후반전을 살아갈 수 있도록 사전 준비를 위한 변화관리 교육을 진행하였습니다. 줌(Zoom) 플랫폼을 활용한 비대면 방식의 교육을 실시하였습니다.

※프로그램 현장 사진



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.

FPSB KOREA

FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD