

국제재무설계사 CFP®  
자 격 인 증 기 관 **한국FPSB**

# 2024 활동보고서

Financial Planning  
Standards Board of Korea

## 소 개



### FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD OF KOREA

2004년 설립된 한국FPSB는 국제FPSB의 제후국으로 대한민국내 CFP 자격인증기관입니다.



### CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™

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

28개국에서 표준화된 절차에 따라 인증되고 있는 CFP 자격은 국제적으로 재무설계분야의 최고의 자격(Excellence in Financial Planning)으로 인식되고 있습니다.

CFP(국제재무설계사) 표장은 Financial Planning Standards Board Ltd.(국제FPSB)가 소유 자입니다.



### AFPK®, ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER KOREA™

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

## 미션

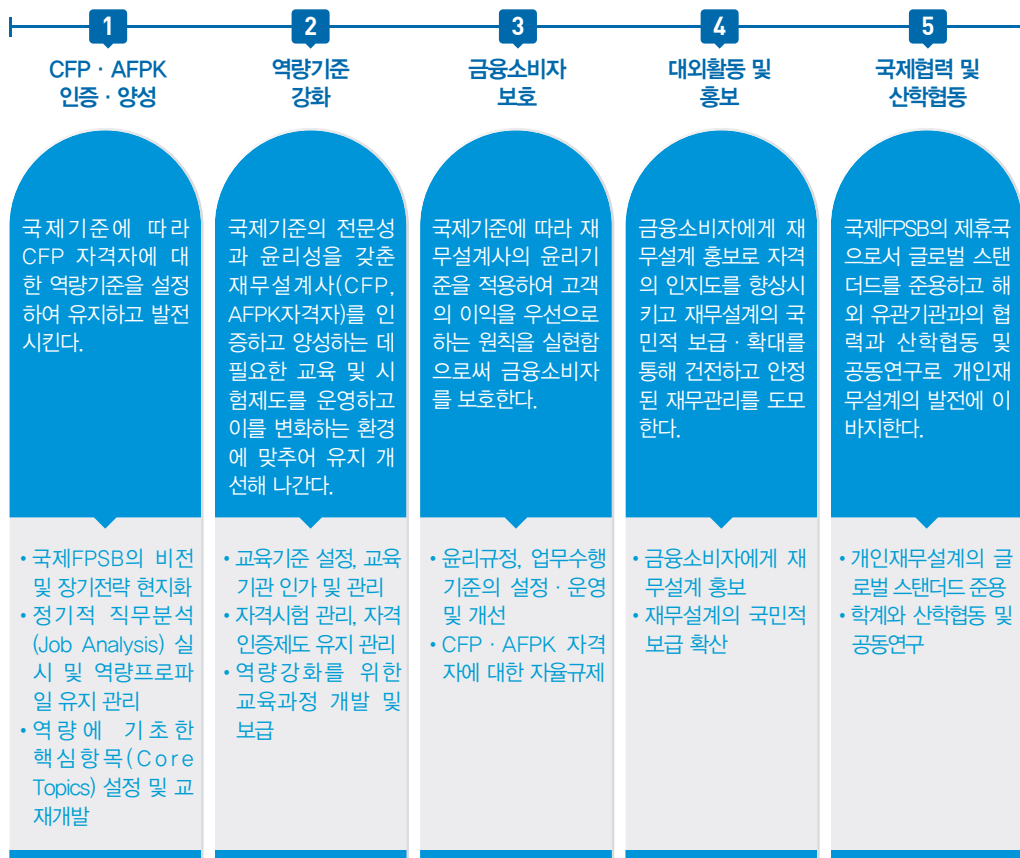
한국FPSB는 국제FPSB가 정한 기준의 역량과 윤리성을 갖춘 CFP·AFP(재무설계사)를 양성·인증하고, 그외 금융전문자격 및 산업체의 인재를 육성하는 기관으로 개인종합재무설계(Personal Financial Planning)의 국민적 보급과 생활화를 실현시켜 가계 경제의 건전한 운용과 금융소비자 보호를 도모하고 금융산업 및 국민경제 발전에 이바지함을 목적으로 한다.



## 핵심목표

Financial Planning  
Standards Board of Korea

## 5대 핵심 목표



## 연혁

- 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 합격취소사 대상 회복에 관한 특별 조치  
10. '가계재무건강진단' 캠페인  
10. '금융선진화를 위한 금융전문인력 자격제도의 개선방안'  
정책세미나
- 2020** ● 06. '금융상품사문업' 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', '탄탄대로' 런칭
- 2023** ● 01. 서울시 영테크 사업운영  
02. 유튜브 '재화담2', '탄탄대로' 런칭  
03. 메타버스 홍보관 구축
- 2024** ● 01. 2024 대한민국 ESG소비자 브랜드 대상  
ESG 금융교육 선도상 수상  
02. 서울시 '서울영테크',  
금융산업공익재단의 '금융어드바이저 서비스',  
금감원 '1939 재무상담' 총 3개 청년 재무상담 사업 운영

## 2024년 주요활동

### 01 CFP-AFPK 자격인증

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 01 교육                 | 08 |
| 02 자격시험               | 10 |
| 03 자격인증               | 14 |
| 04 자격표장 관리 및 포상제도 운영  | 19 |
| 05 한국FPSB교육센터(LMS) 운영 | 20 |

### 02 국제협력

|                                     |    |
|-------------------------------------|----|
| 01 전 세계 각국의 CFP 자격자 현황              | 21 |
| 02 국제FPSB 아시아 태평양(APAC) 포럼 참석       | 23 |
| 03 국제FPSB 제휴국 총회(Global Meeting) 참석 | 24 |
| 04 세계재무설계의 날(WFPD) 행사 참여            | 24 |
| 05 설문조사 실시                          | 25 |

## 2024년 주요활동

### 03 홍보 및 대외활동

|                                                      |    |
|------------------------------------------------------|----|
| 01 시리즈 영상 콘텐츠-‘재화담3’, ‘탄탄대로2’                        | 26 |
| 02 자격인증자 브이로그-‘라이프오브CFP · AFPK’,<br>‘자산관리자문센터 탐방’    | 27 |
| 03 세계투자자주간 및 세계재무설계의 날 특집-<br>‘돈길만 걸어요’, ‘WFPD 재무배틀’ | 28 |
| 04 행사 스케치 및 자격인증자 인터뷰-<br>서울영테크 외, 도서 저자             | 29 |
| 05 재무 성향 테스트 마케팅-<br>‘퇴사하고 싶다, 퇴사해도 될까요’             | 30 |
| 06 행사 참여 및 수상-<br>국군장병취업박람회, ESG 금융교육 선도상 수상         | 31 |
| 07 유튜브, 네이버 블로그, SNS 운영, 뉴스레터 발행                     | 32 |
| 08 보도자료 배포                                           | 33 |

### 04 교육연구개발본부

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| 01 AFPK 교재 연례개정 및 CFP 교재 전면 개편  | 34 |
| 02 맞춤형 재무상담 서비스                 | 34 |
| 03 서울영테크 사업 운영                  | 35 |
| 04 금융산업공익재단 ‘금융어드바이저 서비스 사업’ 운영 | 39 |
| 05 금융감독원 ‘1939 청년 재무상담’ 운영      | 41 |
| 06 교육사업                         | 43 |

## CFP·AFPК 자격인증

한국FPSB가 인증하는 재무설계사 자격은 국제재무설계사인 CFP(CERTIFIED FINANCIAL PLANNER)와 재무설계사인 AFPK(ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER KOREA)입니다. CFP 자격은 국제FPSB(Financial Planning Standards Board)가 정한 CFP 자격인증 표준 절차에 따라 교육(Education), 자격시험(Examination), 실무경험(Experience)의 요건을 충족하고 고객의 이익을 우선으로 재무설계 서비스를 제공하고 업무수행기준과 윤리규정을 준수하겠다는 국제FPSB의 윤리준수서약(Ethics)에 서약을 하여 4E's 요건을 갖춘 재무설계 전문가입니다.

CFP 자격은 미국, 일본, 캐나다 등 28개 국에서 국제FPSB의 CFP 자격인증 표준절차에 따라 인증되고 있으며, 각 나라의 Cross Boarder 상호 인증 요건을 갖춘다면 국제FPSB 제후국에서도 CFP 자격자로 활동할 수 있습니다.

AFPК 자격자는 국제FPSB의 자격인증 표준절차에 준용하여 한국FPSB에서 정한 AFPК자격인증 절차에 따라 교육(Education), 자격시험(Examination) 요건을 충족하고 한국FPSB의 업무수행기준과 윤리규정을 준수하겠다는 국제FPSB의 윤리준수서약(Ethics)에 서약을 하여 3E's 요건을 갖추어 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)                         |
|                    | AFPК        | 총 80시간 교육                                    |
| 자격시험 (Examination) | CFP         | 총 8시간 20분 시험 (250문항, 사례형 80문항 포함)            |
|                    | AFPК        | 총 3시간 30분 시험 (190문항)                         |
| 실무경력 (Experience)  | CFP         | 금융기관에서 개인재무설계 관련 업무 3년 이상                    |
| 윤리서약 (Ethics)      | CFP<br>AFPК | 윤리규정 및 업무수행기준을 준수하고 고객의 이익을 최우선으로 한다는 서약서 제출 |

## CFP·AFPK 자격인증

## 01 교육

## 1) 교육수료현황

2024년 CFP 자격 교육수료생은 304명, AFPK 자격 교육수료생은 4,341명입니다. 2024년 말 현재 CFP 자격 누적 교육수료생은 42,999명, AFPK 자격 누적 교육수료생은 312,646명입니다.

(단위 : 명)

| 구 분  | 2024년 신규 | 누계인원    |
|------|----------|---------|
| CFP  | 304      | 42,999  |
| AFPK | 4,341    | 312,646 |

## 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<br>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<br>온라인 88시간 이상   |

## 3) 지정교육기관

## 사설 교육기관(6개)

멀티캠퍼스, 해커스금융, 이패스코리아, 토마토파스, 삼성생명(사내교육기관), 메트라이프생명(사내교육기관)

## CFP 자격 지정교육기관(대학원) 6개

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

## AFPK 자격 지정교육기관(대학) 44개

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, 한남대학교, 한림대학교, 한밭대학교, 한신대학교

## 윤리지정교육기관(4개)

이패스코리아, 토마토파스, 한국FP협회 금융교육센터, 해커스금융

## 4) 법인회원

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

## 법인회원(12개)

KB국민은행, NH농협은행, NH투자증권, SBI저축은행, 메트라이프생명보험, 삼성생명보험, 신한투자증권, 신한은행, 우리은행, 하나은행, 한국금융소비자보호재단, 한국재무설계

## CFP·AFPK 자격인증

## 02 자격시험

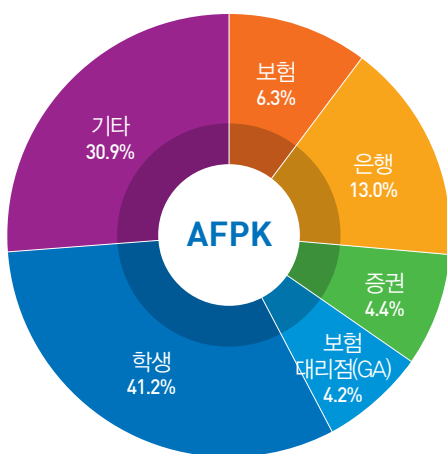
## 1) AFPK 자격시험

AFPK 자격시험은 총 6,815명 지원, 5,547명이 응시하여 총 1,835명이 합격(합격률 33.08%)하였습니다. 2024년 말 AFPK 자격시험 누적합격자는 113,910명 입니다.

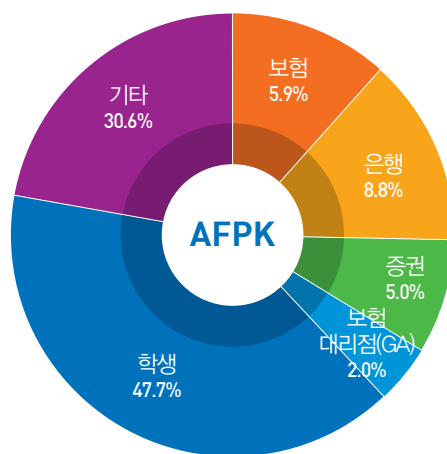
※ 2024년도 AFPK 자격시험 현황

(단위 : 명)

| 업종        | 접수자   | 응시자   | 합격자   | 합격률    |
|-----------|-------|-------|-------|--------|
| 보험        | 429   | 344   | 108   | 5.9%   |
| 은행        | 889   | 655   | 161   | 8.8%   |
| 증권        | 301   | 253   | 92    | 5.0%   |
| 보험대리점(GA) | 288   | 204   | 37    | 2.0%   |
| 학생        | 2,805 | 2,412 | 876   | 47.7%  |
| 기타        | 2,103 | 1,679 | 561   | 30.6%  |
| 합계        | 6,815 | 5,547 | 1,835 | 33.08% |



AFPK 자격시험 접수자 분포



AFPK 자격시험 합격자 분포

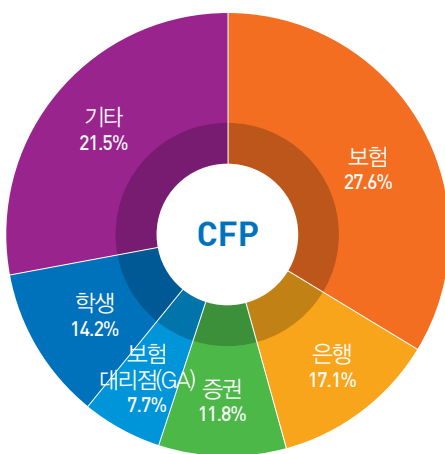
## 2) CFP 자격시험

CFP 자격시험은 총 246명 지원, 209명이 응시하여, 총 72명이 합격(합격률 34.45%)하였습니다. 2024년 말 CFP 자격시험 누적합격자는 11,821명입니다.

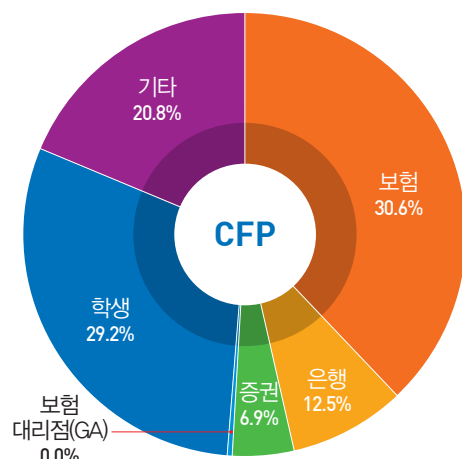
※ 2024년도 CFP 자격시험 현황

(단위 : 명)

| 업종        | 접수자 | 응시자 | 합격자 | 합격률    |
|-----------|-----|-----|-----|--------|
| 보험        | 68  | 66  | 22  | 30.6%  |
| 은행        | 42  | 35  | 9   | 12.5%  |
| 증권        | 29  | 23  | 5   | 6.9%   |
| 보험대리점(GA) | 19  | 13  | 0   | 0.0%   |
| 학생        | 35  | 34  | 21  | 29.2%  |
| 기타        | 53  | 38  | 15  | 20.8%  |
| 합계        | 246 | 209 | 72  | 34.45% |



CFP 자격시험 접수자 분포



CFP 자격시험 합격자 분포

## CFP·AFP·AFP·AFP 자격인증

※ 금융회사별 합격자 현황 (2024년 12월 말 기준)

(단위 : 명)

| 업종 | 회사명     | AFP       |       | CFP       |       |
|----|---------|-----------|-------|-----------|-------|
|    |         | 2024년 합격자 | 누적합격자 | 2024년 합격자 | 누적합격자 |
| 은행 | 하나은행    | 15        | 4,477 | -         | 510   |
|    | 신한은행    | 37        | 3,866 | 1         | 475   |
|    | KB국민은행  | 4         | 7,940 | -         | 465   |
|    | NH농협은행  | 9         | 5,299 | 1         | 410   |
|    | 우리은행    | 52        | 2,325 | 5         | 407   |
|    | 한국씨티은행  | -         | 1,215 | -         | 162   |
|    | IBK기업은행 | 13        | 887   | 1         | 85    |
| 보험 | 삼성생명    | 45        | 5,042 | 15        | 754   |
|    | 교보생명    | 14        | 2,828 | 3         | 260   |
|    | 삼성화재    | 2         | 2,039 | 2         | 183   |
|    | 한화생명    | 6         | 3,048 | -         | 171   |
|    | 메트라이프생명 | 7         | 1,254 | -         | 133   |
|    | 푸르덴셜생명  | 1         | 715   | -         | 75    |
|    | 동양생명    | 4         | 742   | -         | 48    |

\* 업종별 CFP 자격 누적합격자 순

\* 합격자 수는 이직 등으로 누적 수가 달라질 수 있음

## CFP·AFPK 자격인증

※ 금융회사별 합격자 현황 (2024년 12월 말 기준)

(단위 : 명)

| 업종     | 회사명    | AFPK      |       | CFP       |       |
|--------|--------|-----------|-------|-----------|-------|
|        |        | 2024년 합격자 | 누적합격자 | 2024년 합격자 | 누적합격자 |
| 금융투자   | 삼성증권   | 5         | 1,580 | -         | 492   |
|        | 미래에셋증권 | -         | 1,773 | -         | 272   |
|        | NH투자증권 | 6         | 1,326 | 1         | 124   |
|        | 신한투자증권 | 51        | 1,167 | 2         | 43    |
|        | 한국투자증권 | 4         | 255   | 1         | 27    |
|        | 한화투자증권 | 3         | 490   | -         | 25    |
|        | KB증권   | 15        | 483   | 1         | 19    |
|        | 교보증권   | 0         | 259   | -         | 8     |
| 제 2 금융 | 농축협    | 14        | 1,568 | -         | 324   |
|        | 국민연금공단 | 36        | 1,094 | 1         | 46    |
|        | 새마을금고  | 23        | 590   | 2         | 46    |
|        | 우체국    | 7         | 1,402 | -         | 36    |
|        | 저축은행   | 4         | 340   | 1         | 26    |

\* 업종별 CFP 자격 누적합격자 순

\* 합격자 수는 이직 등으로 누적 수가 달라질 수 있음

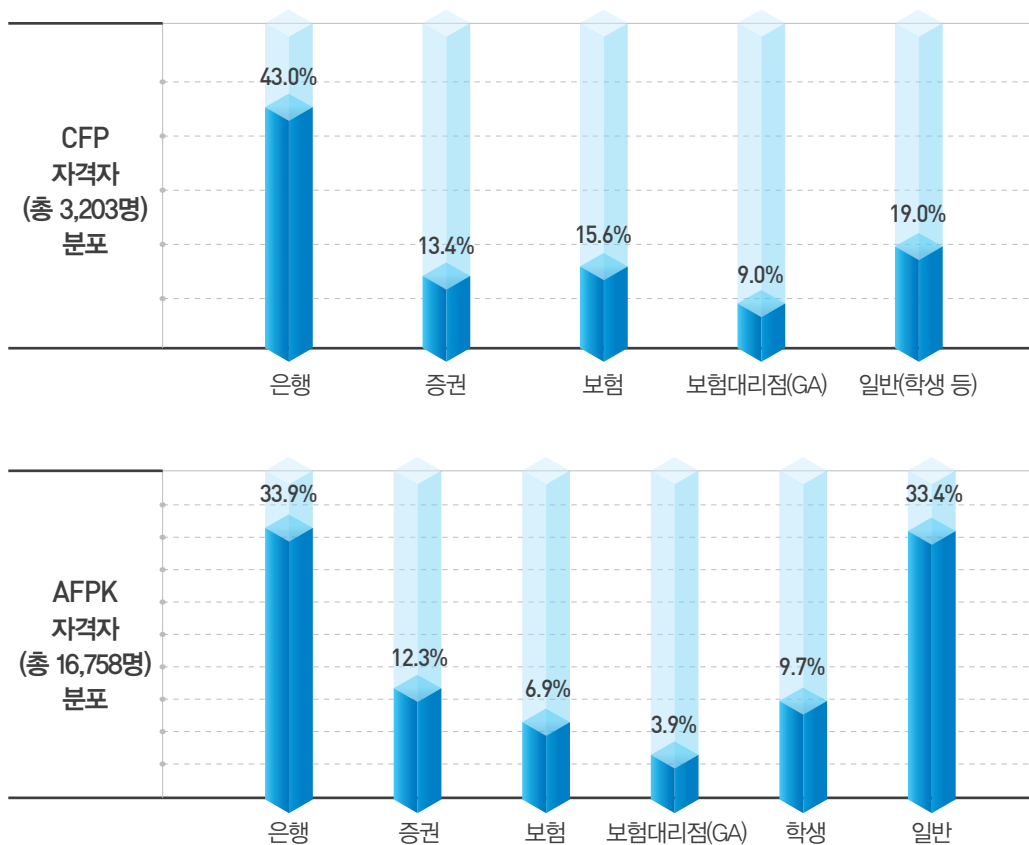
## CFP·AFPK 자격인증

### 03 자격인증

2024년 CFP 자격인증을 받은 자격자는 76명, 갱신한 자격자는 1,486명이며, AFPK 자격인증을 받은 자격자는 1,678명, 갱신한 자격자는 6,837명입니다. 이로써 2024년 말 유효한 자격인증자는 CFP 자격자 3,203명, AFPK 자격자 16,758명입니다.

|              |                                                                                                                                                                 |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 자격인증<br>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<br>유효기간 | 인증의 유효기간은 자격인증 발급일로부터 2년이며, 유효기간 만료 전에 갱신 신청이 이루어져야 합니다.                                                                                                        |
| 자격갱신<br>요건   | 전문성 유지를 위해 매 2년 마다 윤리 2학점을 포함한 계속교육학점(CFP 자격 30학점, AFPK 자격 20학점) 취득과 윤리규정준수서약이 필요합니다.                                                                           |

## CFP·AFPK 자격인증



## 2) CFP 실무연수 집중 프로그램(Fast Track 과정)

CFP 합격자(수련자)가 한국FPSB에 등록된 '실무지도자(Supervisor)'에게 재무설계 6단계 수행에 필요한 프로세스를 집중적으로 지도 받을 경우 CFP 인증에 필요한 경험 요건을 3년에서 1년으로 단축하여 인정해주는 제도입니다.

2024년 1명의 CFP 합격자가 실무연수 집중 프로그램을 통해 CFP 인증자가 되었습니다.

## CFP·AFPK 자격인증

※ 금융회사별 임직원 수 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    |
| 은행 | KB국민은행  | 16,135  | 1,432 | 8.9%  | 200   | 1.2% | 1,632      | 10.1% |
|    | 신한은행    | 13,697  | 1,040 | 7.6%  | 335   | 2.4% | 1,375      | 10.0% |
|    | 우리은행    | 14,416  | 835   | 5.8%  | 222   | 1.5% | 1,057      | 7.3%  |
|    | 하나은행    | 12,480  | 742   | 5.9%  | 214   | 1.7% | 956        | 7.7%  |
|    | NH농협은행  | 16,233  | 566   | 3.5%  | 158   | 1.0% | 724        | 4.5%  |
|    | IBK기업은행 | 13,709  | 204   | 1.5%  | 73    | 0.5% | 277        | 2.0%  |
|    | 경남은행    | 2,284   | 216   | 9.5%  | 30    | 1.3% | 246        | 10.8% |
|    | 광주은행    | 1,640   | 184   | 11.2% | 31    | 1.9% | 215        | 13.1% |
|    | 한국씨티은행  | 1,624   | 86    | 5.3%  | 33    | 2.0% | 119        | 7.3%  |
|    | 부산은행    | 3,068   | 80    | 2.6%  | 36    | 1.2% | 116        | 3.8%  |
|    | 한국SC은행  | 3,599   | 67    | 1.9%  | 21    | 0.6% | 88         | 2.4%  |
|    | 전북은행    | 1,332   | 37    | 2.8%  | 2     | 0.2% | 39         | 2.9%  |
|    | 소계      | 100,217 | 5,489 | 5.5%  | 1,355 | 1.4% | 6,844      | 6.8%  |
| 보험 | 삼성생명    | 5,199   | 286   | 5.5%  | 158   | 3.0% | 444        | 8.5%  |
|    | 교보생명    | 3,775   | 151   | 4.0%  | 62    | 1.6% | 213        | 5.6%  |
|    | 삼성화재    | 5,566   | 62    | 1.1%  | 94    | 1.7% | 156        | 2.8%  |
|    | 메트라이프생명 | 654     | 94    | 14.4% | 24    | 3.7% | 118        | 18.0% |
|    | 한화생명    | 2,784   | 88    | 3.2%  | 22    | 0.8% | 110        | 4.0%  |
|    | KB손해보험  | 2,962   | 57    | 1.9%  | 21    | 0.7% | 78         | 2.6%  |
|    | 동양생명    | 939     | 38    | 4.0%  | 7     | 0.7% | 45         | 4.8%  |
|    | 소계      | 21,879  | 776   | 3.5%  | 388   | 1.8% | 1,164      | 5.3%  |

## CFP·AFPK 자격인증

※ 금융회사별 임직원 수 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    |
| 금융<br>투자  | 신한투자증권               | 2,571  | 803   | 31.2% | 43    | 1.7% | 846        | 32.9% |
|           | NH투자증권               | 3,137  | 264   | 8.4%  | 59    | 1.9% | 323        | 10.3% |
|           | KB증권                 | 3,030  | 264   | 8.7%  | 32    | 1.1% | 296        | 9.8%  |
|           | 한화투자증권               | 1,105  | 224   | 20.3% | 13    | 1.2% | 237        | 21.4% |
|           | 삼성증권                 | 2,577  | 88    | 3.4%  | 125   | 4.9% | 213        | 8.3%  |
|           | 미래에셋증권               | 3,455  | 66    | 1.9%  | 56    | 1.6% | 122        | 3.5%  |
|           | 한국투자증권               | 2,914  | 79    | 2.7%  | 26    | 0.9% | 105        | 3.6%  |
|           | 교보증권                 | 977    | 15    | 1.5%  | 7     | 0.7% | 22         | 2.3%  |
| 소계        |                      | 19,766 | 1,000 | 5.1%  | 318   | 1.6% | 2,164      | 10.9% |
| 제 2<br>금융 | 농축협 <sup>주1)</sup>   | 96,052 | 584   | 0.6%  | 154   | 0.2% | 738        | 0.8%  |
|           | 새마을금고 <sup>주2)</sup> | 29,142 | 573   | 2.0%  | 49    | 0.2% | 622        | 2.1%  |
|           | 신협 <sup>주1)</sup>    | 17,862 | 261   | 1.5%  | 13    | 0.1% | 274        | 1.5%  |
|           | 저축은행                 | 9,602  | 227   | -     | 18    | -    | 245        | -     |
|           | 국민연금공단               | -      | 224   | -     | 14    | -    | 238        | -     |
|           | 우체국                  | -      | 126   | -     | 13    | -    | 139        | -     |
|           | SBI저축은행              | 625    | 46    | 7.4%  | -     | 0.0% | 46         | 7.4%  |
|           | OSB저축은행              | 260    | 17    | 6.5%  | -     | 0.0% | 17         | 6.5%  |
|           | OK저축은행               | 1,011  | 17    | 1.7%  | -     | 0.0% | 17         | 1.7%  |
|           | 웰컴저축은행               | 642    | 7     | 1.1%  | 5     | 0.8% | 12         | 1.9%  |

\* 인증자 수 : (2024. 12 기준), 임직원 수 : 금융통계정보 자료(2024. 09 기준)

\* 주1) 2024. 06 기준, 주2) 2017. 12 기준

## CFP·AFPК 자격인증

※ 법인독립대리점 설계사 수 대비 자격인증자 비율

AFPК + CFP 인증자 수 기준 정렬(단위 : 명)

| 업종              | 회사명     | 임직원    | AFPК  |       | CFP   |       | AFPК + CFP |       |
|-----------------|---------|--------|-------|-------|-------|-------|------------|-------|
|                 |         |        | 인증자 수 | 비율    | 인증자 수 | 비율    | 인증자 수      | 비율    |
| 법인<br>보험<br>대리점 | 한국재무설계  | 226    | 56    | 24.8% | 28    | 12.4% | 84         | 37.2% |
|                 | 에이플러스에셋 | 5,074  | 37    | 0.7%  | 25    | 0.5%  | 62         | 1.2%  |
|                 | 피플라이프   | 4,215  | 33    | 0.8%  | 22    | 0.5%  | 55         | 1.3%  |
|                 | 프라임에셋   | 8,237  | 30    | 0.4%  | 10    | 0.1%  | 40         | 0.5%  |
|                 | 더블유에셋   | 2,415  | 18    | 0.7%  | 9     | 0.4%  | 27         | 1.1%  |
|                 | 지에이코리아  | 15,344 | 20    | 0.1%  | 6     | 0.0%  | 26         | 0.2%  |
|                 | 키움에셋플래너 | 485    | 16    | 3.3%  | 5     | 1.0%  | 21         | 4.3%  |
| 소계              |         | 35,996 | 210   | 0.6%  | 105   | 0.3%  | 315        | 0.9%  |

\* 설계사 수 : 법인보험대리점 통합공시조회(2024. 06 기준)

## 04 자격표장 관리 및 포상제도 운영

CFP 및 AFPK 상표를 SNS프로필, 명함 및 개인소개물 등에 무단 사용하였거나 자격을 사칭한 2명에 대해 위반내용시정 및 재발방지를 위한 각서를 징구하였으며, 그 처리 결과를 한국FPSB 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™

AFPК®

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 콘텐츠 제공을 위해 한국FPSB교육센터(<http://on.fpsbkorea.org>)를 운영하고 있습니다.

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

2024년 말 기준 윤리교육 17,996건, 제휴영상 91,688건 수강하였고, 뉴스레터 문제풀이 2,497명이 신청하여 수강하였습니다.

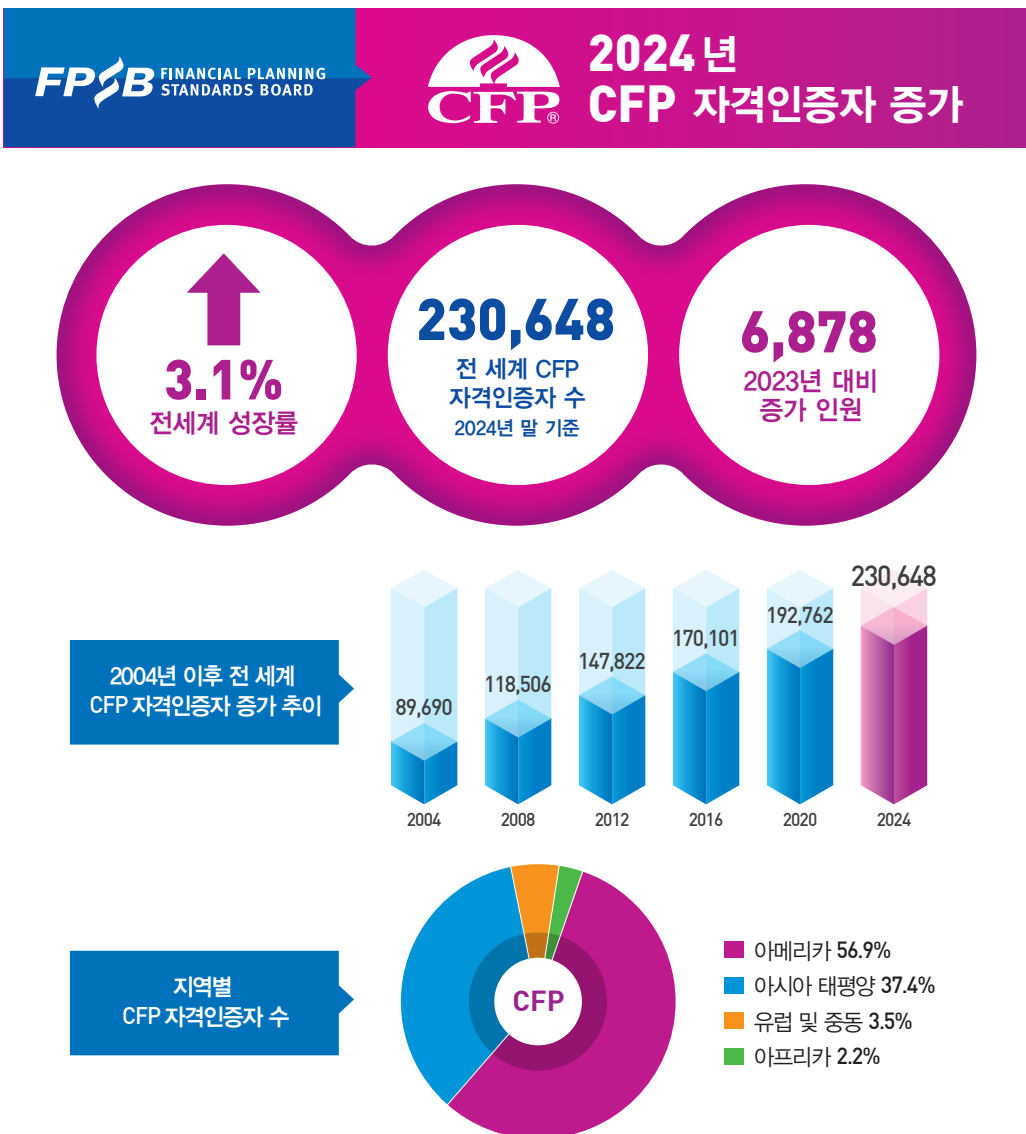
※ 2024년 한국FPSB교육센터 운영 과정 및 수강생

| 구 분        |             | 과정 수 | 수강생     |
|------------|-------------|------|---------|
| 윤리         | 윤리(필수 및 선택) | 4    | 17,996  |
|            | 재무설계/보험/투자  | 84   | 39,009  |
| 제휴영상       | 부동산         | 7    | 3,857   |
|            | 은퇴          | 68   | 30,019  |
|            | 세금/상속       | 68   | 17,479  |
|            | 취업 및 직무     | 5    | 1,521   |
| 한국 FPSB 제작 | 뉴스레터 문제풀이   | 6    | 2,709   |
|            |             |      |         |
| 계          |             | 242  | 112,590 |

\* 제휴업체 8곳 : KB국민은행(여의도5번출구), 미래에셋(투자와연금TV), 한국재무설계(한국재무설계TV), 리틀코리아(리틀미디어), 신한은행(신한은행), e대한경제(e대한경제TV2), 법무법인태승(스마트상속전문TV), 와이제이텍스라운지(세금폭탄처리반)

## 01 전 세계 각국의 CFP 자격자 현황

2024년 말 기준으로 국제FPSB 28개 제후국의 CFP 자격자는 2023년 대비 6,878명(3.1%) 증가한 230,648명입니다.



FPSB FINANCIAL PLANNING  
STANDARDS BOARD2024년  
CFP 자격인증자 증가11배  
성장CFP 인증프로그램이 전 세계적으로 처음 시작한  
1990년에 비해 CFP 자격인증자 수 11배 증가

## VISION

국제FPSB의 비전은 재무설계를 글로벌 전문직으로 확립하고, CFP 마크가 전 세계 재무설계의 우수성을 나타내는 상징이 되도록 한다.

## MISSION

국제FPSB는 재무설계에 대한 국제표준을 수립, 유지 및 장려하여 국제사회에 기여하기 위해 노력하고 있다. CFP 인증프로그램은 재무설계업의 국제표준이다.

CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ and

## 국가별 CFP 자격인증자 수

|             |             |            |           |
|-------------|-------------|------------|-----------|
| 미국 103,093  | 홍콩 3,616    | 독일 1,549   | 오스트리아 297 |
| 중국 34,535   | 타이완 3,248   | 영국 1,064   | 이스라엘 283  |
| 일본 26,981   | 인도 3,215    | 아일랜드 1,006 | 뉴질랜드 216  |
| 캐나다 17,457  | 대한민국 3,203  | 싱가포르 887   | 이탈리아 72   |
| 브라질 10,634  | 네덜란드 2,891  | 태국 703     | 콜롬비아 10   |
| 남아프리카 5,001 | 인도네시아 2,755 | 프랑스 625    |           |
| 호주 4,352    | 말레이시아 2,615 | 스위스 340    |           |

## 02 국제FPSB 아시아 태평양(APAC) 포럼 참석

2024년 2월 21일에 진행된 국제FPSB의 상반기 컨퍼런스콜에 참여하여, ▷2024년 국제FPSB 네트워크 전략 우선순위 ▷2023년 말 기준 CFP 자격인증자의 글로벌 성장 ▷CFP 인증자 대상 설문조사 프로젝트 ▷제휴국 업무감사 실시 등에 대해 논의했습니다.

7월 10일부터 11일까지 인도에서 진행된 국제FPSB 하반기 APAC 포럼에서는 국제FPSB의 전략프레임워크 및 장기목표 ▷CFP 인증자 대상 설문조사 프로젝트 확정 ▷재무설계사들의 AI의 윤리적 사용에 대한 새로운 지침개발 등에 대한 다양한 의견을 교환했습니다.



## 02

### 국제협력

#### 03 국제FPSB 제휴국 총회(Global Meeting) 참석

2024년 10월 15일부터 18일까지 브라질에서 열린 국제FPSB 제휴국 총회에 한국을 비롯한 미국, 호주, 일본 등 25개 제휴국 대표들이 참석하여, ▷CFP 자격인증요건 개정 ▷국제FPSB 평의회 의장, 임원추천위원회 및 CEC(최고 경영자 위원회)위원 선출 ▷각 국의 Best Practice(영국, 인도) ▷금융 재무설계에 심리학 적용을 위한 개발 등을 논의하였으며, ▷IOSCO의 표준개발 프레임워크, 지속가능한 금융, 핀플루언서, AI 등에 대한 주요 프로젝트에 대한 정보를 습득하였으며, 국제FPSB 창립 20주년을 기념하였습니다.



#### 04 세계재무설계의 날(WFPD) 행사 참여

국제증권감독기구(IOSCO)의 세계투자자주간(WIW, World Investment Week) 중 금융소비자 보호 및 교육 행사의 일환으로 국제FPSB의 세계재무설계의 날(WFPD, World Financial Planning Day)에 'Live your today. Plan your tomorrow.'라는 주제로 남녀노소 즐길 수 있는 신개념 보드게임 'WFPD 재무배틀' 영상을 제작하여 금융소비자들이 재무설계에 대해 좀 더 가깝게 접근할 수 있도록 유튜브를 제작하였습니다.

## 05 설문조사 실시

국제FPSB는 6월까지 제후국들의 CFP 자격인증자를 대상으로 각 국의 CFP 자격인증프로그램의 우수성에 관한 설문조사를 실시하였고, 국제FPSB CEO인 단테 드 고리(Dante De Gori)는 “CFP 자격인증프로그램에 대한 향후 우선순위와 자격인증자에게 필요한 서비스를 제공하는데 사용할 것”이라고 전하였습니다.

11월에는 “재무설계에 미치는 AI의 영향”에 대한 설문조사를 실시하였으며, CFP 자격인증자들의 의견으로 재무설계분야에서 AI의 역할을 이해하는 자료가 나올 예정입니다.

# 03

## 홍보 및 대외활동

### 01 시리즈 영상 콘텐츠 – ‘재화담3’, ‘탄탄대로2’

‘재화담3’는 3년째 이어온 한국FPSB의 대표적인 금융교육 영상입니다. 시즌3는 전 KBS기자가자 유튜브 인플루언서인 박종훈 소장을 MC로 등용했습니다. 총 6명의 CFP 및 AFPK 자격인증자 전문가 패널로 출연하여, 보험, 자녀 금융교육, SI와 로보어드바이저, 은퇴와 연금 등 재무설계 관련 주제로 6편의 대담을 나눴으며, ‘창립 20주년 특별 인터뷰’ 영상에 먼저 나온 뒤에 ‘재화담’에 연계하여 출 연하였습니다.

‘탄탄대로2’는 시즌1이 취준생을 대상으로 한 쇼츠형 콘텐츠였다면, 시즌2는 50대 이후 퇴직예정자 또는 퇴직자를 대상으로 한 웹 드라마로 총 4편을 제작하였습니다. CFP 자격을 활용하여 제2의 인생을 설계하는 스토리로, 실제 은행에서 퇴직 후 재무설계사로 왕성하게 활동하는 CFP 자격인증자의 스토리를 기반으로 내용을 구성했습니다. 첫편은 조회수 3만여회를 넘고 다수의 댓글과 좋아요 등의 피드백이 남겨지는 등 관심과 인기를 모았습니다. 실제 주인공과의 인터뷰를 담은 에필로그 스토리도 게시했습니다.



## 02 자격인증자 브이로그 -

## ‘라이프오브CFP·AFPK’, ‘자산관리자문센터 탐방’

자격인증자의 하루를 담아 재무설계의 중요성과 자격의 가치를 알리는 브이로그인 ‘라이프오브 CFP·AFPK’를 런칭하였습니다. 공모를 통해 선정된 자격인증자를 주인공으로 총 4편을 제작하였습니다. 은행을 퇴직하고 워킹맘으로 서울영테크 재무상담사로 활동, 법인컨설팅을 하는 재무설계사, PB를 꿈꾸는 은행원, 세무사이자 CFP 자격자 내용으로 다채로운 삶을 담았습니다.

두번째 브이로그는 45회 CFP 수석합격자인 세무사가 출연하였습니다. KB국민은행 여의도 자산관리자문센터를 탐방하여 은행의 자산관리자문센터의 역할, 자문단의 직무와 CFP 및 AFPK 자격의 연관성에 대한 궁금증을 풀어보는 내용으로 2편을 게시했습니다.



### 03 세계투자자주간 및 세계재무설계의 날 특집 - '돈길만 걸어요', 'WFPD 재무배틀'

2024년 세계투자자주간 및 세계재무설계의 날을 기념하여 특집 콘텐츠를 제작했습니다. '돈길만 걸어요'는 쇼츠형 길거리 인터뷰 총 5편과 통합본 1편을 게시했습니다. 일반 소비자를 대상으로 목돈 관리, 부동산, 은퇴와 연금 등 재무설계 주제별 질문을 통해 답변을 들어보고 재무설계의 필요성과 CFP 및 AFPK 자격인증자의 전문성에 대해 알렸습니다.

'WFPD 재무배틀'(WFPD, World Financial Planning Day)은 세계재무설계의 날을 기념하여 CFP 및 AFPK 자격인증자와 일반 청년이 한 팀을 이뤄 문제를 맞추고 보드게임판의 주사위를 굴리며 경쟁하는 내용입니다. 코믹한 설정을 더해 소비자가 쉽게 재무 퀴즈를 통해 필요한 재무 상식을 알리고 재무상담의 중요성을 일깨웠습니다.



## 홍보 및 대외활동

04 행사 스케치 및 자격인증자 인터뷰 -  
서울영테크 외, 도서 저자

서울영테크 상담사 위촉식과 금융어드바이저 네트워크 포럼의 행사를 스케치 영상으로 제작하여 한국FPSB의 청년 재무상담 사업 운영 관리를 알렸습니다.

도서를 발간한 CFP 및 AFPK 자격인증자의 영상 인터뷰를 제작했습니다. 올해 자격인증자가 발간한 도서는 '2024년 금융시장트렌드와 금융상품', '돈 걱정없는 은퇴를 준비하라', '난생처음 금융 여행', '상속세 없는 상속법'입니다.



### 05 재무 성향 테스트 마케팅 - '퇴사하고 싶다, 퇴사해도 될까요'



직장인의 상당수가 퇴사에 대한 생각을 매일 한다는 것에 착안하여 퇴사를 매개로 몰입을 유도하는 재무 성향 테스트를 개발했습니다.

‘전투적인 개미투자자’, ‘Money Money 해도 안전제일’, ‘오매불망 퇴직금 바라기’ 등 6개의 유형을 도출하고 재무 성향과 해석을 통해 참여자에게 맞춤형 재무 지식을 제공 하였습니다.

나의 재무 성향 결과에 대한 이벤트를 실시하여 SNS로 공유하도록 했는데, 3천 5백여명이 참가했고 테스트를 조회한 수는 2만 4천여회를 기록했습니다.

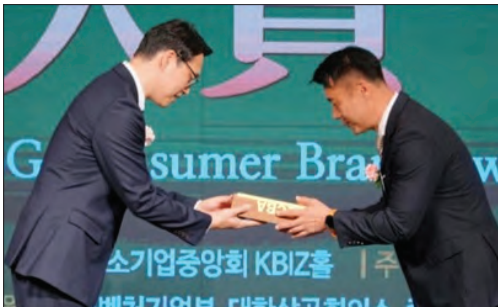
테스트 기간 동안 CFP와 AFPK 자격의 언급량을 데이터 분석 플랫폼을 통해서 조사한 결과, 자격의 관심도가 가시적으로 올라가는 것을 확인했습니다.

## 06 행사 참여 및 수상 -

## 국군장병취업박람회, ESG 금융교육 선도상 수상

2024년 국군장병취업박람회에 부스를 설치하고 전역 예정인 국군장병의 금융권 취업을 돕기 위한 강의와 컨설팅을 제공했습니다. 재무설계와 CFP 및 AFPK 자격자에 대한 소개 브로셔를 500여명 이상에게 배포하며 자격에 대해서 알렸습니다. 컨설팅 받은 국군장병을 현장에서 영상 인터뷰를 실시하고 유튜브에 게시하기도 했습니다. 한국FPSB 법인회원인 한국재무설계와 지정교육기관 2곳(이패스코리아, 토마토파스)이 행사에 함께 참여했습니다.

한국FPSB가 서울미디어 그룹에서 주최하는 '2024 대한민국 ESG소비자 브랜드 대상'에서 'ESG금융교육 선도상'을 수상했습니다. 금융교육 콘텐츠인 '재화담'을 3년 동안 게시하는 등 대국민 금융교육을 실천해왔으며, '서울영테크', '금융산업공익재단 금융어드바이저 서비스' 그리고 '금감원의 1939 청년 재무상담'의 운영 및 국군장병취업박람회 강의와 컨설팅 등의 활동이 공로를 인정받았습니다.



## 홍보 및 대외활동

### 07 유튜브, 네이버 블로그, SNS 운영, 뉴스레터 발행

유튜브, 블로그, SNS(인스타그램, 페이스북) 온라인마케팅 채널을 상시로 운영하였으며 격월 주기로 뉴스레터를 총 6회 발행하였습니다. 유튜브는 구독자가 2만 여명을 넘어서는 등 빠른 성장을 하고 있습니다. 네이버 블로그는 한해 동안 2만 1천여건이 조회되었고, 인스타그램 22만 조회와 더불어 페이스북도 성장하고 있습니다.



## 08 보도자료 배포

재무설계의 필요성과 CFP 및 AFPK 자격자의 전문성과 윤리성을 강조하고 한국FPSB에서 펼치는 활동을 알리는 보도자료를 14회 배포하였습니다. 그밖에 청년들의 재무상담과 금융교육 활성화 홍보를 위해 서울영테크와 금융인력네트워크의 금융어드바이저 서비스 관련 특집 기사와 '재화담' 스토리 기사를 기획하였습니다.

# 04

## 교육연구개발본부

### 01 AFPK 교재 연례개정 및 CFP 교재 전면 개편

한국FPSB는 지난 2023년 전면 개편한 AFPK 교재에 대해 그동안 개정된 세법이나 제도 등 재무설계사들에게 필요한 내용과 최신 통계 자료 등을 반영하여 연례개정한 교재를 2024년 3월 1일 발간하였습니다. 연례개정을 통해 새롭게 발간된 교재는 그 해 하반기 시험부터 다음 해 상반기 시험까지 1년간 적용됩니다.

한국FPSB는 매 5년마다 재무설계 분야의 최신 동향을 반영하여 교재를 전면 개편하고 있습니다. 2023년 AFPK 전면 개편 교재를 발행했고, 2024년에는 CFP 교재를 전면 개편하여 발간하였습니다.

이번 제4차 CFP 교재 전면 개편은 국제FPSB가 글로벌스탠다드로 제시하는 재무설계 커리큘럼에 대한 가이드라인은 물론이고 미국, 캐나다 등 선진국 교재의 구성과 모듈별 핵심 내용 등을 토대로 하였습니다. 또한 재무설계 학계에서 연구된 이론과 재무설계사들이 실무 현장에 적용하면서 보완이 필요한 부분을 체계적으로 조화시켜 재무설계사가 갖추어야 할 지식(Knowledge)뿐만 아니라 업무수행을 위한 기술(Skill) 및 능력(Ability)을 배양하는 데 필수적으로 요구되는 개념과 실무 적용 사례들을 충실히 담아내는 데 중점을 두었습니다.

### 02 맞춤형 재무상담 서비스

한국FPSB는 개인별 재무 상황에 맞추어 1:1 재무상담 서비스를 제공하였습니다. 2024년에는 청년층을 대상으로 서울영테크, 소비자 맞춤형 금융어드바이저 서비스, 1939 청년 재무상담을 운영하여 총 12,799명의 청년들이 맞춤형 재무상담을 받았으며, 144명의 AFPK, CFP 자격자가 상담사로 참여하였습니다. 한국FPSB는 더욱 다양한 연령층에게 맞춤형 재무상담을 제공할 수 있도록 사업 확대를 위해 노력하고 있습니다.

※ 2024년 맞춤형 재무상담 서비스 운영 현황

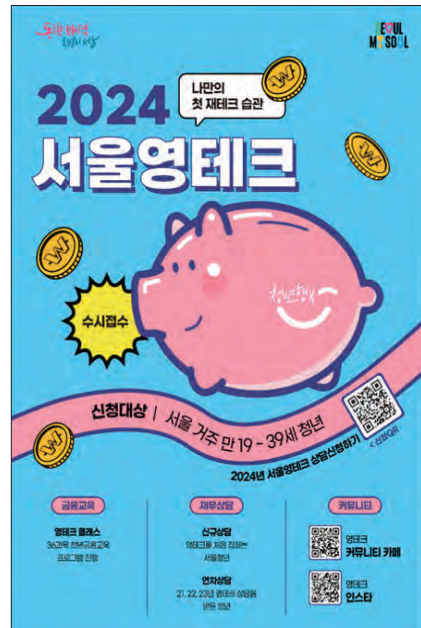
| 기관명      | 사업명                    | 대상              | 상담 제공 인원 |
|----------|------------------------|-----------------|----------|
| 서울특별시    | 서울영테크                  | 서울 거주 청년        | 10,304명  |
| 금융산업공익재단 | 소비자 맞춤형<br>금융어드바이저 서비스 | 경기도 및 6대 광역시 청년 | 2,037명   |
| 금융감독원    | 1939 청년 재무상담           | 경기도 및 6개 시 청년   | 458명     |

### 03 서울영테크 사업 운영

‘서울영테크 사업’은 서울시 거주 청년(만 19~39세)에게 금융교육 및 맞춤형 재무상담 서비스를 제공하여 경제적 자립을 지원하는 사업으로, 2021~2022년에 이어 2023~2024년에도 당사를 주관사로 하는 컨소시엄이 운영기관으로 선정되어 사업을 운영하였습니다.

2024년은 총 60명의 AFPK, CFP 자격자가 상담사로 참여하였으며, 10,304명의 서울시 청년에게 재무상담 서비스를 제공하였고, 피상담자 대상 설문조사에서 상담만족도 97점, 상담사만족도 97점으로 모두 높은 만족도를 보였습니다.

특히 서울영테크 상담사 박수연 AFPK 자격자는 청년 재무관리 지원 분야에서 청년 사업 활성화 및 청년정책 발전에 기여한 공로로 2024년 11월 서울시장 표창을 수상하였습니다.



## 교육연구개발본부

서울영테크는 더욱 많은 청년들이 맞춤형 재무상담 서비스를 체험할 수 있도록 다양한 청년 행사와 서울머니쇼 등 총 11개의 행사에 참여하여 현장 재무상담을 제공하고 사업 홍보를 실시하였고, 2,383명의 청년들이 현장에서 바로 신청하여 재무상담에 참여하였습니다. 특히 국내 최대 재테크 박람회인 서울머니쇼에서는 작년 참가자 대비 많은 인원이 참가하여, 대기해서 상담을 받을 정도로 호응이 높았습니다.

또한 서울 내 대학교(서울시립대, 성균관대)와 서울 내 고등학교(서울도시과학기술고등학교, 미림마이스터고)를 방문하여 아직 사회생활을 시작하지 않은 학생들을 대상으로 사회 초년생에게 필요한 맞춤형 재무상담 및 재무 토크콘서트를 진행하였으며, 학생들에게 재무설계의 중요성에 대해 알리는 기회가 되었습니다.

### [2024년 서울영테크 현장상담 활동 현황]

| 행사명                    | 일자              | 참여인원   |
|------------------------|-----------------|--------|
| 서울청년정책박람회 '청년, 바라봄'    | 04.29. ~ 04.30. | 269명   |
| 2024 서울머니쇼             | 05.09. ~ 05.11. | 478명   |
| 청년행복 팝업스토어 서울시립대, 성균관대 | 05.20. ~ 05.30. | 292명   |
| 자립지원전담기관 커리어플러스센터      | 05.29.          | 9명     |
| 토크콘서트 서울도시과학기술고등학교     | 07.19.          | 73명    |
| 청년행복 팝업스토어 in 국제정원박람회  | 08.09. ~ 08.11. | 246명   |
| 청년의날 청년정책 박람회          | 09.20. ~ 09.22. | 820명   |
| 2024 서울탄생&실버 세대공감축제    | 10.08.          | 51명    |
| 청년정책 아일랜드 in 홍대거리      | 10.09.          | 120명   |
| 서울청년센터 서초 청년정책박람회      | 10.23.          | 6명     |
| 토크콘서트 미림마이스터고등학교       | 11.20.          | 19명    |
| 합 계                    |                 | 2,383명 |

## 현장 사진



## 서울영테크 상담후기

- 상담사님께서 진심으로 제 현재 상황에 귀 기울이고 현실적으로 충분히 실현 가능한 플랜을 짜는 데 적극적으로 도와주셔서, 제 재무 상황을 스스로 개선하고 자립할 수 있다는 희망이 생겼습니다. 경제생활을 바로잡기가 어려워 매일매일 낙담하고 슬퍼했는데 딱 이 시기에 영테크를 알게 되고 진심 어린 조언과 격려를 받을 수 있게 된 것에 진심으로 감사합니다. 원래는 부채 문제를 해결하는 방법만 알게 되어도 감사할 마음이었는데, 더 나아가서 현실적으로 돈 모으는 방법까지 이해하기 쉽게 가르쳐주셔서 진심으로 감동 받았습니다. 영테크를 주위 친구에게 이미 소개했으며, 친구 또한 상담을 받았는데 매우 만족도가 높다고 합니다. 혼자 서울에서 살기 참 힘들다 싶을 때 큰 도움이 되었습니다. 감사합니다.
- 보통의 20대라면 이런 상담을 받기도 부담스럽고 어디서 조언을 얻어야 할지도 모르는데 청년을 대상으로 월급 적금 방법 등 금융 생활에 관한 조언을 현직 전문가로부터 받을 기회가 주어질 수 있다는 점이 정말 좋았습니다. 특히 상담사님이 정성껏 조언을 많이 해주셔서 제가 어떤 방향으로 나아가야 할지 도움이 많이 되었습니다. 앞으로 많은 청년들에게 이런 기회가 주어진다면 청년의 삶은 더 나아지리라 생각합니다.
- 벌써 30대이지만 여전히 사회 초년생인지라 모아놓은 돈도 없고 씹씹이도 커서 상담을 신청하면서도 크게 도움받을 수 없을 거라고 생각했는데, 도움도 엄청 많이 받고 제가 더 할 수 있겠다는 용기도 생겼어요. 대출과 위험성 있는 투자에 대한 부정적인 인식이 있어서 무조건 대출은 얼른 갚고, 투자보다는 예적금을 통해 돈을 모으는 것만 옳다고 생각해 왔는데 착한 대출과 올바른 투자에 대해서도 알게 되고 정말 유익한 시간이었습니다. 티끌 모아 티끌이라는 생각 대신 다시금 저축의 재미를 느낄 수 있을 거 같아요. 감사합니다.
- 2023년도에 상담받고 실질적으로 재무 개선이 이루어졌고, 2024년에 연속으로 상담을 받게 되었습니다. 올해에는 장기적인 비전을 그릴 수 있게 도움 주셔서 스스로 자신감 얻고 준비할 수 있을 것 같아요.
- 결혼한지 3달 된 신혼부부입니다. 결혼 이후 월급 및 지출 관리를 어떻게 해야 할지, 내 집 마련과 노후 준비를 위한 장기적, 단기적 목표에 대한 고민이 많았는데 상담사님의 상담으로 많은 부분에서 도움을 받았습니다. 특히 이번 기회를 통해서 남편과 저의 재정 상태에 대해서 객관적으로 알 수 있어서 좋았고, 앞으로 어떻게 하면 내 집 마련과 노후 준비를 해야 할지에 대한 전반적인 윤곽을 잡을 수 있어서 좋았습니다. 항상 금융 상담을 받아보고 싶었는데 이번 기회에 상담사님을 뵙고 상담받을 수 있는 기회가 되어서 무척 감사합니다.

## 04 금융산업공익재단 ‘금융어드바이저 서비스 사업’ 운영

‘금융어드바이저 서비스 사업’은 경기도 및 6대 광역시 청년(만 19~39세)에게 맞춤형 재무상담을 제공하여 올바른 금융 태도 형성과 장기적 재무 목표 달성을 지원하는 사업으로, 금융산업공익재단과 한국FPSB가 업무협약을 맺고 2023년 12월부터 2024년 12월까지 사업을 운영하였습니다.

총 45명의 AFPK, CFP 자격자가 상담사로 참여하였으며, 2,037명의 청년에게 재무상담 서비스를 제공하였고, 피상담자 대상 설문조사에서 상담만족도 97점, 상담사만족도 98점으로 모두 높은 만족도를 보였습니다.

금융어드바이저 서비스 사업은 상담 방식에 따라 대면상담과 비대면상담, 상담 지역에 따라 경기도(남부/북부), 인천, 대전, 광주, 대구, 울산, 부산으로 구분하여 상담을 진행하였습니다.

많은 청년들의 관심과 신청에 힘입어 대면상담은 선착순 조기 마감되었으며, 경기도와 인천 지역 또한 선착순 조기 마감되었습니다.

이 사업을 통해 청년 맞춤형 재무상담 서비스가 전국 단위로 확대되었으며, 많은 청년들의 금융문제 해결을 돕고 재무 목표를 달성할 수 있도록 지원하였습니다.



## 금융어드바이저 서비스 사업 상담후기

- 이번 상담을 계기로 외면해 왔던 저의 현재 재정 상황을 정확히 파악할 수 있었습니다. 담당 상담사님은 매우 친절하고 자세하게 상담해 주셨고, 저의 상황에 맞추어 단/장기 계획을 세워 주셨습니다. 이런 상담을 무료로 받아도 되나 싶을 정도로 저에게 큰 도움이 되었습니다. 아직 갚을 돈이 많지만, 상담사님이 세워주신 계획에 맞추어 성실하게 상환하고 빠른 시일 내에 저축과 투자도 해보려 합니다. 부채만 생각하면 그저 답답하고 막막하기만 했었는데, 아직 늦지 않았고, 해낼 수 있다는 자신감이 생겼습니다. 멀리까지 오셔서 마치 친구, 가족의 일처럼 도와주셔서 진심으로 감사드립니다.
- 주택 마련을 하면서 재무 관리에 대한 불안한 부분이 있었는데 관련 내용을 상세히 알려주셔서 참고할 수 있었고, 퇴직 연금 운용의 기초를 다질 수 있어 매우 유익한 시간이었습니다.
- 첫 상담이라 금융 내용 자체가 낯설었는데, 쉽게 알려주셔서 어려움 없이 상담받았습니다. 특히 부채 관련 부분은 조언을 구하였는데, 해결 조언 및 앞으로의 상환 방법까지 말씀해주셔서 큰 도움이 되었습니다. 사회 초년생의 입장에서 어떻게 관리를 해야 할까 막막함이 가득했는데 덕분에 감이 잡힌 것 같습니다. 정말 감사합니다.
- 상담을 진행하기 전, 엑셀로 정리하면서 월급 지출 내역을 확인해 볼 수 있어서 좋았습니다. 재무상담 자체가 처음이라 어려운 부분이 많았는데, 갈피를 잘 잡아주신 느낌이 들었습니다. 첫 상담 이후 보고서로 깔끔하게 정리를 해주셔서 통화 상담 때 미처 다 적지 못한 부분을 추가로 확인 할 수 있었습니다. 두 번째 상담 때는 전달해 주신 보고서를 같이 확인하면서 어려운 부분과 어떻게 하면 잘 풀어갈 수 있을지를 쉽게 설명해 주셨습니다. 주변에 재무 관리로 어려움을 겪고 있는 지인이 있다면 추천하고 싶을 정도로 만족스러웠습니다.
- 정말 유익한 사업이라 판단됩니다. 더 많은 예산이 투입돼 많은 청년들이 혜택을 받고 금융 지식에 대한 이해가 높아진다면 무분별한 가계부채 증가를 낮출 수 있을 것 같습니다. 2번 이상 혹은 정기적으로 재무상담을 받을 수 있으면 좋겠습니다.
- 일단 상담사님이 진심이 느껴지도록 애길 들어주시고 바쁘신 와중에 제가 있는 곳까지 와 주시는 실행력에 저도 귀한 시간 열심히 참여 해야겠다고 생각했습니다. 당연히 덕분에 제 재무에 관한 전반적인 문제점 및 방향성을 잡는 데 크게 도움이 되었습니다. 태어나서 처음 받아본 재무상담인데 오래 기억이 되고 도움이 될 것 같습니다. 감사드립니다.
- 일단 이런 무료 상담 서비스가 있다는 것이 20~30대들한테 매우 도움이 될것 같고 주저리 질문이 많아도 하나하나 친절히 답해 주셔서 정말 감사했습니다.

## 05 금융감독원 '1939 청년 재무상담' 운영

'1939 청년 재무상담'은 금융감독원 최초 청년 대상 재무상담으로, 한국FPSB가 운영기관으로 선정되어 사업을 운영하였습니다.

2024년 10월부터 총 39명의 CFP, AFPK 자격자가 상담사로 활동하며 458명의 청년에게 재무상담 서비스를 제공하였고, 피상담자 대상 설문조사에서 상담만족도 97점, 상담사만족도 98점으로 모두 높은 만족도를 보였습니다.

특히 자립준비청년의 홀로서기를 지원하는 취지로 자립준비청년은 사전 상담 신청이 가능하게 하였으며, 총 81명의 자립준비청년이 재무상담을 신청하였습니다.

일반청년들도 선착순으로 상담 신청을 받았으며, 신청 2주일 만에 성황리에 조기 마감되어 재무상담에 대한 청년들의 관심이 높아졌음을 알 수 있었습니다.

**금융감독원과 함께하는**  
**1939 청년 재무상담**

**모집 대상**  
만 19~39세 청년  
※ 자립준비청년도 포함

**모집 지역**  
경기도, 인천, 대전, 광주, 대구, 부산, 전주  
※ 신청을 위한 최소지역 단위 모집, 해당 지역별 신청자 수에 따라 추가 모집 가능

**상담 방법**  
1차 - 대면 상담  
2차 - 비대면 상담  
※ 상담 시간 별도 진행

**신청 방법**  
[www.fss1939.org](http://www.fss1939.org)

**모집기간**  
24.10.28.(월)  
~ 11.20.(수)  
선착순 420명 모집  
※ 신청기간이 만료되면 조기 마감

금융감독원 FPSB KOREA

## 1939 청년 재무상담 후기

- 제 개인적인 상황에 맞춰서 함께 재무 관리 방법을 고민해 주시고, 자산 배분에 적용해 주셔서 좋았습니다. 제가 궁금해하는 점들도 친절히 설명해 주시고, 어려워하는 부분은 이해할 때까지 자세히 설명해 주셔서 좋았습니다. 감사합니다.
- 취업준비생으로 직장이 있는게 아니라서 상담을 받아도 되는 걸까 걱정했는데 그런 걱정이 무색하게 상담 내용도 알차고 하길 좋았다는 생각이 들어요. 이번 재무상담을 통해서 올바른 가치관이 생겼다고 생각합니다. 앞으로 금융에 대해 어렵게 생각하지 않고 더욱더 열심히 공부하겠습니다.
- 결혼 후 가정의 재정 관리를 어떻게 시작해야 할지 막막했는데, 상담사님의 조언 덕분에 방향을 잡을 수 있었습니다. 소득과 지출 구조를 분석해 주신 덕에 가정 경제의 밑그림을 그릴 수 있었고, 구체적인 절약과 투자 방안까지 제시해 주셔서 큰 도움이 되었습니다. 상담사님의 진심 어린 관심과 열정이 느껴졌고, 앞으로도 지속적으로 조언을 구하고 싶습니다. 이런 상담 제도가 앞으로도 계속되어 많은 사람들이 큰 도움을 받을 수 있으면 좋겠습니다.
- 지출하는 것에만 몰두했던 제가 이제서야 돈을 모아보려고 하는데 어떻게 하면 더 잘 모을 수 있을까 고민이 있던 찰나에 상담사님을 만나 뵈게 된 건 너무 값진 경험이었어요. 할 수 있을 것이라는 용기를 주셔서 고맙습니다. 상담해 주신 내용을 토대로 열심히 목돈을 마련해보겠습니다.

## 06 교육사업

한국FPSB는 조직원의 삶의 가치와 기업의 성장동력을 통합적으로 높이는 교육사업을 실시하고 있습니다. 연령별 생애경력설계 서비스, 퇴직예정자 프로그램, 전직지원, 재취업지원 서비스 등 대상별 맞춤 교육/컨설팅을 지원하여 행복한 인생 2막의 시작을 위한 실질적인 프로그램을 제공합니다.

### \*b KB 국민은행

퇴직 예정자를 대상으로 재취업지원 서비스를 제공하였으며, 재직자를 대상으로 삶에 대한 생애 영역 전반을 점검해보는 연령별 생애설계 프로그램을 제공하였습니다. 50세 이상의 재직자에게는 중장기적 관점에서 미래 준비를 할 수 있는 ‘라이프디자인II’ 교육을 진행하였으며, 56세 이상의 재직자에게는 구체적인 방향 설정과 실행을 위한 ‘전직스쿨II’ 교육을 제공하였습니다. 재직자 생애설계 프로그램은 국민은행 천안연수원에서 집합교육으로 실시하였습니다.

### \*b KB 손해보험

만 50세 이상 재직자를 대상으로 인생의 전반기에서 후반기로 전환하는 과정에서 제2의 인생을 주도적으로 준비할 수 있는 생애설계 프로그램을 실시하였습니다. 인생 후반기 자금 목표 설정과 계획 수립을 위한 재무설계 과목을 중점으로 변화관리, 커리어 디자인, 정부제도 활용 등에 관한 핵심 정보를 제공하였습니다. 줌(Zoom) 플랫폼을 활용한 비대면 방식의 교육으로 실시하였습니다.

### SAMSUNG 삼성서울병원

삼성서울병원 전문직종 재직자를 대상으로 ‘점프업 50과정’의 경력관리 교육을 제공하였습니다. 인생 후반기 경력관리에 대해 점검해보고 계획을 수립하는 교육으로 삼성서울병원 일원역 캠퍼스에서 실시하였습니다.

#### 교육사업 프로그램 현장 사진



FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD OF KOREA

2024

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.



FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD