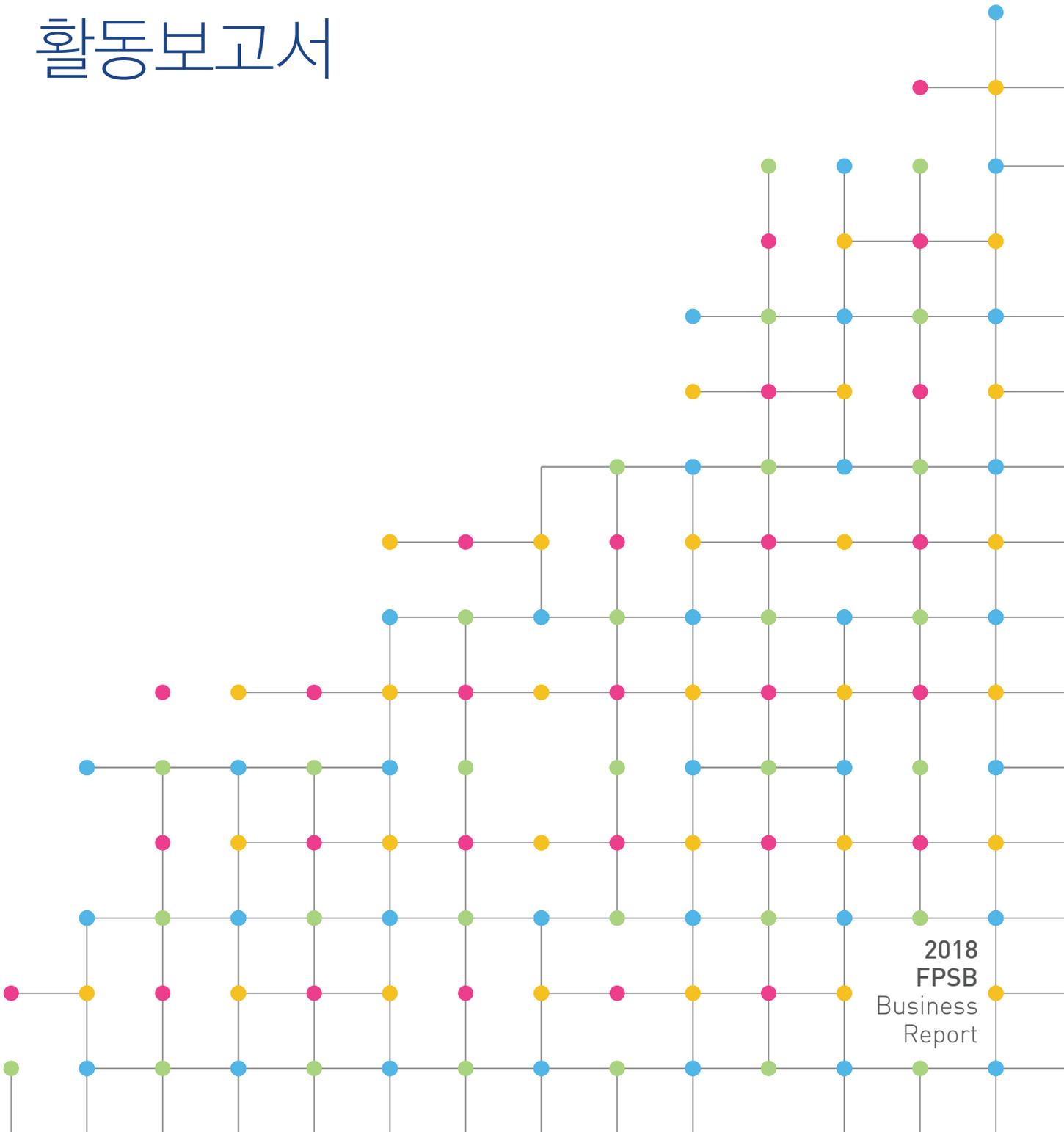


2018 한국FPSB 활동보고서

2018
FPSB
Business
Report



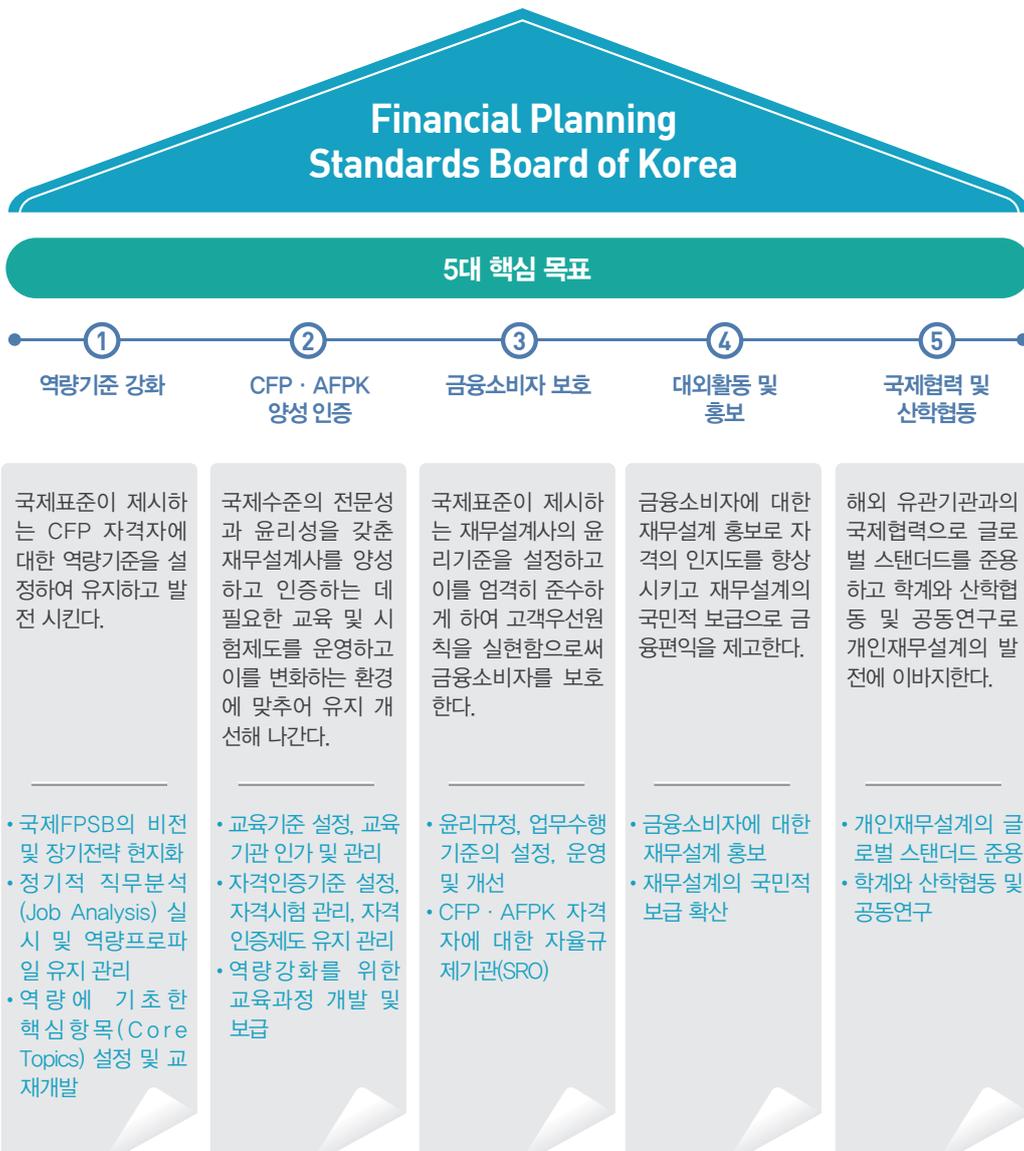
미션

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



연혁



2018년 주요활동

01 CFP·AFPK 자격인증

01 교육	05
02 자격시험	06
03 자격인증	09
04 자격표장 관리	12

02 홍보 및 대외활동

01 자격시험 합격자 및 자격 홍보	13
02 한국FP협회 활동 지원	14
03 한국FP학회 지원	15

03 국제협력

01 국제FPSB 회원국 총회 참석	16
02 동북아 4개국 회의 참석	16

플림아카데미(PLIM ACADEMY)

01

CFP · AFPK 자격인증

CFP(Certified Financial Planner, 국제공인재무설계사) 자격은 국제적으로 통일된 자격인증요건과 커리큘럼에 따라 교육(Education), 자격시험(Examination), 실무경험(Experience), 윤리서약(Ethics)의 4가지 요건(4E's)을 충족하는 전문능력과 윤리성을 겸비한 개인종합재무설계 전문가에게 주어지는 국제적으로 공인된 재무설계사 자격입니다.

AFPK(Associate Financial Planner Korea, 재무설계사) 자격은 국내에서만 인정되는 재무설계사 자격으로, CFP자격에서 요구되는 4E's 중 실무경력요건의 적용이 제외되는 자격입니다.

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)	AFPK	고객의 이익을 최우선으로 한다는 윤리규정 및 업무수행기준을 준수하겠다는 서약서 제출	

01 교육

1) 지정교육기관

교육회사(10개사)

멀티캠퍼스, 에듀윌, KG패스원, 미래이코노믹, 해커스패스, 유비온, 이패스코리아, 토마토파스, 삼성생명, 메트라이프생명

대학원(CFP교육과정, 6개 대학원)

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

대학교(AFPK교육과정, 40개 대학교)

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

2) 교육수료 현황

2018년에 신규로 교육과정을 수료한 인원은 CFP는 587명, AFPK는 4,808명입니다. 이로써 지금까지 교육과정을 수료한 누계 인원은 CFP는 40,181명, AFPK는 277,853명입니다.

※ 교육수료 현황

(단위 : 명)

구분	2018년 신규	누계인원
CFP	587	40,181
AFPK	4,808	277,853

02 자격시험

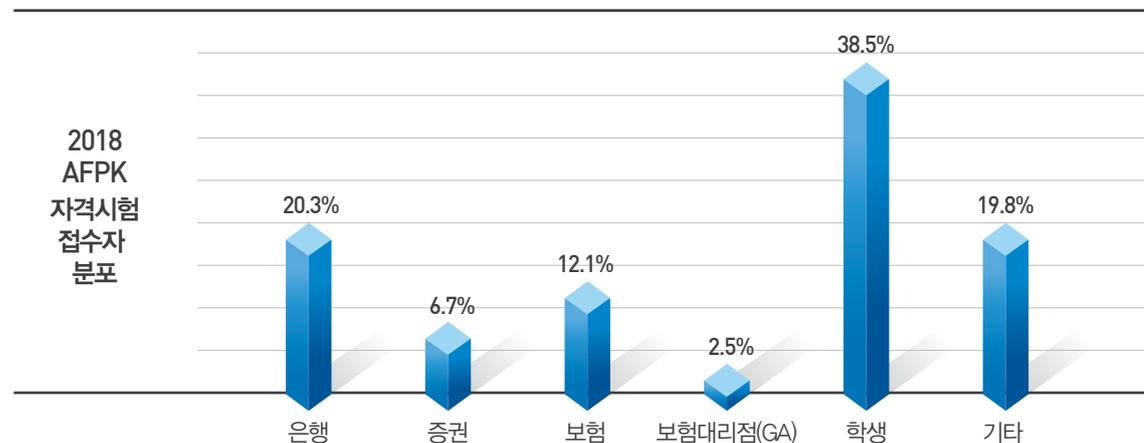
1) AFPK 자격시험

2018년에는 총 1,872명의 합격자가 새로 탄생하였습니다. 2018년 실시된 3차례 시험에 총 7,534명이 지원했으며, 이 중 6,066명이 응시하여 응시인원 대비 평균합격률은 30.8%를 기록했습니다. 이로써 지금까지 배출한 AFPK 자격시험 합격자는 모두 100,167명에 달합니다.

※ 2018년도 AFPK 자격시험 현황

(단위 : 명)

업종	접수자	응시자	합격자
은행	1,530	1,107	224
증권	503	410	84
보험	915	695	205
보험대리점(GA)	191	149	25
학생	2,901	2,538	982
기타	1,494	1,167	352
합계	7,534	6,066	1,872



01

CFP · AFPK 자격인증

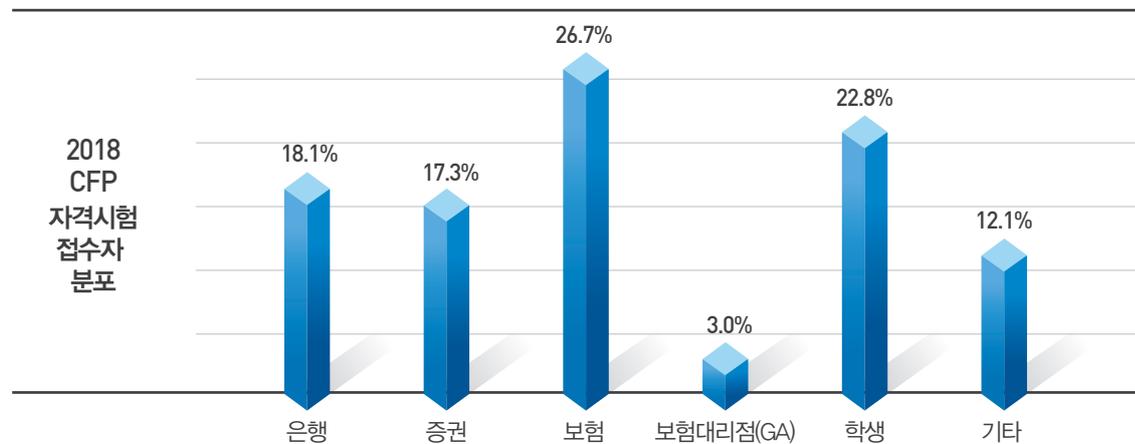
2) CFP 자격시험

5월과 11월 두 차례에 걸쳐 실시된 CFP 자격시험에서 176명의 합격자가 새로 배출되었습니다. 모두 572명이 응시하여, 응시인원 대비 평균합격률은 30.8%를 기록하였습니다. 이로써 지금까지 배출한 CFP 자격시험 합격자는 11,126명에 달합니다.

※ 2018년도 CFP 자격시험 현황

(단위: 명)

업종	접수자	응시자	합격자
은행	108	105	30
증권	103	99	24
보험	159	155	50
보험대리점(GA)	18	16	5
학생	136	130	49
기타	72	67	18
합계	596	572	176



※ 금융회사별 합격자 현황 (2018년 12월 말 기준)

(단위 : 명)

업종	회사명	AFPK		CFP	
		2018년 합격자	누적합격자	2018년 합격자	누적합격자
은행	KEB하나은행	14	4,374	1	507
	신한은행	88	3,665	10	465
	국민은행	31	7,847	3	461
	NH농협은행	14	5,220	1	408
	우리은행	27	2,067	14	367
	한국씨티은행	1	1,210	-	162
	기업은행	9	848	-	83
보험	삼성생명	119	4,612	45	593
	교보생명	12	2,732	1	253
	한화생명	19	3,011	1	168
	삼성화재	10	2,020	1	175
	메트라이프생명	6	1,202	-	130
	푸르덴셜생명	8	681	-	73
	동양생명	5	713	-	48
금융투자	삼성증권	9	1,531	19	478
	미래에셋대우	4	1,767	-	270
	NH투자증권	30	1,264	2	111
	신한금융투자	1	306	1	34
	한화투자증권	15	455	1	25
	한국투자증권	1	241	-	24
	KB증권(주)	17	436	-	17
	교보증권	1	258	-	8
제 2 금융	농축협	15	1,514	-	320
	국민연금공단	38	877	1	39
	새마을금고	10	491	1	39
	우체국	7	1,375	-	36
	저축은행	3	318	-	24

* 업종별 CFP 누적합격자 순

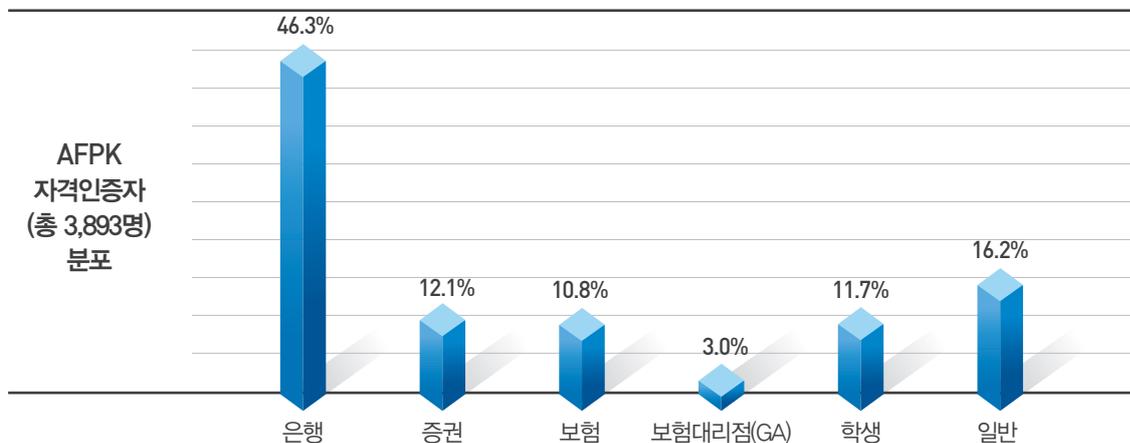
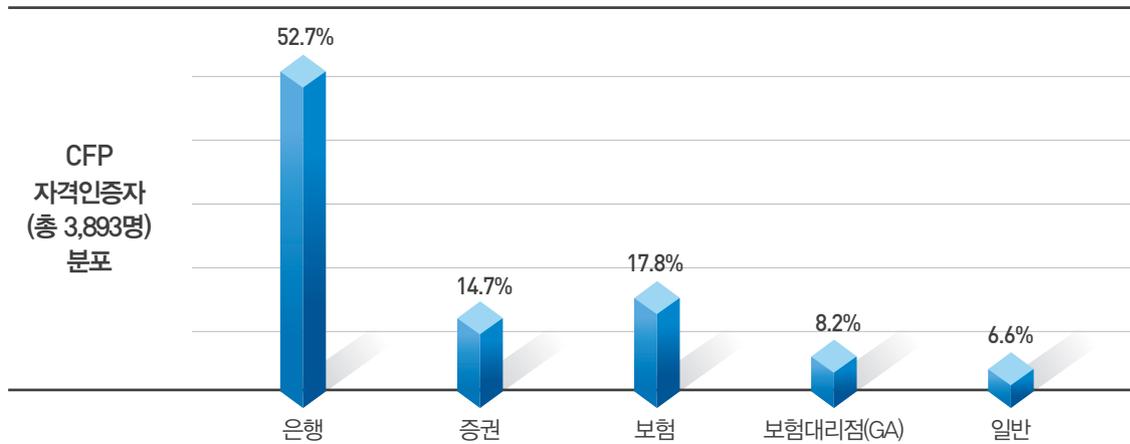
01

CFP · AFPK 자격인증

03 자격인증

2018년 CFP 자격인증을 신규로 받은 사람은 342명, 갱신한 사람은 1,641명이며, AFPK 자격인증을 신규로 받은 사람은 1,614명, 갱신한 사람은 7,953명 입니다. 이로써 2018년 말 현재 유효한 자격인증자는 CFP 3,893명, AFPK 20,015명에 이르고 있습니다.

자격인증 신청요건	합격유효기간 내에 인증을 신청하지 않는 경우 합격사실이 소멸되며, 이 경우 인증을 받기 위해서는 자격시험에 재응시하여야 합니다. 합격유효기간은 합격발표월을 기준으로 CFP는 5년, AFPK는 3년입니다.
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.

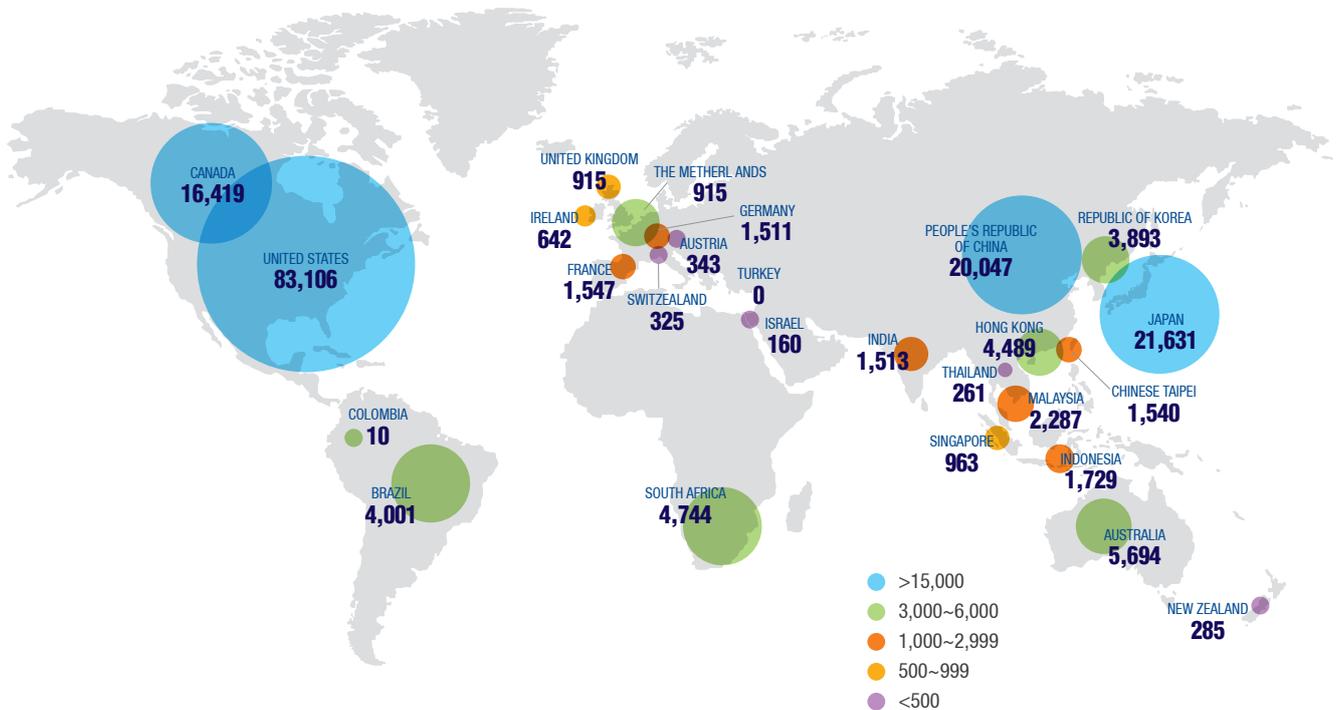


[전 세계 각 국의 CFP 자격인증자 현황]

2018년 말 기준으로 국제FPSB 26개 회원국의 CFP 자격인증자는 2017년 대비 5,787명 증가한 181,360명입니다. 국제FPSB는 재무설계가 국제적인 전문직으로 인정받을 수 있도록 2025년까지 회원국 수를 40개국으로 확대하고 CFP 자격인증자를 25만명으로 증가시키는 장기전략을 수립하여 추진하고 있습니다.

26

CFP Certification Programs Worldwide



NO	국가	자격을인증자 수	NO	국가	자격을인증자 수
1	미국	83,106명	6	남아프리카공화국	4,744명
2	일본	21,631명	7	홍콩	4,489명
3	중국	20,047명	8	브라질	4,001명
4	캐나다	16,419명	9	대한민국	3,893명
5	호주	5,694명	10	말레이시아	2,287명

01

CFP · AFPK 자격인증

※ 금융회사별 임직원 수 대비 자격인증자 비중

(단위: 명)

업종	회사명	임직원	AFPK		CFP	
			인증자 수	%	인증자 수	%
은행	신한은행	13,533	1,474	10.9	410	3.0
	NH농협	13,397	1,031	7.7	294	2.2
	우리은행	14,245	743	5.2	245	1.7
	국민은행	16,858	1,987	11.8	245	1.5
	KEB하나은행	12,966	817	6.3	198	1.5
	기업은행	12,780	369	2.9	110	0.9
	한국씨티은행	3,512	259	7.4	95	2.7
	부산은행	3,070	119	3.9	49	1.6
	한국SC은행	4,377	158	3.6	30	0.7
보험	경남은행	2,410	181	7.5	29	1.2
	삼성생명	5,315	513	9.7	234	4.4
	삼성화재	5,860	189	3.2	100	1.7
	교보생명	3,854	229	5.9	59	1.5
	한화생명	3,939	180	4.6	36	0.9
	동양생명	1,016	96	9.4	16	1.6
	메트라이프생명	592	118	19.9	34	5.7
금융투자	KB손해보험	3,276	86	2.6	30	0.9
	삼성증권	2,320	200	8.6	169	7.3
	NH투자증권	2,950	618	20.9	101	3.4
	미래에셋대우	4,545	337	7.4	100	2.2
	신한금융투자	2,362	189	8.0	29	1.2
	한국투자증권	2,631	71	2.7	23	0.9
	KB증권	3,136	256	8.2	22	0.7
	한화투자증권	1,072	261	24.3	17	1.6
제 2 금융	교보증권	926	71	7.7	9	1.0
	농협 ^{주1)}	96,140	948	1.0	198	0.2
	새마을금고 ^{주2)}	29,142	451	1.5	38	0.1
	저축은행	9,142	192	2.1	22	0.2
	우체국	-	243	-	19	-
	국민연금공단	-	221	-	15	-
신협 ^{주1)}	17,231	163	0.9	10	0.1	

* 업종별 CFP인증자 순

※ 임직원수 : 금융통계정보 자료(2018.09기준)

주1) 2018.06 기준

주2) 2017.12 기준

04 자격표장 관리

CFP 및 AFPK 상표를 SNS프로필, 명함 및 개인소개물에 무단 사용하였거나 자격을 사칭한 22명에 대해 '표장의 무단 사용에 대한 조치기준규정' 제5조제2항에 의거하여 위반내용의 시정 및 재발 방지를 위한 각서를 징구하였으며, 그 처리 결과를 한국FPSB 홈페이지에 공지하였습니다.



02 한국FP협회 활동 지원

한국FPSB가 후원한 “베스트 파이낸셜 플래닝 콘테스트”(6.21), “FP컨퍼런스 2018”(12.1~2) 행사 등을 지원하여 재무설계의 가치를 전달하고, CFP 및 AFPK 자격에 대한 금융소비자들의 인지도 제고와 재무설계사의 역량 강화를 위해 노력했습니다.



02

홍보 및 대외활동

03 한국FP학회 지원

지난 2007년 한국FP학회가 발족한 이후 한국FPSB는 매년 한국FP학회의 학술활동을 지원함으로써 재무설계의 학술적 연구와 실무의 연계를 강화하고 있습니다. 이 같은 지원을 바탕으로 한국FP학회는 2018년에 하계(6월), 동계(12월) 학술대회와 심포지엄 및 정책세미나를 개최하고, 학회지인 '파이낸셜플래닝 리뷰(FPR)' 제11권 1호~4호를 발간하였습니다.

- 하계 학술대회(6월 20일, 한국거래소, 부산)
'베이비부머의 은퇴적응유형별 은퇴자산 인출전략' 등 총 6편의 논문 발표
- 동계 학술대회(12월 1일, 코엑스)
'한국의 FP비즈니스 모델에 대한 연구와 인사이트' 등 총 8편의 논문 발표
- 춘계 심포지엄(4월 25일, 한국예탁결제원)
'펀드투자 10년의 성과와 과제'
- 추계 세미나(11월 2일, 서울대학교)
'Financial Planning 목적 달성을 위한 Financial Therapy와 Financial Coaching의 융합'

03

국제협력

01 국제FPSB 회원국 총회 참석

2018년 10월 15일부터 19일까지 5일간 태국 방콕에서 열린 국제FPSB 회원국 총회에 한국FPSB를 비롯한 23개 회원국 대표들이 참석하여 ▷국제FPSB의 중장기 성장전략 ▷2019년도 FPSB 평의회 의장 및 임원추천회의 위원 선출 ▷회원국간 CFP 상호인증제도 ▷FPSB 회원국 감사제도 업데이트 ▷Global Job Analysis(직무분석) ▷미국 CFP Board의 홍보계획 ▷핀테크 추세 확산에 따른 FP대응전략 등을 논의했습니다.



또한 2018년 2월 28일에 진행된 국제FPSB의 상반기 컨퍼런스콜에 참여하여 ▷2018년도 국제FPSB 주요 업무 추진계획 ▷국제FPSB 임원추천회의 위원 추천 ▷ 2018년도 국제FPSB 회원국 총회, 위원회, 포럼의 토의주제 확정 ▷2018/2019년도 중 회원국 총회 및 컨퍼런스콜 일정 등에 대해 논의했습니다. 7월 11일에 진행된 하반기 컨퍼런스콜에서는▷2018년 상반기 국제FPSB의 업무추진 현황 ▷글로벌 재무설계의 날(Global Financial Planning Day) 행사 계획 ▷ 2018년 FPSB 방콕 회원국 총회 세부일정 등에 대해 논의했습니다.

02 동북아 4개국 회의 참석

한국FPSB는 2018년 8월 15일부터 17일까지 중국 상하이에서 개최된 동북아 4개국(한국, 일본, 중국, 대만) 회의에 참석하여 ▷각국의 CFP 자격인증 현황 ▷재인증률 제고방안 ▷재무설계 및 CFP 자격의 인지도 향상을 위한 각국의 홍보전략 ▷계속교육 프로그램의 효율적 운영 ▷향후 금융환경 변화에 따른 추진과제 등에 대해 논의했습니다.

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 근로의식을 고취시키고 있습니다. 더불어 개인적으로 노후준비에 대한 관심이 높아지면서 재무 안정성 및 일(경력)의 연장에 대한 다양한 사업 이슈가 발생하고 있습니다.

이에 플림아카데미(Professional Life thru Integrated Management)는 한국FPSB의 재무설계 영역의 전문성과 윤리성을 기반으로 조직원들의 생애설계, 은퇴설계, 전직설계 등의 교육 및 컨설팅 사업을 진행하고 있습니다. 2019년에도 은퇴 이후 행복한 삶을 위한 종합적인 솔루션을 제공하는 No1. 기관으로서 인정과 도전은 지속될 것입니다.

[2018년 프로그램 제공 현황]

구분	회사명	프로그램명	수행형태
금융권	KEB하나은행	임금피크제 행복한 미래설계과정	교육, 전문상담
	KB국민은행	50+라이프디자인교육, 전직스쿨	교육, 도서제공
	삼성생명	50세, 54세 대상 생애설계과정	교육, 전문상담
	삼성화재	50세 대상 생애설계과정	교육
	현대해상화재	50세 라이프 인사이트과정	교육
	KB손해보험	50~54세 행복더하기(생애)과정	교육, 체험
	DB손해보험	50~54세 드림빅라이프(생애)과정	교육
	현대하이카손사	50세 생애설계 과정	교육
	삼성증권	50세, 54세 대상 생애설계과정	교육, 전문상담
	삼성카드	50세, 54세 대상 생애설계과정	교육, 전문상담
일반기업	삼성전자	50세 생애설계 과정	교육
	삼성물산	55세, 56~57세 생애설계 과정	교육
	삼성병원	50~54세 생애설계 과정	교육
	대우건설	50~54세 행복한미래설계과정	교육
	포스코	신중년 New MAP(생애설계)과정	교육, 재무상담
공공기관	경찰청	54~59세 퇴직설계, 전직심화과정	교육, 재무상담, 체험
	한국전력	50~55세 생애설계교육	교육, 전문상담
	대한적십자사	퇴직예정자 퇴직설계교육	교육
	강원랜드	퇴직예정자 전직지원교육	교육
	건강심사평가원	58~60세 인생설계교육	교육
지자체	용인시청	퇴직예정자 퇴직설계교육	교육
	안양시청	50~57세 생애설계교육	교육
	강동구청	정년퇴직자 은퇴설계교육	교육, 체험
	서대문구청	정년퇴직자 은퇴설계교육	교육, 체험
	은평구청	퇴직예정자 인생설계교육	교육
	중랑구청	퇴직예정자 퇴직설계교육	교육, 체험

플림아카데미(PLIM ACADEMY)

※프로그램 현장 사진



FINANCIAL
PLANNING
STANDARDS
BOARD OF KOREA

2 0 1 8
F P S B
BUSINESS
REPORT

