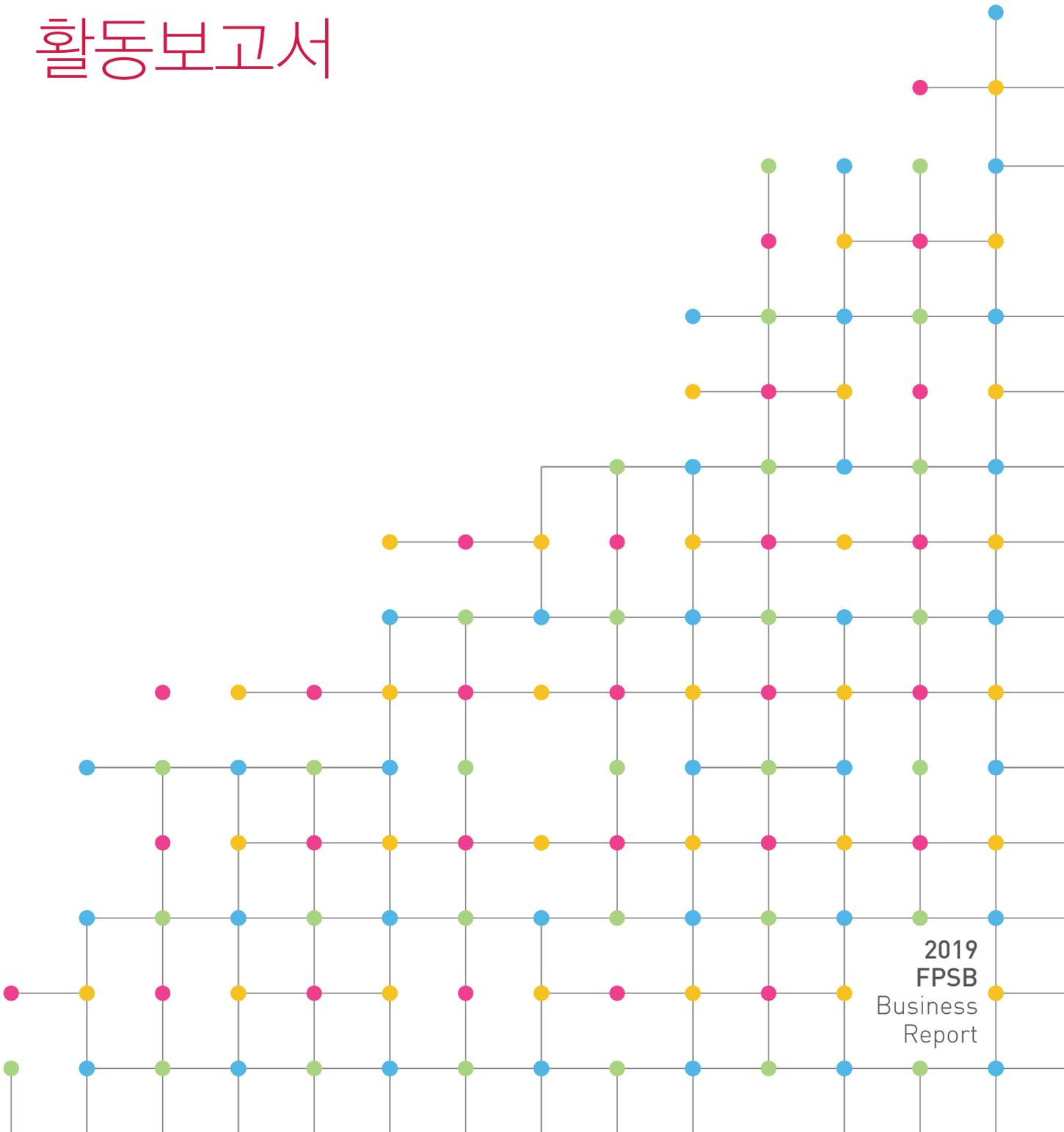


2019 한국FPSB 활동보고서

2019
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



2019년 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	15
03 한국FP학회 지원	16
04 금융소비자 대상 재무설계 상담	17
05 자격인증자 제휴서비스 실시	19
06 뉴스레터 개편	20
07 골드클럽 영상제작	21
08 대학생기자단 발족	22

03 국제협력

01 국제FPSB 회원국 총회 참석	23
02 동북아 4개국 회의 참석	24

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(9개사)

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

대학원(CFP교육과정, 6개 대학원)

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

대학교(AFPK교육과정, 40개 대학교)

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

2) 교육수료 현황

2019년에 신규로 교육과정을 수료한 인원은 CFP는 518명, AFPK는 7,113명입니다. 이로써 지금까지 교육과정을 수료한 누계 인원은 CFP는 40,699명, AFPK는 284,966명입니다.

※ 교육수료 현황

(단위 : 명)

구분	2019년 신규	누계인원
CFP	518	40,699
AFPK	7,113	284,966

02 자격시험

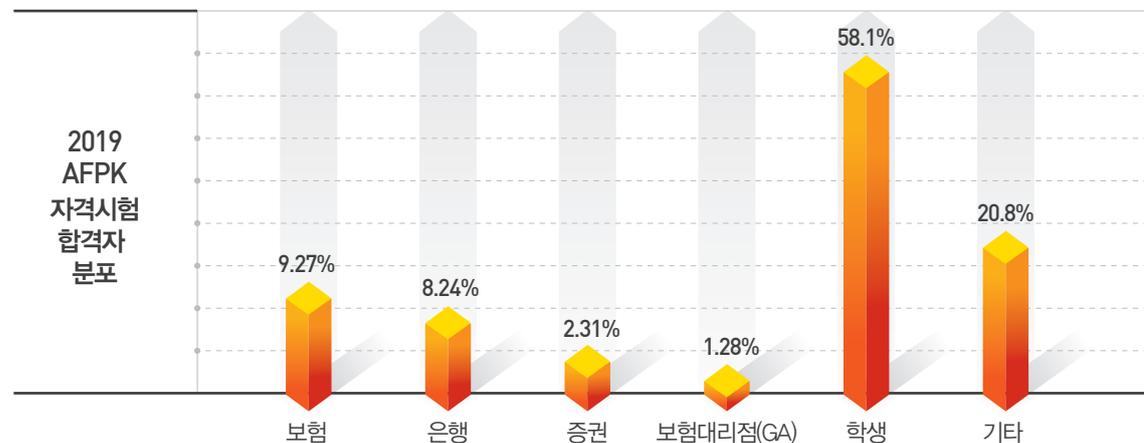
1) AFPK 자격시험

2019년에는 총 2,426명의 합격자가 새로 탄생하였습니다. 2019년 실시된 3차례 시험에 총 8,667명이 지원했으며, 이 중 7,436명이 응시하여 응시인원 대비 평균합격률은 32.6%(2018년 30.9%)를 기록했습니다. 이로써 지금까지 배출한 AFPK 자격시험 합격자는 모두 103,095명에 달합니다.

※ 2019년도 AFPK 자격시험 현황

(단위 : 명)

업종	접수자	응시자	합격자
보험	835	684	225
은행	1,279	950	200
증권	342	282	56
보험대리점(GA)	193	154	31
학생	4,056	3,699	1,409
기타	1,962	1,667	505
합계	8,667	7,436	2,426



01

CFP · AFPK 자격인증

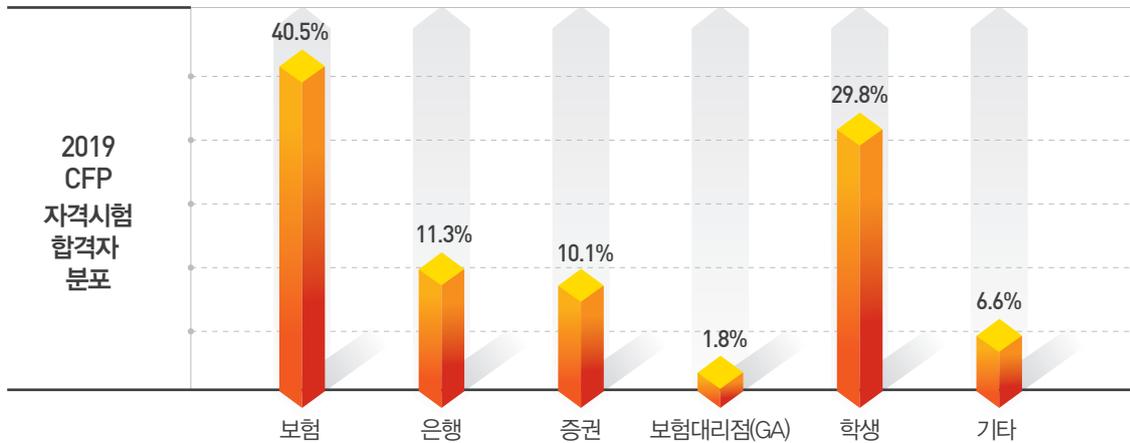
2) CFP 자격시험

5월과 11월 두 차례에 걸쳐 실시된 CFP 자격시험에서 168명의 합격자가 새로 배출되었습니다. 모두 493명이 응시하여, 응시인원 대비 평균합격률은 34.1%(2018년 30.8%)를 기록하였습니다. 이로써 지금까지 배출한 CFP 자격시험 합격자는 11,294명에 달합니다.

※ 2019년도 CFP 자격시험 현황

(단위: 명)

업종	접수자	응시자	합격자
보험	176	173	68
은행	62	58	19
증권	60	60	17
보험대리점(GA)	17	16	3
학생	124	120	50
기타	70	66	11
합계	509	493	168



※ 금융회사별 합격자 현황 (2019년 12월 말 기준)

(단위 : 명)

업종	회사명	AFPK		CFP	
		2019년 합격자	누적합격자	2019년 합격자	누적합격자
은행	하나은행	20	4,394	-	507
	신한은행	52	3,717	3	468
	국민은행	23	7,870	2	463
	NH농협은행	12	5,232	-	408
	우리은행	24	2,091	10	377
	한국씨티은행	2	1,212	-	162
	기업은행	9	857	1	84
보험	삼성생명	138	4,750	64	657
	교보생명	12	2,744	1	254
	삼성화재	8	2,028	1	176
	한화생명	14	3,025	1	169
	메트라이프생명	9	1,211	-	130
	푸르덴셜생명	6	687	1	74
	동양생명	6	719	-	48
금융투자	삼성증권	8	1,539	10	488
	미래에셋대우	2	1,769	1	271
	NH투자증권	23	1,287	4	115
	신한금융투자	3	309	-	34
	한화투자증권	6	461	-	25
	한국투자증권	2	243	-	24
	KB증권	7	443	1	18
	교보증권	1	259	-	8
제 2 금융	농축협	6	1,520	1	321
	국민연금공단	35	912	2	41
	새마을금고	16	507	-	39
	우체국	3	1,378	-	36
	저축은행	4	322	-	24

* 업종별 CFP 누적합격자 순

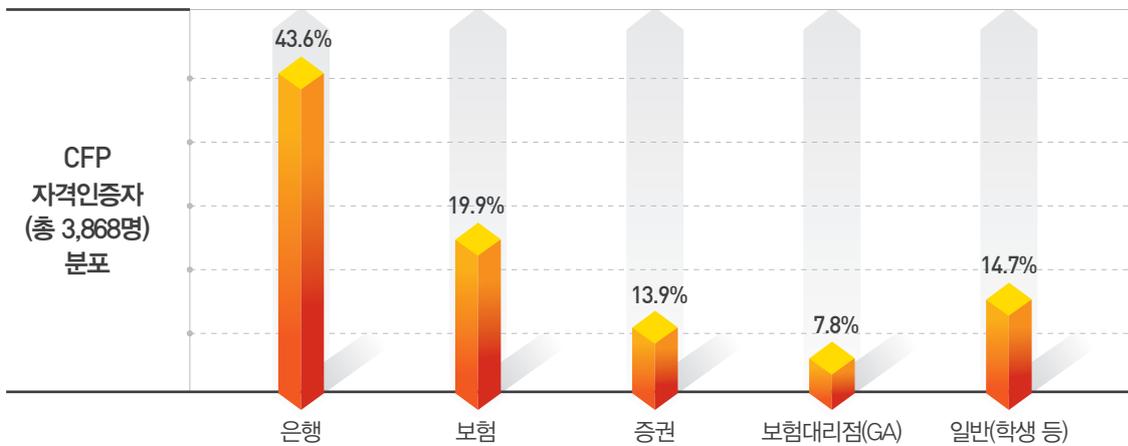
01

CFP · AFPK 자격인증

03 자격인증

2019년 CFP 자격인증을 신규로 받은 사람은 304명, 갱신한 사람은 1,601명이며, AFPK 자격인증을 신규로 받은 사람은 3,315명(특별조치에 의한 자격회복자 1,038명 포함), 갱신한 사람은 7,213명 입니다. 이로써 2019년 말 현재 자격인증자는 CFP 3,868명, AFPK 20,320명에 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]

2019년 말 기준으로 국제FPSB 26개 회원국의 CFP 자격인증자는 2018년 대비 6,744명 증가한 188,104명입니다. 국제FPSB는 재무설계가 국제적인 전문직으로 인정받을 수 있도록 2025년까지 회원국 수를 40개국으로 확대하고 CFP 자격인증자를 25만명으로 증가시키는 장기전략을 수립하여 추진하고 있습니다.

188,104*

전세계 26 개국
CFP 자격 인증자 수

*2019년 말 기준



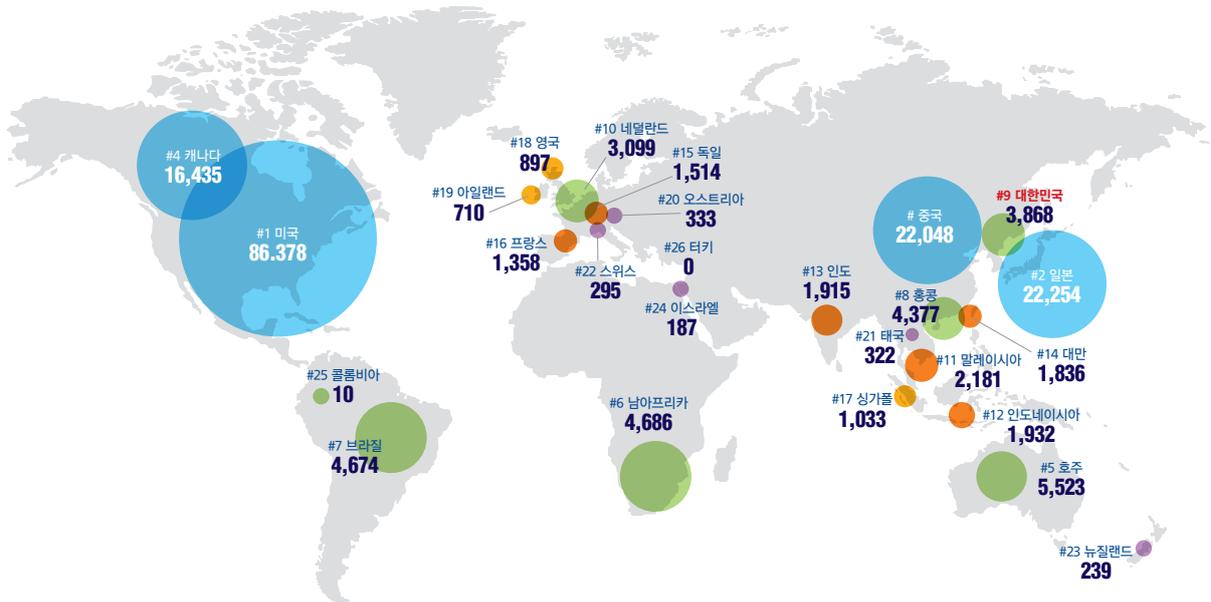
6,774

2018년도 대비
증가인원

3.7%
GROTH
RATE

국가별 CFP 자격 인증자 수

● >15,000 ● 3,000~6,000 ● 1,000~2,999 ● 500~999 ● <500



NO	국가	자격인증자 수	NO	국가	자격인증자 수
1	미국	86,378명	6	남아프리카공화국	4,686명
2	일본	22,254명	7	브라질	4,674명
3	중국	22,048명	8	홍콩	4,377명
4	캐나다	16,435명	9	대한민국	3,868명
5	호주	5,523명	10	네덜란드	3,099명

01

CFP · AFPK 자격인증

※ 금융회사별 임직원 수 대비 자격인증자 비율

업종	회사명	임직원(명)	AFPK		CFP	
			자격인증자(명)	%	자격인증자(명)	%
은행	신한은행	14,674	1,464	10.0	401	2.7
	NH농협은행	16,321	968	5.9	259	1.6
	국민은행	17,658	2,105	11.9	255	1.4
	우리은행	15,250	875	5.7	249	1.6
	하나은행	13,704	755	5.5	176	1.3
	한국씨티은행	3,534	229	6.5	87	2.5
	기업은행	13,434	371	2.8	85	0.6
	부산은행	3,304	120	3.6	53	1.6
	경남은행	2,546	202	7.9	33	1.3
	한국SC은행	4,413	141	3.2	30	0.7
보험	삼성생명	5,271	538	10.2	305	5.8
	삼성화재	6,091	172	2.8	103	1.7
	교보생명	3,849	253	6.6	64	1.7
	메트라이프생명	593	116	19.6	40	6.7
	한화생명	3,994	179	4.5	31	0.8
	KB손해보험	3,225	81	2.5	29	0.9
	동양생명	1,006	89	8.8	15	1.5
금융투자	삼성증권	2,410	158	6.6	178	7.4
	NH투자증권	3,033	635	20.9	98	3.2
	신한금융투자	2,451	202	8.2	97	4.0
	미래에셋대우	4,238	276	6.5	88	2.1
	KB증권	2,233	290	13.0	29	1.3
	한국투자증권	2,687	82	3.1	20	0.7
	한화투자증권	1,161	263	22.7	19	1.6
	교보증권	912	40	4.4	9	1.0
제 2 금융	농축협	92,315	802	0.9	133	0.1
	새마을금고 ^{주)}	29,142	457	1.6	35	0.1
	저축은행	9,407	203	2.2	30	0.3
	우체국	-	262	-	15	-
	국민연금공단	-	261	-	14	-
	신협	17,438	159	0.9	13	0.1

* 업종별 CFP 자격인증자 인원 수, 임직원수는 금융통계정보 자료(2019.06기준)

주) 2017.12 기준

04 자격표장 관리

CFP 및 AFPK 상표를 SNS프로필, 명함 및 개인소개물에 무단 사용하였거나 자격을 사칭한 5명에 대해 '표장의 무단 사용에 대한 조치기준규정' 제5조제2항에 의거하여 위반내용의 시정 및 재발 방지를 위한 각서를 징구하였으며, 그 처리 결과를 한국FPSB홈페이지에 공지하였습니다.



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.



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.

2) CFP 자격에 대한 드라마 PPL 및 이벤트

MBC수목드라마 '더 뱅커' PPL 및 SNS 이벤트 진행하여 CFP 자격에 대한 홍보를 실시하였습니다.



우 리 는 각 자 의 방 식 으 로 은 행 을 지 키 고 있 었 다

더 뱅커

한국FPSB가 제작지원하는
MBC 수, 목 드라마 '더 뱅커' 시청자 참여 EVENT
페이스북, 인스타그램 동시 진행

무작위 추첨을 통해 매주 35분께
신세계 상품권, 스타벅스 커피쿠폰을 드립니다 :)

02

홍보 및 대외활동

02 한국FP협회 활동 지원

한국FPSB가 후원한 “베스트 파이낸셜 플래닝 콘테스트”, “FP 컨퍼런스 2019” 행사 등을 지원하여 재무설계의 가치를 전달하고, CFP 및 AFPK 자격에 대한 금융소비자들의 인지도 제고와 재무설계사의 역량 강화를 위해 노력했습니다.



03 한국FP학회 지원

한국FPSB는 지난 2007년 한국FP학회가 발족한 이후 매년 한국FP학회의 학술활동을 지원함으로써 재무설계의 학술적 연구와 실무의 연계를 강화하고 있습니다. 이 같은 지원을 바탕으로 한국FP학회는 2019년에 학술대회와 정책세미나를 개최하고, 학회지인 '파이낸셜플래닝 리뷰(FPR)' 제12권 1호~4호를 발간하였습니다.

- **춘계세미나(4월 17일, 한국예탁결제원)**
인구구조변화와 세대별 재무설계 및 관련 산업변화
- **하계학술대회(6월 26일, 한국거래소)**
“재무설계에서의 주택금융 활용”등 논문 발표
- **추계 정책세미나(10월 31일, 금융투자교육원)**
금융선진화를 위한 금융전문인력 자격증 제도의 개선 방안
- **동계학술대회(12월 7일, 코엑스)**
‘한국가계 지출구조 분석(1990-2018) : 렉시스 다이어그램 분석’ 등 8편의 논문 발표



02

홍보 및 대외활동

04 금융소비자 대상 재무설계 상담

1) 2019 서울머니쇼 참가

5월 16일부터 3일간 코엑스에서 실시된 “2019 서울머니쇼”에 참가하여 금융소비자를 대상으로 재무설계 상담을 제공하였습니다. 15명의 CFP 자격인증자들이 상담자로 참석하여 3일간 총 117명에 이르는 금융소비자들이 가진 재무적·비재무적 고민에 대해 그 해법을 도와드렸습니다.



2) 가계재무건강진단 캠페인 실시

10월 11~12일 양일간 “가계재무건강진단 캠페인”을 실시하였습니다. 가계재무상태를 진단하고 맞춤형 해법을 제시해 가계의 재무적 안정을 증진하는데 기여할 목적으로 개최된 캠페인에서는 ‘손에 잡히는 우리집 재무설계’, ‘100세 시대의 부동산, 부동산’ 등의 강연과 참석자들에게 재무설계 상담을 제공하였습니다. 특히 이 자리에서는 손병두 금융위원회 부위원장께서 참석하시어 재무설계의 필요성과 CFP 자격자들의 활동에 대해 공감해 주셨습니다.

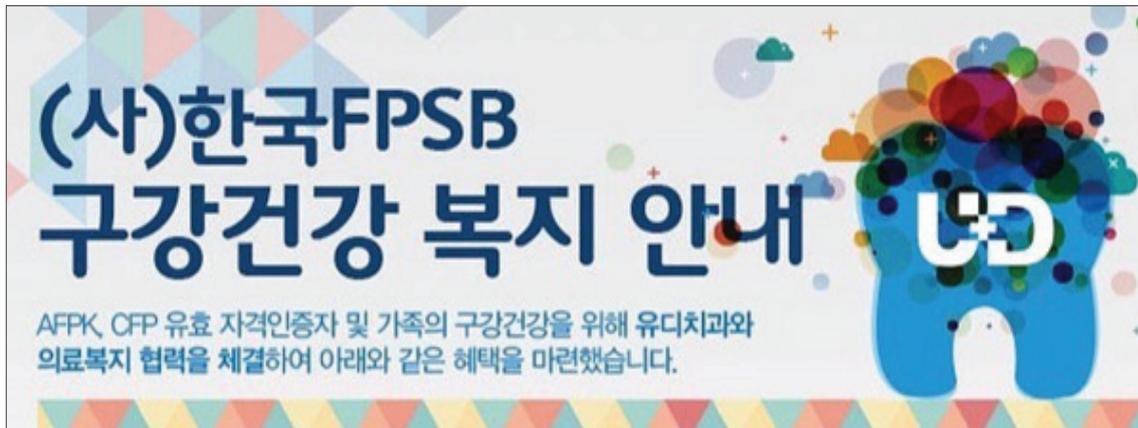


02

홍보 및 대외활동

05 자격인증자 제휴서비스 실시

자격인증자의 복지를 위해 유디치과 및 하늘안과와 양해각서를 체결하여 AFPK/CFP 자격인증자들이 제휴 할 인된 금액으로 보건 서비스를 받을 수 있도록 하였습니다. 앞으로 더 다양한 생활 편의 및 제휴프로그램으로 서비스를 확대할 계획입니다.



06 뉴스레터 개편

한국FPSB는 지난 2019년 10월부터 새롭게 단장한 뉴스레터 템플릿을 도입하였습니다. 메인 소식, 자격자를 위한 정보, 이벤트, 자격자 소식, 뉴스 등 다채로운 메뉴와 산뜻한 디자인으로 구성했습니다. 뉴스레터는 격월로 짝수 달 3째주에 발간합니다.



INFO

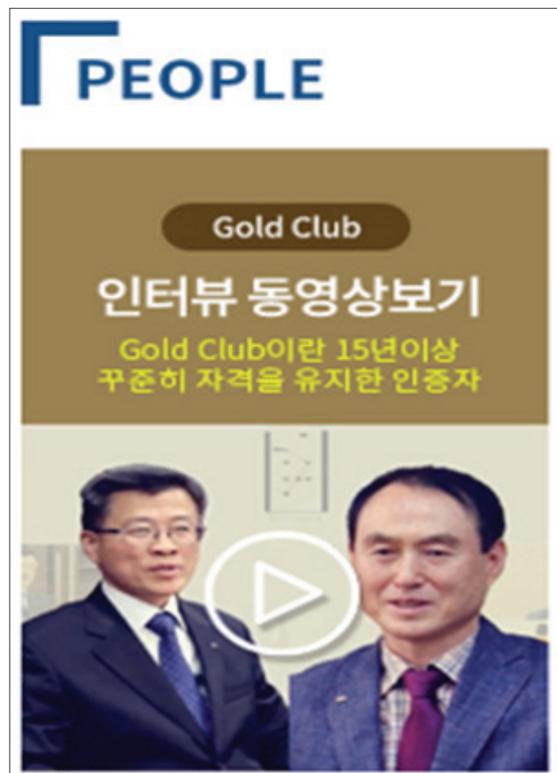
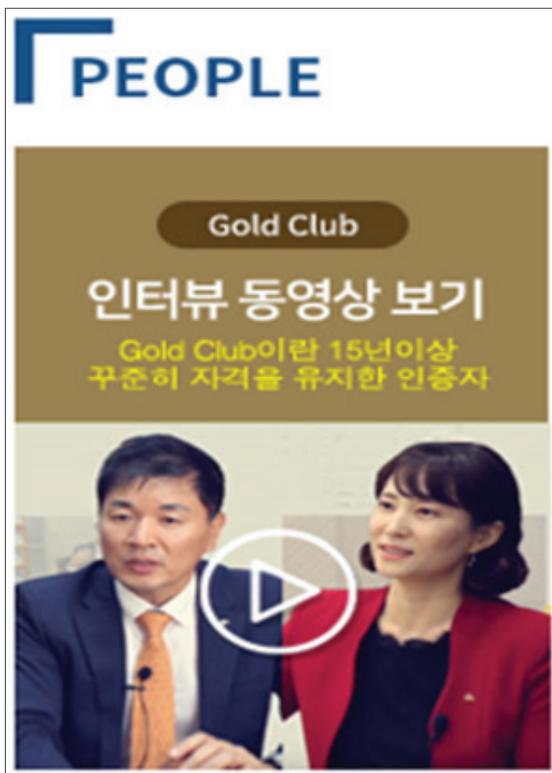
	한국FPSB 자격회복관련 개인정보 확인해주세요 +		한국FPSB 2020년도 CFP, AFPK 자격시험일정 +
국제FPSB World Financial Planning Day 행사 진행 +		국제FPSB PlanWell2Live Well Video Contest +	

02

홍보 및 대외활동

07 골드클럽 영상제작

골드클럽은 자격취득 후 15년간 자격인증을 유지하는 멤버를 말합니다. 2019년에는 격월 간격으로 각 2명의 골드클럽 멤버를 선정하여 '자격인증에 대한 가치'와 '나에게 CFP란?' 등의 내용을 담은 영상을 촬영하여 한국 FPSB 유튜브와 뉴스레터로 홍보하였습니다. 2020년에도 전국 곳곳에서 활동하고 있는 골드클럽을 찾아가 그들이 동료 자격인증자와 금융소비자에게 전달하는 자격의 가치와 메시지를 담아낼 예정입니다.



08 대학생기자단 발족

2019년에는 새로운 홍보 매체의 일환으로 대학생기자단을 발족했습니다. 전국의 20개 대학에서 선발된 기자단은 2020년부터 분기별로 '카드뉴스'와 'UCC제작' 등의 미션을 통해 재무설계와 CFP·AFPK 자격을 알리는 홍보역할을 수행할 예정입니다.



한국FBSB 대학생 기자단



03

국제협력

01 국제FPSB 회원국 총회 참석

2019년 10월 20일부터 23일까지 스위스 취리히에서 열린 국제FPSB 총회에 한국을 비롯한 미국, 영국, 일본 등 23개 회원국 대표들이 참석하여 ▷국제FPSB의 중장기 전략 ▷2020년도 국제FPSB평의회 의장 및 임원 추천위원회 위원 선출 ▷디지털 인증제도 ▷핀테크 등 새로운 환경을 반영한 자격표준 업데이트 ▷회원국간 CFP®자격 상호인정 제도 등을 논의했습니다. 그리고 CFP®자격 성장전략, 인증자의 자격 유지, 환경변화에 따른 위험요소 등에 대한 대응전략으로 미국, 캐나다, 일본 및 브라질의 모범사례를 공유했습니다.



또한 2019년 2월 20일에 진행된 국제FPSB의 상반기 컨퍼런스콜에 참여하여 ▷2019년도 국제FPSB 주요 업무 추진계획 ▷2019 세계재무설계의 날(World FP Day) 행사 계획 ▷2019년 FPSB 회원국 총회 일정 등에 대해 논의했습니다. 7월 24일 진행된 하반기 컨퍼런스콜에서는 ▷2020년 국제FPSB평의회 회장, 임원추천위원회 위원 및 표준전문위원회 위원 추천 ▷국제FPSB주요 업무 추진 현황 ▷회원국 평가 프로그램 개선 등에 대한 의견을 교환했습니다.

02 아시아 4개국 회의 참석

2019년 11월 15일부터 17일까지 대만 타이베이에서 개최된 아시아 4개국(한국, 일본, 대만, 중국) 회의에 참석하여 ▷각국의 CFP자격인증 현황 및 주요 동향 ▷재무설계 및 CFP자격의 인지도 향상을 위한 각국의 홍보전략 ▷향후 아시아 4개국이 공동으로 협력할 수 있는 방안 등에 대해 논의했습니다.



플림아카데미(PLIM ACADEMY)

초고령 사회로 진입에 따른 新중년 인생 3모작 구축을 위한 법제화 및 다양한 범정부 정책이 마련되고 있으며, 공공 및 금융권을 포함한 일반회사에서는 중년층 대상 인생후반전을 미리 준비하고 대비할 수 있는 기회를 부여함으로써 근로 의식을 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 영역에서의 전문성과 윤리성을 기반으로 조직원의 삶의 가치와 기업의 성장동력을 통합적으로 높이는 교육 및 컨설팅 사업을 진행하고 있습니다. 은퇴 이후 행복한 삶을 위한 종합적인 솔루션을 제공하는 No1. 기관으로서 플림아카데미의 도전은 지속될 것입니다.

[2019년 프로그램 제공 현황]

구분	회사명	프로그램명	수행형태
금융권	삼성생명	50세, 54세 라이프디자인과정	교육
	삼성화재	50세 라이프디자인 과정	교육
	삼성카드	50세, 54세 라이프디자인 과정	교육
	삼성증권	50세, 54세 라이프디자인 과정	교육
	KB손해보험	50세, 54세 행복더하기과정	교육
	KB국민은행	50세 라이프디자인교육 / 55세 전직스쿨프로그램 / 온라인 생애설계교육	교육, 전문상담
	현대해상화재	50세 Hi 라이프디자인과정	교육
	현대하이카손사	50세 라이프 인사이트플러스과정	교육
	KDB산업은행	임금피크제New Life Planning과정	교육, 전문상담
	DB손해보험	50세, 54세 드림빅라이프과정	교육
KEB하나은행	퇴직임직원 세미나 / 재채용 직원 리더십 특강	교육	
일반기업	포스코	신중년 New MAP과정	교육, 전문상담
	대우건설	50세, 54세 라이프비전플러스과정 신입사원 재무관리 특강	교육
	한라그룹	워크스마트_심리커뮤니케이션 과정	교육
공공조직	경찰청	2019년 퇴직설계과정, 전직심화과정	교육, 체험
	한국전력	50~55세 생애설계과정 / 아웃플레이스먼트 과정	교육, 재무상담, 커리어상담
	대한적십자사	퇴직예정자 퇴직설계교육	교육, 체험
	한국도로공사	직장생애주기 역량강화 과정	교육
지자체	강동구청	공로연수 공무원 생애설계과정	교육, 체험
	안양시청	퇴직예정자생애설계 교육	교육, 체험
	중랑구청	퇴직예정자 행복한 미래설계 과정	교육, 체험
	서대문구청	공로연수 공무원 생애설계 교육	교육, 체험
	서울시	신중년 사회공헌활동 지원사업	일자리연계

※프로그램 현장 사진



