



WORLD  
FINANCIAL  
PLANNING  
DAY  
HOSTED BY FPSB

# KEY MESSAGES

WFPD 주제 :

*Live your today, plan  
your tomorrow™.*

WFPD 주요 메시지 :

- ✓ **Access**  
(접근성)
- ✓ **Personalized**  
(개인 맞춤형)
- ✓ **Security**  
(안도감)
- ✓ **Support**  
(고객지원)

## 접근성(Access)

재무설계는 나이나 재산에 상관없이 모든 사람이 받을 수 있는 전문 서비스입니다.

- 재무설계는 부자나 은퇴자를 위한 것이 아닙니다. 이제 막 사회에 진출하는 밀레니얼 세대, 사회 초년생 및 학생들도 재무설계사와 함께라면 주택 마련, 교육 자금 조달 또는 안락한 은퇴생활 등 재무목표를 달성할 수 있습니다.
- 재무설계가 중요한 이유는 다음과 같습니다: 재무설계는 사람들이 자신의 재정적 삶을 통제하는데 도움이 될 수 있습니다. 재무설계사는 당신의 현재 재무 상태 및 장단기 재무 목표를 파악하고, 당신의 목표 달성에 도움이 되는 로드맵을 제공하는 재무설계 제안서를 작성할 수 있습니다.



WORLD  
FINANCIAL  
PLANNING  
DAY  
HOSTED BY FPSB

# KEY MESSAGES

- 재무설계의 4가지 주요 이점:
  1. **재무설계는 목표를 설정하는 데 도움이 됩니다.** 재무설계 제안서를 활용하면, 장기 목표를 달성하기 위해 순조롭게 진행되고 있는지 더 쉽게 파악할 수 있습니다. 예를 들어, 건강하고 행복한 노후 생활을 위해 은퇴자금을 얼마나 준비해야 한다고 생각하시나요?
  2. **재무설계는 지출 관리에 도움이 됩니다.** 월말에 “내 돈이 다 어디 갔지?” 라고 묻고 있다면, 재무설계 제안서가 도움이 될 것입니다.
  3. **재무설계는 재무목표를 달성하는 데 도움이 됩니다.** 집을 장만하거나 자녀 교육비를 마련하고 싶으신가요? 재무설계 제안서가 없다면, 중요한 목표를 달성하는 것이 어려울 수 있습니다.
  4. **재무설계는 예상치 못한 상황에 대비하는 데 도움이 됩니다.** 코로나19 팬데믹은 예측할 수 없는 상황에 대비할 필요가 있음을 보여주었습니다. 재무설계 제안서는 앞으로 닥칠 어려움에 대처할 수 있는 안전 자금을 마련하는 데 도움이 될 수 있습니다.
- 한국FPSB는 모든 사람이 재무설계를 통해 더 밝은 재정적 미래를 보장할 수 있도록 최선을 다하고 있습니다.

## 개인 맞춤형 (Personalized)

당신의 고유한 니즈에 맞는 재무설계 제안서를 작성할 수 있습니다.

- 6단계 재무설계 업무수행과정은 재무상태의 여러 측면을 고려하여 전략을 수립하고 제안사항을 제시하며 재정을 관리하는 협력적이고 반복적인 과정입니다. CFP 자격인증자는 재무설계 업무수행과정을 통해 고객에게 고유한 재무설계 제안서를 작성 및 제시하는 방법에 대해 교육을 받고 있습니다.



WORLD  
FINANCIAL  
PLANNING  
DAY  
HOSTED BY FPSB

# KEY MESSAGES

- CFP 자격인증자는 국제FPSB의 윤리 및 전문성에 대한 글로벌 스탠다드를 준수하고 있습니다. 또한 CFP 자격인증자는 고객의 재무 상태를 개선하고 목표를 달성할 수 있도록 종합적이고 통합적이며 개인화된 재무설계 제안서를 제시할 수 있도록 교육을 받고 있습니다.
- 재무설계는 협력적이고 반복적인 프로세스입니다. CFP 자격인증자는 상속, 이직, 결혼, 주택 마련 또는 출산 등과 같은 라이프스타일 및 환경의 변화로 인해 목표가 변경됨에 따라 고객과 함께 재무설계 제안서를 조정할 수 있습니다.

## 안도감(Security)

불확실한 미래에도  
재무설계와 함께라면  
자신감을 가질 수 있습니다.

- 재무설계는 보다 안전한 미래를 위한 재무 전략을 개발하고 재무 상황에 대해 더욱 자신감을 가질 수 있도록 도움이 될 수 있습니다. CFP 자격인증자와 함께 미래를 계획하면서, 당신은 윤리 및 전문성에 대한 글로벌 스탠다드를 준수하기로 서약한 전문가와 함께 일하고 있다는 확신을 가질 수 있습니다.
- CFP 자격인증자는 고객에게 종합적인 재무설계 제안서를 제시할 수 있도록 교육을 받고 있습니다. 국제 FPSB가 실시한 글로벌 설문조사 결과에 따르면, 재무설계 제안서를 가지고 있는 소비자는 그렇지 않은 소비자에 비해 거의 3배 이상 재무목표를 달성할 수 있다고 확신하는 것으로 나타났습니다.



WORLD  
FINANCIAL  
PLANNING  
DAY  
HOSTED BY FPSB

# KEY MESSAGES

## 고객지원(Support)

CFP 자격인증자는  
고객의 이익을  
최우선으로 생각합니다.

- CFP 자격인증자는 엄격한 글로벌 전문역량 요건을 충족하고 고객의 이익을 최우선으로 생각합니다. 국제FPSB가 실시한 설문조사에 따르면, CFP 자격인증자는 “정직함과 진정성”, “고객의 니즈와 목표 이해” 및 “고객의 이익을 최우선으로 고려” 하는 측면에서 소비자로부터 다른 금융전문가에 비해 “우수”하다는 평가를 받았습니다.
- CFP 자격인증자는 다음의 윤리원칙을 포함하는 윤리규정을 준수하여야 합니다:
  1. 고객의 이익을 최우선으로 하여야 한다.
  2. 성실하게 재무설계 서비스를 제공하여야 한다.
  3. 재무설계 서비스를 제공함에 있어 객관성을 유지하여야 한다.
  4. 공정하고 합리적인 방법으로 업무를 수행하여야 한다.
  5. 이해상충에 해당하는 사항을 공개하고 관리하여야 한다.
  6. 전문가로서 모범이 되는 태도와 방법으로 업무를 수행하여야 한다.
  7. 재무설계 서비스를 전문자격자답게 능숙하게 제공하기 위하여 필요한 능력, 기술 및 전문지식을 유지하여야 한다.
  8. 고객과 관련된 모든 정보에 대하여 비밀을 유지하여야 한다.
  9. 근면하게 재무설계 서비스를 제공하여야 한다.