



재무설계, 행복한 미래를 여는 현명한 선택, 놀라운 내일을 설계하는 CFP®

 FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD 국제공인재무설계사 CFP 인증기관	<b>보 도 자 료</b>		
	배포일	2020.9.15.(화)	
서울시 마포구 큰우물로 75 성지빌딩 17층 한국FPSB 김지옥 팀장 / 02-3276-7612, <a href="mailto:jwkim@fpsbkorea.org">jwkim@fpsbkorea.org</a> , <a href="mailto:gio0703@gmail.com">gio0703@gmail.com</a>			

## 제목: ‘소원을 말해봐~’ 전문가의 1:1 맞춤형 재무설계를 통해 코로나 위기 극복을!

- 한국FPSB, 코로나19 극복 일환으로 대국민 재무설계 캠페인 진행
  - 참여 신청은 내달 9일까지 선착순으로 200명까지 홈페이지에서 접수
- 코로나 대유행으로 사회적, 생활 속 거리두기가 장기간 지속됨에 따른 경제 활동의 감소로 경기가 위축되어 다수의 국민들이 어려움을 겪고 있는 가운데 예금금리는 초저금리 추세가 지속되고 있다. 주식시장은 기대감이 높으나 실물경제와 괴리가 있고, 쏟아지는 정부정책에도 불구하고 부동산 가격은 불안정한 모습이다. 지금 이대로 라면 앞으로 내 인생이 어떻게 될지 하는 불안감이 고조되고 있다.
- 따라서 국제공인재무설계사 CFP 인증기관인 한국FPSB(회장 김용환)는 코로나 19 극복을 위한 일환으로 ‘대국민 맞춤형 재무설계 캠페인’을 실시한다. 코로나시대에 현명한 재무목표와 성취 방법은 무엇인지 국제공인재무설계사 CFP(CERTIFIED FINANCIAL PLANNER)와 국내재무설계사 AFPK(ASSOCIATED FINANCIAL PLANNER KOREA)가 재무설계 상담으로 문제 해결에 나선다.
- ‘소원을 말해봐’ 캠페인에 참여하려면 한국FPSB 홈페이지에서 재무설계상담 코너를 클릭하고 내달 9일까지 신청해야 하며, ▶재무목표 설정 ▶상담분야와 전문가 선택 ▶상담과 종합분석 ▶제안서 수령의 단계로 이루어진다.

코로나19 극복 대국민 캠페인

# 소원을 말해봐

가장 시급한 소원(재무목표) 한가지를 말씀해 주세요.  
최고의 재무설계 전문가들인 CFP/AFPK 자격자들이 세심한 분석을 통해 목표달성을 도와드립니다.

## 캠페인 참가는 이렇게 합니다

- 참여신청 선착순 200명
- 참여방법 참가자가 직접 상담받을 전문가를 선택하여 상담 진행
- 캠페인기간 11.13일까지 (전문가 매칭이 되면 바로 상담 시작, 11.13일 이내 완료)

※ 재무설계상담은 유료로 진행됩니다. 금번 캠페인에서는 한국FPSB가 상담비용을 부담합니다.

주관: 한국FPSB 후원: 한국금융투자자보호재단

[www.fpsbwithu.org](http://www.fpsbwithu.org)

- 한국FPSB 김용환 회장은 오스트리아의 CFP인증본부 조사에서 CFP자격자로부터 재무설계 상담을 받았을때 무려 97%가 희망적이라고 응답한 사례를 들며, “코로나로 어려운 가운데도 CFP와 AFPK 자격자의 도움으로 심리적인 안정과 재무 목표 달성을 통해 재무상황을 통제 할 수 있다.” 라고 말했다.
- 미국의 경우 CFP 자격자 94%가 “코로나19와 같은 불확실한 시기에 재무목표를 성취하기 위해서는 재무설계안을 보유하고 있어야 한다.” (미국CFP보드 설문조사 2020) 라고 했으며, 캐나다에서는 “재무설계사의 도움을 받을 경우 재무 스트레스 지수가 39%에서 25%로 경감한다.” (캐나다 금융스트레스 설문 2020) 라고 밝힌 바 있다.
- 그러나 우리나라 국민이 재무설계를 경험한 비율은 낮은 편이다. 2018년 보험계리사 협회에서 발표한 한국의 은퇴조사(Spotlight on Retirement: South Korea)결과에 의하면, 응답자의 54%가 투자나 금융상품에 대한 전문 지식이 부족하다고 스스로 평가 하면서도 응답자의 약68%, 특히 퇴직자의 경우 약75%가 퇴직 전에 금융전문가에게 도움을 요청하지 않은 것으로 조사되었다.

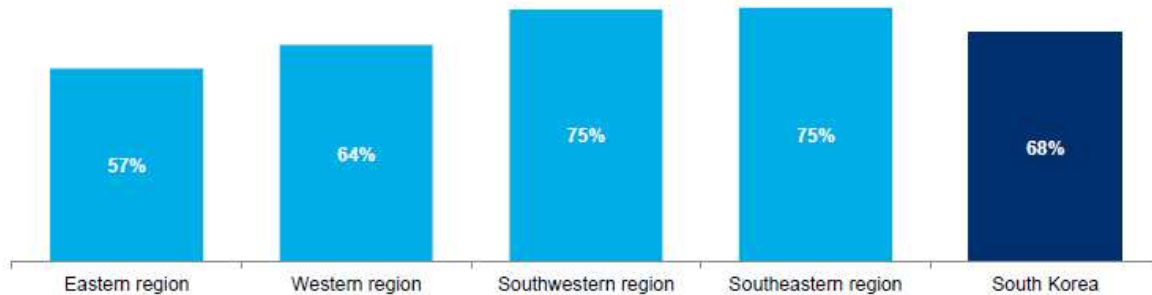
- 이번 캠페인은 부의 수준이나 연령에 관계없이 신청할 수 있으며 ①소득지출관리, ②부채관리, ③교육/결혼자금마련, ④주택자금/부동산, ⑤자산배분/목돈마련, ⑥노후자금마련, ⑦위험관리/보험설계, ⑧상속증여설계의 총 8개 중 하나를 선택하여 전문가로부터 1:1 맞춤형 재무설계 제안서를 받을 수 있다. 상담비용은 전액 한국FPSB에서 부담한다.
- 아울러, 참여자를 위한 행운권 추첨과 후기 우수작 시상 등 푸짐한 선물과 다양한 혜택도 준비되어 있는 만큼 많은 참여가 기대된다.

### 자료 참조

In addition, 68 percent of the respondents indicated that they do not work with any financial professionals to help them with household financial decisions. This tendency is stronger in the southern regions of South Korea. It is especially high among pre-retirees, of whom 75 percent state they do not seek help from financial professionals.

**Figure 15 — Do Not Work With Any Financial Professionals to Help With Household Financial Decisions**

Responding to the question: "Does your household typically work with any financial professionals to help with your household financial decisions?" Results represent respondents who answered "no."



한국의 은퇴조사(Spotlight on Retirement: South Korea) 2018

끝.