
 FPSB KOREA <small>FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD</small>	보 도 자 료		
	배포일	2021.6.14.(월)	
서울시 마포구 큰우물로 75 성지빌딩 17층 한국FPSB 김병태 팀장 / 02-3276-7611, exor99@fpsbkorea.org			

제목: 재무설계 전문가(AFPK, CFP 자격자) 많을수록 영업지표 양호!!

- 법인보험대리점(GA) 영업지표와 재무설계 전문가 보유 수 비례
- 전문인력 양성이 금융회사 재무적 성과로 연결됨을 최초로 확인
- AFPK/CFP 자격자 금융상품자문업 허용하여 사전적 소비자보호 강화해야

□ 한국FPSB(Financial Planning Standards Board)에서 법인보험대리점(GA) 통합공시시스템 활용하여 재적 500명 이상 대형GA의 AFPK 및 CFP 자격자 수와 영업지표 간의 관계를 분석한 결과 자격자를 일정 수준(재적대비 자격자 비율 평균) 이상 보유하고 있는 GA의 영업지표가 그렇지 않은 GA에 비해 모든 면에서 양호하게 나타났다.

- 정착률, 13회·25회유지율, 불완전판매율 및 청약철회건수 모두 상대적 양호
- 특히 청약철회건수에서는 1인당 1.5건의 큰 차이
- 청약철회 건은 기간 내 철회하지 못할 경우 불완전판매 건으로 전환 가능성 큰 계약

□ 이러한 결과는 전문인력 양성이 금융소비자보호는 물론 금융회사의 이익으로 직결됨을 확인할 수 있는 것으로 금융회사 차원에서 금융전문인력의 체계적인 양성 필요성을 나타낸다.

□ 한국FPSB는 “지난 20여년 동안 재무설계 전문가를 양성해 온 결실이 서서히 수치로 나타나는 것 같다. 아직 재적대비 자격취득자 비율이 높지 않음에도 이렇게 조금씩 차이가 나는 것을 보면 GA와 보험산업 발전, 그리고 보험소비자보호를 위한 앞으로 보험권의 방향이 무엇인지를 확인할 수 있다”고 분석결과에 대한 의미를 부여했다.

- AFPK와 CFP 자격자는 ‘고객중심(Client First)’이라는 윤리원칙을 가장 중요시하며 활동하는 재무설계 전문가

□ 한편, 금융감독원 발표에 따르면 국내 보험시장에서 보험소비자와 보험회사 모두 GA채널에 의한 영향이 커져가고 있는 것으로 나타났다.

- 신계약건수 1,461만건(전년대비 14.3% 증가), 수수료 7조4,324억원(전년대비 20.8% 증가)
- 전체 GA설계사 수 232,762명으로 보험회사 전속설계사 199,877명을 초과
- 일부 보험사의 경우 매출액의 절반 이상 GA채널에서 발생

□ 그러나 고객에게 적합한 상품보다는 높은 수수료 위주의 상품만을 제시하는 등 GA는 지금까지 다양한 보험소비자문제를 유발하고 있다(금감원 2021.6.9. 보도자료).

- 20년 하반기 불완전판매 관련 보험 민원 중 종신보험 비중(3,255건, 69.3%)이 가장 높음
- 종신보험 불완전판매 관련 민원 중 10·20대 비중이 36.9%(1,201건)로 가장 높은 비율
- 10·20대의 상당수가 법인보험대리점(GA)의 브리핑 영업을 통해 가입

□ 이에 법인보험대리점(GA)의 외형적 성장에 걸맞는 질적 성장이 시급한 시점으로 그 방향은 분석결과에서 보는 바와 같이 전문성 강화에 두어야 한다.

- 여러 보험사 상품을 비교 판매하는 GA 설계사는 전속채널에 비해 보다 전문성 필요
- 금융소비자에게 전문성과 윤리성을 인정받고 있는 AFPK와 CFP 자격을 취득할 수 있도록 업계의 다양한 지원책 마련이 현실적 방안이 될 수 있음

□ 또한 금번 분석결과는 9월 도입예정인 금융상품자문업에 재무설계 전문가(AFPK, CFP 자격자) 활용 필요성에 대한 정책적 시사점을 제시한다.

- 금융소비자의 금융상품 이용 프로세스는 탐색(자문)-구매(운용)-환매(활용)로 이루어짐
- 본 분석을 통해 금융상품 구매 단계에서 재무설계 전문가의 완전판매 역량 확인
- 구매 이전 자문단계에 AFPK, CFP 자격자를 배치하여 사전적 금융소비자보호 강화 필요

끝.

• CFP(CERTIFIED FINANCIAL PLANNER) 자격

전 세계 26개국에서 통일된 자격인증요건과 커리큘럼에 따라 교육(Education), 자격시험(Examination), 실무경험(Experience), 윤리서약(Ethics)의 4가지 요건(4E's)을 충족하는 재무설계 전문가 자격입니다. 208시간 이상의 교육을 수료하고 양일간에 걸쳐 실시되는 시험에 합격하여야 합니다. 현재 국내에는 3,501명의 CFP 자격자가 있으며, 이는 전 세계 9위 규모입니다.

• AFPK(ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER KOREA) 자격

CFP 자격 취득을 위한 사전 자격으로 4E's 중 실무경력요건 적용이 제외됩니다. 현재 국내에는 18,958명의 AFPK 자격자가 있으며, 이중 36.3%는 은행권에서 활동하고 있습니다.