

국제재무설계자격 **한국FPSB**
CFP®자격인증기관

2023 활동보고서

FINANCIAL PLANNING
STANDARDS BOARD OF KOREA

소 개



FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD OF KOREA

2004년 설립된 한국FPSB는 국제FPSB의 제휴국으로 대한민국내 CFP 자격인증기관입니다.



CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™

국제FPSB는 재무설계사의 전문성에 필요한 교육과정, 자격시험, 실무경험과 재무설계사의 업무수행기준 및 직업윤리 등을 포함한 CFP 자격인증프로세스를 국제표준화 하여 27개국에서 CFP 자격을 인증하고 있습니다.

27개국에서 표준화된 절차에 따라 인증되고 있는 CFP 자격은 국제적으로 재무설계분야의 최고의 자격(Excellence in Financial Planning)으로 인식되고 있습니다.

CFP(국제재무설계사) 표장은 Financial Planning Standards Board Ltd.(국제FPSB)가 소유 자입니다.



AFPK®, ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER KOREA™

AFPK(재무설계사) 자격은 한국FPSB가 국제FPSB의 CFP 자격인증프로세스를 국내 상황에 적용하여 인증하는 자격입니다.

MISSION

미션

한국FPSB는 국제FPSB가 정한 기준의 역량과 윤리성을 갖춘 CFP·AFPK(재무설계사)를 양성·인증하고, 그외 금융전문자격 및 산업체의 인재를 육성하는 기관으로 개인종합재무설계(Personal Financial Planning)의 국민적 보급과 생활화를 실현시켜 가계 경제의 건전한 운용과 금융소비자 보호를 도모하고 금융산업 및 국민경제 발전에 이바지함을 목적으로 한다.



KEY OBJECTIVES

핵심목표

Financial Planning Standards Board of Korea

5대 핵심 목표

①	②	③	④	⑤
CFP·AFPK 인증·양성	역량기준 강화	금융소비자 보호	대외활동 및 홍보	국제협력 및 산학협동
<p>국제기준에 따라 CFP 자격자에 대한 역량기준을 설정하여 유지하고 발전시킨다.</p>	<p>국제기준의 전문성과 윤리성을 갖춘 재무설계사(CFP, AFPK자격자)를 인증하고 양성하는 데 필요한 교육 및 시험제도를 운영하고 이를 변화하는 환경에 맞추어 유지 개선해 나간다.</p>	<p>국제기준에 따라 재무설계사의 윤리기준을 적용하여 고객의 이익을 우선으로 하는 원칙을 실현함으로써 금융소비자를 보호한다.</p>	<p>금융소비자에게 재무설계 홍보로 자격의 인지도를 향상시키고 재무설계의 국민적 보급·확대를 통해 건전하고 안정된 재무관리를 도모한다.</p>	<p>국제FPSB의 제후국으로서 글로벌 스탠더드를 준용하고 해외 유관기관과의 협력과 산학협동 및 공동연구로 개인재무설계의 발전에 이바지한다.</p>
<ul style="list-style-type: none"> 국제FPSB의 비전 및 장기전략 현지화 정기적 직무분석(Job Analysis) 실시 및 역량프로파일 유지 관리 역량에 기초한 핵심항목(Core Topics) 설정 및 교재개발 	<ul style="list-style-type: none"> 교육기준 설정, 교육기관 인가 및 관리 자격시험 관리, 자격인증제도 유지 관리 역량강화를 위한 교육과정 개발 및 보급 	<ul style="list-style-type: none"> 윤리규정, 업무수행 기준의 설정·운영 및 개선 CFP·AFPK 자격자에 대한 자율규제 	<ul style="list-style-type: none"> 금융소비자에게 재무설계 홍보 재무설계의 국민적 보급 확산 	<ul style="list-style-type: none"> 개인재무설계의 글로벌 스탠더드 준용 학과와 산학협동 및 공동연구

HISTORY

연혁



2023
MAJOR ACTIVITIES

2023년 주요활동

01 CFP·AFPK 자격인증

01 교육	08
02 자격시험	10
03 자격인증	14
04 자격표장관리 및 포상제도 운영	19
05 한국FPSB교육센터(LMS) 운영	20

02 국제협력

01 전 세계 각국의 CFP 자격자 현황	21
02 국제FPSB 비대면 제휴국 총회 참여	22
03 국제FPSB 컨퍼런스 콜 참석	23
04 국제FPSB 제휴국 업무감사 수검	23
05 글로벌 소비자 설문조사 참여	23
05 세계재무설계의 날(WFPD) 행사 참여	24

03 홍보 및 대외활동

01 영상 콘텐츠 런칭 - '재화담'과 '탄탄대로'	26
02 인터뷰 영상 제작 - CFP와 AFPK 자격인증자/취업성공후기	27
03 알기쉬운 시리즈 교육 영상 - 행동경제학 /생존취업	28
04 메타버스 홍보관 개설 - 한국FPSB콘텐츠공모전 시상식 / 재무상담	29
05 유튜브, 네이버 블로그, SNS 운영	30
06 보도자료 배포	30
07 뉴스레터 발행	31

04 교육연구개발본부

01 AFPK, CFP 교재 전면개정 추진	32
02 서울시 영테크 사업 운영	33
03 금융산업공익재단 '금융어드바이저 서비스 사업' 선정	37
04 교육사업	38

CFP·AFPK 자격인증

한국FPSB가 인증하는 재무설계사 자격은 Certified Financial Planner (CFP, 이하 'CFP', 국제재무설계사)와 Associate Financial Planner of Korea(AFPK 이하 'AFPK',재무설계사)자격입니다. CFP 자격자는 국제재무설계사로서 국제FPSB(Financial Planning Standards Board)가 정한 CFP 자격인증 표준 절차에 따라 교육(Education), 자격시험(Examination), 실무경험(Experience)의 요건을 충족하고 고객의 이익을 우선으로 재무설계 서비스를 제공하고 업무수행기준과 윤리규정을 준수하겠다는 국제FPSB의 윤리준수서약서(Ethics)에 서약을 하여 4E's 요건을 갖춘 재무설계전문가입니다.

CFP 자격은 미국, 일본, 캐나다 등 27개 국에서 국제FPSB의 CFP 자격인증 표준절차에 따라 인증되고 있으며, 각 나라의 Cross Boarder 상호 인증 요건을 갖춘다면 국제FPSB 제후국에서도 CFP 자격자로 활동할 수 있습니다.

AFPK 자격자는 국제FPSB의 자격인증 표준 절차를 준용하여 한국FPSB에서 정한 AFPK자격인증 절차에 따라 교육(Education), 자격시험(Examination) 요건을 충족하고 한국FPSB의 업무수행기준과 윤리규정을 준수하겠다는 윤리준수서약서(Ethics)에 서약을 하여 3E's 요건을 갖추어 소비자에게 재무설계 서비스를 제공하기 위하여 필요한 기본지식 및 윤리성을 갖춘 재무설계사입니다.

4E's	자격	내용
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
윤리서약 (Ethics)	CFP AFPK	윤리규정 및 업무수행기준을 준수하고 고객의 이익을 최우선으로 한다는 서약서 제출

01 교육

1) 교육수료현황

2023년 CFP 자격 교육수료생은 353명, AFPK 자격 교육수료생은 4,209명입니다. 2023년 말 현재 CFP 자격 누적 교육수료생은 42,693명, AFPK 자격 누적 교육수료생은 308,304명입니다.

(단위 : 명)

구분	2023년 신규	누계인원
CFP	353	42,693
AFPK	4,209	308,304

2) 교육과목 및 최소시간

구분	교육과목	최저 이수 시간
CFP	1. 재무설계사의 윤리와 법률 2. 화폐의 시간가치 (Time Value of Money) 3. 재무설계(Financial Planning) 원론 4. 위험관리와 보험설계 5. 투자설계 6. 부동산설계 7. 은퇴설계 8. 세금설계 9. 상속설계 10. 재무설계 사례 연구(Case Scenario Study) 11. 종합수료평가	집합 200시간 이상 온라인 220시간 이상
AFPK	1. 재무설계 직업윤리 2. 재무설계 개론 3. 위험관리와 보험설계 4. 투자설계 5. 부동산설계 6. 은퇴설계 7. 세금설계 8. 상속설계 9. 종합수료평가	집합 80시간 이상 온라인 88시간 이상

3) 지정교육기관

사설 교육기관(6개)

멀티캠퍼스, 해커스금융, 이패스코리아, 토마토파스, 삼성생명(사내교육기관), 메트라이프생명(사내교육기관)

CFP 자격 지정교육기관(대학원) 6개

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

AFPK 자격 지정교육기관(대학) 43개

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

윤리지정교육기관(4개)

이패스코리아, 토마토파스, 한국FP협회 금융교육센터, 해커스금융

4) 법인회원

한국FPSB의 법인회원으로 가입할 시 해당사의 소속직원은 AFPK 라이선스비에 대해 소정의 할인혜택을 받을 수 있으며, AFPK·CFP 자격갱신 시 필수교육인 윤리 2학점을 무료로 제공해 드립니다.

법인회원(13개)

KB국민은행, KB손해보험, NH농협은행, NH투자증권, SBI저축은행, 메트라이프생명보험, 삼성생명보험, 신한투자증권, 신한은행, 우리은행, 하나은행, 한국금융소비자보호재단, 한국재무설계

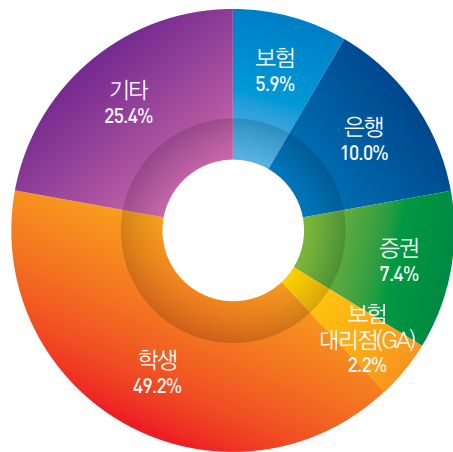
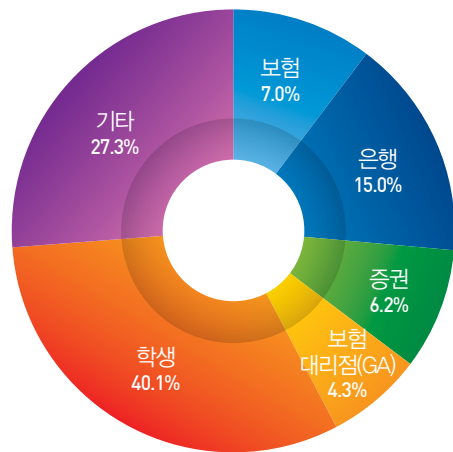
02 자격시험

1) AFPK 자격시험

투자, 윤리, 상속, 보험 등 8과목을 검정하는 AFPK 자격시험은 6,340명 지원, 5,189명이 응시하여 총 1,737명이 합격(합격률 33.5%)하였습니다. 2023년 말 AFPK 자격시험 누적합격자는 112,075명입니다.

※ 2023년도 AFPK 자격시험 현황 (단위: 명)

업종	접수자	응시자	합격자	합격률
보험	446	343	102	29.7%
은행	951	702	174	24.8%
증권	393	324	128	39.5%
보험대리점(GA)	275	202	38	18.8%
학생	2,542	2,222	854	38.4%
기타	1,733	1,396	441	31.6%
합계	6,340	5,189	1,737	33.5%



AFPK 자격시험 접수자 분포

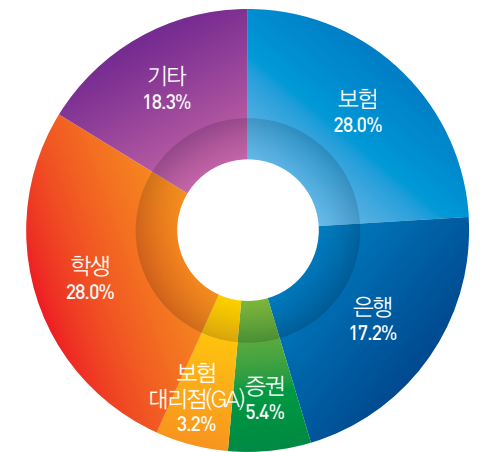
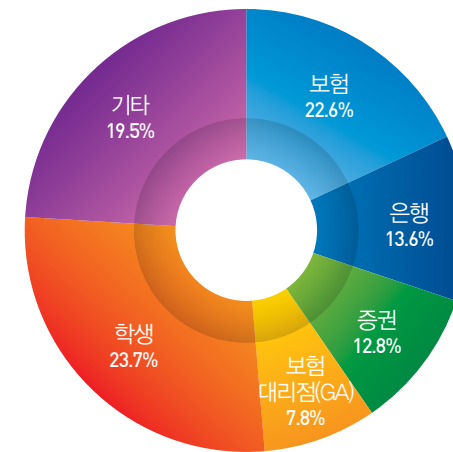
AFPK 자격시험 합격자 분포

2) CFP 자격시험

투자, 윤리, 상속, 보험 등 8과목을 검정하는 CFP 자격시험은 총 257명 지원, 244명이 응시하여, 총 93명이 합격(합격률 38.1%)하였습니다. 2023년말 CFP 자격시험 누적합격자는 11,749명입니다.

※ 2023년도 CFP 자격시험 현황 (단위: 명)

업종	접수자	응시자	합격자	합격률
보험	58	56	26	46.4%
은행	35	35	16	45.7%
증권	33	32	5	15.6%
보험대리점(GA)	20	17	3	17.6%
학생	61	58	26	44.8%
기타	50	46	17	37.0%
합계	257	244	93	38.1%



CFP 자격시험 접수자 분포

CFP 자격시험 합격자 분포

* 금융회사별 합격자 현황 (2023년 12월 말 기준)

(단위: 명)

업종	회사명	AFPK		CFP	
		2023년 합격자	누적합격자	2023년 합격자	누적합격자
은행	하나은행	15	4,462	-	510
	신한은행	21	3,829	2	474
	KB국민은행	11	7,936	1	465
	NH농협은행	11	5,290	1	409
	우리은행	63	2,273	11	402
	한국씨티은행	1	1,215	-	162
	IBK기업은행	4	874	-	84
	보험	삼성생명	47	4,997	21
교보생명	12	2,814	2	257	
삼성화재	2	2,037	-	181	
한화생명	4	3,042	-	171	
메트라이프생명	8	1,247	-	133	
푸르덴셜생명	-	714	-	75	
동양생명	5	738	-	48	

* 업종별 CFP 자격 누적합격자 수

* 합격수는 이직 등으로 누적 수가 달라질 수 있음

* 금융회사별 합격자 현황 (2023년 12월 말 기준)

(단위: 명)

업종	회사명	AFPK		CFP	
		2023년 합격자	누적합격자	2023년 합격자	누적합격자
금융투자	삼성증권	6	1,575	1	492
	미래에셋증권	1	1,773	-	272
	NH투자증권	3	1,320	3	123
	신한투자증권	91	1,116	1	41
	한화투자증권	2	251	-	26
	한국투자증권	8	487	-	25
	KB증권	13	468	-	18
	교보증권	-	259	-	8
	제 2 금융	농축협	5	1,554	-
국민연금공단	31	1,058	1	45	
새마을금고	20	567	2	44	
우체국	7	1,395	-	36	
저축은행	2	336	1	25	

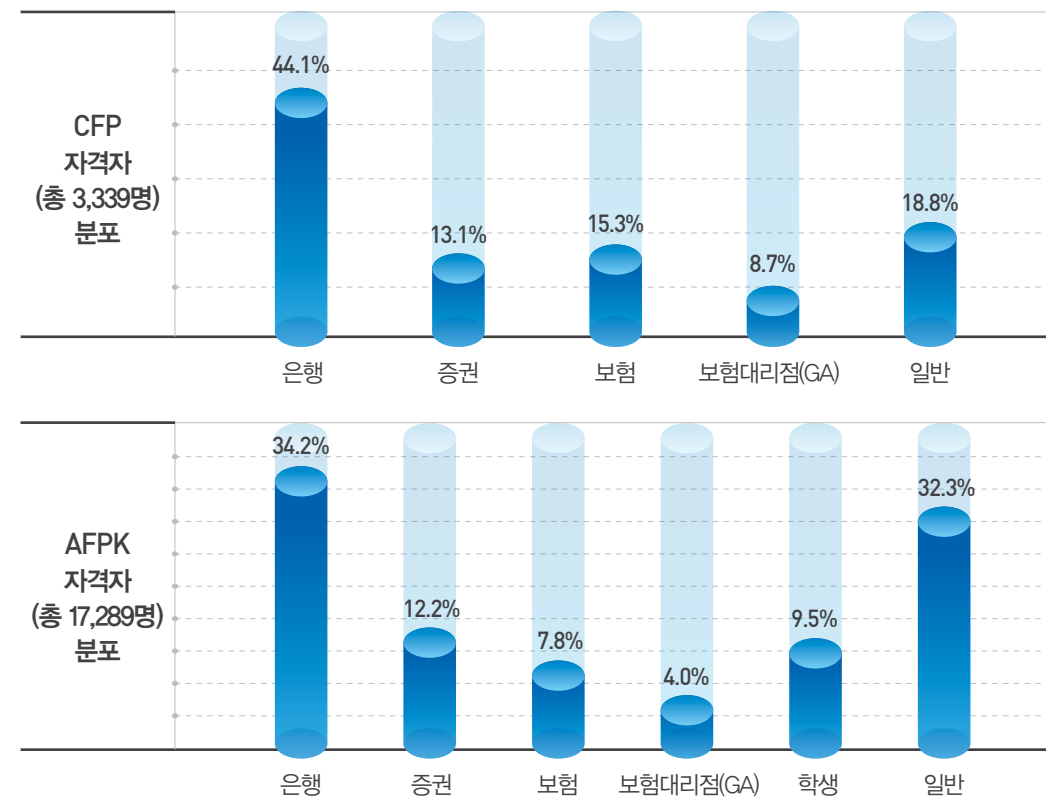
* 업종별 CFP 자격 누적합격자 수

* 합격수는 이직 등으로 누적 수가 달라질 수 있음

03 자격인증

2023년 CFP 자격인증을 받은 자격자는 80명, 갱신한 자격자는 1,589명이며, AFPK 자격인증을 받은 자격자는 1,716명, 갱신한 자격자는 6,564명입니다. 이로써 2023년 말 유효한 자격인증자는 CFP 자격자 3,339명, AFPK 자격자 17,289명입니다.

자격인증 신청요건	합격자는 고객의 이익을 최우선으로 하는 한국FPSB의 엄격한 윤리기준 및 업무수행기준규정에 대한 서약을 하여야 하며, CFP 자격자의 경우 3년 이상의 실무경험요건을 충족하여야 합니다(단, CFP 자격 실무연수 집중 프로그램(Fast Track 과정) 1년 수료시 실무경험요건 면제).
자격인증 유효기간	인증의 유효기간은 자격인증 발급일로부터 2년이며, 유효기간 만료 전에 갱신 신청이 이루어져야 합니다.
자격갱신 요건	전문성 유지를 위해 매 2년 마다 윤리 2학점을 포함한 계속교육학점(CFP 자격 30학점, AFPK 자격 20학점) 취득과 윤리규정준수서약이 필요합니다.



2) CFP 자격 실무연수 집중 프로그램(Fast Track 과정) 도입

CFP 합격자(수련자)가 한국FPSB에 등록된 '실무지도자(Supervisor)'에게 재무설계 6단계 수행에 필요한 프로세스를 집중적으로 지도 받을 경우 CFP인증에 필요한 경험 요건을 3년에서 1년으로 단축하여 인정해주는 제도를 도입 하였습니다.

2022년 1명의 CFP 합격자가 실무연수 집중프로그램을 통해 CFP 인증자가 되었으며, 2023년 현재 1명의 수련자가 집중 프로그램을 통해 실무를 충족하고 있습니다.

※ 금융회사별 임직원 수 대비 자격인증자 비율

AFPK + CFP 인증자 수 기준 정렬(단위 : 명)

업종	회사명	임직원	AFPK		CFP		AFPK + CFP	
			인증자 수	비율	인증자 수	비율	인증자 수	비율
은행	KB국민은행	16,756	1,547	9.2%	212	1.3%	1,759	10.5%
	신한은행	13,766	1,052	7.6%	350	2.5%	1,402	10.2%
	우리은행	13,850	841	6.1%	239	1.7%	1,080	7.8%
	NH농협은행	16,179	654	4.0%	175	1.1%	829	5.1%
	하나은행	12,457	655	5.3%	209	1.7%	864	6.9%
	IBK기업은행	13,839	211	1.5%	90	0.7%	301	2.2%
	한국씨티은행	1,836	128	7.0%	40	2.2%	168	9.2%
	경남은행	2,279	235	10.3%	31	1.4%	266	11.7%
	광주은행	1,623	180	11.1%	32	2.0%	212	13.1%
	SC제일은행	3,630	85	2.3%	27	0.7%	112	3.1%
	부산은행	3,041	81	2.7%	34	1.1%	115	3.8%
	전북은행	1,225	50	4.1%	2	0.2%	52	4.2%
	소계		100,481	5,719	5.7%	1,441	1.4%	7,160
보험	삼성생명	5,222	308	5.9%	149	2.9%	457	8.8%
	교보생명	3,830	199	5.2%	58	1.5%	257	6.7%
	삼성화재	5,614	81	1.4%	95	1.7%	176	3.1%
	메트라이프생명	614	107	17.4%	30	4.9%	137	22.3%
	한화생명	2,781	85	3.1%	21	0.8%	106	3.8%
	KB손해보험	3,060	62	2.0%	21	0.7%	83	2.7%
	동양생명	911	50	5.5%	12	1.3%	62	6.8%
	소계		22,032	892	4.0%	386	1.8%	1,278

※ 금융회사별 임직원 수 대비 자격인증자 비율

AFPK + CFP 인증자 수 기준 정렬(단위 : 명)

업종	회사명	임직원	AFPK		CFP		AFPK + CFP	
			인증자 수	비율	인증자 수	비율	인증자 수	비율
제 2 금융	신한투자증권	2,627	814	31.0%	43	1.6%	857	32.6%
	NH투자증권	3,103	287	9.2%	62	2.0%	349	11.2%
	KB증권	3,006	258	8.6%	23	0.8%	281	9.3%
	한화투자증권	1,140	225	19.7%	14	1.2%	239	21.0%
	삼성증권	2,611	87	3.3%	134	5.1%	221	8.5%
	미래에셋증권	3,573	80	2.2%	67	1.9%	147	4.1%
	한국투자증권	2,968	82	2.8%	21	0.7%	103	3.5%
	교보증권	977	17	1.7%	7	0.7%	24	2.5%
	소계		20,005	1,036	5.2%	328	1.6%	2,221
주요 저축 은행	농축협 ^{주1)}	95,061	644	0.7%	166	0.2%	810	0.9%
	새마을금고 ^{주2)}	29,142	535	1.8%	50	0.2%	585	2.0%
	국민연금공단	-	254	-	15	-	269	-
	신협 ^{주1)}	17,875	244	1.4%	13	0.1%	257	1.4%
	저축은행	9,984	223	-	23	-	246	-
	우체국	-	138	-	15	-	153	-
	SBI저축은행	628	50	8.0%	4	0.6%	54	8.6%
	OSB저축은행	259	16	6.2%	-	0.0%	16	6.2%
OK저축은행	1,070	16	1.5%	1	0.1%	17	1.6%	
웰컴저축은행	692	5	0.7%	6	0.9%	11	1.6%	

* 인증자수 : (2023. 12 기준), 임직원수 : 금융통계정보 자료(2023. 09 기준)

* 주1) 2023. 06 기준, 주2) 2017. 12 기준

※ 법인독립대리점 설계사수 대비 자격인증자 비율

AFPK + CFP 인증자 수 기준 정렬(단위 : 명)

업종	회사명	임직원	AFPK		CFP		AFPK + CFP	
			인증자 수	비율	인증자 수	비율	인증자 수	비율
법인 보험 대리점	한국재무설계	243	65	26.7%	30	12.3%	95	39.1%
	피플라이프	4,050	35	0.9%	25	0.6%	60	1.5%
	에이플러스에셋	4,652	37	0.8%	22	0.5%	59	1.3%
	프라임에셋	7,446	40	0.5%	10	0.1%	50	0.7%
	키움에셋플래너	513	21	4.1%	6	1.2%	27	5.3%
	지에이코리아	14,312	20	0.1%	9	0.1%	29	0.2%
	더블유에셋	2,586	21	0.8%	10	0.4%	31	1.2%
소계 ^{주1)}	33,802	239	0.7%	112	0.3%	351	1.0%	

* 설계사 수 : 법인보험대리점 통합공시조회(2023. 06 기준)

04 자격표장관리 및 포상제도 운영

CFP 및 AFPK 상표를 SNS프로필, 명함 및 개인소개물 등에 무단 사용하였거나 자격을 사칭한 3명에 대해 위반내용시정 및 재발방지를 위한 각서를 징구하였으며, 그 처리 결과를 한국FPSB 홈페이지에 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.

05 한국FPSB교육센터(LMS) 운영

CFP 및 AFPK 자격자들의 인증, 갱신 시 필요한 계속교육학점 취득의 편의성을 도모하고, 다양한 교육기회와 콘텐츠 제공을 위해 한국FPSB교육센터(http://on.fpsbkorea.org)를 운영하고 있습니다.

본 교육센터는 금융전문가로서 갖추어야할 윤리의식 함양을 위한 윤리교육 및 금융분야의 전문교육을 제공하는 관계 기관과의 콘텐츠 공유를 통해 자격자의 윤리성과 전문성 향상을 위해 운영되고 있습니다.

2023년 말 기준 윤리교육 19,849건, 제휴영상 164,899건 수강하였고, 뉴스레터 문제풀이 3,212명이 신청하여 수강하였습니다.

※ 2023년 한국FPSB교육센터 운영 과정 및 수강생

구분		과정 수	수강생
윤리	윤리(필수 및 선택)	4 과정	19,849명
	재무설계/보험/투자	98 과정	76,134명
제휴영상	부동산	14 과정	11,112명
	은퇴	49 과정	34,367명
	세금/상속	68 과정	40,636명
한국 FPSB 제작	취업 및 직무	4 과정	2,650명
	뉴스레터 문제풀이	6 과정	3,212명
계		243 과정	187,960명

* 제휴업체 8곳 : KB국민은행(여의도5번출구), 미래에셋(투자외연금TV), 한국재무설계(한국재무설계TV), 리틀코리아(리틀미디어), 신한은행(신한은행), e대한경제(e대한경제TV2), 법무법인태승(스마트상속전문TV) 와이제이텍스라운지(세금폭탄처리반)

01 전 세계 각국의 CFP 자격자 현황

2023년말 기준으로 국제FPSB 28개 제휴국의 CFP자격자는 2022년 대비 10,768명(5.1%) 증가한 223,770명입니다.



NO	국가	자격자 수	NO	국가	자격자 수
1	미국	98,875명	6	남아프리카공화국	4,804명
2	중국	34,747명	7	호주	4,492명
3	일본	26,092명	8	홍콩	3,796명
4	캐나다	17,330명	9	대한민국	3,339명
5	브라질	9,379명	10	대만	3,055명

02 국제FPSB 제휴국 총회참여

2023년 10월 16일부터 20일까지 싱가포르에서 열린 국제FPSB 제휴국 총회에 한국을 비롯한 미국, 호주, 일본 등 24개 제휴국 대표들이 참석하여, ▷국제FPSB의 중장기 전략 ▷2024년 국제FPSB 평의회 의장, 임원추천위원회 및 CEC(최고 경영자 위원회)위원 선출 ▷글로벌 소비자 설문조사 주요 결과 ▷CFP 자격인증조건 ▷CFP 자격의 브랜드화 ▷세계재무설계의 날(WFPD) 캠페인 ▷ESG 재무설계 등을 논의했습니다.



03 국제FPSB 컨퍼런스 콜 참석

2023년 2월 22일에 진행된 국제FPSB의 상반기 컨퍼런스콜에 참여하여, ▷2023년 국제FPSB 네트워크 우선순위 ▷2023년 국제FPSB 글로벌 홍보계획 ▷글로벌 소비자 설문조사 프로젝트 ▷APAC Cross-Border Tool 출시 등에 대해 논의했습니다.

7월 18일에 진행된 국제FPSB 하반기 컨퍼런스콜에서는 ▷글로벌 소비자 설문조사 결과 홍보 ▷2023년 세계재무설계의 날(WFPD) 홍보 등에 대한 다양한 의견을 교환했습니다.

04 국제FPSB 제휴국 업무감사 수검

한국FPSB는 2023년 4월부터 8월까지 국제FPSB로부터 인증, 실무경험, 갱신, 윤리, 재무현황 및 표장에 대한 정기업무감사(Assessment)를 수검했습니다. 국제FPSB의 감사관은 한국FPSB가 평가항목별로 제출한 감사항목에 대한 답변과 증빙자료를 점검했습니다. 감사결과 한국FPSB는 국제FPSB가 제시하고 있는 모든 평가 기준을 충족하였습니다.

05 글로벌 소비자 설문조사 참여

CFP 자격자와 같은 재무설계 전문가로부터 재무상담을 받을 때 얻을 수 있는 이점 등을 파악하기 위해 국제FPSB가 글로벌컨설팅업체인 마이마빈스(MYMAVINS)에 의뢰하여 실시한 “재무설계의 가치(Value of Financial Planning)”에 대한 글로벌 소비자 설문조사에 참여하였습니다. 2023년 세계재무설계의 날(WFPD)에 발표된 설문조사 결과는 한국FPSB 웹사이트 게시, 뉴스레터 게재 및 보도자료 배포하여 홍보자료로 활용하였습니다.

06 세계재무설계의 날(WFPD) 행사 참여

국제증권감독기구(IOSCO)의 세계투자자주간(WIW, World Investment Week)중, 금융소비자 보호 및 교육 행사의 일환으로 국제FPSB의 세계재무설계의 날(WFPD, World Financial Planning Day)에 'Live your today. Plan your tomorrow.'라는 주제로 한국FPSB 콘텐츠 공모전을 실시하여 대상, 최우수상, 우수상 및 인기상 등 총 5점을 선정하여 시상하였습니다. 또한 금융소비자의 재무목표 달성을 돕고 재무설계 및 CFP/AFP 자격에 대한 인식을 제고하기 위해 메타버스 재무상담 서비스를 제공하였습니다.



[대상]



[최우수상]



[우수상]



[인기상]

▶ 모든 영상은 한국FPSB 공식유튜브에서 감상하실 수 있습니다.

01 영상 콘텐츠 런칭 - '재화담'과 '탄탄대로'

'재화담2'는 작년에 이은 재화담 시리즈 유튜브 영상입니다. 시즌2는 경제·금융강의의 일타 강사로 알려진 오건영CFP가 출연하여, 거시경제와 금융트렌드를 파악할 수 있는 내용을 담았습니다. 중국과 일본 등 글로벌 경제가 우리나라에 미치는 영향과 금리, 환율, 화폐 등 투자를 위한 핵심 경제 개념들을 예시를 들어 쉽게 풀었습니다. 총 6편이 한국FPSB 유튜브에 게시되어 각 1만여회 이상 조회되는 등 많은 관심과 호응을 얻었습니다.

'탄탄대로'는 새롭게 런칭한 쇼츠형 콘텐츠로 웹 드라마입니다. 취업준비생의 공감대를 이끌고 동시에 남녀노소 누구나 재미있게 시청할 수 있습니다. 20대 후반 금융권 취업준비생인 채미의 좌충우돌 초공감 금융권 취업 및 러브(?) 스토리로 채미가 CFP 자격자인 선배의 도움으로 CFP 자격을 준비하며 금융권 취업에 성공하며 성장하는 모습이 담겨 있습니다. 총 10편이 제작되었고 각각의 에피소드를 한꺼번에 볼 수 있는 통합본을 제작하여 간편하게 전편을 시청할 수 있도록 하였습니다.



02 인터뷰 영상 제작 - CFP와 AFPK 자격인증자/취업성공후기

서울 영테크 공로로 서울시장상을 수상했던 김수미 영테크 사무국장의 인터뷰로 서울 영테크와 재무설계에 대한 이야기를 담았습니다. 또한 서울 머니쇼의 서울 영테크 부스를 찾아가서 조형근 AFPK 자격자의 재무상담을 스케치하고 상담한 청년들의 인터뷰 소감도 나눠보았습니다.

금융권과 공기업에 취업한 자격자의 인터뷰 영상도 제작했습니다. 김형신 CFP 합격자는 작년에 금융권 취업 길라잡이인 '자격의 조건'에 출연하면서 취업을 준비했는데 목표했던 은행에 취업하게 되었습니다. 이하는 AFPK 자격자는 고등학교 시절에 AFPK 자격시험에 합격하여 한국FPSB 보도자료에 나온적이 있었는데, 고등학교 당시 목표로 했던 공기업에 취업하여 취업 성공 노하우를 인터뷰에서 밝혔습니다.



03 알기쉬운 시리즈 교육 영상 - 행동경제학 /생존취업

첫번째 주제는 행동경제학입니다. 행동경제학 박사인 김정란 CFP가 출연했습니다. 총 4편이 제작되었는데 첫편은 대담 형식으로 진행했고 나머지 3편은 '행동경제학을 알아야 고객도 나도 부자로 남는다.' '행동경제학을 활용한 금융마케팅', '행동경제학으로 본 CFP 자격인증자의 성공이유'로 강의가 이어졌습니다. 금융전문가에게 필요한 행동경제학의 이론과 실재를 모두 담아 매편마다 4천여 회 이상 조회가 일어나는 등 관심을 받았습니다.

두번째 주제는 '생존취업'으로, '면접중대장'이라는 유튜버로 활동중인 김호인 CFP가 출연했습니다. 실제 금융권 취업을 준비하고 있는 이하은 씨가 출연하여 궁금한 것들을 물어보고 채워나가는 방식으로 일반적인 취업교육 영상과 차별화 했습니다. 면접준비 방법과 실제 모의 면접, 자기소개서 작성하는 법 등 CFP 및 AFPK 자격을 소지하고 있는 금융권 취업 준비생을 위해 구체적이고 실제적인 내용을 담았습니다.



04 메타버스 홍보관 개설 - 한국FPSB콘텐츠공모전 시상식 / 재무상담

젼(ZEP) 플랫폼을 기반으로 제작한 한국FPSB 메타버스 홍보관은 메인로비, 컨퍼런스 홀, 재무상담실, 자격시험 소개관, 콘텐츠 공모전 전시공간, 법인회사 마당으로 구성되었습니다. 전 세계 27개 국제FPSB 제휴국 가운데 최초로 메타버스 공간을 구축했다는 점에 의의가 있습니다. 콘텐츠 공모전 공모작의 투표를 메타버스 콘텐츠 공모전 전시공간에서 실시했으며, 기존수상작들도 함께 관람할 수 있도록 영상을 메타 공간에 전시했습니다. 컨퍼런스 홀에서는 콘텐츠 공모전 시상식 행사를 개최하였는데, 행사에는 특별히 국제FPSB 단테드그리 회장의 축하영상을 함께 시청하였습니다.

세계재무설계의날을 기념하여 금융소비자들을 위한 '무료 재무상담 서비스도 메타공간의 재무상담실에서 진행했습니다. 또한 공모전 모집 영상과 외국인 출연자들이 각국의 경제와 재무설계에 관련하여 재미있게 이야기를 풀어어나가는 특별영상인 '104회담'을 게시하였습니다.



05 유튜브, 네이버 블로그, SNS 운영

유튜브, 블로그, SNS(인스타그램, 페이스북)를 운영하였습니다. 유튜브는 구독자가 1만 2천 여명을 넘어서는 등 지속적인 성장을 하고 있습니다. 올해에는 매편마다 쇼츠 영상을 제작하여 많은 조회수를 기록했습니다. 네이버 블로그는 한해 동안 1만 7천여건이 조회되었고, CFP/AFPK 수석합격자 인터뷰, 재무설계, CFP/AFPK 자격자 스토리 등의 내용을 게시했습니다. 인스타그램 팔로워는 6천여명을 유지하고 있으며, 특히 영상물인 릴스를 게시하여 생동감을 더했습니다.



06 보도자료 배포

재무설계의 필요성과 CFP·AFPK 자격자의 전문성과 윤리성을 강조하고 한국FPSB에서 주최하는 행사 등을 주제로 보도자료를 16여회 배포하였습니다.

07 뉴스레터 발행

뉴스레터를 격월로 홈페이지 가입자들에게 이메일로 발송하였습니다.



01 AFPK, CFP 교재 전면개정 추진

한국FPSB는 매 5년마다 직무분석을 실시한 후 재무설계 분야의 최신 동향을 반영하여 교재를 전면 개정하고 있습니다. 2022년에 국내 각 분야의 전문가들 20명의 필진 위촉을 시작으로 2023년 3월 1일 AFPK 전면개정 교재를 발행했고, 당해 9월 개정교재를 적용한 첫번째 자격시험을 실시했습니다.

금번 AFPK 개정교재의 특징은 사전 온라인 조사를 통해 학습자들의 니즈를 반영함으로써 전체 100페이지 정도 분량이 감소되었고, 중요한 부분을 더욱 집중 학습할 수 있도록 편성하여 학습용이성을 강화했다는 점입니다. 또한 이와 같은 취지하에 2024년 4월 1일 발간을 목표로 CFP 교재 전면개정 개발작업도 진행이 되고 있습니다.

이번 제4차 교재전면개편은 국내를 포함한 전세계 16개국이 참여한 국제FPSB에서 실시한 글로벌 직무분석 결과와 글로벌 트렌드 및 국내 재무설계 현장을 AFPK와 CFP 교재에 최대한 반영한 점이 특징이라고 할 수 있습니다.

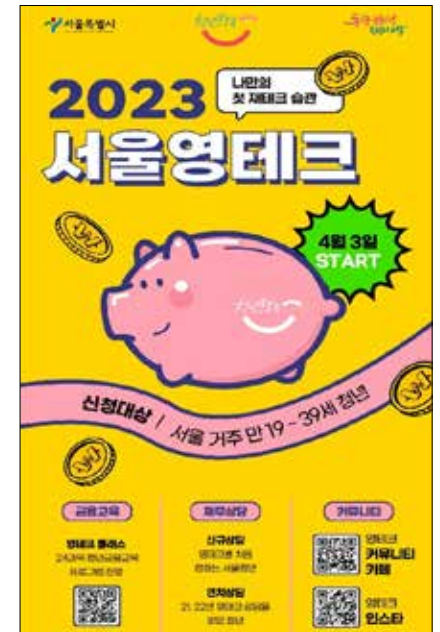


02 서울시 영테크 사업 운영

‘서울 영테크 사업’은 서울시 거주 청년(만 19~39세)들에게 금융교육 및 맞춤형 재무상담 서비스를 제공하여 경제적 자립을 지원하는 사업으로, 2021~2022년에 이어 2023년에도 당사를 주관사로 하는 컨소시엄이 운영 기관으로 재선정되어 사업을 운영하였습니다.

2023년은 총60명의 AFPK, CFP 자격자가 상담사로 참여하였으며, 10,374명의 서울시 청년들에게 재무상담 서비스를 제공하였고, 피상담자 대상 설문조사에서 상담만족도 96점, 상담사만족도 98점으로 모두 높은 만족도를 보였습니다.

특히 서울영테크 사무국장 김수미 CFP와 상담사 조형근 AFPK는 청년사업 활성화, 청년정책 발전에 기여한 공로를 인정받아 2023년 11월 서울시장 표창을 수상하였습니다.



서울 영테크는 보다 많은 청년들이 맞춤형 재무상담 서비스를 체험할 수 있도록 다양한 청년 행사와 서울머니쇼 등에 참여하여 현장 재무상담을 제공하였습니다. 별도의 사전 신청 없이 현장에서 바로 2,415명의 청년들이 참여하여 재무설계에 대한 큰관심을 이끌어냈습니다.

또한 서울 내 대학교(경희대, 동국대, 성균관대)와 로봇고등학교를 방문하여 아직 사회생활을 시작하지 않은 대학생들과 고3학생들을 대상으로 사회초년생에게 필요한 맞춤형 재무상담을 진행하였으며, 학생들에게 재무설계의 중요성에 대해 알리는 기회가 되었습니다.

[2023년 서울영테크현장상담 활동 현황]

행사명	일 자	참여인원
청년활력박람회 '가보자고'	04.26. ~ 04.27.	40명
2023서울머니쇼	05.11. ~ 05.13.	176명
'동행,어울림 광장' 행사	06.23. ~ 06.23.	100명
청년의 날 주간 청년정책박람회	09.16. ~ 09.17.	299명
서초 청년정책박람회 '나는, 청년'	10.19. ~ 10.20.	20명
청년행복 팝업스토어(대학교)	11.01. ~ 11.15.	1,261명
2023서울머니쇼 플러스	11.30. ~12.02.	485명
예비청년도약패키지(고등학교)	12.05.	34명
합 계		2,415명

[현장 사진]



서울영테크 상담후기

- 재무관리가 잘되지 않아 어렵게 결정한 상담이 희망이 되었습니다. 그 동안 이해하기 어려웠던 내용과 개념을 쉽게 잘 설명해주셨고 개인적인 정보임에도 믿고 의논할 수 있었습니다. 친한 지인에게 추천해주고 싶고 또 상담을 받을 수 있었으면 좋겠습니다.
- 너무 좋았어요. 제가 경제적 자유를 위해 어떻게 살아야하는지 어디서도 알려주지 않았는데 정말 소중한 시간이었습니다. 학교에서도 가정에서도 안 알려줬던 내용이에요.
- 상담사님께서 너무 친절하셨습니다! 개인적인 사정으로 상담을 못 받을 뻔 했는데 편의를 많이 봐주시고 너무 친절하게 응대해 주셔서 좋았습니다! 경제용어에 대해 잘 모르는데 저의 수준에 맞게 하나하나 알려주셔서 좋았습니다.
- 인생의 터닝포인트가 될 것 같아요! 서울 영테크 사업이 지속되고 확대되면 좋겠습니다.
- 서울시에서 진행하니 믿음도 가고, 친절하게 답변해주셔서 큰 도움이 되는 상담이었습니다. 앞으로도 사업이 유지되어서 지속적으로 자산을 형성하는데 조언을 들을 수 있으면 좋겠습니다.
- 학교는 배움을 받는 곳, 회사는 경쟁구도인 곳에서 성공한 어른과 대화할 기회가 없는데 좋은 인생 멘토, 경제 멘토를 만난 거 같다.
- 너무너무 만족한 상담이었으며 지금 제 현실에 맞는 금융관리 등 세세하게 알려주셔서 짧은 시간이라도 인생을 바꾸주었어요! 이런 좋은 프로그램과 친절한 상담사님을 만나서 너무 좋은 기회였습니다. 감사합니다.
- 요즘은 잘 모르고 큰수익률만 보고 공격적인 투자를 해서 탕진하는 사람들이 많은데 이렇게 본인의 재무상태와 안전한 투자습관을 들이게 되면 좋은 것 같습니다.
- 안정적인 투자 마인드와 기초를 설명받아 좋은 경험이었습니다.
- 막연했던 투자 종목에 대한 설명과 사례들을 직접 들으며 깨달은 점이 많았고 즐겁게 배울 수 있었습니다.
- 제가 몰랐던 부분들을 속속들이 알려주시니 너무 좋았습니다. 투자(주식, 펀드, ETF) 종류를 이해가능하게 꼼꼼히 설명해주실 뿐 아니라 보험내역을 확인하고 제가 잘 모르는 것들(보험금 청구하는 방법, 필요한 서류, 보장내용은 괜찮은지 등)도 알려주시고 제가 궁금했던 연금에 대한 부분도 속 시원하게 알려주셔서 미래에 대한 막막함이 많이 없어졌습니다. 서울 영테크 재무상담 신청하길 정말 잘했습니다.

03 금융산업공익재단 '금융어드바이저 서비스 사업' 선정

한국FPSB가 금융산업공익재단이 실시하는 '소비자 맞춤형 금융어드바이저 서비스사업'에 사업자로 선정되었습니다.

'소비자 맞춤형 금융어드바이저서비스 사업'은 경기도 및 6대 광역시 청년(만19~39세)에게 맞춤형 재무상담을 제공하여 올바른 금융태도 형성과 장기적 재무목표 달성을 지원하는 사업입니다.

한국FPSB는 2023년 12월 금융산업공익재단과 업무협약식을 체결하였으며, 총45명의 AFPK, CFP 자격자가 상담사로 활동하게 됩니다. 상담 신청자가 매칭되면 2024년 2월부터재무상담이 진행될 예정입니다.

이 사업을 통해 청년 맞춤형 재무상담 서비스가 전국 단위로 확대되어 보다 많은 청년들이 전문가와 함께하는 재무상담의 중요성을 인식하고, 재무상담 서비스에 참여할 것으로 예상됩니다.



04 교육사업

한국FPSB는 조직원의 삶의 가치와 기업의 성장동력을 통합적으로 높이는 교육사업을 실시하고 있습니다. 연령별 생애경력설계서비스, 퇴직예정자프로그램, 전직지원, 재취업지원서비스 등을 운영하고 있으며, 조직과 개인이 함께 미래를 준비할 수 있는 솔루션을 제공합니다. 대상별 맞춤 교육/컨설팅을 지원하여 행복한 인생2막의 시작을 위한 실질적인 프로그램을 제공합니다.

※2023년 교육사업 프로그램 및 활동 현황

구분	회사명	프로그램명	수행형태
금융권	KB국민은행	재취업지원서비스 50+ 라이프디자인 II 과정 55+ 전직스쿨 II 과정 독서통신 생애설계교육	교육 독서통신
	KB손해보험	50+ 행복더하기과정	교육
	KB금융그룹	50+ 라이프 디자인 과정 (온라인 과정)	콘텐츠 개발
일반기업	삼성서울병원	점프업 50 과정 (경력관리)	교육

*b KB 국민은행

퇴직 예정자를 대상으로 재취업지원서비스를 제공하였으며, 재직자를 대상으로 연령별 생애설계 프로그램을 제공하였습니다. 50세 이상의 재직자에게는 중장기적 관점에서 미래 준비를 할 수 있는 '라이프디자인 II' 교육을 진행하였으며, 56세 이상의 재직자에게는 구체적인 방향설정과 실행을 위한 '전직스쿨 II' 교육을 제공하였습니다. 삶에 대한 생애 영역 전반의 점검을 통하여 직업이라는 관점에서 인생후반전을 점검하고 시야를 확장하는 프로그램으로 진행되었으며, 나아가 진로 및 경력 목표 설정을 지원하였습니다. 2022년까지 비대면교육으로 진행했으나, 2023년부터 국민은행 천안 연수원에서 집합 교육으로 실시하였습니다.

*b KB 손해보험

만 50세 이상 재직자를 대상으로 인생의 전반기에서 후반기로 전환하는 과정에서 일과 삶을 조화시키도록 하는 생애설계프로그램을 실시하였습니다. 변화관리, 마인드 전환, 커리어 디자인, 건강, 재무설계 등에 관한 핵심 정보를 제공하였습니다. 줌(Zoom) 플랫폼을 활용한 비대면 방식의 교육으로 실시하였습니다.

*b KB 금융그룹

만 50세 이상 KB금융그룹 재직자를 대상으로 생애설계 필요성 인식과 인생 후반기 삶의 목표와 방향설정을 지원하는 온라인 생애설계 과정을 개발하였습니다. 학습 대상자가 부담 없이 접근할 수 있도록 마이크로러닝 형태의 콘텐츠로 구성하였으며, 단순 정보전달이 아닌 자기주도형 인생 계획 프로그램을 제공하였습니다.

[교육사업 프로그램 현장 사진]



FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD OF KOREA

2023

FPSB BUSINESS REPORT



CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ | CFP®

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.



ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER KOREA™ | AFPK®

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.