



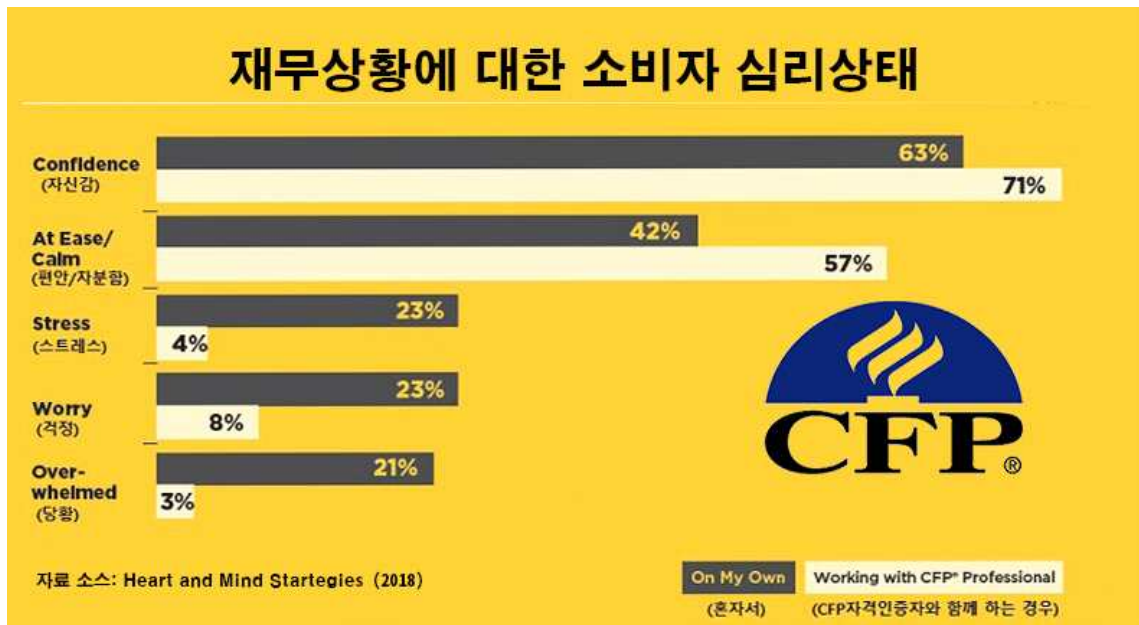
재무설계, 행복한 미래를 여는 현명한 선택, 놀라운 내일을 설계하는 CFP®

 FPSB KOREA FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD	보 도 자 료		 CFP® AFPK®
	배포일	2021.02.4.(목)	
서울시 마포구 큰우물로 75 성지빌딩 17층 한국FPSB 김지옥 팀장 / 02-3276-7612, jwkim@fpsbkorea.org , gio0703@gmail.com			

제목: 한국FPSB, “코로나로 촉발된 뉴노멀시대” 에 재무상담 은 심리적 안정과 스트레스 해소에 기여

- 재무상담은 재무 테라피스트의 역할로 고객의 심리적인 안정도 추구
 - 코로나로 재무설계 수요가 증가함에 따라 재무설계사도 늘어날 것으로 전망
 - 정보통신기술 활용으로 재무설계업의 성장 가능성은 높아질 듯
-
- 코로나19 이후 전세계 모든 사람들이 급격한 생활변화와 경제적 위기 등으로 인해 극심한 스트레스와 불안감에 시달리고 있다.
 - 국제공인재무설계사 CFP자격 미국 인증기관인 CFP보드가 지난해 실시한 ‘코로나19 사태가 고객에게 미치는 영향’ 조사에 따르면, CFP자격인증자 고객은 코로나로 인해 높은 수준의 스트레스(64%)로 고통을 겪고 있다고 한다. 심리적인 불안이 야기되어 이를 놓고 상담하려는 고객의 문의도 매우 증가(78%)했다고 한다.
 - 코로나 시대에 고객의 심리적 안정을 어떻게 추구할지에 대한 해답은 미국의 설문조사 기관인 하트 앤 마인드 스트레티지사(2018년)가 내놓았다. CFP자격인증자가 극심한 스트레스와 불확실성에 고통을 겪고 있는 소비자에게 재무상담을 제공하면서 중요한 역할을 수행하는 것으로 나타났다.
 - CFP자격인증자와 재무상담을 진행할 때(그렇지 않은 경우와 대비) 자신감은

63%에서 71%로, 차분함은 42%에서 57%로 상향된다. 그리고 금융소비자가 받는 스트레스는 23%에서 4%로 걱정은 23%에서 8%로 각각 큰 폭으로 경감된다는 것이다.



- 한국FPSB 김용환 회장은 “CFP자격인증자가 재무 테라피스트(Financial Therapist)역할을 수행하는 것에 주목할 필요가 있다.” 고 하며 “CFP자격인증자는 좋은 시기 뿐만 아니라 나쁜 시기에도 현재에 대한 자신감과 미래에 대한 안도감을 불어넣어 고객의 니즈를 효과적으로 충족시킨다.” 라고 덧붙였다.
- CFP자격 국제본부인 국제FPSB는 2019년말 전세계 26개의 회원국의 CFP자격 인증자수는 대략 190,000명으로 2013년 이후 23% 증가했다고 밝혔다. 뉴노멀시대에도 향후 몇 년간은 CFP자격인증자 수가 증가하는 성장세가 유지될 것으로 전망했다.
- 재무설계는 주로 고객과 대면하기 때문에, 사회적 거리두기 등 비대면으로 인해 심각한 어려움에 직면할 것으로 예상했으나 페이스북 등 소셜미디어 채널과 화상회의 등 정보통신 기술을 활용하여 이러한 변화에 능숙하게 대처하고 있다. 이제 고객과 더욱 쉽게 접근하게 되어 어디서나 편안하게 고객을 만날 수 있게 되었다.

- 로보어드바이저의 도전도 업계에서 로보어드바이저가 제공하는 포트폴리오를 재무설계사가 조정하는 ‘하이브리드 로보어드바이저’ 방식에 대한 신뢰성이 높아져서 재무설계사의 수요는 더욱 증가할 것으로 보인다.
- 한편, 올해 첫 CFP자격시험은 5월 15일~16일에 이틀간 치를 예정이다. CFP자격시험을 보기 위해서는 AFPK자격을 먼저 취득해야 한다. AFPK자격시험 시행일은 CFP자격시험 보다 약 2달 빠른 3월 20일이다. 원서접수 등 자세한 사항은 한국FPSB 홈페이지에서 안내 받을 수 있다.

참조자료 2021년도 CFP®, AFPK® 자격시험 일정

종류	회차	시행일	원서접수	합격자발표
AFPK	78	2021.03.20(토)	2021.02.22~03.08	2021.04.09
	79	2021.08.21(토)	2021.07.26~08.09	2021.09.10
	80	2021.11.27(토)	2021.11.01~11.15	2021.12.17
CFP	39	2021.05.15~16	2021.04.19~05.03	2021.06.04
	40	2021.10.30~31	2021.10.04~10.18	2021.11.19



끝.