2025 IFPK Business Report

2025 활동보고서

Intro

사단법인 한국재무설계협회, IFPK(구 한국 FPSB)는

2000 년 설립 이후

AFPK 자격인증 프로그램을 계속 운영하고 있습니다.

美 CFP Board 와 라이선스 계약을 통해

2025 년 11 월까지는

CFP 자격인증 프로그램도 함께 운영하였습니다만

CFP 라이선스 계약 종료로

2025 년 12 월부터는

CFP 자격인증 프로그램은 더 이상 운영하지 않습니다.

2026 년 10 월 발간

연 혁

2000
04. 한국 FP 협회 창립(초대회장 윤병철)
06. 美 CFP Board 와 계약체결
12. 삼성생명, 에듀스탁 등 6 개사 지정교육기관 지정

2001
01. AFPK 자격 교재 발간
03. 산업자원부와 공동 FP 세미나 개최
04. 제 1 회 AFPK 자격시험 실시

2002
04. ISO 총회(일본) 참가
05. CFP 자격 교재 발간
10. 제 1 회 CFP 자격시험 실시

2003
03. "Wealth Management" 발간
(저자: 헤롤드 에반스키)
04. ISO 총회(호주) 참가

2004
01. 한국 FPSB 설립 (초대회장 윤병철)
02. ISO 총회(말레이시아) 참가
02. AFPK 자격 교재 제 1 차 전면 개정판 발간
03. CFP 자격 교재 제 1 차 전면 개정판 발간

2006
01. AFPK 자격 지정교육기관(대학) 승인

2007
09. AFPK 자격시험 합격자 3 만명 돌파
12. 한국 FP 학회 창립 지원

2008
09. AFPK 자격 로고 변경(지붕모양 → 햇살모양)

2009
06. AFPK 자격 교재 제 2 차 전면 개정판 발간
09. AFPK 자격시험 합격자 5 만명 돌파

2010
01. 재무설계업무수행기준 전면 개정
12. 윤리규정 전면 개정
12. AFPK 자격 지정교육대학 20 개교 돌파

2011
02. 재무설계 버스 외벽 광고
02. AFPK 자격 인증서 및 카드 디자인 변경
04. 한국평균가계모형 개발

2012
07. 풀림아카데미 설립

2013
07. 공적금융상담 표준매뉴얼 개발
12. 재무설계사 역량분석 실시
12. AFPK 자격 교육수료자 23 만명 돌파

2014
03. 재무설계사 역량프로파일 개발

2015
01. 케이블 TV 광고
11. AFPK 자격 교육수료자 25 만명 누적합격자 9 만명 돌파

2016
03. AFPK 자격 교재 제 3 차 전면 개정판 발간
10. 제 2 대 김일섭 회장 취임
12. AFPK 자격 지정교육대학 40 개교 돌파

2017
12. AFPK 자격 교육수료자 27 만명 돌파

2018
09. 제 3 대 김용환 회장 취임

2019
07. 홈페이지 리뉴얼
07. AFPK 자격 합격취소자 대상 회복에 관한 특별 조치
10. '가계재무건강진단' 캠페인
10. '금융선진화를 위한 금융전문인력 자격제도의 개선방안' 정책세미나

2020
06. '금융상품자문업' 발전을 위한 정책건의서 전달
10. '소원을 말해봐' 캠페인

2021
05. 글로벌 직무분석 실시

2022
01. AFPK 자격 특별인증 시행, 서울시 영테크 사업 운영
08. 유튜브 콘텐츠 '재화담', '자격의 조건' 런칭

2023
01. 서울시 영테크 사업운영
02. 유튜브 '재화담 2', '탄탄대로' 런칭

2024
01. 2024 대한민국 ESG 소비자 브랜드 금융교육 선도상 수상
02. 서울시 '서울영테크', 금융산업공익재단의 '금융어드바이저 서비스', 금감원 '1939 재무상담' 청년 재무상담 사업 운영

2025
11. CFP 자격인증 프로그램 계약 종료
12. 제 4 대 최문희 회장 선임

2025 주요활동

01 AFPK 자격인증 (참고 CFP 자격인증)

01 교육 ---------- 4
02 자격시험---------- 5
03 자격인증 ---------- 8
04 자격표장 관리 및 포상제도 운영 ---------- 12
05 교육센터(LMS) 운영 ---------- 12

02 홍보 및 대외활동

01 유튜브 콘텐츠 ---------- 13
02 네이버 블로그, SNS, 뉴스레터 ---------- 14
03 보도자료 ---------- 14

03 교육연구개발본부

01 연구개발 ---------- 15
02 맞춤형 재무상담 서비스 ---------- 15
・'서울 영테크' 사업 운영 ---------- 16
・금융산업공익재단 '금융어드바이저 서비스 사업' 운영 ------ 20
03 교육사업 ---------- 22

01 AFPK 자격인증

01 교육

1) 교육수료 현황

2025 년 AFPK 자격 교육수료생은 5,067 명 입니다. 2025 년 말 현재 AFPK 자격 누적 교육수료생은 317,713 명 입니다.

구분	2025 년 신규	누계인원
AFPK	5,067	317,713

[참고] CFP 자격인증

2025 년 CFP 자격 교육수료생은 304 명, 2025 년 말 현재 CFP 자격 누적 교육수료생은 43,303 명 입니다.

구분	2025 년 신규	누계인원
CFP	304	43,303

2) 교육과목 및 최소시간

교육과목은 재무설계개론, 은퇴설계, 부동산설계, 상속설계, 위험관리와 보험설계, 투자설계, 세금설계 이며, 교육시간은 집합교육은 최소 80 시간, 원격교육은 최소 88 시간 이상 이수 해야 합니다.

3) 지정교육기관

멀티캠퍼스, 해커스금융, 이패스코리아, 토마토패스

4) 법인회원

신한은행, NH 농협은행, 국민은행, 우리은행, 하나은행 삼성생명, 메트라이프생명, 신한투자증권, NH 투자증권, 한국재무설계

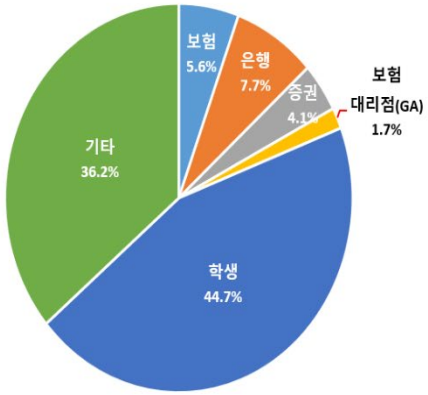
02 자격시험

1) AFPK 자격시험

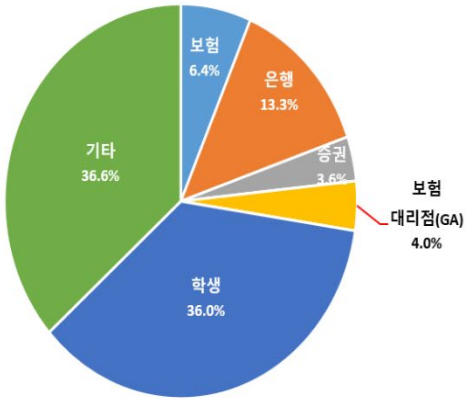
AFPK 자격시험은 총 7,785 명 지원, 6,245 명이 응시하여 총 2,059 명이 합격(합격률 32.95%) 하였습니다. 2025 년 말 AFPK 자격시험 누적합격자는 115,970 명 입니다.

※ 2025 년 도 AFPK 자격시험 현황

업종	접수자	응시자	합격자	합격률
보험	502	394	115	5.6%
은행	1,032	801	159	7.7%
증권	284	244	84	4.1%
보험대리점(GA)	315	233	36	1.7%
학생	2,805	2,375	920	44.7%
기타	2,847	2,198	745	36.2%
합계	7,785	6,245	2,059	32.97%



AFPK자격시험 합격자 분포



AFPK자격시험 접수자 분포

(접수분포)보험 6.4% 은행 13.3% 증권 3.6% 보험대리점 4% 학생 36% 기타 36.6%

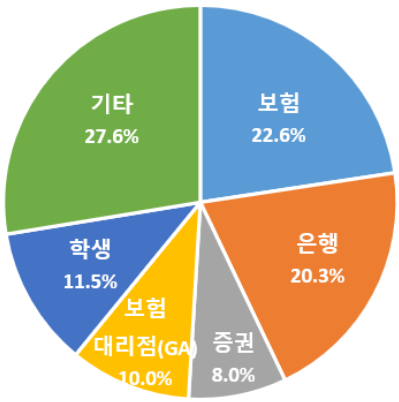
(합격분포)보험 5.6% 은행 7.7% 증권 4.1% 보험대리점 1.7% 학생 44.7% 기타 36.2%

[참고] CFP 자격시험

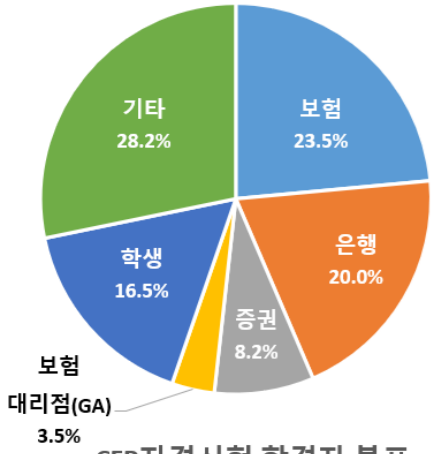
CFP 자격시험은 총 260 명 지원, 236 명이 응시하여, 총 85 명이 합격(합격률 36.02%)하였습니다.
2025 년 말 CFP 자격시험 누적합격자는 11,906 명 입니다.

※ 2025 년도 CFP 자격시험 현황

업종	접수자	응시자	합격자	합격률
보험	59	52	20	23.5%
은행	53	51	17	20%
증권	21	20	7	8.2%
보험대리점(GA)	26	20	3	3.5%
학생	30	29	14	16.5%
기타	72	64	24	28.2%
합계	261	236	85	36.02%



CFP자격시험 접수자 분포



CFP자격시험 합격자 분포

(접수분포)보험 22.6% 은행 20.3% 증권 8% 보험대리점 10% 학생 11.5% 기타 27.6%
(합격분포)보험 23.5% 은행 20% 증권 8.2% 보험대리점 3.5% 학생 16.5% 기타 28.2%

※ 금융회사별 합격자 현황 (2025 년 12 월 말 기준)

(단위 : 명)

업종	회사명	AFPK		[참고] CFP	
		2025 년 합격자	**누적합격자**	2025 년 합격자	누적합격자
은행	하나은행	28	**4,505**	1	511
	신한은행	18	**3,884**	2	477
	KB 국민은행	9	**7,949**	2	467
	NH 농협은행	10	**5,309**	-	410
	우리은행	62	**2,387**	10	417
	한국씨티은행	-	**1,215**	-	162
	IBK 기업은행	5	**892**	-	85
보험	삼성생명	60	**5,102**	14	768
	교보생명	14	**2,842**	3	263
	삼성화재	4	**2,043**	1	184
	한화생명	4	**3,052**	-	171
	메트라이프생명	7	**1,261**	-	133
	푸르덴셜생명	-	**715**	-	75
	동양생명	2	**744**	-	48
금융투자	삼성증권	8	**1,588**	-	492
	미래에셋증권	1	**1,774**	-	272
	NH 투자증권	2	**1,328**	4	128
	신한투자증권	43	**1,210**	1	44
	한화투자증권	2	**257**	-	27
	한국투자증권	5	**495**	-	25
	KB 증권	14	**497**	-	19
	교보증권	-	**259**	-	8
제 2 금융	농축협	13	**1,581**	1	325
	국민연금공단	49	**1,143**	1	47
	새마을금고	35	**625**	2	48
	우체국	4	**1,406**	-	36
	저축은행	3	**343**	-	26

* CFP 자격은 2025 년 11 월 말 기준

* 업종별 CFP 자격 누적합격자 순

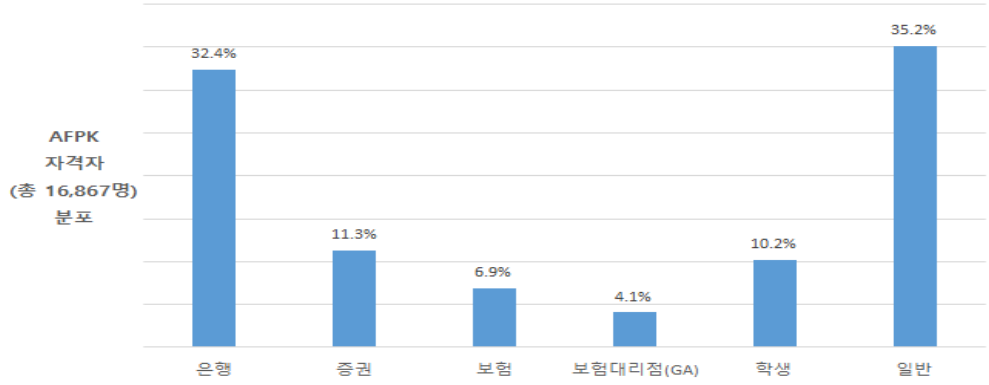
* 합격수는 이직 등으로 누적 수가 달라질 수 있음

03 자격인증

1) 자격인증현황

2025 년 AFPK 자격인증을 받은 자격자는 2,018 명, 갱신한 자격자는 6,361 명 입니다. 이로써 2025 년 말 유효한 AFPK 자격인증자는 16,867 명 입니다.

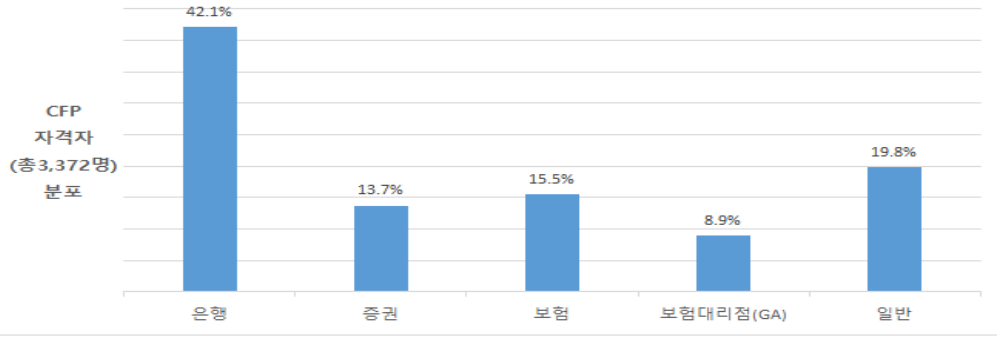
자격인증 신청요건	합격자는 자격인증 결격사유에 해당하지 않아야 하며, 고객의 이익을 최우선으로 하는 AFPK 윤리규정 및 업무수행기준규정을 준수할 것을 서약해야 합니다.
자격인증 유효기간	인증의 유효기간은 자격인증 발급일로부터 2년이며, 유효기간 만료 전에 갱신 신청이 이루어져야 합니다.
자격갱신 요건	전문성 유지를 위해 매 2년 마다 윤리 2학점을 포함한 계속교육학점(AFPK 자격 20학점) 취득과 윤리규정준수서약이 필요합니다.



AFPK 은행 32.4% 증권 11.3% 보험 6.9% 보험대리점(GA) 4.1% 학생 10.2% 일반 35.2%

[참고] CFP 자격인증

2025 년 CFP 자격인증을 받은 자격자는 89 명, 갱신한 자격자는 1,361 명이며, 2025 년 말 유효한 CFP 자격인증자는 3,192 명 입니다.



CFP 은행 42.1**%** 증권 13.7**%** 보험 15.5**%** 보험대리점(GA) 8.9**%** 일반(학생 등) 19.8**%**

※ 금융회사별 임직원 수 대비 자격인증자 비중

업종	회사명	임직원	AFPK		[참고]CFP		[참고]AFPK+CFP	
			인증자 수	비율	인증자 수	비율	인증자 수	비율
은행	KB 국민은행	15,667	1,317	8.4%	191	1.2%	1,508	9.6%
	신한은행	13,375	978	7.3%	309	2.3%	1,287	9.6%
	우리은행	14,211	855	6.0%	238	1.7%	1,093	7.7%
	하나은행	12,472	725	5.8%	207	1.7%	932	7.5%
	NH 농협은행	16,228	585	3.6%	150	0.9%	735	4.5%
	IBK 기업은행	13,721	197	1.4%	65	0.5%	262	1.9%
	경남은행	2,238	222	9.9%	34	1.5%	256	11.4%
	광주은행	1,643	186	11.3%	37	2.3%	223	13.6%
	한국씨티은행	1,503	52	3.5%	18	1.2%	70	4.7%
	부산은행	3,068	72	2.3%	36	1.2%	108	3.5%
	SC 제일은행	3,359	64	1.9%	19	0.6%	83	2.5%
	전북은행	1,439	32	2.2%	1	0.1%	33	2.3%
소계		**98,924**	**5,285**	**5.3%**	1305	1.3%	6,590	6.7%
보험	삼성생명	5,082	297	5.8%	147	2.9%	444	8.7%
	교보생명	3,544	140	4.0%	53	1.5%	193	5.4%
	삼성화재	5,541	66	1.2%	94	1.7%	160	2.9%
	메트라이프생명	645	89	13.8%	21	3.3%	110	17.1%
	한화생명	2,801	77	2.7%	22	0.8%	99	3.5%
	KB 손해보험	2,997	56	1.9%	21	0.7%	77	2.6%
	동양생명	911	47	5.2%	4	0.4%	51	5.6%
소계		**21,521**	**772**	**3.6%**	362	1.7%	1,134	5.3%
금융투자	신한투자증권	2,581	778	30.1%	45	1.7%	823	31.9%
	NH 투자증권	3,144	194	6.2%	72	2.3%	266	8.5%
	KB 증권	2,977	258	8.7%	33	1.1%	291	9.8%
	한화투자증권	1,075	212	19.7%	12	1.1%	224	20.8%
	삼성증권	2,664	73	2.7%	119	4.5%	192	7.2%
	미래에셋증권	3,449	56	1.6%	47	1.4%	103	3.0%
	한국투자증권	2,952	70	2.4%	26	0.9%	96	3.3%
	교보증권	979	18	1.8%	3	0.3%	21	2.1%
소계		**19,821**	**1,659**	**8.4%**	357	1.8%	2,016	10.2%
제 2 금융	농축협	94,431	595	0.6%	167	0.2%	762	0.8%
	새마을금고[주 1)]	29,142	664	2.3%	46	0.2%	710	2.4%
	신협	17,766	265	1.5%	15	0.1%	280	1.6%
	저축은행	9,292	194	2.1%	16	0.2%	210	2.3%
	국민연금공단	-	254	-	15	-	269	-
	우체국	-	110	-	12	-	122	-

	SBI 저축은행	624	45	7.2%	2	0.3%	47	7.5%
	OSB 저축은행	254	11	4.3%	0	0.0%	11	4.3%
	OK 저축은행	959	10	1.0%	1	0.1%	11	1.1%
	웰컴저축은행	626	8	1.3%	3	0.5%	11	1.8%
소계		**153,094**	**2,156**	**1.4%**	110	0.1%	1,561	1.0%

※ 인증자수 : 2025. 12 기준. 임직원수 : 금융통계정보 자료(2025. 12 기준)

주 1) 2017.12 기준

국민연금공단, 새마을금고, 우체국은 금융통계정보시스템 조회 및 임직원 수 파악 불가로 2022~2024 년(3 개년) 보고서와 동일 수치 기재

※ 법인독립대리점 설계사수 대비 자격인증자 비율

법인 보험 대리점	한국재무설계	188	57	30.3%	25	13.3%	82	43.6%
	피플라이프	4,690	31	0.7%	23	0.5%	54	1.2%
	에이플러스에셋	7,489	42	0.6%	26	0.3%	68	0.9%
	프라임에셋	9,618	29	0.3%	10	0.1%	39	0.4%
	지에이코리아	17,435	21	0.1%	9	0.1%	30	0.2%
	더블유에셋	2,383	20	0.8%	8	0.3%	28	1.2%
	키움에셋플래너	738	9	1.2%	2	0.3%	11	1.5%
소계		**42,541**	**209**	**0.5%**	103	0.2%	312	0.7%

* 설계사 수 : 법인보험대리점 통합공시조회(2025.12 기준)

04 자격표장 관리 및 포상제도 운영

AFPK (CFP 포함) 상표를 SNS 프로필, 명함 및 개인소개물 등에 무단 사용하였거나 자격을 사칭한 3 명에 대해 위반내용시정 및 재발방지를 위한 각서를 징구하였으며, 그 처리 결과를 홈페이지에 공지하였습니다.

05 교육센터(LMS) 운영

AFPK 자격자들의 인증, 갱신 시 필요한 계속교육학점 취득의 편의성을 도모하고, 다양한 교육기회와 컨텐츠 제공을 위해 교육센터를 운영하고 있습니다.

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

2025 년 말 기준 윤리교육 17,242 건, 제휴영상 57,879 건 수강하였고, 뉴스레터 문제풀이 2,186 명이 신청하여 수강하였습니다.

구분		과정 수	수강생
윤리	윤리(필수 및 선택)	4	17,242
제휴영상	재무설계/보험/투자	94	23,306
	부동산	8	2,356
	은퇴	80	17,477
	세금/상속	100	13,828
구 한국 FPSB 제작	취업 및 직무	5	1,232
	뉴스레터 문제풀이	6	2,186
계		297	77,627

*제휴업체 8 곳 : KB 국민은행(여의도 5 번출구), 미래에셋(투자와연금 TV), 한국재무설계(한국재무설계 TV), 리툴코리아(리툴미디어), 신한은행(신한은행), e 대한경제(e 대한경제 TV2), 법무법인태승(스마트상속전문 TV), 와이제이택스라운지(세금폭탄처리반)

02 홍보 및 대외활동

01 유튜브 콘텐츠

1) 부자들의 비밀

VIP 고객을 담당하는 프라이빗 뱅커의 실제 고객 스토리를 통해 스토리텔링의 흥미를 유발하고, 재무설계의 중요성과 AFPK 자격의 전문적 위상을 알리는 콘텐츠를 유튜브에 게시하였습니다.



2)자격의 조건 2, 2030 재테크 로드맵 (쇼츠)

- 자격의 조건 시즌 2

2022 년 시즌 1 이후 새롭게 런칭된 '자격의 조건 시즌 2'는 금융권 취업 준비생을 대상으로, 현직 금융권 재직자의 생생한 스토리를 통해 취업 정보와 AFPK 자격의 활용 가치를 알렸습니다.

- 20·30 재테크 로드맵

재무설계 특집 영상으로 제작된 본 콘텐츠는 저축·투자·IRP·청년미래적금 등 청년층에 특화된 재무설계 꿀팁을 4 인의 자격인증자가 대담형식으로 20·30 세대의 실질적인 재테크 로드맵을 제시했습니다. 본 영상은 2030 직장인을 위한 경제, 재테크 미디어 어피티에 소개되어 눈길을 끌었습니다.



02 네이버 블로그, SNS, 뉴스레터

블로그, SNS(인스타그램, 페이스북)과 뉴스레터 온라인마케팅 채널은 유튜브와 동일하게 한국 FPSB 와 CFP 로고가 있는 콘텐츠가 모두 삭제되었습니다.

03 보도자료

재무설계의 필요성과 AFPK 등 자격증, 그리고 영테크 재무상담사 참여등 자격자 활동을 알리는 보도자료를 6 회 배포 ('재화담' 스토리 별도)하였으며 일부 언론사에 AFPK 자격 배너 광고를 집행하였습니다.

※ 2025 년 유튜브 콘텐츠의 조회수는 총 96 만 회이며, 온라인 마케팅은 네이버 1 만 2 천여회, 인스타그램 11 만여회 페이스북 3 만 7 천여회 조회로 각각 집계되었습니다.

03 교육연구개발본부

01 연구개발

AFPK 교재 연례개정

AFPK 교재에 대하여 개정된 세법 및 제도, 재무설계 실무에 필요한 최신 정보와 통계자료 등을 반영한 연례개정판을 2025 년 3 월 1 일 발간하였습니다. 이번 연례개정에서는 각종 법률 개정의 반영은 물론이고, 재무제표에 대한 설명을 보강하고, 행동재무학 관련 부분을 업데이트 하였습니다. 연례개정을 통해 새롭게 발간된 교재는 해당 연도 하반기 시험부터 다음 연도 상반기 시험까지 1 년간 적용됩니다.

02 맞춤형 재무상담 서비스

개인별 재무상황에 맞추어 1:1 재무상담 서비스를 제공하였습니다. 2025 년에는 청년층을 대상으로 서울 영테크, 소비자 맞춤형 금융어드바이저 서비스를 운영하여 총 12,726 명의 청년들이 맞춤형 재무상담을 받았으며, 120 명의 AFPK·CFP 자격자가 상담사로 참여하였습니다. 다양한 연령층에게 맞춤형 재무상담을 제공할 수 있도록 사업 확대를 위해 노력하고 있습니다.

[2025 년 맞춤형 재무상담 서비스 운영 현황]

기관명	사업명	대상	상담 제공 인원
서울특별시	서울 영테크	서울 거주 청년	10,666 명
금융산업공익재단	소비자 맞춤형 금융어드바이저 서비스	경기도 및 6 대 광역시 청년	2,060 명

· '서울 영테크' 사업 운영



'서울 영테크 사업' 서울시가 만 19~39 세 서울시 청년의 재무건전성 강화와 경제적 자립을 지원하기 위해 추진하는 사업으로, 재무상담을 통한 재무관리 역량 강화, 금융교육을 통한 금융이해력 향상, 금융 커뮤니티를 통한 금융역량 강화를 목적으로 운영되고 있으며, 한국재무설계협회는 2021 년 사업 출범부터 2025 년까지 5 년간 컨소시엄 기관으로 참여하여 AFPK·CFP 자격자를 기반으로 한 전문 재무상담과 금융교육을 제공하고, 상담·교육·커뮤니티 등 다양한 프로그램 운영을 통해 서울 청년의 금융역량 강화와 경제적 자립을 지원하였습니다.

2025 년에는 75 명의 AFPK·CFP 자격자를 전문 상담사로 선발하고 체계적인 상담사 교육 및 품질관리를 실시하였습니다. 이를 통해 총 10,666 명의 서울시 청년에게 재무상담 서비스를 제공했으며, 상담 만족도 96.8 점, 상담사 만족도 97.4 점, 상담 추천 의향 96.4 점을 기록하였습니다. 또한 상담 후 금융이해도와 재무적 자신감, 정기적인 재무상태 점검 및 수입·지출 파악 등 주요 재무관리 역량에서도 긍정적인 변화가 나타나, 상담 서비스의 실질적인 효과를 확인하였습니다.

특히 2025 년에는 기존 1:1 맞춤형 재무상담에서 한 단계 나아가 청년들의 학습·교류 수요를 반영한 소규모 그룹상담 프로그램을 새롭게 도입하였습니다. 재무상담 경험자를 위한 '영:톡스'와 영테크 클래스 수강 경험자를 위한 '영클:럽'을 운영하여 투자·부동산·금융상품·절세·은퇴 등 청년들의 관심 주제를 중심으로 참여형 프로그램을 제공함으로써, 상담과 금융교육을 연계한 새로운 금융역량 강화 모델을 구축하였습니다.





청년들의 상담 접근성을 높이기 위해 서울머니쇼 등 총 8 개 행사에 참여하여 1,489 명에게 원포인트 현장 재무상담을 제공하였습니다. 특히 2025 서울청년주간에서는 '영테크 상담 팝업'을 운영하여 사전 신청자뿐만 아니라 현장 참여자에게도 상담 기회를 제공하는 등 청년들이 일상에서 영테크 서비스를 접할 수 있는 현장 접점을 확대하였습니다. 그 밖에도 MZ 서울시

공무원 및 공군 제 3 여단 청년 장병을 대상으로 찾아가는 특화 재무상담을 실시하여 대상별 재무상황과 금융 니즈를 반영한 맞춤형 상담을 제공하였습니다.

[2025 년 서울 영테크 현장상담 활동 현황]

행사명	일자	참여인원
2025 서울머니쇼	05.08. ~ 05.10.	496 명
2025 서울청년 취업 멘토링 페스타	06.21. ~ 06.21.	57 명
2025 영등포구 청년의 날 축제 '청년빛날	09.13. ~ 09.13.	80 명
2025 도봉구 청년 정책 & 진로 박람회	09.18. ~ 09.18.	181 명
2025 서울청년주간[청년의 무한성장,GRWND UP!]	09.19. ~ 09.20.	253 명
서울시립대 동아리연합회 축제	09.22. ~ 09.23.	268 명
서울청년센터 강동 [2025 년 #몰아보기]	09.24. ~ 09.24.	114 명
서울광역청년센터 청년플리마켓	09.27. ~ 09.27.	40 명
합계		**1,489 명**

[현장 사진]

- 2025 서울머니쇼



- 2025 서울청년 취업 멘토링 페스타



- 2025 영등포구 청년의 날 축제 '청년빛날'



- 2025 서울청년주간[청년의 무한성장, GRWND UP!]



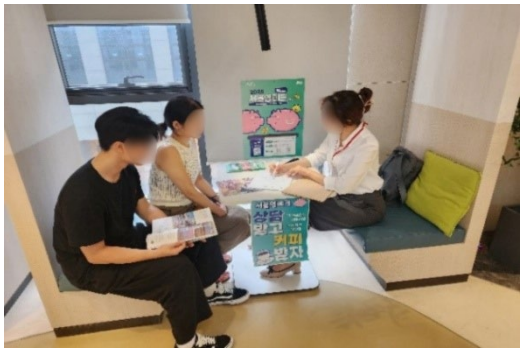
- 서울시립대 동아리연합회 축제



- 서울청년센터 강동 [2025 년 #몰아보기]



- 서울광역청년센터 청년플리마켓



- 찾아가는 특화 재무상담



금융교육 분야에서는 총 130 회의 교육을 운영하여 10,028 명의 청년이 참여, 당초 목표인 8,000 명을 크게 상회하였습니다. 정규 영테크 클래스와 함께 군부대 금융특강, KB 금융 클래스, 하나증권 대학생 금융특강, 전문가·명사특강 등 다양한 프로그램을 운영하여 재무설계, 투자, 부동산, 세금, 신용관리, 금융상품, 금융사기 예방 등 청년의 실생활과 밀접한 금융 주제를 중심으로 교육의 범위와 접근성을 확대하였습니다.

또한 서울 영테크 상담사 최성원 AFPK 자격자는 청년 재무관리 지원 및 서울 영테크 사업 발전에 기여한 공로를 인정받아 2025 년 12 월 서울시장 표창을 수상하였습니다. 이는 현장에서 청년들의 재무문제를 지원해 온 전문 상담 인력의 역량과 기여를 대외적으로 인정받은 성과입니다..

[서울 영테크 상담후기]

- “금융 기본 지식이 없는 상태에서 유튜브에 있는 다양한 정보를 그대로 받아들여도 될지 의문이 들었습니다. 내 재정 상황에 맞는 정보인지 전문가의 조언이 필요하다고 느꼈고, 설명을 모두 읽고 이해한 것이 맞는지도 확신이 없었습니다. 그래서 새로운 재테크보다는 차라리 돈을 착실히 모으는 것이 낫겠다고 생각하며, 투자에 대해 긍정적으로 바라보지 못했습니다. 그러나 상담을 통해 그 생각이 완전히 바뀌었고, 기본을 지켜 나아가는 것에 대한 신뢰와 믿음을 크게 얻게 되었습니다. 덕분에 다음 상담이 더욱 기대됩니다.”

- “금리와 시장 지수, 그리고 각 투자 상품들이 어떻게 연결되는지 쉽게 설명해 주셔서 이해가 한층 깊어졌습니다. 생소했던 채권 개념도 현재 경제 상황과 함께 설명해 주셔서 향후 활용에 대한 인사이트를 얻을 수 있었습니다. 한 시간이 짧게 느껴질 만큼 명확하고 친절한 설명이 인상적이었고, 다음 상담의 방향성까지 알려주셔서 앞으로 고민해야 할 요소들을 구체적으로 알 수 있었습니다."

- "실질적인 재무 조언과 개인 상황에 맞춘 상담이 특히 인상 깊었습니다. 복잡한 금융 용어를 쉽게 풀어 주셔서 이해하기 쉬웠고, 친절한 분위기 덕분에 편하게 질문할 수 있었습니다. 앞으로도 청년층 눈높이에 맞춘 상담이 계속되면 좋겠습니다."

- "2023 년, 2024 년, 2025 년 영테크 상담을 받으며 변화가 있었습니다. 23 년에는 직업이 없었고, 24 년에는 재무 안정성이 불투명해 실천할 방법을 찾지 못했지만, 25 년 상담에서는 직접 행동할 수 있는 플랜을 제시해 주셔서 큰 도움이 되었습니다. 가계부로 월별 지출을 알고 있었지만, 이제 재무 현황을 정리하게 되었고 불필요한 지출과 경제관념을 다시 생각해 보는 계기가 되었습니다.

- "상담사님께서 개인 맞춤형으로 상담해 주신 점이 좋았습니다. 부동산과 금융상품에 대해 진심 어린 조언을 해주셔서 마치 가족에게 상담해 주시는 듯 느껴졌습니다. 나이 제한이 조금 더 늘어나서 몇 년 후에도 다시 상담을 받을 수 있으면 좋겠습니다. 결혼과 출산을 겪으며 재무의 중요성을 절실히 느끼게 되었고, 영테크 상담을 알게 된 것이 감사할 따름입니다.”

· 금융산업공익재단 '금융어드바이저 서비스 사업' 운영

'소비자 맞춤형 금융어드바이저 서비스 사업'은 경기도 및 6 대 광역시 청년(만 19~39 세)을 대상으로 일대일 맞춤형 재무상담을 제공하여 올바른 금융태도 형성과 금융판단력 향상, 장기적인 재무목표 설정 및 달성을 지원하는 사업으로, 금융산업공익재단과 한국재무설계협회 (구 한국 FPSB)가 업무협약을 맺고 2024 년에 이어 2025 년에도 사업 수행기관으로 참여하여 AFPK·CFP 자격자를 전문상담사로 선발·교육하고, 상담 매뉴얼과 관리시스템을 기반으로 체계적인 맞춤형 재무상담을 운영하였습니다.

전국 45 명의 전문상담사를 선발·교육하여 경기·인천·대전·대구·광주·울산·부산 지역 청년을 대상으로 대면 및 비대면 상담을 제공하였으며, 총 2,060 명의 청년이 상담에 참여하여 목표인원 2,050 명을 초과 달성하였습니다. 상담 만족도 97.1 점, 상담사 만족도 98.1 점, 상담효과성 96.1 점을 기록하며 높은 만족도와 상담의 실질적 성과를 확인하였습니다.

특히 개인의 재무상황과 목표를 바탕으로 재무진단, 투자·금융상품, 소비·지출관리, 부동산, 신용·부채 등 주요 재무현안을 종합적으로 점검하고 실천 가능한 대안을 제시함으로써 청년들의 금융문제 해결과 금융이해도 향상에 기여하였습니다. 이를 통해 올바른 금융태도와 금융판단력을 함양하고 금융사기 등 금융사고에 대한 대응력을 높이는 한편, 단기적인 현안 해결을 넘어 장기적인 재무목표를 설정하고 스스로 달성해 나갈 수 있는 재무관리 역량을 강화하는 등 사업의 목적을 충실히 달성하였습니다.





[금융어드바이저 서비스 사업 상담후기]

• "처음에는 큰 기대 없이 상담을 받았는데, 제 상황을 꼼꼼히 들어주시고 맞춤형 조언을 해주셔서 놀랐습니다. 30 대에 접어들며 막연히 돈을 모아야겠다고만 생각했는데, 상담사님께서 수입과 지출 패턴에 맞는 현실적인 포트폴리오를 제시해 주셨습니다. 특히 주택청약과 대출 구조에 대한 설명은 실질적으로 도움이 되었고, 막연했던 내 집 마련이 구체적인 계획으로 바뀌었습니다. 전문적인 내용도 쉽게 풀어주셔서 금융 초보인 저도 이해할 수 있었고, 단순히 상품을 권하는 것이 아니라 제 입장에서 진심 어린 보고서를 작성해주신 점이 인상 깊었습니다. 덕분에 매달 투자와 지출 계획이 명확해졌고, 막막했던 미래가 구체적인 목표로 변했습니다. 진심으로 감사드리며 주변에도 꼭 추천하고 싶습니다."

• "향후 재무 목표를 설정하는 데 큰 도움이 되었습니다. 기초적인 경제 지식부터 차근차근 설명해 주셔서 이해가 쉬웠고, 다양한 사례와 활용 툴을 알려주셔서 바로 실행할 수 있는 액션 플랜을 얻을 수 있었습니다. 상담 시간도 충분히 할애해 주셔서 감사했고, 단계별 절차를 쉽게 설명해 주셔서 바로 실천해 보려 합니다."

• "직장인이 된 지 얼마 되지 않아 저축과 투자 비중을 어떻게 설정해야 할지 막막했는데, 상담사님께서 경험과 지식을 바탕으로 구체적인 기준을 알려주셔서 큰 도움이 되었습니다. 단순한 지식 전달을 넘어 제 상황과 생애를 고려해 적절한 소비 관리법까지 알려주셔서 앞으로 재무 계획을 실천할 용기와 의지를 얻었습니다."

• "나이대별 재무 고민을 정확히 짚어주셔서 '정말 내 이야기를 듣고 계시는구나'라는 생각이 들었고, 혼자 막막했던 고민들이 한결 가벼워졌습니다. 프리랜서로서 불규칙한 수입 때문에 지출 관리가 어려웠는데, 상담을 통해 현재 상황을 파악하고 반성할 수 있었으며, 어려운 개념도 구체적으로 설명해 주셔서 이해가 쉬웠습니다. 시간 이상으로 신경 써주신 점도 감사드리며, 앞으로의 인생 설계에 큰 도움이 될 것 같습니다."

05 교육사업

조직원의 삶의 가치와 기업의 성장동력을 통합적으로 높이는 교육사업을 실시하고 있습니다. 연령별 생애경력설계서비스, 퇴직예정자프로그램, 전직지원, 재취업지원서비스 등 대상별 맞춤 교육/컨설팅을 지원하여 행복한 인생 2 막의 시작을 위한 실질적인 프로그램을 제공합니다.

KB 국민은행

재직자의 연령과 생애단계에 맞춰 삶의 전반을 점검하고 미래를 준비할 수 있는 생애설계 프로그램을 운영하였으며, 퇴직 예정자에게는 재취업지원서비스를 제공하였습니다. 특히 50 세 이상 재직자를 대상으로 중장기적인 관점에서 인생 후반기를 설계하는 '라이프디자인II' 교육을, 56 세 이상 재직자에게는 구체적인 진로 방향 설정과 실행을 지원하는 '전직스쿨II' 교육을 제공하여 체계적인 미래 준비를 지원하였습니다.

KB 손해보험

만 50 세 이상 재직자를 대상으로 인생 후반기의 재무목표와 계획 수립을 중심으로 변화관리, 커리어 디자인, 정부제도 활용 등 제 2 의 인생을 주도적으로 준비할 수 있는 생애설계 교육을 실시하였습니다. 비대면 교육 플랫폼을 활용하여 참여자의 접근성과 편의성을 높이고, 실질적인 미래 준비 역량을 강화하였습니다.

[교육사업 프로그램 현장 사진]



