

제10회 2018

FP SUMMER ACADEMY

일정 | 7월 13일(금) 19:00~22:00 / 7월 14일(토) 10:00~17:00

7월 20일(금) 19:00~22:00 / 7월 21일(토) 10:00~17:00

장소 | 전경련 컨퍼런스센터 2층

Go Summer Academy!
Be FP Specialist!



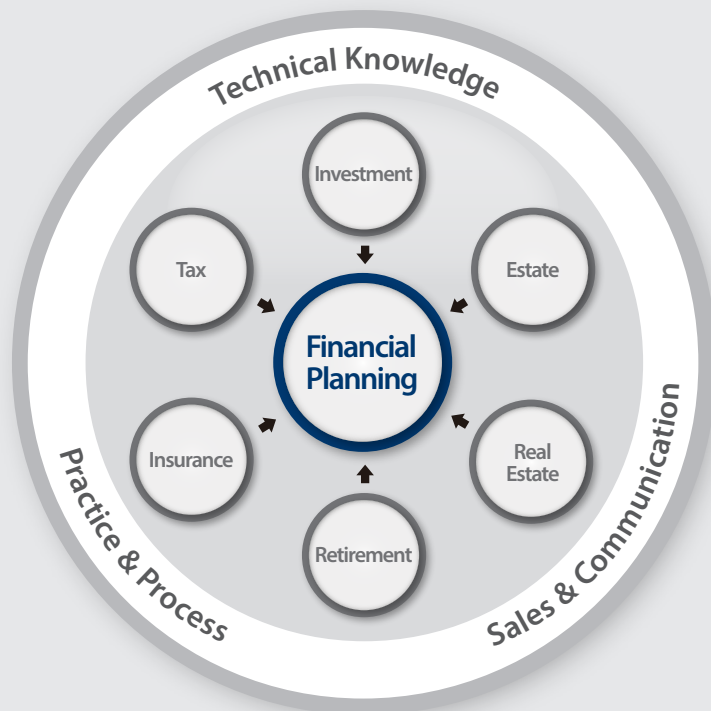
01 FP Summer Academy Message

한국FP협회 금융교육센터는 금융전문가가 전문성과 윤리성을 골고루 겸비하여 급변하는 금융환경에 대처하고 고객 니즈에 부응할 수 있도록 글로벌 스탠다드와 현장 니즈에 부합한 실무교육을 끊임없이 개발하여 제공하고자 노력하고 있습니다.

그 일환으로 2009년부터 개최된 FP Summer Academy가 올해로 벌써 10년을 맞이하였습니다. 올 여름 개최하는 제 10회 FP Summer Academy는 금융전문가 여러분들이 갖추어야 할 핵심역량을 중심으로 프로그램을 구성하였습니다. Technical Knowledge, Practice & Process, Sales & Communication 3가지로 내용을 편성하여 재무설계 각 분야와 고객상담 스킬을 학습하여 현장에서 곧바로 활용할 수 있도록 하였습니다.

뜨거운 열정을 지닌 금융전문가 여러분! FP Summer Academy를 통해 소용돌이치듯 변화하는 금융환경의 변화를 읽고 대응할 수 있는 전략을 수립하고 고객과 새로운 세상으로 나아갈 수 있는 창의성을 습득하시기 바랍니다.

02 FP Summer Academy Framework



Technical knowledge

- 은퇴설계를 위한 수익형 부동산 투자의 이해와 활용
- 2018년 하반기 글로벌 자산시장 전망 및 투자 아이디어
- 2018년에 생각해보는 재개발·재건축 투자 환경과 주목해야 할 재개발 구역
- 사례로 풀어보는 상속·증여 실무와 절세방안

Practice & Process

- 보험증권 분석을 통한 생존보 통합설계
- 사례를 통해 알아보는 은퇴예정자 재무설계
- 변액펀드 선택과 변경을 통한 변액보험 수익률 향상 스킬
- 고객관리를 위해 꼭 필요한 장해분류표와 실손보험금 청구사례

Sales & Communication

- 질병통계를 활용한 보장컨설팅 실전 화법
- [FP 相談力] 고객의 마음, 어떻게 얻는가?
- 설득과 호감의 6단계 바디랭귀지
- 5가지 키워드로 본 5060세대와 고령사회의 가족변화

03 FP Summer Academy 일정표

1주차 ▶ 7월 13일(금)~14일(토)

	A강의실	B강의실
	Technical Knowledge	Sales & Communication
7월 13일(금) 19:00~22:00	은퇴설계를 위한 수익형 부동산 투자의 이해와 활용 김재연 컨설턴트 미래에셋대우 VIP컨설팅팀	질병통계를 활용한 보장컨설팅 실전 화법 최은식 대표 ㈜인포어런스
	Practice & Process	Technical Knowledge
7월 14일(토) 10:00~13:00	보험증권 분석을 통한 생손보 통합설계 김창호 멘토FP 메트라이프금융서비스	2018년 하반기 글로벌 자산시장 전망 및 투자 아이디어 이석진 소장 원자재&해외투자연구소
	Sales & Communication	Practice & Process
7월 14일(토) 14:00~17:00	[FP ”] 고객의 마음, 어떻게 얻는가? 이명진 대표 힐리스닝	사례를 통해 알아보는 은퇴예정자 재무설계 최방훈 소장 키움에셋플래너 재무설계연구소

2주차 ▶ 7월 20일(금)~21일(토)

	A강의실	B강의실
	Technical Knowledge	Sales & Communication
7월 20일(금) 19:00~22:00	2018년에 생각해보는 재개발·재건축 투자 환경과 주목해야 할 재개발 구역 강영훈 대표 불용산TV 운영자	5가지 키워드로 본 5060세대와 고령사회의 가족변화 김동엽 센터장 미래에셋은퇴연구소 은퇴교육센터
	Sales & Communication	Practice & Process
7월 21일(토) 10:00~13:00	설득과 호감의 6단계 바디랭귀지 이상은 대표 스마트바디랭귀지	변액펀드 선택과 변경을 통한 변액보험 수익률 향상 스킬 석상혁 대표 한국변액교육개발원
	Technical Knowledge	Practice & Process
7월 21일(토) 14:00~17:00	사례로 풀어보는 상속·증여 실무와 절세방안 장욱 세무사 KB국민은행 WM스타자문단	고객관리를 위해 꼭 필요한 장해분류표와 실손보험금 청구사례 윤명자 이사 인코리아금융서비스

* CFP®, AFPK® 자격인증자는 각 과정별 계속교육학점을 취득할 수 있습니다.

* 강의주제와 강사는 사정에 따라 변경될 수 있습니다.

1주차

DAY-1 7월 13일(금) 19:00~22:00

Technical Knowledge



김재언

현) 미래에셋대우 VIP컨설팅팀
수석 컨설턴트

전) 삼성증권 부동산 전문위원

은퇴설계를 위한 수익형 부동산 투자의 이해와 활용

*계속교육학점 : 3학점

- 은퇴설계의 한 축으로서 수익형 부동산의 특징과 장단점, 주의점에 대해 학습합니다.
- 연금 vs 수익성 부동산의 장단점을 비교하여 노후 대비를 위한 핵심 전략을 수립할 수 있습니다.
- 수익형 부동산의 흐름과 투자전략에 대해 학습합니다.

▶ 수익형 부동산 시장과 유형별 수익형 부동산의 장단점, 핵심전략

- 수익형 부동산의 주요 유형 및 투자방법론
- 수익형 부동산 투자의 장단점
- 연금 vs 수익형 부동산

▶ 수익형 부동산 투자사례와 수익성 분석 방법론

- 쉽게 이해하는 내부수익률, 순현재가치, 자본환원률의 이해
- 렌트 프리(Rent Free), 현금흐름의 최적화
- 수익형 부동산 투자분석방법론 및 사례

▶ 수익형 부동산 시장의 흐름과 전망

- 주요 투자 영역별 시장 흐름 및 전망

Sales & Communication



최은식

현) (주)인포어런스 대표

전) 현대해상 지점장

질병통계를 활용한 보장컨설팅 실전 화법

*계속교육학점 : 일반 3학점

- 암 관련 통계를 활용한 암 진단금 컨설팅 화법을 학습합니다.
- 뇌혈관 질환 통계를 활용하여 뇌혈관 진단금 컨설팅 화법을 학습합니다.
- 심혈관 질환 통계를 활용하여 심혈관 진단금 컨설팅 화법을 학습합니다.

▶ 암 진단금 컨설팅 화법

- 남성용 암보험과 여성용 암보험 화법
- 생존율의 역습 화법
- 유전무암 무전유암 화법

▶ 뇌혈관 진단금 컨설팅 화법

- 혈압 뇌출혈과 혈전 뇌경색 화법
- 여름 뇌경색과 겨울 뇌출혈 화법
- 뇌경색 발병률 화법과 뇌출혈 치명률 화법

▶ 심혈관 진단금 컨설팅 화법

- 관상동맥 화법
- 폐경과 여성 심근경색 화법
- 협심증 발병률 화법과 심근경색 치명률 화법

1주차

DAY-2 7월 14일(토) 10:00~13:00Practice &
Process**김창호**

현) 메트라이프금융서비스
멘토 FP
전) 한국재무설계 영업이사,
상품전략 센터장
전) 푸르덴셜생명보험 Life
Planner

보험증권 분석을 통한 생손보 통합설계

*계속교육학점 : 3학점

- 증권의 효과적인 분석과 통합정리를 통해 고객의 신뢰를 얻을 수 있습니다.
- 각 보장별 합리적인 가이드라인을 제시하고 니드를 환기함으로써 양질의 보험청약을 할 수 있습니다.
- 보장성 보험의 효과적인 리모델링과 고객에게 최적화 된 신규가입안을 제시할 수 있습니다.

▶ 생손보 통합설계

- 인생은 BCD
- 고객에게 알맞은 사망보장
- 실손보험 히스토리

▶ 거절처리와 증권분석

- 연령대별 특징
- 거절처리 스킬
- 증권분석의 목적과 실제 활용

▶ 각 보장별 가이드라인

- 3대 질병(암, 뇌혈관, 허혈성 심장질환) 가이드라인과 해결책
- 특정 질병특약을 활용한 진단자금 만들기
- 입원비를 활용한 실손 대체
- 생손보 수술특약 활용
- 갱신형 보험에 대한 이해

Technical
Knowledge**이석진**

현) 원자재&해외투자연구소
소장
전) 동양증권 리서치센터
연구원
전) 삼성증권 투자전략센터
연구원

2018년 하반기 글로벌 자산시장 전망 및 투자 아이디어

*계속교육학점 : 3학점

- 국내외 금융시장 동향을 판단해 봄으로써 전략적·전술적 자산배분 방법에 대해 학습합니다.
- 위험자산과 안전자산의 포트폴리오를 효과적으로 조정할 수 있습니다.

▶ 2018년 국내외 금융시장 동향과 경기 판단

- 국내 금융시장 동향
- 해외 금융시장 동향
- 경기사이클 진단을 통한 경기 판단
- 경기국면 별 전술적 자산배분 스토리

▶ 추천 자산과 상품

- 달러 자산에 대한 이해와 투자, 상품
- 금에 대한 이해와 투자, 상품

▶ 2018년 하반기 투자 아이디어

- 주식시장 투자 아이디어
- 채권시장 투자 아이디어
- 4차 산업 투자 아이디어
- 피해야 할 투자 아이디어

1주차

DAY-2 7월 14일(토) 14:00~17:00

Sales & Communication



이명진

현) 힐리스팅 대표
전) 메트라이프생명보험
영업교육팀

[FP 相談力] 고객의 마음, 어떻게 얻는가?

*계속교육학점 : 일반 3학점

- 초회상담에서 고객의 마음을 얻기 위한 방법을 학습합니다.
- 실제 상담 시연 및 피드백을 통해 자신의 상담스킬과 태도를 변화시킬 수 있습니다.
- 효과적인 상담을 통해 고객의 소개 비율을 증대시킬 수 있습니다.

▶ Delivery

- 고객의 마음을 얻는 법
- 로보어드바이저가 결코 고객에게 전달할 수 없는 것
- FP의 질문이 고객의 마음에 전달되지 않는 이유
- 10분 안에 고객의 마음을 얻는 법(상담 시연)

▶ Recovery

- 고객의 신뢰를 회복하는 법
- FP의 진성을 회복하는 법
- 사막에서 얻은 깨달음

▶ Discovery

- 고객 마음의 문을 여는 열쇠를 발견하는 법
- 영업 성공 사례 I, II, III
- 고객 마음 속 핵심을 발견하는 방법

Practice & Process



최방훈

CFP[®] 자격인증자
현) 키움에셋플래너 재무설계연
구소 소장

사례를 통해 알아보는 은퇴예정자 재무설계

*계속교육학점 : 3학점

- 은퇴예정자의 재무적 위험요인을 발굴하고 대안전략을 수립할 수 있습니다.
- 은퇴예정자의 재무적 기회요인을 발굴하여 플랜 실행에 대한 기대감을 상승시킬 수 있습니다.
- 은퇴예정자와 상담 시 필요한 공적제도의 최신 정보를 학습합니다.

▶ 은퇴예정자의 재무적 위험 및 기회요인

- 조기퇴직 vs 임금피크 적용 시의 현금흐름 분석 및 재무적 의사결정 기준
- 크레바스 기간 및 은퇴생활비 부족액 마련을 위한 간편 필요자금 계산법
- 재무적 기회요인의 발굴과 실행동기 제고

▶ 건강보험 부과체계의 개편과 의료비 설계

- 건강보험 부과체계 개편에 따른 피부양자 등재요건과 대비법
- 건강보험료 제도의 변화 방향에 따른 자산관리 주의사항
- 보험관련 제도 변화에 따른 은퇴예정자의 효과적인 의료비 준비 방법

▶ 공적제도의 활용을 통한 상담자 신뢰성 제고

- 공적연금에 대한 부정적 고정적 인식 확인과 개인 재무설계 활용법
- 기초연금, 주택연금 등 최신 제도의 점검과 활용법

2주차

DAY-3 7월 20일(금) 19:00~22:00

Technical Knowledge

**강영훈**

현) 불용산 TV
(유튜브, 팟캐스트) 운영자
현) 부동산스튜디오
카페·블로그 운영자

2018년에 생각해 보는 재개발·재건축 투자 환경과 주목해야 할 재개발 구역

*계속교육학점 : 3학점

- 2018년 재개발·재건축 투자환경의 큰 흐름을 이해할 수 있습니다.
- 강화된 규제 속에서 재개발 투자 시 주의해야 할 점은 무엇인지 학습합니다.
- 서울 시내에 남아있는 주목해 볼만한 재개발 구역은 어디인지 확인해 봅니다.

- ▶ 2018년 생각해 보는 재개발·재건축 투자환경
- 집값 약세 속 강한 뒷심 보이는 재개발 구역들, 대체 왜?
 - 어떤 재건축에 투자할 수 있을까?
 - 남아있는 재개발 구역에 집중해야 하는 이유

- ▶ 주목해 볼만한 서울 시내 재개발 구역들
- 비슷한 가격 수준이었던 두 재개발 구역의 10년 뒤는 어떻게 달라졌나?
 - 주목해 볼만한 서울의 주요 재개발 구역 소개

- ▶ 2018년 재개발 투자 시 주의할 점
- 조합원지위변경금지 규정
 - 정비사업의 재당첨 제한
 - 분양 자격

Sales & Communication

**김동엽**

CFP[®] 자격인증자
현) 미래에셋은퇴연구소
은퇴교육센터장
전) 미래에셋자산운용
투자교육 팀장

5가지 키워드로 본 5060세대와 고령사회의 가족변화

*계속교육학점 : 3학점

- 고령화와 저성장이 장기화되면서 나타나는 가족부양관계의 변화에 대해 학습합니다.
- 5060세대 가족을 중심으로 부양관계의 변화를 5가지 키워드(부모은행, 원격부양, 황혼육아, 더블케어, 동상이몽)으로 풀어봄으로써 은퇴설계 현실을 객관적으로 살펴봅니다.
- 미디어 속에서 보여지는 고령사회 가족부양관계의 변화를 살펴보고 다양한 방법으로 은퇴설계 아이디어를 도출해 봅니다.

- ▶ 5가지 키워드로 본 5060세대 가족의 삶
- ① 부모은행
 - ② 원격부양
 - ③ 황혼이혼
 - ④ 더블케어
 - ⑤ 동상이몽

- ▶ 미디어를 통해 이해하는 공감은퇴설계
- 영화(마션, 덩케르트)에서 배우는 은퇴설계
 - 박원서 소설에 드러난 고령화와 가족
 - 고전에서 배우는 은퇴설계

* 본 과정은 심현정 박사(미래에셋은퇴연구소 선임연구원)가 일부 내용을 함께 강연할 예정입니다.

2주차

DAY-4 7월 21일(토) 10:00~13:00

Sales & Communication



이상은

현) 스마트바디랭귀지 대표
현) 한국비언어커뮤니케이션 센터 대표

설득과 호감의 6단계 바디랭귀지

*계속교육학점 : 일반 3학점

- 고객과의 첫 만남에서 강한 신뢰와 유대관계를 형성하는 방법에 대해 학습합니다.
- 무의식적으로 사용하던 비언어적 표현(몸짓, 표현 등)을 전략적으로 사용하기 위한 방법에 대해 학습합니다.
- 고객별, 상황별로 비언어적 의사소통을 사용할 수 있습니다.

▶ 비언어적 커뮤니케이션

- 왜 애들은 직원들에게 비언어적 커뮤니케이션을 교육하는가?
- 무의식적으로 사용하는 세일즈맨의 몸짓은 고객에게 어떤 메시지를 전달하는가?
- 나의 몸짓은 어떤 이미지를 전달하는가?

▶ 고객의 행동을 결정하는 몸짓언어

- 고객의 몸짓언어 읽고 해석하기
- 고객의 부정적 감정 해제하기
- 방어적인 고객 응대방법
- 쳐다보지 않는 고객 사선 유도법
- 몸짓을 통한 스트레스 관리법

▶ 고객과의 관계를 결정하는 몸짓언어

- 고객과 신뢰관계를 형성하는 몸짓언어
- 깊은 유대관계를 형성하는 몸짓언어
- 전문성을 강화하는 몸짓언어

Practice & Process



석상희

현) 한국변액교육개발원 대표
전) 한국보험교육개발원 전문위원
전) 삼성생명 전문교수

변액펀드 선택과 변경을 통한 변액보험 수익률 향상 스킬

*계속교육학점 : 3학점

- 변액보험 펀드를 이해하여 변액보험의 강점을 고객에게 설명할 수 있습니다.
- 변액보험의 수익률 제고를 통해 변액보험 가입고객의 만족도를 향상시킬 수 있습니다.
- 변액보험을 통해 신규 고객을 창출할 수 있습니다.

▶ 변액보험에 대한 오해와 진실

- 변액보험 수익률 트라우마
- 변액펀드 운용의 두가지 기법
- 현명한 운용 기법 찾기

▶ 변액보험 수익률 향상기법

- 변액펀드 선택과 변경기준
- 변액펀드 선택과 변경방법
- 펀드선택과 변경을 통한 수익률 시뮬레이션
- 펀드 운용 전략 꿀 Tip

▶ 변액보험이 대세일 수 밖에 없는 이유

- 변액보험의 외부적 강점(환경적 강점)
- 변액보험의 내부적 강점(구조적 강점)

2주차

DAY-4 7월 21일(토) 14:00~17:00Technical
Knowledge

장욱

현) KB국민은행
WM스타자문단 세무사
전) 세무법인 하나

사례로 풀어보는 상속·증여 실무와 절세방안

*계속교육학점 : 3학점

- 상속세 및 증여세의 기본개념을 이해하고 고객 자산구성 분석을 통해 효과적인 자산 이전을 계획할 수 있습니다.
- 무상이전을 위한 상속과 증여 배분기준을 통해 세부담을 줄이기 위한 전략적 접근방법에 대해 학습합니다.
- 상속·증여 실무사례를 통해 컨설팅 능력을 향상시킬 수 있습니다.

▶ 상속·증여 절세 플랜

- 상속·증여세 계산구조 및 주요 절차
- 상속·증여 재산의 평가방법
- 증여세의 주요 특징
- 특수한 경우의 증여세 과세기준
- 상속과 민법: 고객상담 시 필요한 사례별 민법 내용
- 상속공제와 상속추정
- 상속·증여 주요 절세 사례

▶ 상속·증여세 Hot Issue 및 종합사례연구

Practice &
Process

윤명자

현) 인코리아금융서비스 이사
전) ING생명보험 FP
전) 동부생명 보험금심사부
MDRT 종신회원(11회)

고객관리를 위해 꼭 필요한 장애분류표와
실손보험금 청구사례

*계속교육학점 : 3학점

- 장애의 정의에 대해 이해하고 장애보험금청구 사례를 통해 제대로 보험을 청구할 수 있습니다.
- 각 신체부위별 장애판정기준과 사례(지급 vs 부지급)에 대해 학습합니다.
- 실손보험의 주요사례를 통해 놓치기 쉬운 고객의 보험금을 확인하여 실무에 적용할 수 있습니다.

▶ 장애분류표 개론

- 일반적인 장애 vs 보험 약관상의 장애
- 장애분류표와 장애보험금 청구 시 유의사항

▶ 신체부위별 장애판정 기준 및 주요사례

- 각 신체부위별 장애판정 기준
- 주요 사례를 통해 배우는 보험금 청구방법과 유의사항
- 진단서 작성 방법 및 청구 과정

▶ 놓치기 쉽고 애매한 실손보험 청구 항목

- 고객이 자주 놓치는 실손청구항목
- 주요 사례를 통해 배우는 실손보험청구의 이해
- 표준화 이전 vs 표준화 이후 약관내용의 비교와 이해

04 FP Summer Academy 참가안내

교육일정

- 1주차: 7월 13일(금) 19:00~22:00, 7월 14일(토) 10:00~13:00, 14:00~17:00
- 2주차: 7월 20일(금) 19:00~22:00, 7월 21일(토) 10:00~13:00, 14:00~17:00

참가대상

- 보험, GA, 은행, 증권, FP, FC, PB, WM 및 교육담당자
- 계속교육학점 취득을 위한 CFP®, AFPK® 자격인증자
- Financial Planning 관련 지식이 필요하신 분

참가비

구분	회원	비회원
개별 강좌 신청	40,000원 / 1강좌	45,000원 / 1강좌
전체일정 신청 (신청순 50명)	210,000원 / 6강좌	240,000원 / 6강좌

- 교재비 및 간식 포함(식대 미포함)
- 한국FP협회 연회비(10만원)를 납부하신 분은 회원가가 적용됩니다.
- 조기신청기간(6월 24일까지) 동안 참가비의 5~10%를 할인 받을 수 있습니다.
- 참가취소는 교육시작 3일전까지 가능하며 기한 내 취소신청을 하지 않을 경우, 환불되지 않습니다.

신청방법 및 문의

- 홈페이지(<http://cyber.fpkorea.com>)에서 신청 및 결제하실 수 있습니다.
- 단체신청(20명 이상)은 별도 문의해 주시기 바랍니다.
- 선착순 접수로 조기마감될 수 있습니다.
- 문의처: 한국FP협회 이은재 대리, 이종균 대리, 윤지영 과장 / T. 02-3276-7639, 7638 F.02-3276-7660

교육장소

- 한국FP협회 마포강의장
(주소 : 서울시 마포구 큰우물로 75, 17층 (도화동 성지빌딩))



고객을 향한 금융전문가의 길! 한국FP협회 금융교육센터가 함께 합니다.

05 Summer Academy Since 2009



고객을 향한 금융전문가의 길!
한국FP협회 금융교육센터가 함께 합니다.

KEFPA (사) 한국FP협회
Korea Financial Planner Association

**제10회 2018
FP SUMMER ACADEMY**

일정 | 7월 13일(금) 19:00-22:00 / 7월 14일(토) 10:00-17:00
7월 20일(금) 19:00-22:00 / 7월 21일(토) 10:00-17:00
장소 | 한국FP협회 마포강연장 (상지빌딩 17층)

**Go Summer Academy!
Be FP Specialist!**



고객을 향한 금융전문가의 길!
한국FP협회 금융교육센터가 함께 합니다.