

Go Summer Academy! Be FP Specialist!



FP SUMMER ACADEMY

# 제17회 2025 FP SUMMER ACADEMY

Online

7월 7일(월) ~ 7월 13일(일)  
한국FP협회 금융교육센터

**KFPA** (사)한국FP협회  
Korea Financial Planner Association

# 01. 인사말

한국FP협회 금융교육센터는 금융전문가가 전문성과 윤리성을 두루 겸비하여 급변하는 금융환경에 대처하고, 고객 니즈에 부합하는 솔루션을 제공할 수 있도록 양질의 실무교육을 제공하고자 노력하고 있습니다.

2025년 제17회 FP Summer Academy는 온라인으로 진행되며, 각 분야별로 금융전문가가 갖추어야 할 필수 핵심역량을 향상시킬 수 있도록 다양한 강좌를 준비하였습니다. 1) Technical Knowledge 분야는 트렌드를 반영한 핵심지식을 바탕으로 응용력을 제고할 수 있는 과정들로 구성하였습니다. 2) Practice & Process 분야는 실전 사례와 성공전략의 공유를 통해 실무 수행에 필요한 스킬을 익히고, 현장에서 적용 및 활용이 가능하도록 하였습니다. 3) Sales & Communication 분야는 현장에서 필요한 영업역량과 고객 상담능력을 습득할 수 있는 과정들로 마련하였습니다.

여름처럼 뜨거운 열정을 지닌 금융전문가 여러분! FP Summer Academy를 통해 예측하기 힘든 금융환경 속에서도 변화의 방향을 읽고 그에 맞는 대응전략을 수립하시기 바랍니다. 또한 새로운 고객과 시장을 발굴하고 개척할 수 있는 경쟁력과 인사이트를 얻어가는 기회가 되기를 희망합니다.

# 02. Framework

 <b>Technical Knowledge</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 새 정부의 부동산 정책과 시장 전망</li> <li>• 가족 법인을 활용한 부동산 상속·증여 세금테크</li> <li>• 중소기업가업승계와 상속·증여세</li> <li>• 주택 청약에 활용한 내 집 마련 전략</li> </ul>
 <b>Practice &amp; Process</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2025년 하반기 투자전략 - THE GREAT SHIFT</li> <li>• 사례를 통한 연금세제 스킬 업!</li> <li>• 노후재무리스크를 줄이는 신탁 활용법</li> <li>• 월배당ETF로 현금흐름 만들기 전략</li> </ul>
 <b>Sales &amp; Communication</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 은퇴 자산의 특성별 운용 및 인출 전략</li> <li>• 성공으로 이끄는 온라인 상담의 모든 것</li> <li>• 스마트워크&amp;챗GPT를 활용한 영업/상담 마케팅 전략</li> <li>• 고객관리에 꼭 필요한 장해분류표의 이해 및 활용</li> </ul>



# 03. 일정표

**일정** 7월 7일(월) ~ 13일(일)

 <p>Technical Knowledge</p>	<p><b>Track 1</b></p> <p>새 정부의 부동산 정책과 시장 전망</p> <p>최황수 겸임교수(건국대 부동산대학원)</p>	<p><b>Track 2</b></p> <p>가족 법인을 활용한 부동산 상속·증여 세금테크</p> <p>조하림 대표세무사(세희세무회계)</p>
	<p><b>Track 3</b></p> <p>2025년 하반기 투자전략 - THE GREAT SHIFT</p> <p>신동준 겸임교수(숭실대 금융경제학과)</p>	<p><b>Track 4</b></p> <p>사례를 통한 연금세제 스킬 업!</p> <p>김민정 수석세무사(삼성증권)</p>
 <p>Practice &amp; Process</p>	<p><b>Track 5</b></p> <p>은퇴자산의 특성별 운용 및 인출 전략</p> <p>조재영 부사장(웰스에듀), CFP®</p>	<p><b>Track 6</b></p> <p>성공으로 이끄는 온라인 상담의 모든 것</p> <p>강철 대표(FEEL 컨설팅)</p>
	<hr/>	
 <p>Technical Knowledge</p>	<p><b>Track 7</b></p> <p>중소기업가업승계와 상속·증여세</p> <p>조남철 대표세무사(세무법인 넥스트)</p>	<p><b>Track 8</b></p> <p>주택 청약을 활용한 내 집 마련 전략</p> <p>권소혁 수석(롯데건설)</p>
	<p><b>Track 9</b></p> <p>노후재무리스크를 줄이는 신탁 활용법</p> <p>박현정 상무(법무법인 화우)</p>	<p><b>Track 10</b></p> <p>월배당ETF로 현금흐름 만들기 전략</p> <p>김범곤 연금전문위원(쿼터백 자산운용), CFP®</p>
 <p>Sales &amp; Communication</p>	<p><b>Track 11</b></p> <p>스마트워크&amp;챗GPT를 활용한 영업/상담 마케팅 전략</p> <p>구기모 대표(스마트스토리랩)</p>	<p><b>Track 12</b></p> <p>고객관리에 꼭 필요한 장애분류표의 이해 및 활용</p> <p>윤명자 영업이사(쥬인카인슈)</p>

※ CFP® 및 AFPK® 자격인증자는 강의 수강 및 평가 응시 후 각 과목별 2학점(최대 24학점)의 계속교육학점을 취득할 수 있습니다.  
 ※ 강의주제와 강사는 사정에 따라 변경될 수 있습니다.

# 04. 프로그램

## Track 1

Technical Knowledge | 계속교육학점: 2학점



**최황수**

겸임교수  
 현) 건국대학교 부동산 대학원  
 현) 한국금융연수원 겸임교수  
 현) 공무원연금공단 자문위원  
 현) 한국공인중개사협회 전임교수

### 새 정부의 부동산 정책과 시장 전망

**학습목표**

- 새 정부의 부동산 대책을 알아보고 시장 전망에 효과적으로 활용할 수 있다.
- 부동산 시장에 영향을 미치는 다양한 요인을 종합적으로 분석함으로써 시장 변화에 적극적으로 대응할 수 있다.
- 부동산 시장에 대한 깊이있는 인사이트를 통해 고객 상담 시 차별화된 가치를 제공할 수 있다.

**주요내용**

**1. 새 정부의 부동산 정책 방향과 전망**

- 금융 부분: 규제인가? 완화인가?
- 조세 부분: 보유세 전망 및 거래세 전망
- 공급부분: 정비사업 신도시 공급 전망

**2. 부동산 시장 전망**

- 금리 전망과 미국 시장의 영향
- 성장률에 따른 부동산 시장 성장의 한계점
- 전체 부동산 시장의 반등 시점의 예측

## Track 2

Technical Knowledge | 계속교육학점: 2학점



**조하림**

대표세무사  
 현) 세희세무회계  
 현) Metlife 생명보험 세무전문위원  
 전) KB국민은행 세무전문위원  
 전) 조선일보 평집고 전문세무사  
 조선일보, 매일경제 등 칼럼 집필  
 저서 <절세모음집Zip. 개인편>  
 (공저)

### 가족 법인을 활용한 부동산 상속·증여 稅테크

**학습목표**

- 가족법인과 특수관계자간 부동산 매매 및 무상이전 거래 시 각 단계별 납부할 세액 및 세무이슈에 대해 학습한다.
- 가족법인을 활용할 때 절세가 가능한 상황에 대해 이해하고 효율적인 절세 방향을 설정한다.
- 특수관계자 쌍방의 거래와 가족법인과 특수관계자간 거래의 세법상 차이를 알아보고 이를 실무에 적용할 수 있다.

**주요내용**

**1. 가족법인과의 거래 시 각 단계별 세금**

- 가족법인과의 거래 시 증여의제 규정
- 가족법인과의 거래 시 세금계산 구조
- 부동산의 시가산정 방법
- 부동산 취득 시 취득세 종가규정

**2. 가족법인을 통한 절세 전략**

- 가수금을 활용한 절세방법
- 가족 법인을 통한 상속세 절세방법
- 초과배당을 통한 절세방법
- 부동산 양도대금의 효율적 이전 방법
- 관련 법령의 개정내용으로 알아본 과세관청의 입장

**3. 특수관계자간 거래를 통한 절세전략**

- 고지가 양수도 거래 시 유의사항
- 건물만 증여 하는 경우 절세 포인트
- 특수관계자간 교환 거래를 통한 절세전략

# 04. 프로그램

Track 3

Practice & Process | 계속교육학점: 2학점



**신 동 준**

겸임교수  
 현) 숭실대학교 금융경제학과  
 전) KB증권 리서치센터장,  
 WM CIO  
 전) 미래에셋증권  
 Trading부문 운용전략실장  
 경제학박사  
 2004~2021년 베스트애널리스트  
 1위 다수 (자산배분, 채권)  
 저서 <대전환기의 투자전략>

## 2025년 하반기 투자전략 – THE GREAT SHIFT

### 학습목표

- 현재까지의 국제경제 질서와 이론, 시장논리를 재설정해야 하는 중요한 전환점임을 파악한다.
- 탈세계화, 장기금리의 추세적 상승, 달러패권의 쇠퇴, 역 아시아 외환위기 등 새로운 국제경제 환경을 이해한다.
- 변화하는 환경에 맞는 새로운 관점의 투자전략을 조망하고 그에 따른 자산배분전략을 수립할 수 있다.

### 주요내용

#### 1. The Great Shift, 구조적 대전환

- 근본적인 위험, 임계점을 넘어선 정부부채와 재정적자
- 지난 40년간의 자금공급 우위가 자금수요 우위로 바뀌고 있다
- 장기금리의 추세적 상승 위험, 최악의 경우 경기가 나빠져도 장기금리는 상승할 것
- 기하급수적으로 증가하는 이자지급액과 공급을 따라가지 못하는 국제수요 감소
- 구조적인 인플레이션 상승 압력은 계속 쌓여가는 중
- 고령화와 인구구조 변화의 역풍, 인플레이션 상승 압력으로 전환

#### 2. 미국 달러패권의 쇠퇴와 글로벌 자금 대이동

- 달러자산 보유에 따른 위험, 달러의 준비통화 지위 위험
- 탈 달러와 미국에서의 자본 유출, 경기침체보다 더 큰 위험
- 트럼프는 성공할 수 있을까? 산업 패권을 잃었던 경험들
- 중국의 제조업 과잉 공급능력은 전 세계의 심각한 위험 요인

#### 3. 2025년 하반기 자산배분전략

- 역 아시아 외환위기, 외화부채보다 외화자산의 위험
- 미국 M7과 AI 관련 기업들의 상승세는 지속될 수 있을까
- 개인투자자들의 폭발적인 저쿠폰 국제 투자, 출구전략의 위험
- 인플레이션과 고금리 시대, 채권은 적립식으로, 주식은 보유전략으로
- 자산배분전략: 어느 때보다 다변화된 포트폴리오가 필요한 시점

Track 4

Practice & Process | 계속교육학점: 2학점



**김 민 정**

수석세무사  
 현) 삼성증권 연금전략팀  
 전) 미래에셋증권 연금컨설팅팀

## 사례를 통한 연금세제 스킬 업!

### 학습목표

- 실전 사례를 통해 연금 세제에 대한 종합적인 이해를 도모할 수 있다.
- 효율적인 연금 절세 및 인출 전략 수립 방법을 습득하여 고객 상담에 효과적으로 적용할 수 있다.
- 퇴직자 컨설팅에 필수적인 절세 체크포인트를 학습함으로써 실무역량을 한층 강화할 수 있다.

### 주요내용

#### 1. 납입 시 세제 혜택과 ISA를 활용한 세액공제 늘리는 법

- '25년 개정 반영 연금계좌 납입 유형
- ISA를 활용한 연금계좌 세액공제 활용법

#### 2. 인출 시 과세

- 연금수령 시 과세 체계 및 부득이한 사유 정리
- 배우자 승계와 사망으로 인한 부득이한 사유 인출의 차이점
- 각 사례별 종합과세 대상 소득 산정

#### 3. 이연 퇴직금 관련 세제

- 법정 외 퇴직금의 지급 형태별 원천징수 차이점
- 연금계좌 이체와 퇴직금유형별 사례 학습
- 퇴직금 유치를 위한 유형별 사례 확인
- '26년 시행 '퇴직소득 원천징수' 변경 내역 확인

# 04. 프로그램

Track 5

Sales & Communication | 계속교육학점: 2학점



## 조재영

부사장, CFP®  
 현) 웰스에듀  
 현) 한양사이버대학  
 경제금융자산관리학과 겸임교수  
 투자자산운용사  
 금융감독원 인증 금융교육전문강사  
 전) 우리투자증권, NH투자증권  
 시니어 PB  
 전) 삼성생명 FP센터  
 Wealth Management 팀장

## 은퇴자산의 특성별 운용 및 인출 전략

### 학습목표

- 1층/2층/3층 연금자산 수령 시 고객과 함께 체크해야 할 포인트들을 점검하고 선택 기준에 대해 알아본다.
- 은퇴생활을 위한 자산의 특성을 파악하고 은퇴자산운용에 적합한 금융상품의 장·단점을 학습한다.
- 현금흐름을 확보하고 노후생활자금으로 활용할 수 있는 금융상품의 체크포인트에 대해 학습한다.

### 주요내용

#### 1. 연금자산 운용 및 인출 전략

- 1층 연금: 국민연금 수령 관련 체크포인트 점검
- 2층 연금: 퇴직연금 수령 시 고객들은 왜 연금이 아닌 일시금으로 받아가나?
- 3층 연금: 연금저축펀드/연금저축보험 절세전략 맞나?
- 변액연금 및 즉시연금: 연금수령방법에 따른 인출 전략
- 주택연금: 주택연금 장·단점 분석 및 대안 점검

#### 2. 전통적 투자 운용 및 인출

- 한국 배당주: 한국의 배당주 및 배당주펀드 투자 전략
- 미국 배당주: 배당황제주/귀족주 투자 및 미국 배당주펀드 투자 전략
- 국내외 채권: 국내외 채권 투자를 통한 현금흐름 확보 전략
- 월지급식 채권형펀드 활용: 채권형펀드를 활용한 현금흐름 확보 전략
- 월지급식 ETF 활용: 배당주/채권/리츠/커버드콜을 활용한 ETF 전략
- 월지급식 ELS/DLS 활용: 월지급식 ELS/DLS 활용 체크포인트

#### 3. 부동산투자 운용 및 인출

- 한국 리츠: 24개 상장 리츠 중 추천 리츠
- 미국 리츠: 월지급식 미국 리츠 투자 전략
- 맥쿼리인프라: 대표적 배당주인 맥쿼리인프라 장·단점 분석
- KB발해인프라: KB발해인프라 장·단점 분석

Track 6

Sales & Communication | 계속교육학점: 일반 2학점



## 강철

대표  
 현) FEEL컨설팅  
 현) 신한금융그룹 VIP 전문 PWM  
 현) 신한라이프 병·의원 전문 컨설턴트  
 현) NH투자증권 포트폴리오 매니저  
 전) 세종사이버대학교 평생교육원  
 책임교수  
 전) ChFC 평생교육원 겸임교수  
 저서 <전문가 100인의 완벽한 상속  
 증여(공저)>, <대한민국 상위  
 1% 부자들의 은퇴자금 관리의  
 성공법칙(공저)>

## 성공으로 이끄는 온라인 상담의 모든 것

### 학습목표

- 온라인 상담이 실무에 필수적인 이유를 심층적으로 이해하고, 이를 현업에 효과적으로 적용할 수 있다.
- 상담에 필요한 프로세스를 정확하게 숙지하고 이를 통해 나만의 비즈니스 영역을 확장할 수 있다.
- 성공 사례를 통해 VIP 고객과의 효율적인 소통 방식을 파악하고, 실질적인 성과로 연결할 수 있다.

### 주요내용

#### 1. 왜 '온라인' 이어야만 하는가

- 선진국은 이미 온라인 상담이 대세, 뒤쳐진 대한민국
- 물리적 시간의 한계를 뛰어넘다
- '온라인 상담' 고객들의 만족도가 높은 이유

#### 2. 온라인 상담 프로세스

- 고소득 전문직을 대상으로 하는 유용한 상담
- 회상미팅의 잦은 만남, 빠른 신뢰도 형성
- 부담 없는 초회미팅, 비즈니스 확률 UP

#### 3. 성공사례로 보는 온라인 상담

- 기존 세미나 비즈니스를 온·오프라인으로 확장한 사례
- 의료 전문직 시장 전환에 성공한 사례
- 고객관리와 조직 성장에 효율적인 시스템을 도입하여 성공한 사례

# 04. 프로그램

## Track 7

Technical Knowledge | 계속교육학점: 2학점



## 조남철

대표세무사  
세무법인 넥스트  
현) 중소기업중앙회 기업승계  
세무자문단  
현) 중소기업중앙회  
기업승계센터 전임교수  
현) 한국세무사회 연수원 교수  
전) 서울지방세무사회 연수위원  
전) FOSAM 세무팀장  
(삼성임원 패밀리오피스)  
저서 <중소기업 기업승계와 상속  
증여세>, <절세미인-절세,  
미리 알면 인생이 보인다> 외

## 중소기업기업승계와 상속·증여세

### 학습목표

- 기업 승계를 위한 상속·증여세 제도를 체계적으로 정리하여 전반적인 이해를 도모한다.
- 기업상속공제와 주식증여특례 제도를 다양한 사례를 통해 접근해봄으로써 이에 대한 이해도를 높인다.
- 창업자금증여특례를 사례 중심으로 파악하고, 기업승계 시 발생할 수 있는 기타 세무이슈사항에 대해 전반적으로 검토해본다.

### 주요내용

#### 1. 기업승계를 위한 상속·증여세의 이해

- 기업 승계를 위한 상속세 이해 및 활용
- 기업 승계를 위한 증여세 이해 및 활용
- 기업 승계의 절차의 중요성

#### 2. 기업상속공제와 주식증여특례 제도의 활용

- 기업승계 현황
- 기업상속공제제도의 활용과 주요 사례
- 주식증여특례제도의 활용과 주요 사례

#### 3. 창업자금증여특례와 기업승계 실현 준비

- 창업자금증여특례의 이해와 주요 사례
- 기업승계를 위한 실현 준비
- 기업승계 기타 세무이슈 사항 검토

## Track 8

Technical Knowledge | 계속교육학점: 2학점



## 권소혁

수석, 분양소장(15년 경력)  
현) 롯데건설  
현) 나사렛대학교  
국제금융부동산학과 연구교수  
(사)한국부동산마케팅협회 강사  
(법정교육: 청약제도)  
저서 <New 주택 청약의  
정석(2022)>, <부린이,  
2주택자가 되라(2024)>,  
<분양 마케팅의 신(2025)>

## 주택 청약을 활용한 내 집 마련 전략

### 학습목표

- 주택 청약제도의 특성 및 절차를 정확히 이해하여 실제 청약 과정에서 이를 적극적으로 활용할 수 있다.
- 가구별, 연령별 등 자신에게 유리한 청약 유형을 분석하고 전략적으로 접근함으로써 당첨 가능성을 높일 수 있다.
- 청약 신청에 앞서 반드시 숙지해야 할 핵심 사항들을 이해하고, 이를 바탕으로 실질적인 청약 준비를 실행할 수 있다.

### 주요내용

#### 1. 주택 청약 로드맵: 공통사항부터 무순위 청약까지

- 공통사항(청약가능지역, 청약통장, 부양가족, 무주택 판단, 우선공급)
- 일반공급(가점제, 추첨제, 순차제, 1순위 요건)
- 특별공급(생애최초, 신혼부부, 다자녀, 노부모부양, 기관추천)
- 무순위 청약(규제지역, 비규제지역)

#### 2. 나와 자녀의 유리한 청약 유형 파악 및 당첨 전략 수립

- 가구원 수: 1인 가구, 2~3인 가구,  
4인 이상 가구에 유리한 청약 유형
- 연령: 20~30대, 40대, 50대 이상에게 유리한 청약 유형
- 미성년 자녀의 청약통장 가입 및 납입 시기와 방법

#### 3. 실전! 청약 신청 전에 꼭 알아야 할 사항

- 부적격 당첨(가점 오류, 공급 질서 교란 행위)
- 재당첨 제한(적용 요건과 기간, 투기과열지구 조합원 입주권)
- 전매 제한(거주의무, 전매 제한 기산점과 기간)

# 04. 프로그램

Track 9

Practice & Process | 계속교육학점: 2학점



## 박현정

상무  
 현) 법무법인 화우 패밀리오피스 본부  
 현) 한국열린사이버대학교 객원교수 [보험과 재무설계]  
 현) 기아대책, 이화대학교 유산기부 자문위원  
 전) 하나은행 리빙트러스트센터 센터장  
 전) 하나은행 Private Banker  
 현) 금융연수원 강의 '신탁전문가 과정', '신탁 통합자산관리', 등  
 현) 금융투자교육원 강의 '신탁비즈니스 설계', 등  
 저서 <신탁의 시대가 온다(공저)>

## 노후재무리스크를 줄이는 신탁 활용법

### 학습목표

- 치매나 장기 간병 상황에 대비해 신탁을 활용하는 실질적인 대응 전략을 익힐 수 있다.
- 후견제도와 신상관리 및 재산관리 영역을 정확하게 이해하고 후견과 신탁과의 결합으로까지 확장하여 살펴볼 수 있다.
- 노후 준비 및 원활한 자산 승계를 위한 신탁, 새로운 상속 플랜 플랫폼으로서 신탁의 가능성을 폭넓게 탐색해본다.

### 주요내용

#### 1. '신탁'의 프레임워크: 구조부터 수익자 구성까지

- 신탁의 구조, 권한, 의무
- 수익자의 권한 및 의무
- 신탁재산별 공시 및 신탁 가능 범위
- 수익자의 구성 방법

#### 3. 1인가구를 위한 신탁

- 후견제도의 활용
- 후견계약과 신탁활용
- 기부시장의 이해 및 기부신탁 활용

#### 2. 유언대용신탁의 실무 및 활용

- 유언대용신탁 구조와 실무 적용
- 효과적인 증여 전략과 활용법

Track 10

Practice & Process | 계속교육학점: 2학점



## 김범곤

연금전문위원, CFP®  
 현) 쿼터백 자산운용  
 유튜브 '김범곤의 연금수업' (구독자 6.78만 명)  
 전) 토마토패스, KQ패스원, 미래이코노믹 전담강사  
 저서 <김범곤의 월300만원 평생 연금>, <55세 전 연금을 키워라>

## 월배당ETF로 현금흐름 만들기 전략

### 학습목표

- 월배당 ETF를 활용하여 안정적인 인컴소득(현금흐름)을 확보하는 방법을 탐구해본다.
- 투자 목적에 부합하는 ETF 선별 및 운용 전략을 체계적으로 설계할 수 있다
- 월배당 ETF를 활용해 포트폴리오를 설정하고 이를 고객 상담에 효과적으로 적용할 수 있다.

### 주요내용

#### 1. 월배당 ETF를 주목해야하는 이유

- 연금운용과 인출에서 월배당 ETF가 주목받는 이유

#### 2. 월배당 ETF 기초자산과 유형분석

- 월배당 ETF의 기초자산의 종류
- 월배당 ETF의 유형
- 월배당 ETF의 성과분석  
(목표분배율+시장상승률 = 토달리턴수익률)

#### 3. 월배당 ETF 포트폴리오 수립

- 1단계: 연간 목표분배율의 결정
- 2단계: 월배당 ETF의 기초자산의 선택
- 3단계: 월배당 ETF의 기초자산별 자산배분 비중의 결정
- 4단계: 정기적인 리밸런싱

# 04. 프로그램

## Track 11

Sales &amp; Communication | 계속교육학점: 일반 2학점



## 구기모

대표  
스마트스토리랩  
현) ㈜월드유 이사  
전) 한국평생교육원 이사  
전) 한국고용진흥원 이사  
저서 <프로세일즈맨의 스마트워크>, <최고의 인재들은 어떻게 일하는가>, <실전 SNS 소상공인 마케팅>

## AI스마트워크&챗GPT를 활용한 영업/상담 마케팅 전략

### 학습목표

- AI 도구를 활용한 스마트워크 방식으로 업무 효율성을 제고하고 시간을 효과적으로 활용할 수 있다.
- AI의 특성과 한계를 균형있게 이해하여 책임 있는 활용 방안을 설계할 수 있다.
- 고객 특성에 기반한 맞춤형 콘텐츠 및 마케팅 전략을 수립하고, 이를 상담에 즉시 적용할 수 있다.

### 주요내용

#### 1. 생성형 AI와 스마트워크의 이해 및 금융 실무 적용

- 기존 금융 마케팅 방식 VS AI 기반 방식
- AI 기반 콘텐츠 생성 사례 (홍보 메시지, 이메일, 제안서 요약 등)
- 챗GPT와 다양한 AI 도구와 활용
- 스마트워크: 디지털 트랜스포메이션, 일정 관리, 데이터 관리 등

#### 2. 금융 마케팅을 위한 AI 전략 실행 및 프롬프트 엔지니어링

- 고객 프로파일에 맞춤 AI 기반 콘텐츠 제작(고급 프롬프트 활용)
- 마케팅 캠페인 기획, 이메일, 카드뉴스, 설명 자료 제작 등
- 상담 프로세스와 상담 시뮬레이션, 거절 처리 등을 시로 기획 및 피드백
- 마케팅 콘텐츠 제작(포스팅, 광고, 이미지, 동영상 등)

#### 3. AI기반 고객 데이터 분석 및 응용 전략

- 고객 응대 이력, 상담 로그, 가입 이력 등 비정형 데이터 분석 방법
- 챗GPT 및 AI 도구를 활용한 고객 성향 분류 및 니즈 예측
- 고객군 맞춤형 금융상품 추천 전략 설계
- 마케팅 퍼널 최적화: 시로 도출한 인사이트를 활용한 캠페인 설계

## Track 12

Sales &amp; Communication | 계속교육학점: 2학점



## 윤명자

영업이사  
현) ㈜인카인슈  
현) (주)뎃인슈 보습센터 대표강사  
현) MDRT 중신회원  
전) DB생명 보험금 심사부서  
전) ING생명 LION MEMBER

## 고객관리에 꼭 필요한 장애분류표의 이해 및 활용

### 학습목표

- 보험금 지급 기준에 대한 명확한 이해와 실무 적용을 통해 업무 역량을 한층 강화할 수 있다.
- 실제 사례를 기반으로 장애분류표 및 약관 내용을 체계적으로 학습하고, 이를 보험 영업에 효과적으로 활용할 수 있다.
- 숨은 보험금 발굴 및 지급을 통해 고객 신뢰와 충성도를 높이고, 차별화된 나만의 세일즈 포인트를 구축할 수 있다.

### 주요내용

#### 1. 장애분류표의 이해

- 장애분류표 보는 방법과 보장대상 구분하기
- 신체부위별 장애판정기준을 확인하고 장애를 적용하기
- 보험금 지급에 관한 세부규정 이해하기

#### 2. 관련 주요 사례 연구

- 놓치기 쉬운 장애보험금 청구사례 이해하기
- 사례를 통해 상황별 장애보험금 청구요령 숙지하기
- 가입시기별, 상품별 약관의 차이 숙지하기

# 05. 수강 안내

## 1 교육일정 7월 7일(월) ~ 7월 13일(일)

※ 강의는 7월 7일(월) 오전 10시에 오픈되며, 오픈된 이후에는 7월 13일(일)까지 온라인으로 수강가능합니다.

## 2 참가대상

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

## 3 참가비

구분	회원	비회원
개별 강의 신청	30,000 / 1강의	33,000 / 1강의
전체강의 신청(20%할인)	288,000 / 12강의	317,000 / 12강의

※ 한국FP협회 연회비(10만원)를 납부하신 회원은 회원가가 적용됩니다.

※ 조기신청기간(~6.22) 동안 참가비의 5%를 할인 받으실 수 있습니다.

※ 교육 신청 취소는 7.3(목)까지 가능하며, 기한 내에 취소신청을 하지 않을 경우 참가비는 환불되지 않습니다.

## 4 신청방법 및 수강방법

**신청**

- 한국FP협회 금융교육센터 홈페이지(<http://cyber.fpkorea.com>)접속
- 로그인 후 홈페이지 상단 [Summer Academy] - [교육신청] 클릭
- 수강 희망 과정 선택 후 신청 및 결제

※ 단체신청(40강의 이상)은 별도 문의해 주시기 바랍니다.

**수강 방법**

- 한국FP협회 금융교육센터 홈페이지(<http://cyber.fpkorea.com>)접속
- [로그인] ▶ [나의 강의실] • [수강현황] • [수강 중인 과정] • 학습하기

## 5 교육문의

- 한국FP협회 오윤희 과장
- T. 02-331-4906 F. 02-331-4904 E. yhoh@fpkorea.com



FP Summer Academy

# Summer Academy Since 2009





**고객을 향한 금융전문가의 길!  
한국FP협회 금융교육센터가 함께 합니다.**

<http://cyber.fpkorea.com>