

Go Summer Academy! Be FP Specialist!



FP SUMMER ACADEMY

제18회 2026 FP SUMMER ACADEMY

Online

6월 29일(월) ~ 7월 5일(일)
한국FP협회 금융교육센터

KFPA (사)한국FP협회
Korea Financial Planner Association

Online

2026 FP Summer Academy Online

01

FP Summer Academy Message

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

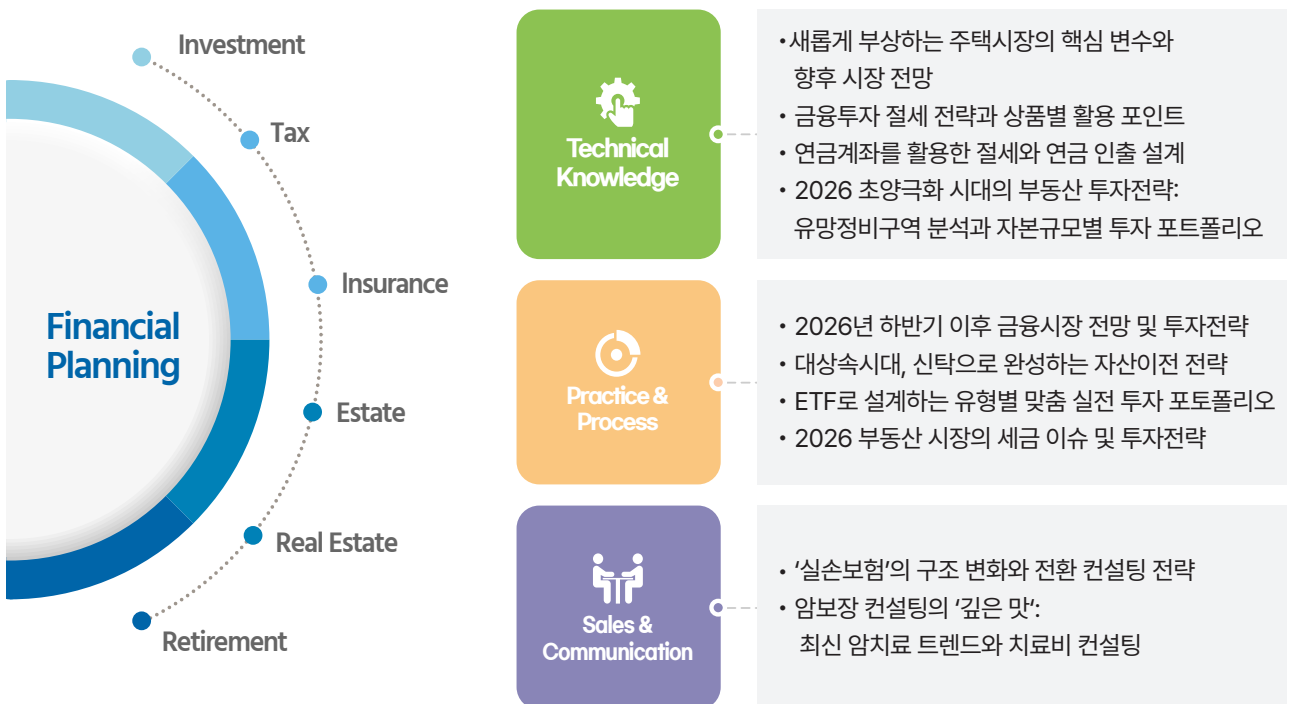
2026년 제18회 FP Summer Academy는 온라인으로 진행되며, 각 분야별로 금융전문가가 갖추어야 할 필수 핵심역량을 향상시킬 수 있도록 다양한 강좌를 준비하였습니다. 1) Technical Knowledge 분야는 트렌드를 반영한 핵심지식을 바탕으로 응용력을 제고할 수 있는 과정들로 구성하였습니다. 2) Practice & Process 분야는 실전 사례와 성공전략의 공유를 통해 실무 수행에 필요한 스킬을 익히고, 현장에서 적용 및 활용이 가능하도록 하였습니다. 3) Sales & Communication 분야는 현장에서 필요한 영업역량과 고객 상담 능력을 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.

2026 FP Summer Academy Online

02

Framework



03 일정표

2026 FP Summer Academy **Online**

일정 6월 29일(월) ~ 7월 5일(일)

 <p>Technical Knowledge</p>	<p>Track 1</p> <p>새롭게 부상하는 주택시장의 핵심 변수와 향후 시장 전망</p> <p>김재언 부동산자문위원(미래에셋증권)</p>	<p>Track 2</p> <p>금융투자 절세 전략과 상품별 활용 포인트</p> <p>왕현정 세무사(KB증권)</p>
	<p>Track 3</p> <p>2026년 하반기 이후 금융시장 전망 및 투자전략</p> <p>이경민 부장(대신증권)</p>	<p>Track 4</p> <p>대상속 시대, 신탁으로 완성하는 자산 이전 전략</p> <p>배정식 전무(법무법인 화우)</p>

 <p>Technical Knowledge</p>	<p>Track 5</p> <p>연금계좌를 활용한 절세와 연금 인출 설계</p> <p>김민정 수석 세무사(삼성증권)</p>	<p>Track 6</p> <p>2026 초양극화 시대의 부동산 투자전략: 유망정비구역 분석과 자본규모별 투자 포트폴리오</p> <p>송승현 대표(도시와 경제)</p>
	<p>Track 7</p> <p>ETF로 설계하는 유형별 맞춤 실전 투자 포트폴리오</p> <p>최창규 본부장(미래에셋자산운용)</p>	<p>Track 8</p> <p>2026 부동산 시장의 세금 이슈 및 투자전략</p> <p>우병탁 세무사(신한 프리미어 패스파인더)</p>
 <p>Sales & Communication</p>	<p>Track 9</p> <p>'실손보험'의 구조 변화와 전환 컨설팅 전략</p> <p>고정욱 대표(더보험)</p>	<p>Track 10</p> <p>암보장 컨설팅의 '깊은 맛': 최신 암치료 트렌드와 치료비 컨설팅</p> <p>김정애 대표(이지인슈메디)</p>

※ AFPK® 자격인증자는 강의 수강 및 평가 응시 후 과목별 2학점(최대 24학점)의 계속교육학점을 취득할 수 있습니다.

※ CFP® 자격인증자는 강의 수강 완료 후 국제FPSB에 수료증을 개인별 제출하여 계속교육학점을 취득할 수 있습니다.

- 학점 부여 여부 및 인정 학점은 국제FPSB의 계속교육(CE) 학점 기준에 따라 결정됩니다.

※ 주제와 강사는 사정에 따라 변경될 수 있습니다.

04

FP Summer Academy 프로그램

AFPK 계속교육학점: 2학점 | CFP: 수료 후 개별 인정

새롭게 부상하는 주택시장의 핵심 변수와 향후 시장 전망

Technical Knowledge



김 재 언

현) 미래에셋증권 부동산 자문위원
 현) 중앙일보 재산리모델링 자문위원
 전) 삼성증권 부동산전문위원
 CCIM (Certified Commercial Investment Member)

학습목표

- 주택시장 양극화의 변화 추이와 시장 환경 변화를 분석하고, 향후 부동산 시장의 흐름을 전망할 수 있다.
- 고령화·인구 이동 등의 인구 변화 요인을 바탕으로 지역별 부동산 시장의 미래 및 변화 방향에 대한 인사이트를 도출할 수 있다.
- 도시정비사업의 주요 이슈와 시장 영향을 이해하고, 부동산 시장 핵심 이슈를 기반으로 투자자문 및 실행에 활용할 수 있는 차별화된 관점을 확보할 수 있다.

주요내용 I

- 1. 주택시장 양극화의 변화와 향후 시장 전망**
 - 2010년 이후 뚜렷해진 주택시장 양극화 현상
 - 양극화 흐름의 변화와 시장 구조 변화
 - 양극화가 초래한 지역별 주택시장의 현황 비교
 - 양극화된 주택시장의 새로운 미래
- 2. 양극화의 핵심요인인, 인구변화 인구이동 그리고 가구의 변화**
 - 부동산시장의 상수가 된 인구 변수

- 인구 변화의 현황과 변화 추이로 살펴본 지역과 부동산시장의 미래
 - 가구 변화가 초래할 부동산 시장 뉴트렌드
- 3. 재건축 재개발 정비사업, 핵심 변수와 향후 미래**
 - 과거와 달라지고 있는 정비사업 환경
 - 변화한 사업환경 속 재건축은 여전히 황금알을 낳는 거위인가?
 - '리모델링'은 유효한 대안이 될 수 있을까?

AFPK 계속교육학점: 2학점 | CFP: 수료 후 개별 인정

금융투자 절세 전략과 상품별 활용 포인트

Technical Knowledge



양 현 정

세무사
 현) KB증권 Family Office부 세무전문위원
 전) KB증권 TAX솔루션부장
 전) KB금융그룹 스타자문단 위원
 전) 현대증권 프리미어컨설팅팀 세무위원
 전) 미래에셋증권 세무컨설팅팀 세무위원
 투자자산운용사, 금융투자분석사
 매일경제, 한국경제, 머니투데이 등
 다수 언론 기고

학습목표

- 금융투자과세와 관련된 주요 세법 조항 및 소득세법의 구조를 이해하고, 개인소득 과세체계를 고객에게 설명할 수 있다.
- 금융투자 과정에서 발생하는 다양한 소득 유형을 구분하고, 각 소득별 과세 방식과 특징을 이해할 수 있다.
- 금융상품 및 투자 유형별 과세 차이를 이해하고, 절세 포인트를 상담 및 영업 현장에 활용할 수 있다.

주요내용 I

- 1. '소득'과 금융소득 과세체계**
 - 소득세법상의 '소득'의 속성과 '금융소득'
 - 소득세 원천징수제도
- 2. 금융투자 유형별 소득과 과세 구조**
 - 금융소득(이자소득+배당소득) 과세 구조와 주요 특징
 - 연금소득 및 기타소득의 과세 체계
 - 양도소득 과세의 특징과 핵심 구조

- 3. 금융투자 절세 전략 및 상품별 활용 포인트**
 - 주식 및 ETF 투자 시 절세 전략
 - ISA 계좌를 활용한 세제 혜택 적용 방안
 - 연금저축계좌 투자 시 절세 포인트 및 활용 전략

2026년 하반기 이후 금융시장 전망 및 투자전략



이 경 민

현) 대신증권 FICC 리서처부 부장
전) 우리투자증권(현 NH투자증권)
리서치센터
신영증권 리서치센터
증권투자상담사, 생상품투자상담사,
투자자산운용사, 금융투자분석사
2021~2022년 매일경제 베스트
애널리스트 시황 1위, 투자전략 5위
23년 이후 매일경제/한국경제
베스트 애널리스트 시황 5위
한국경제, 매일경제, SBS Biz 등
경제TV 다수 출연

학습목표

- 글로벌 금융시장의 흐름과 국면 구조를 이해하고 이를 바탕으로 현재 시장 상황을 진단하며 향후 전개될 시장 국면을 전망할 수 있다.
- 국면별 유망 자산을 분석하여 투자전략을 수립하고, 주요 지수의 흐름과 시장 구조를 이해하여 실전에 활용할 수 있다.
- 다양한 자산군을 활용해 시장 환경 변화에 유연하게 대응하고, 상황에 맞는 투자 접근 방식을 모색해볼 수 있다.

주요내용 I

1. 2026년 글로벌 금융시장 진단

- 금융장세 - 실적장세 - 역금융장세 - 역실적 장세
- 현재 시장 국면 진단 및 주요 특징 분석
- 최근 KOSPI 흐름의 배경과 시장 해석

2. 지정학적 리스크 vs 실적/매크로 모멘텀

- 지정학적 리스크에도 불구하고 글로벌 증시가 사상 최고치 행진을 하는 이유 분석
- 저울과 도식화된 그림으로 보는 현재 증시, 향후 증시 판단에의 적용
- 실적/매크로 장세에서의 KOSPI 전망과 유망 업종 및 투자전략

3. 다음 국면은? 어떻게 대응할 수 있을까?

- 실적 장세 이후 역금융 장세, 역실적 장세 시그널 진단
- 국면 전환을 가능할 수 있는 핵심 지표 및 시그널 체크
- 역금융 장세, 역실적 장세로의 전환 시의 투자전략

대상속시대, 신탁으로 완성하는 자산이전 전략



배 정 식

현) 법무법인 화우
패밀리오피스 본부 전무
현) 한국후견협회 부회장
현) 중앙노인보호전문기관
노인학대사례 판정위원
전) 하나은행 리빙트러스트센터 센터장
전) 2019 자본시장법 개정 TFT 위원
전) 서울 사랑의열매 모금분과
실행부위원장
저서 <신탁의 시대가 온다(2019)>,
<신탁상속(2012)>

학습목표

- 기업의 경영승계를 위한 신탁 활용 방안을 학습하여 패밀리 자산이전 솔루션을 도출할 수 있다.
- 글로벌 상속 시대에 발생하는 상속 이슈를 통해 상속에 대한 이해의 폭을 확장할 수 있다.
- 공익신탁 활용 방법과 신탁 기반 자산관리 및 고객 커뮤니케이션 방안을 이해하고 실무에 적용할 수 있다.

주요내용 I

1. 기업의 경영승계를 '신탁' 한다

- '대상속시대'가 온다
- 경영승계를 위한 신탁 활용 유형
- 신탁의 프레임워크

2. '글로벌 상속'이 증가한다

- 글로벌 시대 신탁 비교: 미국 VS 싱가포르 VS 일본
- 글로벌 신탁설정 유형
 - 1) 역이민 세대
 - 2) 해외거주 상속인이 존재하는 세대
 - 3) 비거주자 상속 이슈

3. '공익신탁'으로 재단을 만든다

- 공익신탁 설정 현황 및 활용 트렌드
- 재단과 공익신탁 비교 분석
- 가족의 재단을 대체하는 신탁 설계 사례

연금계좌를 활용한 절세와 연금 인출 설계



김민정

수석세무사
현) 삼성증권 연금전략팀
전) 미래에셋증권 연금컨설팅팀

학습목표

- 연금계좌별 세제 차이와 ISA 활용 전략을 바탕으로, 고객별 절세 설계 방안을 실무에 적용할 수 있다.
- 연금수령 시 종합과세 이슈를 고려한 재원별 인출 전략을 수립하고, 효율적인 연금 활용 방안을 제안할 수 있다.
- 퇴직금 유치영업에 필요한 퇴직소득세 및 세액정산 핵심 포인트를 이해하고, 변화하는 세제 환경에 대응할 수 있다.

주요내용

1. 납입 시 세제 혜택과 ISA를 활용한 세액공제 전략
 - 사적연금 제도별 세제 차이와 활용 포인트
 - 구조 설계를 통한 세액공제 극대화 전략
 - ISA연금전환 사례별 체크 포인트
2. 연금 인출 시 과세와 종합 과세 대응 전략
 - 연금계좌 인출 유형별 과세 이슈
 - 인출 사례별 종합과세 대상여부 및 종합과세를 고려한 인출전략
3. 이연 퇴직금 관련 핵심 세제 포인트
 - 임원 퇴직금 상담 시 반드시 알아야 할 임원퇴직소득 한도
 - 퇴직소득세 구조 및 세액정산을 통한 절세 포인트
 - 26.7 부터 변경 시행되는 세액정산제도와 주요 체크 사항

2026 초양극화 시대의 부동산 투자전략: 유망정비구역 분석과 자본규모별 투자 포트폴리오



송승현

부동산컨설턴트
현) 도시와 경제(부동산컨설팅업체) 대표
이데일리 칼럼 '손바닥부동산' 연재
서울시-국토교통부 자문 다수 참여

학습목표

- 2026년 부동산 시장의 수급 구조와 정책 환경 변화를 분석하고, 시장 흐름을 자산관리 관점에서 해석할 수 있다.
- 주요 정비사업 사례를 통해 정부 주도의 개발 방향과 사업 구조 변화를 이해하고 부동산 시장 분석에 활용할 수 있다.
- 시장 초양극화 흐름에 대한 이해를 바탕으로, 자본 규모별 최적의 정비사업 투자 포트폴리오를 구축하고 고객 상담에 활용할 수 있다.

주요내용

1. 2026 부동산 시장 구조 변화와 트렌드
 - 수급 불균형의 실제
 - 금리와 대출의 역할
 - 초양극화 현상
 - 정책 변수와 세제 개편
2. 유망 정비구역 분석 및 투자 포인트
 - 서울 신통기획&하이엔드 정비사업
 - 1기 신도시 선도지구: 분당 vs 일산
 - 노후계획도시 특별법 수혜지
3. 정비사업 투자전략 및 고객 맞춤형 활용 포인트
 - 자본 규모별 정비사업 투자 포트폴리오 수립
 - 고객 맞춤형 상담 핵심 포인트 및 실천 활용팁

ETF로 설계하는 유형별 맞춤 실전 투자 포트폴리오



최창규

현) 미래에셋자산운용
ETF리서치본부 본부장
전) 삼성자산운용 ETF컨설팅본부 본부장
전) NH투자증권 리서치본부
애널리스트(파생상품/패시브전략)
저서 <파생상품으로 완성하는
고수의 투자법>
2011년~2020년
매경/한경/조선일보 선정
베스트 애널리스트 1위(파생상품)

학습목표

- ETF를 활용한 자산배분 원리와 포트폴리오 설계 프레임워크를 이해하고, 투자자의 특성에 따라 차별화된 포트폴리오를 구성할 수 있다.
- 시장 환경 변화에 대응하여 포트폴리오를 점검하고 리밸런싱하는 운용 전략을 수립할 수 있다.
- 월배당 ETF 활용 전략과 MDD(최대낙폭) 관리 기법을 통해 수익과 위험, 현금흐름을 균형 있게 고려한 포트폴리오를 설계할 수 있다.

주요내용 I

1. ETF 포트폴리오 설계의 기본 프레임워크

- ETF가 맞춤형 포트폴리오 설계에 최적인 이유 (저비용·분산·유동성)
- 자산배분의 3대 축: 자산군×지역×스타일
- 코어-새틀라이트(Core-Satellite) 전략의 활용
- 국내 상장 ETF 라인업으로 본 국내 ETF 시장의 진화와 활용방안

2. 투자자 유형별 맞춤 ETF 포트폴리오 설계

- [연령별] MZ세대·40~50대·60대 이상 전략
- [자산규모별] 1억 미만/1~5억/5억 이상
- [투자성향별] 안정추구형·위험중립형·적극투자형 모델 포트폴리오
- [목적별] 은퇴자산·자녀교육·목돈마련
- 연금계좌(IRP·연금저축)에서의 ETF 활용법

3. 시장 국면별 ETF 포트폴리오 운용 전략

- 거시환경 변화에 따른 자산배분 조정 (금리·환율·경기 사이클)
- 밸런싱 원칙: 정기VS.임계치 리밸런싱
- 테마형·액티브 ETF의 새틀라이트 활용법
- 유형별 모델 포트폴리오 백테스팅 케이스

4. 월배당 ETF로 설계하는 현금흐름 포트폴리오

- 분배금 4대 원천-배당·이자·임대·옵션 프리미엄
- 적정 월배당 금액 산출 (필요현금흐름→원금 환산)
- 분배금 안정성 점검-스프레드와 분배율의 함정
- MDD를 낮추는 코어-위성 구조와 비중 가이드
- 투자 규모별 PF 예시(1억/3억/6억)

2026 부동산 시장의 세금 이슈 및 투자전략



우병탁

세무사
현) 신한은행
신한 프리미어
패스파인더 전문위원
전) 신한은행 부동산투자자문센터 팀장
대법원, 금융연수원, 서울시청 등
주요 기관 강연
동아일보, 한국경제신문, 매일경제신문 등
칼럼 기고
저서 <부동산 투자 그렇게 하는 거 아니야>
<아파트 한 채부터 시작하는 부동산 절세>

학습목표

- 부동산 세금의 주요 절세 포인트와 다주택 양도세 중과 제도에 대한 이해를 바탕으로 고객에게 가이드를 제공할 수 있다.
- 부동산 세금 관련 상담 사례를 통해 실무 중심의 금융상담 역량을 강화할 수 있다.
- 부동산 세금 이슈가 매매·증여 등 거래에 미치는 영향을 이해하고, 이를 상담 및 영업 현장에 적용할 수 있다.

주요내용 I

1. 부동산 세금 상담 사례:

- 1주택 비과세 및 일시적 2주택
- 1주택 비과세의 구조 및 일시적 2주택 사례
- 다주택 양도세 중과의 구조 및 과세 사례
- 상담 현장에서 반드시 알아야 할 과세와 세금의 핵심 포인트

2. 다주택 양도세 중과와 부동산 시장의 변화

- 다주택 양도세 중과의 포인트와 주요 사례
- 1주택 장기보유특별공제 개편 동향
- 과세 강화가 시장에 미치는 영향

3. 부동산 세금 인사이트 확장 및 실무 활용 전략

- 복잡한 세금 정보를 가장 정확히 이해하는 법
- 실무 상담 및 영업현장에서의 활용 TIP

'실손보험'의 구조 변화와 전환 컨설팅 전략



고 정 욱

현) 더보험 대표
 유튜브 '보타쿠' 로 활동
 보상의 모든 것 '실비아' 어플리케이션
 개발 및 특허
 보험관련 특허 획득(당시 법인 소속)
 - 실손보험 약관 분석 기반 보험 관련
 질의 응답 서비스 제공 방법 및 서버

학습목표

- 실손 전환 이슈를 보장 컨설팅 및 리모델링의 핵심 세일즈 트리거로 활용하여 상담 전환율과 성과를 극대화할 수 있다.
- 세대별 실손보험 구조를 정확히 이해하여 보장 공백과 리스크를 정밀하게 진단하고, 고객별 핵심 컨설팅 포인트를 도출할 수 있다.
- 실손보험 환경 변화가 보장자산 구조에 미치는 영향을 분석하여, 고객 상황에 맞는 업셀링(Up-selling) 및 보장 리모델링 전략을 체계적으로 수립할 수 있다.

주요내용

1. 대한민국 실손보험

- 실손보험의 속성과 보장 메커니즘
- 대한민국 실손보험 발전사와 세대별 주요 특징, 핵심 포인트
- 대한민국 실손보험의 현주소
- 실손보험이 보장자산에 미치는 영향과 대응

2. 고객을 움직이는 실손 전환 컨설팅

- 두 마리 토끼를 모두 잡을 수 없다
- Kill Point 1 - 앞으로 보험료 얼마나 올라요?
- Kill Point 2 - 낼 보험료 vs 받을 보험금
- 주의 - 전환 전, 후 꼭 안내해야 할 사항들

암보장 컨설팅의 '깊은 맛': 최신 암치료 트렌드와 치료비 컨설팅



김 정 애

현) 이지인슈메디 대표
 전) 교육법인 리틀코리아 수석연구원
 전) 삼성서울병원 혈액종양내과
 전문 간호사(17년 근무)
 전) 한세대학교 간호학과 교수
 미래에셋생명, DB손해보험,
 삼성화재 등 보험사 메디컬 강의 경험 다

학습목표

- 암 보장 컨설팅의 패러다임이 '진단비' 중심에서 '치료비' 중심으로 변화함을 이해하고, 고객 맞춤형 상담 방향을 설계할 수 있다.
- 암 조기진단 및 유전자 맞춤치료 흐름을 이해하고, 변화하는 의료 환경에 따른 보장 니즈를 파악할 수 있다.
- 최근 암 치료기술과 치료 트렌드를 이해하고, 암주요치료비 및 비급여 치료 보장을 활용한 실전 컨설팅 방안을 습득할 수 있다.

주요내용

1. 암은 '돌연변이 세포'에서 시작된다

- 누구에게나, 어디에서든 예고 없이 찾아오는 '암'
- NGS(차세대 유전자 검사)를 통한 암 표적 분석
- 미분화 세포의 축적에 따른 암 발생과 가족력 기반의 유전자검사 연관성

2. 암보장을 거절하는 이유 3가지

- "국가가 도와주잖아요": 산정특례(V193)
- "실손이 있잖아요": 5세대 실손
- "비급여도 급여화 되잖아요":
 급여화 속도보다 빠른 신치료 기술의 발전

3. 비급여 암주요치료비가 특히 필요한 이유

- '암', 발견이 중요한 질병: 6대 암검진
- 최신 폐암 치료 사례:
 뇌로 전이된 4기암을 2기로 만들어 수술한다?
- 복합병합치료 확대:
 암치료 1가지만으로 가능할까?

05

수강안내

- 1 교육일정** 6월 29일(월) ~ 7월 5일(일)
 ※ 강의는 6월 29일(월) 오전 10시에 오픈되며, 오픈된 이후에는 7월 5일(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	35,000 / 1강의
전체강의 신청(20%할인)	240,000 / 10강의	280,000 / 10강의

- ※ 한국FP협회 연회비(10만원)를 납부하신 회원은 회원가가 적용됩니다.
 ※ 조기신청기간(~6.15) 동안 참가비의 5%를 할인 받으실 수 있습니다.
 ※ 교육 신청 취소는 6.25(목)까지 가능하며, 기한 내에 취소신청을 하지 않을 경우 참가비는 환불되지 않습니다.
 ※ 단체신청의 경우 단체신청 할인 기준이 적용되며, 조기신청 할인 및 전체과정 할인과 중복 적용되지 않습니다.

**4 신청방법
및 수강
방법****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**

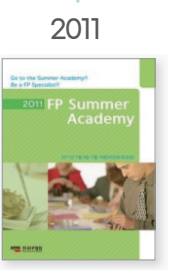
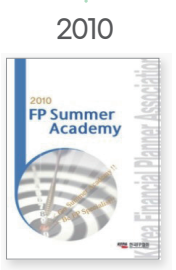
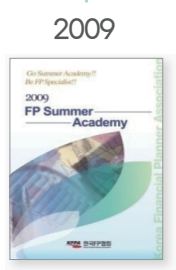
- 한국FP협회 금융교육센터 홈페이지(<http://cyber.fpkorea.com>)접속
- [로그인] ▶ [나의 강의실] ▶ [수강현황] ▶ [수강 중인 과정] ▶ 학습하기

- 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>