



FP Conference 2023

New Thinking
New Future

FP Conference 2023

BIG BLUR

빅블러 시대의 성장전략, 융합과 경쟁

2023.12.02.(토) ~ 12.03.(일)

온라인 컨퍼런스

KFPA 한국FP협회
Korea Financial Planner Association

Welcome Message

2023년 12월 2~3일

‘FP Online Conference 2023’을 개최합니다.

- 한국FP협회는 ‘재무설계업(業)에 대한 가치창조 · 고객만족 극대화 · FP활동의 새로운 활로 개척’을 위한 인사이트와 실질적 실천방안을 제시하고, 금융전문가의 지속적 성장과 변화의 시작점 역할을 수행하기 위해 FP Conference를 개최하고 있습니다.

올해로 19번째를 맞는 FP컨퍼런스의 주제는 [빅블러 시대의 성장전략, 융합과 경쟁]입니다.

빅블러 시대의 금융전문가는 영역간의 경계가 사라지며 나타나는 혁신에 주목하면서 다양하게 상호 협력하고 융합하며 새로운 가치 창출을 통해 그 속에서 경쟁력을 키우고 지속적으로 성장해나갈 수 있는 역량을 갖추어야 한다는 취지입니다.

‘FP Online Conference 2023’을 통해 금융전문가가 스스로 경쟁력을 확보하고 차별화된 솔루션을 찾을 수 있도록 다양한 강좌를 준비하였습니다. New Trend Track, Advanced FP Technical Track, Business Success Track 등 크게 3가지 묶음으로 구성하여 트렌드에 대한 새로운 인식, 경제 및 금융 동향과 전망, 재무설계 전문지식, 실무 수행에 필요한 커뮤니케이션 스킬 등을 충실히 익힐 수 있도록 하였습니다. 특히 급변하는 금융 산업분야의 비즈니스 환경과 디지털로의 전환에 필요한 핵심 역량을 기를 수 있도록 이와 관련된 콘텐츠를 강화하였습니다. 금융전문가의 통찰력과 지혜를 넓혀 주는 강좌 뿐만 아니라 이벤트와 전시관을 온라인상에 마련하여 컨퍼런스 참가자들이 손쉽게 참여할 수 있도록 구성하였습니다.

- 여러분의 적극적인 관심과 참여로 ‘FP Online Conference 2023’이 금융전문가와 금융회사 그리고 금융소비자 모두가 함께 발전하고 성장하는 더없이 좋은 기회가 되기를 희망합니다.

한국FP협회 회장
채영규

Conference Structure

BIG BLUR

빅블러 시대의 성장전략, 융합과 경쟁

● **슬로건** New Thinking New Future

● **주제** 빅블러 (Big Blur) 시대의 성장 전략, 융합과 경쟁

'빅블러(Big Blur)'는 인공지능 등의 혁신적인 기술로 인해 사회의 발전 속도가 점점 가속화 되면서 기존에 존재하던 산업 간의 경계가 허물어지는 현상을 의미합니다.

빅블러 시대의 금융전문가는 영역간의 경계가 사라지며 나타나는 혁신에 주목하면서 다양하게 상호 협력하고 융합하며 새로운 가치 창출을 통해 그 속에서 경쟁력을 키우고 지속적으로 성장해나갈 수 있는 역량을 갖추어야 합니다.

New Trend Track

금융환경의 변화와 트렌드를 빠르고 정확하게 인식함으로써 창의적이고 전략적인 대안과 통찰력을 기를 수 있습니다.

Advanced FP Technical Track

투자, 세금, 부동산, 은퇴 등 여러가지 재무설계 핵심분야의 전문지식을 체계적으로 보완할 수 있습니다.

Business Success Track

새로운 비즈니스 모델의 구축, 고객과의 커뮤니케이션, 재무설계의 차별화 된 프로세스 등의 실무활용 스킬을 습득할 수 있습니다.

Schedule

Day 1. 12월 2일 (토)

SESSION	OPEN			
개막식	10:00	개막인사, 우수FP시상식		
기조강연		0.5 일반	[빅블러 시대의 성장전략] 인간과 AI의 공존: 인공 진화의 서막을 열다	김상균 교수
TRACK	OPEN	1일차 : 12월 2일(토)		
New Trend	11:00	Session 1	Session 2	Session 3
		Chat GPT 로 촉발된 생성형 AI의 시대와 프롬프트 엔지니어링	금융의 판도를 바꾸는 기회 - Embedded Finance	트렌드 코리아 2024
		0.5 일반 장민 대표	0.5 일반 황태영 파트너	0.5 일반 이수진 연구위원
Advanced FP Technical	12:00	Session 4	Session 5	Session 6
		2024년 글로벌 경제 전망 및 변화된 투자전략	2024년 부동산 시장 전망 및 투자전략	시니어 트렌드: 시니어가 원하는 것은 따로있다
	0.5 박석중 부서장	0.5 김규정 소장	0.5 일반 이동우 특임교수	
	13:30	Session 7	Session 8	Session 9
		전략적 인출설계와 은퇴 포트폴리오 - 안전인출률은 안전한가?	인플레이션 시대의 해외 채권 투자전략	상속 · 증여 세(稅)테크 전략
	0.5 김동엽 상무	0.5 신환중 상무	0.5 고경남 대표세무사	
	14:30	Session 10	Session 11	Session 12
		디지털 전환기, 인슈어테크 협업을 통한 비즈니스 전략	철도, 도로의 역세권 분석 및 투자전략	연금의 주요 세금 이슈와 절세 인출 방안
	0.5 일반 최용민 전무	0.5 박합수 대표	0.5 김민정 세무사	
Business Success	15:30	Session 13	Session 14	Session 15
		선택대면의 시대를 준비하는 '세일즈의 품격'	복잡한 삶을 심플하게 만드는 고민의 기술	시니어 고객을 위한 보장성 보험 설계 및 보험 리모델링
0.5 일반 황현진 대표	0.5 일반 하지현 교수	0.5 김창호 Financial Planner		

Day 2. 12월 3일 (일)

TRACK	OPEN	2일차 : 12월 3일(일)		
New Trend	10:00	Session 16	Session 17	Session 18
		왜 토큰증권(STO)에 열광하는가 0.5 권오훈 대표변호사	한국의 인구변동: 위기의 확산과 대응의 전환 0.5 일반 이상림 센터장	디지털 전환 시대, 커뮤니티는 어떻게 비즈니스의 무기가 되는가 0.5 일반 이승윤 교수
Advanced FP Technical	11:00	Session 19	Session 20	Session 21
		2024년 한국 경제 전망 및 핵심 이슈 0.5 주원 실장	2024년을 대비하는 부동산 세금과 절세방안 0.5 이장원 대표세무사	신탁의 시대가 온다 0.5 배정식 본부장
Business Success	12:00	Session 22	Session 23	Session 24
		관계가 행복해지는 대화의 기술 0.5 일반 류재언 대표변호사	질병을 알아야 제대로 클로징 할 수 있다 0.5 김정애 대표	투자권유대행인, 퇴직연금모집인 제도를 활용한 고객 발굴 및 재무설계 사례 0.5 안봉학 이사, CFP®
	13:30	Session 25 [윤리] 직업 윤리 안에서 편안한 FP 1.0 윤리 표윤봉 이사, CFP®		
특별강연	13:30	모두가 행복한 관계 심리학 0.5 일반 권수영 교수		

Keynote Speech

12월 2일 10:00

기조강연

0.5 일반



[빅블러 시대의 성장 전략]

인간과 AI의 공존: 인공 진화의 서막을 열다

- 인공지능은 단순한 챗봇이 아니다. 생명공학, 로봇, 메타버스, 뇌과학 등의 발전을 촉진하며, 우리 사회와 지구 생태계 전반에 지대한 영향을 주고 있다. 인류는 테크를 기반으로 새로운 인공진화 시대로 진입했다. 인공 진화 시대를 살아갈 초인류의 모습을 제시한다.

김상균 교수

- 경희대학교 경영대학원
- 갤럭시코퍼레이션, 롯데정보통신, CJ나눔재단 사외이사
- 저서 <초인류 - AI와 함께 인공 진화에 접어든 인류의 미래>, <브레인 투어>, <메타버스> 외

Public session

12월 3일 13:30

특별강연

0.5 일반



모두가 행복한 관계 심리학

- 행복의 가장 중요한 요건은 인간관계라는데, 왜 관계를 중요하게 여기는 한국인은 행복지수가 바닥인 걸까? 개인주의 문화의 자아 중심 감정이 아니라, 집단주의 문화는 타인과 연대하는 감정을 중요하게 여기기 때문이다. 매력적인 한국형 '리더'가 되기 위해 소통과 공감을 통해 행복감을 증진하는 법을 알아본다.

권수영 교수

- 연세대학교 연합신학대학원
- 연세대학교 인공감성지능 융합연구센터장
- 전) 한국상담진흥협회 회장
- 저서 <관계에도 거리두기가 필요합니다(2022)>, <공감에도 연습이 필요합니다(2022)>

Ethics

12월 3일 13:30

SESSION 25

1.0 윤리



직업 윤리 안에서 편안한 FP

- FP 윤리의 방해요소와 대응 전략
- 비의도적으로 발생하는 FP의 비윤리적인 행동과 대응 전략
- 최근 민원과 분쟁사례를 통해 보는 FP의 직업윤리

표윤봉 이사, CFP®

- (주)바인투자자문, 투자자문역
- 금감원 인증 금융교육 전문강사
- 금투협 <알고하는 금융투자> 표준교재 공저

New Trend Track

Day 1. 12월 2일 11:00

SESSION 01 0.5 일반



Chat GPT 로 촉발된 생성형 AI의 시대와 프롬프트 엔지니어링

- 생성형 AI 기술, 위기인가 기회인가?
- 생성형 AI의 활용 방법 및 적용 사례
- AI 시대 생존전략: AI Literacy, Prompt Engineering

장민 대표 · 뉴프라이미스랩(주) CEO
· 포스텍 산학협력단 겸직교수
· 저서 <챗GPT기회를 잡는 사람들>, <프롬프트 엔지니어-챗GPT시대 누구든 시작하라> 외

SESSION 02 0.5 일반



금융의 판도를 바꾸는 기회 - Embedded Finance

- 왜 Embedded Finance인가?
- Embedded Finance의 변화 방향과 사례
- Embedded Finance의 기회 요인

황태영 파트너 · 삼성 KPMG 디지털 전략 담당
· 싱가포르 Ernst & Young 아세안 디지털 전략 파트너
· 싱가포르 Willis Towers Watson APAC Transformation & Strategy Lead

SESSION 03 0.5 일반



트렌드 코리아 2024

- 2024년 소비트렌드의 흐름
- 2024년 대한민국 트렌드 10가지 핵심 키워드
- 트렌드 키워드로 보는 시장 환경 변화의 시사점

이수진 연구위원 · 서울대 소비트렌드분석센터
· 서울대 소비자학과 강사
· 저서 <트렌드 코리아 2016~2024(공저)>, <더현대서울 인사이드>

Advanced FP Technical Track

Day 1. 12월 2일 12:00

SESSION 04

0.5



2024년 글로벌 경제 전망 및 변화된 투자전략

- 변화된 세계 질서, 새롭게 재편된 글로벌 공급망
- 중장기 사이클의 이해와 변화된 투자전략
- 2024년 글로벌 자산 배분 및 포트폴리오 전략

박석중 부사장

- 신한투자증권 투자전략부 총괄, 글로벌자산배분
- 전) 하이투자증권 리서치센터
- 한국경제 2023년 베스트 애널리스트 글로벌 자산배분 부문 1위

SESSION 05

0.5



2024년 부동산 시장 전망 및 투자전략

- 2023년 주택시장 동향 분석
- 부동산 정책 및 시장 변수 체크
- 2024년 부동산 투자전략

김규정 소장

- 한국투자증권 자산승계연구소
- 전) NH투자증권 부동산 연구위원
- 전) 부동산114 리서치 센터장

SESSION 06

0.5 일반



시니어 트렌드: 시니어가 원하는 것은 따로있다

- 새로운 시대, '시니어' 고객이 뜬다
- 시니어가 원하는 것은 따로 있다
- 액티브(active) 시니어를 위한 새로운 산업과 비즈니스 전략

이동우 특임교수

- 고려대학교 고령사회연구원
- 연합뉴스경제TV <이동우의 비즈니스인터뷰> 진행
- SERICEO <비즈니스 북클럽> 북멘토

Advanced FP Technical Track

Day 1. 12월 2일 13:30

SESSION 07

0.5



전략적 인출설계와 은퇴 포트폴리오 - 안전인출률은 안전한가?

- 안전제일 학파인가, 확률기반 학파인가?
- 안전인출률은 얼마나 안전한가?
- 은퇴파산을 막는 인출전략, 어디까지 진화하고 있나?

김동엽 상무 · 미래에셋투자증권센터
· 저서 <스마트 에이징>, <세금을 알아야 연금이 보인다.>

SESSION 08

0.5



인플레이션 시대의 해외 채권 투자전략

- 지정학적 투자환경과 패러다임의 변화
- 인플레이션과 경기 그리고 채권투자
- 2024년 해외 채권 투자전략

신환중 상무 · 한국투자증권 운용전략담당
· 전) NH투자증권 FICC리서치센터장
· 전) 한국외대 국제지역학대학원 특임교수
· 저서 <인플레이션 이야기>, <땅, 돈, 힘>

SESSION 09

0.5



상속 · 증여 세(稅)테크 전략

- 상속 · 증여 세무조사 프로세스와 대응전략
- 가족간 거래 시 발생하는 증여 이슈 3가지
- 상속 · 증여세 절세를 위한 3가지 전략

고경남 대표세무사 · 세무법인 신아(성수)
· Metlife 생명보험 세무전문위원
· 전) KB국민은행 세무전문위원
· 저서 <세금 줄여주는 책(공저)>, <부는 어떻게 완성되는가>

Advanced FP Technical Track

Day 1. 12월 2일 14:30

SESSION 10 0.5 일반



디지털 전환기, 인슈어테크 협업을 통한 비즈니스 전략

- 디지털 전환기의 보험과 변화하는 리스크 환경
- CPC 디지털 전략 방향성에 대한 고민
- 인슈어테크 파트너십 기반의 비즈니스 전략

최용민 전무
(Head of Client Management)

- 원hen재보험 한국지점(마케팅 총괄)
- 전) 원hen재보험 독일 본사 Senior Underwriter
- 전) 한화손해보험 일반보험본부장 및 디지털전략팀장
- 전) 삼성화재 글로벌사업총괄 전략자문

SESSION 11 0.5



철도, 도로의 역세권 분석 및 투자전략

- GTX, KTX 등 철도 노선과 부동산 시장의 변화
- 수도권 개통 예정 철도와 지하철 노선을 중심으로 한 부동산 투자전략
- 도로 개통이 가져올 지역 부동산 시장 분석

박합수 대표 · (주)박합수부동산연구소
· 건국대 부동산대학원 겸임교수
· 한국금융연수원 자문교수
· 도시 및 지역계획학 박사

SESSION 12 0.5



연금의 주요 세금 이슈와 절세 인출 방안

- 연금계좌의 연금수령요건
- 재원별 연금 수령 시 과세 체계 및 절세 포인트
- 연금소득 종합과세 및 공적연금 · 사적연금의 수령과 절세 인출 전략

김민정 세무사 · 삼성증권 연금전략팀 연금세무 담당
· 펀드, 증권, 파생상품, 일임 투자상담사
· 전) 미래에셋증권 연금컨설팅팀 연금세무 담당

Business Success Track

Day 1. 12월 2일 15:30

SESSION 13 0.5 일반



선택대면의 시대를 준비하는 '세일즈의 품격'

- 세일즈 고수는 '이성'의 가면을 쓴 '감정'을 공략한다.
- 세일즈 고수가 즐겨쓰는 언어공식, '답은꿀찾기'
- 고객감동을 넘어 고객감격을 만드는 세일즈 고수의 노하우, '쓰옥'

황현진 대표

- 세일즈연구소 SELLAB
- 전) 홈쇼핑 쇼호스트
- 국내 주요 금융사 세일즈 컨설턴트
- 저서 <잘파는 사람은 이렇게 팝니다>, <세일즈 말부터 바뀌라> 외

SESSION 14 0.5 일반



복잡한 삶을 심플하게 만드는 고민의 기술

- 고민이 많아지는 세상
- 고민이 뇌와 심리에 미치는 영향
- 고민의 기술: 고민의 효율성을 높이는 실천법

하지현 교수, 의사

- 건국대학교 의학전문대학원
- 정신건강의학과 전문의
- 저서 <고민이 고민입니다>, <그렇다면 정상입니다>, <심야치유식당> 외

SESSION 15 0.5



시니어 고객을 위한 보장성 보험 설계 및 보험 리모델링

- 점점 비싸지는 실손보험 : 세대별 장단점과 유지방법론
- 신규 보험가입이 필요한가? : 기가입 VS 신규가입, 보장성 VS 저축성
- 합리적인 노후 준비를 위한 현명한 보험 설계

김창호 Financial Planner

- 메트라이프 금융서비스
- 전) 푸르덴셜생명 Life Planner
- 전) 한국재무설계 상품전략센터장
- 금융감독원 '금융상품 매뉴얼' 공저



왜 토큰증권(STO)에 열광하는가

- 토큰증권 시대의 도래
- 토큰증권과 조각투자 현황
- 토큰증권과 조각투자의 법률적 이슈 및 대응전략

권오훈 대표변호사 · 차앤권 법률사무소
· 동국대학교 문화대학원 겸임교수
· 대한변호사협회 IT블록체인특별위원회 위원
· 저서 <특정금융정보법 주해>, <스타트업 법률가이드> 외



한국의 인구변동: 위기의 확산과 대응의 전환

- 한국 인구변동 현황과 전망
- 인구학적 변화에 따른 사회경제적 변화
- 산업 및 금융의 관점에서 보는 인구변화 위기의 대응 방향

이상림 센터장 · 한국보건사회연구원 인구모니터링평가센터
· 서울대 보건대학원 객원교수
· 국회 인구위기특위 민간자문위원
· 연구보고서 '인구변동에 따른 사회변화 전망 및 대응체계 연구'



디지털 전환 시대, 커뮤니티는 어떻게 비즈니스의 무기가 되는가

- 커뮤니티 경제로의 전환: 왜 지금 커뮤니티인가?
- 디지털 전환 시대, 커뮤니티에 집중해야 하는 이유
- 커뮤니티를 지배하는 자가 승리한다: 다양한 커뮤니티 운영사례

이승운 교수 · 건국대학교 마케팅 분과 교수
· 디지털 문화 심리학자
· 고객 경험 디자이너
· 디지털 마케팅 연구소 디렉터

Advanced FP Technical Track

Day 2. 12월 3일 11:00

SESSION 19

0.5



2024년 한국 경제 전망 및 핵심 이슈

- 최근 글로벌 경제 동향 및 2024년 전망의 흐름
- 2024년 한국 경제에 영향을 미치는 주요 경제 핵심 이슈
- 2024년 한국 경제 전망과 정부 정책과제 및 기업의 대응방안

주원 실장 (이사대우)

- 현대경제연구원 경제연구실
- 외교부 경제안보외교 자문위원회 자문위원
- 전) 한국은행 통화정책자문회의 위원
- 전) 대통령직속 국가과학기술자문회의 자문위원
- 산업통상자원부 장관 표창

SESSION 20

0.5



2024년을 대비하는 부동산 세금과 절세방안

- 2023년 세제 개편 이슈
- 부동산 법인 사업자가 알아야 할 절세전략
- 상황별 부동산 상속 · 증여세 절세 사례

이장원 대표세무사

- 장원세무사
- 필명 '두꺼비 세무사'
- KBS · 동아일보 등 다수 언론사 방송 출연, 칼럼 집필 및 자문위원
- 저서 <부의 이전>, <부의 관리> 외

SESSION 21

0.5



신탁의 시대가 온다

- 사회 변화에 따른 신탁 및 새로운 자산관리 트렌드
- 개인과 가정의 자산승계 솔루션으로서의 신탁
- 원활한 기업 승계를 위한 새로운 솔루션과 신탁 활용 사례

배정식 본부장

- 법무법인 가온 패밀리오피스 센터
- 경영학 박사 Ph.D
- 서울 사랑의열매 모금분과실행부위원장
- 한국후견협회 부회장
- 전) 하나은행 100년 리빙트러스트센터장 (2010년 금융권 최초 유언대용신탁 런칭)
- 저서 <신탁상속>, <신탁의 시대가 온다>

Business Success Track

Day 2. 12월 3일 12:00

SESSION 22 0.5 일반



관계가 행복해지는 대화의 기술

- 기세에 밀리지 않고 대화하는 법
- 상어식 대화와 고래식 대화
- 성공한 리더의 대화법

류재언 대표변호사 · 법무법인 올본
· 하버드 로스쿨 협상프로그램 (PON) 이수
· 저서 <류재언 변호사의 협상 바이블>, <대화의 밀도>

SESSION 23 0.5



질병을 알아야 제대로 클로징 할 수 있다

- 질병 치료에 대한 최신 메디컬 트렌드
- 질병 자체 리스크를 활용한 고객 상담: 암, 뇌혈관, 심장질환 등
- 치료비용과 보장금액을 고려한 질병 컨설팅 사례

김정애 대표 · 이지인슈메디
· 메디컬 전문강사
· (전) 교육법인 리틀코리아 수석연구원
· (전) 한세대학교 간호학과 부교수
· (전) 삼성서울병원 17년 근무, 혈액종양내과 전문간호사

SESSION 24 0.5



투자권유대행인, 퇴직연금모집인 제도를 활용한 고객 발굴 및 재무설계 사례

- 투자권유대행인과 퇴직연금모집인의 활용
- 제도를 통한 신규고객 발굴 및 다양한 재무설계 상담사례
- 연금제도 등을 활용한 상담사례

안봉학 이사, CFP® · 한국재무설계(주)
· 삼성증권 투자권유대행인, 퇴직연금모집인, 투자자산운용사
· 삼성, POSCO, SK 등 대기업 재무설계 전문 강사 및 컨설턴트

PARTICIPATIONS



신청기간

- **조기신청할인** : 10월 16일(월) ~ 11월 5일(일)
- **일반신청** : 11월 6일(월) ~ 11월 20일(월)



참가비

- **일반 신청** 220,000원
- **조기 신청** 200,000원
- **단체 신청** 180,000원

*한국FP협회 연회비(10만원)를 납부하신 회원은 2만원 할인혜택을 드립니다.

* 단체접수 별도 문의 (02-331-4906 / yhoh@fpkorea.com)



신청방법

- 한국FP협회 웹사이트(www.fpkorea.com)에 접속
- 홈페이지 내 좌측상단 [전체메뉴]-[역량강화]-[FP컨퍼런스] 클릭
- [신청 및 결제하기]를 통해 결제 및 신청완료



참가신청 취소

- 11월 24일(금) 18:00 까지 취소하실 수 있습니다.
- 기간 내에 참가신청을 취소하지 않을 경우 참가비는 환불되지 않습니다



수강방법

- 온라인 컨퍼런스 홈페이지 접속 (<https://conference.fpkorea.com>) 후 로그인
 - ※ 로그인은 컨퍼런스 신청자에 한해 12월 2일부터 가능합니다.
- 강연 선택 후 수강
 - ※ 강연은 순차적으로 오픈하오니 확인하시어 수강바랍니다.
 - ※ 행사 후 온라인 컨퍼런스 강연은 12월 17일(일)까지 무료 수강이 가능합니다.
 - ※ 12월 17일(일)까지 수강한 강연에 대해서는 모두 학점인정이 가능합니다.



계속교육학점

- AFPK®, CFP® 자격인증자가 FP 컨퍼런스를 통해 취득할 수 있는 최대 계속교육학점은 14학점입니다.
- **0.5 일반**으로 표시되어 있는 세션은 일반교육학점으로 인정됩니다.
- FP 컨퍼런스에서 취득하신 학점은 행사 종료 약 3주 후 한국FPSB 홈페이지에서 조회하실 수 있습니다.
- 학점인정기준의 자세한 내용은 한국FPSB 홈페이지의 “계속교육학점 인정기준”을 참고하시기 바랍니다.



한국FP협회 FP Conference 사무국

오윤희 과장, 박상미 과장, 지만호 사무국장

T. 02-331-4906 F. 02-331-4904

E. yhoh@fpkorea.com H. www.fpkorea.com

서울특별시 마포구 만리재로 47 공덕코어 16층