

국가공인 자산관리사(FP) 자격검정시험 과목별 주요 학습 내용

자산관리사(FP)는 금융기관 영업부서의 재테크팀 또는 PB(Private Banking)팀에서 고객의 수입과 지출, 자산 및 부채현황, 가족상황 등 고객에 대한 각종 자료를 수집, 분석하여 고객이 원하는 Life Plan상의 재무목표를 달성할 수 있도록 종합적인 자산설계에 대한 상담과 실행을 지원할 수 있는 실무처리 능력이 요구됩니다

* 자격시험에 대비해 과목별 이해를 돕고자 주요학습내용을 다음과 같이 안내합니다. 시험준비에 도움이 되시기 바랍니다.

[1부]

자산관리 기본지식 (40문항)

□ 학습목표 : 고객이 원하는 Life Plan상의 재무목표를 달성할 수 있도록 재무관리 및 경제동향에 대한 기초지식 함양 및 관련 법률에 대한 지식 습득

□ 주요학습내용

- 개인 재무설계의 의의 및 필요성
- 생산물시장과 노동시장
- 경기변동
- 자산관리 기본법규
- FP직무 관련 컴플라이언스
- 개인 재무설계 절차
- 외환시장
- 경기예측
- 투자설계 관련 법규

세무설계 (40문항)

□ 학습목표 : 고객의 종합적인 자산설계에 필요한 세무지식을 습득함으로써 효율적이고도 전문적인 고객 상담능력 함양

□ 주요학습내용

- 국세부과의 원칙
- 종합소득공제
- 절세전략
- 상속공제
- 종합부동산세
- 거주자와 비거주자
- 금융소득종합과세와 분리과세소득
- 비과세 금융소득
- 증여세

보험 및 은퇴설계 (20문항)

□ 학습목표 : 위험관리에 대한 보험제도 및 보험설계기법을 습득하고 은퇴 및 풍요로운 노후생활을 위한 자산설계에 대한 대고객 상담능력 함양

□ 주요학습내용

- 위험의 개념, 분류
- 우리나라의 보험제도
- 손해보험
- 은퇴설계의 개념
- 보험 및 은퇴설계 프로세스
- 위험관리과정 및 위험관리기법
- 생명보험
- 공적보장제도
- 은퇴관련 제도

[2부]

금융자산 투자설계 (70문항)

□ 학습목표 : 금융상품, 주식 및 채권투자기법, 파생금융상품 등 금융자산에 대한 기초적인 이해를 함으로써 고객에게 필요한 자산운용 상담능력 지원

□ 주요학습내용

- 금융상품의 이해
- 대출상품
- 금융상품 투자설계 프로세스
- 주가의 투자판단지표
- 채권의 본질, 채권 수익률
- 채권투자전략
- 파생상품의 기능
- 집합투자상품
- 외화예금 상품
- 증권투자분석
- 기업의 양적 분석, 기술적 분석
- 채권발행방법
- 이자율스왑, 통화스왑금리
- 금리연동상품

비금융자산 투자설계 (30문항)

□ 학습목표 : 고객의 부동산 자산에 대한 올바른 분석을 통해 부동산 취득 및 활용에 대한 지원 및 대고객 상담능력 함양

□ 주요학습내용

- 부동산의 특성
- 부동산 권리분석
- 부동산 투자전략
- 보유 부동산 자산관리 전략
- 부동산 경기분석
- 부동산 계약 및 매매상식
- 부동산 임대차