



# 재무설계와 고객 권리

재무설계사와 함께 하는 것은 당신과 당신의 가족에게 매우 보람 있고 가치 있는 경험이 될 수 있습니다. 재무설계사와 같이 하기로 결심했다면, 고객의 권리가 어떤 것인지 알 필요가 있습니다. 자신의 권리를 알 때 재무설계사의 태도가 적절한지 고객의 이익을 우선하는지 확인할 수 있으며, 고객 스스로 재무설계 과정에 적극 참여할 수 있을 것입니다.

## 1. 정직하며 성실한 재무설계사를 선택할 권리

당신과 재무설계사 간의 신뢰는 성공적인 재무설계를 위한 중요한 핵심입니다. 재무설계사가 자신의 의무를 진지하게 여기고, 자신의 개인적 목표보다 원칙을 중요시할 때, 당신은 재무설계사와 함께 협력하여 재무목표를 성공적으로 발전시켜 나갈 수 있습니다.

## 2. 객관적인 조언을 받을 권리

당신의 니즈는 재무설계사가 제시하는 모든 제안사항의 중심에 있어야 한다. 재무설계사는 경험과 판단을 바탕으로 당신의 상황을 신중하게 고려하여 당신의 목표에 가장 적합한 조언을 제공해야 합니다. 때에 따라 재무설계사는 당신의 재정 상황을 감안하여 대체 가능한 목표 또는 우선순위를 제안할 수 있습니다.



FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD

### 3. 공정한 대우를 받을 권리

재무설계사는 고객을 공정하게 대우해야 합니다. 재무설계사는 어떤 서비스를 제공할 것인지, 그 비용이 얼마인지를 정확하게 안내해야 합니다. 또한 재무설계사는 제안 내용과 관련된 위험 및 잠재적인 이해상충 사항을 설명해야 합니다.

### 4. 전문성을 갖춘 재무설계사를 선택할 권리

재무설계사는 관련 법률에 의하여 적절한 자격을 갖추거나 등록하지 않을 경우 투자 자문, 주식 중개 또는 보험 판매 서비스를 제공해서는 안 됩니다. 재무설계사가 업무수행 중 자신의 능력 외의 상황이 된다면, 도움을 줄 수 있는 다른 전문가를 추천해야 합니다.

### 5. 능력있는 재무설계사를 선택할 권리

당신은 재무설계사가 재무설계 서비스를 제공함에 있어 적절한 수준의 전문지식을 갖추고 있는지를 확인하여야 하며, 재무설계 분야에서 가장 전문적인 자격으로 인정받는 CFP® ,AFPCK® 자격자를 선택할 권리가 있습니다.

### 6. 개인정보를 보호 받을 권리

재무설계를 제공 받을 시 최선의 결과를 얻기 위해서는 재무설계사에게 정기적으로 재무정보를 비롯한 여러 개인 정보를 알려주어야 하며, 재무설계사는 이러한 정보를 비밀로 취급하여야 합니다.

### 7. 성실한 재무설계사를 선택할 권리

재무설계사는 고객의 목표를 파악하고 당신을 도울 수 있다고 판단하여 충분한 정보를 수집했다면, 당신에게 적합한 제안서를 작성하여 설명하여야 합니다. 성실한 재무설계사는 자신이 추천하는 상품이나 서비스를 면밀하게 조사하여야 합니다. 뿐만 아니라 자신을 도와 고객을 지원하는 직원, 스태프들을 주의 깊게 감독 관리해야 할 의무도 있습니다.

재무설계사는 재무설계 전문가로서 고객이 바라는 삶을 실현시키기 위해 고객의 재무목표를 확인하고 재무정보를 분석한 뒤 가장 적절한 실행계획을 수립하여 지속적으로 관리해주는 일을 합니다.

재무설계사도 저마다 주력하는 전문분야가 다르므로 잘 살펴봐야 합니다. 재무설계사 가운데 투자전문가·회계사·세무사·변호사 등 관련 전문가들과 네트워크를 구축하여 일하는 사람이 있다면 좋은 서비스를 받을 수 있습니다. 전문능력 외에 재무설계사가 고객의 이익을 위해 얼마나 성실하고 헌신적으로 일하는지 윤리성도 함께 따져봐야 합니다.

CFP® ,AFPCK® 자격자는 국제 수준의 교육, 시험, 윤리 및 업무수행기준을 충족하고 고객의 이익을 최우선으로 두며 종합적인 재무설계 서비스를 제공합니다.

CFP, AFPCK 전문가를 만나고 싶다면,  
한국 FPSB 홈페이지 ([www.fpsbkorea.org](http://www.fpsbkorea.org))를  
방문하세요!

