

2005-2025

“배움에서 실천까지, 금융투자의 동반자”

20

전국투자자교육협의회 20년사

2005-2025

“배움에서 실천까지, 금융투자의 동반자”

20

전국투자자교육협의회 20년사

KOREA COUNCIL FOR INVESTOR EDUCATION

2005-2025

CONTENTS

PART 1

협의회 소개

- 10 설립 배경
- 11 기관 소개
- 12 주요 사업
- 13 역대 의장

PART 2

발자취

- 16 사진과 함께 보는 20년

PART 3

주요 교육 사업

- 56 아동·청소년을 위한
체험형 교육
- 68 일반인 대상 집합교육
- 72 온라인 금융투자교육 콘텐츠
- 80 금융투자교육 책자
- 86 투교협 사업 비전 제시

부록

- 90 운영규약
- 94 회원기관 소개
- 96 연표



전국투자자교육협의회가
창립 20주년을 맞이하였습니다. 이제
투교협은 “전 국민의 건강한 자산관리를
지원하는 금융투자 파트너”로서 20년의
역사를 넘어 새로운 내일을 준비합니다.

전국투자자교육협의회(투교협)가 창립 20주년을 맞이하였습니다. 지난 20년간 투교협이 걸어온 길은 국민의 금융이해력 향상과 건전한 투자 문화 정착을 위한 씬 없는 여정이었으며, 그 여정 속에 함께해 주신 모든 분들께 깊은 감사의 마음을 전합니다. 고령화와 경제적 불확실성의 시대를 살아가는 오늘날, 투자자의 자기 보호 능력과 자산 설계 역량은 선택이 아닌 필수가 되었습니다. 그리고 이를 위한 체계적인 금융투자교육은 자본시장을 지탱하는 기둥이 되어 왔습니다.

2005년, 금융당국과 관계기관의 협력으로 출범한 투교협은 실효성 있는 금융투자교육을 통해 국민의 올바른 투자 판단을 돕고, 자산관리 능력을 높이기 위한 노력을 지속해 왔습니다. 금융투자체험관, 금융투자뮤지컬, 금융캠프 등 청소년을 위한 창의적인 교육 프로그램부터, 직장인과 중장년층을 위한 연금·자산관리 교육에 이르기까지 투교협은 다양한 연령층을 대상으로 금융투자교육을 제공하여 금융학습 환경을 조성하고 “알고 투자하는 문화”를 확산하고자 힘써 왔습니다.

이제 투교협은 “전 국민의 건강한 자산관리를 지원하는 금융투자 파트너”로서 20년의 역사를 넘어 새로운 내일을 준비합니다. 디지털 금융의 흐름 속에서의 스마트 금융투자교육과 투자자의 자기 보호 능력 향상을 위한 실용적인 교육 콘텐츠를 통해 더욱 내실 있는 금융투자교육기관으로 거듭나겠습니다.

이번 『전국투자자교육협의회 20년사』는 투교협이 20년간 걸어온 교육 현장에서의 경험과 가치를 정리하고 금융투자 동반자로서 앞으로 나아갈 방향을 확고히 하는 계기가 될 것입니다.

투교협에 지속적인 관심과 지지를 보내주신 모든 분들께 다시 한 번 깊은 감사의 말씀을 드립니다.

전국투자자교육협의회 의장 / 금융투자협회 회장

서 유 석



투자자교육은 건전한 자본시장 발전의
출발점입니다. 전국투자자교육협의회는
그간 축적한 교육 역량을 바탕으로
국민의 금융 역량 제고에 더욱 앞장서
나가겠습니다.

OECD가 2024년 발표한 통계에 따르면, 우리나라 국민들의 금융이해력이 OECD 20개국 중 5위를 차지하고 있다고 합니다. 학교 교육과 금융교육과의 연계가 약한 우리나라 현실로 볼 때, 민간 주도의 다양한 금융교육 프로그램이 국민의 금융 역량 제고에 큰 역할을 한 것으로 판단됩니다.

이런 점에서 투교협의 발자취를 돌아보는 20년사의 발간은 미래의 금융교육 20년을 준비하는 데에도 중요한 이정표가 될 것입니다.

그간 개인투자자가 크게 늘고 투자상품이 복잡·다양해지면서 투교협은 늘어나는 금융교육 수요에 적극 대응해 왔습니다. 금융 디지털화의 흐름에 맞춰 온·오프라인 교육을 병행하고, 디지털 금융교육 콘텐츠를 개발하였습니다. 또한 공급자 중심의 프로그램을 수요자 중심으로, 주입·전달식 교육을 체험·공감 교육으로 발전시켜 투자교육 대중화에도 힘써 왔습니다.

그럼에도 가계 자산의 절반은 예금으로 흘러가고 있고, 묻지마 투자로 인한 분쟁은 끊이지 않고 있습니다. 이는 투자자들이 생애주기에 걸맞은 합리적인 자산관리 계획을 세우지 못하고, 감정적 반응과 인지적 편향에 의해 좌우되고 있음을 보여주고 있습니다. 100세 시대를 맞이한 오늘날, 중장년 투자자나 사회에 갓 진출한 청년 투자자 모두가 ‘신중한 투자자’로 성장하도록 금융교육을 강화해야 할 이유입니다.

투자자교육은 건전한 자본시장 발전의 출발점입니다. 투교협은 그간 축적한 교육 역량을 바탕으로, 투자자의 올바른 투자 습관을 낫지(nudge)하는 데 더욱 앞장서 나가겠습니다.

투교협 창립 20주년을 축하해 주신 모든 분들께 진심으로 감사드립니다.

전국투자자교육협의회 의장 / 한국거래소(KRX) 이사장

정 은 보



전국투자자교육협의회
창립 20주년을 진심으로 축하드립니다.
투교협의 발전을 위해 애써 주신
직원분들과 모든 관계자 여러분의 노고에
깊은 감사의 말씀을 전합니다.

먼저 전국투자자교육협의회(투교협) 창립 20주년을 진심으로 축하드립니다. 투교협은 지난 20년 동안 국내 유일의 금융투자 특화 교육기관으로서 국민 개개인이 더욱 책임 있는 투자 결정을 내리고 현명한 자산 설계를 할 수 있도록 지원하는 동반자 역할을 하여 왔습니다.

최근 금융시장 변동성이 급격히 확대되고 국민들의 기대수명이 지속적으로 늘어남에 따라 안정적으로 자산을 형성하고 생애주기에 맞는 재무 목표를 달성하기 위해 금융 지식과 투자 역량을 갖추는 것은 개인의 삶에 핵심적인 요소가 되었습니다.

이런 상황에서 투교협이 청소년부터 중장년층과 고령층에 이르기까지 다양한 계층의 눈높이에 맞는 교육 콘텐츠를 개발하고, 금융소비자의 투자의사 결정을 지원하기 위해 실생활과 밀접한 실용적인 금융교육을 지속적으로 제공한 점은 높이 평가되어야 할 부분이라고 생각합니다.

앞으로도 그간 투교협이 20년간 쌓아온 경험과 성과를 바탕으로 건전한 투자 문화 조성과 투자자 보호, 더 나아가 자본시장의 신뢰도를 높이는 데 기여해 주시길 바랍니다. 금융감독원도 협의회의 회원으로서 지원을 아끼지 않겠습니다.

다시 한 번 창립 20주년을 축하드리며, 투교협의 발전을 위해 애써 주신 직원분들과 모든 관계자 여러분의 노고에 깊은 감사의 말씀을 전합니다.

금융감독원 금융소비자보호처장
김 미 영



전국투자자교육협의회의 창립 20주년을
진심으로 축하합니다. 앞으로도
금융 소비자의 권익을 보호하고, 시장의
건전한 성장을 이끄는 데 있어 투교협이
더욱 큰 역할을 해 주시기를 기대합니다.

전국투자자교육협의회(투교협)의 창립 20주년을 진심으로 축하합니다. 지난 20년 동안 투교협은 대한민국에 올바른 투자 문화를 정착시키고, 금융 소비자의 권익을 보호하며, 건전한 금융시장 발전에 기여해 왔습니다.

금융 시장의 복잡하고 빠른 변화 속에서, 지난 20년간 투교협은 다양한 교육 프로그램을 통해 투자자들의 금융 이해력을 높이고, 청소년과 노년층까지 아우르는 개인 투자자에 대해 맞춤형 교육을 제공해 왔습니다. 이러한 지난 노력들이 한국 금융시장의 신뢰를 높이고 나아가 대한민국 경제의 지속 가능한 성장에 기여했다고 확신합니다.

앞으로의 20년은 더욱 중요한 도전과 기회的时间이 될 것입니다. 고령화, 디지털 금융의 확산 등 다양한 요인들이 투자 환경을 변화시키고 있으며, 개인 투자자들의 경우 해외시장 투자 확대를 통해 자본시장 참여 기회가 확대되고 있습니다. 이렇게 복잡다단한 금융 환경 속에서 투자자들에게 올바른 정보를 제공하고 합리적인 금융 의사결정을 내릴 수 있도록 돕는 투자자교육은 그 어느 때보다 중요합니다.

앞으로도 금융 소비자의 권익을 보호하고, 시장의 건전한 성장을 이끄는 데 있어 투교협이 더욱 큰 역할을 해 주시기를 기대합니다.

다시 한 번, 전국투자자교육협의회 창립 20주년을 진심으로 축하드리고, 앞으로의 무궁한 발전을 기원합니다.

한국예탁결제원 사장
이 순 호



**전국투자자교육협의회의 창립 20주년을
진심으로 축하드립니다. 투교협이
투자자들에게 올바른 방향을 안내할 수
있는 길잡이가 될 수 있도록 앞으로 더
힘써 주시기 바랍니다.**

지난 20년간 자본시장의 합리적 투자 문화 조성과 투자자 보호에 앞장서 온, 전국투자자교육협의회의 창립 20주년을 진심으로 축하드립니다. 금번 사(社)史 발간을 통해 투교협이 투자자의 든든한 자산관리 교육 파트너로서 걸어온 발자취를 되돌아보고, 더 힘찬 도약을 위한 원동력을 얻게 되리라 믿어 의심치 않습니다.

시시각각 변동하는 자본시장에서, 투교협의 역할은 어느 때보다 중요해졌습니다. 투자와 자산관리에 대한 대중의 관심은 점점 커지고 있으나, 동시에 나날이 복잡해지는 금융상품과 금융사기 수법, 신종 투자자산의 등장 등 투자자를 위협하는 요인들도 우후죽순처럼 생겨나고 있습니다.

이러한 격랑의 자본시장 속에서 투교협은 투자자의 맞춤형 이정표로서 그 소임을 다해 왔습니다. 투자자들의 니즈와 최신 트렌드에 맞는 교육콘텐츠 제공, 금융사고 예방을 위한 세미나 개최는 물론, 청소년들에게는 올바른 투자 가치관을, 중장년 투자자들에게는 현명한 투자전략을 강연하는 등 다양한 프로그램을 통해 투자자의 금융이해도 제고에 기여하였습니다.

플라톤은 ‘교육이 시작되는 방향이, 그 사람의 삶을 결정한다’고 했습니다. 국민들이 투자자로서 자본시장에 첫걸음을 내딛는 중요한 ‘별의 순간’에, 투교협이 투자자들에게 올바른 방향을 안내할 수 있는 길잡이가 될 수 있도록 앞으로 더 힘써 주시기 바랍니다.

다시 한 번 투교협의 창립 20주년과 20년사 발간을 축하드리며, 투교협의 무궁한 발전을 기원합니다.

한국증권금융 사장
김 정 각



**전국투자자교육협의회의
창립 20주년을 축하드립니다.
앞으로 전국투자자교육협의회가
국내 투자자들을 위한 든든한 길잡이로서
새로운 20년을 열어 가기를 기대합니다.**

자본시장 발전과 투자 문화 정착을 위해 노력해 온 전국투자자교육협의회 창립 20주년을 진심으로 축하드립니다. 아울러 지난 20년간 투자자교육을 위해 노력하신 임직원 여러분들께 감사와 격려의 말씀을 드립니다.

오늘날 자본시장은 과거 어느 때보다 빠르게 변화하고 있습니다. 인공지능(AI) 기술의 발전은 투자 판단과 자산 운용의 패러다임을 바꾸고 있으며, 토큰증권(STO)의 등장으로 금융자산의 정의가 새롭게 쓰이고 있습니다. 또한, 로보어드바이저와 같은 자동화된 서비스는 투자자들에게 정교한 자산관리 기회를 열어 주고 있습니다.

이러한 환경 변화 속에서 투자자교육의 중요성은 날로 커지고 있습니다. 나날이 복잡해지는 자본시장 환경에서 투자자들의 투자 역량을 갖출 수 있도록 돕는 일은 자본시장의 건전한 성장의 핵심 기반이기 때문입니다. 그 중심에서 전국투자자교육협의회는 체계적인 투자자교육 플랫폼으로서 다양한 계층의 투자자들이 금융을 쉽게 이해하고 합리적으로 투자할 수 있도록 우리나라의 금융투자교육을 이끌어 왔습니다.

코스콤은 전국투자자교육협의회의 회원 기관으로 참여해 온 것을 뜻깊게 생각하며, 투자자교육과 건전한 투자 문화 정착을 위한 노력에 일조하게 된 것에 대해 큰 기쁨으로 생각합니다.

다시 한 번 창립 20주년을 축하드리며, 앞으로 전국투자자교육협의회가 국내 투자자들을 위한 든든한 길잡이로서 새로운 20년을 열어 가기를 기대합니다.

코스콤 사장
윤 창 현

전국투자자교육협의회 소개

PART 1

“

전국투자자교육협의회는 투자자 보호와 건전한 금융투자를 위한
선진화된 투자자교육을 통해 건전한 투자문화 정착과
자본시장의 발전을 이루기 위해 설립되었습니다.

”

001 설립 배경 / 002 기관 소개
003 주요 사업 / 004 역대 의장

설립 배경

우리나라 자본시장은 고도 경제성장과 함께 괄목할 만한 성장을 이루었고, 동시에 자본시장 환경은 점차 복잡하고 다양해졌다. 이에 따라 투자자 보호와 권익을 보장하기 위한 체계적인 금융교육의 필요성이 대두되었다. 특히 자본시장이 첨단산업화되고 금융상품이 고도화되면서 투자자교육의 필요성이 더욱 강조되었다. 사회의 다변화와 고령화 사회로의 진입도 장기적 자산 운용 및 노후 대비를 위한 교육의 필요성을 증대시켰다.

국제적으로도 투자자교육의 중요성이 강조되고 있었다. 이미 세계 주요 선진국들은 투자자 보호와 건전한 증권 투자를 촉진하기 위해 투자자교육을 중요한 사업으로 추진하고 있었다. 한국 역시 이런 국제적 흐름을 따라가야 할 필요성이 커졌다.

이에 증권업계는 투자자교육의 중요성을 인식하고 다양한 교육활동을 진행했지만, 강의 내용의 중복과 유사한 교육 주제로 인한 비효율성, 강사 풀의 중복 등 여러 문제점이 지적되었다. 각종 파생상품과 복합·연계 상품의 등장, IT화 등으로 일반 투자자들이 자본시장에 쉽게 접근하기 어려운 것도 문제였다. 교육의 내용 면에서도 투자자 보호를 위한 공익적 내용은 다소 부족한 실정이었다. 투자의 필요성이나 원칙, 합리적 투자, 고령화에 따른 자산운용 등 장기적인 투자 문화 정착을 위한 방법도 보완해야 했다.

이러한 문제점들을 해결하고, 나아가 선진화된 투자자교육을 통해 건전한 투자 문화 정착과 자본시장의 발전을 꾀하기 위해 새로운 전문 투자자교육기관이 필요하게 되었다. 증권업협회는 2005년 5월 20일 건전한 투자 문화 확산과 투자자 보호를 위한 투자자교육 전문 기관 설립을 위하여 실무협의회를 개최했다. 이어 2005년 6월 9일 국내 최초의 투자자교육 전문 기관인 '투자자교육협의회'를 출범시켰다.

투자자교육협의회는 기존에 실시해 온 투자자교육 프로그램을 보다 효율적이고 체계적으로 추진하기 위해 금융위원회, 금융감독원과 증권업협회, 자산운용협회, 선물협회, 한국거래소, 한국예탁결제원, 한국증권금융, 코스콤 등 7개 유관기관(총 9개 기관)이 공동으로 설립한 투자자교육 협의체이다. 이후 2009년에는 증권업협회와 자산운용협회, 선물협회가 통합되어 현재의 금융투자협회로 발전하게 되었다.



기관 소개

전국투자자교육협의회(이하 투교협)는 금융당국과 증권권유관기관이 참여하는 민관합동의 증권·선물·자산운용업계 통합 투자자교육 추진 기구다. 2005년 10월 19일, 투자자교육협의회의 명칭을 '전국투자자교육협의회'로 변경하여 서울 및 수도권 중심이 아닌 전국을 아우르는 대표성을 강조했다. 또한 C와 슬로건을 제정하여 국내 유일의 투자자교육 전문 기관으로서의 정체성을 확립하였다.

투교협은 금융투자 분야 전 영역을 망라하는 교육을 통해 투자자교육의 시너지를 높이고자 한다. 투자자교육은 투교협의 가장 핵심적인 사업인 만큼 투자자들에게 올바른 경제관과 합리적인 투자 마인드를 제고하고, 투자자의 권익을 보호할 수 있도록 체계적인 교육 프로그램 개발에 중점을 두고 있다. 청소년부터 일반 투자자에 이르기까지 세대별로 맞춤형 교육을 제공하는 것은 물론 현장 교육, 금융투자상품 교육, 지역 투자자를 위한 교육 등 수요자 중심의 다양한 교육을 펼치고 있다. 그뿐만 아니라 유능한 강사 확보와 특화를 유도함으로써 투자자교육의 질적 향상을 위해 노력하고 있다.

투교협은 투자자교육에 관련된 다양한 책자를 발간·배포하고 있으며, 각종 교육자료 및 부교재를 통해 교육 집중도 및 이해도를 향상하고 있다. 또한 투자자교육 통합 홈페이지(www.kcie.or.kr)를 오픈하여 실용적 교육 기법 개발 및 교육의 효율성을 제고하는 콘텐츠도 개발·보급하고 있다.

또한, 투교협은 투자자교육 수요 창출을 위해 다양한 매체를 통해 교육사업에 대한 지속적인 홍보를 병행하는 한편 금융투자업계 내 네트워크를 구축해 공동사업을 전개하고 있다.

주요 사업

전 국민의 건강한 자산관리를 지원하는 금융투자 파트너

MISSION 1

성공적 금융투자 및
생애 자산설계 지원

- ▶ 금융투자 활용전략
- ▶ 생애 자산관리 지원
- ▶ 노후 · 은퇴설계 지원

MISSION 2

금융투자 저변확대 및
자본시장 신뢰 제고

- ▶ 금융투자 인식 제고
- ▶ 건전한 투자문화 정립
- ▶ 투자자의 자기보호 능력 제고

아동 및 청소년 금융투자교육 확대

투교협은 조기 금융투자교육의 중요성을 인식하고 아동 · 청소년 투자교육 콘텐츠 개발 · 보급, 체험형 교육, 금융교육 협력학교 확대 등 아동 · 청소년들이 쉽고 재미있게 경제와 금융투자교육을 접할 수 있도록 교육 네트워크를 강화하고 있다.

100세 시대 연금 및 자산관리교육 강화

투교협은 국내 최고의 전문가들이 콘텐츠 개발에 참여하여 성공적인 은퇴설계를 위한 구체적이고 실천 가능한 은퇴설계 전략을 쉽고 재미있게 교육하는 프로그램을 운영하고 있다.

투자자 자기보호 및 위험관리 능력 제고

투교협은 방문 교육과 다양한 온라인 금융투자교육 콘텐츠를 통하여 투자자들의 합리적 투자 판단 능력을 향상시킴으로써 투자자를 보호하고 투자자의 복리증진을 추구하고 있다.

투교협 투자자교육 홍보 강화

투교협은 홈페이지, 언론매체, 다양한 SNS 채널 등을 이용한 홍보사업, 투자자교육 콘텐츠 공유 등 투자자교육 수요기반 확충을 위해 지속적인 노력을 기울이고 있다.

▶ 금융투자협회 역대 의장



2005.6~2012.2
황건호 의장



2012.2~2015.2
박종수 의장



2015.2~2018.2
황영기 의장



2018.2~2019.11
권원원 의장



2020.1~2023.12
나재철 의장



2023.12~현재
서유석 의장

▶ 한국거래소 역대 의장



2005.1~2008.3
이명탁 의장



2008.3~2009.10
이정환 의장



2009.12~2013.6
김봉수 의장



2013.10~2016.9
최경수 의장



2016.10~2017.9
정찬우 의장



2017.11~2020.11
정지원 의장



2020.12~2024.2
손병두 의장



2024.2~현재
정은보 의장

전국투자자교육협의회 발자취

PART 2

“

전국투자자교육협의회는
금융투자교육 전문 기관으로서 투자자들의 합리적인 자산관리 능력을
향상시키는 역할을 해 나가고 있다.

”

사진과 함께 보는 20년의 발자취(2005~2025)



2005

- ❶ 2005. 6 투자자교육협의회 출범
- ❷ 2005. 11 현장 맞춤형교육
- ❸ 2005. 11 '투자자교육 국제 심포지엄'
- ❹ 2005. 11 '여성증권아카데미' 개설
- ❺ 2005. 11 지하철 5호선 역사 광고
- ❻ 2005. 12 투교협 홈페이지 오픈

자본시장 환경이 고도화됨에 따라 투자자 보호와 권익을 보장하기 위한 체계적인 금융교육의 필요성이 대두되었다. 이에 비효율성, 단기적 접근 등 기존 교육의 문제점을 해결하고 선진화된 교육을 제공하는 국내 최초의 투자자교육 전문 기관인 '투자자교육협의회'가 2005년 6월 9일 공식 출범했다. 이후 2005년 10월에는 기관 명칭을 '전국투자자교육협의회'(이하 투교협)로 변경하여 전국 단위의 투자자교육을 본격적으로 전개하였다.

설립 초기 투교협은 빠르게 변화하는 금융 환경에 발맞추기 위해 다양한 분야의 전문가들로 구성된 자문위원회를 운영하는 한편, 해외 주요국의 투자자교육 실태 조사 및 벤치마킹, 투자자교육 국제 심포지엄을 진행했다. 이러한 노력으로 실효성 있는 교육 프로그램 개발과 미래지향적인 교육 전략을 수립하였고, 올바른 경제관 및 투자관 정립을 위한 투자자교육을 실시했다. 특히 상대적으로 금융교육에서 소외되었던 군인, 경찰 등 특수직군과 어린이, 청소년, 여성을 위한 교육에 적극적이었다. 공군 전역예정간부 교육과 여성증권아카데미 등 대상자를 직접 찾아가는 방문교육, 맞춤형 교육을 통해 체계적으로 이루어졌다.

투자자교육 저변 확대를 위한 다양한 홍보에도 적극적이었다. 투교협은 신문, 포털사이트, 지하철 역사 등에 광고를 게시하여 투자자교육의 중요성과 투교협의 다양한 교육 서비스를 적극적으로 알렸다. 2005년 12월에는 공식 홈페이지를 오픈함으로써, 시간과 장소에 구애받지 않는 온라인 투자자교육 플랫폼을 구축하였다. 홈페이지 내 인터넷교육관을 통해 전 국민 누구나 쉽게 교육 자료와 정보를 접할 수 있도록 하였다.



2006

- ❶ 2006. 2 지역협의회 출범
- ❷ 2006. 7 초중고 교원직무연수
- ❸ 2006. 8 투자자교육 워크숍
- ❹ 2006. 8 전국 대학생 하계 증권캠프
- ❺ 2006. 11 증권사 CEO 전국 대학 특강
- ❻ 2006. 12 전국고교증권경시대회 개최

2006년 2월 20일, 투교협은 전국 8개 광역시·도에 지역협의회를 설립했다. 이를 통해 전국적인 교육 네트워크를 구축하고, 순회특강 및 지역 맞춤형 프로그램을 통해 교육의 지역 편차를 줄이고 전국적인 확산을 도모했다. 또한 투자자 교육 워크숍을 개최하여 교육 전문가, 실무자들이 모여 향후 투자자교육의 비전과 방향성을 제시하고 실천 과제를 공유하는 자리를 마련하였다.

학생들을 위한 투자자교육도 체계적으로 이뤄졌는데 그 시작은 초·중·고 교원들을 대상으로 한 직무연수였다. 2005년 7월에 처음 시작해 2회를 맞은 교원직무연수는 자본시장 구조와 투자 원리, 신용관리 등 기초 금융지식을 교원들이 먼저 습득함으로써, 청소년들이 합리적인 경제관을 형성할 수 있도록 기반을 마련했다. 이와 함께 전국 고교 증권경시대회를 서울을 포함한 전국 5개 도시에서 개최하며 청소년의 경제·증권 지식 함양에 주력했다.

대학생을 대상으로 한 교육은 합리적 투자준비와 투자판단 능력 함양을 위한 지식과 정보 제공에 무게중심을 두었다. 2006년부터 현직 금융투자회사 CEO들이 대학을 찾아 자본시장과 금융투자업에 대한 실무적 통찰을 나누는 전국 대학생 CEO 특강을 실시했다. 또한 전국 대학생 금융투자캠프를 개최해 전국 증권투자동아리 대학생들이 참여하는 학술 교류와 실무 교육의 장을 마련하였다.



2007-2008

- ❶ 2007. 7 초등학생 경제금융캠프 개설
- ❷ 2008. 4 주말 자산관리교실 개설
- ❸ 2008. 5 서울시교육청과 MOU 체결
- ❹ 2008. 7 부모와 함께하는 놀토 어린이 금융교실
- ❺ 2008. 8 투자자교육 워크샵

어린이를 위한 초기 금융교육 체계 구축도 이뤄졌다. 투교협은 어린이의 건전한 경제관 형성을 위해 2007년 7월 초등학생 경제금융캠프를 개설했다. 금융 마인드의 초기 형성을 돕는 기초 경제·금융교육은 물론, 단체활동을 통한 사회성 배양에도 중점을 두어 전인적 금융교육의 한 모델을 제시했다. 또한 놀토를 활용한 주말 어린이 금융교실을 진행했다. 초등학생과 학부모가 함께 참여하는 체험식 교육으로, 보드게임, 체험교실, 화폐 이야기 등 놀이 중심의 활동을 통해 금융을 친숙하게 접할 수 있도록 했다.

투교협의 이러한 활동은 관련 기관과의 MOU 체결을 통해 더욱 활성화되고 효율성을 제고할 수 있었다. 2008년 5월 투교협은 서울특별시교육청과의 MOU를 체결하며 청소년 금융교육의 공교육 연계를 강화했다.

한편 직장인 대상 실생활 중심 교육도 강화해 그 일환으로 직장인을 위한 '주말 자산관리 특강'이 새롭게 시작되었다. 평일 교육 참여가 어려운 직장인들을 고려해 마련된 이 프로그램은 주말을 활용하여 은퇴설계, 자산배분 전략, 금융상품 이해 등 실질적인 자산관리 능력 향상에 초점을 맞췄다.

교육의 질적·양적 도약을 위해 투자자교육 워크샵도 꾸준히 진행했다. 회원 대표, 자문위원, 지역협의회 의장, 교육 운영위원 등이 참석해 그간의 투자자교육 사업을 평가하고 미래 전략을 논의하는 장으로서 투교협 교육사업의 성장을 이끌었다.



2009-2010

- ❶ 2009. 3 서울지방경찰청 경찰관 대상 교육
- ❷ 2009. 7 한국청소년진흥센터-전국투자자교육협의회 업무협약체결식
- ❸ 2010. 1 2009년 동계 초·중등 교원 증권경제교육
- ❹ 2010. 2 아시아투자자연맹(AFIE) 창립
- ❺ 2010. 3 꿈꾸는 여의도 경제버스 실시
- ❻ 2010. 11 IFIE 회장 선임(황건호 의장)

이 시기 투교협은 교육 콘텐츠의 고도화와 맞춤형 운영을 통해 명실상부한 투자자교육 전문기관으로 성장했다. 2009년 3월 투교협은 서울지방경찰청 경찰관을 대상으로 맞춤형 금융교육을 실시하며 특수직군 금융교육을 본격화했다. 노후대비, 행복한 인생설계, 연금과 재테크 등 삶에 밀착된 정보를 제공해 교육의 실효성을 높였다.

투자자교육 네트워크 확충을 위한 노력도 더욱 적극적으로 추진했는데, 2009년 7월 한국청소년진흥센터와 MOU를 체결했다. 이를 계기로 학교 밖 청소년을 위한 금융교육의 영역을 전국으로 확장한 것은 물론, 공교육과 비공교육을 아우르는 중요한 역할을 했다.

초·중·고 교원직무연수 또한 한 단계 성장하여 2010년 1월, 투교협은 초·중등 교원을 대상으로 한 증권경제교육 심화과정을 개설했다. 이를 통해 교사들이 학교 현장에서 금융교육을 주도할 수 있는 전문성을 갖추 수 있었다.

청소년 금융교육 프로그램 역시 발전을 거듭해 2010년 3월 '꿈꾸는 여의도 경제버스'를 운영했다. 여의도에 있는 투교협, 금융감독원, 한국거래소, 머니투데이방송(MTN) 등을 방문해 살아 있는 경제 지식을 배우는 체험형 교육 프로그램으로, 효과적이고 혁신적인 투자자교육 사례로 평가받았다.

투교협은 국제적 교류도 놓치지 않고, 투자자교육 정보교류 등을 목적으로 하는 아시아 지역 협의체 창설을 추진했다. 그 결과 2010년 2월 3일, 국제기구 AFIE(Asia Forum for Investor Education, 아시아투자자교육연맹)가 공식 출범했으며, 황건호 당시 투교협 의장이 AFIE 초대 회장으로 선출되었다. 이어 2010년 11월 IFIE/IOSCO(International Organization of Securities Commissions, 국제증권감독기구) 투자자교육 컨퍼런스에서도 황건호 의장이 IFIE 회장으로 선출되면서 투교협의 국제적 위상은 더욱 높아졌다.



2011

- ❶ 2011. 8 IR 엑스포 투자자교육 아카데미
- ❷ 2011. 11 제2회 AFIE 연차총회 및 투교협 워크숍(서울)
- ❸ 2011. 11 제2회 AFIE 연차총회(서울)
- ❹ 2011. 12 금융투자체험관 개관

2011년은 투교협이 대국민 교육의 문을 넓히고, 아시아는 물론 세계 무대로 활동 반경을 넓힌 해였다. 2011년 8월 IR 엑스포 투자자교육 아카데미를 코엑스에서 성대하게 개최하며, 국민과 함께하는 투자자교육의 새로운 장을 열었다. 금융·경제에 대한 이해가 부족한 일반인부터 심화된 교육을 원하는 실전 투자자까지 높은 만족을 보였다.

국제무대에서의 행보도 활발히 이어졌다. AFIE의 의장국 및 사무국으로서 투교협은 매년 연차총회를 주도하며 아시아권 투자자교육의 허브로 자리매김했다. 2011년 12월에 열린 제2회 AFIE 연차총회는 아시아권 투자자교육 협력체의 지속가능한 발전 기반을 다지는 계기가 되었다.

투교협의 위상은 공간적인 면에서도 한 단계 도약했다. 2011년 12월 투교협은 서울 여의도에 새로 지어진 금융투자교육원 신축사옥으로 이전, 투자자교육의 제2막을 열게 되었다. 특히 신사옥에 개관한 '금융투자체험관(Financial Village)'은 이론 위주의 금융교육에서 벗어나 쉽고 재미있게 금융교육을 받을 수 있는 국내 최초의 체험형 교육관이었다. 금융투자체험관은 최첨단 멀티미디어 기기들을 갖추고 이를 적극적으로 활용하여 체험형 투자자교육을 제공해 투자자 관련 국제회의에서도 수차례에 걸쳐 우수 사례로 소개되는 등 세계적인 인정을 받았다. 세계 최초로 투자자교육 관련 전시, 홍보, 교육을 통합한 종합 체험관으로, 지금까지도 생애 주기별로 필요한 금융지식과 효과적인 자산관리 방법을 제시하고 있다.



2012-2013

- ❶ 2012.5 아시아 최초 IFIE / IOSCO 투자자교육 컨퍼런스(서울)
- ❷ 2012.6 행복한 자산관리 콘서트
- ❸ 2012.7 교원직무보수교육
- ❹ 2013.3 AFIE 연차총회 참석(뉴델리)
- ❺ 2013.6 투자자교육 강사워크숍
- ❻ 2013.7 온라인 교원직무연수 오픈

이 시기 투교협은 투자자교육의 질과 대상층을 확대하는 동시에 국제적으로도 아시아 금융교육의 허브로 도약했다. 2012년 5월 아시아 최초로 서울에서 개최된 'IFIE/IOSCO 투자자교육 컨퍼런스'에는 미국, 영국, 일본 등 28개국 50개 관련 기관에서 120여 명이 참석해 투자자교육 경험을 공유하고 투자자교육의 효율적인 발전방안을 모색했다. 또한 의장국으로서의 역할을 수행한 투교협은 2013년 3월 뉴델리에서 열린 AFIE 연차총회에서 아시아 각국의 자본시장 전문가들과 함께 투자자교육의 전략과 방향을 논의했다.

한편 국내에서는 고령화 시대를 대비해 중장년층의 은퇴 및 노후준비를 지원하는 '행복한 자산관리 콘서트'를 개최했다. 기존의 강의식 교육을 넘어 최고 전문가와 연예인이 함께하는 토크쇼, 공연, 특별강연 등으로 다채롭게 진행해 호평받았다.

투자자교육의 든든한 기반이 되는 강사와 교원의 역량을 높이기 위한 프로그램도 이어졌다. 2013년 6월, 투교협은 금융권 재직자 및 퇴직자를 대상으로 '금융교육 강사양성교육'을 개최하며, 전문 금융교육 강사로서의 역량을 체계적으로 배양하도록 도왔다.

또한 교원직무연수와는 별도로 학기중 교원직무보수교육을 실시해 최신 금융시장 정보를 공유하는 등 교원의 금융교육 능력 향상과 학교 내 효과적인 금융교육을 지원했다. 2013년 7월에는 온라인 시대에 발맞춰 금융투자 온라인 직무연수 과정을 최초로 개설했다. 이로써 교사들은 언제 어디서든 15차시의 교육 콘텐츠를 통해 실질적 금융지식을 습득할 수 있게 되었다.



1



2



4



3



5



6

2013-2015

- ❶ 2013.12 CEO 릴레이 재능기부(박종수 의장)
- ❷ 2014.8 투자자교육 워크숍
- ❸ 2014.9 투교협과 함께 떠나는 진로체험여행 '나는야 미래의 금융맨' 교육
- ❹ 2014.12 금융투자교육뮤지컬 'Hidden Weapon(히든웨펀)' 공연
- ❺ 2015.10 자산관리 웹툰 '썬신(神)' 만화책 배포
- ❻ 2015.6 투교협 10주년 기념행사 개최

투교협은 금융투자를 좀 더 쉽게 느끼고 생활 속에서 친숙하게 접근할 수 있도록 다양한 콘텐츠와 프로그램 개발에 집중했다. 금융투자업계 CEO들이 직접 강단에 나서는 'CEO 릴레이 재능기부'는 청소년 금융교육에 새로운 전기를 마련했다. 금융교육과 기업의 사회적 책임이 결합된 프로그램으로, 단순한 지식 전달에 그치지 않고 CEO의 인생경험과 금융철학을 나눔으로써 청소년에게 꿈과 희망을 심어주는 자리였다.

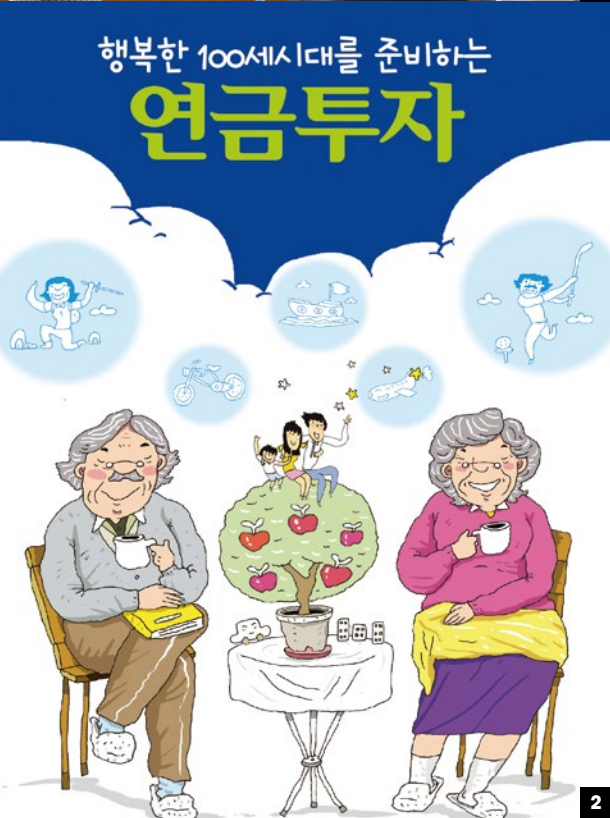
투교협은 2014년에도 투자자교육 워크숍을 통해 교육의 방향을 끊임없이 점검하고 미래를 설계했다. 그 결과 금융투자를 주제로 한 다양한 문화 콘텐츠가 연이어 선보였다. 2014년 9월에 실시한 '나는야 미래의 금융맨'은 단순한 직업 소개를 넘어, 자본시장 유관기관과 현장 체험 중심의 연속 교육으로 구성되었다. 체험형 금융교육을 통해 금융에 대한 막연한 거리감을 줄이고 청소년들이 실질적인 금융의 꿈을 꾸게 하는 계기를 마련했다.

돈이라는 테마를 중심으로 신용, 저축, 투자, 재무설계의 중요성을 세대별 이야기로 풀어낸 뮤지컬 〈Hidden Weapon(히든웨펀)〉은 공감형 학습 콘텐츠의 가능성을 열었다. 2015년 1월에는 투교협 공식 홈페이지와 앱을 통해 웹툰 〈썬神〉을 게재하며 모든 세대를 아우르는 생활밀착형 금융교육의 새로운 모델을 제시했으며, 10월에는 만화책으로 발간하여 전국 1,400여 개의 공공도서관에 배포하였다.

한편 투교협은 2015년 6월, 창립 10주년을 맞아 기념행사를 개최하여 수기공모전 수상자 및 투자자교육 유공자 시상식과 더불어 학교 금융교육 활성화를 위한 세미나를 진행하는 등 새로운 미래로 도약하기 위한 장을 마련하였다.



1



2



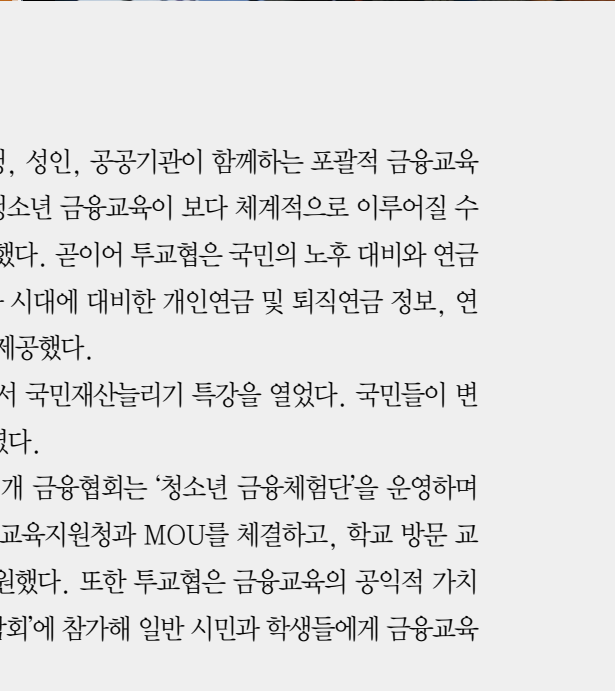
3



4



5



6

2016

- 1 2016. 1 교원직무연수(15년 동계)
- 2 2016. 1 연금투자 책자 발간
- 3 2016. 2 ISA 등 절세상품을 활용한 국민재산늘리기 전국 특강 실시
- 4 2016. 4 금융협회 공동, 「청소년 금융체험단」 운영
- 5 2016. 5 서울시 남부교육지원청 MOU 체결
- 6 2016. 9 교육기부박람회 참여

투교협의 2016년 활동은 단순한 금융지식 전달을 넘어 교사와 학생, 성인, 공공기관이 함께하는 포괄적 금융교육이라 할 수 있다. 교사들의 금융 전문성을 높이고, 학교 현장에서 청소년 금융교육이 보다 체계적으로 이루어질 수 있도록 지원하는 동계 교원 증권경제 직무교육으로 2016년을 시작했다. 곧이어 투교협은 국민의 노후 대비와 연금에 대한 이해를 돕기 위해 연금 안내서를 발간했다. 저금리·고령화 시대에 대비한 개인연금 및 퇴직연금 정보, 연금세제와 자산운용 전략 등을 소개하여 실생활에 유용한 가이드를 제공했다.

이와 함께 신규 금융상품인 ISA 도입을 계기로, 전국 12개 지역에서 국민재산늘리기 특강을 열었다. 국민들이 변화하는 금융환경에 능동적으로 대응할 수 있도록 돕는 유익한 자리였다.

청소년 대상 투자교육 활동도 활발했다. 2016년 4월, 투교협과 6개 금융협회는 '청소년 금융체험단'을 운영하며 실생활 중심 금융교육을 실시했다. 더 나아가 5월에는 서울시 남부교육지원청과 MOU를 체결하고, 학교 방문 교육, 자본시장 현장 체험, 진로 탐색 교육 등 다양한 프로그램을 지원했다. 또한 투교협은 금융교육의 공익적 가치를 알리기 위해 9월에 부산 벡스코에서 열린 '대한민국 교육기부박람회'에 참가해 일반 시민과 학생들에게 금융교육을 쉽게 접할 수 있는 기회를 제공했다.



2017

- ❶ 2017. 1 2016년 동계 교원직무연수
- ❷ 2017. 3 금융투자체험관, 태블릿 PC를 이용한 금융투자교육게임 '빙고스타' 개발
- ❸ 2017. 6 지역아동센터 중앙지원단과 업무협약(MOU) 체결
- ❹ 2017. 8 금융투자 진로체험교실 '자본시장에 구경 가자' 개최
- ❺ 2017. 7 청소년 진로탐색 '금융전문가와의 대화' 실시

2017년은 투교협이 금융교육 방식에 다양성과 깊이를 더한 해였다. 1월에는 전국의 초·중·고 교원들을 대상으로 '동계 교원 증권경제 직무교육' 연수를 실시했다. 매년 방학 중 운영되는 정규 연수로 교육의 실효성을 높이기 위해 금융투자회사 견학 및 체험 프로그램이 함께 진행되었다.

청소년들이 쉽고 재미있게 금융 개념을 익힐 수 있는 프로그램 개발도 이어졌다. 태블릿 기반의 금융투자교육게임 '빙고스타'를 개발하고 금융투자체험관에서 운영을 시작했다. 팀별 활동을 통해 금융투자의 기본개념을 익히고, 재미있는 게임 방식으로 문제를 맞추는 과정에서 서로의 지식도 공유할 수 있어 체험교육을 받은 청소년들의 높은 만족도를 이끌어낼 수 있었다.

6월에는 지역아동센터 중앙지원단과 업무협약(MOU)을 체결하고, 전국 4,107개소의 지역아동센터 이용 아동과 종사자를 위한 금융교육을 지원했다. 투교협은 이후에도 사회적 소외계층에게 균등한 금융교육 기회를 제공하는 활동에 힘썼다.

한편 투교협은 청소년들에게 깊이 있는 진로탐색의 기회를 제공하는 프로그램을 실시했다. 금융투자 분야의 젊은 실무자들이 자신의 진로 여정과 경험을 청소년들과 나누며 친근하고 실질적인 진로 조언의 장이 되었다.

또한 방학 기간에는 초·중·고 학생을 위한 '금융투자 진로체험교실'을 개최했다. 참가자들은 금융투자 분야의 직업군을 이해하고 한국은행, 증권사 등 금융기관을 직접 방문하며 체험 위주의 진로 탐색 기회를 가질 수 있었다.



1



2



3



4



5

2018

- ❶ 2018.2 현명한 투자 지원을 위한 '똑똑한 투자자 되기' 동영상 시리즈 개발
- ❷ 2018.6 투자교육 브랜드 '투자스콜라' 선정 · 활용
- ❸ 2018.8 '생애자산관리스쿨' 이러닝 과정 개설
- ❹ 2018.8 엄마와 자녀가 함께하는 금융특강
- ❺ 2018.8 UIC 투자콘서트 개최

투교협은 2018년 전 세대를 아우르는 온라인 교육 확대를 통해 진화한 면모를 보였다. 현명한 투자 지원을 위한 '똑똑한 투자자 되기' 동영상 시리즈가 대표적인 예다. 투교협은 변화하는 금융환경과 모바일 중심의 콘텐츠 소비 행태를 반영하여 이 시리즈를 기획 · 제작했다. 초보 투자자부터 중급 투자자까지 폭넓은 수요를 충족시키는 콘텐츠로 구성해 유튜브, 홈페이지 등 다양한 플랫폼을 통해 제공했다.

고령화 · 저금리 시대에 대응하는 체계적인 자산관리 교육의 필요성이 대두됨에 따라 생애주기별 자산관리 교육도 시작했다. 생애 전반의 자산관리 전략을 쉽게 배우고 실천할 수 있는 '생애자산관리스쿨'이라는 이러닝 과정을 개발한 것이다. 학습자의 특성에 맞춘 자동 추천 시스템을 적용해 개인화된 학습 경험을 제공했다.

이러한 온라인 금융투자교육이 활발해짐에 따라 투교협은 PC용 홈페이지를 전면 개편하고, 모바일용 홈페이지를 신규 오픈하면서 온라인 시스템을 강화했다. 동시에 '투자스콜라'라는 새로운 온라인 투자교육 BI를 론칭하여, 누구나 쉽게 접근하고 학습할 수 있는 온라인 투자교육기관으로서 포지셔닝을 확고히 하였다.

한편 여름방학을 활용해 초등 4학년부터 중학생 자녀와 엄마를 대상으로 '엄마와 자녀가 함께하는 금융특강'을 운영했고, 전국대학생투자동아리연합회(UIC)와 함께 투자콘서트를 개최했다.



2018-2019

- ❶ 2018. 11 대학생 UCC 공모전 개최
- ❷ 2019. 1 증권투자동아리 대학생 간담회
- ❸ 2019. 4 투자고수와 함께하는 투자콘서트
- ❹ 2019. 6 자산관리 지원을 위한 현명한 금융투자 책자 발간

이 시기 투교협의 활동은 영상 콘텐츠, 공모전, 실시간 콘서트, 간행물 발간 등 다양한 채널을 통해 열린 교육을 실현했다. 특히 대학생을 대상으로 한 프로그램이 활발했다. 2018년 11월, 투교협은 창의적 방식으로 금융투자교육을 확산 시키고자 '제1회 대학생 UCC 공모전'을 개최했다. 생활 속 투자 지혜, 자산관리 원칙 등을 모션그래픽, 드라마, 패러디 등 다양한 형식으로 담아낸 참가작 중 5개 수상작이 선정되었다. 수상작들은 투교협 홈페이지 및 유튜브, 페이스북 등에서 공유되었다.

2019년 1월에는 대학생 증권투자동아리 대학생들과 간담회를 열어, 청년들의 자산관리 관심을 실질적인 교육 콘텐츠 개발로 연결하기 위한 논의의 장을 마련했다. 이어 4월에는 '글로벌 투자환경 분석과 투자 전략'이라는 주제로 대학생 중심의 투자콘서트가 개최되었다. 페이스북과 유튜브를 통한 생중계도 이루어져 실시간 질의응답과 SNS 이벤트까지 결합, 실시간 소통형 금융투자교육의 새로운 모델을 보여주었다.

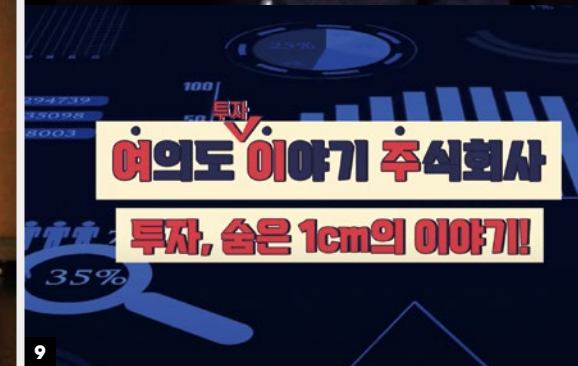
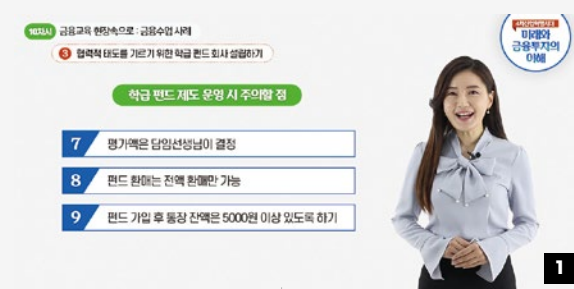
6월에는 중위험·중수의 투자 지침서 <현명한 금융투자 ELS·ETF·ETN>을 발간했다. ELS, ETF, ETN의 구조와 특성, 투자전략 등을 국내 주요 증권사 전문가들이 쉽게 해설해 실용성을 더했다. 홈페이지를 통해 e-book으로도 배포하여 모든 투자자가 언제든지 참고할 수 있도록 했다.



2019

- ❶ 2019. 6 대학생 대상 '금융투자 CEO 세미나' 개최
- ❷ 2019. 9 여의도고 업무협약
- ❸ 2019. 9 CEO 특강
- ❹ 2019. 11 '알고 시작하는 주식투자' 책자 발간
- ❺ 2019. 11 수능 이후 고교 3학년 학생 대상 금융특강(제천고)

2019년 하반기 투교협은 미래세대와의 접점을 강화하며 청소년과 대학생을 중심으로 한 교육을 확대했다. 특히 교육 현장의 수요에 맞춘 프로그램 구성과 금융전문가들의 적극적인 참여로 교육의 질을 향상시켰다. 6월에 열린 '대학생 대상 금융투자 CEO 세미나'는 금융업계의 리더들이 직접 젊은이들과 마주한 뜻깊은 자리였다. 자산운용사 및 증권회사 CEO들의 실무 중심의 강연을 통해 청년들에게 현실적 조언과 금융인의 비전을 제시했다. 9월에는 여의도고등학교와 금융교육 업무협약을 체결하고, 1학년 전체를 대상으로 한 특별 금융교육 프로그램을 운영했다. 이 프로그램은 디지털 시대의 미래인재 양성을 목표로 금융이론 교육뿐만 아니라 프로젝트 참여학습, 체험학습 및 외부인사 특강으로 구성되었다. 수능 이후 고교 3학년 학생을 대상으로 한 맞춤형 금융특강도 이어졌다. 11월에는 제천고를 찾아 진학과 취업 사이 공백기에 있는 고3 학생들이 실질적인 진로 탐색과 금융 기초지식을 함께 습득할 수 있도록 도왔다. 이와 함께 <알고 시작하는 주식투자>라는 입문서를 발간해 투자 초보자에게 실질적인 도움을 제공했다.



2020

- 1 2020. 1 투교협, 온라인 교원직무연수 신규과정 오픈
- 2 2020. 5 사회초년생을 위한 '초보투자자 길라잡이' 콘텐츠 개발
- 3 2020. 8 현명한 노후준비를 위한 가이드북 '연금과 투자' 발간
- 4 2020. 6 노후대비 자산관리 토크 '인생과 투자, 5060 캠핑클럽' 콘텐츠 오픈
- 5 2020. 9 액티브 시니어를 위한 '디지털 금융과 투자, 춘재처럼 해봐!' 동영상 시리즈 오픈
- 6 2020. 10 금융투자뮤지컬 'I'm You(아임유)' 공연
- 7 2020. 10 파생상품 토크 '이보다 더 쉬울 순 없다, 파생상품스쿨' 콘텐츠 오픈
- 8 2020. 10 방통대 공동, 100세 시대 노후준비 특강 개최
- 9 2020. 11 '여이주(여의도투자이야기주)' 동영상 시리즈 오픈

2020년 투교협은 코로나19에 따른 사회적 거리두기 상황에 대응하여 온라인 교육을 위한 디지털 콘텐츠를 확대하는 한편 연령별 맞춤 금융투자교육을 강화했다. 매년 투교협 활동의 시작을 함께한 교원 직무연수를 온라인으로 전환하고 신규과정을 오픈해 시대 흐름과 수요에 발빠르게 대응했다. 또한 팬데믹과 증시 급락으로 투자에 대한 관심이 높아짐에 따라 투교협은 개인 투자자의 올바른 투자를 돕기 위해 <초보투자자 길라잡이>를 5월에 출시했다.

시니어를 위한 맞춤 콘텐츠도 연이어 개발되었다. 5060세대를 위한 감성 자산관리 콘텐츠 <인생과 투자, 5060 캠핑클럽>은 낚시와 캠핑 속에서 자연스럽게 이루어지는 대화를 통해 힐링과 정보가 공존하는 새로운 형식의 금융투자교육을 제시했다. 8월에는 현명한 노후준비를 위한 가이드북으로 <연금과 투자>를 발간했고, 9월에는 액티브 시니어를 위한 <춘재처럼 해봐!> 시리즈를 제작했다. 또한 방통대와 투교협이 공동으로 '100세 시대, 노후준비로 제2의 인생을 열자!'라는 주제의 금융특강을 주최했다.

금융투자에 대해 보다 쉽고 친근하게 접근할 수 있는 콘텐츠 개발도 활발했다. 고교생 대상 금융투자 뮤지컬 <I'm You(아임유)>는 청소년의 눈높이에 맞게 형식과 내용 면에서 완성도를 높였다. 또한 파생상품시장에 대해 일반 투자자들이 제대로 알고 투자하도록 돕는 <이보다 더 쉬울 순 없다! 파생상품스쿨>, 여의도에서 투자에 얹힌 숨겨진 이야기들을 찾는 <여의도투자이야기(주), 여이주> 시리즈 등 온라인 콘텐츠를 제작했다.



2021

- 1 2021 진로탐색 가이드북 '금융투자회사 뭐하는 곳일까' 개정판, 사회초년생을 위한 자산관리 웹툰 '돌핀킥', 펀드투자에 대한 종합 가이드북 '초보자도 술술 읽히는 펀드 투자' 청소년 금융교육 웹툰 '즐거로운 금융생활' 발간
- 2 2021 '아날로그 시절의 투자, 그 뒷이야기' 동영상 시리즈 오픈
- 3 2021.2 '절묘하게 세금을 아껴주는 해결사, 절세' 동영상 시리즈 오픈
- 4 2021.8 '구해줘! ETF' 동영상 시리즈 오픈
- 5 2021 다수 온라인 특강 개최(글로벌 리츠/산업별 투자 전망/절세 등 관련)

투교협이 코로나19 시대 금융교육 혁신은 2021년에도 이어져 콘텐츠의 다양성·대중성·디지털화를 전방위로 실현했다. 1월에는 사회 초년생의 합리적인 자산관리를 돕기 위해 웹툰 콘텐츠 <돌핀킥>을 제작하고, 이를 책자로 발간했다. NAVER 포스트 연재와 함께 전국 공공도서관 및 대학 교육현장에 배포된 <돌핀킥>은 투교협 교육 콘텐츠의 대중화를 견인했다.

교육 대상자의 연령과 상황, 감성을 고려한 맞춤형 온라인 콘텐츠도 연이어 제작되었다. <여의도투자이야기(주), 여이주> 시리즈의 두 번째 콘텐츠 '아날로그 시절의 투자, 그 뒷이야기'는 1970~80년대 증권시장의 숨은 얘기들을 담았다. 자주 바뀌고 복잡해져 가는 금융세제를 다룬 <절묘하게 세금을 아껴주는 해결사, 절세!> 시리즈는 대담형 진행 방식과 풍부한 사례를 통해 복잡한 세무를 쉽고 재미있게 전달했다. <구해줘! ETF> 시리즈는 ETF의 개념과 특징, 투자 유의사항은 물론 EMP, 해외ETF, 노후준비 전략까지 다루며 입문-실전-심화의 3단계로 구성했다.

한편 투교협은 2021년 11월, AI 기반의 맞춤형 교육 플랫폼 '알투플러스'를 정식 오픈하며 한 단계 진화했다. GI진단과 미니진단을 통해 투자자의 역량을 진단하고, 금융투자 콘텐츠물과 표준교재를 활용해 개인별 맞춤학습을 제공함으로써 투자자에게 좋은 학습터가 되었다.

이 외에도 금융투자와 상속증여세 절세방안, 건설·철강 업종 전망 등 산업별 트렌드 분석 및 전망을 주제로 한 온라인 특강을 시리즈로 진행했다.



2022

- 1 2022. 2 머니토크- '무상증자 시 주가는 오르는가'
- 2 2022. 3 온라인 콘텐츠- '여이주TV_파워 업 투자 안목'
- 3 2022. 6 금융소외지역 찾아가는 금융학교(전주/순천)
- 4 2022. 7 파이낸셜 빌리지(금융투자체험관) 체험 교육(충운고)
- 5 2022 금융투자 상품 투자 지원을 위한 '다양한 금융투자 바로 알기', '리츠투자 바로 알기', '청년을 위한 금융투자 입문' 책자 발간

2022년부터 투교협은 누구나, 어디서나, 쉽게 금융을 배우고 투자에 접근할 수 있도록 체험과 소통에 집중하며 활동을 진행했다. 그 시작은 새로운 투자교육 채널 '여이주TV' 오픈이었다. 여이주TV는 기존의 강의 중심에서 탈피하여 투자정보, 금융상품, 시장전망 등을 쉽게 전달하며 금융소비자들의 실생활에 녹아드는 콘텐츠 제작에 주안점을 두었다. 그 결과 '여이주 머니 토크' 시리즈, '파워 업 투자 안목!' 등 전문성과 재미를 겸비한 다양한 콘텐츠를 선보였다. 오프라인에서는 금융교육의 사각지대 해소와 지역 균형교육 실천을 위해 전주와 순천 지역의 관내 청소년들을 대상으로 '찾아가는 금융학교' 프로젝트를 진행하였다.

금융투자체험관도 금융투자 대탐험을 주제로 최신 멀티미디어 기술을 접목해 새롭게 단장하며 청소년들에게 생동감 있게 금융을 체득할 수 있는 기회를 제공했다.

뿐만 아니라 투교협은 금융투자상품에 대한 이해도를 높이기 위한 교육자료로 세 가지 책자를 출간했다. <다양한 금융투자 바로 알기>, <리츠 투자 바로 알기>, <청년을 위한 금융투자 입문>은 금융투자회사 강의 교재로 활용되었고, e-book 형태로 투교협 홈페이지에 공개되어 누구나 쉽게 접근할 수 있도록 하였다.



2023

- 1 2023. 3 OECD 국제금융교육주간 부스 행사 참여
- 2 2023. 3 국회(홍성국 의원) 세미나 참여- '학교 금융교육 활성화 어떻게 할 것인가?'
- 3 2023. 4 금융소외지역 찾아가는 금융학교(전주 금평초)
- 4 2023. 5 초등학교 경제금융교육연구회 교사 간담회
- 5 2023. 6 금융투자 골든벨 실시(제주 남녕고)
- 6 2023. 6 평생소득 만들기 금융특강실시 (신영부동산신탁)
- 7 2023. 7 초등학교 경제금융교육연구회 특강(김천녹색미래과학관)

2023년 3월에는 OECD가 지정한 국제 금융교육 주간을 맞아 서울 청계광장에서 개최한 금융교육 캠페인에 금융위원회, 금융감독원 및 각 금융업권별 협회와 함께 참여해 인근 직장인 등 성인을 대상으로 금융전문가 온택트 교육 체험 기회를 제공하였다.

팬데믹 이후 투교협은 조기금융투자교육의 중요성에 주목하고 정책 제안부터 콘텐츠 제작, 체험 프로그램, 현장 간담회까지 다양한 활동을 전개했다. 홍성국 국회의원 주최로 열린 '학교 금융교육 활성화, 어떻게 할 것인가'라는 주제의 정책토론회에 한재영 투교협 간사가 참석해 학교 금융교육 활성화에 대해 조언했다. 금융 소외지역 지원 프로젝트의 일환으로 전주 금평초등학교를 비롯한 전주 지역 11개 초등학교를 대상으로 '찾아가는 금융학교'를 운영했고, 제주 남녕고등학교에서는 실생활 속 금융투자 판단 능력과 시장 이해력을 겨루는 '금융투자 골든벨'을 개최했다.

또한 5월에는 초등학교 경제금융교육연구회 소속 교사들을 초청해 간담회를 진행했다. 이 자리에서 유소년·청소년들에 대한 금융교육의 중요성에 공감하고, 학교 금융교육의 활성화와 함께 학생과 교사들의 경제금융역량 향상을 위한 지원 방안을 논의했다. 이후에는 경제금융교육연구회에 소속된 초등학교 교사들을 대상으로 금융투자 특강을 두 차례로 나누어 진행했다.

한편, 초중고 교사 7인으로 구성된 학교금융교육발전협의회를 구성하여 학교 금융교육 지원 방안을 논의하고 피드백을 받아 학교에서 교사들이 직접 교육에 활용할 수 있도록 유·청소년 대상 교육용 온라인 콘텐츠를 개발해 보급하기도 하였다.

학교 금융교육 활성화를 위한 다양한 지원활동도 이어졌다. 교육부와 늘봄교육을 위한 MOU를 체결하고, 조기 금융교육 확대를 위한 늘봄학교 어린이 경제금융교육을 지원했다.



2023

- ❶ 2023. 8 대학교 투자동아리 대상 대학생 직무콘서트
- ❷ 2023. 8 직장인 대상 찾아가는 연금투자교육 실시(중부지방노동청 경기지청 연금투자교육)
- ❸ 2023. 9 100세 시대 합리적인 연금자산 관리 특강(코스콤)
- ❹ 2023. 9 늘봄학교 어린이 경제금융교육 지원을 위한 교육부 MOU 체결

투교협은 노후대비 연금 및 자산관리 교육과 스마트 투자를 강조하며 적극적인 활동을 이어갔다. 2023년 8월에는 금융투자업권 취업 준비를 희망하는 대학생을 대상으로 직무 콘서트를 개최했다. 증권사, 운용사, 금융공기업, 금융 스타트업 등 4개 세션에서 분야별 전·현직 전문가들이 참여해 관련 시장과 산업에 대한 설명, 주요 직무 소개, 취업 코칭 등 진로탐색에 필요한 멘토링을 실시했다.

또한 국민들의 노후 생활과 밀접한 연금에 대한 관심이 증가하는 흐름에 따라 직장인들이 은퇴설계를 하는 데 도움을 주고자 ‘찾아가는 연금투자교육’을 활발히 진행했다. ‘찾아가는 연금투자교육’은 기업의 신청을 받아 연금과 자산관리 전문가가 해당 기업을 직접 방문해 퇴직연금과 개인연금의 활용을 통한 생애 자산 관리 등을 무료로 교육하는 프로그램이다. 8월에는 중부지방노동청 경기지청을 대상으로 연금투자교육을 개최해 퇴직연금 및 개인연금 제도에 대한 이해도를 제고하고, 여유로운 노후 설계에 도움을 주었다. 9월에는 코스콤 임직원 100여 명을 대상으로 ‘찾아가는 연금·자산관리 집합강좌’를 개최했다. 임직원들이 평소에 궁금해했던 사항에 대해서 질의응답의 시간을 가지는 등 열띤 호응을 얻었다.



2024

- 1 2024. 3 중학교 시리즈 교육(동광중)
- 2 2024. 3 초등학생 늘봄학교 체험형 경제금융교육 '금융아 놀자~' 실시
- 3 2024. 3 부산지역 금융투자교육(부산지회 주관)- 부산북부고용복지플러스센터
- 4 2024. 7 초·중·고 교원직무연수 집합과정 부활
- 5 2024. 9 국민금융포럼 참여
- 6 2024. 9 사회초년생을 위한 금융투자캠프(경희대)
- 7 2024. 11 경제금융교육연구회 오프라인 연수회 특강

투교협은 계층별, 지역별, 생애주기별 맞춤 교육을 통해 포괄적이고 실질적인 금융교육 확산에 힘썼다. 초등학교 학생을 대상으로는 늘봄학교 금융교육을 실시했다. 2024년 3월, 야탑초등학교를 시작으로, 경기와 경북지역의 초등학교에서 시범 운영하고 이후 교육 대상 지역을 확대해 나갔다. 늘봄학교는 재미있는 동영상, 보드게임, 카드게임 등을 활용한 체험형 금융교육으로 진행해 어린 학생들이 어려운 금융을 쉽게 접할 수 있도록 기획했다.

중학생을 대상으로 하는 시리즈 금융투자교육은 동광중학교를 시작으로 수도권 소재 10개 중학교에 제공되었다. 자유학기제 또는 창의적 체험활동 등의 교과시간을 활용하여 4회차 과정의 시리즈 교육을 실시해 기존의 1회성 교육의 한계를 보완하고 좀 더 체계적인 수업을 진행할 수 있었다.

또한 사회초년생을 위한 금융투자캠프를 개최해 올바른 투자원칙과 장기적 관점의 재무설계를 기반으로 한 성공적인 금융투자에 다가갈 수 있도록 전문가들이 실질적인 조언을 제공했다.

한편 2024년 3월 부산북부고용복지플러스센터에서는 부산지회 주관으로 금융교육이 열렸다. 팬데믹 등의 사유로 중단되었던 교원 집합연수를 재개하는 한편 경제금융교육연구회 오프라인 연수회에서 금융투자 특강을 개최했다.

또한 2024년 9월 '금융교육: 미래 세대 경제적 번영의 길'을 주제로 열린 2024 국민금융포럼에 참여해 금융 교육을 활성화할 여러 아이디어를 공유했다.



2024-2025

- 1 2024. 10 초·중·고 온라인 콘텐츠 체계 완성
- 2 2025. 1 영등포 50플러스센터 교육 '중장년층을 위한 금융자산관리' 특강
- 3 2025. 4 금융감독원 공동, 청년층 자산형성 지원을 위한 금융교육 활성화 세미나

2024년 10월, 투교협은 조기금융교육 지원을 위한 초·중·고 온라인 콘텐츠 체계를 구축하였다. 초등학교 저학년을 대상으로 한 '생활 속의 금융' 콘텐츠를 통해 금융의 기초개념을 애니메이션으로 쉽고 재미있게 설명하였고, '금융투자 위인전'을 통해 초등학교 고학년 학생들이 역사 속 인물로부터 올바른 투자를 위한 기본 철학과 개념을 배울 수 있게 하였다. 중고등학생들을 위한 '레츠고, 머니스쿨!'은 중고생 사전 설문조사를 반영해 내용을 기획하고 실제 교육 현장의 교사와 전문가의 대담을 통해 투자의 기초 내용과 재무관리 방법을 전달함으로써 몰입도를 높였다.

또한 기존에 금융투자체험관 내에서만 이용할 수 있었던 모의투자게임(LET'S GO! 투자타임머신)을 모바일이나 테블릿 등을 활용하여 외부에서도 사용할 수 있도록 리뉴얼하여 보급하였고, 2025년 2월에는 이 모의투자게임과 연계하여 교육에 활용할 수 있도록 '청소년을 위한 금융투자 가이드' 책자를 e-book과 병행해서 발간·보급함으로써 교사들의 학교 교육을 지원하였다.

이어 2025년 4월에는 금융감독원과 공동으로 '청년층 자산형성 지원을 위한 금융교육 활성화 세미나'를 개최했다. 이날 세미나에서는 청년기의 안정적인 자산운용을 지원하기 위한 정책과 금융교육의 필요성에 대해 논의했다.

이렇듯 투교협은 금융투자교육 전문 기관으로서 효과적인 교육모델을 마련하는 등 투자교육 활성화를 위한 노력을 지속하고 있다.

주요 교육 사업

PART 3

“

투교협은 청소년부터 일반 투자자에 이르기까지
세대별 맞춤형 금융투자교육 콘텐츠를 개발하고,
온·오프라인 교육을 통해 투자자교육의 저변확대를 위해
지속적으로 노력해 오고 있습니다.

”

001 아동·청소년을 위한 체험형 교육

002 일반인 대상 집합 교육

003 온라인 금융투자교육 콘텐츠

004 금융투자교육 책자

001 아동·청소년을 위한 체험형 교육

금융투자체험관

쉽고 재미있게 금융투자를 배울 수 있는 곳!

투교협은 이론 위주의 딱딱한 금융교육에서 벗어나 쉽고 재미있는 체험 위주의 금융교육을 실시하기 위해 금융투자체험관(Financial Village)을 개관했다. 2011년 개관한 금융투자체험관에서는 청소년부터 은퇴설계가 필요한 4050까지 어려운 금융을 누구나 쉽고 재미있게 배울 수 있는 체험형 프로그램을 운영한다.

금융투자체험관은 연령대에 맞추어 체험관 투어, 금융강의 및 보드게임, 디지털 모의투자게임(Let's go, 투자타임머신)의 프로그램을 제공한다. 금융투자체험관을 활용한 체험형 교육은 청소년, 대학생, 일반인 등 다양한 참가자들의 호응을 얻으며 우리나라의 대표적인 체험형 투자자교육으로 자리를 굳히기도 했다. 현재는 꿈꾸는 여의도 경제버스, 금융감독원과 함께하는 FSS투자탐험대 등 다양한 금융기관들과 연계한 체험형 교육도 제공하고 있다.

또한 금융투자체험관의 투자자교육은 대내외적으로도 그 우수성을 인정받았다. 교육부 '교육기부 우수기관' 인증을 2015년부터 현재까지 지속적으로 받고 있으며, '15년과 '24년에 교육기부 대상을 수상하기도 하였다. 경향신문에서 주최하는 경향금융교육 대상 단체부문을 두 차례('17년, '22년)나 수상하기도 하였으며 금융감독원 금융공모전 금융교육 우수프로그램 부문 우수상을 세 차례('16년, '17년, '22년) 수상하였다.

금융투자체험관은 금융투자교육 영상을 상영하고 방문객 오리엔테이션 및 강의를 진행하는 영상관, 금융투자와 관련한 다양한 웹툰과 영상, 카드뉴스 등을 한눈에 볼 수 있는 디지털 라이브러리, 그리고 청소년관과 일반투자자관, 국제관 등으로 구성돼 있다. 청소년관에서는 건전한 소비와 지출, 저축과 투자, 자본시장에 대한 이해뿐 아니라 미디어테이블을 이용하여 자신의 주식회사를 설립하고 운영할 수 있는 프로그램이 마련돼 있다. 또한 일반투자자관은 2030, 3040, 은퇴설계관으로 구성돼 있어 각 세대별 재무목표에 따른 자산관리와 재무설계 방법을 다양하게 체험할 수 있으며, 국제관에서는 해외증권시장, 해외 금융투자와 세계투자자교육 현황 등에 대한 내용을 확인할 수 있다. 체험관 교육의 마지막 단계인 금융골든벨은 재미있는 퀴즈를 통해 배운 내용을 복습할 수 있도록 했다.



2024. 10 효성고등학교



2024. 11 서울금융고등학교



멀티미디어 기술 접목해 시설과 콘텐츠 업그레이드

개관 이래 8만여 명이 방문할 정도로 인기가 높은 금융투자체험관은 2017년 주이용층인 청소년들의 눈높이에 맞춰 '금융투자 대탐험'이라는 주제 아래 최신 멀티미디어 기술을 접목해 시설과 콘텐츠를 업그레이드했다. 새롭게 단장한 금융투자체험관은 특별한 환영인사와 함께 멀티미디어 공간으로 입장해 금융교육 영상을 시청한 후 금융투자마을을 지나 금융투자도서관(Digital Library)을 탐험하는 순으로 여행하듯이 진행된다.

특히 금융투자마을에서는 증권사, 자산운용사 등 자본시장에서 활동하는 회사들에는 어떤 곳이 있고 그들이 하는 일이 무엇인지를 한눈에 파악할 수 있다. 이어지는 금융투자도서관에서는 청소년들이 배움의 깊이를 더할 수 있도록 자본시장을 총망라한 각종 금융투자 관련 콘텐츠들이 제공돼 미래의 금융인을 꿈꾸는 청소년들에게 진로를 보다 구체화하는 데 도움을 주고 있다. FQ(금융지수) 진단 프로그램을 통해 자신의 현재 금융이해력을 진단해 볼 수 있는 기회도 제공한다. 뿐만 아니라, 미디어테이블을 통해 나의 미래 인생설계, CEO 경영수업, 은퇴자금계산기 등 다양한 체험형 프로그램을 제공하여 재미를 더한다. 2024년부터는 금융투자체험관의 노후된 시설과 콘텐츠를 리뉴얼하는 작업에 착수했다. 2024년 상반기에는 청소년 온라인 보드게임인 'Let's Go! 투자타임머신'의 설정을 최신화하여 모바일 기기로도 활용이 가능하도록 했고, 2025년 하반기에는 노후화된 장비를 교체하고 교육 콘텐츠 영상을 효과적으로 전달하기 위한 대형 스크린을 추가할 예정이다. 또한 체험관 금융교육 오프닝 영상을 재개발하고 연도별 금융위기, 생애주기별 콘텐츠 등을 흥미로운 스토리 구성과 화려한 모션 그래픽을 활용한 영상으로 새롭게 제작해 상영할 예정이다.



2024년 체험관 리뉴얼 콘텐츠



LET'S GO! 투자타임머신 게임화면



2022. 12 한남고등학교(경제버스)

꿈꾸는 여의도 경제버스

여의도를 누비며 경제를 배운다!

‘꿈꾸는 여의도 경제버스’는 한국의 월스트리트로 불리는 여의도의 금융 현장을 돌며 생생한 경제 지식을 배울 수 있는 참여형 교육 프로그램이다. 초등학교부터 중학교, 고등학교에 이르기까지 전국 각지의 학생들 30~40명이 한 대의 버스를 타고 금융감독원, 전국투자자교육협의회, 한국거래소, 머니투데이 방송(MTN) 등을 하루에 방문해 살아 있는 경제 지식을 배우는 체험형 교육 프로그램이다. 2010년 3월부터 현재까지 시행되고 있는 이 프로그램은 청소년들에게 자본시장의 중요성을 알리고, 체험형 금융교육을 통해 청소년 금융교육의 실효성을 제고하기 위해 개발되었다.

이 프로그램에 참가한 청소년들은 금융투자체험관에서 첨단 교육시스템을 통해 투자에 대한 기본 지식을 쌓고, 생생한 체험형 경제·금융교육을 받을 수 있다. 또한 KRX 홍보관 및 금융감독원에서 체험학습을 받게 되며, 여의도 중심가의 오픈 스튜디오로 유명한 머니투데이방송(MTN)에서는 카메라 테스트를 받으며 기자와 앵커 체험까지 할 수 있다.

한편, 꿈꾸는 여의도 경제버스는 2011년 11월 11일에 열린 제2회 아시아 투자자교육연맹(AFIE) 연차총회에서 효과적이고 혁신적인 투자자교육 사례로 소개됐으며, 2014년 8월 20일에는 200회 기념행사인 <드림톡 콘서트>를 개최하기도 했다. 국회도서관 대강당에서 열린 이 행사에는 천안여상, 청주여상, 당진정보고 학생 등 277명의 청소년들이 참가했다. 이처럼 여의도의 다양한 기관들이 협력하여 진행하는 꿈꾸는 여의도 경제버스는 지금까지도 많은 사랑을 받고 있다.



2019. 4 인덕원중학교(경제버스)



2022. 12 호명중학교(경제버스)



금융투자뮤지컬 I'm You(아임유)

재미있는 공연으로 배우는 금융투자

투교협은 강의 중심의 이론 교육에서 탈피해 청소년이 금융을 쉽게 이해하고 합리적인 투자 마인드를 갖출 수 있도록 재미있는 체험형 교육콘텐츠도 마련했다. 바로 찾아가는 금융투자교육 뮤지컬을 선보인 것이다.

2014년 처음 선보인 금융투자교육 뮤지컬은 우리 실생활 및 가정 내에서 분산투자의 중요성을 강조하는 함축적 의미를 담고 있는 <Hidden Weapon(히든 웨폰-비밀무기)>이었다. 뮤지컬 <Hidden Weapon>은 ‘행복지수 UP, 힐링지수 UP’을 목표로 다양한 세대의 경제활동과 고민을 알아보고, 3개의 챕터(돈, 저축과 투자, 재무설계)로 나뉘어 금융투자의 중요성과 필요성에 대해 해설자의 설명을 곁들여 진행됐다.

2020년부터는 청소년들의 합리적 투자 마인드 형성을 돕고자 금융투자 뮤지컬 <I'm You(아임유)>를 선보이고 있다. 특히 <I'm You>는 투교협과 청소년 뮤지컬 전문 제작사가 협업하고, 현직 업계 전문가와 고교 교사가 자문 위원으로 참여해 청소년의 눈높이에 맞게 형식과 내용 면에서 완성도를 높였다. 내용은 고등학교 금융투자 동아리를 배경으로 주인공 ‘준환’이 미래에서 온 ‘준환’과 만나 함께 성장하는 모습을 보여준다.

이 뮤지컬은 금융투자회사와 자본시장의 주요 역할과 다양한 금융투자 직무를 알려줄 뿐만 아니라 미래의 합리적 금융소비자로 커갈 수 있도록 내용을 구성했다. 또한 고교생들의 우정과 풋풋한 로맨스 등 적절한 재미 요소도 녹여내 청소년들의 많은 관심을 모으고 있다.

금융투자 뮤지컬



금융투자뮤지컬 Hidden Weapon(히든 웨폰)



금융투자뮤지컬 I'm You(아임유)

01. 수시 맞춤형 방문교육

학교 방문교육

청소년들의 금융능력을 향상시키기 위해 다양한 교육프로그램을 실시하고 있는 투교협은 학교 현장의 요청에 따라 초·중·고등학생을 대상으로 한 학교 방문 금융교육을 전국적으로 확대해 나갔다. 수시 맞춤형 방문교육은 교과서만으로는 금융에 대한 폭넓은 학습이 어려운 단점을 보완하기 위한 것이었다.

투교협은 이 프로그램을 통해 청소년들에게 올바른 경제관념, 경제체험교실, 용돈관리 등의 교육을 실시함으로써 미래의 합리적인 금융소비자로 성장할 수 있도록 지원해 왔다. 학교 방문 금융교육은 금융교육 전문 강사가 직접 학교에 파견돼 현장감 있는 교육을 실시하고 있으며, 해마다 6,000~7,000여 명의 청소년들이 방문 금융교육을 통해 경제와 금융에 대한 이해의 폭을 넓히는 계기를 마련했다.

2008년에는 실업계 고교, 직업학교, 특수학교 등 19개 학교를 선정하여, 고3 졸업 예정자를 대상으로 합리적 자산설계 및 관리 등을 주제로 '사회초년생 금융교육'을 실시하기도 했다. 또한 2013년도부터는 고교생을 대상으로 저축과 투자, 합리적인 금융생활 등에 대한 교육을 실시하는 등 청소년 학교 방문교육을 지속적으로 이어 나갔다.

2024년도에는 4천여 명의 초·중·고교생을 대상으로 카드게임, 모의투자 프로그램 등을 활용한 맞춤형 금융투자교육을 실시하였으며, 현재까지도 보다 많은 청소년들이 금융교육을 받을 수 있도록 교육 사업을 확대해 나가고 있다.



2011. 4 현장방문교육(서울여상)



2012. 11 현장방문교육(천안여상)



2024. 11 용인 수지초등학교 수시 맞춤형 교육



2024. 3 중광중학교 시리즈 교육

02. 시리즈 금융투자교육

투교협은 수시 맞춤형 방문교육이 주로 일회성에 그쳐 연속적인 학습효과를 높일 수 없다는 한계를 보완하고자, 체계적인 과정을 통해 청소년들이 금융 투자에 대한 실질적인 이해수준을 높이고 합리적인 투자자로 성장할 수 있도록 2024년부터 4회차에 걸친 시리즈 교육을 실시하였다.

시리즈 금융투자교육은 자유학기제 또는 창의적 체험활동 시간 등을 통해 교과 지식 외에 다양한 주제에 대한 학습이 가능한 중학생을 대상으로 실시하기로 하여, '24년도에는 수도권 소재 10개 중학교를 대상으로 교육을 제공했다. 시리즈 교육은 강의식 수업 이 외에도 다양한 교구재를 활용한 체험식 수업을 병행하여 학생들의 흥미와 집중력을 높였다.

금융투자의 개념, 저축과 투자의 비교, 분산투자과 포트폴리오, 디지털 금융 투자 등 금융투자에 관한 이해도를 높일 수 있는 주제로 진행되었으며, 최근 문제가 되고 있는 청소년 대상 불법사금융 및 금융사기 예방교육도 함께 실시하여 학교와 학생들의 많은 호응을 얻기도 하였다.



2024. 9 양진중학교 시리즈 교육



2025. 3 미성중학교 시리즈 교육



2023. 11 홍천 금융골든벨



2024. 3 양주 고암중학교 금융투자골든벨



2023. 4 전주 금성초등학교 찾아가는 금융학교

03. 금융 소외 지역을 찾아가는 금융교육

투교협은 금융교육 기회가 상대적으로 부족한 소외 지역의 청소년을 위한 ‘찾아가는 금융학교’를 진행하고 있다. 찾아가는 금융학교는 관련 지자체, 교육청 등과 연계해 사전에 모집된 특정 지역의 학교들을 대상으로 집중적으로 교육을 제공함으로써, 금융교육 소외 지역 청소년들의 금융 이해력 증진에 크게 기여했다는 평가를 받고 있다.

이 프로그램은 2022년부터 전주 지역 10개교를 시작으로 같은 해 IOSCO 세계 투자자 주간을 맞아 전남 지역 청소년을 대상으로 진행하기도 했다. 2023년 상반기에는 OECD 국제금융교육주간을 맞아 전주시 관내 초등학교를 대상으로, 하반기에는 홍천군 초등학교와 중학교를 대상으로, 2024년에는 전주 및 홍천 지역 등에서 교육을 진행했다.

이 프로그램은 청소년들의 올바른 금융경제 관념 확립을 위해 금융의 개념, 화폐의 발달과정, 저축과 투자, 용돈관리, 자산관리 등 기초 지식부터 금융 분야 진로탐색을 위한 진로체험, 모바일 앱을 통한 금융투자 투자체험 등 학년별 난이도에 따라 맞춤형 교육으로 진행된다. 또한 카드게임, 보드게임 등 놀이와 학습을 결합해 학생들의 관심과 흥미를 이끌어내고 있다.

한편, 2023년 홍천 지역과 2024년 양주 및 부여 지역 등 농어촌 지역 청소년을 대상으로 금융투자에 흥미를 가질 수 있도록 퀴즈 형식의 농어촌 지역 청소년을 위한 금융골든벨을 개최하기도 하였다.



2024. 3 전주 기린중학교 찾아가는 금융학교



2024. 8 고양 백마초등학교 늘봄학교



2024. 10 안동 풍북초등학교 늘봄학교

투교협은 조기 금융교육 활성화를 위해 지속적으로 노력해 오고 있다. 미국, 영국 등 해외 선진국에서는 초등학교 저학년부터 실생활과 관련된 개인 재무관리(Personal Finance) 교육이 이루어지고 있다. 이에 2023년 9월 교육부와 금투협, 청교협, MBN간 MOU를 체결하고 초등학교 방과 후 돌봄교실과 결합된 늘봄학교를 통해 학교 내 조기 금융교육을 지원하기로 했다. 그리고 2024년 3월부터 투교협이 유년시절부터 놀이와 결합한 교육을 통해 금융생활에 익숙해질 수 있도록 ‘늘봄학교 금융교육’ 프로그램을 마련하였다.

투교협의 늘봄학교는 재미있는 동영상, 보드게임, 카드게임 등을 활용한 체험형 금융교육으로 진행된다. 온라인 동영상 콘텐츠 ‘생활 속의 금융’ 8편을 제작해 수업시간에 활용할 수 있도록 했고, 활동지와 게임을 가미한 보드게임 등을 통해 어린 학생들이 어려운 금융을 쉽고 재미있게 접할 수 있도록 기획하였다. 프로그램은 한 학교당 네 차례 방문(1회당 120분 진행)해 화폐, 용돈관리, 합리적 소비, 금융, 저축과 투자 등을 교육한다. 2024년에는 경기와 경북지역의 초등학교 20곳을 대상으로 늘봄학교 금융교육을 시범 실시했고, 2025년에는 경기도와 경상도, 충청도 지역의 총 30개 초등학교를 대상으로 확대 진행된다.

04. 늘봄학교 금융교육



늘봄학교 경제금융교육 보드게임
(들쭉날쭉 투자 마을)



2025. 3 성남 낙생초등학교 늘봄학교



금융캠프

금융인 꿈나무 육성을 위한 가족 참여 프로그램

투교협은 청소년들이 자본시장의 역사와 현장을 돌아보면서 금융의 중요성을 몸소 느끼고 미래의 금융인으로서 꿈을 품을 수 있도록 현장 중심의 체험 교육을 지속적으로 해 나가고 있다. 이러한 교육 방향에 맞춰 2009년 ‘초등학생 증권·금융 캠프’를 시작으로 2014년 투교협과 함께 떠나는 진로체험 여행 ‘나는야 미래의 금융맨’ 등을 진행했다.

‘나는야 미래의 금융맨’은 금융투자협회, 한국거래소, 한국예탁결제원, 한국증권금융, 코스콤 등 자본 시장 유관기관 및 증권사와 공동으로 진행됐으며, 학교방문교육을 시작으로 한국예탁결제원 증권박물관을 견학하는 증권 역사탐방, 투교협과 한국거래소 등을 방문해 증권회사의 업무를 이해하는 등의 진로체험 학습이 이뤄졌다.

2016년부터 2019년까지는 청소년 금융교육의 중요성을 널리 알리고 체험형 금융교육을 확산하기 위해 청소년 금융캠프 ‘나는야 금융맨’을 개최했다. 금융투자협회와 5개 금융협회(전국은행연합회, 생명보험협회, 손해보험협



회, 여신금융협회, 저축은행중앙회)가 참여한 ‘나는야 금융맨’은 금융권이 공동으로 조성한 ‘새희망힐링펀드’의 지원을 받아 진행됐다. 금융투자교육원과 YBM연수원에서 2박3일간 진행된 캠프에서는 친구들과 즐거운 놀이와 보드게임, 팀별 과제수행 등을 통해 우리 일상생활 속에서 금융업이 왜 필요하고, 미래를 위해 어떻게 활용할지 쉽게 이해하고 체험하는 시간을 가졌다.

또한 투교협은 자녀와 학부모가 함께 금융교육을 받을 수 있는 장도 마련했다. 2014년과 2015년 여름방학을 맞아해 중학생 자녀와 학부모를 대상으로 ‘자녀와 부모가 함께하는 신나는 금융특강’을 실시했으며, 2024년 여름방학과 2025년 1월 겨울방학 기간에는 초등학교 교사들과 공동으로 초등학교생과 학부모가 동반 참가하는 ‘온 가족이 함께하는 경제캠프’를 개최했다. 금융투자체험관에서 실시한 금융특강은 지식 전달보다는 체험을 통한 부모와 자녀의 올바른 금융마인드 정립에 중점을 두었다. 금융보드게임과 강의 등 각 학년별 맞춤형 교육과 자녀·부모가 함께 용돈 관리, 나만의 재무설계 등을 체험 학습하는 방식으로 진행해 가정의 합리적인 재무목표 수립에 도움을 주었다.

학생과 교사 그리고 학부모 모두가 금융경제 교육에 대한 중요성을 알아가는 값진 경험의 기회인 ‘온 가족이 함께하는 경제캠프’는 투교협에서 진행하는 또 하나의 체험형 교육 프로그램으로 인기를 모으고 있다. 경제캠프에서 학생들은 경제금융교육연구회 소속 초등학교 교사들이 진행하는 보드게임과 역할놀이 등 체험 중심의 경제교육 수업에 참여하고, 학부모들은 명사로 부터 자녀금융교육 특강을 청취할 수 있었다.





2017. 고등학교 진로지도교사 금융진로체험 워크숍

진로체험 교육

금융 관련 맞춤형 직업 체험 교육

학생들이 다양한 직업 세계를 탐색하고 이해하는 데 진로체험 교육은 매우 중요한 역할을 한다. 2016년부터 중학생을 대상으로 자유학기제가 전면 실시되는 등 중·고생들의 진로체험 활동이 확대됨에 따라 투교협은 진로탐색 교육을 대폭 강화했다.

진로체험 교육은 청소년들이 어렵고 딱딱한 금융투자를 체험형태로 배워 합리적인 금융소비자, 금융인으로 성장할 수 있도록 돕는 프로그램이다. 교육은 전문강사가 학교로 직접 찾아가 학급별로 소규모로 집중 진행되었다. 프로그램은 다양한 금융회사와 금융직무 알아보기, 금융직무 체험용 퀴즈 및 보드 게임 등 재미와 함께 교육효과도 높일 수 있도록 구성했다.

봄 방학과 여름 방학에는 초·중·고 학생들을 대상으로 '금융투자 진로체험 교실'을 개설해 운영하기도 했다. 금융투자회사가 하는 일과 펀드매니저, 트레이더 등 직업에 대한 간접체험을 비롯해 증권회사나 한국은행 견학까지 진행돼 우리나라 경제의 심장인 금융시장과 자본시장을 동시에 둘러볼 수 있는 좋은 기회였다.

또한 2017년에는 학교에서 교사들이 학생들에게 올바른 진로지도를 할 수 있도록 '고등학교 진로지도교사 금융진로체험 워크숍'을 실시했다. 이 워크숍에는 30여 개 학교의 교사들이 참여해 한국투자증권, 한국거래소 등 자본시장의 현장을 방문·견학하고 금융투자체험관에서 학습, 온라인 투자게임 등 청소년 교육과정에 참여해 자본시장과 금융투자회사의 직무를 심도 있게 이해할 수 있는 기회를 가졌다.



2016. 진로탐색교육(가산중학교)

교사들을 위한 금융투자 직무교육, 금융투자교육의 시작은 교사로부터

투교협은 설립 원년인 2005년부터 매년 전국 초·중등학교 교원 및 특성화고 교원을 대상으로 '초·중·고 교원 직무연수'를 실시해 왔다. 이 연수는 교원의 금융·경제 지식 함양을 통해 청소년들이 합리적인 경제관과 투자관을 정립할 수 있도록 돕는 데 목적이 있으며, 시장경제의 이해, 금융상품의 기초, 자산설계 및 관리, 은퇴설계 등 실생활과 밀접한 금융투자 관련 내용을 중심으로 구성되어 있다. 또한 신문 활용 교육, 표준교재 활용 등 학교 경제교육 방법에 대한 실질적인 지도법도 함께 다루어 교원들이 청소년 교육에 실질적으로 활용할 수 있도록 하고 있다. 교원 직무연수는 2005년부터 2017년까지 집합교육 방식으로 운영되었으며, 2006년에는 서울시교육연구원에서 실시한 특수분야 직무연수기관 현장 실사 및 심사에서 A등급을 획득하는 성과도 거두었다. 그러나 2017년 이후 온라인 교육 확대 기조와 팬데믹 등의 영향으로 집합연수가 중단되었고, 2024년에는 시의성 있는 교육을 제공하고 학교금융교육 활성화 및 지원을 확대하기 위해 다시 집합연수가 재개되었다.

교원들이 시간과 장소에 구애받지 않고 금융투자에 필요한 지식을 습득할 수 있도록 2013년 7월부터는 금융투자 분야 온라인 직무연수과정도 운영하고 있다. 금융투자상품의 이해 및 활용, 청소년 금융교육법, 학교 금융교육의 필요성과 방향, 금융기관과 금융상품의 이해, 학교에서 활용할 수 있는 수업 사례 중심 교수방법론, 생활 속 세테크 방법 등 실생활 밀착형 내용 등으로 과정을 다양하게 구성하였다. 강사진 또한 금융투자업계에서 각 분야 최고의 전문가로 구성해 금융투자에 대한 전반적인 이해와 실물경제 흐름에 대한 현장감 있는 내용을 접할 수 있다. 2024년도부터는 금융경제교육의 질을 한 단계 더 높이고자 관련 분야 전문가와 차별화 된 커리큘럼 구성에 많은 노력을 기울이고 있다. 특히 2025학년도 고등학교 교육과정에 신설되는 융합선택 과목 「금융과 경제생활」의 교육 내용을 연수 과정에 반영하여, 학교 교육과 연계된 실효성 높은 금융교육을 제공하는 등 교원의 교육 역량 강화를 지속적으로 지원할 계획이다.



2024. 8 학기 교원직무연수

금융투자 교원 직무연수



온라인 교원 연수 자료



2024. 초등학교 경제금융교육연구회 소속 교사 특강

002 일반인 대상 집합교육

일반인 대상 금융투자교육

생애주기별 자산관리 방법을 맞춤형으로 교육

투교협은 다양한 직업군·연령층의 일반인을 대상으로 금융투자교육을 실시해 왔다. 일반인 대상 금융투자교육은 교육의 성격상 내용 또한 각 업종에 대한 맞춤형 교육으로 진행해 왔으며, 교육 대상자를 직접 찾아가는 방문교육을 실시하고 있다. 교육의 주된 내용은 합리적인 경제활동 및 노후대비, 금융상품 및 생애 자산관리, 행복한 재무·인생설계, 연금, 재테크 등에 관한 것들이다.

2005년에는 공군 전역예정간부 교육과 다수의 사람을 상대하는 세무사회, 기업법무담당자회 등의 전문가집단 교육을 시작으로 해마다 교육대상과 교육인원을 늘려 나갔다. 2009년부터는 행정안전부, 국세청, 도청 공무원 등으로 확대되었고, 이후로 관공서, 사회단체, 기업체 등의 직능단체로 교육대상을 늘려 나갔다.

이후에는 의무복무중인 군장병을 대상으로 생애재무설계, 효율적인 포트폴리오 구성 방법 등을 주제로 하는 방문교육을 시작하였다. 주로 군부대의 협조를 얻어 신병 교육대의 교육 시간을 활용하거나 주말을 이용하여



2005. 11 현장 맞춤형교육(군인)

실시하고 있으며, 취업 후 월급 관리 방법 등 청년들의 상황과 눈높이에 맞춘 강의를 제공하고 있다.

지방자치단체와의 공동 협업을 통한 시니어 교육도 제공 중이다. 서울시 영등포 50플러스센터가 대표적인 예이다. 센터 교육은 일회성 교육을 지양하고, 상·하반기 2회에 걸쳐 시리즈 형태로 매년 운영하고 있다. 주요 강의 대상은 주부와 은퇴한 직장인이며, 50대 이후 인생 후반전을 어떻게 하면 의미 있게 보낼 것인지, 3층 연금제도와 주택연금을 활용하여 금융자산관리와 투자 전략을 어떻게 구성할 것인지, 디지털 금융사기 예방법은 무엇인지 등을 주제로 강연을 제공하고 있다.

2023년부터는 연금제도에 대한 이해도를 제고하고 여유로운 노후 설계 방향을 제시하기 위해 '직장인을 위한 찾아가는 연금투자교육' 프로그램을 실시하고 있다. 연금전문가가 직접 회사를 방문하여 2시간 동안 연금 가입의 필요성부터 우리나라 연금제도의 전반과 연금자산관리, 절세 방안 등을 교육한다.



2007. 3 서울지방경찰청 경찰관 대상교육



2013. 직장인 주말 자산관리 특강



2023. 8 중부지방노동청 경기지청 연금투자교육



2024. 11 24년 하반기 영등포 50플러스센터



2024. 9. 사회초년생 특강

대학생 대상 금융투자교육

금융지식도 쌓고 취업정보도 얻는 일석이조

사회초년생이나 사회 진출을 앞둔 대학생 등 청년 세대들이 장기적 관점에서 올바른 투자원칙에 기반을 둔 재무설계를 하루빨리 시작해야 한다. 투교협은 2006년부터 미래의 주역인 대학생과 대학원생들의 금융능력을 향상시키고, 미래의 금융전문가로 성장하는 꿈을 키워주기 위해 금융투자교육을 꾸준히 개최해 왔다.

2006년 증권산업 및 증권시장에 대한 대학생들의 이해력을 높이고 관심을 확대하기 위해 서울시립대를 시작으로 한 달여에 걸쳐 전국 12개 대학에서 증권회사 CEO와 함께하는 전국 대학 특강을 실시했다.

또한 2006년부터 2011년까지 전국 대학생 금융캠프를 개최했다. 금융캠프에서는 글로벌 금융환경과 자본시장의 미래, 기업분석과 투자전략, 채권분석과 운용전략, 금융투자회사의 주요 업무 및 금융투자업계가 원하는 인재상 등에 대해 업계 CEO, 리서치센터장 및 각 부문 전문가들로



2006. 8 대학생 증권경제 세미나

부터 교육을 받을 수 있었다. 또한 참가 대학생들은 우수 투자사례 발표, 참가자 현장연수 등 참가자들 간의 네트워크 향상을 위한 다양한 프로그램을 체험할 수 있었다.

2023년에는 성신여자대학교, 명지대학교와 연계해 대학생들이 금융상식을 갖춘 예비사회인으로 성장할 수 있도록 금융투자 특강을 활용한 정규 학점 과정을 진행하기도 하였다.

매년 미래 금융인을 꿈꾸거나 투자에 관심 있는 대학생들이 속한 국내 최대 투자동아리연합회인 대학생투자동아리연합회(UIC)와 연계한 프로그램도 진행중이다. 금융투자 특강을 비롯해 애널리스트 등 전문 금융인을 희망하는 대학생들의 기업분석 실력을 겨루는 UIC 전국대학생 투자 콘서트를 개최하고 있다.

2024년에는 직장 생활을 겸하며 경희대에 재학 중인 사회초년생을 대상으로 '사회초년생을 위한 금융투자캠프'를 개최하기도 했다. 캠프는 현직 금융투자 전문가들의 특강으로 구성되었으며, 특강은 사회초년생들이 영끌·빚투 등 무리한 투자나 코인 투자 등 도박에 가까운 막무가내식 투자 대신 올바른 투자원칙과 장기적 관점의 재무설계를 기반으로 한 성공적인 금융투자에 다가갈 수 있도록 전문가들의 실질적인 조언을 위주로 진행되었다.

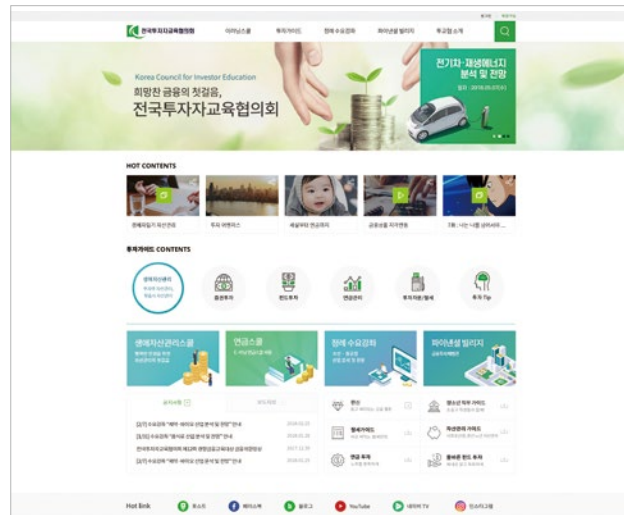
대학생 대상 금융캠프는 청년세대들이 자본시장에 더욱 관심을 가지고 주식, 펀드 등 자본시장의 대표적인 성장 자산에 투자를 늘리는 계기를 마련하는 데 기여하였다.



003 온라인 금융투자교육 콘텐츠

* 아동·청소년 대상 콘텐츠

집합교육 중심의 교육에서 벗어나 아동·청소년들이 웹툰, 애니메이션 등을 통해 금융투자를 언제 어디서나 쉽고 재미있게 배울 수 있도록 온라인 콘텐츠를 개발하였다.



투교협 홈페이지 구축

투교협은 2005년 설립 당시부터 선진 투자자교육 인프라 구축을 위해 홈페이지(www.kcie.or.kr)를 오픈했다. 홈페이지에는 투자자교육 관련 다양한 정보와 교육자료들을 탑재했으며, 인터넷 교육관을 통해 보다 많은 국민들이 시간과 장소에 구애받지 않고 투자자교육을 받을 수 있도록 하였다.

투교협 홈페이지는 금융환경 변화와 기술의 발달에 따라 꾸준히 업그레이드되었으며, 기능과 역할 또한 늘어났다. 투교협이 진행하고 있는 모든 온·오프라인 교육에 대한 수강신청이 가능하며, 생애주기별, 교육내용별 다양한 온라인 교육을 수강할 수 있다.

홈페이지 구축과 함께 선보인 콘텐츠는 ‘온라인 교육 아카데미’였다. 종합자산설계 교육프로그램 ‘Wealth Academy’를 시작으로 ‘펀드 아카데미’, ‘신금융상품 아카데미’, ‘자산관리 아카데미’ 등 매년 다양한 주제로 교육프로그램을 개발하여 보급하였다. 특히 리얼 바라이어터 형식, 드라마 ‘주몽’ 등장인물을 활용한 애니메이션 방식 등으로 콘텐츠를 구성하여 투자자들이 다양한 상품에 대해 재미있게 배울 수 있도록 하였다.

2018년에는 e-러닝 스쿨, 단편 콘텐츠를 쉽게 접근, 조회, 공유할 수 있도록 사용자 편의 중심으로 개편하고, 모바일용 홈페이지까지 신규 구축했다. 현재는 네이버 블로그, 유튜브, 페이스북, 네이버TV, 다음, 카카오톡 채널 등으로 운영채널을 확대하여 교육 콘텐츠의 접근성을 높이고 교육 홍보활동을 진행하고 있다.



01. 청소년 금융교육 웹툰, 슬기로운 금융생활

웹툰은 청소년들에게 여가활동을 넘어 하나의 문화콘텐츠로 자리잡았다. 이런 흐름에 맞춰 투교협은 청소년들이 보다 쉽게 금융지식을 쌓을 수 있도록 웹툰을 제작해 배포하기도 했다. 6개 금융협회와 함께 새희망힐링펀드의 후원을 받아 <슬기로운 금융생활> 웹툰을 시리즈로 선보인 것이다.

웹툰은 투교협 홈페이지 및 SNS 계정을 통해 배포했으며, 내용은 청소년들이 금융소비자로 성장하는 데 필요한 기초적인 금융지식을 담았다. 저축과 투자, 금리와 환율, 위험관리, 신용 및 부채관리, 금융회사 활용법과 진로탐색을 위한 금융권 직무 소개 등 전반적인 금융지식을 청소년의 눈높이에서 다루고 있다.

생활 속 다양한 소재를 웹툰 형식으로 재미있게 풀어간 <슬기로운 금융생활>은 움직이는 이미지와 친근한 캐릭터를 통해 청소년 독자들의 흥미와 관심을 모았다.

02. 조기교육 콘텐츠, 생활 속의 금융

투교협은 아이들이 어린시절부터 금융에 친숙해질 수 있도록 다양한 조기 교육 콘텐츠를 지원하고 있다. 2024년에는 학교 안팎에서 활용할 수 있는 초등학교 저학년(1~3학년)을 위한 금융교육 영상 시리즈를 제작해 배포했다. ‘생활 속의 금융’은 아이들이 생활 속에서 경험할 수 있는 다양한 이야기들을 통해 어렸을 때부터 자연스럽게 금융에 대한 기초개념을 배울 수 있도록 제작했다.

주요 내용은 돈과 소비, 저축과 투자, 신용과 보험 등으로 다양하게 구성했다. 해당 콘텐츠는 투교협 홈페이지와 유튜브 채널 등에 2주에 걸쳐 4편씩 순차적으로 게시했고, 2024년 이후 전국으로 확대된 초등학교 늘봄학교, 자율시간 등에서 폭넓게 활용하고 있다.



* 일반인 대상 콘텐츠

투교협은 홈페이지와 다양한 SNS 채널을 통해 전국민의 금융투자 이해력 및 자산관리능력 향상을 위한 다양한 온라인 콘텐츠를 개발·보급하였다.



03. 역사 속 위대한 투자자, 금융투자 위인전

초등학교 고학년(4~6학년)을 대상으로는 '금융투자 위인전' 영상 시리즈를 제작해 배포했다. 금융투자 위인전은 해외 금융시장 역사에서 위대한 투자자로 꼽히는 5명의 위인(벤저민 그레이엄, 필립 피셔, 워런 버핏, 존 보글, 피터 린치)을 선정하고, 아이들이 투자 위인들의 삶과 업적을 통해 쉽고 재미있게 투자에 대한 기본 철학과 개념을 배울 수 있도록 제작하였다. 투교협은 초등학생 수준에 적절한 내용을 담기 위해 초등학교 경제금융교육연구회 등 선생님들의 의견을 적극적으로 반영했으며, 학교 내 경제·금융 관련 수업과 자율시간, 방과 후 수업 등에서 선생님들의 활용성을 높이기 위해 온라인 동영상 및 웹북, 활동지로 구성했다.

04. 청소년의 건강한 투자 기반 다지기, 레츠고, 머니스쿨!

'레츠고, 머니스쿨' 영상시리즈는 중고등학생들의 금융투자에 대한 이해력 향상을 위해 제작되었다. '레츠고, 머니스쿨'은 실제 학생들의 인터뷰, 교육현장의 교사, 금융전문가의 대담형식으로 콘텐츠를 구성하여 경제·금융·투자의 기초내용과 개인재무관리 방법에 대해 입체적으로 전달하고자 하였다. 내용은 올바른 소비와 용돈 관리, 주식시장과 투자, 금융기관의 역할과 금융사기 예방, 글로벌 경제와 금융시장, 30년 후 미래를 위한 자산관리 등 5가지 주제로 구성했다. 해당 콘텐츠는 중고등학생 사전 설문조사를 통해 기획해 학생들이 실제로 궁금해 하는 부분을 해결해 주고, 주제와 관련된 개념들을 뽑아 교사들이 직접 설명해 주는 솜씨를 별도 제작해 학생들의 금융투자에 대한 흥미와 접근성을 높였다.



01. 투자에 대한 새로운 시각, 대체투자스쿨

금융위기를 거치면서 시장에 상대적으로 영향을 덜 받는 대체자산이 일반인들의 주목을 받기 시작했다. 투교협은 이러한 시장 흐름에 맞춰 '투자에 대한 새로운 시각, 대체투자스쿨' e-러닝 과정을 개발해 오픈했다. 2019년 저금리로 인해 다양한 대체투자상품이 출시되었고, 채권보다 수익률이 높고 주식보다 위험성이 낮은 중위험·중수익 투자수단으로서 대체투자에 대해 기본적인 지식을 제공하고 투자자의 투자전략 다각화에 도움을 주고자 기획한 것이다. 총 10차시의 스쿨 과정은 대체투자의 필요성, 시기별 투자전략, 접근방법 및 유의점 등의 필수과정(4차시)과 금, 원유, 국내의 부동산, 미래 유망산업 등 일반인이 접근 가능한 대표적인 대체투자 수단과 투자전략을 소개하는 선택과정(6차시)으로 구성되어 있다. 수강자가 관심이 있는 대체투자수단을 선택하면 맞춤형 학습 과정이 자동 제공된다.



02. 인생과 투자, 5060 캠핑클럽

투교협은 인생 2막을 앞둔 5060세대에게 안정적인 노후를 준비할 수 있도록 돕는 '인생과 투자, 5060 캠핑클럽' 콘텐츠를 제작했다. 5060 캠핑클럽은 단순 실내 강의가 아니라 업계전문가가 낚시, 카라반, 글램핑을 배경으로 인생과 투자에 관해 대화하는 영상과 웹북이다. 총 28편으로 제작된 콘텐츠는 인생전환기를 준비하는 세대에게 구체적이고 최신의 자산관리 방법과 투자노하우를 제시한다. 콘텐츠 강사이자 주인공은 실제로 50대에 접어든 친구이자 동료인 금융전문가 2인이다. 두 사람이 20년의 우정을 기념해 떠난 캠핑에서 진솔한 대화를 나누며 정보를 제공하는 방식으로 시청자도 같이 내용과 함께 자연도 즐길 수 있는 힐링형 콘텐츠다. 내용은 50세 이후 소득공백 대비를 위한 맞춤형 자산관리, 퇴직금과 연금관리 등 실질적 노후준비, 금융상품 투자방법 등 투자위험은 최소화하면서 안정적인 수익을 올리고 싶어하는 5060세대에게 실질적인 투자선택지를 제공할 수 있도록 구성했다.





03. 이보다 더 쉬울 순 없다! 파생상품스쿨

2020년에는 일반 투자자들이 주가연계증권(ELS)과 상장지수증권(ETN), 파생결합증권(DLS) 등 이해가 어려운 파생상품에 대해 제대로 알고 투자할 수 있도록 '이보다 더 쉬울 순 없다! 파생상품스쿨'을 제작해 유튜브, 네이버TV 등에 공개했다. 이 콘텐츠는 수익실현과 손실가능성에 대해 충분히 인지하고 올바른 투자결정을 할 수 있도록 투자자보호 차원에서 기획했다.

콘텐츠는 어렵게만 느껴지는 파생상품 관련 내용을 쉽고 재미있게 전달하고자 파생전문가 3인이 투자 생초보 아나운서와 함께 묻고 답하는 대담형으로 진행했다. 파생상품 이해와 종류, 파생결합상품, 투자자 보호 등 6개 주제로 총 40편의 동영상과 퀴즈를 통해 해당 내용에 대한 이해를 높이도록 구성했다.



04. 투자계의 팔방미인, 구해줘! ETF

주식 및 다양한 금융투자상품 등이 출시된 가운데, 펀드와 주식 투자의 장점을 가진 상장지수펀드(ETF)에 대한 관심 또한 커졌다. 이에 투교협은 2021년 개인 투자자들을 대상으로 ETF와 관련된 정보를 제공하는 '구해줘! ETF' 시리즈를 제작했다. 이 시리즈는 ETF에 대한 올바른 개념과 상품구성 원리 및 특징을 소개하고, 자칫 놓치기 쉬운 세금내용 등을 체계적으로 정리해 투자자들이 넓은 안목으로 투자할 수 있도록 가이드 역할을 한다.

주요 내용은 ETF 입문(ETF 개념, 특징, 세금 등), ETF 실전(다양한 ETF 상품 특징 및 종류, 투자 시 유의점 등), ETF 심화(EMP, 해외 ETF, ETF를 통한 노후생활준비 등) 등 3개의 큰 주제로 구성하였다.

총 30편의 동영상으로 제작됐으며, 금융투자전문가와 아나운서가 대담형식으로 진행된다. 시청자의 투자상황별 사연을 소개하고 다양한 해결방안을 모색하는 과정을 통해, 보는 이들이 더 많은 공감대를 형성하고 ETF에 대해 보다 쉽게 알 수 있도록 하였다.

05. 여이주 실전 insight, 리포트 활용 멀티미디어 교육

금융시장의 변동성과 불확실성이 커지는 시기일수록 보편적 상식에 기초한 투자가 중요하다. 이에 투교협은 2022년 투자자들이 투자 이슈와 복잡한 경제 현상의 본질을 파악하고 안정적 투자를 할 수 있는 '여이주 실전 Insight' 영상 시리즈와 애널리스트 리포트 활용 웹북을 제작했다.

콘텐츠는 기업분할, 지주회사, 금·달러와 같은 안전 자산, 금융 AI 등과 같은 10개의 주제를 선정하고, 예능 형태의 대담형으로 진행되었다. 아울러 10여 명의 금융전문가들의 심층 인터뷰를 통해 실전 투자에 활용할 수 있는 인사이트를 제시하고, 시청자들의 흥미와 공감을 이끌어내고자 노력했다.



06. 실전투자! 리포트 제대로 보기

일반투자자들이 애널리스트 보고서를 제대로 보고 파악하기란 쉽지 않다. '실전투자! 리포트 제대로 보기'는 방대한 산업분석 리포트를 A~Z까지 모두 볼 수 없는 투자자들을 위해 어떻게 핵심만 보고 실전 투자에 활용할 수 있는지 가이드 역할을 한다.

콘텐츠는 애널리스트 보고서를 제대로 보는 방법부터 팁, 노하우 등의 내용을 동영상과 텍스트가 믹스된 멀티미디어 웹북 형태로 12편이 구성되었다. 특정 시기에 관심을 받는 산업이 아닌 대한민국 전체 산업구조에 대한 이해를 바탕으로 로봇산업, K-콘텐츠, K-뷰티 등 주요 산업 분석의 인사이트를 제공하는 한편, 상황 설정과 묻고 답하기 등 다양한 내용 전개를 통해 콘텐츠의 가독성을 높였다. 또한 주식을 처음 하는 사람, 산업에 대한 이해가 필요할 때 다시 한 번 점검하고 싶은 투자자들이 투자의 맥락을 제대로 짚어볼 수 있는 지식백과사전 같은 기능을 하고 있다.

07. 인문학 속 투자이야기, 머니 Talk 영상

총 10편으로 제작된 '머니 Talk 영상'은 인문학 속 투자이야기를 담고 있다. 슈만의 로맨스와 유동성 함정, 주식 탄생과 위험 분산 전략, 월트디즈니 신화 이면의 투자 이야기, 주식시장에서 컬리의 의미 등 쉽고 재밌게 이해할 수 있는 이야기로 꾸며 호기심을 유발하고 올바른 투자 메시지를 전달할 수 있도록 하였다.

아울러, 오디오북처럼 아나운서가 이야기를 읽어주고, 이에 대한 금융전문가의 해설과 사례를 통해 투자자들의 흥미 유발 및 지적 호기심을 해결해 가는 공감형 토크 프로그램 형태로 제작돼 관심을 끌었다.



08. 노후가 편한 연금투자 이야기, 플러스 연금 Café & 연금 부자 레시피



늘어난 수명만큼 자산의 수명도 늘려야 하는 시대이다. 은퇴 후 30~40년을 모아둔 돈으로 살아야 하는 현대인에게 죽기 전까지 지속적인 현금 흐름, 즉 연금과 같은 충분한 정기적 수입을 확보하는 것은 필수다. ‘플러스 연금 Café’와 ‘연금 부자 레시피’는 다양한 연금상품의 이해와 활용을 위해 제작된 시리즈다.

이 시리즈는 해당기관, 금융회사별로 흩어져 있는 연금 상품별 관리방법, 구체적 활용 사례 등을 체계적으로 정리해 안정적인 노후를 준비하려는 이들이 한 곳에서 연금에 대한 모든 궁금증을 해결할 수 있도록 기획되었다. 각 연금의 특성과 장단점을 파악하고 연금자산관리를 위한 효과적인 포트폴리오를 구축할 수 있도록 돕는다.

‘플러스 연금 Café’는 우리나라 연금의 종류, 연금 세제 등 전반적인 연금제도와 활용 방법을 설명하였고, ‘연금 부자 레시피’에서는 연금자산관리를 위한 투자 방법, 리스크 관리 방법 등을 제시하였다. 두 콘텐츠 모두 안정적인 노후생활을 위한 연금자산 투자·관리 방법을 토크쇼 형식의 영상과 웹북으로 구성함으로써 투자자들이 내용을 쉽게 이해할 수 있도록 하였다.

09. 제대로 알고 하는 1:1 자산관리법

급격히 변화하는 금융환경과 장수가 일상이 되는 100세 시대를 맞이해 이제 자산관리는 선택이 아닌 필수가 되었다. 장기적인 관점에서 인생 전체를 바라보고 자산 설계를 준비할 수 있도록 자산관리 기초에서 투자 설계, 활용까지 한 번에 끝낼 수 있는 ‘제대로 알고 하는 1:1 자산관리법’ 시리즈가 기획되었다.

이 시리즈는 ① 자산관리의 필요성과 생애별·유형별 자산관리(연금, 보험, 신탁 등), ② 간접투자·채권투자·ETF 등 투자방법 및 금융상품, ③ 절세 전략, ④ 부동산 및 대출 등 4가지 주제로 구성하였다.

또한 실생활에서 유용한 사례와 최신 이슈를 제시하고, 금융소비자가 궁금해할 만한 사항에 대해 금융전문가가 답하는 형식으로 진행된다. 그리고 중요내용과 메시지를 다양한 이미지, 일러스트를 활용한 웹북 형태로 제작해 어려운 내용을 쉽고 재미있게 이해할 수 있도록 하였다.



10. 슈카와 함께하는 빗투 예방



청년세대가 과도한 부채사용과 무모한 투자 등으로 경제적 어려움에 빠지지 않고 바람직한 자산관리를 할 수 있도록 도와주는 ‘청년세대 영끌·빚투 예방’ 콘텐츠도 기획했다.

갓 직장에 취업한 사회초년생이나 사회 진출을 앞두고 있는 대학생 등 젊은 세대들이 노후 대비나 자산 증식을 위해 주식, 펀드 등 투자자산을 보유하는 것은 매우 중요하다. 하지만 2030세대 청년세대가 부동산·주식 등 자산시장 활황 시 시장 분위기에 휩쓸려 무리한 부채사용을 하거나 위험관리를 못하는 경우, 회복하기 힘든 경제적 어려움에 빠질 수 있다. 이러한 현실에 착안해 예방할 수 있는 콘텐츠를 기획한 것이다.

콘텐츠는 서민금융진흥원과 공동으로 제작했으며 돈 모으기, 돈 지키기, 자기책임원칙, 돈 불리기 4편으로 구성돼 있다. 특히, 이 콘텐츠는 청년세대에게 인기가 많은 경제 유튜버 슈카가 출연해 청년의 고민을 해결하는 형식으로 전문성과 재미를 더했다. 또한 3분 정도 길이의 숏폼 형식으로 제작해 청년세대가 쉽게 접근하고 학습할 수 있도록 했다.



11. 절세전략 담은 투자&세테크 Knowhow



금융시장 발전에 따라 투자 자산이 다양해진 가운데, 관련 세법에 대한 규정이 복잡해지면서 금융소비자들의 궁금증이 커진 상황이다. 이에 투교협은 세후 수익률을 고려한 투자자들의 투자 능력 제고를 위해 ‘투자&세테크 Knowhow’ 시리즈를 웹북 콘텐츠로 기획했다.

총 15편으로 제작된 이 시리즈는 급변하는 세제 환경 속에서 각자 상황에 맞는 맞춤형 절세 전략을 통해 수익은 올리고 세금은 줄일 수 있는 현명한 절세 투자 방법에 대해 가이드 역할을 해 준다.

내용은 투자자 입장에서 꼭 인지하고 있어야 할 세제 체계와 함께 주식, 펀드, 채권 등 금융상품별 세금과 절세 방법, 투자자 유형별 맞춤형 절세전략 등을 담았다. 각 주제별로 유용한 사례와 최신 이슈를 제시하는 것은 물론, 이를 금융세제, 절세전략, Q&A 등의 단계별 안내를 통해 투자자들이 흥미롭고 체계적으로 이해하고 실전에서 활용할 수 있도록 구성했다.

004 금융투자교육 책자

* 아동 · 청소년 대상 금융교육 책자



초 · 중 · 고교생의 증권교육을 위한 표준교재 · 교안 발간

전국투자자교육협의회는 청소년 금융교육 활성화와 학교 내 금융교육 내실화를 위해 다양한 표준교재와 교안을 개발 · 보급해 왔다. 2006년에는 초 · 중 · 고생을 위한 <증권교육 표준교재>를 발간하여 학교 현장에서 활용하도록 하였으며, 실생활 중심 사례와 삽화를 통해 증권 관련 개념을 쉽게 이해할 수 있도록 구성하였다.

2008년에는 초등학교생용 <꿈꾸는 투자교실>을 개발해 동영상, 사진 등 다양한 교수학습 자료가 담긴 멀티미디어 교안을 함께 제공하였고, 교사들이 손쉽게 수업에 활용할 수 있게 했다. 2010~2011년에는 <행복한 금융투자교실>을 발간하여 초 · 고교생이 금융을 실천적으로 체험하고 올바른 소비습관을 기를 수 있도록 하였으며, 교사용 지도서도 함께 제공해 수업의 완성도를 높였다.



금융투자회사, 뭐하는 곳일까?

고교생 및 자유학기제가 시행 중인 중학생의 금융투자회사 업무에 대한 이해와 진로선택에 도움을 주기 위해 <금융투자회사, 뭐하는 곳일까?>를 발간했다.

청소년을 위한 진로탐색 가이드북이라고 할 수 있는 이 책은 증권사 및 자산운용사 인사, 교육 담당 부서장들의 조언을 바탕으로 집필되었고, 현직 교사들의 자문을 받아 학교 현장의 목소리를 담았다. 내용은 IB 업무, 판매 · 브로커 업무, 자산운용 업무, 리서치 업무 등 금융투자회사의 주요업무를 소개하고 있다. 특히 업무 흐름을 쉽고 재미있게 이해할 수 있도록 그림으로 소개하였고, 현장감을 살리기 위해 관련 업무의 사진 및 신문기사 등을 삽입했다.

이 책은 2016년 10월에 초판이 발간된 후, 2021년 7월에는 리테일, 법인영업 등 금융투자 업무에 대한 미디어 기사 자료와 국내 금융회사 및 금융권 인력 현황 통계 자료를 업데이트한 개정판이 발간되었다.



청소년을 위한 금융투자 가이드

<청소년을 위한 금융투자 가이드>는 청소년들이 금융투자 세계에 첫 발을 내딛는 데 도움을 주기 위해 발간되었다. 청소년들이 금융투자에 대한 기본적인 개념을 이해하고 주식, 채권, 펀드, 실물자산과 같이 다양한 금융투자상품의 특성을 익히는 것을 목표로 하고 있다. 특히 이 책자는 청소년들에게 금융시장 환경 및 투자에 대해 쉽고 재미있게 이해할 수 있도록 개발한 'LET'S GO! 투자타임머신' 모의투자게임과 함께 연계해 학습할 수 있다. 모의투자게임에 참여하기 전에 이 책을 통해 금융투자에 대한 기본 개념과 금융투자상품에 대한 기초지식을 습득할 수 있고, 게임 이후에는 이 책을 참고해 모의투자 경험을 되돌아보고, 더 깊이 있는 금융투자 지식을 습득할 수 있다.



금융교육 소외 지역 청소년을 위한 <찾아가는 금융학교> 교재

투교협은 금융교육 소외 지역 청소년을 위한 교육 교재로 <찾아가는 금융학교>를 발간했다. 이 책은 초등학교생들이 금융에 대한 올바른 인식과 경제관 확립을 하는 데 도움을 주는 책이다. 초등학교생들의 경제관 확립을 위해 금융의 개념, 소비계획을 세우고 현명하게 돈을 사용하는 방법, 알뜰살뜰 돈 모으기, 용돈관리를 위한 기입장 작성법, 현명하게 돈 불리기, 경제를 발전시키는 직업 등 초등학교생에게 필요한 기초적인 금융지식이 폭넓게 담겨 있다.



디지털 혁신과 창의적 금융인재

2020~2021년 코로나19 확산에 따라 디지털로의 전환이 가속화되면서 관련한 다양한 정책이 발표됐다. 이러한 흐름에 맞춰 투교협은 창의적 금융인재 양성의 필요성을 공감하고 디지털 금융교육을 강화하기로 하였다. <디지털 혁신과 창의적 금융인재>는 투교협이 이러한 목적으로 학교 금융교육 현장에서 사용하기 위해 펴낸 교재이다. 이 책을 통해 급속하게 진행 중인 실생활 속 디지털 전환의 양상이 무엇인지 이해하고, 그러한 변화가 우리의 생활을 넘어 금융과 어떠한 관련이 있는지 살펴볼 수 있다. 또한 금융투자회사의 주요 업무부터 현명한 금융투자인이 되기 위한 준비, 금융투자 용어 사전, 금융투자를 위한 법칙 등이 부록으로 담겼다.

* 일반인 대상 금융교육 책자



금융투자 절세 가이드

투교협은 투자자들을 위한 절세전략 지침서로 2009년 <똑똑한 투자자의 금융투자 절세 가이드>를 핸드북 형태의 소책자로 발간했다. 이 핸드북은 금융투자과 세금, 금융상품과 세금, 절세형 금융상품 등 크게 세 분야에 걸쳐 구체적인 사례를 들어 설명하고 있으며, 세금 및 절세 관련 지식들을 풍부한 도표와 그림을 이용해 알기 쉽게 정리해 놓았다.

<금융투자 절세 가이드>는 시대에 따라 달라지는 세제 혜택과 금융투자상품에 맞춰 해를 거듭해 개정판으로 발간되었다. 2014년에는 그 해 출시된 소득공제 장기펀드, 분리과세 하이일드펀드 등 절세 금융상품, 금융소득종합과세, 금융상품 증여전략 등으로 구성되었다. 2015년에는 달라진 금융실명법에 대한 내용을 추가했으며, 2020년에는 공모리츠·부동산펀드, 해외주식 직구, 소액으로 전 세계 자산에 분산투자하는 ETF 등 투자자들의 주요 관심 상품 관련 세제를 명쾌하게 설명해 놓았다.

2021년 개정판에서는 효과적으로 ISA를 활용하는 방법과 해외주식 투자 양도세, ETF 투자 시 절세방법, 노후보장과 절세를 위한 IRP 등에 대해 명쾌하게 설명해 뒀으며, 2022년 개정판에는 추가로 꼭 기억해야 할 금융 관련 세법 개정과 비과세 및 분리과세 활용 정리표 등을 상세하게 담았다.

최근 2025년 개정판에서는 ISA 활용법과 해외주식 투자 양도소득세 절세방법 등을 비롯해 청년 소득공제 장기펀드와 청년도약계좌, 연금계좌의 절세효과 및 국민계좌로 거듭난 ISA의 효과적 활용방법 등 복잡한 금융투자 관련 세제에 대해 알기 쉽게 설명해 뒀다.



알고 시작하는 주식투자

<알고 시작하는 주식투자>는 주식투자 경험이 적거나 새롭게 시작하려는 투자자들에게 도움을 주는 책이다. 2019년 국내 주식거래 활동계좌(2,849만 개)가 사상 처음으로 경제활동인구(2,821만 명)를 초과하며 주식투자가 대중적 자산관리 수단으로 자리잡았다. 하지만 주식 투자를 장기적 관점의 투자(Time)가 아닌 단기·기술적 매매(Timing) 시각으로 보는 등 합리적인 '투자문화'가 정착되지 못하고 있다는 아쉬움에 이 책이 기획되었다.

콘텐츠는 두 편으로 나누어 1편(주식투자 이해)에서는 주식투자의 자세, 주가결정 요인, 성공투자의 원칙, 투자방법 등을 자세히 안내하고, 2편(주식투자 실제)에서는 주식투자 단계, 추세 읽기, 주도주 찾기, 실전 사례 등에 대해 전문가들이 알기 쉽게 설명하고 있다.

<알고 시작하는 주식투자>는 급변하는 글로벌 경제 및 시장 상황 아래 자신의 투자성향을 잘 파악하고 기업 가치에 기초한 장기적이며 효율적인 자신만의 투자원칙을 세우는 데 도움을 준다.



초보자도 술술 읽히는 펀드투자

펀드 투자에 관심 있는 투자자를 위한 종합 가이드북으로 <초보자도 술술 읽히는 펀드투자>를 2021년 발간했다. 이 책에는 펀드의 기초 지식부터 실전 펀드투자 방법 및 투자목표별 펀드투자 활용법까지 펀드의 A부터 Z까지 총망라돼 있다. 이 책은 자산운용사에서 상품 개발부터 자산운용, 컨설팅 등 오랫동안 펀드 실무 업무를 담당한 3명의 전문가가 함께 집필했다. 특히 전문가들의 오랜 경험과 다양한 관점을 반영하고 있어서 자칫 치우치기 쉬운 펀드투자 전략과 활용방법을 균형 있는 시각에서 전달하고 있다. 또한 모든 투자자들이 쉽게 접근할 수 있도록 e-book 형태로도 제공되었다.



현명한 금융투자, ELS·ETF·ETN

2019년 발간된 <현명한 금융투자 ELS·ETF·ETN>은 다양한 금융투자 수단들 가운데 중위험·중수익을 지향하는 주가연계증권(ELS), 상장지수펀드(ETF) 및 상장지수증권(ETN)을 이해하고 투자하는 데 도움을 준다. ELS·ETF·ETN 상품의 특성과 구조, 종류, 수익과 위험, 유의점 등을 소개하고 시황 또는 연령대별로 투자방법 및 전략 등에 대해 알기 쉽게 설명해 놓았다.

특히 각 상품별 업계 최고 전문가들이 제작에 참여하여 주목을 받았다. 4차 산업혁명을 필두로 세상이 급변하고 글로벌 변수들이 크게 영향을 미치는 시장환경에서, 이 책은 투자자 스스로 수익과 위험을 고려한 투자 포트폴리오를 구성하는 데 가이드 역할을 할 것이다.



다양한 금융투자 바로 알기

금융투자 상품에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 가이드로 <다양한 금융투자 바로 알기> 책자를 발간했다. 이 책자는 투자자에게 이미 친숙한 국내 주식 이외의 다양한 금융투자 상품과 금융투자 세제 등을 소개하고 있다.

특히 1, 2권으로 나누어 발행해 휴대성을 높였으며, 1권에서는 ETF, ETN, 글로벌 투자에 대해 다루고 있으며 2권에서는 리츠, 채권, 금융투자 세제에 관해 기초 지식부터 실전투자 방법까지 폭넓게 다루고 있다.

투자자들은 이 책을 통해 국내 주식 외에도 다양한 금융투자상품을 파악할 수 있고, 무턱대고 다른 투자자들을 따라 하는 투자습관에서 벗어나 제대로 알고 투자하는 습관을 형성할 수 있을 것이다.



06. 연금과 투자

투교협은 연금과 투자를 바탕으로 현명한 노후준비를 위한 교육을 지속적으로 해 오고 있다. 2020년 발간된 <연금과 투자>는 고령화 시대를 맞아 지속적인 노후소득 창출을 위한 전략과 연금자산에 대한 분산투자의 중요성을 담은 가이드북이다.

업계 전문가들이 저자로 참여한 이 책은 통합적 관점에서 국민연금, 퇴직연금, 연금저축 등 3층 구조의 연금에 주택까지 활용한 추가 창출방법을 제시하고 있으며, 원금보장에 대한 집착에서 벗어나 폭넓은 자산에 대한 분산투자의 중요성을 담고 있다.

2023년에 새롭게 개정된 <연금과 투자>는 연금에 대한 이해를 높이고 변경된 세제에 따른 투자 방법과 각종 절세 방법 등을 더해 연금자산을 성공적으로 운용하고 평안한 노후를 준비하는 데 길잡이 역할을 하고 있다.



07. 청년을 위한 금융투자 입문

투자능력을 키우기 위해서는 각자가 자기만의 기본 틀을 마련하고 필요한 역량을 육성할 수 있는 방법을 찾아야 한다. 이를 위해 2022년에는 새내기 투자자를 위한 <청년을 위한 금융투자 입문>을 발간했다. 이 입문서는 새내기 투자자가 좋은 투자성과를 내기 위해 꼭 알아야 하는 필수내용과 투자능력을 스스로 키울 수 있는 방법을 제시하고 있다.

내용은 금융투자 정의, 대상 및 개념 등을 소개한 금융투자 기초편과 투자수익, 투자위험, 투자판단 등 자신에게 맞는 투자방식을 찾는 데 필요한 투자역량 기초편, 그리고 펀드·채권·주식 투자 등에 필요한 실질적인 투자지식을 담고 있는 금융투자 실전편 세 파트로 나누어 구성했다. 이 책은 투자자가 자신만의 틀과 투자방법을 찾을 수 있도록 안내하는 길잡이 역할을 한다.



08. 리츠 투자 바로 알기

2022년 러-우 전쟁과 코로나 엔데믹 등으로 글로벌 경제의 불확실성이 확대되고 금융시장도 변화되었다. 글로벌 금융시장의 변화는 국내 시장에도 영향을 끼쳐 '고물가, 고금리, 고환율'이라는 3고 시대가 도래한 것이다. 이때 주목받은 것이 부동산 간접투자 상품인 리츠다.

리츠 투자가 새로운 투자상품으로 떠오르면서 투교협에서는 리츠에 대한 이해와 올바른 투자문화를 정착시키고자 <리츠 투자 바로 알기> 책을 발간했다. 내용은 리츠에 대한 기본 정의와 설립배경, 글로벌 및 국내 리츠 시장 현황, 리츠 투자 시 고려사항 등 폭넓게 담고 있다. 또한 부동산투자회사의 설립 방법과 운영 방법, 금지행위 등 리츠의 근거법(부동산투자회사법)에 대한 내용도 함께 담고 있다.

이 책을 통해 급변하는 금융환경 속에서 분산투자, 고배당, 인플레이션 헷지와 같은 장점을 가진 리츠에 대해 제대로 알 수 있을 것이다.

09. 금융투자 웹툰

자산관리가이드 웹툰 <편신(神)>

만화책은 투자자들의 가독성을 높이고, 다양한 연령층에게 자산관리와 생애설계를 쉽게 전달하는 데 좋은 수단이다. <편신(神)>은 모바일 형식으로 발간한 것이다.

이 만화책은 핸드북 형태로 제작했으며, 제1권(사회 첫걸음, 첫단추를 잘 끼워라), 제2권(흔들리는 중년, 이것만은 준비하라), 제3권(은퇴세대여! 제2의 인생을 시작하라)를 주제로 연령대별 자산관리 패턴을 생활 에피소드 내용으로 재구성하였다.



사회초년생을 위한 자산관리 웹툰 <돌핀킥(Dolphin Kick)>

20~30대의 재무관리 습관이 평생의 자산으로 연결되기에 사회 초년생에게 첫 자산관리 입문 방법은 중요하다. <돌핀킥>은 2021년 사회초년생의 합리적인 자산관리를 돕기 위해 제작된 웹툰을 만화책으로도 발간한 것이다.

이 웹툰은 20대 후반의 주인공이 직장 선배들과 부대끼며 월급관리부터 목돈 만들기, 자산 포트폴리오 구성, 절세방법, 생애 주기별 재무설계 등 사회초년생에게 필요한 투자 방법 및 전략을 좌충우돌 배워가는 내용이다. 이러한 경험을 바탕으로 주인공이 자산관리의 필요성을 절감하면서 수익의 돌핀킥처럼 인생의 전환점을 맞게 된다는 의미를 담고 있다.



JUMP

투교협은 청년 예비창업자들을 위한 창업과 혁신금융을 다룬 웹툰 <JUMP>를 제작했다. <JUMP>는 금융당국과 금융투자업계 등 금융권의 주요 과제인 '혁신기업 성장 생태계 구축'을 모티브로 삼고 있다. 창업을 준비하는 청년들이 자칫 어렵게 느낄 수 있는 금융·자본시장의 다양한 창업지원 시스템을 쉽게 이해하고 활용할 수 있도록 관련 정보와 제도를 스토리로 구성한 것이다.

구성은 1부 '투자는 성공의 씨앗이다'(10화)와 2부 '청년의 미래에 투자하라'(10화) 총 2부, 20화로 이루어져 있으며, 청년 창업가 '신창현'이라는 주인공을 중심으로 창업과정에서 겪는 시행착오와 성공 스토리를 담고 있다.



창업의 여정, 유니콘을 꿈꾸다

<창업의 여정, 유니콘을 꿈꾸다>는 사회 초년생의 스타트업에 대한 이해를 돕기 위한 웹툰 콘텐츠다.

총 2부, 20화로 제작된 이 웹툰은 평범한 직장인이었다가 스타트업에 뛰어들어 주인공 박찬성이라는 인물을 통해 유니콘 기업을 꿈꾸기까지의 과정이 생생한 여정으로 담겼다. 여러 번의 실패와 시행착오 끝에 단계별로 스타트업의 성공을 이끌어줄 다양한 금융과 투자 지원에 대한 필요성과 투자자 입장에서 스타트업은 단계별로 무엇을 준비하고 투자전략을 세워야 하는지에 대한 방향을 제시하고 있다.



전 국민의 건강한 자산관리를 지원하는 금융투자 파트너

올해로 창립 20주년을 맞이하는 투교협은 미래 금융환경 변화에 능동적으로 대응하고, 전 국민이 건강한 자산관리 역량을 갖출 수 있도록 지원하는 금융투자 교육의 중심 기관으로 자리매김하고자 한다. 인구구조 변화, 글로벌 경제의 불확실성 확대, 금융시장의 복잡화 등 미래 사회가 요구하는 금융지식의 범위와 깊이가 달라지고 있는 추세다. 이에 따라 투교협은 '성공적 금융투자 및 생애 자산설계 지원', '금융투자 저변확대 및 자본시장 신뢰 제고'를 중심으로 향후 활동을 설계하고 있다. 새로운 도약을 준비하는 투교협은 다음과 같은 과제를 중심으로 교육체계를 고도화하고 사회 전반의 금융능력 제고에 이바지할 계획이다.

❶ 아동 및 청소년 금융투자 교육 확대

미래 금융시장에 대응할 수 있는 능력은 조기교육에서 시작된다. 투교협은 유소년 및 청소년들이 일찍부터 금융에 대한 긍정적 태도를 갖고 실생활 속에서 금융을 이해하고 활용할 수 있도록 다양한 교육 프로그램을 전개할 것이다. 특히 초·중·고를 대상으로 하는 맞춤형 현장교육을 정례화하고, 이를 위해 청소년 전문강사 연수를 지속적으로 추진함으로써 교육의 질적 수준을 향상시킬 계획이다.

금융 공교육 활성화 지원 또한 중요한 과제 중 하나다. 2025학년도부터 고등학교에 '금융과 경제생활' 융합선택 과목이 신설됨에 따라 이에 발맞춰 투교협은 교사 대상 교원직무연수(온라인 및 집합형)를 강화하고, 교사 대상 금융투자 특강을 수시로 운영하여 실질적인 역량 제고를 도모하고 있다.

아울러 청소년의 금융 흥미 유발을 위해 금융투자산업 소개, 진로 탐색 중심의 온라인 교육 콘텐츠를 제작·보급할 계획이다. 금융교육 소외지역을 위한 '찾아가는 금융학교', 부산지역 맞춤형 교육프로그램을 통해 지역 간 교육격차 해소에도 주력할 것이다. 특히 청소년 대상 금융투자 체험관은 내부 시설 개선 및 콘텐츠 리뉴얼을 통해 미래형 체험학습 공간으로 탈바꿈하고자 한다.

❷ 100세 시대 연금 및 자산관리 교육 강화

고령화 가속화와 더불어 노후 재무설계의 중요성이 강조되는 사회 흐름에 발맞춰, 투교협은 생애주기별 자산관리 교육 체계를 확립하고 있다.



VISION

특히 직장인을 대상으로 하는 찾아가는 연금투자교육은 기업 내 교육 수요를 충족시키며 실질적 금융역량 향상에 기여하고 있다.

공공기관과의 협업을 통해 중장년, 군 장병, 일반 시민을 대상으로 하는 자산관리 집합교육도 활발히 진행할 예정이다. 이를 통해 노후설계에 대한 불안감을 해소하고, 실질적인 대안 마련에 대한 인식을 심화시키는 데 기여하고자 한다.

청년층 대상 자산관리 교육도 체계적으로 구축해 나갈 계획이다. 대학 내 금융투자 특강(학점과정) 운영, 대학생 투자동아리와의 연계 프로그램, 교양과정 기반의 금융교육 콘텐츠 등은 청년층의 실질적인 금융의사결정 능력을 키우는 데 주력할 것이다.

❸ 투자자 자기보호 및 위험관리 능력 제고

금융시장의 급변성과 투자상품의 다양화는 투자자의 자기보호 역량을 필수 자질로 요구하고 있다. 투교협은 이에 대응하여 자기책임 원칙에 기반한 교육 콘텐츠를 강화하고 있으며, 금융투자능력 향상, 투자자 보호 콘텐츠, 시의성 있는 온라인 교육 자료를 지속적으로 제작·보급할 계획이다.

높은 몰입도와 실제 적용 가능성에 중점을 둔 대학생 등 예비 사회인을 대상으로 하는 콘텐츠 제작도 진행해 청년층의 금융역량을 제고하는 데 기여할 것이다.

❹ 투교협 투자자교육 홍보 강화

우수한 콘텐츠가 존재하더라도 대중과의 접점이 없다면 그 효과는 반감될 수밖에 없다. 투교협은 국민 누구나 언제, 어디서든 교육에 접근할 수 있는 열린 교육 플랫폼을 실현하기 위해 다채로운 홍보전략을 추진하고 있다. 유튜브, 각종 포털사이트 등 디지털 플랫폼 중심의 콘텐츠 유통 구조를 지속적으로 확장해 접근성을 제고할 것이다.

또한 여름·겨울 방학을 활용한 경제캠프, 명사 초청 특강, 가족 단위 금융교실 등 오프라인 홍보 프로그램도 병행 운영하여 학부모, 교사, 일반 시민 등 다양한 수요계층과의 접점을 확대하고자 한다. 금융교육의 사회적 관심도를 높이기 위한 언론 홍보, 교사·학부모 네트워크, 교육기관 간 연계 프로그램도 확대할 예정이다.

투교협의 미래는 단순한 교육기관의 역할을 넘어서, 국민의 자산관리 파트너로서 진화하는 데 있다. 투교협은 아동에서 노년에 이르기까지 전 생애를 아우르는 금융교육의 길을 열고, 지역, 계층, 세대 간의 금융역량 격차를 해소하며, 자본시장에 대한 신뢰를 제고하기 위하여 지속적으로 노력해 나갈 것이다.

부부 APPENDIX

001 운영규약

002 회원기관 소개

003 연표



전국투자자교육협의회 운영규약

제정 2005. 6. 9.	개정 2010. 12. 22.
개정 2005. 10. 19.	개정 2012. 12. 27.
개정 2009. 2. 26.	

총 칙	제1조_명칭	① 이 기구는 전국투자자교육협의회(이하“협의회”라 한다)라 하며, 영문으로는 Korea Council for Investor Education (약칭 KCIE)라 한다. ② 협의회는 지방 투자자교육활성화와 합리적 투자문화 조성을 위하여 주요 권역별로 투자자교육 지역 협의회를 둘 수 있다.
	제2조_목적	협의회는 체계적인 투자자교육을 통해 증권·선물 시장에 대한 올바른 인식을 확대하고, 건전하고 합리적인 투자문화를 정립함과 동시에 투자자를 보호함으로써 투자자의 권익을 증진하는 것을 그 목적으로 한다.
	제3조_성격	협의회는 회원조직으로서 비영리 기구로 한다.
	제4조_사업	협의회는 제2조의 목적을 달성하기 위하여 다음의 사업을 수행한다. 1. 투자자교육의 기획 및 조정 2. 투자자교육 프로그램의 구성 및 실시 3. 투자자교육 자료의 제작 및 자료지원 4. 교육정보 및 자료의 종합제공 창구 구축 및 운영 5. 투자자교육 기법의 개발 및 강사요원의 육성 6. 투자자교육에 관한 조사, 투자자교육의 성과측정 및 개선 7. 투자자교육 홍보 및 수요 창출 8. 국내외 경제·금융·투자자교육기관 등과의 교류 및 협력 9. 기타 투자자교육 활성화를 위하여 필요한 사항
	제5조_운영원칙	협의회는 제2조의 목적달성을 위하여 그 운영에 있어 투명성과 공정성을 기하며, 특정의 개인이나 정당, 종교, 사회단체 등의 이익을 위하여 운영되어서는 아니 된다.
회 원	제6조_회원의 구분 및 자격	① 협의회의 회원은 “정회원”과 “특별회원”으로 구분한다. ② 정회원은 한국금융투자협회, 한국거래소, 한국예탁결제원, 한국증권금융, 코스콤으로 한다. 다만, 협의회의 설립 취지를 이해하고 사업 참여를 희망하는 자로서 실무협의회의 추천을 받은 자는 총회의 의결을 거쳐 정회원이 될 수 있다. ③ 특별회원은 금융위원회, 금융감독원으로 한다. 다만, 협의회의 설립 취지를 이해하고 사업 참여를 희망하는 자로서 실무협의회의 추천을 받은 자는 총회의 의결을 거쳐 특별회원이 될 수 있다.
	제7조_회원의 권리	① 협의회의 회원은 제4조의 각 사업과 그 활동에 참여할 수 있다. ② 회원은 총회에 참석하여 발언하고 부의된안건에 대하여 의결권을 행사할 수 있다.
	제8조_회원의 의무	협의회의 회원은 다음 각호의 의무를 가진다. 1. 총회에서 정하는 바에 의한 재원 납입의 의무(정회원에 한한다) 2. 총회와 실무협의회의 의결사항 및 이 규약의 준수 3. 협의회의 발전을 위한 참여와 활동
	제9조_회원의 탈퇴 및 제명	① 회원은 협의회에 서면으로 탈퇴의사를 표시함으로써 임의로 탈퇴할 수 있다. ② 회원이 다음 각호의 1에 해당하는 경우 총회의 의결을 거쳐 제명할 수 있다. 1. 이 규약을 위반한 경우 2. 협의회의 사업추진을 방해한 경우 3. 기타 협의회의 명예를 훼손하는 등 회원으로서 자격이 부적절하다고 인정되는 경우 ③ 회원이 탈퇴하거나 제명되는 경우 협의회는 당해 회원에게 출연재산을 반환해 주기로 하되, 이 경우 반환금액은 탈퇴서 제출일 또는 총회의 제명결의일을 기준으로 계산한 협의회의 순자산액에서 제33조에 의하여 적립된 기금액을 공제한 나머지 금액에 당해 회원의 재산출연 비율을 곱하여 산정한 금액으로 한다.

▶ 제1절 통칙	
제10조_총회 등	협의회에는 총회, 실무협의회, 사무국을 둔다.
제11조_의장	① 협의회에는 의장을 둔다. ② 의장은 한국금융투자협회 회장과 한국거래소 이사장이 공동으로 맡되, 협의회의 통상적인 업무는 한국금융투자협회 회장이 총괄한다. ③ 공동의장의 유고시에는 연장자의 순으로 그 직무를 대행한다.
▶ 제2절 총회	
제12조_총회의 구분	총회는 회원으로 구성되고, 정기총회와 임시총회로 구분하며, 의장이 총회를 주재한다.
제13조_정기총회	정기총회는 매 사업연도 종료 후 2월 이내에 의장이 소집한다.
제14조_임시총회	임시총회는 의장이 필요하다고 인정하는 때, 또는 회원 3분의 1 이상의 소집요구가 있을 때에 지체 없이 의장이 소집한다.
제15조_총회의 소집	① 정기총회의 소집은 일시, 장소 및 부의사항 등을 기재하여 개최 1주일 전에 회원에게 통지하는 방법으로 한다. ② 임시총회의 소집은 일시, 장소 및 부의사항 등을 기재하여 개최 1주일 전에 회원에게 통지하는 방법으로 한다. 다만, 의장이 긴급히 소집할 필요가 있다고 인정하는 경우에는 그러하지 아니하다.
제16조_총회의 의결사항	① 총회는 다음 각호의 사항에 대하여 의결한다. 1. 이 규약의 제·개정 2. 사업계획 및 예산, 결산에 관한 사항 3. 협의회의 해산 4. 회원의 입회 및 제명 5. 기타 중요한 사항 ② 총회는 필요하다고 인정하는 경우에는 제1항 각호의 사항에 대하여 그 범위를 정하여 실무협의회에 위임할 수 있다.
제17조_총회의 성립 및 의결방법	① 총회는 재적회원 과반수의 출석과 출석회원 과반수의 찬성으로 의결한다. 다만, 제16조 제1항 제1호, 제3호 및 제4호 중 회원의 제명에 대하여는 재적회원 과반수의 출석과 출석회원 3분의 2 이상의 찬성으로 의결한다. ② 가부동수인 경우 의장이 결정하는 바에 따른다. ③ 총회는 의장이 토의를 요하지 아니하거나 긴급을 요한다고 인정하는 사항에 대하여 서면으로 의결할 수 있다.
제18조_회원의 의결권	① 의결권은 회원 1인에 대하여 1개로 한다. 다만, 총회의 의결에 관하여 특별한 이해관계가 있는 회원은 의결권을 행사할 수 없다. ② 회원은 소속 임원으로 하여금 그를 대리하여 총회에 참석하여 의결권을 행사하게 할 수 있다.
제19조_총회의 의사록	① 총회의 의사에 관하여는 의사록을 작성하여야 한다. ② 의사록에는 의사의 경과, 요령 및 그 결과를 기재하고, 의장과 참석회원 전원이 기명 날인 또는 서명하여야 한다. ③ 의장은 의사록을 사무국에 비치하여야 한다.

▶ 제3절 실무협의회

제20조_실무협의회의 구성

① 협의회의 효율적인 운영 및 총회 위임사항의 집행을 위하여 실무협의회를 둔다.

② 실무협의회는 회원의 담당임원 또는 이에 준하는 자로 한다.

③ 실무협의회는 간사는 한국금융투자협회의 투자자교육 담당임원 또는 이에 준하는 자로서 의장이 지명하는 자로 한다.

제21조_실무협의회의 소집

① 실무협의회는 간사가 필요하다고 인정하는 때 또는 실무협의회 위원 중 3분의1 이상이 회의의 소집을 요구한 때 지체없이 간사가 소집한다.

② 실무협의회는 소집은 일시, 장소 및 부의사항을 기재하여 개최 2일 전에 각 위원에게 통지하는 방법으로 한다. 다만, 간사가 긴급히 소집할 필요가 있다고 인정하는 경우에는 그러하지 아니하다.

제22조_실무협의회 의결사항 등

① 실무협의회는 다음 각호의 사항을 심의·의결한다.

1. 연간 사업계획의 운영 및 세부사업에 관한 사항

2. 교육자료 제작 및 발간에 관한 사항

3. 교육프로그램 구성 및 기관간 역할분담에 관한 사항

4. 투자자교육 웹사이트 구축 및 운영에 관한 사항

5. 투자자교육의 성과측정 및 개선에 관한 사항

6. 투자자교육 홍보에 관한 사항

7. 자문단의 위촉 및 해촉

8. 총회 부의안건

9. 기타 총회가 범위를 정하여 위임한 사항

② 실무협의회에서 제1항 각호의 사항을 심의·의결할 때에는 회원의 교육운영의 자율성 및 전문성을 감안하여야 한다.

③ 실무협의회는 필요하다고 인정하는 경우에는 제1항 각호의 사항에 대하여 그 범위를 정하여 사무국에 위임할 수 있다.

④ 이 규약에서 정하지 아니한 사항과 협의회 운영에 필요한 사항은 실무협의회가 정할 수 있다.

제23조_실무협의회 성립 및 의결방법

① 실무협의회는 재적위원 과반수의 출석과 출석위원 과반수의 찬성으로 의결한다.

② 가부동수인 경우 간사가 결정하는 바에 따른다.

③ 실무협의회는 간사가 토의를 요하지 아니하거나 긴급을 요한다고 인정하는 사항에 대하여 서면으로 의결할 수 있다.

제24조_실무협의회 의사록

① 실무협의회는 안건에 관하여는 의사록을 작성하여야 한다.

② 의사록에는 의사의 경과, 요령 및 결과를 기재하고, 간사와 참석위원 전원이 기명 날인 또는 서명하여야 한다.

③ 간사는 의사록을 사무국에 비치하여야 한다.

▶ 제4절 사무국

제25조_사무국의 설치 및 운영

① 실무협의회는 제반업무를 효율적으로 처리하기 위하여 사무국을 둔다.

② 사무국은 한국금융투자협회의 투자자교육 담당부서로 한다.

③ 사무국의 운영은 이 규약에 따르되, 규약에 특별히 정함이 없는 경우 실무협의회가 별도로 정할 수 있다.

④ 제3항에도 불구하고, 실무협의회가 별도로 정함이 없는 경우 한국금융투자협회의 내부 규정에 의거하여 처리한다.

제26조_사무국의 업무

사무국은 총회 및 실무협의회 의결사항 및 기타 협의회 운영에 필요한 세부사항을 집행한다.

▶ 제5절 자문기구

제27조_고문

① 협의회는 필요에 따라 고문을 둘 수 있다.

② 고문은 경제, 금융 또는 교육분야의 경험이 풍부하고 덕망 있는 원로 중 총회에서 추대하여, 의장이 위촉한다.

③ 고문은 협의회 운영에 관하여 자문에 응하며, 총회나 실무협의회 회의에 참석하여 의견을 제시할 수 있다.

④ 고문의 대우에 관한 사항은 의장이 정하는 바에 따른다.

제28조_자문단 설치 등

협의회는 원활한 업무추진과 투자자교육의 객관성과 전문성을 확보하고 공공성 등을 제고하기 위하여 투자자교육자문단(이하 "자문단"이라 한다)을 설치운영 할 수 있다.

제29조_자문단의 구성과 권한

① 자문단은 정부·공공기관, 연구기관, 학계, 교육계, 증권·선물업계, 경제·금융교육기관 등에 소속을 둔 전문가로 구성된다.

② 자문단은 총회나 실무협의회 회의에 참석하여 의견을 제시할 수 있다.

③ 자문단은 교육실무와 관련하여 작업을 수행하거나 수시로 자문을 제공한다.

④ 자문단의 대우에 관한 사항은 실무협의회가 정하는 바에 따른다.

재정 및 회계

제30조_재정

① 협의회의운영재원은 정회원의분담금과특별위원의출연금기타찬조금으로 구성된다.

② 정회원은 협의회에서 정한 연간예산 해당금액을 일정비율로 안분, 납입한다.

③ 제2항의 규정에 의한 분담비율은 한국금융투자협회 48%, 한국거래소 40%, 한국예탁결제원 5%, 한국증권금융 5%, 코스콤 2%로 한다.

④ 제3항의 규정에 의한 세부 분담기준, 납입절차 및 시기, 자금운용 등 세부사항은 실무협의회가 정한다.

제31조_회계연도

협의회의 회계연도는 매년 1월 1일부터 12월 31일까지로 한다.

제32조_사업계획수립 등

협의회의 사업계획 및 예산은 매 회계연도 개시 2주일 전까지 수립·편성하여야 한다.

제33조_잉여금의 처리

협의회의 매 회계연도 결산 잉여금은 다음 회계연도에 이월하는 것을 원칙으로 하되, 총회의 결의에 의하여 특정한 사업을 위한 기금으로 적립할 수 있다.

제34조_재정의 집행

재정의 집행은 이 규약에 의거 사무국에서 집행하되, 이 규약에 특별한 규정이 없는 경우 그 집행기준 및 절차는 한국금융투자협회의 내부 규정에 따른다.

보칙

제35조_해산

① 협의회는 법률의 규정에 의할 때 또는 협의회의 존립이 필요치 않을 때는 총회의결에 의하여 해산할 수 있다.

② 협의회가 해산될 때는 채권채무를 정산한 후 잔여재산이 있을 경우에는 이를 제1항의 해산결의일 당시 회원에게 분배한다.

③ 제2항의 규정에 의한 재산분배는 출연재산 비례로 한다.

▶ 부 칙

제1조_시행일

제2조_회계연도에 관한 특칙

이 규약은 협의회가 출범한 날로부터 시행한다.

이 규약을 제정한 날이 속하는 회계연도는 제31조의 규정에 불구하고 이 규약 시행일로부터 2005년 12월 31일까지로 한다.

제1조_시행일

제1조_시행일

제1조_시행일

제1조_시행일

이 규약은 2005년 10월 19일부터 시행한다.

이 규약은 2009년 2월 26일부터 시행한다.

이 규약은 2010년 12월 22일부터 시행한다.

이 규약은 2012년 12월 27일부터 시행한다.

회원기관 소개



설립 목적

- 재정경제부 금융정책기능과 금융감독위원회 감독정책기능을 통합하여 금융위원회 설립('08. 2)
- 금융산업 발전, 건전한 신용질서와 공정한 금융거래관행 확립 및 금융수요자 보호를 통한 국민경제 발전 도모

주요 업무

- 금융정책 및 금융제도에 관한 정책의 수립
- 금융기관의 감독 및 검사·제재 및 관련 규정의 제·개정
- 금융기관의 설립, 합병, 영업 양수·도 등과 관련된 인·허가
- 자본시장의 관리·감독 및 감시
- 금융소비자의 보호와 배상 등 피해구제
- 금융중심지의 조성·발전 관련 정책의 수립
- 금융 및 외국환업무 취급기관의 건전성 감독에 관한 양자 간 협상, 다자 간 협상 및 국제협력
- 외국환업무 취급기관의 건전성 감독



설립 목적

- 은행감독원, 증권감독원, 보험감독원, 신용관리기금 등 4개 감독기관이 통합되어 설립('99. 1)
- 금융산업의 건전한 발전과 금융시장의 안정을 도모하고, 금융소비자를 보호
- 금융기관에 대한 검사·감독업무 등의 수행을 통하여 건전한 신용질서와 공정한 금융거래관행을 확립하고 예금자 및 투자자 등 금융수요자를 보호

주요 업무

- 금융회사 경영활동과 관련된 인허가 및 건전성 감독
- 금융회사의 건전경영 확보 및 공정한 금융거래질서 유지
- 유가증권 발행기업 공시, 유가증권거래 감독을 통해 유가증권시장의 건전한 발전 도모
- 국제적 수준의 투명한 회계제도 정비 및 외부감사제도의 공정한 운영을 위한 회계감리 업무 수행
- 금융민원 상담·처리, 분쟁조정, 금융교육 및 홍보 등을 통해 금융소비자의 권익 보호
- 각종 국제회의의 참가 및 유치, 외국 금융감독당국 및 금융기구와의 교류·협력 확대 도모
- 금융감독정책 방향 설정 및 금융감독·금융시장 제도 구축 관련 조사연구 업무 수행



설립 목적

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제283조에 의하여 설립된 회원 조직
- 회원 상호 간의 업무질서 유지 및 공정한 거래를 확립하고 투자자를 보호하며 금융투자업의 건전한 발전을 도모

주요 업무

- 정책건의, 제도개선 등 금융투자업 발전 지원 및 회원 서비스 제공
- 업무질서 유지 및 투자자보호를 위한 회원조사, 약관 검토 및 투자광고 자율심의, 분쟁조정 등 자율규제 업무 수행
- 직무 관련 교육 제공, 금융투자전문인력 자격시험 운영, 대국민 금융투자교육 지원 등 교육 및 전문인력 관리
- 채권장외시장 관리, 채권거래전용시스템(K-BOND) 운영, 비상장주권 장외매매시장 K-OTC 운영 등 장외시장 관리



설립 목적

- 증권거래소, 선물거래소, 코스닥위원회, (주)코스닥증권시장 등 4개 기관이 통합되어 설립('05. 1. 27)
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 의거 증권 및 장내파생상품의 공정한 가격 형성과 그 매매, 그 밖의 거래의 안정성 및 효율성 도모

주요 업무

- (증권·파생상품시장) 증권·파생상품의 원활한 유통과 공정한 가격형성을 위한 시장운영·관리 및 새로운 상품시장의 개설 업무
- (청산결제) 증권, 파생상품 및 장외파생상품 거래에 따른 청산·결제와 결제불이행 리스크 관리 업무
- (시장감시) 투자자에게 투명하고 공정한 시장을 담보하기 위한 시장감시, 이상매매적출 심리 회원감리 및 분쟁조정 등 자율규제 업무
- 각종 지수의 개발·산출, 시장정보의 제공, 해외관련 기관과의 협력사업 등 시장의 선진화를 위한 다양한 업무를 수행



설립 목적

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제 294조에 따라 설립('74. 12)
- 증권 등의 발행등록과 계좌간 대체, 매매거래에 따른 결제 및 유통의 원활화를 위해 설립

주요 업무

- 증권 등의 전자등록 및 발행에 관한 업무
- 증권 등의 매매거래에 따른 청산 및 결제업무
- 유·무상증자, 배당금 등 투자자의 권리행사 처리
- 집합투자증권의 설정·환매, 운영지시 등 집합투자증권 등의 관리에 관한 서비스 등



설립 목적

- 증권시장에 자금을 공급하고 특정업무를 수행하여 자본시장 발전에 기여함으로써 국가경제 발전을 지원하기 위해 설립('55. 10)
- 증권금융(securities financing)제도란, 증권의 인수·취득·매매·보유 등에 필요한 자금이나 증권을 금융투자업자나 일반투자자 등에게 공급함으로써, 증권의 발생과 유통을 원활하게 하고, 증권시장의 안정과 발전을 지원하는 제도

주요 업무

- 증권시장 유동성 공급 : 금융투자업자와 일반투자자에게 증권을 담보로 자금과 증권을 공급하여 자본시장 저변확대와 증시 활성화에 기여
- 자본시장 안전판 : 투자자가 금융투자상품에 투자하기 위하여 금융투자업자에 맡긴 투자자예탁금을 전액 예치받아 안전하게 보관·관리하여 투자자의 재산을 보호
- 증시주변자금 관리·운용 : 증권회사 CMA 및 신탁자금, 펀드자금 등 증시주변자금과 국고, 공공자금기금을 수신하여 운용
- 우리사주제도 지원 : 우리사주 전담관리기관으로 우리사주 예탁·보관업무, 우리사주에 관련된 종합금융서비스와 우리사주조합의 결성·운영 교육 및 상담을 지원하여 건전한 노사문화에 기여
- 자본시장 인프라 업무 : 수탁업무, 증권대차거래중개, RP거래중개, 사채관리회사 업무 등 자본시장 관련 인프라 업무를 수행

설립 목적

- 재무부에서 증권거래소 내 '증권전산실' 설치를 지시('75. 5. 20)
- 재무부장관 내인가에 의거 증권유관기관 및 증권회사가 공동 이용할 목적으로 증권전산 전문회사를 설립('77. 9. 20) ※증권거래소의 완전 자회사로 설립

주요 업무

- 자본시장 IT서비스 : 한국거래소 유가증권시장, 코스닥시장, 파생상품시장의 매매시스템 구축 및 운영 서비스 / 한국금융투자협회 장외채권시장의 공시업무 서비스 등
- 금융투자회사 IT서비스 : 금융투자회사의 원장기반 증권업무 서비스(PowerBASE) / 전문투자자용 트레이딩시스템 제공 서비스(K-Front) / 자산운용사, 투자자문사, 은행, 연기금융 주문허브시스템 제공 서비스(STP-HUB) 등
- 금융정보 서비스 : 한국거래소 유가증권시장, 코스닥시장, 파생상품시장, 일반상품시장, 해외연계시장의 시세정보 제공 서비스 / 기업정보, 외환정보, 공시정보, 금융정보 등의 수집, 관리 및 제공 서비스 등
- IT인프라 서비스 : 주문 및 체결데이터, 시세데이터 등의 전달을 위한 고속의 통신회선을 제공하는 증권망 서비스 / 모바일 증권거래 등 전자상거래 시 신원확인, 기밀성, 무결성, 부인방지 등을 보장하는 전자인증 서비스 등
- 금융정보 서비스 : 금융의 디지털 트랜스포메이션에 대응하는 토큰증권, 로보어드바이저 등의 연구 및 사업 / 금융분야 마이데이터 중계기관 및 거점중계 플랫폼 운영 등



HISTORY

전국투자자교육협의회 연표

2005

- 2005. 5.20** 투자자교육 전문기관 설립을 위한 실무협의회 개최
- 2005. 6.9** 투자자교육협의회 출범
- 2005. 10.19** 전국투자자교육협의회로 명칭변경, CI, 슬로건 선정
- 2005. 10.27** 제3회 전국고교증권경시대회 개최
- 2005. 11.10** 여성증권아카데미 1기
- 2005. 11.22** 투자자교육 국제심포지움 개최
- 2005. 12.1** 투교협 홈페이지(www.KCIE.or.kr) 오픈

2006

- 2006. 1.9** 초중고 교원대상 직무연수 실시
- 2006. 2.9** 투자자교육 선진화를 위한 연구용역 최종보고서 제출
- 2006. 2.20** 전국투자자교육협의회 8개 광역도시별 지역협의회 출범
- 2006. 4.3** 재정경제부 MOU(경제교육 공동사업 추진) 체결
- 2006. 4.27** 전국순회 무료 공개강좌
- 2006. 7.24** 초·중·고 실업계 교원대상 직무연수 실시
- 2006. 8.21** 전국대학생하계증권캠프 개최
- 2006. 8.25** 2006 투자자교육 공동 워크샵 개최
- 2006. 9.21** 알기쉬운 신종 파생상품 온라인강좌 개설
- 2006. 9.23** 복지시설 청소년 경제캠프 개최
- 2006. 10.2** 경제·증권 Hi-school 오픈
- 2006. 10.26** 증권사 CEO 전국대학 특강(12개 대학)
- 2006. 11.15** 초·중·고 증권교육 표준교재 발간
- 2006. 11.26** 제4회 전국고교증권경시대회 개최
- 2006. 12.14** 김종원 서울시 아동복지연합회 회장 감사패 전달

2007

- 2007. 1.31** 복지시설 고교생 증권교육
- 2007. 2.7** 금융교육포럼 발족 발표
- 2007. 3.15** 웰스아카데미(온라인 종합자산설계교육프로그램) 오픈
- 2007. 3.24** 주말 가족금융교실 개설
- 2007. 3.27** 인천 연수도서관 교육사업 MOU 체결
- 2007. 5.9** 서울여자상업고등학교 MOU 체결
- 2007. 5.22** 금융상품중심 특설 강좌 개설
- 2007. 6.18** 경제교육협의회 MOU 체결
- 2007. 6.30** 청소년 일반인 투자자교육 전문강사 양성

- 2007. 7.9** 전국대학생 하계 증권캠프 개최
- 2007. 7.21** 초등학교 증권금융캠프 개설
- 2007. 8.10** 초·중·고 실업계 교원대상 직무연수 실시
- 2007. 8.10** 강원도민과 함께하는 투자자교육아카데미 개최
- 2007. 8.15** 북한이주민지원센터 공동교육 실시
- 2007. 8.24** 2007 투자자교육 워크샵 개최
- 2007. 9.5** 전국아동복지연합회 MOU 체결
- 2007. 10.16** 부산시교육청 MOU 체결
- 2007. 10.18** 펀드아카데미 오픈
- 2007. 11.1** 증권사 CEO 전국대학 특강(6개 대학)
- 2007. 11.25** 제5회 전국고교증권경시대회 개최

2008

- 2008. 1.3** 투교협 2007년 말 회원수 36,000명(2006년 말 14,000명)
- 2008. 1.14** 초·중·고 실업계 교원대상 직무연수 실시
- 2008. 1.23** 청소년금융교육 + 글로벌화 역점 추진 사업계획 발표
- 2008. 3.1** 제2기 청소년 일반인 투자자교육 전문 강사양성 교육 실시
- 2008. 3.6** 13기 여성증권아카데미 실시
- 2008. 4.4** 서울여자상업고등학교 1학년 금융증권나들이 교육 실시(여의도)
- 2008. 4.16** 부모와 함께하는 놀토 어린이 금융교실
- 2008. 4.26** 주말 자산관리교실 개설
- 2008. 4.28** 금융소외계층 프로그램 확충
- 2008. 5.14** 연합인포맥스 MOU 체결
- 2008. 5.15** 네이버, 다음, 엠파스 등 3대 포털사이트에 '펀드아카데미 콘텐츠 무료 서비스'

- 2008. 5.29** 서울시교육청 MOU 체결
- 2008. 6.23** 행복한 삶을 누려라 발간
- 2008. 6.25** 전국사회복지사 상반기 경제금융교육 실시
- 2008. 7.16** 전국대학생 하계 증권캠프 개최
- 2008. 7.18** 투교협과 연합인포맥스 디지털케이블TV 맞춤형영상정보(VOD) 서비스 제공업체인 홈초이스와 제휴

- 2008. 7.21** 초·중·고 실업계 교원대상 직무연수 실시
- 2008. 7.31** 신금융상품아카데미 온라인프로그램 오픈
- 2008. 8.6** 제2회 초등학교 하계 증권금융 캠프 개최
- 2008. 8.20** 부산시교육청 및 부산발전연구원 공동 2008년도 경제진로동아리 캠프 개최
- 2008. 8.29** 2008 투자자교육 워크샵
- 2008. 9.1** 경제교육협의회 MOU 체결
- 2008. 9.11** 15기 여성증권아카데미 실시
- 2008. 9.24** 윤계섭 교수 의뢰 '금융투자 이해력 측정' 발표
- 2008. 10.6** 기업체 대상 교육프로그램 신설
- 2008. 10.15** 초등학교생용 금융교육 표준교안 보급
- 2008. 10.29** 부산 2008년 하반기 증권경제 아카데미 개최
- 2008. 10.30** 아시아 투자자교육 워킹 그룹회의 개최
- 2008. 11.18** 부산지역 신나는 금융교실 개최
- 2008. 11.23** 제6회 전국고교증권경시대회 개최

2009

- 2009. 1.23** 초·중·고 실업계 교원대상 직무연수 실시(전국 4대 도시)
- 2009. 1.29** 투자자보호 특강
- 2009. 2.27** 똑똑한 투자자시리즈 홈페이지 오픈 및 인터넷포털사이트 보급
- 2009. 3.3** 전문인턴강사 양성과정 실시

- 2009. 3.12** 금융투자교육 표준권고안 의견 수렴
- 2009. 3.12** 서울지방경찰청 경찰관 대상 생애설계 및 자산관리 강좌 실시
- 2009. 3.19** 서울시교육청과 금융교육 협력학교 10곳 선정
- 2009. 3.28** 주말 어린이 금융투자교실, 직장인을 위한 금융투자 강좌 운영
- 2009. 4.14** 공무원 안정적 노후준비 교육 확대 실시
- 2009. 4.17** 똑똑한 투자자시리즈 '채권편' 추가 개발, 보급
- 2009. 5.29** 녹색산업 온라인 콘텐츠 제공
- 2009. 6.17** 똑똑한 투자자시리즈 금융세제편 오픈
- 2009. 7.6** 8개 지역협의회 및 각 지역 언론사, 소비자단체, 교육기관 공동 교육 실시
- 2009. 7.14** 한국청소년진흥센터 MOU 체결
- 2009. 7.20** 초·중·고 실업계 교원대상 직무연수 실시(전국 4대 도시)
- 2009. 7.28** 전국지역아동센터협의회 MOU 체결
- 2009. 7.31** 똑똑한 투자자의 금융투자 절세가이드 발간
- 2009. 8.5** CMA활용법 콘텐츠 오픈
- 2009. 8.6** 제3회 초등학교 하계 증권금융 캠프 개최
- 2009. 8.6** 투자정보자료실 오픈
- 2009. 8.26** 펀드투자 제대로 하자 발간
- 2009. 8.28** 2009 투자자교육 워크샵
- 2009. 9.14** 금융교육 협력학교 14곳 선정
- 2009. 9.29** 은퇴설계 아카데미 개발, 보급
- 2009. 10.27** 대구광역시 교육청 MOU 체결
- 2009. 11.7** 부산교육청과 청소년금융교실 개최
- 2009. 11.22** 제7회 전국고교증권경시대회 개최

2010

- 2010. 1. 6** 초등학교생 금융교육 자율학습프로그램 오픈
- 2010. 1.18** 초·중등교원 증권경제교육 심화과정 실시
- 2010. 2.3** 제2기 금융교육 강사양성과정 실시
- 2010. 2.3** 아시아투자자교육연맹(AFIE) 창설 및 황건호 초대회장 선출
- 2010. 3.4** 머니투데이방송 등 5개 기관 MOU 체결
- 2010. 3.13** 놀토 어린이 금융투자교실 연중 운영
- 2010. 3.25** 금융교육학교 12개교 모집
- 2010. 4.14** 황건호 의장 기고(금융강국의 인프라, 투자자교육)
- 2010. 4.26** 찾아가는 현장방문 교육 확대
- 2010. 5.19** 전국순회 증권강좌 실시
- 2010. 6.9** 여성을 위한 자산관리 아카데미 실시
- 2010. 6.24** 제5회 하계 대학생 금융투자캠프 개최
- 2010. 7.10** 서울특별시아동복지협의회 고등학교생 대상 교육 실시
- 2010. 8.9** 제4회 초등학교 하계 증권금융 캠프 개최
- 2010. 8.27** 2010 투자자교육 워크샵
- 2010. 9.11** 서울 복지시설 청소년 대상 금융교육 실시
- 2010. 9.28** 초·중·고 금융교육 표준안 세미나 개최
- 2010. 10.20** 중앙아동자립지원센터 및 전국복지시설 사회복지사 금융강좌 개최
- 2010. 11.9** 국제투자자교육연맹(IFIE, 2005년 창설) 황건호 회장 선출
- 2010. 11.18** 수능 끝난 고3, 경제교육
- 2010. 11.21** 제8회 전국고교증권경시대회 개최
- 2010. 11.25** 고교생용 온라인 멀티미디어 자율학습교재 재오픈
- 2010. 11.27** 연말정산 금융투자절세가이드 강좌 실시
- 2010. 12.6** '계획하는 삶이 아름답다' 발간
- 2010. 12.27** '알기쉬운 금융상품 가이드북' 발간

2011

- 2011. 1.10** 초·중·고 실업계 교원대상 직무연수 실시
- 2011. 1. 12** 자산관리아카데미 오픈
- 2011. 1.17** 영문금융교육교재 발간 및 해외금융당국 배포
- 2011. 1.20** ELW투자자 온라인 교육과정 오픈
- 2011. 1.26** 경제 및 금융전문가 강사 활용 계획 발표
- 2011. 2.10** ELW투자자 집합과정 실시
- 2011. 2.22** 제2기 금융교육 강사양성과정 실시
- 2011. 3.9** 제1기 복지시설 청소년 금융교육 실시
- 2011. 4.4** 금융교육 협력학교 94곳 실시(전국 확대)
- 2011. 4.15** 미래를 여는 청소년 금융배움터 운영
- 2011. 5.31** 천안여자상업고등학교 MOU 체결
- 2011. 6.9** 금융투자회사 CEO 전국순회 특강
- 2011. 6.13** 대구상공회의소 MOU 체결
- 2011. 7.1** 광주여자상업고등학교 MOU 체결
- 2011. 7.6** 제6회 하계 대학생 금융투자캠프 개최
- 2011. 7.19** 투교협 홈페이지 신규 오픈
- 2011. 7.25** 부산 하계 교원증권경제연수 실시
- 2011. 8.8** 제5회 초등학교 하계 증권금융 캠프 개최
- 2011. 9.8** 부산여자상업고등학교 MOU 체결
- 2011. 9.16** 제주여자상업고등학교 MOU 체결
- 2011. 9.28** 대구제일여자상업고등학교 MOU 체결
- 2011. 10.5** 군산여자상업고등학교 MOU 체결
- 2011. 10.10** 금융감독원 MOU 체결
- 2011. 10.12** 매향여자정보고등학교 MOU 체결
- 2011. 10.20** 대성여자상업고등학교 MOU 체결
- 2011. 10.26** 교육과학기술부 MOU 체결
- 2011. 11.9** 영문자산관리책자 'Enjoy Your Life' 발간
- 2011. 11.10** 제2회 AFIE 연차총회 및 2011년 투교협워크샵 개최
- 2011. 11.17** 동해상업고등학교 MOU 체결
- 2011. 11.20** 제9회 전국고교증권경시대회 개최
- 2011. 11.29** 울산여자상업고등학교 MOU 체결
- 2011. 12.8** 금융투자체험관 (Financial Village) 개관
- 2011. 12.14** 금융투자교육원 신축사옥으로 투교협 이전

2012

- 2012. 1.16** 100세시대 자산관리가이드북 발간
- 2012. 3.16** 2012년 제1기 복지시설 청소년 금융교육 실시
- 2012. 4.2** 2012년 금융교육협력학교 106개 선정
- 2012. 4.12** 지방 투자자교육 강사 모집
- 2012. 5.10** 대우, 미래, 우리, 한국 증권사 공동 은퇴설계프로그램 개발계획 보도
- 2012. 5.20** 아시아 최초 IFIE/IOSCO 투자자교육 컨퍼런스 개최
- 2012. 5.29** 한국교육학술정보원(KERIS) MOU 체결
- 2012. 6. 5** 행복한 자산관리 콘서트 코엑스 개최
- 2012. 6.29** 경기도여성개발센터 MOU 체결
- 2012. 6.29** 서울금융고등학교 MOU 체결
- 2012. 7.16** 일신여자상업고등학교 MOU 체결
- 2012. 7.18** 전주 완산여자고등학교 MOU 체결
- 2012. 7.23** 하계 교원 증권경제 직무교육 실시
- 2012. 8.31** 2012년 투교자교육워크샵 개최
- 2012. 9.15** 금융투자, 이것만은 알고 시작하자 시리즈교육 실시
- 2012. 11.10** 투교협, 키움증권 공동 어린이 경제교실 개최

2013

2013. 1.14 은퇴설계 가이드북 발간
2013. 1.29 인생 100세 콘텐츠체험단 운영
2013. 2.19 봄 방학 맞이 중고생 특별금융교육과정 개설
2013. 2.25 고양시 MOU 체결
2013. 3.4 자산관리 달인 앱 출시(투자자교육 U-러닝 시스템 오픈)
2013. 4.3 청소년 금융역량 제고를 위한 정책토론회 개최
2013. 4.24 리치에셋파트너스 MOU 체결(금융 보드게임 App 개발)
2013. 4.26 제주 여성인력개발센터 MOU 체결
2013. 5.4 이트레이드증권 공동 울산 증시강연회 개최
2013. 5.31 금융교육 강사양성교육 실시
2013. 6.10 하계 교원 증권경제 직무교육 실시
2013. 7.1 금융투자분야 온라인 직무연수과정 오픈
2013. 7.31 업종별 애널리스트 강연회 매월 실시
2013. 8.13 중·고생 하계금융교실 개최
2013. 11.25 동계 교원 증권경제 직무교육 모집
2013. 12.3 고교생 대상 금융투자회사 CEO(21개사) 재능기부 특강

2014

2014. 1.6 2014년 상반기 주말교육 펀드투자의 이해 실시
2014. 1.20 제이피모간자산운용 공동 글로벌리포트교육 매분기 실시
2014. 2.14 2014년 온라인 교원직무과정 5,100명 모집(2013년 3,460명)
2014. 2.25 봄 방학 맞이 중고생 특별금융교육과정 개설
2014. 3.19 2014년 금융투자절세가이드 발간
2014. 5.2 가정의달 자녀와 부모가 함께 떠나는 금융투자 체험교실 개최
2014. 5.12 잠자는 자산 깨우기 시리즈교육 실시
2014. 4.29 우정공무원교육원 MOU 체결
2014. 6.24 5개 지역 초·중·고등교원 하계 증권경제직무교육
2014. 7.8 투자성향 자가측정시스템 시뮬레이션 오픈
2014. 7.12 ‘재테크 어떻게 준비해야 하나’ 주말시리즈 교육 실시
2014. 7.15 투교협·증권유관기관·증권사 공동 ‘나는야 미래의 금융맨’ 교육 개설
2014. 8. 5 중·고생 여름방학 금융투자 체험교실 실시
2014. 8.20 꿈꾸는 여의도 경제버스 200회 기념 <드림톡콘서트> 개최
2014. 9.11 투교협과 함께 떠나는 진로체험여행 ‘나는야 미래의 금융맨’ 실시
2014. 11.12 자산관리가이드북 발간
2014. 11.22 지방강사 양성 워크샵 개최
2014. 12.8 금융투자교육 뮤지컬 ‘Hidden Weapon’ 실시

2015

2015. 1.7 ‘후강통 시대’ 저자 강연회 개최
2015. 1.22 ‘새내기를 위한 안내’ 및 ‘전문가 3분 3답’ 콘텐츠 제공
2015. 2.24 중·고교생 대상, ‘봄 방학 맞이 금융투자 체험교실’ 운영
2015. 3.4 자산관리가이드 웹툰(禪神) 게재
2015. 3.17 금융투자 절세가이드와 자산관리가이드(전 3권) 개정판 발간
2015. 3.31 중·고교생 대상, ‘나는야 미래의 금융맨’ 프로그램 운영
2015. 5.9 초·중등생 대상, ‘자녀와 부모가 함께 떠나는 금융투자 체험교실’ 실시
2015. 6.9 투교협 창립 10주년 기념 행사 개최, 10년사 발간
2015. 7.27 하계, 지역별 교원 증권경제 직무연수

2015. 8.3 목포 공생원 원생 초청 청소년 금융교육
2015. 8.4 중·고교생 대상, ‘여름 방학 맞이 금융투자 체험교실’ 운영
2015. 9.2 하반기, ‘나는야 미래의 금융맨’ 프로그램 운영
2015. 9.17 교육부 수여, ‘교육기부 우수기관’ 인증 획득
2015. 10.22 자산관리 웹툰 ‘禪神’ 만화책 제작, 배포
2015. 12.9 찾아가는 금융투자교육 뮤지컬 ‘Hidden Weapon’ 공연
2015. 12.15 교육부, 교육기부 대상 교육부 장관상

2016

2016. 1.11 동계, 교원 증권경제 직무연수
2016. 1.13 연금관련 가이드북 ‘연금투자’ 발간
2016. 2.23 중·고교생 대상, 봄 방학 맞이 금융투자 체험교실 운영
2016. 3.5 ISA 등 절세상품을 활용한 국민재산늘리기 전국 특강 실시
2016. 3.24 함께 떠나는 진로체험여행 ‘나는야 미래의 금융맨’ 운영
2016. 5.18 서울시 남부교육지원청과 청소년 학교 금융교육활성화 MOU 체결
2016. 5.21 청소년 금융교육 강사 양성 워크샵
2016. 6.9 사이버한국외대와 교육협력 MOU 체결
2016. 6.14 사회적 배려대상을 위한 중고생 진로체험교실 운영
2016. 6.21 방송작가 초청 CEO 금융특강
2016. 7.11 투교협 교육컨텐츠 제공 확대를 위한 페이스북 채널 오픈
2016. 8.8 금융협회 공동, 청소년 금융캠프 ‘나는야 금융맨’ 개최(2박 3일)
2016. 9.5 중·고교생 대상, 하반기 ‘나는야 미래의 금융맨’ 프로그램 운영
2016. 9.7 초·중·고 교원 대상, ‘온라인 금융투자 직무교육과정’ 개발, 교육운영
2016. 9.9 중·고교생 맞춤형 진로탐색 교육 프로그램 실시
2016. 10.10 청소년용 진로탐색 가이드북 ‘금융투자회사, 뭐하는 곳일까?’ 발간
2016. 10.27 투교협, 금융감독원 제11회 금융공모전 우수상 수상
2016. 11.22 고3 대상, 수능이후 금융특강(응답하라! 우리 학교 금융특강)
2016. 11.22 교육부, 교육기부 진로체험기관 인증기관 획득
2016. 11.26 한국방송통신대-투교협, 금융교육 지원 업무협약 체결

2017

2017. 1.9 동계, 교원 증권경제 직무연수 실시
2017. 1.11 교육부 주관, 2017년 진로체험 페스티벌 참가(코엑스몰)
2017. 1.11 ‘금융투자 수요강좌’ 실시(매주)
2017. 2.14 중·고교생 ‘봄 방학 금융투자 진로체험교실’ 개설
2017. 3.2 사이버한국외대 공동개발, ‘생활 속의 금융투자’ 3학점 전공과목 대학 내 개설
2017. 3.6 중·고교생 진로체험프로그램 개설(나는야 미래의 금융맨, 40개교/학교당 2회)
2017. 3.13 금융투자체험관, 태블릿 PC를 이용한 금융투자교육게임 ‘빙고스타’ 개발
2017. 5.24 금융투자체험관, 최신 멀티미디어 기술의 청소년 체험교육의 장으로 대폭 리뉴얼
2017. 6.10 청소년 금융교육 양성 워크샵 개최
2017. 6.24 사이버한국외대 공동 명품 금융특강 개최
2017. 7.26 하계, 전국 지역교원대상 금융직무연수
2017. 7.29 청소년 진로탐색 ‘금융전문가와와의 대화’ 실시
2017. 8.8 금융협회 공동, 청소년 금융캠프 ‘나는야 금융맨’ 운영(2박 3일)
2017. 8.16 여름 방학 맞이, 금융투자 진로체험교실 ‘자본시장에 구경 가자!’ 개최(초·중·고교생)
2017. 9.4 금융협회 공동, ‘청소년 금융체험단’ 운영
2017. 9.20 고교 진로담당교사 대상, 금융진로체험 워크샵 개최

2017. 10.14 헤지펀드 콘서트 개최
2017. 10.26 투교협, 금융감독원 주관 제12회 금융공모전 우수상 수상
2017. 10.30 중학생 대상, 학교방문 체험식 금융교육 실시
2017. 11.1 국평원-투교협, 온라인평생학습지원체제 구축을 위한 강좌 공동활용 협약 체결
2017. 11.27 고3 대상, ‘응답하라! 우리 학교’ 금융특강
2017. 12.14 투교협, 제12회 경향금융교육대상 금융위원장상 수상

2018

2018. 2.19 현명한 투자 지원을 위한 ‘똑똑한 투자자 되기’ 동영상 시리즈 개발, 교육운영
2018. 3.15 ‘금융투자 절세 가이드’ 발간
2018. 6.11 투교협 ‘플랫폼 및 SNS’ 홍보 이벤트 실시
2018. 6.14 투자고수와 함께하는 ‘투자 콘서트’ 개최
2018. 6.24 미얀마 이주노동자 및 결혼 여성 금융투자교육 실시
2018. 6.26 ON-OFF 라인 연계 ‘금리상승기의 투자전략과 포트폴리오’ 투자콘서트 개최
2018. 6.27 전국 대학생 UCC 동영상 공모전 ‘금융투자이야기’ 실시
2018. 7.9 디지털 투자교육 강화를 위한 홈페이지 전면 개편
2018. 7.24 중학생 자녀와 엄마가 함께하는 금융특강 실시
2018. 8.1 ‘자산관리 아카데미’ 온라인 교육과정 개발
2018. 8.6 생애주기별 자산관리 역량 지원을 위한 ‘생애자산관리스쿨’ 이러닝 과정 개설
2018. 8.07 금융협회 공동, 청소년 금융캠프 ‘나는야 금융맨’ 개최
2018. 8.16 엄마와 초등학생 자녀가 함께하는 금융특강 개최
2018. 8.31 투교협, 모바일 홈페이지 오픈
2018. 9.17 투자의 고수와 함께하는 ‘투자 콘서트’ 개최
2018. 11.04 군부대 요청 맞춤형 현장방문교육 실시
2018. 11.28 영등포50플러스센터 공동, ‘여성을 위한 금융교육’
2018. 12.3 ‘행복한 인생설계 : 평생금융’ 동영상 시리즈 오픈

2019

2019. 3.18 ‘어쩌다 퇴직, 인생 2막 대비 : 액티브시니어’ 동영상 시리즈 오픈
2019. 3.26 ‘금융투자 절세 가이드’ 발간
2019. 4.19 교육부, 교육기부 우수기관 인증(2018. 8. 28 ~ 2021. 12. 31)
2019. 4.25 주부 대상 ‘남편의 퇴직이 두렵지 않는 가정을 만들려면’ 금융특강 개최
2019. 4.27 투자고수와 함께하는 ‘투자 콘서트’ 개최
2019. 5.7 영등포50플러스센터 공동, ‘행복한 노년을 위한 은퇴 자산관리’ 실시
2019. 6.19 자산관리 지원 위한 ‘현명한 금융투자 ELS, ETF, ETN’ 책자 발간
2019. 6.29 대학생 대상 ‘금융투자 CEO 세미나’ 개최
2019. 7.22 ‘투자에 대한 새로운 시각, 대체투자스쿨’ 이러닝과정 개발, 교육운영
2019. 8.6 금융협회 공동, 청소년 금융캠프 ‘나는야 금융맨’ 개최
2019. 8.12 초·중 자녀와 부모가 함께하는 여름 방학 특집 신나는 금융특강(자녀반, 학부모반)
2019. 9.6 투교협, 여의도고등학교와 금융교육 업무협약 체결
2019. 9.28 대학생 대상, 금융투자 CEO 세미나 개최

2019. 10.24 채권 고수와 함께하는 ‘투자 콘서트’ 개최
2019. 11.06 주식투자 초보자들을 위한 ‘알고 시작하는 주식투자’ 책자 발간
2019. 11.30 초·중·고 교원 대상, ‘온라인 금융투자 직무연수과정’ 개발, 교육운영
2019. 12.3 ‘대학생 UCC 공모전’ 시상식(8개 수상작)

2020

2020. 1.7 금융협회 공동, 청년 예비창업자를 위한 웹툰 ‘JUMP’ 제작
2020. 2.4 온라인 교원직무연수 신규과정(선생님을 위한 생활 속 금융과 투자 / 모바일) 오픈
2020. 2.26 투교협 디지털 콘텐츠 만족도 조사 (결과: ‘자산관리 능력 향상과 투자행동 변화에 큰 도움’)
2020. 3.26 금융투자 절세 위한 ‘금융투자 절세가이드’ 발간, 배포
2020. 5.7 새내기 투자자를 위한 맞춤형 콘텐츠 ‘초보투자자 길라잡이’ 편성, 수요자 제공
2020. 6.18 노후대비 자산관리 토크 ‘인생과 투자, 5060 캠핑클럽’ 동영상 및 웹북(각 14편) 오픈
2020. 8.24 현명한 노후준비를 위한 가이드북 ‘연금과 투자’ 발간, 배포
2020. 9.3 액티브 시니어를 위한 ‘디지털 금융과 투자, 춘재처럼 해 봐!’ 동영상 시리즈 오픈
2020. 9.25 여의도고등학교 재학생 대상, 특별 금융교육 프로그램 운영
2020. 10.19 파생상품 토크 ‘이보다 더 쉬울 순 없다, 파생상품스쿨’ 동영상(40편) 및 웹북(15편) 오픈
2020. 10.27 방통대 공동, 100세 시대 노후준비 특강 개최
2020. 11.16 금융투자 뮤지컬 ‘아임유(I’m You)’ 공연 실시 (신청 고교 방문 공연)
2020. 11.23 부산지역 ‘금융, 보험 퇴직(예정)자 대상, 금융특화 전직지원 프로그램 운영
2020. 11.26 ‘여의도투자이야기(여) 어이주’ 동영상 시리즈 오픈

2021

2021. 1.12 펀드투자에 대한 종합 가이드북 ‘초보자도 술술 읽히는 펀드투자’ 발간
2021. 1.14 사회초년생을 위한 자산관리 웹툰 ‘돌핀키크’ 발간
2021. 1.18 ‘슬기로운 투자전략 어떻게 할 것인가’ 홈페이지 코너 마련(총 30편)
2021. 1.19 청소년 금융교육 웹툰 ‘슬기로운 금융생활’ 발간
2021. 1.25 온라인 이슈 특강(연간 격주)
2021. 2.18 투자 의사결정 지원을 위한 ‘이코노미스트 투자 세상’ 동영상 시리즈 오픈
2021. 2.25 ‘절묘하게 세금을 아껴주는 해결사, 절세해!’ 동영상 시리즈 및 웹북 시리즈 오픈
2021. 3.12 꿈꾸는 여의도 경제버스 프로그램 운영(35개교)
2021. 5.6 투교협 디지털 콘텐츠 ‘KDI 경제교육포털’ 게재
2021. 5.24 현직 언론사 기자 대상 금융교육 실시(12회)
2021. 7.16 진로탐색 가이드북 ‘금융투자회사 뭐하는 곳일까?’ 개정판 발간
2021. 8.3 카카오톡, 카카오톡 투교협 채널 오픈
2021. 8.12 ‘구해줘! ETF’ 동영상 시리즈 오픈
2021. 10.18 금융투자 뮤지컬 ‘아임유(I’m You)’ 공연(신청 고교 방문)
2021. 12.15 청소년을 위한 금융투자 체험 모바일웹(모의투자) 제작

2022

2022. 1.12	금융투자 상품 투자 지원을 위한 '다양한 금융투자 바로 알기' 발간
2022. 1.26	투교협 콘텐츠, 금감원-e금융교육센터 인증, 콘텐츠 게시
2022. 2.10	'여이주 인사이트' '머니토크' '투자심리 토크' 동영상 시리즈(각 10편) 오픈
2022. 3.28	스타트업에 대한 이해를 돕기 위한 '창업의 여정, 유니콘을 꿈꾸다' 웹툰 연재
2022. 4.14	시니어 세대를 위한 '내가 직접 해 보고 싶은 디지털' 동영상 시리즈 오픈
2022. 4.15	금융투자 절세가이드 '절세, 또 하나의 투자' 발간
2022. 4.22	투교협 콘텐츠 '국가평생학습포털 놀배움' 게시
2022. 6.16	소방 공무원 대상 금융특강 실시
2022. 6.16	금융투자체험관 연계교육 실시(연중)
2022. 6.23	전주시 공동, 찾아가는 금융학교 운영(10개교)
2022. 6.30	한국PD연합회 공동, 언론사 PD 금융교육 실시
2022. 7.15	청년세대를 위한 알고 하는 금융투자 캠페인 진행 (콘텐츠 제작 등)
2022. 8.17	청소년을 위한 디지털 금융아카데미 운영 및 콘텐츠 개발
2022. 9.2	꿈꾸는 여의도 경제버스 프로그램 운영(12회)
2022. 11.2	수요자 친화적, 투교협 홈페이지 리뉴얼
2022. 11.3	'여이주 실천 Insight' 동영상 시리즈 오픈
2022. 11.3	'실전투자, 리포트 제대로 보기' 웹북 시리즈 오픈
2022. 11.21	청소년과 함께하는 금융투자 뮤지컬 '아임유(I'm You)' 공연
2022. 11.29	제17회 경향금융교육대상 금감원장상 수상
2022. 12.15	부산 머니쇼 재테크 세미나 개최
2022. 12.15	'청년을 위한 금융투자 입문' 책자 발간
2022. 12.22	투교협 네이버 블로그 페이지 리뉴얼
2022. 12.28	'리츠투자 바로 알기' 책자 발간
2022. 12.31	온라인 교원연수 프로그램 신규 개발, 교육운영

2023

2023. 1.12	인문학 속 투자이야기 '여이주 머니 Talk' 영상 시리즈 오픈
2023. 1.16	온라인 동영상 이슈 특강 실시(연간 격주)
2023. 3.20	OECD 국제금융교육 주간, 청소년 및 사회초년생을 위한 유튜브 금융특강
2023. 3.21	'플러스 연금 Café' 영상 시리즈 및 멀티미디어 웹북 시리즈(각 20편) 오픈
2023. 3.21	금융위, 금감원 공동, OECD 국제금융교육주간 체험부스 운영(청계광장)
2023. 3.22	전주시민 대상 금융특강 실시(상·하반기)
2023. 4.21	'금융투자 절세 가이드' 발간
2023. 5.24	'연금부자 레시피' 동영상 시리즈 및 멀티미디어 웹북 시리즈(각 20편) 오픈
2023. 6.13	영등포50플러스센터 공동, 자산관리 금융교육(상·하반기)
2023. 7.12	'프리랜서를 위한 효율적 자산관리' 동영상 콘텐츠 오픈
2023. 7.13	'찾아가는 연금투자교육' 방문 교육(신청 기업 방문 연중 실시)
2023. 8.11	투교협, 네이버인플루언서 페이지 오픈
2023. 9.6	늘봄학교 어린이 경제금융교육 지원을 위한 교육부 MOU 체결
2023. 10.18	초·중·고 금융교육 활성화를 위한 학교금융교육 발전협의회 구성
2023. 11.9	부산금융주간, 재테크 세미나 개최
2023. 11.16	청소년 금융투자 뮤지컬 '아임유(I'm You)' 공연(10개교)

2023. 11.20	부산지역 다문화가족 및 취약계층 청소년 금융투자교육 실시
2023. 11.21	IOSCO 세계투자자주간 맞이 청소년 금융골든벨 개최
2023. 11.21	'연금과 투자' 개정판 발간
2023. 11.28	'돈의 흐름을 읽는 투자이야기' 동영상 시리즈 오픈
2023. 12.20	청소년들을 위한 '금융투자 위인전' 동영상 시리즈 오픈
2023. 12.28	제대로 알고 하는 1:1 자산관리법' 웹북 시리즈 오픈

2024

2024. 3.3	대학생연합가치투자동아리 세미나 개최
2024. 3.4	영등포50플러스센터 공동, 금융자산관리 특강(8회)
2024. 3.5	초등학생 저학년을 위한 '생활 속의 금융' 영상시리즈 오픈
2024. 3.8	초등학생 체험형 경제금융교육 '늘봄학교' 운영(연중)
2024. 3.14	자유학기제 등을 활용한 중학교 시리즈 금융투자교육 실시(10개교)
2024. 3.18	전주시 공동, OECD 금융교육 주간 맞이 '찾아가는 금융학교' 운영(20개교)
2024. 3.21	농어촌지역 방문, '청소년 금융골든벨' 개최
2024. 3.29	금융투자체험관 연계교육 실시(연중)
2024. 4.5	찾아가는 연금교육 실시(신청회사, 연중)
2024. 4.22	2024년 개정판, '금융투자 절세 가이드' 발간
2024. 5.10	대학 정규 학점 금융특강 실시(3개대)
2024. 6.28	금융투자게임 '렛츠고 투자 타임머신' 리뉴얼 개발
2024. 7.8	청소년 수시 맞춤형 금융투자교육(연중)
2024. 7.29	하계 교원직무연수 '초·중등교원 금융투자와 자본시장' 실시
2024. 7.31	청년세대를 위한 엽골, 빗투 예방 캠페인 영상 제작
2024. 8.24	온가족이 함께하는 여름경제캠프 개최
2024. 9.27	사회초년생을 위한 금융캠프 개최
2024. 10.22	중·고생을 위한 '레츠고, 머니스쿨!' 영상시리즈 및 숏폼 오픈
2024. 10.24	'투자&세테크 Knowhow' 웹북 시리즈 오픈
2024. 11.18	청소년과 함께하는 금융투자뮤지컬 '아임유(I'm You)' 공연
2024. 11.20	교육부, 교육기부 우수기관 인증(2025. 1. 1 ~ 2027. 12. 31)
2024. 12.13	교육부 주관, 대한민국 교육기부 대상 수상

2025

2025. 1.4	세종시 금융경제교육 교사연구회 금융투자 특강
2025. 1.6	2024년 동계 전국 교원대상 금융직무연수 실시
2025. 1.18	온가족이 함께하는 초등학생 겨울경제캠프 개최
2025. 1.21	투자자 금융역량 제고를 위한 생애주기 투자교육방안 연구용역 의뢰
2025. 2.24	'중·장년을 위한 금융자산관리' 특강 개최
2025. 3.4	「창립 20주년 기념 금융투자수기 공모전」 개최
2025. 3.4	늘봄학교 체험형 경제금융교육 실시(연중)
2025. 3.7	중학교 시리즈 금융투자교육 실시(10개교)
2025. 3.14	투교협-현직 교사간 학교금융교육발전협의회 관련 간담회 개최
2025. 3.17	영등포50플러스센터 공동, 중장년을 위한 금융자산관리 특강 개최
2025. 4.8	금융감독원 공동, 청년층 자산형성 지원을 위한 금융교육 활성화 세미나 개최
2025. 4.9	금감원 공동, 금융투자체험관 연계교육(FSS투자탐험대) 실시(연 14회)
2025. 4.15	금융투자 절세 가이드 2025년 개정판 발간
2025. 6.9	투교협 창립 20주년 기념 행사 개최, 20년사 발간

“배움에서 실천까지, 금융투자의 동반자”

전국투자자교육협의회 20년사

발행인	서유석, 정은보
발행처	전국투자자교육협의회 서울특별시 영등포구 여의나루로 67-8 Tel. (02) 2003-9843 www.kcie.or.kr
인쇄일	2025년 5월 28일
발행일	2025년 6월 9일