

C-08 · TRACK C

투자상품과 정보판별

투자정보 하나에서 출처·작성일·광고 여부를 표시한다.

자료	학습자료
대상	고등학생. 금융과 경제생활 선택과목 미이수자도 혼자 이해할 수 있는 수준
학습시간	약 50분
활용	혼자 읽기와 교육기관 수업

이 자료는 일반 교육자료입니다. 실제 계약·신고·신청 전에는 연결된 공식 기관의 최신 안내와 원문을 다시 확인하세요.

PART 01 왜 배우는가

주식·채권·펀드는 돈을 벌 수 있다는 말만으로 비교할 수 없다. 권리·수익 발생 구조·비용·손실 원인·정보의 이해관계를 읽어야 한다.

목적을 정한 뒤 계약 조건과 총비용을 확인하고, 감당할 위험과 행사할 권리를 비교한다. 내 명 의와 원본 기록을 지키는 행동까지 이어진다.

이 책을 읽는 순서

- 1 먼저 '왜 배우는가'를 읽고 오늘 해결할 생활문제를 확인합니다.
- 2 낯선 말은 뜻·생활 예·헛갈리기 쉬운 생각·바로잡기를 한 묶음으로 읽습니다.
- 3 따라 해 보기에서는 답만 보지 않고 각 단계에서 무엇을 확인했는지 말합니다.
- 4 내가 해 보기는 실제 개인정보가 아닌 가상자료로 수행하고, 마지막에 오늘의 한 행동을 정합니다.

이 모듈의 도착점: 목적을 정한 뒤 계약 조건과 총비용을 확인하고, 감당할 위험과 행사할 권리를 비교한다. 내 명 의와 원본 기록을 지키는 행동까지 이어진다.

모르는 용어가 남아 있으면 다음 Part로 서두르지 말고, 말이나 그림으로 뜻을 다시 설명해 봅니다.

PART 02

먼저 알아야 할 말

개념 1 · 주식

뜻	회사의 일부에 대한 권리를 나타내는 증권
생활 장면	예: 회사의 일부를 보유하는 증권으로 가격 상승뿐 아니라 하락과 배당 변동도 가능하다.
헛갈리기 쉬운 생각	주식은 예금처럼 만기에 원금과 이자가 정해져 있다
바로잡기	“주식은 예금처럼 만기에 원금과 이자가 정해져 있다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “주식”의 뜻은 “회사의 일부에 대한 권리를 나타내는 증권”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

확인 질문: 다음 개념을 내 말로 설명하고, 위 생활 장면에서 무엇을 먼저 확인할지 말해 보세요. 개념: ‘주식’.

개념 2 · 채권

뜻	정부·기업 등에 돈을 빌려주고 약정된 지급을 받을 권리
생활 장면	예: 발행자에게 돈을 빌려주고 약정 이자와 원금을 받을 권리지만 발행자의 부도 위험이 있다.
헛갈리기 쉬운 생각	채권은 가격변동과 발행자의 상환위험이 없는 상품이다
바로잡기	“채권은 가격변동과 발행자의 상환위험이 없는 상품이다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “채권”의 뜻은 “정부·기업 등에 돈을 빌려주고 약정된 지급을 받을 권리”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

확인 질문: 다음 개념을 내 말로 설명하고, 위 생활 장면에서 무엇을 먼저 확인할지 말해 보세요. 개념: ‘채권’.

개념 3 · 펀드

뜻	여러 투자자의 돈을 모아 정한 전략으로 운용하는 집합투자기구
생활 장면	예: 여러 투자자의 돈을 모아 운용하며 운용보수와 편입자산의 손익이 수익률에 반영된다.
헛갈리기 쉬운 생각	펀드는 전문가가 운용하므로 원금손실과 수수료가 없다
바로잡기	“펀드는 전문가가 운용하므로 원금손실과 수수료가 없다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “펀드”의 뜻은 “여러 투자자의 돈을 모아 정한 전략으로 운용하는 집합투자기구”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

확인 질문: 다음 개념을 내 말로 설명하고, 위 생활 장면에서 무엇을 먼저 확인할지 말해 보세요. 개념: ‘펀드’.

개념 4 · 이해상충

뜻	정보 제공자의 이익이 이용자의 이익과 다를 수 있는 상황
생활 장면	예: 수수료·세금·환매 조건을 확인한다. 여기서 확인할 개념은 “이해상충”, 그 뜻은 “정보 제공자의 이익이 이용자의 이익과 다를 수 있는 상황”이다.
헛갈리기 쉬운 생각	개념 이름이 “이해상충”이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다
바로잡기	“개념 이름이 “이해상충”이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “이해상충”의 뜻은 “정보 제공자의 이익이 이용자의 이익과 다를 수 있는 상황”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

확인 질문: 다음 개념을 내 말로 설명하고, 위 생활 장면에서 무엇을 먼저 확인할지 말해 보세요. 개념: ‘이해상충’.

PART 03

개념이 안전행동으로 이어지는 길

목적을 정한 뒤 계약 조건과 총비용을 확인하고, 감당할 위험과 행사할 권리를 비교한다. 내 명 의와 원본 기록을 지키는 행동까지 이어진다.

1. 사실	광고나 추측과 확인 가능한 문서·화면·기록을 나눕니다.
2. 개념	이 모듈의 핵심개념으로 비용·위험·권리·명의·기록을 해석합니다.
3. 판단	선택·보류·거절·도움 요청 가운데 다음 행동을 정하고 이유를 말합니다.
4. 안전	추가 결제·송금·서명을 멈춘다.

연결 확인

- 첫 번째로 다루는 개념은 '주식'입니다. 이 개념을 이해하지 못했을 때 생길 수 있는 잘못된 판단을 말해 봅니다.
- 오늘의 한 행동을 실행했을 때 어떤 위험이 줄어드는지 설명합니다. 행동: '투자정보 하나에서 출처·작성일·광고 여부를 표시한다.'.
- 설명하기 어렵다면 Part 02의 뜻과 생활 장면을 다시 읽습니다.

PART 04 따라 해 보기

투자상품과 정보판별의 가상 생활 장면

아래는 완성된 판단 순서입니다. 각 단계에서 무엇을 확인하는지 밑줄을 그으며 읽습니다.

- 1 상품이 주는 법적 권리를 찾는다
- 2 수익이 생기는 원천을 설명한다
- 3 가격 하락·부도·환율 등 손실 원인을 적는다
- 4 수수료·세금·환매 조건을 확인한다
- 5 정보 제공자의 등록·보상·광고 이해관계를 본다

시범을 읽은 뒤 확인

- 첫 단계에서 확인한 사실과 아직 모르는 조건을 각각 하나씩 말합니다.
- 가장 위험한 지점과 그 이유를 핵심개념 하나로 설명합니다.
- 마지막 단계가 '투자정보 하나에서 출처·작성일·광고 여부를 표시한다.'와 어떻게 이어지는지 적습니다.

PART 05 안전한 예와 반대 예	
안전한 예	공시·공식 설명서와 이해관계를 확인한다
반대 예	전문가가 소개하면 사실이다
이유	반대 예는 “전문가가 소개하면 사실이다”라고 단정해 적용 조건을 놓칩니다. 안전한 예는 “공시·공식 설명서와 이해관계를 확인한다”의 순서로 조건과 근거를 확인합니다.
안전한 예	분산은 특정 위험을 줄일 수 있지만 손실을 없애지 않는다
반대 예	펀드는 여러 종목이라 손실이 없다
이유	반대 예는 말이나 기대만으로 결론을 냅니다. 안전한 예는 “분산은 특정 위험을 줄일 수 있지만 손실을 없애지 않는다”에 필요한 공식 문서와 질문·답변 기록을 남깁니다.

비교의 핵심

안전한 문장을 외우는 것보다, 어떤 공식 문서와 기록이 그 판단을 뒷받침하는지 설명하는 것이 중요합니다.

PART 06 내가 해 보기

가상 주식·채권·펀드 설명카드를 권리·수익원·위험·비용·환금성으로 비교한다.

- 1 완성 시범의 순서를 따라 가상자료에서 확인한 사실과 아직 모르는 조건을 나눕니다.
- 2 핵심개념을 적용해 비용·위험·권리·명의·기록 가운데 이 사례의 판단 근거를 활동지에 적습니다.
- 3 결정과 이유를 적고, 문제가 생겼을 때 멈추기·기록하기·공식 도움 요청 순서를 말하거나 표시합니다.

실제 계좌번호·전화번호·가족 형편·거래·피해·채무 경험은 적거나 발표하지 않습니다. 모든 활동은 가상 자료로 진행합니다.

활동지에 남길 항목

- 확인한 사실
- 모르는 조건
- 최악의 결과
- 내 권리
- 남길 기록
- 공식 확인 경로
- 결정과 이유

완료 기준: 결정만 쓰지 않고 확인한 사실·모르는 조건·남길 기록·공식 확인 경로를 함께 적습니다.

PART 07

문제가 생겼다면

1. 멈추기: 추가 결제·송금·서명을 멈춘다.
2. 기록하기: 계약서·설명서·화면·대화·입출금 등 원본 기록을 보존한다.

3. 공식 도움 요청

- 1332 금융감독원 금융상담 1332

연락처 하나가 모든 문제를 해결하는 것은 아닙니다. 범죄·해킹·금융분쟁·법률문제 가운데 상황에 맞는 공식 경로를 고르고 최신 안내를 확인합니다. 자세한 공식 근거와 기준일은 교수자용 마지막 쪽과 웹 원고에서 확인합니다.

PART 08

오늘의 한 행동

투자정보 하나에서 출처·작성일·광고 여부를 표시한다.

실행 계획

- 언제 할지: 오늘 또는 다음 금융결정 전에 시간을 정합니다.
- 무엇을 볼지: 계약서·공식 앱·명세서·기록 가운데 필요한 자료를 정합니다.
- 어디에 남길지: 개인정보가 드러나지 않는 안전한 곳에 결과를 기록합니다.
- 막히면 누구에게 물을지: 가족이 아니라도 공식 상담 창구를 먼저 확인할 수 있습니다.

PART 09

확인하기

지식 · 주식·채권·펀드 중 두 개를 골라 자기 말로 설명하세요.

확인 기준: 용어 이름만 쓰지 않고 생활 예와 연결하면 충족

판단 · '전문가가 소개하면 사실이다'와 '공시·공식 설명서와 이해관계를 확인한다' 중 더 안전하거나 정확한 판단을 고르고, 핵심개념과 확인할 기록을 근거로 설명하세요.

확인 기준: 더 안전하거나 정확한 판단을 고르고, 이 모듈의 핵심개념 하나와 확인할 기록 하나를 근거로 제시하면 충족

수행 · 가상 상품설명서 세 개를 공통 기준으로 비교하고 부족한 정보 때문에 보류할 항목을 표시한다.

확인 기준: 루브릭 3수준 이상이면 충족