

C-12 · TRACK C

고령사회와 노후소득 설계

노후소득의 네 원천을 적고 내가 확인할 공식 경로 하나를 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

노후는 먼 미래가 아니라 일하는 기간·돌봄·주거·건강·물가가 함께 작용하는 장기 현금흐름 문제다. 한 상품보다 공적·퇴직·개인 준비의 역할을 나눠 봐야 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 · 노후소득

뜻	일을 줄이거나 멈춘 뒤 생활을 지탱하는 정기적 소득
생활 장면	예: 공적연금·퇴직연금·개인저축에서 매달 들어올 금액과 생활비의 차이를 계산한다.
헷갈리기 쉬운 생각	개념 이름이 "노후소득"이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다
바로잡기	"개념 이름이 "노후소득"이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다"라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. "노후소득"의 뜻은 "일을 줄이거나 멈춘 뒤 생활을 지탱하는 정기적 소득"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: '노후소득'.

개념 2 · 공적연금

뜻	사회보험 방식으로 운영되는 기본 노후소득 제도
생활 장면	예: 국민연금 예상연금액과 수급요건을 공식 조회서비스에서 확인한다.
헷갈리기 쉬운 생각	공적연금은 가입기간·소득·수급요건과 관계없이 같은 금액을 받는다
바로잡기	"공적연금은 가입기간·소득·수급요건과 관계없이 같은 금액을 받는다"라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. "공적연금"의 뜻은 "사회보험 방식으로 운영되는 기본 노후소득 제도"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: '공적연금'.

개념 3 · 퇴직연금

뜻	근로자의 퇴직급여 재원을 제도에 따라 적립·운용하는 장치
생활 장면	예: 회사의 퇴직급여가 어떤 제도로 적립·운용되는지 가입자 안내와 계좌에서 확인한다.
헛갈리기 쉬운 생각	퇴직연금은 회사가 관리하므로 가입자가 적립·운용 내역을 볼 필요가 없다
바로잡기	“퇴직연금은 회사가 관리하므로 가입자가 적립·운용 내역을 볼 필요가 없다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “퇴직연금”의 뜻은 “근로자의 퇴직급여 재원을 제도에 따라 적립·운용하는 장치”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: ‘퇴직연금’.

개념 4 · 개인연금

뜻	개인이 계약과 비용을 확인해 추가로 준비하는 연금성 금융상품
생활 장면	예: 납입기간·수령방식·수수료·세금·중도해지 영향을 함께 확인한다.
헛갈리기 쉬운 생각	개인연금은 납입·수령·중도해지 조건이 달라도 세금과 비용이 같다
바로잡기	“개인연금은 납입·수령·중도해지 조건이 달라도 세금과 비용이 같다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “개인연금”의 뜻은 “개인이 계약과 비용을 확인해 추가로 준비하는 연금성 금융상품”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: ‘개인연금’.

개념 5 · 장수위험

뜻	예상보다 오래 살아 자금이 먼저 부족해질 위험
생활 장면	예: 예상보다 오래 살 때 생활비와 의료비가 부족하지 않도록 여러 기간으로 계획을 시험한다.
헛갈리기 쉬운 생각	개념 이름이 "장수위험"이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다
바로잡기	"개념 이름이 "장수위험"이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다"라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. "장수위험"의 뜻은 "예상보다 오래 살아 자금이 먼저 부족해질 위험"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: '장수위험'.

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 '노후소득'입니다. 이 개념을 이해하지 못했을 때 생길 수 있는 잘못된 판단을 말해 봅니다.
- 오늘의 한 행동을 실행했을 때 어떤 위험이 줄어드는지 설명합니다. 행동: '노후소득의 네 원천을 적고 내가 확인할 공식 경로 하나를 표시한다.'
- 설명하기 어렵다면 Part 02의 뜻과 생활 장면을 다시 읽습니다.

PART 04 따라 해 보기

고령사회와 노후소득 설계의 가상 생활 장면

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

- 1 희망 생활이 아니라 필수생활비부터 추정한다
- 2 공적·퇴직·개인·근로·자산소득을 구분한다
- 3 물가와 수명 변화 시나리오를 넣는다
- 4 납입·수령·세금·중도해지 조건을 확인한다
- 5 부족분은 시간·금액·위험을 조절해 다시 계산한다

시범을 읽은 뒤 확인

- 첫 단계에서 확인한 사실과 아직 모르는 조건을 각각 하나씩 말합니다.
- 가장 위험한 지점과 그 이유를 핵심개념 하나로 설명합니다.
- 마지막 단계가 '노후소득의 네 원천을 적고 내가 확인할 공식 경로 하나를 표시한다.'과 어떻게 이어지는지 적습니다.

PART 05 안전한 예와 반대 예	
안전한 예	여러 소득층의 역할과 지속가능성을 설계한다
반대 예	노후준비는 고수익 상품을 찾는 일이다
이유	반대 예는 “노후준비는 고수익 상품을 찾는 일이다”라고 단정해 적용 조건을 놓칩니다. 안전한 예는 “여러 소득층의 역할과 지속가능성을 설계한다”의 순서로 조건과 근거를 확인합니다.
안전한 예	조건·세금·물가·제도변경 가능성을 함께 본다
반대 예	예상수령액은 확정된 현재가치다
이유	반대 예는 말이나 기대만으로 결론을 냅니다. 안전한 예는 “조건·세금·물가·제도변경 가능성을 함께 본다”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 생애자료로 공적·퇴직·개인 소득층을 그리고 물가상승 또는 경력단절 시나리오에서 부족분을 조정한다.

- 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

- 1355 국민연금공단
- 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

노후소득의 네 원천을 적고 내가 확인할 공식 경로 하나를 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 · 노후소득·공적연금·퇴직연금 중 두 개를 골라 자기 말로 설명하세요.

확인 기준: 용어 이름만 쓰지 않고 생활 예와 연결하면 충족

판단 · '노후준비는 고수익 상품을 찾는 일이다'와 '여러 소득층의 역할과 지속가능성을 설계한다' 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 인물의 노후소득 3층 지도를 작성하고 물가·수명·경력변화 중 하나에 맞춰 수정한다.

확인 기준: 루브릭 3수준 이상이면 충족