

E-08 장기 자산형성과 투자관리

비상자금·주거·교육·노후자금을 목적과 기간별로 나누고 투자위험을 배치합니다.

교수자 지도서

가상자료만 사용해 판단 근거와 행동 수행을 평가하는 50분 수업안

판본 1.0.0 · 기준일 2026-09-01 · 다음 점검 2026-12-01

일반 교육자료입니다. 실제 계약·신청·세금·연금에는 최신 공식 안내를 다시 확인하십시오.

수업 이유와 성취목표

자산형성기에는 여러 목표가 동시에 **생깁니다**. 수익률이 높은 상품을 찾기 전에 언제 쓸 돈인지, 손실을 기다릴 수 있는지, **권리**와 비용을 이해하는지부터 나눠야 합니다.

- 목표기간과 투자기간을 연결한다
- 분산과 단순 종목 수를 구분한다
- 수익·위험·비용·유동성을 함께 비교한다

50분 수업 순서

- 도입 5분: 자산형성기에는 여러 목표가 동시에 **생깁니다**. 수익률이 높은 상품을 찾기 전에 언제 쓸 돈인지, 손실을 기다릴 수 있는지, **권리**와 비용을 이해하는지부터 나눠야 합니다.
- 개념 10분: 목표별 자금·자산배분·유동성을 **생활사례**로 설명
- 시범 10분: 목표와 사용시점을 적는다 → 목표별 최소 필요액과 중단 **가능성**을 구분한다 → 유동성·손실·비용·세금을 비교한다 → 집중위험과 신중상품 비중을 확인한다 → 정기점검과 재조정 **기준**을 정한다
- 연습 20분: 가상가구의 비상·주거·교육·노후 목표를 기간별로 나누고 각 자금에 필요한 유동성과 허용손실을 배치합니다.
- 정리 5분: 내 금융자산을 사용할 시점에 따라 세 **묶음**으로 나눕니다.

오개념과 발문

- 오개념: 장기수익률이 높으면 단기목표 자금도 같은 상품에 넣어도 된다
- 오개념: 여러 종목을 사면 자산배분이 자동으로 완성된다
- 오개념: 상장되거나 앱에서 보이면 언제든지 원하는 가격에 팔 수 있다
- 발문: 어떤 사실을 확인했나요?
- 발문: 지금 선택의 총비용과 최악의 결과는 무엇인가요?
- 발문: 어떤 권리와 기록이 다음 행동을 가능하게 하나요?

안전장치와 접근성

- 실제 소득·자산·채무·피해·가족갈등을 공개 발표시키지 않습니다.
- 특정 회사·상품·수익률을 추천하지 않습니다.
- 도움이 필요한 학습자는 수업 뒤 비공개 공식 상담 경로로 연결합니다.
- 웹 17px 이상, PDF 11pt 이상을 기본으로 하고 말하기·표시하기·큰글자 자료를 선택할 수 있게 합니다.

수행평가 루브릭

수준	판정	관찰 근거
4	독립 수행	가상자료에서 핵심 조건을 찾아 비교하고 선택 이유와 다음 행동을 스스로 설명한다.
3	대체로 수행	핵심 판단과 행동은 수행하지만 한 단계에서 확인 질문이 필요하다.

수준	판정	관찰 근거
2	도움 받아 수행	보기·예시·질문을 받아 핵심 조건과 다음 행동을 찾는다.
1	재학습 필요	중요 조건이나 위험 신호를 놓쳐 시범 단계부터 다시 학습한다.

수업 전 점검

- 법령·제도·연락처·상품요건을 수업일 기준 공식 출처에서 다시 확인합니다.
- 모든 링크와 PDF가 열리는지 확인합니다.
- 활동지에 실제 개인정보 입력란이 없는지 확인합니다.

공식 근거와 이용 전 확인

국민연금 예상연금 모의계산

<https://csa.nps.or.kr/ohkd/ntpsidnty/anpnctng/UHKD7701M0.do>

국세청 연금계좌 과세 안내

<https://www.nts.go.kr/nts/cm/cntnts/cntntsView.do?cntntslId=7885&mi=6605>

국가법령정보센터

<https://www.law.go.kr/>

금융위원회 고위험상품 투자 유의 안내

<https://www.fsc.go.kr/no010101/86910>

일반 교육자료이며 개인별 계약·세금·법률·투자 판단을 대신하지 않습니다. 실제 적용 전 최신 공식 원문을 확인합니다.