

F-01 중년 재무건강과 은퇴준비 격차

순자산의 크기보다 은퇴 뒤 필요한 현금흐름과 준비된 소득의 차이를 확인합니다.

큰글자 학습본

핵심 문장과 행동 순서를 15.5포인트 큰 글자로 제공하는 읽기 지원 자료

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.

왜 배우는가

소득이 높은 시기에 주택과 퇴직급여에 자산이 몰려 있으면 은퇴 뒤 생활비를 바로 만들기 어렵습니다. 예상생활비와 연금·금융자산의 지속 가능한 현금흐름을 비교해야 합니다.

먼저 알아야 할 말

은퇴준비 격차

은퇴 뒤 필요한 자금과 준비된 소득·자산 사이의 차이입니다.

소득대체

근로소득이 줄어든 자리를 연금·사업·자산소득 등이 채우는 구조입니다.

실질가치

물가변화를 반영한 돈의 구매력입니다.

판단 순서

- 1. 은퇴 예상시점과 계획기간을 정한다
- 2. 필수·선택·비상 생활비를 구분한다
- 3. 연금·근로·사업·자산소득의 시작과 종료를 적는다
- 4. 주택 등 비유동자산과 인출가능자산을 나눈다
- 5. 격차를 줄일 저축·부채·은퇴시점 대안을 비교한다

문제가 생겼다면

- 추가 송금·서명·해지·앱 조작을 멈춥니다.
- 계약서·설명서·화면·대화·거래내역 등 원본 기록을 보존합니다.
- 1332 금융감독원 금융상담
- 1355 국민연금 고객센터
- 1577-1000 국민건강보험공단
- 132 대한법률구조공단

오늘의 한 행동

내 예상 은퇴연도와 연금이 처음 들어오는 연도를 한 줄에 표시합니다.