

F-01 중년 재무건강과 은퇴준비 격차

순자산의 크기보다 은퇴 뒤 필요한 현금흐름과 준비된 소득의 차이를 확인합니다.

핵심요약

수업 전후 5분 안에 핵심 개념과 행동 순서를 확인하는 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.

핵심 장면

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

핵심 개념

- 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.

다섯 단계

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

오늘의 한 행동

내 예상 은퇴연도와 연금이 처음 들어오는 연도를 한 줄에 표시합니다.

공식 근거와 이용 전 확인

국민연금공단 노후준비서비스

<https://www.nps.or.kr/pbcpgdnc/mainbiz/getOHAG0059M0.do>

중앙노후준비지원센터 재무정보

<https://csa.nps.or.kr/ohke/rtpdntinfo/fnc1/UHKE0301M0.do>

국민연금 예상연금 모의계산

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

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