

F-01 중년 재무건강과 은퇴준비 격차

순자산의 크기보다 은퇴 뒤 필요한 현금흐름과 준비된 소득의 차이를 확인합니다.

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

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

- 순자산과 은퇴현금흐름을 구분한다
- 연금 개시 전후의 소득격차를 찾는다
- 가정 변화에 따른 결과범위를 설명한다

50분 수업 순서

- 도입 5분: 소득이 높은 시기에도 주택과 퇴직급여에 자산이 몰려 있으면 은퇴 뒤 생활비를 바로 만들기 어렵습니다. 예상생활비와 연금·금융자산의 지속 가능한 현금흐름을 비교해야 합니다.
- 개념 10분: 은퇴준비 격차·소득대체·실질가치를 생활사례로 설명
- 시범 10분: 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
- 연습 20분: 가상 중년가구의 자산·연금·부채·생활비 자료로 연도별 은퇴현금흐름과 준비격차를 작성합니다.
- 정리 5분: 내 예상 은퇴연도와 연금이 처음 들어오는 연도를 한 줄에 표시합니다.

오개념과 발문

- 오개념: 순자산이 크면 은퇴준비 격차는 자동으로 작다
- 오개념: 퇴직금 총액만 알면 은퇴소득도 계산할 수 있다
- 오개념: 현재 생활비에 은퇴기간을 곱하면 필요한 자금이 정확히 나온다
- 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

국민연금공단 노후준비서비스

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

중앙노후준비지원센터 재무정보

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

국민연금 예상연금 모의계산

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

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