

TRACK F · 중년·은퇴전환기

F-04 국민연금·퇴직연금·개인연금 통합

연금별 적립액·수령시기·세금·보장범위를 한 표에 놓고 겹치지 않는 역할을 정합니다.

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

연금은 이름이 비슷해도 가입근거, 운용책임, 수령조건, 세금과 보장이 다릅니다. 예상연금액을 각각 본 뒤 **생활비**가 필요한 연도에 맞춰 통합해야 합니다.

- 공적·퇴직·**개인**연금의 성격을 구분한다
- 연금별 **개**시시점과 위험을 한 표에 통합한다
- 예상액과 보장액을 구분해 설명한다

50분 수업 순서

- 도입 5분: 연금은 이름이 비슷해도 가입근거, 운용책임, 수령조건, 세금과 보장이 다릅니다. 예상연금액을 각각 본 뒤 **생활비**가 필요한 연도에 맞춰 통합해야 합니다.
- **개**념 10분: 공적연금·퇴직연금·**개**인연금을 **생활**사례로 설명
- 시범 10분: 공식 조회로 연금별 적립·예상액을 확인한다 → 수령 시작·종료·보증기간을 연도별로 적는다 → 운용위험·수수료·세금·중도인출 조건을 구분한다 → 필수**생활비**에 맡길 연금의 역할을 정한다 → 제도변경과 계약조건을 재확인할 날짜를 적는다
- 연습 20분: 가상의 **국민연금·DB·DC·IRP·연금저축** 자료를 연도별 수령표로 통합하고 필수·선택 **생활비**의 재원을 연결합니다.
- 정리 5분: 공식 포털에서 내 연금계좌와 예상연금 정보를 조회합니다.

오개념과 발문

- 오개념: **국민연금** 납부액을 적금처럼 전액 돌려받는 제도다
- 오개념: 퇴직연금은 회사가 관리하므로 가입자가 확인할 내용이 없다
- 오개념: 연금**이**라는 이름이 있으면 원금과 평생지급이 모두 보장된다
- 발문: 어떤 사실을 확인했나요?
- 발문: 지금 선택의 총비용과 최악의 결과는 무엇인가요?
- 발문: 어떤 **권리**와 기록이 다음 행동을 **가능**하게 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.

수준	판정	관찰 근거
3	대체로 수행	핵심 판단과 행동은 수행하지만 한 단계에서 확인 질문이 필요하다.
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

국가법령정보센터

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

국민연금 예상연금 모의계산

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

고용노동부 퇴직연금제도

<https://www.moel.go.kr/retirementpay.do>

금융감독원 통합연금포털

<https://100lifeplan.fss.or.kr/>

국세청 연금계좌 과세 안내

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

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