

TRACK F · 중년·은퇴전환기

F-05 연금 수령기 현금흐름과 세금

연금 개시 전후 생활비·세금·건강보험의 변화를 연도별로 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

연금의 명목금액이 같아도 수령시기·방식·다른 소득·세금·건강보험에 따라 실제 쓸 수 있는 돈이 달라질 수 있습니다. 제도별 기준은 바뀔 수 있으므로 계산과 공식확인을 분리해야 합니다.

- 세전 예상액과 실제 현금흐름을 구분한다
- 수령순서의 여러 판단기준을 설명한다
- 변동되는 세금·보험료를 공식 확인으로 연결한다

50분 수업 순서

- 도입 5분: 연금의 명목금액이 같아도 수령시기·방식·다른 소득·세금·건강보험에 따라 실제 쓸 수 있는 돈이 달라질 수 있습니다. 제도별 기준은 바뀔 수 있으므로 계산과 공식확인을 분리해야 합니다.
- 개념 10분: 세전·세후 연금·수령순서·변동 기준을 생활사례로 설명
- 시범 10분: 연금별 세전 수령액과 개시연도를 적는다 → 근로·사업·임대 등 다른 소득을 함께 놓는다 → 세금과 건강보험 확인이 필요한 항목을 표시한다 → 필수생활비·비상비용·여유지출의 재원을 나눈다 → 매년 공식 재확인할 일정과 자료를 정한다
- 연습 20분: 가상의 연금·근로·임대소득 자료에서 세전·세후 확인항목을 나누고 10년 수령순서표를 작성합니다.
- 정리 5분: 내 연금 예상액 옆에 '세전인지, 수령조건은 무엇인지'를 적습니다.

오개념과 발문

- 오개념: 예상연금액은 전액 생활비로 쓸 수 있는 금액이다
- 오개념: 세금이 적은 계좌부터 모두 꺼내 쓰는 것이 항상 유리하다
- 오개념: 현재 안내된 세율과 보험료 기준은 은퇴 뒤에도 그대로 적용된다
- 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

국세청 연금소득 원천징수 안내

<https://www.nts.go.kr/nts/cm/cntnts/cntntsView.do?cntntsId=7888&mi=6452>

국민건강보험공단 지역보험료 모의계산

<https://www.nhis.or.kr/nhis/minwon/initCtrbCalcView.do>

국민연금 예상연금 모의계산

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

금융감독원 통합연금포털

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

국가법령정보센터

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

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