

F-06 은퇴 전후 투자위험 조정

평균수익률보다 손실의 시점·회복기간·생활비 인출이 만나는 위험을 관리합니다.

평가·해설

지식·판단·수행을 분리해 확인하고 다음 학습을 안내하는 평가자료

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.

학습자 평가

1. 수익률 순서위험과 **생활비** 완충자금의 차이를 **생활** 예로 설명하세요.
2. 두 선택 중 더 **안전한** 쪽을 고르고 수익률 순서위험을 근거로 설명하세요.
3. 같은 평균수익률이지만 손실 순서가 다른 두 은퇴 포트폴리오에서 **생활비** 인출 뒤 잔액을 비교합니다.

교수자 해설

1. 판정 기준

- 두 개념의 뜻과 서로 다른 역할을 말하면 충족

피드백: 용어만 외우지 말고 실제 결정에서 어디에 쓰이는지 연결합니다.

2. 판정 기준

- 안전한 선택, 확인 근거, 남길 기록을 함께 제시하면 충족

피드백: 결론보다 확인한 조건과 기록을 다시 살펴봅니다.

3. 판정 기준

- 판단표를 완성하고 공식 확인 경로까지 선택하면 충족

피드백: 비용·위험·권리·기간 중 빠진 항목을 보완합니다.

수행 수준

- 4단계 독립 수행: 가상자료에서 핵심 조건을 찾아 비교하고 선택 이유와 다음 행동을 스스로 설명한다.
- 3단계 대체로 수행: 핵심 판단과 행동은 수행하지만 한 단계에서 확인 질문이 필요하다.
- 2단계 도움 받아 수행: 보기·예시·질문을 받아 핵심 조건과 다음 행동을 찾는다.
- 1단계 재학습 필요: 중요 조건이나 위험 신호를 놓쳐 시범 단계부터 다시 학습한다.