

F-09 중장년 대상 투자사기와 자산보호

퇴직금·연금·부동산 자산을 노리는 사칭·고수익·원격제어 요구에 공동 대응합니다.

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

퇴직금과 노후자산을 보유한 중장년층은 기관·전문가·지인을 사칭한 투자권유와 손실회복 미끼의 표적이 될 수 있습니다. 가족의 선의가 금융통제로 바뀌지 않도록 지원절차도 함께 정합니다.

- 손실회복 미끼와 정상적 구제절차를 구분한다
- 투자권유의 공식 확인 순서를 수행한다
- 지원과 금융통제의 경계를 설명한다

50분 수업 순서

- 도입 5분: 퇴직금과 노후자산을 보유한 중장년층은 기관·전문가·지인을 사칭한 투자권유와 손실회복 미끼의 표적이 될 수 있습니다. 가족의 선의가 금융통제로 바뀌지 않도록 지원절차도 함께 정합니다.
- 개념 10분: 손실회복 미끼·불법 투자권유 신호·지원자 원칙을 생활사례로 설명
- 시범 10분: 추가송금·대출·앱 설치를 멈춘다 → 판매자·상품·인가·공시를 공식 채널에서 확인한다 → 지원자와 함께 계약·대화·거래기록을 보존한다 → 금융회사·수사기관·감독기관에 피해유형을 알린다 → 계정·인증·대리권을 필요한 범위로 다시 설정한다
- 연습 20분: 가상 투자권유 대화에서 위험신호를 표시하고 본인·지원자·금융회사·경찰의 행동을 시간순으로 배치합니다.
- 정리 5분: 투자권유를 받았을 때 함께 공식 확인할 지원자 한 명을 정합니다.

오개념과 발문

- 오개념: 이미 손실이 났다면 한 번 더 투자해 원금을 회복하는 편이 낫다
- 오개념: 아는 사람이 소개하고 실제 수익화면이 있으면 확인된 투자다
- 오개념: 사기를 막으려면 가족이 계좌와 비밀번호를 모두 관리해야 한다
- 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.

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

금융위원회 보이스피싱 예방수칙

<https://www.fsc.go.kr/no010101/86250>

한국인터넷진흥원 피싱·원격제어 대응

<https://www.boho.or.kr/kr/bbs/view.do?bbsId=B0000133&menuNo=205020&nttId=72078&pageIndex=1>

금융감독원 금융소비자 안내

<https://www.fss.or.kr/>

경찰청 전기통신금융사기 통합신고 대응

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

국가법령정보센터

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

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