

G2-03 · TRACK G

투자·불완전판매·경제적 학대

이해 못 하면 서명·송금하지 않습니다

자료	학습자용
대상	어르신과 가족·생활지원자. 읽기 속도와 디지털 경험의 차이를 함께 고려
학습시간	약 30분
활용	혼자 읽기와 교육기관 수업

이 자료는 일반 교육자료입니다. 실제 계약·신고·신청 전에는 연결된 공식 기관의 최신 안내와 원문을 다시 확인하세요.

PART
01**왜 배우는가**

고수익 권유, 보험 갈아타기, 가족의 재산 요구는 서로 달라 보여도 '생각할 시간과 독립 확인을 빼앗는다'는 공통점이 있다. 이해하지 못한 계약은 멈추고 제3자와 공식기관에 확인한다.

목적을 정한 뒤 계약 조건과 총비용을 확인하고, 감당할 위험과 행사할 권리를 비교한다. 내 명의로 원본 기록을 지키는

행동까지 이어진다.

이 책을 읽는 순서

- 1 먼저 '왜 배우는가'를 읽고 오늘 해결할 생활문제를 확인합니다.
- 2 낯선 말은 뜻·생활 예·헛갈리기 쉬운 생각·바로잡기를 한 묶음으로 읽습니다.
- 3 따라 해 보기에서는 답만 보지 않고 각 단계에서 무엇을 확인했는지 말합니다.
- 4 내가 해 보기는 실제 개인정보가 아닌 가상자료로 수행하고, 마지막에 오늘의 한 행동을 정합니다.

이 모듈의 도착점: 목적을 정한 뒤 계약 조건과 총비용을 확인하고, 감당할 위험과 행사할 권리를 비교한다. 내 명 의와 원본 기록을 지키는 행동까지 이어진다.

모르는 용어가 남아 있으면 다음 Part로 서두르지 말고, 말이나 그림으로 뜻을 다시 설명해 봅니다.

PART 02

먼저 알아야 할 말

개념 1 · 불완전판매

뜻	적합성·설명 등 판매규제가 지켜지지 않았다고 의심되는 판매 상황
생활 장면	예: 위험 설명을 듣지 못했거나 원치 않은 상품에 가입했다면 계약서·설명자료·상담 기록을 모아 확인한다.
헛갈리기 쉬운 생각	서명했으면 설명 누락이나 부적합 판매를 확인할 필요가 없다
바로잡기	“서명했으면 설명 누락이나 부적합 판매를 확인할 필요가 없다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “불완전판매”의 뜻은 “적합성·설명 등 판매규제가 지켜지지 않았다고 의심되는 판매 상황”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

확인 질문: 다음 개념을 내 말로 설명하고, 위 생활 장면에서 무엇을 먼저 확인할지 말해 보세요. 개념: ‘불완전판매’.

개념 2 · 투자사기 위험신호

뜻	원금·고수익 확정, 비밀, 재촉, 추가송금 요구 등 확인이 필요한 신호
생활 장면	예: 원금과 고수익을 함께 보장하며 오늘만 입금하라고 재촉하면 거래를 멈춘다.
헛갈리기 쉬운 생각	원금보장과 고수익을 함께 약속해도 지인이 소개하면 안전하다
바로잡기	“원금보장과 고수익을 함께 약속해도 지인이 소개하면 안전하다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “투자사기 위험신호”의 뜻은 “원금·고수익 확정, 비밀, 재촉, 추가송금 요구 등 확인이 필요한 신호”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

확인 질문: 다음 개념을 내 말로 설명하고, 위 생활 장면에서 무엇을 먼저 확인할지 말해 보세요. 개념: ‘투자사기 위험신호’.

개념 3 · 경제적 학대

뜻	어르신의 재산이나 권리를 부당하게 사용·통제하는 행위
생활 장면	예: 가족이 통장·도장을 빼앗고 본인의 뜻과 다르게 돈을 쓰게 하는 상황을 기록하고 도움을 구한다.
헛갈리기 쉬운 생각	가족 사이의 통장·재산 통제는 본인의 뜻과 무관해도 금융문제가 아니다
바로잡기	“가족 사이의 통장·재산 통제는 본인의 뜻과 무관해도 금융문제가 아니다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “경제적 학대”의 뜻은 “어르신의 재산이나 권리를 부당하게 사용·통제하는 행위”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

확인 질문: 다음 개념을 내 말로 설명하고, 위 생활 장면에서 무엇을 먼저 확인할지 말해 보세요. 개념: ‘경제적 학대’.

개념 4 · 독립 확인

뜻	권유자와 관계없는 공식 기관이나 신뢰할 사람에게 따로 확인하는 것
생활 장면	예: 전화를 끊은 뒤 가족이나 공식 기관에 별도로 물어 상대방 주장이 맞는지 확인한다.
헛갈리기 쉬운 생각	상대방이 빨리 결정하라고 하면 통화를 유지한 채 사실을 확인해야 한다
바로잡기	“상대방이 빨리 결정하라고 하면 통화를 유지한 채 사실을 확인해야 한다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “독립 확인”의 뜻은 “권유자와 관계없는 공식 기관이나 신뢰할 사람에게 따로 확인하는 것”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

확인 질문: 다음 개념을 내 말로 설명하고, 위 생활 장면에서 무엇을 먼저 확인할지 말해 보세요. 개념: ‘독립 확인’.

PART 03

개념이 안전행동으로 이어지는 길

목적을 정한 뒤 계약 조건과 총비용을 확인하고, 감당할 위험과 행사할 권리를 비교한다. 내 명 의와 원본 기록을 지키는 행동까지 이어진다.

1. 사실	광고나 추측과 확인 가능한 문서·화면·기록을 나눕니다.
2. 개념	이 모듈의 핵심개념으로 비용·위험·권리·명의·기록을 해석합니다.
3. 판단	선택·보류·거절·도움 요청 가운데 다음 행동을 정하고 이유를 말합니다.
4. 안전	추가 결제·송금·서명을 멈춘다.

연결 확인

- 첫 번째로 다루는 개념은 '불완전판매'입니다. 이 개념을 이해하지 못했을 때 생길 수 있는 잘못된 판단을 말해 봅니다.
- 오늘의 한 행동을 실행했을 때 어떤 위험이 줄어드는지 설명합니다. 행동: "오늘은 서명하지 않습니다. 확인하고 다시 연락하겠습니다"를 세 번 말한다.·
- 설명하기 어렵다면 Part 02의 뜻과 생활 장면을 다시 읽습니다.

PART 04

따라 해 보기

투자·불완전판매·경제적 학대의 가상 생활 장면

아래는 완성된 판단 순서입니다. 각 단계에서 무엇을 확인하는지 밑줄을 그으며 읽습니다.

- 1 서명·송금·인감·비밀번호 전달을 멈춘다
- 2 원금·수익·인출·해지·손실책임을 한 문장씩 묻는다

3 계약서와 설명서를 받아 집으로 가져온다

4 권유자와 관계없는 가족·지원자·1332·132에 확인한다

5 강요·재산탈취·긴급위험은 112와 지역 보호체계에 알린다

시범을 읽은 뒤 확인

- 첫 단계에서 확인한 사실과 아직 모르는 조건을 각각 하나씩 말합니다.
- 가장 위험한 지점과 그 이유를 핵심개념 하나로 설명합니다.
- 마지막 단계가 “오늘은 서명하지 않습니다. 확인하고 다시 연락하겠습니다”를 세 번 말한다.’과 어떻게 이어지는지 적습니다.

PART 05	안전한 예와 반대 예
안전한 예	용도·금액·권한을 확인하고 독립된 사람과 기록을 남긴다
반대 예	가족이 필요하다면 이유를 묻지 않고 통장을 준다
이유	반대 예는 “가족이 필요하다면 이유를 묻지 않고 통장을 준다”라고 단정해 적용 조건을 놓칩니다. 안전한 예는 “용도·금액·권한을 확인하고 독립된 사람과 기록을 남긴다”의 순서로 조건과 근거를 확인합니다.
안전한 예	발행 주체·법적 권리·지급능력·공식 등록을 확인한다

반대 예	원금보장 확인서가 있으면 무조건 안전하다
이유	반대 예는 말이나 기대만으로 결론을 냅니다. 안전한 예는 "발행 주체·법적 권리·지급능력·공식 등록을 확인한다"에 필요한 공식 문서와 질문·답변 기록을 남깁니다.

비교의 핵심

안전한 문장을 외우는 것보다, 어떤 공식 문서와 기록이 그 판단을 뒷받침하는지 설명하는 것이 중요합니다.

PART 06

내가 해 보기

투자권유·보험교체·가족송금 세 가상 상황에서 멈춤문장을 말하고 독립 확인자를 선택한다.

- 1 완성 시범의 순서를 따라 가상자료에서 확인한 사실과 아직 모르는 조건을 나눕니다.
- 2 핵심개념을 적용해 비용·위험·권리·명의·기록 가운데 이 사례의 판단 근거를 활동지에 적습니다.
- 3 결정과 이유를 적고, 문제가 생겼을 때 멈추기·기록하기·공식 도움 요청 순서를 말하거나 표시합니다.

실제 계좌번호·전화번호·가족 형편·거래·피해·채무 경험은 적거나 발표하지 않습니다. 모든 활동은 가상자료로 진행합니다.

활동지에 남길 항목

- 확인한 사실
- 모르는 조건

- 최악의 결과
- 내 권리
- 남길 기록
- 공식 확인 경로
- 결정과 이유

완료 기준: 결정만 쓰지 않고 확인한 사실·모르는 조건·남길 기록·공식 확인 경로를 함께 적습니다.

PART 07

문제가 생겼다면

1. 멈추기: 추가 결제·송금·서명을 멈춘다.
2. 기록하기: 계약서·설명서·화면·대화·입출금 등 원본 기록을 보존한다.

3. 공식 도움 요청

1332 금융감독원 금융상담 1332 · 132 대한법률구조공단 · 112 경찰청 긴급신고

상황에 맞는 공식 경로를 고르고 최신 안내를 확인합니다. 공식 근거와 기준일은 교수자용 마지막 쪽과 웹 원고에서 확인합니다.

**PART
08****오늘의 한 행동**

‘오늘은 서명하지 않습니다. 확인하고 다시 연락하겠습니다’를 세 번 말한다.

실행 계획

- 언제 할지: 오늘 또는 다음 금융결정 전에 시간을 정합니다.
- 무엇을 볼지: 계약서·공식 앱·명세서·기록 가운데 필요한 자료를 정합니다.
- 어디에 남길지: 개인정보가 드러나지 않는 안전한 곳에 결과를 기록합니다.
- 막히면 누구에게 물을지: 가족이 아니라도 공식 상담 창구를 먼저 확인할 수 있습니다.

PART
09**확인하기**

세 문항에 답하며 개념의 뜻, 판단 근거, 안전한 행동 순서를 차례로 확인합니다. 답은 글로 쓰거나 말로 설명할 수 있습니다.

지식 · 불완전판매·투자사기 위험신호·경제적 학대 중 두 개를 골라 자기 말로 설명하세요.

판단 · '가족이 필요하다면 이유를 묻지 않고 통장을 준다'와 '용도·금액·권한을 확인하고 독립된 사람과 기록을 남긴다' 중 더 안전하거나 정확한 판단을 고르고, 핵심개념과 확인할 기록을 근거로 설명하세요.

수행 · 세 가상 상황에서 멈춤문장·확인질문·독립 도움 경로를 말하거나 카드로 고른다.