

## G2-03 · TRACK G

# 투자·불완전판매·경제적 학대

이해 못 하면 서명·송금하지 않습니다

|      |                                         |
|------|-----------------------------------------|
| 자료   | 학습자료                                    |
| 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.

목적を 정한 뒤 계약 조건과 총비용을 확인하고, 감당할 위험과 행사할 권리를 비교한다. 내 명 의와 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·상담기록을 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 오늘날 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 가상 자료로 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

연락처 하나가 모든 문제를 해결하는 것은 아닙니다. 범죄·해킹·금융분쟁·법률문제 가운데 상황에 맞는 공식 경로를 고르고 최신 안내를 확인합니다. 자세한 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

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

확인 기준: 용어 이름만 쓰지 않고 생활 예와 연결하면 충족

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.

확인 기준: 더 안전하거나 정확한 판단을 고르고, 이 모듈의 핵심개념 하나와 확인할 기록 하나를 근거로 제시하면 충족

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

확인 기준: 루브릭 3수준 이상이면 충족