

G2-03 · TRACK G

투자·불완전판매·경제적 확대

이해 못 하면 서명·송금하지 않습니다

자료	교수자료
대상	어르신과 가족·생활지원자. 읽기 속도와 디지털 경험의 차이를 함께 고려
학습시간	약 30분
활용	수업 설계·진행·평가

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

PART 01

왜 이 연령에 가르치는가

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.

수업의 안전 초점

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

교수자가 먼저 확인할 점

- 학습자의 실제 재산·채무·피해경험을 묻지 않고 가상 장면으로 시작합니다.
- 수업이 끝날 때 학습자가 "오늘은 서명하지 않습니다. 확인하고 다시 연락하겠습니다"를 세 번 말한다.을 말하거나 표시할 수 있어야 합니다.
- 지식 설명보다 확인·비교·기록·도움 요청의 순서를 관찰합니다.

PART 02

선수개념과 예상 오개념

선수개념

- 수익과 손실
- 계약서

- 본인 재산과 동의

예상 오개념

- 서명했으면 설명 누락이나 부적합 판매를 확인할 필요가 없다
- 원금보장과 고수익을 함께 약속해도 지인이 소개하면 안전하다
- 가족 사이의 통장·재산 통제는 본인의 뜻과 무관해도 금융문제가 아니다
- 상대방이 빨리 결정하라고 하면 통화를 유지한 채 사실을 확인해야 한다

오개념 교정 예시

학습자 반응: 서명했으면 설명 누락이나 부적합 판매를 확인할 필요가 없다

교수자 피드백: “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.

학습자 반응: 원금보장과 고수익을 함께 약속해도 지인이 소개하면 안전하다

교수자 피드백: “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.

학습자 반응: 가족 사이의 통장·재산 통제는 본인의 뜻과 무관해도 금융문제가 아니다

교수자 피드백: “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.

진단 방법

- 다음 핵심개념을 자기 말로 설명하게 하되 실제 경험은 묻지 않습니다: ‘불완전판매’.
- 광고·상대방의 주장과 공식 문서에서 확인한 사실을 두 칸으로 나누게 합니다.
- 오개념이 나오면 정답을 바로 말하기보다 어떤 조건과 기록을 확인해야 하는지 되묻습니다.

PART 03

핵심 학습성과

- 1 세 상황의 공통 압박 신호를 찾는다
- 2 서명·송금을 미루고 질문한다
- 3 독립 확인과 보호 경로를 선택한다

관찰 가능한 수행증거

- 가상자료에서 찾아 표시할 항목: 확인한 사실.
- 핵심개념과 연결해 설명할 항목: 결정과 이유.
- 문제상황에서 '추가 결제·송금·서명을 멈춘다.'를 먼저 선택한다.

성취기준이나 제도 명칭을 암기했는지가 아니라, 안전한 판단을 독립적으로 수행하는지를 평가합니다.

PART 04 준비물·시간·수업 환경

권장시간: 30분

준비물

- 가상 사례
- 판독 활동지
- 출구평가지

수업 전 배치

- 개인 판독 뒤 2~4인이 근거만 비교할 수 있도록 자리를 배치합니다.
- 학습자용·활동지·평가지를 구분하고 실제 개인정보를 적는 칸이 없는지 확인합니다.
- 웹은 17px 이상, 일반 PDF 본문은 10.5pt 이상, 어르신 큰글자는 18pt를 기준으로 사용합니다.
- 공식 출처의 접속 여부와 연락처를 수업일에 다시 확인합니다.

PART 05 수업 절차

- 1 도입 5분: 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.
- 2 개념 10분: 불완전판매·투자사기 위험신호·경제적 학대 관련 내용을 생활 사례로 설명
- 3 시범 10분: 서명·송금·인감·비밀번호 전달을 멈춘다 → 원금·수익·인출·해지·손실책임을 한 문장씩 묻는다 → 계약서와 설명서를 받아 집으로 가져온다 → 권유자와 관계없는 가족·지원자·1332·132에 확인한다 → 강요·재산탈취·긴급위험은 112와 지역 보호체계에 알린다
- 4 연습 10분: 투자권유·보험교체·가족송금 세 가상 상황에서 멈춤문장을 말하고 독립 확인자를 선택한다.
- 5 정리 5분: 오늘의 한 행동을 말하거나 기록하고 출구평가 실시

진행 중 관찰

- 도입에서 학습자가 왜 생활안전과 연결되는지 한 문장으로 말하는지 봅니다.
- 시범에서는 답보다 확인 순서를 따라가는지 봅니다.
- 연습에서는 선택의 근거와 남길 기록을 함께 적는지 봅니다.
- 정리에서는 오늘의 한 행동을 실행 가능한 크기로 정했는지 봅니다.

시범 단계별 해설

시범 1: 서명·송금·인감·비밀번호 전달을 멈춘다

예상 반응: 결론만 먼저 말하거나 "서명했으면 설명 누락이나 부적합 판매를 확인할 필요가 없다"라는 생각으로 확인 단계를 건너뛸 수 있습니다.

피드백 문장: 지금은 답을 정하기보다 핵심개념 '불완전판매'의 뜻을 적용해 어떤 사실·조건·기록을 확인했는지 순서대로 말해 보세요.

시범 2: 원금·수익·인출·해지·손실책임을 한 문장씩 묻는다

예상 반응: 결론만 먼저 말하거나 "원금보장과 고수익을 함께 약속해도 지인이 소개하면 안전하다"라는 생각으로 확인 단계를 건너뛸 수 있습니다.

피드백 문장: 지금은 답을 정하기보다 핵심개념 '투자사기 위험신호'의 뜻을 적용해 어떤 사실·조건·기록을 확인했는지 순서대로 말해 보세요.

시범 3: 계약서와 설명서를 받아 집으로 가져온다

예상 반응: 결론만 먼저 말하거나 "가족 사이의 통장·재산 통제는 본인의 뜻과 무관해도 금융문제가 아니다"라는 생각으로 확인 단계를 건너뛸 수 있습니다.

피드백 문장: 지금은 답을 정하기보다 핵심개념 '경제적 학대'의 뜻을 적용해 어떤 사실·조건·기록을 확인했는지 순서대로 말해 보세요.

시범 4: 권유자와 관계없는 가족·지원자·1332·132에 확인한다

예상 반응: 결론만 먼저 말하거나 "상대방이 빨리 결정하라고 하면 통화를 유지한 채 사실을 확인해야 한다"라는 생각으로 확인 단계를 건너뛸 수 있습니다.

피드백 문장: 지금은 답을 정하기보다 핵심개념 '독립 확인'의 뜻을 적용해 어떤 사실·조건·기록을 확인했는지 순서대로 말해 보세요.

시범 5: 강요·재산탈취·긴급위험은 112와 지역 보호체계에 알린다

예상 반응: 결론만 먼저 말하거나 "서명했으면 설명 누락이나 부적합 판매를 확인할 필요가 없다"라는 생각으로 확인 단계를 건너뛸 수 있습니다.

피드백 문장: 지금은 답을 정하기보다 핵심개념 '불완전판매'의 뜻을 적용해 어떤 사실·조건·기록을 확인했는지 순서대로 말해 보세요.

PART 06

사고과정을 묻는 발문

- 어떤 사실을 확인했나요?
- 그 선택의 총비용과 최악의 결과는 무엇인가요?
- 어떤 권리나 기록이 다음 행동을 가능하게 하나요?

모듈 맞춤 후속 발문

- 이 판단과 핵심개념 ‘불완전판매’의 관계는 무엇인가요?
- ‘가족이 필요하다면 이유를 묻지 않고 통장을 준다’이라는 생각은 어떤 위험을 놓치나요?
- ‘오늘은 서명하지 않습니다. 확인하고 다시 연락하겠습니다’를 세 번 말한다.을(를) 실행하려면 어떤 공식 자료가 필요한가요?
- 상황이 달라지면 결론도 달라질 수 있는 조건은 무엇인가요?

학습자의 답이 짧아도 사실→개념→판단→행동의 연결이 드러나면 인정합니다.

PART 07

민감정보와 피해경험 보호

- 실제 소득·채무·피해·가족갈등을 공개 발표시키지 않는다
- 특정 회사·상품·수익률을 예시하거나 추천하지 않는다
- 도움이 필요한 학습자는 수업 뒤 비공개 공식 상담 경로로 연결한다

교수자 대응 문장

- 실제 금액이나 가족 상황은 말하지 않아도 됩니다. 가상자료만으로 답해 주세요.
- 피해는 학습자의 잘못으로 단정하지 않습니다. 추가 손실을 멈추고 공식 도움을 찾겠습니다.
- 이 수업은 개인 사건의 법률 결론을 내리는 자리가 아닙니다. 필요한 경우 비공개 공식 상담으로 연결합니다.

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

PART 08

학습자별 조정

- 웹 20px 이상, 인쇄 18pt 이상, 줄간격 180% 이상, 터치 영역 44px 이상을 적용한다. 한 화면 한 행동, 핵심문장 세 번 반복, 구술·시범 응답을 허용한다.

지원 수준 조정

- 읽기 지원: 핵심개념 카드를 한 장씩 제시하고 생활 예를 먼저 읽습니다.
- 쓰기 지원: 긴 서답 대신 고르기·밑줄 긋기·말하기·순서카드를 허용합니다.
- 속도 지원: 시범 단계를 한 번에 하나씩 읽고 확인 뒤 다음 단계로 갑니다.
- 심화 지원: 공식 문서에서 적용조건이나 예외를 찾아 결론이 달라지는 사례를 설명하게 합니다.

PART 09

수행평가와 보충학습

4 · 독립 수행

과제 '세 가상 상황에서 멈춤문장·확인질문·독립 도움 경로를 말하거나 카드로 고른다.'를 근거와 순서에 맞게 혼자 수행하고 선택 이유를 설명한다.

3 · 대체로 수행

핵심 단계는 수행하나 한 단계의 보완 질문이 필요하다.

2 · 도움 받아 수행

보기·예시·교수자의 질문을 받아 핵심 행동을 수행한다.

1 · 재학습 필요

위험한 선택을 구분하거나 다음 행동을 정하지 못해 시범부터 다시 학습한다.

보충학습 순서

- 1 핵심개념의 뜻과 생활 예를 다시 연결합니다.
- 2 완성 시범에서 확인한 사실과 판단 근거를 색이나 기호로 나눕니다.
- 3 절반 완성 활동지로 같은 순서를 따라 합니다.
- 4 새 가상사례에서 오늘의 한 행동까지 독립 수행하면 마칩니다.

PART 10

수업 직전 확인

- 법령·제도·연락처·상품요건을 수업일 기준 공식 출처에서 다시 확인합니다.
- 모든 링크와 8종 PDF가 열리고 모듈 제목·개념·평가가 같은지 확인합니다.
- 가상자료에 실제 개인정보를 적는 칸이 없는지 확인합니다.

공식 근거와 기준일

- 금융소비자 보호에 관한 법률 · 확인 2026-08-25 · 수업 전 최신 내용과 적용 조건을 공식 원문에서 다시 확인합니다.
- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 · 확인 2026-08-25 · 수업 전 최신 내용과 적용 조건을 공식 원문에서 다시 확인합니다.
- 보험업법 · 확인 2026-08-25 · 수업 전 최신 내용과 적용 조건을 공식 원문에서 다시 확인합니다.
- 금융감독원 금융상담 1332 · 확인 2026-08-25 · 수업 전 최신 내용과 적용 조건을 공식 원문에서 다시 확인합니다.
- 대한법률구조공단 · 확인 2026-08-25 · 수업 전 최신 내용과 적용 조건을 공식 원문에서 다시 확인합니다.
- 경찰청 긴급신고 · 확인 2026-08-25 · 수업 전 최신 내용과 적용 조건을 공식 원문에서 다시 확인합니다.

실제 계약·신고·신청 전에는 기관명이나 검색 결과만 믿지 말고 공식 주소의 최신 안내를 다시 확인합니다.

법령·제도의 적용 여부는 상품·계약시점·사실관계에 따라 달라질 수 있습니다. 교수자는 '된다·안 된다'고 단정하지 말고 공식 원문과 담당기관의 최신 안내를 확인하도록 지도합니다.