

EDU-10 한눈에 보기

연금의 층을 연결하고 오래 살 위험·의료·돌봄을 월 현금흐름으로 준비한다.

왜 배우나요?

은퇴 준비는 큰돈을 모으는 경쟁이 아니라 오래 이어질 생활비를 설계하는 일입니다

필수개념

- 연금: 일정한 요건에 따라 노후 등에 정기적으로 받는 소득입니다.
- 실질가치: 물가를 고려한 돈의 실제 구매력입니다.
- 은퇴 현금흐름: 은퇴 뒤 들어오는 소득과 나가는 생활비의 금액·날짜입니다.
- 장수위험: 예상보다 오래 살아 생활비가 부족해질 위험입니다.
- 인출: 모은 자산을 생활비로 꺼내 쓰는 일입니다.

이 과제를 네 문장으로 이해하기

- 은퇴 준비는 큰돈 하나를 만드는 일이 아니라 일을 줄인 뒤의 생활비 흐름을 만드는 일입니다.
- 국민연금·퇴직연금·개인연금은 가입 목적·비용·운용위험·받는 조건이 서로 다릅니다.
- 예상연금액은 현재 기록과 가정에 따른 계산값이므로 확정된 미래 수령액으로 보면 안 됩니다.
- 생활비·주거비·의료비·물가상승을 함께 보고 부족액과 점검 시기를 정합니다.

핵심 4문장

- 은퇴 준비는 목돈 목표보다 매달 들어오고 나갈 돈을 맞추는 일이다.
- 연금마다 가입·수령·세금·운용·보호 조건이 달라 계좌 이름만으로 비교하지 않는다.
- 수령을 늦추거나 일시금을 선택하면 현재 현금과 미래 소득이 서로 바뀐다.
- 자녀지원·의료·돌봄·주거수선은 은퇴 후 현금흐름에서 빠지기 쉬운 항목이다.

새로 확인할 생활 주제

- 주택연금은 집을 현금흐름으로 바꾸는 선택입니다: 한국주택금융공사의 최신 예상조회와 상담으로 배우자·상속인에게 미치는 영향까지 비교합니다.
- 기초연금·장기요양은 고정 금액이 아니라 적용요건을 확인합니다: 은퇴 현금흐름표에 예상액 대신 '공식 확인 전'으로 표시하고 확인 날짜를 남깁니다.

판단 5단계

- 연금 3층의 예상 수령 시기·금액·기간·물가 반영을 적는다.
- 필수생활비·주거·의료·돌봄·가족지원을 월 단위로 적는다.
- 기준수명보다 더 오래 사는 경우와 큰 의료비가 생기는 경우를 시험한다.
- 일시금과 연금의 세금·비용·소진 위험을 공식 설명서로 비교한다.

- 수익을 약속하며 이전·해지를 재촉하면 멈추고 등록·보호 범위를 확인한다.

도움 요청

추가 손실을 멈추고 사실·증거·요구·기한을 적어 공식 기관에 문의한다.

내용 기준 2026-08-24 · 다음 점검 2026-11-20 · 2026년 8월 제1판