

강 의 계 획 서

강 의 명	‘나의 미래, 내가 설계한다’ 재무영역 중심의 노후대비 완성 특강		
강의일정	2026년 4.3/4.10/4.17/4.24	강의시간	각 회차별 2시간
강 사 명	김 기 섭	교 재 비 (재료비)	교재비(0)원 재료비(0)원
대 상	20~60대 성인	인 원	16명 내외
강 의 소 개			
과정소개	• 1회차 : 노후준비, 왜 지금 시작해야 하는가 - 고령화 현실과 생애주기별 재무설계 • 2회차 : 국민연금과 3층 연금, 평생월급 프로젝트 - 공적연금의 이해와 연금 수령 전략 • 3회차 : 생활 속 재무관리, 새는 돈 막고 쌓이는 빚 잡아라 - 지출 점검 · 신용 및 부채 관리 · 보험 점검 • 4회차 : 노후자금, 제대로 굴리고 똑똑하게 물려주기 - 노후대비 금융상품과 알면 도움되는 상속·증여 기초		
학습목표	• 한국의 고령화 현실과 노후 3대 위험을 이해할 수 있다. • 자신의 연령대에 맞는 생애주기별 재무 과제를 파악하여 노후 준비의 방향을 스스로 설정할 수 있다. • 국민연금의 구조와 수령 전략, 퇴직연금(DB·DC형)과 개인연금(연금저축·IRP)의 차이를 이해할 수 있다. • 국민연금공단 및 통합연금포털을 활용하여 본인의 예상 연금 수령액을 직접 조회하고 해석할 수 있다. • 가계 지출을 고정·변동·낭비성으로 분류하여 새는 돈을 찾아내고, 신용관리 방법, 부채 상환 우선순위 전략과 필수 보험 점검 방법을 설명할 수 있다. • 노후를 위협하는 재무 위험 요소를 스스로 진단하고 개선 방향을 도출할 수 있다. • 예금·ISA·연금저축·IRP·펀드·ETF 등 노후대비 금융상품의 종류와 특징을 이해하고, 목적과 상황에 맞게 선택하는 기준을 갖출 수 있다. • 상속·증여세의 기본 개념과 공제 한도를 이해하여 가족 재산 이전 시 유의사항을 설명할 수 있다.		

강의특징 (차별성)	• 전문 용어와 이론 나열 방식을 탈피하여 실제 통계청·국민연금연구원·금융감독원의 공식 데이터와 생생한 실제 사례를 결합한 스토리텔링 방식으로 진행하므로, 재무 지식이 전혀 없는 분도 끝까지 흥미롭게 들을 수 있다. • 4개 회차가 독립형으로 구성되어 원하는 회차만 선택 수강이 가능하면서도, 전체를 수강하면 노후 재무 준비의 전 과정을 하나의 흐름으로 완성할 수 있는 유기적인 연계 구조를 갖추고 있다.		
수강요건	• 수강 연령: 만 20세 이상 성인 누구나 (연령 제한 없음) • 사전 지식: 재무·금융 관련 사전 지식 불필요 (완전 입문자 환영)	수강생 준비물	필기도구, 스마트폰
수강 후 취득 가능 자격증 및 자격증 취득 비용	오산시 중앙도서관이 주최하는 공익교육 강좌로서 자격취득 과정은 아니지만, 은퇴설계사, AFPK, CFP, 금융투자분석사와 연관성이 있는 과정임		

※ 강의 내용은 수강자의 특성 및 상황에 따라 일부 조정될 수 있습니다.