

# 시니어 은퇴금융교육 『자산관리 밸류업 클래스』 사업안내

## 1. 사업추진 개요

- 가. 사업명: 시니어 은퇴금융교육 『자산관리 밸류업 클래스』
- 나. 사업기간: 9월-11월
- 다. 교육내용: 은퇴자산 관리의 기초와 안정적 투자전략, 은퇴자산 포트폴리오 형성, 대체투자의 이해 등
- 라. 교육대상: 서울 및 수도권 50~60대 시니어
- 사. 사업주최: 두나무
- 아. 사업주관: 시니어금융교육협의회
- 자. 사업후원: 금융감독원

## 2. 수행기관 신청 개요

- 가. 신청기한: 2025. 7. 30.(수)~2025. 8. 7.(목)
- 나. 신청대상: 서울 및 수도권 내 30개 도서관
  - 서울시 전체
  - 경기(김포, 고양, 의정부, 남양주, 구리, 하남, 성남, 과천, 의왕, 안양, 군포, 광명, 부천)
  - 인천(강화군 제외)
- 다. 교육횟수: 4회차(1회 2시간 과정, 총 8시간)
- 라. 신청방법
  - 신청서(붙임2) 작성 및 이메일 제출([한국도서관협회 교류홍보팀 librarian@kla.kr](mailto:librarian@kla.kr))
  - 구글폼 작성 및 제출 <https://forms.gle/4YLttumUSAvzgG8K9>
  - 위 두가지 모두 제출 시 접수 완료



- 마. 선정기준: 전체 접수 후 도서관 규모, 사업운영 의지 등 내부기준에 의해 선정

## 3. 교육방법

- 가. 시니어금융교육협의회 소속 전문강사를 통한 은퇴자산관리 이론교육
- 나. 대체투자 플랫폼 교재 및 튜토리얼 영상을 활용한 자기주도 실습교육

#### 4. 교육 세부내용(이론교육)

| 회차  | 강의구분                           | 교육내용   |
|---|--------------------------------|--|
| 1회차<br>은퇴자산 관리의<br>기초와 안정적<br>투자전략<br>(2시간) | 은퇴자산의 중요성<br>(30분)             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 장기적 자산관리의 필요성</li> <li>• 인플레이션 대비의 중요성</li> </ul>   |
|   | 5가지 버킷 전략소개<br>(60분)           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 평생소득버킷</li> <li>• 유동성버킷</li> <li>• 성장버킷</li> <li>• 초과성장버킷</li> <li>• 대체투자버킷</li> </ul>                            |
|   | 안정적 투자를 위한<br>자산배분 원칙<br>(30분) | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 연령별 자산배분 원칙</li> <li>• 안정형 자산비중확대 전략</li> </ul>   |
| 2회차<br>안정적인 수입원<br>확보전략<br>(2시간)            | 연금활용전략<br>(30분)                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 국민연금 최적화 방안</li> <li>• 퇴직연금의 효과적 운용</li> <li>• 개인연금 활용법</li> </ul>  |
|   | 부동산을 통한<br>수입원 창출<br>(30분)     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 임대수익 전략</li> <li>• 주택연금제도 활용법</li> <li>• 상업용 부동산투자 고려사항</li> </ul>  |
|   | 금융상품을 통한<br>수입원 창출<br>(60분)    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 배당주 투자전략</li> <li>• ETF를 활용한 분산투자</li> <li>• 채권형 펀드와 저축성 보험의 역할</li> </ul>  |
| 3회차<br>분산투자<br>와<br>리스크 관리<br>(2시간)         | 분산투자의 중요성<br>(40분)             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 다양한 자산군(주식, 채권, 부동산 등)에 걸친 투자</li> <li>• 가상자산 내에서도 다각화 필요성</li> <li>• 가상자산의 동향 및 변동성 이해</li> </ul>                |
|   | 안전한 투자상품 소개<br>(40분)           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 국채 및 우량회사채 투자</li> <li>• 예금, 적금, 저축성보험 활용</li> </ul>  |
|   | 리스크 관리와<br>포트폴리오 조정<br>(40분)   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 정기적인 포트폴리오 점검 및 리밸런싱</li> <li>• 경제환경 변화에 따른 투자전략 수정</li> </ul>  |
| 4회차<br>대체투자<br>와<br>자산승계 설계<br>(2시간)        | 대체투자의 이해<br>(30분)              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 부동산 간접투자(REITs) 소개</li> <li>• 금, 프라펀드 등 대체투자를 통한 안정성 확보</li> </ul>  |
|   | 가상자산의 역할 재점검<br>(60분)          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 가상자산의 인플레이션 헤지 가능성</li> <li>• 장기적 관점에서 소액으로 접근하는 방법</li> <li>• 가상자산 거래소 및 플랫폼</li> <li>• 가상자산 투자 시 유의점</li> </ul> |
|   | 효율적 상속 및 증여설계<br>(30분)         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 상속세 및 증여세 절세 방안</li> <li>• 가족 간 자산이전을 위한 계획 수립</li> </ul>   |

## 5. 교육 세부내용(교재활용 자기주도 실습교육)

| 회차          | 강의구분                           | 교육내용  |
|-------------|--------------------------------|---|
| 업비트<br>AtoZ | 업비트 시작하기<br>(계정개설부터<br>기본기능까지) | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 업비트 가입 및 보안 설정</li> <li>• 원화 및 코인 입출금 방법</li> <li>• 거래 수수료 및 마켓 종류 (KRW, BTC, USDT 마켓)</li> <li>• 기본적인 매매 방식 (시장가, 지정가, 예약주문)</li> </ul> |
|             | 업비트 실전매매<br>(차트분석과 투자전략)       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 차트 및 호가창 이해</li> <li>• 매매전략(단타, 스윙, 장기투자)</li> <li>• 기술적 분석 기초(캔들패턴, 이동평균선 활용)</li> <li>• 리스크 관리 및 안전한 투자법</li> </ul>                    |
|             | 업비트 고급활용<br>(부가서비스와<br>실전 노하우) | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 스테이킹 및 디파이 서비스</li> <li>• NFT 마켓이용법</li> <li>• 자동매매 및 API 활용</li> <li>• 보안관리 및 주의할 점 (사기유형, 신고방법)</li> </ul>                             |

## 5. 교육수요처 협력사항

### 가. 참여자 모집

- 1) 은퇴자산관리에 관심있는 50~60대 시니어 20명
- 2) 모바일뱅킹, 금융관련 어플 등 사용 가능자 필수
- 3) 중도탈락자 발생 대비를 위한 대기자 2~3명 확보 필수
- 4) 사전 및 사후 만족도조사 실시

### 나. 교육환경 조성

- 1) 빔프로젝터 필수
- 2) 필요시 마이크 사용 지원
- 3) 고정 강의장소 제공
- 4) 지원처(후원사, 시니어금융교육협의회) 방문 시 협조
- 5) 만족도 조사 진행 협조

## 6. 문의

가. 신청관련 문의: 한국도서관협회 교류홍보팀 02)535-4480

나. 교육 관련 문의: 시니어금융교육협의회 김나리 팀장 070-4232-8201