

The Only,
The Best

성공적인 Re-start 를 위한

成大 미래설계 과정



은퇴교육이란

은퇴교육

- 1 대부분의 퇴직자는 은퇴 후 삶에 대해서 실질적인 고민을 못하고 나온다. 그래서 의사결정을 잘 못해 첫 단추부터 실수
- 2 회사를 위해 평생 일한 임직원이 퇴직 후 Soft Landing할 수 있도록 도와주는 것이 마지막 배려

3 제2의 직업 사전준비

- 퇴직 후 재취업을 할 것인지, 창업할 것인지 결정
- 은퇴자금 계획과 의사결정 기준에 따라 가변적

2 의사결정기준 이해

- 은퇴문제는 결국 의사 결정
- 은퇴 이후 삶의 기준이 중요

4 은퇴생활 미리보기

- 은퇴 후 일상 구체적 설계
- 다양한 여가활동과 인간관계

1 은퇴자금 계획수립

- 은퇴자산의 가용범위 확인
- 퇴직 후 소득창출 방안

5 회사의 마지막 배려

- '유종의 미'를 위한 마침표 교육
- 직원배려 차원에서 접근



은퇴교육의 현실과 성대 미래설계 과정의 특징

금융권 중심의 1회성 행사, 전체 교육의 일관성 부재, 구색 맞추기식 교육

→ 성대 미래설계과정은

은퇴자금 설계를 중심으로 은퇴라이프, 전직/창업의 3대 테마를 균형 있고 쉽게 그리고 필요한 요점만...

문제제기만 하는 교육으로 그치고 교육생과의 소통이 없는 교육

→ 성대 미래설계과정은

퇴직 후 결정해야 하는 복잡한 문제들에 대한 의사결정 방법이며 또한, 주제별로 구체적 실천방안을 수립하여 졸업

강사진과 내용의 질이 부실하고 강사진간 교육내용 불일치 등 역효과

→ 성대 미래설계과정은

오랜 은퇴교육 운영 경험에서 검증되고 업계 최고의 자산관리 전문가 강사진과 전체 강의 내용에 대한 철저한 사전 조율

계산기 수준의 형식적인 은퇴설계와 개념 없는 투자상품의 소개 등 부실

→ 성대 미래설계과정은

금융권 최고의 은퇴설계 시스템을 사용해 실천적인 은퇴설계를 진행하고, 개개인의 위험 특성과 필요 수익률에 맞춘 제대로 된 은퇴교육



미래설계 코어과정

코어과정 개요

- 1 계획한 은퇴생활을 가능케 하기 위해 퇴직 전후 의사결정해야 할 사항 중심의 은퇴자산관리 핵심교육
- 2 5일 과정(35시간)을 통해 자신만의 5가지 핵심적 체크 리스트와 계획서를 준비하는 실천적 교육 지향

| DAY | 교육내용 | 특징 |
|------------------|--|---|
| Day 1 은퇴크레바스 | • 퇴직 전후 체크하고 결정해야 할 사안에 대한 필수교육 • 연금절벽, 세금폭탄, 건보폭탄, 보험활용 등 | • FAQ 방식의 핵심 요점 중심 • 사안별 실질적인 판단 기준 제공 |
| Day 2 은퇴라이프 | • 은퇴 후 Active Life를 위한 다양한 경험과 추천사항 중심 • 관계 재정립, 은퇴체험기, 은퇴여행, 은퇴 후 건강관리 | • 실제 경험자들의 체감적 강의 • 재미있고 집중도를 높이는 강의 |
| Day 3 은퇴설계 | • 은퇴생활을 위한 자금현황 분석과 자산 재조정 방안 중심 • 나의 은퇴자산, 필요 은퇴자금, 미래설계시스템 등 | • 실제 개인 자산데이터 기반 분석 • 가장 Up-Grade 된 시스템 기반 |
| Day 4 은퇴투자 | • 은퇴설계 결과에 따른 실제 투자운용 방안 중심 교육 • 연금 매트리스, 투자상품, 부동산 운용 | • 진정한 은퇴자산관리상품 중심 • 은행/증권/보험사 비교 솔루션 |
| Day 5 New Job | • 새로운 직업을 위한 다양한 기회와 방법 중심 교육 • 재취업, 프랜차이즈, 창업준비, 임대사업 등 | • 교육생별 재취업 타겟과 준비 • 사업사기 예방책 등 리스크 관리 |

DAY 1 은퇴크레바스

퇴직 전후로 반드시 체크하고 의사결정해야 할 사안들에 대한 필수적인 교육

- 연금상품의 수령, 의무보험의 조정, 세금 변화에 대한 이해 등
- 의사결정해야 할 핵심사항에 대해 실제사례를 FAQ 방식으로 쉽고 간결하게 교육

| 수업 | 교육내용과 핵심포인트 | 특징 및 결과물 |
|----------|---|--|
| 1교시 입학 | 특강:우물쭈물하다 이럴 줄 알았다 • 베이비부머 10년, 삼면절벽, 성대 과정 소개 | <ul style="list-style-type: none"> • 은행/증권/보험사 은퇴사업 경험 • 단순한 제도설명이 아니라 FAQ 방식의 핵심 요점 중심 교육 • 사안별 실질적인 판단 기준 제공 및 실제 다양한 활용 사례 소개 • 누구나 이해할 수 있는 쉽고 간결한 강의 방식 |
| 2교시 연금절벽 | 연금절벽, 어떻게 할 것인가? • 국민연금, 퇴직연금, 연금저축의 판단 기준 • 공무원연금과 사학연금 등 공공연금은 OK? | |
| 3교시 세금폭탄 | 세금폭탄, 어떻게 대응할 것인가? • 종합소득세, 금융소득종합과세, 종합부동산세 • 건강보험료, 피부양자 등 건보 폭탄 | |
| 4교시 보험활용 | 실업보험과 건강보험 어떻게 활용할 것인가? • 실업보험 수령과 구직활동 팀 • 거액 병원비, 요양원 관련 건강보험 활용 팀 | |
| | | → 나의 크레바스 체크리스트 |

미래설계 코어과정

DAY 2 은퇴라이프

은퇴 후 Active Life를 위한 다양한 경험과 추천사항 중심 교육

- 은퇴 후 인간관계 재정립 필요성과 다양한 은퇴생활 경험 소개
- 은퇴여행 꿀팁, 은퇴 전후 건강관리, 은퇴드레스 등 은퇴중심의 교육

| 수업 | 교육내용 | 특징 및 결과물 |
|-------------|--|--|
| 1교시 인간관계 | 은퇴 후 인간관계, 무엇이 달라지는가? • 새로운 갈등의 시작 • 부부, 자녀, 친구, 직장동료간 새로운 관계정립 | <ul style="list-style-type: none"> • 실제 경험자들의 이야기를 체감적으로 강의 • 내용과 인지도에서 검증된 은퇴강사 • 재미있고 집중도를 높이는 강의방식 • 내가 꿈꾸는 은퇴생활 꿈꾸기 작성 <p style="text-align: center;">➔ 나의 버킷리스트</p> |
| 2교시 은퇴체험 | 이런 은퇴생활도 있구나! • 베이비붐 세대의 다양한 은퇴생활 경험 소개 • 은퇴라이프의 무한한 확장 가능성에 대한 시사 | |
| 3교시 은퇴여행 | 은퇴여행은 이렇게! • 인생 Stop Over 여행지 소개 • 은퇴여행에 있어 꼭 알아야 하는 여행 꿀팁 | |
| 4교시 건강관리 | 은퇴 후 50대에 몸의 고비 온다! • 은퇴시기에 조심해야 할 건강 Check Point • 건강한 삶을 유지하기 위한 운동방법 | |

DAY 3 은퇴설계

안정된 은퇴생활을 위한 자금현황 분석과 자산 재조정 방안 중심 교육

- 정확한 개인 자산자료를 기반으로 자산운용상태 점검 및 적절한 필요 은퇴자금 산출
- 필요 은퇴자금과 현재 개인자산을 기반으로 시뮬레이션 분석하여 자산운용 조정 제안

| 수업 | 강의 제목과 포인트 | 특징 및 결과물 |
|-------------|---|---|
| 1교시 은퇴자산 | 나의 은퇴자산은 얼마나 될까? • 연금포탈,뱅크샐러드 통한 나의 자산정보 • 현재 나의 자산별 운용현황 점검해 보기 | <ul style="list-style-type: none"> • 개개인의 임의 자산 데이터가 아닌 실제 자산 데이터 기반으로 분석 • 현재 가장 현실적이고 실제적인 은퇴설계 시스템 기반 실행 안 결정 • 나의 미래설계 실행과 결과 보고서 <p style="text-align: center;">➔ 나의 은퇴설계</p> |
| 2교시 필요자금 | 내가 필요한 은퇴자금은 얼마나 될까? • 은퇴생활비, 의료비, 긴급자금 등 개인상황을 고려하여 적절한 개인 은퇴자금 알아보기 | |
| 3교시 은퇴설계 | 나의 은퇴설계 시뮬레이션 실습 • 은퇴자금 과부족, 기간별 수입지출 매칭, 자금운용에서의 위험도 등을 시스템으로 체크 • 시뮬레이션을 통해 최적의 자금솔루션 도출 | |
| 4교시 결과해설 | 은퇴설계 결과의 이해 • 은퇴설계의 여러가지 결과치에 대한 해설 | |

DAY 4 은퇴투자

은퇴설계 결과에 따른 실제 투자운용 방안 중심 교육

- 연금상품 운용방안, 연금 외 월수입 상품, 보장성 보험상품 등 연금 관련 상품 특징 소개
- 주식, 채권, 부동산 등 투자상품 특징과 개인투자성향을 고려하여 투자 포트폴리오 구성

| 수업 | 강의 제목과 포인트 | 특징 및 결과물 |
|----------------|--|---|
| 1교시 은퇴상품 | 은퇴상품이란 무엇인가? • 은퇴자산관리의 6개 코스와 은퇴상품 • 은퇴상품의 바람직한 구성비율 | <ul style="list-style-type: none"> • 개인의 은퇴설계 결과를 실제 구현할 수 있는 금융상품 소개 • 전문가가 추천하는 진정한 은퇴자산관리상품 중심 • 은행, 증권, 보험상품을 종합적으로 비교 분석한 상품 제안 • 선정된 투자상품에 대한 실제 투자집행방안 준비 <p style="text-align: center;">➔ 나의 은퇴자금 운용계획서</p> |
| 2교시 연금 매트리스 | 연금 매트리스 어떻게 만들어야 하나? • 다양한 연금상품의 종류와 선택기준 • 연금이 아닌 연금상품 | |
| 3교시 투자상품 | 은퇴 투자상품이란 무엇인가? • 펀드, ELS, 채권, 주식 등의 은퇴용 증권 • 은퇴설계에 맞는 개인별 포트폴리오 구성하기 | |
| 4교시 절세상품 | 수익률보다 큰 절세를 통한 자산관리 방법은? • 절세를 통한 실질수익률 제고 상품은? • 상속과 증여관련 절세투자 방안 | |

DAY 5 New Job

새로운 직업을 만들기 위한 다양한 기회와 방법 중심 교육

- 전직을 고려하여 재취업에 유리한 업종을 소개하고 자격증 및 이력서 작성 전략 제공
- 프랜차이즈, 창업, 임대사업에 있어 중요한 준비정보를 제공하고 운영전략을 제시

| 수업 | 강의 제목과 포인트 | 특징 및 결과물 |
|-------------|--|---|
| 1교시 재취업 | 남들은 잘 모르는 재취업 시장 • 교육생 집단에 맞는 재취업 기회 소개 및 전략 • 필요한 자격증 준비와 방법 등 | <ul style="list-style-type: none"> • 개인별 재취업 타겟과 준비사항 작성 • 사업사기 예방 등 리스크 관리 • 취업대상별 차별적 나의 이력서 작성 • 나의 사업계획서 작성 <p style="text-align: center;">➔ 나의 Job 타겟리스트</p> |
| 2교시 개인사업 | 프랜차이즈와 창업 성공 가능성은? • 프랜차이즈 업계의 실태와 극소수 추천업종 • 창업시장의 현황과 준비과정 활용팁 소개 | |
| 3교시 임대사업 | 임대사업 할만 한가? • 에어비앤비, 임대사업 게스트하우스 등 핫플레이스 준비방법 및 운영전략 등을 제공 | |
| 4교시 졸업식 | 이제 어떻게 실행할 것인가? • 개개인의 5개 실행계획안에 대한 추진방안 • 수료증 수여 | |

미래설계 정규과정

성균관대학교 경영연구소

정규과정 개요

- 1 미래설계 코어과정을 기반으로 심도 있는 강의, 실습과 체험, 유명 특강, 개인별 컨설팅을 포함하는 표준과정
- 2 주 2회 16일 과정(112시간)으로 집합교육 및 분반교육 병행

| Week | 교육내용 | 특징 및 결과물 |
|------------------|---|--|
| Week 1 은퇴크레바스 | <ul style="list-style-type: none"> • 퇴직 전후로 반드시 체크해야 할 사안들에 대한 필수적인 교육 • 연금상품의 수령, 의무보험의 조정, 세금 변화에 대한 이해 등 | 2배 자세한 필수교육 / 은퇴 특강 나의 크레바스 체크리스트 |
| Week 2 은퇴라이프 | <ul style="list-style-type: none"> • 은퇴 후 인간관계 재정립 필요성과 다양한 은퇴생활 경험 소개 • 은퇴 전후 건강관리(건강검진 포함), 금융사기, 모바일 세상 | 모바일 실습/ 은퇴특강 2개 등 나의 건강 체크리스트 |
| Week 3 버킷리스트 | <ul style="list-style-type: none"> • 각종 취미활동별 소개 및 실습 • Stopover여행, 해외여행 꿀팁, 사진, 춤, 은퇴드레스 등 | 각종 취미활동 등의 실습 나의 버킷리스트 |
| Week 4 은퇴설계 | <ul style="list-style-type: none"> • 안정된 은퇴생활을 위한 자금현황 분석과 자산 재조정 방안 • 자산운용상태 점검, 필요 은퇴자금, 시뮬레이션 분석 | 개인별 은퇴설계 컨설팅 나의 은퇴설계 |
| Week 5 은퇴투자 | <ul style="list-style-type: none"> • 은퇴설계 결과에 따른 실제 투자운용 방안 교육 • 연금관련 상품과 주식, 채권, 부동산 등 투자상품 | 투자상품의 교육 범위와 심도 나의 은퇴자산관리 실행계획 |
| Week 6 재취업 | <ul style="list-style-type: none"> • 새로운 직업을 만들기 위한 다양한 기회와 방법 • 다양한 자격증, 이력서 작성 | 귀농 등 체험 나의 이력서와 취업 타겟 |
| Week 7 사업 | <ul style="list-style-type: none"> • 법인설립, 프랜차이즈 아이템, 창업 아이템, 창업사기 등 대응방법 • 임대사업자 | 실제 창업아이템 경험자들의 강의 나의 창업 타겟과 계획 |
| Week 8 개별상담 | <ul style="list-style-type: none"> • 나의 미래설계 산출물 점검 • 특강 및 조출한 졸업행사 | 개인별 최종 점검 졸업장과 나의 Plan |



은퇴자산관리센터의 강사진



成大 미래설계 과정 신청

- 교육과정 일정 선택: 다양한 맞춤형 교육 가능**
- 미래설계 코어과정(5일) : 1주/주 1회 5주/주 2회 3주
 - 미래설계 정규과정(16일) : 3주/주 2회 8주/주 4회 4주/주 1회 16주
 - 의뢰사의 요청에 따른 별도의 추가교육도 프로그램에 반영 가능
 - 특강의 경우 몇 개 과정 통합강의

교육장소: 성균관대학교 경영연구소

- 주차는 개인별 신청 시 주차할인권 제공

- 교육인원 및 수강료**
- 1회 교육인원 : 최소 30명/최대 50명
 - 인당 수강료 : 코어과정(5일) 100만원
정규과정(16일) 300만원(외부 실습, 견학 등 포함)
 - 추가비용 : 중식제공(학교식당) 등 별도 프로그램 요청 시

성균관대 경영연구소
 Tel 02-760-1273
 Mobile 010-2085-0897

김진영 PM
 Mobile 010-8981-0543



AACSB
ACCREDITED

성균관대학교 경영대학 경영연구소

(03063)서울특별시 종로구 성균관로 25-2

Tel : 02-760-1273 Fax : 02-766-7042 Mobile : 010-2085-0897

Homepage : <https://biz.skku.edu>