

연금교육 내실화를 위한 제언 :

수강생 참여 교육과 커리어 콘텐츠 연계 교육

한국경제신문
생애설계센터

안녕하세요. 장경영 입니다.



경력

- 한경 생애설계센터장 (2015. 11 ~ 현재)
- 삼성생명 은퇴연구소 수석연구원
(2011. 5 ~ 2015.10)
- 한국경제신문 기자 (1999. 5 ~ 2011. 3)

학력

- 서울대학교 사회학과 졸업
- KDI 국제정책대학원 석사
- 서울대학교 소비자학과 박사과정
(소비자재무 전공)

블로그



<http://blog.naver.com/hankyung-life>

함께 얘기할 내용

1. 연금교육의 현실

2. 수강생 참여 교육

3. 커리어 콘텐츠 연계 교육

1

연금교육의 현실

무관심, 그리고 편견

뻔한 얘기겠지,
뭐 특별한 게 있겠어...

결국 보험이나 금융상품
팔려는 거 아냐?

바쁘는데 무슨
교육이람...

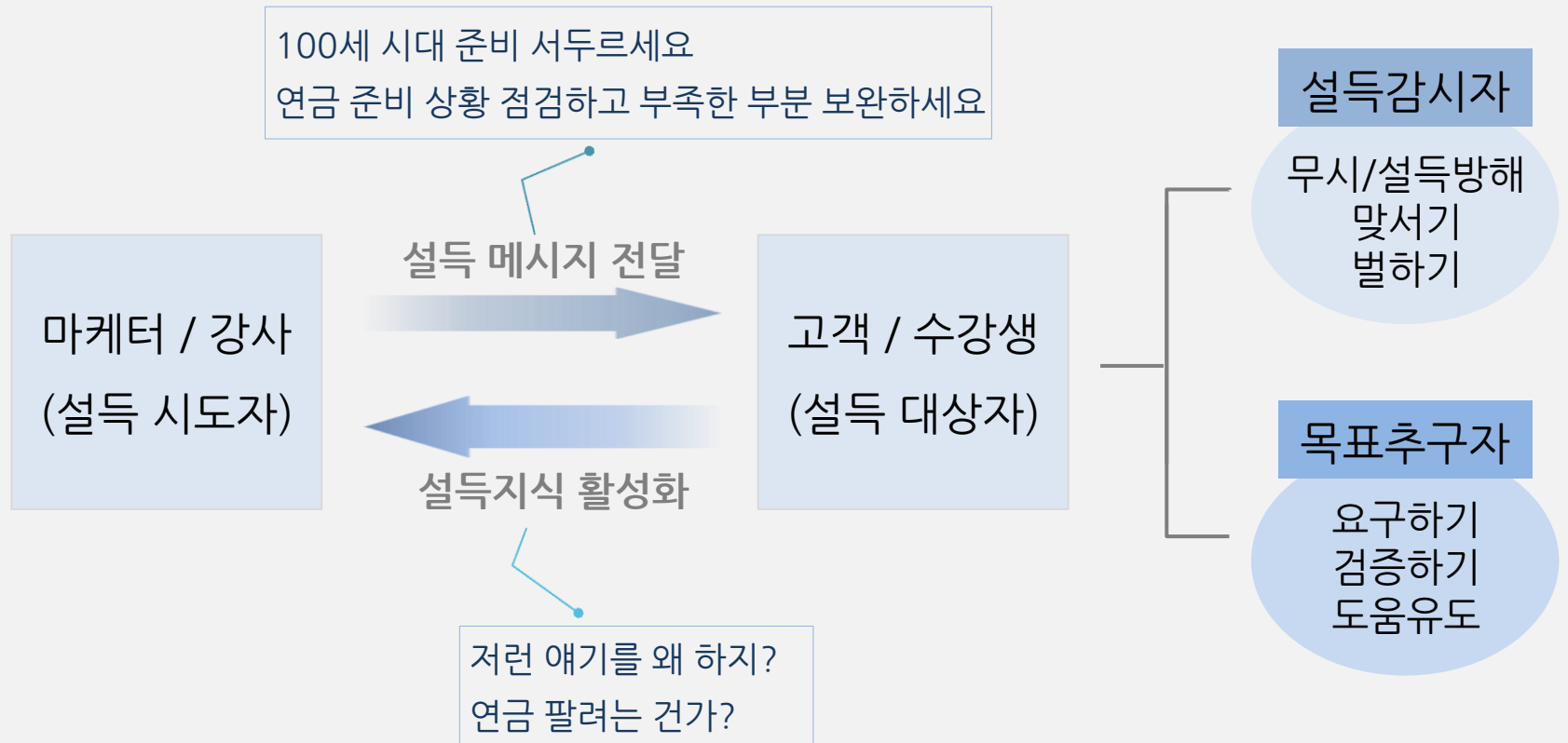
관심 없어요...



연금교육
수강생

설득지식모델 (Persuasion Knowledge Model)

- 미국 오레곤대 마케팅 교수 Friestad와 스탠포드대 마케팅 교수 Wright가 1994년 제시한 이론



설득지식모델로 생각해 본 연금교육 개선방향 (1/3)

▪ 수강생의 설득지식을 뒤집는 교육이 돼야 함

- “뭐 특별한 내용이 있겠냐”는 냉소적인 수강생의 태도(설득지식)를 바꿀 수 있는 실질적인 지식과 정보를 제공해야 함
- 예를 들어, ‘보험사 연금교육 = 보험 판매 목적’이라는 설득지식을 뒤집을 수 있게 ELS 같은 비보험상품의 설명도 추가해야 함
- 단순 연금상품 소개가 아니라, ‘인생 100세 시대’ 준비를 위한 생애재무설계 차원의 교육이어야 함
- “퀴즈 풀어보겠습니다”

설득지식모델로 생각해 본 연금교육 개선방향 (2/3)

▪ 수강생의 설득지식 중 '실천' 관련 내용을 공략해야 함

- 과거 교육 받은 경험 등에서 얻은 설득지식에 기반해, “뻔한 얘기, 다 아는 얘기”라는 반응을 보이는 수강생들이 있음
- 이런 수강생들에게는 “당신이 안다고 생각하는 게 실천하지 않는다면 진짜 아는 게 아니다”라는 지적이 필요함
- 예를 들어, “저성장·저금리를 다 아는 얘기라고 생각하지만, 그래서 당신의 연금은 저성장·저금리에 잘 대비돼 있느냐?”라고 지적해서 설득지식의 한계를 알려줄 수 있음

설득지식모델로 생각해 본 연금교육 개선방향 (3/3)

- 목표추구자 행동을 지원하고, 설득감시자 행동에 대응해야 함
 - 목표추구자 행동의 대표적인 방식으로, 요구하기와 검증하기가 있음
 - 강사는 수강생들의 요구하기(특히 정보를 요구하는 경우가 많음)와 검증하기(강사의 전문성에 대해 판단하려는 것)에 적절하게 대응해야 함
 - 설득감시자 행동의 대표적인 방식으로 벌하기가 있음
 - 벌하기는 강사의 설득메시지(연금준비 등)를 거부하고, “연금은 금융회사 배만 불러주는 거지” 등의 부정적인 반응을 퍼뜨리는 것임

2

수강생 참여 교육

“ 퀴즈 풀어보겠습니다 ”

자기과신 (overconfidence)

행동재무학 (행동경제학)

인지심리학의 연구결과를 개인의 재무 의사결정의 패턴을 설명하는데 활용하는 학문 분야

자기과신

자신의 능력을 과대평가하거나, 자신이 어떤 것을 예측할 때 실수할 확률이 적다고 믿는 성향

통합연금포털 (100lifeplan.fss.or.kr)

금융감독원 | 통합연금포털

내 연금조회 | 노후 재무설계 | 개인연금 안내 | 퇴직연금 안내 | 자료실

100세 시대,
행복한 노후의 삶은
연금준비에서부터 시작됩니다.

- 연금저축 길라잡이
- 연금저축 통합공시
- 퇴직연금 비교공시
- 참 쉬운 재무진단

공지사항

- 근로복지공단, 과학기술인공제회 .. 2015-12-04
- 연금상담 서비스를 무료로 해 드.. 2015-11-18
- 공인인증서 사용에 대한 안내 2015-10-13
- 국민연금정보 조회관련 2015-10-02
- 연금저축상품의 원금보장여부 2015-09-01

통합연금포털 (100lifeplan.fss.or.kr)

▣ 퇴직연금(DC, 기업형 IRP, 개인형 IRP) ⓘ

가입회사	상품유형	상품명	가입일	연금개시 예정일	적립금(원)	조회기준일	비고
	개인 IRP형	개인형 퇴직연금 운용관리계약(개인 형)	2011년 05월 25일	2033년 06월 18일			계약상세
	개인 IRP형	개인형 퇴직연금 운용관리계약(개인 형)	2015년 10월 26일	2033년 06월 18일			계약상세
적립금 합계금액							

통합연금포털 (100lifeplan.fss.or.kr)

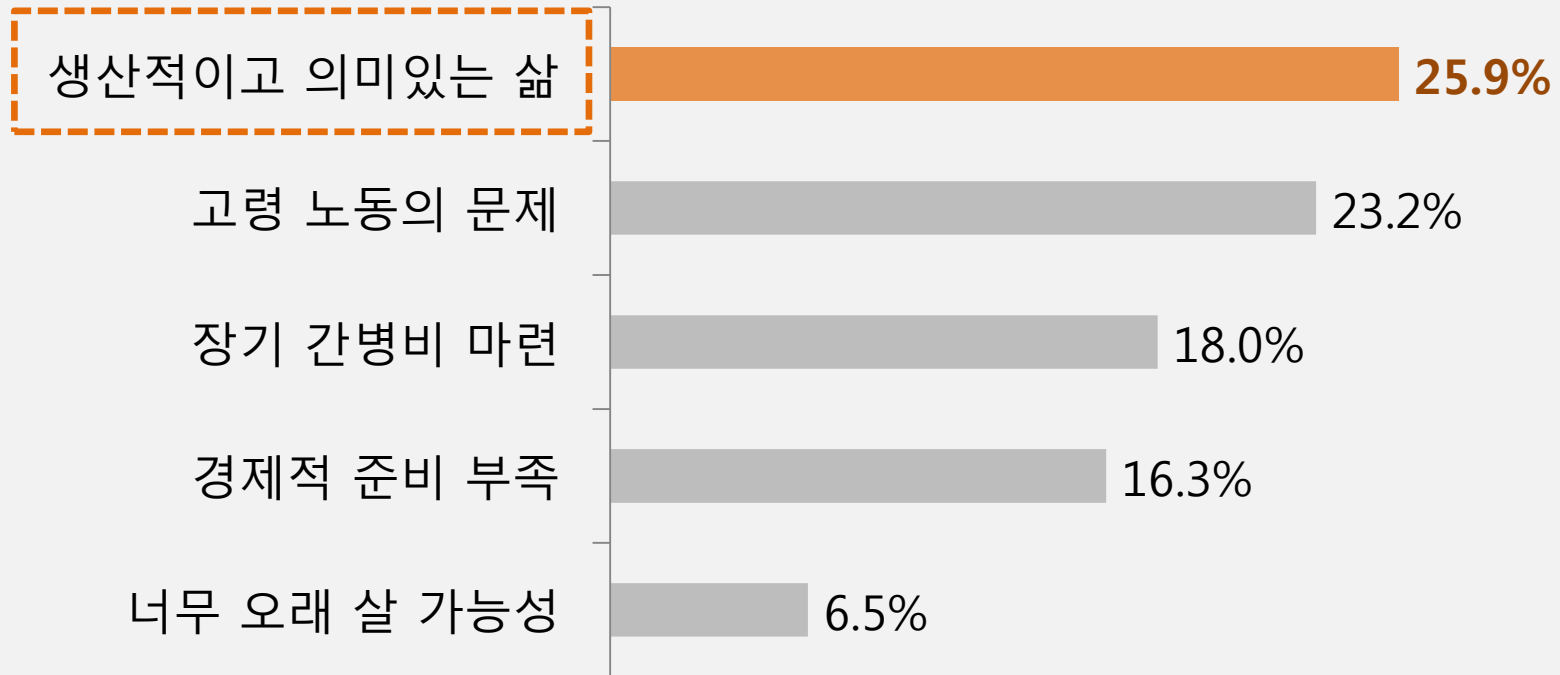
▣ 개인연금 ⓘ

가입회사	상품유형	상품명	가입일	연금개시 예정일	적립금(원)	조회기준일	비고
	연금저축펀드			2033년 06월 18일			계약상세
	연금저축보험			2029년 05월 21일			계약상세
	연금저축보험			2028년 06월 18일			계약상세
	일반연금보험			2033년 01월 20일			계약상세
	일반연금보험			2028년 01월 25일			계약상세
	일반연금보험			2033년 01월 20일			계약상세
적립금 합계금액							

3

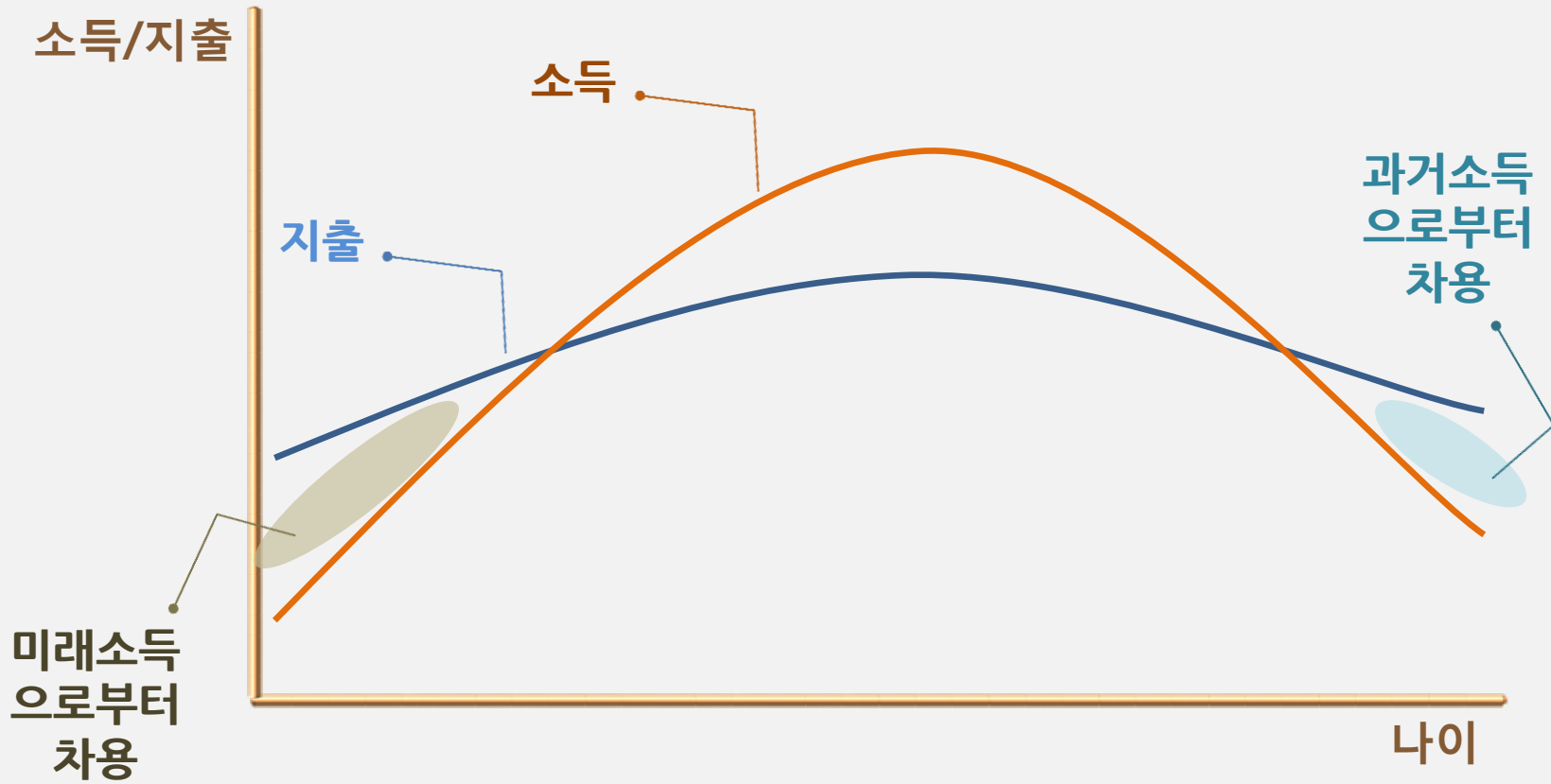
커리어 콘텐츠 연계 교육

은퇴 후 삶에 대해 우려하는 점

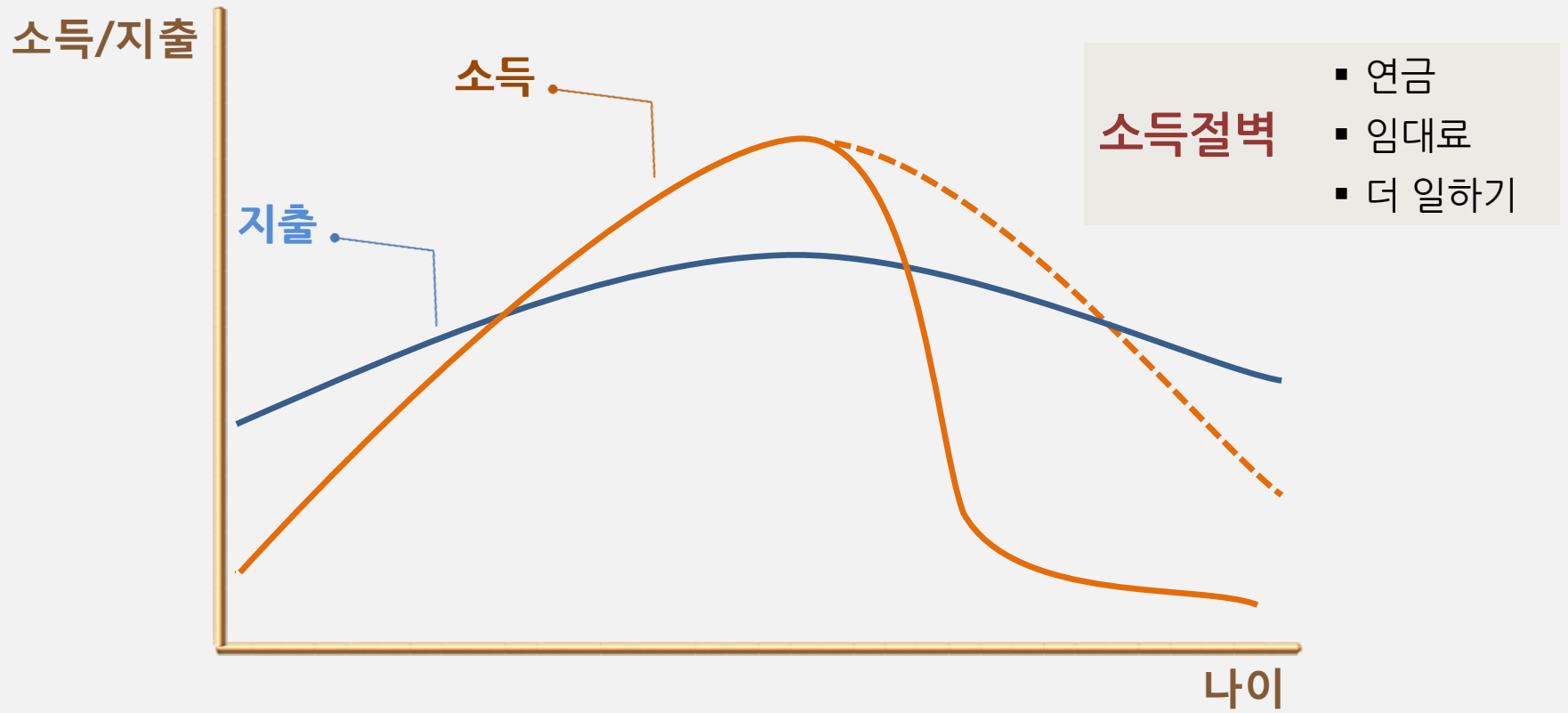


출처 : 서울대 노화고령사회연구소, 2010년 베이비부머 4600명 조사

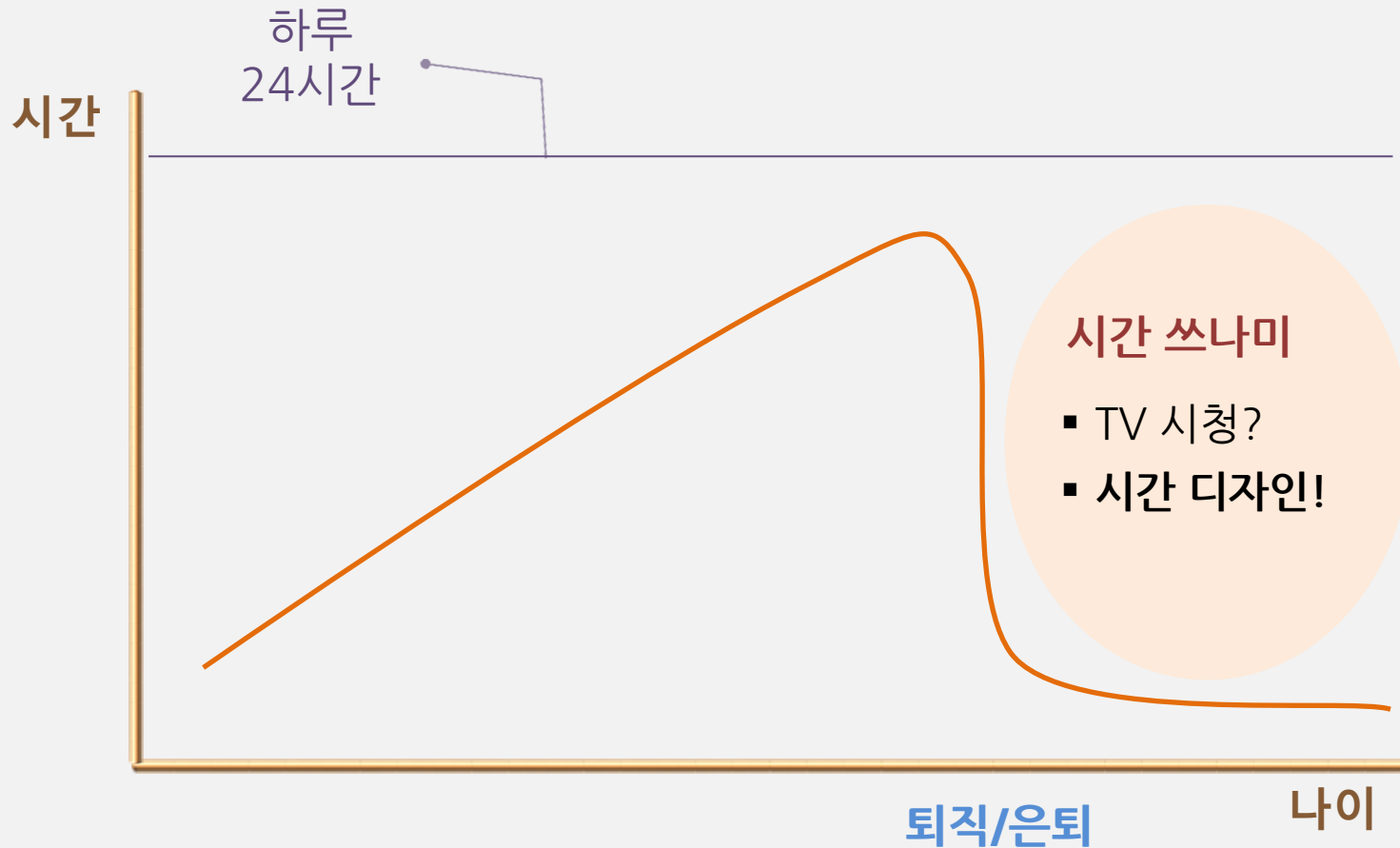
생애주기가설



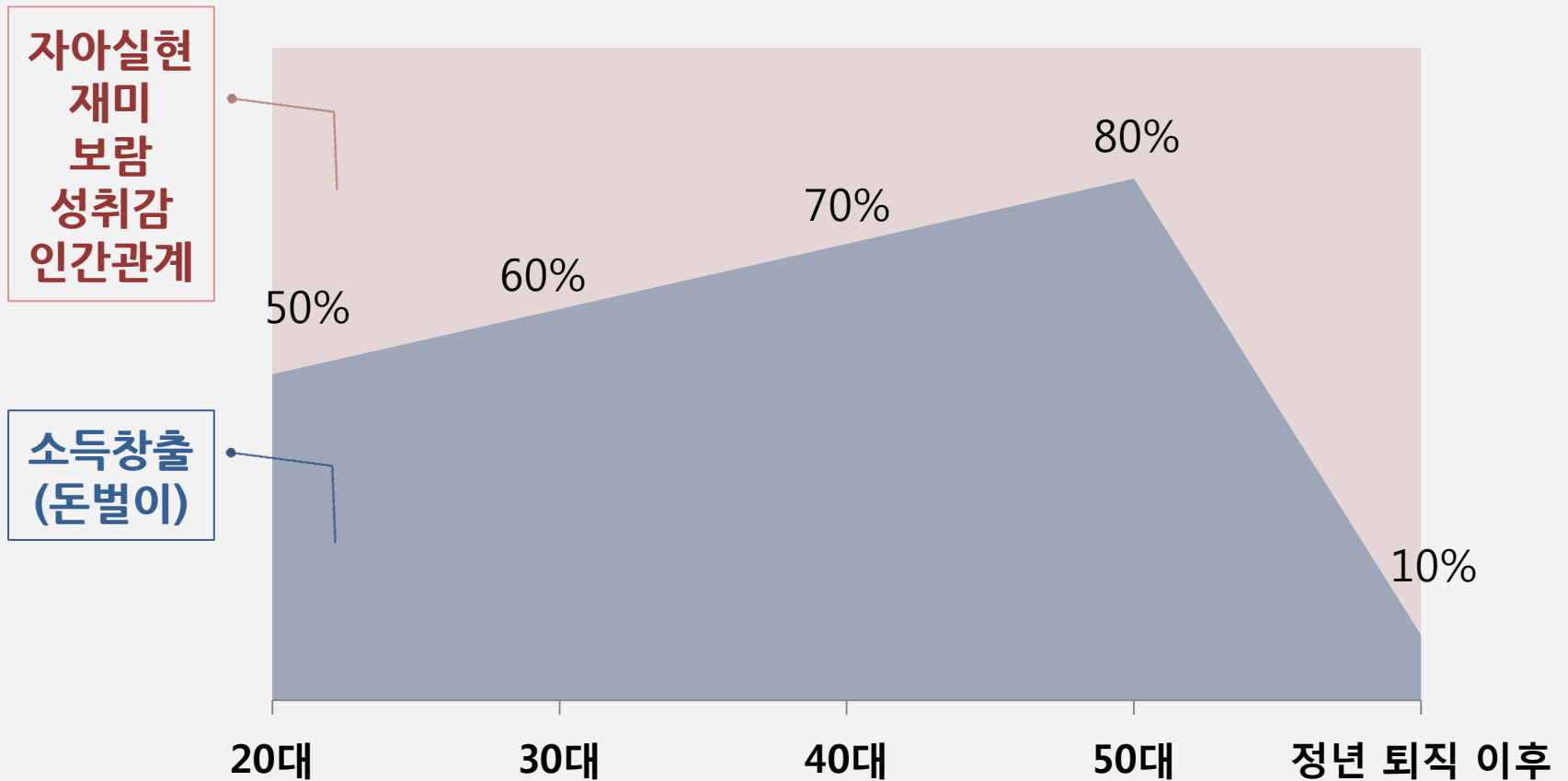
소득절벽



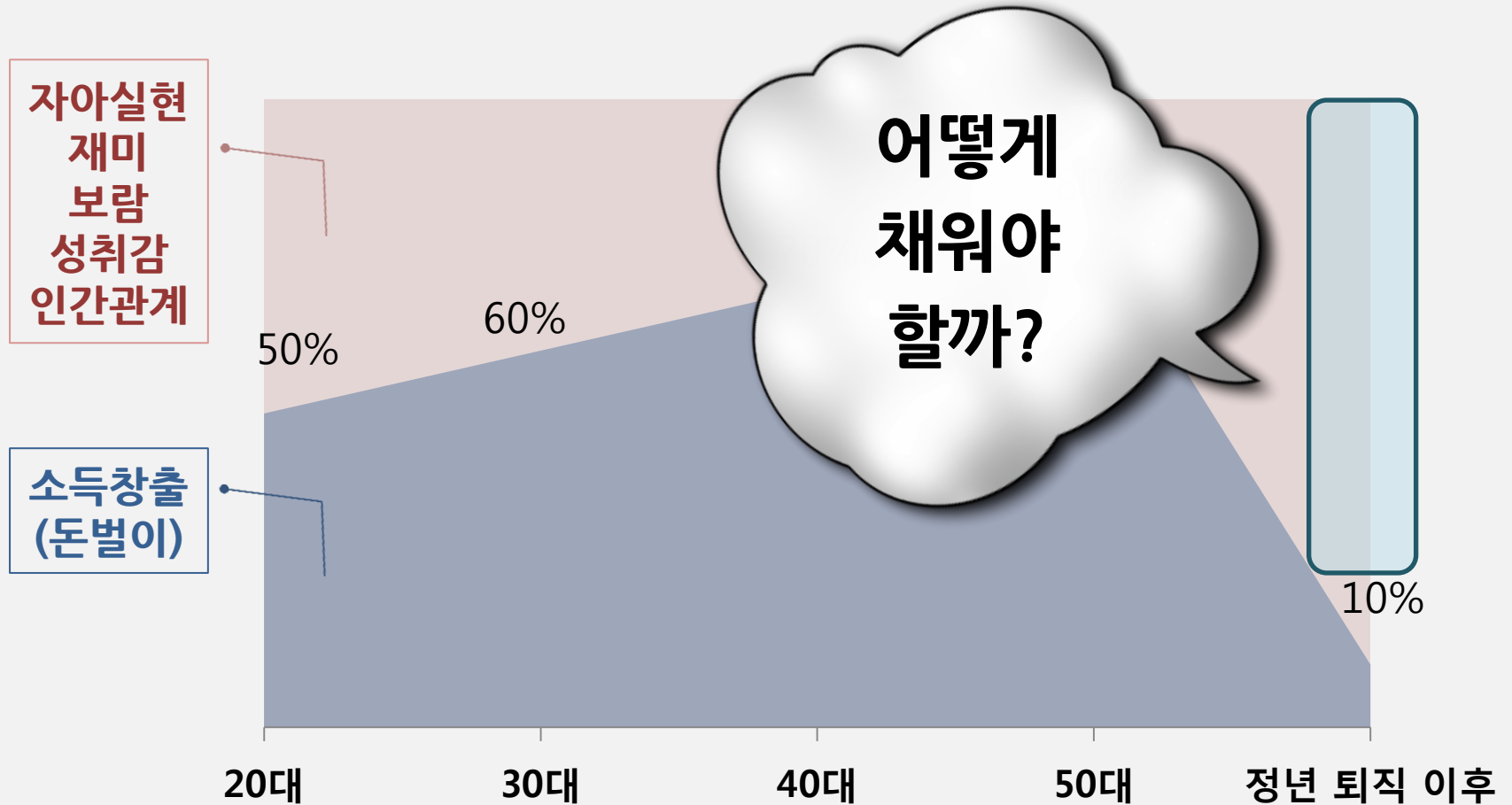
시간 쓰나미



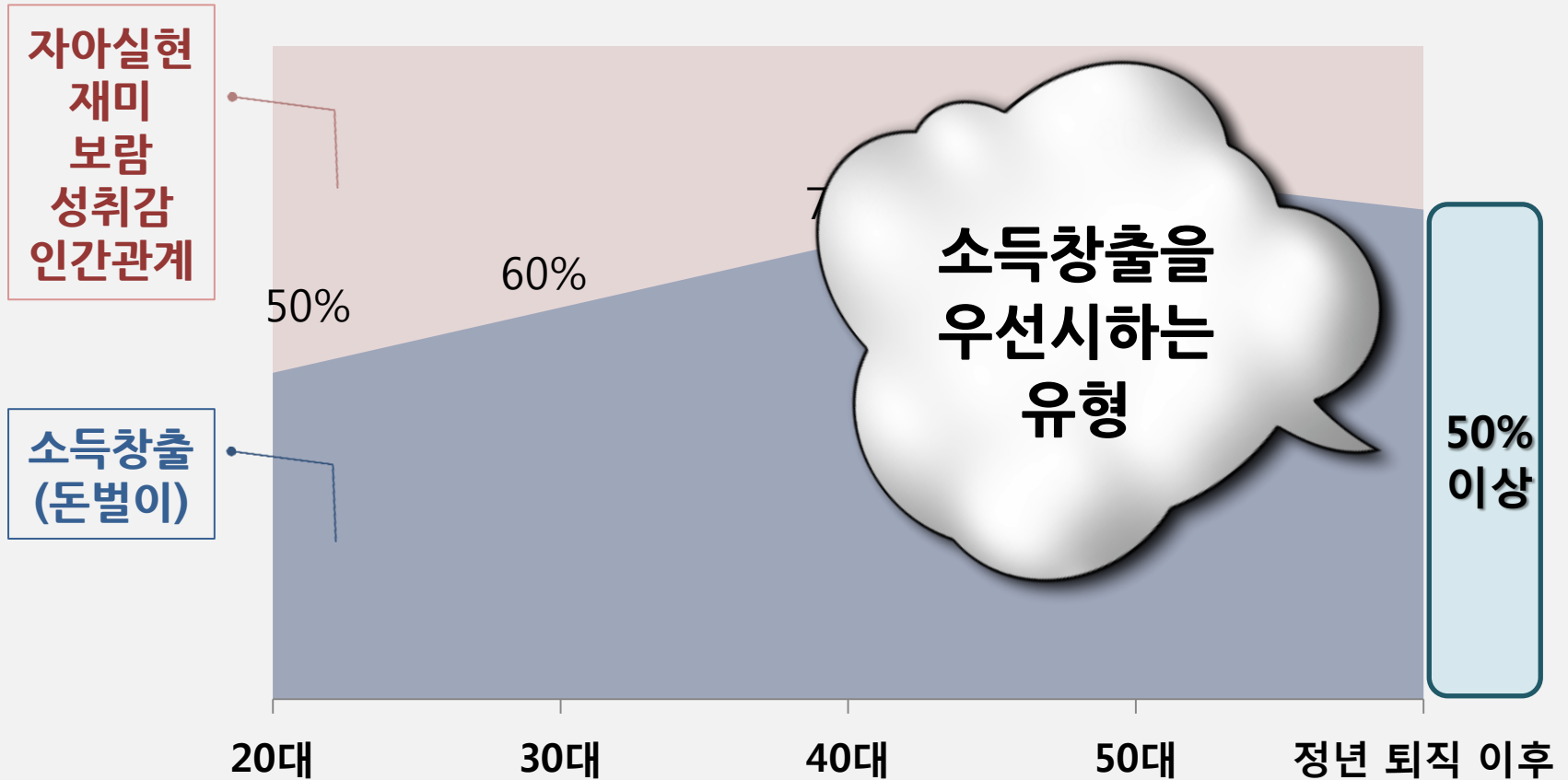
일 하는 이유



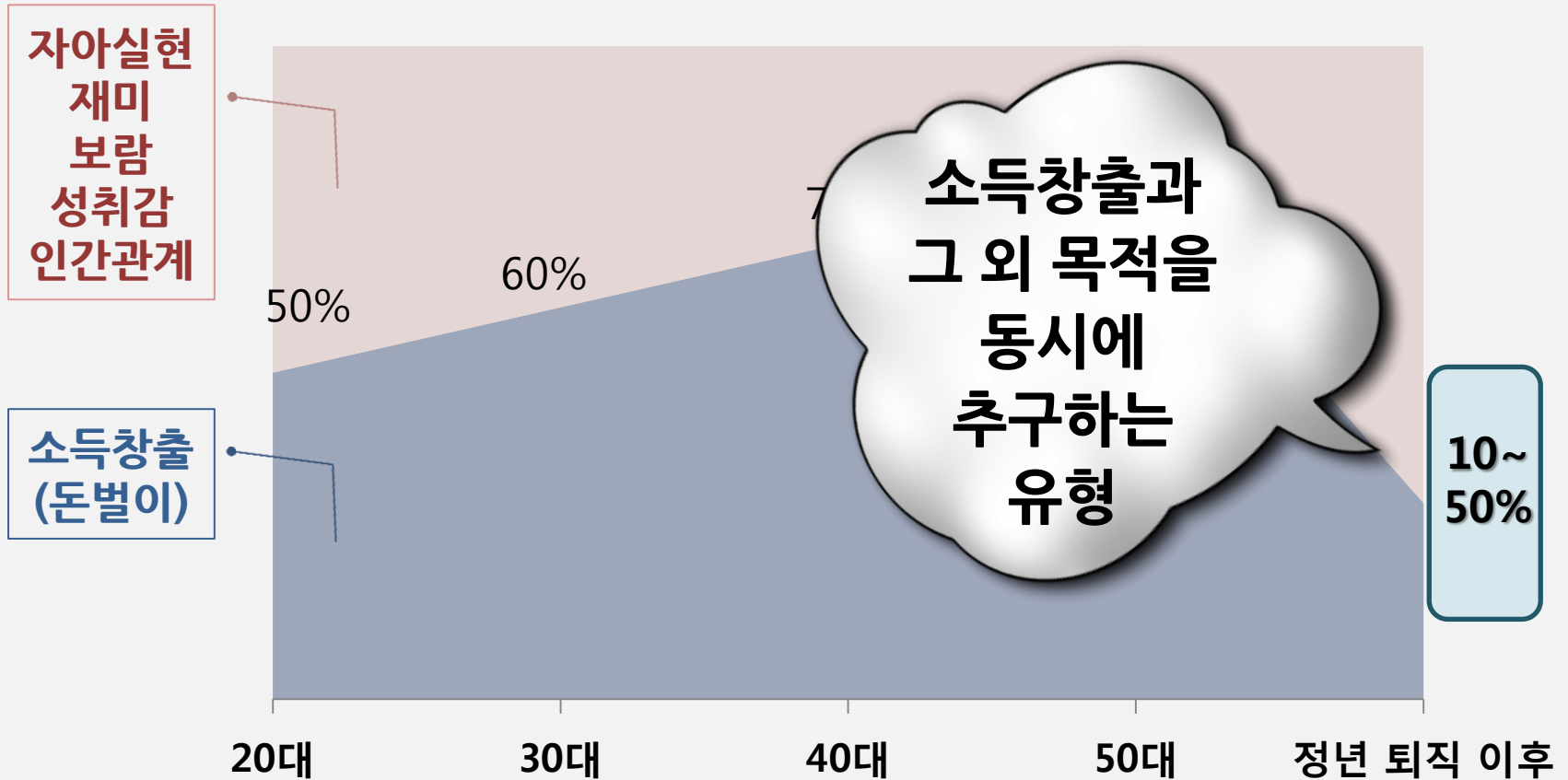
일할 이유



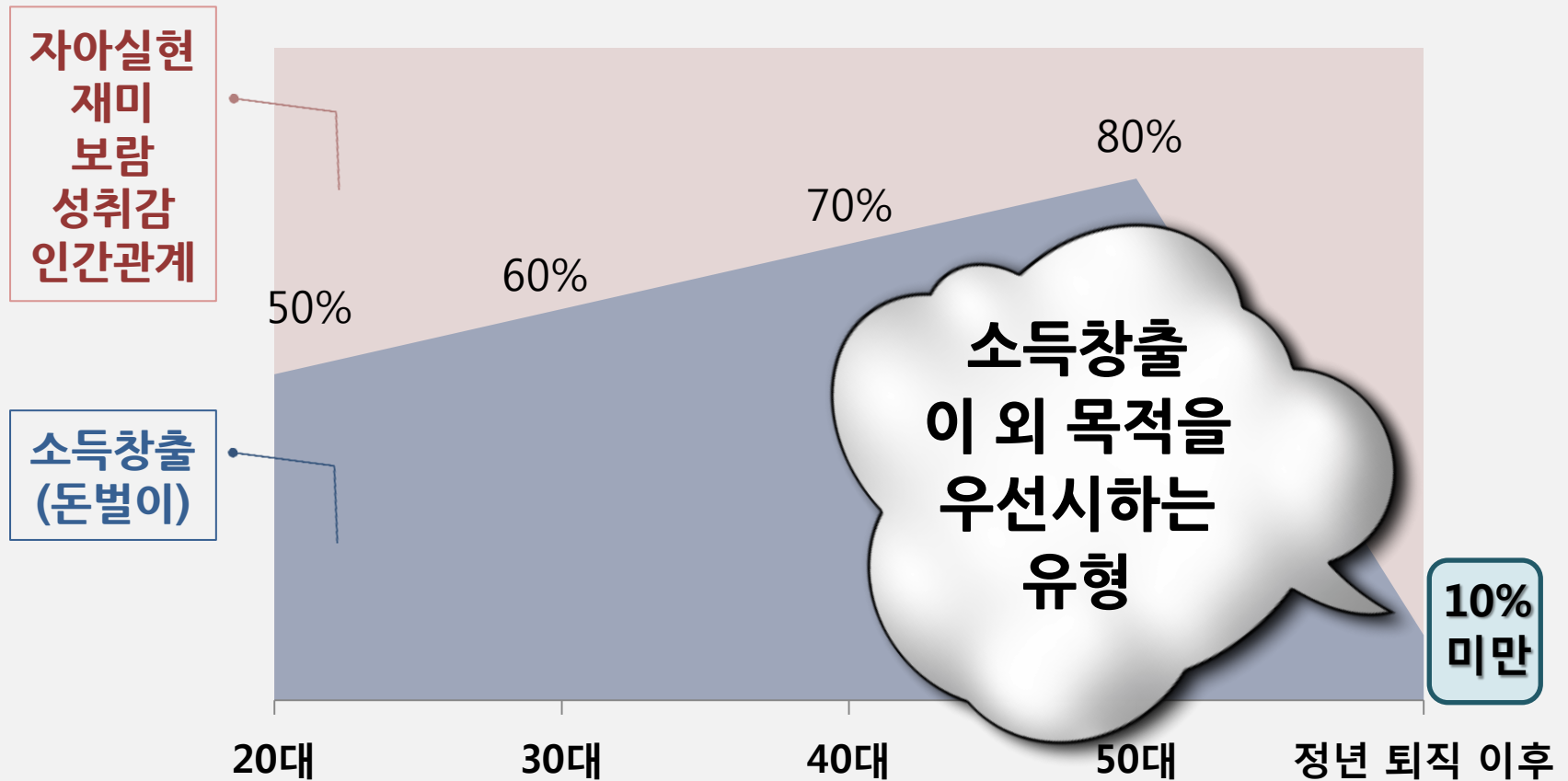
일할 이유



일할 이유



일할 이유



감사합니다