

◆◆◆ 금융교육 정보

〈금융교육연구〉는 금융교육과 관련된 논문, 보고서, 정책자료, 보도자료 등 다양한 자료를 소개하는 섹션을 마련해놓고 있습니다. 외국 자료의 경우에는 전문을 또는 일부를 정리해서 번역 후 소개합니다.

〈금융교육연구〉 편집위원회

EU의 성인을 위한 핵심 금융 역량

한진수*

요약

EU와 OECD는 EU 회원국 성인이 금융 생활을 하고 정보에 기초한 의사결정을 하는 데 필요한 핵심 금융 역량을 개발했다. 기본적으로는 OECD가 앞서 개발한 청소년, 중소기업인, 성인 등을 위한 금융 역량 틀과 동일한 것으로 평가할 수 있지만, 디지털 금융 환경의 확산과 금융의 지속 가능성에 관한 관심 증가 같은 최근의 변화를 최대한 반영해 핵심 금융 역량에도 관련 성취 기준을 대폭 보강했다는 의의가 있다. 이 연구에서는 EU 회원국의 성인을 대상으로 한 구체적인 핵심 역량과 564개에 이르는 성취 기준을 번역해 소개한다.

* 경인교육대학교 사회교육과 교수(jshahn@ginue.ac.kr)

I. 개발배경

1. 개요

EU는 OECD와의 공동 작업을 통해 EU 회원국 성인을 위한 핵심 금융 역량 틀을 개발했다(European Union/OECD, 2022). 동 보고서는 이 핵심 금융 역량의 목적을 교육과정을 제시하려는 것이 아니라 다양한 금융 교육 정책과 조치를 구축하기 위한 개념적 토대를 제시하기 위한 것이라고 밝히고 있다. 보다 구체적으로는, 성인을 위한 핵심 금융 역량 틀의 개발이 다음과 같은 목적으로 유용하게 쓰이기를 기대하고 있다.

첫째, 국가 차원의 금융 이해력 전략을 개발, 실행, 업데이트하는 데 도움 되기를 기대하고 있다.

둘째, 금융 교육 프로그램을 설계하고 금융 교육 학습 자료 및 도구를 개발하는 데 도움 되기를 기대하고 있다. 더 나아가 고등교육 기관의 교육과정에 금융 교육을 포함하고, 교사들이 성인 교육을 설계하는 데 정보를 제공하며, 재정적으로 취약한 계층을 대상으로 학습 자료와 프로그램을 설계 및 개발하는 데도 도움 될 수 있을 것으로 기대하고 있다.

셋째, 성인의 금융 이해력 수준을 평가하고 금융 이해력 계획(initiatives)을 평가하는 데도 유용하게 활용될 수 있을 것으로 기대하고 있다. 예를 들면, 이 핵심 금융 역량 틀은 국가 금융 이해력 계획들의 효과를 평가할 수 있는 금융 이해력 지표를 개발할 때 기초 자료로 쓰일 수 있다.

보고서가 제시하고 있는 성취 기준의 수가 564개에 이를 정도로 EU와 OECD가 제시하고 있는 성인의 핵심 금융 역량은 매우 광범위하며 포괄적이다. 따라서 관심 있는 연구자들은 이 핵심 역량 틀로부터 특정 생애 주기별로 성인에게 가장 관련이 깊은 역량을 선별하고 추출하거나, 아니면 관심을 두고 있는 특정 계층에 가장 관련이 깊은 역량을 선별하고 추출할 수 있다.

2. 핵심 역량 틀의 구조

EU와 OECD가 성인을 대상으로 개발한 핵심 금융 역량 틀의 구조는 기본적으로 OECD가 중심이 되어 앞서 개발한 핵심 역량 틀과 동일하다고 볼 수 있다(예를 들면, OECD, 2015; OECD, 2016; OECD, 2018; IOSCO and OECD, 2019). 다시 말하면, <표 1>에서 확인할 수 있듯이, 성인의 핵심 금융 역량 틀은 4개의 내용 영역(돈과 거래, 재무 계획과 관리, 위험과 보상, 금융 지형)으로 구성되어 있다. 그리고 각 내용 영역에는 3~8개의 주제(topic)가 포함되어 있으며, 각 주제는 다시 여러 개의 소주제(subtopic)로 구분된다. 그리고 각 소주제별로 (극히 일부 소주제를 제외하고) 성인에게 요구되는 핵심 역량을 3 영역으로 구분해 제시하고 있는데, 인식과 지식과 이해, 기능과 행위, 자신감과 동기와 태도가 바로 그것이다.

2022년에 새로 개발된 성인의 핵심 금융 역량 틀의 중요한 특징이자 변화는 새로운 금융 환경을 반영하도록 노력했다는 점이다. 대표적으로 디지털 금융 환경의 급속한 보급에 따라 성인에게 요구되는 디지털 금융 역량을 대폭 개발 및 추가했다. 그리고 더 나아가 지속 가능한 금융 역량도 강조하고 있다. 다른 분야에서와 마찬가지로, 개인 금융 부문에서도 지속 가능성 문제가 점차 중요해지고 연관성도 커지고 있다는 금융 시장의 현실을 반영해, 이전의 틀에서는 상대적으로 소홀하게 다루어졌던 지속 가능성 문제를 이번 핵심 금융 역량 틀에 대폭 반영했다.

<표 1> 성인의 핵심 금융 역량 틀

1. 돈과 거래	2. 재무 계획과 관리	3. 위험과 보상	4. 금융 지형
1.1 돈과 통화 1.2 소득 1.3 가격, 구매, 지불 1.4 재무 기록과 계약	2.1 예산 수립 2.2 소득과 지출 관리 2.3 예금하기 2.4 투자하기 2.5 장기 계획과 자산 축적 2.6 은퇴 2.7 신용 2.8 부채와 부채 관리	3.1 위험 확인하기 3.2 재무 안전망과 보험 3.3 위험과 보상의 균형 잡기	4.1 규제와 소비자 보호 4.2 권리와 책임 4.3 금융교육과 정보와 자문 4.4 금융 상품과 서비스 4.5 금융사기 4.6 세금과 공공 지출 4.7 외부 영향
(114개 성취 기준)	(239개 성취 기준)	(49개 성취 기준)	(162개 성취 기준)

II. EU 성인에게 필요한 핵심 금융 역량

1. 돈과 거래

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기과 태도
1.1 돈과 통화		
돈의 형태와 사용 1. 돈은 다양한 형태를 지닐 수 있음을 인식한다. 2. 법화의 의미를 이해한다.	3. 모든 형태의 돈을 안전하게 사용하고 관리할 수 있다. 4. 무엇을 사용할지 선택할 때 다양한 형태의 돈이 지니는 상대적 장단점을 고려한다.	5. 다양한 형태의 돈에 대해서 학습하려는 태도를 지닌다. 6. 다양한 형태의 돈을 자신 있게 사용한다.
지폐와 동전 7. 진짜 지폐와 동전을 구분하는 방법을 안다. 8. 통화나 특정한 지폐와 동전은 시간이 흐르면 공식적인 지불 수단으로서 쓰이지 않을 수도 있음을 인지한다.	9. 지폐나 동전이 위조로 보일 때 적절하게 조치한다. 10. 낡은 지폐와 동전을 정해진 기간 안에 새것으로 교환한다.	11. 위조 화폐를 받았을 때 올바른 태도를 지닌다.
외환 12. 통화를 환전하기 위해 환율을 적용하는 법을 안다. 13. 거래 비용, 수수료, 환율은 시간과 업자에 따라 달라짐을 안다. 14. 변하는 환율이 송금, 해외 여행, 외환 매입에 미치는 영향을 이해한다. 15. 통화 변환 도구의 존재를 인식한다.	16. 다양한 통화로 표시된 가격을 변환할 수 있다. 17. 어떻게 송금 또는 환전할지 정할 때 비용과 환율을 고려한다.	18. 다양한 통화를 자신 있게 거래한다. 19. 우수한 곳을 탐색해서 얼마마다 다른 환율을 비교한다.
1.2 소득		
소득의 출처 20. 일해서 버는 소득과 정부 보조금처럼 일하지 않고 얻는 소득의 종류를 알고, 이들 소득을 받을 수 있는 조	24. 모든 소득을 세금 당국에 보고한다.	25. 필요할 때 다른 사람들과 소득에 대해서 편안하게 논의한다.

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기과 태도
<p>건을 안다.</p> <p>21. 개인의 순소득이 변동할 수 있는 이유를 이해한다.</p> <p>22. 소득을 늘리는 합법적 방법을 찾을 수 있다.</p> <p>23. 자산이나 투자 상품이 어떻게 소득의 출처가 될 수 있는지를 이해한다.</p>		
<p>급여 명세서와 수입 명세서</p> <p>26. 급여 및 수입 명세서의 항목을 이해한다.</p> <p>27. 개인의 소득 관련 필요 정보에 접근, 저장, 유지하는 방법을 이해한다.</p> <p>28. 총소득과 순소득의 차이를 이해한다.</p> <p>29. 급여에서 자동 공제되는 일부 항목은 자산 구축/권리 제공 또는 비용 지급을 위해 책정될 수도 있다.</p>	<p>30. 급여 명세서와 수입 명세서를 확인하고 미래 참고를 위해 보관한다.</p> <p>31. 예상 소득 대비 실제 소득을 비교하고, 왜 차이가 날 수 있는지를 분석하려고 시도한다.</p> <p>32. 결정할 때 총소득이나 순소득을 적절하게 활용한다.</p> <p>33. 현재 소득과 대안 소득을 비교할 때 관련 저축이나 보험 납부금을 포함하는 전체 급여 패키지를 고려한다.</p>	
<p>소득의 필요</p> <p>34. 지출이 소득을 초과하지 않는 것이 이상적임을 이해한다.</p> <p>35. 은퇴할 때 충분한 수입이 있는 것이 중요함을 인식한다.</p>	<p>36. 현재의 소득 필요를 평가하고 이들 필요를 충족할 수 있는 충분한 소득을 버는 방법을 모색한다.</p> <p>37. 예상 소득을 현실적으로 평가한다.</p> <p>38. 은퇴를 대비해 소득 일부를 떼어놓는다.</p>	<p>39. 현재 및 미래의 생활 수준을 유지하기 위해 충분한 소득을 창출하는 방법을 찾는 태도를 지닌다.</p>
<p>소득에 대한 경력의 영향</p> <p>40. 기업가 정신을 포함해 직업과 경력에 따라 시간이 흐르면서 소득 수준이 달라짐을 인식한다.</p>	<p>41. 필요하다면, 특정 경력이나 사업 아이디어를 추진하는 실질적인 행동에 나선다.</p>	<p>42. 경력 선택, 사업 아이디어를 추진할 때 그리고 필요하다면 직업 전환을 고려할 때 자신감을 가진다.</p>

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기과 태도
1.3 가격과 구매와 지불		
<p>가격</p> <p>43. 구매하는 물건의 유의미한 단가를 계산하고 해석하는 방법을 안다.</p> <p>44. 같은 재화나 서비스라도 상인, 장소, 구매 시간 등 여러 요인에 의해 가격이 달라질 수 있음을 안다.</p> <p>45. 인플레이션 때문에 화폐의 구매력이 시간에 따라 달라짐을 안다.</p> <p>46. 특정 재화를 구매할 때 가격이 유일한 고려 요인이 아니며, 품질과 거래 조건도 중요함을 안다.</p> <p>47. 재화나 서비스의 실제 비용은 세금, 운송비, 환율, 관세(EU 밖 지역에서 주문할 경우) 등에 따라 달라짐을 안다.</p> <p>48. 최종 소비자 가격이 명시되지 않은 경우 이를 계산하는 방법을 안다.</p> <p>49. 온라인으로 상품을 구매할 때 웹사이트, 탐색 이력, 배송 조건, 구매가 이루어진 장소에 따라 동일한 재화나 서비스라도 가격이 달라질 수 있음을 안다.</p>	<p>50. 재화나 서비스의 최종 가격을 계산하거나 추정한다.</p> <p>51. 인플레이션이 보유하고 있는 돈에 미치는 영향을 관리하는 방법을 모색한다.</p> <p>52. 재화와 서비스를 공정한 가격으로 구매하도록 노력한다.</p>	<p>53. 공정한 가격을 자신 있게 협상한다.</p>
<p>가격 비교</p> <p>54. 온라인 가격 비교를 통해 얻은 정보가 불완전, 부정확, 부분적일 수 있음을 이해한다.</p>	<p>55. 다양한 채널(오프라인과 온라인 포함)을 통해 팔리는 유사 상품의 가격을 비교한다.</p> <p>56. 가능하다면, 재화나 서비스의 가격, 품질, 거래 조건,</p>	<p>57. 공정한 공급자가 개발한 믿을 만한 (온라인) 가격 비교 도구에서 수집한 정보를 사용해 자신 있게 결정한다.</p>

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기과 태도
	<p>상태를 비교하는 믿을 만한 온라인 비교 도구를 활용할 수 있다.</p>	
<p>구매</p> <p>58. 어떤 재화나 서비스 구매를 위해 쓴 돈은 더는 다른 곳에 쓸 수 없음을(기회비용 개념) 이해한다.</p> <p>59. 과거에 쓴 회복 불가능한 비용은 지금 구매 결정에 영향을 미쳐서는 안 됨을(매몰비용 개념 적용하기) 이해한다.</p> <p>60. 상품에는 대체재가 있으며, 어떤 경우에는 중고, 수선품 등이 원래 구매하려던 상품보다 비용이 적게 들 수 있음을 안다.</p> <p>61. 어떤 재화나 서비스를 사용할 때는 보완 상품이 필요할 수 있음을 안다.</p> <p>62. 특히 온라인으로 구매할 때 적용할 수 있는 소비자 권리(즉, 반품 정책, 정보 공개)를 안다.</p> <p>63. 광고, 특가 제공, 미디어가 특정 구매에 대한 개인의 선호도에 커다란 영향을 미칠 수 있음을 인식한다.</p>	<p>64. 가격뿐 아니라 구매의 총 가치 또는 구매의 잠재적 효용을 고려한다.</p> <p>65. 자격이 되거나 법에 규정되어 있는 경우, 온라인이나 기타 유형의 원격 판매를 통해 구매한 제품을 법에 명시된 기간 안에 반품해 돈을 환불받는다.</p> <p>66. 과소비, 충동 쇼핑, 광고와 사회적 압박의 결과로 인한 기타 의도하지 않은 소비를 피하거나 최소화하는 전략을 마련한다.</p> <p>67. 정보에 기반을 두고 구매하는 행동을 취한다.</p> <p>68. 재사용과 재활용 등 새 구매를 대체할 수 있는 지속 가능한 대안을 고려한다.</p>	<p>69. 자격이 되거나 법에 규정되어 있는 경우, 온라인이나 기타 유형의 원격 판매를 통해 구매한 제품을 법에 명시된 기간 안에 반품해 돈을 환불받는 권리를 자신 있게 사용한다.</p> <p>70. 온라인 제안(즉, 팝업, 온라인 광고)을 포함해서 불만족스럽거나 원하지 않는 판매 제안을 자신 있게 거절한다.</p> <p>71. 계획하지 않은 구매에 대한 압력을 자신 있게 물리친다.</p>
<p>지불 수단과 돈 이체</p> <p>72. 다양한 지불 수단의 차이를 이해하고 각각을 안전하게 사용하는 방법을 안다(예: 직불카드, 신용카드, 온라인 이체, 계좌 이체, 모바일/전자 지갑, 즉시 결제).</p> <p>73. 다양한 지불 수단의 잠재적 위험과 편익을 평가하는 방</p>	<p>80. 지불 수단에 따른 전체 비용, 위험, 편의성을 고려해서 적절한 지불 수단과 기술을 사용해 비용을 결제한다.</p> <p>81. 디지털 보안 조치에 따르면, 다양한 결제 시설에서 온라인 결제를 실행할 수</p>	<p>84. 다양한 지불 및 이체 수단을 배우려는 태도를 지닌다.</p> <p>85. 다양한 지불 및 이체 수단을 자신 있게 사용하고, 비용과 위험을 고려하면서 돈을 이체하는 최선의 방법을 자신 있게 선택한</p>

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기과 태도
<p>법을 안다.</p> <p>74. 어떤 지불 수단은 대출 형태임을 인식하고, 이것이 전체 지불 가격에 어떻게 영향을 미치는지 그리고 다양한 형태의 거래가 현금 흐름에 서로 다르게 영향을 미치는 것을 이해한다.</p> <p>75. 현금 및 결제 사용과 관련된 기본적인 자금세탁방지 규칙을 알고 이를 준수한다.</p> <p>76. EU에서는 개인의 거주지나 재무 상황과 무관하게 'payment account with basic features'에 대한 권리가 있음을 인식한다.</p> <p>77. 소비자들은 EU 규칙에 따라 EU 어디에서나 은행 계좌를 열고 바꿀 수 있음을 인식한다.</p> <p>78. 'payment account with basic features'는 전통적 또는 온라인 신용기구 모두에 의해 제공될 수 있음을 인식한다.</p> <p>79. 은행 계좌를 옮기기를 원하는 소비자를 위한 신속한 절차가 존재함을 인식한다.</p>	<p>있다.</p> <p>82. 자격이 된다면, 'payment account with basic features'를 사용하기 위한 행동에 나선다.</p> <p>83. 자신의 필요와 수요에 맞는 지불 계좌를 사용하기 위한 행동에 나선다.</p>	<p>다.</p> <p>86. 자격이 된다면, 'payment account with basic features'의 개설을 자신 있게 요구한다.</p>
<p>지불과 구매 기록 관리</p> <p>87. 지불과 구매에서 실수할 수 있음을 이해하고 송장, 청구서, 영수증에서 실수를 발견하는 방법을 안다.</p> <p>88. 어떤 영수증은 구매의 증거로 보관하고 있어야 함을 안다.</p>	<p>89. 필요한 경우, 지불 내역, 영수증, 변경 사항, 송장, 청구서를 확인한다.</p> <p>90. 주지 않는 경우 영수증을 요구하며, 중요한 구매의 경우 관련 영수증 및 기타 서류를 보관한다.</p>	<p>92. 지불이나 구매에서 실수가 있는 것처럼 보일 때 자신 있게 이중 점검을 하고 만약 실수가 맞다면 자신 있게 대응한다.</p>

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
	91. 지출한 돈을 전부 기록한다.	
<p>구매의 의미</p> <p>93. 어떤 구매에는 유지나 보관 등 비용이 계속 발생함을 안다.</p> <p>94. 구독이 언제 종료되고, 종료 시 자동으로 갱신되는지를 인식한다.</p>	<p>95. 반복적으로 지불하는 구독과 기타 구매의 장기적 의미를 고려한다.</p> <p>96. 할부로 구매하는 옵션의 전반적 영향과 관련해서 정보에 기초해 결정한다.</p> <p>97. 약속한 대로 지불을 꾸준히 유지한다.</p> <p>98. 큰 규모의 거래를 당장 할지 아니면 미래에 할지를 정보에 기초해 결정한다.</p>	<p>99. 구매를 늦출 것인지를 결정할 때, 인플레이션과 환율 같은 요인에 대한 지식을 자신 있게 적용한다.</p>
<p>가격과 구매의 지속 측면</p> <p>100. 구매한 재화나 서비스 서로 다른 환경적 및 사회적 영향을 미칠 수 있음을 인식한다.</p>	<p>101. 재화나 서비스의 구매 결정에서, 환경적, 사회적, 거버넌스 선호를 고려한다.</p>	<p>102. 해당할 경우, 재화나 서비스의 원산지, 생산 환경, 환경적 및 사회적 영향뿐 아니라 해당 회사의 거버넌스 성과를 알려는 태도를 지닌다.</p> <p>103. 해당할 경우, 판매자가 공개한 환경 및 사회적 영향, 거버넌스 성과 관련 정보에 의문을 품는 태도를 지닌다.</p>

1.4 재무 기록과 계약

<p>계약 이해 및 서명</p> <p>104. 자산, 제품, 서비스를 구매할 때 계약에 서명하거나 거래 조건에 동의한다는 것의 법적 의미를 이해한다.</p> <p>105. 전자 서명은 자필 서명과 마찬가지로 같은 법적 가치를 지닐 수 있음을 이해한다.</p>	<p>106. 편의에 따라서, 종이에 자필로 서명하거나 해당할 경우 전자 서명한다.</p> <p>107. 재무 기록과 계약을 질서 있고 접근 가능한 방식으로 정리하기 전에 점검한다.</p>	<p>108. 필요하다면, 종이에 또는 전자 형태로 서명하기 전에 기꺼이 조언을 구한다.</p>
--	---	---

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
<p>재무 기록</p> <p>109. 필요한 경우 참조할 수 있는 장소에 특정 서류를 보관하는 것의 중요성을 인식한다.</p> <p>110. 전자 형태의 서류의 경우, 클라우드 저장이 가능하며 클라우드 시설에 저장하는 것의 의미를(예: 보안과 비용) 인식한다</p>	<p>111. 필요할 때 서류를, 클라우드 시설에 저장한 경우를 포함해, 찾을 수 있다.</p> <p>112. 재무 기록 및 계약과 관련한 불확실성을 문의하고, 오류 수정을 요구한다.</p> <p>113. 주지 않을 때, 재무 기록과 작성한 계약서를 요구한다.</p> <p>114. 전자 형태를 포함해서, 재무 기록의 여러 백업을 보관한다.</p>	

2. 재무 계획과 관리

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
2.1 예산 수립		
<p>소득과 지출 점검</p> <p>115. 최신의 거래는 최근의 재무 명세서에 아직 반영되지 않을 수 있음을 인식한다.</p>	<p>116. 비용과 지출을 주기적으로 확인한다.</p> <p>117. 고정 지출과 변동 지출을 구분한다.</p> <p>118. 재량 지출보다 필수 지출을 더 높은 우선순위로 취급한다.</p> <p>119. 사업의 수입과 지출을 가계의 수입과 지출과 분리해서 관리한다.</p>	
<p>예산 수립</p> <p>120. 예산의 의미, 예산 수립 방법, 예산 수립이 도움 되는 이유를 안다.</p> <p>121. 모바일 앱, 기타 디지털</p>	<p>123. “필요”와 “욕구”를 구분하고 필요하다면 우선순위를 정한다.</p> <p>124. 필요에 따라 적절한 도구</p>	<p>126. 금융 웰빙의 유지 또는 증진 전략으로서 예산을 세우고 지키기 위해 시간을 투자하는 태도를 지닌다.</p>

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
<p>예산 도구 및 서비스 등 공정한 공급업체가 개발한 믿을 만한 예산 관리 도구를 인식한다.</p> <p>122. 예산을 수립할 때 증기 및 장기 관점을 고려해야 하는 것의 중요성을 이해한다.</p>	<p>를 사용해서, 수입, 저축, 소비 계획 등 예산을 규칙적으로 수립한다.</p> <p>125. 모바일 앱, 기타 디지털 예산 도구 등 공정한 공급업체가 개발한 믿을 만한 예산 관리 도구를 주기적으로 활용한다.</p>	<p>127. 지출 결정을 할 때 전반적인 예산을 고려하는 태도를 지닌다.</p> <p>128. 장기적인 요구사항에 대비하기 위해 예산을 세울 때 당장의 필요와 욕구 이상의 것을 보는 태도를 지닌다.</p> <p>129. 필요하다면 자신 있게 예산을 조정한다.</p>

2.2 소득과 지출 관리

소득과 지출 관리의 기초		
<p>130. 단순히 소득과 지출을 점검하는 데 머무르지 않고, 돈을 적극적으로 관리하는 일이 중요한 이유를 이해한다.</p> <p>131. 가족, 지역사회, 사회문화적 가치와 습관이 사람들이 돈을 관리하는 방법에 영향을 줄 수 있음을 인식한다.</p>	<p>132. 실제 비용과 예산 금액을 비교하고, 필요하다면 예산이나 비용을 조절한다.</p> <p>133. 선물, 기부, 휴일 관련 임시 비용까지 고려해서 소득이나 지출을 조절하는 방법을 모색한다.</p>	<p>134. 소득과 지출 관련 결정을 혼자 힘으로 자신 있게 한다.</p> <p>135. 필수 지출과 재량 지출에 대한 자신의 우선순위를 자신 있게 정한다.</p> <p>136. 개인의 그리고 어쩌면 가족의 재정을 관리하는 책임감을 받아들인다.</p> <p>137. 중요한 타인과 재무 계획 및 관리를 편안하게 논의한다.</p> <p>138. 다른 사람을 대신해 그의 재정 문제를 관리할 법적 책임이 있는 경우, 자신 있게 처리한다.</p>
<p>불규칙하고 및 예상하지 못한 소득과 지출 관리</p> <p>139. 1각기 다른 생애 주기와 특정 개인 또는 가계의 사건이 소득과 지출에 영향을 줄 수 있음을 이해한다.</p> <p>140. 간헐적이고 불규칙한 비용에 대비해 적극적으로</p>	<p>143. 불규칙한 지출과 있을 수 있는 소득 변동을 고려해서, 필요에 따라 소득이나 지출을 조절하는 방법을 모색한다.</p> <p>144. 예상하지 못한 비용을 지불할 수 있는 최선의 옵션</p>	

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
<p>계획을 세우는 것의 중요성을 이해한다.</p> <p>141. 예상하지 못한 비용을 지불할 수 있는 가능한 옵션을 이해한다.</p> <p>142. 소득을 상실할 경우 감당할 필요가 있는 지출이 얼마인지 안다.</p>	<p>을 확인하고 선택할 수 있다.</p> <p>145. 선물, 상금, 유산 등 예외적인 소득과 자산을 활용하는 방법에 관한 결정을 정보에 기초해 내린다.</p>	
2.3 예금하기		
<p>예금 목표와 우선순위</p> <p>146. 예금, 예금 목표 보유, 예금 목표 달성을 위한 계획 마련의 편익을 이해한다.</p> <p>147. 일찍부터 예금하고 가능하다면 정기적으로 예금하는 행위의 편익을 이해한다.</p> <p>148. 개인 예금을 재무적 책무로 간주하며 때로는 “먼저 자동 이체하라”고 표현하는 의미를 이해한다.</p>	<p>149. 기간을 가지고 구체적인 예금 목표를 세우며, 목표 달성을 위한 접근법을 확인한다.</p> <p>150. 소득이 발생할 때마다 예금하려고 노력한다.</p> <p>151. 재량 지출에 앞서 예금을 우선한다.</p>	<p>152. 자신의 현실적인 열망에 기초한 예금 목표를 자신 있게 수립하고 이 목표 달성이 가능하다고 믿는다.</p> <p>153. 가계 예산에서 예금이 기본 요소라고 생각한다.</p>
<p>예금이라는 완충장치</p> <p>154. 재무 충격을 감당할 수 있는 비상 예금을 보유하는 것의 편익을 이해한다.</p> <p>155. 일부 예금을 접근성이 뛰어나거나 유동성이 좋은 형태로 보유하는 것의 편익을 이해한다.</p>	<p>156. 재무 충격에 대비해 비상 예금을 유지한다.</p>	<p>157. 예금을 통해 생겨나는 재무 회복력을 가치 있게 여긴다.</p> <p>158. 현재의 예금 완충장치에 만족하거나 그것을 확대하려는 태도를 지닌다.</p>
<p>이자율</p> <p>159. 예금에서 복리의 영향과 복리 효과를 얻는 방법을 이해한다.</p>	<p>160. 저금리 환경에서도 계속해서 예금한다.</p> <p>161. 보유 예금에 대한 실질 이자율을 고려한다.</p> <p>162. 예금 계좌 옵션들의 이자율, 수수료, 기타 특성을</p>	

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
	<p>비교하며, 예금에 대한 이것들의 영향을 평가하는, 믿을 만하고 공정한 디지털 비교 도구를 활용한다.</p>	
<p>예금 상품 선택</p> <p>163. 이용 가능한 여러 예금 옵션을 안다(또는 쉽게 찾을 수 있다).</p> <p>164. 예금 상품마다 수수료, 이자율, 세금 혜택이 다를 수 있으며 위험도 다를 수 있음을 안다.</p> <p>165. 예금 상품마다 지속 가능성 특성(환경, 사회, 기업 거버넌스 측면에서)이 서로 다르다는 것을 안다.</p> <p>166. 적절한 예금 상품에 가입하는 곳을 안다.</p> <p>167. 특정 예금이나 투자 옵션의 선택이 예금 목표 달성을 위한 예상 시간 범위에 따라 부분적으로 달라질 수 있음을 이해한다.</p> <p>168. 여러 예금 수단의 안전성을 평가하는 방법을 안다.</p> <p>169. 은행에 맡긴 자금은 1인당 그리고 금융사 당 10만 유로까지 예금보험제도에 의해 보장됨을 안다.</p>	<p>170. 예금한 돈을 안전하게 지키기 위해 예방조치를 취한다.</p> <p>171. 지속 가능성 선호를 포함해 자신의 선호에 맞는 예금 상품을 선택한다.</p>	<p>172. 지속 가능성 선호를 포함해 자신의 선호에 맞는 예금 상품을 자신 있게 선택하거나, 필요하면 자문을 한다.</p>
<p>예금 관리</p> <p>173. 공정한 공급업체가 개발하고 정기적으로 예금하는 것을 도와주도록 설계된, 믿을 만한 디지털 도구를 인식한다.</p>	<p>174. 예금의 증가를 예의 주시하고 필요하면 조절한다.</p> <p>175. 현재 있는 개인의 재무 관리 도구에 대해서 계속 정보를 확보한다.</p>	<p>177. 금융 의사결정을 도와주고 자신의 금융 행동을 개선할 수 있게 해주는 도구를 사용하는 태도를 지닌다.</p>

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기과 태도
	176. 예금 의사결정을 도와주는 믿을 만하고 공정한 디지털 도구를 활용한다.	

2.4 투자하기

<p>투자의 기초</p> <p>178. 예금과 투자의 차이, 빚과 자기 자본의 차이를 안다.</p> <p>179. 어떤 유형의 투자는 다른 것보다 유동성이 좋을 수 있음을 인식한다.</p> <p>180. 투자의 가치는 증가할 수도 감소할 수도 있음을 안다.</p> <p>181. 여러 종류의 수수료와 보수(일회성 및 지속적인, 직접 및 간접적인)가 투자 성과에 중요하게 영향을 미칠 수 있음을 안다.</p> <p>182. 인플레이션, 이자율, 환율의 변화가 장기 계획에 미치는 영향을 이해한다.</p> <p>183. 잠재(비실현)와 실현 손실 또는 이득의 차이를 이해한다.</p> <p>184. 정보에 근거하지 않은 투자 결정에 따르는 추가 위험을 인식한다.</p> <p>185. 돈의 시간 가치, 위험 감소도, 투자 지평, 투자 목적 같은 투자 관련 기초 개념을 이해한다.</p>	<p>186. 투자 가치의 비례적 증가나 감소를 계산할 수 있다.</p>	<p>187. 투자를 통해 특정 목표를 달성할 수 있는지를 자신 있게 고려한다.</p> <p>188. 만약 금융 상품이나 서비스를 이해하지 못한다면 자신 있게 투자하지 않기로 한다.</p>
<p>주식과 펀드 가격</p> <p>189. 같은 주식이나 펀드라도 시점에 따라 구매/판매 가격이 달라질 수 있음을 이해한다.</p>		

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
<p>투자 선택과 다각화</p> <p>190. 위험 수준, 유동성, 기대 성과, 지속 가능성 등 다양한 투자 상품의 특성을 알거나 쉽게 찾아낼 수 있다.</p> <p>191. 투자 상품이나 서비스에 대해 수수료, 비용, 기타 부담금이 부과될 수 있으며, 이런 항목들은 상품 제공자와 판매 채널에 따라 달라질 수 있음을 안다.</p> <p>192. 상품 제공자와 판매 채널에 따라 같은 투자 상품이라도 가격이 달라질 수 있음을 안다.</p> <p>193. 투자 상품에 따라 지속 가능성 특성(환경, 사회적, 기업 거버넌스)이 달라질 수 있음을 안다.</p> <p>194. 다각화된 투자 포트폴리오를 보유하는 장점을 이해한다.</p> <p>195. 투자할 때 전체 자산의 배분을 고려하는 것이 중요한 이유를 안다.</p> <p>196. 전통적이나 디지털적인 수단을 통해 접근할 수 있는 다양한 브로커와 거래 도구가 존재함을 인식한다.</p>	<p>197. 투자를 관리하고 점검할 때, 위험, 성과, 비용, 기타 투자 특성을 고려한다.</p> <p>198. 투자 상품을 주기적으로 점검하고 필요하면 조정한다.</p> <p>199. 투자 결정을 할 때, 투자 목적, 위험 감수도, 시간 지평, 지속 가능성과 관련해서 개인의 선호를 적절하게 반영할 수 있다.</p> <p>200. 투자 결정에 정보를 제공하기 위해 관련 있고 신뢰할 수 있는 정보를 검색할 수 있다.</p> <p>201. 잠재적인 투자 상품을 조사할 수 있다.</p> <p>202. 다각화된 포트폴리오를 구성한다.</p> <p>203. 적절한 연금, 생명보험 정책, 유산, 집합 투자 계획, 기타 투자 상품 같은 다양한 투자 상품을 결합할 수 있다.</p>	<p>204. 투자하기 전에 잠재적 투자 상품에 대해 자신 있게 조사하는 태도를 지닌다.</p> <p>205. 가령 다른 표준, 라벨, 또는 등급을 사용해 투자 상품의 지속 가능성 수준을 자신 있게 비교하는 태도를 지닌다.</p> <p>206. 너무 좋아 보이는 투자 제안에 자신 있게 의문을 품는 태도를 지닌다.</p> <p>207. 전체 차원에서 지속 가능성을 평가하기 위해, 연금 펀드, 생명보험 정책, 유산, 집합 투자 계획, 기타 투자 상품의 투자 포트폴리오 구성을 자신 있게 비교하는 태도를 지닌다.</p> <p>208. 투자하지 못하는 것에 대한 두려움 때문에 투자 행동이 흔들리지 않는 자신감과 태도를 지닌다.</p> <p>209. 적합성 평가를 위해 중개인에게 관련 개인 정보를 제공하는 것을 꺼리지 않는다.</p>
<p>암호 자산과 관련 디지털 발전</p> <p>210. 다양한 형태의 암호 자산이 존재함을 인식하고, 이들에 대한 접근법과 거래 방법의 기초 이해력을 지닌다.</p>	<p>213. 필요한 경우, 다양한 암호 자산을 안전하게 그리고 적용되는 법을 준수하며 사용하는 방법을 안다.</p>	<p>214. 금융 상품과 서비스에 해당하는 새로운 기술과 관련된 발전 상황을 계속 접한다.</p>

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
<p>211. 재무 결과에 유의한 영향을 미칠 수 있는, 지불이나 투자 목적으로서의 암호 자산 활용 관련 위험, 암호 자산 거래 플랫폼 관련 위험(기술적 및 기타 위험)을 인식한다.</p> <p>212. 암호 자산 관련 사기가 자주 발생하며 종종 고수익을 보장하며 잠재 희생양을 유혹하고 있음을 인식한다.</p>		
<p>주주 권리</p> <p>215. 회사의 주식을 보유하는 것과 관련된 권리와 편익을 인식한다.</p> <p>216. 지속 가능성 성과를 포함해 회사의 결정에 영향을 미치는 주주의 권리를 인식한다.</p> <p>217. 집단 주주 행동에 참여할 가능성과 요구사항, 그리고 이를 위한 디지털 도구를 인식한다.</p>	<p>218. 해당할 경우, 자신의 지속 가능성 및 기타 선호에 따라, 연례 주주총회나 집단 주주 행동을 통해 회사에 관여하는 조치를 할 수 있다.</p>	
<p>지속 가능 투자</p> <p>219. 시장에 있는 지속 가능 투자 상품을 인식한다.</p> <p>220. 다양한 차원의 지속 가능성(환경, 사회적 및 거버넌스)과 각 차원의 이면에 있는 원칙에 대해서 인식한다.</p> <p>221. 예를 들어 특정 부문이나 기업에 대한 투자를 피하거나(투자 회수), 특정 기업과 관계를 맺어(양가주망) 활동을 변화시키는 등 자신의 환경, 사회, 기업</p>	<p>222. 자신의 지속 가능성 선호와 부합하는 투자 상품을 찾는다.</p> <p>223. 자신의 상황이나 선호에 따라, 투자 회피나 양가주망이나 둘을 결합한 관점에서 투자 전략을 선택한다.</p> <p>224. 투자 상품의 지속 가능성 관련 측면에 대해서 조언자에게 후속 질문을 한다.</p> <p>225. 잠재적 예금 및 투자 상품의 지속 가능성 특성을 조</p>	<p>226. 자신이 이미 보유하고 있는 상품이나 투자하려고 계획한 상품을 조사하고, 이것들이 자신의 지속 가능성 선호에 부합하는지를 확인하는 태도를 지닌다.</p> <p>227. 투자 상품이 지속 가능성 기준에 얼마나 부합하는지를 자신 있게 질문한다.</p>

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
거버넌스(지속 가능성) 선택 후에 따라 투자 전략이 달라질 수 있음을 인식한다.	사하고 비교한다.	
<p>실물 투자</p> <p>228. 금 같은 실물 투자의 가치는 다양한 요인들에 의해 증가하거나 감소할 수 있음을 인식한다.</p>	229. 투자 상품으로서 보유한 금의 가격 변화를 예의 주시한다.	
<p>투자 결정에 영향을 미치는 요인</p> <p>230. 감정이나 인지적 편향 같은 인적 특성이 예상하지 못한 방향으로 투자 결정에 영향을 미칠 수 있음을 인식한다.</p> <p>231. 소셜 트레이딩과 관련된 위험을 인식한다.</p>	232. 정보에 기초해 결정을 내리고, 감정적 반응을 통제하는 조치를 하며, 투자 결정을 할 때 인지적 편향을 고려한다.	

2.5 장기 계획과 자산 축적

<p>장기 계획의 기초</p> <p>233. 단기적 필요가 상당할 때에도 장기적 시각을 유지하는 것의 중요성을 이해한다.</p> <p>234. 장기 계획 시 비상 예금에 사용되는 금융 상품과는 다른 유형의 금융 상품이 필요할 수도 있음을 이해한다.</p> <p>235. 장기 계획을 달성하는 데 필요한 행동은 시간에 따라 조정이 필요할 수도 있음을 인지한다.</p> <p>236. 부양가족의 재정적 요구 사항 고려, 미지급 비용, 부채, 자산 분배 방법에 관한 결정, 그리고 해당할 경우 유연장 작성을 포함</p>	<p>237. 재정적으로 다른 결과를 초래할 수 있는 미래 삶의 긍정적·부정적 사건에 대해 재무 계획을 수립한다.</p> <p>238. 장기 계획을 세울 때 조치할(미루는 습관 극복) 전략을 확인한다.</p> <p>239. 즉시의 필요 및 욕구와 장기 계획 사이의 균형을 유지해서 장기 재무 목표를 달성할 수 있는 전략을 확인한다.</p> <p>240. 투자, 자산, 부채의 가치 변동을 예의 주시한다.</p> <p>241. 장기 계획을 세울 때 소득과 지출의 예측 가능한 변동을 고려한다.</p> <p>242. 장기 필요를 고려할 때 개</p>	<p>245. 금융 웰빙의 유지 또는 향상의 수단으로서 장기 재무 계획 수립을 증시한다.</p> <p>246. 필요한 경우, 장기 재무 계획을 자신 있게 수정한다.</p> <p>247. 장기 재무 계획을 자신 있게 실천한다.</p> <p>248. 부양가족의 장기 재무 필요성을 고려하는 태도를 지닌다.</p>
---	---	--

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
<p>한, 임종 계획 수립의 중요성을 이해한다.</p>	<p>인과 가정의 자산과 부채 모두를 고려한다.</p> <p>243. 가족이나 공동체 구성원에게 장기적으로 재정 지원이 필요할 가능성을 고려한다.</p> <p>244. 부양가족의 현재 생활비를 충당하고, 임종 시의 미지급 비용, 부채, 자산의 분배를 조정하기 위한 계획을 수립하고, 수시로 이를 점검한다.</p>	

2.6 은퇴

<p>연금 계획 수립의 기초</p> <p>249. 퇴직 이후의 재무 안전성을 확보하는 방법을 고려하고 젊은 시절부터 퇴직에 대비해 예금해야 하는 것의 중요성을 이해한다.</p>	<p>250. 퇴직 이후의 재무 안전성을 달성하기 위한 계획을 마련한다.</p> <p>251. 퇴직 대비 계획을 세울 때 관련 있는 모든 자원과 책무를 고려한다.</p>	<p>252. 퇴직 후를 대비해서 자신 있게 계획을 세운다.</p> <p>253. 현재의 생활 수준 및 지출 선택과 인생 훗날의 더 나은 재정적 선택을 달성하는 목표 사이의 균형을 맞추는 것의 중요성을 공감한다.</p>
<p>연금 상품의 분류</p> <p>254. 공적 연금의 가입 자격과 받을 금액을 안다.</p> <p>255. 국가적으로 이용 가능한 공적 및 사적 연금의 주요 유형을 잘 이해한다.</p> <p>256. 임의와 강제 퇴직 저축의 차이, 직장과 개인 퇴직 저축의 차이를 안다.</p> <p>257. 일부 지역에서는 사람들이 자동으로 연금에 가입될 수도 있음을 안다.</p> <p>258. 옵트아웃(추정 승인)이 가능한지를(해당할 경우) 안다.</p>	<p>259. 가능한 경우, 적절한 은퇴 소득을 구축하기 위해서 연금 상품 중에서 선택하거나, 연금 제도의 조합을 만든다.</p>	

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
<p>연금 상품 관리</p> <p>260. 퇴직금 적립 단계뿐 아니라 지불 단계도 계획하는 것이 중요함을 이해한다.</p> <p>261. 퇴직 시 연금 상품에서 소득을 인출하는 주요 옵션을 인식한다.</p> <p>262. 퇴직 전에 퇴직 저축에서 돈을 인출하거나 퇴직 저축을 담보로 돈을 빌리는 것의 위험을 인식한다.</p> <p>263. 퇴직 관련 계산을 하고 정기적으로 연금을 관리하도록 설계된, 공정한 공급 업체가 개발한 믿을 만한 디지털 도구를 인식한다.</p>	<p>264. 노후에 필요한 소득을 얻기 위해 은퇴 계획을 따르고 필요에 따라 이를 조정한다.</p> <p>265. 은퇴 시 그리고 은퇴 기간을 대비한 예금을 관리하기 위한 결정을 적극적으로 내린다(해당할 경우).</p> <p>266. 가능한 경우, 고용주 매칭 및 세금 혜택처럼 퇴직 저축을 장려하기 위한 인센티브 제도의 혜택을 추구한다.</p> <p>267. 옵트아웃 연금이나 강제 최소 기여금 같은 것지가 퇴직 저축에 미치는 영향을 고려한다.</p>	
<p>지속 가능성 고려</p> <p>268. 주어진 연금 상품이 자신의 지속 가능성 기준을 충족하는 정도를 이해한다.</p>	<p>269. 자신의 위험과 지속 가능성 선호에 부합하는 연금 상품을 선택한다.</p>	<p>270. 연금 상품이 지속 가능성 기준을 충족하는 정도에 대해서 자신 있게 질문하고, 필요하다면 더 많은/더 나은 옵션을 자신 있게 요구한다.</p>

2.7 신용

<p>신용 요청 전 고려사항</p> <p>271. 신용 약속이 미래의 가치 분 소득에 대한 의미를 이해한다.</p> <p>272. 돈을 빌리기 전에 상환 능력 평가의 중요성을 이해한다.</p> <p>273. 복리가 신용에 미치는 영향을 이해한다.</p> <p>274. 상환 기간이 얼마나 길며 그것이 고정되어 있는지</p>	<p>277. 필요할 때만 그리고 결과를 충분히 고려한 후에만 신용을 사용한다.</p> <p>278. 돈을 빌리려는 어떤 결정을 하기 전에, 신용의 전체 비용과 빌린 돈을 상환할 가능성을 평가한다.</p> <p>279. 예산 범위 안에서 돈을 빌리고 신용 약속을 관리하도록 결정한다.</p>	<p>282. 의사결정 전에 신용에 접근하는 일의 결과를 고려하는 태도를 지닌다.</p> <p>283. 대출 이외의 대안(가령 예금, 리스, 공동 소유, 사회적 지원 등)을 찾아보는 태도를 지닌다.</p>
---	--	--

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
<p>를 아는 것의 중요성을 이해한다.</p> <p>275. 신용에 따른 전체 비용이 단순히 금리 이상의 것이 될 수도 있음을 이해한다.</p> <p>276. 미래 소득이나 부를 늘리기 위한 신용 사용과 소비를 위한 신용 사용 사이의 차이를 구분할 수 있다.</p>	<p>280. 신용으로 물건을 사는 결정을 할 때, 물건 비용뿐 아니라 신용 비용까지 고려한다.</p> <p>281. 돈을 빌릴지를 결정할 때, 미래 소득이나 부를 창출 또는 늘릴 가능성을 고려한다.</p>	
<p>보증인과 담보</p> <p>284. 일부 신용 제공자들은 채무 불이행에 대비해 신용 지급을 보장하는 보증인을 요구할 수도 있음을 인식한다.</p> <p>285. 대출을 요청할 때 상환을 확보하기 위한 담보가 필요할 수도 있음을 인식한다.</p> <p>286. 누군가에게 보증인이 되어 달라고 요청하는 것의 사회적 및 재정적 의미와 신용 상환이 이루어지지 않을 때 그것이 가져올 책임을 이해한다.</p>	<p>287. 누군가에게 보증인이 되어 달라고 요청하는 것의 사회적 및 재정적 의미를 고려한다.</p>	<p>288. 자신 있게 다른 사람을 보증하거나 다른 사람에게 보증인이 되어 달라고 요청한다.</p>
<p>신용 선택</p> <p>289. 이용 가능한 신용의 다양한 유형(신용카드, 모기지 상품, 회전 신용 편의, 단기 신용 등), 의도된 용도, 각 유형의 주요 장단점을 알거나 쉽게 조사할 수 있다.</p> <p>290. 대출이 자산에 대해 담보 되어 있는지 알고, 담보 신용을 상환하지 못할 경우의 의미 등 그러한 대출 이용에 따르는 이점과 단</p>	<p>294. (일단 차입을 결정했다면), 월 상환액뿐 아니라, 이자율, 물가상승률, 전체 비용, 변동성 등을 고려해서, 신용 상품을 신중하게 선택한다.</p> <p>295. 신용 상품의 비용과 기타 특성을 평가하기 위해서 비교 도구를 사용한다.</p>	<p>296. 다양한 유형의 신용에 대해서 추가 정보를 자신 있게 요구한다.</p> <p>297. 필요한 경우, 그리고 이용 가능한 비교 도구를 사용해서 적절한 신용 제공업자와 신용 상품을 자신 있게 선택한다.</p>

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기과 태도
<p>점을 평가할 수 있다.</p> <p>291. 신용에 대한 현 이자율, 물가 상승률, 그리고 이자율이 고정 또는 변동인지 인식하는 일이 왜 중요한지를 안다.</p> <p>292. 온라인으로도(예: P2P 대출 플랫폼을 통해) 신용에 접근할 수 있음을 인식하고, 다양한 특성(위험 포함)을 구분할 수 있다.</p> <p>293. 녹색 모기지를 포함해, 다양한 유형의 모기지가 존재함을 인식한다.</p>		
<p>신용 결제의 위험</p> <p>298. 현 소득의 부족을 매우려고 돈을 빌리는 것에서 생길 수 있는 부정적 결과를 인식한다.</p> <p>299. 다양한 종류의 신용 제공자(공식 및 비공식 모두)를 활용할 때의 위험과 편익을 이해한다.</p> <p>300. 외화로 신용을 얻는 것에 따르는 구체적인 문제들을 인식한다.</p> <p>301. 회전 신용 편의의 반복 사용에 따르는 위험을 인식한다.</p> <p>302. 모기지를 상환하지 못한 경우의 압류 위험을 인식한다.</p>	<p>303. 특정 신용 제공자를 활용하는 것의 위험, 편익, 잠재적 결과를 평가한다.</p>	
<p>신용과 신용 점수 신청</p> <p>304. 해당하는 국가라면, 신용 점수 제도의 존재와 주요 특징을 인식한다.</p> <p>305. 긍정적 신용 점수는 신용에 대한 접근 가능성을 높</p>	<p>312. 신용 상환 능력을 평가하는 데 어떤 정보가 쓰이는지를 묻는다.</p> <p>313. 특정 행동과 행동 양식이 신용 점수에 영향을 미치</p>	

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
<p>이고 신용 비용을 줄일 수 있음을 인식한다.</p> <p>306. 신용 점수를 작성하거나 신용에 대한 접근과 신용 가격을 결정하는 데 쓰이는 방법은 빅데이터 및 데이터 분석을 사용할 수도 있으며 시간이 지남에 따라 달라질 수도 있음을 인식한다.</p> <p>307. 제공자들이 신용 점수에 포함된 정보에 대해서 다르게 반응할 수도 있음을 인식한다.</p> <p>308. 보너스, 횡재, 기부 같은 소득은 신용 목적의 가처분 소득을 산출할 때 포함되지 않을 수 있음을 인식한다.</p> <p>309. 신용 제공자가 대출자의 상환 능력에 대한 정보를 찾을 수 있으며 여기에는 제3자가 수집한 신용 점수에 대한 접근도 포함될 수 있음을 인식한다.</p> <p>310. 신용 점수에 반영되는 요인들(개인 데이터 사용 포함)을 안다.</p> <p>311. 개인 신용 점수에 대한 정보에 접근하는 방법과 불일치 시 접촉해야 하는 곳을 안다.</p>	<p>는 방식(해당할 경우, 빅데이터를 통해 점검되는 행동 포함)을 고려한다.</p> <p>314. 필요한 경우, 신용 점수를 개선하기 위해 조치한다.</p>	
<p>신용 상황</p> <p>315. 변동 신용 약정에서 최소 금액 이상으로 상환을 시도하는 것의 적절성을 이해한다.</p>	<p>316. (개인 상황이 악화하지 않는 한)모 든 신용 약정에 대해서 적시에 상환한다.</p> <p>317. 단기 신용이나 회전 약정에 대해서 가능한 최대 금</p>	<p>319. 신용 약정을 자신 있게 관리한다.</p>

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
	<p>액(예산 제약을 고려해서)을 상환한다.</p> <p>318. 신용을 조기에 상환하는 것의 재정적 이익을 전반적으로 고려하고 자금이 허용할 때 그렇게 하는 것에 대해 정보에 기반해 결정한다.</p>	
<p>신용 계약 재협상</p> <p>320. 신용 계약을 재협상하는 것이 가능할 수도 있음을 인식한다.</p>	<p>321. 신용 상환 시 시장 변화에 대한 정보를 계속해서 확보하도록 조치하고, 불리하거나 감당할 수 없는 약정에 대해 재협상을 고려한다.</p>	
<p>마이너스 통장</p> <p>322. 은행 계좌에서 사용할 수 있는 총금액에는 합의된 마이너스 통장 기능이 포함될 수 있음을 이해한다.</p> <p>323. 마이너스 통장은 비용이 발생하며 상환해야 하는 신용의 일종임을 안다.</p>	<p>324. 예산 준수의 일환에서 플러스의 은행 잔고를 유지하는 것을 목표로 한다.</p>	
<p>간편한 고비용 신용</p> <p>325. 특히 온라인이나 모바일 기기를 통해 신용이 제공될 때, 마케팅과 단순화된 대출 과정이 그 결과를 고려하지 않은 채 신용에 접근할 유혹을 부추길 수 있음을 인식한다.</p> <p>326. 일부 판매자는 구매자가 원래 계획한 것 이상으로 구매하거나 지출하도록 부추기려고, 그리고/또는 미래 습관을 길들이려고 신용을 제공함을 인식한</p>	<p>329. 온라인에서 판매되는 간편하고 고비용의 신용을 사용함으로써 발생할 수 있는 과도한 부채를 방지하기 위해 조치한다.</p> <p>330. 무이자 신용의 경우 무이자 기간이 끝나기 전에 전액 상환할 가능성과 전액 상환하지 않을 경우의 결과를 신중하게 고려한다.</p>	<p>331. 구매와 함께 제공된 원하지 않는 신용을 자신 있게 거절한다.</p>

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
<p>다.</p> <p>327. 초기 무이자 조건의 신용 제안이 미래에 이자를 초래할 수 있음을 인식한다.</p> <p>328. “지금 구매하고 나중에 지불하는” 옵션(공과금 대부분이 여기 해당)은 전형적으로 신용의 한 형태이며 비용이 발생할 수 있음을 인식한다.</p>		
<p>2.8 부채와 부채 관리</p>		
<p>부채 관리</p> <p>332. 채무자가 되는 일의 잠재적 부담을 이해한다.</p> <p>333. 현재의 부채 수준과 현재 및 미래의 금융 웰빙 사이의 관계를 인지한다.</p> <p>334. 부채 상황을 관리하는 방법을 안다.</p> <p>335. (가계나 개인의) 소득 대비 부채 비율을 관리해야 하는 중요성을 이해한다.</p> <p>336. 부채 상황 실패가 신용 점수에 주는 의미를 이해한다.</p>	<p>337. 부채로 인한 문제를 피하거나 최소화하기 위해 조기에 조치한다.</p> <p>338. 모든 신용 사용을 예의 주시한다.</p> <p>339. 현 부채를 상환하기 위해 추가 신용에 접근하기 전에 정보에 기초해 결정한다.</p>	<p>340. 부채가 부담으로 작용하기 전에 신용 관련 문제들을 자신 있게 해결한다.</p> <p>341. 부채와 부채 관리에 대한 책임을 받아들인다.</p>
<p>상황 지연으로 인한 부채</p> <p>342. 부채는 신용 사용뿐 아니라 미납된 대금으로 인해 서도 발생할 수 있음을 이해한다.</p> <p>343. 고지서와 신용 연체에서 보통은 추가 비용이 발생함을 이해한다.</p>	<p>344. 재량 지출보다 고지서와 신용 상황에 우선순위를 둔다.</p> <p>345. 상황이 변하더라도 납부가 늦어지지 않도록 조치한다.</p>	
<p>부채 상환의 어려움</p> <p>346. 할부금 미납의 의미와 채무 회수 절차를 인식한다.</p> <p>347. 채무 상황을 돕기 위한 잠</p>	<p>351. 상황이 불가능한 경우 상환 기간이 도래하기 전에 채권자에게 통지한다.</p>	<p>353. 부채 관리 및 상황을 논의하기 위해 관련 당사자와 자신 있게 대화한다.</p>

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
<p>재적 유예 기간과 공공 지원 조치를 인식한다.</p> <p>348. (필요한 경우) 부채 탕감을 위해 도움을 청할 수 있는 곳을 안다.</p> <p>349. 어떤 부채는 관리할 수 없게 되면, 다른 부채보다 우선해야 할 수도 있음을 이해한다.</p> <p>350. 부채 관리를 할 때, 소비자에게 권리와 책임이 있음을 이해한다.</p>	<p>352. 해당할 경우, 과도한 채무 절차를 신청한다.</p>	

3. 위험과 보상

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
3.1 위험 확인하기		
<p>위험의 기초</p> <p>354. 상품에 내재해 있고 보장 받을 수 있는, 채무 맥락 속 위험을 인식한다.</p> <p>355. 재정적 의미와 관련된 어떤 위험은 특정 금융 상품을 활용하거나 조치를 취함으로써(보험 가입, 원금 보장형 금융 상품 가입, 분산이 잘 된 투자 상품 활용 등) 줄일 수 있음을 인식한다.</p>	<p>356. 자신의 금융 웰빙에 영향을 줄 수 있는 중요한 외부 문제의 위험(예를 들면 환경, 기술, 건강 관련, 과학, 안전, 경제 요인)을 고려한다.</p>	<p>357. 자신의 위험 감수도를 확인하는 태도를 지닌다.</p> <p>358. 마케팅이나 뉴스의 영향을 과도하게 받지 않으면서(이용 가능성 편향을 피하면서) 자신의 위험을 자신 있게 평가한다.</p>
<p>위험의 원천</p> <p>359. 재정적 의미와 관련된 잠재적 위험(정치, 경제, 환경, 기대 수명 연장과 같은 개인 요인)을 인식한다.</p>	<p>362. 개인의 결정, 삶의 선택, 외부 사건과 관련된 재정적 위험을 평가한다.</p> <p>363. 중요한 프로젝트나 구매에 따르는 위험을 고려한다.</p>	<p>367. 필요할 때 위험을 완화하기 위한 동기를 지닌다.</p> <p>368. 위험이 명백해질 때 자신 있게 신중한 결정을 내린다.</p>

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
<p>360. 기후 관련 사건의 위험처럼, 확률은 낮으나 비용이 많이 드는 사건을 인식하는 것이 왜 중요한지를 안다.</p> <p>361. 부적절한 상품 선택, 변동 금리 상품 이용, 변동 금리 환경에서 고정 금리 약정, 외화로 상품 취득 등 금융 상품과 관련된 (잠재적) 위험을 인식한다.</p>	<p>364. 실직, 지출 증가, 기타 외부 사건을 포함해서 상황 변화에 따르는 위험을 고려한다.</p> <p>365. 가족 구성원의 건강 악화, 장애, 사망으로 인해 가구 소득의 일부 또는 전부를 잃을 위험을 고려한다.</p> <p>366. 다양한 금융 상품의 위험 유형을 고려한다.</p>	
<p>디지털 상품과 서비스의 위험</p> <p>369. 모바일 banking과 대출, 투자, P2P 플랫폼을 통한 대출 같은 디지털 금융 상품 및 서비스와 관련된 특정 위험을 인식한다.</p> <p>370. 일부 디지털 금융 상품과 서비스(암호 자산이나 초기 코인 제공)는 규제가 덜 하거나 규제조차 없으므로, 기존 금융 상품보다 위험함을 인식한다.</p>	<p>371. 블록체인 기반 금융 상품(암호 자산, 초기 코인 제공 등) 같은 신기술에 기반한 금융 상품 관련 위험에 특히 유의한다.</p>	
3.2. 재무 안전망과 보험		
<p>안전망 구축</p> <p>372. 만약의 경우에 대비한 예금 등 금융 안전망을 구축하는 방법을 안다.</p> <p>373. 3개월의 소득을 메울 수 있는 안전망을 구축하는데 얼마나 오래 소요될지 계산하는 방법을 안다.</p> <p>374. 위험 관리에서 보험의 역할을 이해한다.</p>	<p>375. 필요에 따라 예금, 보험, 기타 금융 상품을 통해 적절한 금융 안전망을 구축하거나 유지한다.</p>	<p>376. 금융 안전망을 구축하는 태도를 지닌다.</p> <p>377. (필요한 경우) 재정적 결과를 초래하는 나쁜 사건이나 결과에 대비해 보험에 가입하거나 보험을 갱신하는 태도를 지닌다.</p>
<p>보험 선택</p> <p>378. 보험 유무와 관계없이 언제 재정 위험을 더 적절하</p>	<p>384. 위험이 확인되면, 보험의 편익을 고려한다.</p>	

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기과 태도
<p>게 관리할 수 있는지를 이해한다.</p> <p>379. 과소 보험의 위험과 과다 보험의 비용을 인식한다.</p> <p>380. 보험이 법적 의무인 경우를 안다.</p> <p>381. 어떤 보험 상품이 어떤 상황을 위해 설계되어 있는지를 안다.</p> <p>382. 생명보험과 손해보험의 차이를 안다.</p> <p>383. 보험 제안과 보험료는 부분적으로 빅데이터 및 기타 데이터 분석을 통해 처리되는 특정 개인 정보를 기반으로 결정될 수 있음을 인식한다.</p>	<p>385. 적절한 보험 상품을 활용한다.</p> <p>386. 보유한 보험이 적절한 보장을 해주고 있는지를 주기적으로 점검한다.</p> <p>387. 필요하면 해당 보험에 청구한다.</p> <p>388. 확률이 낮으나 비용이 많이 드는 사건에 대비해 보험에 가입하는 조치를 한다.</p> <p>389. 특정 행동과 행동 양식이 보험 적용 범위와 보험료에 영향을 미치는 방식을 고려한다(해당할 경우, 빅데이터를 통해 점검되는 행동 포함).</p>	
<p>디지털 보험 제공</p> <p>390. 디지털 보험 제공자의 존재와 그들이 제공하는 새로운 유형의 보험(P2P, 주문형, 사용량 기반 보험 등)을 인식한다.</p> <p>391. 디지털 보험 제공자와 그들이 제공하는 상품이 전통적인 보험 제공자와 다르게 기능할 수 있음을 인식한다.</p>		
<p>기후 관련 위험 대비 보험</p> <p>392. 기후 관련 위험에 대비해 보험에 가입하는 방법을 인식한다.</p>	<p>393. 기후와 관련된 개인 위험을 평가할 수 있으며, 적합한 경우 이에 대비해 보험에 가입할 수 있다.</p>	
<p>정부 지원</p> <p>394. 재정난에 처한 사람이나 가구를 위한 정부 지원과 어떤 경우에 정부 지원을</p>		

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
받을 수 있는지를 인식한다.		
3.3 위험과 보상의 균형 잡기		
<p>위험과 보상 사이의 관계</p> <p>395. 위험과 잠재 보상 사이의 관계, 즉 투자로 돈을 벌 가능성이 크면 돈을 잃을 가능성도 크다는 것을 이해한다.</p> <p>396. 위험을 줄이기 위한 전략으로서 투자 다각화의 목적을 이해한다.</p>	<p>397. 해야 하는 결정과 관련된 잠재적 재정 위험과 보상을 확인한다.</p> <p>398. 다양한 금융 투자 상품의 위험과 보상을 비교한다.</p> <p>399. 투자 위험을 고려할 때 자산 증가, 재정 안전성, 자신의 지속 가능성 선호도를 고려한다.</p> <p>400. 재량 지출을 위해 신용을 사용하는 것의 위험을 고려한다.</p>	
<p>위험과 보상에 대한 지속 가능성 의미</p> <p>401. 지속 가능성 요인과 정부의 기후 관련 정책이 투자 위험과 수익 수준에 영향을 미칠 수 있음을 이해한다.</p> <p>402. 환경적, 사회적, 거버넌스 위험이 기업의 재무 성과에 부정적인 영향을 미칠 수 있음을 인식한다.</p>		

4. 금융 지형

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
4.1 규제와 소비자 보호		
<p>소비자 보호 규정</p> <p>403. EU에서 소비자 보호 조치</p>	<p>409. 물리적인 디지털이든</p>	<p>413. 적절하고, 신뢰할 만한 금</p>

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
<p>는 디지털이든 물리적이든 규제 대상 기관의 금융 운영에 동등하게 적용됨을 이해한다.</p> <p>404. 금융 서비스 제공자는 소비자를 공정하게 대하고, 정보가 명확하고 투명한도록 보장할 의무가 있음을 안다.</p> <p>405. 관련된 금융 규제기관과 금융 당국의 역할을 이해한다.</p> <p>406. 제공자가 관련 관할 국가 당국의 승인/인가를 받았는지를 확인할 가능성을 인식한다.</p> <p>407. 일부 금융 상품과 서비스는 EU 또는 국가 차원에서 규제 및 감독받지 않을 수도 있음을 인식한다.</p> <p>408. 소비자 보호의 일부 측면은 제공된 정보를 기록하는 소비자에게 달려 있음을 이해한다.</p>	<p>운영되는 금융 서비스 제공자가 해당 서비스를 제공하기 위해 관할 국가 당국의 승인/등록/규제되는지를 확인한다.</p> <p>410. 전자적으로 제공되는 경우에도, 상품 정보와 공시 문서를 읽고 확인한다.</p> <p>411. 규정을 위반했거나 소비자를 부당하게 대우한 금융 서비스 제공자에 대한 정보를 확인한다.</p> <p>412. 금융 규제와 소비자 보호에 대한 변경 사항 및 그러한 변경 사항의 잠재적 영향을 확인한다.</p>	<p>금융 서비스 제공자를 선택하는 태도를 지닌다.</p> <p>414. 자문가, 금융 서비스 제공자, 기업이 금융 소비자에게 제공해야 할 법적 의무가 있는 정보를 파악하는 태도를 지닌다.</p>
<p>불만</p> <p>415. 규제 메커니즘의 존재와 필요한 경우 이에 대한 접근법을 인식한다.</p> <p>416. 온라인 대체 분쟁 해결 도구를 포함한 법정 밖 분쟁 해결 메커니즘의 존재와 최적의 수단을 선택하는 방법을 인식한다.</p> <p>417. 온라인 판매를 포함해 상품과 서비스에 대한 불만을 제기할 수 있는 관할 지역의 관계 기관을 안다.</p>	<p>418. 금융 서비스 제공자의 관련 부서에 민원을 제기하고, 필요한 경우 다음 단계로 관련 외부 기관에도 민원을 불만을 제기한다.</p>	<p>419. 금융 서비스 제공자가 제공하는 서비스와 보호의 질을 자신 있게 판단한다.</p> <p>420. 일이 잘못되면 시정을 요구할 준비가 되어 있다.</p>

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
<p>개인 데이터 보호</p> <p>421. 금융 서비스의 소비자가 자신의 개인 데이터에 관한 권리를 향유하고 이에 대한 재량권을 가지고 있음을 이해한다.</p> <p>422. 데이터 보호를 담당하는 국가 당국의 존재와 금융 맥락에서의 당국의 역할을 인식한다.</p> <p>423. 온라인으로 금융 문서를 저장하는 개인 데이터에 대한 보안상 의미를 인식한다.</p> <p>424. 금융 서비스 제공자와 회사가 개인 정보를 저장할 수 있음을 이해한다:</p> <ul style="list-style-type: none"> · 고객의 가격 민감도, 제품 선호도, 관련 행동 (예: 텔레매틱스 보험의 맥락에서)을 추천하는데 쓰이는 고객의 저장된 프로필을 기반으로 제안을 개인화하기 위해서; · 계약 기간 중 고객의 특정 행동과 행동 양식 (예: 대출 상환 내역, 자동차 보험 맥락에서 텔레매틱스 기반 운전 행위)를 추적하기 위해서 <p>425. 개인 데이터(식별 번호, 계정 정보, 그리고 주소, 생년월일, 정부 발급 번호 같은 기타 식별 정보 포함)를 디지털이나 다른 형태로 공유하거나 공개함으로써 발생하는 (재정적) 결과 및 위험을 이해한다.</p>	<p>426. 온라인상에서 개인 데이터를 보호할 수 있다.</p> <p>427. 금융 서비스 제공자가 개인 정보를 요구할 때 정보를 제공하는 것이 타당함을 평가한다.</p> <p>428. 자신의 디지털 발자국을 재정적인 맥락에서, 그리고 가능한 범위 내에서 적절하게 관리한다.</p> <p>429. 재정적 맥락에서, 자신의 개인 정보와 관련해 위험한 행동 양식을 노출하는 것을 피한다.</p>	<p>430. 필요한 경우, 금융 서비스 제공자 및 기업으로부터 개인 데이터를 접근, 사용, 또는 저장하는 권한을 자신 있게 취소한다.</p>

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
4.2 권리와 책임		
소비자 권리와 책임		
<p>431. 금융 상품이나 서비스를 구매할 때 소비자의 권리와 책임을 인식한다.</p> <p>432. 전자 상거래 및 온라인 거래와 관련한 소비자의 권리, 즉 전체 가격 공개, 교환/반품/환불 조건을 인식한다.</p> <p>433. 무허가이거나 부적절하게 이루어진 지급에서의 자신의 권리를 인식한다.</p> <p>434. 세금과 공과금을 포함한 특정 청구서를 지불하지 못한 소비자의 권리와 책임을 알고 이해한다.</p> <p>435. 알고리즘에 의한 결정에 이의를 제기할 법적 권리를 안다.</p>	<p>436. 금융 소비자로서 개인의 권리와 책임을 고려한다.</p> <p>437. 금융 상품을 선택할 때 작게 인쇄된 글씨를 읽는다.</p> <p>438. 관련되거나 계약상 의무가 있는 상황의 변경 사항을 금융 서비스 제공자에게 알린다.</p> <p>439. 설명서와 계약서를 보관하고, 금융 서비스 제공자의 잠재적 부당 대우와 관련된 대화 및 조치를 기록한다.</p> <p>440. 채권자가 상환에 영향을 미칠 수 있는 모든 관련 요소를 알고 있는지 확인한다.</p> <p>441. (가능한 경우) 필요할 때 특정 청구서를 지불하거나 연기하기 위한 도움을 신청한다.</p>	<p>442. 금융 소비자의 권리를 소중하게 생각한다.</p> <p>443. 금융 소비자로서 자신의 권리를 연구하고 행사하는 태도를 지닌다.</p>
4.3 금융교육과 정보와 자문		
금융 정보		
<p>444. 금융 상품과 서비스에 대한 정보 출처가 다양하게 있음을 이해한다.</p> <p>445. 정보 이용 전에 정보의 모든 출처를 검증해야 함을 인식한다.</p> <p>446. 금융 서비스 제공자 및 기업이 자신의 상품과 서비스에 대해 제공하는 정보는 마케팅 정보이거나 편향된 정보일 수 있음을 이해한다.</p>	<p>449. 정보에 기초하는 소비자가 되기 위해 조치하고, 금융 정보를 사용하기 전에 정확성을 확인한다.</p> <p>450. 금융 웰빙을 저해하는 특성을 최소화하기 위해 개인 전략을 개발하고 도구를 사용한다.</p> <p>451. 금융 결정을 할 때 정보를 제공하도록 설계된 도구를 활용한다.</p> <p>452. 금융 문제에 대한 중요한</p>	<p>453. 신뢰할 수 있는 정보 출처를 분간하는 자신의 능력에 자신감을 가진다.</p> <p>454. 자신 있게 금융 문제를 조사하고 제공된 정보를 비판적으로 평가한다.</p>

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
<p>447. 자신의 금융 이해력과 금융 웰빙을 개선하는 것이 가능함을 안다.</p> <p>448. 금융 문제에 대해 신뢰할 수 있는 정보를 발견할 수 있는 곳을 안다.</p>	<p>사실과 정보를 찾고, 배우고, 기억한다.</p>	
<p>금융교육</p> <p>455. 금융 문제에 대해서 독학할 수 있는 곳을 안다.</p> <p>456. 금융교육의 일부 출처는 공정하지 않을 수도 있으며 홍보 자료가 숨겨져 있을 수도 있음을 인식한다.</p>	<p>457. 금융 이해력과 금융 웰빙의 모든 측면의 향상을 위해 평생 학습 습관을 개발한다.</p> <p>458. 금융 이해력의 향상과 금융 결정의 지원을 위해 설계된 도구를 활용한다.</p>	<p>459. 금융 결정을 지원하고 자신의 금융 행동을 개선하기 위해 존재하는 도구(예: 모기지 계산기, 예산 계산기 등)를 활용하는 태도를 지닌다.</p> <p>460. 신뢰할 수 있는 교육 출처를 인지할 수 있는 자신의 능력에 자신감을 가진다.</p> <p>461. (해당할 경우) 돈 문제에 대한 자신의 지식을 자신 있게 전달한다.</p> <p>462. 새로운 금융 결정을 할 때 전에 학습한 교훈을 자신 있게 적용한다.</p>
<p>금융 자문</p> <p>463. 금융 선택을 할 때 금융 자문을 할 수 있다는 것을 인식하고 금융 자문이 언제 유용할 수 있는지를 안다.</p> <p>464. (EU 법에 정의된 대로) 투자 자문의 독립적인 출처와 비독립적인 출처 사이의 차이를 인식한다.</p> <p>465. 금융 자문에 접근할 수 있는 다양한 출처가 있음을 인식한다.</p> <p>466. 로보, 인간과 로보 어드바이스를 결합한 하이브리드 자문 도구를 포함해,</p>	<p>469. 필요한 경우, 금융 결정을 할 때 조언을 제공하도록 설계된 도구를 활용한다.</p>	<p>470. 신뢰할 수 있는 금융 자문의 출처를 인식하는 자신의 능력에 자신감을 가진다.</p>

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
<p>디지털 자문 도구의 존재를 인식한다.</p> <p>467. 조언이 항상 독립적인 것은 아님을 인식한다.</p> <p>468. 금융 조언을 제공하기 전에 고객에게 지속 가능성 선호를 물어봐야 하는 금융 자문가의 의무를 인식한다.</p>		
<p>금융 문제 논의</p> <p>471. 다양한 범위의 믿을 만한 사람들과 금융 문제를 이야기하는 것의 편익을 인식한다.</p>	<p>472. 돈 문제에 대해서 신뢰할 수 있는 사람과 개방적이고 솔직한 방식으로 대화한다.</p> <p>473. 전문가와 대화할 때 관련된 금융 문제를 논의한다.</p>	<p>474. 돈 문제에 대해서 다른 사람과 자신 있게 이야기한다.</p> <p>475. 결론을 내리기 전에 다양한 통찰력에 의존한다.</p>

4.4 금융 상품과 서비스

금융 상품과 서비스의 특성		
<p>476. 이용 가능한 다양한 유형의 금융 상품과 서비스(디지털 수단으로 전달되는 것과 특정 지역이나 회원국에서만 이용 가능한 것 포함)를 인식한다.</p> <p>477. 금융 상품과 서비스를 선택할 때 고려해야 하는 가장 중요한 특징을 안다.</p> <p>478. 금융 서비스는 시간이 지남에 따라 변한다는 것을 안다.</p> <p>479. 개인에게 적합한 금융 상품이나 서비스는 경제, 지속 가능성, 문화적 선호 같은 여러 개인 및 가정 요인에 따라 달라진다는 것을 안다.</p> <p>480. 일부 금융 상품과 서비스</p>	<p>481. 다양한 금융 상품이나 서비스 그리고 그것들의 특성을 고려할 때 지속 가능성 선호를 포함한 개인 선호를 설명한다.</p> <p>482. 선택할 때 금융 상품의 중요한 특성에 대한 정보를 적극 찾는다.</p> <p>483. 금융 상품과 서비스의 수수료와 기타 특성을 평가하기 위해 비교 도구를 활용한다.</p> <p>484. 금융 상품을 구매하기 전에 보증 여부를 확인한다.</p> <p>485. 보유 금융 상품의 적합성을 주기적으로 재평가한다.</p> <p>486. 상황 변화 시, 금융 상품 환매에 따르는 잠재적 비</p>	<p>489. 제공되는 서비스에 대한 만족도를 주기적으로 재평가하고, 해당할 경우 금융 서비스 제공자를 변경하는 태도를 지닌다.</p> <p>490. 금융 서비스 제공자에게 상품 및 서비스에 대해 자신 있게 질문한다.</p> <p>491. 특정 금융 서비스 제공자에게 투자할 수 있는 신뢰 수준을 자신 있게 평가한다.</p> <p>492. 필요할 때 금융 서비스 제공자와 조건을 자신 있게 협상한다.</p> <p>493. 금융 서비스 제공자가 지속 가능성을 정의하고 제공되는 특정 상품과 서비스에 그것을 통합하는 방</p>

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
<p>는 특정한 경제, 지속 가능성, 문화적 선호를 충족하도록 설계되었음을 안다.</p>	<p>용을 고려한다. 487. 고품질의 금융 상품과 서비스를 요구한다. 488. 서비스가 나쁘거나 가격 경쟁력이 없는 경우, 제공자를 변경한다.</p>	<p>법에 대해서 통찰력을 얻으려는 태도를 지닌다.</p>
<p>비금융 단체의 제의 494. 예금, 신용, 연금, 보험 같은 일부 금융 상품은 (국가 여건에 따라) 고용주, 상점, 종교 단체, 레저 클럽, 비금융 회사 같은 비금융 조직을 통해서도 제공될 수 있음을 인식한다. 495. 비금융 조직이 제공하는 금융 상품을 활용하는 것의 잠재 위험, 그리고 필요한 경우 이를 줄이는 방법을 인식한다.</p>	<p>496. 비금융 조직을 통해 제공되는 관련 금융 상품과 서비스를 기록하고 그것들의 적합성에 대해서 정보에 기초한 결정을 내린다.</p>	
<p>지속 가능성 선호 497. 신뢰할 수 있고 규제된 정보를 사용해서 자신의 지속 가능성 선호를 결정할 수 있다.</p>	<p>498. 금융 상품에 대한 자신의 선호도를 설명할 수 있다 (예: 자신의 지속 가능성 선호를 포함해 위험, 선호 측면에서).</p>	<p>499. 자신의 지속 가능성 선호와 부합하는 금융 상품과 서비스를 선택하는 것을 목표로 한다.</p>
<p>지속 가능성 라벨과 표준 500. 지속 가능한 상품의 다양한 표준 및 라벨의 존재와 의미를 인식한다. 501. EU 법에 정의된 표준 외에도, 비즈니스 관행에 규정된 표준이 있을 수 있으며, 이것은 EU 법에 정의된 표준과 일치 또는 일치하지 않을 수 있음을 인식한다. 502. 지속 가능한 경제 활동을</p>	<p>503. 금융 상품에 대한 신뢰할 수 있는 표준과 라벨에 기반해 자신의 지속 가능성 선호에 맞춰 정보에 기초한 결정을 내린다.</p>	<p>504. 기존의 표준과 라벨을 연구하고, 그 의미를 이해하는 태도를 지닌다.</p>

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
<p>위한 EU 분류 체계의 존재를 인식한다.</p>		
<p>공시</p> <p>505. 지속 가능성 관련 공시 요건을 포함해서 기업, 펀드, 기타 금융 상품과 서비스에 대한 공시 요건을 인식한다. 이들 공시 문서에 접근할 수 있는 곳을 안다.</p> <p>506. 펀드의 성과와 지속 가능성 기록을 감시하기 위한 정보 출처를 안다.</p> <p>507. 지속 가능성 관련 공시 문서를 비롯해, 기업, 펀드, 기타 금융 상품과 서비스에 관한 공시 문서를 이해한다.</p>	<p>508. 지속 가능성 측면을 다루는 것을 포함해서 금융 상품과 관련된 공시 정보를 조사할 수 있다.</p> <p>509. 펀드, 기업, 금융 상품과 서비스에 제공되는 공시 정보를 바탕으로, 자신의 위험 프로필, 지속 가능성 선호, 기타 선호에 따라 정보에 기초해 결정할 수 있다.</p> <p>510. 예를 들어 연례 주주총회에서 그들의 의결권 행사 기록을 확인함으로써 앙가주망에 대한 책임을 지는 펀드를 보유한다.</p>	<p>511. 정보를 쉽게 구할 수 없을 때, 더 많은 정보를 자신 있게 요구한다.</p>

4.5 금융사기

<p>금융사기</p> <p>512. 금융 서비스를 선택 및 활용할 때 그리고 금융 거래를 할 때 금융사기의 위험을 안다.</p> <p>513. 사기 투자 계획의 존재를 인식한다.</p> <p>514. 무언가 또는 누군가가 진실하지 않을 수 있다는 징후를 발견하는 방법을 안다.</p> <p>515. 사기와 사기 경보와 경고에 대한 정보를 얻는 곳을 안다.</p> <p>516. 사기와 사회 행동을 신고할 수 있는 당국을 인식한다.</p>	<p>517. 새로운 사기 및 사기 기법/계획에 대한 정보를 지속해서 수집한다.</p> <p>518. 커뮤니케이션, 제안, 추천 상품을 면밀하게 검토하고, 이것들이 진실인지를 고려하기 위해 노력한다.</p> <p>519. 금융기관의 검증된 담당 자들에게만 말한다.</p>	<p>520. 커뮤니케이션, 제안, 추천 상품이 사기인 것처럼 보인다면, 이것들에 대해 자신 있게 질문한다.</p> <p>521. 사기의 피해자가 되지 않도록 온라인 금융 거래를 수행할 때 주의한다.</p> <p>522. 정보나 행동에 대해서 의심스러운 요청에 직면할 때 자신 있게 필요한 조치를 한다(은행카드 차단, 당국에 고지 등).</p> <p>523. 사기를 탐지하고 피하는 방법을 배우려는 태도를 지닌다.</p>
--	---	---

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
<p>위장 환경주의</p> <p>524. 위장 환경주의의 개념과 그 의미를 이해한다.</p>	<p>525. 위장 환경주의의 사례를 인식하게 될 때, 투자 결정을 조정한다.</p>	
<p>개인 데이터 사기</p> <p>526. 개인 데이터, 금융 정보, 보안 정보(비밀번호와 핀 번호 포함) 보안의 중요성을 이해한다.</p> <p>527. 개인 금융 데이터의 오용, 사이버 범죄, 피싱, 파밍, 해킹 공격 등 디지털화로 인한 위험의 유형을 인식한다.</p> <p>528. 피싱과 파밍 같은 온라인/디지털 사기가 어떻게 작동하는지 이해한다.</p> <p>529. 온라인 신분 도용의 개념과 의미를 이해한다.</p> <p>530. 사기로부터 보호하기 위해 온라인과 대면 결제 모두 고객 인증/승인 절차가 있음을 이해한다.</p>	<p>531. 모든 개인 데이터, 금융 정보, 비밀번호, 핀 번호 보안을 유지하기 위한 실질적인 조치를 한다.</p> <p>532. 랜섬웨어에 의해 차단된 상품이나 계정을 풀기 위해 어떠한 돈도 지불하지 않는다.</p>	
<p>사기 신고</p> <p>533. 의심스러운 사기를 누구에게 신고해야 하는지 안다.</p> <p>534. 보고된 사기에 대한 정보를 구할 수 있는 출처를 식별한다.</p>	<p>535. 개인적으로 피해자가 아니더라도 관계 기관에 의심스러운 사기를 신고한다.</p>	<p>536. 사기당하기 쉬운 재정 상황을 자신 있게 식별하고, 사기 피해자가 되지 않도록 자신 있게 조치를 한다.</p> <p>537. 사기가 발생했음을 보여 줄 수 있는 의심스러운 상황을 자신 있게 식별할 수 있다.</p>
4.6 세금과 공공 지출		
<p>세금과 세제 혜택</p> <p>538. 세금을 징수하는 이유와 세금이 어떻게 쓰이는지</p>	<p>545. 세금을 납부하고 세금 환급을 적절하게 청구한다.</p>	<p>550. 세금 내는 일의 중요성을 수용한다.</p>

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
<p>이해한다.</p> <p>539. 세금을 납부하지 않는 경우 어떤 일이 발생할 수 있는지 이해한다.</p> <p>540. 납세 의무를 확인하는 방법을 안다.</p> <p>541. 해당할 경우 이연 납세 의무의 존재를 인식한다.</p> <p>542. 소득세, 부가가치세 등 기본적인 세금의 현 수준을 인식한다.</p> <p>543. 모기지, 연금, 예금 등 보유하고 있는 다양한 상품에 대한 서로 다른 세제 혜택을 인식한다.</p> <p>544. (일부) 세금 문제를 온라인으로 처리할 가능성을 인식한다.</p>	<p>546. 조세 정책에 비추어 개인의 의무와 권리를 점검한다.</p> <p>547. 예산을 세우고 장기 재무 계획을 세울 때 납세 의무를 명심한다.</p> <p>548. 금융 상품을 선택할 때 세제 혜택을 고려한다.</p> <p>549. 세금 문제를 처리하기 위해 조세 당국이 제공하는 온라인 서비스를 이용할 수 있다.</p>	

4.7 외부 영향

<p>외부 영향</p> <p>551. 불경기, 심한 인플레이션, 기타 요인(가령 기후나 환경 관련) 같은 경제 요인이 자신의 재무 상태와 부에 어떻게 영향을 미치는지 이해한다.</p>	<p>552. 자신의 금융 안전성이나 금융 웰빙에 영향을 줄 수 있는 뉴스나 사건을 추적한다.</p>	<p>553. 외부 요인에 따라 필요하면 재무 계획을 자신 있게 수정한다.</p>
<p>개인 재무에 대한 거시 경제 영향</p> <p>554. 정부 혜택, 금리, 연금 개혁, 고용법 같은 문제에 대한 정책 변경이 개인 재무 결정 및 계획에 영향을 줄 수 있음을 이해한다.</p> <p>555. 경제 및 금융 시스템에 영향을 미치는 주요 기관을 안다.</p>	<p>556. 필요하다면, 외부 요인의 영향 평가를 바탕으로 재무 계획을 수정한다.</p> <p>557. 중장기적 요인과 위험(기후 관련 위험 포함)에 대한 금융 자산의 탄력성을 보장하기 위한 전략을 식별한다.</p>	

인식과 지식과 이해	기능과 행위	자신감과 동기와 태도
<p>광고</p> <p>558. 마케팅 관행, 정보 제시 방법, 미디어, 동료 압력, 소셜 미디어가 개인의 재무 결정에 영향을 미칠 수 있음을 인지한다.</p> <p>559. 온라인 광고는 맞춤 제작이 가능할 수 있음을 이해한다.</p> <p>560. 특정 유형의 상품이나 서비스를 홍보하는 광고의 역할과 온라인에 등장하는 유형의 광고에 대한 개인의 디지털 발자국의 영향을 의식한다.</p>	<p>561. 마케팅 관행, 편향된 정보 제시, 개인 재무 결정에 대한 사회적 압력의 의도하지 않은 결과를 최소화하기 위한 전략을 개발한다.</p> <p>562. 광고된 금융 상품이나 서비스의 가치에 대해 객관적인 결정을 내리기 위해 조치한다.</p>	<p>563. 허위 광고의 경우 조치하는 태도를 지닌다.</p>
<p>개인 금융 결정의 광범위한 지속 가능성 영향</p> <p>564. 개인의 경제적 결정이 경제, 지역사회, 사회 전반의 지속 가능성에 영향을 미친다는 것을 이해한다. 구매한 상품이나 서비스의 지속 가능성 수준에 따라 영향이 달라진다.</p>		

참고문헌

- European Union/OECD (2022). Financial Competence Framework for Adults in the European Union, Paris: OECD.
- IOSCO and OECD (2019). Core Competencies Framework on Financial Literacy for Investors, Paris: OECD.
- OECD (2015). G20/OECD INFE Core Competencies Framework on Financial Literacy for Youth, Paris: OECD.
- _____ (2016). G20/OECD INFE Core Competencies Framework on Financial Literacy for Adults, Paris: OECD.
- _____ (2018). OECD/INFE Core Competencies Framework on Financial Literacy for MSMEs, Paris: OECD.

투고 2023. 11. 01.

심사 2023. 11. 30.

게재 2023. 12. 15.