

Lifecycle 맞춤 자산관리 추천서비스

프로젝트 제안서

2160340092

김충만

Contents

- 01. 프로젝트 주제 및 배경
- 02. 프로젝트 특징 및 기술
- 03. 시장현황 및 전망
- 04. 타은행 서비스와 차이점
- 05. 추진계획
- 06. Mock-up

프로젝트 주제

Lifecycle 맞춤 자산관리 추천시스템

고객이 입력한 정보를 통해 투자성향과 연령대, 자산을 파악하고 적절한 시각화 자료를 제공하고 관리 할 수 있는 시스템을 개발

더하여 각 고객에게 맞춤형 상품으로 구성된 포트폴리오(적금, 주식, 펀드, 보험 등)를 제공하고 마음에 든다면 쉽게 가입 할 수 있는 추천시스템을 개발



프로젝트 배경

현대 사회에 고민해보고 해결해야 할 문제 중 하나는 저출산 고령화 사회를 들 수 있습니다.

Lifecycle 속에서 평균 수명은 늘어난 것에 비해 근로로 소득을 벌 수 있는 기간은 한정적이기 때문에 자산관리의 중요성은 더욱 부각되고 있습니다.



문제점

- 저출산 고령화
- 앞당겨진 은퇴시기, 길어진 노후관리



필요성

- 20대 ~ 60,70대에 이르는 전연령대에 맞춤형 자산관리 필요성



접근성

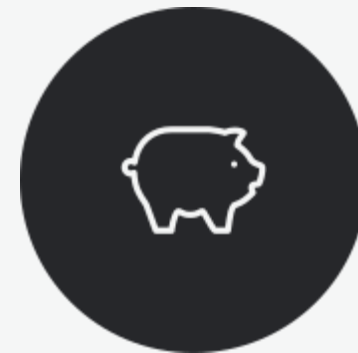
- 복잡한 양식 제출이 아닌 쉽게 받을수 있는 진단수준으로 접근성을 높임
- 진단부터 설계 및 가입까지 이어지는 편리성을 제공하고자 함

제안



무료 진단

누구나 쉽게 받을수 있는
내용으로 구성



자산설계

가입하지 않더라도 다양한 시각화
자료로 가이드를 제공



자산관리

가입고객의 자산관리를 도와주는
PB 서비스로 연계

Project 특징

시간절약



대면하지 않고 웹에서도 편리하게 간단한 진단을 받을 수 있습니다.

투자성향 기반 분석



고객님의 투자성향에 따라 상품설계와 가이드라인을 도와드립니다.

맞춤형 설계 제공



고객님의 소비지출 성향을 분석 후 시각화자료를 제공해드리며, 고객님의 설정 금액에 맞춘 포트폴리오를 제공해드립니다.

편리하게 가입까지



하나금융그룹 내 다양한 상품과 연계하여 편리한 가입을 제공해드립니다.

FP CONTEST 2019 수상자 발표

전문가 부문

1. 우수상 박연
박종

대학생 부문

1. 최우수상 김충만 (전남대학교 경제학부)
2. 우수상 감기서
3. 장려상 김애빈
김주아
이원아
이연전
조정희
최솔홍
현

수상을 진심으로 축하드립니다.

제안자 보유역량

수상경험



자산설계 부문에서 수상경험
및 재무설계 라이선스 보유중

금융 Business 이해



다수 금융자격증으로 금융
상품에 대한 이해

미니 프로젝트 진행경험



사용가능 Language & Tool
JAVA, Javascript, SQL, HTML,
CSS, Oracle Database

고객의 입장



사용자가 필요로 하는
서비스가 무엇인지 고민

자산설계의
자산관리의

자세히보기



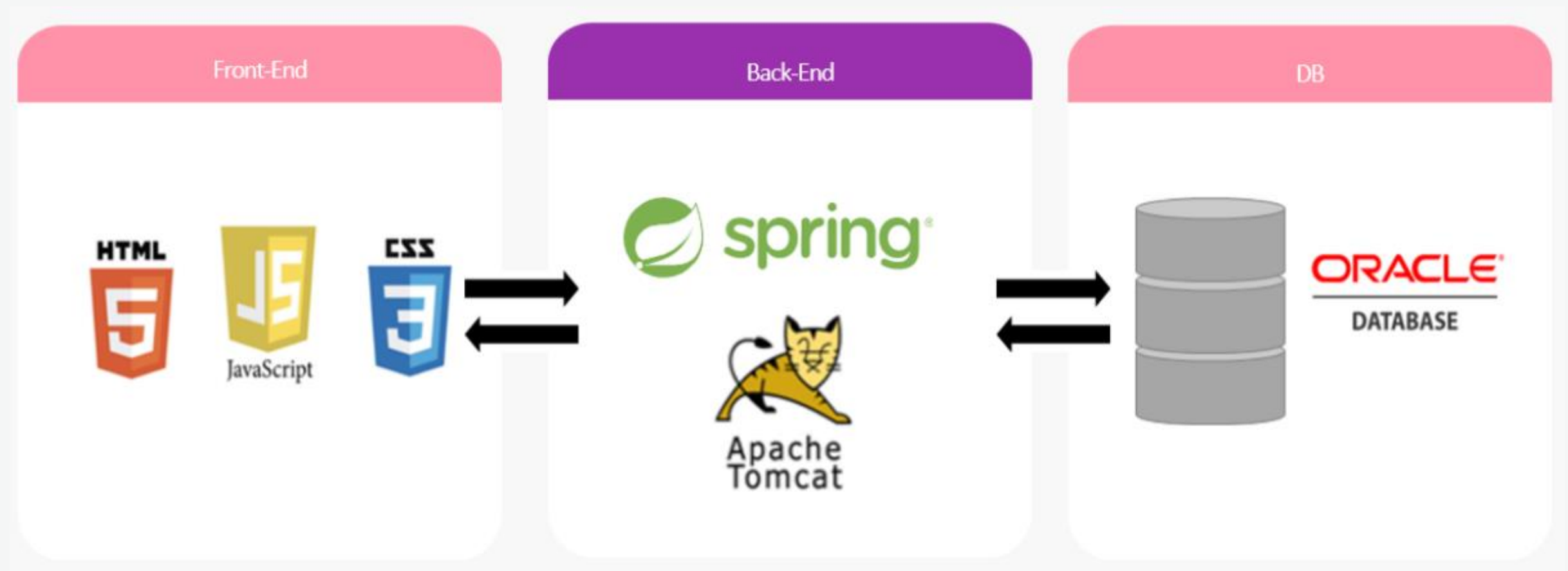
이벤트

손님의소리(전자민원접수) | 사고신

개인정보 처리방침 | 본인정보이용

고객센터

기술



개발 환경

Language : Java, Javascript, HTML, CSS

DB : Oracle

WEB server : Apache

WAS server : Tomcat 9

JDB : JDK 1.8

Framework : Spring

Build tool : maven

GUI : eclipse, sqldeveloper

VCS : Github, sorucetree

Wealth Tech 시장규모



Wealth Tech란?

Wealth Management + Technology로 IT기술과 플랫폼을 활용하여 효율적인 비용으로 자산관리와 투자 프로세스를 개선하는 기술

Wealth Tech란?

오늘날 자산관리

디지털 플랫폼을 통한 서비스의 증대

웰스테크, 자산관리 사업에 어떤 영향을 미쳤을까?

자산관리 산업의 대중화



전통 자산관리

초고액자산가를 대상으로 서비스 제공



오늘날 자산관리

플랫폼 활용을 통한
소액자산가 대상 서비스 가능

- **대중부유층의 등장** | 부유층과 중산층의 경계에 있는 준 부자(semi-rich) 집단
- **우리은행** | 대중부유층에 대한 보고서 발표 (2019~)
목적: 실질적 주요 고객층인 대중부유층을 겨냥한 금융서비스 개선
- **하나은행** | 부자보고서에 대중부유층 추가 (2021~)
대중부유층 범위 설정: 1억 원 ~ 10억 원 고객



여러 은행에서 제공되고 있는 서비스

우리은행 자산관리센터

The image displays two overlapping screenshots of financial service websites. The top screenshot is from Woori Bank's 'Fund Center' (펀드센터), featuring a navigation menu with options like '나의 자산현황' (My Asset Status), '로보전문가설계' (Robo Expert Planning), and '펀드마켓' (Fund Market). A prominent banner advertises '딥러닝 인공지능 로보어드바이저 하이 로보(HAI Robo) 하나은행 로보어드바이저' (Deep Learning AI Robo-Advisor HAI Robo Hana Bank Robo-Advisor). The bottom screenshot is from Citi Bank's 'Wealth Management' page, titled 'CITI 은행 자산관리 서비스' (CITI Bank Wealth Management Service). It lists three service tiers: 'Citi Gold Private Client' (씨티골드 프라이빗 클라이언트) for assets over 10 billion KRW, 'Citi Gold' (씨티골드) for assets over 2 billion KRW, and 'Citi Priority' (씨티 프라이어리티) for assets over 500 million KRW. A sidebar on the right of the Woori Bank screenshot highlights '주택자금 설계' (Mortgage Planning).

Lifecycle 맞춤 자산관리 추천시스템

전망

V. 시사점

2021 국제부 report

- 아시아 지역의 자산관리시장은 미·영, 유럽에 비해 높은 성장이 기대*되며, 글로벌 금융기관들은 지역내 비즈니스 확대를 모색중
 - * '25년까지 미국/영국 연19.5%, 유럽 연18%, APAC 연22% 성장예상 (AUM기준, 자료:BOG)
- 초저금리시대, 은퇴세대 증가, 퇴직연금 확대 등으로 향후 국내 자산관리시장의 성장가능성 역시 매우 높은 상황
- ⇒ 국내 금융투자업계의 자산관리 수익 비중 확대와 아시아 지역내 경쟁력 제고를 위해 웹스텍 기반의 WM서비스 강화 필요



벤치마킹할 서비스

우리은행 펀드센터 > 재무설계 서비스

우리은행 서비스 중 무료 자산설계를 해주는 서비스 존재
직접 서비스를 이용 후 벤치마킹 할 내용 및 차별점 작성



우리은행 서비스 장점

펀드센터 김충만 08:48 | 연결 | 로그아웃 | 정보변경 | 인증센터
 최종접속시간: 2021-08-09 13:41:02
 개인 기업 금융상품 카드 전체메뉴 전체메뉴 부동산

나의 자산현황 | 로보전문가설계 | 펀드마켓 | 시니어플러스 은퇴설계 | **재무설계** | 펀드정보광장 | 펀드뱅킹

펀드센터 > 재무설계 > 재무상태분석 | 축소/확대보기 | 나의메뉴등록

01 설문조사입력 | 02 | 03 | 04 | 05

재무상태분석 서비스를 선택해주셔서 감사합니다.

재무상태분석은 장기적인 재무 계획을 세우기에 앞서 보다 정확한 계획을 위하여 고객님의 재무상태를 분석해드리는 서비스입니다.

분석에 앞서 간단한 설문조사에 응답을 부탁드립니다. [과거 재무상태분석 보기](#)

1. 고객님의께서는 주로 어떤 채널을 통하여 은행을 이용하십니까?
 영업점 인터넷뱅킹 스마트뱅킹

2. 부양하는 가족은 몇 명입니까(본인포함)?
 1명 2명 3명 4명 5명이상

보기편한 설문지
 선택하기 쉬운 구성

재무상태 분석 결과



김충만님의 재무상태는 **주의상태** 입니다.

재무상태를 분석한 재무 건전성은 '주의'란 결과가 나왔습니다. 재무상태 개선을 위한 부채와 지출에 대한 관리가 필요합니다. 부채 및 지출 조정 등을 통하여 재무상태를 개선할 필요가 있습니다.

구분	결과
부채부담비율(총부채/총자산)	■ 우수
월평균저축율(월저축/월수입)	■ 주의
부채안정성(총부채상환/월수입)	■ 우수
긴급자금준비율 (유동성/월지출)	■ 주의
위험대비안정성(보험료/월수입)	■ 주의

비율 시각화자료 제공

결과를 한눈에 파악가능

우리은행 서비스 장점

통계청의 연간 가계 동향 통계정보입니다.

통계청에서 조사한 2017년 1인 근로자외가구 통계정보는 다음과 같습니다.



생애 재무 목표



소비지출

월 90.2 만원

항목	금액	비율	항목	금액	비율
식료품	17만원	18.8%	교통	7만원	7.8%
주류/담배	1.3만원	1.4%	통신	4.1만원	4.5%
의류/신발	5.1만원	5.7%	문화	5만원	5.5%
주거/수도/광열	20.7만원	22.9%	교육	0.5만원	0.6%

추천 솔루션

재무목표 조정
모든 재무목표의 필요자금을 10% 하향 조정하시면 총 42,680,000원의 자금을 줄일 수 있습니다.

※ 솔루션을 선택하시면 적용 결과를 확인할 수 있습니다.

가구 평균지표 제공

나의 상황을 비교 할 수 있는 통계청
자료 제공

솔루션 제공

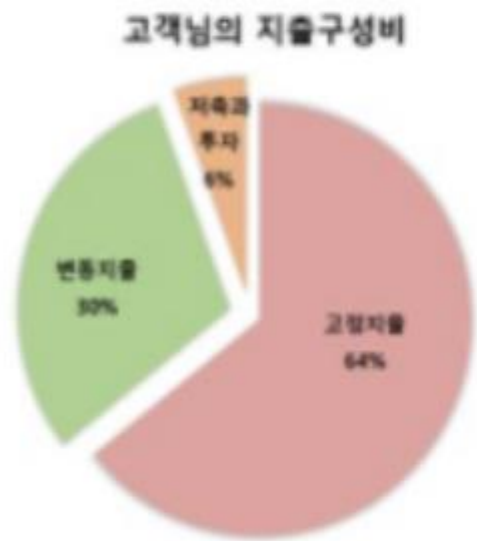
솔루션 정보 제공

차별점

자산설계받기

결과보기

<소비분석>



다음

소비지출 구성비 제공

시각적으로 월 지출 내역을 보여줌

자산설계받기

결과보기

<설계 - 펀드>

펀드명	유형	운용사	투자금액	수익률
한화단기국공채 증권투자신탁	국내채권	한화자산운용	913,600원	5년 평균 기대 수익률 : 8.46%
블랙록 미국달러 하이일드 증권 투자신탁(채권-재간접형)A-E	해외채권	블랙록 자산운용	814,000원	
피델리티 이머징마켓 증권투자 신탁(채권-재간접형)AE임	해외채권	피델리티 자산운용	783,600원	
교보약사 파워인덱스 증권투자 신탁(주식-파생형)AE임	국내주식	교보약사 자산운용	182,400원	평균 예상 평가금액 : 6백만원
KB글로벌주식 솔루션 증권투자 신탁(채권-재간접형)AE임	해외선진주식	KB자산운용	1,306,400원	

확인

상품 가입하기

상품가입 연계

상품가입연계 서비스 제공

차별점

자산설계받기

결과보기

<설계 - 보험>

가입보험내역	납입보험료	비고
A생명 종신보험	12만원/월납	20년납
C손해 의료실비보험	2만원/월납	20년납, 비갱신형
C손해 자동차보험	70만원/연납	2019년1월 동일조건으로 갱신
K다이렉트 연금저축보험 ²⁾	10만원/월납	20년납, 연 연금수령액 208만원
K생명 암보험 ³⁾	21,680원/월납	20년납, 비갱신형, 2천만원
K다이렉트 연금저축보험	5만원/월납	20년납, 연 연금수령액 97만원
K생명 암보험	14,300원/월납	20년납, 비갱신형, 2천만원
C손해 의료실비보험	2만원/월납	20년납, 비갱신형
	485만원/년	4,851,760원/년

다음

하나금융그룹 내 다양한 상품 구성

은행 상품에 국한하는것이 아니라 그룹 계열사의 다양한 상품으로 솔루션 제공



사후관리

주기적 리밸런싱 알림문자 및 고객의 지출성향에 따른 금융상품 추천

Lifecycle 맞춤 자산관리 추천시스템

Competition

경쟁력 :

1. 무료서비스(유료서비스-PB서비스 연계 가능)
2. 오픈뱅킹 활용 금융자산 조회
3. 지속적인 포트폴리오 관리(리밸런싱)

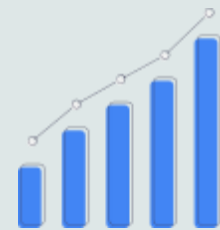




이벤트

구현기술

시각화



지출내역 시각화 자료 제공

My Page 구현



내 자산 페이지를 통해
자산관리의 용이성

다양한 상품페이지



하나금융그룹 관계사의 상품을
가져와 다양한 상품을 볼 수 있도록
구성

관리자 페이지



자신의 고객의 자산상태를
보여주는 페이지 구성

추진계획

프로젝트 주제 확정 및
필요기능 분석

개발환경 구축 및
개발계획 정리

개발 및 구현
테스트 및 디버깅

최종 보고서 및
시연영상 제작

50.0%



95.0%

Mock-up

주소 <https://ovenapp.io/view/bU90eac78UW7tCS1N07Z3wXgN6oFT14M/knZ8e>

Lifecycle 맞춤 자산관리

쉽고 빠르고 편리하게 자산관리 서비스를 받으실 수 있습니다!!

설계받기

감사합니다!!

2160340092
김충만