**【2019 신한 해커톤 서비스 기획서】**

|  |
| --- |
| **1. 참가 팀명 : 변액지킴이** |
| **2. 개발 분야** |
| □ 간편결제/송금 □ P2P금융/크라우드펀딩 □ 자산관리  ▣ 인슈어테크 □ 기타 ( ) |
| **3. 서비스 요약(30자 이내)** |
| 어려웠던 펀드관리와 몰랐던 장기유지 혜택을 쉽게 알려주는 고객맞춤 변액보험관리 서비스입니다. |
| **4. 서비스 소개** |
| ※ 서비스를 잘 나타낼 수 있도록 표현  **1. 문제 제기 및 서비스 소개**  - 변액보험은 국민 6명당 1명[[1]](#footnote-1)이 가입할 만큼 대중적인 상품이지만 매년 민원건수만 4천 건으로 전체의 20% 이상 차지하고 있습니다.[[2]](#footnote-2) 또한 가입자 중 70%는 7년 이내에 해지하며,**[[3]](#footnote-3)** 이는 타 보험(연금, 사망 등)보다 높은 수준이라고 합니다.  - 그 이유는 무엇일까요? 먼저 변액보험 민원을 살펴보면 해지환급금이 원금보다 낮거나 이와 같은 상황이 발생할 수 있다는 사실을 가입 시에 듣지 못했다는 내용이 과반수를 차지하고 있습니다. **[[4]](#footnote-4)**  - 즉, 원금손실 가능성이 있는 변액보험의 특징을 자세히 알지 못한 채 가입을 했다고 볼 수 있습니다.  - 또한 지속적인 펀드 관리(펀드변경, 분산투자) 부재도 그 원인이 될 수 있습니다.  - ‘변액지킴이’는 위와 같은 고객을 대상으로 하는 서비스이며 펀드 관리에 필요한 데이터를 맞춤으로 제공해주는 서비스입니다.  - 더불어 장기 계약유지 시 얻을 수 있는 혜택(비과세 등) 계산 기능까지 제공하여 변액보험을 지속해서 관리할 수 있도록 도와주는 서비스입니다.  **2. 서비스 대상**  - 변액보험 가입자 중 직접 펀드를 관리하는 사람  \* 오토리밸런싱 성격의 펀드 이용자는 제외 ex) S생명사가 제공하는 ‘S자산배분형 펀드’ 이용자  \* 신한금융투자 계좌 보유시 더욱 다양한 기능을 제공 받을 수 있습니다.  **3. 서비스 기능**  1) 펀드 관리  - 보유한 펀드별로 수익률, 펀드매니저, 매매회전율, 비용(사업비, 펀드환매 보수 포함), 자산구성, 상위 10개종목, 펀드 운용계획 총 7개 항목을 분석하여(차트, 타 펀드와의 비교 등) 화면으로 제공  - 보유한 펀드별로 상위10개 종목에 대한 차트 및 실시간 뉴스 제공  - 신한금융투자 계좌 보유시 관심종목에 등록한 종목을 바탕으로 펀드 매칭  2) 장기유지 혜택 계산  - 계약자별 비과세 혜택(절세효과) 계산, 추가납입 한도 계산  3) 카카오톡 알림톡 발송  - 1), 2)에 대한 내용을 정기적, 수시적 카카오톡 알림톡 발송  - ex) 특정 펀드의 상위 주식의 주가 급락 시 즉시 알림톡 발송, 주기적으로 보유한 펀드 관련뉴스를 알림톡으로 발송  **4. 사용(예정) 데이터 출처**  1) 신한금융 그룹 Open API: 신한금융투자의 주식차트, 정보 주식 목록 및 내용, 주식 관심종목, 신한생명의 변액보험 목록 조회, 적립금 및 해지 환급금 조회, 계약 수익률 조회 등  2) 신한생명 공시실: 판매중인 변액보험 보고서, 운용중인 펀드운용 보고서  3) 기타: 생명보험협회 공시실, 금융투자협회의 펀드다모아 |
| **5. 서비스 기대효과** |
| 1) 고객 측면: 손쉬운 펀드관리를 통해 원금손실을 방지하고, 손실이 발생하더라도 추가납입, 유니버셜, 비과세 등 변액보험의 혜택을 통해 장기 계약유지를 유도한다.  2) 회사 측면: 변액보험 민원건수를 감소시키고 신한금융투자 연동 기능을 통해 신한금융투자 계좌 개설을 유도한다. |

※ 본 기획서는 대회 참가팀 선정에 활용됩니다. (최대 1장)

1. 2017년 1분기, 금융감독원 [↑](#footnote-ref-1)
2. 2015년, 금융감독원 [↑](#footnote-ref-2)
3. 2016년 3월, 금융감독원 [↑](#footnote-ref-3)
4. 2003년 ~ 2006년 민원 기준, 변액보험 관련 소비자피해 실태조사, 한국소비자원 [↑](#footnote-ref-4)