

자산관리의 시작은 통장 하나로 충분합니다

# HANA One-Pick

# CONTENTS

## I 제안 개요

---

- 01 서비스 소개
- 02 서비스 목적

## II 제안 배경

---

- 01 현황파악
- 02 필요성

## III 서비스 특징

---

- 01 서비스 특징
- 02 주요 기능

## IV 기대효과

---

- 01 고객 입장
- 02 기업 입장

Hana One-Pick

I

# 제안 개요

01 서비스 소개

02 서비스 목적

자산관리의 시작은 통장 포개기부터!

## 편리한 통장 포개기를 도와주는 하나 원픽(One-Pick)



급여통장



소비통장



예비통장



투자통장

### 하나의 통장으로 목적별 자금관리

여러 개의 통장으로 나누어 관리하던  
자금을 한 곳에서 간편하게 관리하세요.

### 간편한 가입

복잡한 절차없이 기존에 사용하던  
입출금 통장을 원픽 통장으로 사용하세요.

### 편리한 통장 관리기능

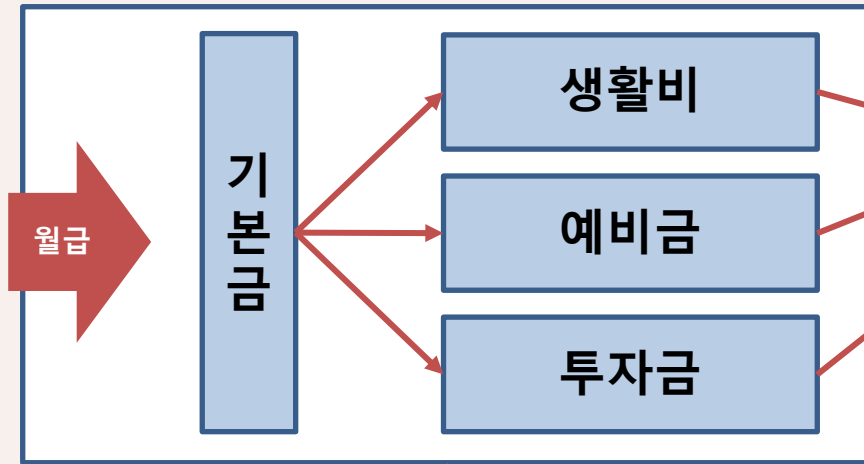
자동이체 날짜, 금액을 한번에 관리하고  
자산관리 목표 달성을 확인이 가능합니다.

# 01 서비스 소개

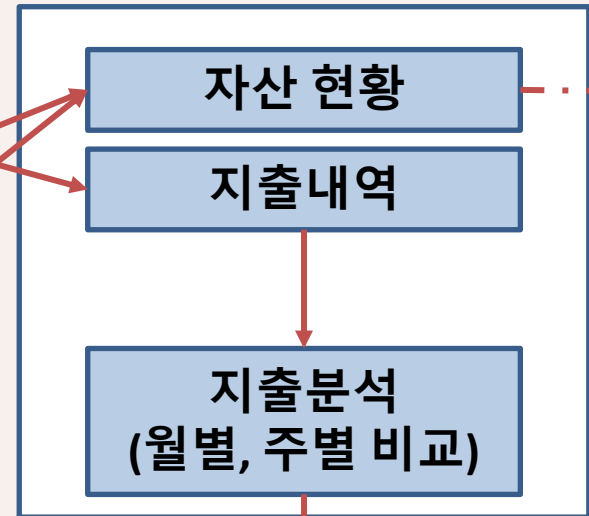
Hana One-Pick

자산관리의 시작

하나 원픽 (한달 예산계획)



내자산연구소(예산 집행)

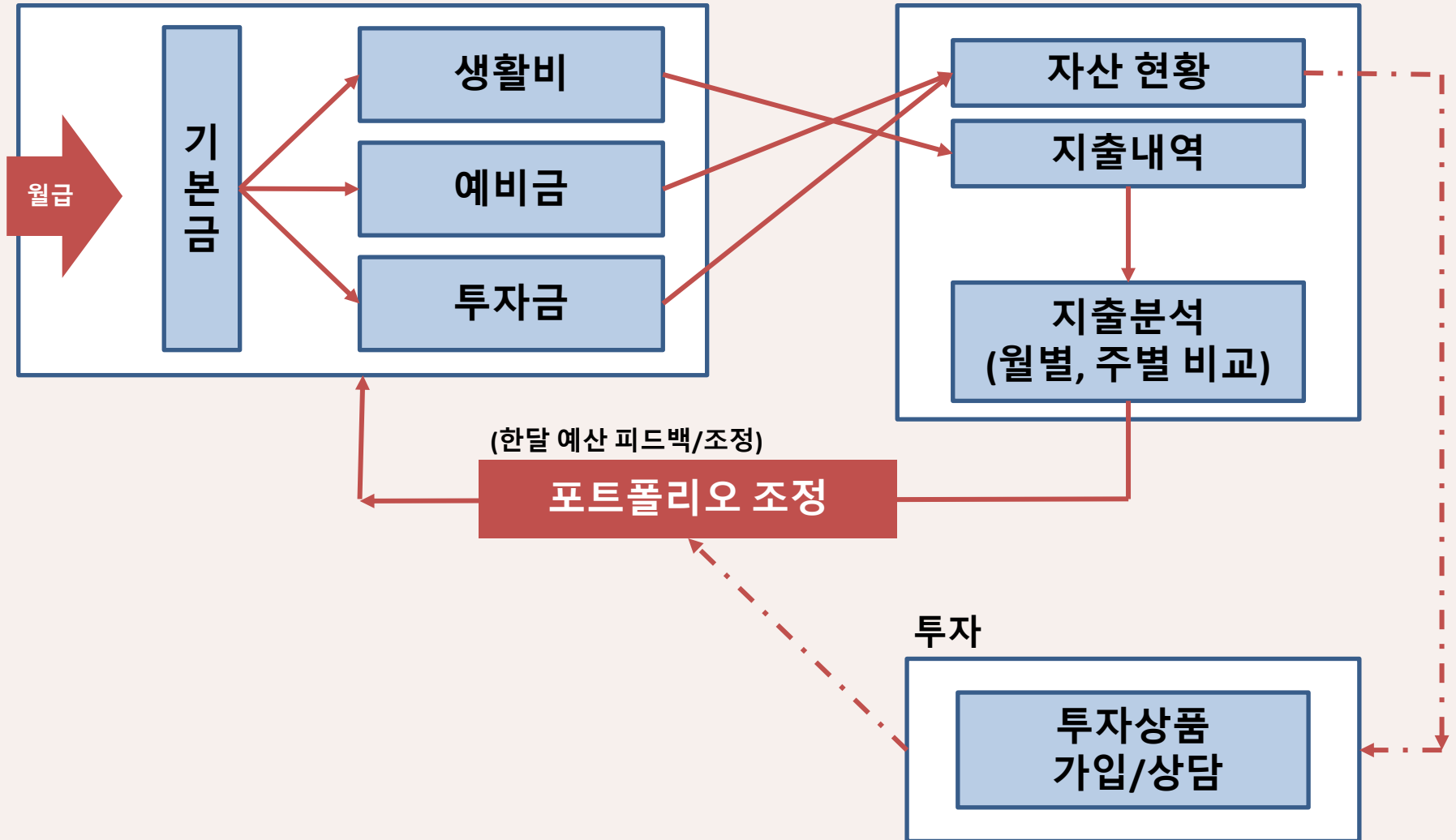


(한달 예산 피드백/조정)

포트폴리오 조정

투자

투자상품  
가입/상담



고객들에게 재무 포트폴리오 서비스 제공을 넘어,  
**강력한 동기부여와 사용자 편의성을 제공합니다.**

### 기존 통장 포개기의 한계

- 목적별로 다수의 신규 통장 개설
- 자동이체 관리 등의 어려움
- 목표달성의 어려움
- 배분 비율 설정의 어려움

VS

### 하나 원픽의 장점

- 불필요한 신규 통장 개설 방지
- 손쉬운 자동이체 관리
- 재무 목표 달성을 설정
- 캘린더를 통한 자동이체 날짜 관리
- 비슷한 월급, 나이의 고객들 현황 비교를  
통해 포트폴리오 비율 조정

Hana One-Pick

# II

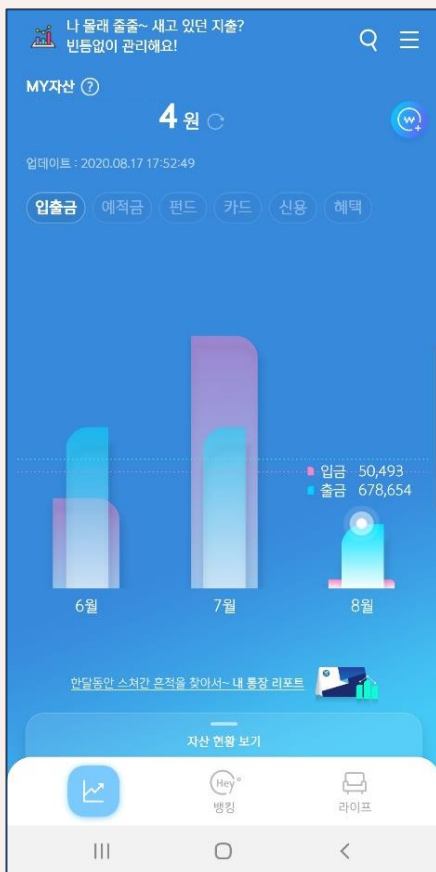
## 제안 배경

01 현황파악

02 필요성

## 오픈뱅킹과 마이데이터 시대의 개막으로 시중은행의 자산관리플랫폼 경쟁

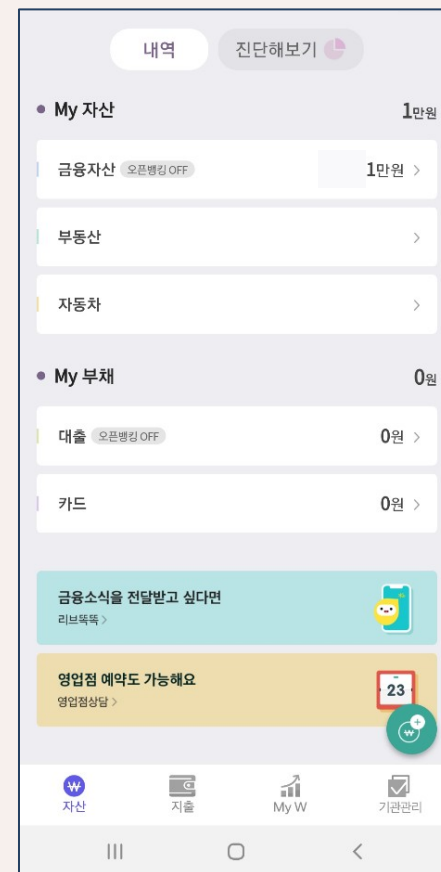
신한 솔(SOL) MY자산



하나은행 내자산연구소

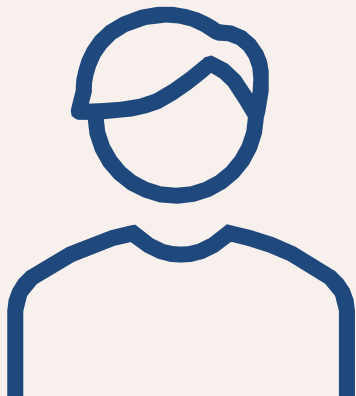


국민은행 My 자산





첫 월급을 받고 자산관리를 시작해보고 싶은데  
어떻게 하면 좋을까요?



적금은 필수고, 청약도 필요해요!  
언젠가 내 집 마련할 때 활용할 수 있으니 월 10만원  
정도 꾸준히 불입하면 좋아요.  
그리고 적금이 만기 돼 목돈이 생기면 정기예금에  
예치해 이자 수익으로 더 늘려가고, 만일에 대비해  
보험에 가입하는 것도 추천해요.  
뿐만 아니라...






좋네요! 그럼 통장 4개 개설해주세요!

고객님! 올해는 통장 만들기를 실천하시고 자산관리는  
내년부터 시작해보는 건 어떨까요? 😊

요즘 입출금 통장 개설이 까다로워져서,  
한달에 한번 방문하셔서 통장을 만들어 주시면 됩니다.



과소비 방지 | 목돈 마련 | 변동지출 관리

## 올드 하지만, 대중적이고 검증된 재테크 방법



[통장쪼개기, 이미 반은 되어있다!](#) 2020.05.28.

항상 마음은 먹고 있지만 쉽사리 시작하기 어려운 그것, **통장쪼개기!** 통장 관리에 신경 쓸 시간도 없는데... 적은 월급으로 **통장 쪼개기**를 해야...



['통장 쪼개기' 사회초년생 돈 관리의 시작?](#) 2020.06.11.

돈을 모으려면 '**통장 쪼개기**'를 해야 한다고 들었는데 실제로 얼마를, 어떻게 쪼개야 하는지 잘 모르겠어요. 사회초년생이라면 통장... 궁금해했던 **통장 쪼개기**...

[사회초년생 "통장 쪼개기 어떻게 하나요?" \[재테크 Q&A\]](#)

파이낸셜뉴스 PICK | 14면1단 | 2020.04.19. | 네이버뉴스 | [🔗](#)

돈을 모으려면 '**통장 쪼개기**'를 해야 한데 실제로 얼마를 어떻게 쪼개야 하는지 잘 모르겠다. 자동이체와 카드대금을 상환하고 나면 사실 쪼갠 돈이 없는 것 같다. 어떻게 하면 돈을



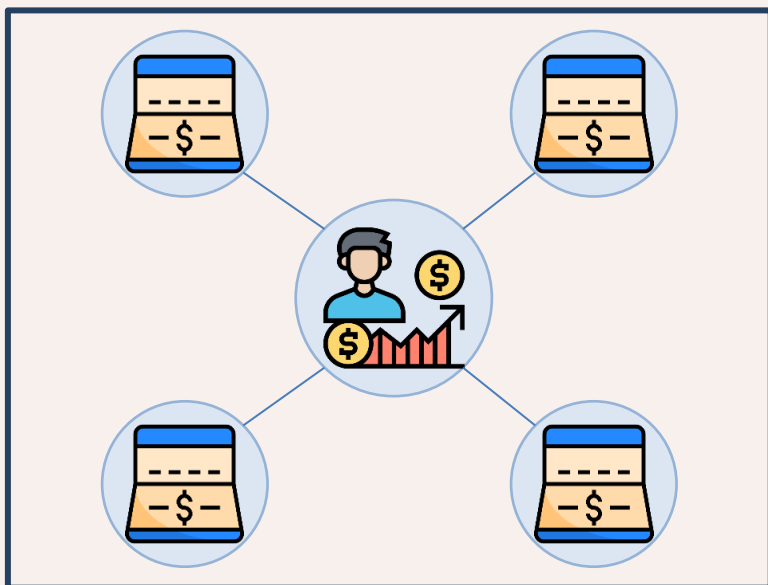
[\[박응진의 똑똑재테크\] 사회초년생 '통장 쪼개기'는 이렇게](#)

뉴스1 | 2020.05.25. | 네이버뉴스 | [🔗](#)

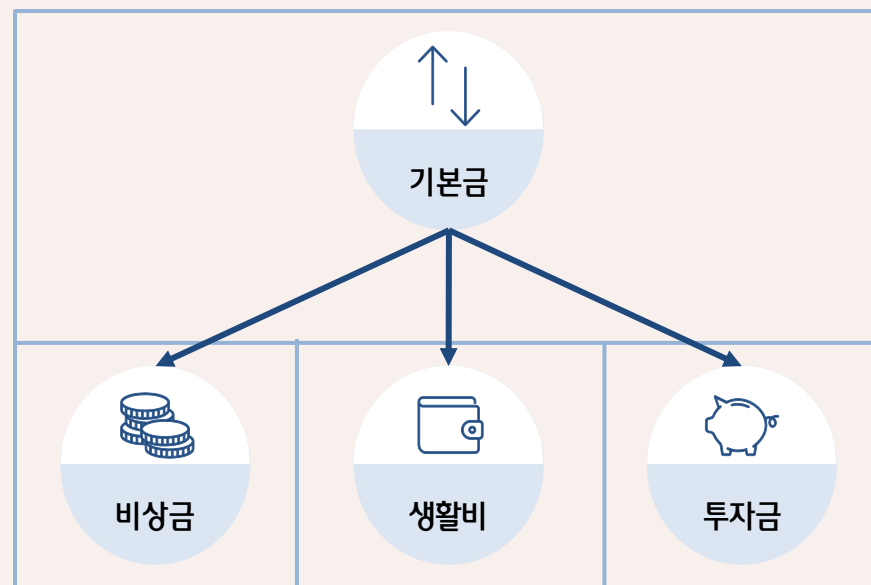
직장생활을 시작한지 2년 된 28세 A씨는 돈을 모으고 싶어서 '**통장 쪼개기**'를 시작했다. 목표는 3년 후 주거자금으로 사용할 종잣돈 만들기로, 급여통장까지 3개의 통장이 있는데, 처음 계획했던 것처럼 돈이 모아질 않는다....

## 기존 통장 쪼개기의 단점을 보완한 쉽고 편한 재무 포트폴리오 관리의 시작

기존의 통장 쪼개기



하나 원픽을 통한 재무 포트폴리오 관리



Hana One-Pick

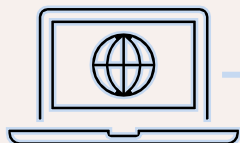
III

# 서비스 특징

01 서비스 특징

02 주요 기능

통장 가입과 자동이체 관리는 물론 자산관리 현황까지!  
**한눈에 관리되는 나의 재무흐름과 목표 달성률**



STEP

## 1 가입

- 신규 고객 통장개설
- 기존 고객 통장전환
- 재무 목표 등록

STEP

## 2 관리

- 자동이체 날짜, 금액 관리
- 재무 목표 관리
- 투자상품 가입

STEP

## 3 대시보드

- 자동이체 캘린더(알림)
- 재무 목표 달성률
- 자산관리 현황(포레 비교)

상담  
연결

투자  
상품

### 01 자산관리 기능 강화

- 내자산연구소 완성도를 높여  
자산관리 플랫폼 역량 구축

### 02 자산관리 보편화

- 번거로운 재무 포트폴리오 구축  
과정을 시스템화

### 03 주거재 고객화

- 급여이체와 예/적금 상품 등  
패키지 상품 구매

# 02 주요 기능

| 요구사항정의

Hana One-Pick

자산관리의 시작

기능		One-Pick	K사
가입	신규고객 계좌가입	●	●
	기존고객 계좌전환	●	●
뱅킹	계좌 조회, 이체	●	●
	입출금 내역	●	●
	카드결제 내역	●	●
관리	자동이체 날짜, 금액 관리	●	◐
	재무 목표 달성 관리	●	X
	투자상품 추가 가입	●	X
대시보드	자동이체 일정관리 캘린더(알림 설정)	●	X
	재무 목표 달성을 현황	●	X
	또래 고객(비슷한 나이, 월급여) 자산관리 현황 비교	◐	X

Hana One-Pick

# IV

## 기대효과

01 고객입장

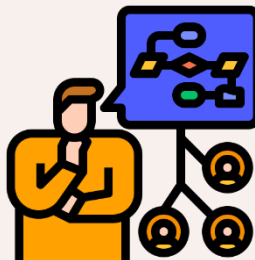
02 기업입장





## 소비습관 형성

- 지출현황을 스스로 재정비하고 예산범위 내에서 소비하는 습관



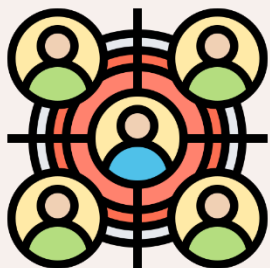
## 편리한 통장관리

- 통장 가입부터 관리, 현황 파악 까지 한번에 가능해 효율적인 재무관리 가능



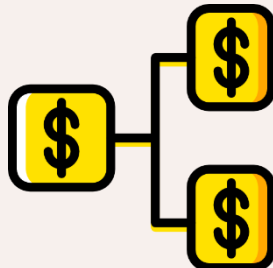
## 불필요한 계좌개설 방지

- 신규 통장개설이 어려운 만큼, 재무관리를 처음 시작하는 사회초년생에게 유용



## 광범위한 고객층 타겟

- 적은 돈으로 시작할 수 있어 다양한 고객들이 이용 가능



## 기존 금융상품 자원활용

- 신규가입과 계좌 전환이 가능해 기존의 금융상품 자원을 활용가능



## 내자산연구소의 마지막 퍼즐

- 사회초년생들이 자산을 모으고 관리하는 가장 쉬운 재테크 방법

**THANK YOU**