

자산관리의 시작은 통장 하나로 충분합니다

Hana One-Pick 제안서

발표자 : 홍현택

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.

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

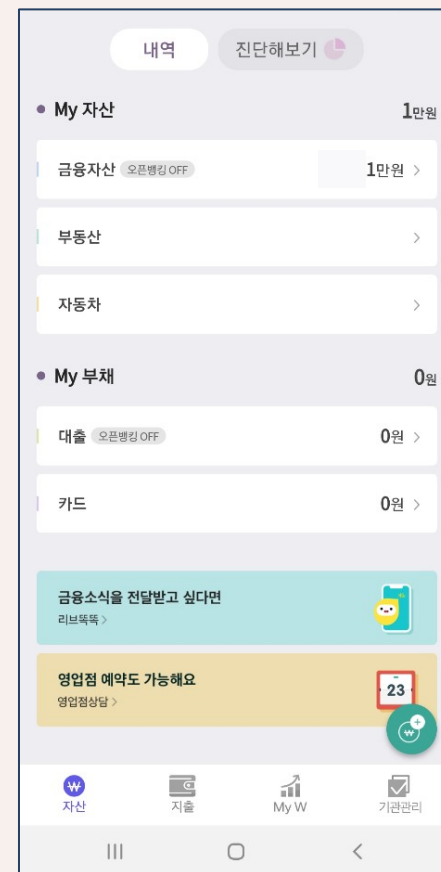
신한 솔(SOL) MY자산



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



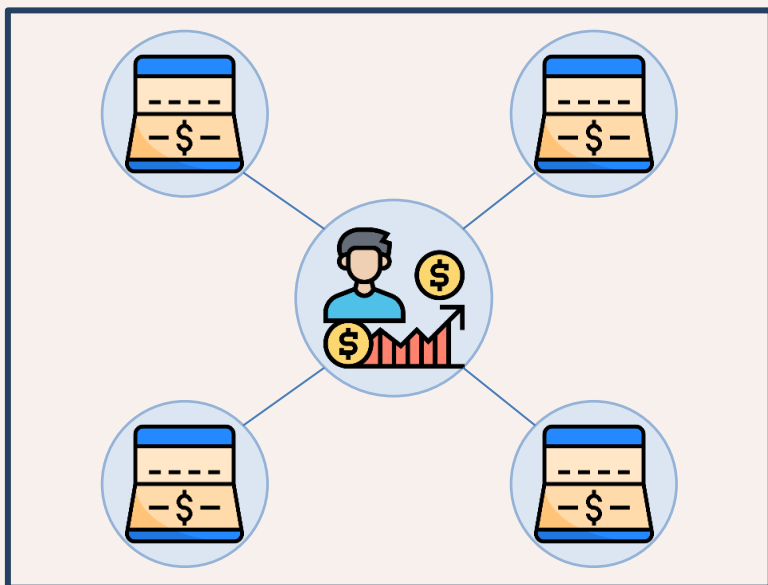
[\[박응진의 똑똑재테크\] 사회초년생 '통장 쪼개기'는 이렇게](#)

뉴스1 | 2020.05.25. | 네이버뉴스 | [🔗](#)

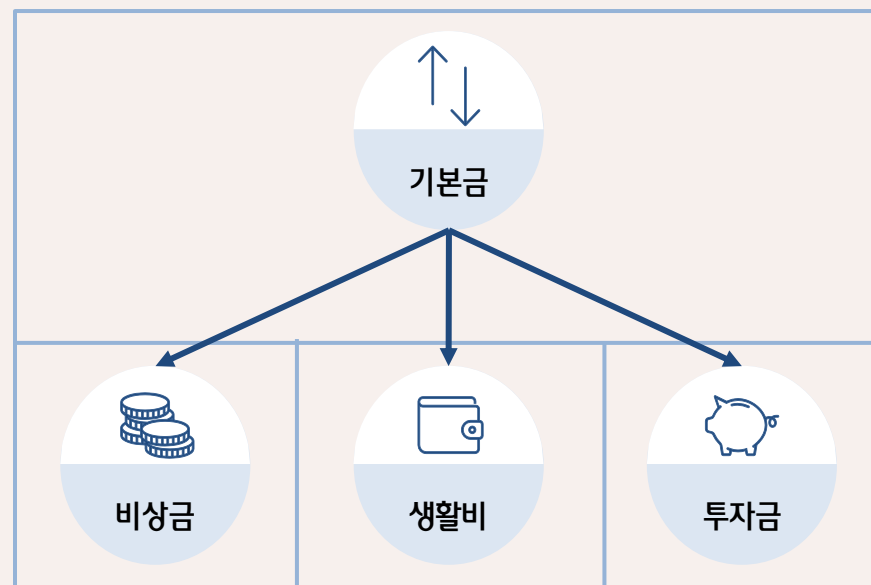
직장생활을 시작한지 2년 된 28세 A씨는 돈을 모으고 싶어서 '**통장 쪼개기**'를 시작했다. 목표는 3년 후 주거자금으로 사용할 종잣돈 만들기로, 급여통장까지 3개의 통장이 있는데, 처음 계획했던 것처럼 돈이 모아질 않는다....

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

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 달성률 현황	●	X
	또래 고객(비슷한 나이, 월급여) 자산관리 현황 비교	◐	X

Hana One-Pick

IV

기대효과

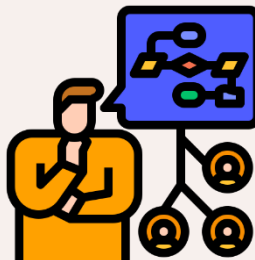
01 고객입장

02 기업입장



소비습관 형성

- 지출현황을 스스로 재정비하고 예산범위 내에서 소비하는 습관



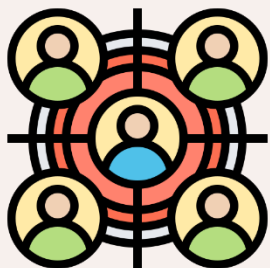
편리한 통장관리

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



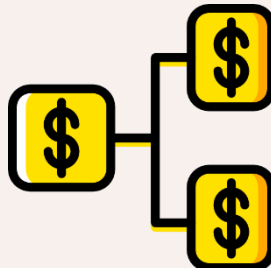
불필요한 계좌개설 방지

- 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