

2022 국가서비스대상 수상 사례

2022. 09



I|P|S 산업정책연구원
The Institute of Economic Policy Issues

신한은행_머니버스(Moneyverse)

마이데이터 기반 자산관리 서비스의 대중화



2021년 더 많은 사람들이 심리적 장벽을 넘어 쉽고 친근하게 자산관리를 시작할 수 있는 신한은행 머니버스(Moneyverse) 출시

Background

기존의 '자산관리'는 관리할 자산이 이미 있고 돈, 경제, 채테크에 대한 지식이 있어야 한다는 심리적 장벽이 있었다. 신한은행의 마이데이터 서비스는 더 많은 사람들이 심리적 장벽을 넘어 쉽고 친근하게 자산관리를 시작할 수 있는 서비스를 목표로 기획되었다.

Service Program

머니버스(Moneyverse)는 머니(Money) + 유니버스(Universe)의 합성어로 한 사람을 둘러싼 모든 종류의 자산을 의미한다. 즉 금융자산 뿐 아니라 건강자산, 유·무형의 디지털 자산 등이다. 머니버스(Moneyverse)는 “생활 속에서 관리의 타이밍과 방법을 끊임없이 알려주어 소중한 나의 머니(Money)를 불리는 기회의 플랫폼”이라는 컨셉을 가지고 있다.

Subject(주체)

브랜드 슬로건 '모든게 돈이 되는 세상'은 지금 당장 자산이 없어도, 나를 둘러싼 정보를 머니버스(Moneyverse)에 연결하면 돈이 되는 정보를

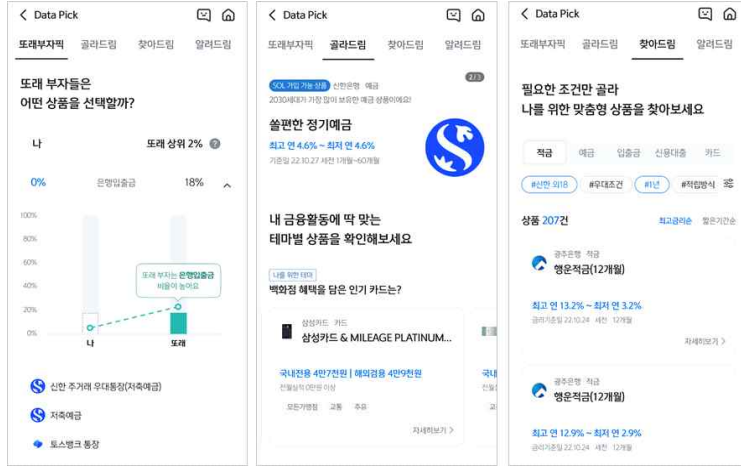
알려주는 서비스라는 의미이다. 내 카드를 연결하면 소비패턴을 분석해 할인율이 큰 카드를 추천하고, 휴대폰을 연결하면 중고가 시세를 알려주며, 나이키 드로우·공모주 일정 알림 등으로 잠재적으로 돈을 벌 수 있는 기회를 알려주는 것이 예시이다. 지속적인 혁신 서비스 도입으로 내 정보를 한 데 모아 놓으면 굳이 애쓰지 않아도 돈을 아끼고 돈을 벌 수 있는 '기회의 플랫폼'이 되는 것이 머니버스(Moneyverse)의 목표이다.

“자산관리는 더 이상 금융과 부동산에만 국한되지 않습니다. 내가 가진 모든 것이 나의 자산이 되는 세상, 머니버스는 내가 애쓰지 않아도 알아서 챙겨주는 자산관리 서비스를 통해 내가 돈을 모으고, 자산을 불려나가는 여정과 함께 합니다.”

Environment(환경)

마이데이터 서비스는 금융회사·공공기관 등 여러 기관에 분산되어있는 금융소비자의 금융(신용)정보를 소비자가 보다 쉽게 관리할 수 있도록 지원하도록 하는 서비스이다. 신용정보법의 개정으로 (개인신용정보 전송요구권)에 따라 본인의 정보

맞춤형 상품추천, 전 금융사 상품 검색이 가능한 빅데이터 기반 돈이 되는 인사이트 제공, 머니버스 'Data Pick 서비스'



통합 자산관리 플랫폼

금융상품 통합 데이터베이스 구축

일상 자산관리 플랫폼

에서 활용할 수 있게 되어 정보 활용의 주체가 더 이상 기업이 아닌, 개인에게 돌아감으로써 사용자가 자신의 정보를 적극 관리하고 통제하는 데이터 주권 확립의 기반이 마련되었다.

Mechanism (메커니즘)

1. 통합자산관리 플랫폼

머니버스(Moneyverse)는 소비관리, 자산관리, 목표관리가 모두 가능한 '통합자산관리 플랫폼'을 지향한다. 머니버스(Moneyverse)를 이용하면 흩어져 있는 자산을 연결해 한눈에 살펴 볼 수 있는 자산관리와 소비 지출관리, 목표관리가 한 번에 가능하다.

2. 전 금융상품 통합 데이터베이스 구축

신한은행은 일반 수신 상품뿐만 아니라 대출, 펀드, 신탁, 보험, 카드에 걸쳐 금융 솔루션을 제시해온 경험을 십분 활용하여 전 금융상품 통합 DB를 구축했다. 이를 통해 마이데이터로 수집한 전 금융 기관의 자산을 통합 진단할 뿐만 아니라 고객에게 더 이익이 있다면, 자사의 상품이 아닌 전체 시중 은행의 상품 중 최적 상품을 찾아 추천하는 서비스를 제공하고 있다.

3. 일상 자산관리 플랫폼

머니버스(Moneyverse)는 고객이 애쓰지 않아도 알아서 챙겨줄 수 있는 일상 자산관리 서비스를 제공한다. 고객의 거래 패턴을 분석하여 예상 금융 일정을 미리 알려주고, IPO 및 아파트 청약과 같은 자산 형성 이벤트를 확인할 수 있도록 캘린

더 기능을 제공하고 있다. 그리고 새로운 재테크로 떠오르는 '리셀테크'를 반영하여 한정판 운동화 추천 일정을 제공하거나, 주린이들을 위한 투자 지표 알람 서비스 등을 제공하여 고객이 작은 지출 관리부터 새로운 돈이 되는 기회까지 놓치지 않고 관리할 수 있도록 하고 있다.

특히 22년 12월 개시를 앞두고 있는 '미리 해보는 연말정산' 서비스와 같이 일상 생활에 도움이 되는 서비스를 지속 개발 중이다. 연말정산 환급액을 미리 시뮬레이션 해보고, 최적의 연말정산 결과를 얻기 위한 코칭을 제공 하는 등 고객이 체감 가능한 혜택 제공을 목표로 하고 있다.

이처럼 은행 본연의 금융상품 전문성과 자산관리 노하우를 온라인에 접목하여 보다 전문적이고, 일상생활과도 밀접한 자산관리에 특화된 서비스를 제공하는 것이 특징이다.

Performance (성과)

머니버스(Moneyverse)는 신한은행 앱 신한 쏘(SOL) 안에서 제공되고 있는 만큼 오픈뱅킹, 상품 신규 투자 등 다양한 기능과 연계가 가능하다. 자산통합조회에서 그치지 않고 계좌이체, 상품 신규개설까지 연결될 수 있도록 프로세스를 개선하여 고객 경험 제공과 경쟁력을 강화할 것이다.

앞으로 머니버스(Moneyverse)는 금융 플랫폼을 넘어 제휴를 통한 비금융 서비스를 통해 고객이 누릴 수 있는 실질적인 혜택을 다양화할 예정이다.