



## IT산업과 생활금융 정보제공 현황

2001 / 11 / 3

네오머니에셋투자자문(주)  
대표이사 김문성

[www.neomoney.co.kr](http://www.neomoney.co.kr)

1

## 목 차

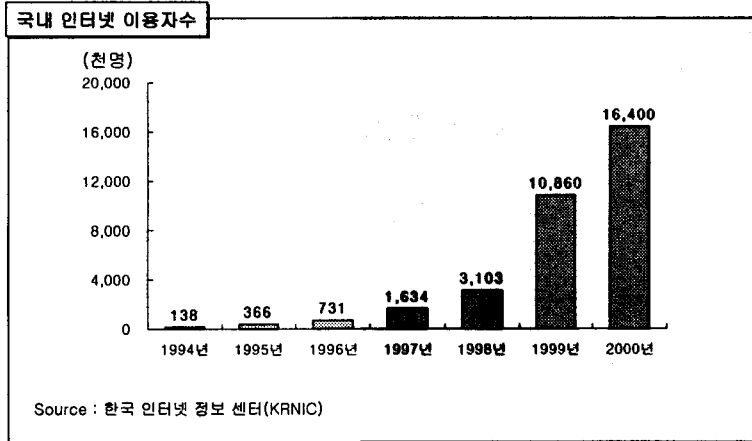
1. 국내 인터넷 시장 현황
2. 국내 경제적/사회적 금융 환경의 변화
3. 국내 개인자산관리 시장의 규모
4. 국내 개인자산관리 시장의 가능성
5. 국내 금융기관의 개인자산관리 시장 현황
6. 금융기관의 개인자산관리 시장 진입
7. On-line 업체 시장 현황
8. On-line 업체 제공 서비스 현황
9. On-line 업체 시장의 발전방향
10. On-line 개인자산관리 Solution 실현 효과
11. 결론 - 가계 재무 설계 대중화와 금융 IT 산업의 발전방향
12. Sample - NeoMoney 재무진단 Clinic & PB/FP 지원시스템

[www.neomoney.co.kr](http://www.neomoney.co.kr)

2

## 국내 인터넷 시장 현황

- 인터넷 사용자 수는 급격히 증가하고 있음 (2000년말 기준 통계자료에 의하면, 전체인구의 3/1 이상이 인터넷을 사용)
- 수익모델 부재로 인해 인터넷을 기반으로 한 기업들의 사정은 어려운 실정



www.neomoney.co.kr

3

## 국내 경제적·사회적 금융 환경의 변화 (1)

### 저금리 기조 정착에 따른 자산 운용 대상 상품의 증가

- REIT, 부동산 유추열 펀드
- 개방형 유추열 펀드
- Wrap account
- ABS, Primary CBO

### 금융 소득 종합 과세

- 금융소득 4천만원 초과시 다른 소득과 합산 및 누진 과세

### 국내 금융기관의 안정성에 대한 문제제기

- 금융기관 부실가능성 증대 및 예금자 보호법상 1인당 5천만원까지만 예금보호 가능

### 외환 거래 자유화

- 거주자 대외 경상지급한도 폐지
- 해외 신탁 허용
- 해외 증권 취득 절차 자유화

www.neomoney.co.kr

4

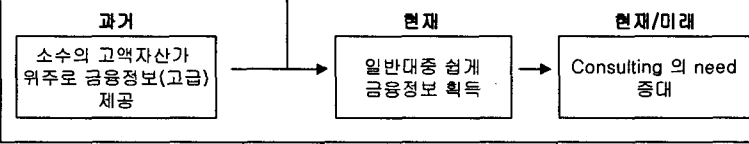
## 국내 경제적·사회적 금융 환경의 변화 [ 2 ]

개인 금융자산 규모의 증가에 따른 체계적인 자산 관리 니즈 증대

사회 노령화와 공적 연금 제도의 부실화에 따른 개인/기업 연금 자금 규모의 증가 및 전문적 관리의 니즈 증대

금융 시장 변동성의 증가에 따라 투자자들의 간접투자 비중 증가

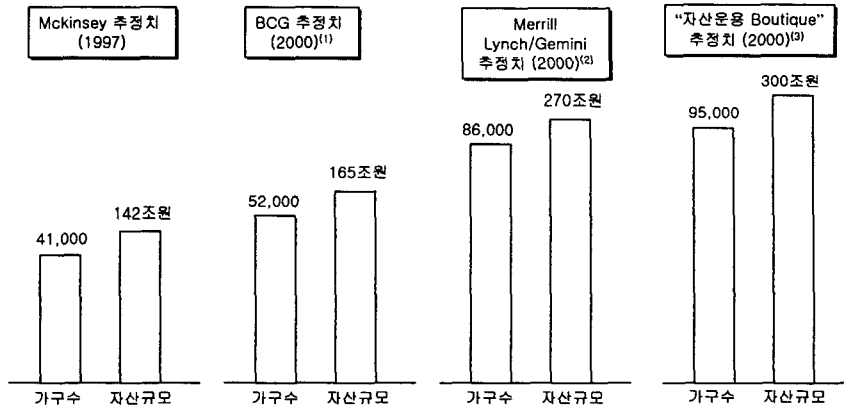
인터넷 인구의 급속한 증가



www.neomoney.co.kr

5

## 국내 개인자산관리 시장의 규모



(1) 가구수는 1997년 금융소득 종합과세 표준을 기준으로 추정됨, 자산규모는 예금, 금리, 채권 수익률 및 가계 금융자산 포트폴리오를 기준으로 추정됨

(2) 가구수는 국내 설문결과 파악된 HNW 고객의 평균 금융자산 규모를 바탕으로 추정됨

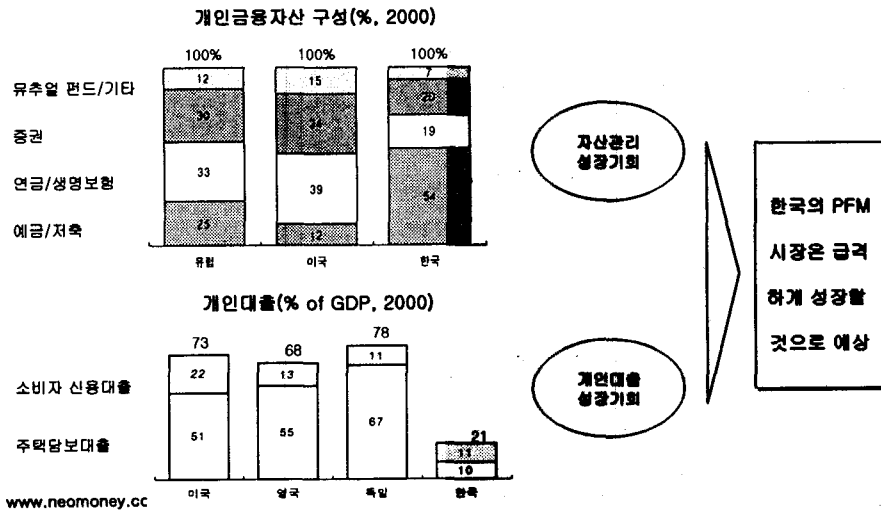
(3) 인터넷을 통해 파악된 총 시장 규모 예측 및 가구 당 평균 금융 자산 규모를 바탕으로 한 총 가구수 추정

www.neomoney.co.kr

6

## 국내 개인자산관리 시장의 가능성

개인금융자산 구성이나 개인대출 시장의 특성으로 볼 때, 국내의 개인자산관리(PFM) 시장의 성장잠재력은 매우 높을 것으로 예상된다



자산관리 성장기회

개인대출 성장기회

한국의 PFM 시장은 급격하게 성장할 것으로 예상

## 국내 금융기관의 개인자산관리 시장 현황

은행

- System적인 접근
- 자사 금융상품 매출목적
- 경험있는 PB부족 : 교육의 필요성 절실
- 종합적인 개념통합의 어려움

증권/투신

- Wrap Account를 이용한 종합자산관리 추구
- 은행, 보험상품에 대한 경험 부족
- 자산운용의 효율성에 초점

보험

- 기존 Life Cycle 분석 부문에 강점 보유
- 생활 설계사 중심의 영업 지속
- 고객 DB를 이용한 마케팅 강화
- 금융자산관리 경험부족

비금융기관

- 계좌통합관리, 재무설계 분야에서 빠른 발전
- 자금 문제, 대외 인지도 문제
- Marketing 문제

## 금융기관의 개인자산관리 시장 진입

국내외 증권, 은행 및 보험 회사들의 활발한 시장 진입 노력이 진행중임

국내 증권사의 Wrap account를 중심으로 하는 Full service brokerage 형태의 PB 시장 진입

- 삼성 S&I, 현대 Ritchie 그룹

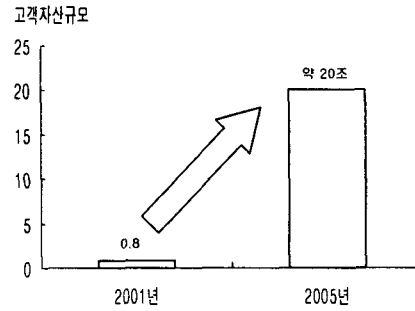
해외 Investment banking의 PB 사업 그룹의 국내 시장 진입

- 메릴린치 증권은 작년 11월부터 현지 법인화하여 서비스개비
- 골드만 삭스, 크레디티오네, BNP 파리바 등 다수 검토 중

국내외 은행들의 personal banking을 강화한 PB 사업 진입 기회 모색

- 하나은행
- HSBC

개인자산관리 시장 규모 예측



www.neomoney.co.kr

9

## On-line 업체 시장 현황

	Wealthia (www.wealthia.com)	Emoney (www.emoney.co.kr)	Eshinhan (www.emoden.co.kr)	Neomoney (www.neomoney.co.kr)
형태	대기업/금융 허브 포털	벤처/금융포털	금융포털/금융지주회사	벤처/금융포털
서비스	생활, 금융정보제공 - 증권, 대출, 부동산, 보험, 자동차, 건강, 세무	금융정보 제공 - 주식, 채권, 펀드, 은행, 대출, 부동산, 보험	금융정보 제공 - 주식, 채권, 펀드, 은행, 대출, 보험, WA	• 종합자산관리 (클리닉, planning tool) • PB/FP/LP 지원 시스템 제공 • 금융정보제공 - (주식, 채권, 펀드, 은행, 대출, 보험, WA, 세무, 부동산)
제휴회사	삼성, 부동산뱅크, 삼일회계	조선일보, 다우기술	BCG(보스턴 컨설팅 그룹)	매경, 현대증권, BCG,
설립일	2000년 6월 15일	1998년 10월	2001년 2월 21일	1998년 4월
자본금	210억	162억		30억

www.neomoney.co.kr

10

## On-line 업체 시장 현황 - 각 계열별 강/약점

구분	강점	약점	비고
대형 은행	<ul style="list-style-type: none"> <li>핵심 금융서비스 제공</li> <li>온라인 금융거래 가능</li> <li>고객 신뢰기반 및 브랜드 인지도</li> <li>계열 금융기관과 제휴로 서비스 확대 용이</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>자사 고객 위주의 서비스</li> <li>차별화된 금융정보 제공 제한</li> <li>타 금융기관과의 제휴에 있어 중립성 확보 제한</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>주택/하나/한빛은행 등</li> </ul>
인터넷 기업	<ul style="list-style-type: none"> <li>차별화된 금융정보 제공</li> <li>충실한 고객 기반 확보</li> <li>이해관계에 있어 중립성 확보</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>온라인 금융거래 미제공</li> <li>오프라인 기반 취약</li> <li>대형 금융기관과의 협상력 낮음</li> <li>자금력 제한</li> <li>유통채널 제한</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>네오머니</li> <li>머니오케이</li> </ul>
대기업 계열	<ul style="list-style-type: none"> <li>오프라인 금융기반 계열사</li> <li>브랜드 인지도</li> <li>자금력</li> <li>대형 금융기관과의 협상력 높음</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>대기업 계열로 중립성 확보 제한</li> <li>차별화된 금융정보 제공 제한</li> <li>온라인 금융거래 제한</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>가치네트</li> <li>파이낸스오케이</li> </ul>

www.neomoney.co.kr

11

## On-line 업체 제공서비스 현황

※ 국내 금융포탈 지향업체의 제공서비스 현황

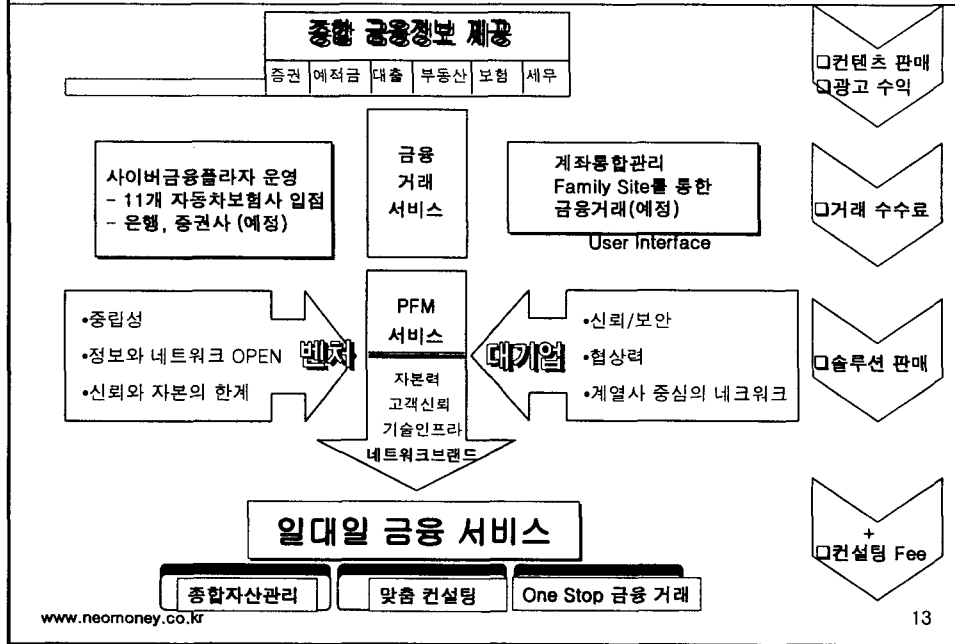
- 금융 포털에서 정보제공이 주요 서비스이며, 온라인 거래는 극히 제한적임.
- 보험과 대출분야는 중개 서비스를 제공하나, 비교 대상 금융상품이 제한적임

회사명	주식정보	인터넷뱅킹	청구서	예금상품	펀드상품	신용카드	대출상품	보험상품	부동산정보	세무정보	계좌통합	P FM
은국민넷	○	○	○	○	x	○	○	○	○	○	x	x
주력은행	△	○	○	○	x	○	○	x	○	○	x	○
신한은행	○	○	○	○	x	○	○	○	○	○	x	x
팍스넷	○	x	x	x	x	x	x	○	○	x	x	x
머니 OK	○	x	x	○	○	○	○	○	○	x	x	x
E머니	○	x	x	○	○	○	○	○	○	○	x	x
가치네트	○	x	x	○	○	x	○	○	○	○	x	x
E신한	○	x	x	○	○	○	○	○	○	x	○	○
파이낸스 OK	○	○	○	○	○	○	○	○	x	x	x	x
neomoney	○	x	x	○	○	○	○	○	○	○	x	○

www.neomoney.co.kr

12

## On-line 업체 시장의 발전방향(1)



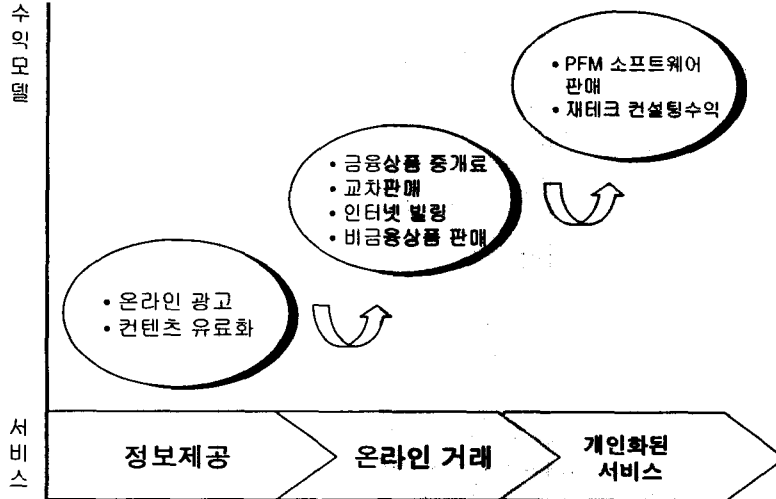
## On-line 업체 시장의 발전방향(2)

### 향후 e-Finance 서비스 및 솔루션 전망

계좌통합관리	Account Aggregation, e-Finance Service Aggregation
개인자산관리	PFMS(Personal Finance Management Service)
자산재무상담	Planning & Advice
금융상품판매	Cross Financial Product Supermarket, Cross-Selling

## On-line 업체 시장의 발전방향(3)

### 서비스 진화에 따른 금융포탈 수익 유형의 변화



www.neomoney.co.kr

시간 15

## On-line 개인자산관리 Solution 실현 효과

### 고객(mass)

- 고객자산가뿐 만 아니라 일반 대중이 온라인을 통해 흡수 가능
- 금융정보제공의 저비용, 고효율화  
-> 대중의 복지증진 증대
- 특정 금융기관 상품 위주의 컨설팅이 아닌 종합적인 컨설팅 가능
- Financial tool, 시뮬레이션 서비스를 통해 개인스스로가 재무설계가 가능
- 개인 자산정보의 비공개 가능

### On-line 업체

- 고객의 needs 에 부합하는 컨설팅으로 마케팅효과 증대
- 금융정보서비스를 통한 잠재고객 확보 용이
- 타 금융기관과의 다각적 제휴 협력으로 다양한 금융정보 서비스 가능
- 온라인 매체를 통해 저비용, 고효율성으로 생산력 강화

www.neomoney.co.kr

16

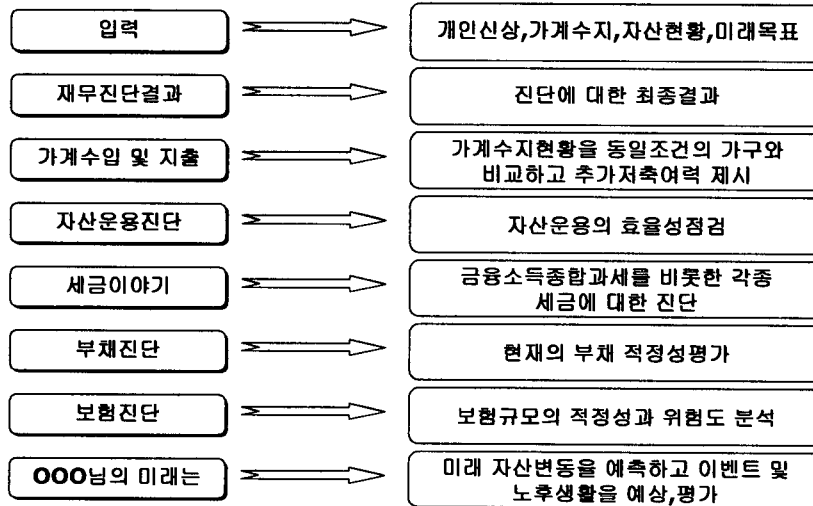


## 결론 - 가계 재무 설계 대중화와 금융 IT 산업의 발전방향

<b>현 황</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 기존의 금융 Service는 금융기관이 독점적으로 제공</li> <li>2. 금융기관 Service 는 HNWI 에 한정</li> <li>3. 자사 상품 매출 목적</li> </ol>
------------	--

<b>발 전 방 향</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 가계 재무 설계가 필수적으로 요구되는 연령, 소득층을 재산 형성 초기인 20대 후반이다</li> <li>2. 저렴한 비용으로 High quality의 금융서비스를 쉽게 제공 받을 수 있는 IT 기반이 필요</li> <li>3. 객관적, 중립적 입장에서 고객에게 financial Consulting 을 제공할 수 있어야 한다.</li> </ol>
----------------	---

## Sample - NeoMoney 재무진단 Clinic



# Sample – NeoMoney 재무진단 Clinic



## [ Contents ]

- ▶ 재무진단일지 ..... 02
  - 재무·세무·자산·채무·보험·연금·투자·기타 종합 분석을 통한 재무진단서 제시.
- ▶ 상담자 역할 ..... 03
  - 재무·세무·자산·채무·보험·연금·투자·기타 종합 분석을 통한 재무진단서 제시, 상담.
- ▶ 나의 재무진단? ..... 04
  - 나의 자산·채무·보험·연금·투자·기타 종합 분석을 통한 재무진단서 제시.
- ▶ 자산·채무 ..... 05
  - 자산·채무 현황 파악, 자산·채무 비율 분석, 자산·채무 비율 개선 방안 제시.
- ▶ 보험·연금 ..... 06
  - 보험·연금 현황 파악, 보험·연금 비율 분석, 보험·연금 비율 개선 방안 제시.
- ▶ 투자 ..... 06
  - 투자 현황 파악, 투자 수익률 분석, 투자 수익률 개선 방안 제시.
- ▶ 소득 ..... 09
  - 소득 현황 파악, 소득 증대 방안 제시.
- ▶ 비용 ..... 10
  - 비용 현황 파악, 비용 절감 방안 제시.
- ▶ 세금 ..... 11
  - 세금 현황 파악, 세금 절감 방안 제시.

이 모든 서비스를 제공합니다. 재무·세무·자산·채무·보험·연금·투자·기타 종합 분석을 통한 재무진단서 제시, 상담, 재무·세무·자산·채무·보험·연금·투자·기타 종합 분석을 통한 재무진단서 제시, 상담.

# Sample – NeoMoney 재무진단 Clinic

## [ 재무진단일지 ]

★ ★ ★ ★ ★ **상담원 조치 필요!!**

본문 상단 '자산·채무·보험·연금·투자·기타 종합 분석을 통한 재무진단서 제시, 상담' 항목에 '상담원 조치 필요!!'란 표시가 있습니다.

- 소득 현황 파악 : 가계 소득 현황 파악, 소득 증대 방안 제시.
- 비용 현황 파악 : 비용 현황 파악, 비용 절감 방안 제시.
- 세금 현황 파악 : 세금 현황 파악, 세금 절감 방안 제시.
- 자산·채무 현황 파악 : 자산·채무 현황 파악, 자산·채무 비율 개선 방안 제시.
- 보험·연금 현황 파악 : 보험·연금 현황 파악, 보험·연금 비율 개선 방안 제시.
- 투자 현황 파악 : 투자 현황 파악, 투자 수익률 개선 방안 제시.

### ▶ 주요 상담 가능할 것임

주요 상담	상담 가능할 것임
• 소득	▶ 소득 증대 방안 제시 가능할 것임
• 비용	▶ 비용 절감 방안 제시 가능할 것임
• 세금	▶ 세금 절감 방안 제시 가능할 것임
• 자산·채무	▶ 자산·채무 비율 개선 방안 제시 가능할 것임
• 보험·연금	▶ 보험·연금 비율 개선 방안 제시 가능할 것임
• 투자	▶ 투자 수익률 개선 방안 제시 가능할 것임

### ▶ 잔여 자산 예상되는 경우

자산	채무	잔액
153,000,000원	43,272,000원	109,728,000원

• 상담원 조치 필요!! 본문의 '자산·채무·보험·연금·투자·기타 종합 분석을 통한 재무진단서 제시, 상담' 항목에 '상담원 조치 필요!!'란 표시가 있습니다.

## [ 가계 수급 및 지원 ]

1. 가계 수급 현황
  - ▶ 가계 수급 현황
2. 가계 지원 현황
 

구분	가계 수급	가계 지원
가계 수급	153,000,000원	43,272,000원
가계 지원	43,272,000원	153,000,000원
3. 가계 지원 방안
  - 가계 지원 방안

# Sample – NeoMoney 재무진단 Clinic

NeoMoney

【 나는 부자일까? 】

1. 진단결과 ★ ★ ★ : 소득의 보약사가 아닙니다.

2. 자산현황

자산종류	금액
현금	100,000,000원
부동산	1,000,000,000원
금융자산	2,000,000,000원
채권	500,000,000원
기타	100,000,000원
<b>총 자산</b>	<b>4,600,000,000원</b>

자산현황 그래프: 현금 2.2%, 부동산 21.7%, 금융자산 43.5%, 채권 10.9%, 기타 2.2%

3. 자산운용 현황

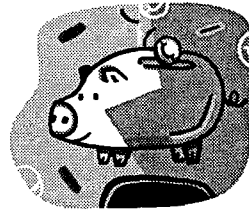
자산운용 현황 그래프: 현금 2.2%, 부동산 21.7%, 금융자산 43.5%, 채권 10.9%, 기타 2.2%

4. 진단의 기준

1. 소득과 지출의 차이를 분석하여 소득이 지출을 초과하는지 여부를 판단합니다. 소득이 지출을 초과하는 경우 여유자금 확보가 가능합니다.

2. 보유 자산의 수익률과 위험을 판단, 자산운용의 효율성을 진단합니다.

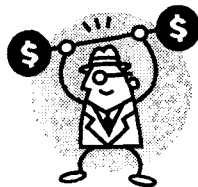
3. 현재 가진 중인 적금상품의 효율성을 비교 분석하여 수익의 극대화 측면에서 분석합니다.



# Sample – NeoMoney 재무진단 Clinic

## ▶ 자산운용진단

- > 보유 자산의 기대 수익과 위험을 판단, 자산운용의 효율성을 진단하며,
- > 현재 가진 중인 적금상품의 효율성을 비교 분석하여 수익의 극대화 측면에서 분석함.



NeoMoney

【 자산운용진단 】

1. 진단결과 ★ ★ ★ : 자산운용의 안정성이 높습니다.

2. 자산운용의 현황

자산종류	금액	비율
부동산	1,000,000,000원	21.7%
금융자산	2,000,000,000원	43.5%
채권	500,000,000원	10.9%
기타	100,000,000원	2.2%
<b>총 자산</b>	<b>4,600,000,000원</b>	<b>100.0%</b>

3. 투자성향분석에 따른 진단

투자성향: 보수적 (보통) - 위험을 최소화하고 안정적인 수익을 추구하는 투자 성향입니다.

투자성향: 공격적 (보통) - 높은 수익을 추구하며 위험을 감수하는 투자 성향입니다.

4. 자산운용 효율도 분석

자산운용 효율도: 우수 (보통) - 자산운용 효율이 높습니다.

5. 미래 재무목표 달성을 위한 투자프로젝트 효과성 진단

투자프로젝트 효과성: 우수 (보통) - 투자프로젝트 효과성이 높습니다.

# Sample - NeoMoney 재무진단 Clinic

## ▶ 세금이야기

> 금융소득 종합과세, 상속/증여 등 현재 또는 미래에 직면할 세금 문제에 대하여 종합적으로 진단함.



www.neomoney.co.kr

### [ 세금이야기 ]



1. 진단결과 ★ ★ ★ ★ ★ : 금융소득종합과세 대상자

- 2014년 종합소득금액 1억 2,000만 원 이상인 경우 금융소득종합과세 대상입니다.
- 종합소득금액 1억 2,000만 원 이상인 경우 금융소득종합과세 대상입니다.
- 2014년 종합소득금액 1억 2,000만 원 이상인 경우 금융소득종합과세 대상입니다.

#### 2. 종합소득세 예상 부담액

2014년 종합소득금액	12,000,000 원	2014년 종합소득세	1,200,000 원
2015년 종합소득금액	12,000,000 원	2015년 종합소득세	1,200,000 원

#### 3. 상속세지액액액액

1. 상속재산의 범위 : 1억 2,000만 원 이상인 경우 상속재산의 범위에 포함됩니다.

2. 상속세율 : 10% (상속재산의 10%)

3. 상속세액 : 1,200,000 원 (상속재산의 10%)

#### 4. 상속세지액액액액



※ 상속세지액액액액은 상속재산의 10%에 해당하며, 상속세액에서 상속세지액액액을 차감하여 상속세액을 산정합니다.

23

# Sample - NeoMoney 재무진단 Clinic

## ▶ 부채진단

> 총자산 및 금융자산 대비 부채 비율과 그에 수반되는 비용의 적정성을 파악 하는 등,

> 부채 관리의 효율성을 종합적으로 진단 하여 부채상환 시나리오를 제시한다.



www.neomoney.co.kr

### [ 부채진단 ]



1. 진단결과 ★ ★ ★ ★ ★ : 부채비율 100% 이상



#### 2. 부채비율

- 부채비율 : 총 부채액 / 총 자산액 = 100%

- 부채비율 : 총 부채액 / 총 자산액 = 100%

- 부채비율 : 총 부채액 / 총 자산액 = 100%

#### 3. 부채상환

부채상환액	1,200,000 원	부채상환액	1,200,000 원
부채상환액	1,200,000 원	부채상환액	1,200,000 원

#### 4. 부채상환시나리오

부채상환시나리오

- 부채상환액 : 1,200,000 원
- 부채상환액 : 1,200,000 원
- 부채상환액 : 1,200,000 원

24

# Sample – NeoMoney 재무진단 Clinic

## ▶ 보험진단

- > 현재와 미래의 위험으로부터 자산을 보호하기 위한 재정적 준비상황을 진단하고,
- > 해당 연령대에 가장 많이 노출되어 있는 위험을 분석, 가장 적합한 권고안을 제시한다.



www.neomoney.co.kr

NeoMoney

### [ 보험진단 ]



1. 진단결과 ★ ★ ★ ★ ★ 위험에 대한 이해의 정도 (위험진단)

2. 보험가입현황

구분	보험종류	보험사	보험금	보험료	보험기간
1차	생명보험	삼성생명	100,000,000원	100,000원	2010.01.01 ~ 2020.12.31
2차	생명보험	삼성생명	50,000,000원	50,000원	2010.01.01 ~ 2020.12.31

3. 보험진단

- 0000에서 인위적 사고가 발생하여 100%의 보험금을 지급받을 수 있는 위험이 높음
- 0000에서 인위적 사고가 발생하여 100%의 보험금을 지급받을 수 있는 위험이 높음

구분	보험종류	보험사	보험금	보험료	보험기간
1차	생명보험	삼성생명	100,000,000원	100,000원	2010.01.01 ~ 2020.12.31
2차	생명보험	삼성생명	50,000,000원	50,000원	2010.01.01 ~ 2020.12.31

4. 위험도 분석

- 0000에서 위험도 분석 결과 위험도가 높음
- 0000에서 위험도 분석 결과 위험도가 높음

25

# Sample – NeoMoney 재무진단 Clinic

## ▶ 나의 미래는?

- > 미래의 자산 변동 흐름을 현재의 재정 상황과 제반 변수를 활용, 예측하며
- > 재정적 목표의 달성 가능성과 은퇴 후 노후 생활의 안정성을 진단한다.



www.neomoney.co.kr

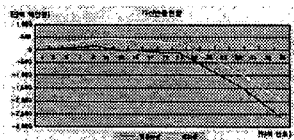
NeoMoney

### [ 000년의 미래는? ]



1. 진단결과 ★ ★ ★ ★ ★ 위험에 대한 이해의 정도 (위험진단)

2. 미래 자산변동 예측



구분	자산종류	자산가치	자산가치	자산가치	자산가치	자산가치	자산가치	자산가치	자산가치
1차	자산가치	100,000,000원	100,000,000원	100,000,000원	100,000,000원	100,000,000원	100,000,000원	100,000,000원	100,000,000원
2차	자산가치	50,000,000원	50,000,000원	50,000,000원	50,000,000원	50,000,000원	50,000,000원	50,000,000원	50,000,000원

결론적으로 미래 자산변동 예측 결과 위험도가 높음

0000에서 미래 자산변동 예측 결과 위험도가 높음

0000에서 미래 자산변동 예측 결과 위험도가 높음

26

## Sample - NeoMoney PB/FP 지원시스템

