

Next PFM(Personal Financial Management) 서비스

- My Data 기반 소비/지출관리 및 소액 투자 서비스
(해외주식 소수점 매매 서비스)

혁신금융서비스 사업 제안



I. 신청 서비스 소개

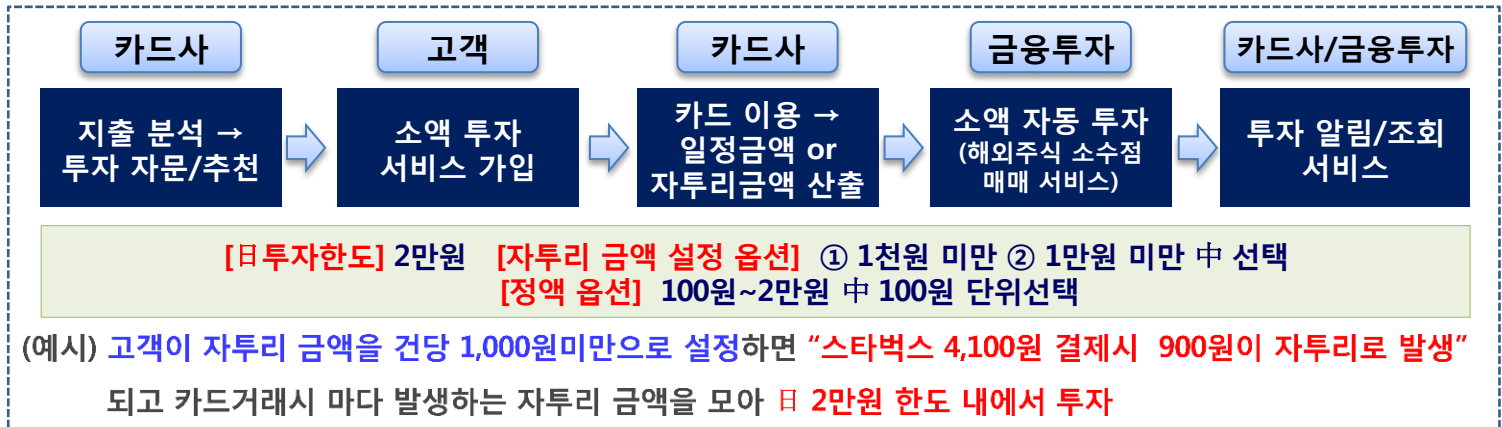
My Data를 활용한 지출 분석으로 합리적 소비 가이드 및 소비에 연동한 자동 소액투자 서비스 제공

- 카드 결제 시 고객이 약정한 금액 또는 자투리 금액을 고객이 해외주식(소수점 매매 서비스)에 투자

서비스



프로세스



Next PFM은 사회 초년생 및 금융소외 계층에게 쉽고 간편한 지출 관리 및 해외주식 소수점 매매 서비스를 활용한 소액 투자 혁신금융 서비스를 제공하고, 향후 통합 자산관리/신용관리/세금관리 등으로 확대 예정

Ⅱ. 서비스의 혁신성과 소비자 편익

서비스
혁신성

최초

국내에서 존재하지 않는 꼭 필요한 최초의 서비스

- 일상 생활에서 발생하는 카드 결제건별 약정금액 또는 자투리액을 모아 자동으로 투자 할 수 있는 국내 최초의 혁신적인 금융서비스
 - 업계 최고 수준의 신한카드 빅데이터 분석 능력과 신한금융투자 해외주식 소수점 매매 기술 활용, 일상에서 동전을 돼지 저금통에 저축하는 것과 비슷한 개념의 혁신 서비스
- 소수점 단위의 해외 주식 투자를 통해 소액으로 고가의 글로벌 우량주 투자 기회 제공 뿐만 아니라 배당, 권리, 의결권 행사 지원
 - 한국 최초로 해외주식 소수점 매매 서비스 구현으로 향후 비대면 로보 어드바이저를 비롯한 핀테크 기술과의 접목을 통해 미국과 마찬가지로 새로운 소액 투자 서비스 창출 가능

소비자
편익

편리함

스만큼 지출과 연동한 건강한 투자 습관 제공

- 사회 초년생 및 금융소외 계층에게 합리적 지출 가이드 뿐만 아니라 “미래를 위해 투자를 쉽게 접근할 수 있게” 해주는 “넛지효과” 기대
 - 스타벅스 1잔 구매(4,100원)시 900원 스타벅스 주식 소수점 단위 자동 투자 실행



Ⅲ. 규제특례 적용의 불가피성

- **관련법령** : 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

- 제 45조 2항 1호: 이해 상충 방지를 위한 계열사간 정보 공유 규제
- 제 309조 3항 : 주식 예약시 예약자와 투자자 소유분 구분 규제
- 동 법률 시행령 제 184조 2항 : 매매 수탁시 계좌 구분 규제

- **특례적용 요청 사유**

- 1 개인별 맞춤형 소액투자자문을 위해 지출 및 투자 정보결합을 위한 정보공유 필요
- 2 일반 소액 투자자가 쉽게 글로벌 우량주 투자를 시작할 수 있는 규제 혁신 필요
- 3 이종 금융간 데이터 결합을 통한 핀테크 혁신을 위한 토대 마련