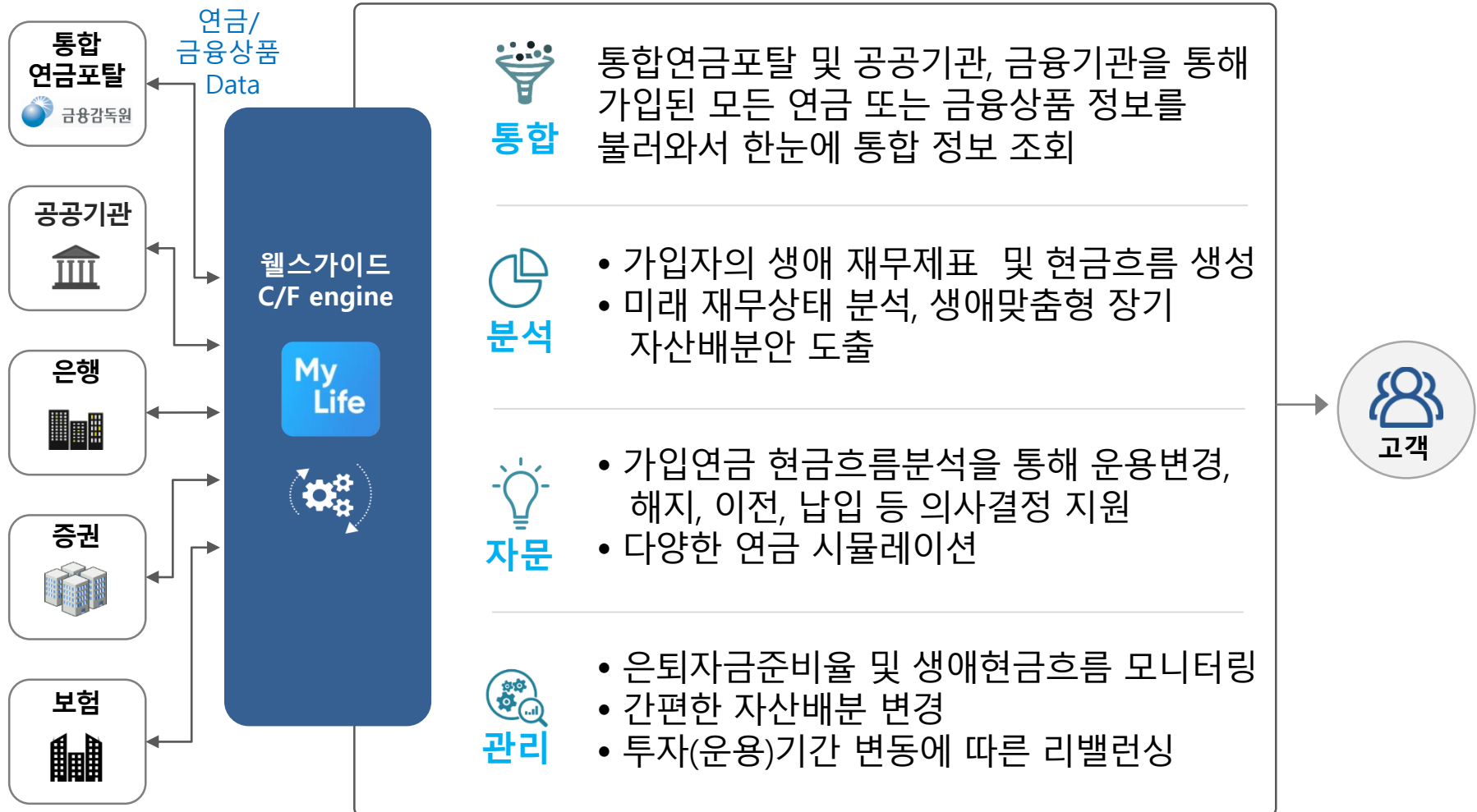


웰스가이드 연금자산관리서비스



I. 연금자산관리 서비스 요약

맞춤형 연금자산관리의 대중화 (생애연금흐름 반영)



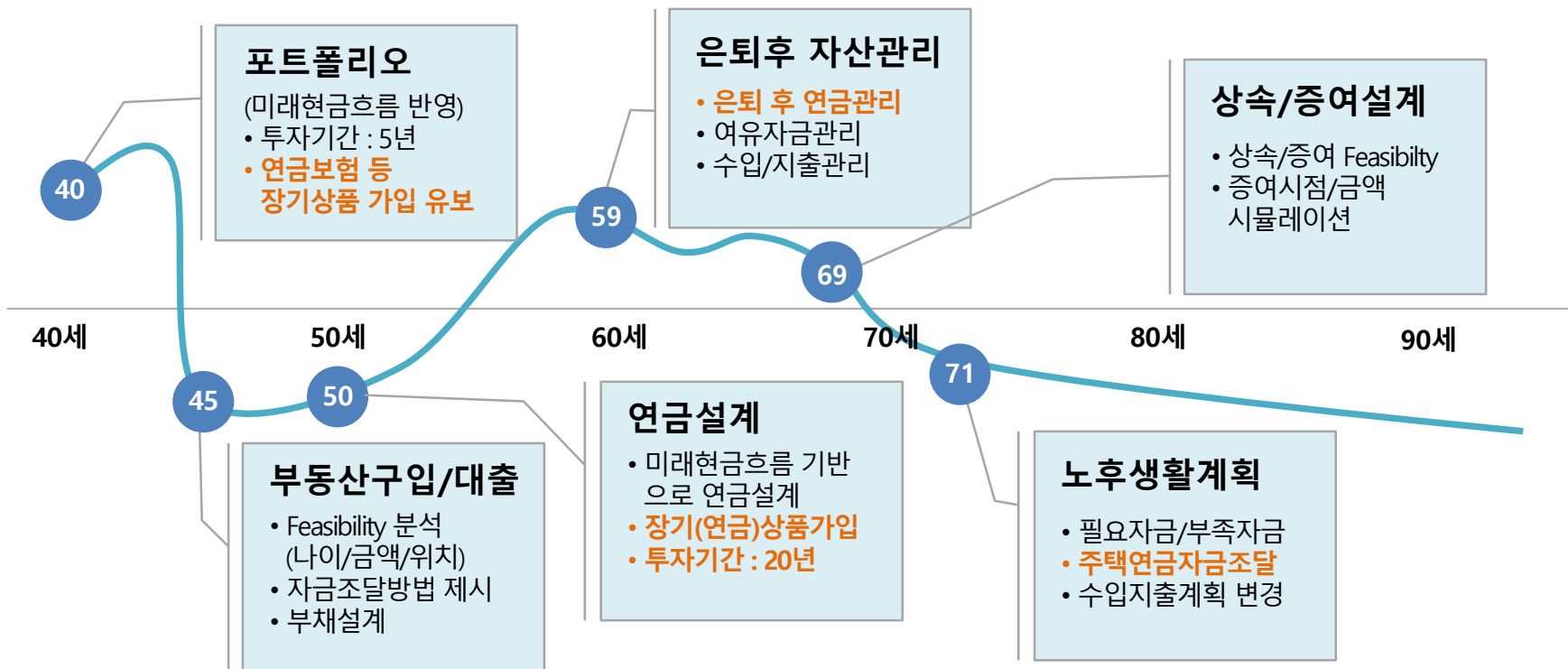
II. 서비스의 혁신성과 소비자 편의



- **Mobile을 통해 언제 어디서나 연금정보를 파악하고 관리**
 - 연금시뮬레이션을 제공하여 고객이 스스로(DIY) 연금플랜 (재)설계
 - 납입, 운용, 수령 단계별 연금성과 분석 → 해지, 이전, 추가납입 자문
- **생애연금흐름을 반영한 연금자산관리**
 - 개인의 생애 재무제표 및 현금흐름 생성
 - 미래 현금흐름을 최적화하는 연금 솔루션

[온라인 자산설계 시스템 특징]

* 2016.2 특허 취득



III. 규제특례 적용의 불가피성과 개발 일정

1. 규제특례

요청사항	관련규제	기대효과
투자자문업의 투자대상자산 확대 <ul style="list-style-type: none">- 연금보험, 연금저축보험, 퇴직연금(DC,IRP)보험 포함 전자적 투자조언장치 요건 완화 <ul style="list-style-type: none">- 투자자문 내용, 하나의 종류·종목 집중 금지 예외- 코스콤 요건 심사 탄력 적용	<ul style="list-style-type: none">• 「자본시장과금융투자업에관한 법률」 제6조 제7항, 영 제6조의2<ul style="list-style-type: none">- 투자자문업의 대상을 금융투자상품, 부동산, 예치금, 사업수익권 등으로 한정• 「자본시장과금융투자업에관한법률」 시행령 제2조 제6호, 금융투자업규정 제1-2조의2 (전자적 투자조언장치의 요건)	<ul style="list-style-type: none">• 연금 전체에 대해 전문적인 자문서비스를 제공함으로써 소비자의 합리적 선택 지원, 소비자보호와 건전한 거래질서 달성 및 연금산업 경쟁 촉진• 단일 상품 대상인 연금계좌배분 자문과 장기자산운용의 특성을 반영함으로써 연금자산관리의 효율성 제고

2. 개발 일정

설계 (9월)

- 연금자산관리 시스템 설계
- Open API 통한 기존 금융회사 연계 추진

개발 및 테스트 (11월)

- 모바일 어플리케이션 개발
- 테스트/보안성 점검
- Pilot 서비스 Open

실행 ('20.3월)

- 정식 서비스 Open