

- Summary 타켓, 페인포인트
 - 페인포인트 검증
 - 설문조사
 - 페르소나 분석
 - 인터뷰
 - 솔루션 ideation
 - Feasibility check
- 이 두가지를 통해 최종적으로 집중해볼
페인포인트는 xxxx이다

지난 체크업 데이 리뷰

타겟을 좁히고 페인포인트 2가지를 선정

페인포인트 검증 - 설문조사

설문조사를 통해 페인포인트 2가지를 검증해보았다

인터뷰 목적

- 금융관련 기본 정보
- 자본의 부족을 얼마나 느끼고 있는가?
- 조언을 받고 싶어하는가? 어떻게 받고싶어 하는가?

인터뷰 가설

- 자본의 부족
 - 사초생들의 투자 성향은 고 위험성이다. (돈을 빨리 모으고자 한다)
 - 씨드머니 목표설정에 어려움을 느낀다. (무조건 모으는데 촛점)
 - 씨드머니를 모으는데 가장 큰 걸림돌은 의지 부족이다.
 - 월급 이외에 부가 수익이 없다.
 - 수익보다는 모으는것이 더 중요하다. (자기 개발 < 재테크)
- 가이드 부족
 - 상품연결이 아니면 재무상담을 받을 의향이 높아진다. (상품 추천에 대한 거부감이 크다)
 - 사초생들은 자신의 상황을 오픈하는데 거리낌이 없다.
 - 대면 상담보다는 비대면 상담을 더 선호한다. (다른 형태의 재무상담을 선호한다)
 - 상품추천이 아니라면 일정한 금액을 지불해도 받을 의향이 있다. (어느정도의 비용은 감수할 의향이 있다)

페르소나 상세

일간, 주간, 한달의 일상을 통해서 가설 도출?, 페인포인트

일간

주간

한달

전체 생활비 비율 그래프

페인포인트 세분화

앞선 페인포인트 검증을 통해 조언의 부족/자본의 부족에 대한 세분화된 페인포인트를 정리

세분화된 페인포인트를 기준으로 솔루션 ideation 진행

아이디어 발산

솔루션

Pain point	solution	description	type	benefit	priority
자본의 부족	셀프 보험설계	온슈어에 추가되는 방식의 DIY 보험 설계 서비스	상품+서비스	사용자-저렴한 보험상품 선택 회사-상품판매	2
	인스타인증	해시태그 기반으로 활동 인증시 주식 수수료 무료 이벤트	이벤트, 프로모션	사용자-수수료 절감 회사-브랜딩	
조언의 부족	모바일 사수	관련직군과 연차를 기반의 직장 선후배 익명 커뮤니티	서비스-앱	사용자-직장생활 조언 회사-브랜딩	
	간편재무설계	인터랙티브 콘텐츠 형식의 간편 재무설계 서비스	서비스-웹	사용자-재무정보 확인 회사-데이터, 브랜딩	1
	연금보험 프로모션	하루라도 빨리 가입하면 이득임을 어필	이벤트, 프로모션	사용자-연금준비 회사-상품판매	
	금융상품 심층리뷰	한번에 한개의 금융상품을 심도있게 소개, 리뷰하는 콘텐츠. 매우 쉬운레벨	콘텐츠	사용자-금융정보 획득 회사-브랜딩	
	한정판매 보험	선착순, 한정판매로 마케팅 효과. 왜 적금에는 있는데 보험에는 없을까?	이벤트, 프로모션	사용자-효율적인 보험상품 선택 회사-상품판매	

인터뷰

- 금융정보에 대한 목마름
- 대면 방식의 상담 선호
- 재무 상담에 대한 니즈 확인
- 추가 보험에 대한 니즈는 별로 없다
- 쉬운 금융정보에 대한 니즈
- 자기만 없는게 아닌가
- 자기만 뒤쳐지는게 아닌가

FOMO (Fear of missing out)

내가 잘하고 있는가?
놓치고 있는건 아닌가?
남들 다하는데 나만
안하는건가?



비교



**간편
재무확인**



더 이익을 내거나 (투자)
더 벌거나 (수입)
덜 쓰거나 (소비)



적당히 재테크를 하고 있나?
(투자)
적당히 벌고 있나? (수입)
적당히 쓰고 있나? (소비)

intro

이메일 주소

리포트 발송을
위한 이메일
주소를
입력해주세요

약관동의

얼마나 벌고있나?

월실수령액
연차

얼마나 가지고
있나?

모든 자금은?
자금의 형태

얼마나 모으고
있나?

월급의 몇%를
모으고 있나?
어떻게 모으고
있나?
(금융상품 종류)

얼마나 쓰고있나?

월급의 몇%를
쓰고있나?
가장많은
소비항목은?

얼마나 알고있나?

금융상식을
알고있나?

질문

loading

당신의 사초생
타입

스물 렉서리 형

연차대비 높은
수입이 있고 많이
사용중인 타입

자세히 보기

1차 결과

총 12,345 명 분석
기준

수입 **68% >**

지출 **68% >**

소비 **68% >**

자산 **68% >**

상세 분석 확인

수입 **68% >**
기준

현재 당신의 수입은
동일한 연차 대비
우수한 편입니다.

3년차 기준으로
이직을 하는 경우 평균
연봉 증가율은 16%
이며 이 경우 약 연봉
xxxx정도가 됩니다.

추천하는 상품, 개념에 대한 설명, 텍스트 보다 이미지 기반으로 구성

지출 **68% >**

현재 당신의 수입은
동일한 연차 대비
우수한 편입니다.

3년차 기준으로
이직을 하는 경우 평균
연봉 증가율은 16%
이며 이 경우 약 연봉
xxxx정도가 됩니다.

사초생에게
도움이되는
추가 관련 소식을
받아보실건가요?

리포트 발송

결과

상세결과

woody

이메일 주소

리포트 발송을
위한 이메일
주소를
입력해주세요

약관동의

얼마나 벌고있나?

월실수령액
연차

얼마나 가지고
있나?

모든 자금은?
자금의 형태

얼마나 모으고
있나?

월급의 몇%를
모으고 있나?
어떻게 모으고
있나?
(금융상품 종류)

얼마나 쓰고있나?

월급의 몇%를
쓰고있나?
가장많은
소비항목은?

얼마나 알고있나?

금융상식을
알고있나?

질문

신용상식 테스트

1. 신용정보조회를 조회하면 신용등급이 내려간다.

예

아니오

2. 공과금, 세금, 통신요금, 금융채무가 아니므로 신용도와 상관없다.

예

아니오

3. 개인간 채무관계로 법원에서 패소하더라도 신용도에는 영향이 없다.

예

아니오

4. 연체금을 갚으면 신용도가 이전으로 회복된다.

예

아니오

5. 금융회사 앞으로 보증을 서준 것은 내가 대출받으게 아니므로 신용등급에는 영향이 없다.

예

아니오

6. 대출을 아예 안받으면 신용등급이 좋아진다.

예

아니오

7. 금융회사나 금융회사 소속 대출모집인은 내 동의가 없어도 내 신용정보를 알 수 있다.

예

아니오

8. 개인회생·파산·신용회복을 받아 무사히 마쳤으면 신용이 회복되어 바로 대출받을 수 있다.

예

아니오

9. 소득이 높으면 신용등급이 올라간다.

예

아니오

10. A은행에서 대출을 받았지만 B은행, C계피탈에서는 모를 것이다.

예

아니오

또래 대비
나의 재무 상태는?

1. 엑셀로 정리
2. 개인정보 수집 동의

본 Test는 ~~를 목적으로
크게 소득, 자본, 소비, 금융상식
세션으로 이루어져 있습니다.

먼저 소득입니다.

1. 소득

업종/직무/연차를 확인해주세요.

- 1) 업종
IT / 금융 / ...
- 2) 직무
마케팅 / 디자인 / 개발 ...
- 3) 연차
1년차 / 만 1년 이상 3년 미만(3년차
이하) / 만 3년 이상 5년 미만(5년차 이
하) / 만 5년 이상

1. 소득

월 실수령액을 확인해주세요.

150만 원 미만
150 이상 200만 원 미만
200 이상 250만 원 미만
250 이상 300만 원 미만
300 이상

다음은 자본입니다.

2. 자본

현재 가지고 있는 여유자금은 어느 정도인가요?

2. 자본

어떤 형태로 가지고 계신가요?

2. 자본

급여 중 몇 %를 저축 또는 투자하시나요?

20%

2. 자본

어떤 형태로 저축 또는 투자하시나요?

다음은 지출입니다.

3. 지출

다음 중 가장 많은 지출을 차지하는 항목은?

교통비
식비
쇼핑
...

다음은 금융지식입니다.

4. 금융지식

다음은 금융 상식 테스트입니다.

OO의 뜻으로 옳은 것은?

결과 확인을 위한
메일 주소/ 이름 입력

Loading ...

한이 Hanyi

intro

이메일 주소

리포트 발송을
위한 이메일
주소를
입력해주세요

약관 동의

닉네임을
알려주세요.

얼마나 벌고있나?

자유를 잃은지
몇년 짜?

매월 통장에
꽂히는 금액?
(부수입 포함)

얼마나 가지고
있나?

묶여있는 자금은?
주식/펀드/적금/보험/
부동산

언제든지 꺼내쓸수 있는
총알 자금은 얼마인가요?
예금/현금/CMA

대출은?
학자금/전세대출/
신용대출

어떻게 모으고
있나?

저축 후 소비
소비 후 저축

월급의 몇%를 모으고
있나?
(주식/펀드/적금/보험/예
금/현금/CMA/대출이자)

얼마나 쓰고있나?

택시 탈지 버스 탈지
결정까지 걸리는 시간

마음먹고 물건을
살때까지 고민하는 횟수

최신 전자기기, 트렌드에
민감한가

친구들과의 모임이
찾은가

얼마나 알고있나?

연말정산

가계부를 쓰는가

제1금융권/제2금융권

질문

loading

당신의 타입

스물 렉서리 형

자세히 보기

1차 결과

총 12,345 명 분석
기준

수입 **68% >**

지출 **68% >**

소비 **68% >**

자산 **68% >**

상세 분석 확인

수입 **68% >**
기준

현재 당신의 수입은
동일한 연차 대비
우수한 편입니다.

3년차 기준으로
이직을 하는 경우 평균
연봉 증가율은 16%
이며 이 경우 약 연봉
xxxx정도 가 됩니다.

지출 **68% >**

현재 당신의 수입은
동일한 연차 대비
우수한 편입니다.

3년차 기준으로
이직을 하는 경우 평균
연봉 증가율은 16%
이며 이 경우 약 연봉
xxxx정도 가 됩니다.

리포트 발송

결과

추천하는 상품, 개념에 대한 설명, 텍스트 보다 이미지 기반으로 구성

상세결과

소득(I)	높음	낮음
소비(C)	미래	현재
자산(M)	햄스터	베짱이
재테크(T)	공격	지키미
지식(K)	똑똑이	백지장

			리틀버핏
스몰럭셔리			
소확행			
			짠테크

한이 Hanyi

결과지

당신의 타입은 세상 걱정 없는 한량입니다.

결과 공유는 좀 예민할수도 있을것같다.

(공유하기)

좀더 자세한 재무분석을 원하시면 분석 버튼을 눌러주세요. (분석)

솔루션 -summary

- 간편재무상담 서비스
 - 형태:웹형식으로 구현, 앱으로 넘어가지는 말자, 사초생이라면 한번씩 써보는 서비스. 온슈어에 탑재??
 - 기능:간단한 자신의 현재상태를 입력하면 어떤 타입인지, 부족한 부분, 제안을 결과로 보여줌 이후에 이메일로 발송
 - 나는 잘하고 있는것인가?
 - 베네피트: 사초생 관련 데이터 축적,
 - 공유기능, 인증기능
 - 타켓이 사초생으로 한정지을 수 있을까?, 모두가 쓸수있는 서비스인듯, 아니면 사초생으로 한정해서 해도 될듯 (처음에는 사초생 중심, 이후에 연령대 확대)
 - 단계별
 - 온슈어, 라이프플러스 앱에 노출 > 별도 웹 페이지로 랜딩
 - 초기: 이메일주소 받기 (결과 발송을 위해), 관련 마케팅으로 활용 가능

진중함

10만원짜리
재무설계

주관적

mbti

객관적

joon?

대통령

캐주얼