[카드뉴스] 금융권, MZ세대 유치 경쟁



MZ세대는 디지털 친화적이고 실리를 추구하는 경향이 높은 가운데 자신만의 맞춤형 서비스에 대한 선호가 금융회사를 선택하는데 중요한 변수로 작용할 것으로 보인다. 이는 금융회사들이 고객 개개인 맞춤형 금융서비스를 제공하는 형태로 발전하는 데도 영향을 끼칠 전망이다. 이미 MZ세대 유치 경쟁은 기존 금융사 간 경쟁을 넘어 전통 금융산업과 플랫폼 및 핀테크 기업 간 경쟁으로 확장되고 있다.

koscom NEWSROOM

MZ세대는 누구?

밀레니얼과 **Z세대**를 통칭.

밀레니얼은 **1980~1994**년생을, Z세대는 **1995~2010년생**을 의미.
모바일이나 **인터넷**을 통해 정보를 습득하고, **실리추구** 경향이 강함.
새로운 소비주체로 부상.

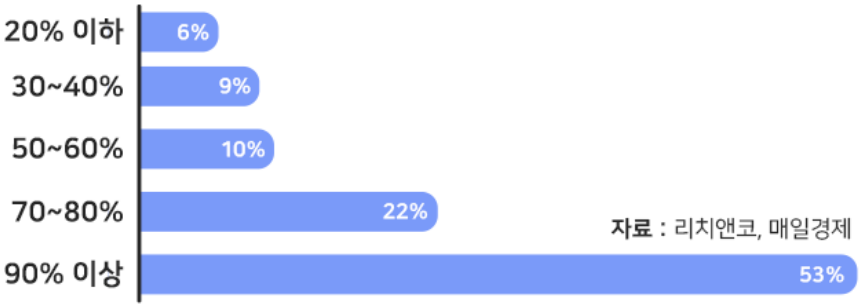
세대별 정의

구분	베이비부머 세대	X 세대	밀레니얼 세대	Z 세대	알파 세대
연도	1940~1964년생	1965~1980년생	1981~2000년생	2001년 이후 출생	2011년 이후 출생
환경	경제성장기에 사회 진출, IMF 외환위기 겪음	높은 경제 성장률, 산업화 영향 물질적 풍요	PC 상용화, 2G 등장	해외여행객 3천만 시대, 아이폰 1세대 출시	부모가 밀레니얼 세대, 키즈 유튜버 등장

출처: DB금융투자

2030들의 금융서비스 언택트 이용도





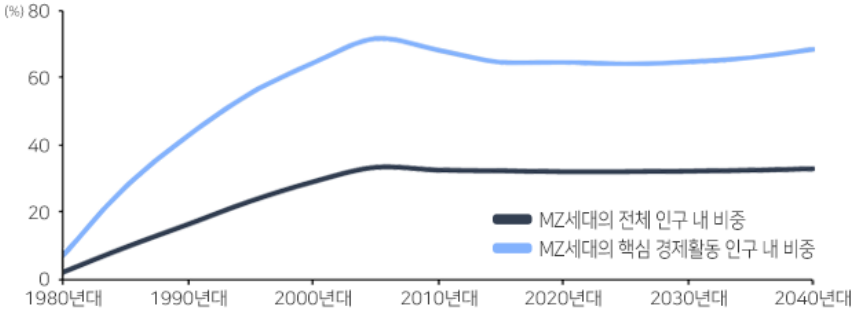
자료 : 리치앤코, 매일경제

금융권, MZ세대 주목하는 이유는? ❶

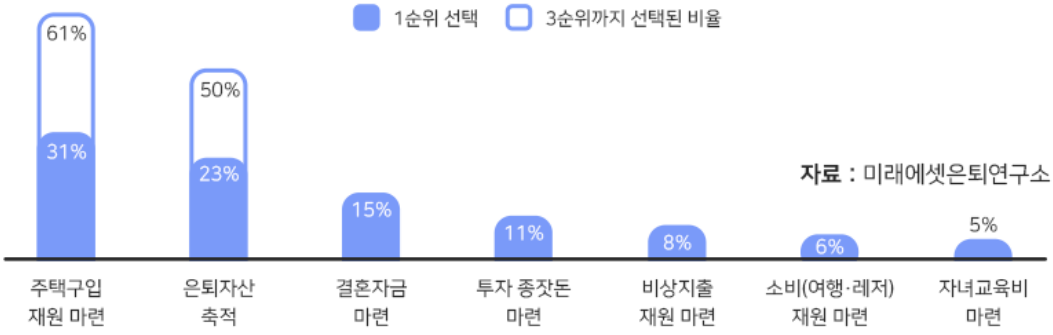
2020년 기준 **MZ세대**의 전체 인구 내 비중은 32% 내외인 반면
핵심 경제활동 인구 내 비중은 65%로 두 배 이상.
저성장 고착화에 예금이나 채권 투자 통해 **부를 형성하기 어려운 세대.**
주식과 채권을 통해 자산을 형성하기 좋은 베이비부머 세대 등과 달리 **공격적 투자 성향 짙음.**

향후 20년 이상 경제활동 중심일 MZ세대

자료 : UN



MZ세대의 재무적 목표 우선순위



자료 : 미래에셋은퇴연구소

koscom NEWSROOM

금융권, MZ세대 주목하는 이유는? ②

MZ세대가 투자를 통해 올릴 수 있는 수익률은 이전 세대보다 하락.
주식과 채권 등 전통적 금융자산 외에 **가상화폐 투자에도 공격적 투자성향** 보임.
정부의 **투자자 보호를 위한 제도와 장치 마련이 시급**하다는 지적 제기.
비대면 활용 높아 **예금보다 투자 선호**하며 **여전히 국내외 주식시장에 적극 참여** 중.
MZ세대가 경제활동 중심으로 부상하며 **금융회사들도 전략 수정 후 유치 경쟁에 돌입.**

MZ세대 투자성향 5

1. 
주된 재무적 목표는 '주택마련'과 '노후대비'
1순위 주택구입을 위한 재원 마련 31%
2순위 은퇴자산 축적 23%

2. 
금융투자의 가장 큰 이유는 '저금리 극복'
밀레니얼 중 78%,
"저금리 때문에 금융투자 의향"

3. 
중·고수익 추구 및 주식 직접투자 선호
중·고수익(5~10%) 추구 비율 58%
채권 및 간접투자보다 주식 직접투자 선호

4. 
4차 산업혁명 이슈와 해외투자에 주된 관심
관심투자영역 1순위 : 4차 산업혁명 이슈 31%
해외투자에 대한 높은 관심 및 경험치, 긍정적 의향 보유

5. 
투자정보 탐색은 비대면 채널 중심, 핀테크 서비스 선호
모바일앱/인터넷 전문사이트/뉴미디어 등 비대면 채널 중심 활용
핀테크 서비스 이용 비율 67%

koscom NEWSROOM

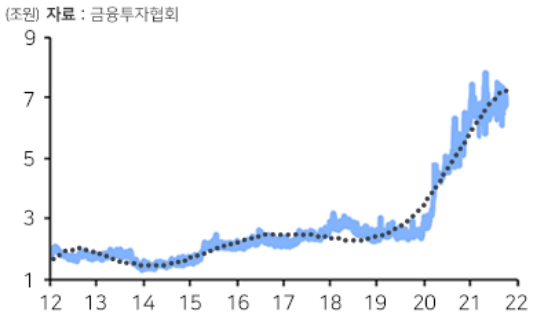
MZ세대 주식시장 뒤흔들었다! ❶

MZ세대의 소액투자 및 활발한 국내 주식시장 참여로 **2021년 활동계좌와 고객 예탁금 동반 증가.**
다수 투자자가 국내 주식시장으로 유입되면서 **거래대금 증가, 주식시장 밸류에이션 상승,**
지수 고점 경신 등이 종합적으로 나타남.

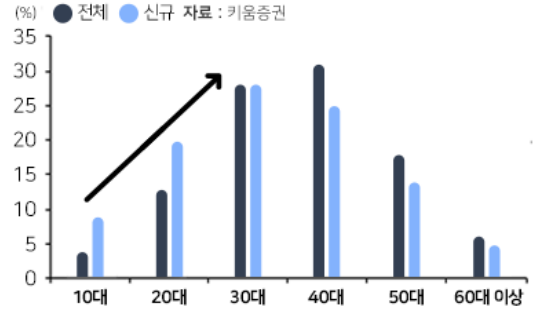
활동계좌당 고객예탁금 추이



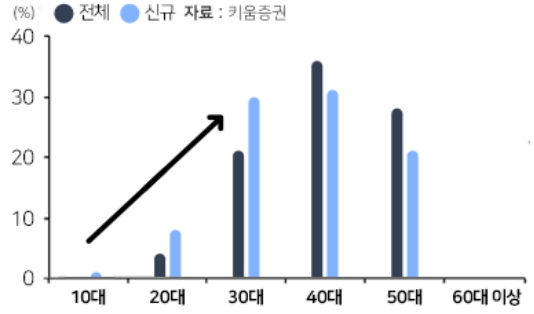
여전히 풍부한 고객 예탁금



고객 계좌 연령별 비중



고객 약정 연령별 비중



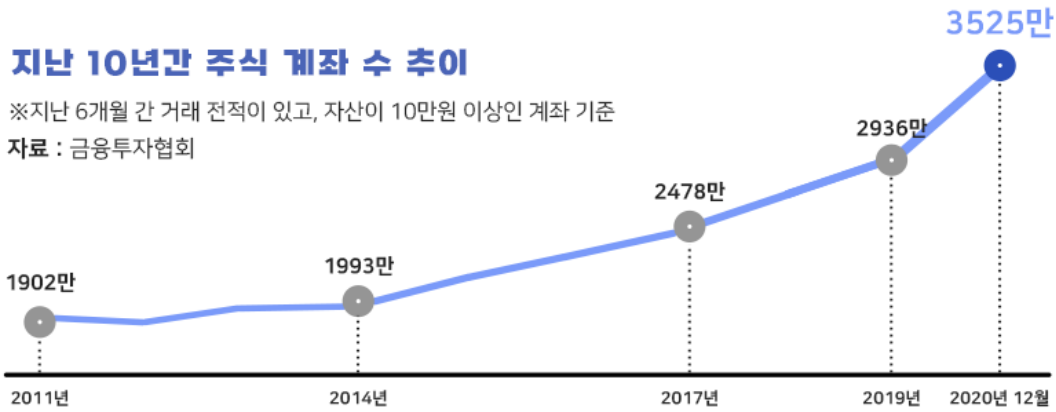
koscom NEWSROOM

MZ세대 주식시장 뒤흔들었다! ②

예금보다 투자 선호하는 **MZ세대, 경제활동 중심으로 부상!**
비대면에 익숙한 MZ세대 비중 상승으로 **증권사에 고객 저변을 넓힐 수 있는 기회**를 제공.

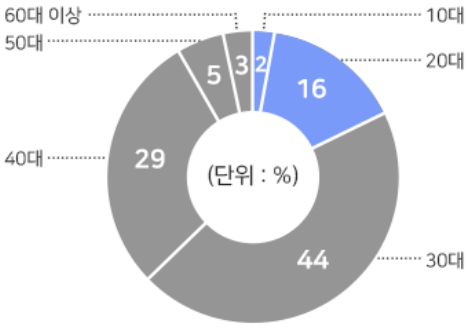
지난 10년간 주식 계좌 수 추이

※지난 6개월 간 거래 전적이 있고, 자산이 10만원 이상인 계좌 기준
자료 : 금융투자협회



연령대별 증권사 금융상품권 판매 비중

자료 : 한국투자증권, 신한금융투자, KB증권 합산



koscom NEWSROOM

직접투자 열풍 후 간접투자까지?!

MZ세대를 중심으로 한 **주식시장 신규 유입 투자자는 당분간 지속** 전망.
직접투자 열풍 후 액티브 ETF(상장지수펀드),
아이디어형 펀드 등 **간접투자 점차 다양화 추세.**

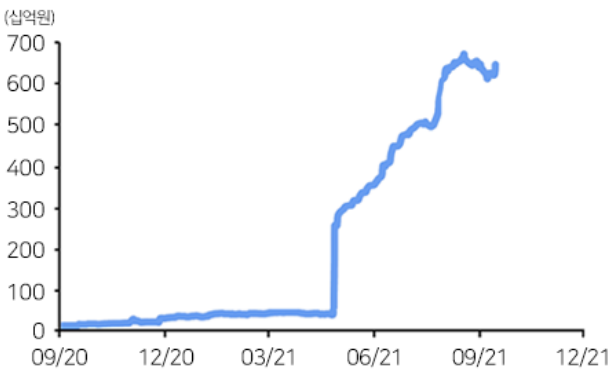
공모형 주식형펀드 설정원본

자료 : 금융투자협회



국내 액티브 ETF 잔고 추이

자료 : FnGuide



koscom NEWSROOM

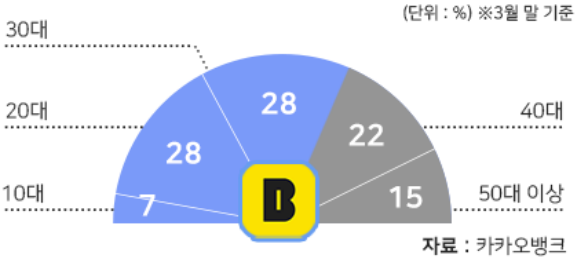
주요 핀테크 기업도 MZ세대에 활짝!

MZ세대가 경제활동 중심으로 부상하면서 **금융회사들도 전략 수정 후 유치 경쟁에 돌입.**
기존 금융사 간 경쟁을 넘어 **전통 금융산업과 플랫폼** 및 **핀테크 기업 간 경쟁**으로 확장.

주요 핀테크기업 연령대별 가입자

카카오뱅크 가입자 연령대별 비중

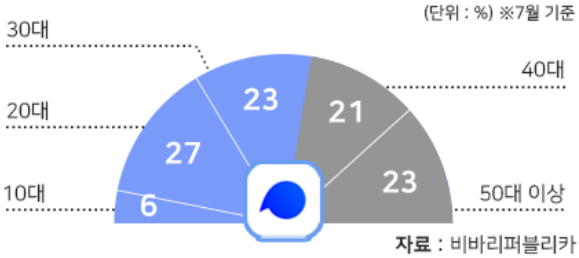
(단위 : %) ※3월 말 기준



자료 : 카카오뱅크

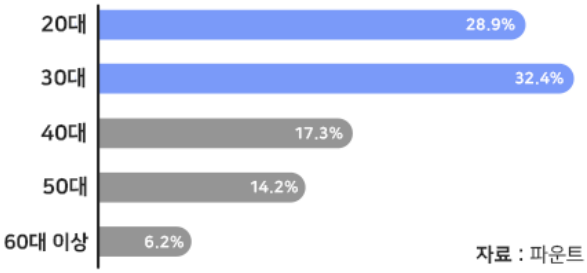
토스 가입자 연령대별 비중

(단위 : %) ※7월 말 기준



자료 : 비바리퍼블리카

투자자 연령 비율



자료 : 파운트

투자자 구성



자료 : 파운트

우리는 직관적이고 쉬운 투자를 원해! ❶

직관적이고 쉬운 투자 원하는 MZ세대 겨냥해 금융권은 **다양한 마케팅 전략** 수립.

주요 증권사 MZ세대 겨냥 마케팅

증권사	내용
MIRAE ASSET 미래에셋증권	• 대학생 서포터즈 모집, 대학생 모의투자
NH투자증권	• 브랜드 디지털 플랫폼 '투자가 문화로' 오픈 • 2030세대들의 목돈만들기 지원을 위해 유관기관제수수료까지 받지 않는 완전무료 이벤트를 진행중
신한금융투자	• 투자연구소 오픈, 초보 투자자 위한 입문서 발간 • 2018년 10월부터 미국주식 소수점 이하 두자리 단위로 매개가능한 '스탁콘' 개시
삼성증권 SAMSUNG	• 캐릭터 활용한 유튜브 콘텐츠 제공, • 간편투자 앱 출시, 투자스쿨 진행
true friend 한국투자증권	• '20년 8월 최소 1000원부터 해외주식 투자할 수 있는 모바일 해외주식투자 플랫폼 '미니스탁' 출시



* 저작권법에 의하여 해당 콘텐츠는 코스콤에 저작권이 있습니다.
* 따라서, 해당 콘텐츠는 사전 동의없이 2차 가공 및 영리적인 이용을 금합니다.