

금융 VIP 시리즈

Vision, Insight and Policy

2011-03



금융소비자에 대한 금융상품 정보제공의 개선방향 : 비교공시를 중심으로

2011. 4



한국금융연구원
KOREA INSTITUTE OF FINANCE



한국금융연구원
KOREA INSTITUTE OF FINANCE

〈집필진〉

▶ 송민규 연구위원(금융시장·제도연구실)

02-3705-6371

mksong@kif.re.kr

CONTENTS

요약	2
Ⅰ. 금융소비자의 선택과 상품정보 활용	6
Ⅱ. 우리나라 금융상품의 비교공시 현황	10
1. 금융투자협회	
2. 은행연합회 및 저축은행중앙회	
3. 보험협회	
4. 여신금융협회	
5. 금융감독원	
6. 한국이지론(주)	
Ⅲ. 해외 사례	20
1. 영국	
2. 캐나다	
3. 미국	
Ⅳ. 이슈 및 정책방향	23
1. 요약형 비교공시의 도입	
2. 통합관리의 필요성	
3. 상품선택의 가이드라인 서비스 강화	
Ⅴ. 향후 과제	28
〈참고 1〉 금융상품 비교공시 관련법규 현황	30
〈참고 2〉 영국 CFEB의 Moneymadeclear™ 금융상품 선택 지원 서비스 예시	31
〈참고 3〉 캐나다 FCAC의 금융상품선택 지원 서비스	36

I. 금융소비자의 선택과 상품정보의 활용

- 금융소비자의 금융상품 선택 상 어려움을 해소하기 위해 중립적 관점에서 도움을 주는 서비스로 “비교공시”와 “독립적 금융자문 서비스”가 대표적임.
 - 비교공시란 유사한 금융상품들의 주요 특성을 쉽게 비교할 수 있도록 일목요연하게 공시하는 것
 - 독립적 금융자문서비스는 금융상품 제조사·판매사에 대해 독립적·중립적 입장에서 행해지는 금융자문서비스¹⁾
- 비교공시와 독립적 금융자문서비스는 상품의 특성, 소비자의 범위에 따라 각각 비교우위가 있는 영역이 있으므로 양자 모두 발전할 필요
 - 불특정 다수의 금융소비자를 대상으로 표준화 정도가 높은 금융상품의 경우 비교공시가 매우 효과적
 - 표준화 정도가 낮고 개별적 조언이 필요한 상품에 대해서는 독립적 금융자문서비스의 활용이 바람직
 - 또한, 비교공시와 독립적 금융자문서비스는 상호보완적인 측면도 존재
- 본 연구에서는 비교공시를 중심으로 금융소비자에 대한 정보제공의 효율성을 제고하는 방안에 대해 고찰

1) 영국의 “금융서비스와 시장에 관한 법률(FSMA)”에서는 시장 내 모든 금융상품들을 비교하여 자문서비스를 제공하는 자를 독립적 금융자문업자로 규정

II. 우리나라 금융상품 비교공시 현황

- 현재 업권별 자율규제기구를 중심으로 금융상품의 비교공시가 이루어지고 있음.
 - 금융투자협회는 펀드별 투자자산의 구성, 수익률, 보수 등의 주요 특성을 비교할 수 있도록 비교공시 웹사이트를 운영하고 있음.
 - 또한, 은행연합회 및 저축은행중앙회는 예금 및 대출의 금리조건을, 생명보험협회는 보험 종류별로 가입금액·수익률·수수료 등을, 여신금융협회는 신용카드·할부금융·신용대출 등의 조건을 웹사이트를 통해 비교공시하고 있음.
- 또한, 금융감독원은 “금융소비자 포털”을 통해 업권별 자율규제기구의 비교공시를 소개하고 있으며, 한국이지론(주)은 대출상품에 한정하여 상업적 기반의 비교·추천 서비스를 제공

III. 해외사례

- 영국 CFEB(Consumer Financial Education Body), 캐나다의 FCAC(Financial Consumer Agency of Canada) 등 금융소비자 보호와 관련된 기관들은 “대화형 금융상품 선택 도구 및 계산기” 서비스를 제공
 - 금융소비자는 자신의 상황과 원하는 상품의 조건을 입력하면, 적절한 금융상품과 그 상품의 기본적인 정보를 비교표로 제공

- 공시의 주체가 일방적으로 정보를 제공하는 비교공시와 달리, 대화형 서비스는 온라인을 통해 소비자가 자신의 정보를 제공하고 이에 적절한 정보를 받는 방식으로, 정보의 흐름이 양방향으로 이루어지게 되어 개별적 자문서비스에 보다 근접한 형태
- 미국의 경우 은행 자율규제기구인 ABA(American Bankers Association)가 대화형 계산기 서비스를 제공

IV. 정책방향 및 과제

- 요약형 비교공시를 도입하고, 업권과 독립된 공적기관이 비교공시를 통합하여 관리하며, 상품선택의 가이드라인 서비스를 강화할 것을 제안
 - 비교정보 이용의 편의성을 제고하기 위해, 상품의 선택에 심각한 영향을 줄 것으로 판단되는 주요 항목만을 추려서 요약
 - * 특히, 펀드의 경우 비용 부문과 수익률 부문을 요약하여 동시에 보여줄 수 있는 비교공시를 새로 구성하되, 리스크(risk) 및 벤치마크(benchmark)와 관련된 내용을 보완할 필요성이 있음.
 - 업권별로 비교공시의 주체가 상이하어, 업권 간 유사 상품들의 비교가 쉽지 않으므로, 독립된 공적기관이 통합하여 관리하도록 하는 것을 고려
 - * 퇴직연금, 펀드와 변액보험 등은 업권간 비교가 필요
 - * 업권간 유사상품의 비교공시를 특정 업권에서 담당할 경우 그 업권의 상품을 우호적으로 표현할 가능성

- * 영국과 캐나다의 경우 해당 업권의 자율규제기구가 아닌 정부 산하의 소비자보호기구가 총괄하여 관리하고 있는 것은 참고할 만함.
- 비교공시가 효과적으로 활용되기 위해서 소비자의 재정상황, 지출규모 등을 감안하여 금융상품의 어떤 특성을 주로 비교해야 하는지에 대한 가이드라인 서비스가 필요
 - * 영국 CFEB, 캐나다 FCAC의 “대화형 금융상품 선택 도구 및 계산기” 서비스를 다양한 상품에 대해 도입하여 금융소비자의 상품선택에 보다 실질적인 도움을 지향
- 현재 우리나라에서는 제도화되어 있지 않은 수수료 기반의 독립적 금융자문업을 도입하되 경제적 취약계층을 위한 보완책도 마련되어야 할 것임.

I . 금융소비자의 선택과 상품정보 활용

- 금융산업의 발전으로 금융소비자가 선택할 수 있는 금융상품의 폭은 넓어지는 반면, 다양한 금융상품들 중 어떤 것을 선택해야 하는지는 더욱 어려워지고 있음.
- 금융상품 공시를 통해 상품의 구체적인 내용이 대중적으로 공표되고 있으나, 금융소비자가 금융상품을 선택하는 자료로 활용하기는 쉽지 않음.
 - 공시는 정보를 단순히 제공하는 것이며, 상품 선택에 활용하기 위해서는 추가적인 비교분석이 필요
 - 금융소비자는 금융에 대한 비전문가가 다수이며, 상품 내용의 분석·평가 등에서 능숙하지 않음.
- 단순한 공시에서 한 단계 더 나아가 금융소비자의 금융상품 선택에 중립적인 관점에서 도움을 주는 서비스로 “비교공시”와 “독립적 금융자문서비스”가 대표적임.
 - 중립적인 서비스란 특정 금융상품에 대한 편견 없이 다양한 금융상품들을 비교하고 평가해 주는 것
 - * 예컨대, 광고의 경우 금융상품의 선택에 필요한 정보를 제공하지만, 판매를 목적으로 하므로 중립적인 정보제공이라고 할 수 없음.
 - 비교공시란 유사한 금융상품들의 주요 특성을 쉽게 비교할 수 있도록 공시된 자료를 일목요연하게 정리하여 공시하는 것을 의미
 - “독립적 금융자문서비스(independent financial advisory services)”란 제조사 및 판매사와 연계되지 않고 독립적·중립적 입장에서 이루어지는 금융자문서비스를 의미

- * 금융자문서비스란 금융상품의 평가, 선택, 금융거래 등에 대한 자문행위를 의미하는데, 일반적으로 예금, 대출, 펀드, 보험 등 금융상품이 판매되기 이전에 금융소비자에게 이루어지는 자문서비스를 의미함.²⁾
- * 펀드의 평가 및 선택, 퇴직에 대비한 연금활용 계획, 각종 보험의 선택, 대출 조건의 적정성 분석 등이 모두 금융자문서비스에 해당함.
- * 영국의 “금융서비스와 시장에 관한 법률(Financial Services and Markets Act, FSMA)”에서는 “독립적” 금융자문서비스를 특정 금융회사의 상품에 국한하지 않고 시장 내 모든 금융상품들을 중립적 입장에서 비교하여 자문서비스를 제공하는 것이라고 규정함.³⁾

- 비교공시와 독립적 금융자문서비스는 상품의 특성, 금융소비자의 범위에 따라 각각 비교우위가 있는 영역이 있음.
 - 비교공시는 조건이 단순하고 표준화가 잘 되어 있는 상품에 대해, 독립적 금융자문서비스는 상품의 구조가 복잡하고 표준화가 어려운 상품에 대해 보다 적합
 - * 예금, 대출, 신용카드 등은 표준화가 잘 되어 있으나, 보험은 상대적으로 표준화가 어려움.

2) 통상 투자자문서비스는 주식, 채권, 파생상품 등에 대한 투자 및 운용과 관련된 자문서비스를 의미하며, 펀드, 예금, 대출 등 소매 금융상품의 판매 이전에 이루어지는 금융자문서비스와 차이가 있음. 예를 들어, 뮤추얼 펀드의 경우 펀드매니저의 자산운용은 투자자문서비스에 해당하며, 이러한 펀드를 일반 고객에게 판매하기 위해 펀드 간 특성을 비교·분석하는 것은 금융자문서비스에 해당함.

3) 독립성 요건은 판매회사의 자문업무 제공행위와 관련한 것이며, 금융상품 판매회사 자체의 독립성에 대한 것은 아님. 따라서 판매회사가 자문업무를 수행하는 과정에서 ‘독립적이기 위해’ 갖추어야 할 요건을 영업행위준칙의 일부로 규정함. 이러한 요건에는 “시장 내 모든 금융상품의 비교”, “자문서비스 제공과 관련한 수수료(fee) 지불방식에 대한 선택권 부여”, “제조업자와의 관계에 대한 공시” 등이 있음.

- 불특정 다수의 소비자를 대상으로 할 때에는 비교공시가, 특정 개인을 대상으로 할 때에는 자문서비스가 상대적으로 더 효과적
 - * 따라서 비교공시는 금융감독당국, 협회 등 공공성을 지닌 기관이 담당하며 자문서비스는 사적 기관이 담당하는 것이 일반적

〈표 1〉 비교공시와 금융자문서비스의 비교우위

	비교공시	금융자문서비스
상품의 특성	단순한 구조의 상품, 표준화된 상품	복잡한 구조의 상품, 비표준화된 상품
금융소비자의 범위	불특정 다수	특정 개개인

- 또한 비교공시는 금융자문서비스의 기초자료로 활용될 수 있으므로 상호보완적인 측면도 존재
 - 금융자문서비스도 시장의 다양한 상품을 비교·분석하여 조언을 해야 하므로 효율적인 비교공시는 양질의 자문서비스에 기여하는 바가 있음.
- 따라서 금융소비자의 선택 역량을 제고하기 위해서는 비교공시와 독립적 금융자문업 모두 발전할 필요
- 본 연구에서는 우선 비교공시를 중심으로 금융소비자에 대한 정보 제공의 효율성을 제고하는 방안에 대해 살펴보고자 함.

- 현재 우리나라에서 비교공시는 이루어지고 있는 반면 독립적 금융자문서비스에 대한 구체적인 제도는 존재하지 않아, 독립적 금융자문서비스에 대해서는 중장기적인 관점에서 접근할 필요
 - * 독립적 금융자문서비스에 대한 법률적 근거도 부재하며, 관련된 자문인력도 갖추어지지 않은 상황으로 판단

Ⅱ. 우리나라 금융상품의 비교공시 현황

- 현재 우리나라에서는 금융투자협회, 은행연합회, 저축은행중앙회, 생명 및 손해 보험협회, 여신금융협회에서 업권별로 인터넷을 통해 비교공시를 시행하고 있음.
 - 집합투자상품, 보험상품의 경우 해당 업권의 자율규제기구가 비교공시하도록 법적 근거가 존재
 - * 자본시장법 제58조, 제90조는 금융투자협회의 집합투자상품에 대한 비교공시를 규정하고 있으며, 보험업법 제124조, 제175조는 보험협회의 보험상품에 대한 비교공시를 규정하고 있음.
 - 반면, 은행, 카드사, 저축은행 등이 취급하는 상품의 경우 법적 근거는 마련되어 있지 않지만 해당 업권의 자율규제기구가 자발적으로 시행하고 있음.
 - 금융상품 비교공시 관련법규 현황은 <참고 1>을 참고

〈표 2〉 자율규제기구별 비교공시 상품의 종류

자율규제기구	비교공시 상품
금융투자협회	집합투자상품, 연금 등
은행연합회	예금, 대출, 신탁, 연금 등
저축은행중앙회	예금, 대출 등
생명보험협회	일반보험, 변액보험, 연금보험 등
손해보험협회	장기보험, 자산연계형보험, 연금보험 등

- 또한, 금융감독원은 “금융소비자 포털”을 통해 업권별 자율규제기구의 비교공시를 소개하고 있으며, 한국이지론(주)은 대출상품에 한정하여 상업적 기반의 비교·추천 서비스를 제공

1. 금융투자협회

- 금융투자협회는 자본시장법에 의거하여 집합투자상품의 수수료 및 운용실적 등을 웹사이트를 통해 비교공시(자본시장법 제58조, 제90조)⁴⁾
 - 집합투자상품과 관련된 비교공시는 보수 및 수수료비교, 수익률 비교, 환헤지 비교 등으로 구분되어 있음.
- 또한, 금융투자업자가 취급하는 연금상품의 비교공시도 이루어지고 있음.
 - 순자산, 수익률 정도를 비교하고 있으며, 보수율, 수수료율 등에 대한 정보는 포함하지 않고 있음.

〈표 3〉 금융투자협회의 비교공시

상 품	비교분야	비교항목
펀 드	보수 및 수수료	운용회사, 펀드명, 판매회사, 보수율, ¹⁾ 기타비용, TER, ²⁾ 판매수수료, ³⁾ 매매·중개 수수료율 등
	수익률	운용회사, 펀드명, 판매회사, 보유자산 구성, 기준가격, 수익률 및 순위, 보수율, ⁴⁾ 환헤지 등
	환헤지	환헤지 여부, 환헤지 비율 등
	펀 드 비교검색	설정현황(설정, 해지, 환매, 잔고 금액), 운용현황(자산, 부채, 좌수) 등
연금형 펀드	-	순자산, 수익률 등

주 : 1) 보수율은 운용, 판매, 수탁, 일반적으로 세부적으로 재구분

2) TER은 총비용률(total expense ratio)을 의미

3) 판매수수료는 선취 수수료와 후취 수수료를 구별

4) 보수율은 운용, 판매로 재구분

자료 : 금융투자협회 전자공시서비스(<http://dis.kofia.or.kr/>)

4) 집합투자기구는 실질적으로 펀드를 의미함. 자본시장법과 직접적으로 관련하여 설명해야 할 필요가 있을 경우에는 펀드대신 집합투자기구라는 용어를 사용하였음.

- 다만, 이러한 비교공시 정보를 펀드의 선택에 활용하기에는 여전히 불편한 측면이 있음.
 - 펀드를 선택할 때, 비용(보수 및 수수료)과 수익률을 동시에 감안해야 하는데 이들이 별도로 구성되어 있어 불편
 - * 현재 수익률 부문에서 보수율을 함께 보여주고 있으나, 보수 및 수수료의 일부만 반영되는 등 펀드의 수익성과 비용을 동시에 비교하기 어려움.
 - 특히 펀드의 리스크(risk) 및 벤치마크(benchmark)와 관련 내용은 누락되어 있음.

2. 은행연합회 및 저축은행중앙회

- 은행연합회 및 저축은행중앙회는 웹사이트를 통해 예금, 대출 등의 조건에 대해서 금융회사별, 상품별로 비교공시하고 있음(<표 4>, <표 5> 참조).
- 저축은행 상품의 경우 은행 자체의 기본적인 건전성 내용이 상품 비교공시와 함께 제시되는 것이 바람직할 것으로 판단
 - 은행 및 저축은행의 예금 상품의 경우 사전에 정해진 이자율을 지급하는 형태이므로, 펀드에 비해 상품 리스크에 대한 정보의 중요성이 낮은 것이 사실임.
 - 그러나, 저축은행의 경우 부실화, 구조조정 등의 전반적인 경영 리스크가 금융소비자의 선택의 한 요소가 될 수 있음.
 - * 예컨대, 자기자본비율, 연체율과 같은 기본적인 금융기관의 건전성 지표를 함께 공시하는 방법을 고려할 만함.

〈표 4〉 은행연합회의 비교공시

분 류	상 품	비교항목
예금금리	정기예금, 정기적금, 상호부금, 주택청약예금, 주택청약부금, 장기주택마련저축, 개인 MMDA, 법인 MMDA	은행, 상품명, 금리 ¹⁾
대출금리	부동산담보대출, 신용대출	은행, 상품명, 최저금리, 최고금리, 대출기간
	주택담보대출에 대해서는 별도의 비교표를 제공	은행, 상품명, 금리변동조건, ²⁾ 최저금리, 최고금리, 대출기간, 상환방식 등
신탁상품	연금상품에 한정	은행, 상품명, 설정일, 신탁금액, 자산운용 구성, 배당률
퇴직연금	확정급여형(DB), 확정기여형(DC), 개인퇴직계좌(IRA)	은행, 원리금보장 여부, 적립금 및 수익률
수 수 료	예금	송금, ATM 인출 등
	대출	담보조사, 채무인수, 개인신용평가 등
	외환	송금 및 이체, 외화수표 매입 등

주 : 1) 1, 3, 6, 12, 24, 36개월 기준

2) 변동, 고정, 혼합으로 분류

자료 : 은행연합회 웹사이트(<http://www.kfb.or.kr/>)

〈표 5〉 저축은행중앙회의 비교공시

비교군	상품종류	비교항목
예금금리	정기예금, 정기적금, 신용부금, 표지어음	저축은행, 금리 ¹⁾
대출금리	담보대출, 신용대출	저축은행, 상품명, 최저금리, 최고금리, 대출기간 등

주 : 1) 정기예·적금, 신용부금은 1년물, 표지어음은 90일물 기준

자료 : <http://www.fsb.or.kr/>

3. 보험협회

- 생명보험협회 및 손해보험협회는 보험업법에 근거하여 운용실적, 보험료, 보험금 등을 비교공시(보험업법 제108조, 제124조)
 - 생명보험협회는 일반보험, 변액보험, 퇴직연금실적배당보험, 연금저축보험으로 구분하고, 각각에 대해 항목별 비교공시를 하고 있음(〈표 6〉 참조).
 - * 또한 방카모집 수수료를 은행별로 제시하고 있음.
 - * 변액보험, 퇴직연금실적배당보험 등은 집합투자기구와 유사하게 수익률과 수수료를 별도로 비교하고 있음.
 - 손해보험협회는 상품을 장기저축성보험, 장기보장성보험, 연금보험, 자산연계형보험 등으로 구분하고 각각에 대해 항목별 비교공시를 하고 있음(〈표 7〉 참조).

〈표 6〉 생명보험협회의 비교공시

비교군	구 분	비교항목
일반보험	—	회사명, 상품명, 보증, ¹⁾ 보증이율, 보험료, 해지환급금, 보험료 지수 ²⁾ 등
변액보험, 퇴직연금실적 배당보험	수익률	회사명, 펀드명, 수익률, 전일대비 등락, 순자산, 수수료, 수탁회사, 운용회사
	수수료	회사명, 펀드명, 수수료 ³⁾
	자산구성	유동성, 주식, 채권, 수익증권, 기타
연금저축보험	—	회사명, 상품명, 금리종류, ⁴⁾ 최저 보증이율, 공시이율 등
방카모집 수수료율	교육보험, 연금보험, 보장성, 생사 혼합	회사명, 상품명, 납입주기, 납입기간, 은행별 모집 수수료율

주 : 1) 보장성, 저축성으로 구분

2) 해당상품의 보험료(보험금 지급을 위한 보험료 및 보험회사의 사업경비 등을 위한 보험료)가 금융감독원이 정하는 순보험료(금융감독원이 정하는 위험률 및 이율을 적용하여 산출한 보험금 지급을 위한 보험료) 대비 높거나 낮은 수준을 나타내는 지수

3) 운용보수, 수탁보수, 재간접투자수수료, 기타로 구분

4) 연동형, 확장형으로 구분

자료 : 생명보험협회 상품비교공시(<http://pub.insure.or.kr/>)

〈표 7〉 손해보험협회의 비교공시

비교군	구 분	비교항목
장기저축성보험, 장기보장성보험	화재보험, 종합보험, 상해운전자 보험, 기타상해보험, 질병·간병 보험, 연금저축손해보험	회사명, 상품명, 지급기준 및 보장 내역, 공시이율, 모집수수료율, 보험료, 해지환급금 등
연금보험	상품조건	회사명, 상품명, 금리종류, ¹⁾ 최저 보증이율, 공시율 등
	자산구성	현·예금, 유가증권, 대출채권, 고정자산, 기타자산
자산연계형보험	상품조건	회사명, 상품명, 최저보증이율, 공시이율 등
	자산구성	현·예금, 유가증권, 대출채권, 고정자산, 기타자산
실손의료보험	—	보험료
보험료지수, 연간보험료	—	회사별, 상품별 보험료지수, ²⁾ 연간 보험료 ³⁾

주 : 1) 연동형, 확장형으로 구분

2) 해당상품의 보험료(보험금 지급을 위한 보험료 및 보험회사의 사업경비 등을 위한 보험료)가 금융
감독원이 정하는 순보험료(금융감독원이 정하는 위험률 및 이율을 적용하여 산출한 보험금 지급을
위한 보험료) 대비 높거나 낮은 수준을 나타내는 지수

3) 1년 동안 위험보장을 받는 데 필요한 영업보험료로, 회사간 보장위험별 보험료 수준 비교 시 의미가
있는 것이므로 납입보험료와 구별

자료 : 손해보험협회 공시실(<https://www.knia.or.kr/Public/>)

4. 여신금융협회

- 여신금융협회는 상품을 신용카드, 할부금융, 신용대출로 구별하여 각각에 대해 비교하고 있음.

〈표 8〉 여신금융협회의 비교공시

비교군	구 분	비교항목
신용카드	회사별 수수료율	신용카드사, 현금서비스, 할부, 카드론, 리볼빙, 연체이자율, 수수료율
할부금융	신 자동차 ¹⁾	회사명, 금리, 취급수수료율
	중고 자동차 ²⁾	회사명, 금리, 취급수수료율
	주택	회사명, 상품명, 이자율, 취급수수료율, 연체이자율, 중도상환수수료율
	가전제품	
	기계류	
	기타	
신용대출	—	회사별, 신용등급별 이자율

주 : 1) 자동차 종류별, 현금구매비율, 대출기간에 따라 검색하도록 구성

2) 신용평가사, 신용등급, 대출기간, 취급수수료에 따라 검색하도록 구성

자료 : 여신금융협회 공시실(<http://www.crefia.or.kr/gongsi/gongsi01.html>)

5. 금융감독원

- 금융감독원에서는 2011년 2월부터 “금융소비자포털” 웹사이트를 **운영**⁵⁾
 - 직접 비교공시를 하고 있지는 않으나, 각 협회의 비교공시 사이트를 소개하는 웹사이트를 제공
 - * 비교공시내용을 선택하면 각 협회에서 제공하는 비교공시 사이트로 이동하도록 되어 있음.
 - 또한, 간단한 “금융계산기” 서비스를 제공하고 있음.
 - * 금융계산기를 이용하여 예·적금의 미래가치 및 현재가치를 계산할 수 있으며, 대출금액, 이자율 및 대출기간 등을 입력하면 상환해야 할 원금과 이자를 계산할 수 있고, 부동산 가격, 연간소득, 대출 조건 등을 입력하면 DTI(debt to income ratio)도 계산

- 이와 별도로 퇴직연금의 경우 별도로 소개하는 웹사이트를 제공⁶⁾
 - 퇴직연금을 취급하는 업권을 선택하면 각 협회에서 제공하는 퇴직연금 공시정보 사이트로 이동하게 되어 있음.
 - 여타 비교공시 사이트를 소개하는 웹사이트에도 업권별 퇴직연금 비교공시 사이트로 이동하는 링크가 제시되어 있음.

5) <http://consumer.fss.or.kr/>

6) <http://pension.fss.or.kr/>

6. 한국이지론(주)⁷⁾

- 현재 한국이지론(주)은 은행, 저축은행, 신용협동조합, 농협, 산림조합, 수협, 여신금융사, 새마을금고, 대부업 등 총 487여개 서민대출금융기관이 제공하는 대출상품의 정보를 비교하여 제공하고 있음.
 - 특정 업권에 제한하지 않고 비교하고 있기 때문에 업권 간 대출상품의 비교가 가능
- 또한 개인이 일정한 수수료를 지급할 경우, 개인의 재정상황에 적절하다고 판단되는 대출상품들을 선별하여 비교해 주고 대출신청까지 할 수 있는 “맞춤대출 서비스”도 시행하고 있음.
 - 개인의 상황에 맞는 상품을 선별하여 비교해 주는 측면에서는 영국과 캐나다 등의 공적기관에서 무료로 제공되는 “대화형 금융도구 서비스”와 유사
 - * 선진국 사례의 자세한 내용은 후술하였음.
 - 다만, 대출상품에만 한정되어 있고, 수수료를 기반으로 하고 있으며, 신용조회회사(credit bureau: CB)의 실제 신용정보가 이용되며, 대출신청까지 이루어질 수 있는 특징들은 선진국의 공적기관이 제공하는 서비스와 차별되는 부분임.
 - * 은행의 담보대출에 대한 서비스는 이루어지지 않고 있음.

7) 금융기관인 농협중앙회, 수협중앙회, 상호저축은행중앙회, 신협중앙회, 새마을금고연합회, 산림조합중앙회, 여신금융협회부터 신용정보제공기관인 한국신용평가정보(주), 소비자금융회사 협의체인 대부업협회까지 대다수 금융관련기관이 공동 출자하여 2005년 10월에 설립된 대출정보제공기업

Ⅲ. 해외 사례

1. 영국

- 소비자보호관련 기구인 CFEB(Consumer Financial Education Body)는 MoneymadeclearTM 서비스를 통해 양질의 비교공시 서비스를 제공
 - CFEB는 2010년 FSA(Financial Authority Services)에 의해 설립되었으며, 금융소비자가 금융에 대해 이해도를 증진하고 효율적 관리를 할 수 있도록 지원하는 독립기구
 - CFEB가 설립되기 이전부터 FSA가 MoneymadeclearTM 서비스를 제공해 왔음.
- 금융상품별 비교표(comparison table)를 대화형(interactive) “도구와 계산기(tools and calculators)” 서비스와 연계하여 제공⁸⁾
 - 지급보호보험(payment protection insurance), 모기지, 저축계좌, 연금, 펀드, 채권 등의 상품에 대해서 서비스
 - * 1단계에서는 비교하려는 상품을 선택하면 금융소비자는 자신의 성별, 연령, 소득수준 등의 기본적인 정보와 원하는 상품의 조건을 입력
 - * 2단계에서는 1단계에서 입력한 정보를 토대로 해당 소비자에게 적절한 금융상품과 그 상품의 기본적인 정보를 비교표로 제공
 - 정보제공자가 일방적으로 큰 규모의 비교표를 모두 제시하는 것이 아니라, 소비자가 자신의 정보를 입력하는 것에 근간을 둔다는 점에서 대화형 서비스라고 함.
 - <참고 2>에 MoneymadeclearTM의 모기지, 연금 상품에 대한 서비스의 내용을 예시하였음.

8) <http://www.moneymadeclear.org.uk/> 참조

2. 캐나다

- 소비자보호 관련 기구인 FCAC(Financial Consumer Agency of Canada)에서 영국의 Moneymadeclear™ 와 유사한 서비스를 제공
 - FCAC는 2001년 캐나다 연방정부에 의해 설립되었으며, 금융소비자와 관련된 이슈를 감시하고 금융교육을 강화하기 위해 지원
- FCAC도 대화형 도구 및 계산기 서비스를 제공⁹⁾
 - 신용카드, 모기지, 은행예금 등의 상품에 대해 서비스
 - * Moneymadeclear™ 와 마찬가지로 개인별 상황 및 조건을 입력하면 그에 부합하는 상품을 비교표로 제시
 - <참고 3>에 FCAC의 신용카드, 모기지, 은행예금 상품에 대한 서비스의 내용을 예시하였음.

3. 미국

- 미국은행연합회(American Bankers Association, ABA)도 대화형 계산기 서비스를 제공¹⁰⁾
 - 주택관련 상품, 개인금융상품, 투자, 퇴직 상품, 리스(lease)상품으로 구별하고, 각 상품 내에서 금융소비자가 알고 싶어 하는 질문을 선택하도록 한 후, 해당 질문별로 계산기 서비스를 제공
 - * 예를 들어, 주택관련 상품에서 “Should I rent or buy?”를 선택하면 주택 렌트와 구입을 결정하는 데 도움을 줄 수 있는 계산기 서비스로 이동
 - * 렌트 및 구입 조건 등을 입력하면 거주기간 별로 이득과 손실을 비교해 줌.

9) <http://www.fcac-acfc.gc.ca/> 참조

10) <http://www.aba.com/aba/static/calculators.htm#> 참조

- ABA의 계산기 서비스는 민간 소프트웨어 업체인 TimeValue Software의 온라인 계산기 서비스를 이용
 - * TimeValue Software는 세금, 리스, 은행상품, 투자상품, 퇴직관련 상품 등 다양한 금융관련 솔루션을 제공
 - 그러나 영국, 캐나다와 같이 금융상품비교표를 제시하지는 않음.
- 미국증권업협회(Financial Industry Regulatory Authority, FINRA)는 Fund Analyzer라는 비교도구를 웹사이트를 통해 제공¹¹⁾
- 뮤추얼 펀드, ETF(exchange traded fund), ETN(exchange traded note)를 비교할 수 있도록 함.
 - * 비교하려고 하는 펀드 상품들을 복수로 선택하면, 기대수익률, 총비용과 판매보수의 합, 투자 목적, 모닝스타 등급 등을 그래프와 표로 제시하고 있음.

11) <http://apps.finra.org/fundanalyzer/1/fa.aspx> 참조

IV. 이슈 및 정책방향

- 비교공시의 목적이 금융소비자의 선택에 도움을 주기위한 것이므로, “금융소비자 입장에서 정보이용의 편의성 제고”를 개선방향으로 설정

1. 요약형 비교공시의 도입

- 금융 비전문가가 다수인 소비자가 어떤 항목을 어떻게 비교해야 하는지 알기 어려움.
 - 대부분의 경우 비교정보가 단순화되지 않은 대용량 스프레드시트 (spread sheet)로 제시되고 있음.
- 따라서, 금융소비자의 비교정보 이용의 편의성을 제고하기 위해 상품의 선택에 심각한 영향을 줄 것으로 판단되는 주요 항목만을 추려서 요약하는 것을 추천
- 예를 들어, 펀드의 경우 비용 부문과 수익률 부문을 요약하여 동시에 보여줄 수 있는 비교공시를 새로 구성하되, 수익률 · TER · 리스크 · 벤치마크수익률이 비교될 수 있도록 하는 것이 바람직
 - 펀드의 선택에 활용하기 위해서는 비용(보수 및 수수료)과 수익률을 동시에 감안해야 하는데 이들이 별도로 구성되어 불편한 측면이 있음.
 - * 현재 수익률 부문에서 보수율을 함께 보이고 있으나, 보수 및 수수료의 일부만 나타나고 있어 비용 전체가 반영되지 않고 있음.

- 특히 펀드의 리스크(risk) 및 벤치마크(benchmark)와 관련 내용이 누락되어 있어 경제학 이론적 측면에서 볼 때에도 보완이 필요할 것으로 판단
 - 리스크 및 벤치마크와 비교하지 않고 단순 수익률 및 비용만 비교할 경우 위험성이 높은 상품이 지나치게 좋은 상품으로 부각될 우려
 - * 예컨대, 안정적 수익을 목표로 벤치마크를 정하는 경우 리스크와 수익률이 모두 낮을 가능성
 - 근대적인 포트폴리오 이론에서도 투자자가 의사결정을 할 때 필요한 가장 중요한 정보는 수익률과 리스크임.
 - * 기초적인 리스크의 지표로 기간별 수익률의 표준편차(standard deviation)를 고려할 수 있음.
 - 간접투자상품은 고객에 대한 신의의 원칙(fiduciary duty)을 준수해야 하는데 수익률뿐만 아니라 리스크까지 고려하는 것이 타당
 - * 미국의 Uniform Prudent Investor Act(1994)에서는 간접투자상품에 적용되는 신의의 원칙으로 위험성을 고려하도록 하고 있음.

2. 통합관리의 필요성

- 업권별로 자율규제기구가 금융상품에 대해 비교공시하는 형태와 내용이 다소 상이하여, 업권 간 유사한 성격의 상품들을 비교하는 것이 용이하지 않음.
 - 퇴직연금의 경우 은행, 증권회사, 생명보험회사, 손해보험회사가 모두 취급하고 있는데 금융소비자 입장에서 선택하기 위해서는 업권 간 상품의 비교가 필요

* 금융감독원에서 퇴직연금의 통합안내 웹사이트를 운영하고 있으나, 단순히 업권 별로 검색할 수 있는 연결사이트로 업권간 상품을 비교하는 서비스를 제공하는 것은 아님.

- 또한 장기투자목적의 펀드와 변액보험의 펀드 부분도 금융소비자 입장에서 비교해서 선택할 필요가 있음.
- 자율규제별 비교공시 용어, 내용이 상이하여 업권 간 비교가 용이하지 않음.

■ 따라서, 요약 비교공시의 경우 업권 간 유사상품의 비교가 가능하도록 업권과 독립된 공적기관이 담당하는 것을 고려

- 요약 비교공시의 경우 업권 간 비교도 할 수 있도록 하기 위해서 특정 업권의 자율규제기구가 담당하기보다는 제3의 기관이 담당하는 것이 대안일 것임.
- 비교공시의 목적이 금융소비자에게 혜택을 주고자 하는 것이므로 금융소비자보호 담당기관이 이 업무를 수행하는 것을 고려

■ 업권간 유사상품 비교의 편의성 제고뿐만 아니라 이해상충방지의 측면에서도 업권과 독립된 공적기관이 담당하는 것이 바람직

- 비교공시를 통해 상대적으로 양질의 금융상품을 제공하는 금융회사는 다른 금융회사의 유사상품과의 비교를 통해 자신들의 금융상품이 홍보되는 기회를 얻게 되는 효과가 있음.¹²⁾

12) 비교공시를 제외하면 현행 법규는 유사상품과의 비교를 통해 금융상품들을 광고하는 것은 제한하는 입장에 있음. 일반적으로 부당하게 비교하는 광고는 표시광고법 제3조에서 금지하고 있음. 업권에 따라 이를 더욱 구체적으로 명시하는 경우가 있는데, 보험업법은 보험상품의 내용의 일부에 대하여 비교의 대상 및 기준을 분명하게 밝히지 아니하거나 객관적인 근거 없이 다른 보험상품과 비교하여 그 보험상품이 우수하거나 유리하다고 알리는 행위는 금지하고 있으며(보험업법 제97조), 대부업법에서도 보험업법과 유사하게 비교를 통한 상품의 광고에 제한을 두고 있음(대부업법 제9조의 3).

- 업권간 유사상품의 비교공시를 특정 업권에서 담당할 경우 그 업권의 상품을 우호적으로 광고할 가능성
 - 따라서, 특정 업권과 독립적 관계를 유지하는 기관이 담당하는 것이 바람직함.
- 영국과 캐나다의 경우 해당 업권의 자율규제기구가 아닌 정부 산하의 소비자보호기구가 총괄하여 관리하고 있는 것을 참고할 만함.
 - 영국의 CFEB는 통합금융감독기구인 FSA에 의해 설립되었으며, 캐나다의 FCAC는 연방정부에 의해 설립된 기관임.

3. 상품선택의 가이드라인 서비스 강화

- 현재의 비교공시는 금융 비전문가가 선택의 기준으로 활용하기에 여전히 어려움.
 - 비교공시의 대부분이 대용량 스프레드시트로 제시되고 있어서, 많은 비교항목 중 어떤 항목을 비교해야 하는지 알기 어려움.
 - 소비자가 얻는 금융상품에 대한 정보가 늘어나고 있으나, 오히려 많은 정보로 혼란이 가중
- 따라서 비교공시가 효과적으로 활용되기 위해서는 소비자의 재정 상황, 지출규모 등을 감안하여 금융상품의 어떤 특성을 주로 비교해야 하는지에 대한 가이드라인을 제공하는 서비스도 병행되는 것이 바람직

- 영국 CFEB, 캐나다 FCAC의 “대화형 금융상품 선택 도구 및 계산기” 서비스를 다양한 금융상품에 대해 도입
 - 상기서비스는 1단계에서 금융소비자가 자신의 상황과 원하는 상품의 조건을 입력하면, 2단계에서는 적절한 금융상품과 그 상품의 기본적인 정보를 비교표로 제공
 - 공시의 주체가 일방적으로 정보를 제공하는 비교공시와 달리, 대화형 서비스는 온라인을 통해 소비자가 자신의 정보를 제공하고 이에 적절한 정보를 받는 방식으로, 정보의 흐름이 양방향으로 이루어지게 되어 개별적 자문서비스에 보다 근접한 형태
 - 현재 금융감독원 금융소비자포털의 금융계산기 서비스는 예적금 및 대출 이자, 자산의 현재가치, 미래가치, DTI 등을 계산해줄 뿐 금융상품에 대한 가이드라인은 제공하지 않음.

V. 향후 과제

- 금융소비자의 금융상품 선택에 중립적인 관점에서 도움을 주기 위해서는 비교공시와 독립적 금융자문업 모두 발전할 필요
 - 금융시장의 여건의 변화와 함께 비교공시의 지속적인 개선이 필요할 뿐만 아니라, 중장기적인 관점에서 독립적 금융자문서비스의 도입은 필요함.
 - 불특정 다수의 금융소비자를 대상으로 표준화 정도가 높은 금융상품의 경우 비교공시가 매우 효과적인 반면, 표준화정도가 낮고 개별적 조언이 필요한 상품에 대해서는 독립적 금융자문서비스의 활용이 바람직함.
- 현재 우리나라에서는 제도화되어 있지 않은 수수료 기반의 독립적 금융자문업을 도입하되, 경제적 취약계층을 위한 보완책도 마련해야 할 것임.
 - 현재 우리나라에는 특정 상품의 광고 또는 설명 수준의 자문서비스만 존재할 뿐이며 독립적 금융자문서비스에 대한 법률적 근거도 존재하지 않음.
 - * 대출모집인, 투자권유대행인, 보험설계사 및 중개사, 신용카드모집인 등은 금융상품 판매를 목적으로 해당 상품에 대한 정보를 제공하기는 하지만, 이는 판매의 중개에 해당하며 여타 상품과 비교하여 선택할 수 있도록 정보를 제공하는 서비스는 하지 않고 있음.
 - 독립적 금융자문서비스에 대해서는 자문서비스 자체에 대한 수수료 (fee)를 징구할 수 있도록 해야 할 것임.

- * 금융자문서비스에 대해 별도의 수수료를 징구할 수 없다면, 금융자문 서비스업자가 영업을 유지하기 위해서 특정 제조회사 및 판매회사로부터 금융상품 판매와 연계된 일정한 보수를 받을 수밖에 없으며, 이 경우 제조 및 판매회사의 상품에 우호적인 편견을 갖게 되어 중립적이며 독립적인 자문이 이루어질 수 없음.
- 다만, 금융자문서비스가 수수료를 기반으로 할 경우 경제적 취약 계층의 활용도가 낮아질 수 있는데, 이를 보완하기 위해서 바우처 (voucher) 제도 등을 활용한 재정적 지원을 고려할 수 있을 것임.¹³⁾

13) 취약계층에 대한 금융자문업의 활성화는 금융시스템 리스크의 억제 측면에서도 중요하다고 지적하는 의견도 있음. 예를 들어, Shiller(2009)는 「Subprime Solution」에서 서브프라임 모기지 대출과 같은 취약계층에 대한 금융상품이 과도하게 팽창하는 것을 막기 위해서는 취약계층의 금융자문서비스가 확대되어야 할 것을 지적하고 있음.

<참고 1> 금융상품 비교공시 관련법규 현황

	법	시행령	시행규칙	감독규정
은행법	-	-	-	-
자본시장법	<ul style="list-style-type: none"> 제58조 제4항 (수수료) 제90조 제4항 (집합투자재산 운용실적) 	<ul style="list-style-type: none"> 제94조제2항 (운용보수, 판매수수료·판매보수, 수익률) 	-	<ul style="list-style-type: none"> 제4-69조 (집합투자기구의 명칭, 운용인력, 자산의 구성, 자산 규모, 기준 가격 등)
상호저축은행법	-	-	-	-
보험업법	<ul style="list-style-type: none"> 제108조 제4항 (특별계정자산 운용실적) 제124조 제2항 (보험료, 보험금 등 보험계약관련 사항) 	<ul style="list-style-type: none"> 제40조 제8항 (모집수수료율) 제55조제2항 (특별계정 자산의 기준가격, 수익률 등) 제67조제2항 (보험료, 보험금, 보험기간, 보장위험, 보험회사의 면책사유, 공시이율 등) 	-	<ul style="list-style-type: none"> 제4-16조 (모집수수료율) 제7-46조 (보장내용, 보험료, 해약환급금, 공시이율, 변액 보험 특별계정의 자산 구성내역 및 수익률, 수수료 등)
여신전문업법	-	-	-	-

<참고 2> 영국 CFEB의 Moneymadeclear™ 금융상품선택 지원 서비스 예시

1. 모기지(Mortgage)

- Step 1 : CFEB의 “상품 비교(Comparison tables)” 페이지에서 “모기지 비교(Compare Mortgage)” 페이지를 클릭

Moneyadeclear cfeb consumer financial education body

Comparison tables

No selling. No jargon. Just the facts.

Share | Facebook | Twitter | LinkedIn | YouTube | Instagram

[Comparison tables home](#) | [Moneymadeclear home](#) | [Help using this site](#) | [Useful links](#) | [About us](#) | [More tools](#)

You are here > Choose a product

Choose a product

- Payment protection insurance (PPI)**
[More about PPI](#) | [Compare PPI >](#)
- Mortgages**
[More about mortgages](#) | [Compare mortgages >](#)
- Savings Accounts**
[More about savings accounts](#) | [Compare savings accounts >](#)
- Pension annuities**
[More about pension annuities](#) | [Compare pension annuities >](#)
- Stakeholder and Personal pensions**
[More about pensions](#) | [Compare pensions >](#)
- Unit trust & OEIC ISAs**
[More about unit trust & OEIC ISAs](#) | [Compare unit trusts & OEIC ISAs >](#)

Useful info

How the tables work

The tables won't recommend which financial product you should buy, so never buy a product just on the basis of what you see in the tables. If you don't understand how the kind of product you're looking for works, or if you're not sure whether it's suitable for you, then get advice before coming back to the tables.

The tables are comprehensive. A few companies have chosen not to provide us with data, and these are detailed on the tables. We don't insist that very small companies give us information on their products.

If you want more information on how to use the tables, click for [help using this site](#).

For queries about this website, please e-mail us at tables@moneymadeclear.org.uk.

If you need more information on shopping around, look at our [online guide](#).

■ Step 2 : 주택담보대출 상품 비교를 위한 조건 입력

- 용도(주택구매/이사/추가 자금 조달), 주택의 위치, 소유권, 주택 가격, 희망 대출금액 및 상환기간, 희망 대출금리 조건(고정금리/변동금리) 등을 입력

Mortgages choices

So we can give you the most useful information on mortgages, please answer the following questions.

1. Are you:

- Buying for the first time Moving home Remortgaging

[Help >](#)

2. Where is the property?

- England Wales Scotland
 Northern Ireland

[Help >](#)

3. Do you ONLY want to see mortgages available for 'Right to Buy' or 'Shared Ownership' schemes? To find out more about these schemes, click on the 'Help' button.

- Yes – Right to Buy Yes – Shared Ownership (usually with a housing association) No

[Help >](#)

4. What is the purchase price of the property?

£ 700000

[Help >](#)

5. What is the (estimated) value of the property?

£ 700000

[Help >](#)

6. How much do you want to borrow?

£ 300000

[Help >](#)

7. Over how many years do you want to repay the mortgage?

People often assume the 'standard' term is 25 years, but it can be for a shorter or longer than this.

25

[Help >](#)

- Step 3 : 선택한 조건에 따라 은행 상품별 최초 이자율, 월 상환액, 연평균 이자율 등을 보여 줌.

Mortgages results

243 products out of 243 Page 1 of 3 <Previous 1 2 3 Next>

Sort results APR (%)

Interest rates		Fees and incentives		Other details		Standard rate and monthly cost		25-year APR	
Short List	Provider	Rate type	Initial rate and monthly cost		Until/ for	Tie-in-period	Standard rate and monthly cost		25-year APR
<input type="checkbox"/>	HSBC	Tracker	2.29%	£1,313	term	none	n/a	n/a	2.30%
<input type="checkbox"/>	HSBC	Tracker	2.49%	£1,343	term	none	n/a	n/a	2.50%
<input type="checkbox"/>	Woolwich (Barclays)	Tracker	2.68%	£1,372	term	28/02/2013	n/a	n/a	2.80%
<input type="checkbox"/>	Woolwich (Barclays)	Tracker	2.68%	£1,372	term	28/02/2013	n/a	n/a	2.80%
<input type="checkbox"/>	Woolwich (Barclays)	Tracker	2.68%	£1,372	term	28/02/2013	n/a	n/a	2.80%
<input type="checkbox"/>	Woolwich (Barclays)	Tracker	2.88%	£1,403	term	28/02/2013	n/a	n/a	2.90%
<input type="checkbox"/>	HSBC	Tracker	2.99%	£1,420	term	none	n/a	n/a	3.00%
<input type="checkbox"/>	Coventry Building Society	Variable	2.99%	£1,420	term	none	n/a	n/a	3.10%
<input type="checkbox"/>	Woolwich (Barclays)	Tracker	2.89%	£1,404	term	28/02/2014	n/a	n/a	3.10%
<input type="checkbox"/>	Woolwich (Barclays)	Tracker	2.89%	£1,404	term	28/02/2014	n/a	n/a	3.10%
<input type="checkbox"/>	Woolwich (Barclays)	Tracker	2.89%	£1,404	term	28/02/2014	n/a	n/a	3.10%
<input type="checkbox"/>	Woolwich (Barclays)	Tracker	2.98%	£1,418	term	28/02/2013	n/a	n/a	3.10%

2. 연금(Pension Annuities)

- Step 1 : CFEB의 상품 비교(Comparison tables) 페이지에서 연금 비교(Compare Pension Annuities) 페이지를 클릭
- Step 2 : 연금 상품 비교를 위한 조건 입력
 - 성별, 가입 시점, 흡연 여부, 희망 연금액, 배우자 동반 수령 여부, 수령 시점, 수령액 등

Annuities choices

So we can give you the most useful information on annuities, please answer the following questions.

1. Are you:

Male Female

[Help >](#)

2. At what age do you intend to buy a lifetime annuity?

55 ▾

[Help >](#)

3. Are you a smoker?

Yes No

[Help >](#)

4. How much of your pension fund will you use to buy a lifetime annuity? Please enter the amount after taking off any tax-free lump sum you will take.

£ 300000

[Help >](#)

5. Do you want to see the rates for a lifetime annuity that is:

Single life? Joint life?

[Help >](#)

6. Do you want to see rates for lifetime annuities with a guaranteed term?

No guarantee
 5-year guarantee
 10-year guarantee

[Help >](#)

7. What age will your spouse or partner be when you take your annuity?

60 ▾

[Help >](#)

- Step 3 : 선택한 조건에 따라 상품별로 월 수령액 등을 보여 줌.

Annuities results

7 products out of 7 Sort results Monthly income - Increasing by 3%

Page 1 of 1

Short list	Provider	Smoker/ All	Level	Monthly income Increasing by 3%	Increasing by RPI	Better Rates Available Enhanced/ Impaired	Loyalty	Restricted availability
<input type="checkbox"/>	Canada Life Ltd	All	£1,258	£777	£628	Yes	No	No
<input type="checkbox"/>	Legal & General	All	£1,228	£755	£564	Yes	No	No
<input type="checkbox"/>	Sage	All	£1,228	£755	£564	Yes	No	No
<input type="checkbox"/>	Friends Provident	All	£1,087	£656	n/a	No	No	No
<input type="checkbox"/>	AXA	All	£1,018	£604	£537	No	No	No
<input type="checkbox"/>	Scottish Widows	All	£991	£547	£474	No	No	No
Aegon <small>Aegon offer annuity rates based on other factors such as your postcode. For details contact them on 08456 015 273.</small>								
Aviva Life & Pensions Limited <small>Aviva Life & Pensions Limited offer annuity rates based on other factors such as your postcode. For details contact them on 0800 015 9863.</small>								
<input type="checkbox"/>	B & C E Insurance Ltd	All	£1,132	n/a	n/a	No	No	Yes
Prudential <small>Prudential offer annuity rates based on other factors such as your postcode. For details contact them on 0845 073 4000.</small>								

<참고 3> 캐나다 FCAC의 금융상품선택 지원 서비스

1. 신용카드(Credit Card)

- Step 1 : FCAC의 “신용카드 도구” 페이지에서 “신용카드 선택 도구 (Credit Card Selector Tool)”를 클릭

The screenshot shows the FCAC website interface. At the top, there are logos for the Financial Consumer Agency of Canada and the Agence de la consommation en matière financière du Canada, along with the Canada wordmark. The main header features a red maple leaf and the text "Financial Consumer Agency of Canada" with the URL "www.fcac-acfc.gc.ca". Below the header is a navigation bar with links for Français, Home, Contact Us, Help, Search, and canada.gc.ca. A breadcrumb trail reads "Home > For Consumers > Interactive Tools > Credit Cards and You".

The main content area is titled "Credit Cards and You: All you need to know about credit cards". It includes a sub-section "Credit Card Selector Tool" with a green icon of a credit card with a question mark. The text reads: "Which credit card is right for you? Compare features and find the credit card that best suits your needs. Rate this interactive tool".

Below this is another sub-section "Credit Card Payment Calculator" with a green icon of a credit card with a dollar sign and a downward arrow. The text reads: "How much does it cost if you only pay the minimum on your credit card balance? Find out how long it would take you to pay off your credit card balance if you only made the minimum payments. This tool also shows you other options to pay off your credit card faster and pay less interest. Rate this interactive tool".

On the left side, there is a sidebar menu with links for "About FCAC", "For Consumers", "For the Industry", "For Youth/Educators", and "For the Media". At the bottom of the sidebar, there are links for "Text Size: S M L XL", "Help", and "Print".


- Step 2 : 거주 지역, 카드 유형 및 목적, 결제 방법, 연 수수료 지불 여부, 보상 및 혜택 등을 입력


Interactive Tool - Credit Cards and You

STEP 2

What kind of credit card are you looking for?

Select one option.



- Regular credit cards (standard, gold, platinum) 
- Specialized credit cards (student, U.S. dollar, retail, secured or charge card) 

[... Previous page](#) [Next step ...](#)

- Step 3 : 입력한 조건 프로파일 및 그 조건에 해당되는 신용카드 리스트를 보여 줌.

Interactive Tool - Credit Cards and You

STEP 6

Your profile

Questions	Your profile	Comments
Province :	Quebec	All the credit cards shown in the table are available in the province you have chosen.
Main reason you use a credit card:	For purchases	The table shows only cards with a low interest rate on purchases.
Annual fees:	I don't want to pay an annual fee.	The table shows only credit cards, with no annual fees, that meet your needs.
Reward and benefit programs:	Cash back, and travel medical insurance	Only the cards that include all the rewards and benefits you have selected are shown in the table.

There are 3 cards that fit your profile.

Financial institution	Number of cards	Interest rate on purchases	<input type="checkbox"/>
BMO Bank of Montreal	1		<input checked="" type="checkbox"/>
CIBC	1	19.50	<input type="checkbox"/>
TD Canada Trust	1		<input type="checkbox"/>

... Previous page Next step ...

- Step 4 : 제시된 신용카드 리스트 중 원하는 은행사 및 조건의 카드를 선택하면 카드명, 연 수수료, 보상 및 혜택 등에 대한 상세 내용을 보여 줌.

Interactive Tool - Credit Cards and You

[Rate this interactive tool](#)

[New search](#)

There is **1 card** that fits your profile.

Cards | **Rewards and benefits**

The table is sorted by **annual interest rates on purchases**.
If you wish to sort the results by another feature, click on the header of the column.

Issuer and card name (Click on bank's name to view issuer's Web site)	Credit card type ¹	Minimum personal income required (\$)	Annual interest rate			Minimum Payment (\$ or % of outstanding balance)	Annual fees First card (\$)	Compare (Select up to 5 cards to see how they compare)
			Purchases ² (%)	Cash advances ³ (%)	Balance transfers ³ (%)			
BMO Bank of Montreal BMO CashBack MasterCard		Not specified	19.50	19.50	19.50	2%	Free	<input type="checkbox"/>

[Compare](#)

[New search](#)

Data last updated: August 2009

- Standard credit cards, Gold credit cards, Platinum credit cards
- If the grace period does not apply, the interest on purchases is calculated from the date of purchase of the item or, in some cases, the date the item is posted to your account.
- Unless otherwise specified, for cash advances or balance transfers, interest is calculated from the date funds are borrowed. There is no grace period.

2. 모기지(Mortgage)

- Step 1 : FCAC의 주택담보대출 계산기 사이트에서 주택담보대출 계산기 도구(Mortgage Calculator Tool)를 클릭


The screenshot shows the Financial Consumer Agency of Canada (FCAC) website. At the top, there are logos for the Canadian flag, FCAC, and the Agency in French. A navigation bar includes links for Français, Home, Contact Us, Help, Search, and canada.gc.ca. Below the navigation bar, a breadcrumb trail reads: Home > For Consumers > Interactive Tools > Mortgage Calculator. On the left is a sidebar menu with categories like About FCAC, For Consumers, For the Industry, For the Media, Publications, and Proactive Disclosure. The main content area is titled "Mortgage Calculator: What type of mortgage is right for you?". It contains an introductory paragraph, a "Mortgage Qualifier Tool" section with a house icon and a question mark, and a "Mortgage Calculator Tool" section with a house icon and a calculator icon. Both tool sections include a brief description and a link to "Rate this interactive tool".

- Step 2 : 부동산의 가치, 본인의 소득, 여타 생활비 등을 입력하고 계산버튼을 클릭


Financial Consumer Agency of Canada
 www.fcac-acfc.gc.ca

[Français](#) | [Home](#) | [Contact Us](#) | [Help](#) | [Search](#) | [canada.gc.ca](#)
[Home](#) > [For Consumers](#) > [Interactive Tools](#) > [Mortgage Qualifier Calculator](#)

Mortgage Qualifier: Do you qualify for a mortgage?



Mortgage Qualifier Tool


This calculator helps you determine whether or not you can qualify for a home mortgage based on income and expenses.

Property Information	Your Income and Anticipated Expenses
<input checked="" type="checkbox"/> Property Value: <input style="width: 100px;" type="text" value="\$250,000.00"/>	<input checked="" type="checkbox"/> Your Gross Income: <input style="width: 100px;" type="text" value="\$60,000"/> per <input type="text" value="Year"/>
<input checked="" type="checkbox"/> Down Payment: <input style="width: 50px;" type="text" value="20"/> in <input type="text" value="%"/>	<input checked="" type="checkbox"/> Heating Cost: <input style="width: 50px;" type="text" value="\$150"/> per <input type="text" value="month"/>
<input checked="" type="checkbox"/> Annual Interest Rate: <input style="width: 50px;" type="text" value="5"/> %	<input checked="" type="checkbox"/> Property Taxes: <input style="width: 50px;" type="text" value="\$200"/> per <input type="text" value="month"/>
<input checked="" type="checkbox"/> Amortization Period: <input style="width: 50px;" type="text" value="25 Years"/>	<input checked="" type="checkbox"/> Credit Card/Line of Credit Payments: <input style="width: 50px;" type="text" value="\$100"/> per <input type="text" value="month"/>
<input checked="" type="checkbox"/> Payment Frequency: <input type="text" value="Monthly (12x per year)"/>	<input checked="" type="checkbox"/> Car Payments: <input style="width: 50px;" type="text" value="\$350"/> per <input type="text" value="month"/>
<input checked="" type="checkbox"/> Term: <input style="width: 50px;" type="text" value="5 Years"/>	<input checked="" type="checkbox"/> Other Debt Payments: <input style="width: 50px;" type="text" value=""/> per <input type="text" value="month"/>
<input type="button" value="Calculate..."/>	

Rate This Tool

We want to hear from you! [Please tell us what you think of this tool and how we can make it better.](#)

■ Step 3 : 부채와 상환능력과 관련된 비율을 계산해 줌.


 You will likely be approved for a mortgage amount of \$200,000.00 since your GDS ratio (30.26 %) does not exceed 32.00 % and your TDS ratio (39.26 %) does not exceed 40.00 %.

Mortgage Required


Mortgage Amount Requested:	\$200,000.00 (\$250,000.00 - \$50,000.00)
Mortgage Loan Insurance Premium:	\$0.00 (\$200,000.00 * 0.00 %)
Total Mortgage Amount Required:	\$200,000.00

Read on below about GDS (Gross Debt Service) & TDS (Total Debt Service) ratio calculations to find out how your qualification for this mortgage was determined.

GDS Ratio Calculation

Mortgage Payment:	\$1,163.21/month
Heating Cost:	+ \$150.00/month
Property Taxes:	+ \$200.00/month
GDS Ratio Cost:	= \$1,513.21/month
Gross Income:	+ \$5,000.00/month
GDS Ratio:	= 30.26 % 

TDS Ratio Calculation


GDS Ratio Cost:	\$1,513.21/month
Credit Card/Line of Credit Payments:	+ \$100.00/month
Car Payments:	+ \$350.00/month
Other Debt Payments:	+ \$0.00/month
TDS Ratio Cost:	= \$1,963.21/month
Gross Income:	+ \$5,000.00/month
TDS Ratio:	= 39.26 % 

GDS Ratio Calculation

Based on your GDS and TDS ratios, you could qualify for a mortgage with a maximum amount of \$206,325.60, or a home with a maximum cost of \$257,907.01 - assuming that your down payment would be the same percentage as what you entered in the calculator (20.00 %).

Moreover, based on values you entered a summary report can be produced. The report includes all your input values, the qualification results, payment schedule as well as a list of other things to consider before applying for a mortgage. You may print the report and bring it with you when you visit the mortgage lender.

■ Step 4 : 바람직한 주택담보대출의 규모와 조건, 기간 등을 제시



Financial Consumer Agency of Canada
www.fcac-acfc.gc.ca

Français
Home
Contact Us
Help
Search
canada.gc.ca

Home > For Consumers > Interactive Tools > Mortgage Qualifier Calculator

Mortgage Qualifier: Do you qualify for a mortgage?

[\[Back \]](#)

Qualification Summary

Required Mortgage	You will likely be approved for a mortgage amount of \$200,000.00 since your GDS ratio (30.26 %) does not exceed 32.00 % and your TDS ratio (39.26 %) does not exceed 40.00 %.
Maximum Mortgage	Based on your GDS and TDS ratios, you could qualify for a mortgage with a maximum amount of \$206,325.60, or a home with a maximum cost of \$257,907.01 - assuming that your down payment would be the same percentage as what you entered in the calculator (20.00 %).

Property Details

Estimated Value of the Property	\$250,000.00
Down Payment	- \$50,000.00 OR 20.00 %
Mortgage Amount Requested	= \$200,000.00
Mortgage Loan Insurance Premium	+ \$0.00 OR 0.00 %
Total Mortgage Amount Required	= \$200,000.00

Mortgage Details

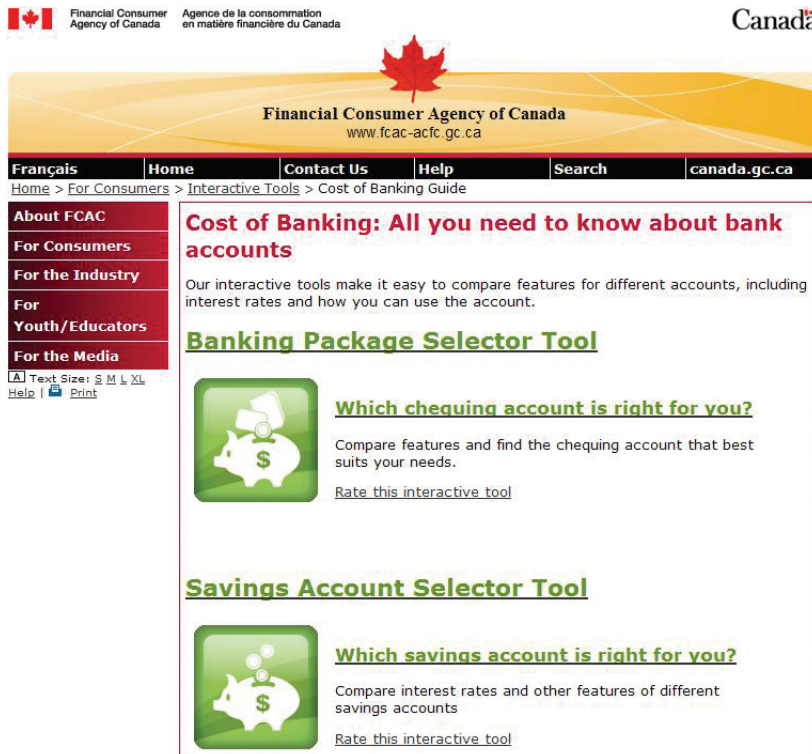
Total Mortgage Amount Required	\$200,000.00
Interest Rate	5.00 %
Amortization Period	25 years
Monthly Mortgage Payment	\$1,163.21 A

Amount "A" will be used in GDS Cost calculation.

A mortgage lender will use the Gross Debt Service (GDS) and Total Debt Service (TDS) ratios to verify whether you would qualify for the mortgage requested. Calculation of these ratios are explained below.

3. 은행예금(Bank Account)

- Step 1 : FCAC의 “계좌 정보 제공” 페이지에서 “예금계좌 선택 도구 (Saving Account Selector Tool)”를 클릭



Financial Consumer Agency of Canada Agence de la consommation en matière financière du Canada

Canada

Financial Consumer Agency of Canada
www.fcac-acfc.gc.ca

Français Home Contact Us Help Search canada.gc.ca

Home > For Consumers > Interactive Tools > Cost of Banking Guide

About FCAC
For Consumers
For the Industry
For Youth/Educators
For the Media

Text Size: S M L XL
Help Print

Cost of Banking: All you need to know about bank accounts

Our interactive tools make it easy to compare features for different accounts, including interest rates and how you can use the account.

Banking Package Selector Tool

Which chequing account is right for you?

Compare features and find the chequing account that best suits your needs.

[Rate this interactive tool](#)

Savings Account Selector Tool

Which savings account is right for you?

Compare interest rates and other features of different savings accounts


[Rate this interactive tool](#)

- Step 2 : 거주 지역, 최소 보유 가능 잔고액 등을 입력

Savings Accounts - Interactive Tool

Step 2 of 3


Choose your minimum balance



How much money can you keep in your account at all times?

- \$0 and up
- \$1,000 and up
- \$5,000 and up
- \$25,000 and up
- \$60,000 and up

Did you know?

 With some accounts, the interest rate increases when you save a certain amount of money.

[Show my accounts](#)

- Step 3 : 앞 단계에서 입력한 정보를 토대로 특정 지역의 은행, 상품명, 금리 등을 비교해서 보여 줌.

Accounts information		Service fees		
Interest	Features available	Account accessibility		
Institution Account name	Interest ¹		Interest calculation ²	Notes
	Interest rate — Account balance			
ICICI Bank Canada HISave Savings Account	1.20% — \$0.00 and up		C1	—
ING Bank of Canada Investment Savings Account	1.20% — \$0.00 and up		C1	To open an account, the consumer must have a current chequing account with a financial institution. Time required for transfers: one to two business days and five to seven business days for cheques.
BMO Bank of Montreal Smart Saver Account	1.00% — \$5,000.00 and up 0.00% — \$0.00 to \$4,999.99		C1	—
CIBC eAdvantage™ Savings Account	1.00% — \$5,000.00 and up 0.00% — \$0.00 to \$4,999.99		C1	—
HSBC Bank Canada Direct Savings	1.00% — \$0.00 to \$1,000,000.00 0.00% — \$1,000,000.01 and up		C2	HSBC Bank Canada High Rate Savings and Regular Savings accounts are not available in P.E.I. or in the Territories.

금융 VIP시리즈 2011-03
금융소비자에 대한 금융상품 정보제공의 개선방향
: 비교공시를 중심으로

등록일자 : 1993년 4월 17일(바1890호)

2011년 4월 11일 인쇄 2011년 4월 15일 발행

발행인 김 태 준
편집인

발행처 한국금융연구원

서울시 중구 명동 1가 4-1 은행회관 5·6·7·8층

전화 : 3705-6300 FAX : 3705-6309

<http://www.kif.re.kr> ; wmaster@kif.re.kr

ISBN 89-503-0478-3 93320



100-021 서울특별시 중구 명동1가 4-1번지 은행회관 5~8층
Tel 02-3705-6300 Fax 02-3705-6303
<http://www.kif.re.kr>

