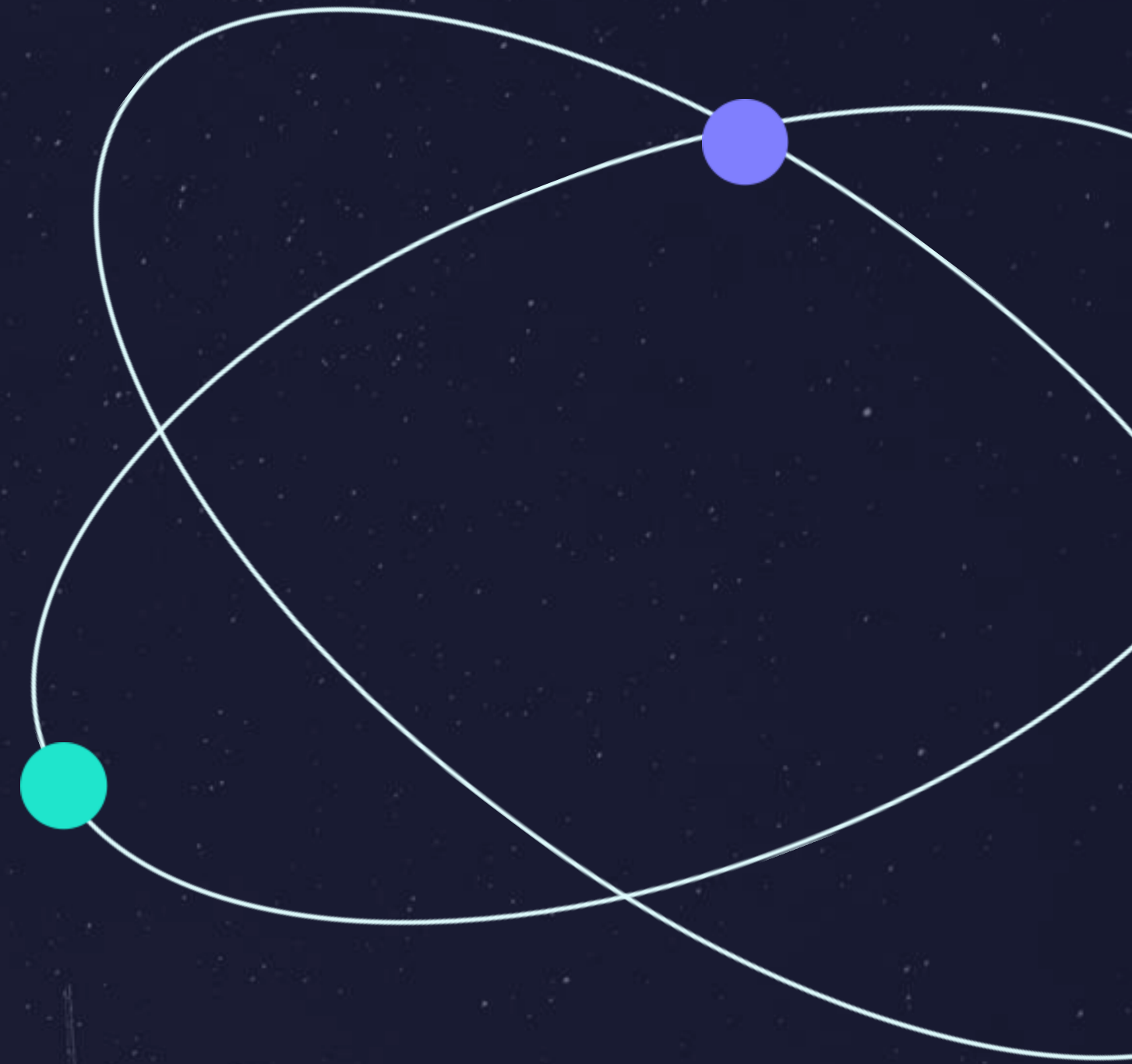


에이닷 얼리어뎀터 2기

# AI 재정관리사

---

팀 aDaptics 구혜준, 박연수, 이하은



# CONTENTS



1. 템플릿 소개
2. 기획의도
3. 제작 아이디어
4. 검증 계획, 가능성 테스트

# 템플릿 소개

“입력 값에 따라 개인화된 자산 관리 서비스와 정부 지원 프로그램을 추천”

나이대

소비습관

자산 내역

•  
•

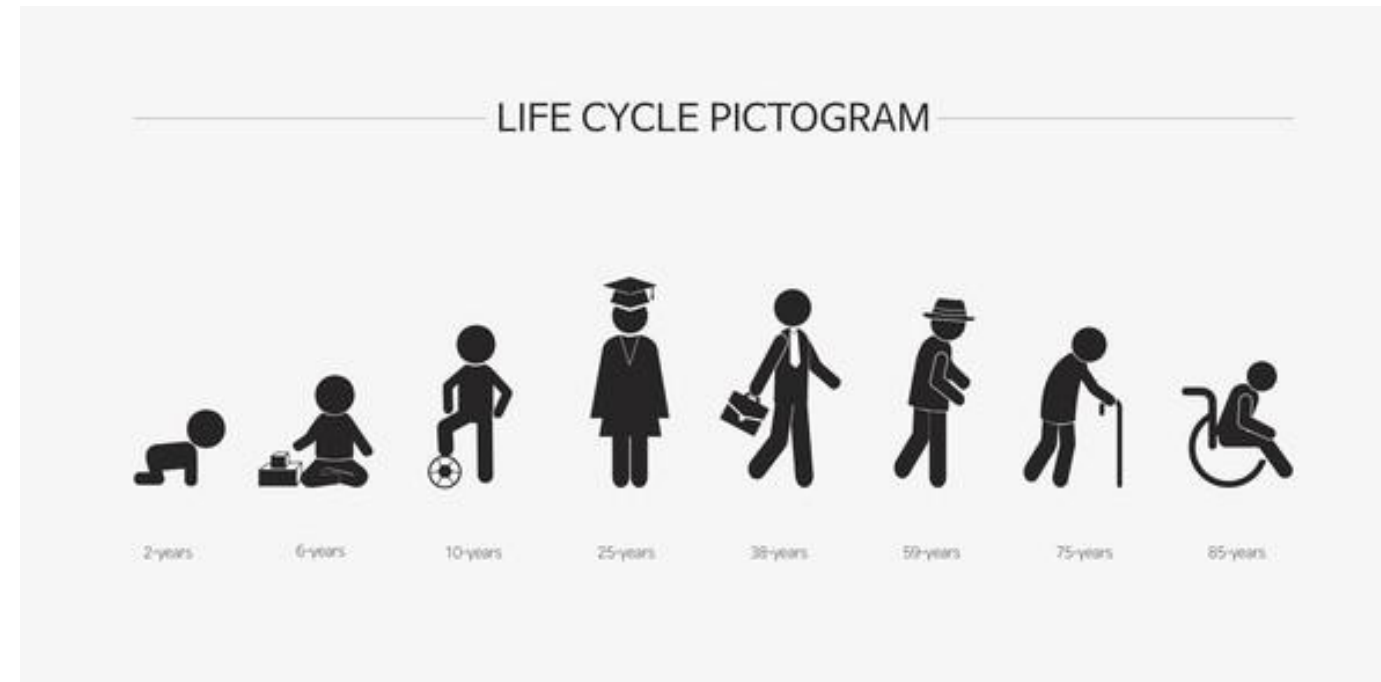


자산관리 솔루션

추천 정부지원 프로그램



# 기획의도-(1) 필요성



- 현대 사회에서 개인의 재정 관리는 점점 더 복잡해지고 있습니다.
- 나이, 생애 주기, 경제적 배경, 생활 패턴 등 다양한 요소가 재정 상황에 영향을 미치기 때문에, 그에 맞는 맞춤형 자산 관리와 정부 지원 혜택을 제공하는 서비스가 필요합니다.
- 특히, 20대 사회 초년생, 중장년층, 은퇴 준비자 등 각 연령대와 생애 주기에 따른 재정적 요구가 다르기 때문에, 이를 정확히 반영한 서비스는 매우 중요한 가치를 지닙니다.

# 기획의도-(2) 현재 자산관리 서비스의 한계

- 현재 제공되는 자산 관리 플랫폼들은 대부분 고정된 알고리즘이나 일반적인 데이터를 바탕으로 사용자에게 추천을 제공합니다.

EX) 대부분의 서비스는 사용자의 나이나 소득 수준과 같은 기본적인 정보만을 바탕으로 추천, 그러나 이는 충분히 개인의 정확한 상황을 반영한 맞춤형 솔루션 x



-20대 사회 초년생: 경제관련 기초지식이 부족합니다.

자신에게 적합한 저축 계획과 투자 상품 선택이 어렵습니다.

-중장년층: 은퇴 준비와 자산 보존에 관한 정보가 부족합니다.

정부의 세액 공제나 주택 지원 프로그램과 같은 다양한 혜택을 놓치기 쉽습니다.

-정부 지원 혜택: 복잡한 신청 절차와 분산된 정보

-> 많은 사람들이 실제로 혜택을 받지 못하고 있습니다.

## 기획의도-(3) “차별점”

- 나이대와 생애 주기 기반의 세분화된 추천
- 사용자의 재정 상태와 목표를 지속적으로 추적하여 변화하는 상황에 적응하며 업데이트된 추천을 제공
- AI 음성 비서 '에이닷(A.)'은 노인층에게도 비교적 쉬운 접근 가능
- 획일화된 추천이 아닌, 사용자가 구체적인 입력 값을 제공할수록 정확한 맞춤형 서비스 제공 가능

# 제작 아이디어

## [사용자 입력 조건 (1): 나이대]

### 1. 기능

나이대만 입력하면 나이대별로 필요한  
전형적인 서비스 추천

- 20대(사회 초년생)
- 30대(재정 안정 및 확장기)
- 40~50대(성숙한 자산 관리 및 은퇴 준비기)
- 60대 이상(은퇴 후 자산 운영기)

### 2. 사용 기술

- 정부 지원 정책  
공공 데이터 포털의 API
- 자산 관리 서비스  
한국신용정보원의 API

=> API와 사용자 요구사항을 반영한 DB 구축 가능



# 제작 아이디어

## [사용자 입력 조건 (2): 추가적인 사용자 정보]

### 1. 기능

추가로 개인적인 조건을 입력하면  
더욱 더 맞춤화 된 서비스를 추천

- 소비 습관
- 자산 관리 계획
- 현재 자산 관리 내역  
(예,적금/펀드/청약/보험)
- 현재 이용중인 정부서비스
- 현재 자산
  - > 사용자의 재정 상태를 지속적으로 추적하며 변화에 따른 업데이트 제공

### 2. 사용 기술

- 머신 러닝 모델  
: 사용자 그룹 형성 및  
사용자 입력 조건에 맞는 서비스 제공

- API  
: 은행, 보험사, 금융 플랫폼과의 API 연동

=> 사용자의 현재 자산 관리 내역 및  
이용 중인 정부 서비스에 대한 정보를  
바탕으로 맞춤형 추천 질 향상



# 제작 아이디어

## 기타 차별화 포인트

### 1. 광고를 일체 받지 않음

- 상업적 광고를 배제하여 추천 서비스의 신뢰성을 보장
- 사용자의 입력 데이터 바탕으로 독립적이고 객관적 추천 제공
- 상업적 이해관계가 없는 공공 데이터, 객관적 금융 정보만을 활용

### 2. '이번 달 소비 추천' 목록 제시

- 사용자의 소비 패턴을 바탕으로 최적은 월간 소비 예산 및 계획 제시
- 사용자가 입력한 자산 관리 계획을 우선으로 고려

# 검증계획 (1) 사용자 니즈 및 시장 검증

## 1. 사용자 니즈 및 시장 검증

• **목적:** 서비스의 초기 기획 단계에서 사용자 요구와 시장 가능성을 평가.

• **방법:** 다양한 연령대의 불특정 다수를 대상으로 설문조사 진행.

- **설문 내용:**

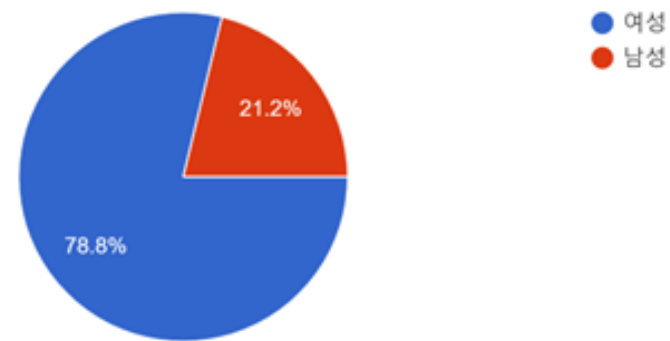
- 사용자 집단 식별을 위한 개인정보 (성별, 나이대, 직업)
- 자산 관리 및 정부 지원 서비스를 직접 찾는 데 느끼는 불편함
- 나이대별 자산 관리 및 정부 지원 서비스 사용 의향 및 희망 서비스
- 기타 의견 수집

• **결과 활용:** 설문 데이터를 분석해 사용자 요구를 반영한 서비스 방향 설정.

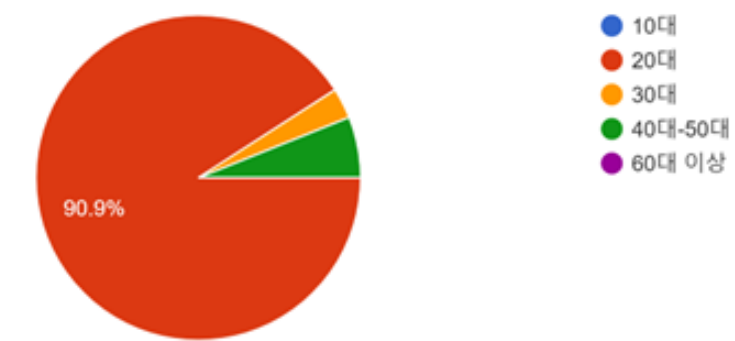
# 검증계획 (1) 사용자 니즈 및 시장 검증

[사용자니즈 및 시장검증 설문지 링크: <https://forms.gle/B5YvF3f216QQeQ7HA>]

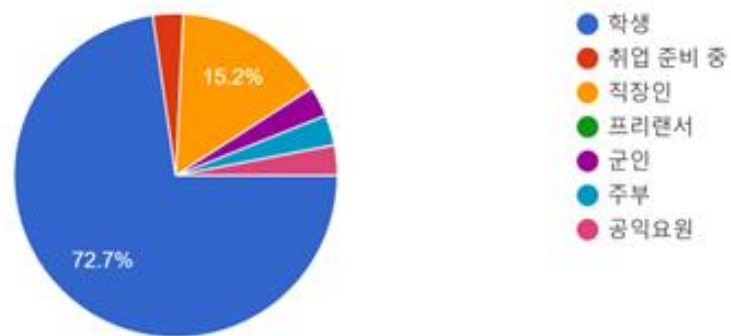
성별을 선택해 주세요.  
응답 33개



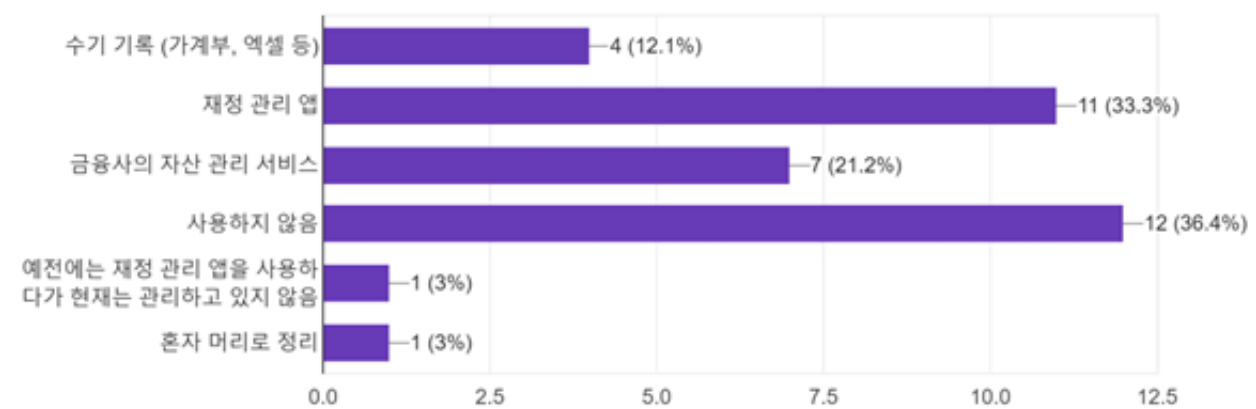
나이대를 선택해 주세요.  
응답 33개



현재 본인의 직업 상태를 선택해 주세요.  
응답 33개



현재 본인의 자산 관리 방법은 무엇인가요? (복수 선택 가능)  
응답 33개

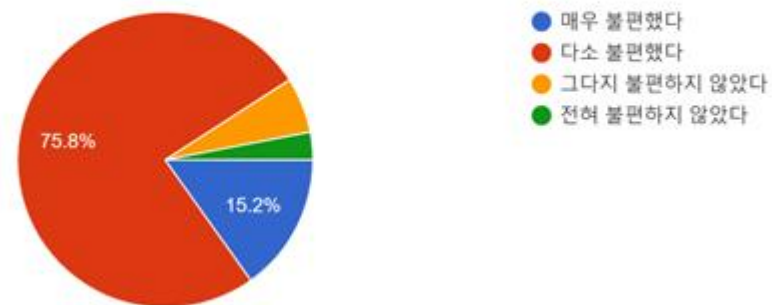




# 검증계획 (1) 사용자 니즈 및 시장 검증

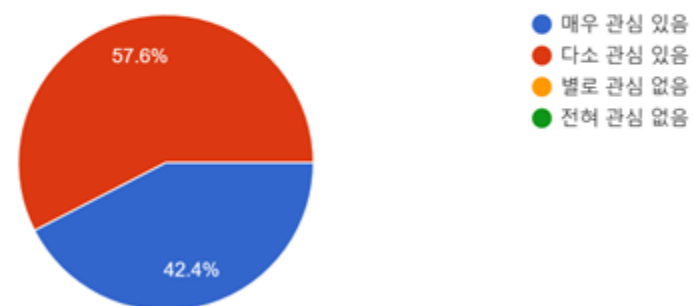
정부 지원 서비스나 정책 정보를 찾을 때 불편함을 느낀 적이 있나요?

응답 33개



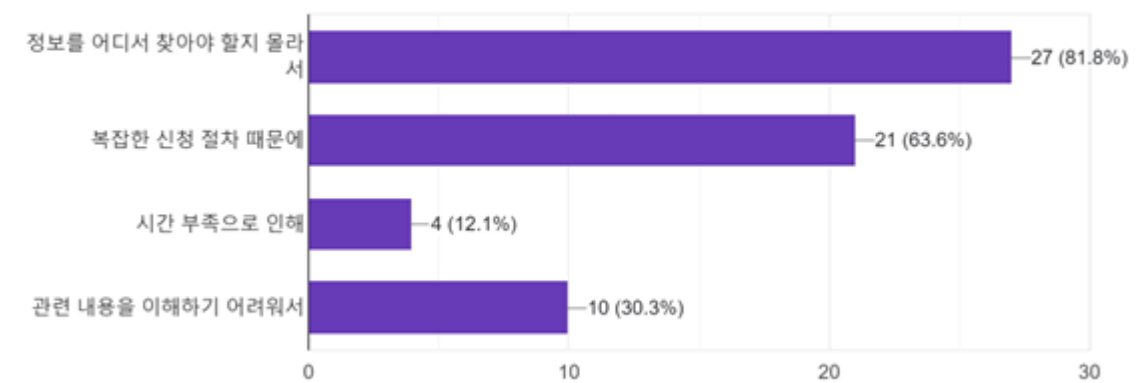
나이대별로 맞춤형 자산 관리 및 정부 지원 AI추천 서비스에 관심이 있으신가요? (나이와 관심사를 입력하면 본인의 나이대에 적합한 자산관리 방안과 신청할만한 정부지원서비스 추천)

응답 33개



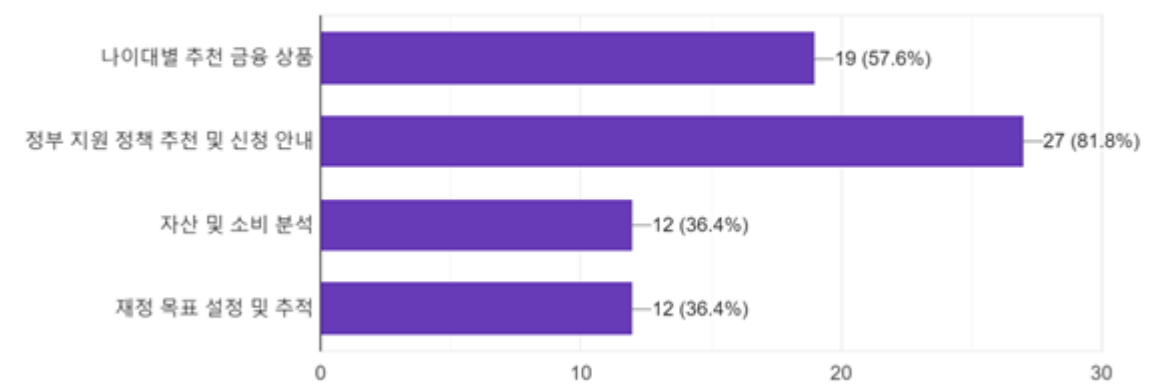
자산 관리나 정부 지원 정책 정보를 찾을 때 주로 어떤 어려움을 느끼셨나요? (복수 선택 가능)

응답 33개



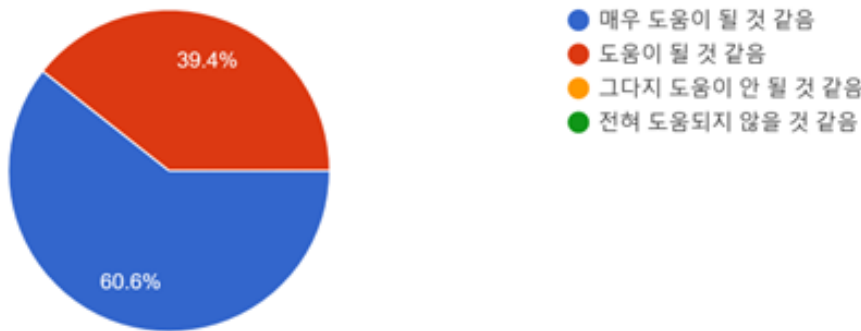
위의 서비스가 제공되었을 때 가장 필요하다고 생각하는 기능은 무엇인가요? (복수 선택 가능)

응답 33개



# 검증계획 (1) 사용자 니즈 및 시장 검증

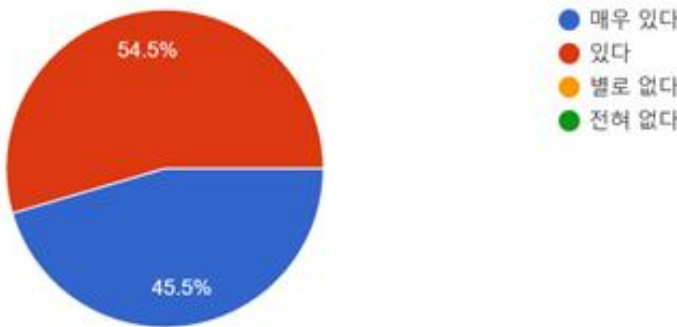
소비 습관이나 자산 내역, 나이대를 기반으로 자산관리 맞춤형 AI추천을 받는다면 도움이 될 것  
같나요?  
응답 33개



AI 기반 자산 관리 서비스에 꼭 포함되었으면 하는 기능이나 내용이 있다면 적어 주세요.  
응답 33개

|  |
|--|
| 정부서비스를 시기별로 추천해주고 알림도 제공해주는 기능!        |
| 가상화폐 관리하는 서비스도 있으면 좋겠어요 🤖              |
| 없음                                     |
| 개인 맞춤형 투자 계획, 소비 패턴 분석한 자산 관리(정책 제안 등) |
| 나이대별 자산 관리 서비스 추천 항목                   |
| 소비내용                                   |
| 주식 투자하는 종목에대한 설명들                      |
| 저축 청약 이런 정보 설명                         |

정부 지원 정책을 AI가 추천하고 신청 절차를 안내한다면 이 서비스를 사용할 의향이 있나요?  
응답 33개



AI 기반 자산 관리 서비스에 꼭 포함되었으면 하는 기능이나 내용이 있다면 적어 주세요.  
응답 33개

|   |
|---|
| 목표 지출 금액을 설정하면 그만큼만 소비하도록 관리해주는 서비스                                     |
| 가계부   |
| 예산 소비 정리  |
|   |
| 개인의 소비 습관 및 수입을 고려한 금융상품 추천 시스템   |
| 없습니다  |
| 내가 입력 안해도 알아서 내 자산 습관 파악해주기   |
| (청소년이나 대학생을 위해) 자산 관리를 위해 알아야할 기본적인 지식(정보제공), 신청 링크 포함                  |
| 금융상품 추천   |
| 기준에 알아보는 과정에서 복잡함을 느껴 미루고 있는데 AI를 활용하더라도 서비스를 이용하기에 복잡하다고 느껴지면 불편할거같아요! |

# 검증계획 (1) 사용자 니즈 및 시장 검증

AI 기반 자산 관리 서비스에 꼭 포함되었으면 하는 기능이나 내용이 있다면 적어 주세요.

응답 33개

자산관리

월급 타고 블프라 돈을 좀 흥청망청쓰는데.. 금액을 목적별로 분리하고 소비를 관리해주면 좋을 것 같아요

일정 금액 이상 지출시 알람

자산 분석이 가능하면 좋을 것 같아요

최대 혜택 서비스

상황에 맞는 정책 서비스,제도 추천 기능

중복되는 소비를 카운트하지않을 것 (같은 사람이 여러 계좌와 카드를 사용할때 외부에 소비하는 것이 아니라 다른계좌로 금액을 옮기는 것도 소비로 측정할 때가 많아 불편한적이 있었다.)

- 자신의 자산 목표와 희망 달성 시점에 맞추어, 구체적인 단기 목표를 설정해주고 그 실현 여부를 추적하는 기능
- 자신에게 추천된 정보뿐만 아니라 다양한 기타 서비스를 다양하게 확인할 수 있는 데이터베이스 (노션 등)

AI 기반으로 다져진 시뮬레이션을 활용한 자산운용. 자산을 불리는데 생각만으로 하면 시각적 효과가 없어서 맞닿지 않음. 내 눈으로 보고 시뮬레이션결과 값을 기록한다면 더 크게 와닿을 거 같다는 생각. 또한 20대는 대부분 사회초년생이나 학생이 대부분일텐데 많은 자산 관리에 운용될 자본이 없을것으로 생각. 시뮬레이션을 통해 어떤 종목에 넣으면 좋을지 견해도 넓어질거 같음.

소비 습관 분석 및 불필요한 소비/충동적 소비줄이도록 제안

AI기반 자산관리 서비스에서 제안한 대로 재정을 관리시 발생할 향후 시나리오



# 검증계획 (1) 사용자 니즈 및 시장 검증

## “설문 결과”

- 주 타겟인 20대(90.9%) 학생(72.7%)을 중심으로 설문조사를 실시한 결과, 자산관리를 아예 하지 않는 응답자가 가장 많았고(36.4%) 자산관리를 하는 응답자들 중에는 재정관리 앱을 사용하는 응답자가 가장 많았다(33.3%).
- 정부지원서비스나 정책정보를 찾을 때 대부분 다소 불편함을 느꼈으며(75.8%), 자산관리나 정부지원정책 정보를 찾을 때 대부분 정보를 어디에서 찾아야 할지 몰라 어려움을 겪었고(81.8%) 복잡한 신청절차(63.6%), 관련 내용 이해 어려움(30.3%)이 뒤를 이었다.
- 나이대별로 맞춤형 된 자산관리 및 정부지원 AI추천서비스에는 모두 관심이 있다고 응답했다.  
다소 관심(57.6%), 매우 관심(42.4%)
- 위의 서비스가 제공됐을 때 가장 필요하다고 생각하는 기능은 정부 지원정책 추천 및 신청 안내였으며(81.8%) 나이대별 추천 금융상품이 뒤를 이었다(57.6%).  
자산 및 소비분석, 재정 목표 설정 및 추적에도 관심을 보였다(각 36.4%).
- 응답자 모두 위 서비스가 도움이 될 것이라 생각했다. – 매우 도움(60.6%), 도움이 될 것 같음(39.4%).
- 응답자 모두 이 서비스를 사용할 의향이 있다고 대답했다. – 매우 있다(45.5%), 있다(54.5%)

# 검증계획 (1) 사용자 니즈 및 시장 검증

## “설문 결과”

AI기반 자산관리서비스에 꼭 포함되었으면 하는 요소에 대해 받은 답변을 정리해 보았습니다.

- 정부서비스 시기, 나이대별 추천 및 알림 제공
- 가상화폐 관리 서비스, 주식투자 종목 설명, 개인맞춤형 투자계획 설정
- 개인 소비패턴 분석 및 자산관리
- 저축청약 정보설명
- 목표지출금액 설정하면 소비 관리해주는 기능, 예상 소비 정리
- 가계부
- 개인 소비습관, 수입 고려한 금융상품 추천 시스템
- 상대적으로 금융지식이 부족한 청소년과 대학생을 대상으로, 자산관리를 위해 알아야 할 기본적인 지식,정보와 신청링크 제공
- 서비스의 이용편의성, 간결성

# 검증계획 (2) 프롬프트 팀 내 검증

\*최종기획안에 수행결과 포함할 것임

## 데이터 검증

- 목표: 사용자의 조건에 따라 정확하고 적합한 추천 결과를 생성하는지 확인
- 평가 장소: 원격
- 평가 시기: 2차기획안 제작 과정
- 검증 항목:
  - 서비스 추천의 적합성 (입력 조건과 결과의 일치도)
  - 금융 상품 데이터 및 정부 지원 정책 API 연동 상태
  - 개인정보 보호 및 암호화 상태
  - 언어적 자연스러움 여부
  - 팀에서 정의한 사용자 과업 및 서비스 기능이 누락된 부분 없이 매끄럽게 동작하는가?



# 검증계획 (3) 프롬프트 팀 내 검증

## •검증 계획:

- 테스트 케이스 설계
  - 다양한 입력값(간단한 질문, 복잡한 요청, 예상치 못한 입력 등)을 포함한 데이터 준비
  - 엣지 케이스를 고려해 비정상적인 입력값 테스트(빈 입력, 긴 문장 등)
- 평가 기준 설정
  - 정량적 평가: 정확도(Accuracy), 실패율(Error Rate) 등
  - 정성적 평가: 문장 흐름, 맥락 적합성, 논리적 연결성
- 반복 테스트
  - 수동 평가: 직접 결과물을 검토하며 피드백 수집
- 샘플링 테스트
  - 다양한 입력 값을 소수 선정하여 빠르게 결과 확인
- A/B 테스트
  - 두 가지 이상의 프롬프트를 동일한 입력값에 적용해 결과 비교

# 검증계획 (4) 프롬프트 팀 외 검증 및 개선

\* 최종기획안에 수행결과 포함할 것임

• **베타 테스트**-사용자를 포함하는 비통제 설정- 에이닷 입력창에 기획된 프롬프트 적용을 통해 피실험자들이 과업을 수행하도록 함

- 피실험자:
  - 공통: 나이대별로 맞춤형 자산관리 및 정부지원을 원하는 대상자
    - 10대 1명
    - 20-30대 남성 1명, 여성 1명
    - 40-60대 남성 1명, 여성 1명
    - 60-80대 남성 1명, 여성 1명
- 평가 장소: 원격
- 평가 시기: 2차기획안 제작 과정
- 평가 항목:
  - 프롬프트가 사용하기 쉽고 이해하기 쉬운가 ← 사용성
  - 서비스에 소요되는 시간이 적절한가? ← 사용자경험(효율성)
  - 불편한 점이나 개선이 필요한 부분이 있는가 ← 만족도
  - 재사용 의향이 있는가 ← 만족도

## - 분석 및 개선

- (1) 결과물 분석: 기대치를 충족했는지 확인하고 부족한 부분 파악
- (2) 개선 방안 수립: 프롬프트 수정 및 반복 테스트

# 검증계획 (5) 최종 설문조사 진행

---

- **평가 시기:** 2차기획안 제작 과정
- 위의 팀내, 팀 외 평가를 기반으로 개선된 버전의 사용자 만족도 조사.



## 검증계획 (6) 지속적인 모니터링 및 업데이트

- 배포 후 모니터링: 사용자 피드백과 신규 문제를 반영해 정기적으로 업데이트
- 지속적 최적화: 데이터와 사용 패턴 분석을 통해 프롬프트 성능을 꾸준히 향상

# 기획안의 제작아이디어가 에이닷에서 실제로 작동가능한가?

## Self Q&A

Q. 정부홈페이지, 공공데이터포털,은행, 금융사의 API를 가져올 수 있는가?

A: O

Q. 소비패턴 및 자산현황을 시각화할 수 있는가?

A. 시각화 기능 x

Q. 자동 알림 시스템을 도입할 수 있는가?

A. 에이닷은 자동알림 기능 x

Q. 사용자의 소비패턴을 추적할 수 있는가?

A. 추적기능 x

20대 청년을 대상으로 현재 진행하고 있는 정부 지원정책은 뭐가 있는지 알려줘.

Perplexity Sonar

출처

www.xn--2025-y24rx2w.kr    청년정책 > 서울청년 정책활동 > 청년정책...    정책통합신청 | 청년통명정보통    youth.seoul    5개 더보기 >

xn--2025-y24rx2w    youth.seoul    youth.seoul    5개 더보기 >

20대 청년을 대상으로 현재 진행하고 있는 정부 지원 정책은 다음과 같습니다:

1. 주택드림대출:

- 청년의 자산 형성을 지원하고, 고립·은둔 청년이 사회로 나올 수 있도록 돕습니다. 이에는 청년 일 경험 지원 인원을 약 6만 명 확대하고, 미취업 졸업생의 '내 일' 찾기를 지원하는 정책이 포함됩니다 1.

2. 장학금 확대:

Perplexity Sonar

출처

SKT "에이닷 전화 알림, 애플워치에서도..."    SKT "에이닷 전화 알림, 애플워치에서도..."    SKT "T전화"에 AI 장착... '에이닷 전화'로 전화 ~...    jeonpa.co    yna.co    khan.co    5개 더보기 >

에이닷은 현재 웹사이트나 애플리케이션을 통해 20대 대상 정부 지원 서비스의 새로운 항목에 대한 알림을 보내주는 기능을 제공하지는 않습니다. 에이닷의 주

Sonar

출처

나의 AI 친구 '에이닷' 활용법! '이렇게 쓴다' - SK텔레콤 뉴스룸    [유통가 레이더] "아이스크림에도 세계관이 있다".....    2024 자전거 이용 활성화를 위한 사진·영상 공모전 [...]    news.sktelecom    greened    linkareer    1개 더보기

에이닷은 소비패턴이나 자산현황을 시각화하는 기능을 제공하지 않습니다.

Perplexity Sonar

출처

[체험기] 내 '폰' 안의 시버서 에이닷, 실제...    에이닷 앱 통화녹음 기능 완벽 가이드: 사용법, 후기 및 아이폰 설정 방법 ~...    SKT 유저들 주목! 에이닷 200% 활용 꿀팁    dailypop    bluered0726.tistory    skcareersjournal    5개 더보기

에이닷은 사용자의 소비패턴을 추적하는 기능을 제공하지는 않습니다. 에이닷



# 감사합니다!

저희 팀 aDaptics는 해당 기획안을 바탕으로 더 나은  
재정관리의 내일을 실현하기 위해 최선을 다하겠습니다!

---

