

1. 7개의 AI 패턴 중 하나 선택

Hyper-Personalization

2. 자신이 관심 있는 분야에 해당 패턴을 어떻게 적용할 지 생각 해보기 (2~3 문장)

초개인화된 형태의 로보어드바이저

현재 로보어드바이저는 주로 연령, 소득, 위험 성향 설문과 같은 제한된 변수에 기반해 유사한 투자자에게 동일한 자산배분을 제안하는 수준에 머물러 있습니다. 저는 여기에 소비·거래 로그, 자산 변동 이력, 생애 이벤트, 투자 행동 패턴을 통합해 개인의 재무 맥락을 정밀하게 이해하는 초개인화된 형태의 로보어드바이저로 확장하는 데 관심이 있습니다. 이를 통해 단순한 포트폴리오 추천을 넘어, 상황 변화에 따라 전략을 지속적으로 조정하는 개인 맞춤형 자산관리 에이전트를 구현하는 것이 최종적인 방향성이 될 것 같습니다.

3. 모델에 어떤 입력을 넣고, 어떤 출력을 얻을 지 고민해보기 (2~3 문장)

입력 : 개인의 금융 행동 데이터

Ex) 거래 내역, 소비 카테고리 분포, 자산 구성 및 변동 이력, 투자 빈도와 손익 패턴, 그리고 자산 목표 시점과 같은 생애주기 정보

출력 :

모델의 출력은 초기에는 개인의 재무 상태와 목표를 반영한 자산배분 비율과 투자 전략을 텍스트 기반 리포트 형태로 제공하는 수준으로 시작할 수 있습니다. 이후에는 실제 투자와 리밸런싱을 자동으로 수행하는 실행형 로보어드바이저로 확장되며, 더 나아가 결혼, 사고, 질병과 같은 주요 생애 이벤트 발생 가능성을 사전에 예측하고 이에 따른 재무적 위험을 헤지하는 방향으로 발전할 수 있습니다. 궁극적으로는 개인에게 필요한 시점에 필요한 금액을 안정적으로 제공하는 초개인화 자산관리 에이전트를 목표로 합니다.

→ 참고자료, 논문 등 찾아보기

Huang, Y., Li, X., & Wang, Z. (2024). Inference of Utilities and Time Preference in Sequential Decision-Making

투자자의 **개인 효용 함수와 시간 선호도(time preference)**를 학습해 로보어드바이저가 투자 성향을 자동 추론하도록 하는 프레임워크를 제안

Zhang, R., Liu, H., & Chen, Q. (2024). Dynamic Optimization of Portfolio Allocation Using Deep Reinforcement Learning

강화학습을 활용한 자산배분 최적화 연구로, 전통적 포트폴리오 모델의 한계를 넘어서는 동적 자산가중치 조정 가능성을 보임

Feng, Y., Zhao, L., & Sun, K. (2025). Robo-advisors beyond automation: Principles and roadmap for AI-driven financial planning.

AI 금융설계 로드맵 연구는 적응적 개인화(adaptive personalization)가 미래 재무설계 플랫폼의 핵심 요소임을 강조함 / 기술적 요소 포함 x

