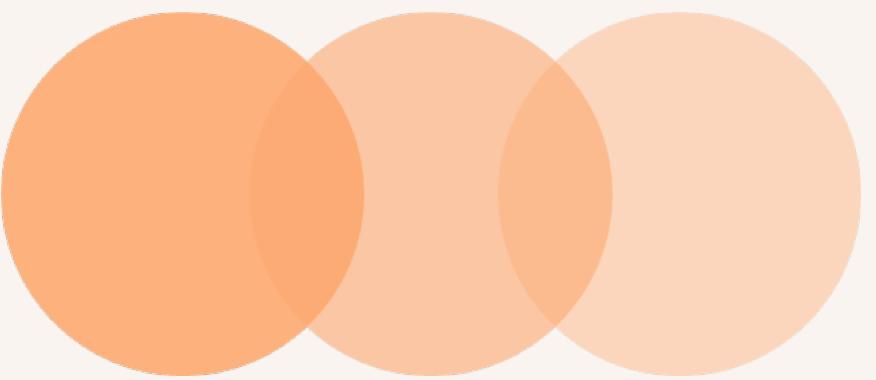
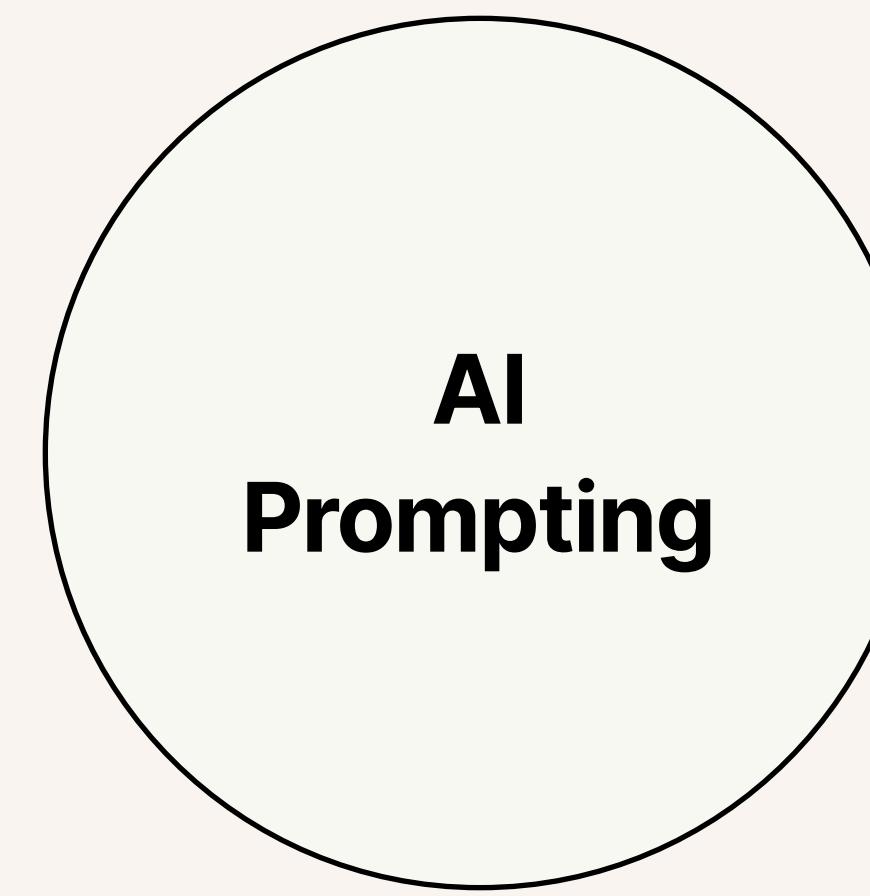
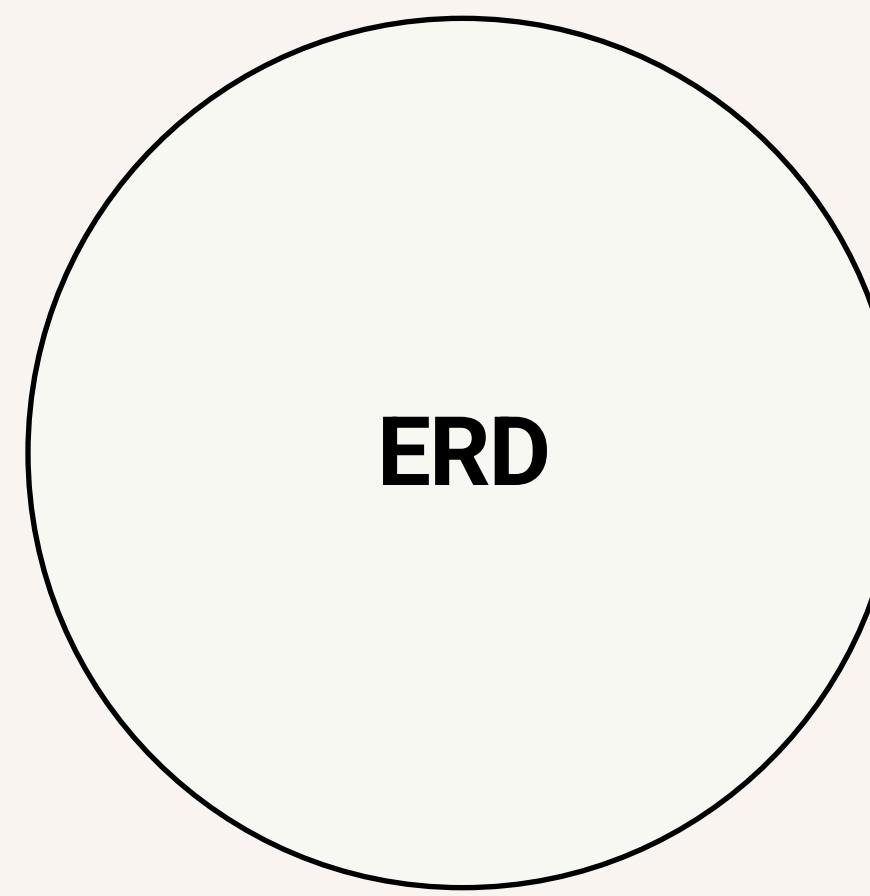
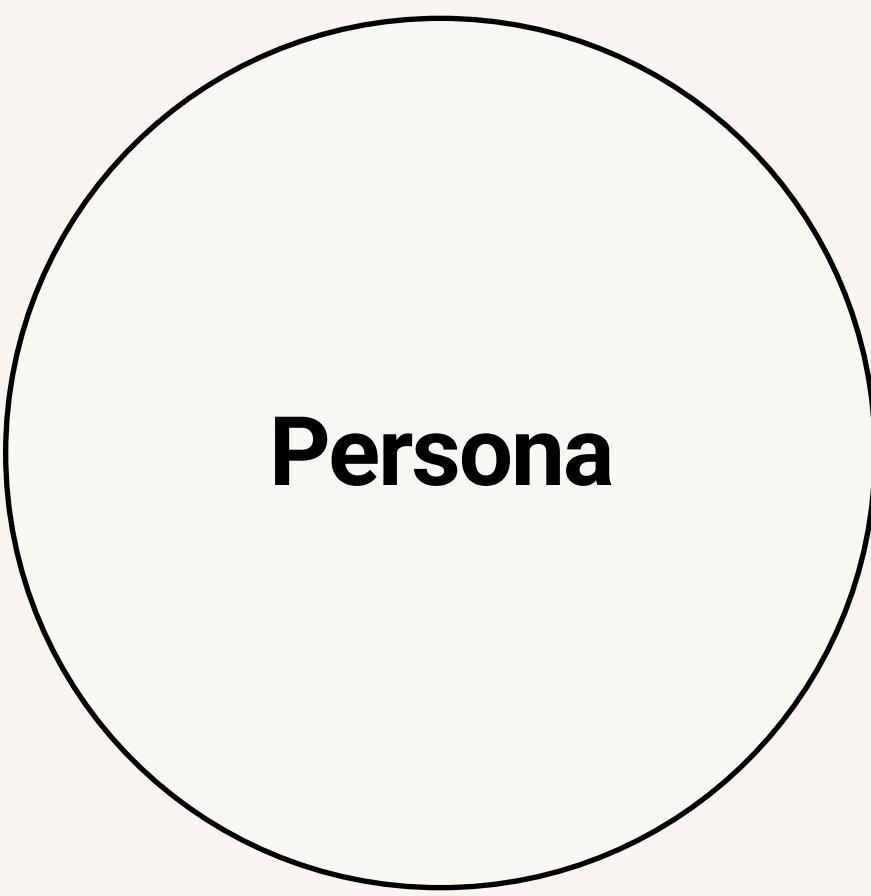


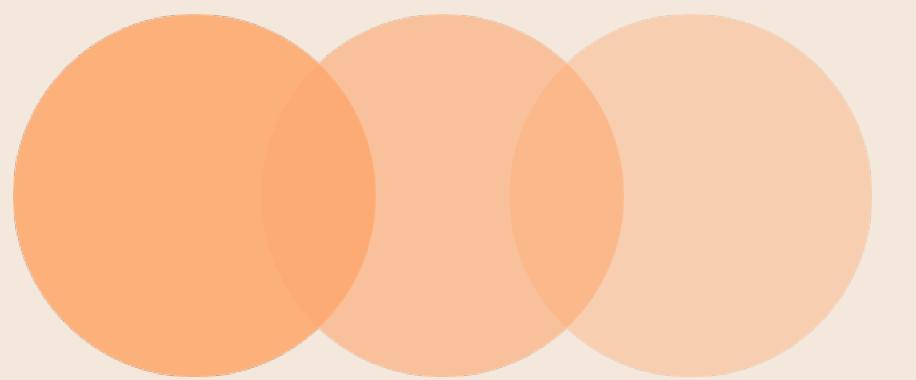
# MergeBank

맞춤형 금융 상품과 서비스로 더 나은 미래를 설계하세요

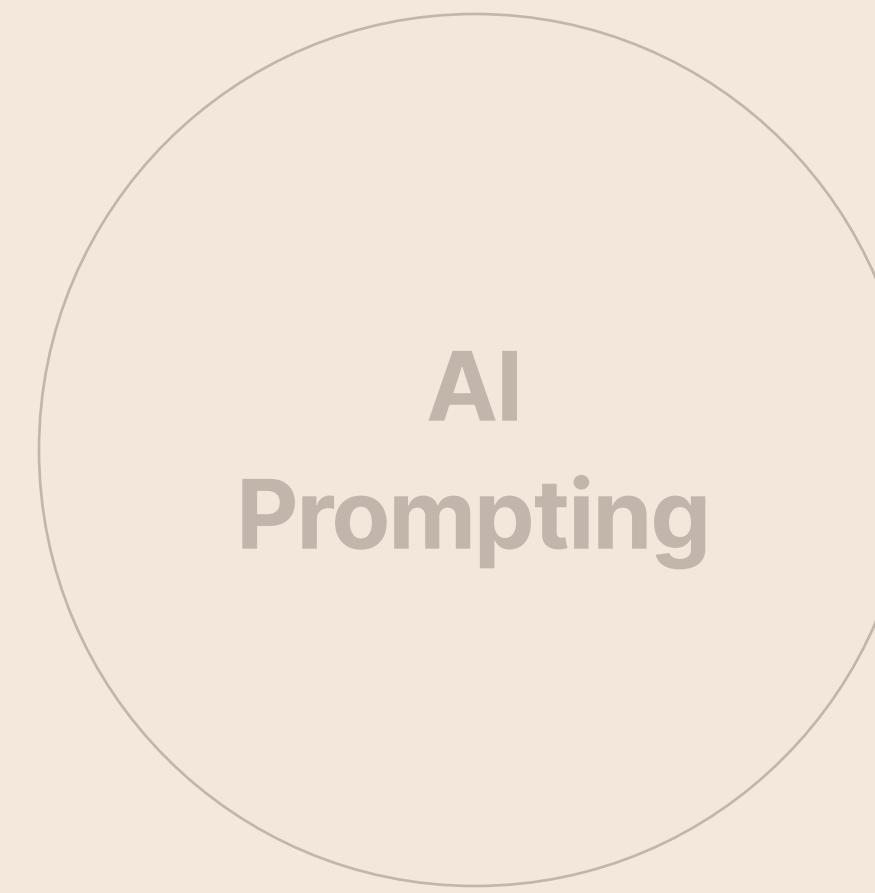
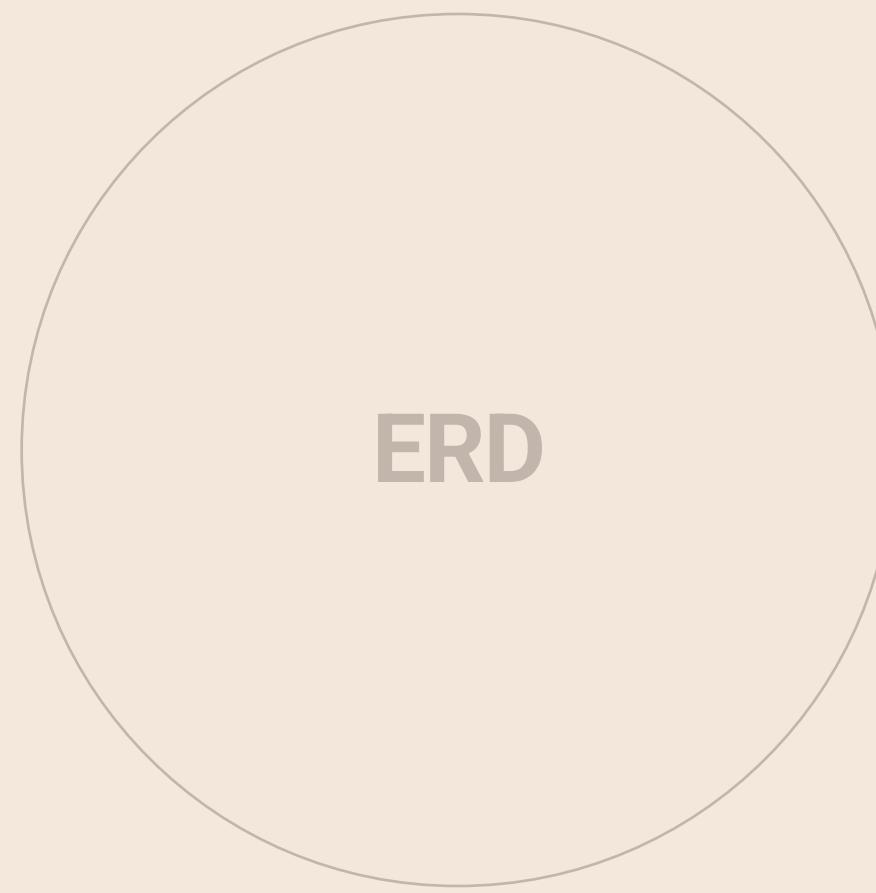


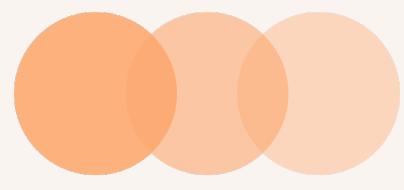
# Index





**Now**

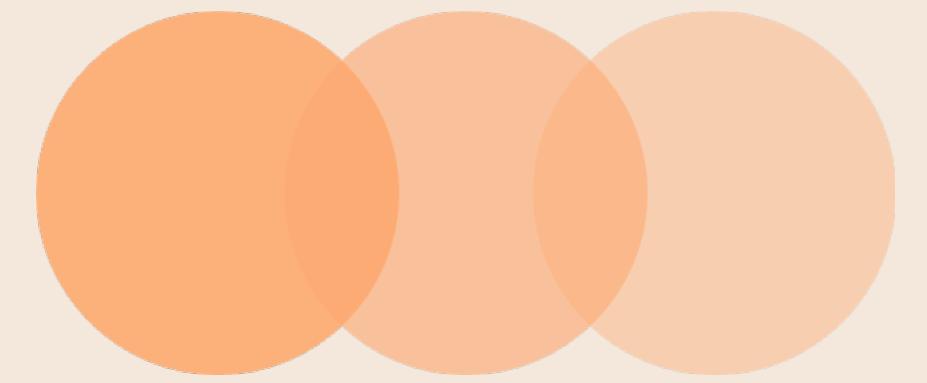
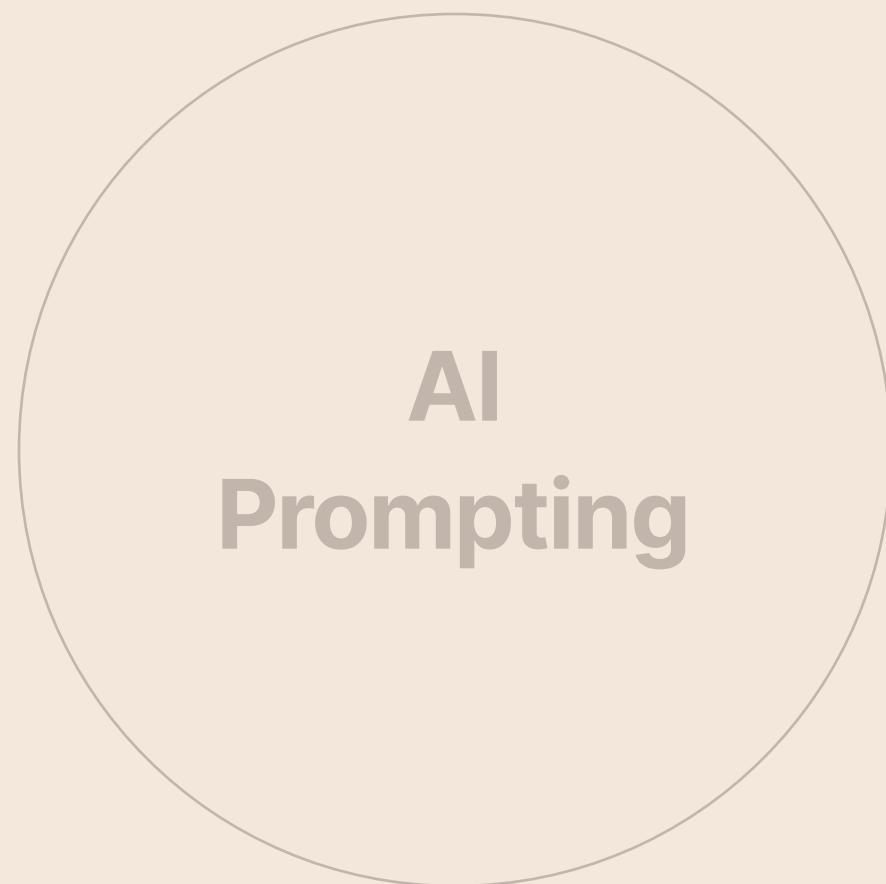
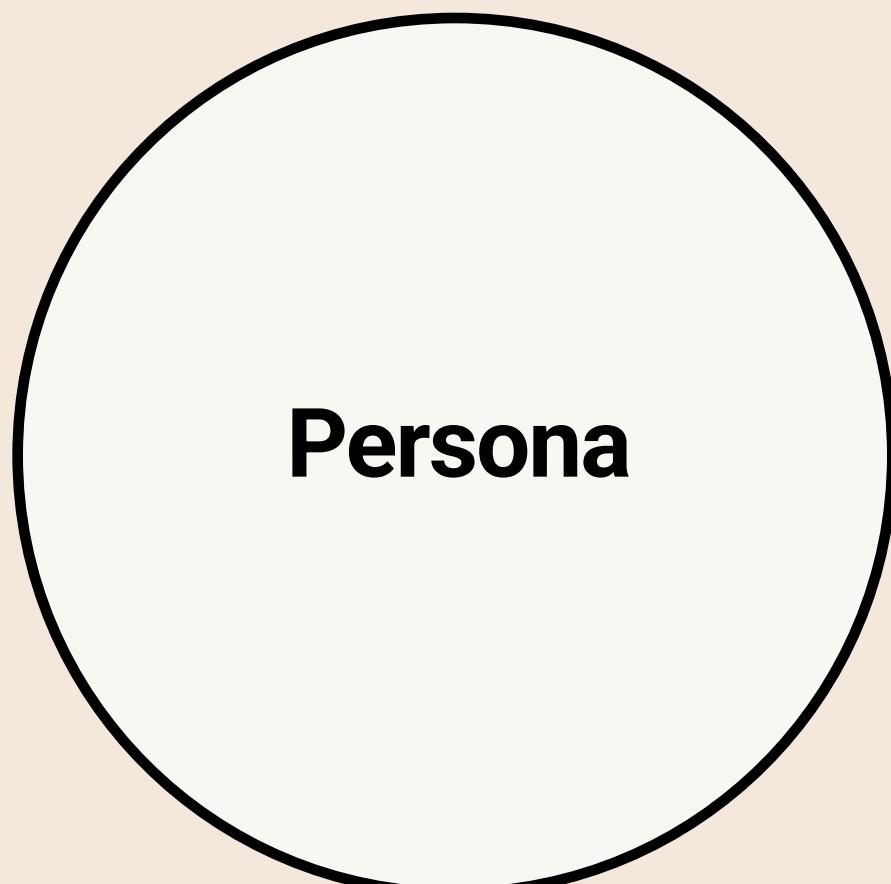




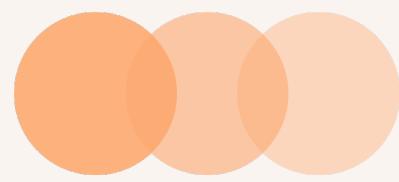
금융 정보는 여러 기관에 분산되어 있어 사용자 입장에서 **비교와 접근**이 매우 불편

바쁜 현대인들은 은행 방문이 어려워 **비대면 정보 탐색과 상품 가입이 가능한 플랫폼** 필요

**사용자 맞춤형 추천 기능**을 통해 **더 나은 재테크 결정**을 지원 가능



**Now**



이름: 최차윤

나이: 28세

성별: 남성

직업: 신입 백엔드 개발자

배경: 신혼 생활 중이며 자가 마련을 목표로  
재테크에 관심이 많아짐

## 디지털 성향

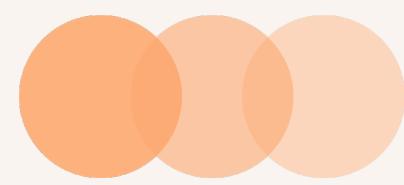
- 능동적이고 탐색 중심
- 오픈 API와 데이터 시각화 도구 활용에 익숙
- 복잡한 UI 보다는 심플한 UI를 선호

## 재테크 성향

- 예적금 중심의 안정적 운용
- 현물(금, 은)에도 관심 있음
- 종목별 관심도 높아지고 있음

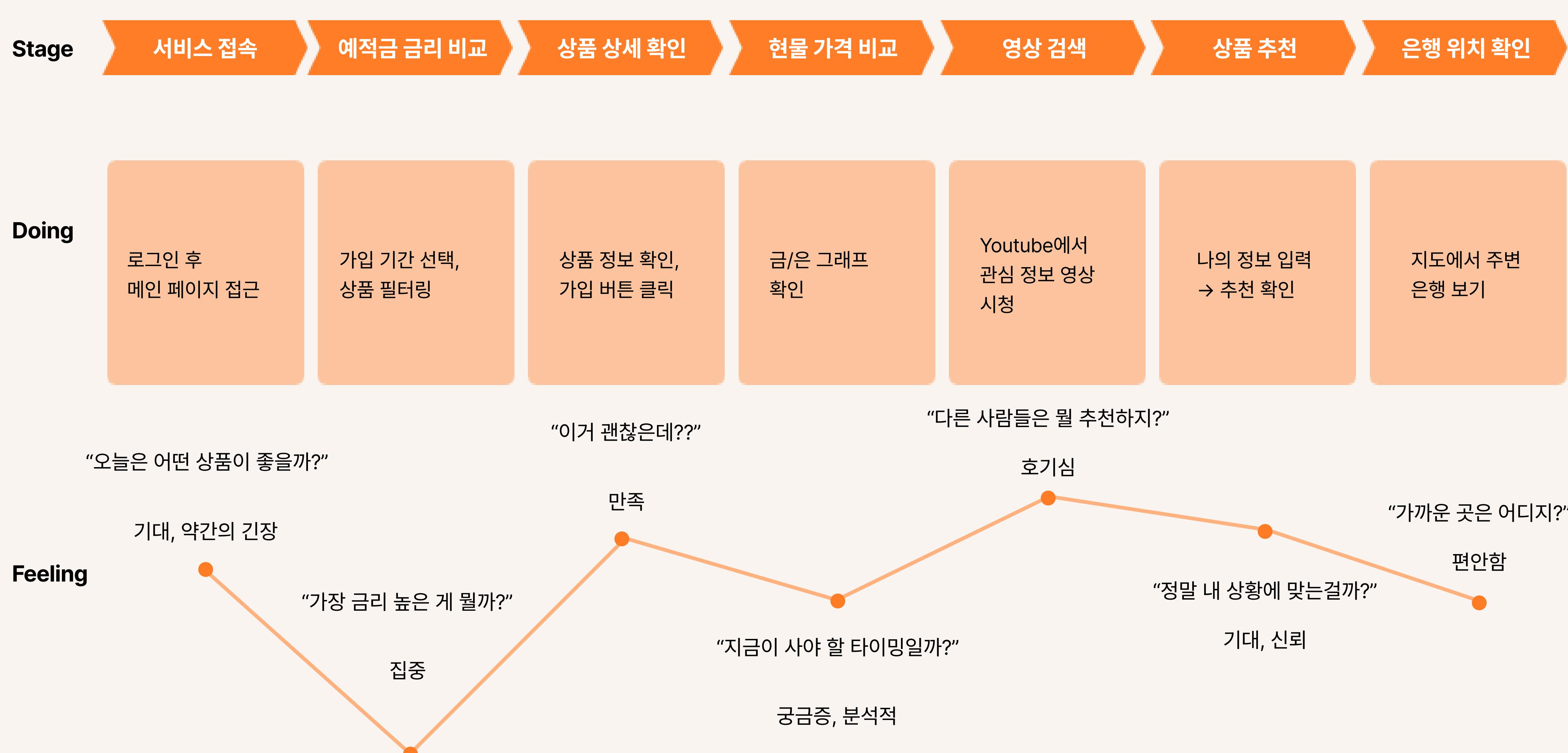
## 요구 사항

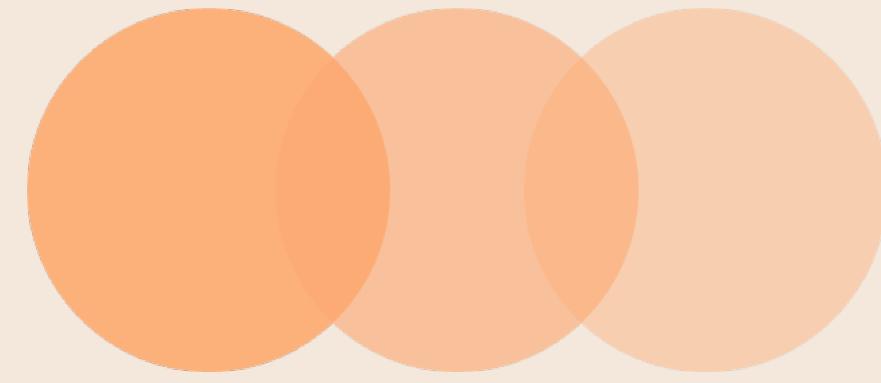
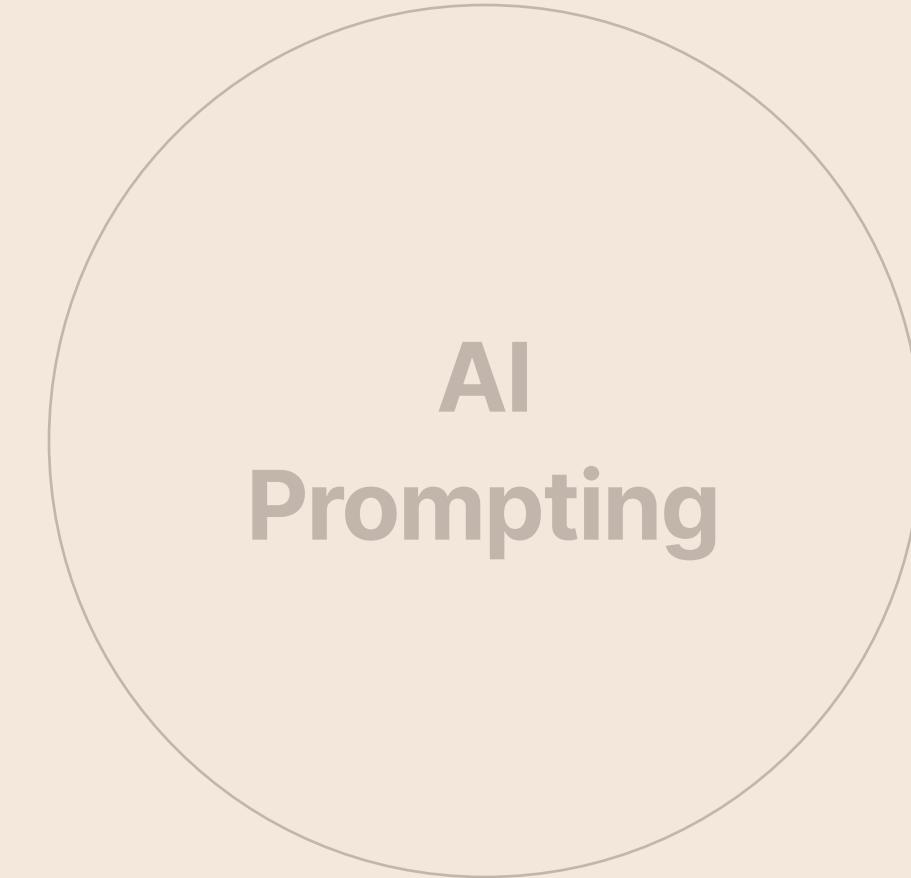
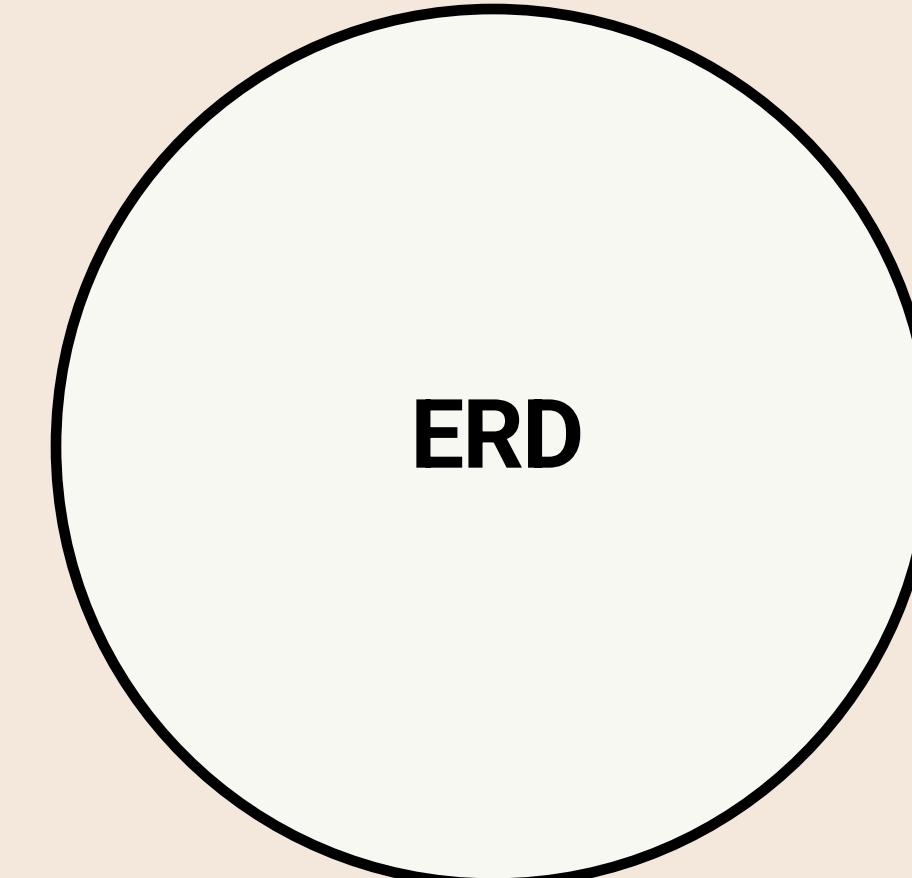
- 예적금 상품 금리 비교
- 금/은 등 현물 자산의 시세 변동 시각화
- 유튜브 기반의 종목 정보 검색
- 위치 기반 근처 은행 탐색
- 자신의 자산/소득 기반 맞춤 추천 기능



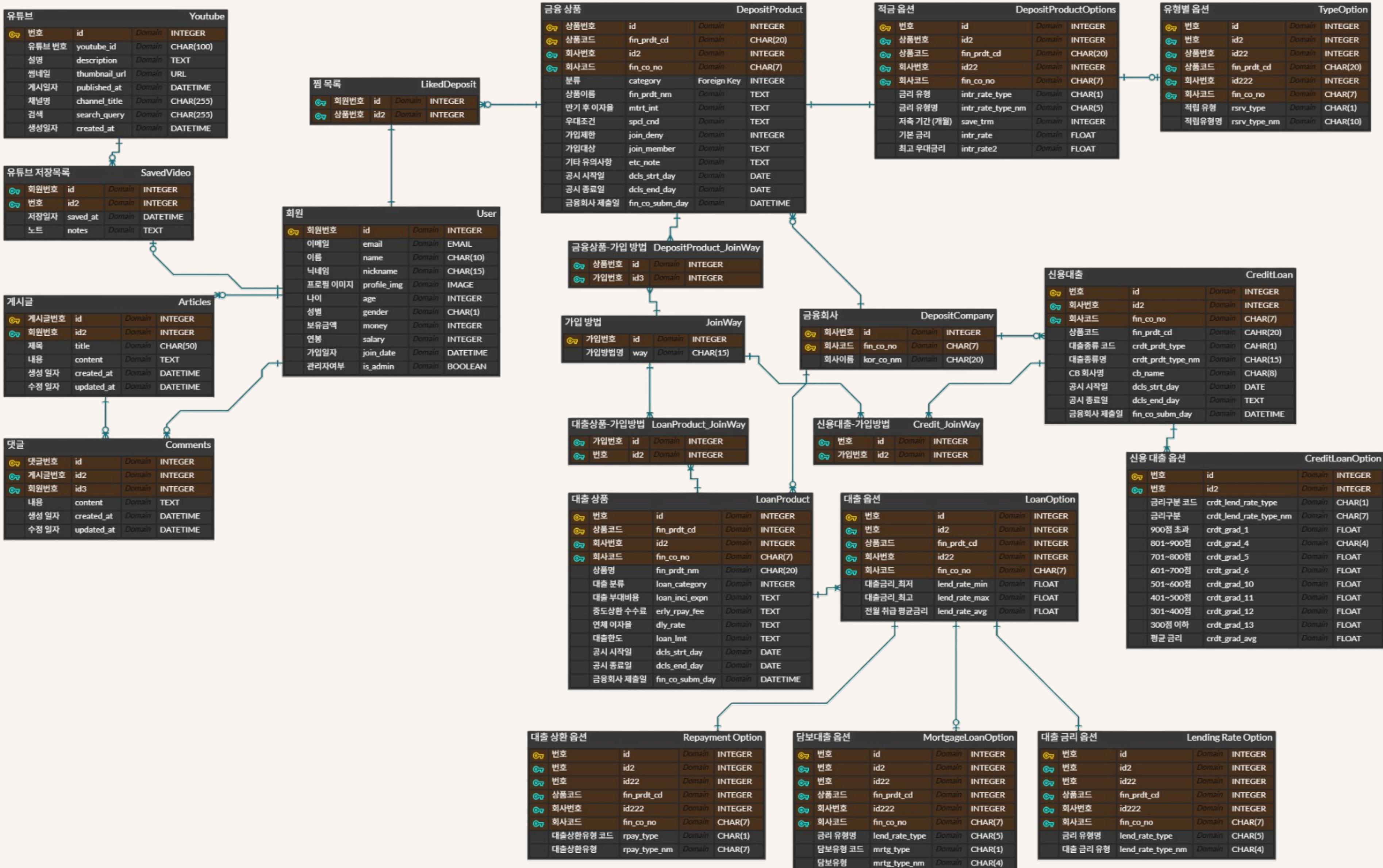
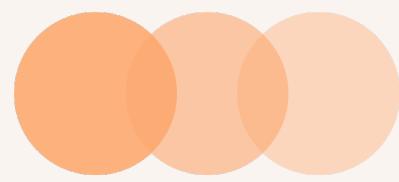
# Persona - User Journey Map

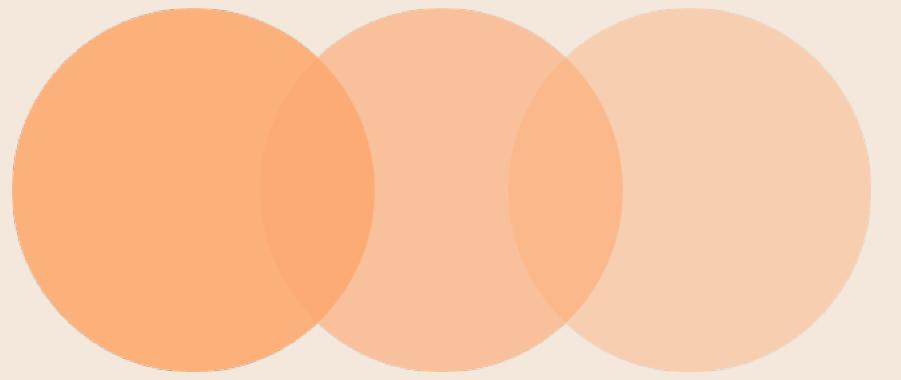
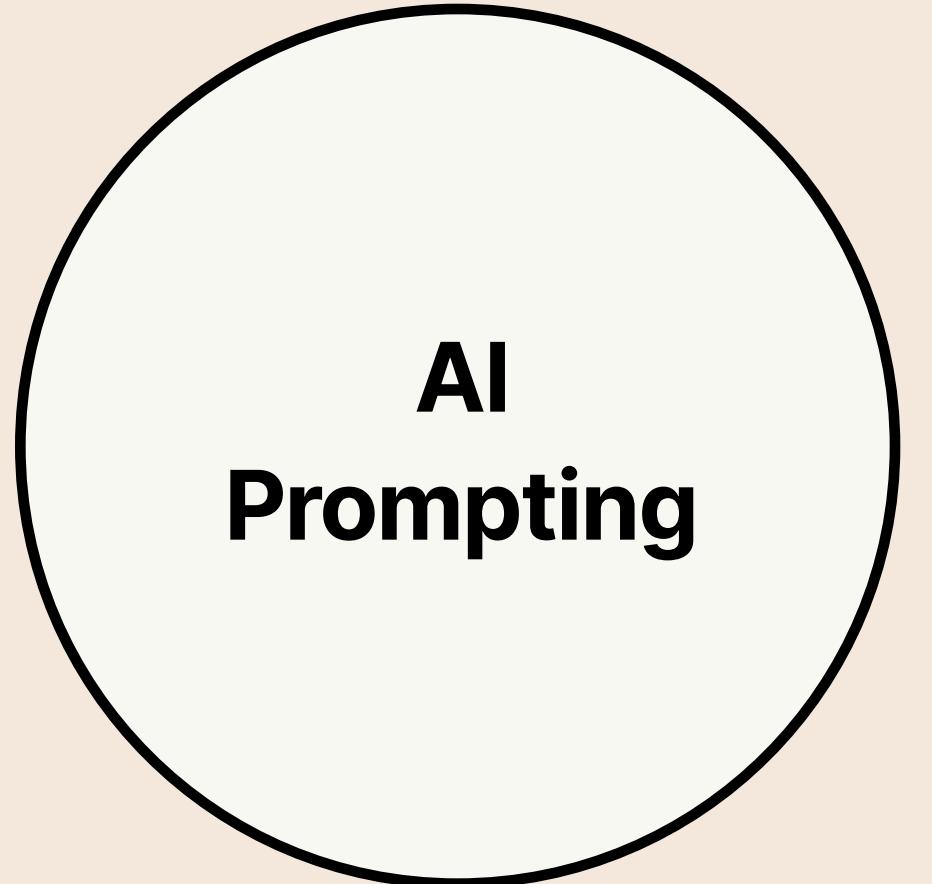
7 / 11



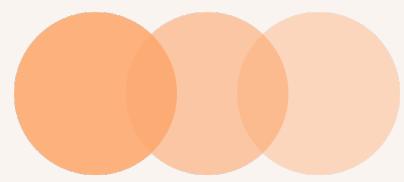


**Now**





**Now**



```
1 당신은 금융 전문가이며, 사용자의 상황에 맞는 금융 상품을 추천해주는 AI입니다.  
2  
3 사용자 정보:  
4 - 월 소득: {user_salary}원  
5 - 현재 자산: {user_money}원  
6 - 원하는 기간(개월 수): {period}개월  
7  
8 금융 상품 데이터:  
9 {product_data_str}  
10  
11 상품 종류는 예금, 적금, 대출이 있습니다.  
12  
13 추천 조건:  
14 1. 사용자의 연봉과 자산 정보가 있을 경우:  
15     - 해당 조건과 비슷한 재무 상황을 가진 사람이 선호할 만한 상품을 추천하세요.  
16     - 기간에 맞는 상품 중 이자율이 높은 예·적금, 낮은 금리의 대출 상품을 우선  
추천합니다.  
17     - 또한 사용자의 자산을 이용하여 예·적금 상품 가입 시 얻을 수 있는 금액을 환  
산하여 주세요.  
18  
19 2. 사용자의 연봉 및 자산 정보가 없는 경우:  
20     - 예금/적금은 가장 높은 금리,  
21     - 대출은 가장 낮은 금리 기준으로 추천하세요.  
22  
23 출력 형식은 다음과 같이 해주세요:  
24 - [상품명] (상품유형) - 금리: X.X%, 기간: X개월  
25 - 추천 사유: [간단한 이유]  
26 - (환산 금액: X.X원)
```

## AI 프롬프팅 텍스트

- 현재 로그인한 사용자 정보 조회
- 월 소득 및 현재 자산 데이터 활용
  - 데이터 존재 시 예상 환산액 측정
- 사용자가 입력한 기간 활용
- 모든 금융 상품 데이터 조회
- 상품 추천