

소액 투자 포트폴리오 추천 앱 - 프로젝트 계획서

프로젝트명: FinPortfolio (가칭)

목표: 개인 투자자를 위한 AI 기반 포트폴리오 자동 추천 및 관리 플랫폼

개발 기간: 6-9개월

개발사: [회사명]

1 프로젝트 개요

1.1 프로젝트 배경

- 문제점: 소액 투자자들이 자신의 투자성향에 맞는 포트폴리오 구성에 어려움
- 기회: 금융상품의 다양화 + AI 기술 발전 → 개인화된 투자 조언 수요 증가
- 타겟: 초급 개인 투자자 (1000만원 이하 소액 투자자)

1.2 서비스 개요

3단계 출시 전략:

- Phase 1 (개인 고객): B2C 모바일/웹 앱
- Phase 2 (기업 고객): 은행/증권사 화이트라벨 솔루션
- Phase 3 (생태계): API 마켓플레이스 & 부가 서비스

2 핵심 기능

2.1 투자성향 진단

- 초기 설문 (5-10분)
- 투자 경험도 (초급, 중급, 상급)
 - 투자 기간 (1년 이하, 1-3년, 3-5년, 5년 이상)
 - 위험 성향 (보수, 중도, 적극)
 - 투자 목표 (자산증식, 노후자금, 교육자금, 주택자금 등)
 - 월 투자 가능 금액 (1만원 ~ 1000만원)
 - 보유 자산 현황 (현금, 주식, 채권 등)

2.2 포트폴리오 추천

추천 포트폴리오 구성 (투자성향별 5-7가지):

보수형 (연 4-5% 수익률)

- 은행적금: 30%
- CMA: 25%
- RP(역레포): 20%
- 채권: 15%

- 금현물/ETF: 10%

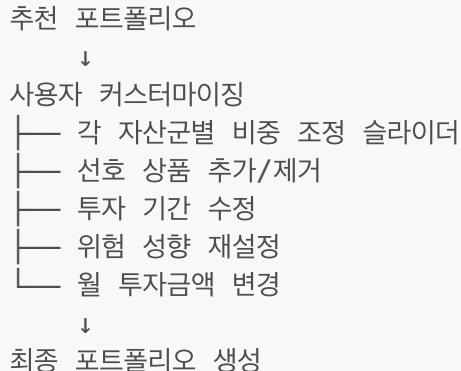
중도형 (연 6-8% 수익률)

- 주식(국내/해외): 35%
- 채권: 25%
- CMA: 20%
- 금현물/ETF: 15%
- CP/RP: 5%

적극형 (연 9-12% 수익률)

- 주식(국내/해외): 50%
- 채권: 15%
- 금현물/ETF: 15%
- CMA: 15%
- CP/RP: 5%

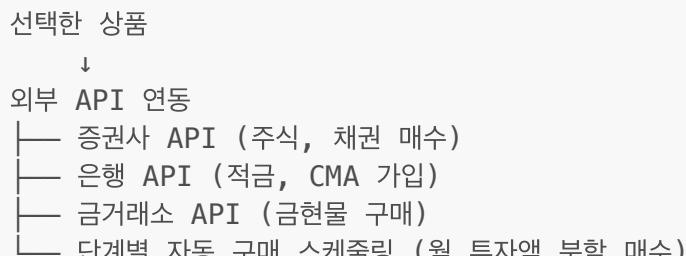
2.3 개인화 수정 기능



2.4 포트폴리오 관리

- 실시간 성과 추적: 일일 수익률, 누적 수익률 표시
- 리밸런싱 알림: 분기별 자동 리밸런싱 제안
- 포트폴리오 비교: 추천안 vs 현재 보유 자산 비교
- 상품별 상세 정보: 금리, 만기, 위험도 등

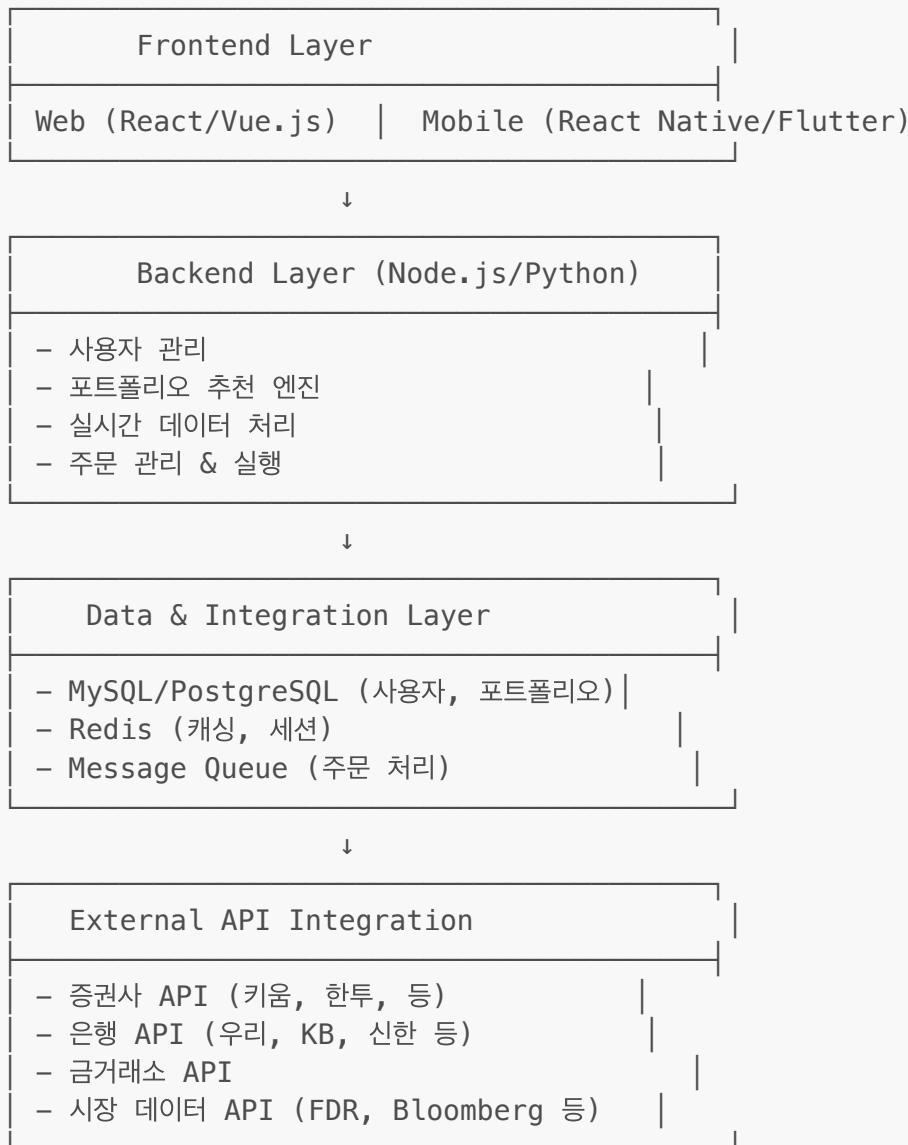
2.5 투자 실행



↓
자동화된 투자 실행

3 기술 아키텍처

3.1 시스템 구조



3.2 기술 스택

레이어	기술
Frontend Web	React 18, TypeScript, Redux, Styled Components
Frontend Mobile	React Native 또는 Flutter
Backend	Node.js (Express) 또는 Python (FastAPI)

레이어	기술
Database	PostgreSQL (주 DB), Redis (캐싱)
인증	JWT, OAuth 2.0
AI/ML	Python (scikit-learn, TensorFlow)
실시간 데이터	WebSocket, Socket.io
배포	Docker, Kubernetes, AWS/GCP
모니터링	ELK Stack, Prometheus, Grafana

4 개발 로드맵

Phase 1: MVP (3개월) - 개인 고객 B2C

1개월: 기초 개발

- 프로젝트 세팅
- 사용자 인증 시스템
- DB 설계 & 구축
- 기본 UI/UX 개발

2개월: 핵심 기능 개발

- 투자성향 진단 시스템
- 포트폴리오 추천 엔진
- 포트폴리오 관리 기능
- 1개 증권사 API 연동 (테스트)

3개월: 테스트 & 배포

- QA 테스트
- 보안 감시
- 클라우드 배포
- 베타 테스트 (100명)

Phase 1 산출물:

- 웹/모바일 앱 (MVP)
- 포트폴리오 추천 엔진
- 기본 API 연동
- 100명 베타 사용자 확보

Phase 2: 고도화 (3개월)

1개월: 기능 확대

- 다중 증권사/은행 API 연동
- 금현물, CP, RP 상품 추가
- 리밸런싱 자동화

└ 수수료 최적화 기능

2개월: UX 개선 & 마케팅

- └ UI/UX 고도화
- └ 추천 알고리즘 개선
- └ A/B 테스트
- └ 마케팅 캠페인 준비

3개월: 기업 고객 준비

- └ 화이트라벨 솔루션 개발
- └ 은행/증권사 영업
- └ 계약 및 연동 준비

Phase 2 산출물:

- 5+ 증권사/은행 연동
- 10,000+ 사용자 확보
- 화이트라벨 버전 1.0
- B2B 영업 파이프라인

Phase 3: 엔터프라이즈 (3개월+)

은행/증권사 화이트라벨 서비스 출시

- └ KB금융그룹
- └ 신한은행/신한투자
- └ 우리은행/우리투자
- └ 기타 금융기관

추가 기능

- └ API 마켓플레이스
- └ 자산관리사(RIA) 모드
- └ 기업 맞춤형 대시보드
- └ 규정준수(Compliance) 시스템

5 수익 모델

5.1 개인 고객 (B2C)

모델	설명	수익
수수료 기반	포트폴리오 추천 서비스 이용료	월 2,900원 (프리미엄)
커미션	제휴사 상품 판매 수수료	판매액의 0.5-1%
광고	금융상품 광고	CPM/CPC
프리미엄	고급 분석, AI 조언	월 9,900원

예상 수익 (1년 목표):

- 사용자 50,000명 × 월 평균 2,000원 = **100억원/년**

5.2 기업 고객 (B2B)

고객	모델	수익
은행	화이트라벨 솔루션	연 1-3억원/건
증권사	API 임대	월 5,000만원/건
자산운용사	펀드 추천 API	수수료 쉐어

6 마케팅 전략

6.1 초기 확보 (0-6개월)

대상: 20~40대 소액 투자자

채널:

- SNS 마케팅 (인스타그램, 유튜브)
- 금융 커뮤니티 (오늘의집, 클리앙 등)
- 블로그 & SEO
- 인플루언서 파트너십
- 대학 캠퍼스 투자 동호회

예상: 5,000명

활동:

- 월 블로그 10편
- 주 1회 YouTube 영상
- 주 3회 SNS 포스팅
- 월 1회 온라인 웨비나

6.2 성장 단계 (6-12개월)

PR & 미디어 확보

- 금융 전문 매체 기고
- 경제 뉴스 보도
- 라디오/팟캐스트 출연
- 금융 컨퍼런스 참여

제휴 & 파트너십

- 핀테크 스타트업 연합
- 온라인 증권사 협력
- 은행 부스 설치
- 대학 금융교육 프로그램

예상: 50,000명

7 경쟁력 분석

7.1 경쟁사 분석

경쟁사	강점	약점
국내 증권사 MTS	거래 편의성	추천 기능 약함
웰스핀	AI 추천	유료 서비스 (비싼 수수료)
모니/뱅 앱	편의성	추천 기능 부재
핀테크 앱 (펀드, Robo-Advisor)	다양한 상품	소액 투자자 무시

7.2 차별화 전략

- 초저가 투자 (1만원부터 가능)
- 무료 AI 추천 + 개인화 설정
- 모든 금융상품 통합 (주식+채권+금현물+적금)
- 자동 리밸런싱
- 화이트라벨 B2B 솔루션
- 투자 교육 커뮤니티 포함
- 투명한 수수료 구조 (숨겨진 수수료 없음)

8 위험 요소 & 대응 방안

위험	영향도	대응 방안
금융감시 규제	높음	초기부터 금융감독청 상담, 법무팀 구성
API 연동 지연	높음	초기부터 증권사와 협력, MOU 체결
보안 문제	높음	ISMS 인증, 정기 보안 감시, Bug Bounty 프로그램
시장 포화	중간	차별화된 UX/기능, 다각적 마케팅
기술 부채	중간	클린 코드, 자동화 테스트, 정기 리팩토링
인재 확보	중간	경쟁력 있는 급여, 스톡옵션, 회사 문화

9 필요 자원

9.1 팀 구성

- 개발 (5명)
 - Backend Engineer (2명): Python/Node.js
 - Frontend Engineer (2명): React, React Native
 - DevOps Engineer (1명): AWS, Docker, K8s

금융/비즈니스 (3명)
└─ 금융 도메인 전문가 (1명)
└─ 비즈니스 개발 (1명)
└─ 법무/준법 (1명)

디자인 & 마케팅 (2명)
└─ UX/UI Designer (1명)
└─ 마케팅 (1명)

총 10명

9.2 예상 비용 (Phase 1, 3개월)

항목	비용
인건비 (10명 × 3개월)	5억원
클라우드 & 인프라	5,000만원
API 라이선스 & 연동	3,000만원
마케팅 & PR	2,000만원
법률 & 컨설팅	1,500만원
기타 운영비	1,000만원
총계	7억 5,000만원

10 성공 지표 (KPI)

Phase 1 (6개월)

- 사용자: 5,000명
- 월 활성 사용자 (MAU): 2,000명
- 일 활성 사용자 (DAU): 500명
- 평균 보유 자산: 500만원
- 앱 평점: 4.5점 이상
- 고객 이탈률: 20% 이하

Phase 2 (12개월)

- 사용자: 50,000명
- MAU: 20,000명
- 순자산 규모: 2,500억원
- B2B 파이프라인: 5개 금융사
- NPS (Net Promoter Score): 50점 이상

Phase 3 (24개월)

- 사용자: 500,000명
 - AUM (운용자산): 2.5조원
 - B2B 계약: 10개 금융사
 - 수익: 100억원 이상
 - 유니콘 벤류에이션: 1조원 이상
-

📌 결론

FinPortfolio는:

1. 개인 투자자의 진정한 문제를 해결 (복잡한 포트폴리오 구성)
2. 명확한 수익 모델 (B2C + B2B 이중 수익)
3. 확장 가능한 플랫폼 (개인 → 기업 → 생태계)
4. 차별화된 기술 (AI 기반 추천 + 자동화)
5. 큰 시장 기회 (한국 소액 투자자 2000만명)

핵심 성공 요소:

- 규제 관계기관과의 사전 협력
 - 빠른 증권사/은행 API 연동
 - 강력한 AI 추천 알고리즘
 - 탁월한 UX/UI 디자인
 - 신뢰할 수 있는 마케팅
-

📞 다음 단계

1. 시장 조사 (2주): 타겟층 500명 인터뷰
 2. 팀 구성 (1개월): 핵심 인원 영입
 3. 기술 스펙 작성 (2주): 상세 기술 설계
 4. 프로토타입 (4주): MVP 개발
 5. 규제 상담 (진행 중): 금융감독청과 협의
-

작성일: 2025년 12월 13일

버전: 1.0