

CBVR 투자제안서

재귀적 확장성과 투명한 철학으로 시장을 혁신하는 투자 전략

혁신 투자 전략의 새로운 기준을 제시하는 CBVR

Series A 투자 유치 제안

회사 개요

CBVR의 철학과 미션



CBVR은 투자의 본질에 대한 깊이 있는 고민에서 출발했으며, 다음의 핵심 가치를 추구합니다:



지속가능성



투명성



건전성

재귀적 확장성이라는 독창적 구조를 통해
개별 자산부터 메타 전략까지 동일한 핵심 로직을 적용하여
시장 상황 변화에 스스로 학습하고 적응하는 투자 시스템을 구현합니다.

문제 정의

흔들리는 신뢰와 블랙박스

AI 기반 투자 알고리즘



작동 원리 불투명, 이해 불가능

현 투자 시장은 불투명성과 불안정성으로 인한 신뢰 부재로 투자자들에게 다음과 같은 문제를 야기합니다:



투명성 부재

"AI 기반"이라는 모호한 키워드 뒤에 숨겨진 블랙박스 투자 로직으로 투자자 불신 초래



변동성 충격

시장 변동성 확대 시 불안정한 수익률로 인한 투자자 이탈 및 장기 투자 저해



복잡성 부담

고도로 복잡한 투자 알고리즘으로 인한 높은 사용자 학습 부담과 실행 장벽

솔루션 제시

CBVR의 3대 핵심 가치



뛰어난 위험조정수익률

백테스트 기준 CAGR 32.29%, MDD -19.98%, Sharpe Ratio 1.69의 우수한 성과

32.29% **1.69**

연평균 복리 수익률 샤프 지수




혁신적 재귀적 확장성

개별 자산부터 메타 전략까지 동일 로직을 반복 적용해 시장 적응력 강화



구현 용이성 및 자동화

월 1회 저빈도 매매, ETF 비중 조절 방식의 간결한 실행과 낮은 사용자 부담

 월 1회 리밸런싱

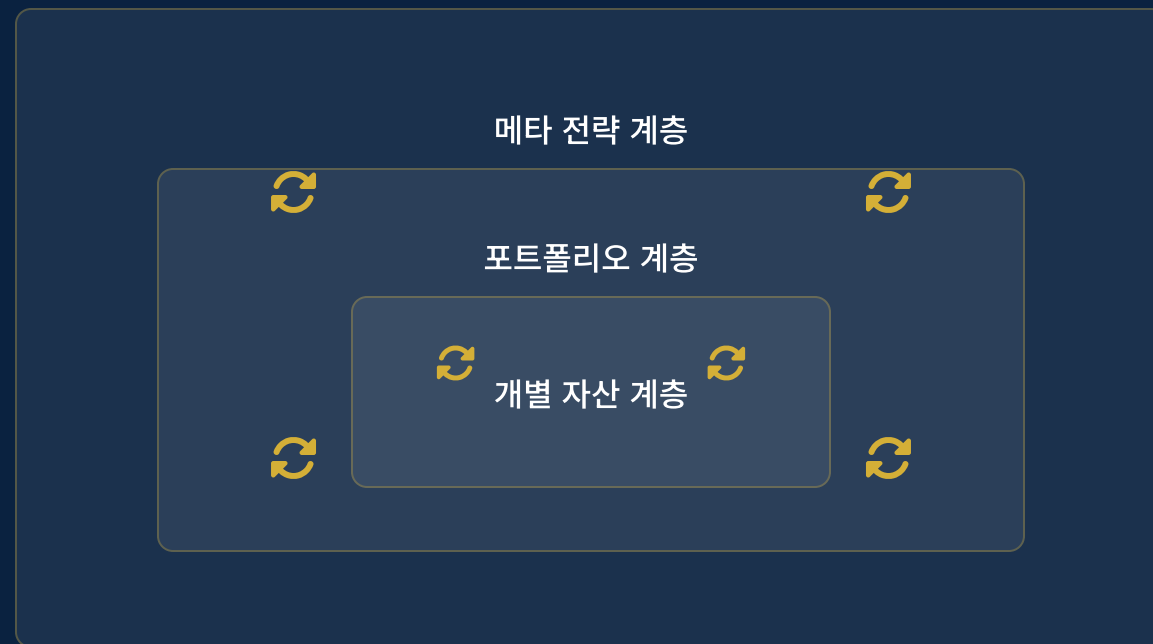
 간편한 ETF 비중 조절

 자동화 가능성

기술적 우위

재귀적 확장성과 3중 필터 시스템

재귀적 확장성: 동일한 핵심 로직이 여러 계층에 반복 적용되어 시스템이 자기 진화하는 구조



마치 살아있는 유기체처럼, 시장 상황 변화에 따라
시스템 스스로 학습하고 적응하는 구조

3중 필터 시스템: 설명 가능한 알고리즘으로 투명하고 안정적인 투자 의사결정

1 채널 필터

시장 추세와 채널을 인식하여 투자 범위 설정



2 벡터 필터

변동성에 따른 자산 비중 최적화 및 위험 관리



3 리밸런싱 필터

월 1회 저빈도 매매로 효율적 포트폴리오 재조정



ETF 비중 조정 신호 생성

투자자에게 간결하고 명확한 매매 지침 제공

성과 검증

백테스트 결과

CBVR 전략의 백테스트 결과는 탁월한 위험 조정수익률을 보여주며, 장기적 성과 안정성을 입증합니다:



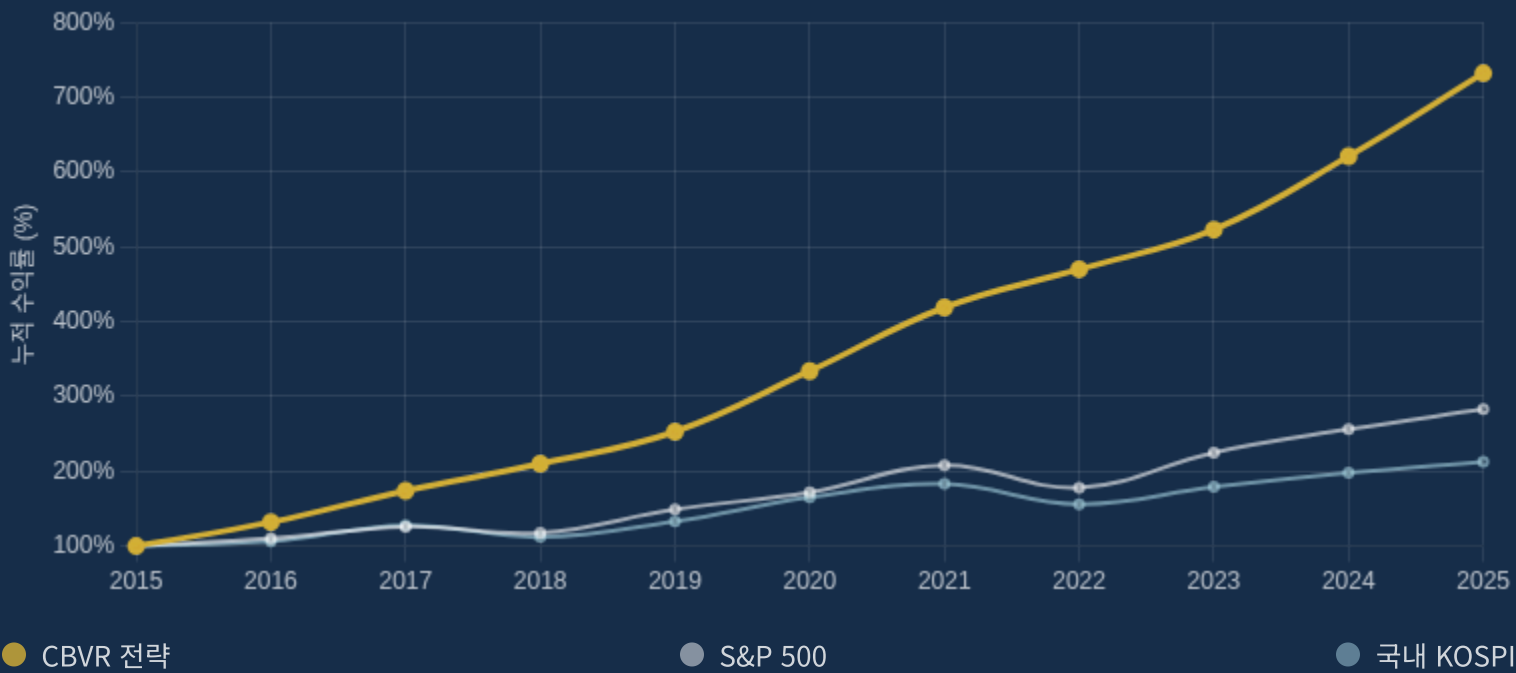
연평균 복리 수익률
32.29%



최대 낙폭(MDD)
-19.98%



샤프 지수
1.69



분석 기간: 2015년 1월 - 2025년 1월 (10년)

테스트 환경: 매월 1회 리밸런싱, ETF 기반 포트폴리오

핵심 성과: 시장 하락기에도 안정적 수익률 달성, 낮은 변동성



시장 분석

성장성 및 경쟁 환경

글로벌 로보어드바이저 시장 규모



글로벌 시장 연평균 성장률

14.1%

2024-2030

한국 시장 연평균 성장률

22.5%

2024-2030

한국 AUM 규모

2.6조

2022년 3분기

로보어드바이저 시장 주요 트렌드



투명성 요구 증가

투자자들의 알고리즘 작동 방식에 대한 이해 요구 증가



개인화 및 맞춤형 솔루션

투자자 성향과 목표에 맞춘 개인화된 서비스 수요 확대



B2B 시장 확장

금융기관의 자체 서비스 고도화를 위한 API 및 화이트라벨 수요 증가



위험 관리 중심의 전략

시장 불확실성 증가로 인한 안정적 수익 추구 전략 선호도 상승



경쟁사 비교

차별화된 경쟁력

기능/특징	CBVR (제안)	칸텍	파운트	핀트	Wealthfront
주요 타겟	B2C (모든 투자자), B2B (기관)	B2C, B2B	B2C, B2B	B2C	B2C
핵심 B2C 서비스	CBVR 전략 기반 투자 신호/툴 (SaaS)	머니포트 앱 (알고리즘 투자)	글로벌 자산배분, 연금	AI 투자 일임 (아이작 엔진)	자동화 투자, 재무 계획
핵심 B2B 서비스	CBVR 엔진 API, 화이트라벨, 컨설팅	기관 맞춤형 솔루션	AI 기반 솔루션	(정보 부족)	주로 B2C 중심
수수료 모델	SaaS 구독료, 잠재적 성과 연동	투자 수익의 15%	투자 수익의 15%	투자 수익의 9.5% 또는 AUM 기반	AUM의 0.25%
기술/알고리즘	CBVR 전략, 3중 필터, 재귀적 확장성	Q-X 모듈, 자체 알고리즘	경기스코어, AI 엔진	AI 엔진 '아이작'	자동화 알고리즘, Path 툴
주요 차별점	투명한 규칙 기반 높은 위험조정수익률 재귀적 적응성 저빈도 매매, 저민감성	실시간 시장 대응 자산관리 대중화	안정적 장기 투자 경기 분석	간편 투자 글로벌 ETF 분산	낮은 수수료 세금 손실 최소화

CBVR의 핵심 우위: 블랙박스 아닌 투명한 설명 가능 시스템, 우수한 백테스트 성과, 재귀적 확장성으로 인한 시장 적응력

타겟 고객



B2C : 개인 투자자

- ✓ 복잡한 시장 분석 없이 전문가 수준의 투자 성과
- ✓ 투명하고 이해 가능한 투자 로직
- ✓ 간편한 실행과 낮은 학습 부담

CBVR 솔루션

- 💡 각 ETF 비중만 통보받아 간편 투자
- 💡 교육 콘텐츠와 투자 커뮤니티 제공
- 💡 투명한 개념과 학술적 근거로 신뢰 구축



B2B : 기관 고객

- ✓ 신규 금융 상품 개발 및 기존 상품 성과 개선
- ✓ R&D 부담 경감 및 시장 대응 신속화
- ✓ 장기적 자산 보존 및 증식에 대한 신뢰 제고

CBVR 솔루션

- 💡 CBVR 알고리즘 엔진 API 연동 지원
- 💡 화이트라벨 솔루션 및 맞춤형 컨설팅
- 💡 "재귀적 확장성"으로 시스템 회복탄력성 확보

사업 모델

수익 구조와 서비스



B2C 구독 모델

기본 구독 (Freemium)

- ✓ 기본 CBVR 투자 신호 (ETF 비중)
- ✓ 기초 교육 콘텐츠 접근
- ✓ 커뮤니티 포럼 접근

프리미엄 구독

- ✓ 고급 분석 도구 및 대시보드
- ✓ 심층 교육 콘텐츠 및 워크숍
- ✓ 성과 추적 및 리포트



B2B 서비스 모델



CBVR API

기관 시스템 통합 및 실시간 신호 생성



화이트라벨

자체 브랜드로 CBVR 제공



전략 컨설팅

맞춤형 투자 전략 공동 개발



교육 및 지원

기관 전용 교육 및 기술 지원

 자산운용사

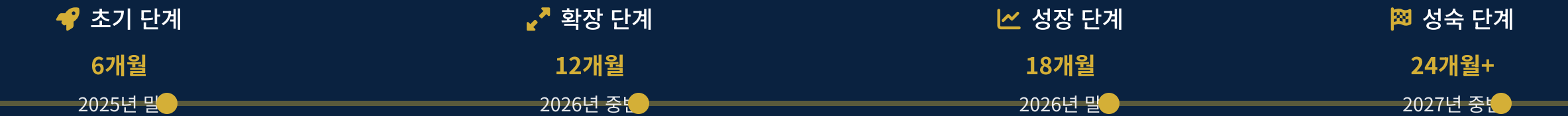
 증권사

 패밀리오피스

 연기금

성장 전략

3년간 로드맵



제품 개발

MVP 출시 → 플랫폼 고도화



B2B 파트너십

2-3건 시범 계약 → 10건+ 확장



B2C 사용자

MAU 5,000명 → 30,000명+



인재 확보

핵심 연구인력 1-2명 → 10명+



매출 성장

초기 수익화 → 연간 10억+ 매출



시장 확장

국내 시장 → 글로벌 진출 준비



재무 계획

예산과 수익 전망

CBVR은 3년간 단계적 성장을 위한 효율적인 예산 운영을 계획하고 있습니다:

1년차: 3.8억 - 6.3억원

핵심 연구 인력 1-2명, 마케팅 1명, 개발 외주

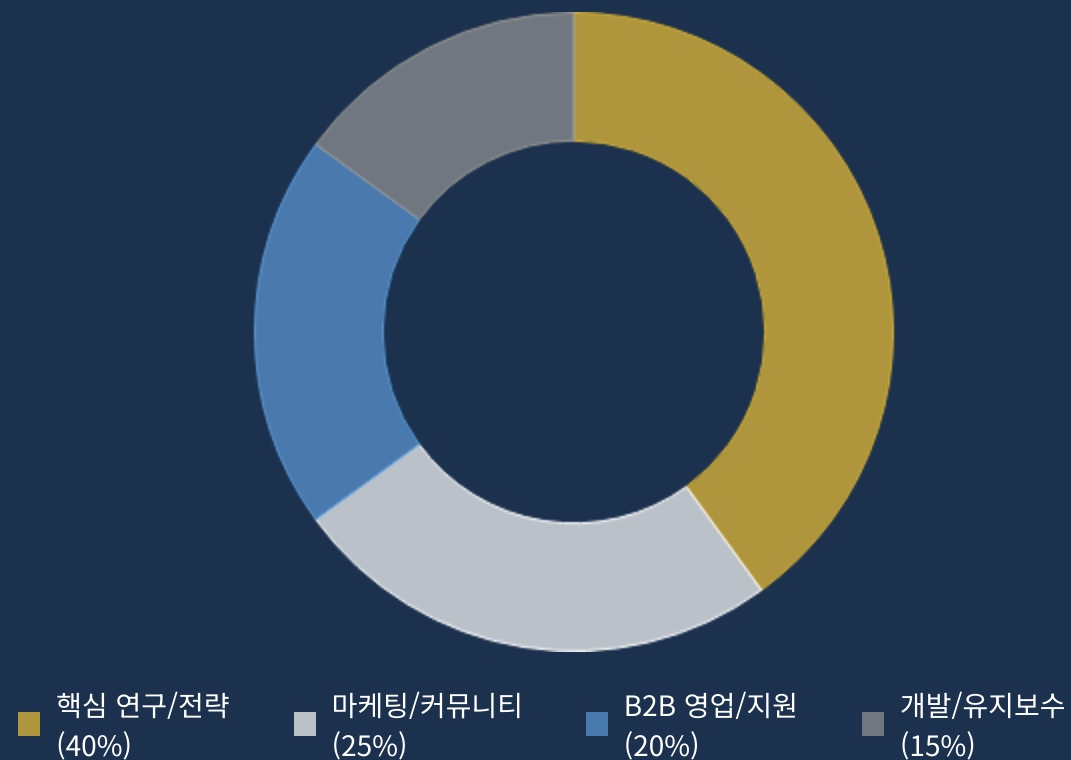
2년차: 7.6억 - 12.2억원

연구팀 2-3명, 마케팅 2명, B2B 영업 1-2명

3년차: 11.9억 - 18.5억원

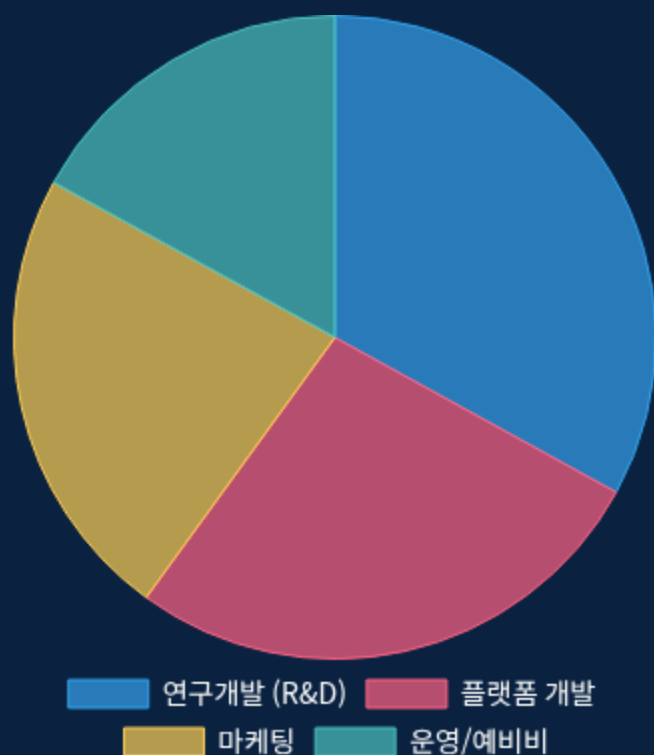
연구팀 3-4명, 마케팅 2-3명, 영업 2명, 개발 1-2명

분야별 예산 배분 (3년 평균)



투자 유치 계획

Series A 30억원 자금 활용 방안



총 투자금액: 30억원

시리즈 A 투자금은 다음과 같이 전략적으로 배분하여 CBVR의 성장과 확장에 활용하겠습니다:



연구개발 (R&D) - 10억원 (33%)

CBVR 핵심 인력 확충 및 알고리즘 고도화, 백테스트 검증 강화, 시장 적응력 연구



플랫폼 개발 - 8억원 (27%)

B2C 앱/웹 서비스 개발, B2B API 및 화이트라벨 솔루션 구축, 보안 및 시스템 안정화



마케팅 - 7억원 (23%)

브랜드 구축, 콘텐츠 마케팅, B2B 영업/파트너십 개발, 사용자 커뮤니티 활성화



운영/예비비 - 5억원 (17%)

인프라 비용, 법률/규제 대응, 인력 운영비, 사무실, 예상치 못한 상황 대비 자금



주요 마일스톤: 6~24개월 내 연구 핵심인력 총원, MVP 출시, B2B 계약 2-3건, B2C MAU 5,000명 달성

결론 및 Q&A

투자 가치 제안



CBVR은 투자의 블랙박스를 열고

재귀적 확장성과 투명한 철학으로

안정적이고 지속가능한 투자 혁신을 이끌어갑니다

시리즈 A 투자 30억원을 통해 다음 단계로 도약하겠습니다:



기술 혁신 및 R&D 강화



B2C/B2B 시장 확장



투자 커뮤니티 및 교육 플랫폼 구축

문의 및 추가 정보



<https://linktr.ee/wejump3>



<https://wejump3.tistory.com/>