

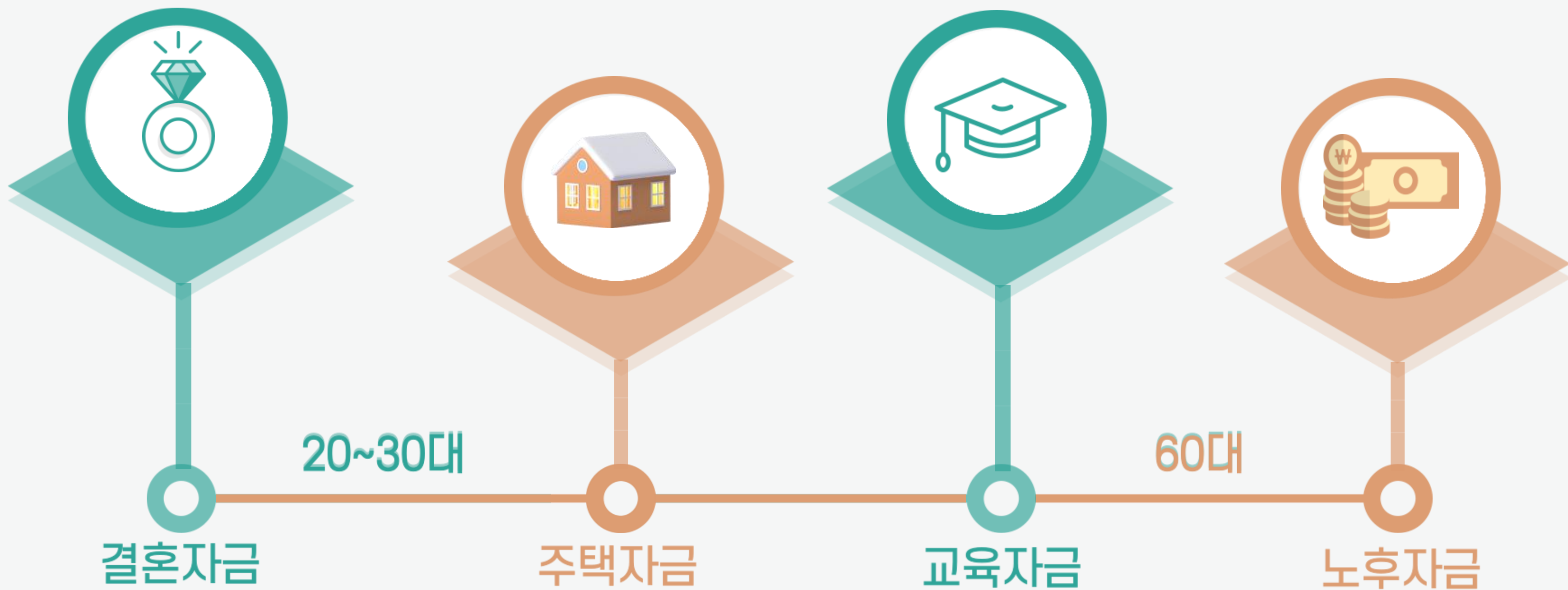
Lifecycle 맞춤 자산관리 추천서비스

하나금융티아이 교육생
광명융합기술교육원 데이터분석과
김충만

Contents

- 01. 기획배경 및 서비스 소개
- 02. 경쟁력 및 서비스 주요 특징
- 03. 주요기능
- 04. 아키텍처
- 05. ERD
- 06. 개발일정
- 07. 응용기술
- 08. 시나리오 요약 및 시연영상
- 09. 느낀점 및 보완사항
- 10. 질의응답

Lifecycle에 맞는 자산관리의 필요성





"초개인화 시대 오로지 당신에게 초점을 맞춘 맞춤형 자산관리 서비스"



☒ 공통 제공 ☒ 미흡한 서비스 ☒ 강화된 서비스 및 신규서비스



- ☒ 내 자산보기
- ☒ 출금내역 조회
- ☒ 상품추천
- ☒ 은퇴설계
- ☒ 또래와의 비교
- ☒ 월간 리포트
- ☒ 리밸런싱, 메일발송
- ☒ 소비성향 분석
- ☒ 연령별 재무설계
- ☒ 상담연계 서비스

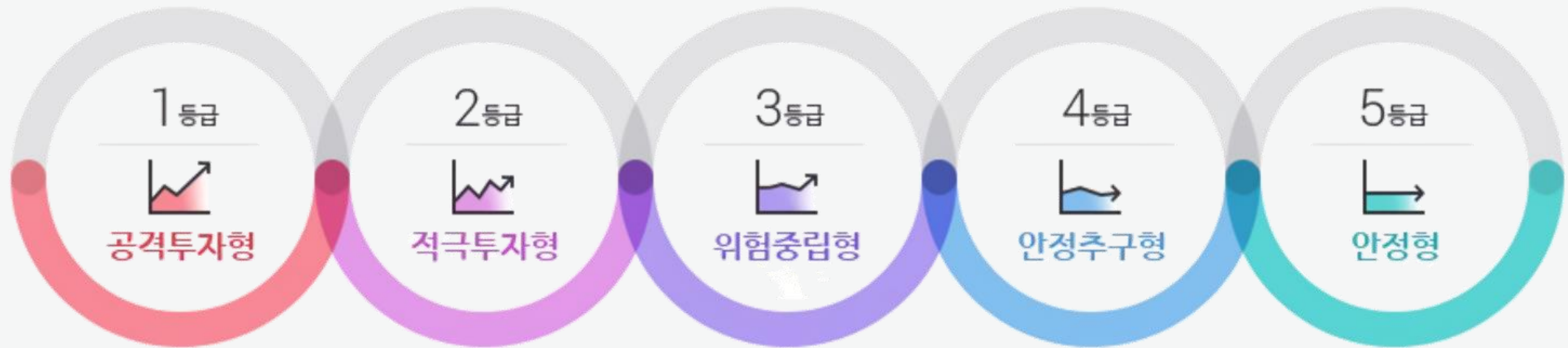
VS



- ☒ 내 자산보기
- ☒ 출금내역 조회
- ☒ 상품추천
- ☒ 은퇴설계
- ☒ 또래와의 비교
- ☒ 월간 리포트
- ☒ 리밸런싱, 메일발송
- ☒ 소비성향 분석

1. 투자성향분석

"자본시장법 제46조 투자자에 대한 투자성향조사 의무화 "



하나은행 금융투자상품 투자권유준칙(2021.05)

투자자 "**개인**"에게 적합한 상품추천

2. 개인맞춤설계

자신의 "목표"에 적합한 자금설계



3. 정기 리포트



매월 정기 리포트 제공

4. 소비지출분석



자신의 소비내역 및
또래와의 비교 제공

+ Nudge

5. 실시간 채팅상담

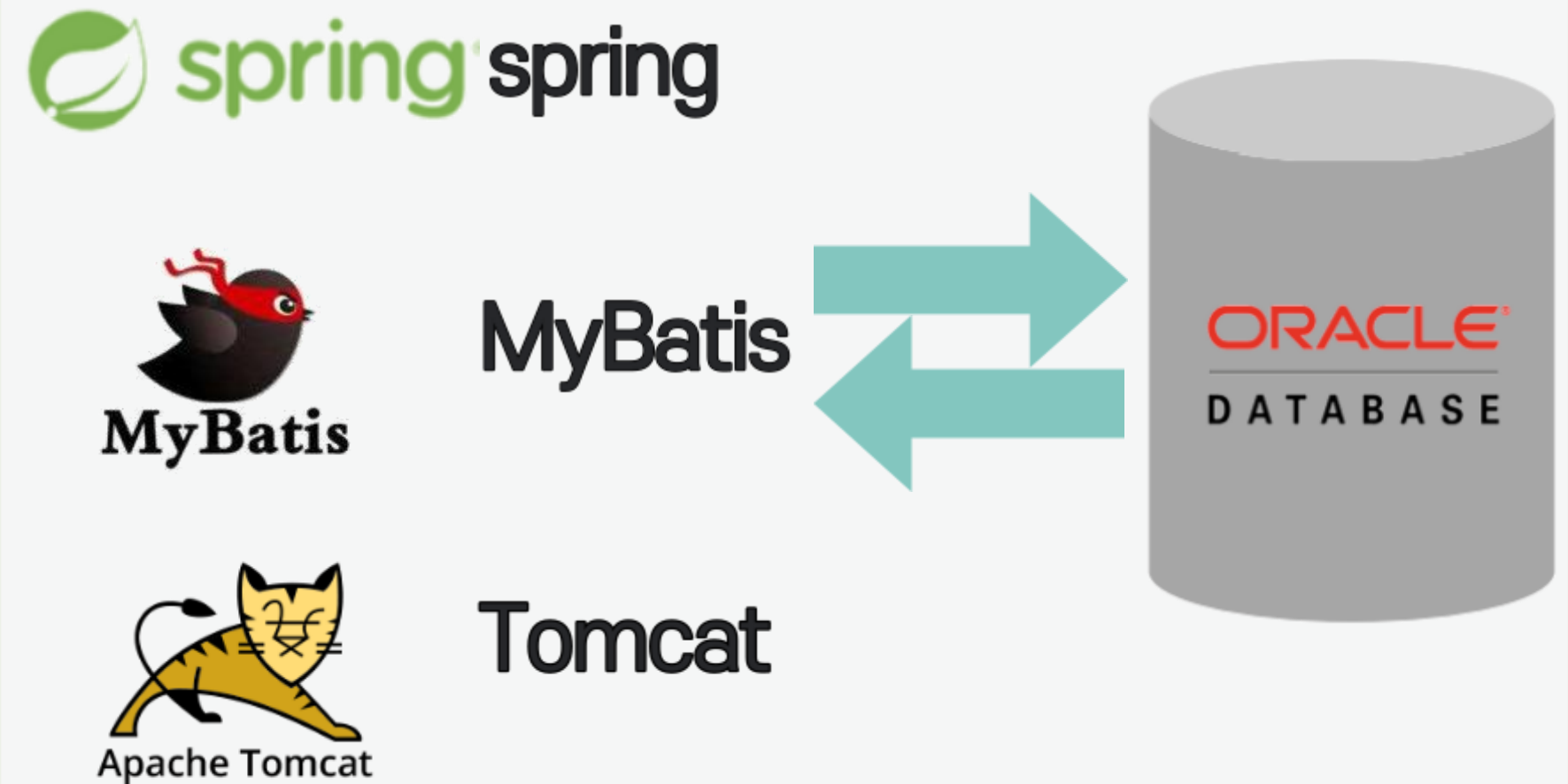


실시간 채팅상담 및
상담예약

FRONT-END



BACK-END



소비지출내역

재무상태

- # 아이디 (FK)
- # 설계번호
- * 회원아이디
- * 나이
- * 직업
- * 수입
- * 총자산
- * 총부채

세부 지출내역

- # 아이디 (FK)
- # 지출등록번호
- * 회원아이디
- * 적금
- * 보험료
- * 식비
- * 의류비
- * 의료비
- * 문화오락비
- * 주거비
- * 통신비

회원

- # 아이디
- * 비밀번호
- * 이름
- * 주민번호
- * 주소
- * 고객유형
- * 성별
- * 이메일
- * 투자성향
- * 알림서비스
- * 가입일자

투자성향

- # 아이디 (FK)
- # 투자성향등급
- * 회원아이디
- * 투자기간
- * 투자경험
- * 투자성향최초확인일

계좌

- # 아이디 (FK)
- * 계좌번호
- * 회원아이디
- * 관계사코드
- * 계좌비밀번호
- * 잔액
- * 계좌유형
- * 계좌명칭
- * 관리자
- * 예약이체코드
- * 생성일자
- * 휴면계좌여부

통합계좌

- # 아이디 (FK)
- # 계좌번호
- * 회원아이디
- * 포트폴리오번호
- * 예약이체코드
- * 알림방법

세부 포트폴리오

- # 포트폴리오번호 (FK)
- * 포트폴리오 코드
- * 상품명
- * 상품유형
- * 기대수익률
- * 변동성
- * 자산배분률

계좌이체

- # 이체등록번호
- * 계좌번호 (FK)
- * 이체계좌번호
- * 이체일
- * 출금
- * 입금
- * 잔액
- * 메모

예약이체

- # 예약이체코드 (FK)
- * 분류
- * 투자설정금액
- * 설계계좌번호
- * 시작일
- * 주기
- * 마감일
- * 상태

거래내역

- # 거래내역번호
- * 계좌번호
- * 유형
- * 설명

상품

- # 상품번호
- * 관계사코드
- * 상품명

관리사원

- # 사원번호
- * 관계사코드
- * 관계사명
- * 부서

관계사

- # 관계코드
- * 관계사명

알림서비스

- # 알림등록번호
- * 상품번호
- * 알림매체
- * 전송일

펀드코드

- # 펀드코드
- * 펀드이름

포트폴리오

					9월																														10월					
	Lifecycle 맞춤 자산관리 추천서비스	담당자	진행 상황	시작	일 수	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	1	2	3	4	5	6				
계획	주제 선정	김충만	100%	2021-09-06	2																																			
	기술 동향 분석	김충만	100%	2021-09-07	2																																			
정의	요구사항 명세서 작성	김충만	100%	2021-09-08	2																																			
	Mock up 제작	김충만	100%	2021-09-09	1																																			
설계	UI 설계	김충만	100%	2021-09-09	2																																			
	DB 설계	김충만	100%	2021-09-10	3																																			
기능구현	회원 - 로그인, 로그아웃, 회원가입 구현	김충만	100%	2021-09-12	1																																			
	계좌 - 계좌 개설 및 이체 구현	김충만	100%	2021-09-12	2																																			
	계좌 - 통합계좌 개설	김충만	100%	2021-09-13	2																																			
	자산관리 - 투자성향분석 구현	김충만	100%	2021-09-14	3																																			
	자산관리 - 펀드 및 지표	김충만	100%	2021-09-16	3																																			
	자산관리 - 맞춤설계	김충만	100%	2021-09-18	2																																			
	자산관리 - 은퇴설계	김충만	100%	2021-09-19	3																																			
	보고서 - 정기보고서	김충만	100%	2021-09-22	2																																			
	보고서 - 소비지출보고서	김충만	100%	2021-09-23	2																																			
	자산관리 - 채팅상담	김충만	100%	2021-09-25	3																																			
테스트	단위 테스트	김충만	100%	2021-09-28	2																																			
	통합 테스트	김충만	100%	2021-09-30	2																																			
	유지보수	김충만	100%	2021-10-02	5																																			

01

Java Mail Sender



- 상품 약관 발송
- 정기보고서 발송

02

Scheduler



- 매일 6시 펀드
기준가 업데이트

03

WebSocket



- 지점 예약 연계
- Q&A

04

API

KAKAO
Google
CHARTS

- 카카오 링크 공유하기
- 그래프 생성

05

Apache POI

	A행	B행	C행
A열	텍스트	텍스트	텍스트
B열			
C열			

- 소비지출내역 다운로드
- 포트폴리오 등락률 내역
다운로드

06

Crawling

NAVER
하나은행

- 네이버금융 펀드 크롤링
- 하나은행 상품 크롤링

시나리오 요약 및 시연영상



고객정보

이름 : 김하나

나이 : 27

고민 : 사회초년생으로 자산관리에 대한 고민을 가지고있다.



고객정보

이름 : 김길동

나이 : 58

고민 : 체계적인 노후설계를 받아보지 못함



- 비대면 서비스의 중요성과
정성적 자료의 한계 체감
- 룰베이스와 예측모형의 고민

- 상담예약 지점 연계 확장
- 규제와 프로세스의 효율적
배치의 필요성

Q & A

감사합니다

2160340092
김충만