

Product Requirements Document v2.1

Date	@November 25, 2025
Tags	

Appintoss – Investment Reflection Tool (PRD v2)

Created: 11 Nov 2025

Updated: 25 Nov 2025

Contributors: Minseok Lee (Engineering) / Minha Song (Product & UX)

1. 프로젝트 개요 (Project Overview)

1.1 문제 정의 (Reframed Problem)

초보·패시브 투자자들은 투자 데이터를 보는 방법은 알고 있지만,

- “이 숫자가 나에게 무엇을 의미하는가?”**를 해석하는 데 어려움을 겪는다.
- 누적 수익률 그래프는 직관적으로 이해하지만,
- 연환산 수익률(CAGR), 변동성, 최대 낙폭, 샤프 지수는
→ “좋은 건지 나쁜 건지” 기준이 없어 행동으로 연결되지 않는다.

핵심 문제는 데이터 부족이 아니라 데이터 해석 능력의 부족이며,

이로 인해 장기 투자 중에도 확신을 유지하는 기준이 부족하다.

1.2 프로젝트 목표 (Vision)

Appintoss는 단순 숫자 뷔어가 아니라

- **“장기 투자자가 스스로 확신을 유지할 수 있게 도와주는 리플렉션 도구”**를 제공한다.
 - 핵심 지표를 **의미 중심으로 번역**(문장형, 벤치마크 비교)
 - 시장 대비 위치를 쉽게 판단해 **장기 투자 유지에 도움**
 - 초보자도 스스로 이해할 수 있는 **친절한 해설 레이어** 제공
 - 필요할 때만 꺼내보는 “정기 건강검진 같은 투자 리포트”
-

2. 사용자 세그먼트 (Behavioral Segmentation v2)

(3명의 인터뷰를 바탕으로 실제 행동/니즈 중심으로 업데이트)

세그먼트	특징	니즈	UX 시사점
1. 자동투자 초보자 (User1 유사)	소액·습관형 투자 / 지표 이해도 매우 낮음	지금까지 얼마 넣었는지 / 시장 대비 괜찮은지	쉬운 언어, 문장형 설명, 기본류 중심
2. 패시브 ETF 장기투자자 (User2 유사)	시장 추종 / 감정 기복 낮음 / 공부는 깊지 않음	장기 관점에서 내 위치 확인 / 가격 범위	가격구간 기반 변동성, 벤치마크 비교 선호
3. 중급 장기 ETF 투자자 (User3 유사)	장기 ETF + 지표 이해 부족 / 가끔만 확인	특정 시점의 급락·급등 이유 / 확신 근거	배경 설명, 시점 스토리 제공, 해설 레이어

MVP 주요 타깃

세 그룹 모두 공통적으로 “ETF 기반 장기 투자 + 지표 해석 어려움”을 갖고 있어, Appintoss의 핵심 타깃은 세 그룹의 교집합(초·중급 장기 ETF 투자자)

3. 핵심 기능 정의 (MVP Scope)

ID	기능명	설명
F01	포트폴리오 입력	1~3개 종목, 투자 시작일, 비중 입력
F02	핵심 지표 분석	누적 수익률, 연환산 수익률(CAGR), 변동성(범위형), 최대낙폭 시각화
F03	벤치마크 비교	S&P500 혹은 VAS와 병렬 비교
F04	지표 해석 레이어	문장형 해설 + 벤치마크 기준 + 간단 행동 가이드 제공

ID	기능명	설명
F05	특정 시점 스토리	급락/급등 시점에 대한 간단 배경(예: '금리 발표' 등)
F06	데이터 저장	포트폴리오 저장/불러오기

MVP 제외 범위

- 커뮤니티 기능
- 자동 리포트 발송
- 실시간 시세 반영
- 전문가 모드에서만 필요한 심화 지표(Sharpe 등)

4. UX 원칙 (UX Principles)

(3명 모두의 공통 패턴을 반영한 업데이트 버전)

원칙	설명
Simplicity	숫자보다 의미 중심. 한 화면당 1~2개 핵심 정보만 제시
Context (맥락 제공)	벤치마크 대비, 기간, 가격 범위 등 기준 제공
Reflection	장기 관점에서 투자 성과를 되돌아보는 구조
Confidence	"시장 대비 정상 범위" 등 긍정·중립 톤 유지
Inline Explanation	튜토리얼 대신, 화면 안에서 바로 해석 제공

특히 User3의 니즈를 반영하여 "특정 시점 배경 설명"도 포함.

5. UX → UI Translation (Heuristics)

UX 원칙	UI 적용 기준
Simplicity	첫 화면은 '포트폴리오 vs 시장 그래프' + 한 줄 요약만 표시
Context	모든 지표에 "시장 평균 대비 +X%" / "높음/보통/낮음" 라벨
Inline Explanation	지표 이름 hover 시 1~2줄 설명. 별도 튜토리얼 없음
Reflection	"지난 X년 동안의 위치" / "이 구간에서 회복에 걸린 기간은 Y개월"
Confidence	손실 시에도 "시장 변동 범위 내입니다" 등 안정된 문구

6. 리서치 인사이트 기반 Design Implication (Updated)

1) 지표는 숫자 단독이 아닌 “숫자 → 문장 → 벤치마크 → 행동 가이드” 구조 필요

- 이해도 낮은 지표(MDD, Sharpe, 변동성 등)는 문장형 설명 필수
- User3도 이 구조 선호 (User1·2와 동일)

2) 변동성은 %가 아니라 ‘가격 범위 기반’ 표현이 더 효과적

- 세 사용자 모두 % 숫자 기준을 해석 못함
- “최근 5년 최고가~최저가” 방식으로 재구성

3) MDD는 텍스트보다 그래프 하이라이트가 핵심

- 최고점~최저점 구간 시각화
- “이 기간에 -38% 떨어졌고, 회복까지 14개월 걸림” 같은 설명

4) 누적 수익률(포트폴리오 vs 시장)에 가장 높은 이해도·신뢰도

- 모든 사용자에게 즉시 이해됨
→ MVP 첫 화면의 메인 지표로 확정

5) 월별 히트맵은 기본뷰에서 제외, Advanced View로 이동

- User1 실용성 낮음
- User2 정확성(배당 포함 여부) 의문
- User3 장기 투자자로 의미 낮다고 평가

6) 룰팁/미니 해설은 반드시 “화면 내에서 즉시 제공”해야 함

- 별도 튜토리얼 세션은 읽히지 않음 → 3명 모두 같은 의견
- 각 지표 위/옆에서 바로 간단한 설명 제공

7) 배당 포함 여부는 명확히 표시하되 고급 모드에서만 상세 제공

- 일반 사용자에게는 가격 기반 Total Return을 기본값으로
- 배당 세부 정보는 Advanced View에서만 제공

8) 초보/중급 뷰 분리

- Onboarding: “설명 많은 화면 / 숫자 중심 화면” 선택
- User1은 설명 많은 모드
- User2·3은 익숙해질수록 숫자 중심으로 이동 가능

7. Validation Plan (updated)

ID	가설	방법	목적
G1	문장형+벤치마크 비교가 숫자형보다 이해도를 높인다	A/B UI 테스트	지표 구조 검증
G2	변동성을 가격 범위로 제시하면 해석력이 개선된다	사용자 테스트(3~5명)	변동성 지표 설계 검증
G3	특정 시점 배경 설명은 확신 유지에 기여한다	인터뷰 & 시나리오 테스트	Reflection 기능 검증
G4	초보/중급 UI 레벨 선택이 진입 장벽을 낮춘다	온보딩 테스트	개인화 전략 검증

8. 차별화 포인트 (Differentiation)

요소	경쟁 서비스	Appintoss
지표 설명	숫자 위주	친절한 문장형 + 벤치마크 기반
변동성	% 노출	가격 범위(최고~최저) 중심
리플렉션	없음	“위치·회복·배경” 중심 스토리
초보 모드	없음	온보딩에서 선택
ETF 장기투자자 중심	약함	핵심 타깃에 특화

9. 성공 지표 (KPI)

KPI	정의	목표
MARU	월 1회 성과 분석 사용자	$\geq 60\%$
이해도 향상	인터뷰 후 “이해했다” 응답	$\geq 70\%$
재방문율	30일 내 재분석	$\geq 40\%$
CSAT	만족도	$\geq 80\%$

10. 향후 로드맵

Phase 2

- 히트맵, Sharpe 등 고급 지표 추가
- 목표 기반 시뮬레이션 기능

Phase 3

- 자동 월간 리포트
- 장기 트렌드 분석 대시보드

11. 요약 결론

Appintoss는

“숫자가 아니라 의미를 전달하는 투자 리포트”

“장기 투자자가 확신을 유지하는 도구”

“초보~중급 ETF 투자자의 지표 해석 장벽을 낮추는 경험”

을 목표로 한다.

▼ Archive

Investment Reflection Tool – PRD

(Based on Minseok's Draft + UX Reframing by Minha Song)

Date: 11 November 2025

Contributors: Minseok Lee (Developer), Minha Song (UX Designer)

1. 프로젝트 개요 및 비전

1.1 문제 정의 (Reframed Problem)

초보 투자자들은 자신의 투자 성과를 숫자(수익률, 그래프 등)로 확인할 수 있지만 그 수치가 좋은 성과인지, 시장보다 나은지, 리스크 대비 적절한지를 해석하기 어렵습니다. 이로 인해 투자 확신을 얻지 못하거나 단기 변동에 과도하게 반응하는 경향이 있습니다.

핵심 문제는 데이터의 부족이 아니라 데이터의 의미를 해석할 수 있는 능력의 부족입니다.

1.2 프로젝트 목표 (Vision)

데이터 기반 핵심 지표와 시장 벤치마크 비교를 통해 투자자가 스스로 성과를 이해하고 확신을 회복할 수 있는 리플렉션 도구를 제공한다.

이 프로젝트는 수익률 분석하는 것을 넘어 초보 투자자가 자신의 투자 여정을 이해하고 학습할 수 있는 거울역할을 목표로 합니다.

2. Behavioral Segmentation

초보 투자자라는 폭넓은 타겟을 세분화하여 각기 다른 투자 행동과 감정 패턴을 중심으로 MVP 설계 방향을 구체화했습니다.

세그먼트명	행동 특성	주요 니즈	UX 설계 포인트
1. Consistency Seeker (꾸준형)	매달 일정 금액을 적립식으로 투자하며 '루틴 유지'에 만족	내가 꾸준히 잘하고 있는지, 방향이 맞는지 확인하고 싶다	벤치마크보다 '꾸준함' 강조, "루틴 유지가 당신의 강점입니다."
2. Analyzer (분석형)	엑셀이나 앱으로 직접 수익률 계산, 수치를 비교하며 판단	세밀한 수익률·리스크 지표를 보고 싶다	세부 지표와 그래프 제공, 툴팁 기능 강화
3. Emotional Reactor (감정형)	시장 변동에 따라 불안감·자신감이 크게 흔들림	객관적 기준과 긍정적 피드백이 필요함	문장형 피드백, "당신의 포트폴리오는 시장 평균 수준입니다."

4. Passive Learner (학습형)	뉴스나 커뮤니티에 의존, 데이터 해석 능력 부족	지표를 학습하고 싶다	간단한 설명과 "Learn More" 섹션 추가
---------------------------------	----------------------------	-------------	----------------------------

MVP 주요 타겟: Consistency Seeker + Emotional Reactor Toss의 실제 주요 유저층 (20-30대 적립식 투자자)과 일치하며, 데이터보다는 심리적 확신이 주요 동기.

3. 핵심 기능 및 범위 (MVP Scope)

ID	기능명	설명
F01	포트폴리오 입력/구성	사용자가 최대 3개의 주식 종목, 투자 시작 시점, 비중을 입력할 수 있음
F02	핵심 지표 분석	누적 수익률, 월별 수익률, 연평균 성장률(CAGR), 변동성을 계산 및 시각화
F03	벤치마크 비교	사용자의 포트폴리오 지표를 S&P 500 (또는 KOSPI)과 병렬로 비교
F04	지표 해석 및 학습 모듈	각 지표 옆에 직관적인 해석 문구 제공, 유명 투자자의 벤치마크 수치와 비교 자료 포함
F05	데이터 저장 기능	사용자가 포트폴리오 구성을 저장하고 나중에 불러올 수 있음 (필요 시 개발 우선순위 조정 가능)

MVP 제외 범위

- 커뮤니티 공유 기능
- 이메일 리포트 자동 발송
- 실시간 시세 연동 (과거 데이터 기반 분석에 집중)

4. UX 원칙

원칙	설명
단순성 (Simplicity)	초보자가 복잡한 계산 없이 쉽게 입력하고 결과를 이해할 수 있도록 최소한의 UI 제공
맥락 제공 (Context)	각 지표 옆에 친절한 해석과 실제 투자 의미를 직관적으로 전달
리플렉션 촉진 (Reflection)	자신의 투자 판단을 돌아보고 배우는 흐름을 설계

확신 부여 (Confidence)	벤치마크 비교와 유명 투자자 지표를 활용해 객관적 근거를 시각적으로 제공
---------------------------	--

5. UX → UI Translation

UX 원칙을 실제 UI 설계 결정과 연결하여 디자인 의도를 명확히 커뮤니케이션할 수 있는 실행 기준(Heuristic)으로 정리했습니다.

UX 원칙	UI 설계 기준 (Heuristic)	화면 예시
단순성	한 화면당 핵심 지표 2개 이하, 각 차트에 요약 문장 포함	메인 대시보드: "누적 수익률 + CAGR"만 노출, 나머지는 '더보기'
맥락 제공	모든 숫자 밑에 비교 문장 or 의미 문장 필수	"CAGR 8.2% 시장 평균보다 1.4% 높습니다."
리플렉션	결과 하단에 되돌아보기 CTA 삽입	"이번 달 성과를 돌아보기" 버튼으로 월간 비교 이동
확신 부여	색상·문장 톤을 긍정적·안정적으로 유지	수익이 낮아도 "시장 변동 범위 내에 있어요."로 표현

6. Validation Plan

ID	검증 가설	검증 목적	검증 방법	담당
G1a	초보 투자자들은 투자 성과를 평가 할 때 수익률 수치 보다 비교 기준(벤치마크)이나 맥락적 설명(왜 그런지)을 더 신뢰한다.	사용자가 투자 성과를 '숫자'보다 '이유'로 해석하려는 경향을 검증	사용자 인터뷰 (5-7명)과거 투자 경험과 확신의 순간 탐색	Minha
G1b	초보자들은 4개 핵심 지표(누적, 월별, CAGR, 변동성)와 벤치마크 비교를 직관적으로 이해하고 활용 할 수 있다.	제시된 지표 구조 및 해석 문구의 이해 가능성 검증	Figma 프로토타입 테스트 (A/B 버전) 시각화+설명 방식 비교	Minha

G2	설명 문구(자연어 피드백)가 투자 확신에 긍정적 영향을 준다.	텍스트 피드백이 심리적 확신에 미치는 효과 검증	A/B 테스트 (데이터형 vs 문장형 UI)	Minha
G3	사용자는 최소 월 1회 이상 자신의 성과를 돌아볼 의향이 있다.	리플렉션 주기 및 사용자 행동패턴 검증	설문 + 일상 로그 조사	Minha
G4	Toss 인앱 환경 내에서 데이터 연동과 저장 기능 구현이 가능하다.	MVP의 기술적 실현 가능성 확인	API 구조 검토 및 샘플 구현 테스트	Minseok

7. 협업 및 일정 계획 (2025.11~12월)

주차	주요 작업	담당	산출물
11월 2주	사용자 인터뷰 및 행동 세분화 리서치	Minha	인사이트 맵 + 사용자 세그먼트
11월 3주	Figma 프로토타입 제작 및 1차 테스트	Minha	프로토타입 및 피드백 리포트
11월 4주	Toss 인앱 API / 보안 정책 검토	Minseok	데이터 연동 문서
12월 1주	리서치 결과 통합 + MVP 개선안 작성	Both	MVP 개선 문서 (v2)

8. 차별화 포인트

요소	기존 투자앱과의 차별성
데이터 해석 UX	숫자 중심이 아닌 문장형 해석 제공 ("시장보다 안정적이에요." 등)
학습형 구조	유명 투자자 벤치마크 및 지표 해석 모듈을 통한 자기 학습 가능
벤치마크 비교 UX	S&P500과의 병렬 비교로 객관적 성과 판단 지원
심리적 확신 제공	불확실한 시장에서도 "꾸준히 잘하고 있다"는 감정적 안정감 제공

9. 성공 지표 (KPI)

KPI	측정 방법	목표
리플렉션 활성화율 (MARU)	월 1회 이상 성과 분석한 사용자 비율	$\geq 60\%$
이해도 향상 (Understanding Rate)	인터뷰 후 “이제 성과를 이해했다” 응답 비율	$\geq 70\%$
재방문율 (Return-to-Review)	한 달 내 재분석 사용자 비율	$\geq 40\%$
사용자 만족도 (CSAT)	피드백 설문	$\geq 80\%$

10. 향후 로드맵

단계	확장 방향
Phase 2	MDD, Sharpe Ratio, IRR(MWR) 추가 및 지표별 비교 학습 기능 강화
Phase 3	자동 월간 리포트, 장기 리플렉션 대시보드, 커뮤니티 기능 확장

11. 요약

- 초보 투자자들이 ‘데이터의 의미’를 이해하고 ‘투자 확신’을 되찾도록 돋는 UX 기반 학습 도구
- 데이터 시각화의 기술적 기반 위에 UX 리플렉션 전략을 결합해 ‘의미 있는 숫자 → 확신 있는 투자’로 연결되는 경험 제공