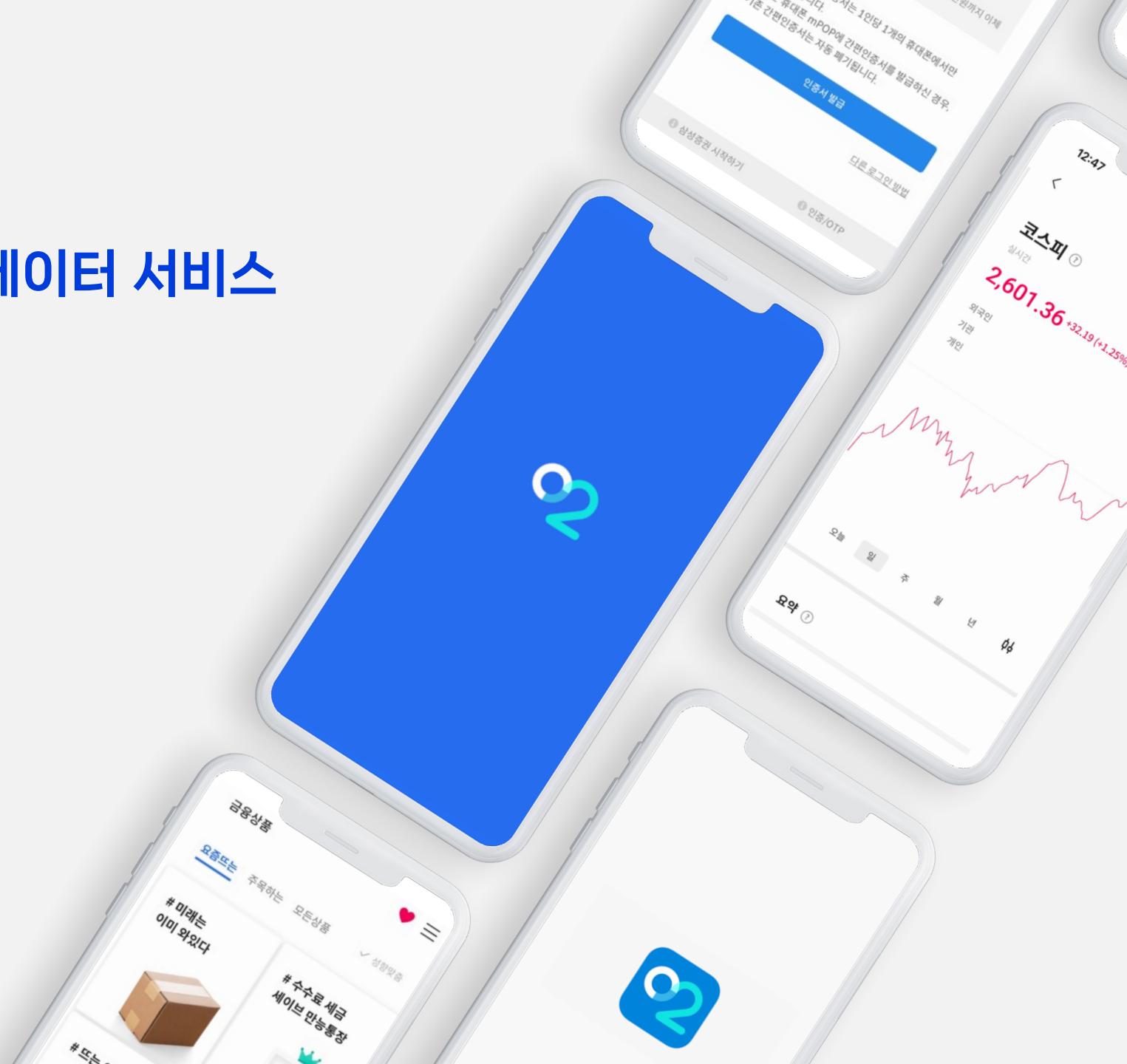


맞춤형 투자 학습을 위한 마이데이터 서비스 투자 어시스턴트

Data Analytics 1조

조성우 최대상 윤희재 조형주 윤지영 이다희



타겟 선정 과정

삼성증권 SWOT 분석

STRENGTH

- ✓ 높은 국민 선호도
- ✓ 다양한 계열사 보유
- ✓ **초고액자산가 자산관리 서비스 업계 최고 평가**



기존 초고액자산가를 위한 서비스가 존재하며
높은 평가를 받고 있음

WEAKNESS

- ✓ 마이데이터 시장 **후발주자**



마이데이터 시장 진입 시
많은 사용자 수를 확보해야 함

OPPORTUNITY

- ✓ 코로나19 이후 투자 관심도 증가로 인해 **투자 초보 다수 유입**



다수 유입된 **투자 초보**들을
타겟팅

THREAT

- ✓ 핀테크 및 디지털 기업의
주식시장 진출



자산관리에 관심이 많아진
젊은 층을 위한 서비스 런칭 필요

최근 다수 유입된 투자 초보들을 중심으로 고객 수가 많은 타겟층을 공략해야 함

타겟 선정 과정

고객 B

삼성증권 SWOT 분석

(금융자산 0.5 ~ 1억, 연령 30대 여성)

STRENGTH

WEAKNESS

OPPORTUNITY

THREAT

선정 이유

- ✓ 높은 국민 선호도
- ✓ 다양한 계열사 보유

- ✓ 마이데이터 시장 **후발주자** 코로나19 이후 투자 관심도 증가로 인해 **투자 초보 다수**

- ✓ 핀테크 및 디지털 기업의 주식시장 진출

01

많은 사용자 수

50대 초고액자산가인 고객A보다 30대 보통 여성인 **고객 B의 수가 많을 것**으로 판단

02

구전 효과 기대

SNS나 입소문 등으로 공유하려는 성질이 있는 고객층이기에 신규 **마이데이터 서비스 확산** 기대

03

자산관리 서비스 접근성 부족

자산관리 서비스(S.Lounge)를 이용하기에는 경제적 문제가 존재 그러나 고객이 직접 투자를 하기에는 **시간과 지식이 부족함**

최근 다수 유입된 투자 초보들을 중심으로 고객 수가 많은 타겟층을 공략해야 함

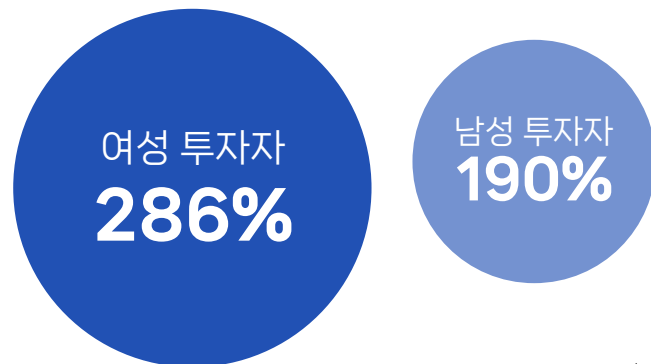
30대 여성 소비자 분석

주식 투자에 관심이 많아진 투자 초보

- ✓ '경제적 자립'을 위해 **재테크의 필요성**을 느끼고 **주식투자**에 뛰어드는 **여성 ↑**
- ✓ 이에 '맞춤형 정보'를 얻기 위해 여성들끼리 **정보를 공유하는 움직임 활발**



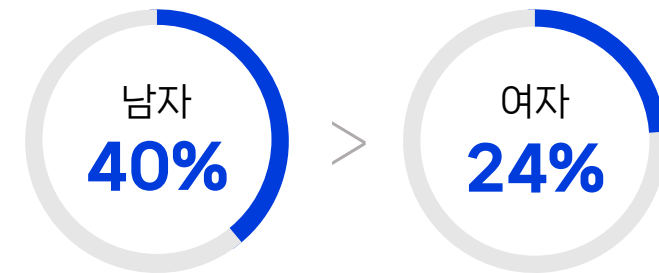
비대면 계좌 개설 전년 대비 증가율



출처_신한금융투자(2021)

남성에 비해 장기 투자/우량주 투자 선호

주식투자 회전율



출처_NH투자증권(2020)

여성들은 회전율이 낮은 편이라 **장기투자를 하는 경향 ↑**

코로나 19 폭락장에 투자한 종목



여성들은 남성에 비해 안정지향적인 **우량주를 선호**

출처_NH투자증권(2020)

"적극적인 투자는 시장의 이해로부터 나온다."

고객 B(30대 여성)의 Pain Point

- ✓ 자산관리 서비스의 낮은 접근성
- ✓ 경제 용어나 주식 시장에 대한 이해도 부족
- ✓ 주가 관련 정보에 대한 탐색비용이 높음

30대 여성의 맞춤형 투자 공부를 위한 마이데이터 서비스 '투자 어시스턴트' 를 고안하게 됨

① 고객에게 꼭 필요한 정보만 제공

개인화 | 마이데이터를 활용해 고객이
보유한 주식을 한 곳에 모아 정보 제공

키워드 | 주식 정보(뉴스 기사)를 키워드로
제공 요약해 효율적으로 정보 제공

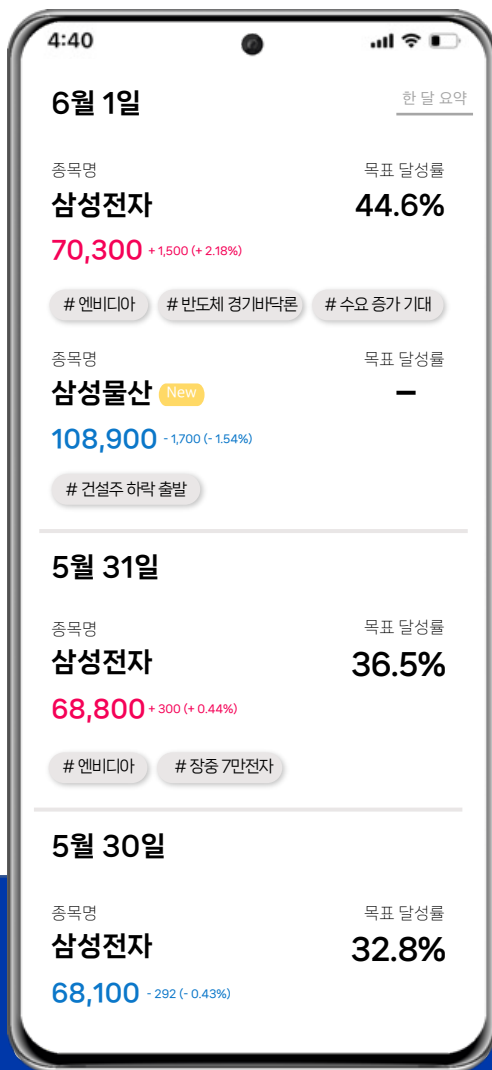
[사용 데이터]

주식 거래 데이터,
주식 계좌, 보유 종목

② 투자 학습을 통한 적극적 투자 유도

- 주식 등락원인 키워드를 통한 투자 이해도 ↑
- 투자 목표 달성률을 통한 투자 성과 확인

STEP 1



러닝노트

내 보유주식 한 눈에 확인하고
키워드를 통해 종목별 등락원인 학습

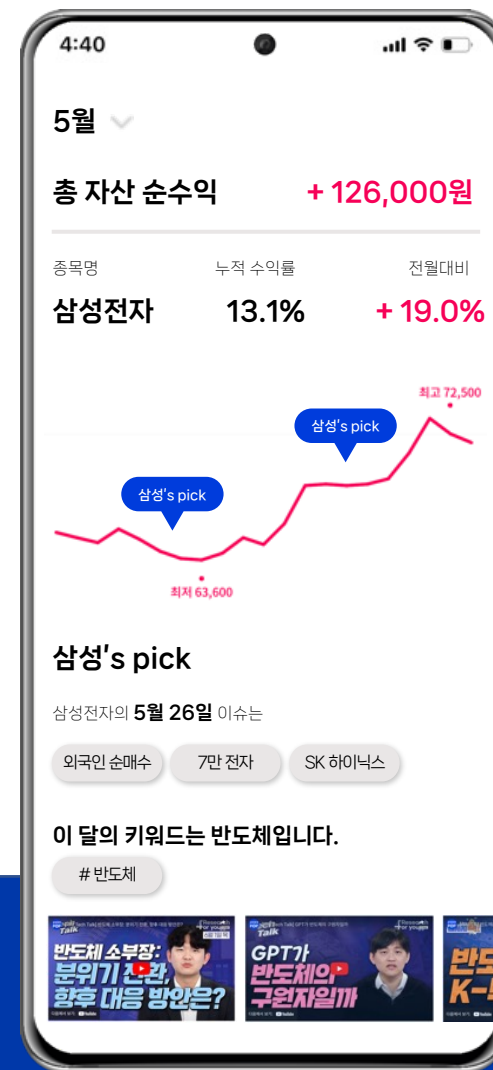
STEP 2



종목별 세부사항

각 종목 구매 시 매수 목적과 목표 금액
설정하고 키워드에 대한 지식 습득

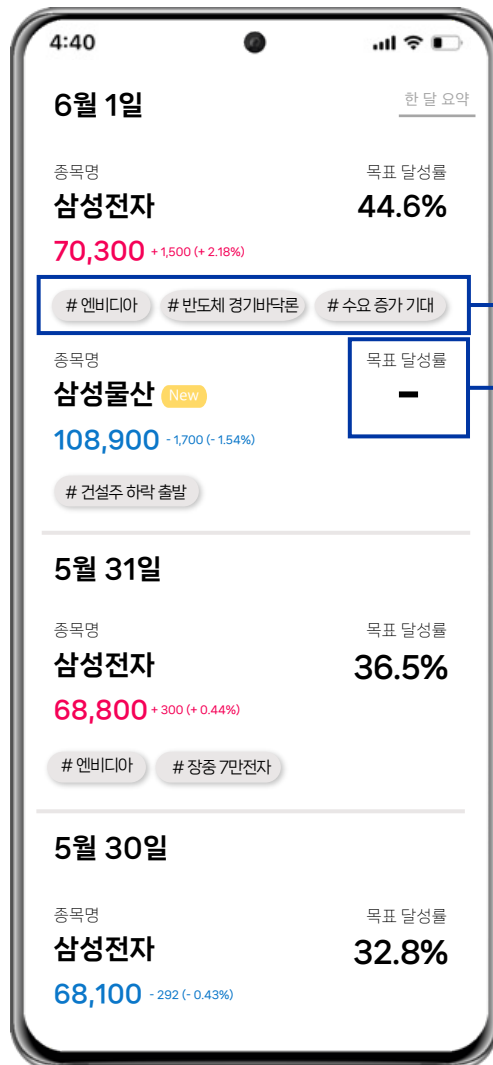
STEP 3



한 달 요약

종목별 삼성's pick으로 월간 주요
뉴스 키워드 확인하고 관련 내용 학습

서비스 1. 러닝노트



Explanation

오늘의 뉴스 주요 키워드 제시

- 왼쪽으로 스크롤하며 키워드 확인 가능
- 키워드 클릭 시 해당 키워드를 포함하는 뉴스 전문 열람 가능

목표 수익 달성률 확인

- 목표 금액 설정 안했을 시 '-'로 표현
- 종목을 클릭하면 종목별 세부사항 페이지로 이동 (종목별 세부사항에서 목표 수익률 설정 가능)

Benefit

일별 주요 사건에 대한 뉴스 키워드를 제시함으로써 사용자에게 핵심 내용을 **빠르고 이해하기 쉽게 학습**

종목별로 목표 달성률에 대한 직관적인 이해 가능

서비스 2. 종목별 세부사항



Explanation

목표 수익률에 얼마나 달성하고 있는지 제시

매수 목적 설정

- 종목 '매수 목적' 객관식 or 주관식으로 작성
- '+ 매수 목적 추가': 여러 개의 목적 설정 가능
- * 작성한 이후에는 등록된 매수 목적 확인 가능

목표 수익금 설정

- 목표 수익률과 수익금 간 자동 환산 기능
- 목표 수익률 달성 시 알림 서비스 제공
- 알림 서비스 확인 시 매도 or 보유 中 선택

키워드와 관련된 youtube 링크 임베딩

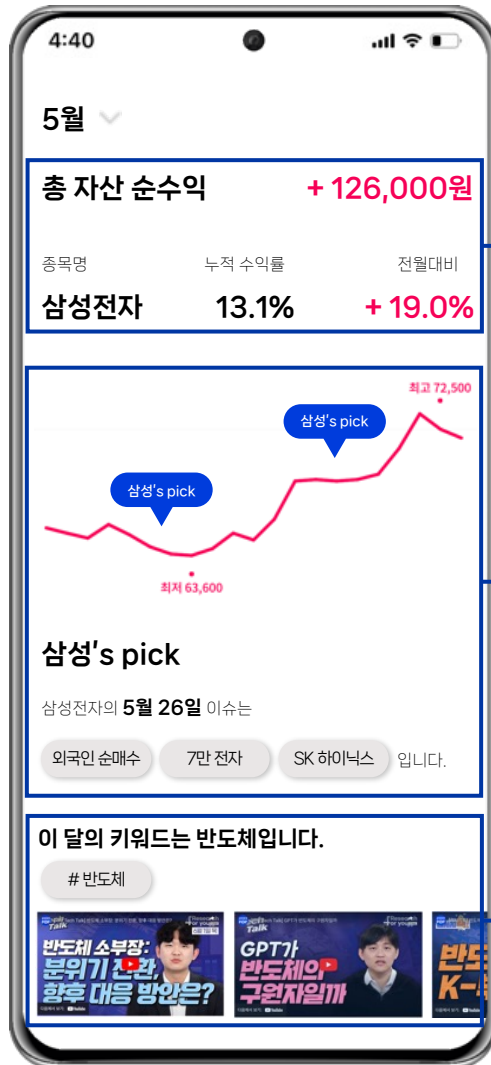
Benefit

고객: **주도적인** 투자생활 가능
기업: 고객의 행동 패턴에 대한
독자적인 데이터 확보

고객: 목표 수익률 달성에 대한
즉각적인 대응 가능
기업: 알림을 통해 고객과의
touch point 형성

매일 새로운 경제 금융 정보 학습 가능

서비스 3. 한 달 요약



Explanation

종목의 한 달 간 수익 정보 요약

총 자산 순수익, 전월 대비 주가 상승률,
나의 누적 수익률 제공
*화면 아래로 스크롤 시 다른 종목도 확인 가능

삼성's pick

한 달 중 종목별 주목할 만한 지점 강조 및
해당 일의 이슈 키워드 제공
*선정기준 : 등락률이 가장 높은 날,
종목 관련 기사가 가장 많은 날

해당 월 가장 중요한 키워드와 관련된
youtube 링크 임베딩

Benefit

한 달 간의 투자성과를 돌아봄으로써
투자 성과를 직관적으로 확인 가능

- 러닝노트의 많은 키워드들 중 상대적으로 중요한 키워드 분별 가능
- **장기투자 특성 상** 매일 러닝노트를 활용하기 어렵기에 **월간 리포트를 통해** **놓친 이슈들을 파악**할 수 있음

주요 키워드에 대한 금융 정보 학습 가능

제안 아이디어의 차별점

타사 마이데이터 서비스



	미래에셋증권	한국투자증권	KB증권
서비스 이름	MY자산	모이다(MOIDA)	KB마블링
마이데이터 서비스	통합자산조회 개인 투자진단 보고서 공모주 투자서비스	나에게 맞는 투자 정보 확인 (회사 재무제표, 투자 이슈, 인공지능 뉴스 등) 내 미래점수 확인	개인 투자 포트폴리오 진단 내 투자 습관과 패턴 진단 개인 투자 내역 종합적으로 확인
서비스 특징	마이데이터를 통한 개인 자산 관리 및 투자 정보 제공		
	공모주 청약 정보 및 청약계좌 정리	노후대비 등 미래 자산 준비	증권사 특징을 활용해서 투자를 통 한 자산관리 서비스에 특화

차별점

기존 서비스 | 전략이나 상품에 대한 추천 위주의 수동적인 서비스
투자 어시스턴트 | 고객의 시장이해도를 높여 능동적인 시장 참여 유도

기대효과

삼성증권 측면 기대효과

- 투자 이해도 제고로 인한 **적극적 투자 기대**
- 삼성증권 O2 앱 사용자 확대 가능
- 고객들이 작성한 '매수 이유' 데이터를 통해 **고객에 대한 이해도를 제고**할 수 있음
- 이후 축적된 데이터를 기반으로 **서비스 확장** 기대

고객 측면 기대효과

- 많은 주식 정보들 중 보유주식에 대한 정보만 제공해 **정보로 인한 피로감 개선**
- 주식 정보 **탐색 비용(Searching Cost) 절감**
- 뉴스 주요 **키워드**를 통해 **직관적**으로 정보 이해 가능
- 경제 용어나 주식 시장에 대한 **이해도 상승**으로 자신있는 투자 가능

감사합니다