

# 오늘의 투자

: 과거를 통해 배우는 현명한 투자자를 위한 일기 서비스

3조

김범준(IT) 백엔드

구교현(IT) 프론트엔드

김대영(IT) 백엔드

강현서(IT) 프론트엔드

# Contents

- 01** 기획 배경(기존 서비스 비교, 서비스 목표)
- 02** 핵심 기능
- 03** 서비스 아키텍처
- 04** 서비스 시연
- 05** 수익 모델
- 06** 개선점 및 소감

# **\_ 01** **기획 배경**

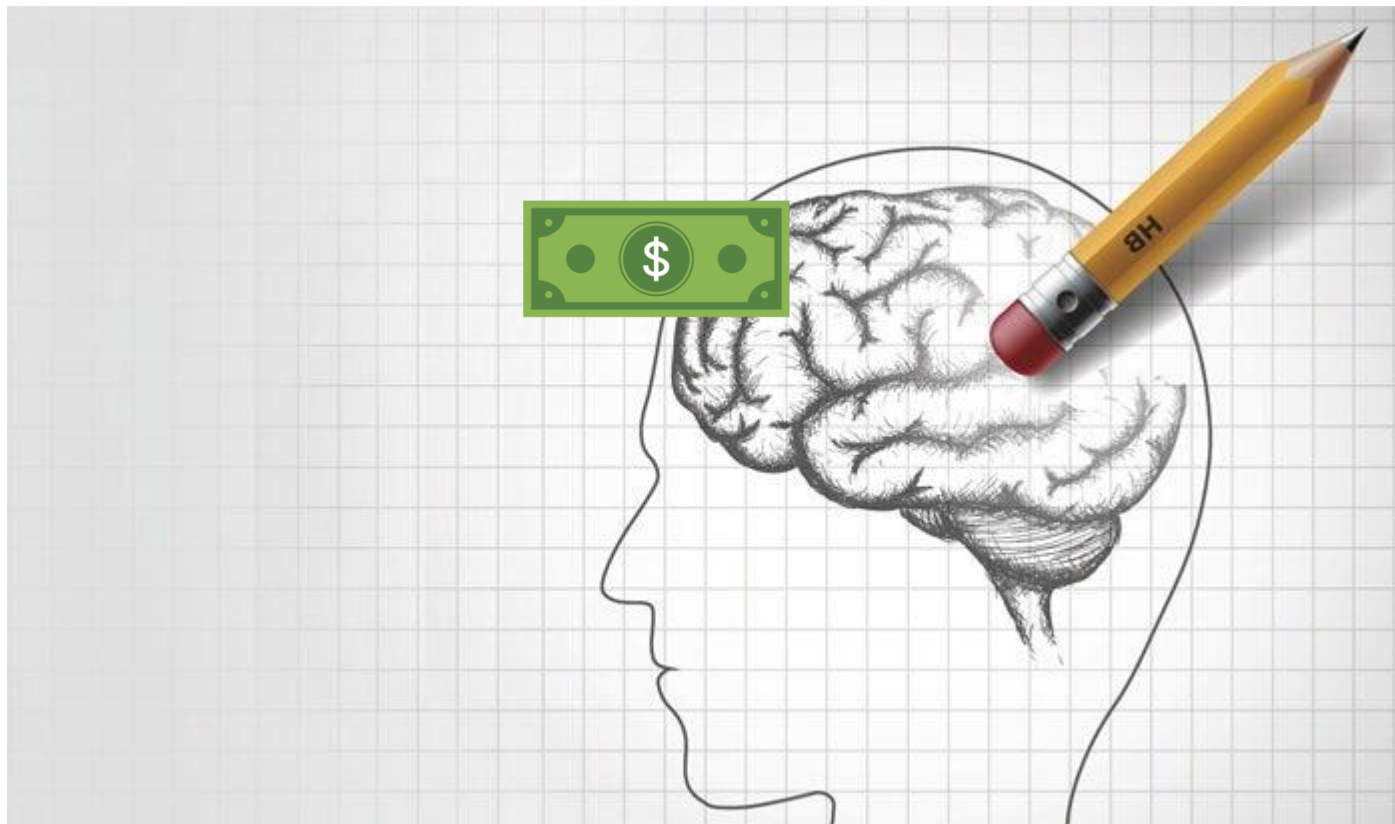
**오늘의**  
**투자**



# 기획 배경

## 1) 투자 일기의 중요성

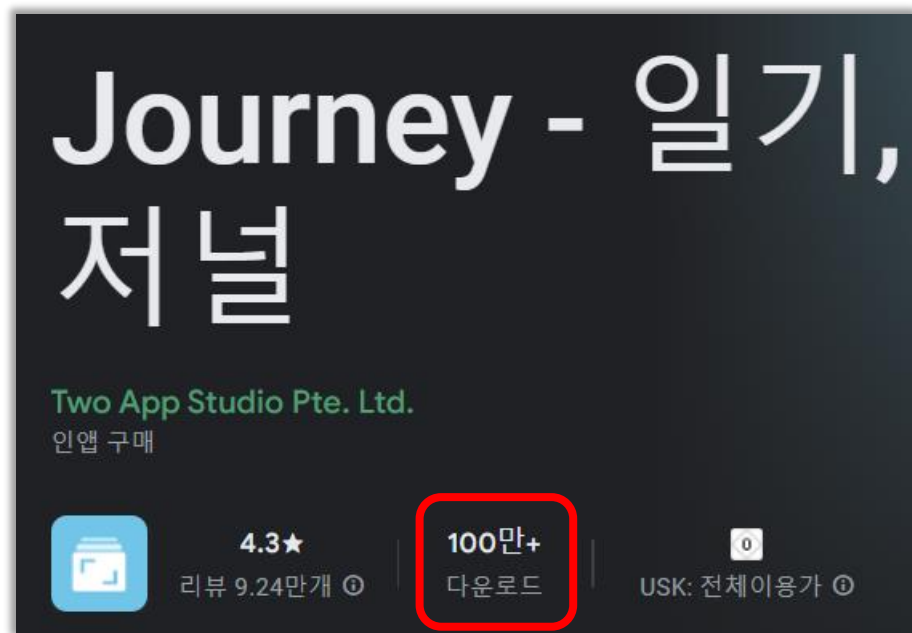
- 매매 실패 후의 후회/반성 → 다음 날 그 이상의 수익이 나올 시 망각
- 손실 거래에서의 '판단 오류'를 되풀이하지 않기 위해 자신의 매매거래를 구체적으로 떠올리며 되돌아 보는 습관이 중요



# 기획 배경

## 2) 일기/다이어리 서비스의 인기 및 수익성 확인

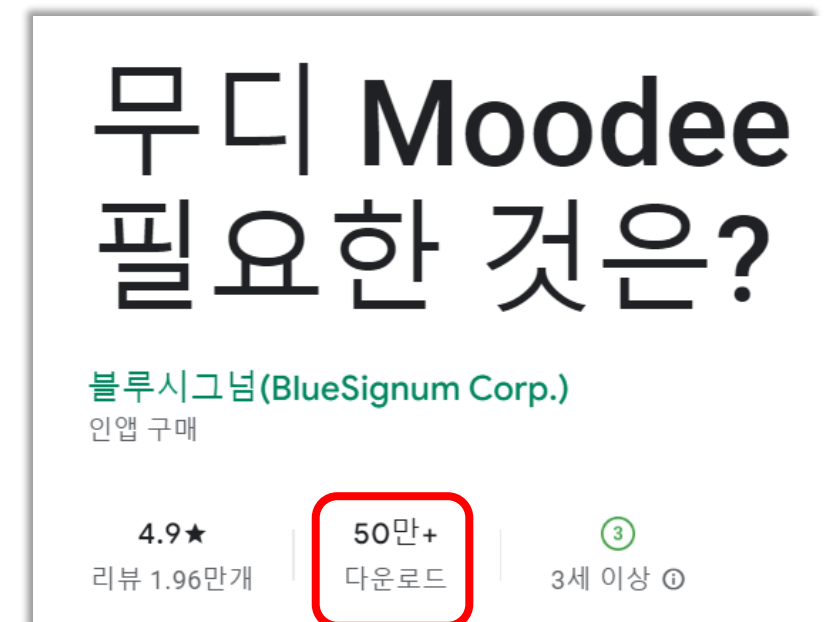
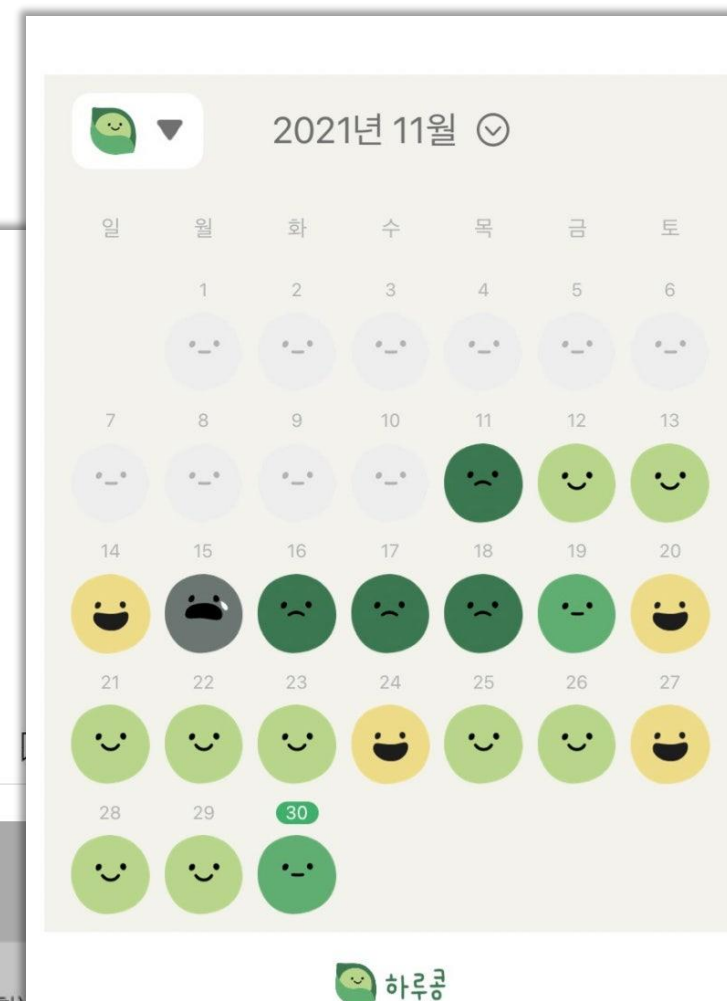
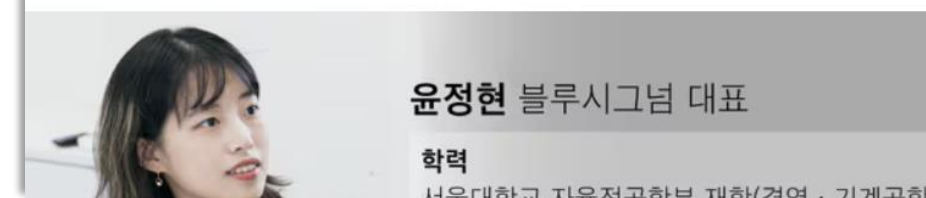
- 글로벌 다이어리 서비스 journey
  - 유료 구독 모델
- 편한 UI에 집중한 일기 서비스 하루콩
  - 유료 구독/캐릭터 아이템 판매, 광고 수익



[차세대 유니콘](24) “우울한 날 감정 숨김 없이 기록”... **675만 다운로드** 일기앱 만든 블루시그넘

일기앱 ‘하루콩’ 출시 2년 반 만에 전 세계 다운로드 675만건  
심리가이드 ‘무디’는 4개월 만에 15만 다운로드... 美 건강앱 10위  
”AI 스피커 개발해 이용자 접근성 높이겠다”

변지희 기자  
입력 2023.10.02. 06:00



# 기획 배경

## 3) 투자 내역 로그의 활용 가능성

- 하루콩의 사례

→ 사용자 일기를 이용한 맞춤형 심리치료 제공

- 사용자 맞춤형 광고 서비스
- 신용 대안 데이터
- 현재 시장 상황에 대한  
개인 투자자의 판단 정보  
B2B 판매

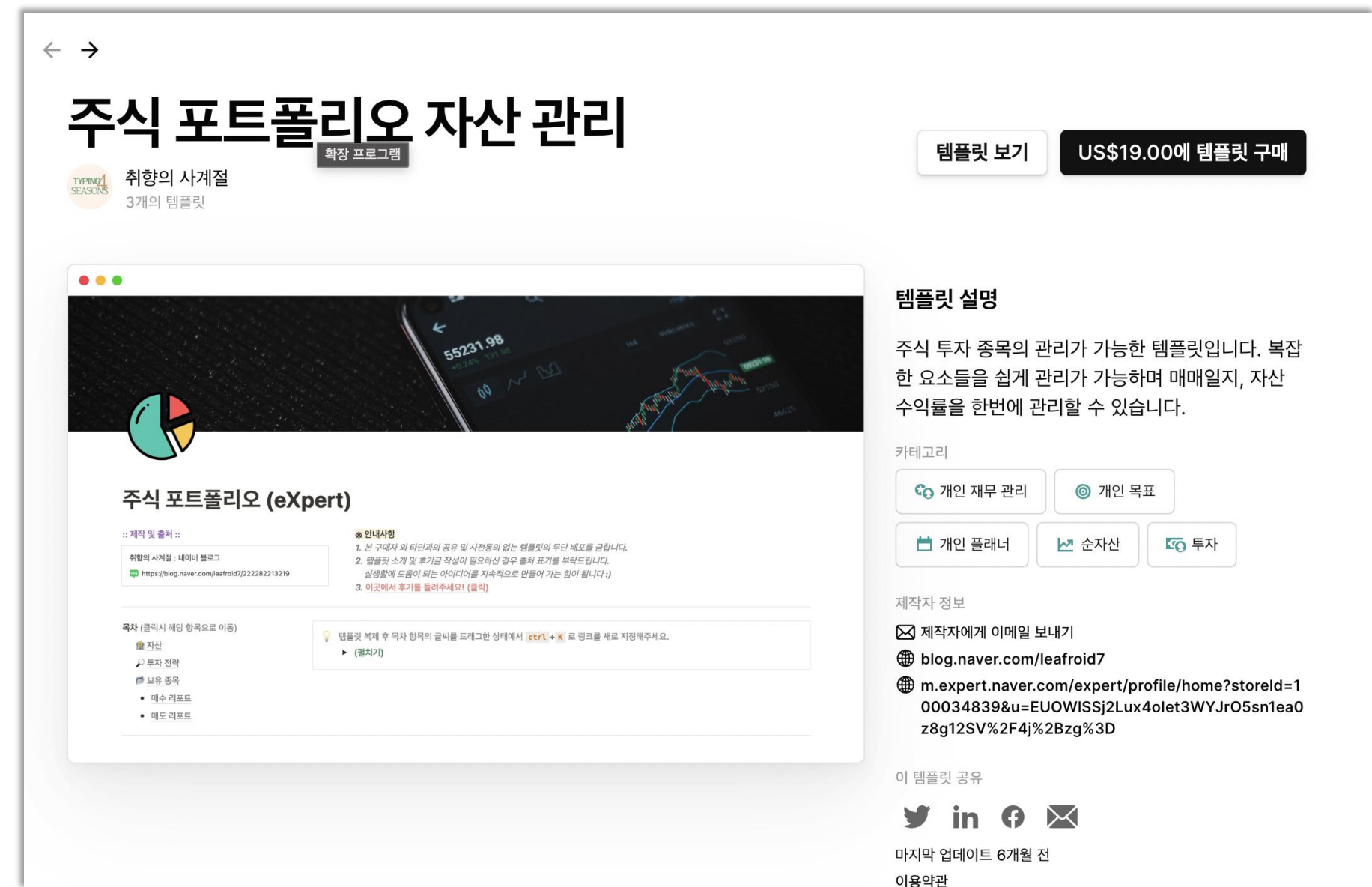




# 기획 배경 기존 서비스 비교

## 1) 노선의 투자 기록 템플릿

- 투자자들을 위한 템플릿 일부 유료 제공
- 투자 정보 입력 포맷을 제공하지만, 다음의 부재:
  - 투자 데이터 동기화
  - 기존 투자 기록 활용 정보 창출 서비스



# 기획 배경 기존 서비스 비교

## 2) 주식일기 - 존버노트

- 투자 정보 입력 포맷을 제공하지만, 다음의 부재:
  - 투자 데이터 동기화
  - 기존 투자 기록 활용 정보 창출 서비스
  - 편의적인 UI

### 주식일기-존버노트 (매매일지, 일기장)

글로리엠

광고 포함 · 인앱 구매

4.1★  
리뷰 70개

1만+  
다운로드

3세 이상  
3세 이상 ③







## 1) 일기/다이어리 서비스의 MZ 세대에서의 인기

“사용자 연령대는 10대 후반에서 30대 중반까지가 80~90%를 차지한다. 앱을 통해 감정적인 기록을 남기거나 가치를 얻는 것에 대해 젊은 층은 거부감이 없는 것 같다.” - 하루콩 CEO 윤정현



## 2) MZ 세대 고객 유치의 중요성

- MZ세대는 인구 비중에 비해 핵심 경제활동 비중이 두 배 이상
- 공격적 투자 성향 짙음 - 코스콤 뉴스룸

## 3) MZ 세대의 투자 관심 ↑

- MZ세대의 소액투자 및 활발한 국내 주식시장 참여로 2021년 활동계좌와 고객 예탁금 동반 증가 - 코스콤 뉴스룸

**\_ 02**

**핵심 기능**

**오늘의  
투자**



# 핵심 기능

- 1) 투자 일기 생성/삭제/수정 및 리스트 조회
- 2) 일기 생성 시 구조화된 입력 포맷을 제공하여 장벽을 낮춤

2024.07

2024.07.03

QQQ 롱, 국장 숏

나스닥이 상승할지는 모르겠지만, 적어도 국장보다는 나올 것 같아 이런 포지션을 잡았다.

2024.07.05

코스피 곱버스 청산

코스피 곱버스를 청산했다. 매도 이유로는 금리 인하에 따른 주식 시장 상승을 우려했기 때문이다. 다만 이게 맞는 판단인지 모르겠다.

+ 새 일기

투자전략

전략 피드백

←

QQQ 롱, 국장 숏

투자 전략

2024.07.03

매매 현황

	투자 종목	체결가	수량	총 금액	수익률
매수	QQQ	20,000 원	100주	2,000,000 원	+8%
매도	코스피200 선물 인버스 x2	2,000 원	1,000주	2,000,000 원	-8%

투자 전략

QQQ를 70% 정도 롱 포지션을 잡고, 코스피 선물인버스x2를 30% 비중으로 가져감.  
곱버스의 경우 오래 들고 있으면 안되는 종목이니, 5% 정도 헷징 효과를 봤다 싶으면 천천히 매도.  
QQQ는 미 대선까진 들고 있기

투자 근거

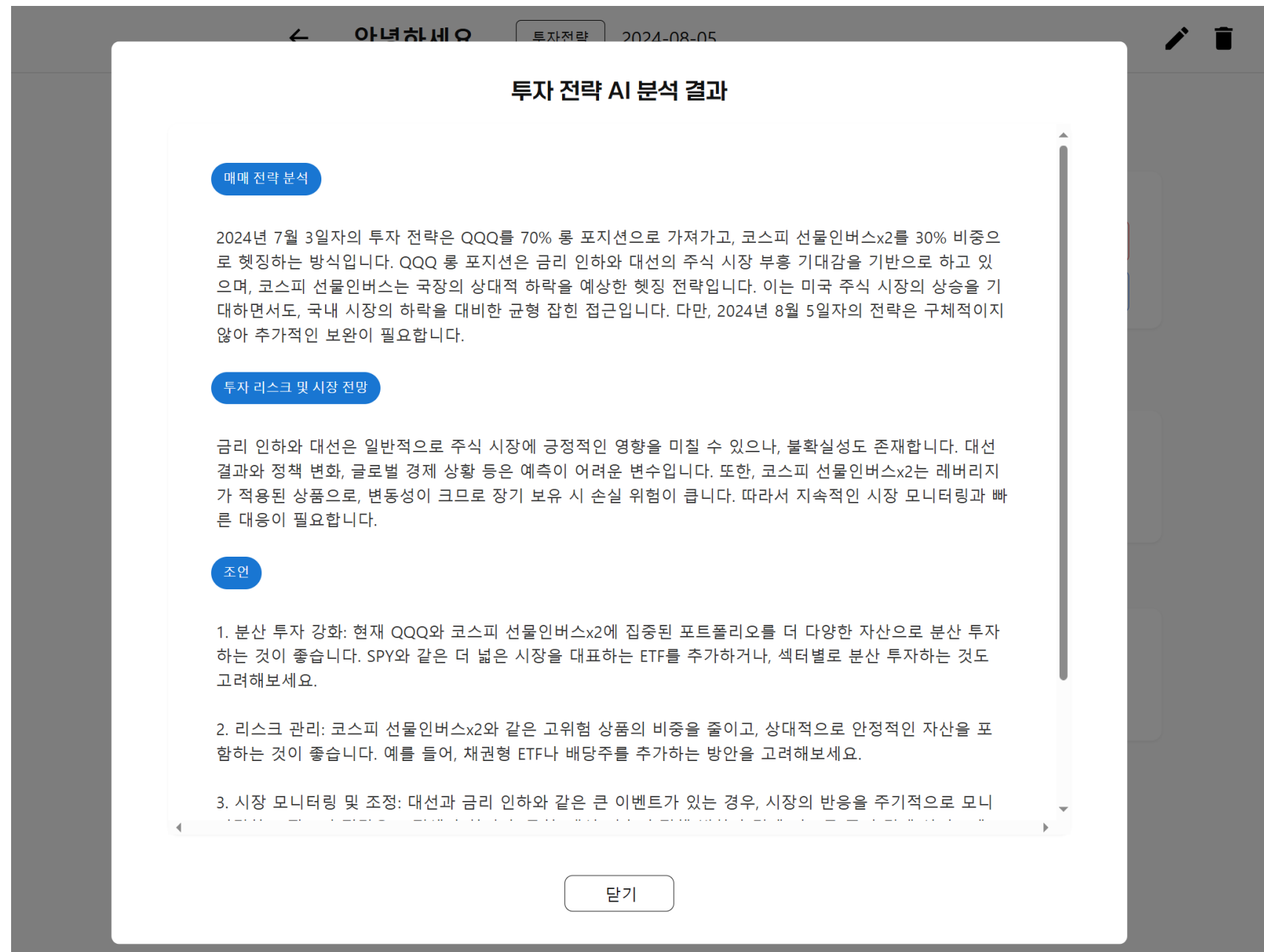
금리 인하는 주식 시장에 호재이기도 하고, 대선이 진행되면서 어떻게든 주식시장을 부흥할 거라는 기대감을 근거로 나스닥을 롱하고, 망해도 국장이 더망하기 때문에 헷징 차원에서 국장을 숏 잡았음.

AI에게 투자 전략 조언 받기

# 핵심 기능

## 3) 작성한 투자 일기를 기반으로 AI를 이용해 사용자 맞춤 피드백 제공

- AI에 과거 투자 일기 데이터 학습  
→ 사용자의 매수/매도 전략에 대한 피드백 제공



## 프롬프트 엔지니어링

- **페르소나 사용**  
고객이 이해하기 쉬운 단어를 사용하도록 고려
- **고객의 기존 투자 자료를 프롬프트에 삽입**  
투자 기록에 알맞은 피드백을 제공하도록 유도
- **RAG 도입**  
한국은행 통화보고서 및 영향력 있는 투자 방법을 DB에 저장하여, 더욱 정확한 답변을 생성하도록 유도

# 핵심 기능

## 4) 마이데이터 활용으로 투자자의 거래 정보를 불러와 포트폴리오/일기 구성

02 - 오늘의 투자일기

나의 자산 현황

Monthly

Your files

63%

System

25%

나의 투자 로그

2024.07.03

코스피선물인버스x2

100 주

5,200,000 원

매수

각 로그 클릭 시 일기 생성 페이지로 전환

This month

\$37.5K

Total Spent ▲ +2.45%

On track

SEP OCT NOV DEC JAN FEB

← 새 일기 생성

매수

2024.07.03

제목

QQQ 롱, 국장 숏

투자 현황

+ 새 항목

포트폴리오 연동 데이터 자동 입력

투자 종목	총 투자 금액
QQQ	5200000 원
코스피선물인버스x2	2000000 원

투자 전략

QQQ를 70% 정도 롱 포지션을 잡고, 코스피 선물인버스x2를 30% 비중으로 가져감.  
곰버스의 경우 오래 들고 있으면 안되는 종목이니, 5% 정도 헷징 효과를 봤다 싶으면 천천히 매도.  
QQQ는 미 대선까진 들고 있기

투자 근거

금리 인하는 주식 시장에 호재이기도 하고, 대선이 진행되면서 어쨌게든 주식시장을 부흥할 거라는 기대감을 근거로 나스닥을 롱하고, 망해도 국장이 더망하기 때문에 헷징 차원에서 국장을 숏 잡았음.


# 핵심 기능

## 5) 투자 일기를 공유하는 멘토-멘티 서비스


- 섭외된 멘토들에게 일기 피드백 요청  
→ 피드백을 받은 고객들은 해당 멘토 평가

로 하는 자로써, 별도의 대가 없이 다른 영업에 부수하여 금융투자상품의 가치나 금융투자상품에 대한 투자판단에 관한 자문에 응하는 경우”는 금융투자업에서 제외하고 있다(자본시장법 시행령 제7조 제3항 제8호).


### 02 - 오늘의 투자일기




**홍길동** ★ 9.7  
이 멘토 키워드  
#주식 #매도시점 #꼼꼼해요




**강현서** ★ 9.7  
이 멘토 키워드  
#채권 #매도시점 #친절해요




**구교현** ★ 9.7  
이 멘토 키워드  
#ETF #매수시점 #꼼꼼해요



**김대영** ★ 9.7  
이 멘토 키워드  
#주식 #매도시점 #꼼꼼해요



**김범준** ★ 9.7  
이 멘토 키워드  
#주식 #매도시점 #꼼꼼해요



**홍길동** ★ 15개의 리뷰  
About  
저는 주식 전문가입니다. 꼼꼼하게 피드백 드리겠습니다.  
[일기 피드백 요청하기](#)



오늘의  
투자

1

— 03

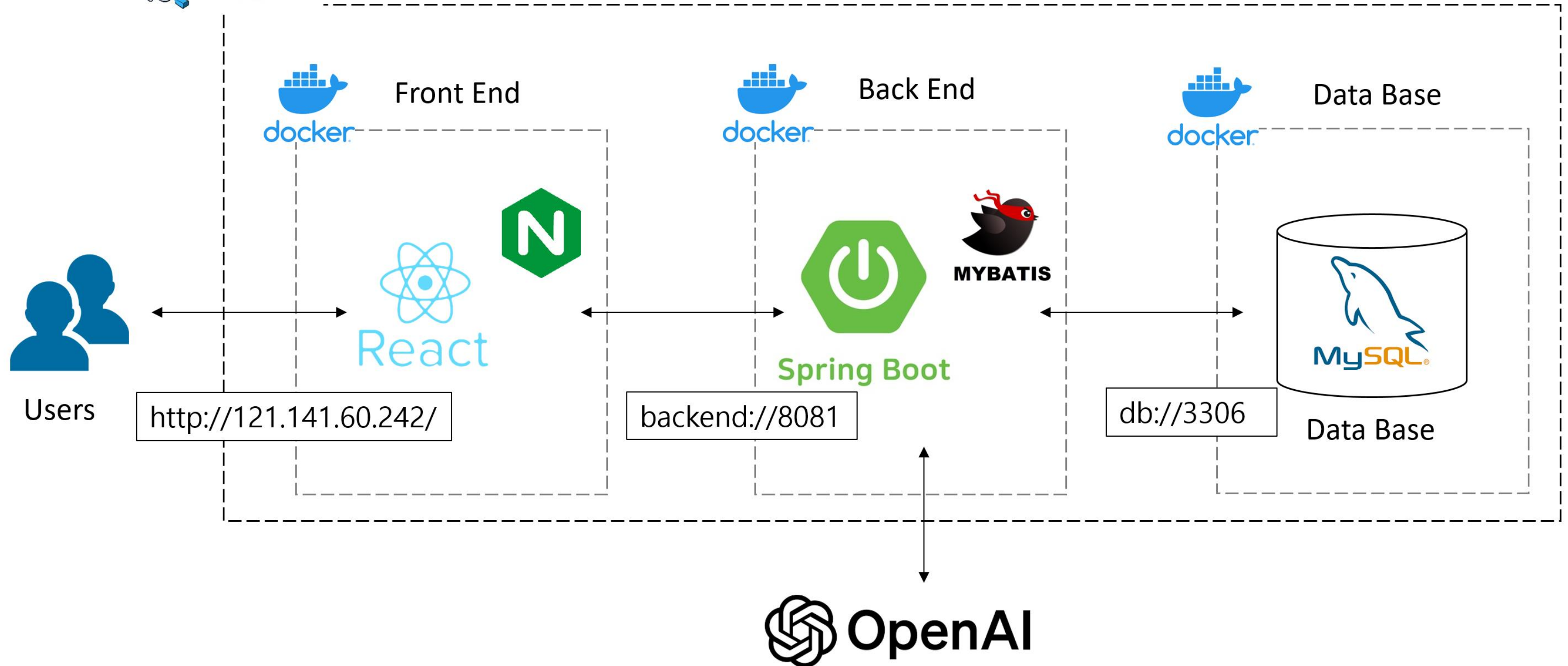
서비스 아키텍처

# 서비스 아키텍처

>koscomCLOUD



NAVER  
CLOUD PLATFORM



— 04

서비스 시연

오늘의  
투자



\_ 05

수익 모델

오늘의  
투자



# 수익 모델

---

## 1) 고객의 투자 행태주의 데이터 가공 및 판매 생성

- 무료 이용 시 정보제공 동의
- 사용자 투자 성향을 고려한 개인화된 광고
- 사용자 정보를 가공하여 만든 사용자의 투자 성향 데이터를 B2B 제공

## 2) 구독 모델

- 광고 제거, AI 리포트 정확도 향상 등 기능을 유료화 버전 기능으로 제공

# SWOT 분석

## Strengths

- 일반 일기 서비스와 다른 투자 특화 서비스
- 고객 투자 데이터 기반 AI 맞춤 피드백
- 투자 정보 자동 연동으로 사용자 경험 제고

## Opportunities

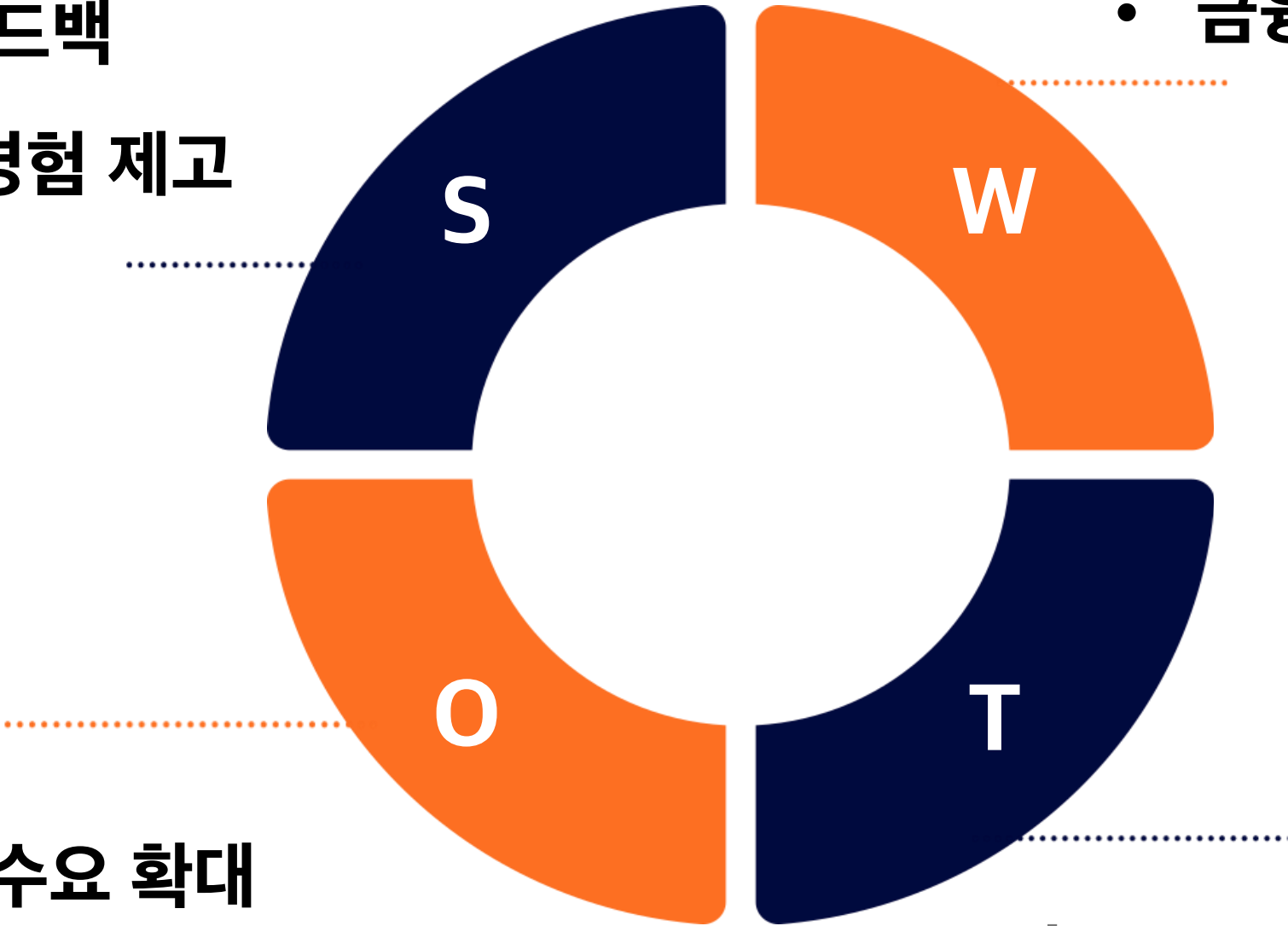
- 개인 투자자의 증가로 인한 시장 수요 확대
- AI와 고객 금융 데이터 분석 기술 발전

## Weakness

- 초기 사용자 확보와 데이터 축적
- 금융 데이터 보안과 프라이버시

## Threats

- 금융 규제 및 데이터 보호 관련 리스크





**\_ 06**  
**소감**

**오늘의**  
**투자**



# 소감

## 김범준

짧은 시간 안에  
산출물을 만드는 것이  
힘들기도 했지만 정말  
유익하고 즐거웠던  
경험이었습니다.



## 구교현

적극적으로 아이디어를  
내어 기획하는 것이  
어렵기도 했지만  
뿌듯했습니다. 동기들과  
협력하며 더욱 친해질 수  
있었습니다.



## 김대영

개발자들끼리 서비스  
를 기획, 개발 과정에  
어려움이 있었지만,  
팀원들 덕분에 잘  
수행할 수 있었습니다.  
감사합니다.



## 강현서

적은 인원이었음에도  
기획을 전담으로 하는  
인원이 필요함을 느낄 수  
있었습니다. 동기들과  
목표를 가지고 협력하는  
과정이 즐거웠습니다.



감사합니다