

원금을 지키면서 수익을 추구하는 새로운 투자 경험

AI 퀀트투자 시뮬레이터

MIRIBOOKS

목차

01

투자자들의 현실과 고민

- 국내 투자자의 현황
- 투자자들의 공통된 니즈

02

AI 퀀트투자 솔루션

- 사용자 맞춤형 포트폴리오
- 안전자산과 ETF 조합

03

AI 퀀트투자 시뮬레이션

- 다양한 자산군 조합
- 실시간 시장 상황 반영

04

손익 시각화 시스템

- 시나리오별 손익 분석
- 투자 결과 예측 시각화

05

기존 금융 서비스와의 차별점

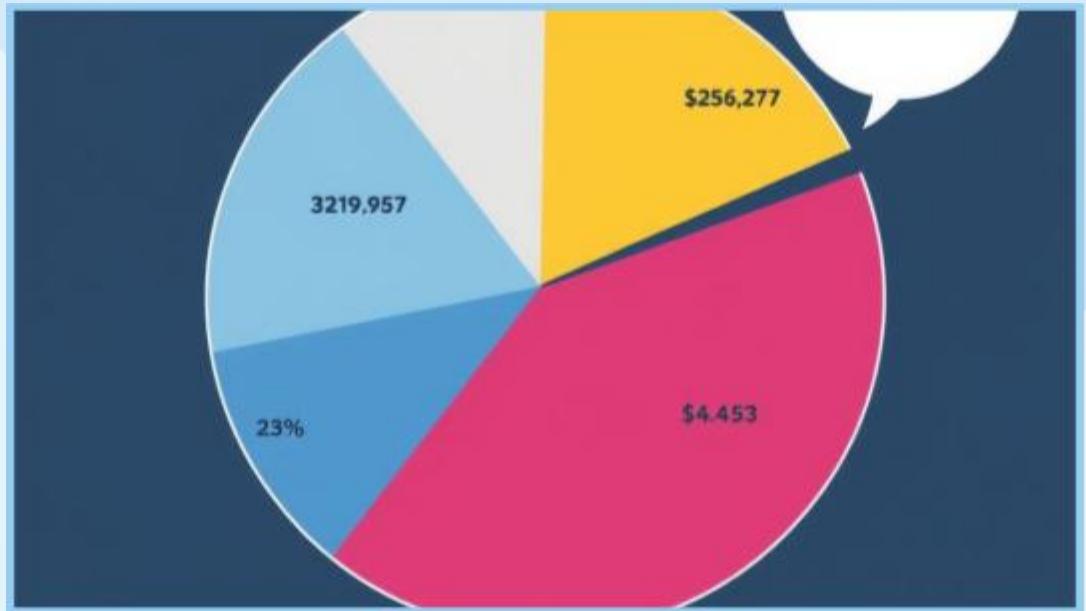
- 고급 퀀트투자 전략
- 다요인 모형 활용

06

기대효과

- 원금 보존 중심 투자
- 금융 지식 학습 기회

투자자들의 현실과 고민



예·적금 중심 투자 현황

- 국내 투자자의 45% 이상이 예·적금 중심으로 투자
- 안전 자산 선호 경향이 강함
- 적극적 투자에 대한 두려움
- 투자 지식 부족으로 인한 소극적 태도

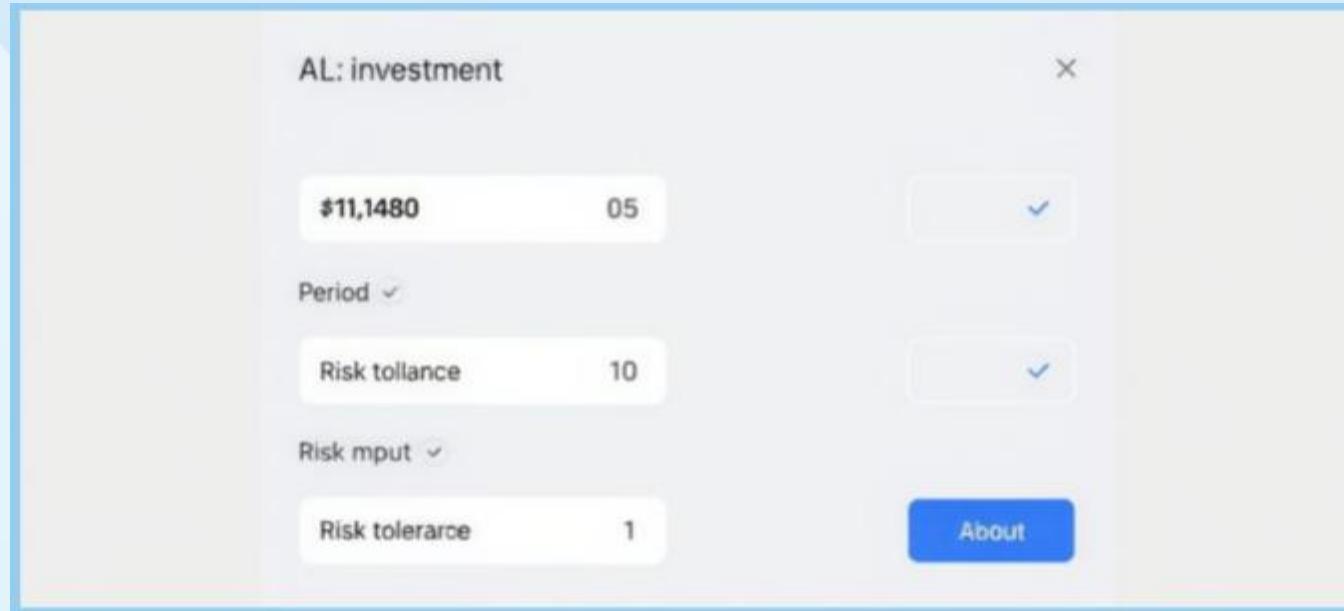
실질 수익률 하락

- 초저금리 시대 지속
- 고물가로 인한 화폐가치 하락
- 예·적금 실질 수익률 마이너스
- 자산 증식의 어려움 가중

투자자들의 공통된 니즈

- 원금은 반드시 보존하고 싶음
- 동시에 적정 수익 추구 희망
- 쉽고 안전한 투자 방법 필요
- 전문가 수준의 투자 전략 활용 희망

AI가 안내하는 퀀트투자 솔루션



사용자 맞춤형 포트폴리오

- 사용자 입력 기반 맞춤형 포트폴리오 구성
- 원금 규모, 투자 기간, 위험 성향 입력
- AI 알고리즘이 최적의 자산 배분 제안
- 개인 투자 목표에 맞춘 전략 수립

안전자산과 ETF 조합 전략

- 원금 보존을 위한 안전자산 기반 설계
- 다양한 ETF를 활용한 분산 투자
- 시장 상황에 따른 자산 비중 조절
- 블랙-리터만 모형 기반 최적 자산 배분

AI 퀀트투자 시뮬레이션



다양한 자산군 조합

- 주식, 채권, 원자재, 부동산 등 다양한 자산군
- ETF를 활용한 효율적 자산 배분
- 파마-프렌치 다요인 모형 적용
- 상관관계 분석을 통한 최적 조합 도출

옵션투자 전략 시뮬레이션

- 커버드콜 전략 시뮬레이션
- 인버스 ETF 활용 하락장 대비
- 레버리지 ETF 활용 수익 극대화 전략
- 옵션 전략을 통한 위험 관리

실시간 시장 상황 반영

- AI 기반 실시간 시장 데이터 분석
- 시장 변동성에 따른 전략 조정
- 경제 지표 및 뉴스 반영
- 투자 환경 변화에 능동적 대응

손익 시각화 시스템

시나리오별 손익 분석

- 다양한 시장 상황별 시뮬레이션
- 최악/최선/평균 시나리오 분석
 - 과거 유사 시장 상황 비교
 - 위험 대비 수익률 계산

직관적인 그래프와 차트

- 누적 수익률 그래프 제공
- 자산군별 비중 파이 차트
- 월별/연별 수익 변동성 차트
- 색상 코드로 위험도 표시

투자 결과 예측 시각화

- 투자 기간별 예상 수익 범위
 - 원금 보존 확률 시각화
 - 목표 수익 달성을 가능성 표시
 - 포트폴리오 최적화 제안

기존 금융 서비스와의 차별점 (1)



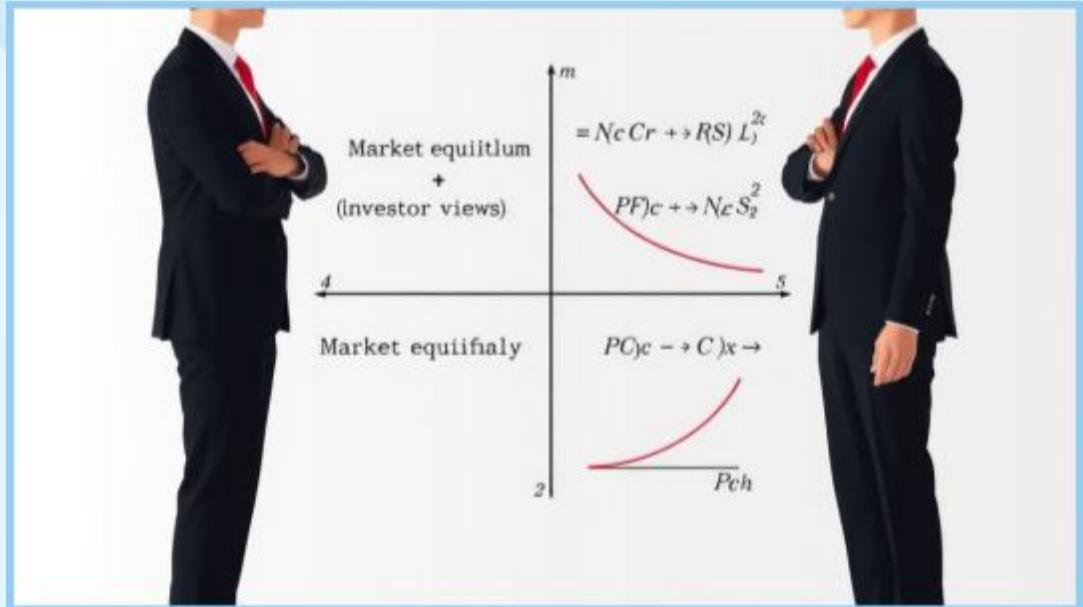
기존 서비스: 단순 모의투자

- 단순 매수/매도 시뮬레이션만 제공
- 실제 투자 전략 부재
- 시장 상황 반영 미흡
- 제한적인 자산군 선택

본 서비스: 고급 퀀트투자 전략 적용

- 데이터 기반 투자 의사결정
- 다양한 자산군 포트폴리오 구성
- AI 기반 실시간 시장 분석
- 맞춤형 투자 전략 제안

기존 금융 서비스와의 차별점 (2)



블랙-리터만 모형 활용

- 시장균형 기대수익률 계산
- 투자자의 시장전망 반영
- 불확실성 관리 가능
- 최적 자산배분 도출

파마-프렌치 다요인 모형 적용

- 시장, 규모, 가치 요인 분석
- 수익률 예측 정확도 향상
- 저평가 자산 발굴
- 체계적 위험 관리

과학적 투자 의사결정 지원

- 데이터 기반 의사결정
- 감정 배제한 투자 접근
- 체계적 백테스팅
- 검증된 투자 전략 적용

기대효과

원금 보존 중심 전략

- 안전자산 비중 최적화
- 원금 손실 최소화 설계
 - 인플레이션 대응
 - 안정적 수익 기반 구축

리스크 관리와 수익 균형

- 분산투자 전략 적용
- 변동성 관리 시스템
- 위험 대비 수익 최적화
- 시장 상황별 대응 전략

장기적 자산 증식

- 복리효과 극대화
- 시장 사이클 대응
- 장기 투자 목표 달성
- 자산 가치 지속 성장

기대효과: 금융 교육

퀀트투자 원리 학습

- 데이터 기반 의사결정
- 계량적 분석 방법론
- 알고리즘 투자 이해
- 수학적 모델 활용법

다양한 투자 전략 이해

- ETF 활용 포트폴리오
- 옵션 전략 시뮬레이션
- 자산배분 원칙 학습
- 리밸런싱 효과 체험

금융 지식 향상 기회

- 금융시장 작동원리
- 투자 용어 및 개념
- 경제 지표 해석법
- 시장 트렌드 분석

실전 투자 역량 강화

- 투자 심리 관리
- 객관적 판단력 향상
- 체계적 접근법 습득
- 장기적 투자 관점

기대효과: 안전한 투자 경험

01

위험 없는 학습



- 실제 자금 투입 없음
- 다양한 전략 시도
- 실패의 교훈 획득
- 부담 없는 실험

02

다양한 시나리오 경험



- 강세장/약세장 대응
- 극단적 상황 시뮬레이션
- 다양한 자산군 조합
- 시장 충격 대응법

03

실제 투자 전 연습



- 투자 계획 수립
- 포트폴리오 구성
- 리밸런싱 연습
- 투자 결과 분석

결론

AI 퀸트투자 시뮬레이터는 기존 금융 서비스와 차별화된 새로운 투자 패러다임을 제시합니다.

- AI와 퀸트 기술의 결합으로 과학적이고 체계적인 투자 접근 가능
- 블랙-리터만 모형과 파마-프렌치 다요인 모형 등 고급 투자 전략 적용
- 원금 보존과 수익 추구의 균형을 통한 안정적 자산관리 실현
- 실시간 시장 분석과 다양한 시나리오 시뮬레이션으로 투자 역량 강화

누구나 쉽게 접근할 수 있는 이 솔루션은 투자 교육과 실전 연습을 통해 더 나은 투자 의사결정을 지원합니다.