

내 손 안의 PB

# 손 PB

## AI 초개인화 재무설계 서비스

2025년 FIN:NECT Challenge

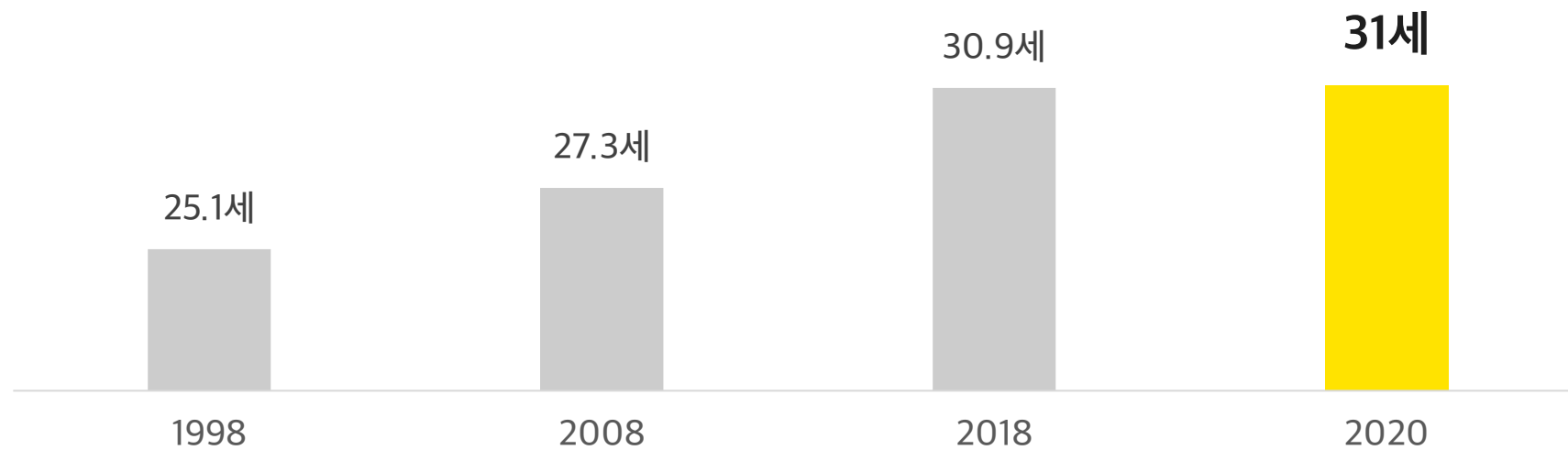


## 1-1. 아이디어 배경 - (1) 청년층의 자산관리는 이제 필수

짧은 소득(근속)기간과 늘어나는 소비(은퇴)기간에 대응하기 위해서 '청년층'의 자산관리는 필수적

### 늦어지는 취업시기와 빨라지는 퇴직시기

[ 신입사원 평균연령 ]



출처: 인크루트(2022)

[ 퇴직 시기 ]



출처: 통계청(2023)

돈을 벌 수 있는 기간이 길지 않음

### 길어지는 은퇴 후 '순소비' 기간과 국민연금의 고갈

연합뉴스  
<https://www.yna.co.kr> > 최신뉴스

[2023연금개혁] 저출산·고령화에 연금고갈 시계 빨라졌다

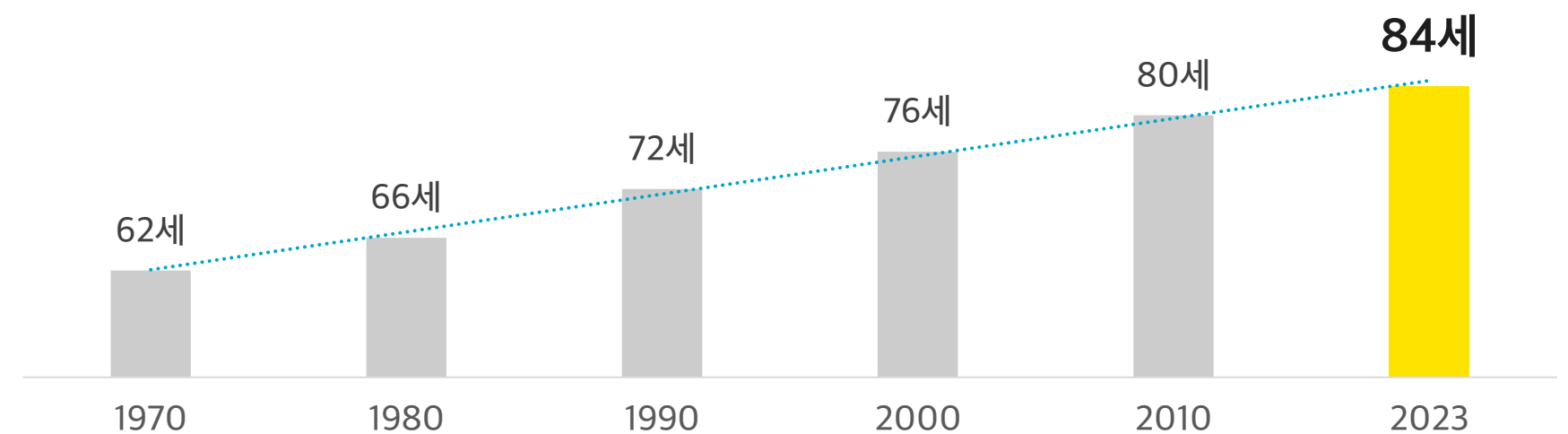
2023. 1. 27. — 국민연금 5차 재정추계에서 연금 기금의 소진 시점이 2057년에서 2055년으로 2년 앞당겨진 것은 심화하는 저출산·고령화에 따른 결과로 보인다.

매일경제  
<https://www.mk.co.kr> > news > economy

청년만 더 내고 덜 받는다? 국민연금 개혁 '불균형 경고음'

2025. 6. 11. — 3차 국민연금 개혁이 단행됐지만 젊은 세대의 연금 부담이 큰 구조와 근본적인 지속가능성 문제는 해결되지 않았다는 지적이 나온다.

[ 기대수명 추이 ]



돈을 벌지 못하고 써야만 하는 기간이 늘어나고 있지만, 국민연금은 고갈 예상

## 1-1. 아이디어 배경 - (2) 국내 금융소비자 자산관리 현황

청년층의 자산관리는 필수적임에도 불구하고, 현재 국내 금융소비자의 자산관리 현황은 문제점이 심각

## 파산신청 · 신용카드 연체 · 가계부채 최고치



중앙일보

<https://www.joongang.co.kr> > 사회 > 사회일반

### 서울 파산신청자 10명중 8명 '50대 이상'...“생활비 부족” 가장 ...

2025. 3. 25. — 50대 이상은 통상 경제 활동이 축소되는 시기로, 이 시기에 생활비 부족과 상환능력 저하로 개인 파산 신청이 발생했던 것으로 풀이된다. 파산 신청자 중 ...



연합뉴스

<https://www.yna.co.kr> > 최신기사

### 은행 신용카드 대출 연체 10년 만에 최고

2024. 5. 29. — 29일 한국은행 경제통계시스템에 따르면 일반은행의 신용카드 대출금 연체율은 지난 2월 말 3.4%로, 2014년 11월(3.4%) 이후 가장 높은 것으로 집계됐다.



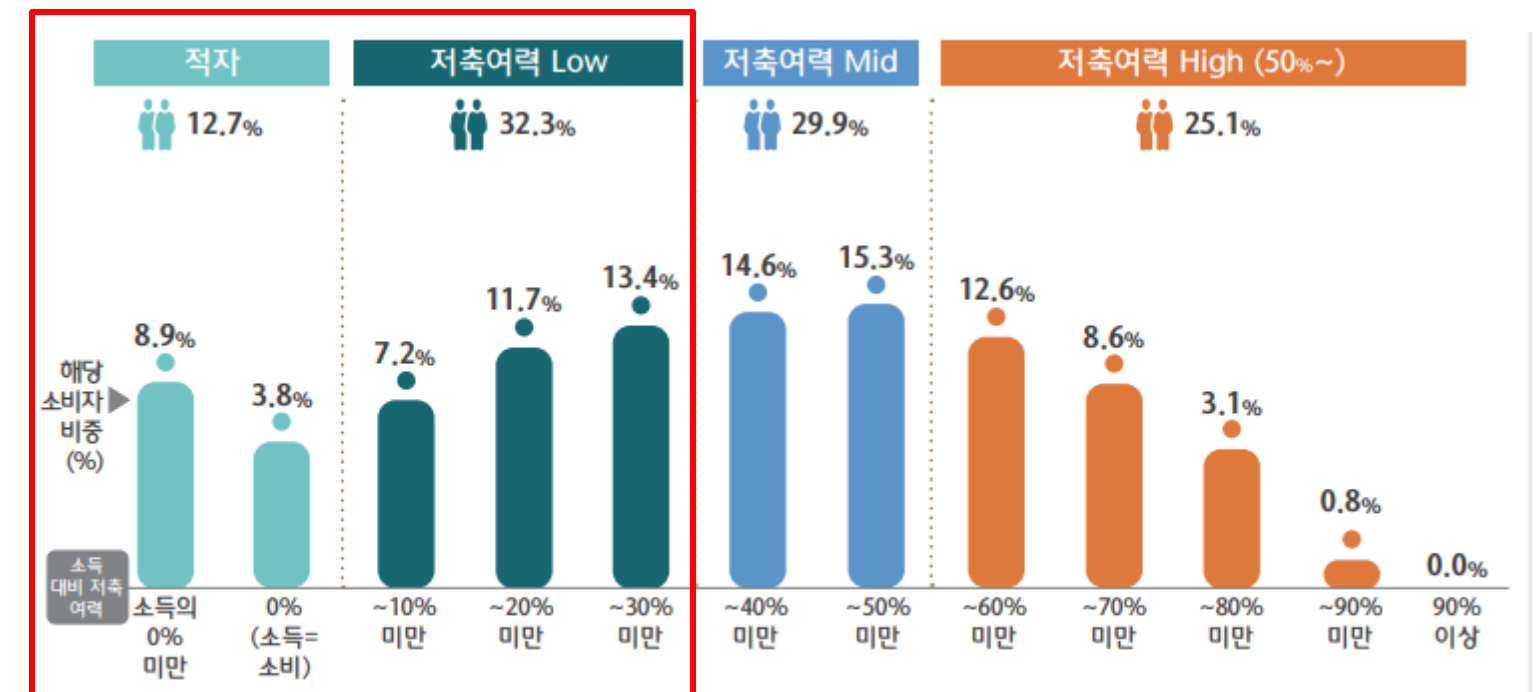
미래경제

<https://www.mirae-biz.com> > news > articleView

### 세계 최고 수준 유지 '한국 가계부채 비율'...새 기준 적용에도 '...

2024. 6. 15. — [미래경제 김대희 기자] 한국의 GDP 대비 가계부채 비율이 여전히 세계 주요국 가운데 1위 수준으로 나타났다. 이는 국민계정 통계의 기준 연도 개편 ...

## 개인의 소득 대비 저축 여력



\*저축여력 = [월소득 - (고정+변동 지출액+보장성 보험료 납입액+대출 상환액)] / 월소득 \*100

출처: 하나금융경영연구소(2023)

소비자 중 절반이 소득의 1/3을 저축하기 어려운 상황,  
12.7%는 소득보다 지출이 커서 저축이 불가능한 상태

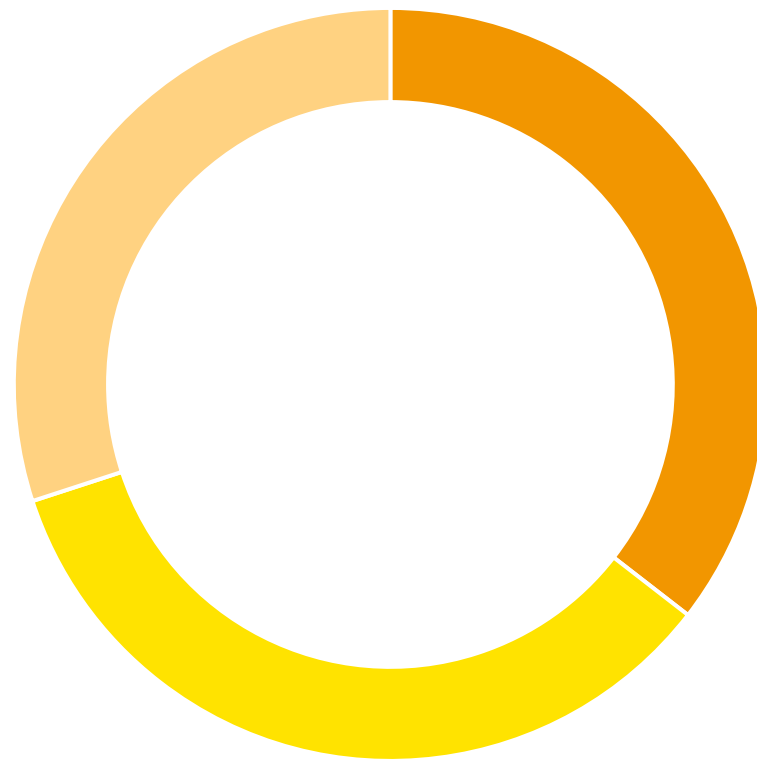
## 1-1. 아이디어 배경 - (3) 고객이 원하는, 고객에게 필요한 서비스는?

그렇다면 고객은 어떤 서비스를 원하는가? → ① 구체적 실천을 도와줄 수 있는, ② 돈 절약 및 ③ 맞춤형 재무설계 서비스

### 소비자가 느끼는 금융거래 불편함

#### 금융거래 애로사항

출처: 하나금융경영연구소(2025)



어렵고 낯선 금융 관련 용어 (28.5%)

금융상품/투자방법 안내 및 이해 부족 (27.7%)

수익 관리를 위한 상담·조언 부족 (24.1%)

### 청년층이 원하는 자산관리 서비스는 ?

#### 특히 청년층은 소비 절약과 관심사 기반 자산관리에 관심

##### 목적형 저축

목적이 뚜렷한 **저축 실천은 절반에 못미치지만**  
필요성은 인식한다

- 목표 수립의 여유가 크지 않은 경우라도 **자투리 돈을 절약**하거나 여행, 명품/취미 자금을 마련하는 것처럼 **관심사를 기반으로 자금을 마련**하는 것에는 상대적으로 관심이 높다.
- 이를 미루어보아, 장기간의 큰 금액을 마련하기 위한 재정 플랜보다 **작은 금액으로 쉽게 접근**할 수 있는 **단기 유용** 상품에 더 관심이 클 수 있다. 또한 개인 관심사를 기반으로 **목표를 설정하고 달성**하기 위한 **맞춤형 제안과 피드백**이 유효할 수 있다.

하나은행 하나금융경영연구소

25

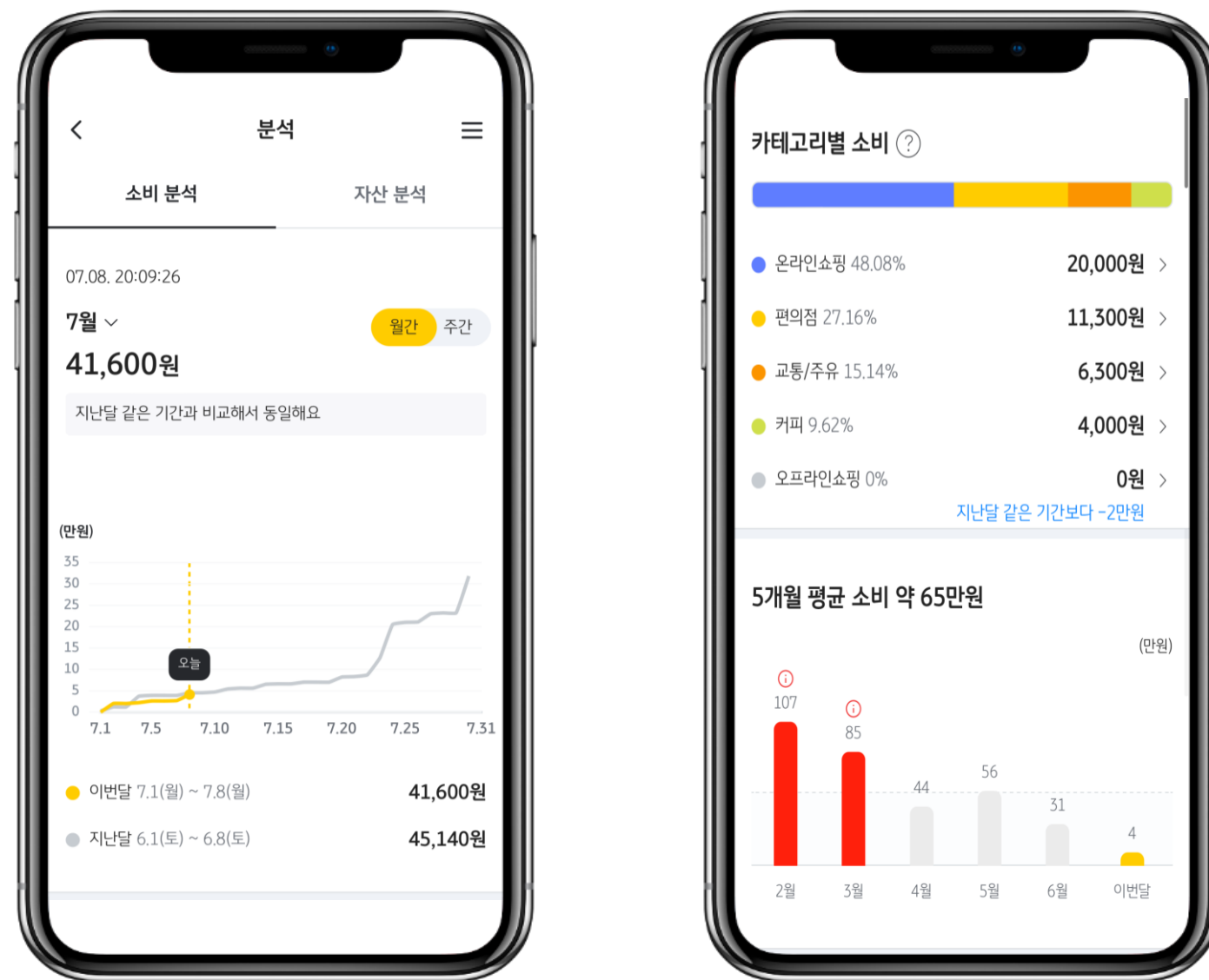
① 구체적 실천을 도와줄 수 있는, ② 돈 절약 및 ③ 맞춤형 재무설계 서비스



## 1-2. 시장 문제점 (아이템 차별성) - (1) AI가계부

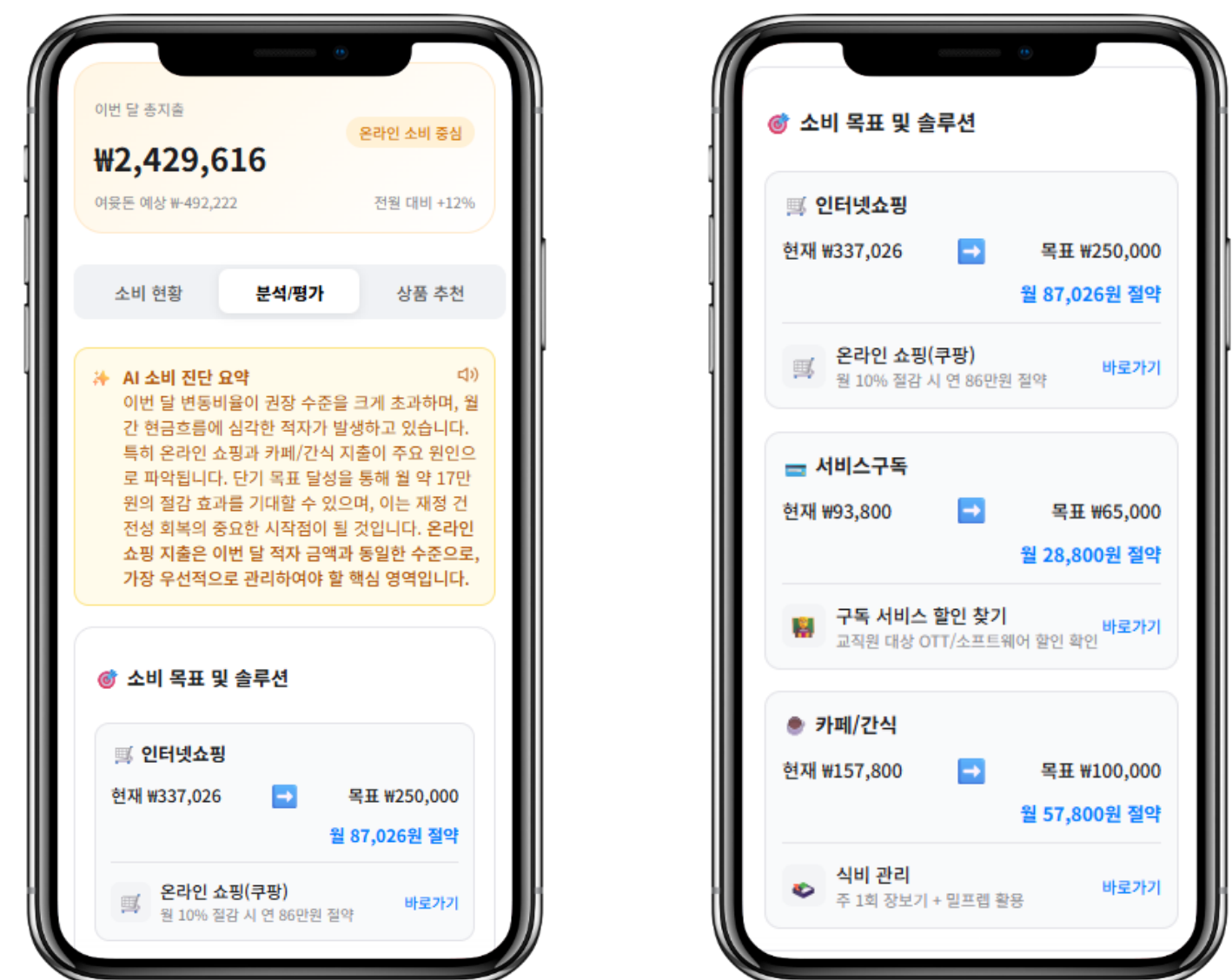
고객이 원하는 정보는 구체적인 상담 · 조언 · 방법 → 돈을 잘 쓰고 있는지, 어떻게 하면 절약할 수 있는지, 나에게 맞는 금융상품은?

AS-IS (K은행 소비분석 현황)



단순 소비 현황 파악으로, 구체적인 소비 절약 행동으로 이어지기 어려움

TO-BE (손PB AI가계부 서비스)

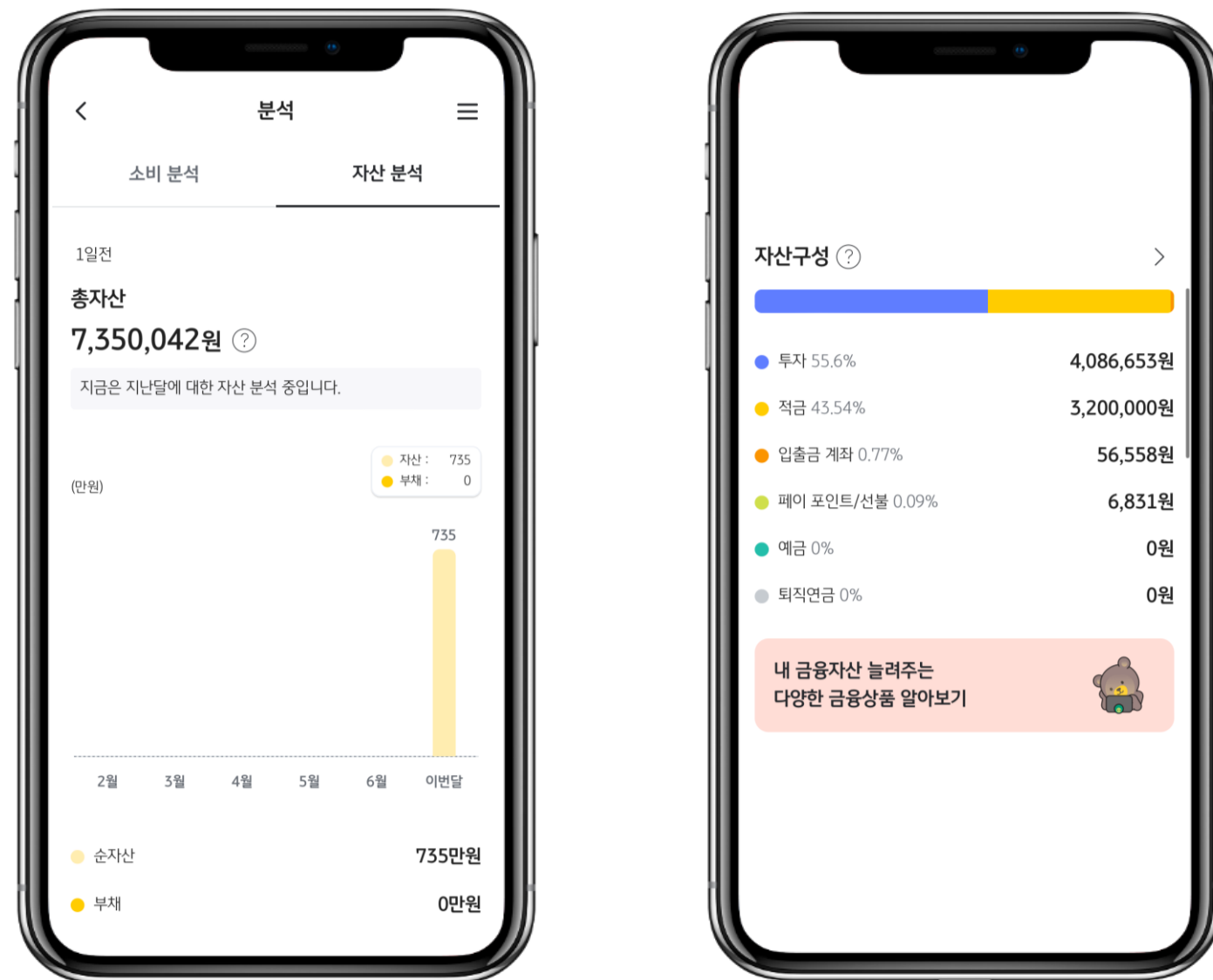


① 소비 분석/평가, ② 소비 절약 콘텐츠 제공, ③ 맞춤 금융상품 추천

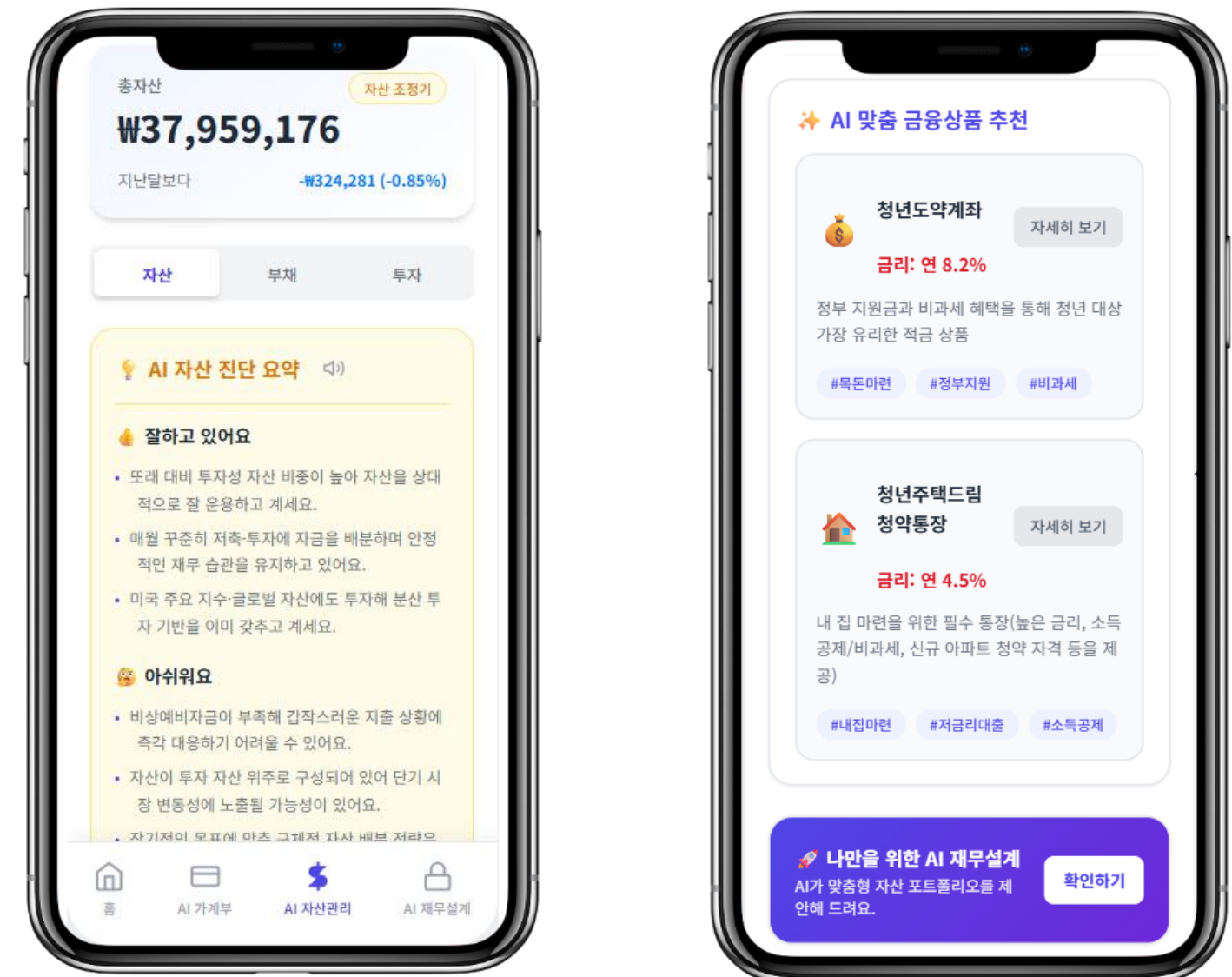
## 1-2. 시장 문제점 (아이템 차별성) - (2) AI자산관리

고객이 원하는 정보는 구체적인 상담 · 조언 · 방법 → 자산/부채는 걱정한지?, 투자는 잘 하고 있는지, 어떻게 개선할 수 있는지 등

AS-IS (K은행 자산분석 현황)



TO-BE (손PB AI자산관리 서비스)



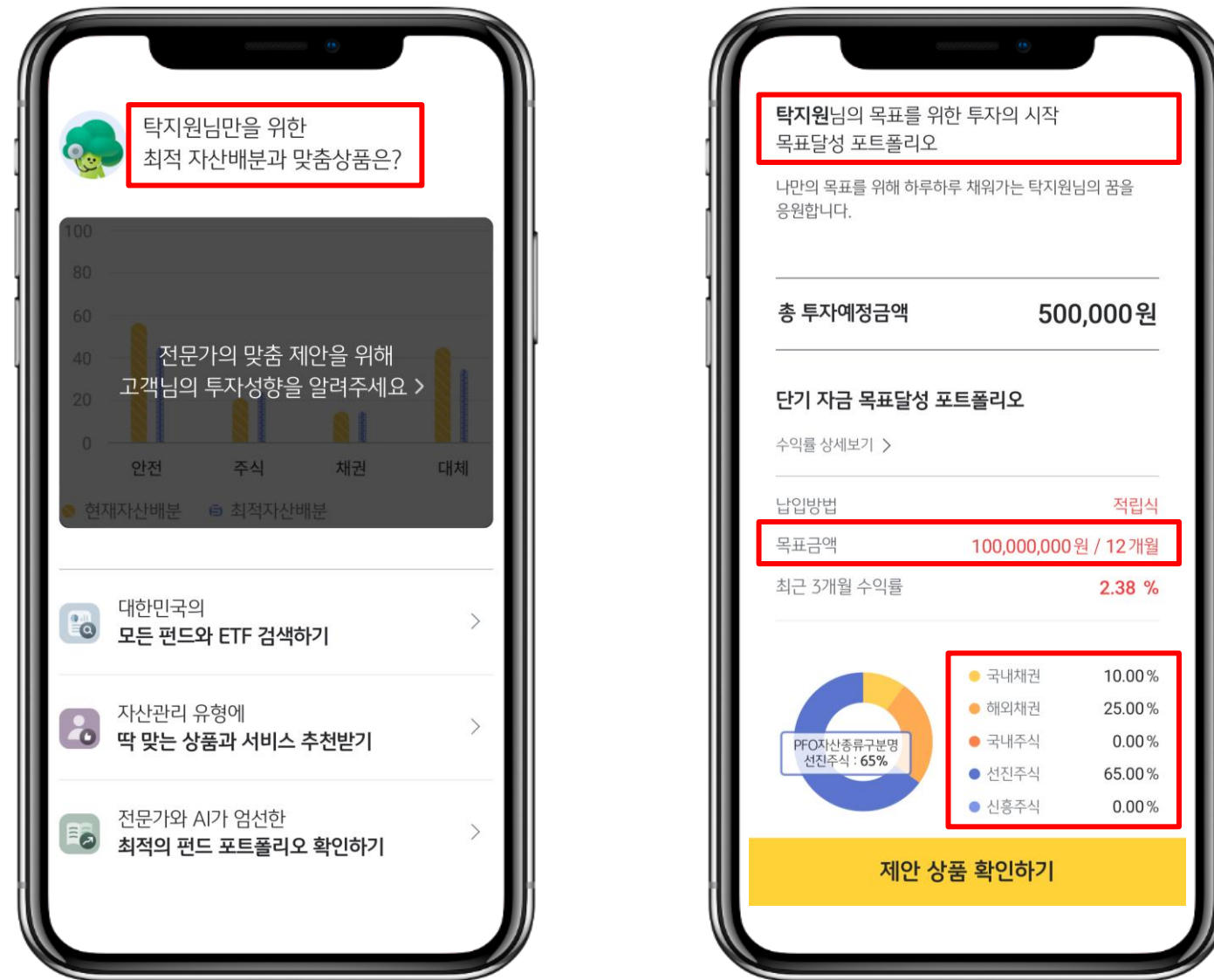
단순 자산 현황 파악으로, 구체적인 자산관리에 대한 조언 기능 부재

① 자산/부채/투자 분석 및 평가, ② 맞춤 금융상품 추천

## 1-2. 시장 문제점 (아이템 차별성) - (3) AI재무설계

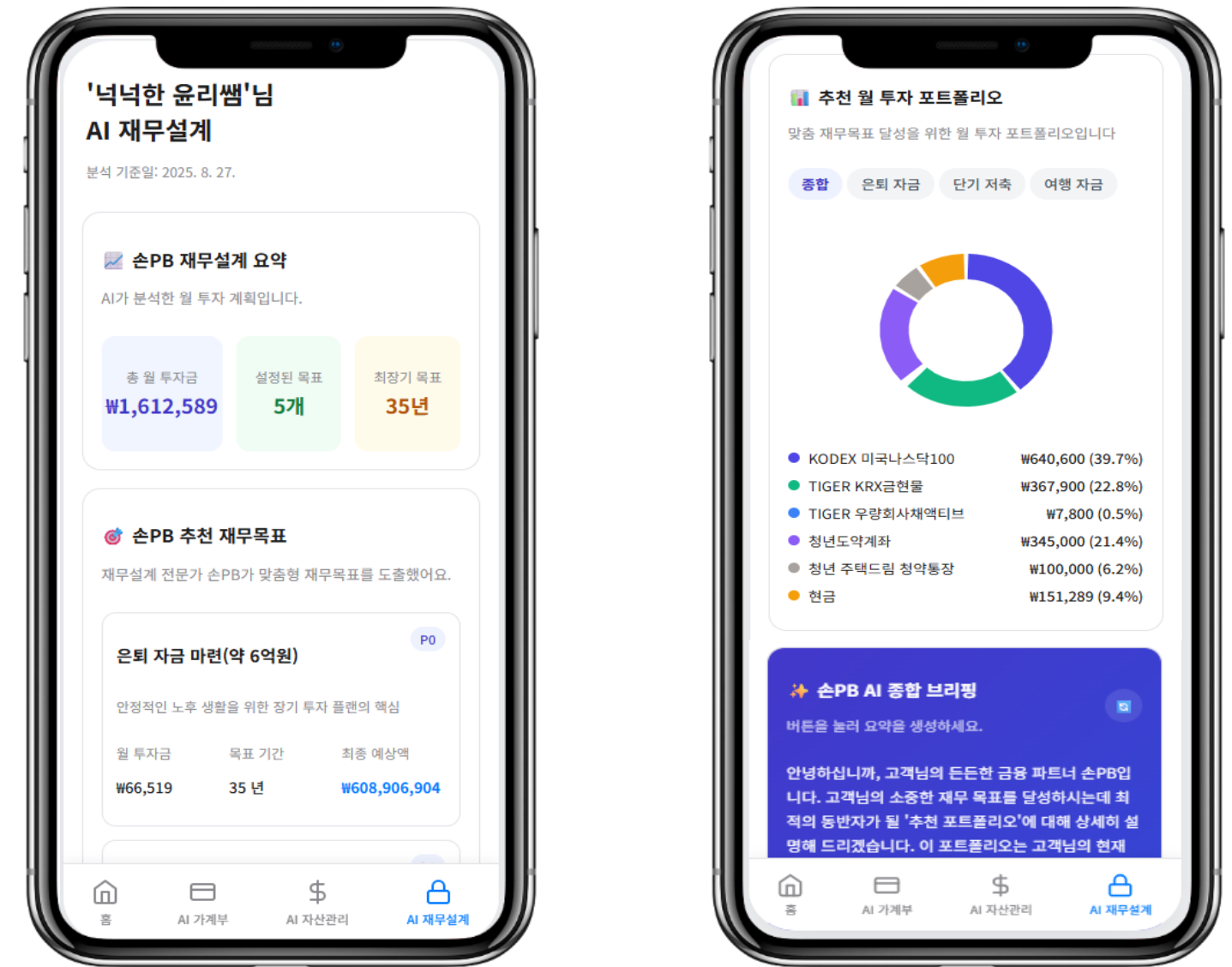
고객의 재무적 · 비재무적 정보를 모두 고려한 맞춤형 ‘종합재무설계’가 필요

AS-IS (K은행 재무설계 현황)



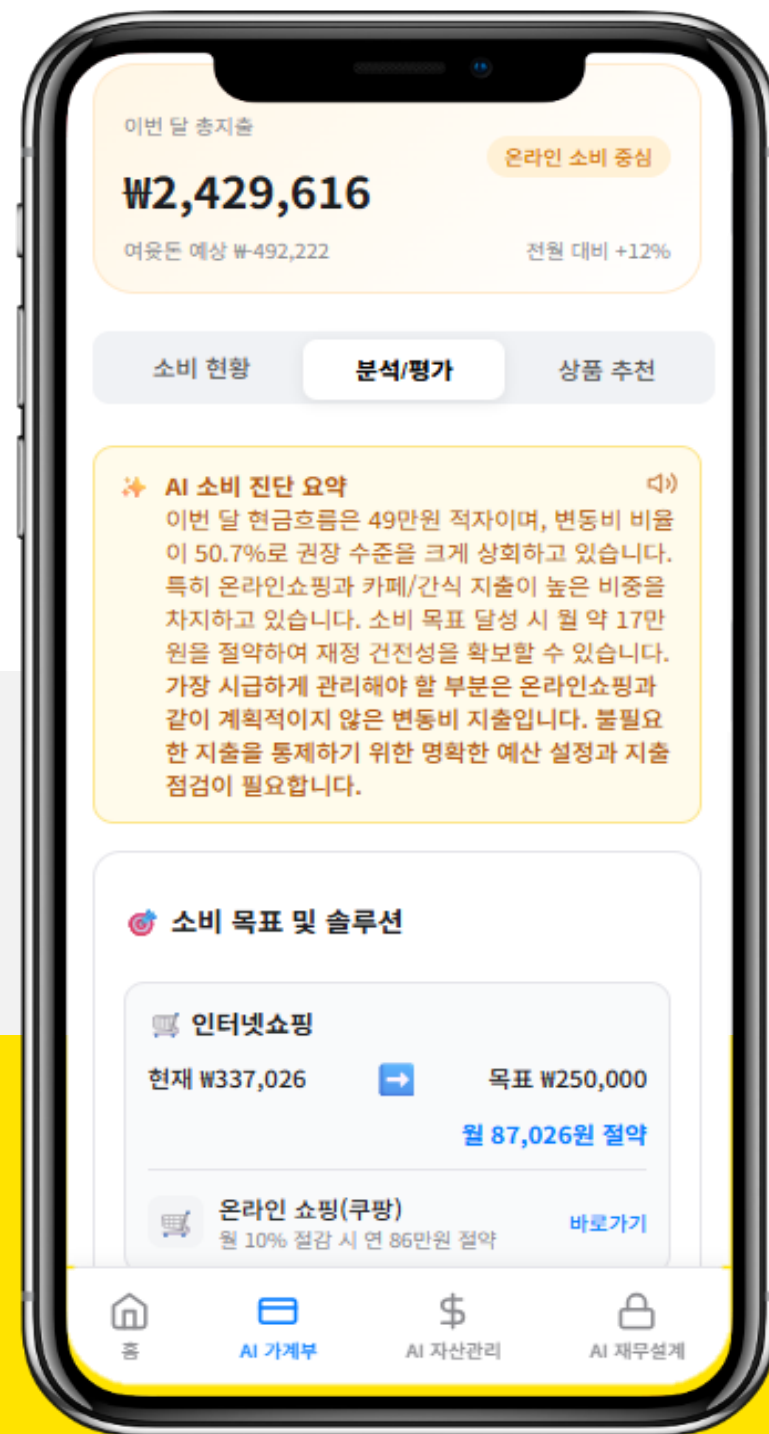
단순 ‘투자성향’만 고려하여 재무설계(추천 포트폴리오) 진행  
(1년 1억 모으기 목표에 주식을 65% 투자?)

TO-BE (손PB AI재무설계 서비스)

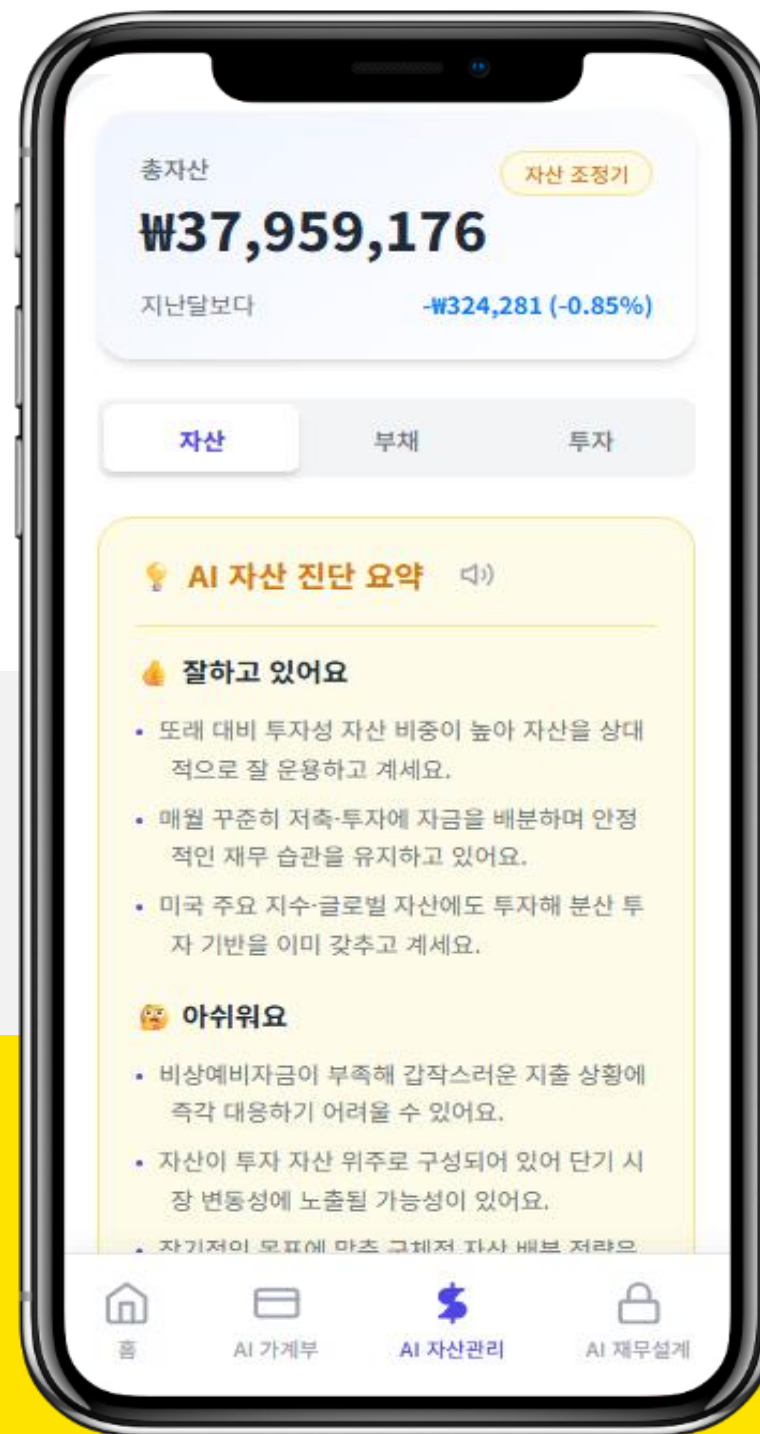


수입 · 지출 · 자산 · 부채 · 투자성향 · 관심사 · 라이프스타일 등 모두 반영

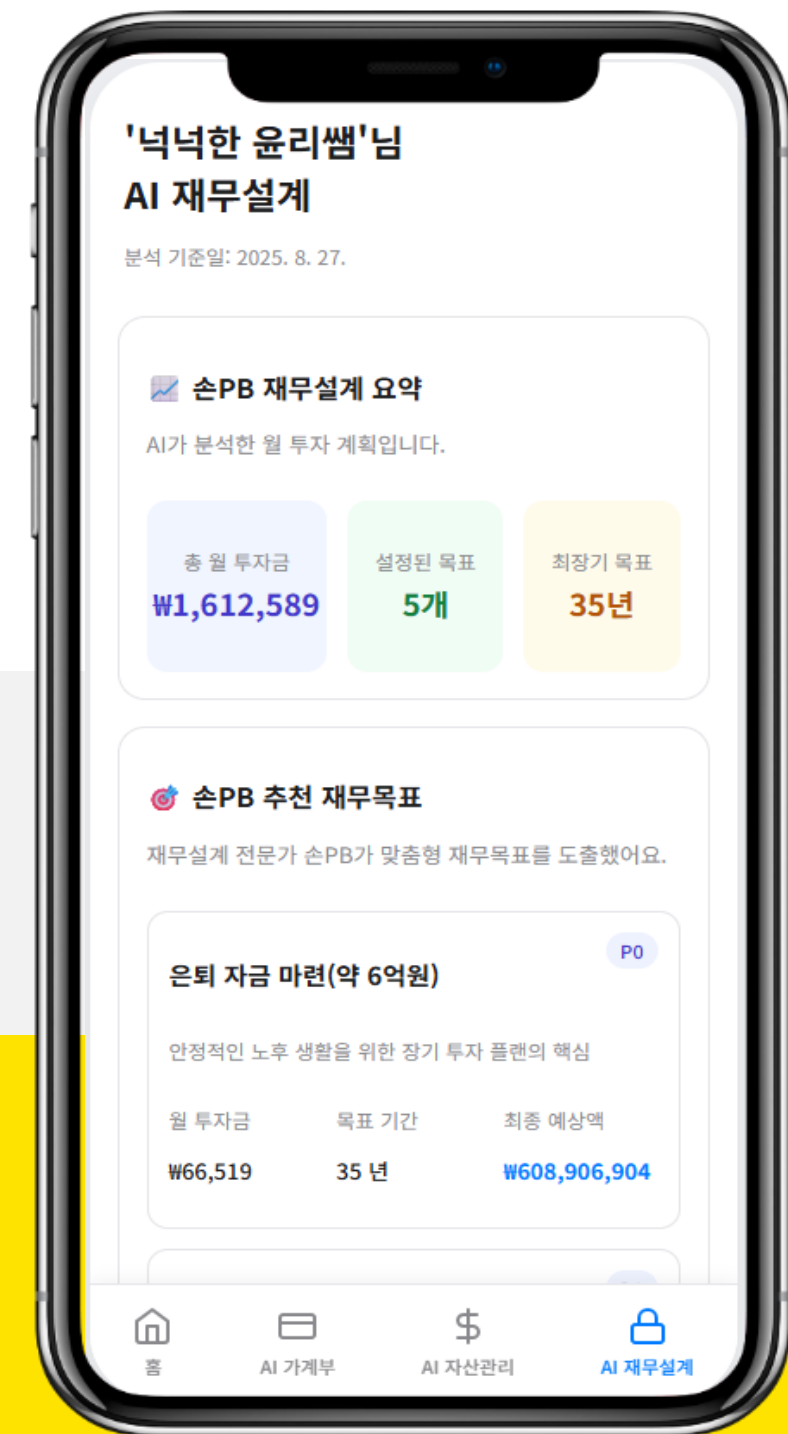
## 2-1. 아이템 소개 - 요약

1<sup>st</sup>. AI 가계부어디에 얼마를 써야 하는지?

소비를 줄일 수 있는 방법은 어떤 것들이 있는지?  
(맞춤형 상품 추천, 소비 꿀팁, 절약 방법 등)

2<sup>nd</sup>. AI 자산관리자산 · 부채 · 투자 관리를 잘 하고 있는지?

자산/부채/투자 구성 등은 적정한지?  
(맞춤형 자산 분석 및 금융상품 추천)

3<sup>rd</sup>. AI 재무설계어떻게 저축 · 투자해야 하는지?

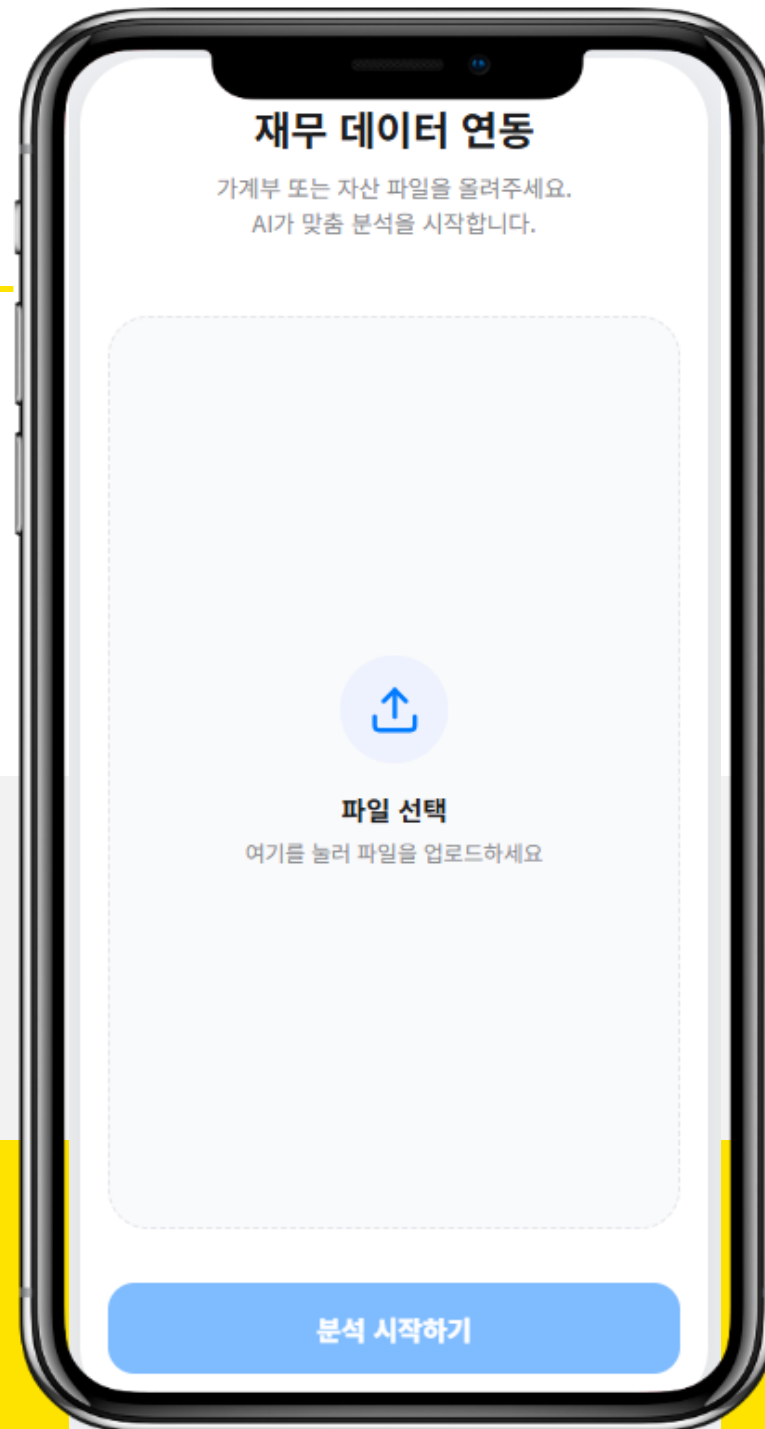
나의 맞춤형 재무목표를 달성하기 위해서  
어디에, 얼마를, 어떻게 투자해야 하는지?



## 2-1. 아이템 소개 - 0. 재무적 · 비재무적 정보 수집 (실제 사용자 예시)

### 1. 재무 데이터

- 가계부 내역 및 자산 현황 데이터 수취
- 현재 '뱅크샐러드' 엑셀 파일 데이터 내보내기 기능을 통해 사용자 테스트
- 향후 마이데이터 인가 혹은 금융기관 (은행/증권사) 협업을 통해 자동화 구축 목표

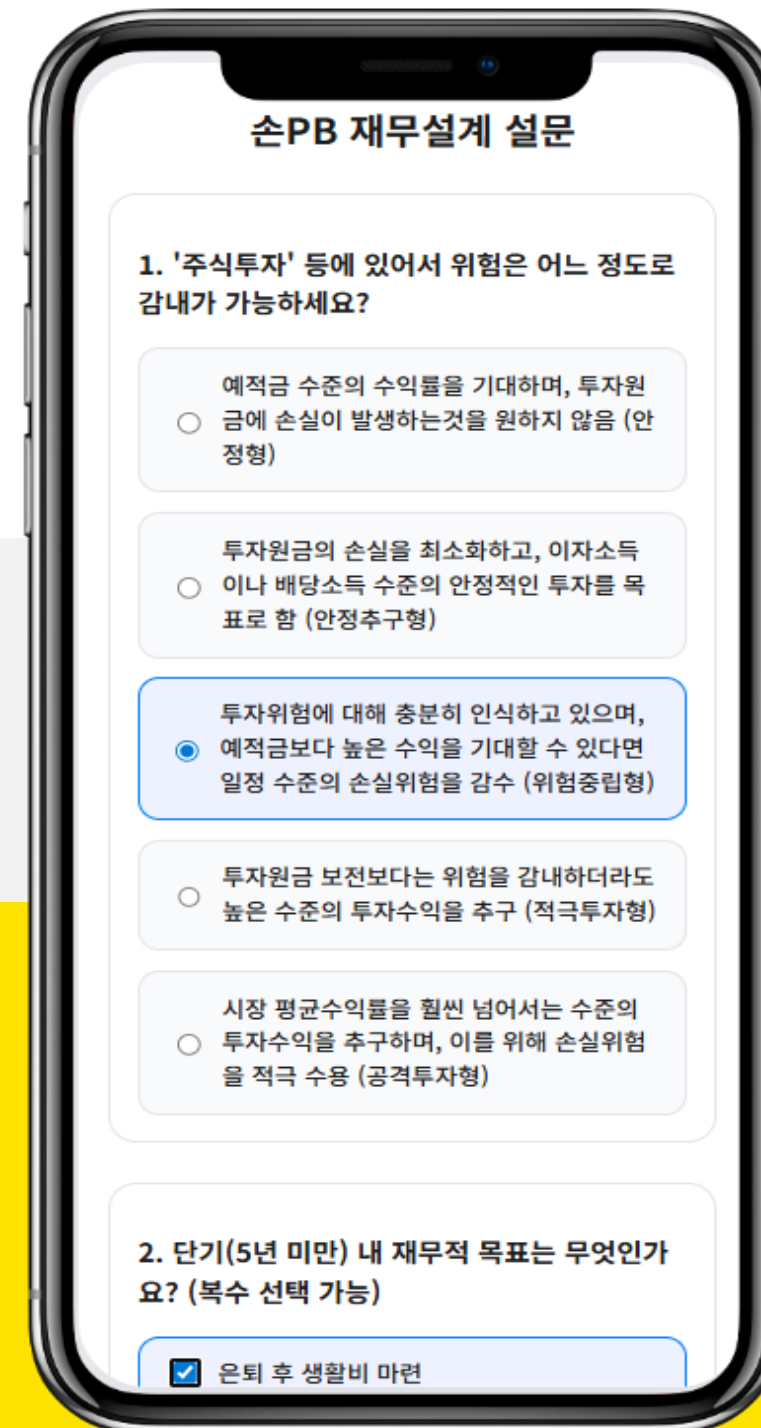


### 실제 사용자 프로필

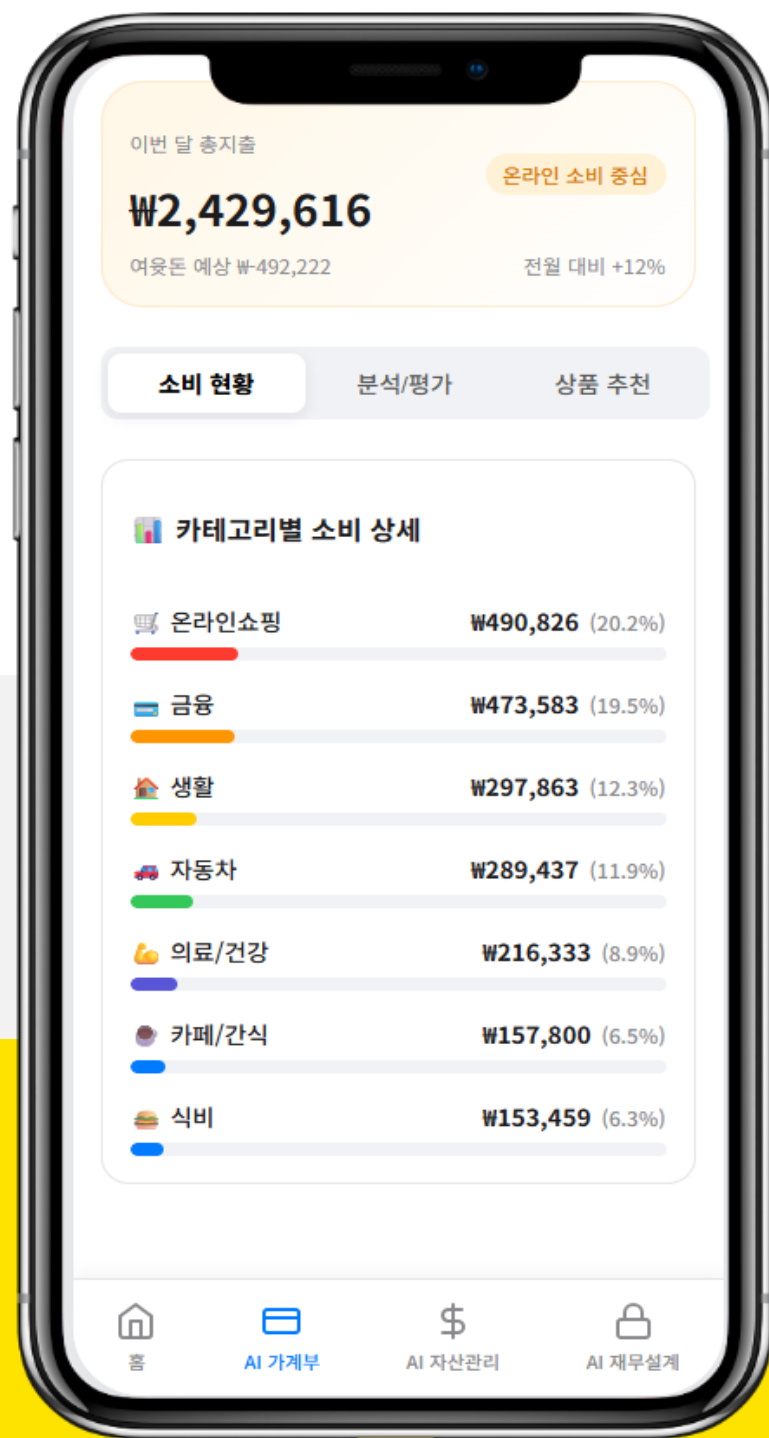
- 고객명: “넉넉한 윤리쌤”
- 나이: 30세
- 직업: 고등학교 교사 (공무원)

### 2. 비재무 설문

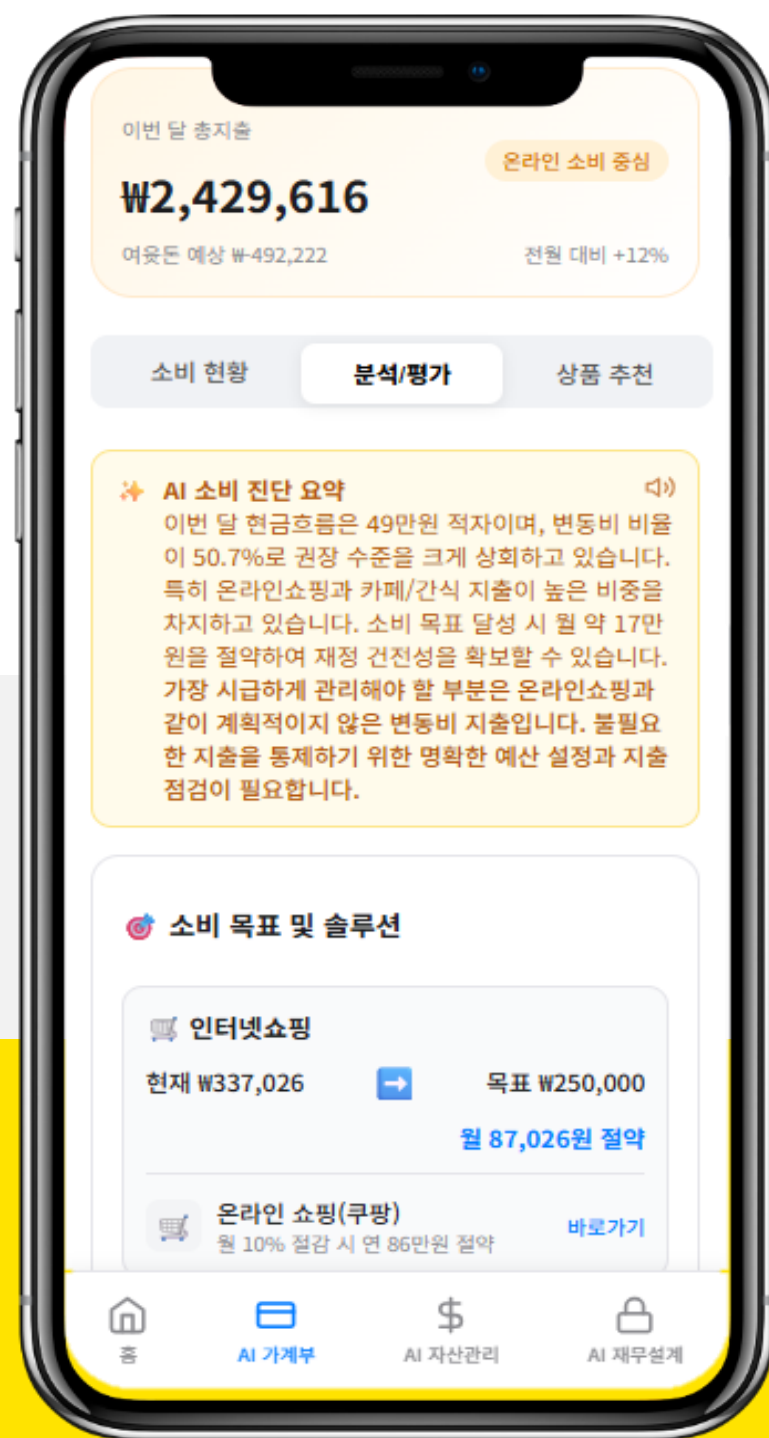
- 고객의 비재무(정성적) 데이터 수집
- 위험성향, 재무목표, 라이프스타일, 관심사 등 종합 정성적 정보 포함



## 2-1. 아이템 소개 - 1. AI 가계부

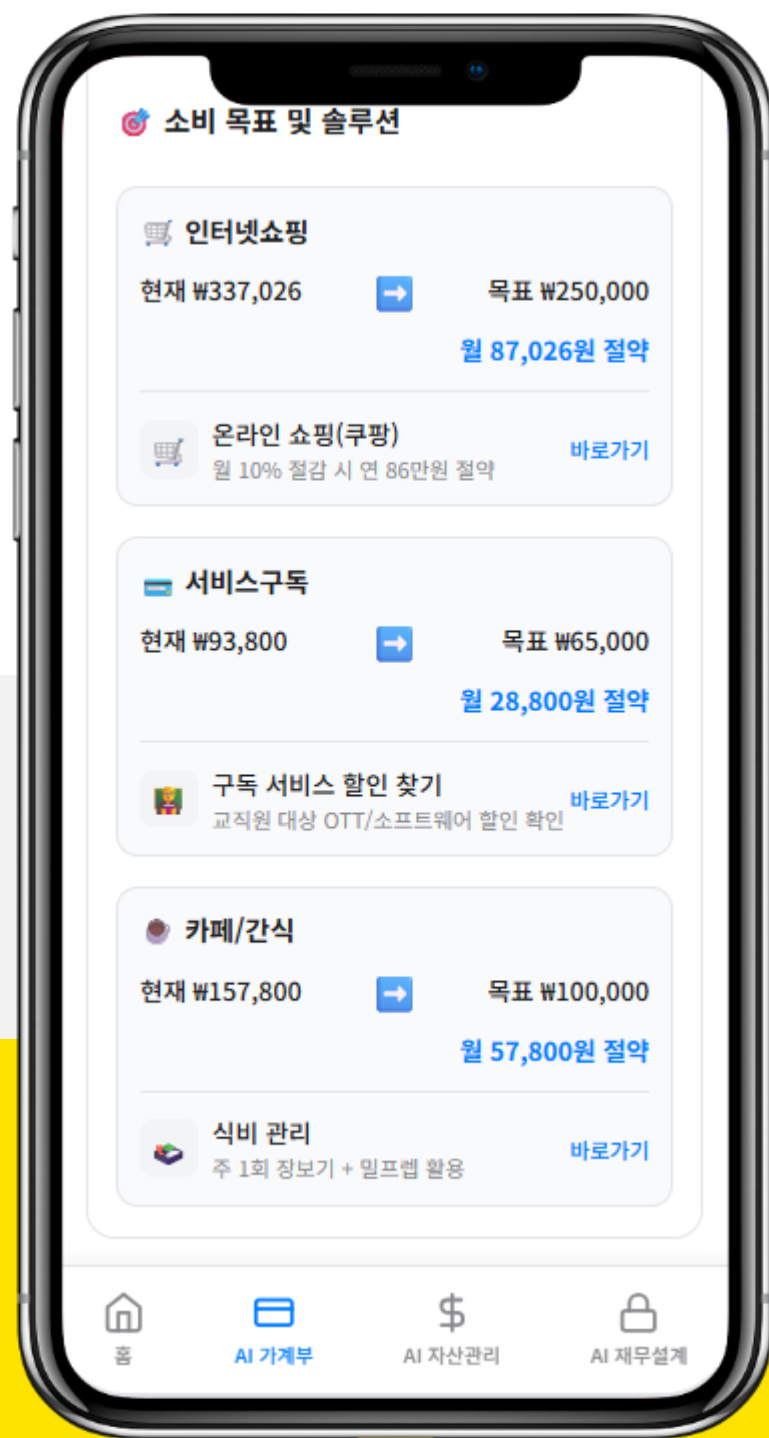
1<sup>st</sup>. 수입/지출 현황

수입 · 지출 현황 파악

2<sup>nd</sup>. AI 소비 진단

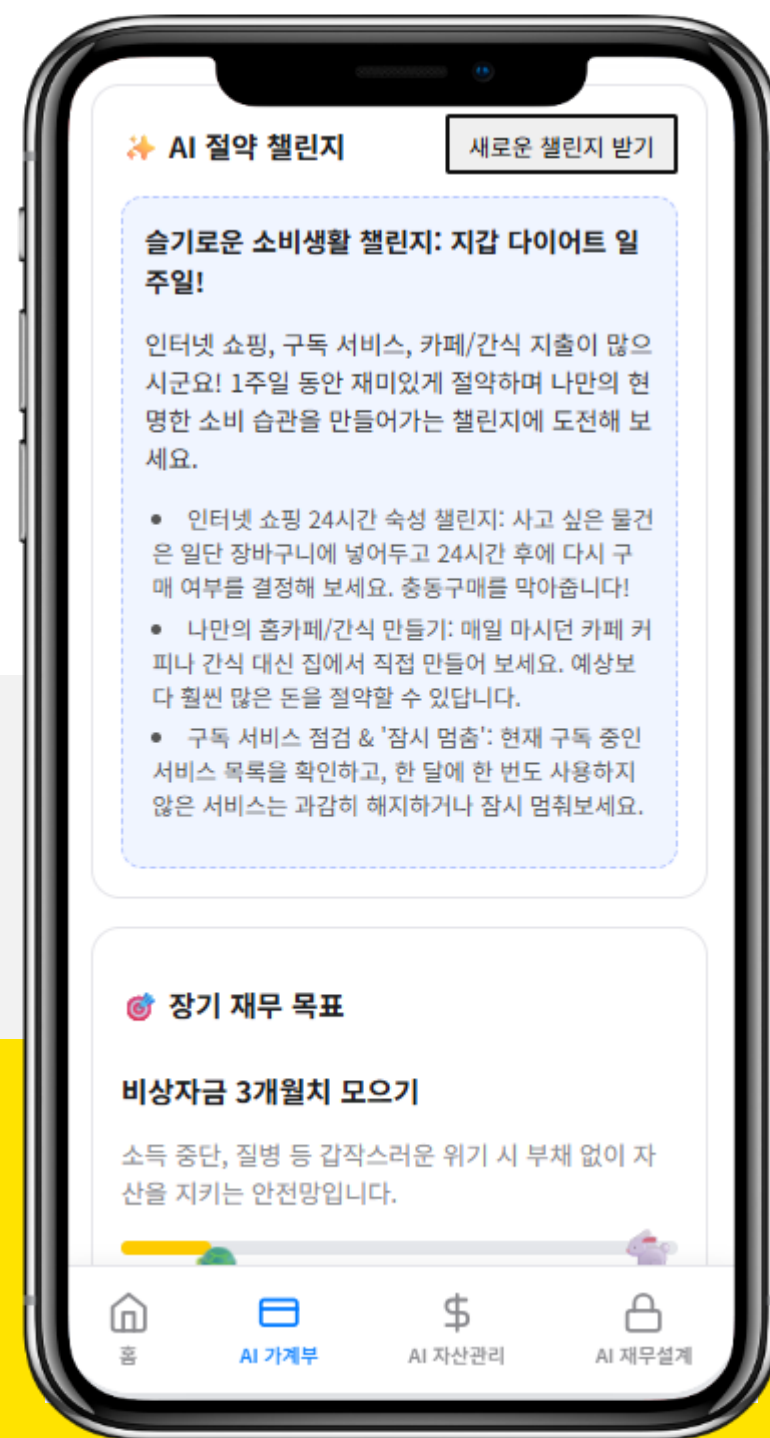
지출을 잘 관리하고 있는지?

고객의 수입 · 재무목표 대비  
과도하게 지출되고 있는 부분은 없는지

3<sup>rd</sup>. 소비 목표 및 솔루션

어디서 어떻게 지출을 줄여야 하는지?

소비를 줄일 수 있는 방법은 어떤 것들이 있는지?  
(구체적 절약 방법, 소비꿀팁 등)

4<sup>th</sup>. AI 절약 챌린지

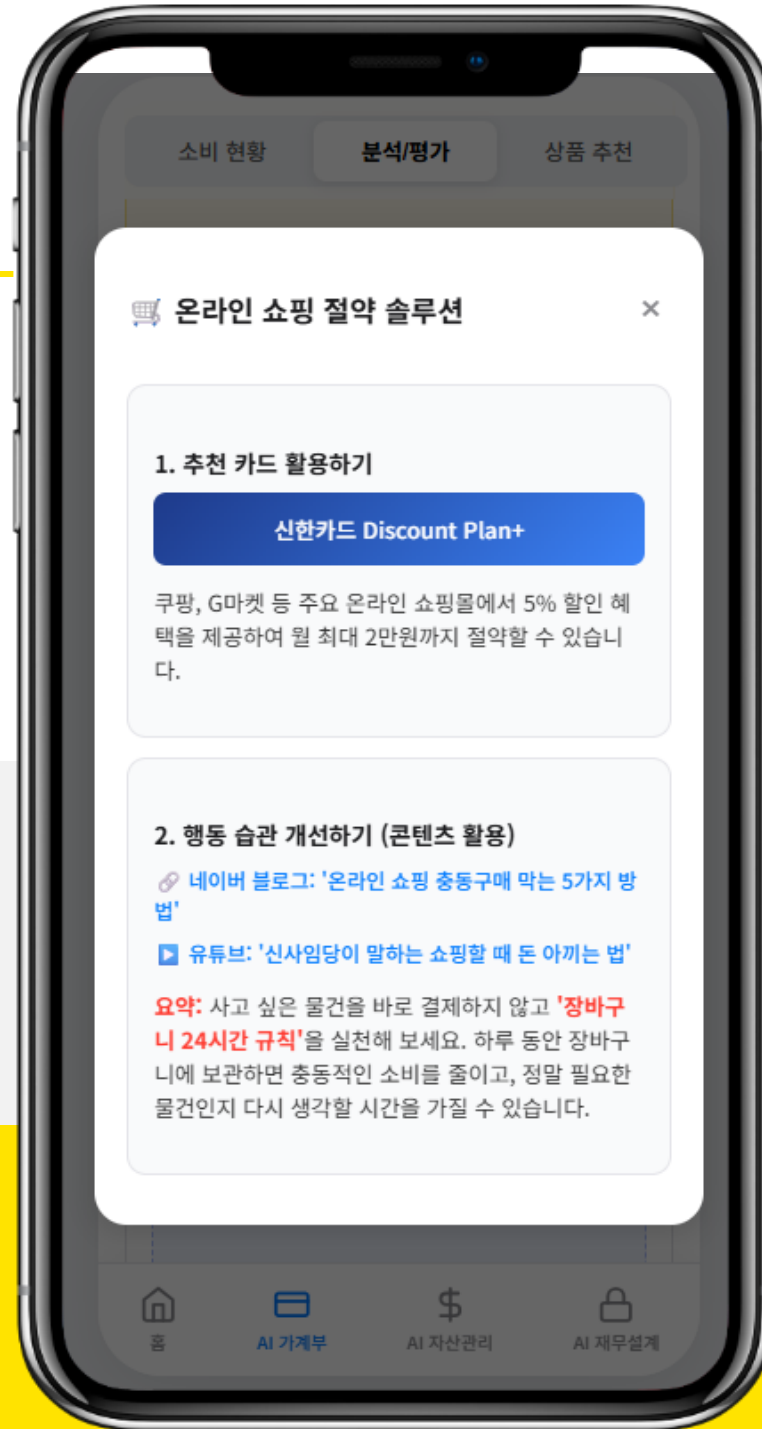
어디에 얼마를 써야 하는지?

소비를 줄일 수 있는 방법은 어떤 것들이 있는지?  
(맞춤형 상품 추천, 소비 꿀팁, 절약 방법 등)

## 2-1. 아이템 소개 - 1. AI 가계부 (계속)

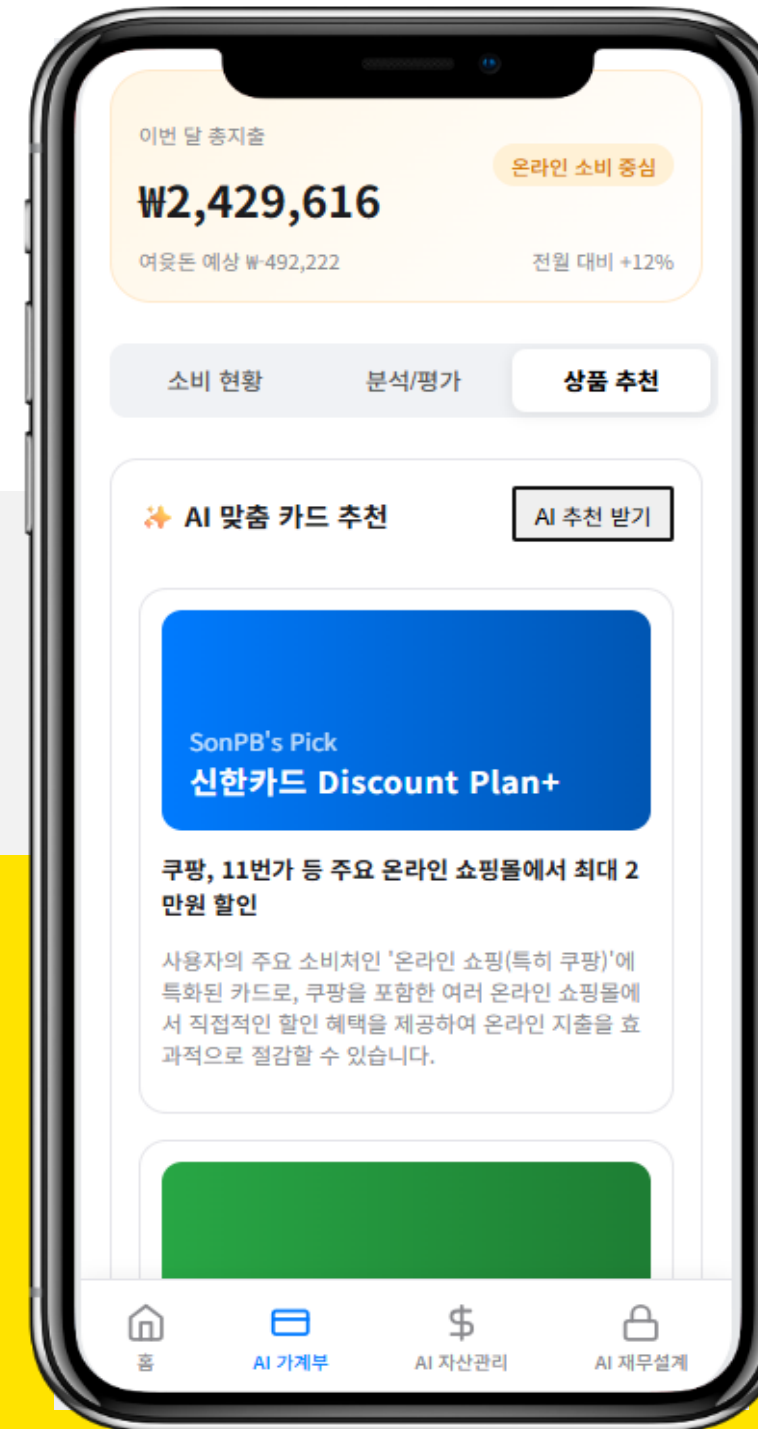
## 1. 소비 목표 및 솔루션

- 구체적으로 소비를 절약할 수 있는 방법 추천
- 맞춤형 추천 카드와 실제 블로그·유튜브 영상 등 추천
- 행동 개선 등 RAG DB를 통해 맞춤형 콘텐츠 추천 가능



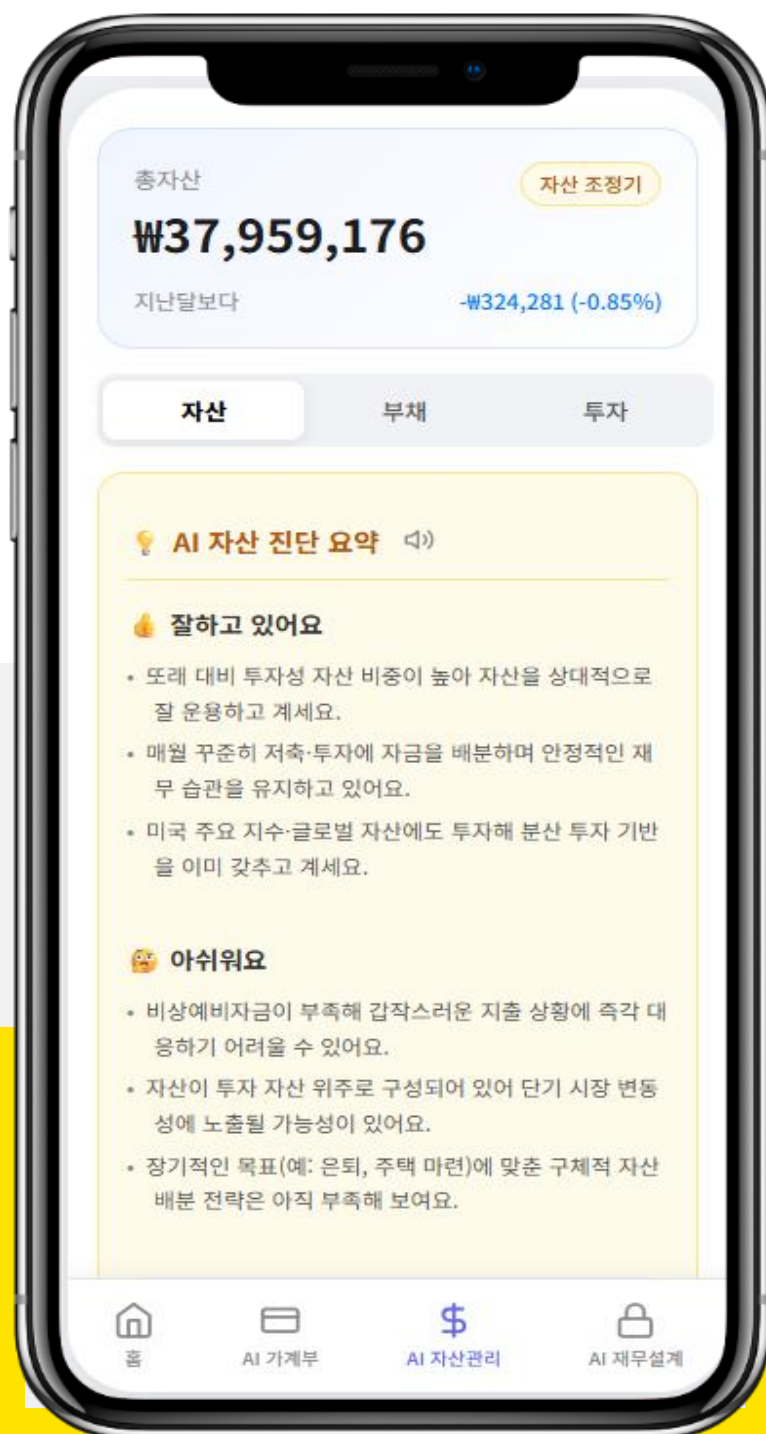
## 2. 맞춤형 상품 추천

- 고객의 현재 소비 상황에 맞는 맞춤형 금융상품 추천
- 온라인쇼핑(쿠팡 등)에 지출이 많은 고객님을 위해 맞춤형 카드 추천



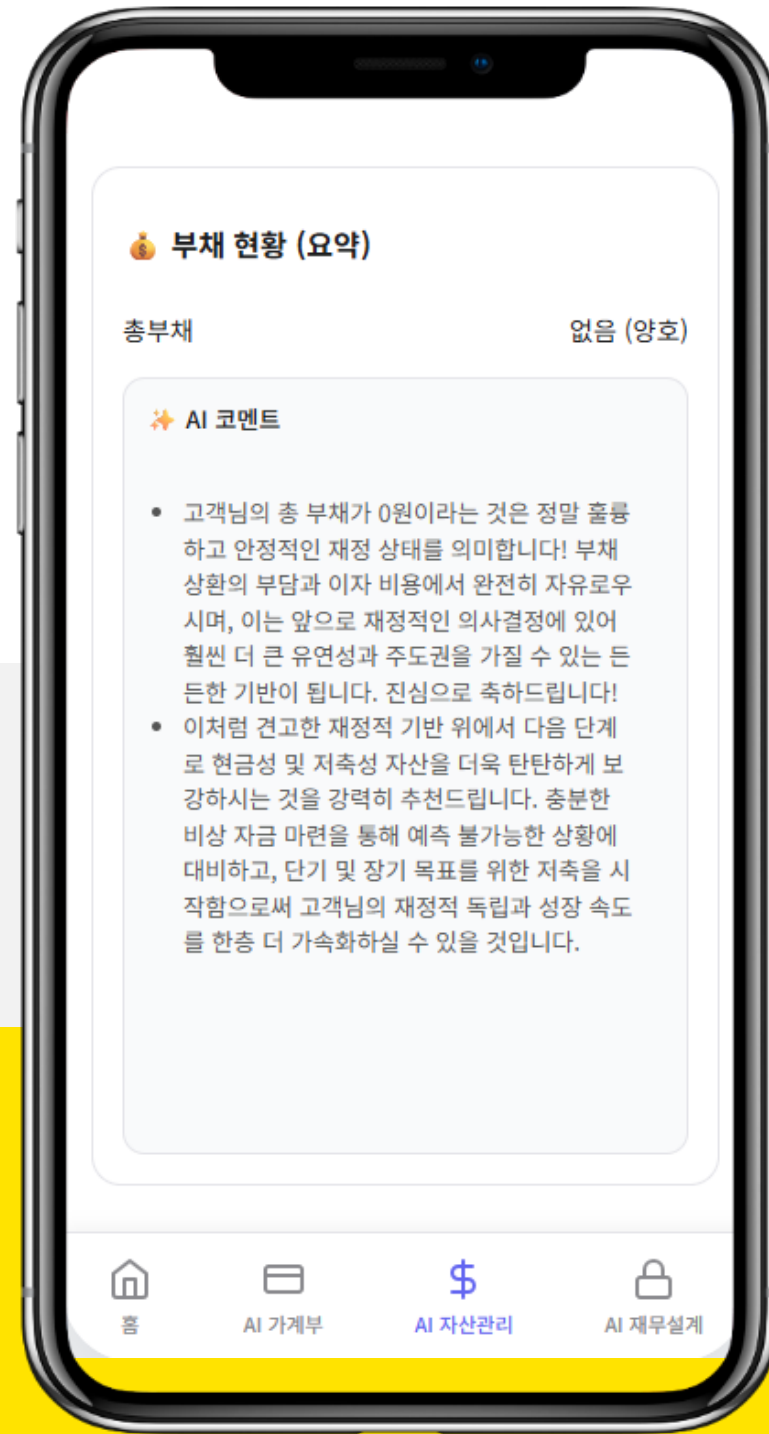


## 2-1. 아이템 소개 - 2. AI 자산관리

1<sup>st</sup>. 자산 관리

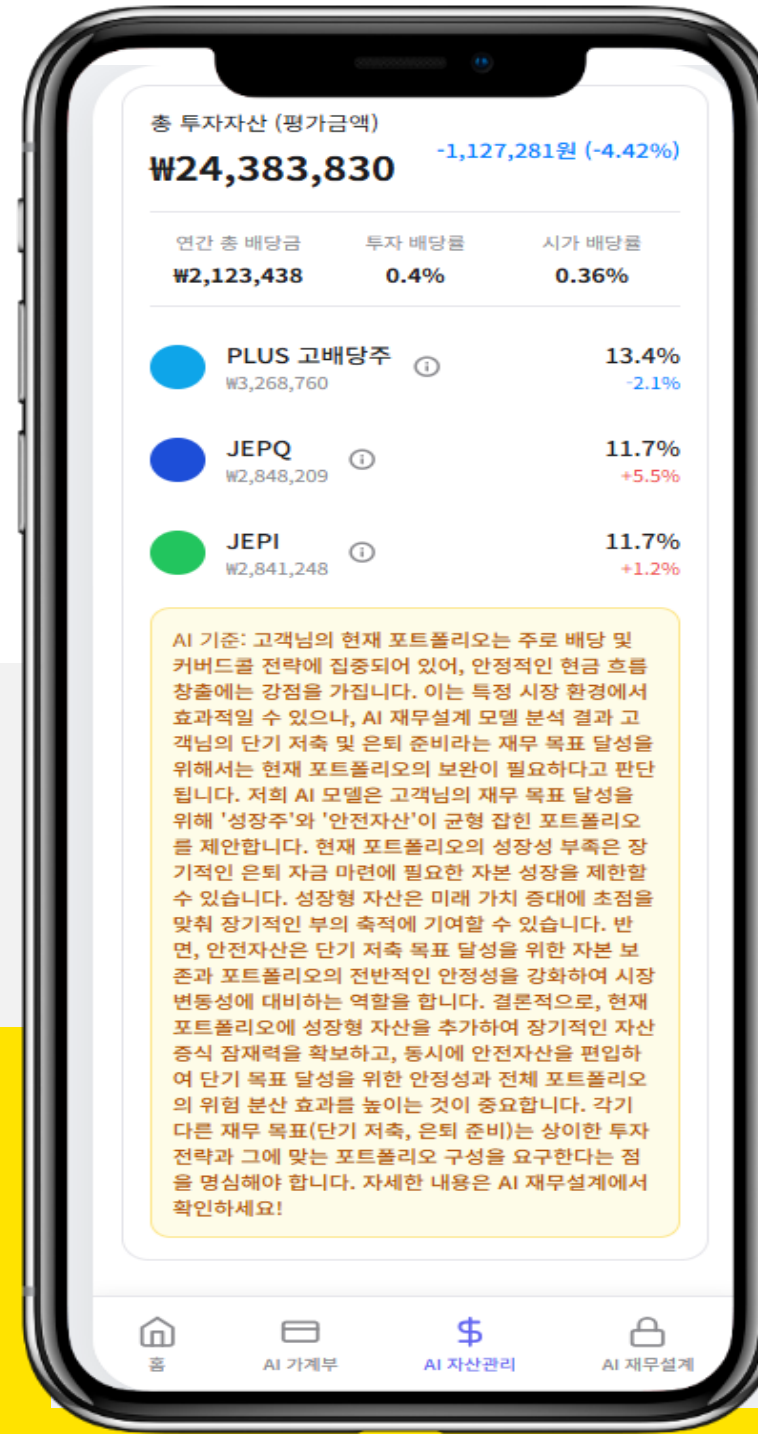
## 자산을 잘 구성하고 있는지?

고객의 수입/지출 대비  
자산의 구성은 적정한지?

2<sup>nd</sup>. 부채 관리

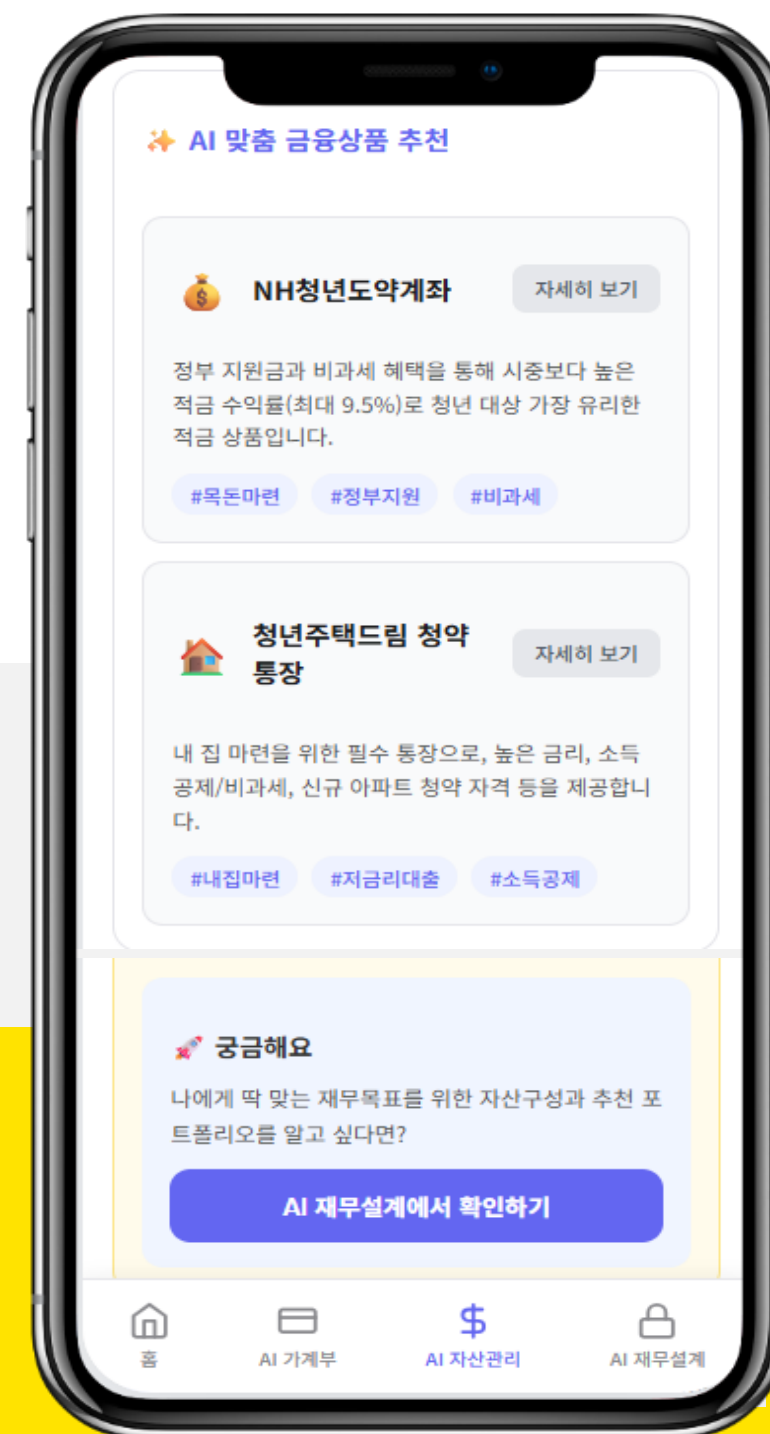
## 부채를 잘 구성하고 있는지?

고객의 수입/지출 대비  
부채의 구성은 적정한지?

3<sup>rd</sup>. 투자 관리

## 투자를 잘 하고 있는지?

고객의 가계부 및 자산 상태 대비  
투자의 구성은 적정한지? (AI 피드백 기능)

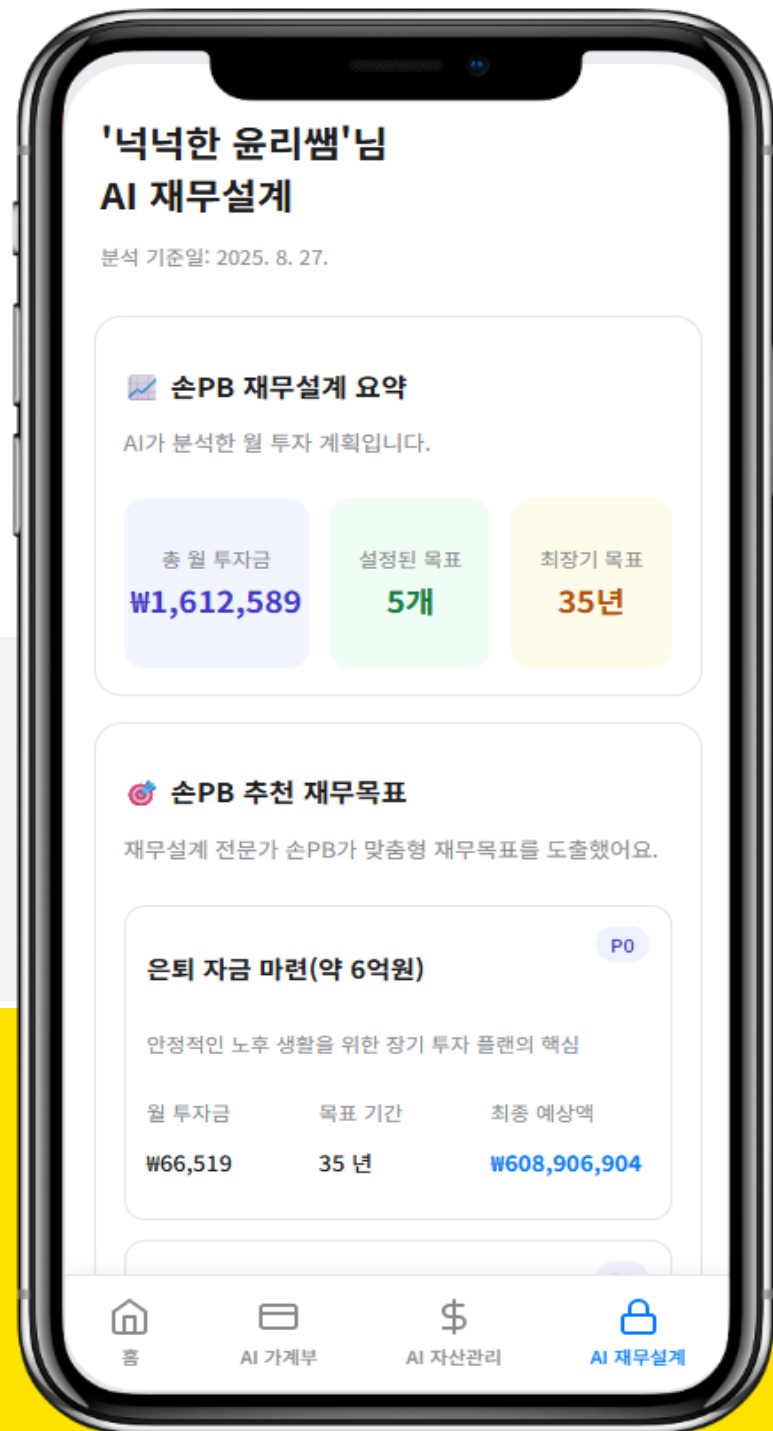
4<sup>th</sup>. 맞춤 상품 추천

## 나에게 딱 맞는 자산 상품은?

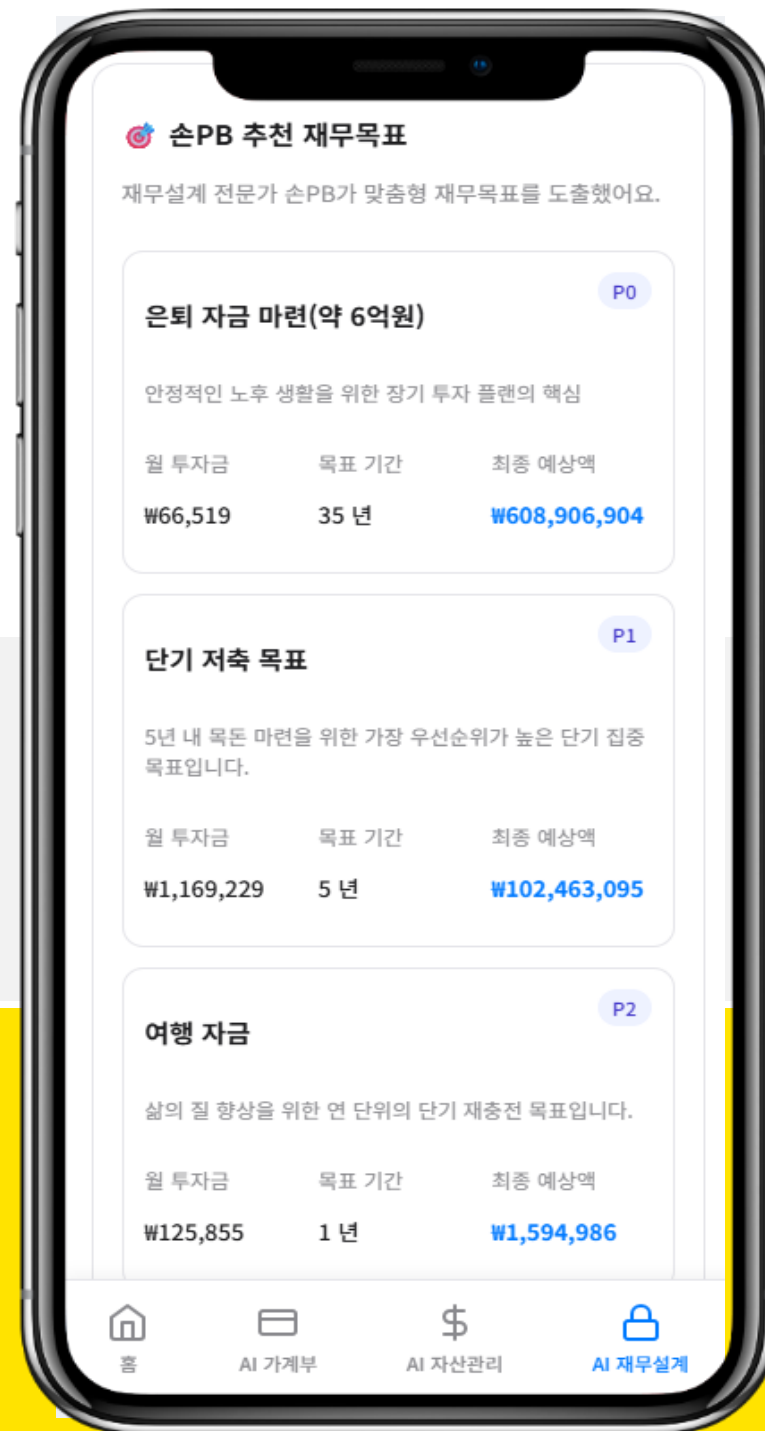
고객 재무적 상태에 딱 맞는  
예적금, 대출 상품 등 맞춤형 추천



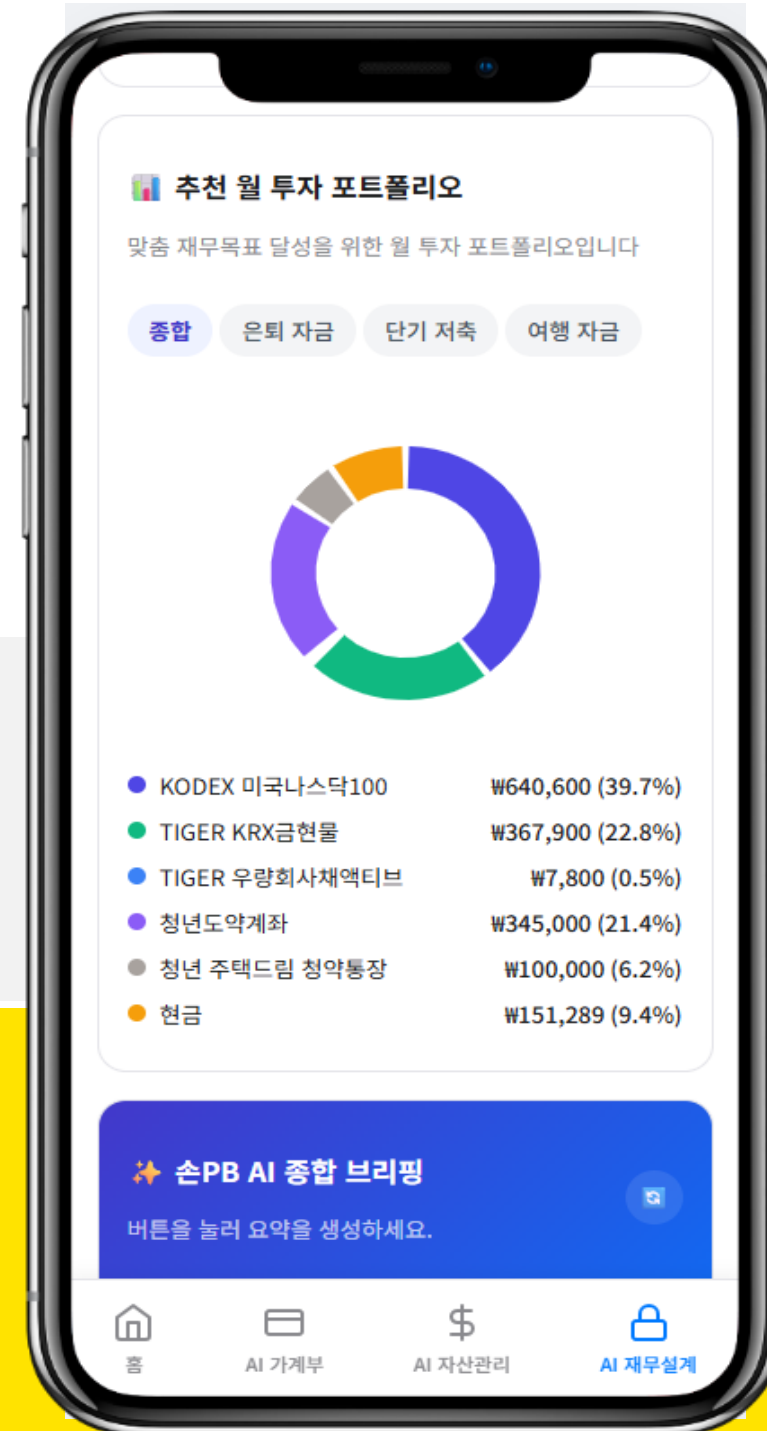
## 2-1. 아이템 소개 - 3. AI 재무설계

1<sup>st</sup>. 재무설계 요약

자산을 잘 구성하고 있는지?

고객의 수입/지출 대비  
자산의 구성은 적정한지?2<sup>nd</sup>. 추천 재무목표

부채를 잘 구성하고 있는지?

고객의 수입/지출 대비  
부채의 구성은 적정한지?3<sup>rd</sup>. 추천 포트폴리오

투자를 잘 하고 있는지?

고객의 가계부 및 자산 상태 대비  
투자의 구성은 적정한지? (AI 피드백 기능)4<sup>th</sup>. AI 종합 브리핑

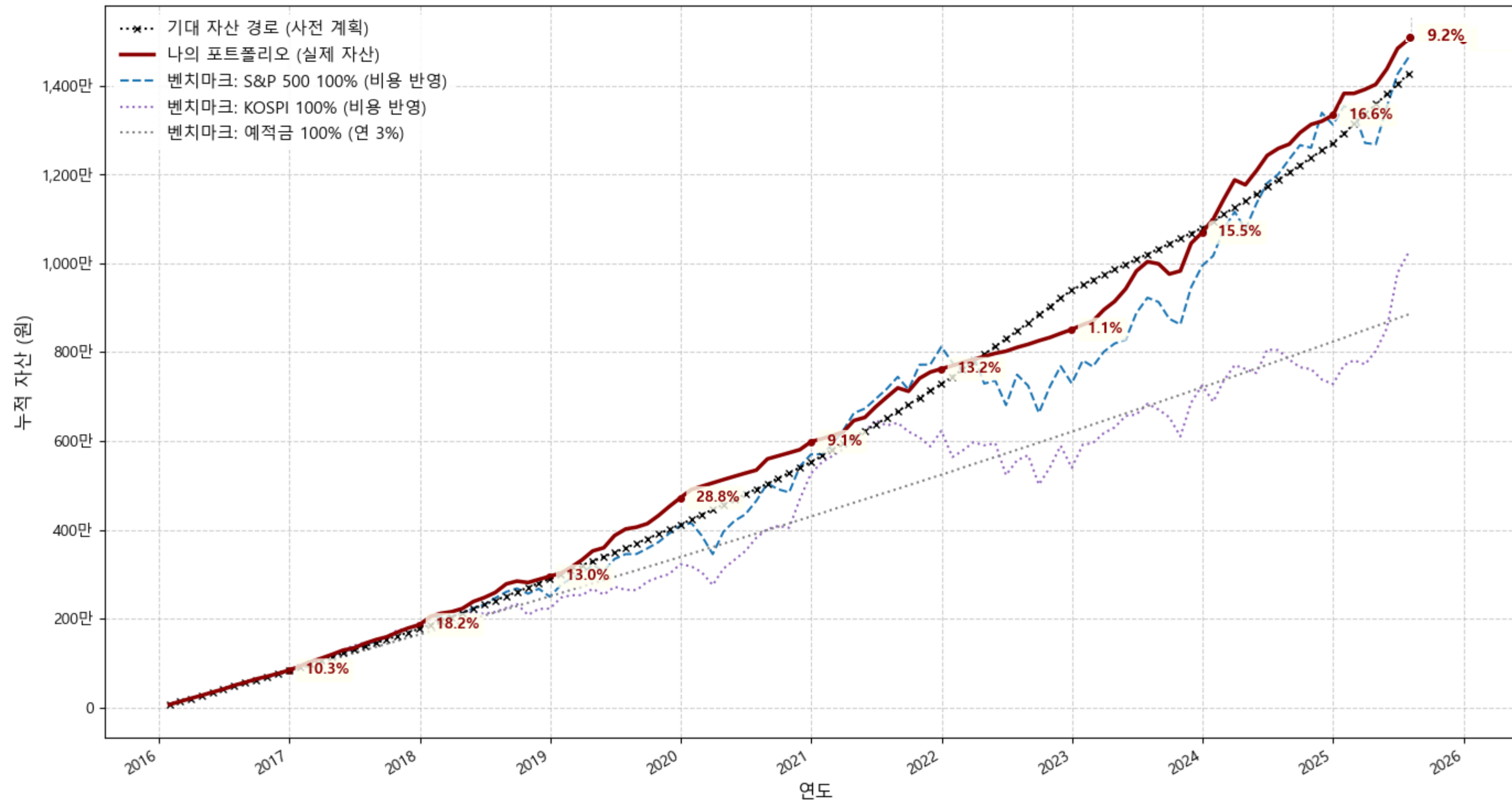
나에게 딱 맞는 자산 상품은?

고객 재무적 상태에 딱 맞는  
예적금, 대출 상품 등 맞춤형 추천

## 2-1. 아이템 소개 - 3. AI 재무설계 (계속)

## 은퇴 자금 마련 백테스팅 결과 (데이터 학습: ~2016년, 월별 리밸런싱)

'은퇴 자금 마련' 목표 달성 백테스팅 결과 (비용 및 위험관리 반영)

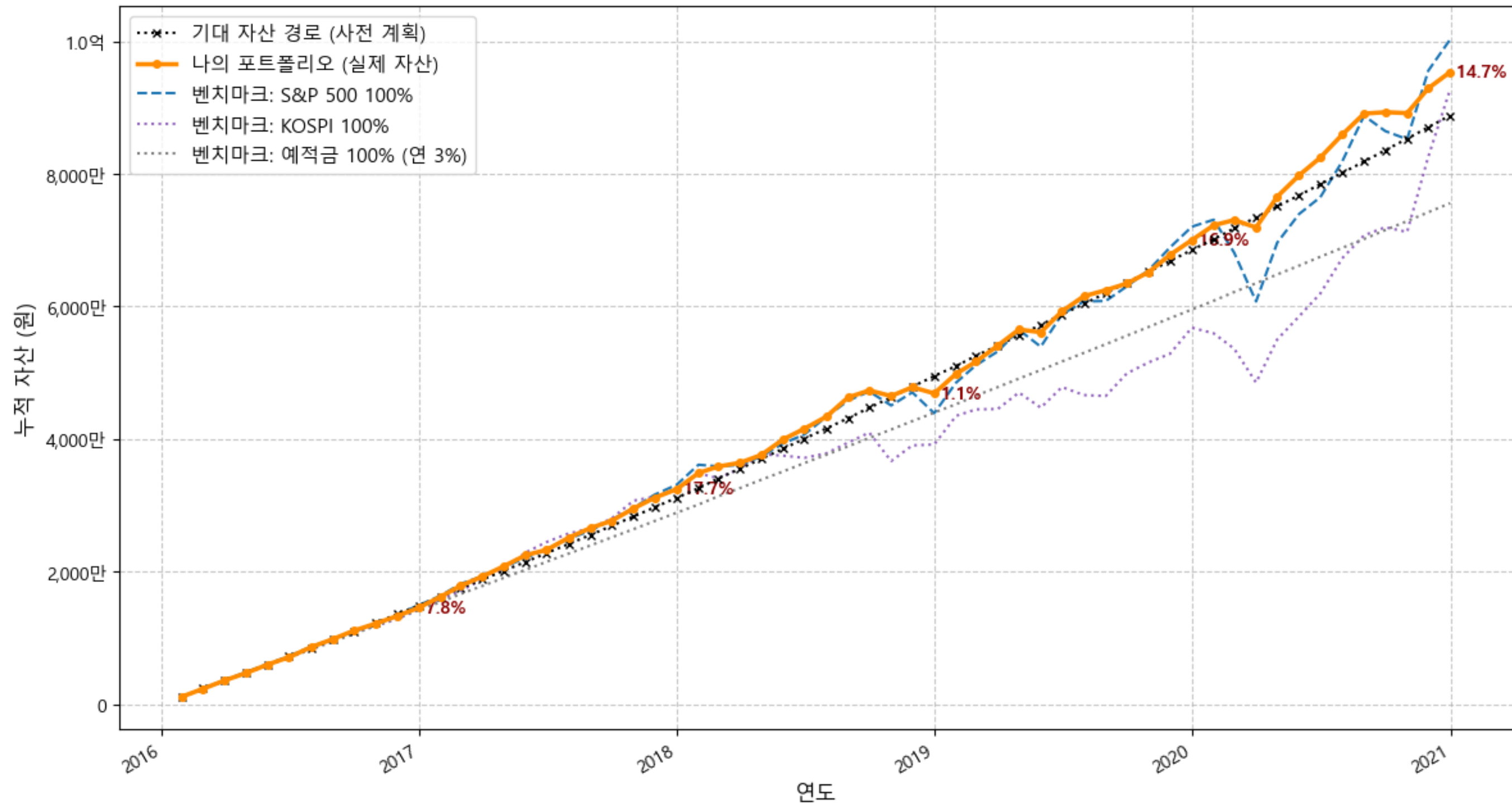


- 안정적인 수익
- S&P500 대비 변동성 안정

## 2-1. 아이템 소개 - 3. AI 재무설계 (계속)

## 단기 저축 목표 백테스팅 결과 (데이터 학습: ~2016년, 월별 리밸런싱)

'단기 저축 목표' 목표 달성 백테스팅 결과 (비용 반영)



- 안정적인 수익
- S&P500 대비 변동성 안정

## 3-1. 주요 기술 및 차별화 지점

### 생애 특수목표와 일반목표를 동시에 고려하는 자산관리 서비스

데이터 수집

위험자산 임베딩

최적화 알고리즘

최종 투자비중 결정



웹 크롤링 기반 위험자산 임베딩

불확실한 지출 변동을  
대체할 수 있는 위험자산 특정

통계적 기법과 ML을 통한  
잠재적 위험자산 특정

웹 크롤링을 통한 단기 지출목표와  
관련된 상품과 자산을 수집

지식 그래프(Knowledge Graph)를  
이용하여 지출과 최단거리의  
자산을 선정 및 추천



현금 듀레이션 계산

예상 저축 및 지출의  
듀레이션 추정

듀레이션 매칭 조건 하에  
적립배율을 최대화



MP 구성

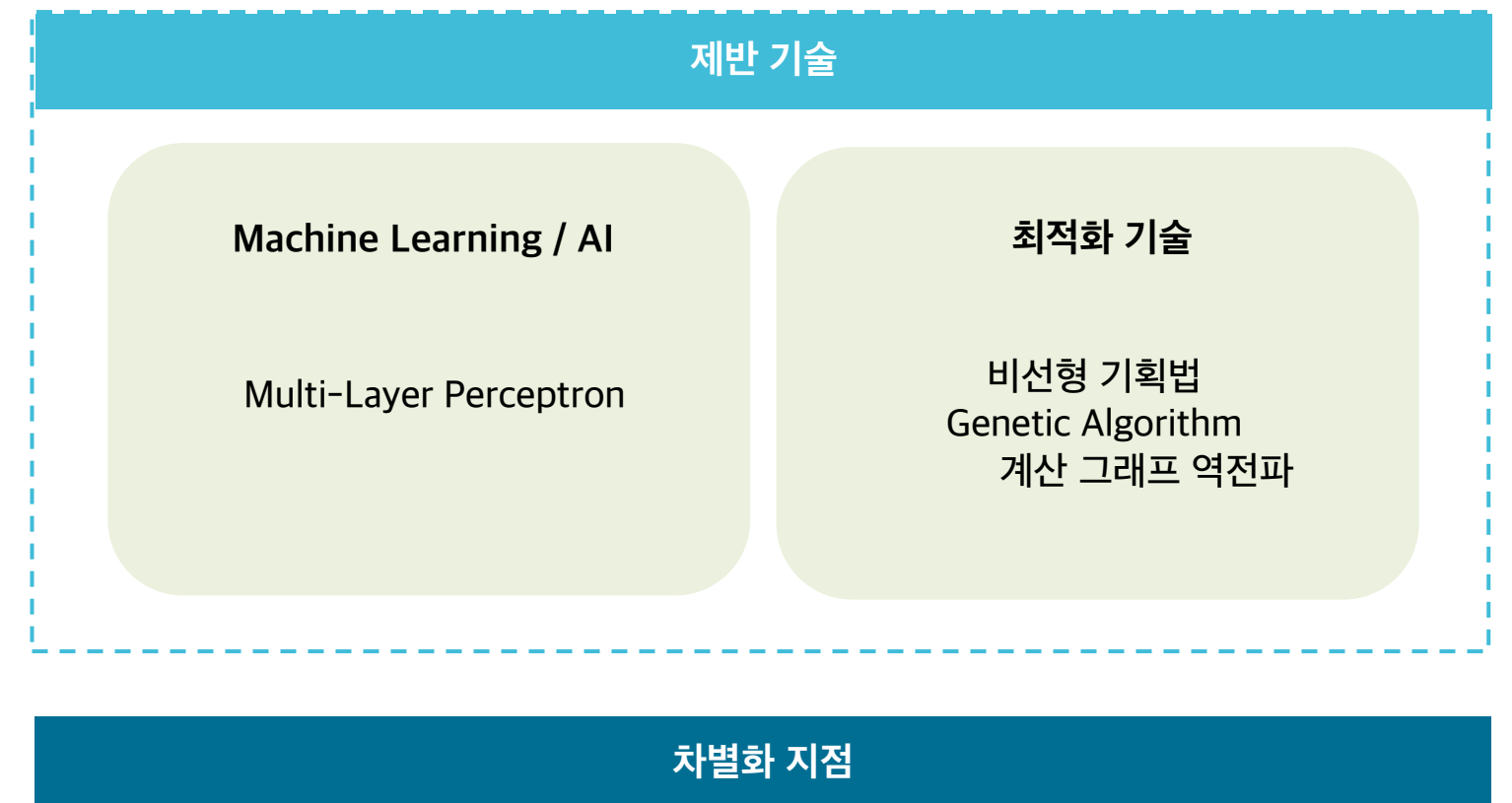
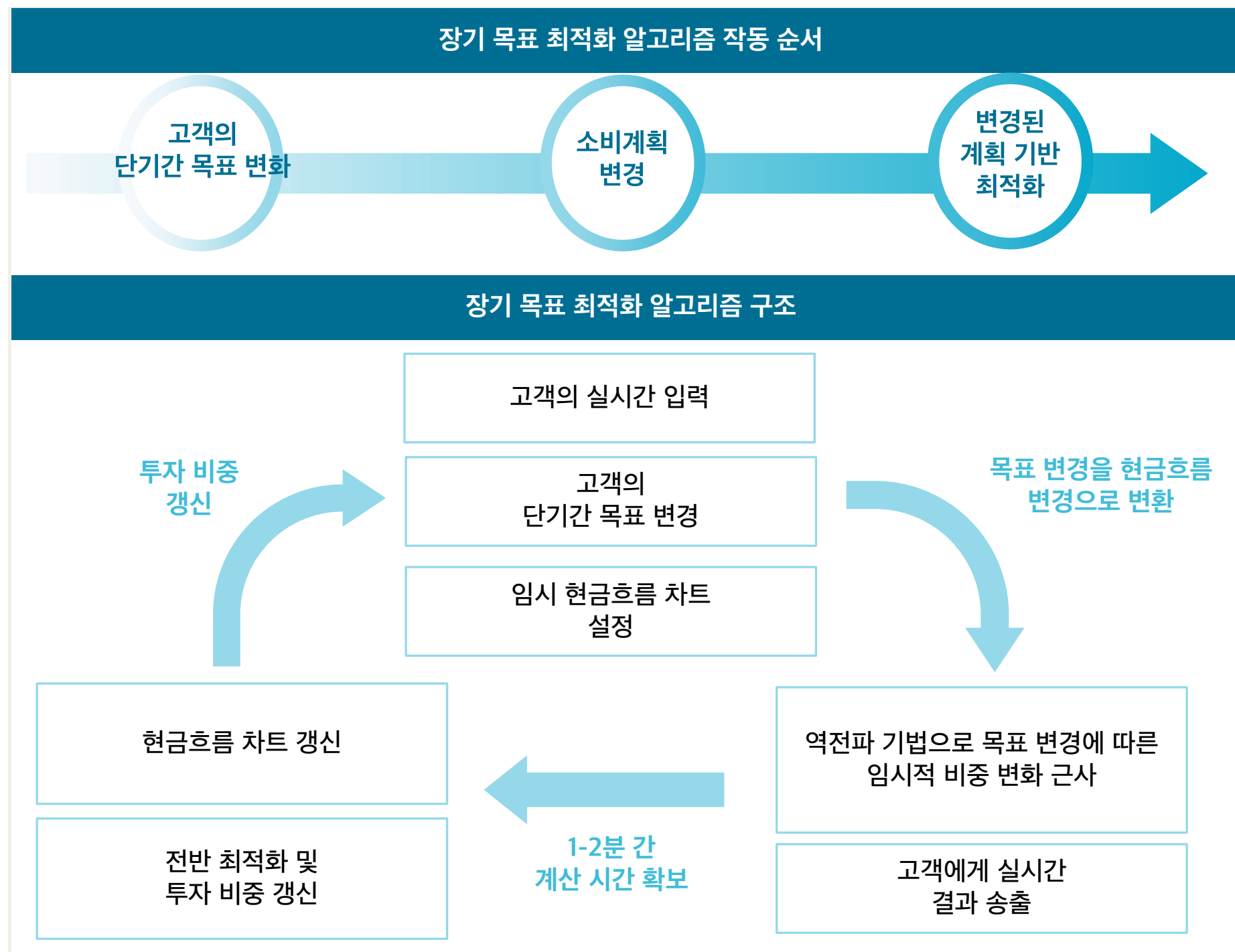
비선형 계획법 및 유전 알고리즘을  
통한 투자 및 저축 시나리오 산출

고객의 단기목표에 최적화 된  
투자 포트폴리오 제안



## 3-1. 주요 기술 및 차별화 지점

## 단기간 목표 최적화 알고리즘과 상호작용하는 장기간 인생계획 목표 최적화 알고리즘



- ✓ 연산량이 많은 최적화 작업을 최소화하여 **효율적이고 현실적인 서버 운영 가능**
- ✓ 즉흥적인 입력에 반응해 빠르게 최적 포트폴리오를 근사하여 제안함으로써, **빠른 반응 속도를 통한 고객 만족도 향상**
- ✓ 빠른 최적화 속도는 일반인 고객을 위한 여러 가지 동적 시각화 기법을 가능케 해, 일반인 고객의 이해력을 높일 수 있는 **교육적인 콘텐츠 제공 가능**

## 4-1. 사용자 테스트

실제 고객을 사용자 테스트를 진행하고 콘텐츠 마케팅을 통해 서비스를 출시하며 '몸집 키우기' (실제 재무설계 진행 중)



### 프로토타입 개발

PoC를 위한 가계부 분석 • 자산/부채 분석 • 투자 분석  
프로토타입 개발 완료

### 고객 확보 및 PoC 진행

피드백 수집 및 개발 고도화를 위해  
실제 고객에게 재무설계 서비스를 제공 중 (5인)

### 피드백 수집 및 실현 가능성 검증

고객의 피드백을 통해 프로토타입 고도화  
및 아이템 실현(구현) 가능성 검증

핵심 자산관리 기능을 무료로 제공하여 사용자 기반을 확보하고, 심화된 재무설계 기능을 통한 유료 전환 유도 수익 모델

유저 니즈에 따라 선택 가능한 유료 플랜

		손PB Open Beta	손PB Pro
분류	제공기능	Free	4,900원/月
AI 가계부	자동 수입/지출 분석 및 리포트	Full Access	Full Access
	카테고리별 소비 패턴 분석	Full Access	Full Access
	또래 그룹 소비 비교 분석	Full Access	Full Access
	AI 소비 절감 컨설팅	Full Access	Full Access
AI 자산관리	전 금융사 자산/부채 통합 조회	Full Access	Full Access
	자산 현황 및 건전성 진단	Full Access	Full Access
	보유 투자 포트폴리오 분석	Full Access	Full Access
AI 재무설계	재무 목표 설정 및 관리	None	Full Access
	AI 추천 최적화 포트폴리오	None	Full Access
	백테스팅 기반 목표 달성 시뮬레이션	None	Full Access
	은퇴 설계 및 현금흐름 예측	None	Full Access

프로모션 모델

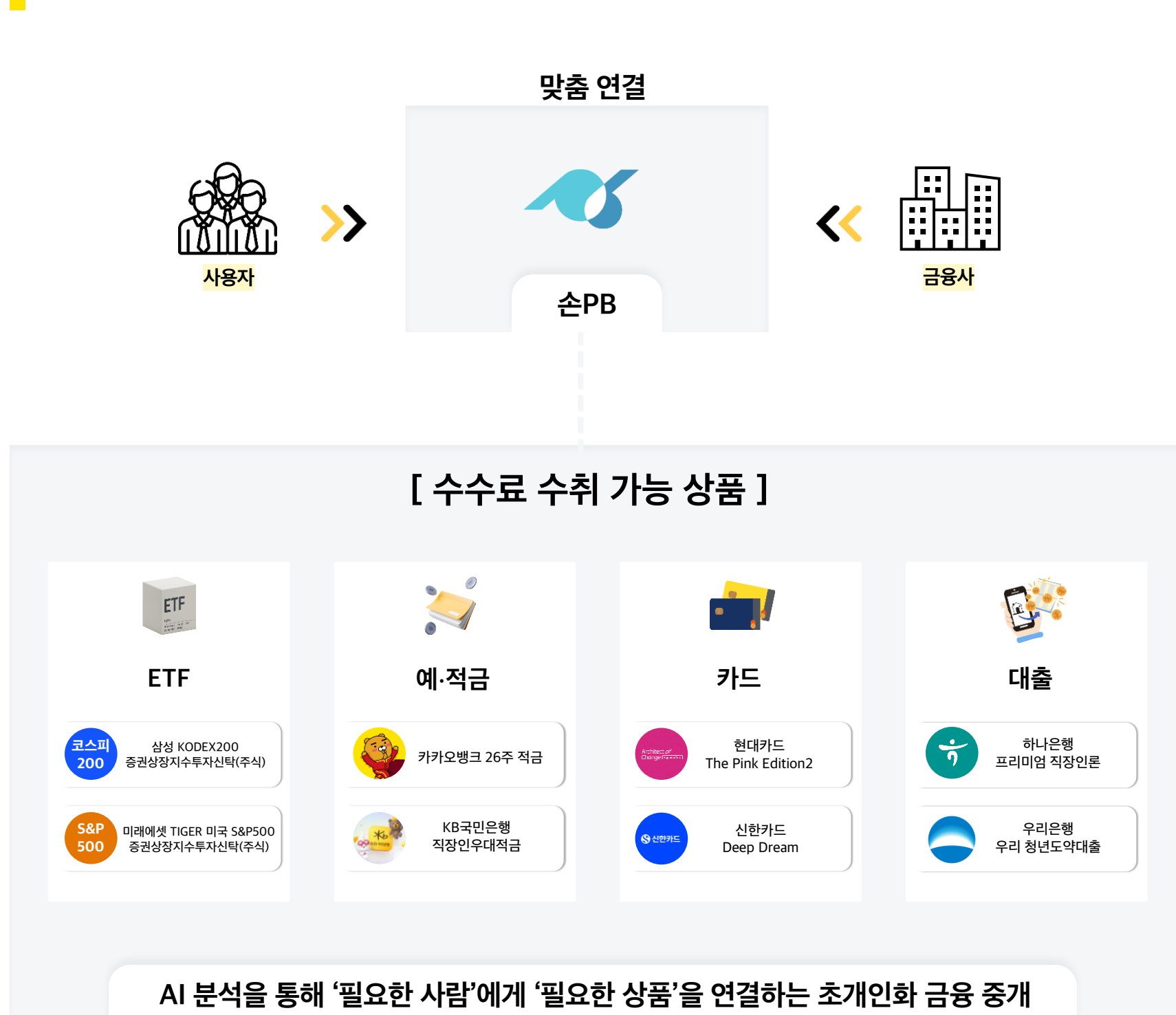
- ✓ 홈 화면에 프로모션 배너 영역을 마련
- ✓ 백테스팅 결과 팝업창 노출을 통한 구독 유도
- ✓ (콘텐츠 마케팅) 재테크 커뮤니티 및 SNS 채널에 데이터 기반의 유용한 금융 정보를 제공하여 초기 사용자 유입
- ✓ (참여 유도) 무료 월간 리포트 및 금융 챌린지 기능으로 사용자의 서비스 참여(Engagement) 및 습관 형성 유도
- ✓ (기능 잠금) Pro 기능 클릭 시, 상세한 기능 소개와 함께 구독을 유도하는 Paywall(결제 유도창) 화면 제시



## 4-2. 비즈니스 모델 - B2B

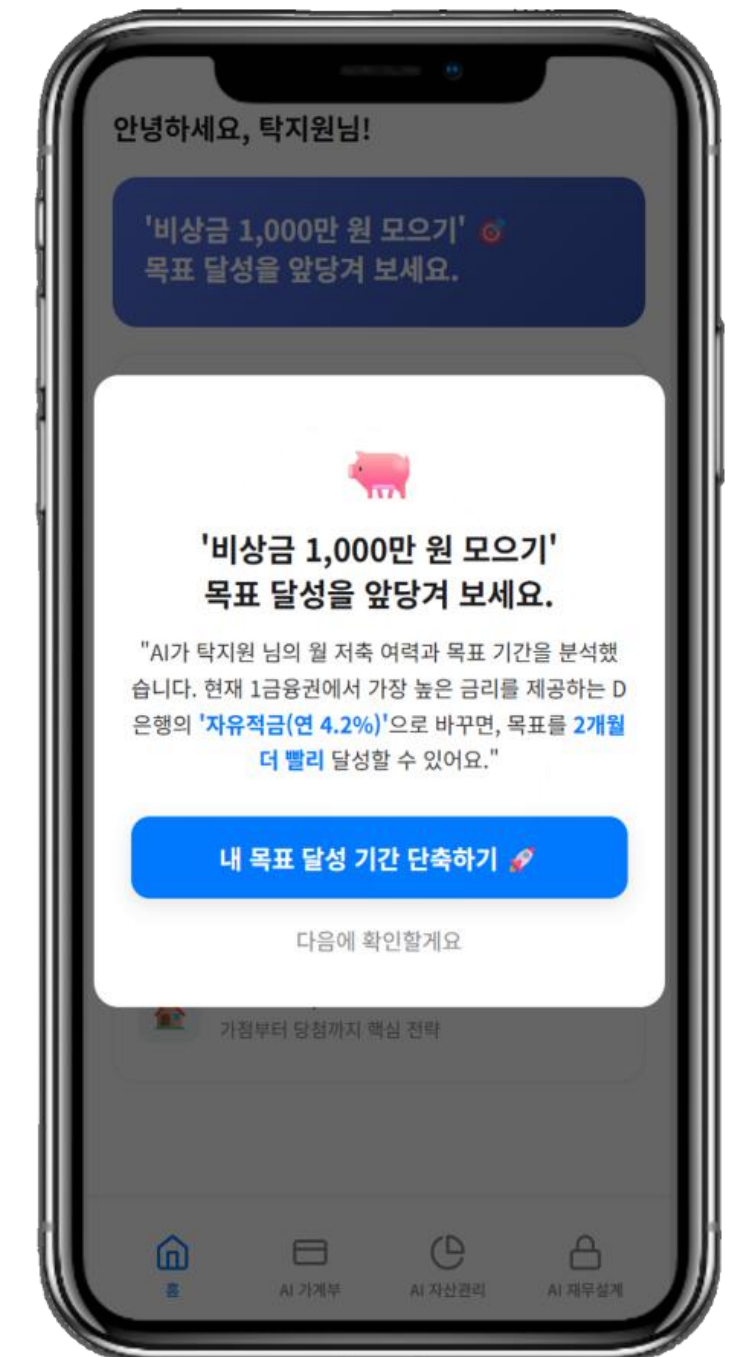
AI의 정밀 분석을 통해, 사용자에게는 초개인화된 금융상품을, 금융사에는 구매 확률이 높은 고객을 연결하는 효율적인 중개 모델

### 데이터 기반의 추천을 통한 사용자-금융사 Win-Win 구조



### 프로모션 모델

- ✓ **(파트너십 제휴)** 금융사 대상, 데이터 기반의 고효율 마케팅 솔루션으로 파트너십 제휴
- ✓ **(정교한 매칭)** AI 분석을 통해 사용자의 재무 상황과 가장 적합한 금융상품을 정교하게 매칭
- ✓ **(적시 추천)** 사용자의 행동/상황(Context)에 맞춰 가장 필요한 순간에 맞춤 상품 추천 알림 노출
- ✓ **(성과 측정)** 파트너사에게 광고 효율 및 전환율을 확인할 수 있는 성과 측정 대시보드 제공
- ✓ **(카테고리 확장)** 추천 상품군을 카드, 대출, 예·적금에서 투자 상품(ETF)까지 점진적으로 확대





5. 팀 소개

5-1. 팀 소개



탁지원 대표

주요 학력

- 송실대 금융학부 (주전공)
- 송실대 법학과 (복수전공)
- 과천외국어고 영어과 (졸)

주요 경력

“국내 유일 디지털금융 전공”

- 前) 중국공상은행(ICBC) 서울지점
- 前) 하임벤처투자 벤처투자본부

주요 수상

- CFA Research Challenge (Korea Final 진출)
- 한국거래소 증권·파생상품 경시대회 (장려상)
- 금융투자협회 금융투자 인사이트 리포트 대회 (대상)
- 서울권 Finance 동아리 연합 리서치 대회 (대상)

**국내 유일 디지털금융 전공**  
금융머신러닝 · 프로그래밍 · 자산관리 등

**금융 부분 수상 약 10회**  
한국거래소 · 금투협 논문 경시대회 등

**누적 매출액 약 천만 원**

**국내외 공동연구 네트워크**

석주영	이종복	정원우
전략 기획 및 IR	Tech Lead (기술 연구·개발 총괄)	Product & Data Lead (서비스 기획·데이터 분석)
<p>학력   송실대학교 금융학부 재학 (디지털금융 전공)</p> <p>활동   트립빌더 PM 인턴 (AI 기반 B2B SaaS) 하임벤처투자 투자팀 인턴 가치투자 학회 VIPs 회장</p> <p>수상   CFA Research Challenge 한국 결선 진출 전국 대학생투자동아리연합회 리서치 대상 송실대 캡스톤 경진대회 우수상 연합인포맥스 리서치아카데미아 장려상</p>	<p>학력   송실대학교 컴퓨터학부 재학 한국디지털미디어고등학교 해킹방어과 졸업</p> <p>활동   SW마에스트로 13기 수료 고투코리아 개발팀 설리번 프로젝트 선생님</p> <p>수상   문화체육관광부 예술해커톤 우수상 DHP 디지털헬스해커톤 장려상</p>	<p>학력   송실대학교 컴퓨터학부 재학</p> <p>활동   Python 기반 은퇴 시뮬레이터 개발 소비·거래 데이터 분석 프로젝트 교내 AI·데이터 기반 금융 연구 참여</p> <p>수상   교내 데이터 분석 경진대회 수상 전국 대학생 투자·자산관리 관련 공모전 다수 입상</p>

# End of Documents

