

당신을 위한 AI 스마트 자산관리 대시보드



“복잡한 자산 관리를 간단하게, 어려운 투자 결정을 스마트하게”

SW-CAPSTONE

20190799 김남훈
20201914 박규민

자산을 독독하게 하는 방법을 알려줘!

"한국 투자자들, 오징어 게임 결말 맞을 것"...美 전문가 섬뜩한 경고



주요 해외 ETF 펀드총자산 대비 한국 투자자가 차지하는 비율



CONTENTS

- 01 주요 기능
- 02 프레임워크
- 03 시스템 아키텍처
- 04 페이지
- 05 기대 효과

01

주요 기능

금융 데이터 시각화

- 실시간 주식 포트폴리오 및
섹터별 수익률 시각화
- 백테스팅을 통한 전략 수립

뉴스 기사 추천

- 사용자 보유 종목 기반 일일
추천 뉴스 제시
- 뉴스 기사 워드클라우드를
통한 오늘의 키워드 확인

개인 맞춤형 자산관리

- 맞춤형 포트폴리오 설계를 위한
개인 자산 분석 리포트
- 개인 자산 리포트에 대해 궁금한
점을 도와주는 챗봇

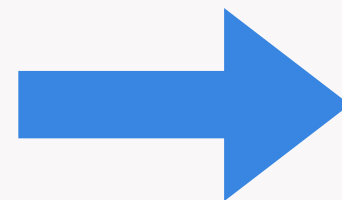


02

프레임워크



Streamlit

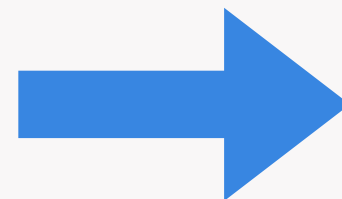


(1) 간단한 코드로 빠르게 대시보드를
구현할 수 있다

(2) 챗봇을 간편하게 도입할 수 있다

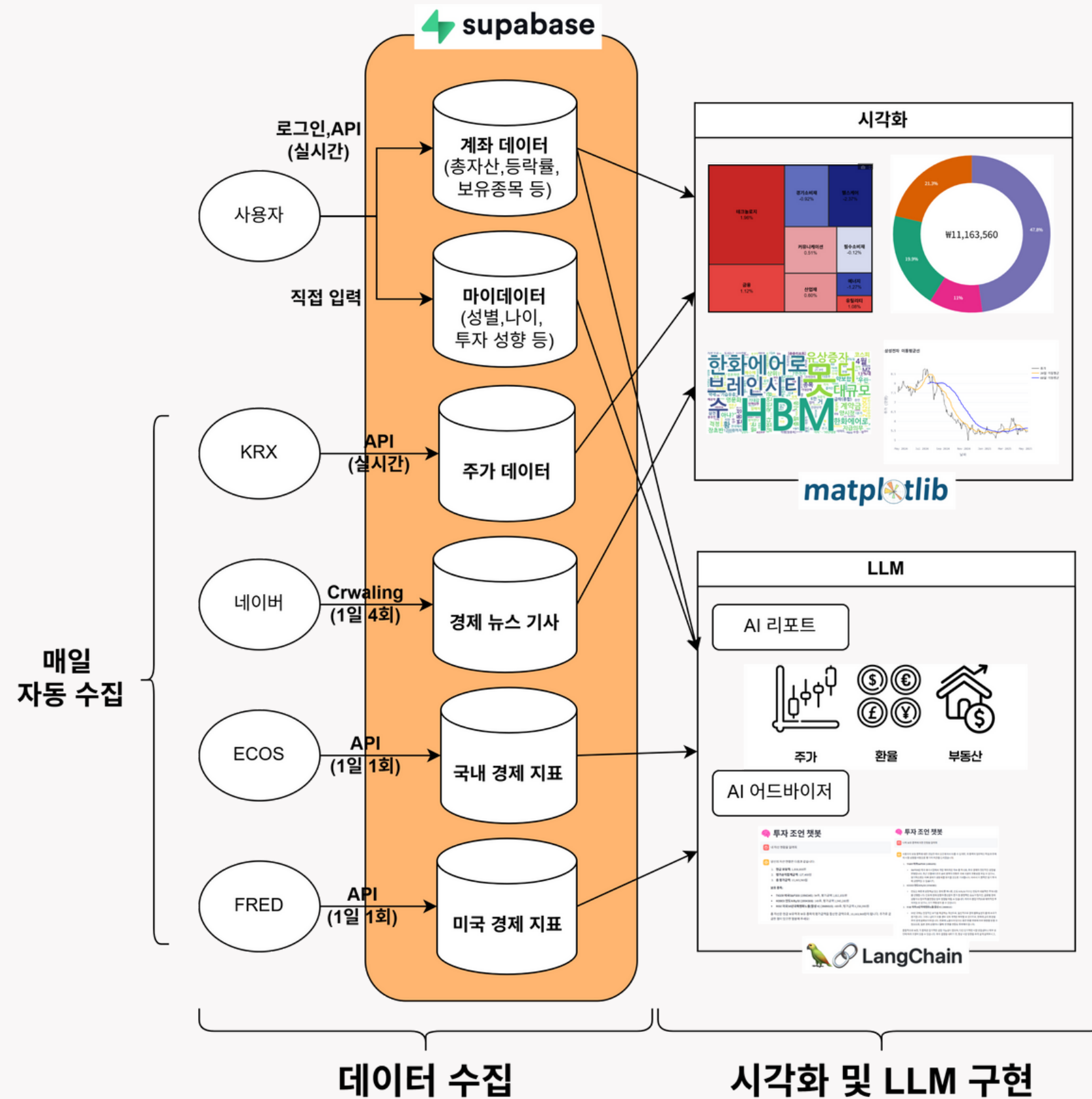


LangChain



LLM을 활용한 애플리케이션
개발에 특화된 프레임워크

시스템 아키텍처



데이터 워크플로우

- (1) 로그인 시 증권사 API를 이용하여 계좌 데이터 수집
- (2) 주가 데이터, 국내 경제 지표, 미국 경제 지표 등은 API를 이용하여 매일 새벽 자동 수집
- (3) 경제 뉴스 기사는 네이버에서 크롤링하여 매일 4회 자동 수집
- (4) 계좌, 주가, 뉴스 데이터는 시각화에 활용
- (5) 계좌 데이터, 마이데이터, 경제 지표 등은 LLM에 활용

나의 포트폴리오

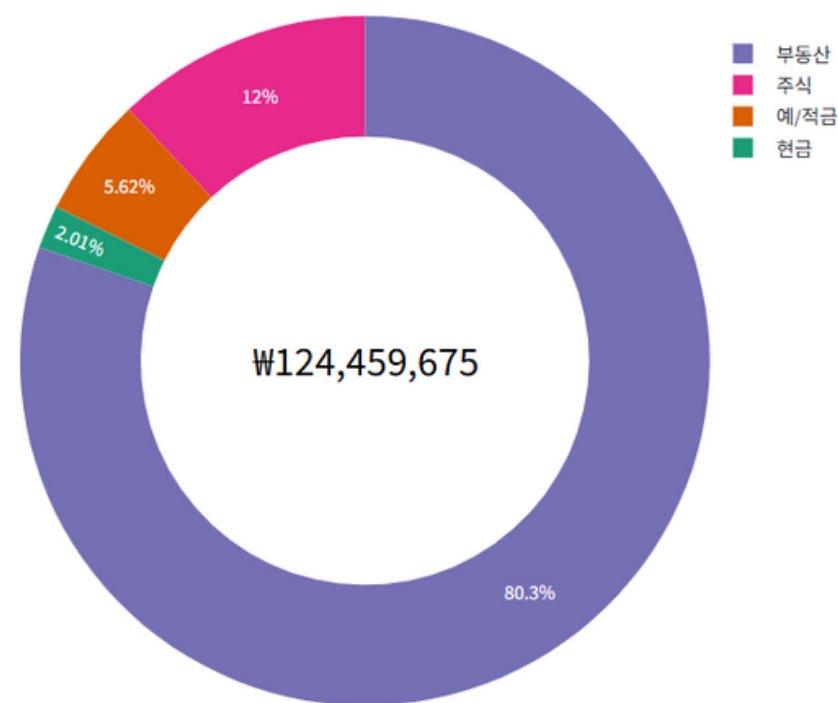
총자산

124,459,675원

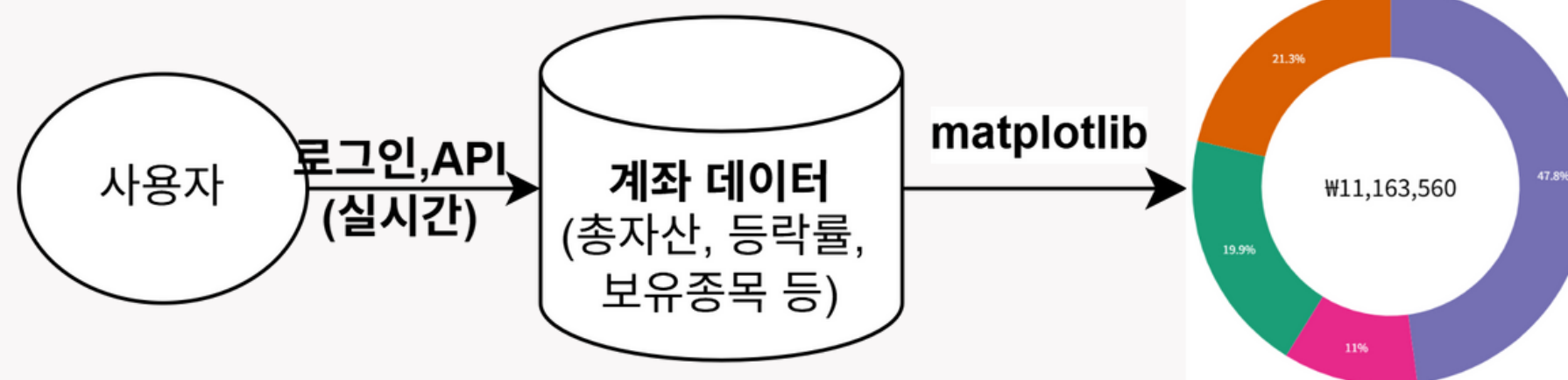
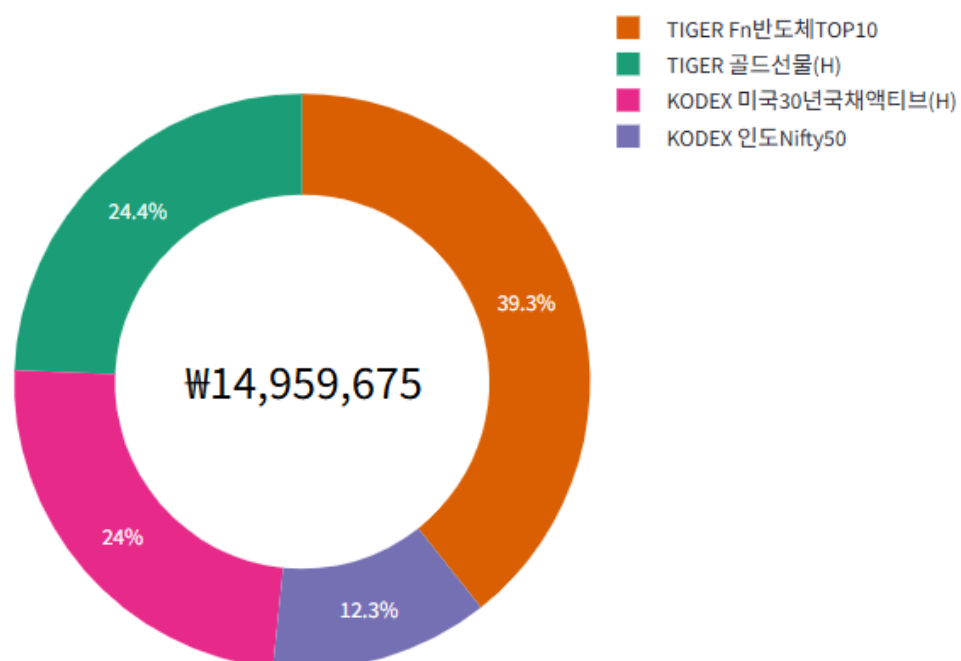
↓ -445,040원 | -0.36%

총 자산 현황 주식 포트폴리오

자산 포트폴리오 분석



주식 투자 현황



실시간 포트폴리오 시각화

- (1) 사용자 총자산과 자산 증감액, 증감률 표시
- (2) 자산 비중과 주식 종목 비중에 대한 도넛차트
- (3) 부동산, 예적금 등의 자산 금액은 직접 입력

04

페이지: 섹터 분석

미국 S&P500 한국 KOSPI

분석할 ETF 선택

원하는 ETF를 선택하세요 (다중 선택 가능)

테크놀로지 × 금융 × 헬스케어 × 경기소비재 × 커뮤니케이션 ×

산업재 × 필수소비재 × 에너지 × 유틸리티 ×

분석 기간 설정

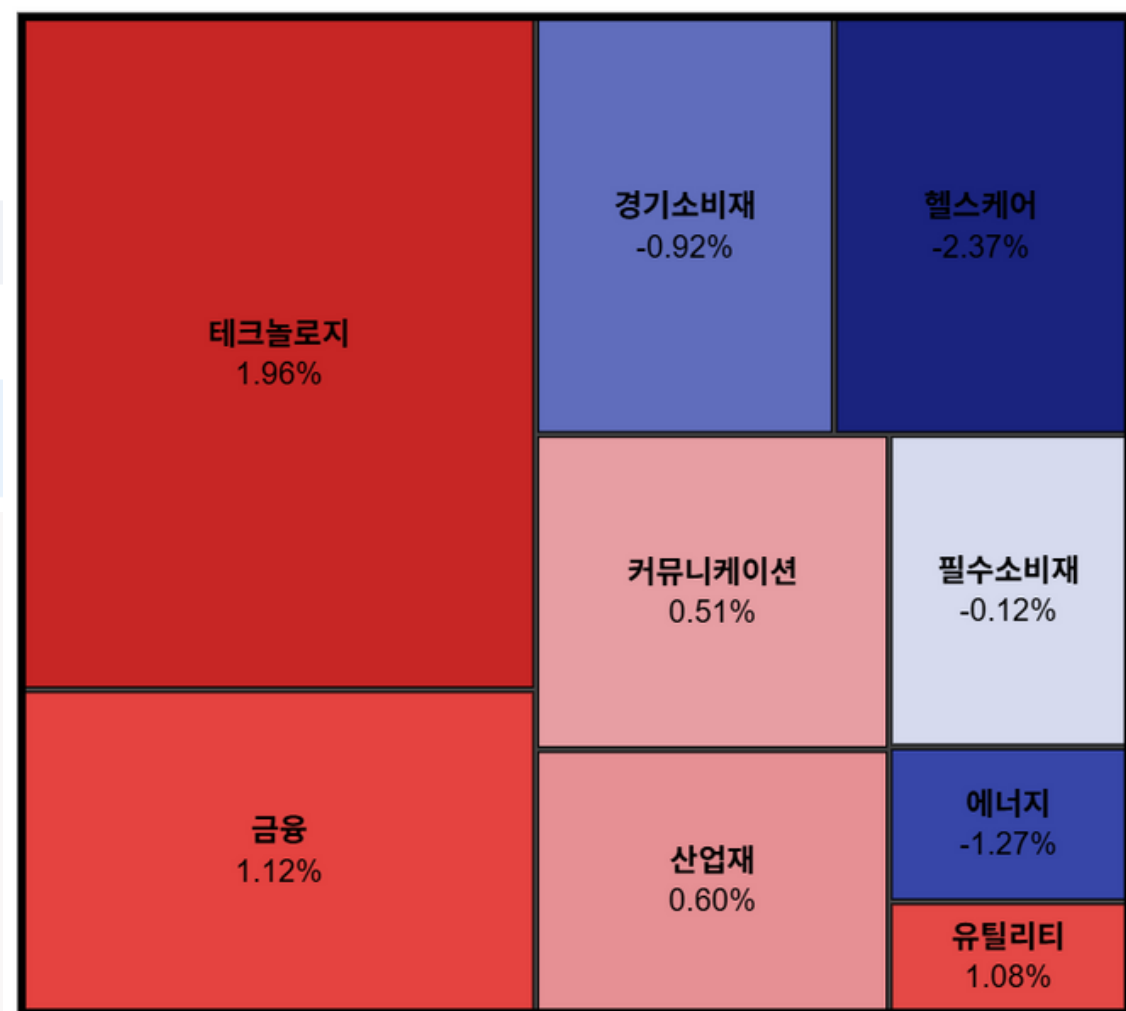
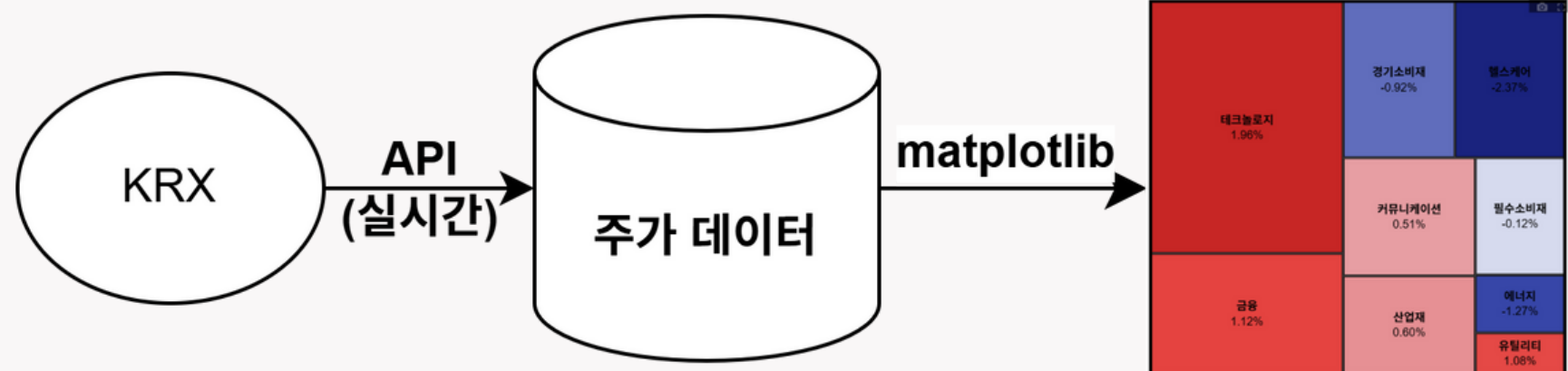
기간 선택 방식

☒ 설정된 기간
☐ 직접 선택

적용 기간

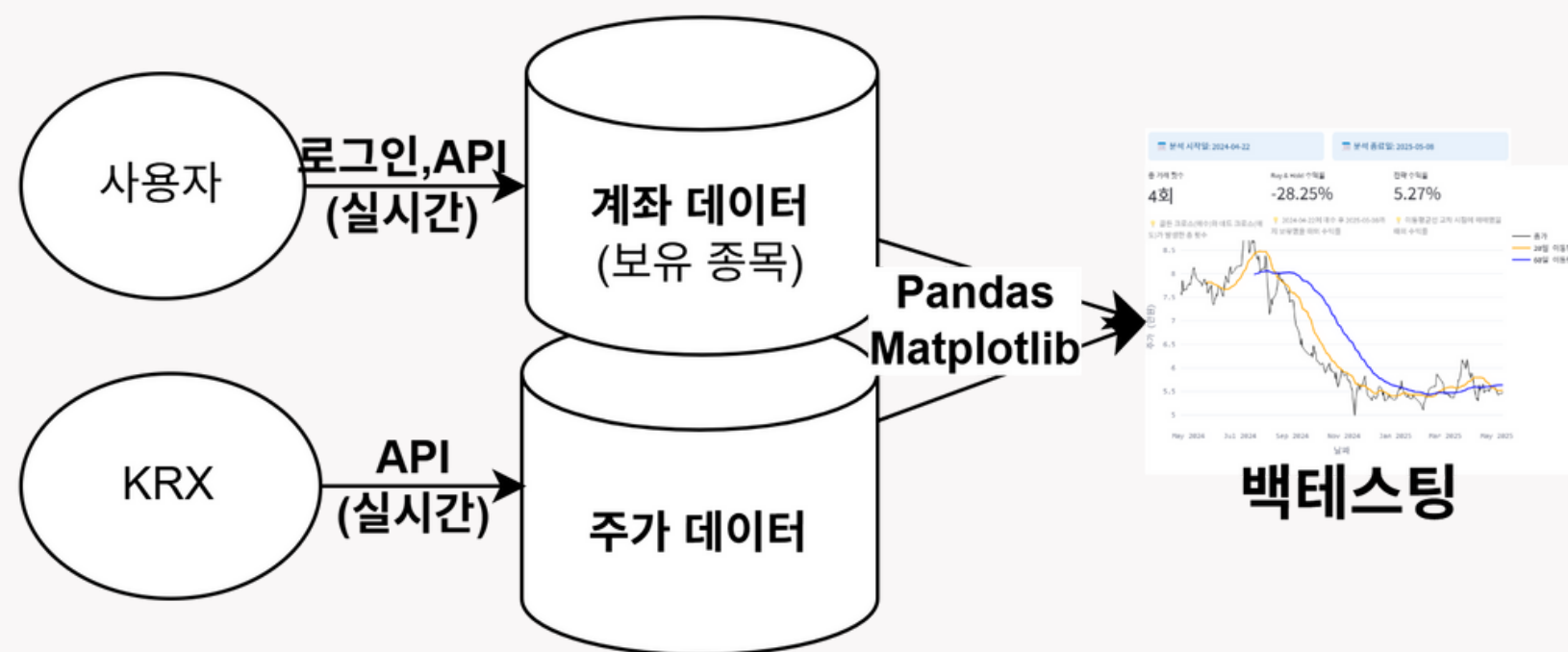
1주

분석 기간: 2025-05-01 ~ 2025-05-08



실시간 섹터 분석

- (1) KRX에서 ETF 주가 데이터를 수집하여 국내, 미국 섹터별 수익률 트리맵 시각화
- (2) 주가 데이터는 API를 이용한 실시간 수집
- (3) 사용자 선호에 따라 섹터, 적용 기간 등 변경 가능



백테스팅을 통한 전략수립

- (1) 보유 종목 혹은 그 외 주식들의 백테스팅을 통한 전략 수익률 계산
- (2) 이동평균선 교차, 볼린저 밴드 등의 전략 존재
- (3) 백테스팅 기간과 초기 자금 등은 자유롭게 설정

오늘의 뉴스 키워드

설정

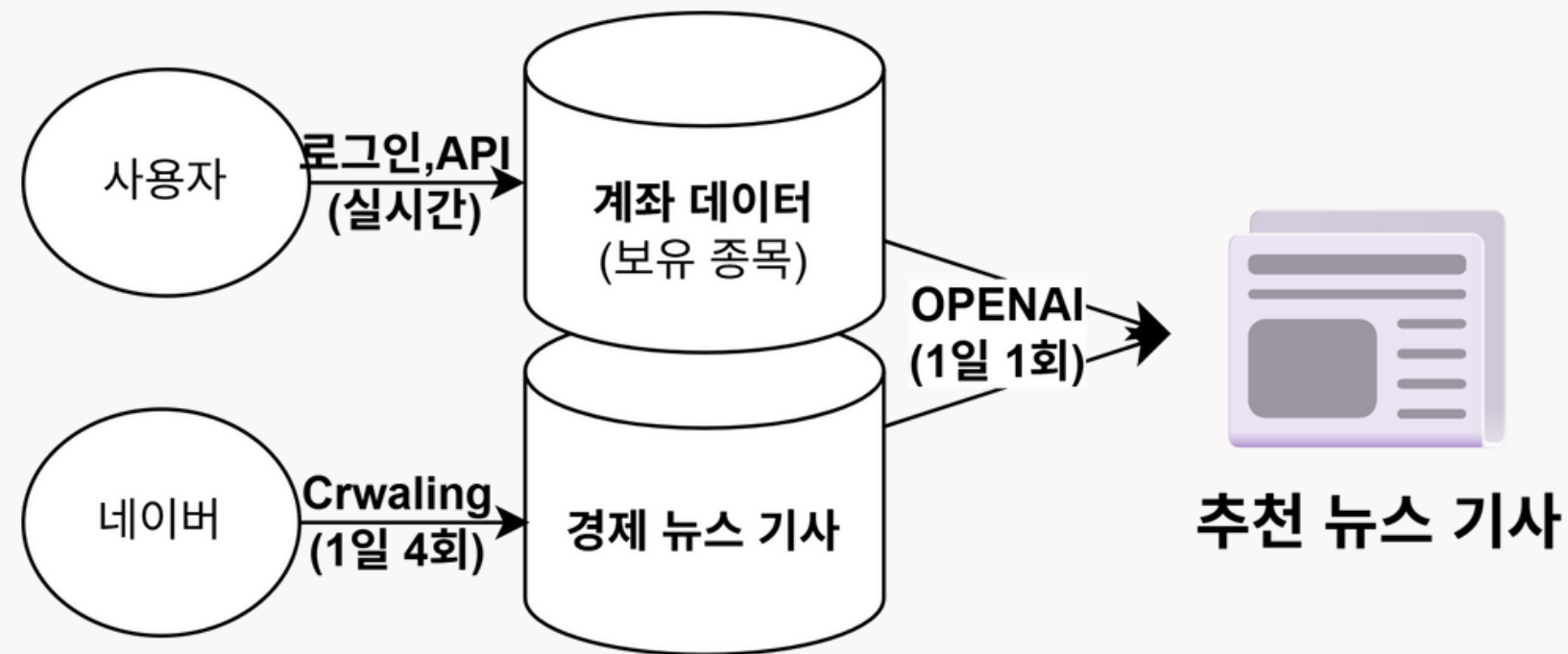


이미지 다운로드



뉴스 키워드 시각화

- (1) 네이버 경제 뉴스 기사 자동 크롤링 및 저장
- (2) 오늘 일자의 뉴스 기사 워드클라우드 시각화
- (3) 오늘의 경제 주요 키워드 확인 가능



개인 맞춤형 뉴스 추천

- (1) 사용자 보유 종목 기반 일일 추천 뉴스 제시
- (2) OPENAI API를 통해 기사 제목과 본문 내용이 사용자 보유 종목과 유사한 상위 3개의 뉴스 선정
- (3) 기사 추천 이유와 본문 요약 제공

kimnh1220님의 추천 뉴스

1. “형님, 돌아오셨습니까”...한국경제 대들보 반도체·자동차, 관세 우려 줄자 기지개

★ 추천 이유: TIGER Fn반도체TOP10 등 반도체 ETF와 직접적으로 연관된 기사로, 미중 관세 유예로 반도체 업종 주가가 반등하는 등 자산 가치에 긍정적 영향을 줄 수 있음.

📄 본문 요약: 미중 관세 유예로 반도체 업종에 매수세가 유입되며 SK하이닉스 등 주가가 상승. 기존 조선·방산주에서 반도체·자동차로 순환매가 일어남. 다만 관세 불확실성은 여전히 남아 있음.

🔗 [기사 링크 보기](#)

2. 관세 전쟁에도 둔화...미 소비자물가 4년 만에 최저

★ 추천 이유: KODEX 미국30년국채액티브(H) 등 미국 국채 ETF와 관련, 미국 CPI가 예상보다 낮아 인플레이션 둔화 및 금리 인하 기대가 높아져 국채 가격에 긍정적일 수 있음.

📄 본문 요약: 미국 4월 CPI가 2.3%로 4년 만에 최저치를 기록하며 인플레이션 둔화세를 보임. 관세 영향은 아직 제한적이거나, 금리 인하 기대가 유지되고 있음. 시장은 당분간 금리 동결을 예상.

🔗 [기사 링크 보기](#)

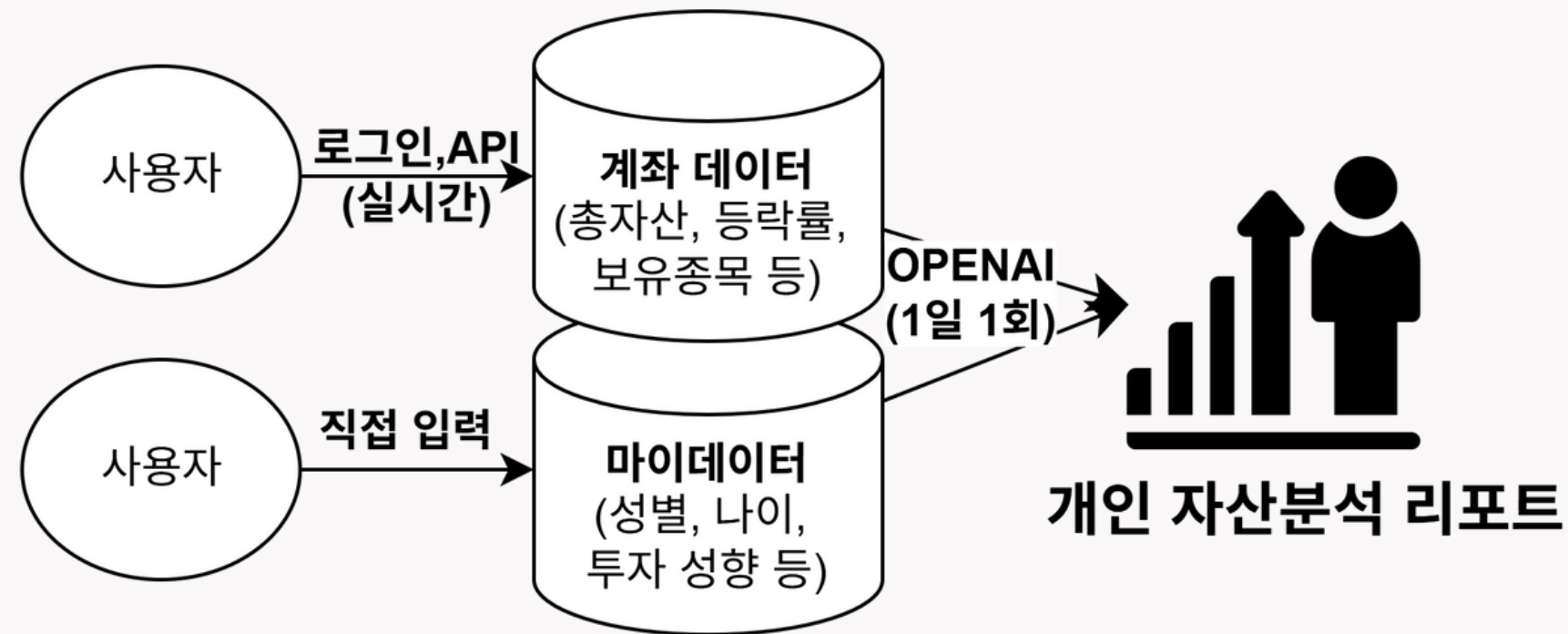
3. “과감하니 돈 벌었죠, 쓸어 담는중”...金 힘 못쓸때 기세등등한 비트코인

★ 추천 이유: TIGER 골드선물(H) ETF와 직접적으로 연관, 최근 금 가격이 하락하고 비트코인 등 위험자산이 강세를 보이는 상황이 금 ETF 수익률에 부정적 영향을 줄 수 있음.

📄 본문 요약: 관세 완화 기대감에 금 가격은 최고가 이후 7.6% 하락, 비트코인은 18% 이상 급등. 투자자금의 안전 자산에서 위험자산으로 이동 중. 금과 비트코인의 상관관계가 악화되고 있음.

🔗 [기사 링크 보기](#)

(실제 대시보드 내 표시 내용)



개인 자산분석 리포트 작성

(1) 계좌 데이터와 투자성향, 재무목표 등의 사용자 마이데이터를 이용한 자산 포트폴리오 분석

(2) 사용자 맞춤형의 기간별 포트폴리오 전략과 위험 관리 전략 등 제시

개인 포트폴리오 분석 리포트 - 2025-05-14

포트폴리오 전략

1. 현재 자산배분 평가

- 현재 포트폴리오 구조: 현금성 자산 97.2%, 보험/연금 2.8%, 부동산 0%
- 개선이 필요한 부분: 현금성 자산에 지나치게 집중되어 있으며, 투자 자산이 거의 없음.
- 실시간 리밸런싱 필요성: 현재는 리밸런싱 필요성이 낮으나, 투자 자산 비중을 늘림에 따라 정기적인 리밸런싱이 필요함.

2. 목표 포트폴리오 제시 (초기 단계)

- 예/적금: 80% (원금 보장 및 유동성 확보)
- 원금 보장형 ELS (주가연계증권): 10% (낮은 위험으로 투자 경험 축적)
- 저축성 보험: 10% (장기적인 자산 형성 및 세제 혜택)
- 단계별 조정 계획: 투자 경험과 금융 지식이 쌓임에 따라 ELS 비중을 줄이고, 주식형 펀드 또는 ETF 비중을 점진적으로 늘려야 함.
- 시장 기회 활용 방안: 금리 인상 시 예/적금 비중을 늘리고, 주식 시장 조정 시 저가 매수 기회를 활용해야 함.

3. 리밸런싱 계획

- 단계별 조정 방안: 6개월마다 포트폴리오를 점검하고, 시장 상황 및 투자 목표에 따라 자산 비중을 조정해야 함.
- 실행 일정 및 방법: 6개월마다 자산 현황을 파악하고, 목표 포트폴리오와의 차이를 분석하여 자산 매매를 통해 비중을 조정해야 함.
- 실시간 시장 대응 전략: 시장 변동성이 커질 경우, 현금 비중을 늘리고, 안정적인 자산으로 포트폴리오를 재구성해야 함.

⚠ 위험관리 전략

1. 주요 위험요소 식별

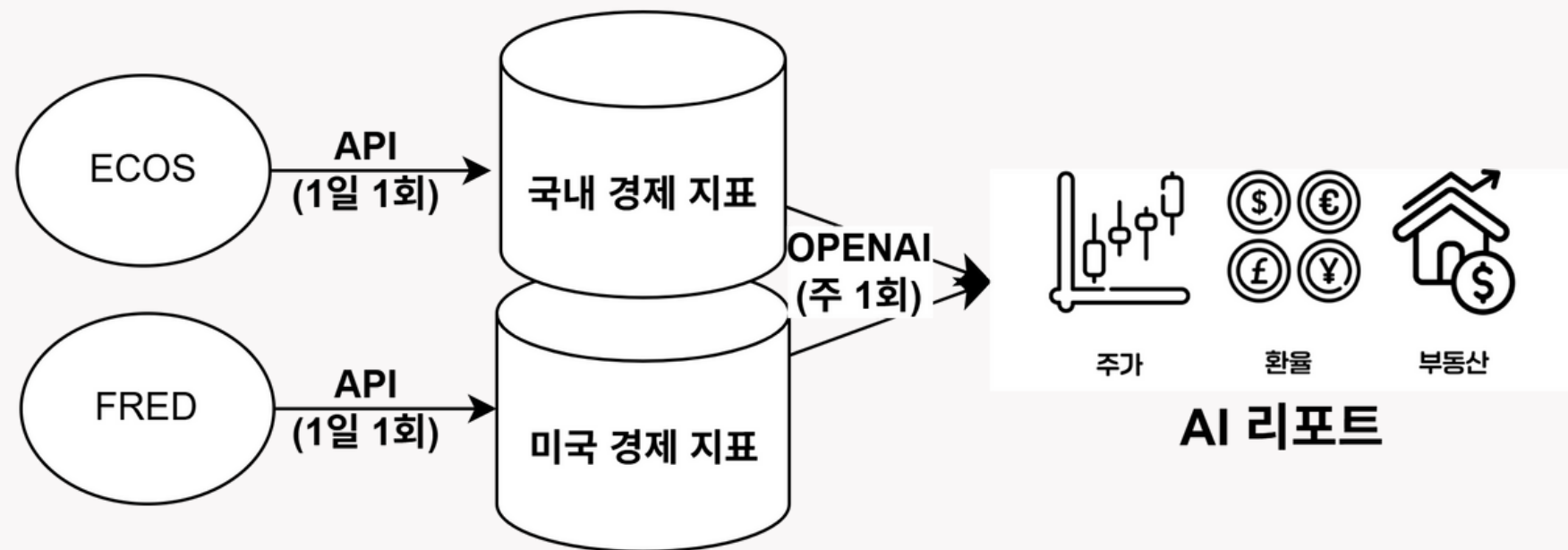
- 시장 위험: 금리 변동, 주식 시장 변동성 등
- 개인 재무 위험: 소득 감소, 예상치 못한 지출 발생 등
- 실시간 위험 모니터링: 거시 경제 지표, 개인 재무 상황 변화 등을 꾸준히 모니터링해야 함.

2. 시나리오별 대응 전략

- 긍정적 시나리오 (금리 인하, 주식 시장 상승): 주식형 펀드 또는 ETF 비중을 늘려 수익성을 높여야 함.
- 부정적 시나리오 (금리 인상, 주식 시장 하락): 현금 비중을 늘리고, 안정적인 자산으로 포트폴리오를 재구성해야 함.
- 실시간 대응 체계: 시장 상황 변화에 따라 신속하게 대응할 수 있도록 비상 연락망을 구축하고, 전문가의 도움을 받아야 함.

3. 위험 모니터링 계획

- 주요 모니터링 지표: 금리, 물가 상승률, 주식 시장 지수, 환율 등
- 정기 검토 주기: 월 1회 이상
- 실시간 알림 설정: 주요 경제 지표 발표 시 알림을 설정하고, 시장 변동성이 커질 경우 즉시 대응해야 함.



경제동향 리포트 작성

(1) 주기적으로 국내/미국 경제 데이터 자동 수집 및 AI 리포트 작성

(2) 주가, 환율, 금리 동향 리포트는 주 1회 작성
부동산, 물가, 고용 동향 리포트는 월 1회 작성

2025년 5월 국내 부동산 동향 리포트

1. 📌 요약 개요

- 2025년 5월은 공식 지표 공백으로, 3월까지의 흐름을 기준으로 시장을 진단합니다.
- 2025년 3월 기준, 서울 아파트 매매지수는 99.7로 소폭 반등세를 보였으나, 수도권과 지방은 지역별로 온도차가 뚜렷합니다.
- 전세가격지수는 전국적으로 안정세를 유지하며, 월세통합지수는 꾸준한 상승세를 이어가고 있습니다.
- 단독주택은 전국적으로 매매·전세·월세 모두 강세를 보이며, 임대수익률 측면에서 주목받고 있습니다.

2. 🌐 전국 시장 개요

구분	2025-03	2024-03	전년동월 대비	전월 대비(2025-02→03)
매매지수	99.7(서울)	93.9(서울)	+6.2%	+0.8%
전세지수	91.4(서울)	87.3(서울)	+4.7%	+0.3%
월세지수	104.7(서울)	101.8(서울)	+2.8%	+0.2%

- 매매지수:** 전국적으로 2024년 대비 소폭 상승, 특히 서울·강원·충북 등 일부 지역이 강세.
- 전세지수:** 전국적으로 안정세, 수도권은 완만한 상승.
- 월세지수:** 전국적으로 꾸준한 상승세, 지방 중소도시에서 상대적으로 높은 상승률.

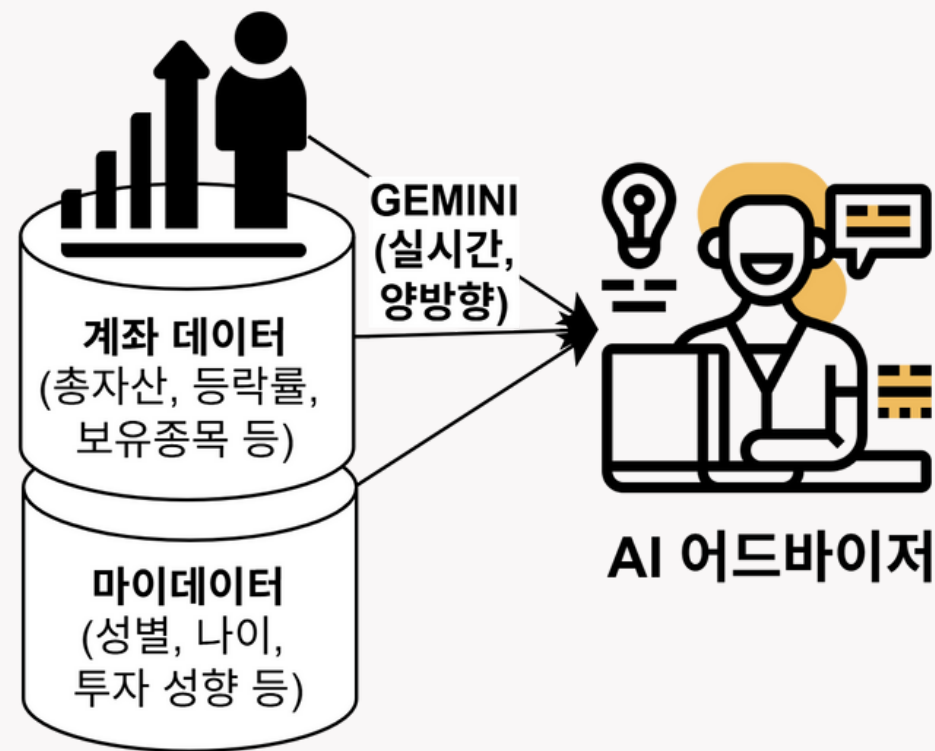
3. 📖 지역별 시장 동향 분석

① 매매지수 변화율(2025-03 vs 2024-03, 주요 지역)

- 상승 상위 3개 지역
 - 강원(apt): 103.5 → 103.3 (+0.2%)
 - 충북(apt): 101.2 → 101.5 (+0.3%)
 - 전북(apt): 101.5 → 100.9 (+0.6%)

(실제 대시보드 내 표시 내용)

개인 자산분석 리포트



사용자 맞춤형 AI 자산관리사

(1) 사용자의 재무정보, 투자성향 등을 모두 알고 있는 나만의 맞춤형 자산관리사

(2) 개인 자산분석 리포트 내에서 궁금한 점이 있는 경우 상세한 추가 답변

지금 투자 금액을 늘려도 될까요?

네, 투자 금액을 늘리는 것에 대한 질문 주셨습니다. 현재 상황을 고려했을 때, 투자 금액을 늘리는 것은 신중하게 접근해야 할 문제입니다. 보고서와 추가 정보를 바탕으로 자세히 설명드리겠습니다.

1. 현재 재정 상황:

- 월 적자:** 월 수입이 100만원인데 지출이 130만원이라 매달 30만원씩 적자가 발생하고 있습니다. 이는 투자를 늘리기 전에 반드시 해결해야 할 가장 중요한 문제입니다.
- 낮은 유동성 비율:** 유동성 비율이 8.75로, 이는 현금성 자산으로 약 8.75개월의 생활비를 충당할 수 있다는 의미입니다. 이상적으로는 3~6개월치 생활비를 비상 자금으로 확보하는 것이 좋습니다. 현재 월 적자 상황을 고려하면 유동성 확보가 더욱 중요합니다.

2. 투자 성향:

- 안정형 투자:** 투자 경험이 없고 손실을 극도로 싫어하는 안정형 투자 성향을 가지고 계십니다. 따라서 고수익을 추구하는 공격적인 투자보다는 원금 보장이 우선시되는 투자가 적합합니다.

3. 포트폴리오 전략:

- 자산 배분 불균형:** 현재 자산이 부동산에 과도하게 집중되어 있습니다. 이는 자산 변동성 위험을 키우고, 현금 확보를 어렵게 만듭니다.
- 제한된 포트폴리오:** 보고서에서는 이상적인 자산 배분으로 현금성 자산 30%, 예/적금 40%, 채권형 펀드 20%, 소액 투자(주식/ETF) 10%를 제시하고 있습니다.

결론 및 제안:

현재 월 적자 상태이고 투자 경험이 부족하므로, **지금 당장 투자 금액을 늘리는 것은 권장하지 않습니다.**

대신 다음과 같은 단계를 따르는 것을 추천합니다.

1. 재정 안정화 (단기 과제):

- 불필요한 지출을 줄이고 아르바이트 등으로 추가 수입을 확보하여 월 흑자 전환을 우선적으로 달성해야 합니다.
- 보고서의 "실행 로드맵" - "단기 과제 (3개월 이내)" 부분을 참고하여 구체적인 실행 계획을 세우세요.

2. 현금성 자산 확보 (중기 과제):

- 월 흑자 금액을 꾸준히 저축하여 최소 500만원 이상의 현금성 자산을 확보해야 합니다. 이는 비상 자금으로 활용될 수 있으며, 향후 투자 기회를 포착하는 데 도움이 될 것입니다.
- 보고서의 "실행 로드맵" - "중기 과제 (3개월~1년)" 부분을 참고하세요.

3. 안정적인 투자 시작 (중기 과제):

- 예/적금 등 원금 보장형 상품에 가입하여 투자 경험을 쌓고, 만기 시 재투자하는 방식으로 꾸준히 자산을 늘려나가세요.
- 은행/증권사 상담을 통해 자신에게 맞는 예/적금 상품을 선택하고 가입하는 것이 좋습니다.

4. 소액 투자 시작 (장기 과제):

- 어느 정도 재정적 안정과 투자 경험이 쌓이면, 포트폴리오의 10% 내외로 소액 투자를 시작하여 투자에 대한 이해도를 높이고 자신에게 맞는 투자 스타일을 찾아야 합니다.
- Kodex 미국S&P500테크놀로지 ETF와 같은 분산 투자 상품을 활용하여 위험을 줄이는 것을 고려해볼 수 있습니다. 최근 Kodex 미국S&P500테크놀로지 ETF의 가격이 상승하는 추세이므로, 분할 매수를 통해 투자 시점을 분산하는 것이 좋습니다.
- 보유하고 계신 CJ와 한국금융지주의 경우, 한국금융지주는 현재 52주 최고가에 근접하고 있어 긍정적이지만, 투자 비중을 조절하는 것을 고려해볼 수 있습니다.

5. 지속적인 금융 지식 습득:

- 투자 관련 서적이나 강의 등을 통해 금융 지식을 꾸준히 습득하고, 시장 상황에 대한 이해도를 높여야 합니다.

이 포트폴리오의 가장 큰 위험 요소는 무엇인가요?

안녕하세요. 개인 맞춤형 투자 포트폴리오 분석 보고서에 대한 질문 주셨습니다. 포트폴리오의 가장 큰 위험 요소에 대해 설명드리겠습니다.

현재 포트폴리오의 가장 큰 위험 요소는 자산이 부동산에 지나치게 집중되어 있다는 점입니다.

보고서의 '재무 건전성 평가' 섹션의 '위험 지표 평가' 부분을 보시면, "집중도: 부동산에 자산이 과도하게 집중되어 있어 자산 집중 위험이 높음"이라고 명시되어 있습니다. 현재 고객님의 자산 구성은 다음과 같습니다.

- 현금성 자산: 1050만원 (9.4%)
- 부동산: 1억원 (89.7%)
- 보험: 30만원 (0.3%)
- 외화: 9천원 (0.01%)

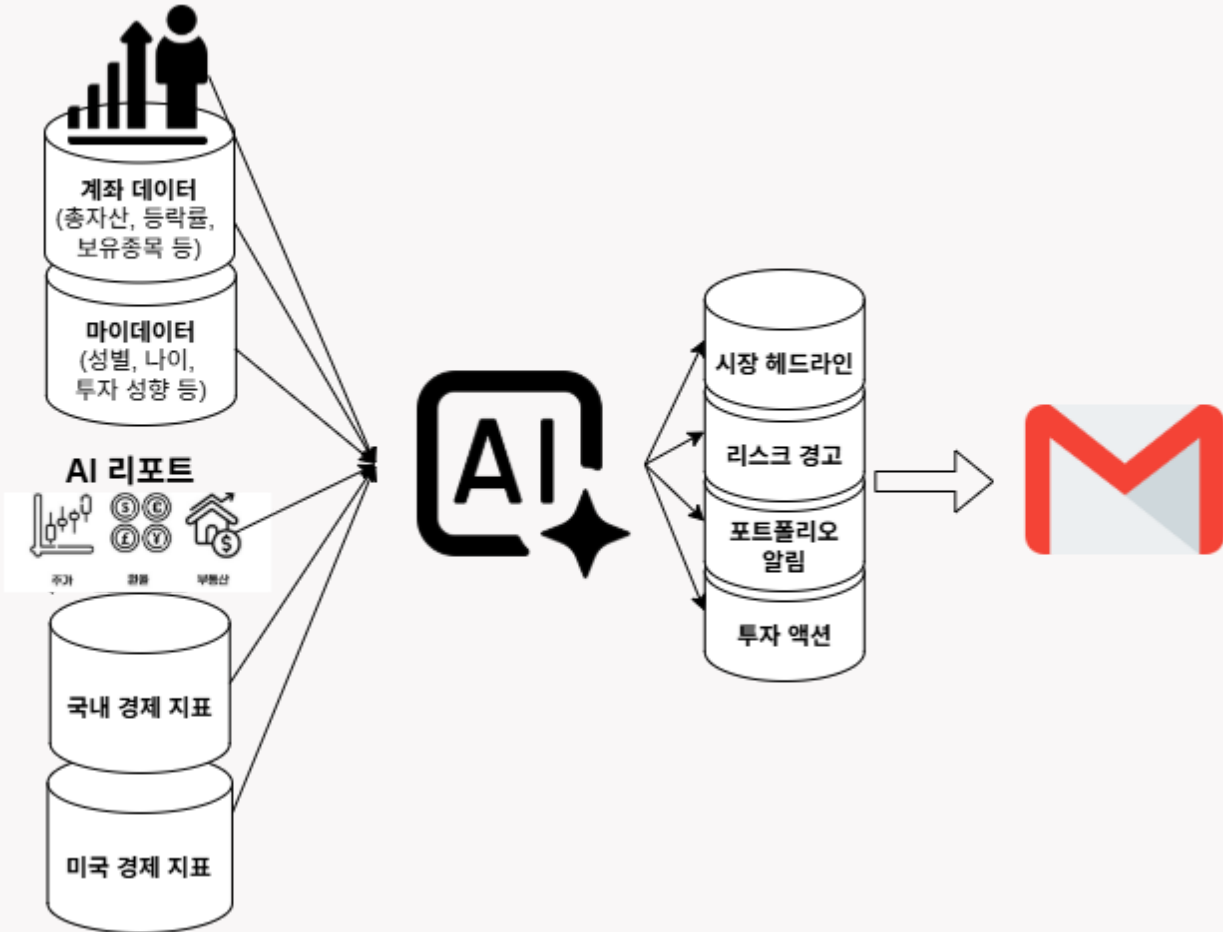
보시다시피 전체 자산의 거의 90%가 부동산에 묶여 있습니다. 이러한 자산 집중은 다음과 같은 문제점을 야기할 수 있습니다.

- 유동성 부족:** 부동산은 현금화하는 데 시간이 오래 걸리고, 거래 비용도 많이 발생합니다. 갑작스럽게 돈이 필요할 때 즉시 대응하기 어렵습니다. 보고서의 '자산 구성 분석'에서도 "현금성 자산 비중이 낮아 유동성 확보에 어려움이 있을 수 있음"이라고 지적하고 있습니다.
- 분산 투자 부족:** 투자의 기본 원칙은 분산 투자를 통해 위험을 줄이는 것입니다. 하지만 자산이 특정 자산에 집중되면 해당 자산의 가격 변동에 따라 전체 자산 가치가 크게 흔들릴 수 있습니다.
- 부동산 시장 침체 위험:** 만약 부동산 시장이 침체되면 고객님의 자산 가치가 크게 하락할 수 있습니다. 특히, 현재 금리 인상 가능성이 있는 상황에서 부동산 시장은 더욱 불안정해질 수 있습니다.
- 기회비용 발생:** 다른 투자 기회가 생겨도 현금 확보가 어려워 투자를 놓칠 수 있습니다.

(실제 대시보드 내 표시 내용)

추가 기능: 일일 인사이트 메일

개인 자산분석 리포트



사용자 맞춤형 일일 인사이트

- (1) 일일 시장 동향 리포트
- (2) 포트폴리오 모니터링 리포트
- (3) 리스크 경고 및 맞춤형 투자 액션 가이드

오늘의 자산관리 알림

Fynai - AI 기반 스마트 자산 관리 솔루션

시장 헤드라인

KOSPI 소폭 상승! 오늘 시장 동향 확인

포트폴리오 알림

원금 보전 적신호! 지출 줄이기!

리스크 경고

오늘의 리스크: 현금 부족! 비상 자금 확보 요망

투자 액션

원금보전! KOSPI 하락, 3년국채 매수 고려하세요

더 자세한 분석과 인사이트를 확인하세요!

[Fynai 대시보드 바로가기](#)

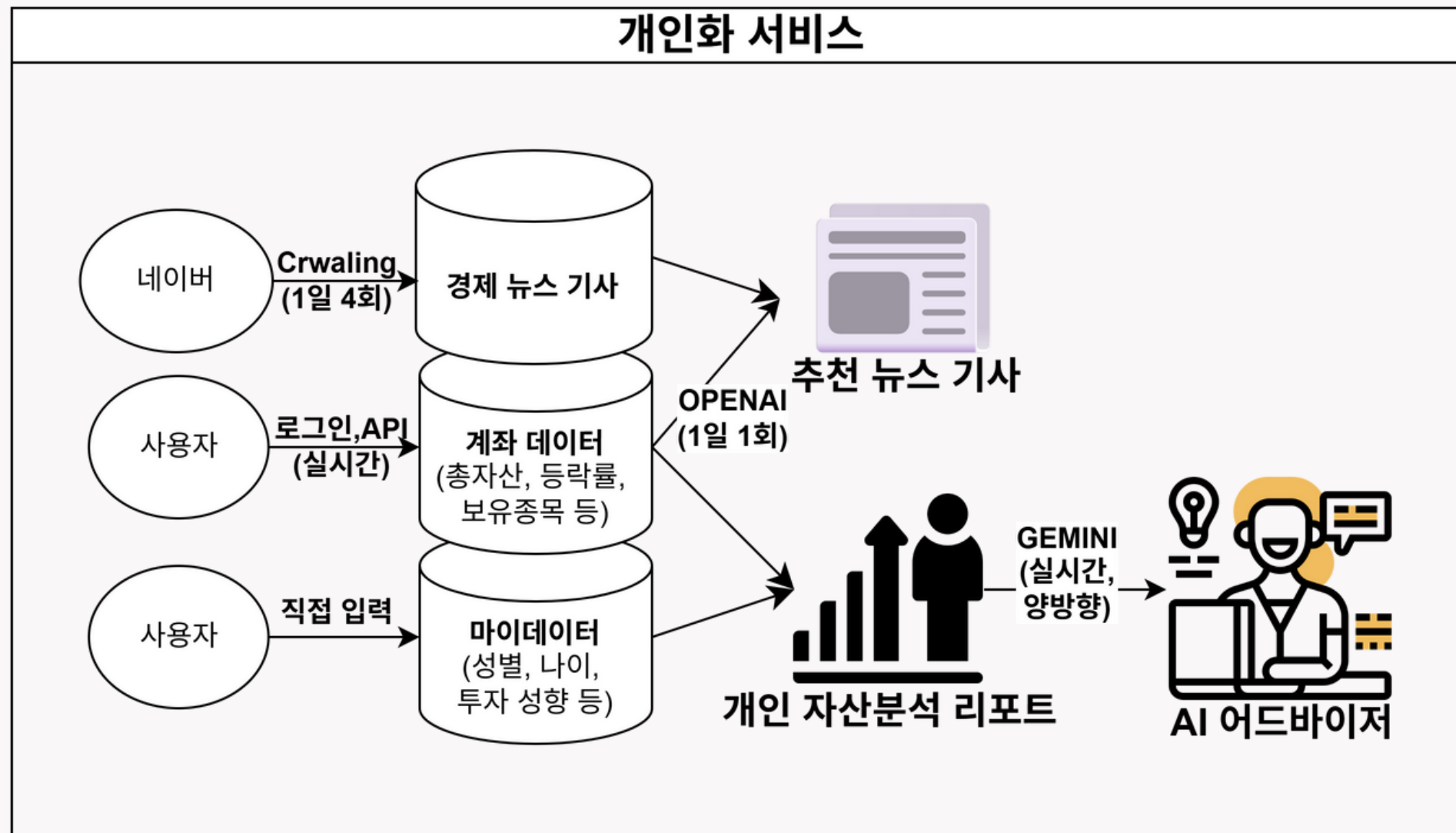
이 이메일은 자동으로 발송되었습니다.

© 2025 Fynai. All rights reserved.

(실제 메일 내용)

04

개인화 서비스 구조



개인화 서비스 아키텍처

- (1) LLM 기반의 개인화 서비스
- (2) 데이터 수집부터 개인화 서비스까지의 파이프라인 구축
- (3) 데이터 구조와 기능에 맞는 구체적인 프롬프트 설계

여러 정보를 한눈에 파악

- 자산 정보, 섹터별 수익률 등을 한 눈에 시각화
- 워드클라우드를 통해 오늘의 뉴스 키워드를 확인
- 투자 전략에 따른 전략 수익률 및 매수/매도 시점 파악

고객 맞춤형 자산관리 실현

- 사용자 보유 종목 기반 뉴스 추천
- 사용자의 자산 및 마이데이터 기반의 자산분석 리포트 제공
- 개인 자산분석 리포트 내에서 궁금한 점을 돕는 AI 어드바이저

THANK YOU