

AI 투자 리허설

카카오페이증권 Product Builder 사전 과제

버전 작성일 작성자
v1.3 2026-08-01 김소현

1 제품 개요

사용자가 짧게 입력한 투자 방법을 AI가 종목·금액·주기·조건·월 투자 한도로 구조화한다. 이해한 값은 계획에 먼저 반영하고, 빠지거나 모호한 필수값만 한 화면에서 확인한다. 사용자가 확정된 계획만 실제 가격 데이터에 적용한다.

TypeScript 백테스트 엔진은 투자금·평가금액·손익·수익률·평균 매입 단가·매수 시점을 계산한다. 정기 매수만 했을 때와 현재 계획을 같은 기간에서 비교하며, AI는 계산값의 관계만 짧게 설명한다. 주문·계좌 연결·종목 추천·미래 수익 예측은 제외한다.

2 문제·고객

2.1 리서치와 문제 검증

2025~2026년 공개된 AI 투자 서비스 후기와 개인용 투자 자동화 도구 제작 사례를 분석해, 사용자가 투자 조건은 직접 정하고 반복 계산은 자동화하는 흐름을 확인했다. 이후 개인용 도구 사용자 1명과 40분간 인터뷰해 잘못 설정한 조건의 반복과 시장 급변에 대한 우려를 확인했다. 인터뷰는 일반화가 아니라 문제 범위를 구체화하는 근거로 사용했다.

2.2 타깃 고객과 최종 문제

타깃 고객

종목·투자 금액·조건은 직접 정하되, 조건에 따른 결과를 반복해서 계산하는 수고를 줄이고 싶은 개인 투자자

핵심 문제

투자 방법을 정해도 실제 가격에서 언제 매수가 발생하고, 정기 매수만 했을 때보다 투자금·평가손익·수익률이 어떻게 달라지는지 한번에 확인하기 어렵다. 조건을 잘못 설정하면 같은 판단이 반복될 수 있어 실행 전 검증이 필요하다.

3 해결 방안

3.1 솔루션 정의

AI는 짧거나 불완전한 입력에서도 이해한 값을 계획에 먼저 채운다. 사용자는 빠지거나 모호한 필수값만 하나의 카드에서 보완해 계획을 확정한다. 백테스트 엔진은 확정된 계획만 실제 가격에 적용한다. 정기 매수만 했을 때와 현재 계획을 비교하고, 월 투자 한도로 실행되지 않은 매수도 구분한다. AI는 검증된 계산값만 1~2문장으로 설명한다. 숫자를 만들거나 전략의 우열을 판단하지 않으며, 생성에 실패하면 사전에 정의한 안내 문구를 제공한다.

3.2 핵심 흐름과 결과

단계	사용자 경험	시스템 역할
1	생각한 투자 방법을 짧게 입력한다	AI가 종목·금액·주기·조건을 부분 구조화하고 이해한 값을 유지
2	한 화면에서 빠진 항목을 채우고 계획을 확인한다	필수값을 검증하고 확정된 계획을 계산 입력값으로 저장
3	백테스트 결과와 똑대리 한마디를 확인한다	백테스트 엔진이 손익·수익률·매수 시점을 계산하고 AI가 검증된 결과를 설명
4	조건을 바꿔 결과를 다시 비교한다	기존 계획을 유지한 채 동일 가격 데이터로 재계산

핵심 결과

정기 매수만 했을 때와 현재 계획을 같은 기간에서 비교한다. 추가 투자금·평가손익·수익률 차이를 함께 보여주고, 평균 매입 단가와 매수 시점은 세부 정보로 제공한다. 똑대리 한마디는 계산값의 관계만 설명하며, 투자 방법을 추천하거나 평가하지 않는다.

4 제품 가설·검증 지표

제품 가설	사용자가 짧게 입력한 투자 방법을 AI가 확인 가능한 계획으로 정리하고, 빠진 조건만 한 화면에서 보완한 뒤 정기 매수만 했을 때와 비교하면, 조건이 투자금과 손익에 미친 영향을 이해하고 수정할 수 있을 것이다.
지표	정의
과업 완료율	입력부터 결과 확인까지 도움 없이 완료한 사용자 비율
계획 반영 정확도	사용자가 입력·확정한 값과 최종 계획이 일치한 항목 비율
비교 결과 해석 정확도	추가 투자금·평가손익·수익률 차이를 정확히 설명한 사용자 비율
조건 수정 과업 성공률	기존 계획을 유지한 채 원하는 조건을 수정·재계산한 사용자 비율
서비스 범위 이해도	결과가 과거 시뮬레이션이며 주문·추천·수익 보장이 아님을 이해한 사용자 비율

5 기능적 요구사항

우선순위	요구사항	완료 기준
P0	자유 입력 구조화	띄어쓰기·축약어·표현 방식이 달라도 이해한 값을 부분 추출하고 유지
P0	계획 보완·확인	빠진 필수값을 한 화면에서 보완하고 사용자 확인 후에만 가격 조회·계산 시작
P0	입력 검증·복구	0원·음수·최소 금액·통화 오류는 해당 항목에서 수정하며 전체 계획을 초기화하지 않음
P0	과거 실제 가격 백테스트	국내 종목은 정수 수량, 미국 종목은 지원 단위 내 소수점 수량으로 계산하고 투자 결과와 미실행 사유를 제공
P0	정기 매수 결과 비교	정기 매수만 했을 때와 현재 계획을 동일 기간에서 비교
P0	월 투자 한도·수정	월 투자 한도를 넘는 매수는 실행하지 않고 기존 계획을 유지한 채 수정 후 재계산
P0	오류 처리·계산 일관성	동일한 입력과 가격 데이터에는 동일한 결과를 제공하고, 실패 시 임의 결과를 만들지 않음
P1	똑대리 한마디	검증된 계산값만 1~2문장으로 설명하며, 추천 표현이나 미계산 숫자가 있으면 사전 정의 문구로 대체

6 구현·품질·범위

구분	요구사항 / 결정
계산	AI는 투자 의도를 구조화하고 검증된 백테스트 결과를 설명한다. 모든 투자 수치는 TypeScript 백테스트 엔진이 계산한다.
계산 기준	매수일 종가를 기준으로 계산한다. 국내 종목은 정수 수량, 미국 종목은 지원 단위 내 소수점 수량으로 계산하며 미사용 금액은 이월하지 않는다. 매주 계획은 지정 요일, 매달 계획은 지정일 또는 말일에 실행한다. 같은 날에는 정기 매수를 먼저 처리하고, 월 투자 한도 초과 매수는 실행하지 않는다. 금액은 거래 통화인 KRW 또는 USD로 제공하며, 환율·수수료·세금·배당·슬리피지는 반영하지 않는다. 추가 매수는 첫 정기 매수 이후의 평균 매입 단가를 기준으로 판단한다.
상태 관리	입력·보완·확인·수정·백테스트는 하나의 계획 데이터를 기준으로 동작한다. 각 화면은 동일한 상태를 참조하고, 확정된 계획만 계산에 전달한다.
데이터	적용 기간과 기준일을 표시한다. 금액은 거래 통화, 수익률은 백분율로 제공하며 조회 실패 원인을 구분해 안내한다.
AI 안전성	계산 결과에 있는 숫자만 사용한다. 추천·보장·우월 판단이나 미계산 숫자가 포함되면 사전에 정의한 안내 문구로 대체한다.
보안	비밀키와 API 토큰은 서버에서 관리하고 브라우저 번들에 노출하지 않는다.
디자인	이해한 값은 먼저 채우고, 빠진 필수값만 한 화면에서 보완한다. 결과에서는 평가손익·총 투자금·수익률 차이를 우선 노출한다.
MVP / 제외	포함: 검색·계획·백테스트·비교·수정·오류 처리 / 제외: 주문·계좌·추천·미래 예측·환율 자동 계산
제출 전 검증	입력 검증: 공백 없는 입력·종목 별칭·최소 금액·큰 금액 / 계산 검증: 국내 정수 수량·미국 소수점 수량·조건 미발생·월 한도 / 상태·오류 검증: 조건 수정·새 계획 초기화·데이터 실패·AI 대체 문구
AI 활용	리서치 요약·질문 설계·계획 구조화·결과 해석·구현 보조에 활용했다. 문제 정의·제품 범위·계산 기준·자동화 범위·최종 문구는 직접 결정했다.