

빅데이터를 활용한 맞춤형 펀드 추천

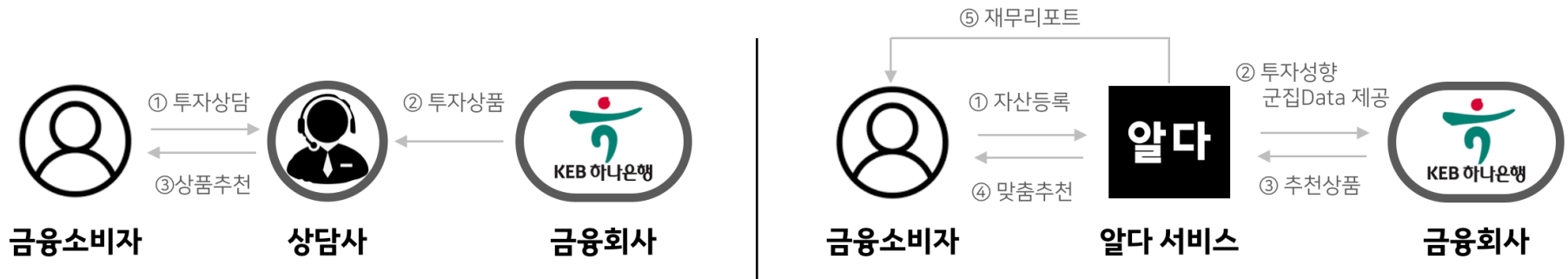
2019. 07. 18
팀윙크 주식회사

1. 서비스 소개

- **'빅데이터를 활용한 맞춤형 펀드 추천'** 서비스는 '알다'를 통해 금융소비자의 자산 데이터를 분석하여 개인의 투자 성향에 맞는 금융투자상품을 추천하는 서비스
- **서비스 이용자 범위**
 - 대상: 만19세 이상의 알다 서비스에 금융자산을 등록하고 있는 내국인 고객
 - 범위: 10만명 대상
- **업무 방법**
 - 이용자의 자산정보 및 소비패턴 등을 분석하여 KEB하나은행의 펀드상품을 추천하고 변동된 자산 현황을 분석하여 보고서를 제공 함

2. 서비스 혁신성과 소비자 편익

알다



- **(개인 맞춤형 투자상품)** 개인의 투자성향에 최적화된 투자상품(펀드) 추천 가능
- **(상품 가입의 편의성)** 금융자산, 부채, 투자상품에 대한 정보를 한번에 조회하여 관리하고 데이터 분석 결과에 따라 추천된 상품을 앱 내에서 즉시 가입이 가능
- **(건전한 투자 활성화)** 부채 및 잉여자금 등의 개인의 재무 데이터에 맞춘 투자상품을 추천 함으로써 건전한 투자 유도 가능

3. 업무 위탁의 불가피성에 관한 사항

□ 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

펀드(금융투자상품)의 매도/매수, 그 중개나 청약의 권유 등은 “투자중개업” 또는 “투자매매업”과 같이 금융투자업인가를 받아야 함

→ 소규모 자본을 바탕으로 하는 핀테크 업체가 데이터를 기반으로 금융소비자에게 다양한 투자 상품을 제공하기 위해 " 투자중개업" 또는 “투자매매업” 인가를 받기 위한 조건(자본 등)을 갖추기 어려움

4. 준비(개발) 일정

- ‘19년 7월 : 금융회사 연동 모듈 및 API 개발
- ‘19년 8월 : 금융회사 연동 테스트
- ‘19년 9월 : 서비스 출시