

사회초년생도 똑똑한 투자를 할 수 있도록

Z세대를 위한 새로운 학습투자플랫폼

2114159 신소현



Background (주제)

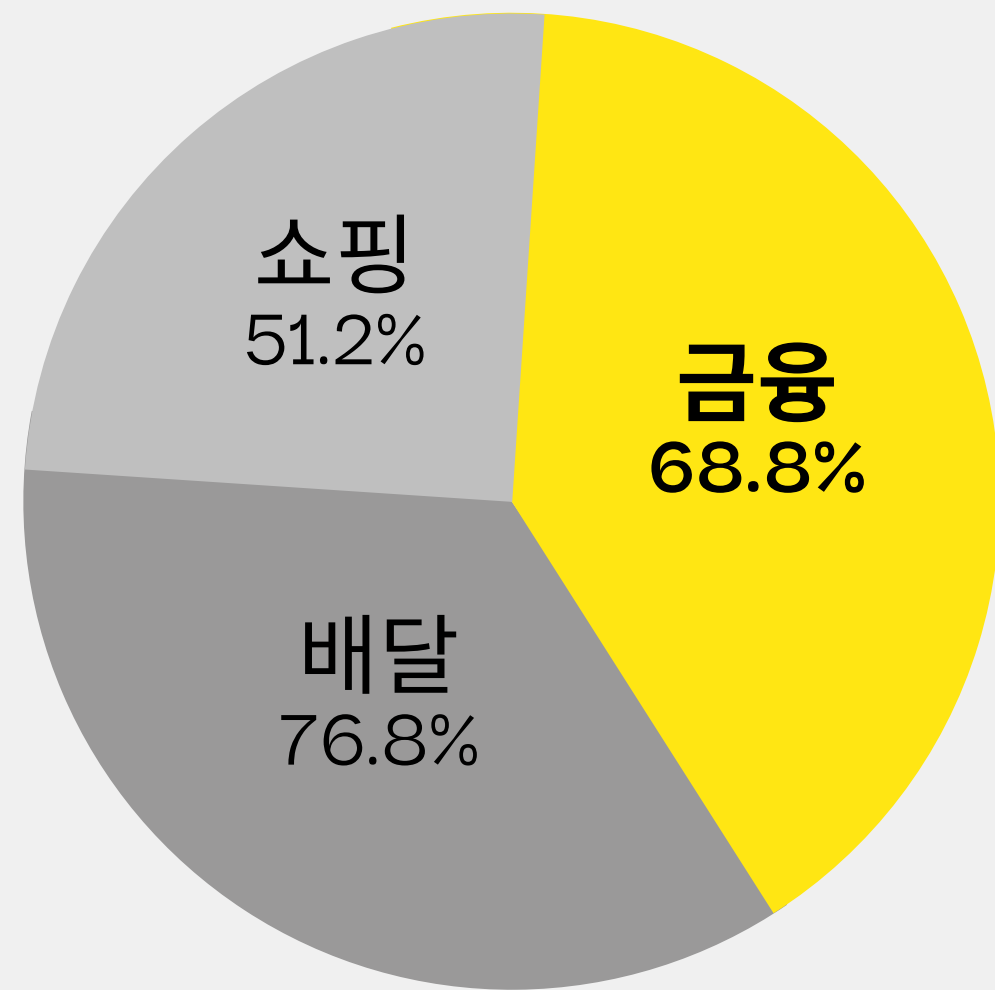
기존에는 부동산, 주식을 투자하는 방식이 큰돈(시드)이 있어야 가능했지만 핀테크산업과 함께 오픈뱅킹을 통해 소액으로 다양한 투자기회를 제공하는 플랫폼이 등장했습니다. 은행 이자로는 돈을 모으기 어렵다는 인식이 커지며 소액으로도 투자할 수 있는 플랫폼에 대한 관심이 높아진 추세입니다. 따라서, 투자 경험이 없는 사용자도 쉽게 접근할 수 있는 소액 투자 플랫폼이 필요합니다.

MZ세대, 새로운 금융의 중심이 되다.

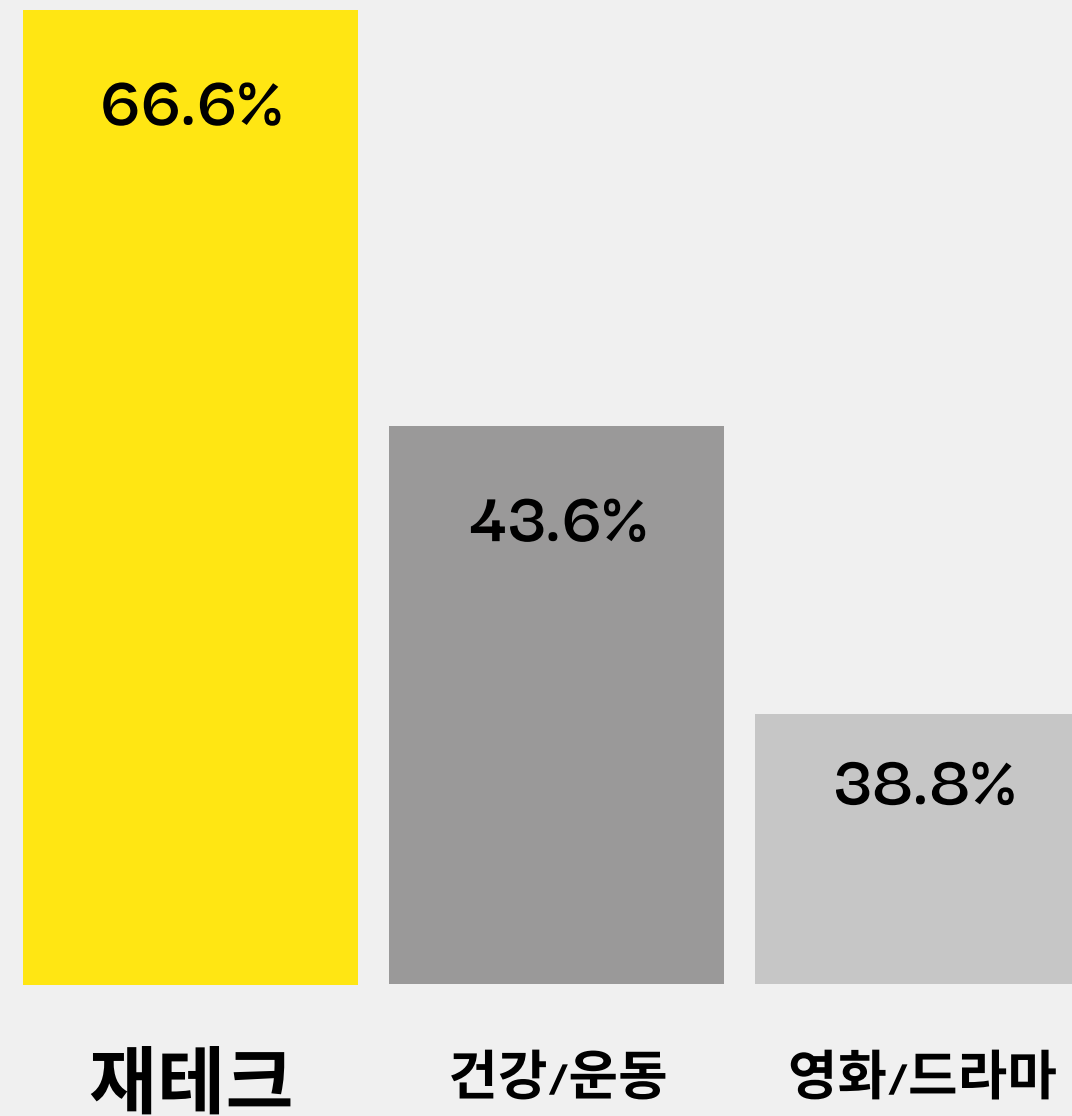
그 중심엔 핀테크 플랫폼이 앞장서 있습니다.

2030 최대 관심사

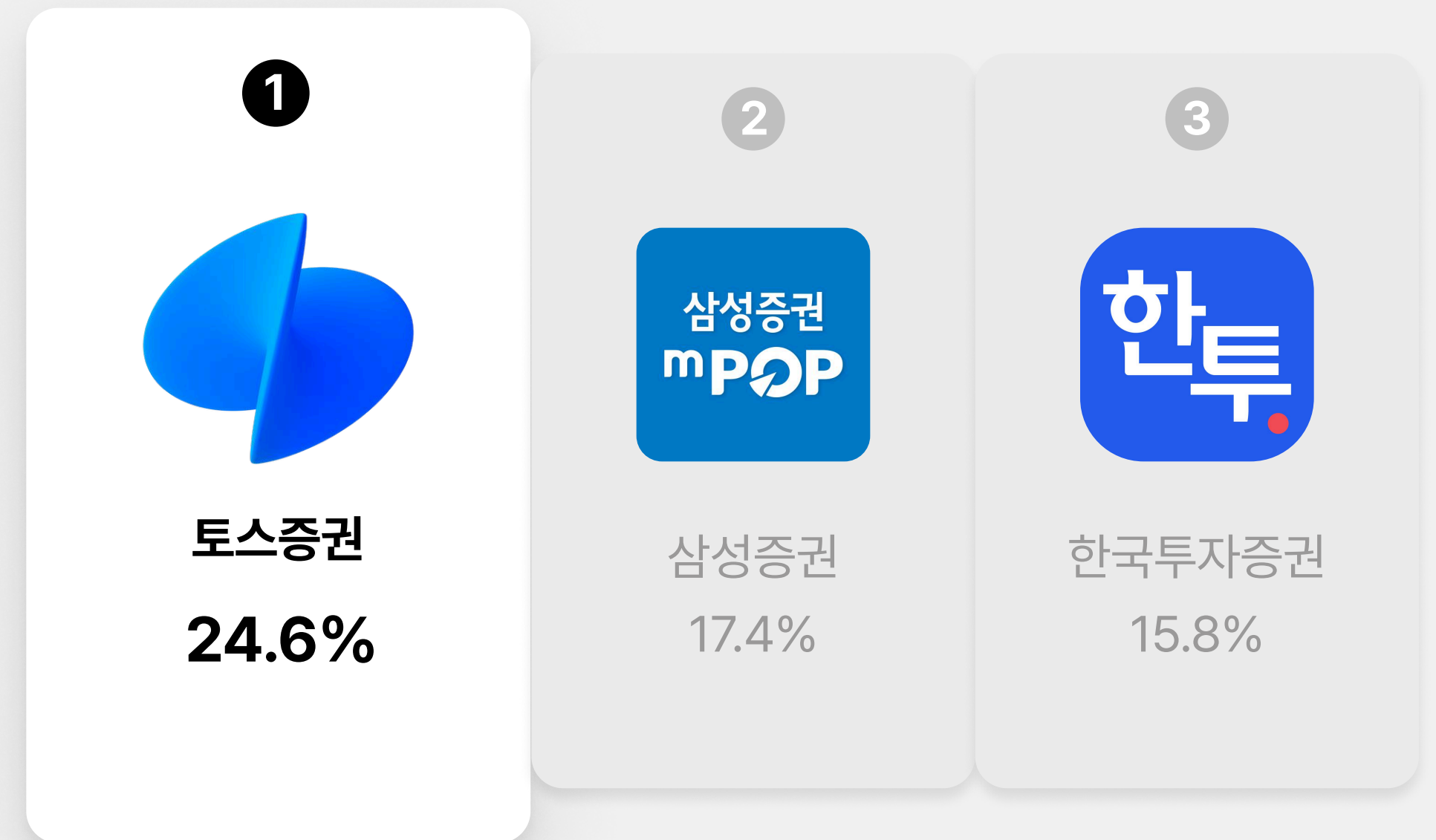
최근 많이 접속하는 앱은?



가장 관심있는 콘텐츠는?



1년 동안 사용한 증권사 TOP 3



왜 Z세대인가?

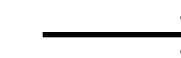
"Z세대 10명 중 6명이 주식/코인 외 대체 투자처를 찾고 있다." (출처: 한국투자증권)

"18~24세 사용자의 65%가 모바일 투자 앱을 이용한 경험이 있다." (출처: KB금융연구소)

1. 기존 MZ세대는 이미 핀테크 시장의 주요 소비층



2. Z세대는 디지털 금융 환경에 가장 익숙한 세대



M세대는 전통금융의 경험을 가지고 있음.

3. 기성세대와 돈을 모으는 방식과 다른 소액 투자, P2P 투자등의 대중화



투자 정보를 얻는 경로, 투자를 시작할 수 있는 조건이 달라지기 때문.

→ 기성세대와 다른 경험을 해온 Z세대에게 맞춤형 핀테크 시장을 더 활성화 시켜야 한다.

Problem

초보 투자자에게 어려운 복잡한 사용자 인터페이스

(메뉴가 많아 필요한 기능을 찾기 어려움)

“처음 들어갔을때 메뉴가 다양해서 어떤걸 눌러야 할지 모르겠어요”

개인이 찾아보기엔 어려운 전문 용어들과 구매한 상품들의 뉴스

“내용도 어렵고 앞으로 어떻게 될지도 사실 예측이 안 가요.”

기존 핀테크에서 제공하는 정보제공 알림서비스만으론 채우기 힘든 투자공부

“투자하고나면 뉴스랑 기사를 많이 봐야하는데 잘 이해가 안 가고 저의 투자상품과 연결되지 않아요.”

GOAL

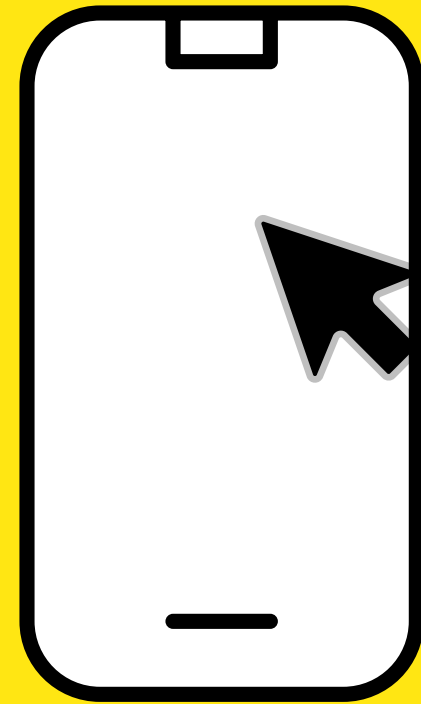
목표는 사용자가 외부에서 별도로 투자 공부를 할 필요 없이,
학습과 실전 투자가 자연스럽게 연결되는 환경을 만드는 것이다.

이를 통해 사용자가 플랫폼 내에서 필요한 정보를 습득하고,
이를 바탕으로 막연한 두려움 없이 현명한 투자 결정을 내릴 수 있도록 돕는 것이 핵심이다. 🚀



10분 안에 이해하고 투자하는 경제학습 + 소액투자 플랫폼

1



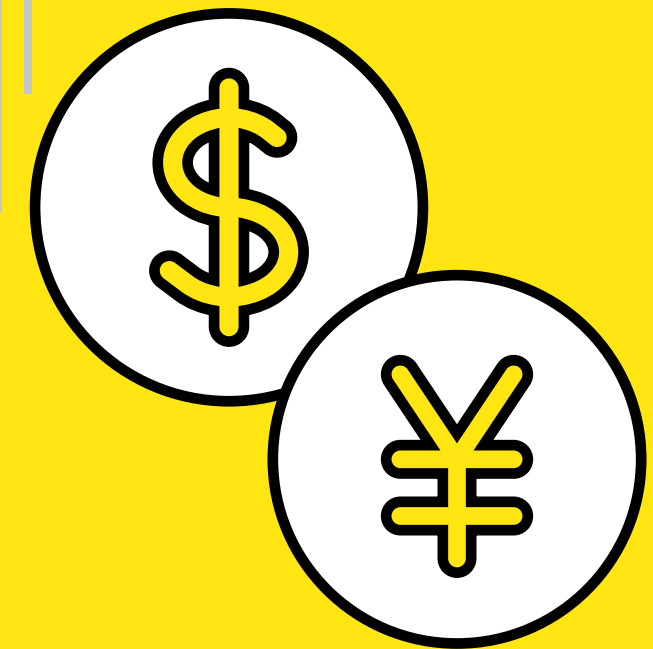
마이데이터를 통한 **개인 맞춤형 AI추천**으로
투자 목표 설정

2



투자하고 싶은 or 투자한 상품에 대해 **5분
동안 보는 투자관련 소식**들로 시비서와 함
께 주식 공부를 하자.

3



용돈으로도 국내외 어디서든 간편결제
가능한 **소액 투자**

Project plan _Design Sprint

3주차

데스크 리서치 및 인덱스 인터뷰 진행

4주차

2차 사용자 리서치 진행 + 인사이트 도출

5주차

3차 사용자 리서치 진행 + 아이디어션

6주차

서비스 컨셉 구체화, 퍼소나 및 시나리오

7주차

LO-FI 와이어프레임 제작

8주차

중간발표

9주차

사용성 테스트, 주요 기능 수정

10주차

사용성 테스트, UI화면 작업 진행

11~12
주차

디자인 시스템 정리, UI화면 작업 진행

13주차

피그마 툴로 인터랙션&UI모션 작업

14주차

어플 소개 영상, PPT 제작

15주차

기말발표

Thank you

THE END