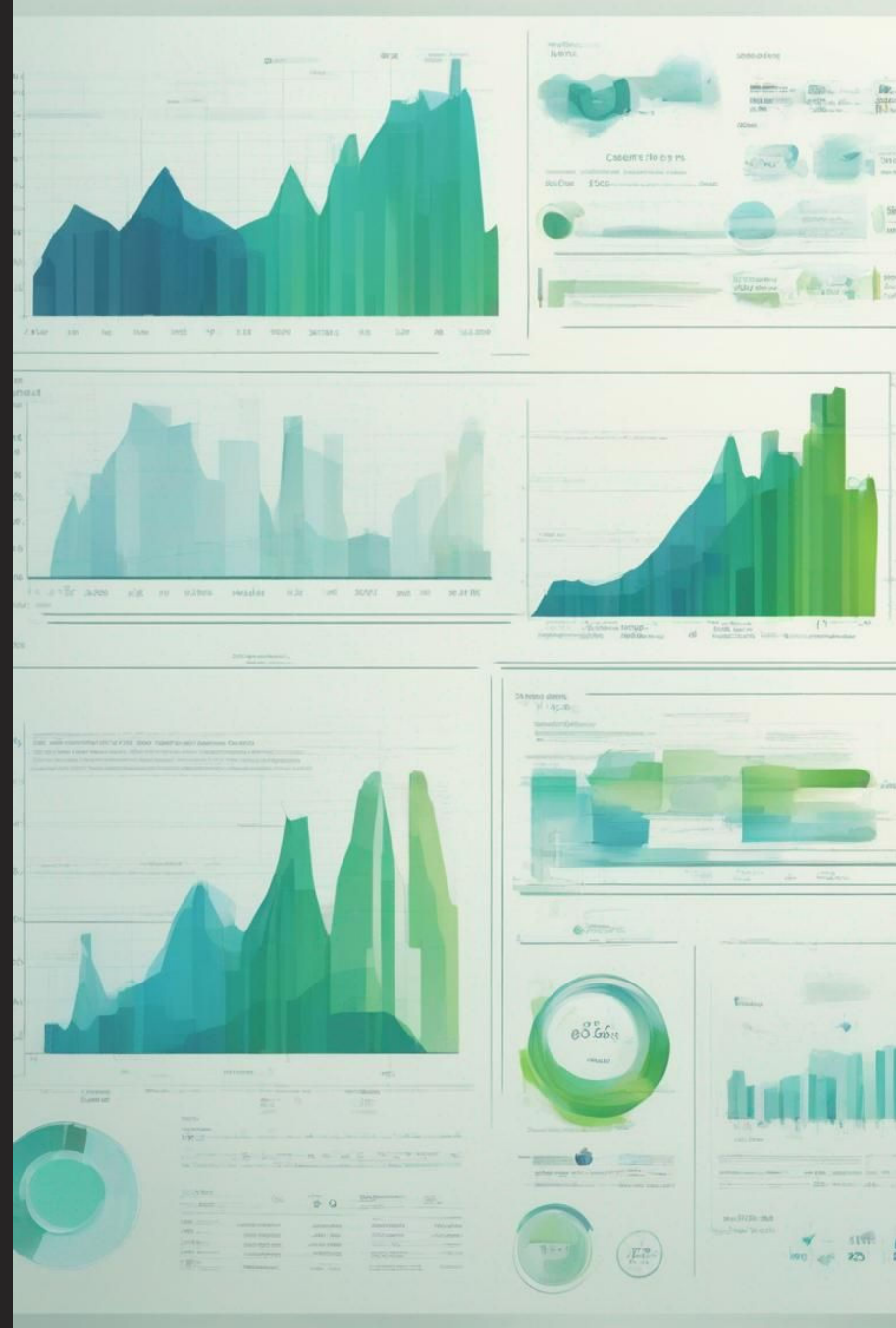


회사 소개

피스업은 소액 투자자를 위한 로보어드바이저입니다. 자동 투자 기술로 투자 관리를 쉽고 편리하게 도와드립니다.



창업아이템 개요

명칭

조각 자동 투자를 위한 로보어드바이저 알고리즘을 제공하는 B2B 컨서시엄 비즈니스 모델.

범주

금융기술(FinTech)과 로보어드바이저(B2B)를 아우르는 혁신적인 서비스.

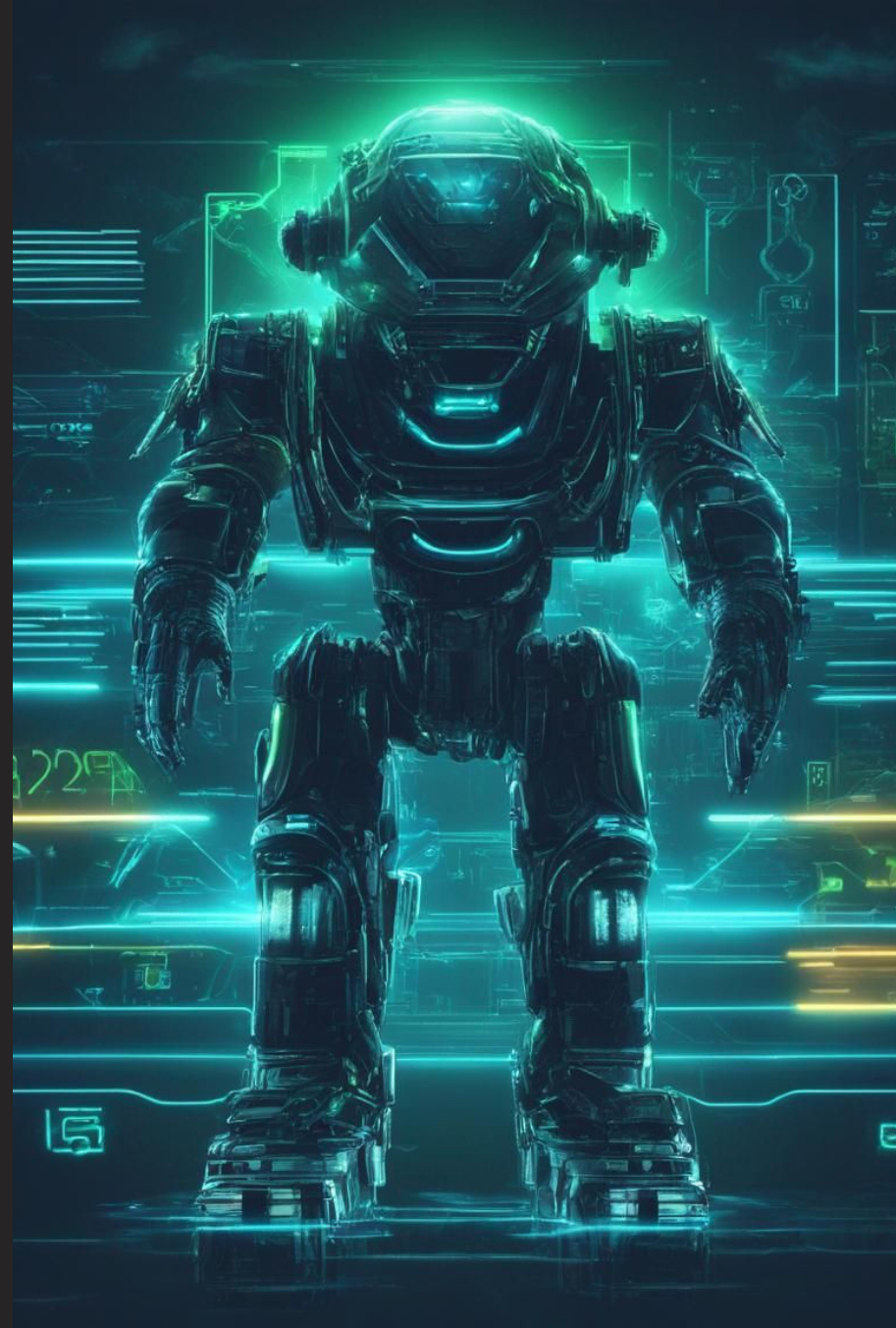
개요

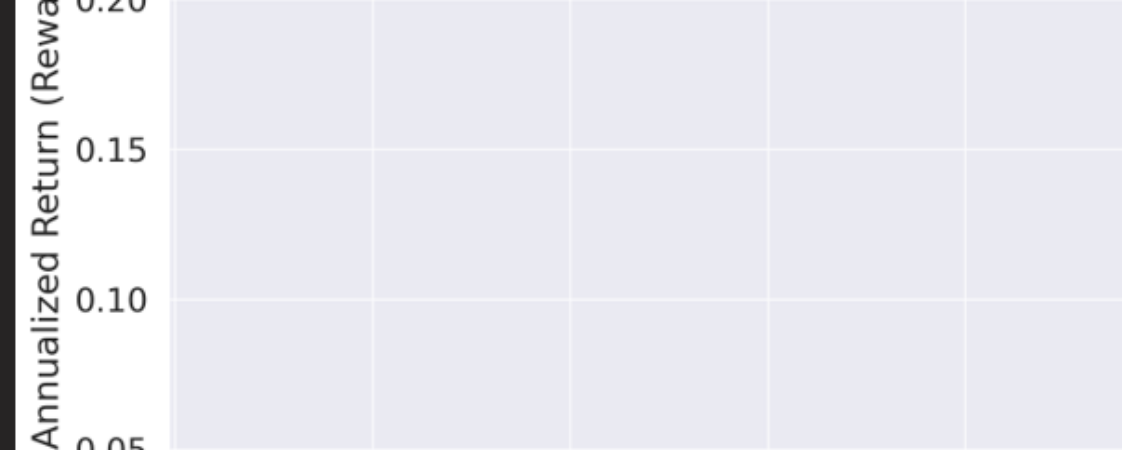
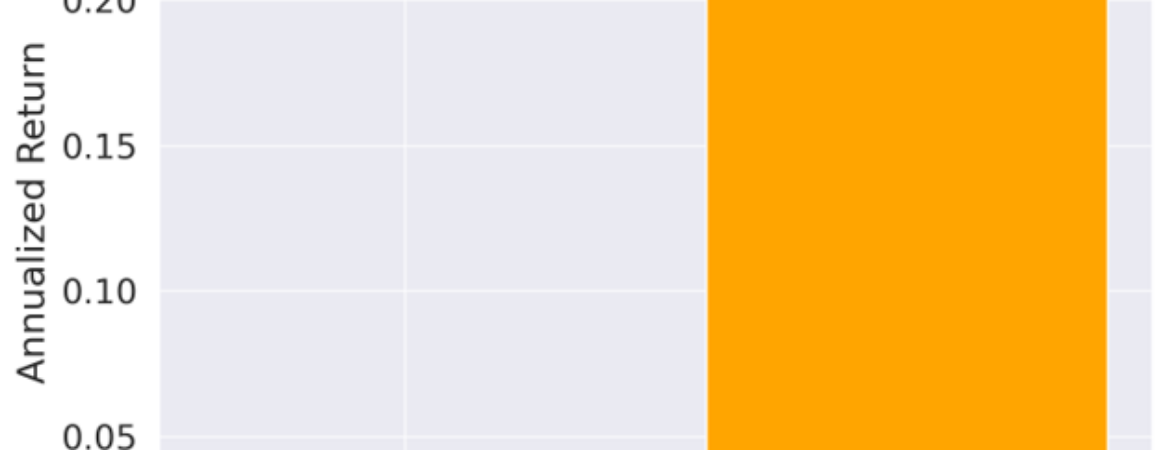
피스업은 소액/조각 투자자들을 위한 개인화된 자산 관리 솔루션을 제공합니다. 금융 공학과 데이터 분석에 기반한 로보어드바이저 알고리즘으로 사용자의 투자 선호도와 리스크 프로파일에 적합한 포트폴리오를 자동 생성 및 관리합니다.



배경 및 필요성

현재 금융 시장에서 소액 투자자들은 적합한 투자 정보와 자산 관리 솔루션을 찾기 어렵습니다. 피스업의 로보어드바이저는 이 문제를 해결합니다.





피스업 서비스의 차별성



높은 수익률

평균 7.6% 대비 피스업 RA-4 알고리즘은 38% 수익률로 성능을 강조.



경제적 비즈니스 모델

B2C 문제점을 지적하며, B2B 증권사 연계 모델의 효율성 부각.



RATB 통과 의 이점

RATB 통과로 수익률 광고 가능, 일반 로보어드바이저와 차별화.

문제인식

창업아이템 배경

국내 주식시장에서 개인투자자 수가 급증하며, 2015년 약 450만명에서 2020년 약 1000만명으로 두 배 증가했습니다.

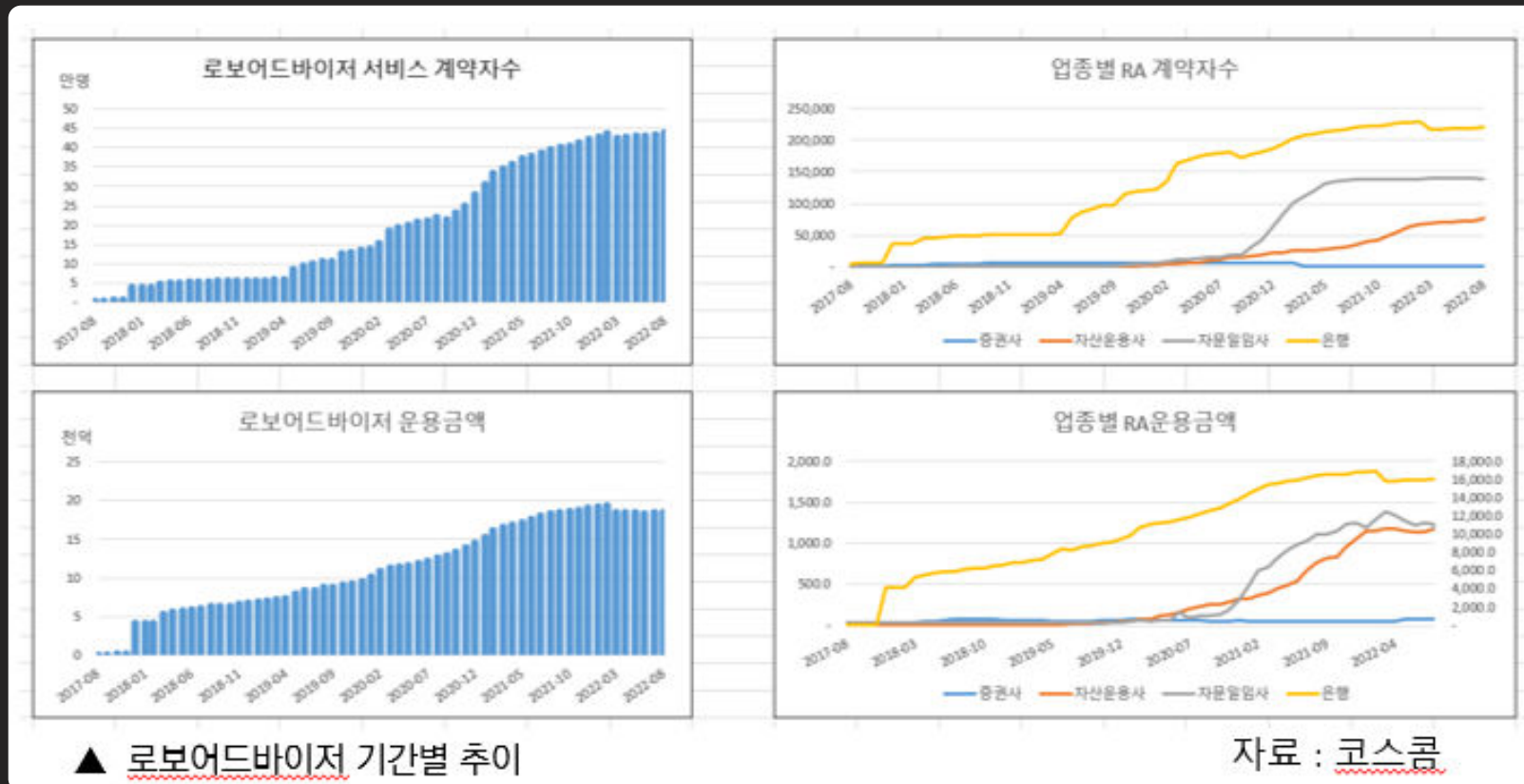
필요성

전문적인 투자지식 부족과 시간의 제약으로 개인투자자들은 포트폴리오 관리에 어려움을 겪고 있습니다.

로보어드바이저 서비스

AI와 빅데이터를 활용한 로보어드바이저 서비스가 개인투자자의 투자 수요를 충족시키기 위해 등장했습니다.

창업아이템 목표시장



(고객) 현황 분석

미국 시장 현황

유사한 비즈니스 모델을 가진 미국 핀테크 회사는 13억 달러 이상 조달, 22억 달러 거래, 900만 사용자 보유.

한국 시장 성장

koscom 통계에 따르면, 한국의 R.A AUM 연평균증가율은 36%. Statista 예측으로 2027년까지 802.3억 달러 관리 예상.

시장 전망

로보 어드바이저 시장은 연간 8.71% 성장, 꾸준한 성장세를 유지할 것으로 보임.

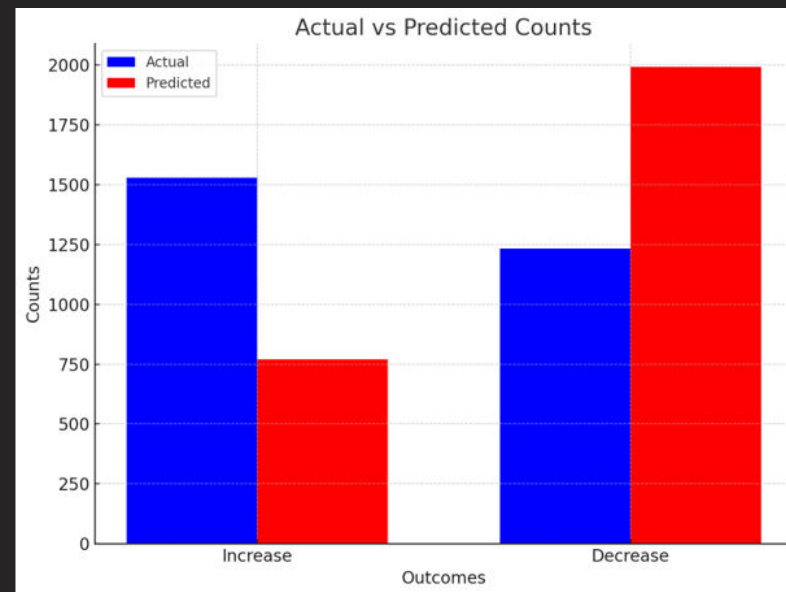
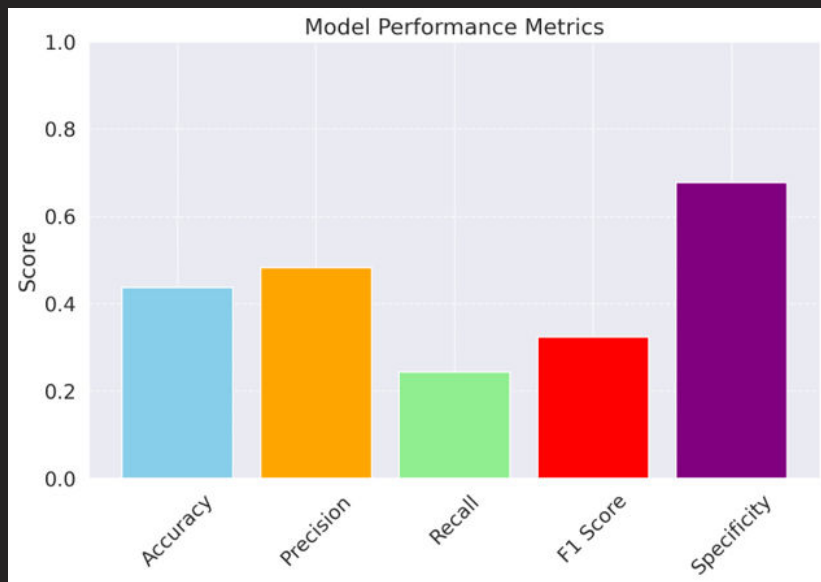
2024년 6월부터 퇴직연금RA시행

한국투자신탁운용은 퇴직연금 시장이 10년 후 약 2.5배 성장하여 940조원에 이를 것으로 전망했다. 연평균 9.4%의 성장이 예상되며, 특히 개인형 퇴직연금(IRP)의 성장세가 두드러질 것으로 보인다.

로보어드바이저 퇴직연금 규제 샌드박스 가이드라인 주요 내용

- ▶ 내년 6월말 서비스 본격 시행
- ▶ 내년 10월말 비대면 영업·수익률 광고 허용
- ▶ 투자일임 한도 조정
- ▶ DC형 계좌 허용 여부
- ▶ 전용 IRP 계좌 개설 여부
- ▶ 투자일임 수수료 징구 여부

실현가능성



창업아이템 현황

로보어드바이저 알고리즘을 기반으로 한 소액 자동 투자 서비스입니다. B2B 비즈니스 모델로, 운용수수료를 수익원으로 합니다.

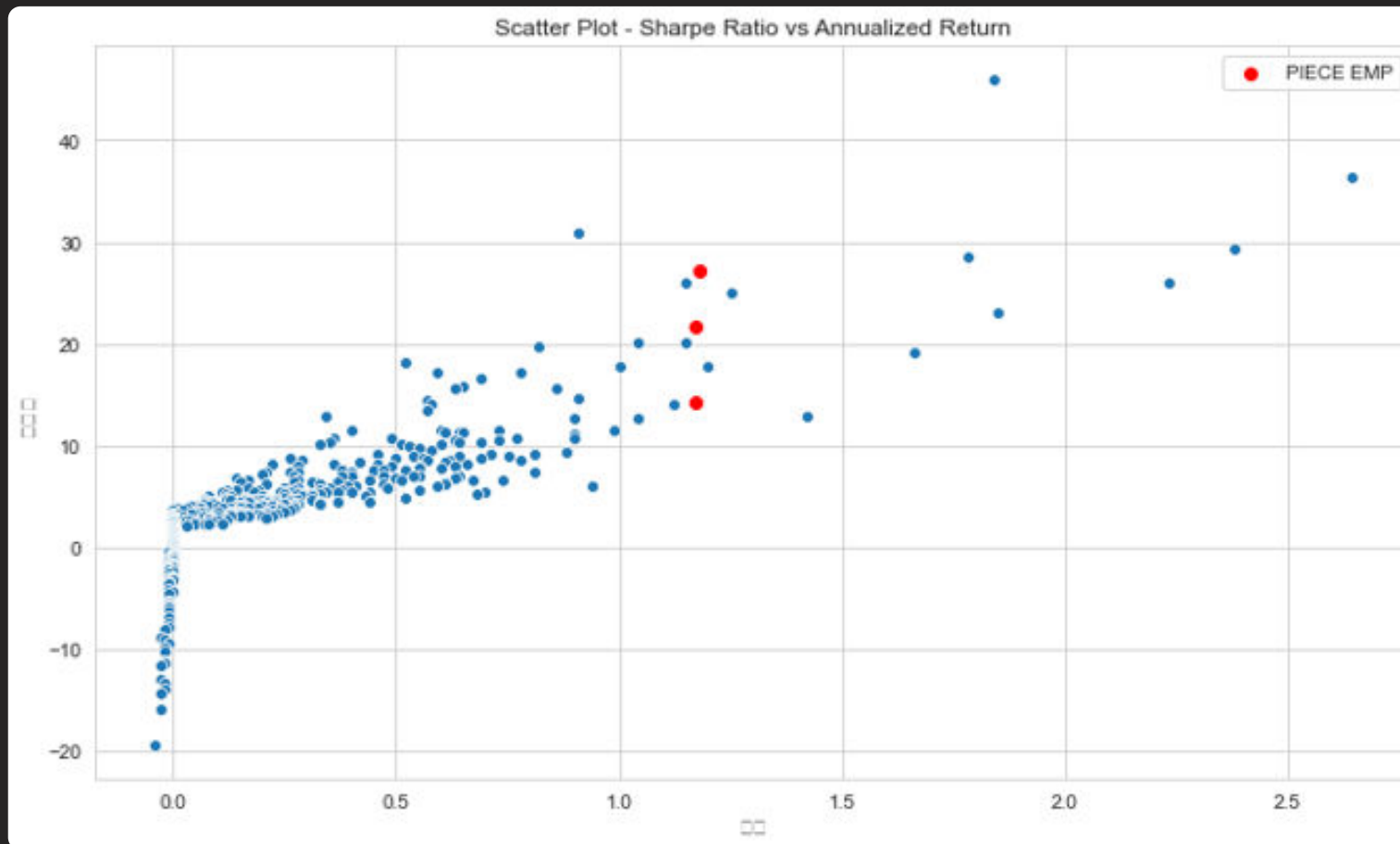
기술성 및 경쟁력

로보어드바이저 테스트베드에서 우수한 성과와 연 환산 수익률 2위를 달성. 고도의 알고리즘 개발 능력을 보유하고 있습니다.

향후 계획

2024년 상반기까지 증권사와 컨소시엄을 목표로 하며, 키움증권 로보마켓에 입점하여 서비스를 제공 중입니다.

창업아이템의 실현 및



구체화 방안

수익률 차이

피스업의 RA-4 알고리즘은 경쟁사 대비 약 38%의 높은 수익률을 기록, 고객에게 높은 수익 제공.

비즈니스 모델

B2B 증권사 연계 모델로 효율성 및 경제성 확보, 고객에게 저렴한 비용의 서비스 제공.

RATB 차별성 및 소액투자

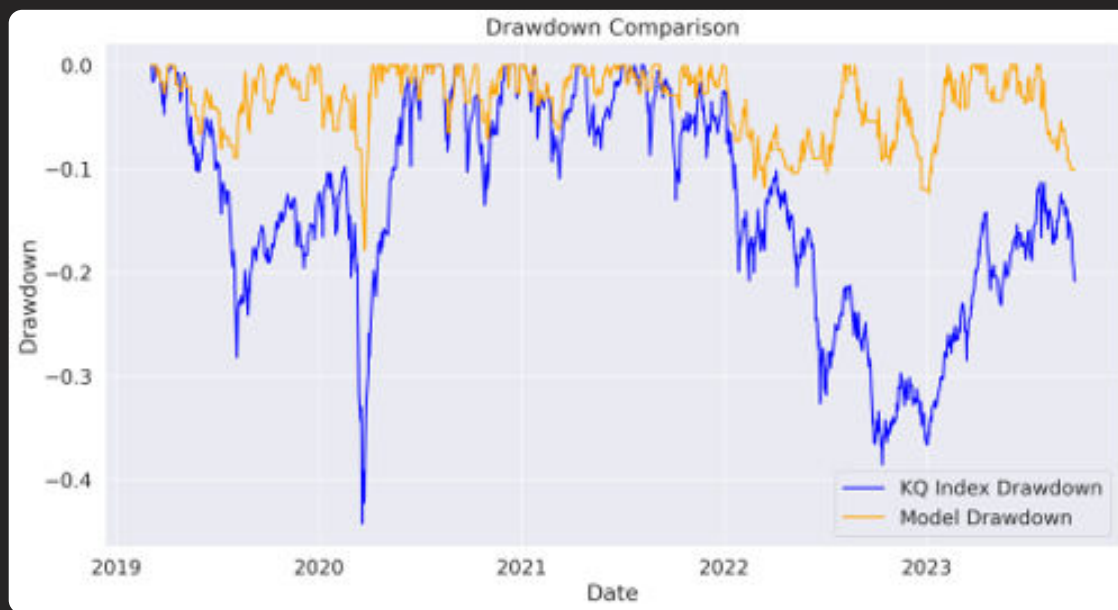
RATB 통과로 신뢰성 있는 수익률 광고 가능. 소액/조각투자 알고리즘으로 투자 진입 장벽 낮춤.

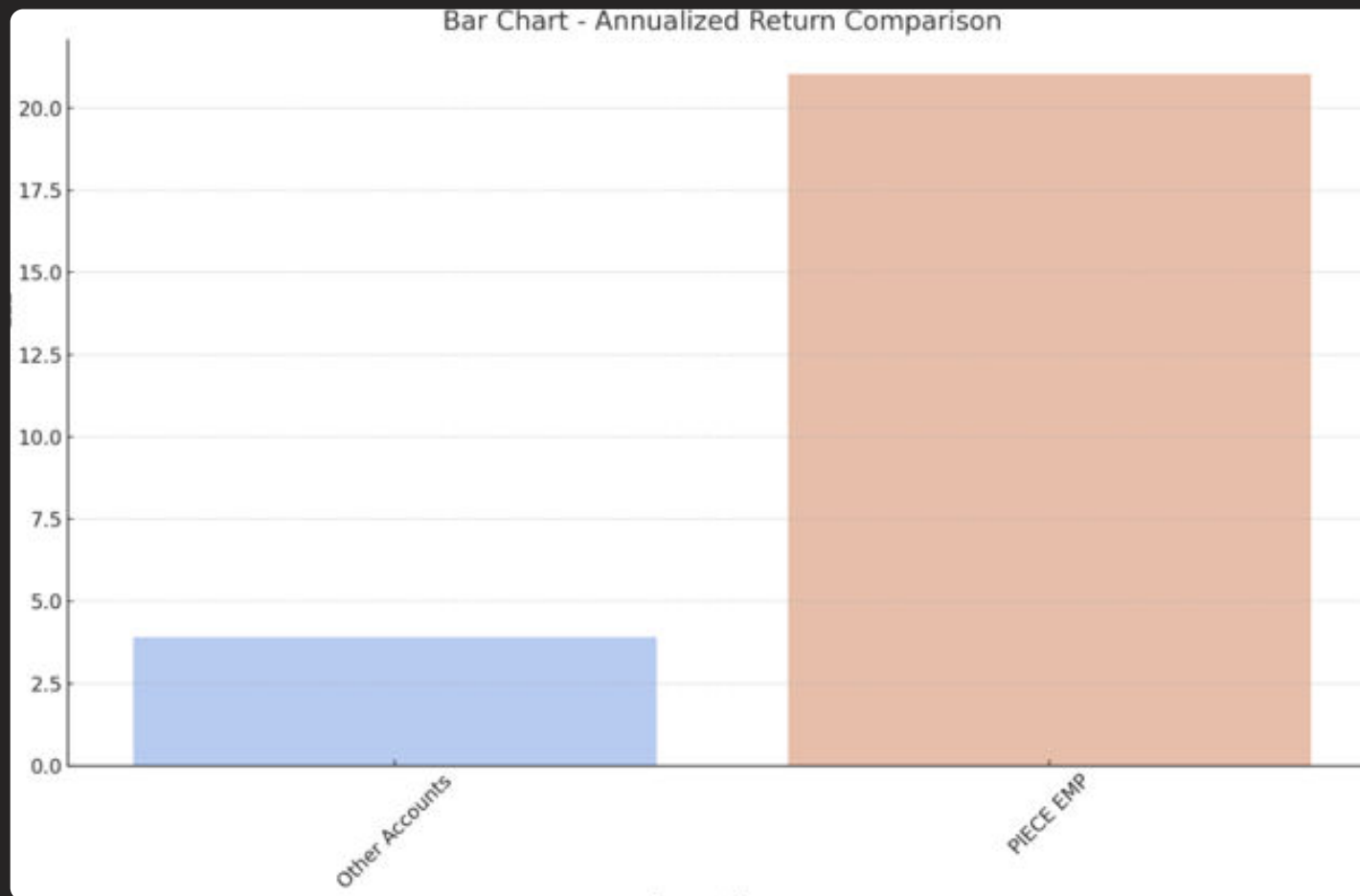


성장전략

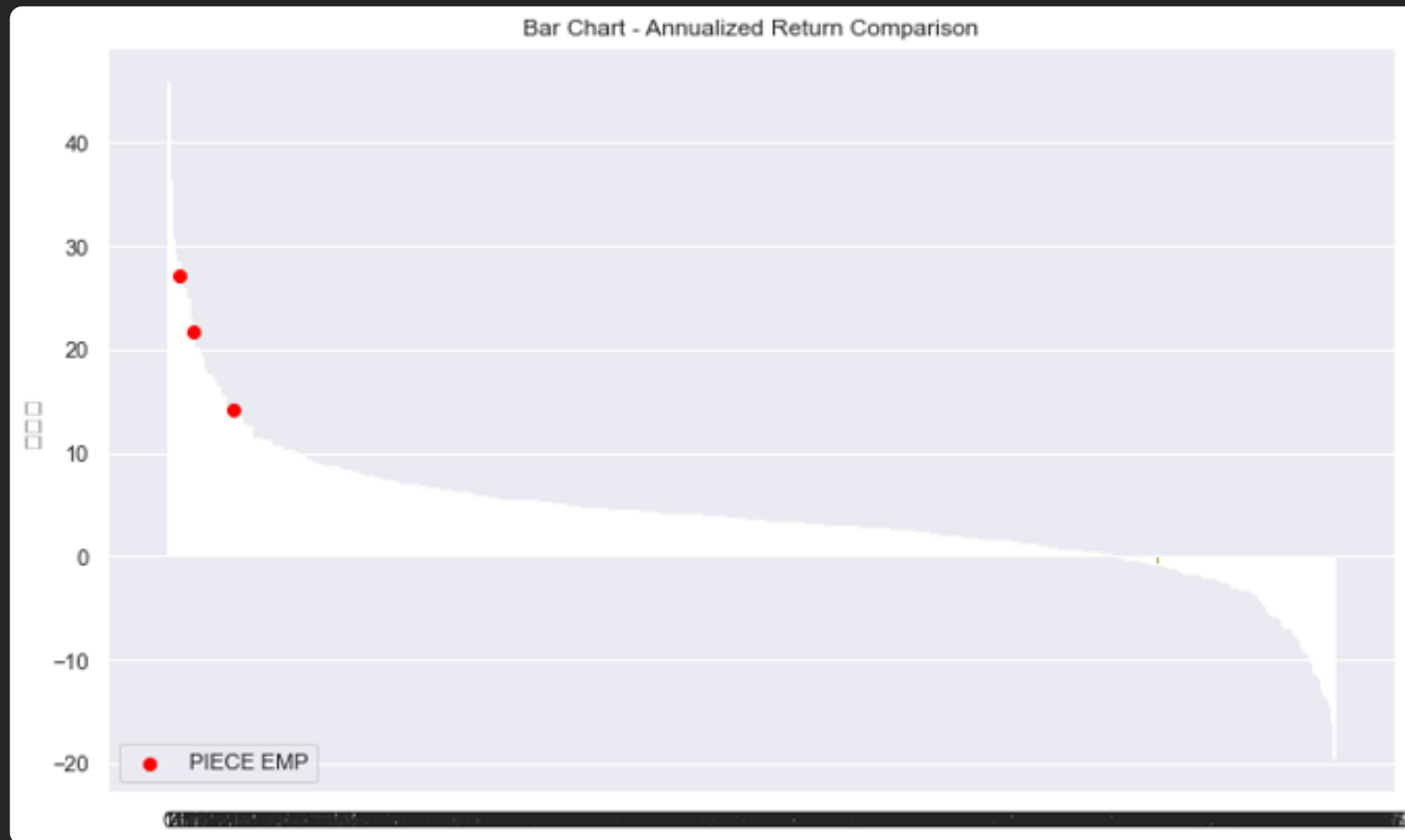
비즈니스 모델 및 사업화 추진성과

피스업의 비즈니스 모델은 조각 자동 투자를 위한 로보어드바이저 알고리즘을 제공하는 B2B 컨소시엄 방식입니다. 증권사나 자문사와 계약을 통해 알고리즘을 제공하며, 수수료 수익을 컨소시엄 회사와 공유합니다.





B2C 고객



소액/조각 투자자

적은 금액으로도 자산을 증식하고자 하는 개인들을 위한 조각 투자 서비스입니다.

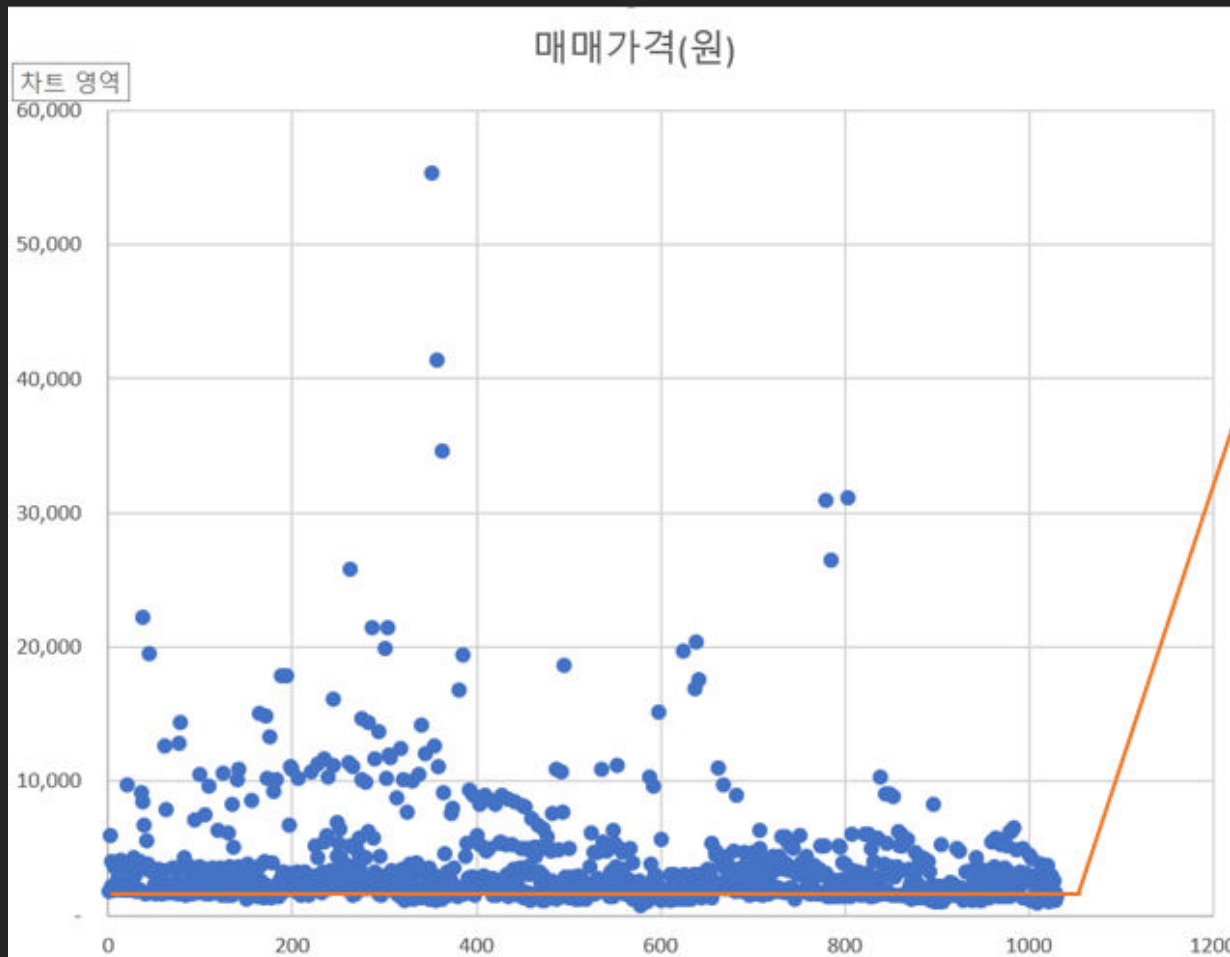
투자 전문 지식이 부족한 투자자

금융 상품에 대한 이해가 부족해 전문적인 도움을 필요로 하는 투자자들을 위한 서비스입니다.

시간과 노력을 들이기 어려운 투자자

바쁜 일상 속에서도 간편하게 투자할 수 있는 서비스를 제공합니다.

B2B 고객



매매가격(원)	
평균	3,753
표준 오차	128
중앙값	2,520
최빈값	3,005
표준 편차	4122.287
분산	16993252
첨도	40.25061
왜도	5.088682
범위	54647.6
최소값	703
최대값	55,350
합	3865149
관측수	1030

증권사

피스업의 로보어드바이저 기술로 증권사는 고객에게 다양한 투자 옵션을 제공할 수 있습니다.

투자일임사/자문사

피스업의 알고리즘을 이용해 개인 및 기업 고객의 투자 포트폴리오를 최적화하는 서비스를 제공합니다.

상품/서비스 종류

- **BM1:** B2B 컨서시엄 비즈니스 모델, 증권사 운용수수료를 통한 조각 자동 투자 로보어드바이저 알고리즘 제공
- **BM2:** SaaS형 플랫폼을 통한 정보 구독 수수료 모델
- **BM3:** 퇴직연금 시장을 위한 로보어드바이저 서비스 진출

기업 구성 (Team)

역량

피스업의 창업팀은 금융공학 석사 학위와 투자자산운용사 자격증, 주식운용능력평가 1급을 보유한 대표자를 중심으로 전문성을 갖추고 있습니다.

한국핀테크 지원센터 D-테스트베드 선정, 트레이딩 시스템 석사학위 취득 등의 실적이 있습니다.

장비시설로는 24시간 돌아가는 자동화된 시스템을 가상머신을 통해 원격접속하여 운영하고 있습니다.



로보어드바이저 테스트베드 참여신청 확인증

로보어드바이저 테스트 차수	20 회차
신청일자	2022-09-15
참여업체명	피스업(주)
참여알고리즘명	PIECE EMP 자산배분 Value
사업자번호	444-88-02827

위와 같이 로보어드바이저 테스트베드에 참여신청 하였음을 확인합니다.

2024. 2. 12

로보어드바이저 테스트베드 사무국

관련문의 : 02)767-7979, RAtestbed@koscom.co.kr



- ※ 테스트베드 실사를 위한 한국여탁결제원 자산관리플랫폼(MAP) 계좌개설과 RA-TB 수익물산출(PICA) 계약제결 시 RA-TB참여신청 확인용으로 제출하여야 합니다.
- 자산관리플랫폼(MAP) 계좌개설용 : 업체별 최초 1회 제출
 - RA-TB수익물산출(PICA) 계약제결용 : 알고리즘별 1회 제출