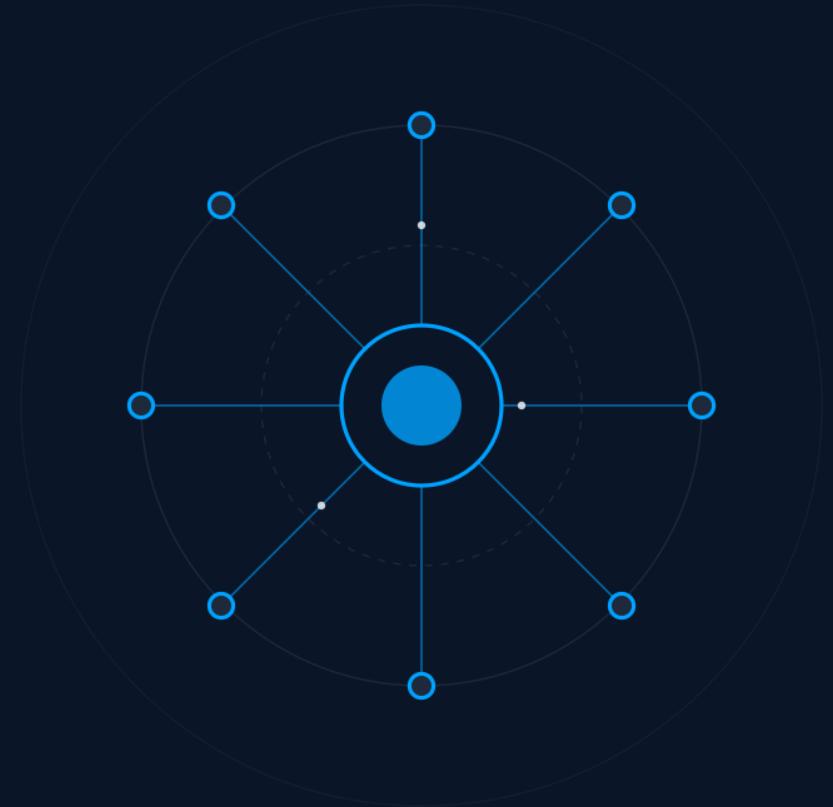


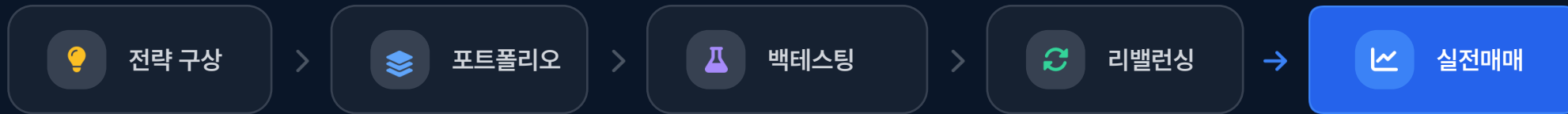
MTS 전략 실험 레이어

Magnet4

거래 중심 MTS에 '전략 실험 레이어'를 추가하여
리테일 고객의 체류시간과 전략 기반 거래 전환을 강화합니다



유튜브와 엑셀 사이에서 이탈하는 고객을, MTS 안에서 의사결정하게 만드는 전략 엔진



고객 여정의 단절: MTS는 '최종 실행' 단계에만 존재합니다

일반 투자자의 실제 의사결정 프로세스는 MTS 밖에서 일어나고 있습니다.



“ 새로운 차별화 포인트 : "사용자가 머무르며 반복적으로 실행하는 기능"

전략 실험 기능을 MTS 내부에 내재화하여, 외부로 이탈하는 검증 과정을 서비스 흐름 안으로 통합해야 합니다. [탐색 → 검증 → 거래]의 모든 과정을 MTS 내에서 원스톱으로 제공하여 체류시간과 충성도를 극대화합니다.

Magnet4 : 전략 실험 엔진

포트 구성, 백테스트, 전략 비교, 리밸런싱 시뮬레이션을 하나의 전략 실험 레이어로 제공하며 기존 UX는 유지하고, API 연동으로 4-8주 PoC에서 효과를 빠르게 검증합니다.



고객 여정 통합
Seamless Journey

✗ Before: 학습 → 검증 → 매매 (이탈)
✓ After: MTS 내 원스톱 완결

체류시간 증가 효과



즉시 도입 가능
Time-to-Market

자체 개발 MVP 기준 6-12개월(조직/보안/검증 포함)

Magnet4 PoC 4-8주(테스트 환경) → 상용화 확장(범위 합의)

ETF INDEX 실제 구현



차별화된 핵심 기능
Pre-Trade Layer

"우리 MTS에서는 전략을 미리 테스트해볼 수 있어요"

손실회피 · 데이터 기반 검증 · 자기주도 투자(2030 중심)

고객사 UI는 그대로, 계산과 데이터는 Magnet4가 처리

INPUT

User Scenario



Market Data
Core AI

Market Data / Logic

PROCESS

Simulation & Analysis

MAGNET4

- 포트폴리오 구성
- 초고속 백테스트
- 전략 시나리오 비교 & 실험(A/B)
- 리밸런싱 시뮬레이션

REST API (JSON)

OUTPUT

Verification Report




MTS APP
Client

MTS 전략 실험 레이어

기존 거래 기능을 대체하지 않고, **거래 이전 단계**에서 사용자가 전략을 구성하고 검증할 수 있도록 돕는 **4가지 핵심 모듈**을 제공합니다.

💡 **핵심 가치:** 고객이 '혹시?' 라고 생각하는 순간, 바로 검증할 수 있는 경험을 제공합니다.

MTS 전략 실험 레이어



Portfolio Builder

사용자가 원하는 ETF/종목들을 조합하여 나만의 포트폴리오를 쉽고 빠르게 구성할 수 있는 도구입니다.

초고속 백테스트

구성한 포트폴리오가 과거 시장 상황에서 어떤 성과를 냈을 지 초고속으로 시뮬레이션 합니다.

전략 시나리오 비교 & 실험(A/B)

서로 다른 두 가지 전략이나 변경 전/후의 성과를 직관적으로 비교하여 최적의 안을 선택하도록 돕습니다.

리밸런싱 시뮬레이션

현재 보유 포트폴리오의 비중을 조절했을 때 예상되는 수익/리스크 변화를 미리 확인합니다.

9:41 MTS

나만의 AI 포트폴리오 만들기

#AI반도체

#K-뷰티

#저평가우량주

포트폴리오에 넣을 ETF 비중: 100.0%

ETF 검색 (예: SPY, JEP1, 069500) ▶ 팔로잉ETF

종목	투자액(원)	비율(%)	상태
KODEX 코스피 226495	4,000,000	40.0	삭제
TIGER 미국S&P500 380750	3,000,000	30.0	삭제
KODEX AI반도체 386560	3,000,000	30.0	삭제

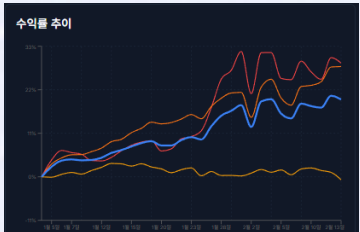
총 투자액
각 종목 투자액의 합계 **10,000,000원**

포트폴리오 생성 완료

9:41 MTS

나만의 AI 포트폴리오 만들기

수익률 추이



▶ 포트폴리오 전체 (3개 종목)

평가액: **11,955,217원** 수익률: +19.55%

● KODEX AI반도체	평가액: 3,862,539원	수익률: +28.75%
● KODEX 코스피	평가액: 5,115,220원	수익률: +27.88%
● TIGER 미국S&P500	평가액: 2,977,457원	수익률: -0.75%

드루다운 (낙폭)

9:41 MTS

나만의 AI 포트폴리오 만들기

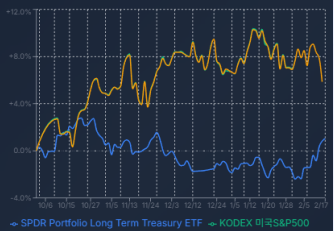
기존 ETF

ETF: SPDR Portfolio Long Term Treasury ETF (SPTL)

타입: 미국ETF

비교 시작일: 2025. 10. 1.

▶ 성과 비교 차트



▶ 성과 분석

타입	ETF	시작가
미국ETF	SPDR Portfolio Long Term Treasury ETF (SPTL)	\$26.92
미국ETF	KODEX 미국S&P500	\$1,000.00

전략 실험 → 거래 전환 구조

💡 전략 실험은 거래를 대체하는 별도의 기능이 아니라, 거래로 자연스럽게 연결되는 **필수 전 단계(Pre-Trade Layer)**입니다.

🔄 사용자 행동 플로우 (User Flow)



포트폴리오 구성
ETF/종목 조합 및
비중 설정



성과 확인
과거 수익률 및
리스크 검증 (백테스트)



전략 수정
결과 분석 기반
비중/종목 최적화



리밸런싱 시뮬레이션
예상 포트폴리오 변화
및 필요 매매수량 산출



매수 / 주문 연결
확신을 가지고
실제 거래 실행



세션당 체류시간
단순 시세 조회 대비
전략 탐색/검증 과정에서
체류시간 유의미한 증가 기대



기능 반복 사용률
주기적 리밸런싱 및
시장 변화에 따른
전략 재검토 유도



리밸런싱 실행률
구체적 수량 제안으로
복잡한 리밸런싱 장벽 제거
및 실행 유도



매매 전환율
데이터 검증을 통해
투자 확신을 부여하여
실질 거래로 연결

레퍼런스 서비스(ETF INDEX)에서 운영

Magnet4 엔진은 ETF INDEX 서비스에서 구현되어 있어 기능의 작동 방식과 사용자 흐름을 직접 확인하실 수 있습니다. 즉, 개념 단계의 기술이 아니라 실제 서비스에 적용되어 검증된 전략 엔진입니다.



포트폴리오 피드 Portfolio Builder

MZ세대, 월 50만원 딱딱따박 ETF 투자...최상의 ...
투자자 · 3주 전 **+4.09%**
평가손익 +409,227원

사회초년생 무기는 '시간'...대표지수-테마-커버드콜-채권, 4분할 투자 전략 성장자산운용은 월 50만원을 기준으로...
새 가져서 4종목 379800 487230 +2

S&P 500 비고 그룹
투자자 · 3주 전 **-0.59%**
평가손익 -352,576원

S&P500 수익률 비교
새 가져서 6종목 SPY 380200 +4

[20대][사회초년생][공격형][ETF인덱스]
투자자 · 1주 전 **+64.04%**
평가손익 +4,162,585원

이 포트폴리오는 반도체 ETF 추천을 통해 인공지능(AI) 산업의 구조적 성장 수혜를 극대화하는 것을 목표로 합니다. ...
새 가져서 2종목 381170 469150

은퇴 예정자 맞춤형 월배당 포트폴리오
투자자 · 1주 전 **+35.93%**
평가손익 +107,802,814원

주가 변동성이 큰 성장주보다는 배당 수익률이 높고 지금이 안정적인 '배당 성장주'와 '리츠', 그리고 변동성을 줄여주...
새 가져서 4종목 458730 458750 +2

투자자의 관심 상품과 최근 트렌드를 반영하여 개인화 된 최적의 포트폴리오를 생성하고 공유합니다.

- 관심상품 · 랭킹 · 테마 정보를 활용한 '원클릭' 포트폴리오 구성
- 타인의 우수 포트폴리오를 저장하여 나만의 전략으로 수정·발전
- 포트폴리오 공유 및 벤치마킹을 통한 투자 커뮤니티



전략 시나리오 비교 & 실험(A/B) Strategy Comparison

기준 ETF
SPDR S&P 500 ETF (SPY)

실험 ETF
TIGER 미국S&P500

성과 비교 차트

성과 분석

종목	ETF	시가	현재가	변동률
기준 ETF	SPDR S&P 500 ETF (SPY)	\$683.34	\$682.85	-0.07%
실험 ETF	TIGER 미국S&P500 (000000)	24,206원	25,080원	+3.61%
실험 ETF	미국 S&P500 (000000)	11,887원	12,508원	+5.23%

기존 포트폴리오(A)와 변경안(B)의 성과를 과거 데이터를 기반으로 시뮬레이션하여 비교합니다.

- 수익률/MDD/샤프지수 비교
- 대응량 구간을 빠르게 계산하는 구조
- 시나리오별 스트레스 테스트



리밸런싱 Portfolio Rebalancing

종목 투자액(원) 비중[%]

TIGER 미국배당다우존스 120,000,000 40.0 삭제

투자 방식: 가져서 백합서

TIGER 미국배당다우존스타켓캐피탈1호 90,000,000 30.0 삭제

투자 방식: 가져서 백합서

TIGER 은행고배당플러스TOP10 60,000,000 20.0 삭제

투자 방식: 가져서 백합서

ACE 미국30년국채액티브(시) 30,000,000 10.0 삭제

투자 방식: 가져서 백합서

'리밸런싱하면 예상 수익률이 어떻게 변하는지' 시뮬레이션 결과를 함께 보여주어 매매를 유도합니다.

- 리밸런싱 전/후 예상 성과 및 리스크 변화 실시간 시뮬레이션
- 목표 비중 이탈 시, 최적의 리밸런싱 시점 및 수량 제한
- 정기(Monthly) 및 수시(Event-driven) 리밸런싱 로직 지원

데이터 인프라 구축

전략 실험 기능은 단순 화면 개발이 아닙니다.
이것은 지속적인 데이터 관리와 복잡한 연산 로직이 필요한 '인프라 구축 프로젝트'입니다.

자재 개발 시 필요 요소 (Hidden Complexity)

데이터 파이프라인 구축
시계열 데이터 수집, 정합성 검증, 실시간 업데이트 처리

성과 계산 엔진 개발
백테스트 로직, 리밸런싱 알고리즘, 세금/수수료 반영

검증 및 테스트 체계
다양한 시나리오 검증, 회귀 테스트 자동화

지속적인 유지보수
규제 변화 대응, 데이터 스키마 변경, 장애 모니터링

단순 기능 구현을 넘어선 백엔드 인프라 운영 역량이 요구됨

주요 리스크 요인

개발 기간 지연
예상 대비 2배 이상 소요

품질 불확실성
데이터 오류 및 계산 버그

Magnet4 대안: 표준화된 인프라

Magnet4는 복잡한 데이터 처리와 연산 로직을 검증된 엔진 형태로 표준화하여 제공합니다.

구독형 전략 엔진 도입 효과
인프라 구축 리스크 제거 + 즉시 사용 가능한 기능



도입 효과: Build vs Buy

자체 구축 대비 압도적인 효율성과 검증된 안정성을 제공합니다.
 핵심 전략 및 UX 설계에 집중할 수 있도록, **전략 엔진 인프라는 외부화(Buy)**하는 것이 효율적입니다.

In-House Build

Magnet4

 Time-to-Market	6 ~ 12 Months 기획, 데이터 소싱, 엔진 개발, QA	빠른 착수 ⚡ BEST VALUE PoC 4-8주(테스트 환경)로 범위/효과 검증, 즉각적인 시장 반응 확인 가능
 Cost Efficiency	장기 프로젝트화 & 비용 리스크 초기 구축비 + 전문 인력 유지 비용 (High Risk)	초기 예산 부담 최소화 & 단기 파일럿 검증 사용량 기반 구독료 모델로 초기 투자금액 최소화
 Maintenance	지속적 투입 데이터 소스 변경 시마다 수정 개발 필요	유지보수 부담 최소화 스키마/규제/데이터 변경 대응 범위 사전 합의 + 업데이트 지원
 Risk & HR	전문 인력 확보/유지 부담 금융 도메인+엔지니어링 전문 인력 확보 어려움	검증된 품질 & 최소 연동 인력 운영 지원 옵션 제공(본계약 범위에서 합의) 및 즉각적인 기술 지원
 Business Focus	Resource Drain 데이터 전처리에 핵심 인력 시간 소모	Value Focus 핵심 전략(Alpha) 및 고객 서비스에 집중

파일럿 프로그램 제안

4~8주 파일럿으로 '전략 실험 기능'의 KPI 기여를 검증합니다.

기간 (Period)

4 ~ 8 Weeks

Kick-off 후 2주 내 초기 연동 가능

범위 (Scope)

Core Module + α

포트폴리오 구성 + 백테스트 + 옵션 구성 협의

프로그램 주요 목적



활용도 검증

실제 MTS 사용자들의 전략 실험 기능
사용 빈도 및 패턴 데이터 확보



체류시간 분석

단순 시세 조회 대비 전략 탐색 시
체류시간 증대 효과 측정



확장 범위 도출

파일럿 피드백을 기반으로
본계약 시 기능 확장 로드맵 구체화

산출물 (Deliverables)

- 기능 사용 리포트 (엔진 실행·완료·오류 등)
- 기술 성능 리포트 (API 응답/에러/처리량)

* 체류/거래 등 유저 KPI는 고객사 로그에서 산출, Magnet4는 이벤트 스펙/템플릿 및 엔진 결과 데이터를 제공

Special Offer

본계약 전환 시, 파일럿 비용 100% 차감

초기 도입 부담 최소화 제안

서비스 확장 로드맵

파일럿 프로그램을 통해 고객 경험의 새로운 표준을 제시해 보세요.
혁신적인 솔루션과 실질적인 결과를 경험하실 수 있습니다.

Phase 1 ETF 전략 실험

- ETF 자산군 중심 포트폴리오 구성
- 기본 백테스트 및 성과 지표 제공
- 리밸런싱 시뮬레이션 (Core)

 기능 적합성 및 체류시간 베이스라인 확보



Phase 2 전 자산군 확장

- 주식, 채권, 멀티에셋으로 범위 확대
- 종목 단위 및 섹터 비중 조절
- 고급 파라미터 (듀레이션 등) 지원

 전략 커버리지 확대 및 사용자 세그먼트 확장



Phase 3 PB/CRM 연계

- PB용 고객 포트폴리오 제안 도구
- 리밸런싱 어드바이저 기능
- CRM 이벤트 트리거 연동 (알림 발송)

 상담 효율화 및 리테일/웰스 고객 LTV 증대

* 데이터 범위 확장을 통해 점진적으로 커버리지를 넓힐 수 있는 범용 구조입니다.

MTS 전략 실험 기능 도입 제안

MTS 차별화의 다음 단계는 '단순 거래'가 아닌 '전략 실험'입니다.

Magnet4는 기존 UX를 유지한 채, 검증된 전략 엔진을 가장 빠르고 안전하게 도입하는 방법입니다.

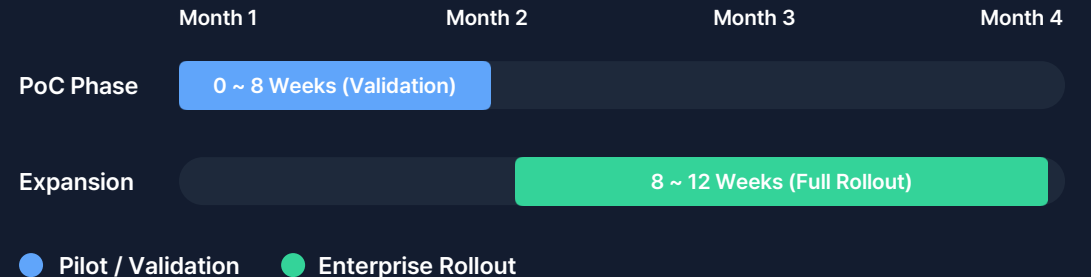
1 2 3 Pilot Program Next Step



Expected Business Value

- 체류 패턴의 전환**
단순 조회에서 '탐색 및 전략 구성'으로 체류 성격 변화
- 리텐션의 루틴화**
리밸런싱 알림을 통한 주기적 재방문(Recurring) 유도
- 매매 확신 강화**
데이터 검증(Validation)을 통한 매매 확신 부여
- 고객 인텐트 확보**
과정(실험) 데이터 확보 (무엇에 관심이 있는가?)

Implementation Schedule



● Let's Build the Next Step

MTS 차별화의 다음 단계는 거래 기능이 아니라 전략 기능입니다.

Contact Us

Email Inquiry
marketing@etfindex.co.kr

이메일 문의하기 →