B.D.A
BIG DATA ANALYSIS

빅데이터 분석 학회 대학생들의 투자 동향 및 행태 분석

(금융시장 AI 도입에 대한 인식을 중심으로)

3월 TrendZ 리포트

서베이-리포트팀 박찬규, 신미수, 양지호

TrendZ 리포트란?

Z세대 인사이트에 주목하다

BDA는 주로 20대 대학생들로 이루어진 대형 학회입니다.

학회원을 대상으로 서베이를 진행함으로써
Z세대의 인사이트를 도출하고자 합니다

‘TREND’에 주목하다

기업과 협업하여 진행되는 GenZ리포트와 달리
TrendZ리포트는 최신 유행 및 트랜드에 집중합니다.

트렌드에 대한 Z세대 학회원의 반응을
포착하는 것을 목표로 합니다.



조사 개요

조사 배경

MZ세대를 중심으로 주식과 가상자산 투자 열풍이 확산되며, 투자 방식이 경제적 독립과 자기 표현의 수단으로 자리 잡고 있음. 코로나19 이후 온라인 경제 활동이 증가하면서, 젊은 세대는 SNS, 유튜브 등 비전통적인 정보 탐색 방식을 활용해 투자 결정을 내리고 있음.

조사 목적

1. Z세대 대학생의 투자 방식과 신뢰하는 투자 정보 및 채널 분석을 통해 금융 시장 변화 예측하고자 함.
2. 적절한 금융 AI 서비스 및 금융 교육 시스템을 설계하는 데 활용될 수 있도록 조사하고자 함.

조사 방법

전국의 BDA 학회원 중, Z세대 해당하는 응답자의 온라인으로 수집하여 진행

조사 대상

전국의 BDA 학회원 중 만 18세 - 35세 남녀 242명

조사 항목

1. 기본 정보
- 나이 및 성별

2. 투자 경험 여부
- 투자 유경험자
- 투자 무경험자

3. AI 기반 투자 서비스 경험 여부
- 투자 유경험자 중 AI 기반 투자 서비스 경험자
- 투자 유경험자 중 AI 기반 투자 서비스 무경험자
- 투자 무경험자의 AI 기반 투자 서비스
- AI 공통질문

5. 인사이트

6. 추가질문

💡 주요 인사이트 8가지

📍 소득이 낮더라도 투자 참여 활발
→ 대학생/청년층도 금융시장에 적극적으로 참여 중
→ 서비스 출시 시 사용 의향 높음

📍 투자자 vs 비투자자의 니즈 차이
→ 투자자는 전문 기능 요구
→ 비투자자는 쉬운 가이드, 낮은 진입장벽 요구...

📍 AI 투자 서비스는 "보조 수단"으로 기대
→ 자동화보다는 종목 분석, 전략 지원 기능 선호

📍 투자 성향에 따라 AI 기대 기능이 다름
→ 보수적: 리스크 관리, 검증된 정보
→ 공격적: 예측 정확도, 데이터 기반 설명

📍 Z세대는 "분석력 기반의 예측"을 AI 장점으로 인식
→ 감정 없는 판단, 빠른 대응, 효율성 강조

📍 투자자들이 AI 투자 서비스에 기대하는 바
→ 분석의 투명성, 정확한 데이터 기반, 실시간 대응력이 경쟁력을 결정짓는 핵심 요소

📍 투자 교육 수요 매우 큼
→ '기초 교육+소액 투자 가이드'가 핵심 진입장벽 해소 요소

📍 투자 목표는 수익 중심, 현실적 소비 의향 강함
→ 내 집 마련, 자산 증식, 자기계발 우선

💡 금융권 AI 서비스 개발 최종 인사이트

📍소득 수준과 무관한 쉬운 투자 진입 환경 구축

• Z세대는 소득이 낮더라도 적극적인 금융시장 참여 의사가 높음.
• 소액투자, 간편투자 및 체험형(모의투자) 서비스 도입으로 진입장벽을 낮추고 고객 유입을 촉진해야 함.

📍투자 성향 맞춤형 기능 제공 및 '검증된 데이터 기반' 강조

• 공격적 투자자는 예측 정확도와 명확한 근거를, 보수적 투자자는 리스크 관리와 안정성을 추구함.

• 투자 성향을 고려한 맞춤형 기능을 제공하면서도, 공통적 핵심인 '데이터 기반의 명확한 분석 결과 제공'을 중심으로 서비스 신뢰를 확보해야 함.

📍감정을 배제한 '데이터 중심형 의사결정 보조 도구'로 포지셔닝

• Z세대 투자자와 비투자자 모두 객관적인 분석 및 빠른 의사결정 지원을 AI의 가장 큰 장점으로 인식함.

• 따라서 AI 서비스는 철저히 분석력과 데이터 중심으로, '감정적 판단'을 최소화한 객관적 의사결정 지원 기능을 핵심 경쟁력으로 삼아야 함.

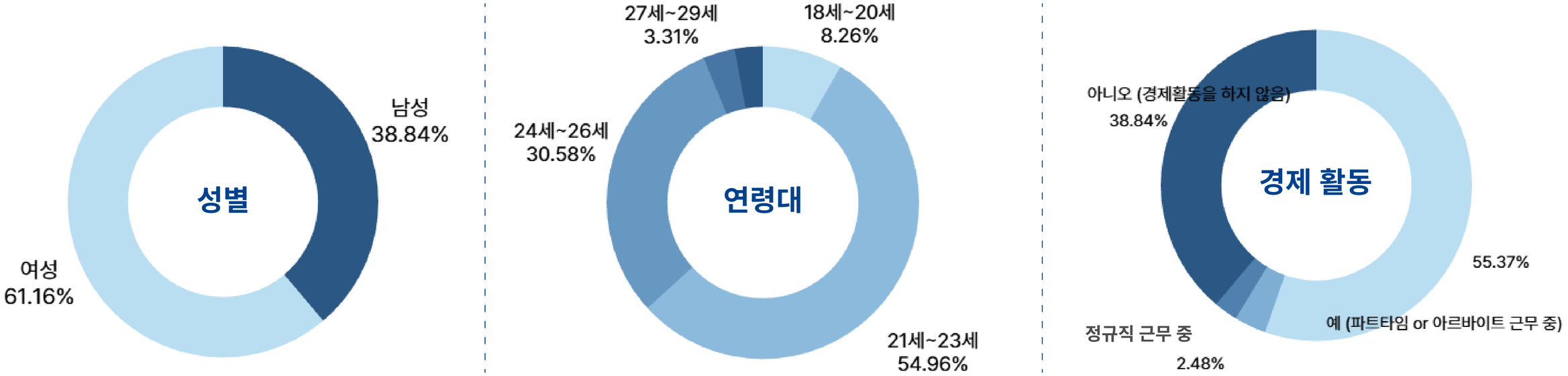
📍분석 과정과 결과의 '투명한 공개'를 통해 서비스 신뢰도 강화

• AI가 제공하는 투자 의사결정의 정확성과 신뢰성에 대한 사용자 요구가 높음.

• AI 분석 결과가 어떻게 도출되었는지 근거 데이터를 실시간으로 공개하고, 분석 프로세스를 투명하게 공유하여 사용자 신뢰를 높여야 함.

향후 금융 AI서비스는, 수준과 무관하게 누구나 **쉽게 투자에 접근할 수 있는 환경을 조성**하고,
투자 성향에 맞춘 맞춤형 기능과 검증된 데이터 기반 분석을 제공하며, **감정을 배제한 객관적 의사결정 보조 도구**로
AI 서비스를 포지셔닝해야 함.
또한 분석 과정과 **결과를 투명하게 공개**함으로써 **서비스의 신뢰성과 전문성을 강화**해 나가야 함.

1. 기본 정보



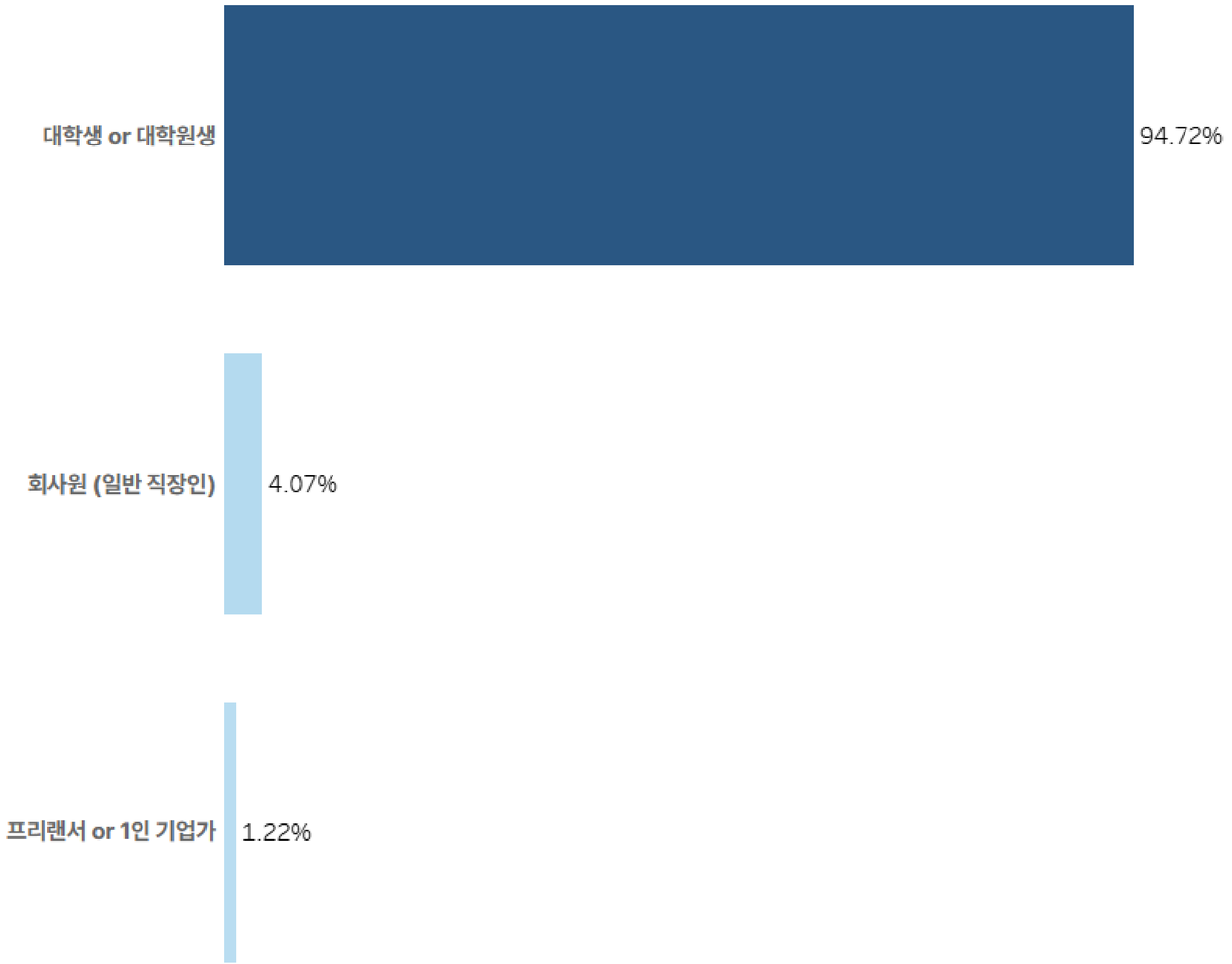
응답자 중 여성은 61.16%로 남성(38.48%)보다 23.12%p 더 많았다.

연령대별로는 21~23세가 54.96%로 절반 이상을 차지했고, 24~26세가 30.58%, 18~20세가 8.26%로 뒤를 이으며
전체적으로 20대 초·중반 비율이 높았다.

경제활동 여부에서는 대학생이 대부분인 영향으로 **경제활동을 하지 않는 응답자가 55.37%로 가장 많았고**, 아르바이트 근무자는 38.84%였다.

1. 기본 정보

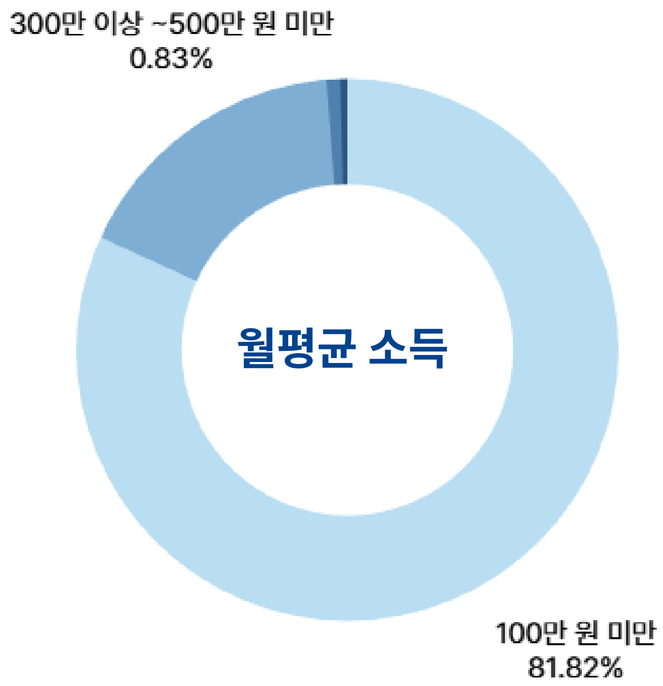
- **직업**

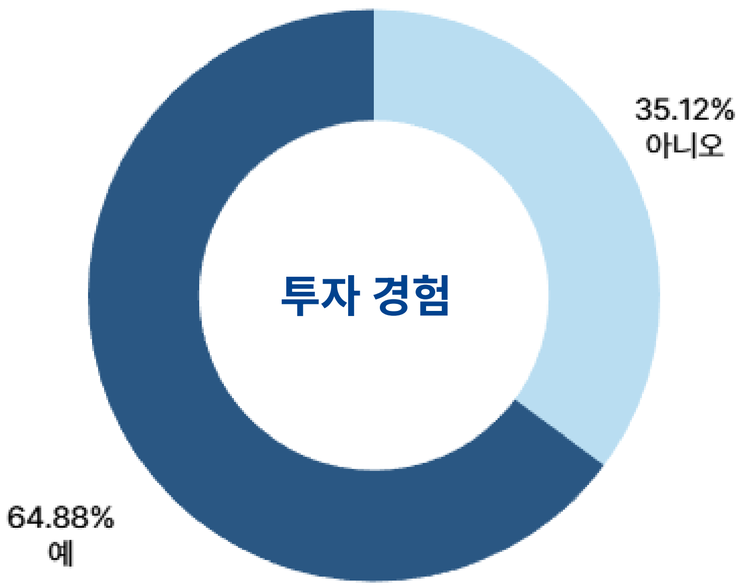


응답자의 94.72%가 대학(원)생으로 구성돼 있어 **설문이 대학 중심으로 홍보된 결과**임을 보여준다.

비록 소수지만 회사원(4.07%)과 프리랜서(1.22%)도 포함되어 있어 현직자의 목소리도 일부 반영됐다.

1. 기본 정보





이들의 월평균 소득은 100만원 미만이 81.82%로 압도적으로 높고, 100~300만원 미만이 16.90%로 뒤를 이르며 **전체적으로 낮은 경제력**을 나타낸다.

그럼에도 불구하고 응답자의 64.88%가 이미 투자 경험이 있다고 답해, 근로소득이 거의 없는(약 94%) **대학생·청년층임에도 금융시장 참여와 투자에 대한 관심이 활발함**을 확인할 수 있다.

💡 기본 정보_요약

📍 응답자 특성 분석

여성 비율(61.16%)이 남성(38.48%)보다 23.12%p 더 높았으며, 연령대는 21~23세(54.96%)가 절반 이상으로 가장 많았다.

📍 경제적 특성 분석

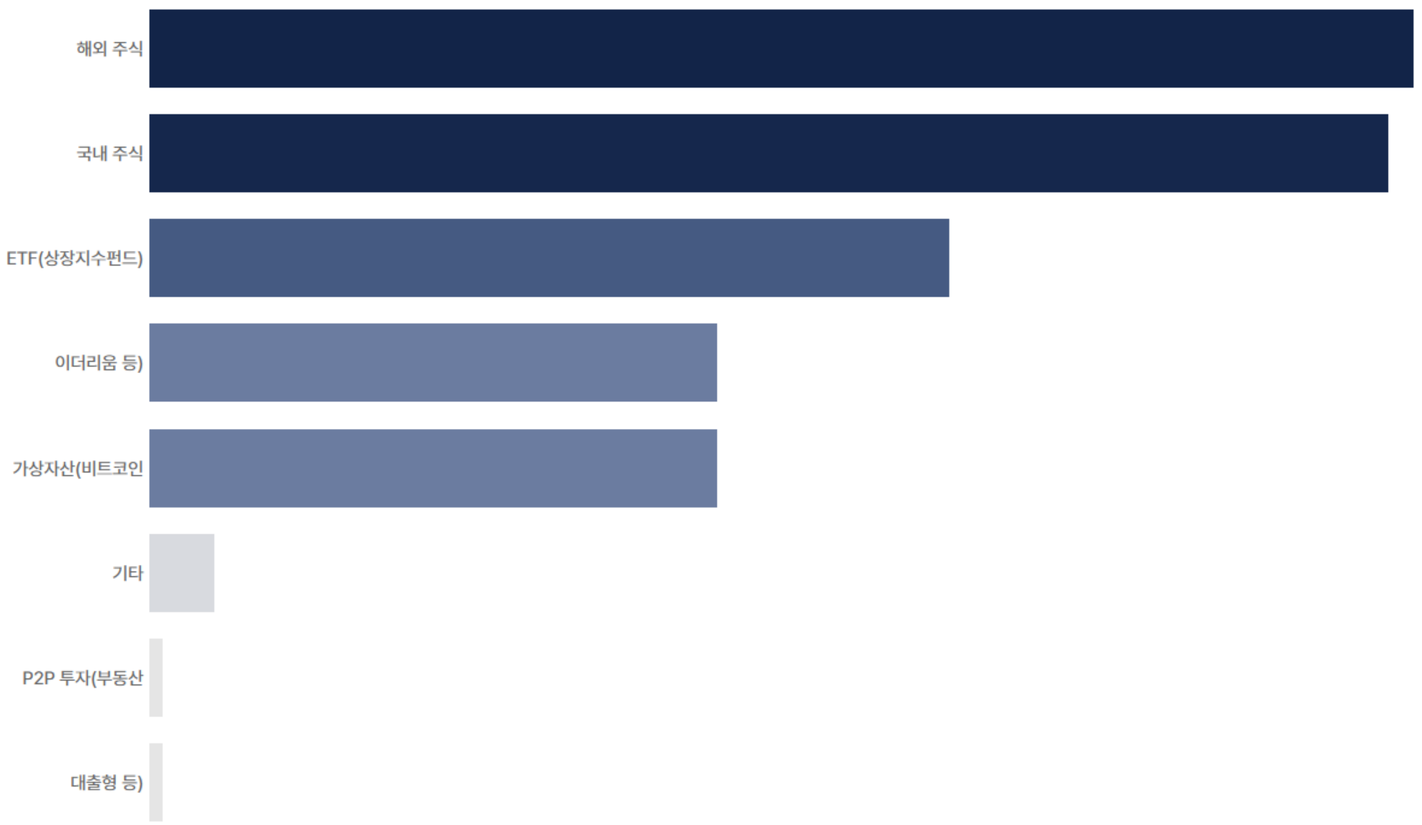
대부분 대학생이기 때문에 경제활동을 하지 않는 응답자(55.37%)가 가장 많았으며, 아르바이트 근무자(38.84%)가 그 다음이었다. 전체 응답자 중 94.72%가 대학(원)생으로 나타났고, 소수의 회사원(4.07%)과 프리랜서(1.22%)도 포함됐다.

📍 투자 특성 분석

월평균 소득은 100만원 미만이 81.82%로 대다수를 차지하는 등 전반적으로 낮은 경제력을 보였다. 그럼에도 불구하고, 응답자의 64.88%가 투자 경험이 있다고 응답해 대학생·청년층의 금융시장 참여 및 투자 관심이 매우 활발한 것으로 나타났다.

2-1 투자 유경험자

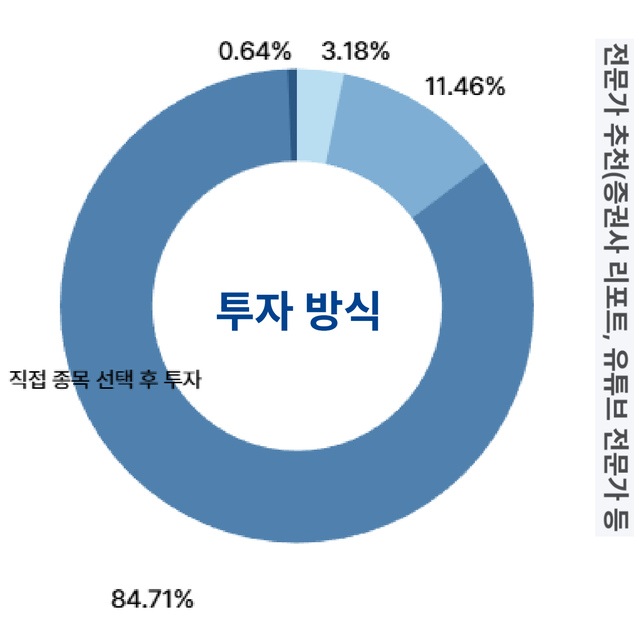
- **투자유형**

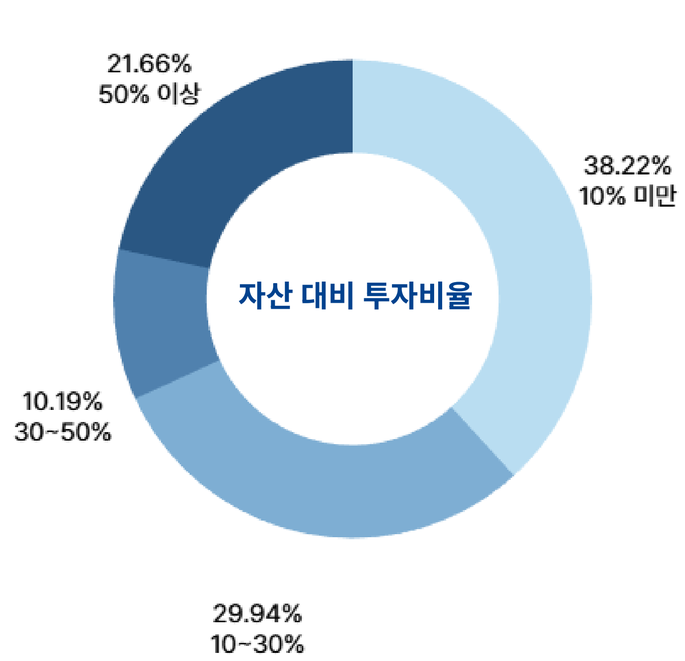


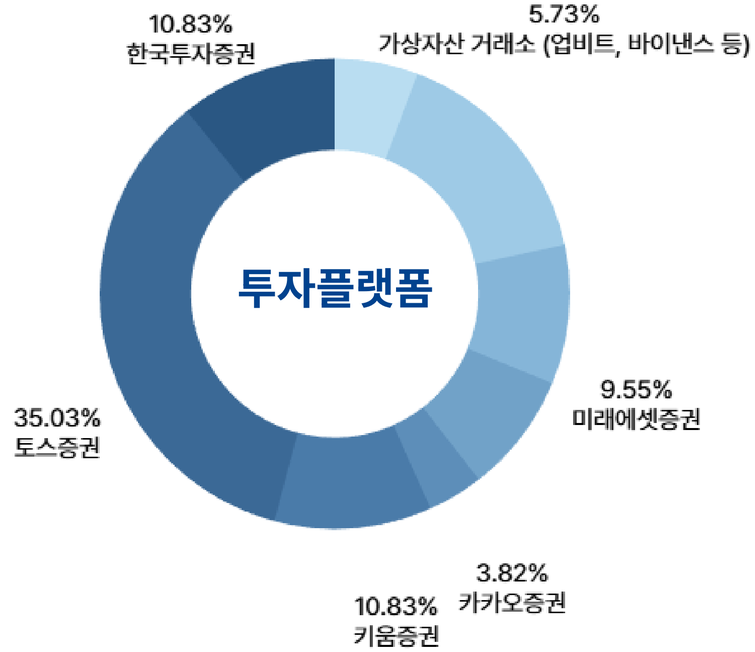
해외 주식이 국내 주식을 근소하게 앞서 글로벌 투자 트렌드가 뚜렷하게 드러났다. 그 다음으로 국내외 주식과 ETF를 가장 선호하는 투자 자산으로 꼽았으며, 가상자산(암호화폐) 보유 비율도 약 28%에 달해 **디지털 자산이 젊은 투자자층에서 이미 주요 포트폴리오 항목으로 자리 잡았음**을 보여준다.

반면 전통적 안전자산인 채권과 예금은 거의 언급되지 않아, **위험 감수 성향이 높은 20대 중심의 투자 성향을 반영**한다.

2-1 투자 유경험자





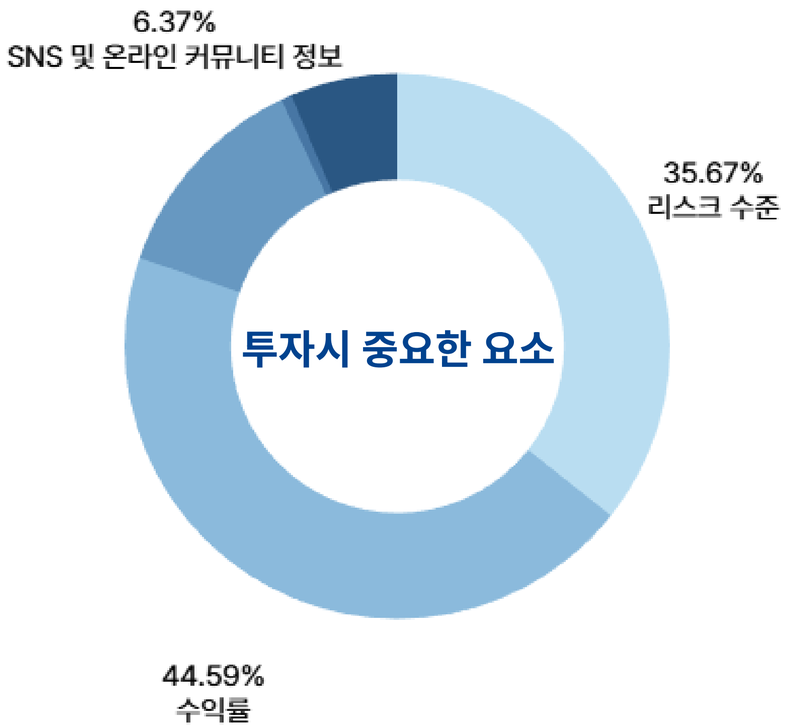


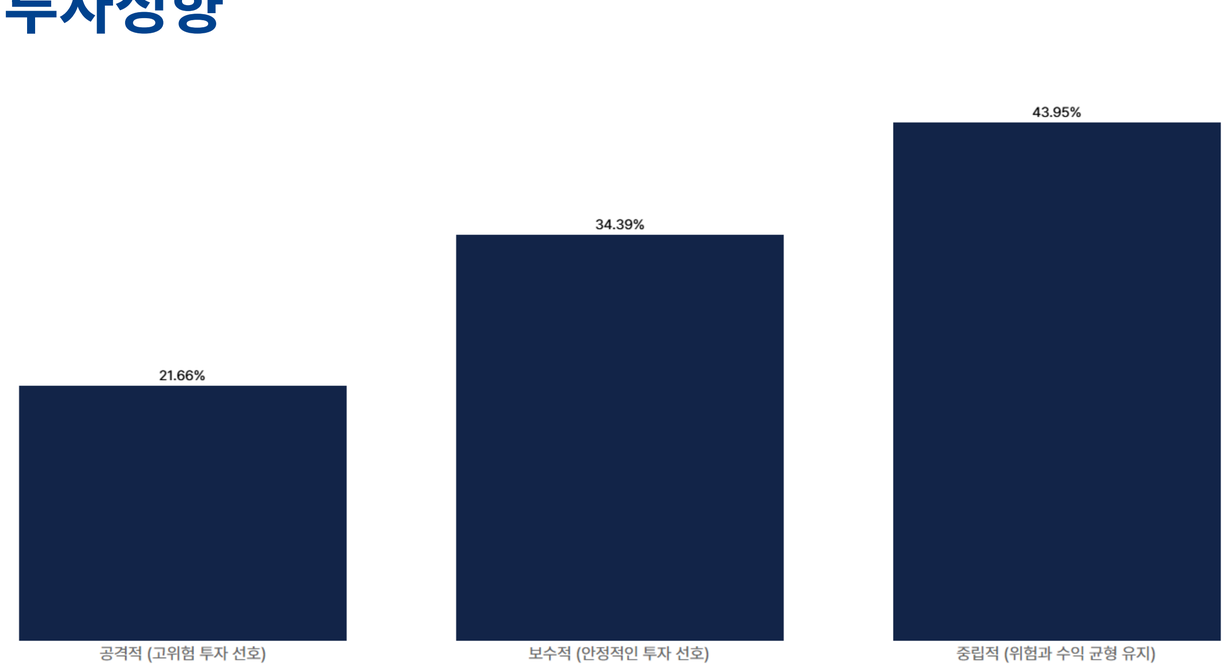
응답자의 84.71%가 직접 종목을 선택해 투자했고, 전문가 추천은 11.46%, AI 자동투자는 0.6%에 불과해 **AI 기반 투자 서비스 경험 여부**를 보여준다.

응답자의 38.22%가 자산의 10% 미만을, 29.94%가 10~30%를 투자해 전체의 68.16%가 비교적 보수적인 반면, 31.85%는 자산의 30% 이상을 투자하며 공격적 성향을 보였다.

가장 많이 사용된 투자 플랫폼은 토스증권(35.03%)이었으며, 그 뒤를 기타 플랫폼(15.90%)과 키움증권·한국투자증권(각 10.8%)이 이었다. **특히 토스증권의 '조각투자' 서비스가 접근성을 높여 젊은층의 높은 이용률을 견인한 것으로 분석된다.**

2-1 투자 유경험자



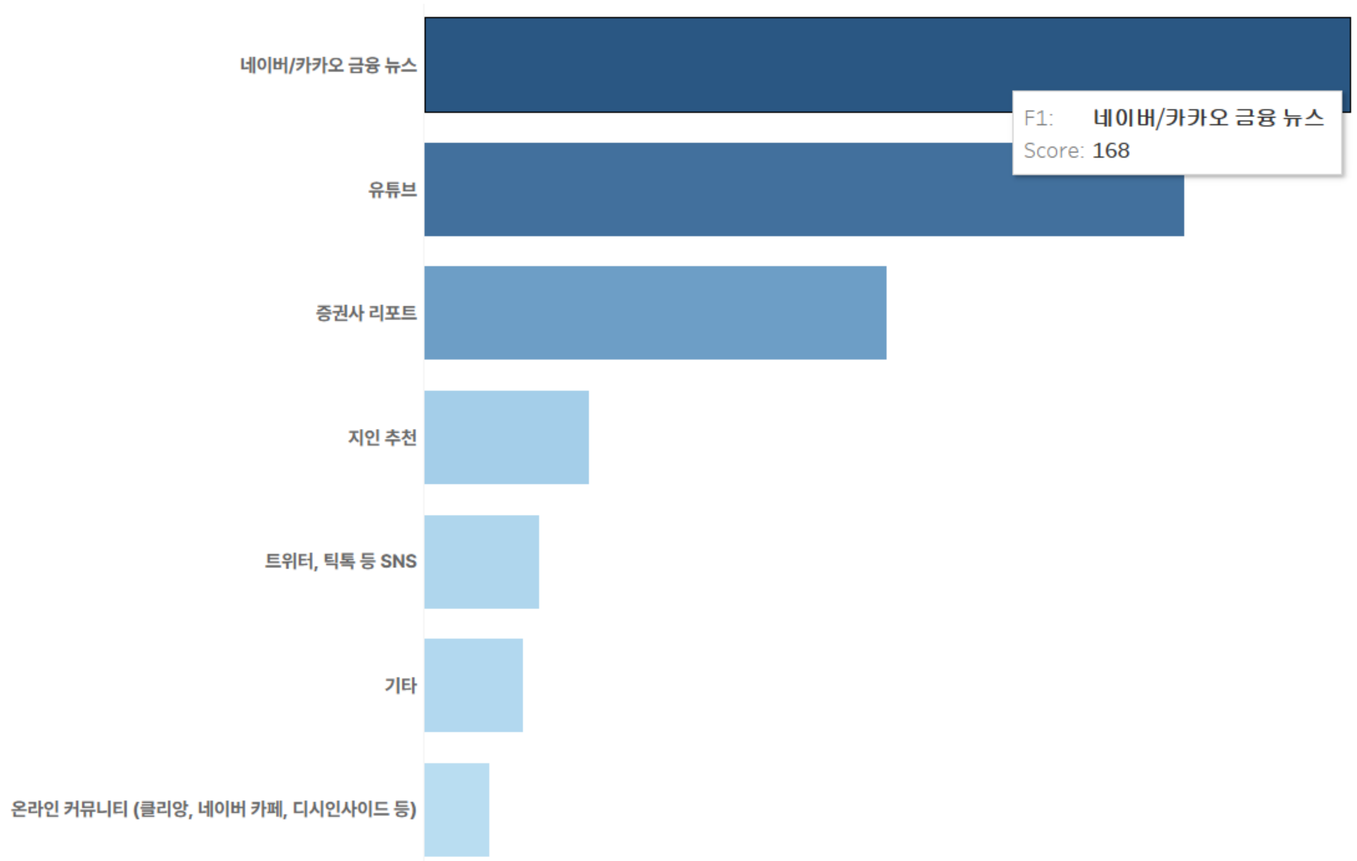


응답자의 44.6%가 **투자 결정 시 수익률을 가장 중요하게 꼽았고,** 리스크 수준을 고려한다는 응답은 35.7%였다. 전문가 의견은 12.7%로 상대적으로 낮았으며, SNS·온라인 커뮤니티나 AI 기반 추천을 중요하게 여기는 투자자는 소수에 불과했다.

응답자의 43.9%가 중립적 투자 성향을, 34.4%가 보수적 성향을 보였고, 공격적 성향은 21.7%로 나타나 **전체적으로 안정성과 수익 간 균형을 중시하는 경향이 뚜렷했다.**

2-1 투자 유경험자

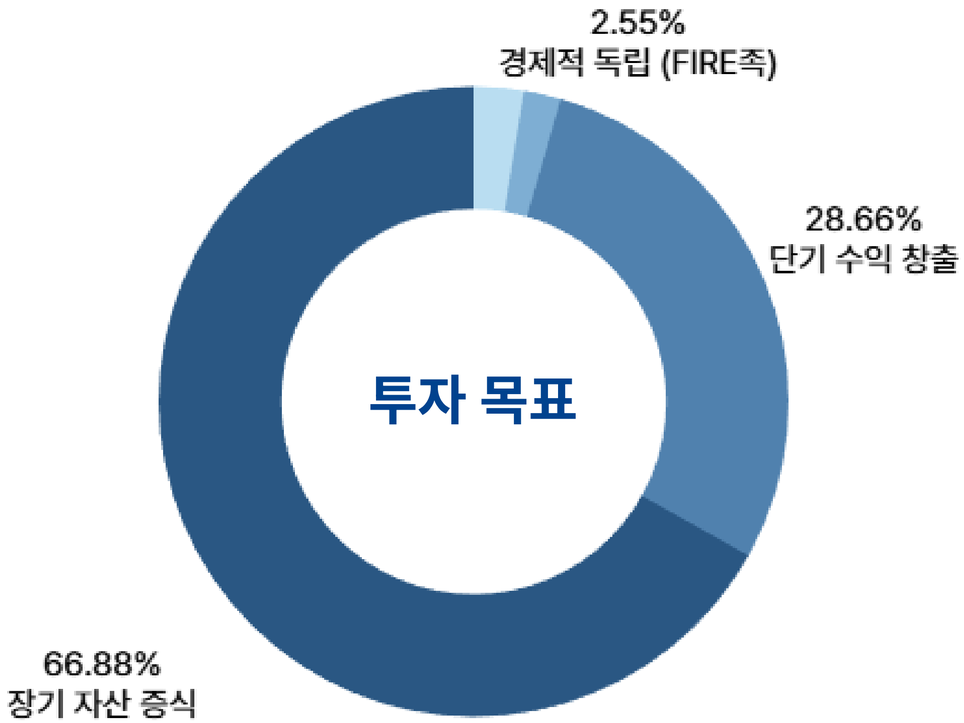
- **정보취득채널**



투자자들이 **공식적이고 신뢰할 수 있는 정보를 우선적으로 고려하는 경향**을 보여준다.

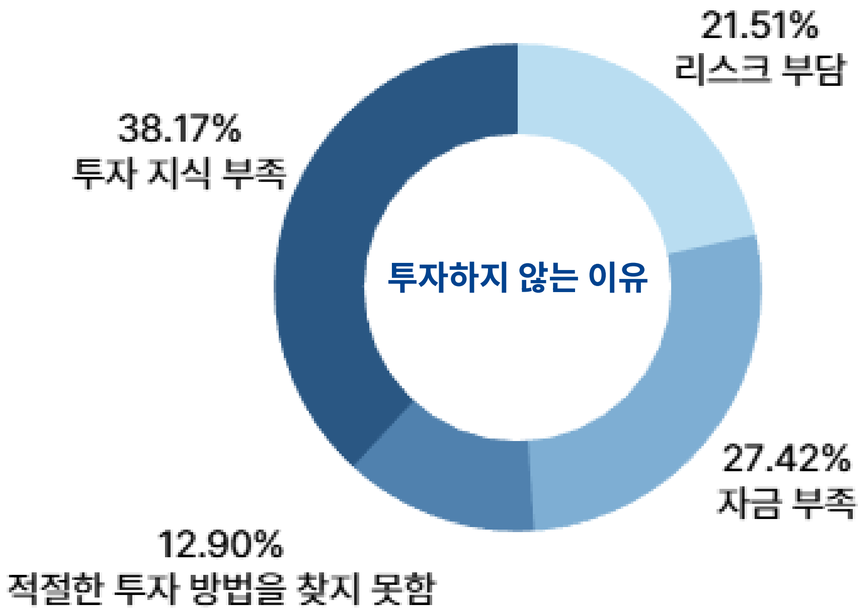
특히, SNS나 온라인 커뮤니티보다 **공식적인 정보 제공 채널을 더 신뢰**하는 모습이 두드러진다.

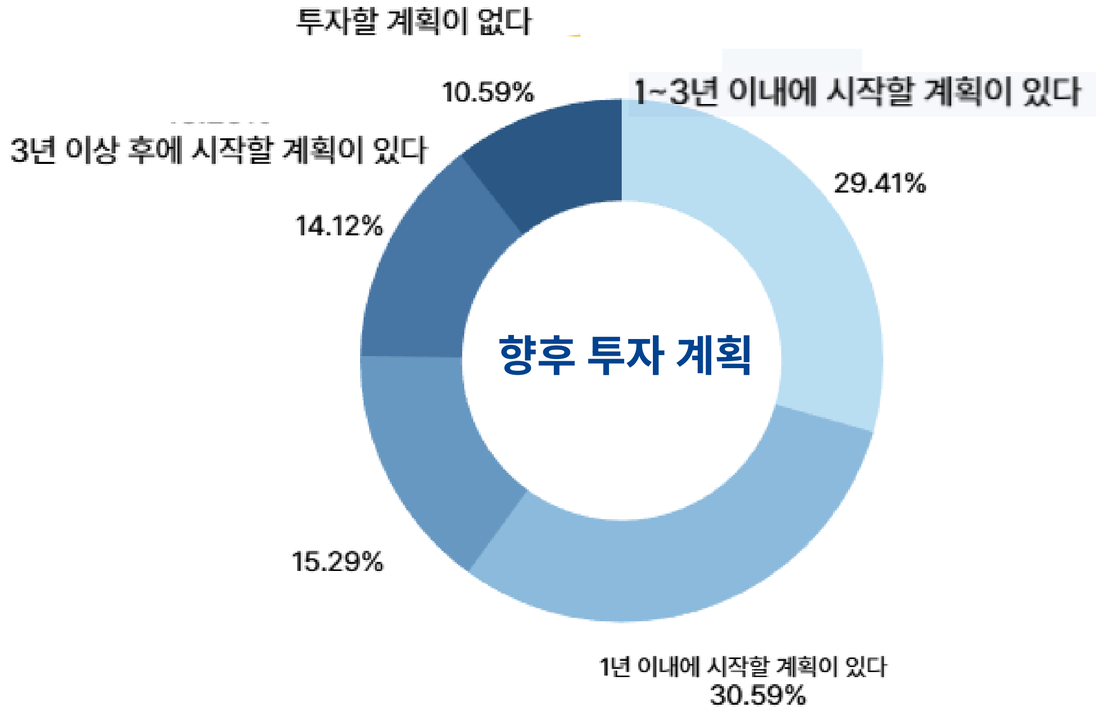
2-1 투자 유경험자



투자 경험을 보유한 참여자의 경우,
장기 자산 증식, 단기 수익 창출 등 구체적인 목표보다 수익과 같은 **직관적인 목표를 가지고 투자중**인 것으로 보였다.

2-2 투자 무경험자



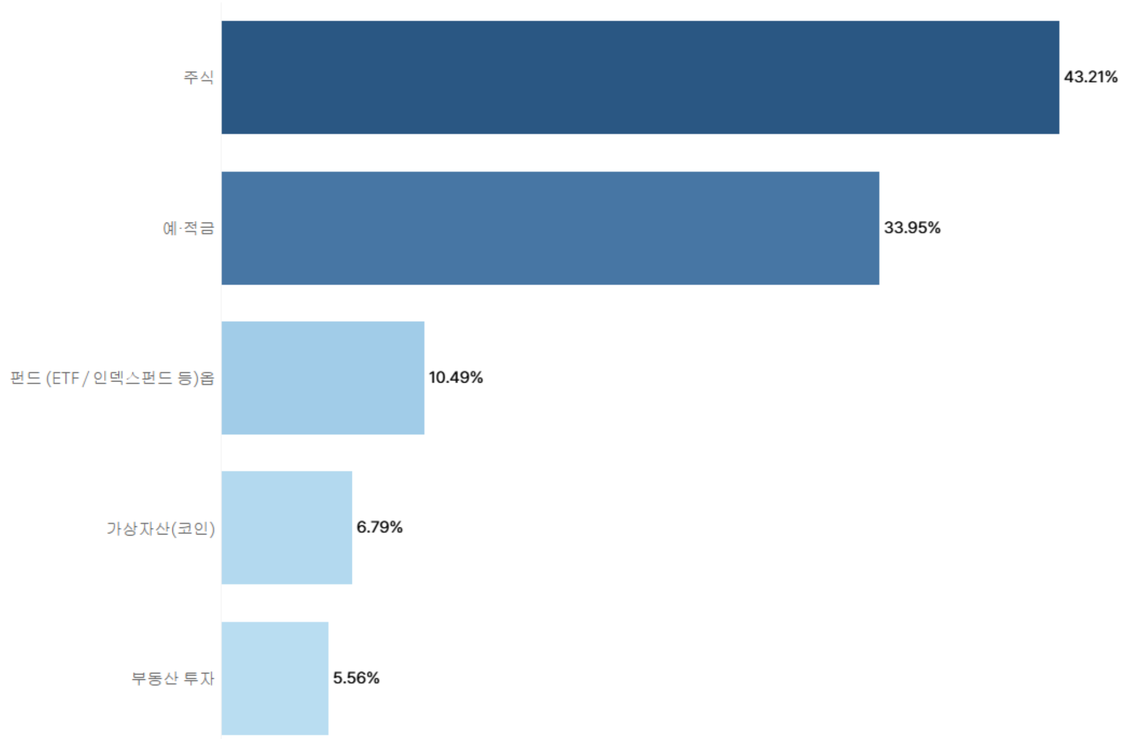


투자 하지 않는 **가장 큰 이유는 투자 지식 부족**(38.17%)으로 나타남. 자금 부족(27.42%)도 주요 요인으로 작용함, 또한, 리스크 부담(21.51%) 역시 중요한 이유로, 투자에 대한 불안감이 상당한 영향을 미침. 또한, 적절한 투자 방법을 찾지 못함(12.90%)도 일부 응답자들에게 장애 요인으로 작용함.

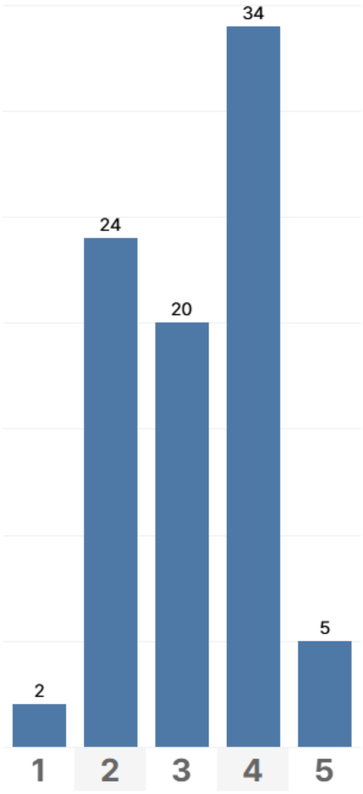
응답자의 60.0%(30.6%+29.4%)가 3년 이내 투자 계획을 가지고 있었고, 3년 이후 계획은 15.3%, 투자 계획 없음은 10.6%, 잘 모르겠다는 14.1%로 나타나 **전반적 관심은 높지만 투자 시기와 확신 수준에는 차이**가 있었다.

2-2 투자 무경험자

- **관심 금융 상품**



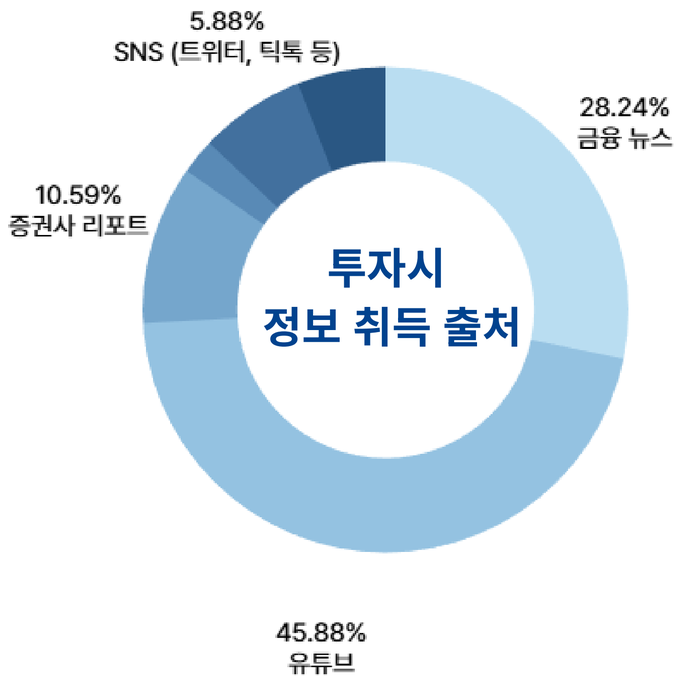
- **투자관심정도**



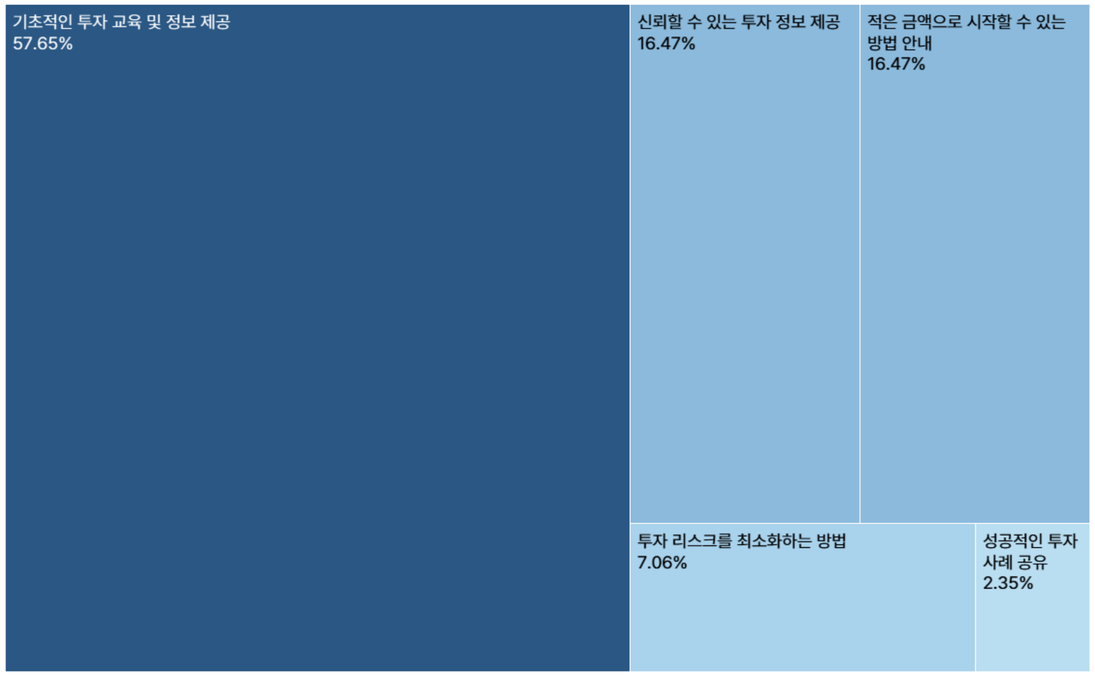
투자 경험이 없는 응답자 중 82.4%가 주식에 가장 큰 관심을 보였고, 예·적금(64.7%), 펀드(ETF 등, 20%), 가상자산(12.9%), 부동산(10.6%) 순으로 나타났다.

투자에 대한 관심도를 1~5점으로 평가한 결과85명 중 39명(45.9%)이 45점으로 높은 관심을 보였고, 44명(51.8%)은 중간 수준(23점)이었으며, 1점을 선택한 응답자는 극소수로 **전반적으로 투자에 대한 관심이 높은 것**으로 나타났다.

2-2 투자 무경험자



- **투자를 시작할 때 필요한 것**



응답자의 45.9%가 투자 정보 채널로 유튜브를 선택했으며, 금융 뉴스(28.2%)가 그 뒤를 이었다. 반면 SNS(5.9%), 증권사 리포트(10.6%), AI 기반 추천(7.1%)은 낮은 비중을 보여, 젊은 투자자들이 영상 기반 콘텐츠와 공신력 있는 매체를 선호함을 시사한다. 투자 의향이 없는 응답은 2.4%에 불과해 **대부분이 적극적으로 투자 정보를 탐색**하고 있다.

응답자의 57.6%가 기초적인 투자 교육 및 정보 제공을 가장 필요로 해 금융 지식 부족이 최대 진입 장벽임을 보여준다. 소액 투자 방법과 신뢰할 수 있는 정보 제공이 각각 16.5%로 뒤를 이었으며, 리스크 최소화(7.1%)와 성공 사례 공유(2.35%)에 대한 관심은 상대적으로 낮았다. 이는 **젊은 투자자들이 진입 장벽 해소와 접근성 강화를 최우선으로 여긴다**는 점을 시사한다.

💡 투자 관련 정보

📍투자 자산 및 글로벌 투자 선호
- 해외 주식 선호가 국내 주식을 앞서 글로벌 투자 경향 뚜렷
- 가상자산(암호화폐) 보유율(약 28%) 높음, 디지털 자산 선호
- 채권·예금 등 전통적 안전자산 투자 선호도 낮음

📍투자 방식 및 주요 플랫폼
- 직접 종목 선택(84.71%) 방식 선호, AI 자동투자(0.6%) 활용 미흡
- 토스증권(35.03%)과 '조각투자' 등 간편 서비스 이용 활발

📍투자 결정 요인과 투자 장벽 및 교육 수요
- 투자 결정 시 수익률(44.6%)과 리스크(35.7%) 최우선 고려
- 전문가 의견보다 유튜브(45.9%), 금융뉴스(28.2%) 등 영상 중심 신뢰
- 비투자자의 장벽은 투자 지식 부족(38.17%), 자금 부족(27.42%), 리스크 부담(21.51%) 순
- 금융교육 수요(57.6%) 높음, 소액 투자 방법과 신뢰 가능한 정보에 대한 요구 강조됨

📍투자 비중 및 성향
- 대부분 보수적(68.16%가 자산 대비 투자 비중 30% 미만)
- 중립(43.9%) 및 보수적(34.4%) 성향 다수, 안정성과 수익 균형 추구
- 소득 대비 투자 경험(64.88%)과 관심은 높으나, 투자 목적은 명확한 목표보다 직관적 수익 추구에 가까움

3. AI 기반 투자 서비스 경험 여부



응답자의 97.65%가 AI 기반 투자 서비스를 한 번도 사용해본 적이 없다고 답해, 해당 분야의 **활용률이 극히 낮음**을 확인했다.

젊은층의 높은 투자 관심에도 불구하고 AI 투자 솔루션에 대한 인지도와 신뢰도가 아직 부족하다는 뜻이다. 따라서 AI 플랫폼 제공자는 기초 투자 교육과 투명한 알고리즘 설명, 쉬운 사용성을 앞세워 잠재 고객을 공략해야 하며, 유튜브 등 **주요 정보 채널과의 협업을 통해 서비스 인지도를 빠르게 높이는 전략이 필요**하다.

3. AI 기반 투자 서비스 경험 여부

투자 유경험자 중 AI 기반 투자 서비스 경험자

- **사용한 서비스 유형**

주식 추천 서비스	10
AI 기반 금융 챗봇 또는 어드바이저	6
투자 뉴스 및 데이터 분석 서비스	4
자동 포트폴리오 관리 서비스	2
암호화폐(가상자산) 자동 매매 서비스	2

- **AI 투자서비스 사용 주요목적**

투자 전략을 세우기 위해	5
투자 종목 선정 도움을 받기 위해	3
시장 동향 및 리스크 분석을 위해	3
투자 정보 탐색 시간을 줄이기 위해	1
자동으로 포트폴리오를 관리하기 위해	1

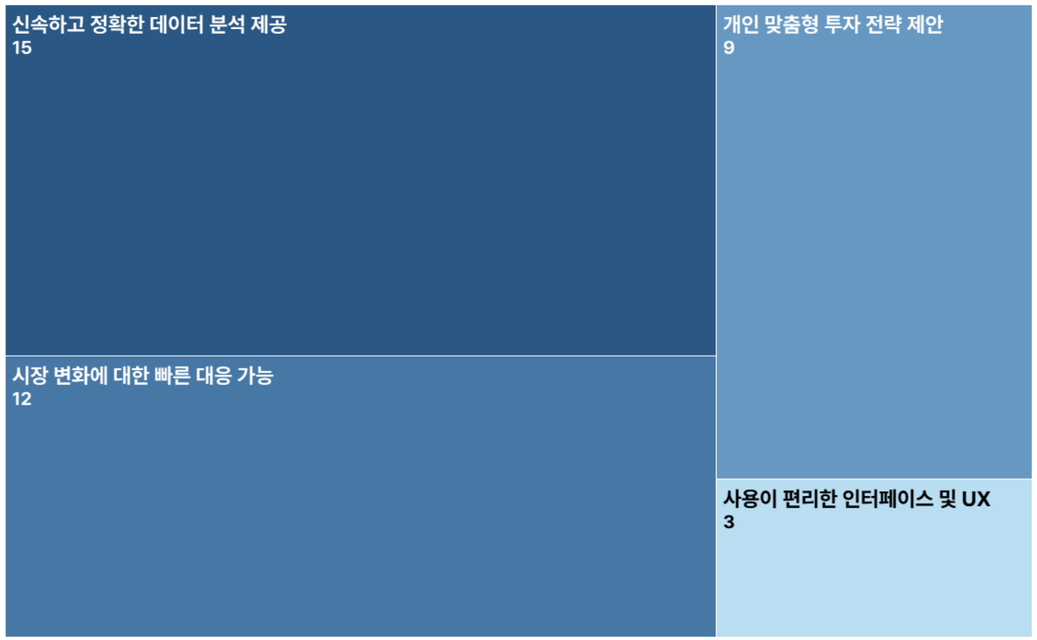
응답자 13명 중 76.9% (10명)가 AI 기반 주식 추천 서비스를 경험해 가장 높은 활용도를 보였고, AI 금융 챗봇·어드바이저(46.2%)가 그다음으로 많이 사용됐다. 투자 뉴스·데이터 분석 서비스(30.8%)는 중간 수준, 자동 포트폴리오 관리와 암호화폐 자동 매매 서비스는 각각 15.4%로 사용률이 매우 낮았다. 이는 AI 투자 툴 중에서도 **“추천” 기능의 즉각적 가치가 가장 크게 인식**되는 반면, **완전 자동화된 자산 관리 솔루션에 대한 신뢰와 인지도는 아직 낮다**는 점을 시사한다.

응답자 13명 중 38.5% (5명)가 AI 투자 서비스를 투자 전략 수립에 활용했고, 시장 동향·리스크 분석과 종목 선정 지원은 각각 23.1% (3명)로 그 뒤를 이었다. 반면 자동 포트폴리오 관리와 정보 탐색 시간 단축은 각각 7.7% (1명)에 불과해, **AI의 주된 역할은 ‘전략 및 의사결정 보조’에 집중**된 것으로 나타났다.

3. AI 기반 투자 서비스 경험 여부

투자 유경험자 중 AI 기반 투자 서비스 경험자

- **만족스러운 점 (점수)**



- **불만족스러운 점 (점수)**



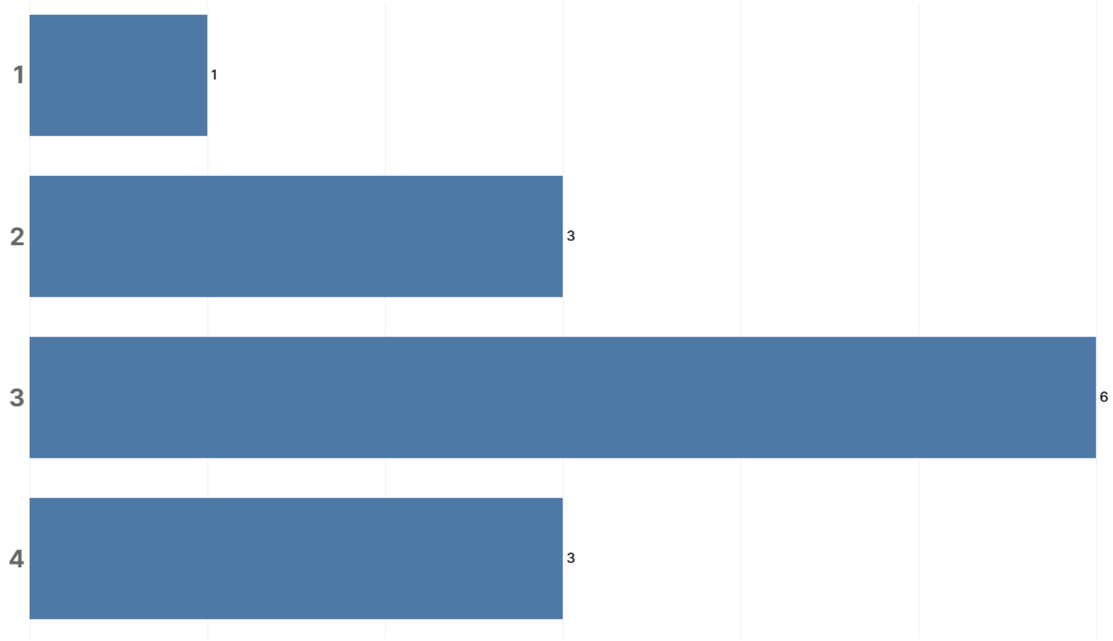
응답자들은 AI 투자 서비스의 최대 장점으로 '신속하고 정확한 데이터 분석 제공'(15점)을 꼽았으며, '시장 변화에 대한 빠른 대응 가능'(12점), '개인 맞춤형 투자 전략 제안'(9점), '편리한 인터페이스'(3점) 순으로 평가해, **AI 서비스의 핵심 강점은 정확한 분석력과 빠른 시장 대응력**임이 확인됐다.

응답자들은 AI 투자 서비스의 성과 부족(15점)을 가장 큰 불만으로 꼽았고, 분석 과정의 불투명성(9점)과 높은 수수료 부담(6점)이 뒤를 이었다. 실시간 대응 부족과 과도하게 단기적인 전략 제공(각 3점) 또한 문제로 지적되며, **전반적으로 효과성·신뢰성·비용 구조 개선이 시급한 과제**로 확인됐다.

3. AI 기반 투자 서비스 경험 여부

투자 유경험자 중 AI 기반 투자 서비스 경험자

- **AI 서비스 만족도**



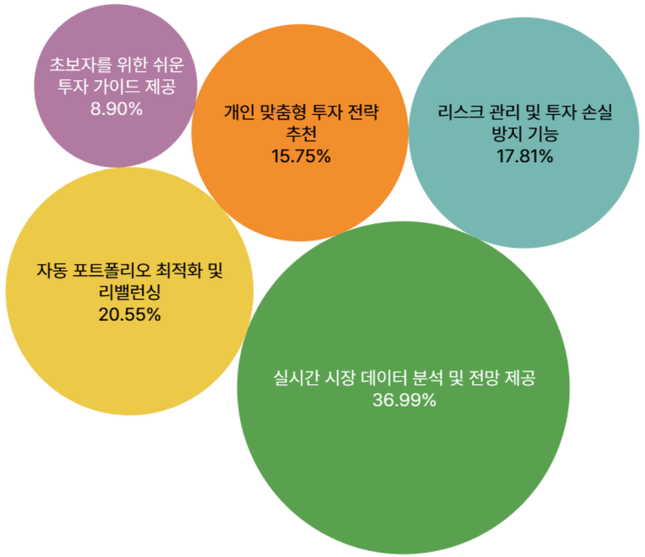
응답자의 46.2%가 AI 투자 서비스에 대해 '보통(3점)'이라고 응답해 **전반적인 만족도가 중간 수준**으로 나타났다. 23.1%은 비교적 만족(4점), 23.1%은 다소 불만족(2점)을 선택했고, 7.7% 은 '매우 불만족(1점)'을 표시했다.

최고 점수(5점) 응답자는 없었으며, **긍정과 부정 의견이 혼재돼 서비스 개선 여지가 크다**는 점을 시사한다.

3. AI 기반 투자 서비스 경험 여부

투자 유경험자 중 AI 기반 투자 서비스 무경험자

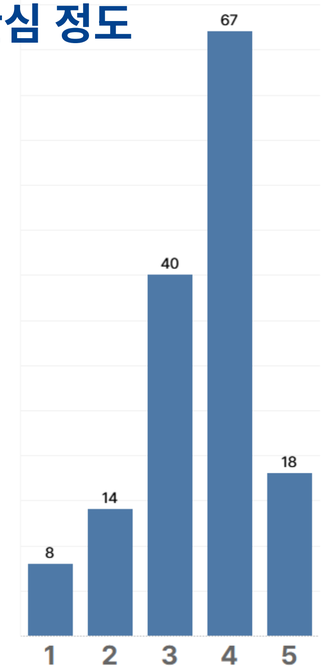
- **사용 시 필요기능**



- **사용하게 된다면 신뢰도를 얻을 수 있는 방식**



- **AI 서비스 관심 정도**



응답자들은 AI 투자 서비스에서 실시간 시장 데이터 분석 및 전망 제공(36.7%)을 가장 필요로 꼽아, 시장 변화에 빠르게 대응할 수 있는 기능을 최우선으로 여겼다. 그다음으로 자동 포트폴리오 최적화·리밸런싱(20.1%)과 리스크 관리·투자 손실 방지(17.8%)를 중요하게 평가해, **AI 서비스가 속도, 효율성, 안전성을 동시에 제공해야 함을 시사**한다.

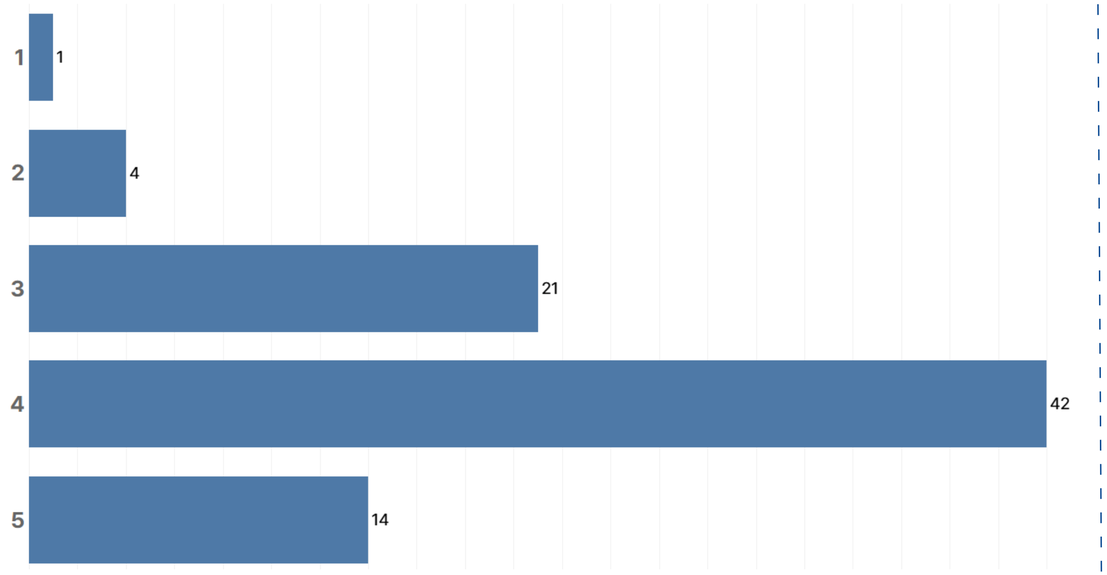
응답자의 30.14%가 금융 전문가·기관 검증을 AI 서비스 신뢰도의 핵심 요소로 꼽았으며, 28.8%는 과거 성과 및 예측 정확도 제공을 중요하게 여겼다. 명확한 리스크 관리·손실 방지 기능(15%)과 지속적인 개선 반영(5.4%)은 상대적으로 낮은 비중을 차지해, AI 투자 서비스의 **신뢰 구축은 '공신력 확보'와 '성과 투명성'에 집중해야 함**을 보여준다.

응답자 147명 중 67명(45.6%)이 AI 투자 서비스에 '높은 관심(4점)'을 보였고, 18명(12.2%)은 '매우 높은 관심(5점)'을 선택해 전반적으로 강한 관심이 확인됐다. 중간 관심(3점) 응답자도 40명(27.2%)으로 적지 않았으며, 낮은 관심(1–2점)은 22명(15.0%)에 불과해 **AI 투자 서비스에 대한 무관심층은 소수에 그쳤다.**

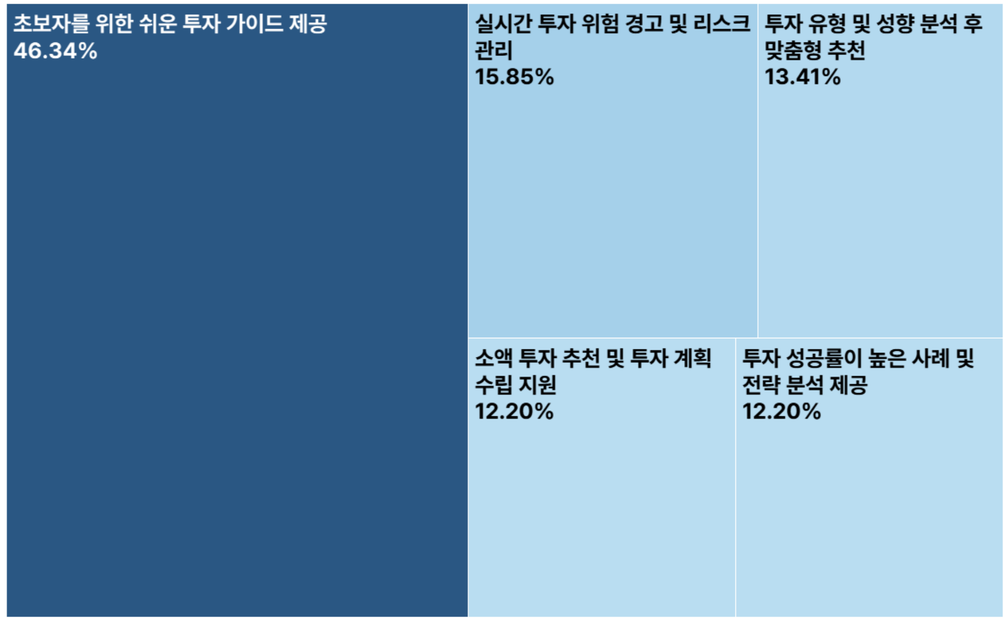
3. AI 기반 투자 서비스 경험 여부

투자 무경험자의 AI 기반 투자 서비스

- **투자 초보자를 위한 기능을 제공한다면 사용 의향**



- **투자 초보자를 위한 기능**



응답자의 51.2%가 AI 기반 투자 서비스가 초보자를 위한 기능을 제공한다면 사용할 의향이 높다(4점)고 응답하였으며, 17.1%는 매우 높다(5점)고 평가함. 반면, 3점(25.6%)을 선택한 응답자도 많아, 관심은 있지만 신중한 태도를 보이는 경우도 적지 않다. 또한 사용 의향이 낮은 1~2점 응답자(6.1%)는 극소수로, 대다수가 AI 투자 서비스에 긍정적인 반응을 보인다. 전체적으로, **초보자 맞춤형 AI 투자 기능이 제공된다면 많은 사람들이 적극적으로 활용할 가능성이 크다.**

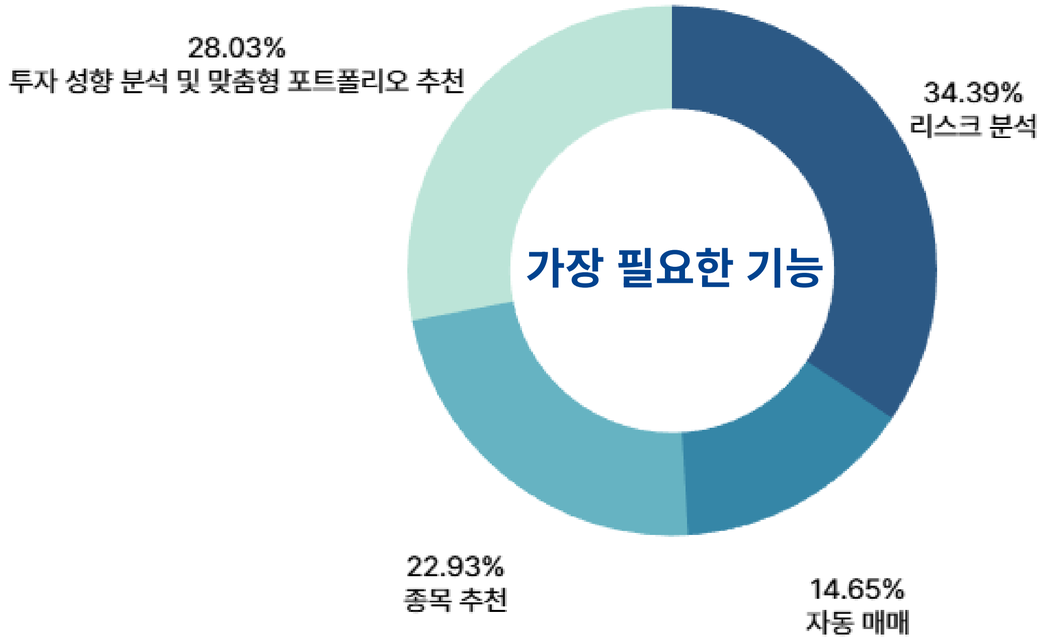
응답자의 46.3%가 “초보자를 위한 쉬운 투자 가이드 제공”을 AI 투자 서비스의 최우선 기능으로 꼽아, 기본 투자 교육이 가장 큰 니즈임이 확인된다. 그 뒤를 실시간 투자 위험 경고·리스크 관리(15.9%)와 투자 유형·성향 분석 기반 맞춤 추천(13.4%)이 이었으며, 소액 투자 추천·계획 수립과 성공 사례 분석(각 12.2%)은 상대적으로 낮은 관심을 받는다. 이는 **초보 투자자들이 ‘기초 지식 습득’과 ‘리스크 통제’ 기능을 우선적으로 필요로 한다는 점을 시사**한다.

3. AI 기반 투자 서비스 경험 여부

AI 공통질문

개선되어야하는 부분





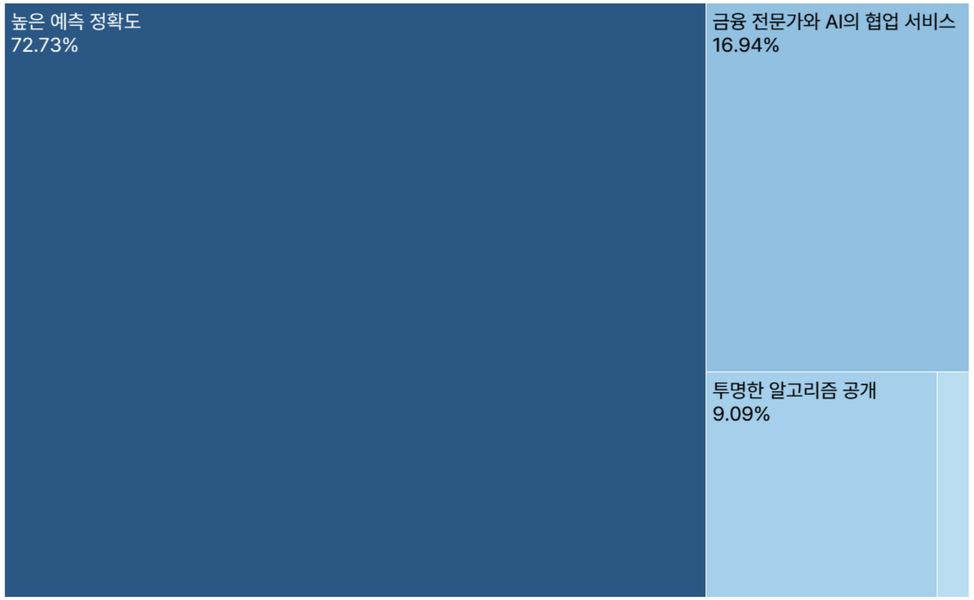
응답자들은 AI 투자 서비스에서 “더 정확한 투자 종목 및 시점 추천”을 가장 시급히 개선해야 할 부분으로 꼽음. 그 다음으로 “장기적인 투자 전략 제공”, “AI 의사결정 과정 설명 강화”, “금융 전문가 결합형 하이브리드 서비스”, “맞춤형 서비스 세분화” 순으로 개선 요구가 높다.

응답자의 36.4%가 AI 투자 결정에서 ‘리스크 분석’을 가장 필요하다고 답해 안정성 중시를 드러냈으며, 투자 성향 분석·맞춤 포트폴리오 추천(28%)과 종목 추천(23%)이 그 뒤를 이음. 자동 매매는 15%에 불과해, 투자자들이 **자동화보다는 AI를 통한 ‘의사결정 보조’ 기능을 더 선호함**을 보여준다.

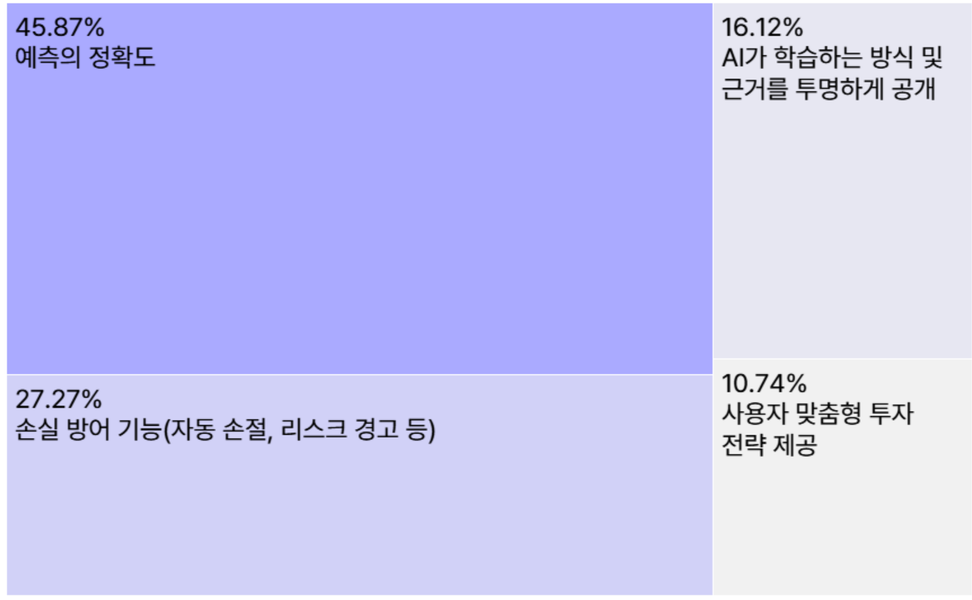
3. AI 기반 투자 서비스 경험 여부

AI 공통질문

- **만족도 높이기 위해 중요한 요소**



- **신뢰를 얻기 위해 중요한 요소**



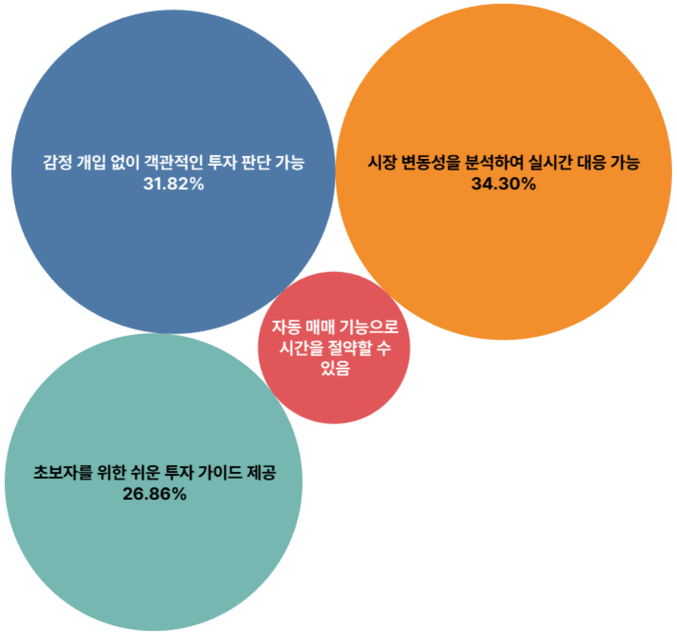
응답자의 72.7%가 “높은 예측 정확도”를 AI 투자 서비스 신뢰도의 가장 중요한 요소로 꼽았으며, 금융 전문가와의 협업(16.9%)이 그다음으로 중요하게 평가된다. 반면 알고리즘 투명성(9.1%)과 사용자 피드백 반영(1.2%)은 낮은 비중을 보여, 투자자들은 **AI의 작동 방식보다 결과의 정확성을 더 중시**하는 것으로 나타난다.

AI 투자 서비스에서 가장 시급히 개선해야 할 부분은 “더 정확한 투자 종목 및 시점 추천”이며, 그다음으로 “장기적인 투자 전략 제공”, “AI 의사결정 과정 설명 강화”, “금융 전문가 연계 하이브리드 서비스”, “사용자 맞춤형 서비스 세분화” 순으로 중요도가 높았다.

3. AI 기반 투자 서비스 경험 여부

AI 공통질문

- **투자방식에 큰 영향을 미치는 부분**



응답자의 34.3%가 시장 변동성 분석 및 실시간 대응을 AI 금융 서비스의 가장 큰 영향력으로 선택했다. 감정 개입 없는 객관적 투자 판단(31.8%)과 초보자를 위한 투자 가이드(26.9%)도 중요한 요소로 꼽힘. 반면, 자동 매매 기능(7%)은 상대적으로 낮은 관심을 보여, **완전 자동화보다는 분석 및 의사결정 지원이 더 중시**된다.

- **비용 지불 의향**

네, 일정 비용을 내더라도 정확한 서비스를 원함	32.64%
상황에 따라 다름	39.67%
아니오, 무료 서비스만 이용할 것임	27.69%

응답자의 32.6%가 비용을 지불하더라도 정확한 AI 투자 서비스를 원한다고 답함. 반면, 무료 서비스만 이용(27.7%)하겠다는 응답도 적지 않음. 가장 많은 39.7%는 상황에 따라 다름을 선택해, **서비스 품질과 필요성에 따라 결정을 내릴 것**으로 보인다.

3. AI 기반 투자 서비스 경험 여부

AI 공통질문

- **AI가 인간보다 나은 점**



이 워드 클라우드는 AI가 인간보다 나은 점에 대한 키워드를 시각화한 것이다. 주요 단어로 "객관", "분석", "데이터", "판단", "예측", "정확도" 등이 강조되어, AI의 **감정 개입 없는 분석 능력과 정량적 데이터 기반 의사결정이 강점**으로 인식된다.

또한, "리스크", "시간", "퍼포먼스", "효율성" 등의 단어가 포함되어 있어, AI가 **시장 변동성을 신속히 분석하고 효율적으로 투자 결정을 내리는 능력도 중요한 장점으로 평가**된다.

3. AI 기반 투자 서비스 경험 여부

AI 공통질문

- **AI 투자 서비스에 대한 의견 & 개선 사항**



주요 키워드로 "신뢰", "생각", "투자", "서비스", "리스크", "초보자", "정보", "예측" 등이 강조되었다.
AI 투자 서비스에서 신뢰성과 예측력 강화가 가장 중요한 개선 요소로 꼽히며, **보다 정확한 예측과 리스크 관리 기능이 필요함**을 시사한다.

또한, 초보자를 위한 투자 가이드 및 교육 제공이 요구되며, 단순한 추천이 아닌 분석과 설명이 포함된 서비스가 필요함을 의미한다. 따라서 투자 리스크 관리 측면에서도 AI가 **위험 요인을 분석하고 손실 방지 전략을 제공하는 기능이 강화**되어야 한다.

💡 AI 투자 서비스 정리

📍AI 투자 서비스 사용 현황 및 관심도

- •전체 응답자의 97.65%가 사용 경험 없음, 사용률 극히 낮음
- • 그러나 높은 관심(4~5점) 비율 57.8%로, 잠재 수요는 충분
- • 초보자용 기능 제공 시 68.3%가 사용할 의향 밝혀, 진입 장벽 낮추는 설계 필요

📍활용 기능 및 기대 효과

- 가장 많이 사용된 기능: AI 주식 추천(76.9%), 챗봇·어드바이저(46.2%)
- 기대 기능: 실시간 시장 분석(36.7%), 자동 포트폴리오 관리(20.1%), 리스크 경고
- AI의 장점: 빠르고 정확한 데이터 분석, 빠른 시장 대응, 개인 맞춤 전략 제시

📍불만족 요인 및 개선 요구

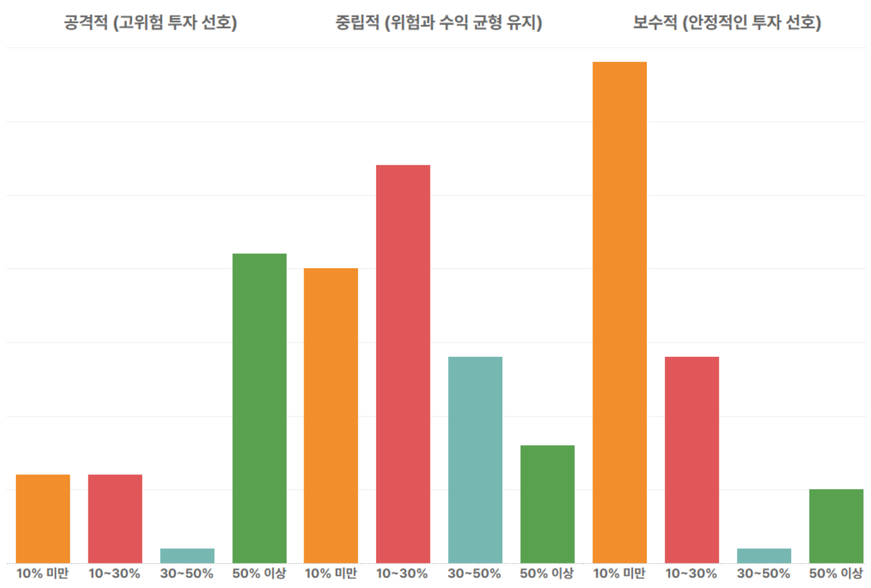
- 주요 불만: 성과 부족(15점), 불투명한 분석 과정(9점), 높은 수수료(6점)
- 시급한 개선 과제:
- 정확한 종목·시점 추천,
- 장기적 투자 전략 제공,
- AI 판단 근거 설명 강화,
- 전문가 연계 서비스 확대

📍신뢰 요인 및 서비스 전략

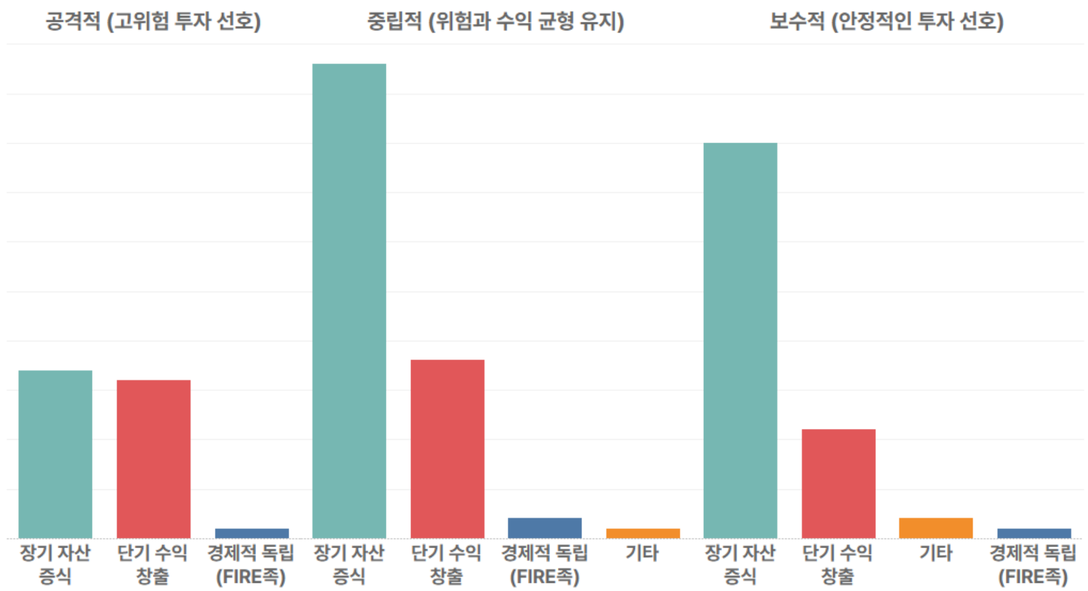
- 신뢰 형성 요소:
- 예측 정확도(72.7%)
- 전문가 협업(16.9%)
- 알고리즘 투명성(9.1%)
- 투자자는 결과 중심의 정확성 중시, 완전 자동화보다는 보조 도구로서의 AI 선호
- 영상 기반 정보 소비 강세 → 유튜브 등 채널 협업 통한 신뢰도 구축 전략 필요

4. 인사이트

- **투자 성향 X 자산 대비 투자 비율**



- **투자 성향 X 투자 목표**

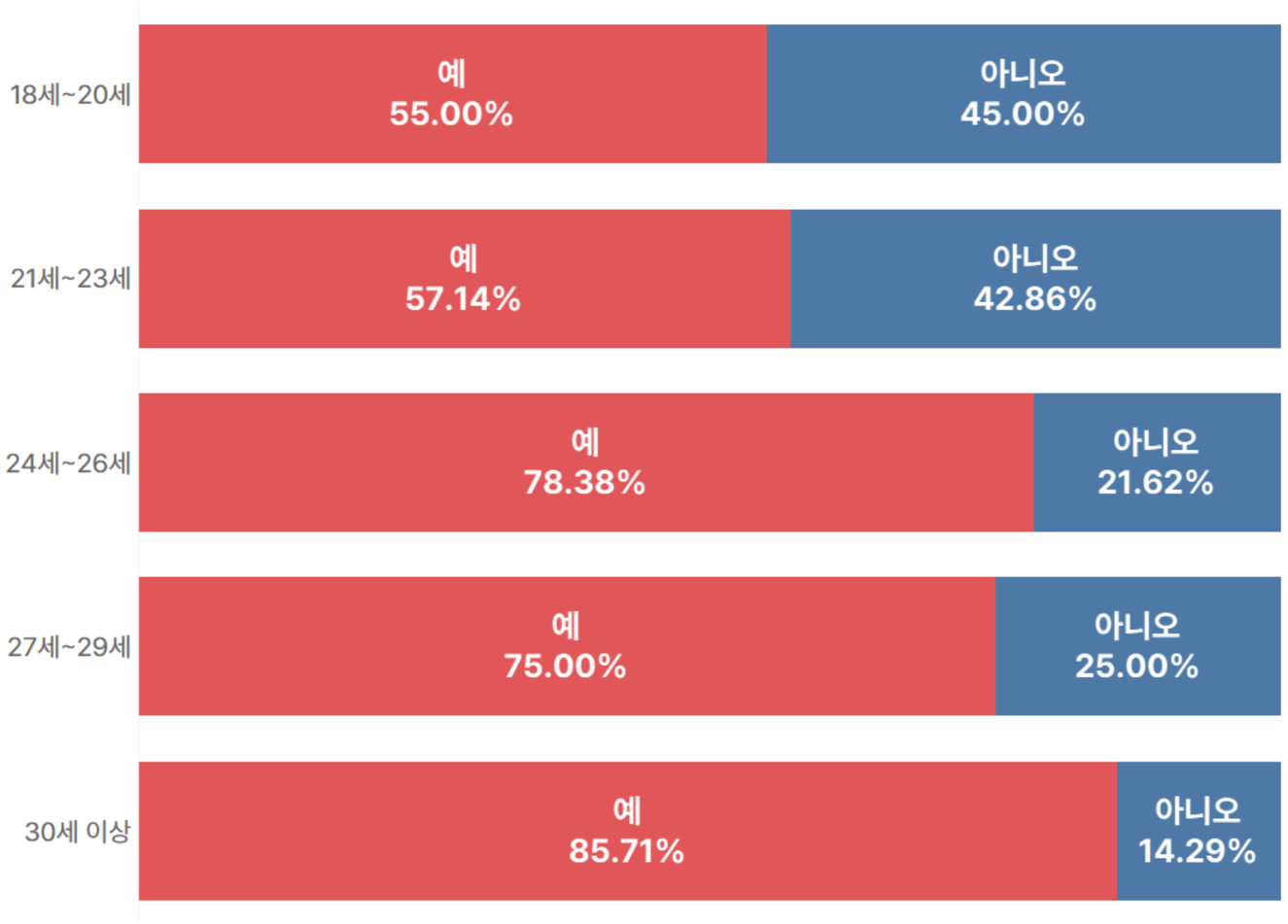


공격적 투자자는 50% 이상을 투자하는 비율이 높아, 고위험·고수익 전략을 실제로 실행하고 있음을 보여준다 중립적 투자자는 주로 10~30% 투자에 집중되어 있으며, 일부는 30% 이상도 투자하지만 보수적 투자자보다는 적극적인 것을 확인할 수 있다. 보수적 투자자는 과반 이상이 자산의 10% 미만만 투자하고 있어, **안정성과 자산 보호에 더 초점을 둔 행동 양상을 보인다**. 따라서, **투자 성향이 보수적일수록 실제 투자 비율이 낮아지는 경향**이 뚜렷하게 나타난다.

공격적 투자자의 경우 장기 자산 증식, 단기 수익 창출 두 목표가 고르게 응답되었으며 일부분 경제적 독립(FIRE족)을 추구하는 경향을 보임 중립적 투자자는 장기 자산 증식에 집중되어 있으며, 단기 수익 창출도 일정 비중을 차지한다. 보수적 투자자 역시 가장 높은 비율로 장기 자산 증식을 선택했으며, 단기 수익과 기타는 낮은 비율을 보인다.

4. 인사이트

- **연령대별 투자 유무 비율**

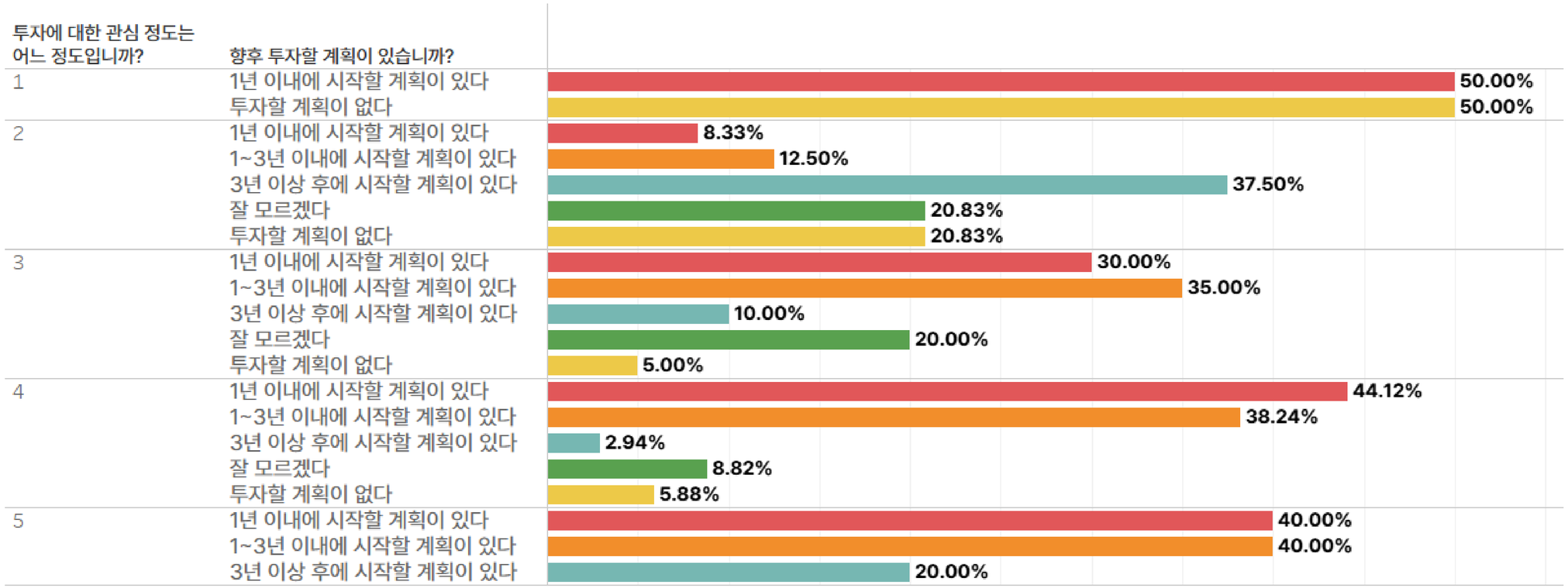


연령이 높아질수록 투자 경험 보유율이 상승하는 경향이 관찰되었는데, 30세 이상의 응답자는 85.7%가 투자 경험이 있다고 답한 반면 18~20세는 55%에 그쳤다.

이는 나이가 들며 소득 증가와 경험 축적으로 투자에 입문하는 비율이 높아지는 것으로 해석된다.

4. 인사이트

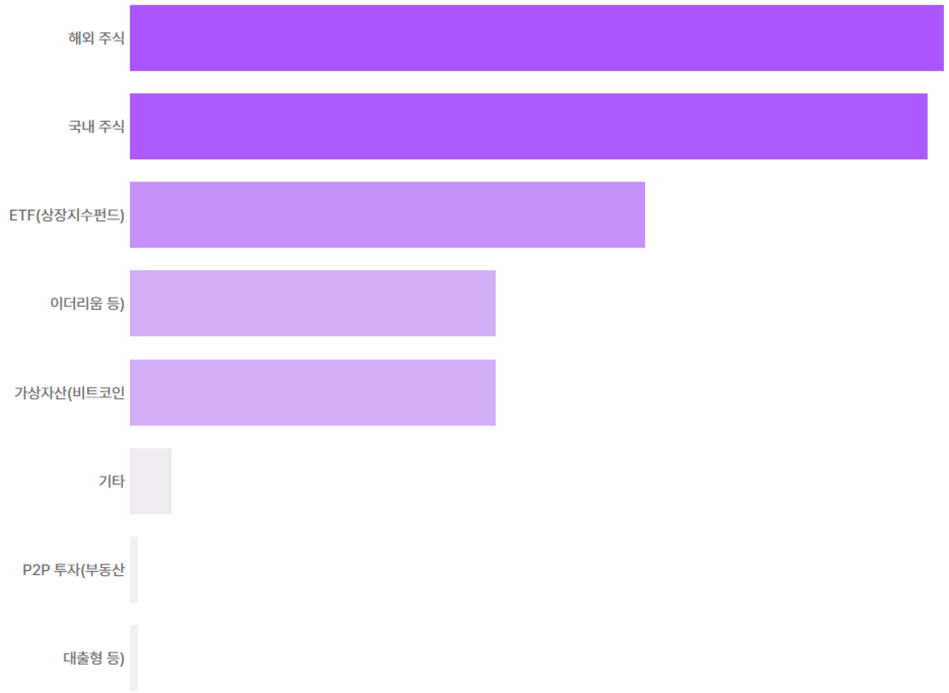
- **투자 관심 정도 X 향후 투자 계획**



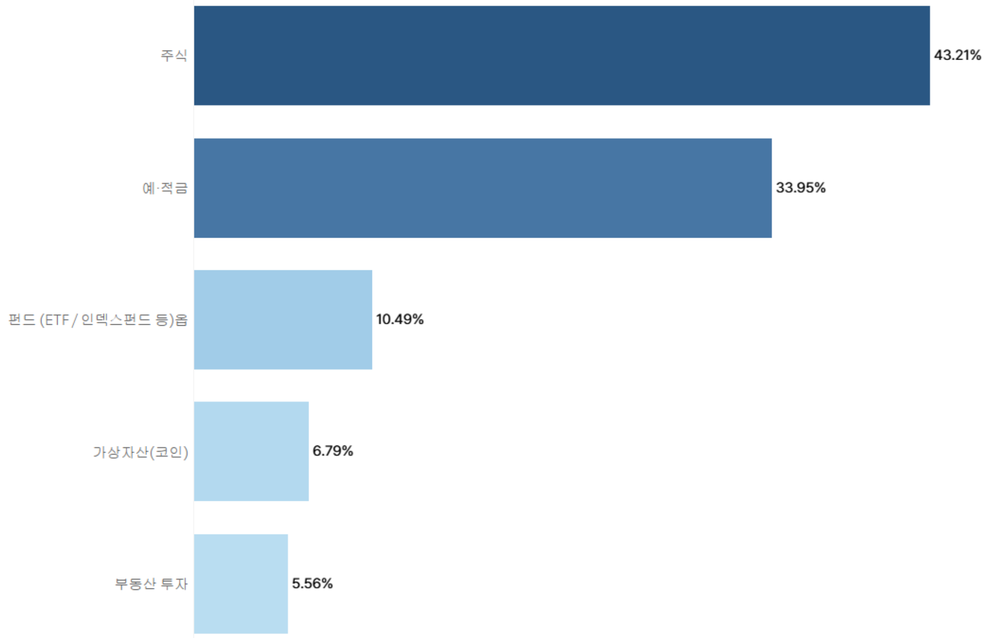
해당 그래프는 투자에 대한 관심 정도에 따라 향후 투자 계획이 어떻게 달라지는지를 보여준다. 관심이 낮은 1점 그룹은 절반이 투자 계획이 없다고 응답하였다. 관심이 2점인 그룹도 계획 없음·불확실함 비율이 높음을 알 수 있다. 반면, 관심이 4점과 5점인 그룹에서는 1년 이내 또는 1~3년 내 투자 계획 비율이 매우 높아, **관심도가 높을수록 구체적인 투자 실행 의지가 강함**을 보여준다. 특히 5점 그룹은 응답자의 80%가 3년 이내 투자 계획이 있다고 응답해 가장 적극적인 태도를 보였다.

4. 인사이트

- **투자경험있음 X 투자유형**



- **투자경험 없음 X 관심 금융상품**

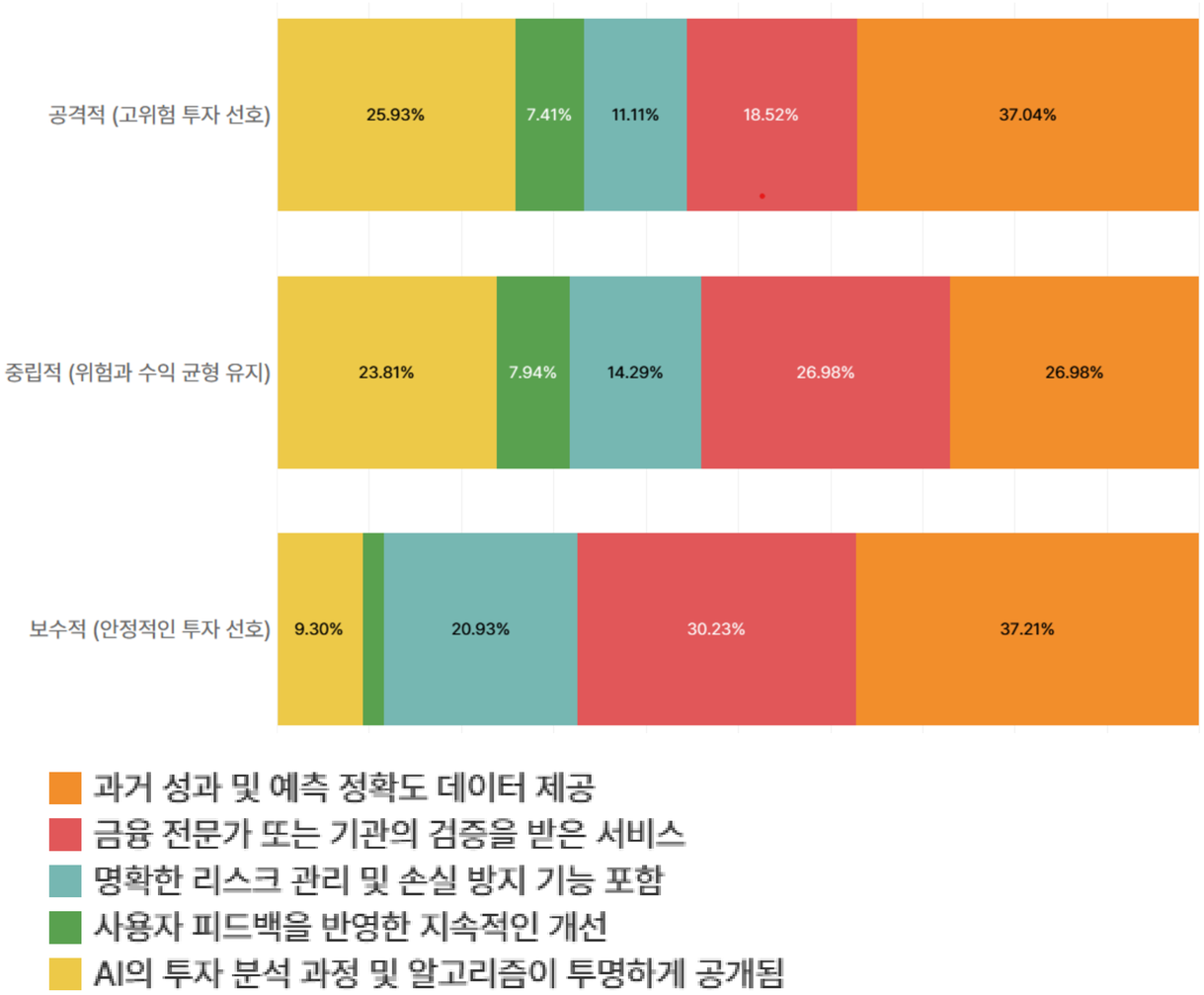


주식 투자는 경험자와 미경험자 모두에게 가장 인기 있는 분야이다. 투자 미경험자들은 주식 다음으로 예·적금을 많이 고려하고 있는데, 이는 처음에는 안정적인 저축성 상품으로 시작하려는 경향을 보여준다. 반면 현재 투자자들은 예금은 투자로 여기지 않는 경우가 많고 ETF나 가상자산 등으로 분산 투자하는 비율이 높다.

해외 주식 투자 참여가 국내 주식과 비슷한 수준으로 나타난 점은 **젊은 투자자 층의 글로벌 투자 트렌드를 반영**한다. 또한, 예전에는 초보 투자자의 관심이 주로 예금/적금과 국내 주식에 국한되었다면, 이제는 ETF나 가상자산까지 관심 범위가 확장된 모습이다. 다만 **부동산 투자는 자본 부담 때문인지 관심도가 낮았다.**

4. 인사이트

- **보수적 투자자 vs. 공격적 투자자의 AI 투자 서비스 수용 태도 차이**

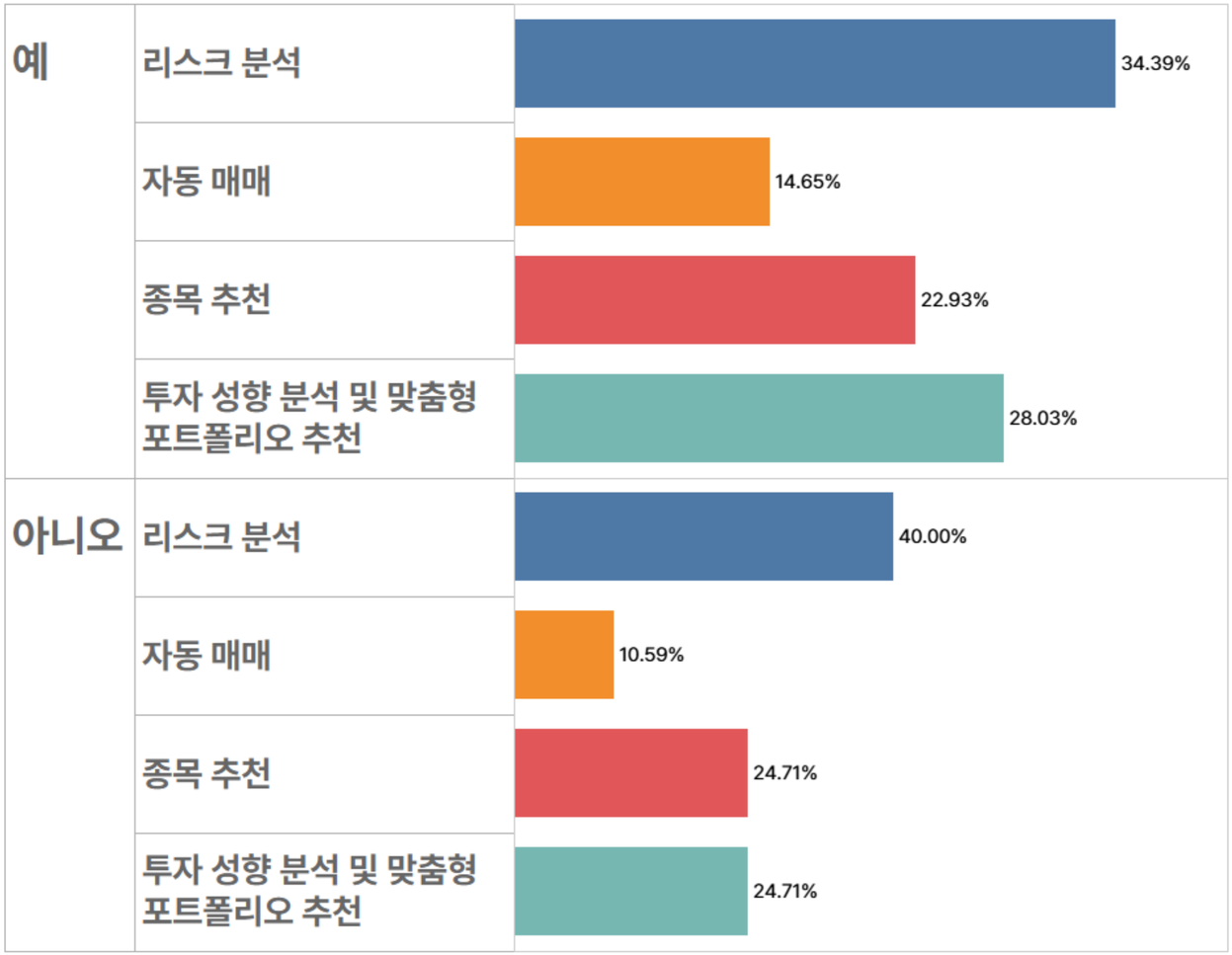


이 그래프는 공격적, 중립적, 보수적 투자자에 따라 AI 투자 서비스에 대한 기대 요소가 어떻게 다른지를 보여준다. 공격적 투자자는 과거 성과 및 예측 정확도(37.04%)를 가장 중시하며, 전문가 검증(18.52%)과 데이터 기반 설명력(25.93%)도 중요한 요소로 판단한다. 중립적 투자자는 다양한 요소에 고르게 응답했으며, 전문가 검증(26.98%)과 정확도 데이터(26.98%)를 함께 중시한다.

보수적 투자자는 특히 리스크 관리 기능(30.23%)과 전문가 또는 기관 검증(20.93%), 정확도 정보(37.21%)에 대한 신뢰를 중요하게 여긴다. 즉, **투자 성향이 보수적일수록 안정성과 신뢰성, 공격적일수록 데이터 기반 성과와 설명력에 초점을 둔다**고 해석할 수 있다.

4. 인사이트

- **투자자 vs. 비투자자의 AI 투자 서비스 선호 기능 차이**

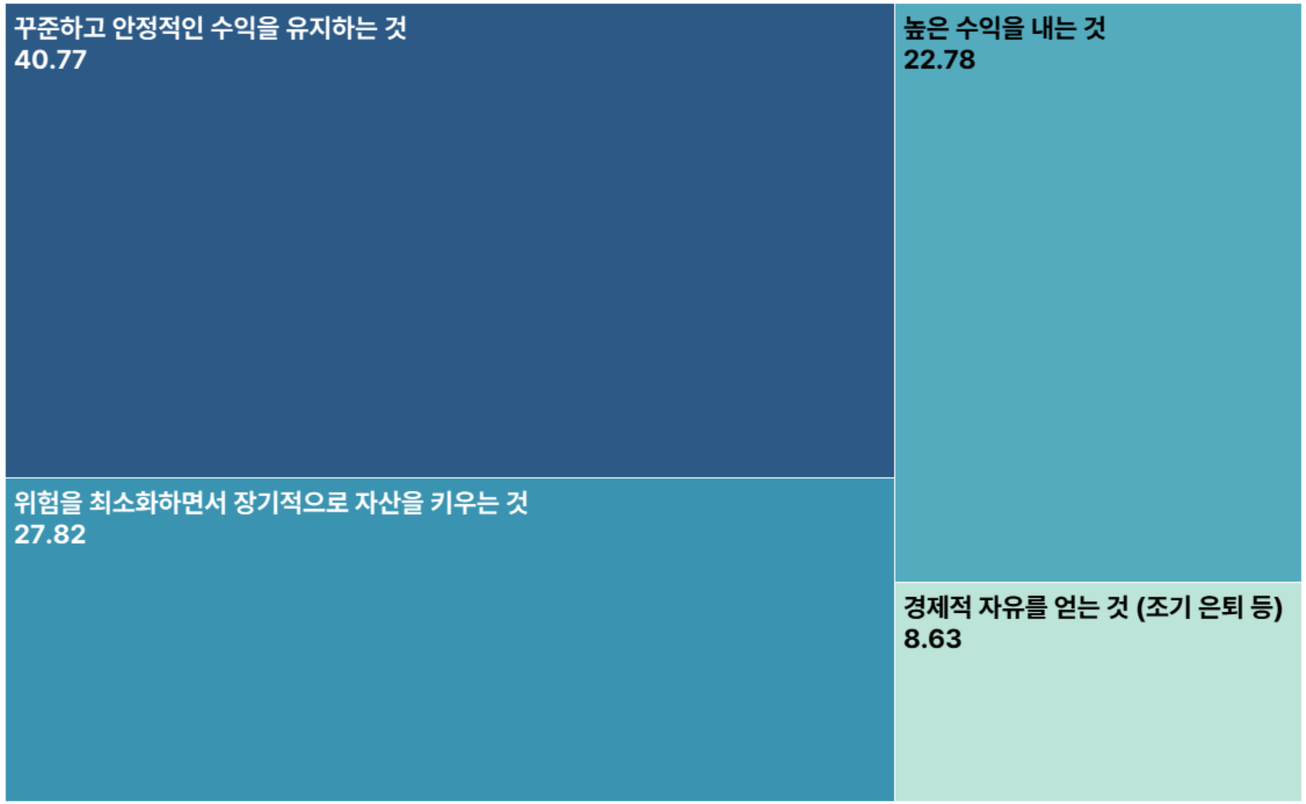


투자경험이 있는 집단은 없는 집단에 비해 AI서비스에서 리스크 관리 및 자동 손실 방어기능 처럼 정확한 예측력을 중요하게 생각한다. 또한 투자경험이 있는 집단이 없는 집단에 비해 **AI서비스의 정확성과 리스크관리 기능이 실제 투자 결정에 직접적 영향을 미친다**는것을 의미한다.

더불어 투자 경험이 없는 사용자(85명)는 AI 서비스가 초보자를 위한 쉬운 투자 가이드 제공과 같이 접근성 있고 사용이 쉬운 인터페이스나 직관적인 서비스에 더 큰 가치를 둔다. 즉 **투자경험이 있을 수록 AI서비스에 전문적이고 고도화된 기능을 요구한다면, 투자경험이 없는 사람들은 진입 장벽을 낮출 수 있는 기능들을 요구한다.**

5. 추가질문

- **성공적인 투자 정의**



이 워드 클라우드는 AI가 인간보다 나은 점에 대한 키워드를 시각화한 것이다. 주요 단어로 "객관", "분석", "데이터", "판단", "예측", "정확도" 등이 강조되어, AI의 **감정 개입 없는 분석 능력과 정량적 데이터 기반 의사결정이 강점으로 인식**된다.

또한, "리스크", "시간", "퍼포먼스", "효율성" 등의 단어가 포함되어 있어, AI가 **시장 변동성을 신속히 분석하고 효율적으로 투자 결정을 내리는 능력도 중요한 장점**으로 평가된다.

5. 추가질문

- **투자 성공으로 가장 하고 싶은 일**



"내 집 마련"이 가장 빈도가 높았다. 즉 응답자들은 큰 수익을 얻으면 먼저 집을 사고 미래 안정을 도모하거나, 다시 투자하거나 저축하여 자산을 불리려는 경향을 보인다.

또한 자기 계발(여행 등 경험)이나 가족 부양, 사회 환원 등도 일부 엿보이는 등, **젊은 층의 현실적이면서도 건전한 소비·재투자 패턴을 확인**할 수 있다.

💡 금융권 AI 서비스 개발 최종 인사이트

📍Z세대 대학생의 투자 방식 파악

- Z세대 대학생은 소득이 상대적으로 낮아도 금융시장에 적극적으로 참여하고 있으며, 소액 및 간편 투자 서비스를 선호함.
- 투자자와 비투자자 간 니즈가 명확히 구분되어 있어, 이를 통해 개인화된 투자 방식 및 맞춤형 서비스 개발이 가능.

📍Z세대가 신뢰하는 투자 정보 및 채널

- Z세대는 AI 투자 서비스를 주로 보조적인 수단으로 인식하고 있으며, 특히 "검증된 정보"와 "데이터 기반의 명확한 설명"을 요구함.
- 객관적이고 빠른 분석력, 정확하고 투명한 데이터 제공이 신뢰도에 큰 영향을 미치는 핵심 요소로 나타남.

📍적절한 금융 AI 서비스 및 금융 교육 시스템 설계

- 보수적 투자자는 리스크 관리와 검증된 정보를, 공격적 투자자는 정확한 예측과 데이터 기반의 분석적 설명을 원함. 이에 따라 맞춤형 기능과 서비스 제공 전략이필요.
- 금융 교육에 대한 수요가 높으며, AI를 활용한 맞춤형 기초 금융 교육 및 소액 투자 가이드를 통해 진입장벽을 낮추는 전략이 필수.

→ 금융권 AI 서비스는 명확한 근거와 객관적인 데이터 중심의 의사결정 지원 서비스로 개발 방향성을 잡아야 함

감사합니다.