



[데이터앤애널리틱스 FASST KOREA] 알고리즘 설명서

1. 알고리즘 일반현황

알고리즘 명	데이터앤애널리틱스 FASST KOREA
업체 명	데이터앤애널리틱스(DNA)
적용기술	데이터앤애널리틱스 FASST KOREA를 위해 데이터앤애널리틱스에서 자체 개발한 빅데이터 분석 기술 및 이를 사용한 머신러닝 기술을 사용합니다.
주요특성	<ul style="list-style-type: none">● 데이터앤애널리틱스 FASST KOREA는 투자자산을 학습 후 R.R.P(Return, Risk, Probability)를 기반으로 자동화된 투자를 진행합니다.● 데이터앤애널리틱스 FASST KOREA는 데이터앤애널리틱스에서 제공하는 모든 투자자산에 대한 R.R.P 의견을 제시함과 동시에 투자 상품에 대한 SELL / BUY 결정 및 비중 결정을 제시합니다.● 데이터앤애널리틱스 FASST KOREA는 고객의 성향에 따라 위험자산의 비중을 차별화함으로써 고객이 감수할 수 있는 투자위험에 맞는 포트폴리오를 제공합니다.● 데이터앤애널리틱스 FASST KOREA는 24시간 쉴 틈 없는 시장 모니터링을 통해 최적의 포트폴리오를 유지합니다.
운영목표	머신러닝 엔진을 통해 고객에게 최적의 포트폴리오를 제공함과 동시에 실시간 리스크 모니터링을 통해 고객에게 안정적인 포트폴리오를 유지할 수 있게 하고자 합니다.
사업범위	현재 기술 보유업체로 B2B 서비스 제공 / 향후 투자자문 및 일임업 예정
운용가능금액	최소 : 2,000,000 , 최대 : 100,000,000



2. 투자자 성향 진단 설문서 결과에 따른 투자자 성향 구분

투자자 성향 구분		10점 환산 점수
모범 기준	데이터엔애널리틱스 FASST KOREA	
공격형	적극투자형	3.3 이하
적극투자형		
위험중립형	중립형	3.3 초과 6.6 이하
안정추구형		
안정형	안정선호형	6.6 초과

3. 포트폴리오 유형 현황

(1) 포트폴리오 유형 종류 및 운용방식

포트폴리오 유형	위험구분	운용방식
적극투자형	고위험	위험자산군의 비중을 최대 85%까지 운용, 나머지는 안전자산 및 현금으로 운용
중립형	중위험	위험자산군의 비중을 최대 60%까지 운용, 나머지는 안전자산 및 현금으로 운용
안정선호형	저위험	위험자산군의 비중을 최대 45%까지 운용, 나머지는 안전자산 및 현금으로 운용

(2) 투자자 성향에 따른 투자가능 포트폴리오 유형

구분		투자자 성향		
		적극투자형	중립형	안정선호형
포트 폴리오 유형	적극투자형	투자가능	투자불가	
	중립형			
	안정선호형			



4. 편입자산 현황

(1) 편입자산 종류 및 특징

편입자산	위험등급	특 징
현금	초저위험	
국내채권형	저위험	국채, 특수채, 통안채, 은행채, 기타 금융채, 회사채 등에 투자합니다.
국내혼합형	저위험	국내채권을 주된 투자대상으로 하되 주식 관련 자산에도 일정 수준 이하로 투자합니다.
대안투자형	초고위험	원자재 및 리버스 마켓 등에 투자합니다.
해외주식형	초고위험	해외 주식에 투자합니다.
국내주식형	초고위험	국내 주식에 투자합니다.
기타형	초고위험	미국 달러 등의 상품에 투자합니다.

(2) 위험등급별 편입자산

위험등급	초고위험	고위험	중위험	저위험	초저위험
편입자산	대안투자형, 해외주식형, 국내주식형, 기타형			국내채권형, 국내혼합형	현금
위험도 점수	5	4	3	2	0

(3) 포트폴리오 유형별 위험자산 비중 편입한도 및 위험도 범위

포트폴리오 유형	적극투자형	중립형	안정선호형
위험자산 비중 편입한도	최대 85%	최대 60%	최대 45%
위험도 범위	0이상 4.55 이하	0이상 3.8 이하	0이상 3.35 이하



※ 위험자산 비중 및 위험도 산출방법

자산종류	위험등급 (점수)	적극투자형	중립형	안정선호형
현금	초저위험(0)	최대 100%	최대 100%	최대 100%
국내채권형	저위험(2)	최대 15%	최대 40%	최대 55%
국내혼합형				
대안투자형	초고위험(5)	최대 85%	최대 60%	최대 45%
해외주식형				
국내주식형				
기타형				
위험자산 비중 (초고위험+고위험)		85%	60%	45%
위험도		= 2*0.15+5*0.85 =4.55	= 2*0.4+5*0.6 = 3.8	= 2*0.55+5*0.45 = 3.35

(4) 동일 자산군 및 동일 상품·종목 투자 한도

구분	투자한도	특이사항
동일 자산군	90%	현금 제외 투자 상품에 투자하는 경우 동일 자산군에 최대 90%이상 투자하지 못하게 제한합니다.
동일 상품종목	45%	현금 제외 투자 상품에 투자하는 경우 동일 상품 종목에 최대 45%이상 투자하지 못하게 제한합니다.



5. RA테스트베드 참여현황

(1) RA테스트베드 참여 포트폴리오 현황

RA 테스트베드 기준	데이터엔애널리틱스 FASST KOREA	참여여부	위험자산 비중 편입한도	위험도 범위
적극투자형	적극투자형	참여	최대 85%	0이상 4.55 이하
위험중립형	중립형	참여	최대 60%	0이상 3.80 이하
안정추구형	안정선호형	참여	최대 45%	0이상 3.35 이하



(2) 테스트베드 참여 포트폴리오의 자산배분 현황

테스트베드 참여유형	데이터엔애널리틱스 FASST KOREA 포트폴리오 유형	자산종류	위험도(점수)	비중	특징
적극 투자형	적극투자형	현금	초저위험(0)	0~100%	
		국내채권형	저위험(2)	0~15%	
		국내혼합형	저위험(2)		
		대안투자형	초고위험(5)	0~85%	
		해외주식형	초고위험(5)		
		국내주식형	초고위험(5)		
		기타형	초고위험(5)		
위험 중립형	중립형	현금	초저위험(0)	0~100%	
		국내채권형	저위험(2)	0~40%	
		국내혼합형	저위험(2)		
		대안투자형	초고위험(5)	0~60%	
		해외주식형	초고위험(5)		
		국내주식형	초고위험(5)		
		기타형	초고위험(5)		
안정 추구형	안정선호형	현금	초저위험(0)	0~100%	
		국내채권형	저위험(2)	0~55%	
		국내혼합형	저위험(2)		
		대안투자형	초고위험(5)	0~45%	
		해외주식형	초고위험(5)		
		국내주식형	초고위험(5)		
		기타형	초고위험(5)		



6. 주요위험 및 위험관리 방법

주요위험	<ol style="list-style-type: none"> 1. 유동성 위험 존재 - 예탁금의 부족 혹은 거래량의 부족으로 포트폴리오 혹은 리밸런싱에서 알고리즘이 제공하는 상품을 매수하지 못하는 가능성 존재. 2. 원금 손실 위험 존재 3. 환율 변동에 따른 위험 존재. 4. 알고리즘 상의 최적 포트폴리오의 비중과 실제 보유 포트폴리오 비중 간의 괴리 발생 가능성 존재.
위험관리 방법	<ol style="list-style-type: none"> 1. 유동성 위험이 발생하였을 때 보유 상황을 유지한 후 유동성이 원활해진 때에 리밸런싱을 제공합니다. 2. 원금 손실에 따른 위험을 최소화하기 위해서 각 성향별 위험자산의 비중을 제한하고 매일 시장을 모니터링하여 리스크 관리를 위한 수시 리밸런싱을 제공합니다.

7. 리밸런싱

기준	수시 리밸런싱
절차	<ol style="list-style-type: none"> 1. 최초 포트폴리오에 편입되는 상품과 비중은 투자자의 투자성향 분석 결과에 따라 알고리즘에 의해 배분. 2. 알고리즘이 포트폴리오를 실시간으로 모니터링하여 특정 상품의 리스크가 증가하는 경우 해당 상품을 포트폴리오에서 제외 3. 해당 상품 제외 후 해당 상품이 속해있는 자산군 중에서 신규 편입
처리 결과 통보 방법	수시 리밸런싱이 발생한 경우 고객의 접속 매체를 통해 리밸런싱 처리 결과를 통보합니다.
추가 내용	<p>◆ 마지막 리밸런싱 후(최초 고객은 가입일 이후) 3개월 이내에 특정 상품의 리스크 증가로 인한 수시 리밸런싱이 한 번도 일어나지 않는 경우에 한해서 리밸런싱 실행</p>