

PFAI PFAI 이용가이드

- 01 테스트베드 참여하기
- 02 질문하기
- 03 답변 확인하기
- 04 데이터 반영
- 05 마이데이터 샘플 선택
- 06 Q&A에 질문을 올려주세요

[*첨부 1\) PFAI LLM 기반 특화 영역 테이블](#)

[*첨부 2\) 특화 영역 예시질문](#)

01 테스트베드 참여하기

- 가. 각자에게 부여된 ID와 패스워드를 입력하여 로그인을 실행하고 테스트베드 이용 안내 페이지에서 기본 사용을 숙지하신 후, 본격적인 테스트가 시작됩니다.
- 나. 당사 테스트베드는 주기적인 업데이트로 인해 테스트 가능 시간을 평일 09:00~18:00 으로 제한하고 있으니 이용에 참고하여 주시기 바랍니다.

02 질문하기

- 가. 명확하고 구체적인 지시 형태로 작성해주세요.

- 자세하고 명확한 질문에서 좋은 답변이 도출됩니다. 최대한 구체적으로 필요한 결과를 요청하세요.

△ 내 자산은?

○ 내 자산 상태에 대해 객관적으로 분석해줘!

- 나. 구분 기호를 사용하여 입력 내용을 명확하게 표시해주세요.

- 정확한 맞춤법 및 띄어쓰기, 구두점(쉼표, 마침표) 등을 사용해 주세요.

△ 내재무현황알려줄래

○ 내 재무 현황을 알려줘

- 다. 필요시 구체적인 답변 방식을 요청하세요.

- 나의 질문에 대한 답변이 어떤 형식으로 표현되길 원하는지 구체적으로 알려주세요.

EX 내 자산 흐름을 그래프로 보여줘

- 라. 조건은 구체적으로 표시하세요.

- 궁금한 내용이 조건부, 혹은 내 재무 상태의 일부일 경우 이를 명시해 주고, 어떤 결과를 알고 싶은지 요청합니다.

EX 내 자산의 가장 큰 비중을 알려주고, 그게 나의 재무상태에 어떤 영향을 미치는지 알려줘

- 마. 비윤리적인 질문에는 답변하지 않습니다.

- PFAI는 비윤리적인 질문에 대한 답변을 제한하고 있습니다.

EX 나 오늘 자살하면 보험금이 얼마야?

03 답변 확인하기

- 가. 답변 생성이 안 될 경우 통신 문제일 수 있으니 같은 질문을 다시 한번 입력해 주세요.
- 나. 질문의 난이도에 따라 답변 생성시간은 다소 차이가 있습니다.
이는 난이도가 높을 경우 데이터 분석 시간이 더 소요될 수 있기 때문입니다.
- 다. PFAI는 어떠한 개인정보도 답변에 포함하지 않습니다.
이는 개인정보 보호를 위한 정책으로 AI 성능과는 상관이 없습니다.
- 라. PFAI의 답변은 단순 수익률 추구 등 단기 목표 달성이 아닌,
고객 실제 데이터를 기반으로 한 장기 재무 목표 달성을 위해 제공됩니다.

04 데이터 반영

- 가. 특정 이벤트의 비용(출산 예정 자녀의 교육양육비 등)은 통계청 평균치로 매년 업데이트 됩니다.
- 나. 테스트베드에는 PFAI테스트를 위해 임의로 선정한 금융상품이 노출되며,
서비스 상용화 시 금융회사별 실제 유니버스를 반영한 추천 상품이 조회됩니다.
- 다. PFAI에서 제공되는 모든 자산 값은 사용자의 이해를 돕기 위해 물가상승률을 감안한 현재가치 금액으로 제공
됩니다. 예를 들어 "고객님의 10년 후 자산은 20억원입니다."라는 답변의 경우, 현재 구매력 기준으로 20억원과
동일한 가치의 자산을 10년 후에 보유하게 된다는 뜻으로, 실제 명목금액은 20억원과 다를 수 있습니다.

05 마이데이터 샘플 선택



왼쪽 사이드 바의 7개의 얼굴 모양 버튼 중 맨 위는 사용자 본인, 아래 6개는 기본 샘플 데이터입니다.
각 버튼에 커서를 위치시켜 해당 샘플 금융정보를 확인한 후 클릭하시면 샘플별 테스트를 진행하실 수
있습니다. 문의사항은 Q&A 메뉴에 입력해주세요.

06 Q&A에 질문을 올려주세요



POC 진행중 궁금한 사항이나 해결되지 못한 질문은 왼쪽 아래에 위치한 Q&A 메뉴를 통해 문의해주세요.
빠른 답변을 위해 노력하겠습니다.

*첨부1) PFAI LLM 기반 특화 영역 테이블

영역	세부영역
재무	현재 재무 상태 분석
인적정보	은퇴 나이
	사망 나이
	현재 나이
계좌정보	전체 계좌 조회
	부채 계좌 조회
소득정보	내 현재 소득
	내 미래 소득
지출정보	내 현재 지출 분석
	내 미래 지출
	내 저축
자산정보	내 현재 자산 분석
	내 미래 자산 분석
부채정보	내 현재 부채 분석
	내 미래 부채 분석
	부채 상황
은퇴정보	은퇴 후 생활비
	은퇴 후 소득
	은퇴 후 재무상태 분석
	은퇴 설계
시나리오	은퇴시점 변경 (본인/배우자)
	근로소득 증가/감소/변경 (본인/배우자)
	기타 소득 생성
	특별 소득 생성
	생활비 증가/감소/변경
	은퇴 후 생활비 증가/감소/변경
	기타 지출 생성
	특별 지출 생성
	거주부동산 매입/매각
	기타 자산 매입/매각
	배우자 제거 (이혼)
	자녀 출생/입양
	투자정보
적정 자산배분/포트폴리오	
추천요청	목돈 모으기
	예금상품
	적정 대출금액
	ISA/IRP
	금융투자상품/주식

*첨부2) 특화 영역 예시질문 -1

영역	세부영역
인적정보조회	내 재무상태를 진단해줘
	내 은퇴 후 재무상태는?
소득정보조회	나는 얼마나 저축할 수 있어?
	은퇴 후에 연금으로 잘 살 수 있을까?
	내 은퇴 준비 상태는 어떠한지?
	내 은퇴 후 국민연금 수령액은?
	내 은퇴 후 투자소득은?
	내 은퇴 후 연금소득은?
	내 은퇴 후 소득은?
	은퇴 직전 연도 소득은?
	내 소득에서 얼마 만큼을 저축하나요?
지출정보조회	내가 매년 얼마나 지출하고 있는지?
	내 아이 교육을 위해 얼마를 쓰고 있지?
	내 소득에 비해 지출이 많은가?
	나 은퇴 후에 자금이 얼마나 필요하지?
	10년후 나의 지출을 알려줘
	내 은퇴 후 생활비는?
자산정보조회	내 금융자산은 어떻게 운용되고 있지?
	내 금융자산 수익률을 높으려면 어떻게 해야 해?
	내 총자산에 비해 금융자산이 적정한가?
	내 연금 자산은 충분한가?
	내 현재 순자산은?
	내 금융자산 수익률은?
	내 현재 보유 주식은?
	내 적정 비상자금은?
	내 현재 연금 적립액은?
	내 현재 총자산은?
	내 현재 금융자산은?
	나의 최종 순자산은
	내 연금계좌 현황은?
	60세의 나의 자산과 부채 금액을 알려줘
	내 금융자산 합계는?
	내가 가진 펀드가 뭐가 있지?
	내 자산 상태를 평가해줘
	내 자산 총금액은?
	내 부동산 현황을 알려줘
	내가 가입한 보장성 보험에 대해 알려줘
연금으로 세액공제를 얼마나 받을 수 있어?	

영역	세부영역
부채정보조회	내 부채 상태를 평가해줘
	내 소득에 비해 부채가 너무 많은가?
	내 자산에 비해 부채가 너무 많은가?
	내 대출 평균 금리는?
	현 소득수준으로 대출금 상환이 어려운데 어떻게 해야하나요?
	내가 버틸 수 있는 최대 대출액은 얼마야?
	나의 적정 부채비율이 얼마야?
	내가 대출을 당장 갚는 게 좋을까?
	현재 최대로 받을 수 있는 대출금은 얼마야?
	내가 상환해야 할 대출 잔액을 알려줘
	내 대출 만기가 언제더라?
	내 대출 이자를 줄일수 있는 방법을 알려줘
	추천요청
은퇴 전까지 금융자산을 어떻게 운용하면 좋을까?	
나에게 맞는 예금상품 추천해줘	
나에게 맞는 대출상품 추천해줘	
나에게 맞는 체크카드 추천해줘	
저축성보험 추천해줘	
주식형펀드를 추천해줘	
퇴직연금상품을 추천해줘	
개인연금 상품을 추천해줘	
유망 주식도 추천 가능해?	
은퇴 설계를 부탁해	
장기적으로 미국주식투자비중은 얼마가 적당한가?	
장기적으로 국내주식투자비중은 얼마가 좋은가요?	
나에게 적합한 자산배분과 자산배분에 맞는 투자 상품도 추천해줄래?	
자산을 더 늘릴 수 있는 방법이 있을까?	
요새 채권이 괜찮다던데 채권 비중을 얼마나 가져가면 좋을까? 그리고 종목은?	
미국주식종목 추천해줘	
자산배분 추천해줘	
내 연금설계를 해줘	
적금상품 추천해줄 수 있어?	
연금계좌에서 살만한 etf 추천해줘	
가정요청	은퇴 후 생활비를 50만원 줄인다면?
	내가 50세에 은퇴하면?
	내가 스키비용으로 매년 200만원 정도 쓰는데
	지금 이혼을 한다면 괜찮을까?
	은퇴 후 생활비를 반으로 줄이면?
	은퇴 후 생활비를 50만원 더 늘린다면?

영역	세부영역
가정요청	은퇴 후 생활비를 200만원으로 변경한다면?
	70세에 은퇴한다면?
	연간 생활비가 1,000만원 감소한다면?
	6년 뒤에 2억 원짜리 차량을 사고 싶어. 할 수 있을까?
	매월 건강보조제 30만원을 구입하면 어때?
	연간 생활비가 7천만원으로 변경된다면?
	연간 생활비가 3천만원으로 변경된다면?
	연간 생활비가 1,000만원 증가한다면?
	내년에 아버지로부터 3억원을 증여받는다면?
	매달 대리운전으로 50만원씩 소득이 늘어나면?
	배우자의 연간 근로소득이 5천만원으로 변경된다면?
	배우자의 연간 근로소득이 1억원으로 변경된다면?
	배우자의 연간 근로소득이 1,000만원 감소한다면?
	배우자의 연간 근로소득이 1,000만원 증가한다면?
	내 연간 근로소득이 5천만원으로 변경된다면?
	내 연간 근로소득이 1,000만원이 감소한다면?
	내 연간 근로소득이 1억원으로 변경된다면?
	내 연간 근로소득이 1,000만원 증가한다면?
	5년후에 3억짜리 미술품을 하나 사려고 하는데, 괜찮을까요?
	내년에 아이를 입양한다면?
	4년후에 2억원 차를 구매하려고해 가능할까?
	내년에 새로 아이를 출산하거나 어떻게 변해?
	은퇴 후 생활비를 50만원 더 늘리고 싶어
	투자정보조회
포트폴리오 수익률 7%를 달성하려면 어떻게 해야 해?	
투자기간 5년을 기준으로 포트폴리오를 작성해줘	
보너스로 3억원을 받았는데, 3년만 투자하고 싶어. 포트폴리오를 제시해줄래?	
10년 후 내집 마련을 위한 저축예금 방법과 네가 제시한 포트폴리오안 가운데 어느것이 적절할까?	
현재 포트폴리오 수익률을 9%까지 끌어 올릴 수 있어?	
주식 투자만으로도 은퇴 준비에 도움이 될까?	
은퇴를 대비한 자산배분을 해줘	
주식비중을 확대해도 표준편차(수익률변동위험)가 낮아지는 것이 가능해?	
나에게 맞는 국내주식투자비중은 얼마인가요?	
주식 비중을 확대하는데 변동성이 낮아질수 있어?	
나는 은퇴용 자산배분을 알고 싶다. 그리고 포트폴리오도 추천해줘	
내 수입 중 얼마만큼을 투자에 사용해야 하는지?	
내가 보유한 포트폴리오가 어느 정도 리스크가 있는가?	
내 자산 포트폴리오의 비중을 점검해줘	