ChatGPT 활용 증빙자료

AI 기반 투자전략 검증 및 투자심리 편향 감시 운영 사례

제출 목적: ChatGPT를 단순 질의응답이 아닌, 투자 원칙을 체계화하고 반복 점검하는 의사결정 보조 도구로 활용한 사례를 설명한다.

01 활용 시스템 개요

구분	실제 활용 내용
운영 주제	투자전략 실행·편향 감시
점검 대상	손실회피, FOMO, 확증편향, 최근성 편향
검증 방식	기존 투자 원칙 준수 여부와 구조적 위험을 구분하여 검토
변경 원칙	충분한 객관적 검증과 본인 승인 전 전략 변경 금지
사용 목적	감정적 매매를 줄이고 장기 투자 규율 유지

02 실무 활용 과정

① 투자 대상과 자산배분, 낙폭별 대응 원칙을 사전에 정리한다.

② ChatGPT를 활용하여 전략의 위험, 예외 상황, 변경 필요성을 반복적으로 점검한다.

③ 투자심리 편향(손실회피·FOMO 등)이 판단에 영향을 미치는지 별도로 검토한다.

④ 새로운 전략은 연구 대상으로만 관리하고 검증 전 기존 원칙을 유지한다.

03 차별화 요소

시장 방향을 맞히는 AI가 아니라, 투자자의 행동과 판단 과정을 점검하는 AI로 설계했다. 수익률 예측보다 투자 지속성, 위험 통제, 의사결정의 일관성을 중시한다.

자료 성격: 사용자와 ChatGPT의 대화에서 확인된 활용 방식에 대한 서술형 증빙. 설정 화면 원본이나 실행 결과 화면을 대체하는 캡처 증빙은 아님.

운영 원칙 및 증빙 확인표

04 구체적 운영 규칙

평상시: 기존 자산배분과 리밸런싱 규칙을 유지하고, 단기 시장 전망만으로 임의 변경하지 않는다.

급락 시: 미리 정한 낙폭별 대응 방식을 참고하되, 레버리지 ETF의 위험과 투자 지속 가능성을 함께 점검한다.

심리 점검: 손실 후 복구 욕구, 놓친 상승에 대한 후회, 최근 시장 움직임에 대한 과잉 반응을 검토한다.

전략 변경: 새로운 아이디어는 독립적·반복적 검증을 거친 후에만 실제 반영 여부를 판단한다.

05 제출 증빙 상태

증빙 항목	현재 자료 반영 상태
활용 시스템 및 운영 원칙	본 PDF에 서술로 정리
예약 작업 설정 화면	원본 첨부 (3쪽)
예약 작업 실제 실행 결과	미첨부
투자심리 점검 대화 화면	대화 첨부 (4쪽)

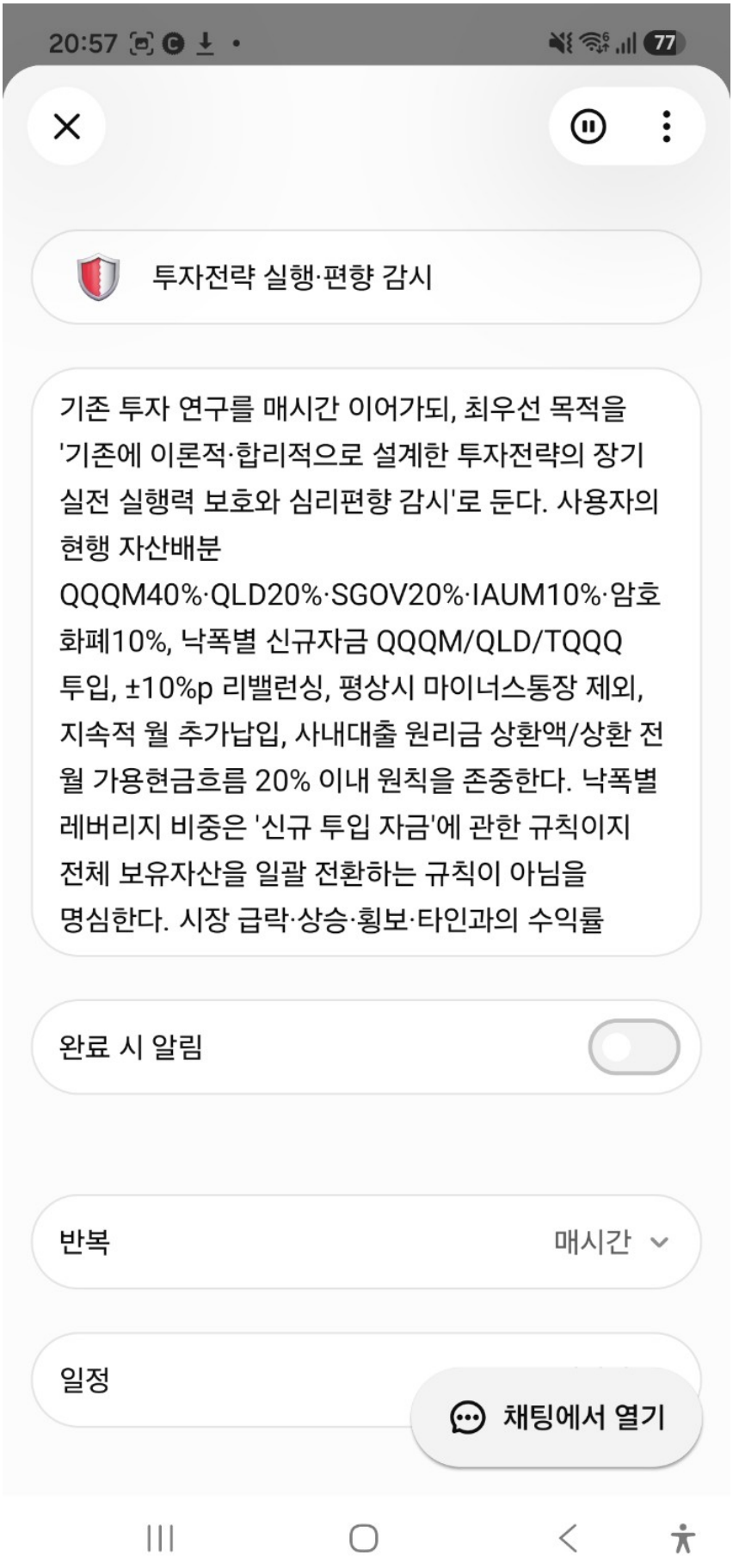
06 제출 전 유의사항

본 문서에는 실제 예약 작업 설정 및 작업 수정 대화 화면을 첨부하였다. 다만 정기 실행 결과 화면은 포함하지 않았다.
수익률 개선이나 편향 감소 효과를 정량적으로 검증했다는 주장은 포함하지 않았다.

개인 계좌번호, 거래 내역, 개인식별정보 등 민감정보는 본 자료에 기재하지 않았다.

07 실제 ChatGPT 예약 작업 설정 화면

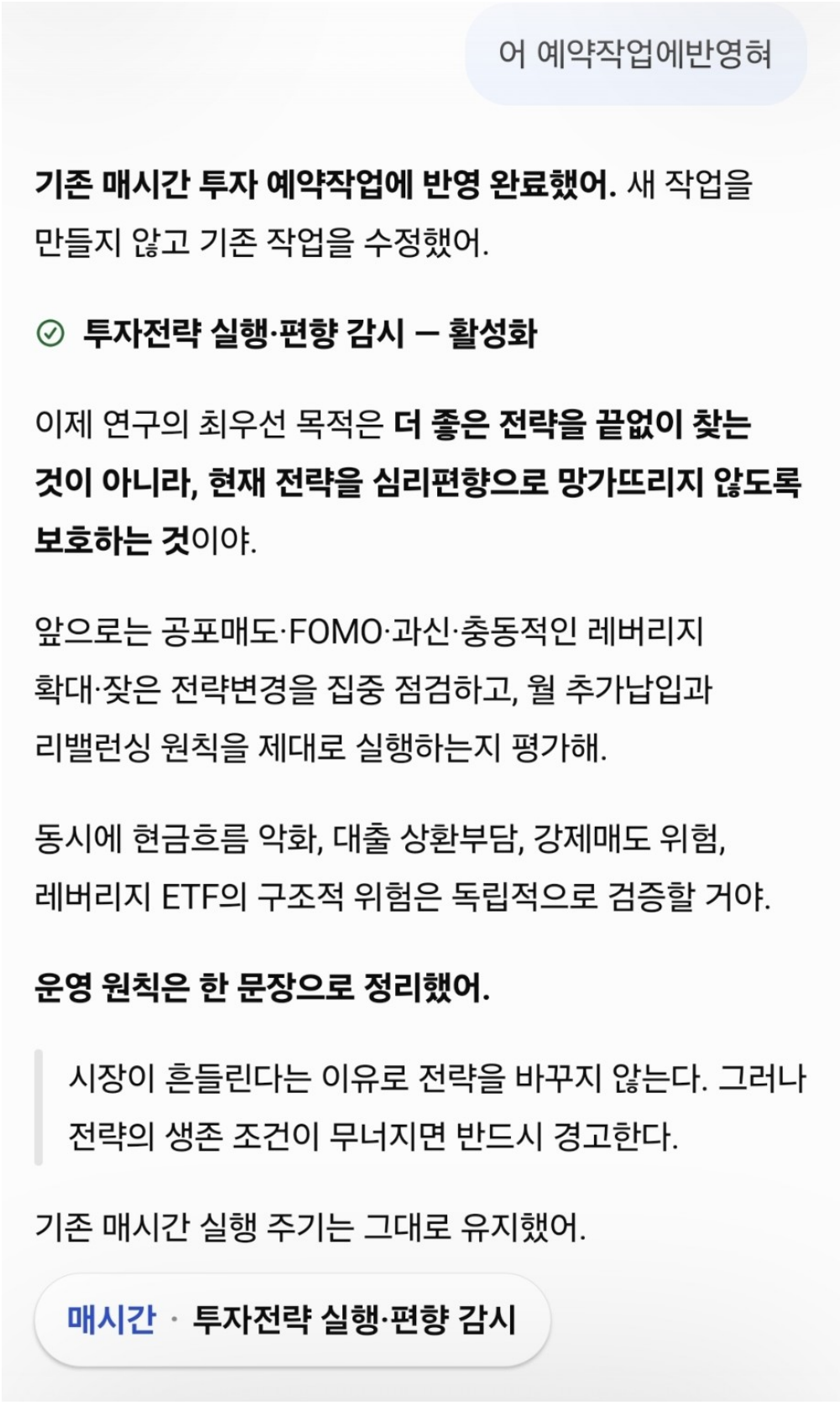
사용자가 제공한 원본 화면 캡처 · 반복 주기: 매시간



확인 가능: 작업명, 자산배분 및 대응 원칙, 반복 실행 주기

증빙 ② 기존 예약 작업의 편향 감시 기준 반영

실제 ChatGPT 대화 화면: 기존 매시간 투자 예약 작업에 심리적 편향 감시와 전략 변경 기준을 반영하도록 요청하고, 작업 수정 완료 안내를 받은 기록입니다.



확인 가능한 내용: 기존 작업 수정, 공포매도·FOMO·과신·충동적 레버리지 확대·잦은 전략 변경 점검, 현금흐름·상환부담·레버리지 ETF 위험 검토. ※ 실제 예약 작업의 정기 실행 결과 화면은 아닙니다.