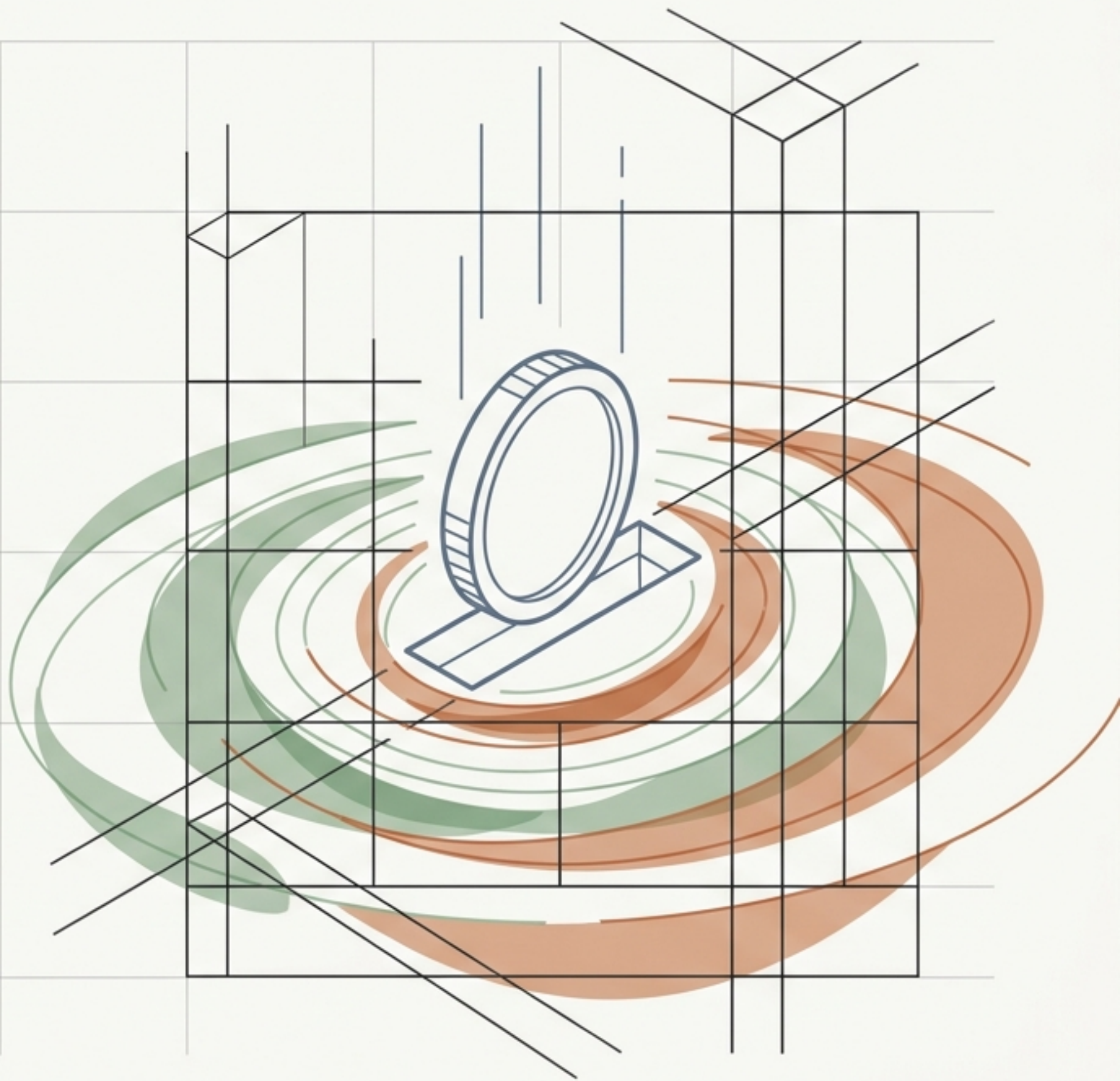


Product Mindset cho Micro-Investing

Cách thiết kế trải nghiệm khi tiền lẻ trở thành sản phẩm tài chính.



Một sản phẩm 50.000đ không phải là phiên bản mini của 50 triệu. Nó là một Game hoàn toàn khác.



50M



50K

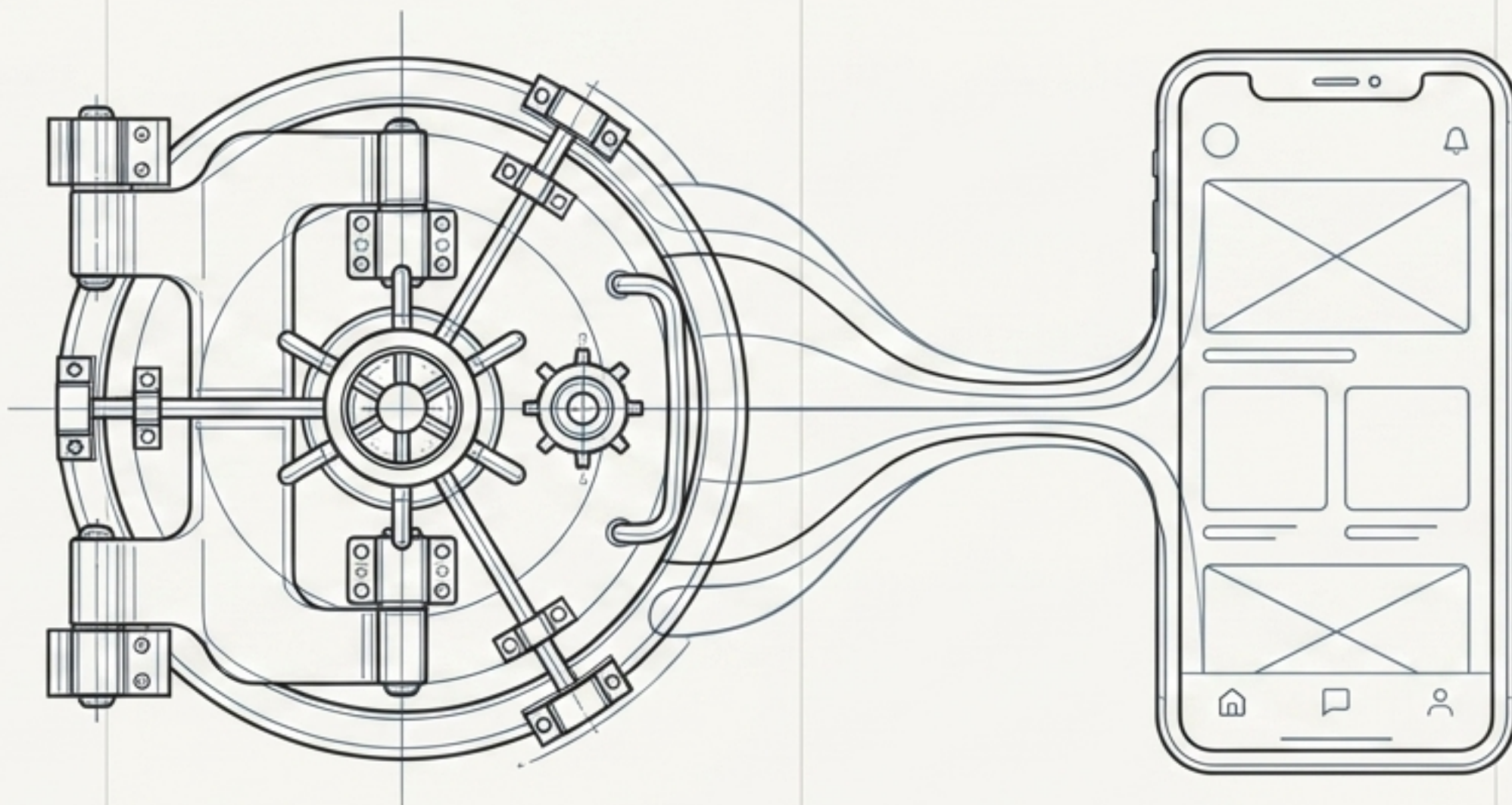
- Đòi hỏi cam kết lớn.
- Đọc biểu đồ phức tạp.
- Tối ưu hóa lợi nhuận.

Micro-investing loại bỏ áp lực của những quyết định tài chính lớn. Mục tiêu cốt lõi không phải là biến user thành trader, mà là giúp họ vượt qua sự sợ hãi ban đầu.

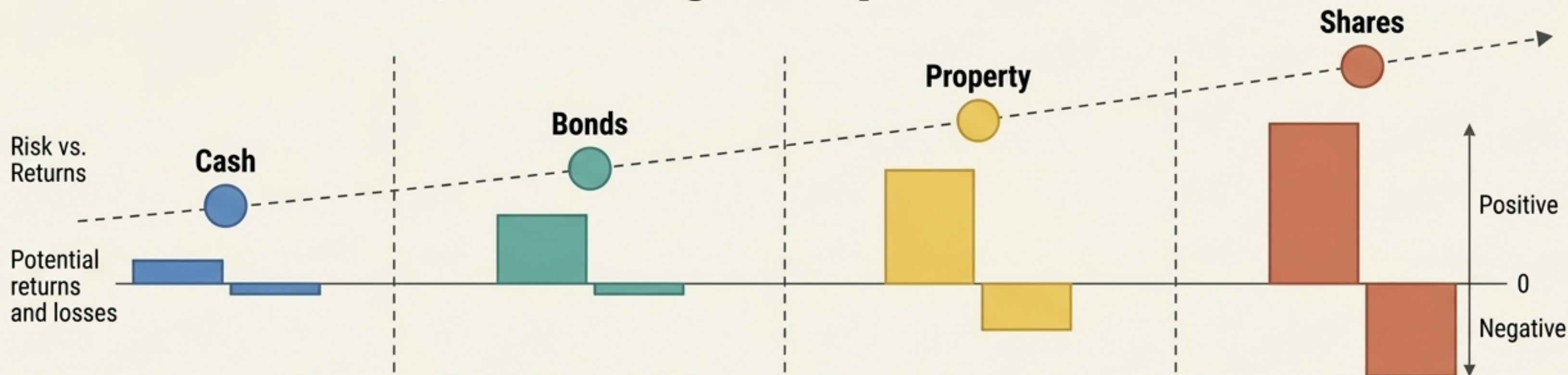
- Xóa bỏ rào cản tâm lý.
- Tích hợp vào đời sống.
- Xây dựng thói quen qua hành động.

Hiểu Business Model trước khi vẽ Wireframe.

Trải nghiệm UX vô nghĩa nếu bạn không hiểu sản phẩm thực sự kiếm tiền bằng cách nào.



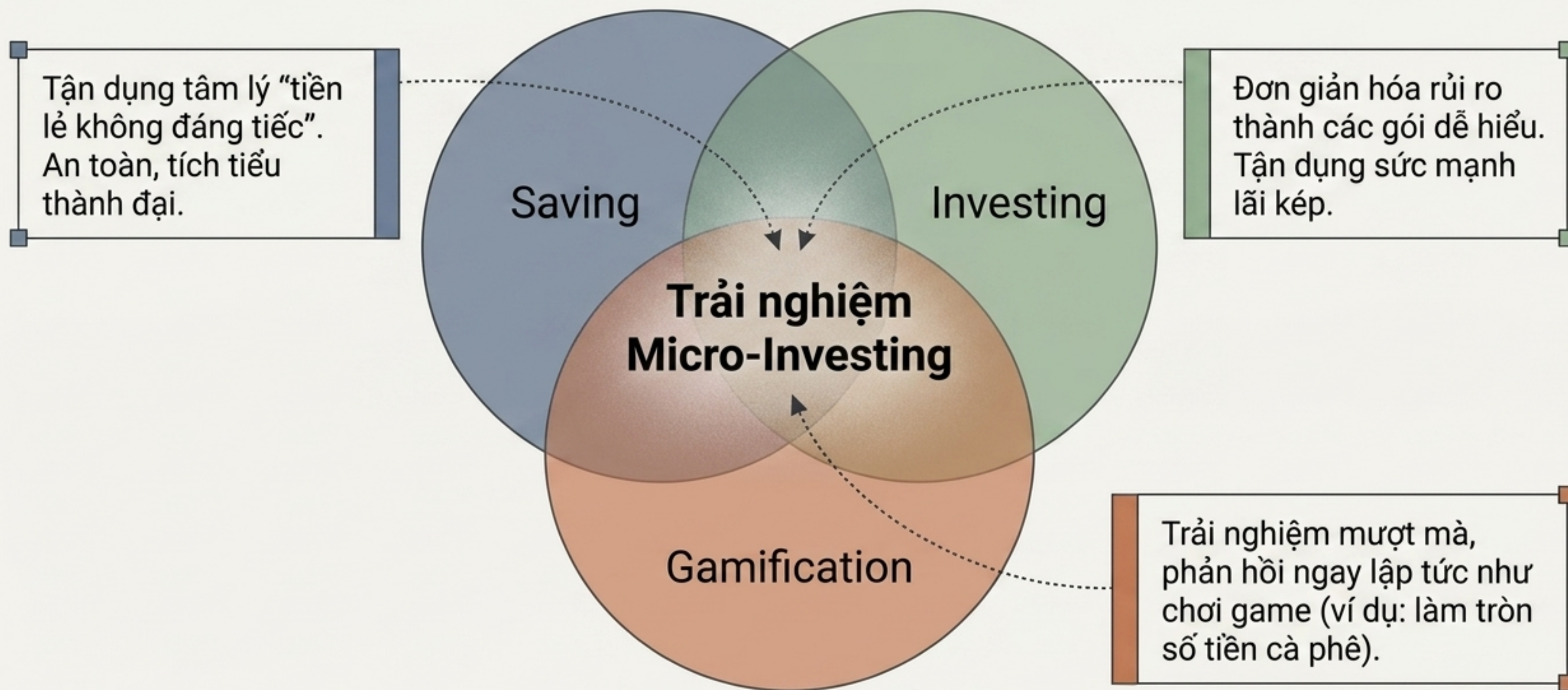
Ma trận 4 Dòng Sản phẩm Tài chính



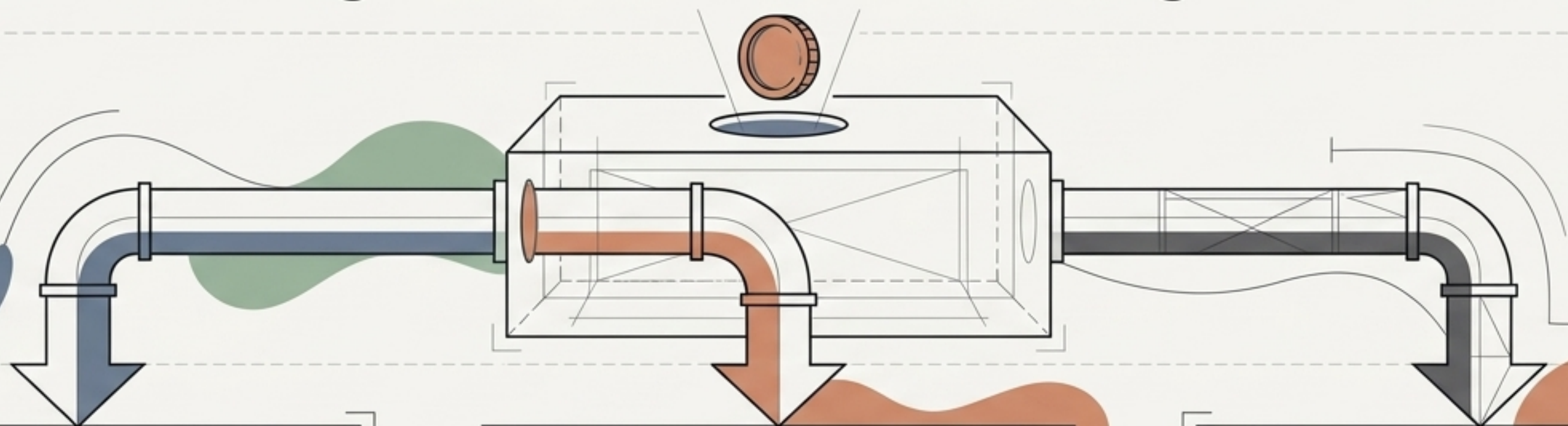
Cash (Spending/Saving)	Bonds/CDs (Trái phiếu/CCTG)	Property (Bất động sản/REIT)	Shares (Cổ phiếu/Đầu tư)
Nguồn thu: Phí giao dịch + Float	Nguồn thu: Spread (NIM)	Nguồn thu: Phí phát hành + Spread	Nguồn thu: Phí quản lý/Giao dịch
Rủi ro: Gần 0	Rủi ro: Gần 0	Rủi ro: Trung bình	Rủi ro: Cao
Mental Model: 'Đẩy tiền đi'	Mental Model: 'Cất tiền lại'	Mental Model: 'Khóa tiền có thưởng'	Mental Model: 'Để tiền làm việc'
UX Focus: Tốc độ & Tiện lợi	UX Focus: Lãi suất hiển thị rõ ràng	UX Focus: Maturity calendar	UX Focus: Risk-return communication

Mỗi mental model đòi hỏi một loại UI hoàn toàn khác biệt. Nhầm model = Sản phẩm thất bại từ trong trứng nước.

DNA của Micro-Investing là một sự lai tạo



Nền tảng sinh tồn của dòng vốn nhỏ



Nguồn Thu (Revenue)

Phí quản lý theo % AUM
Spread chênh lệch
Phí rút sớm

Dòng tiền trên từng user rất nhỏ lẻ

Chi phí (Cost)

Chi phí server & API
CAC (Customer Acquisition Cost)
Phí duy trì tài khoản

Rủi ro (Provider Risk)

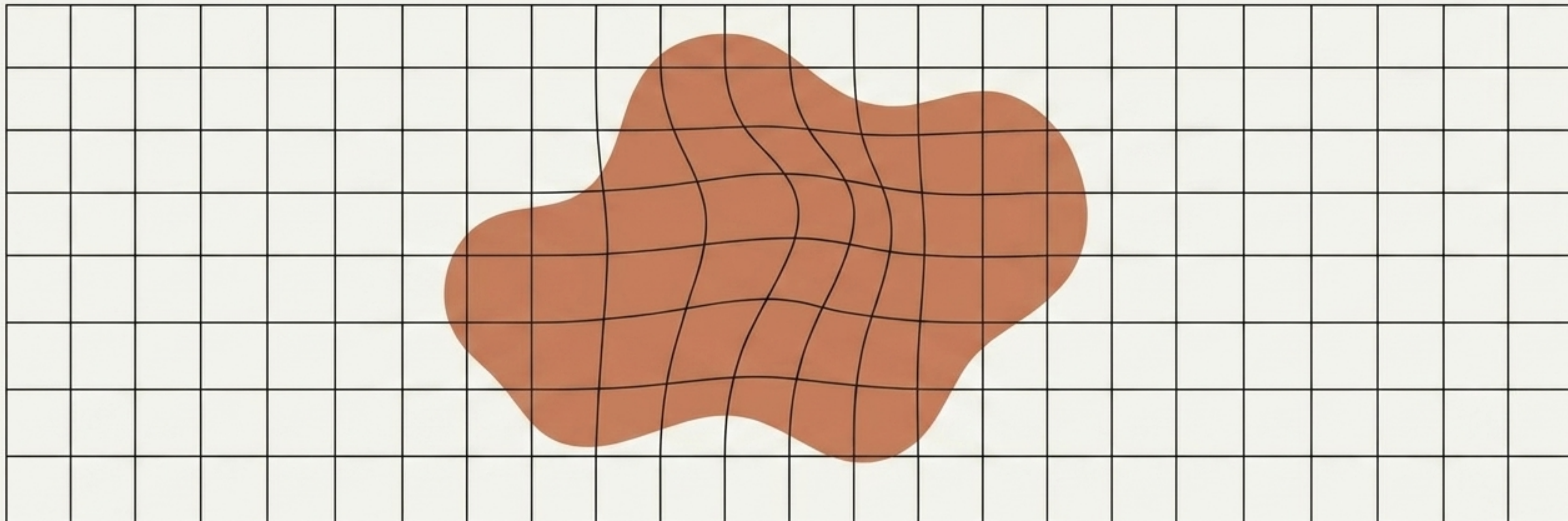
User rời bỏ nền tảng trước
khi số dư tài khoản đủ lớn
để công ty hòa vốn chi phí
CAC.

Insight Cốt Lõi: User trả phí rất ít trên từng giao dịch, nhưng mang lại **giá trị khổng lồ** theo thời gian qua **lãi kép**. UX phải tối ưu tuyệt đối cho RETENTION, không phải TRANSACTION COUNT.

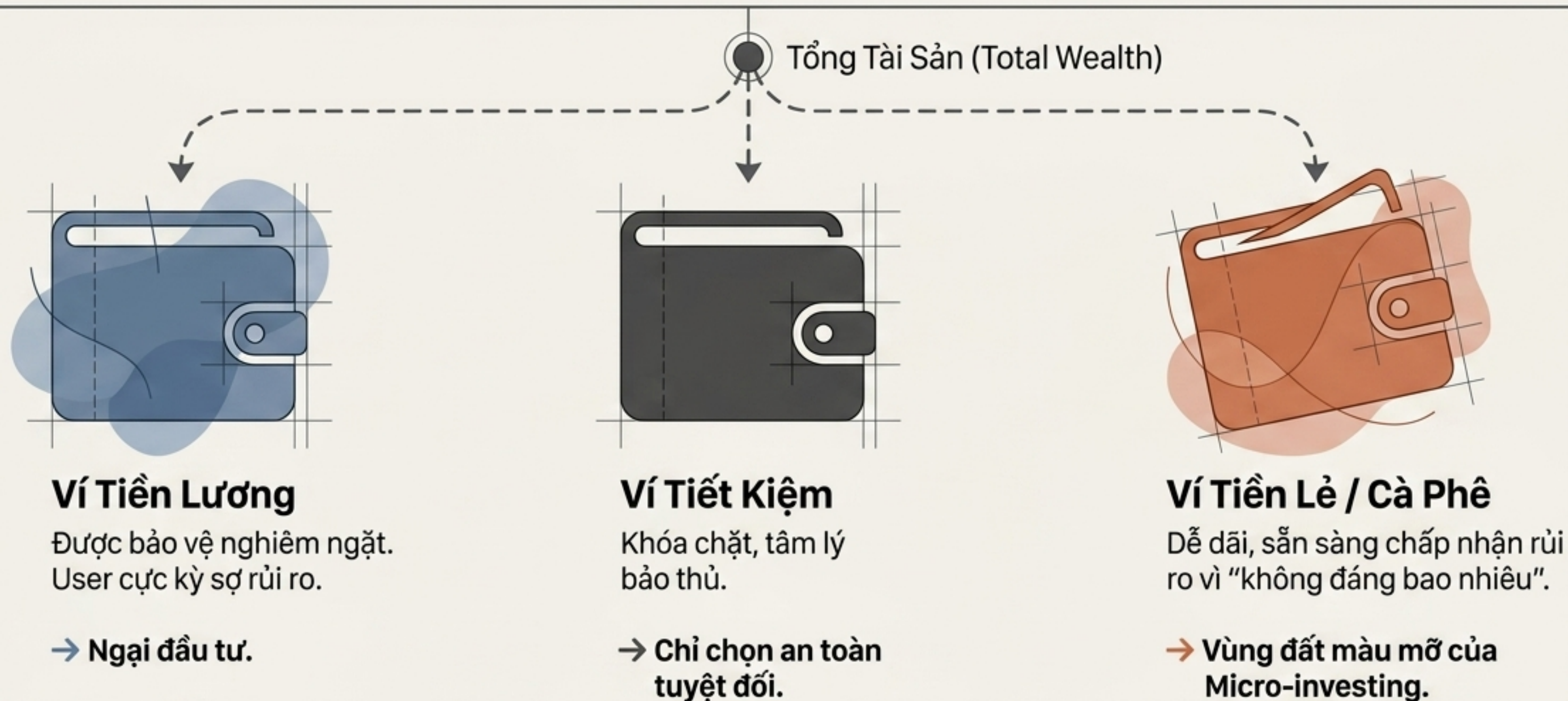
HỆ ĐIỀU HÀNH TÂM LÝ (HUMAN OS)

Tiền không phải là những con số vô tri. Tiền là **Cảm xúc**.

Mental accounting (Kế toán tâm lý) sẽ quyết định user nhấn vào nút nào trên màn hình của bạn.



Ảo giác của những chiếc ví (Mental Accounting)



UX Application: Đừng gọi nó là "Đầu tư trích từ thu nhập". Hãy thiết kế UI để tách biệt hoàn toàn "túi đầu tư tiền lẻ" ra khỏi "túi chi tiêu sinh hoạt".

Nỗi đau mất 100k lớn gấp đôi niềm vui được 100k

Lỗi thường gặp - Hệ quy chiếu Ngày



Result: Kích hoạt nỗi sợ mất mát (Loss Aversion) → Panic sell.

Best Practice - Hệ quy chiếu Năm



Result: Tạo sự an tâm và củng cố tầm nhìn dài hạn.

Blueprint: Default view của Micro-investing luôn phải là 1 năm hoặc toàn bộ thời gian. Tuyệt đối không để mặc định là biểu đồ biến động theo ngày ở màn hình Home.

Hiệu ứng Sở hữu & Bẫy Chi phí chìm (Sunk Cost)

The Psychology



1. Endowment Effect: User luôn định giá tài sản họ ĐANG SỞ HỮU cao hơn thực tế thị trường
→ Cực kỳ ngại bán cắt lỗ.

2. Sunk Cost: “Đã lỡ đổ tiền vào rồi, rút ra bây giờ là chấp nhận thất bại” → Lý trí bị tê liệt.

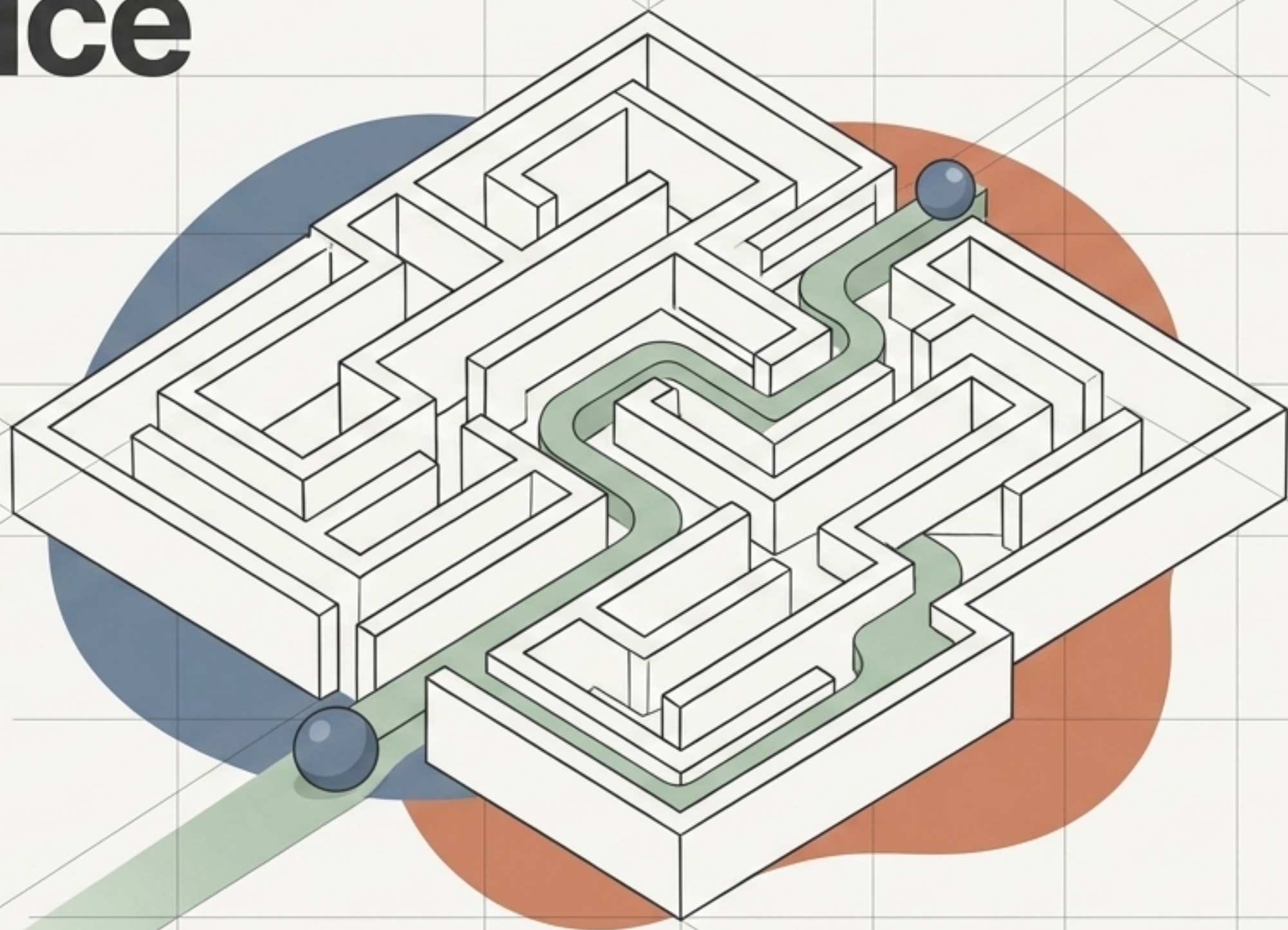
The UX Solution



UX Solution: Thiết kế các điểm chạm “Tái cân bằng định kỳ”. Đưa cho user một nút bấm để họ được quyền ra quyết định lại cấu trúc danh mục từ đầu mà không có cảm giác “nhận thua”.

Thiết kế Choice Architecture (Kiến trúc Lựa chọn)

Bạn không trao cho user quyền tự quyết định tuyệt đối — bạn thiết kế bối cảnh không gian để định hình cách họ quyết định.



Bốn đòn bẩy định hình hành vi

1

Defaults (Mặc định)



Auto-invest luôn ON. Hồ sơ rủi ro mặc định = Balanced.
Insight: Tự động hóa bỏ qua rào cản của ý chí.

2

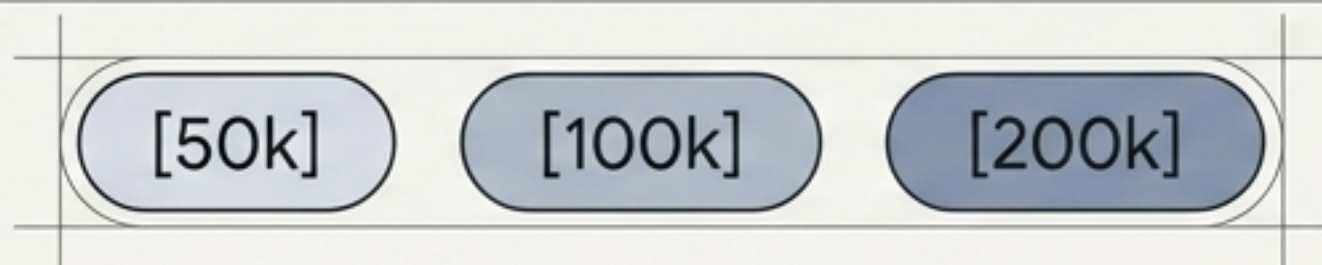
Framing (Đóng khung nhận thức)

Bắt đầu với ly trà đá 5.000đ

Nút CTA ghi "Bắt đầu với ly trà đá 5.000đ" thay vì
"Hạn mức tối thiểu: 5.000 VNĐ".

3

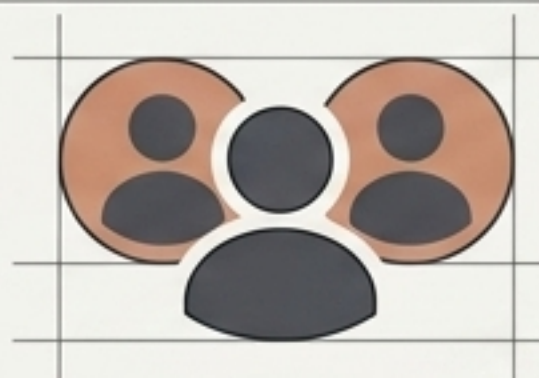
Anchoring (Hiệu ứng mỏ neo)



Hiển thị 3 mức chọn sẵn to rõ, thay vì bắt user tự gõ
số tiền vào ô trống (giảm tải nhận thức).

4

Social Proof (Bằng chứng xã hội)



Dòng text nhỏ dưới nút bấm: "12.000 người trẻ đang tích lũy mỗi ngày với gói này".

Cảnh báo: Choice Architecture là một quyền lực. Hãy dùng để xây dựng thói quen tốt, tuyệt đối không tạo Dark-pattern.

Ma sát chính là một Tính năng (Friction is a Feature)

Luồng Nạp Tiền: 1-click deposit. Không rào cản. Trơn tru tuyệt đối.



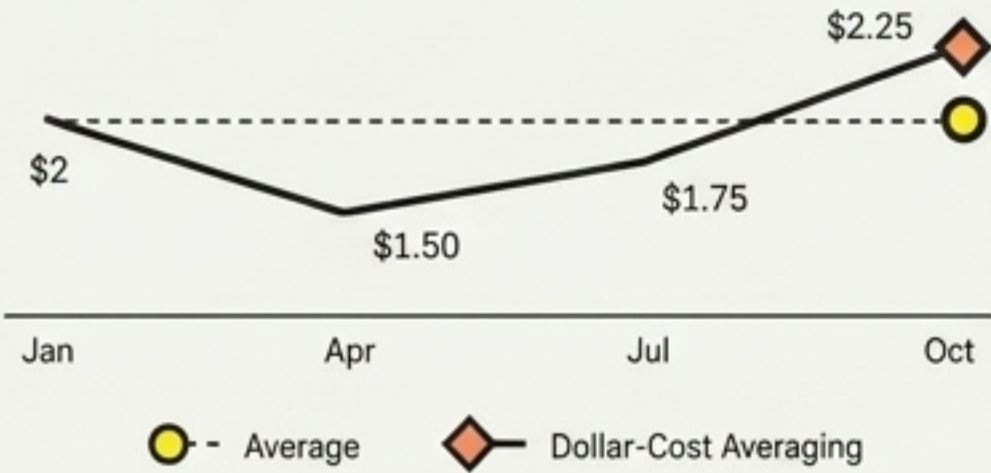
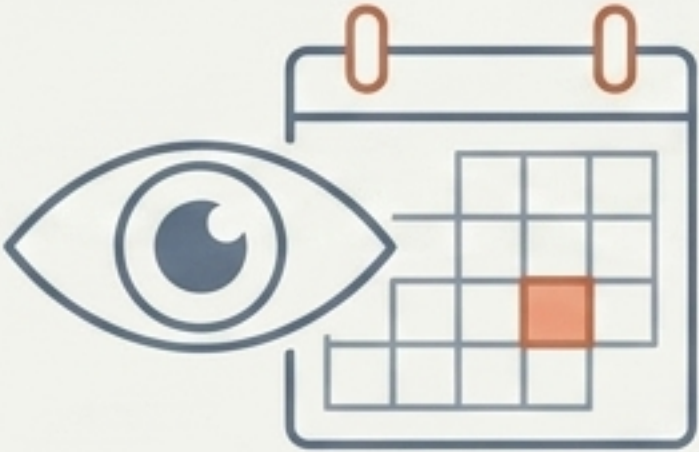
Luồng Rút Tiền: Rút tiền cần 3 bước xác nhận (Cognitive Speedbumps).



Logic thiết kế

Trong E-commerce, 1-click checkout là vua. Trong Micro-investing, 1-click selling là thảm họa. Khi user muốn dừng **Auto-invest**, hãy chèn một "**gờ giảm tốc tâm lý**". Ví dụ: Popup hiển thị "Bạn có chắc không? Nếu dừng, bạn sẽ bỏ lỡ X triệu đồng tiền lãi kép trong 5 năm tới".

The Micro-Investing UX Canvas

MATH (Toán học)	MIND (Tâm lý)	MOTION (Chuyển động)															
 The graph shows two investment strategies from January to October. The 'Average' strategy (yellow circles) starts at \$2, dips to \$1.50 in April, and returns to \$2 by October. The 'Dollar-Cost Averaging' strategy (orange diamonds) starts at \$2, dips to \$1.50 in April, rises to \$1.75 in July, and ends at \$2.25 in October. A dashed horizontal line marks the \$2 starting point. <table border="1"><thead><tr><th>Month</th><th>Average</th><th>Dollar-Cost Averaging</th></tr></thead><tbody><tr><td>Jan</td><td>\$2.00</td><td>\$2.00</td></tr><tr><td>Apr</td><td>\$1.50</td><td>\$1.50</td></tr><tr><td>Jul</td><td>\$1.75</td><td>\$1.75</td></tr><tr><td>Oct</td><td>\$2.00</td><td>\$2.25</td></tr></tbody></table> Legend: ● - Average ◆ - Dollar-Cost Averaging	Month	Average	Dollar-Cost Averaging	Jan	\$2.00	\$2.00	Apr	\$1.50	\$1.50	Jul	\$1.75	\$1.75	Oct	\$2.00	\$2.25	 An icon featuring a stylized eye on the left and a calendar on the right. The calendar has a grid with one date highlighted in orange, and two orange rings at the top.	 An icon showing a green gear on the left and an orange padlock on the right, partially overlapping the gear.
Month	Average	Dollar-Cost Averaging															
Jan	\$2.00	\$2.00															
Apr	\$1.50	\$1.50															
Jul	\$1.75	\$1.75															
Oct	\$2.00	\$2.25															
- Trải nghiệm có phản ánh đúng DCA không? - Tần suất nạp tiền có khớp với chu kỳ thu nhập?	- Có đang vô tình kích hoạt Loss Aversion? - Màu đỏ có bị lạm dụng ở Home không? - Thời gian mặc định đã set là 1 năm chưa?	- Dòng tiền có tự động hóa không? - “Ma sát” đã đặt đúng chỗ ở luồng Rút tiền chưa? - Quá trình on-boarding có dưới 3 phút?															

Thiết kế **micro-investing**
không phải là thu nhỏ biểu đồ nến.

Đó là thiết kế một thói quen.

