GLIDE

무료 기능 설명서

회원가입 · 내 정보 입력 · 은퇴 시뮬레이션 · 포트폴리오 점검

TDF 네비게이터 · ETF 네비게이터 · 디폴트옵션 비교 · 투자 브리핑

사용자 안내서 · 2026년 9월 기준

GLIDE

목 차

Part 0 이 설명서를 읽기 전에

글라이드는 무엇을 해 주는 서비스인가 · 무료 기능 한눈에 보기 · 화면 구조와 상단 메뉴 5개 · 이 설명서를 읽는 순서

Part 1 시작하기 — 가입과 첫 화면

첫 진입 화면 · 회원가입 · 로그인 · 예시 데이터로 미리 둘러보기

Part 2 내 정보 입력 — 모든 기능의 출발점

입력 화면의 구조 · 소득 · 금융자산계좌 · 부동산 · 부채 · 지출 · 내 정보와 위험성향 테스트

Part 3 진척 트래킹 — 지금 어디까지 왔는지

진척 트래킹 화면 · 진행 상황 기록표

Part 4 결과보기 — 은퇴 시뮬레이션 읽는 법

결과 요약 · 순자산 추이와 슬라이더 · 왼쪽 메뉴의 세부 탭 · 수익률 시나리오 비교 · 금융자산 한눈에 보기

Part 5 도구 · 내 연금 점검

포트폴리오 빌더 · 실전 · 리밸런싱 가이드 · 리밸런싱 툴 · 포트폴리오 시뮬레이션 · 국민연금 수령 플래너

Part 6 도구 · 상품찾기 TDF

TDF 네비게이터 · TDF 상세 페이지 · TDF별 자산배분 · 상품별 수수료 · TDF Picker

Part 7 도구 · 상품찾기 ETF

ETF 네비게이터 · 주식으로 ETF 찾기 · ETF 전략빌더 · ETF 비교 · 중복종목 비교

Part 8 도구 · 상품찾기 기타

원리금보장형 · 디폴트옵션 · IRP 금융사 Picker

Part 9 리서치 · 기록 · 학습

하루 3분 투자 브리핑 · 이메일 구독 · MindVest · Classroom

Part 10 마이페이지와 멤버십

마이페이지 · 무료로 계속 쓰기 · 유료 서비스는 무엇인가

부록 빠른 참조

A. 무료·유료 기능 대조표 · B. 처음 30분 따라하기 체크리스트 · C. 자주 묻는 질문 · D. 용어 사전

PART 0

이 설명서를 읽기 전에

글라이드가 어떤 서비스인지, 무료로 어디까지 쓸 수 있는지 먼저 정리합니다.

0.1 글라이드는 무엇을 해 주는 서비스인가

글라이드(GLIDE)는 은퇴를 준비하는 사람이 자기 돈의 현재 상태를 정확히 파악하고, 앞으로 어떻게 흘러갈지를 숫자로 확인하며, 연금계좌 안에서 무엇을 사고 어떻게 관리할지 스스로 결정할 수 있게 돕는 은퇴·연금 자산관리 플랫폼입니다.

서비스는 크게 네 개의 축으로 움직입니다. 첫째는 내 정보를 넣는 일입니다. 소득, 금융계좌, 부동산, 부채, 지출을 넣으면 그때부터 모든 계산이 내 숫자로 바뀝니다. 둘째는 시뮬레이션입니다. 넣은 정보를 바탕으로 은퇴 이후 자산이 언제까지 버티는지, 목표까지 얼마가 모자라는지를 보여 줍니다. 셋째는 도구입니다. 실제로 보유한 포트폴리오를 올려 분석하고, TDF와 ETF를 비교하고, 디폴트옵션과 원리금보장형 상품을 한자리에서 견줍니다. 넷째는 리서치와 학습입니다. 매일의 시장 브리핑, 투자 기록, 강의가 여기에 들어갑니다.

중요한 점은 이 네 축의 대부분이 무료라는 것입니다. 이 설명서는 그중에서도 돈을 내지 않고 쓸 수 있는 기능만을 골라 화면 순서대로, 버튼 하나하나까지 설명합니다.

> **이 설명서의 원칙**
>
> 본문에서 다루는 기능은 별도 표시가 없는 한 모두 무료입니다.
>
> 유료 기능은 등장할 때마다 그 자리에서 「유료」라고 명시하고, 무료 기능으로 대체하는 방법을 함께 적었습니다.
>
> 화면은 실제 서비스 화면을 그대로 실었으며, 예시 숫자는 이해를 돕기 위한 것이지 특정 상품의 수익률을 약속하지 않습니다.

0.2 무료 기능 한눈에 보기

무료 계정으로 로그인한 순간부터 아래 기능이 모두 열립니다. 횟수 제한이나 체험 기간이 걸려 있지 않으며, 정보를 넣을수록 결과가 정교해지는 구조입니다.

영역	무료로 되는 일
내 정보 입력	소득·금융자산계좌·부동산·부채·지출 무제한 입력 국민연금, DC, IRP, 연금저축, 일반계좌 등 계좌 유형 전체 지원
포트폴리오 등록	간편입력 · 상세입력 · 스냅샷(캡처) 업로드 세 가지 방식 계좌별 실제 보유 종목과 수량·평가단가 저장
진척 트래킹	자산·부채·순자산의 변화 기록 자동 축적 월별 진행 상황 테이블
결과보기	은퇴 점수, 고갈 시점, 목표 대비 부족액 계산 플랜·버킷전략·연금·현금흐름·세금·시나리오 비교 탭
포트폴리오 도구	실전 포트폴리오 등록과 계좌별 확인 리밸런싱 가이드와 리밸런싱 툴, 기록 저장
시뮬레이션	가상 포트폴리오를 만들어 사전 점검 국민연금 수령 플래너
상품 찾기	TDF 네비게이터·자산배분·수수료·Picker ETF 네비게이터·전략빌더·비교·중복종목 비교 원리금보장형, 디폴트옵션, IRP 금융사 Picker
리서치·학습	하루 3분 투자 브리핑과 이메일 구독 MindVest 투자 기록, Classroom 강의

0.3 화면 구조와 상단 메뉴

모든 화면의 맨 위에는 검은색 상단 바가 고정되어 있습니다. 왼쪽 끝의 GLIDE 로고를 누르면 언제든 처음으로 돌아오고, 그 오른쪽에 다섯 개의 메뉴가 늘어섭니다. 이 다섯 개가 서비스의 전부라고 봐도 됩니다.

상단 메뉴	하는 일
내 정보 입력	소득·자산·부채·지출을 넣고 고치는 곳. 모든 계산의 재료가 여기서 만들어집니다.
진척 트래킹	넣은 정보가 시간에 따라 어떻게 변해 왔는지 기록으로 보여 줍니다.
결과보기	은퇴 시뮬레이션 결과. 점수, 고갈 시점, 현금흐름, 세금, 시나리오 비교.
도구	포트폴리오 점검, TDF·ETF 상품 찾기, 리서치, 기록, 강의가 모여 있는 대메뉴.
멤버십	유료 서비스 안내. 무료 사용자는 굳이 들어가지 않아도 됩니다.

오른쪽 끝에는 물음표 아이콘(도움말)과 사람 아이콘(계정)이 있습니다. 사람 아이콘을 누르면 마이페이지와 로그아웃이 나옵니다.

0.4 이 설명서를 읽는 순서

처음 쓰는 분이라면 Part 1부터 Part 4까지를 순서대로 따라가시길 권합니다. 가입하고, 내 정보를 넣고, 결과를 확인하는 흐름이 그대로 이어져 있습니다. 이미 정보를 다 넣으셨고 상품을 고르는 일이 급하다면 Part 6과 Part 7로 바로 넘어가셔도 됩니다.

- 가입만 하고 아직 아무것도 안 했다면 → **Part 1 → Part 2**
- 내 숫자를 다 넣었고 결과가 궁금하다면 → **Part 3 → Part 4**
- 퇴직연금 계좌에서 무엇을 살지 고민이라면 → **Part 6 → Part 7 → Part 8**
- 실제 투자 전에 겁이 난다면 → **Part 5 의 포트폴리오 시뮬레이션**
- 30 분 안에 핵심만 끝내고 싶다면 → **부록 B 체크리스트**

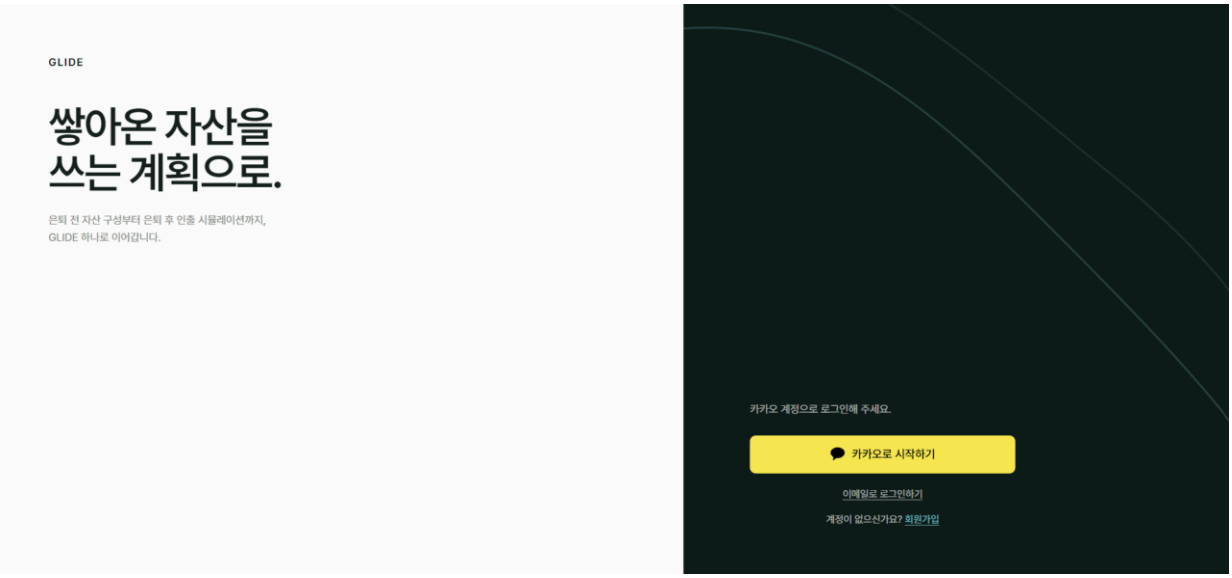
PART 1

시작하기 — 가입과 첫 화면

가입은 1분이면 끝납니다. 가입 직후 무엇이 보이는지까지 함께 설명합니다.

1.1 첫 진입 화면

주소창에 글라이드를 입력하면 가장 먼저 만나는 화면입니다. 서비스가 무엇을 해 주는지 요약해 보여주고, 오른쪽 위 또는 화면 가운데의 버튼으로 로그인과 회원가입으로 들어갑니다. 아직 계정이 없다면 여기서 회원가입을 먼저 누르시면 됩니다.



화면 1. 글라이드 첫 진입 화면 — 로그인과 회원가입 진입점

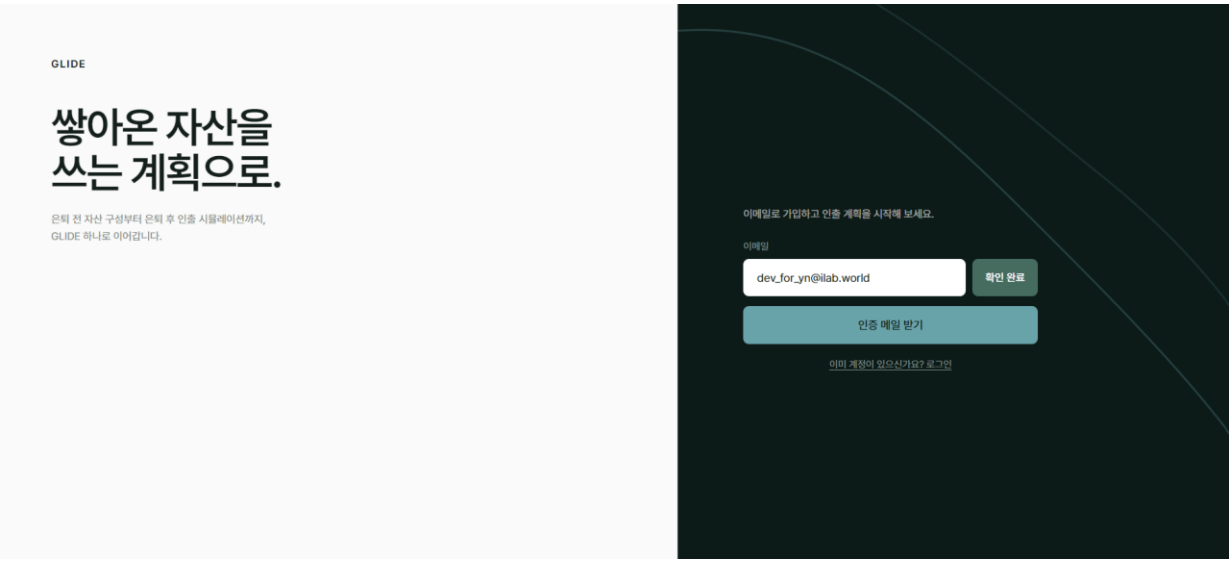
1.2 회원가입

회원가입시 가장 좋은 것은 카카오 가입입니다. 그렇게 해야만 좋은 팀을 간혹 카카오톡으로 받아 보실 수 있습니다!

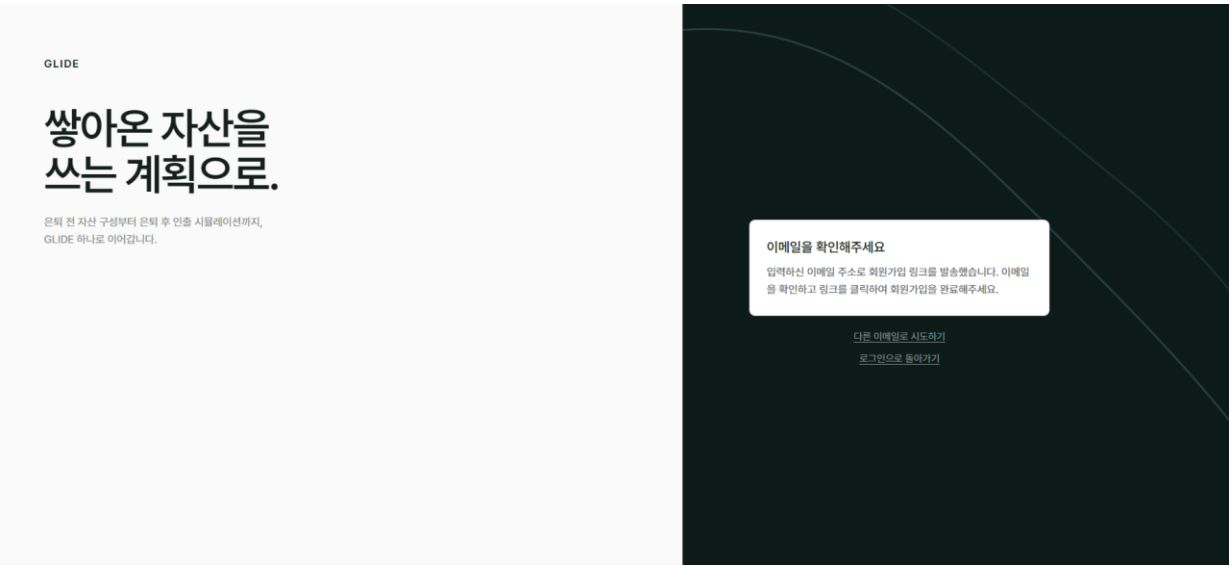
카카오 사용보다 이메일을 선호한다면, 필요한 것은 이메일 주소와 비밀번호뿐입니다. 자산 규모나 계좌번호 같은 민감한 정보를 가입 단계에서 요구하지 않습니다. 나중에 내 정보 입력 화면에서 원하는 만큼만, 원하는 시점에 넣으면 됩니다.

1. 이메일 주소를 입력합니다. 나중에 투자 브리핑을 구독할 때도 이 주소가 쓰이므로 실제로 받는 메일함을 쓰시는 편이 좋습니다.

2. 비밀번호를 설정합니다. 화면 안내에 나온 최소 길이와 조합 조건을 지켜야 다음으로 넘어갑니다.
3. 약관에 동의하고 가입 버튼을 누릅니다.
4. 가입이 끝나면 곧바로 로그인 상태가 되거나, 로그인 화면으로 이동합니다.



화면 2. 회원가입 화면 — 이메일과 비밀번호 입력

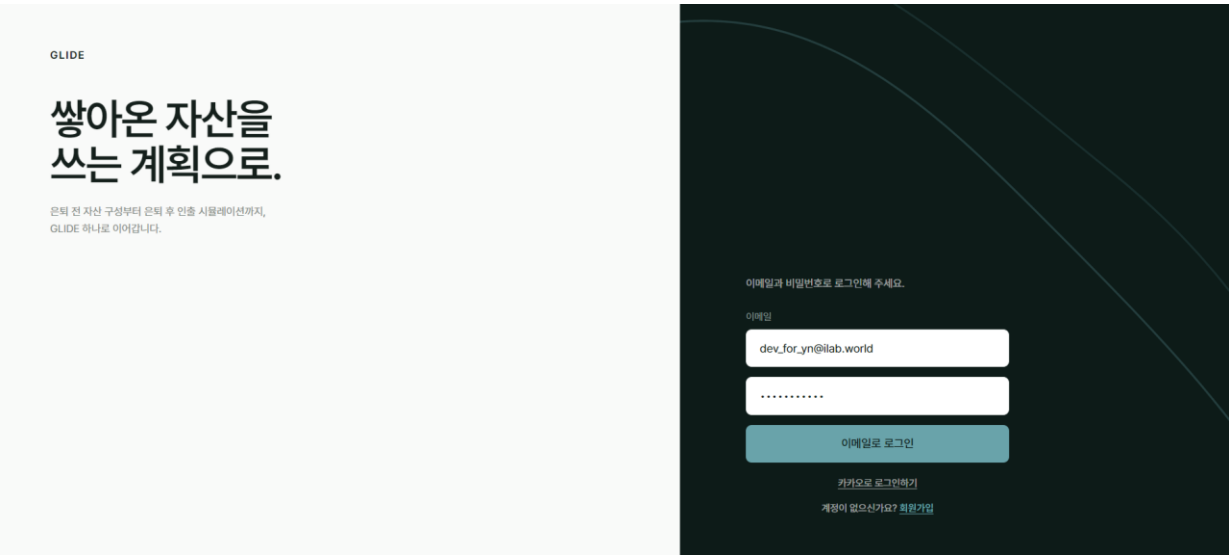


화면 3. 회원가입 진행 화면

> **가입할 때 알아 두면 좋은 것**
>
> 가입 즉시 무료 기능이 전부 열립니다. 별도의 승인 절차나 대기 시간이 없습니다.
>
> 계좌 연동(오픈뱅킹·마이데이터)을 강제하지 않습니다. 금융사 인증 없이 직접 입력만으로도 모든 계산이 돌아갑니다.
>
> 비밀번호는 잊어버리면 로그인 화면의 재설정 절차로 다시 만들 수 있습니다.

1.3 로그인

두 번째 방문부터는 이 화면에서 이메일과 비밀번호를 넣고 들어갑니다. 로그인하면 마지막으로 저장했던 정보가 그대로 남아 있으므로, 정보를 다시 넣을 필요가 없습니다.

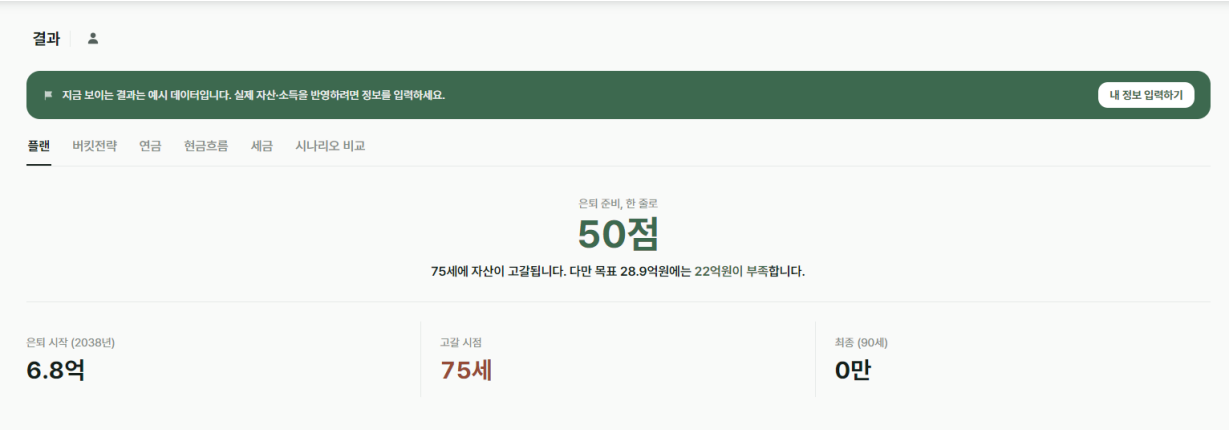


화면 4. 로그인 화면

1.4 예시 데이터로 미리 둘러보기

가입 직후, 아직 아무 정보도 넣지 않은 상태에서 결과보기로 들어가면 화면이 비어 있지 않습니다. 글라이드는 예시 데이터를 미리 채워 두고 결과 화면을 보여 줍니다. 어떤 숫자를 넣으면 어떤 결과가 나오는지 감을 잡으라는 뜻입니다.

화면 상단에는 지금 보이는 결과가 예시 데이터라는 안내 띠가 붙어 있고, 그 오른쪽에 「내 정보 입력하기」 버튼이 있습니다. 이 버튼을 누르면 곧바로 내 정보 입력 화면으로 넘어갑니다.



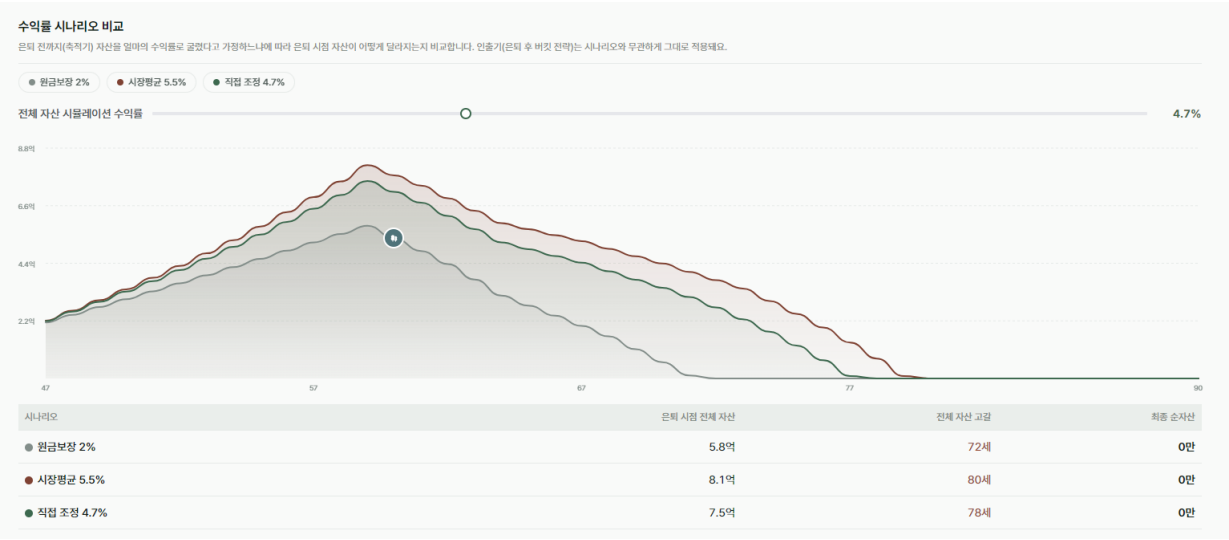
화면 5. 예시 데이터 상태의 결과 화면 — 은퇴 점수, 고갈 시점, 최종 자산

결과 화면의 맨 위에는 은퇴 준비 상태를 한 줄로 요약한 점수가 뜹니다. 그 아래에는 은퇴를 시작하

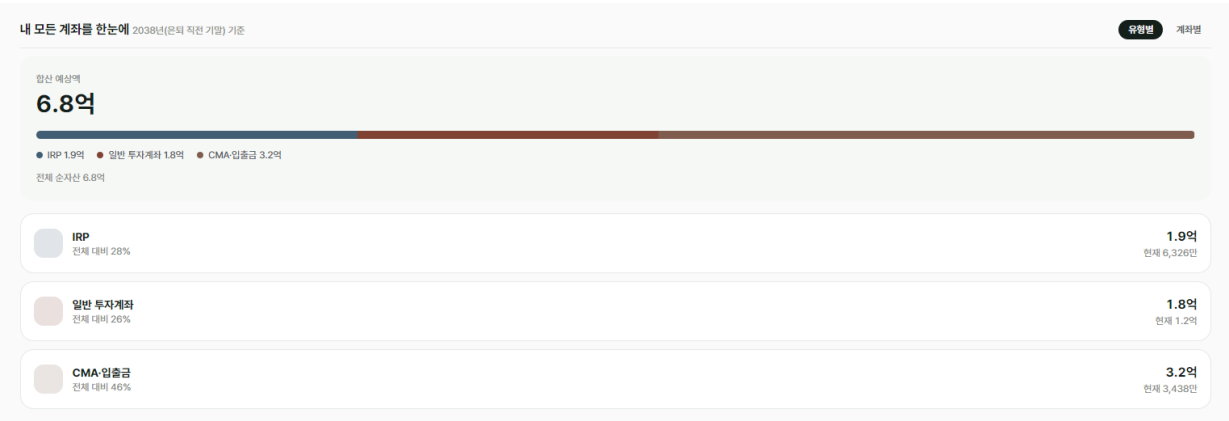
는 해의 자산, 자산이 바닥나는 나이, 마지막 나이의 잔액이 나란히 놓입니다. 예시에서는 75세에 자산이 고갈되고 목표 금액에는 부족하다는 문장이 붙어 있는데, 실제 정보를 넣으면 이 문장이 내 상황에 맞게 바뀝니다.



화면 6. 예시 데이터의 세부 결과 화면



화면 7. 예시 데이터의 현금흐름 화면



화면 8. 예시 데이터 화면에서 내 정보 입력으로 넘어가는 지점

예시 데이터를 대하는 요령

예시 숫자는 참고용입니다. 내 정보를 하나라도 저장하는 순간 예시는 사라지고 내 숫자로 대체됩니다.

먼저 결과 화면의 탭을 눌러 가며 어떤 항목이 있는지 훑어보면, 나중에 정보를 넣을 때 무엇이 왜 필요한지 이해가 빠릅니다.

PART 2

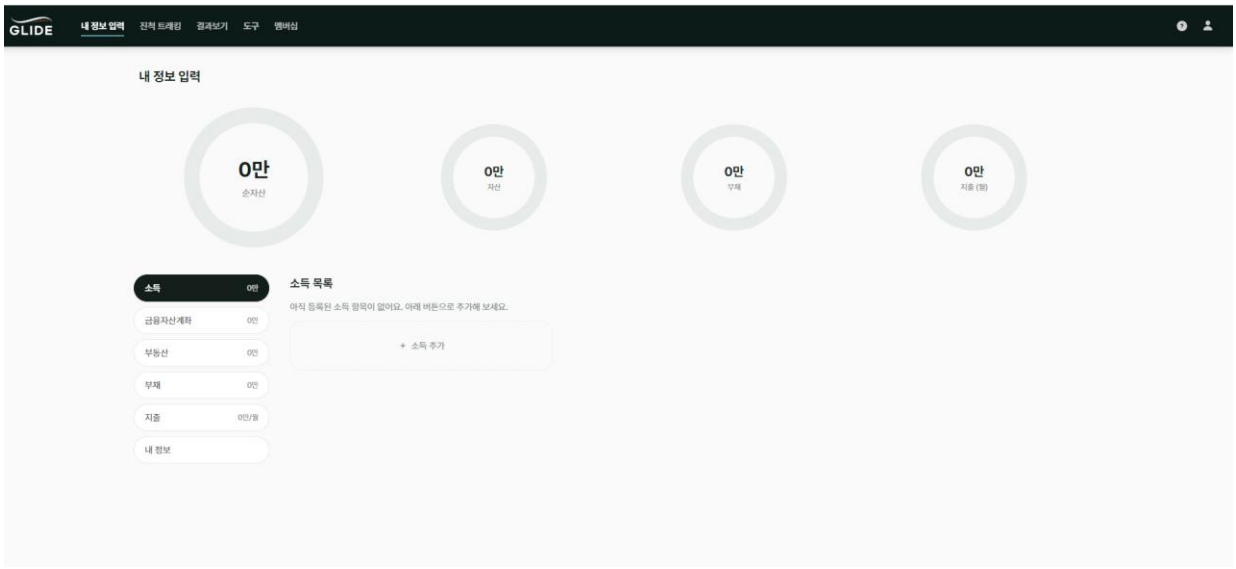
내 정보 입력 — 모든 기능의 출발점

여기서 넣은 숫자가 결과보기·진척 트래킹·도구 전체로 흘러갑니다.

2.1 입력 화면의 구조

상단 메뉴에서 「내 정보 입력」을 누르면 이 화면이 열립니다. 위쪽에는 순자산·자산·부채·지출을 나타내는 네 개의 원이 있습니다. 처음에는 모두 0만으로 비어 있다가, 항목을 저장할 때마다 실시간으로 채워집니다. 이 네 개의 원이 곧 지금 내 재무 상태의 요약입니다.

화면 왼쪽에는 세로로 늘어선 사이드바가 있습니다. 위에서부터 소득, 금융자산계좌, 부동산, 부채, 지출, 내 정보의 여섯 개 버튼입니다. 각 버튼 오른쪽에는 현재까지 입력된 금액이 작게 표시되어 있어, 어디를 아직 안 채웠는지 한눈에 보입니다.



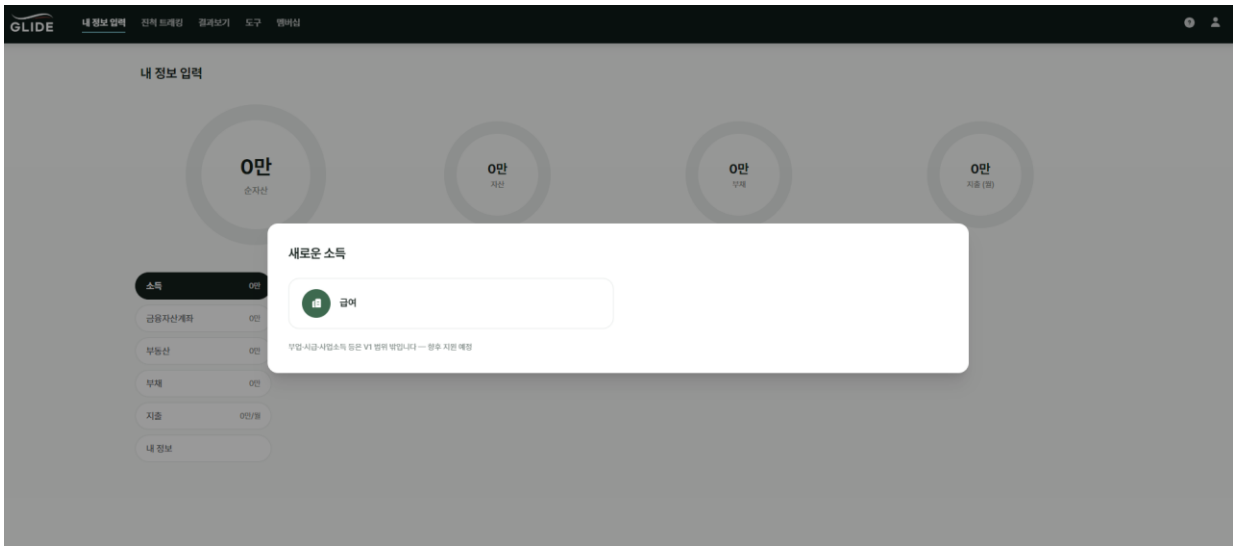
화면 9. 내 정보 입력 첫 화면 — 상단 요약 원 네 개와 왼쪽 사이드바

> **입력의 기본 규칙**
>
> 사이드바에서 항목을 고른 뒤, 오른쪽 영역의 「+ 추가」 버튼을 누르는 것이 모든 입력의 공통 동작입니다.
>
> 한 항목에 여러 개를 넣을 수 있습니다. 소득이 둘이면 둘 다, 계좌가 다섯이면 다섯 개를 각각 추가하면 됩니다.
>
> 입력 후에는 반드시 「저장」을 눌러야 반영됩니다. 저장하지 않고 다른 메뉴로 이동하면 내용이 사라집니다.

> 순서는 소득 → 금융자산계좌 → 부동산 → 부채 → 지출 → 내 정보 순으로 진행하는 것이 가장 매끄럽습니다. 앞에서 넣은 값이 뒤 항목의 기본값으로 이어지기 때문입니다.

2.2 소득

사이드바 맨 위의 「소득」을 먼저 누릅니다. 아직 등록된 항목이 없다는 안내와 함께 「+ 소득 추가」 버튼이 보입니다. 이 버튼을 누르면 새 소득 카드가 열립니다.



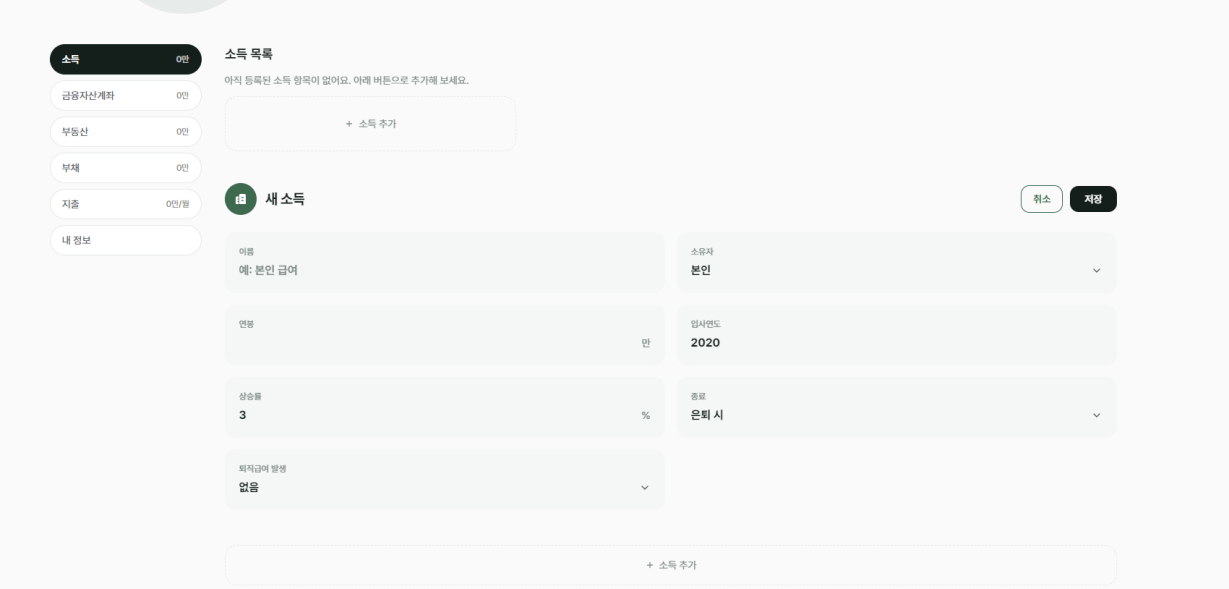
화면 10. 소득 목록 화면 — 소득 추가 버튼

입력 항목 하나하나

소득 카드에는 일곱 개의 칸이 있습니다. 각각이 시뮬레이션에서 어떤 역할을 하는지 알고 넣으면 결과의 신뢰도가 크게 달라집니다.

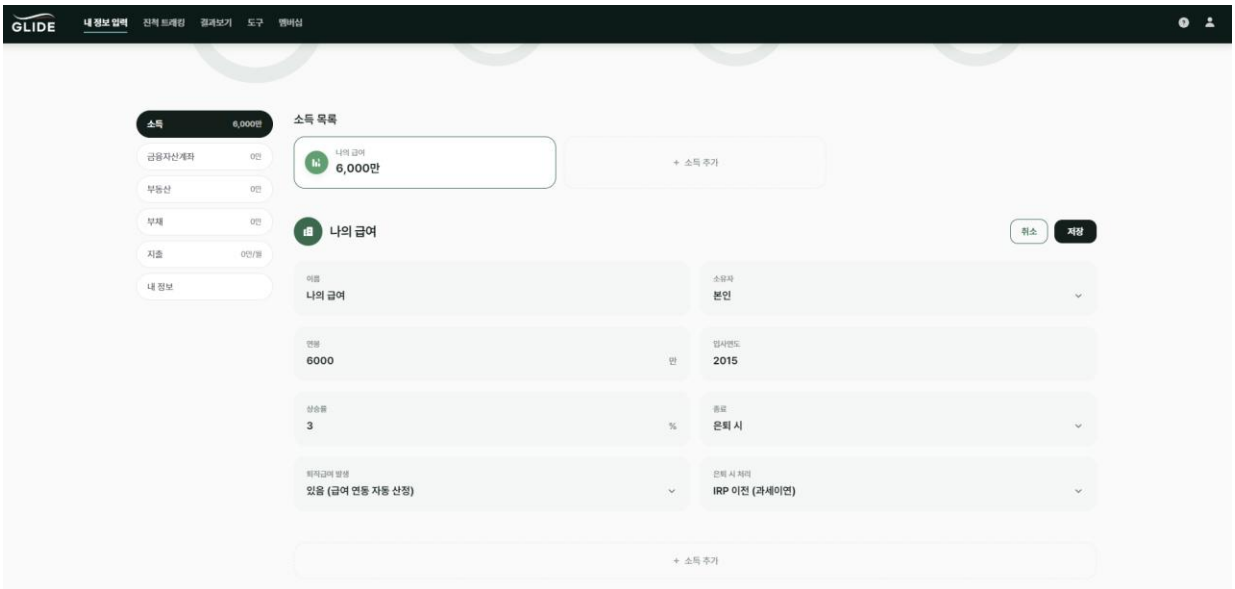
항목	무엇을 넣나	결과에 미치는 영향
이름	「본인 급여」처럼 알아볼 수 있는 이름	여러 소득을 구분하는 이름표
소유자	본인 또는 배우자	가구 단위 계산과 연금 수급 주체 구분
연봉	세전 연간 총액(만 원 단위)	저축 여력과 국민연금·퇴직급여 계산의 기준
입사연도	현재 직장의 입사 연도	퇴직급여 적립 기간 산정
상승률	매년 오를 것으로 보는 비율(기본 3%)	은퇴까지의 누적 소득 곡선
종료	언제까지 이 소득이 나오는지(기본 「은퇴시」)	현금흐름이 끊기는 시점

항목	무엇을 넣나	결과에 미치는 영향
퇴직급여 발생	이 소득에서 퇴직급여가 쌓이는지 여부	은퇴 시점의 일시금·연금 재원



화면 11. 새 소득 입력 카드 — 이름, 소유자, 연봉, 입사연도, 상승률, 종료, 퇴직급여 발생

모두 채운 뒤 오른쪽 위의 검은「저장」버튼을 누릅니다. 저장하면 카드가 목록 형태로 접히고, 사이드바의 소득 금액과 상단 요약이 즉시 갱신됩니다.



화면 12. 소득 저장 후 화면 — 목록에 추가되고 요약 숫자가 반영됨

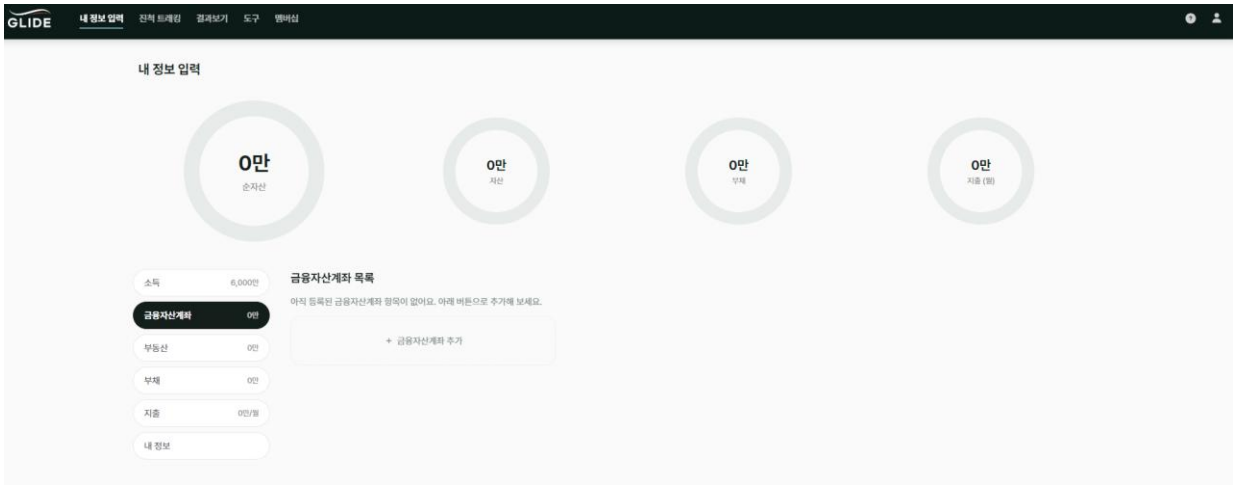
> **자주 놓치는 부분**
>
> 상승률을 지나치게 높게 잡으면 은퇴 준비 상태가 실제보다 좋아 보입니다. 확신이 없다면 기본값 3%를 그대로 두시길 권합니다.

맞벌이라면 소유자를 배우자로 바꾼 두 번째 소득을 추가 가능하게 버전2가 곧 나옵니다!

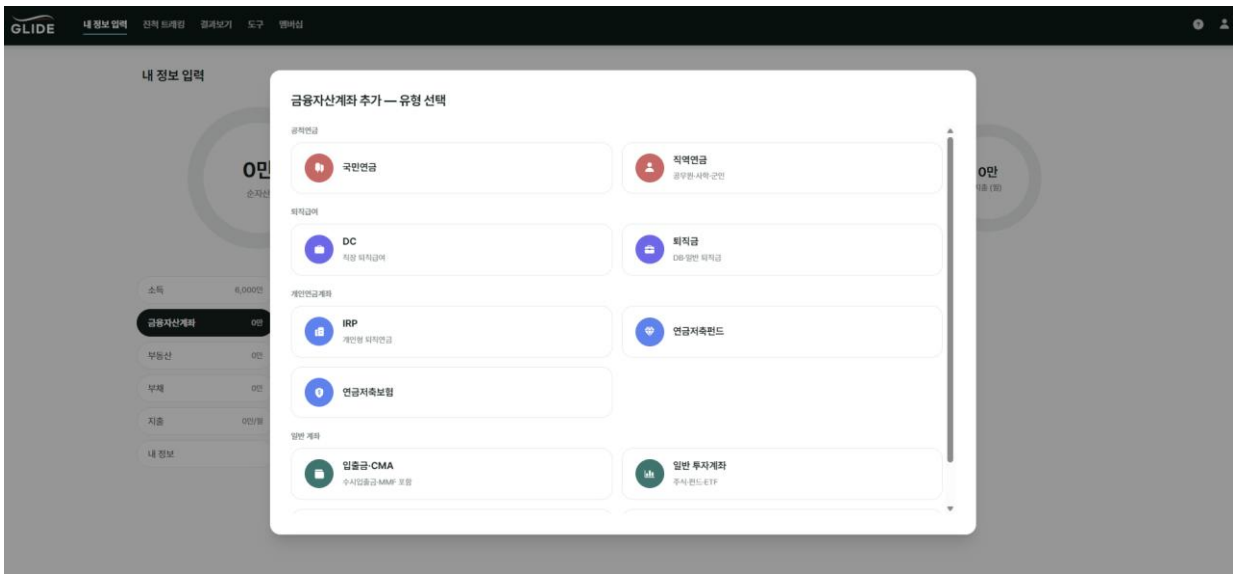
프리랜서·임대소득처럼 은퇴 후에도 이어지는 소득은 「종료」를 은퇴 시가 아닌 실제 종료 시점으로 바꿔 주세요.

2.3 금융자산계좌

사이드바에서 「금융자산계좌」를 누르면 계좌 목록 화면이 열립니다. 글라이드에서 가장 공을 들여 만든 영역이자, 시간이 가장 많이 드는 부분이기도 합니다. 다만 한 번 넣어 두면 이후 모든 도구가 이 계좌들을 기준으로 움직입니다.



화면 13. 금융자산계좌 목록 화면

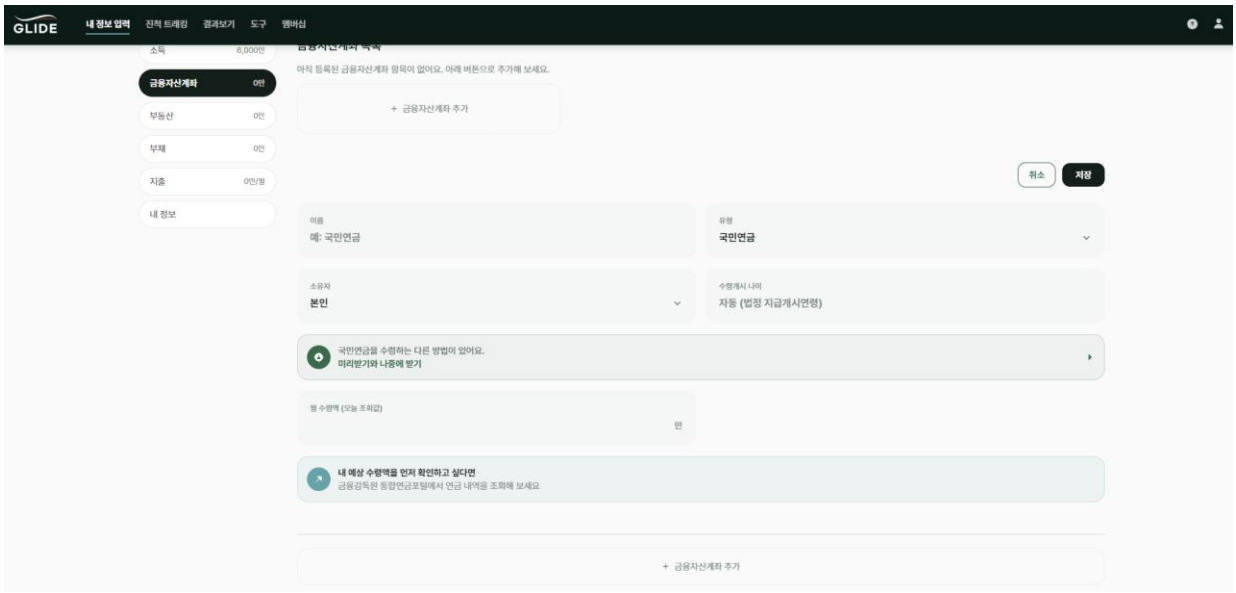


화면 14. 금융자산 추가 진입 화면

2.3.1 국민연금부터 시작합니다

계좌를 추가할 때는 국민연금을 가장 먼저 넣는 것이 좋습니다. 대부분의 사람에게 은퇴 이후 현금흐

름의 바닥을 깔아 주는 것이 국민연금이고, 이것이 들어가야 나머지 계좌가 얼마나 더 필요한지 판단할 수 있기 때문입니다.

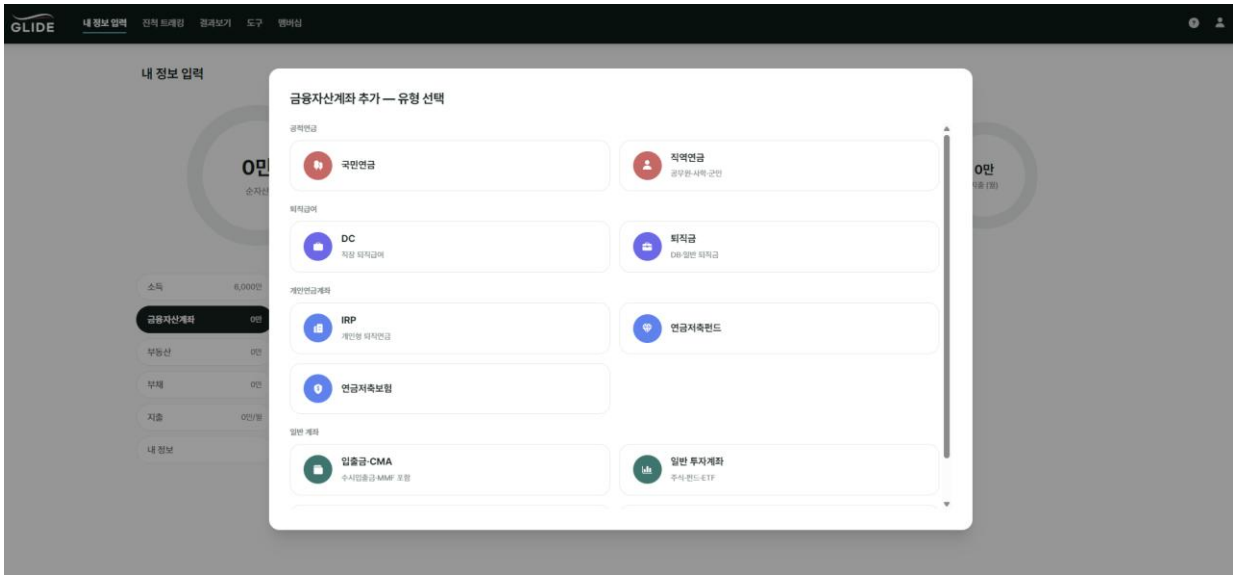


화면 15. 국민연금 입력 화면

가입 기간과 예상 수령액을 알고 있다면 그대로 넣고, 모른다면 대략적인 값을 넣은 뒤 나중에 Part 5의 국민연금 수령 플래너에서 다시 다듬어도 됩니다.

2.3.2 계좌 유형 고르기

「+ 추가」를 누르면 계좌 유형을 고르는 창이 뜹니다. 유형은 네 묶음으로 나뉘어 있고, 위에서부터 공적연금 → 퇴직급여 → 개인연금계좌 → 일반 계좌의 순서로 넣는 것이 자연스럽습니다.



화면 16. 금융자산계좌 추가 — 유형 선택 창

묶음	선택지	설명
공적연금	국민연금 / 직역연금	직역연금은 공무원·사학·군인 연금을 뜻합니다.
퇴직급여	DC / 퇴직금	DC는 직접 운용하는 확정기여형, 퇴직금은 DB형과 일반 퇴직금입니다.
개인연금계좌	IRP / 연금저축펀드 / 연금저축보험	세액공제를 받는 개인 연금 계좌들입니다.
일반 계좌	입출금·CMA / 일반 투자계좌	수시입출금과 MMF, 그리고 주식·펀드·ETF 계좌입니다.

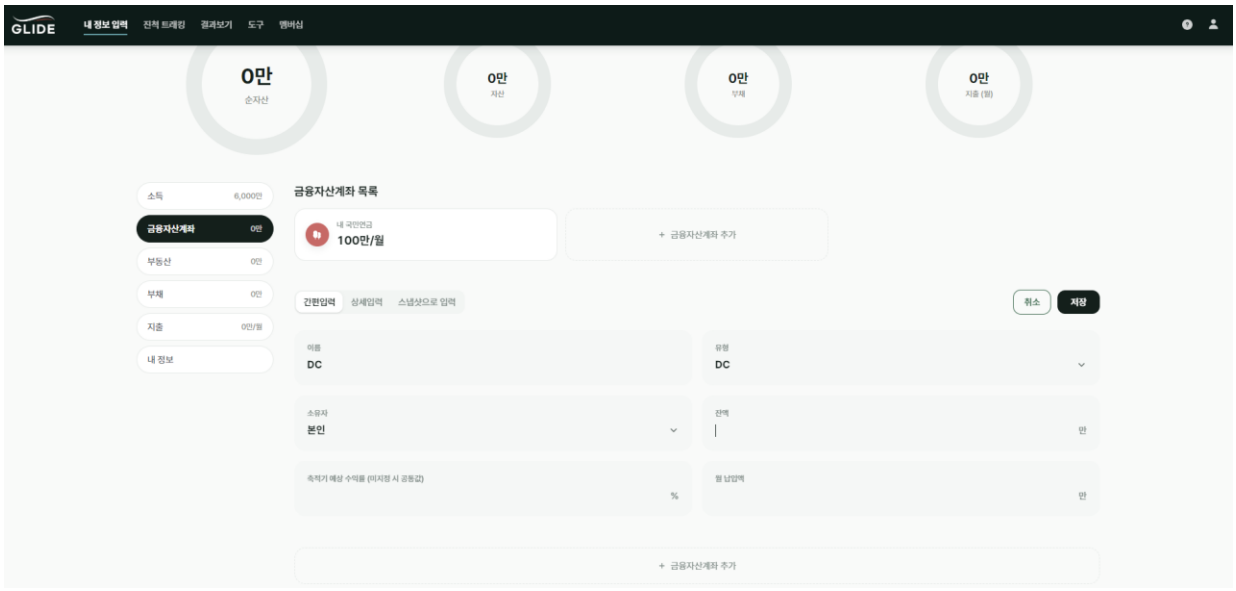
2.3.3 DC 계좌 입력 — 세 가지 방법

DC를 예로 들어 상세히 보겠습니다. 다른 계좌도 방식은 똑같습니다. 입력 방법은 세 가지가 있고, 화면 위쪽의 탭으로 고릅니다.

방식	이럴 때 쓰세요	필요한 것
간편입력	총 잔액만 알고 있고 빨리 끝내고 싶을 때	계좌 총액 하나
상세입력	보유 종목과 수량까지 정확히 반영하고 싶을 때	종목명, 수량, 평가단가
스냅샷 입력	증권사 앱 화면을 캡처해 두었을 때	포트폴리오 캡처 이미지

간편입력

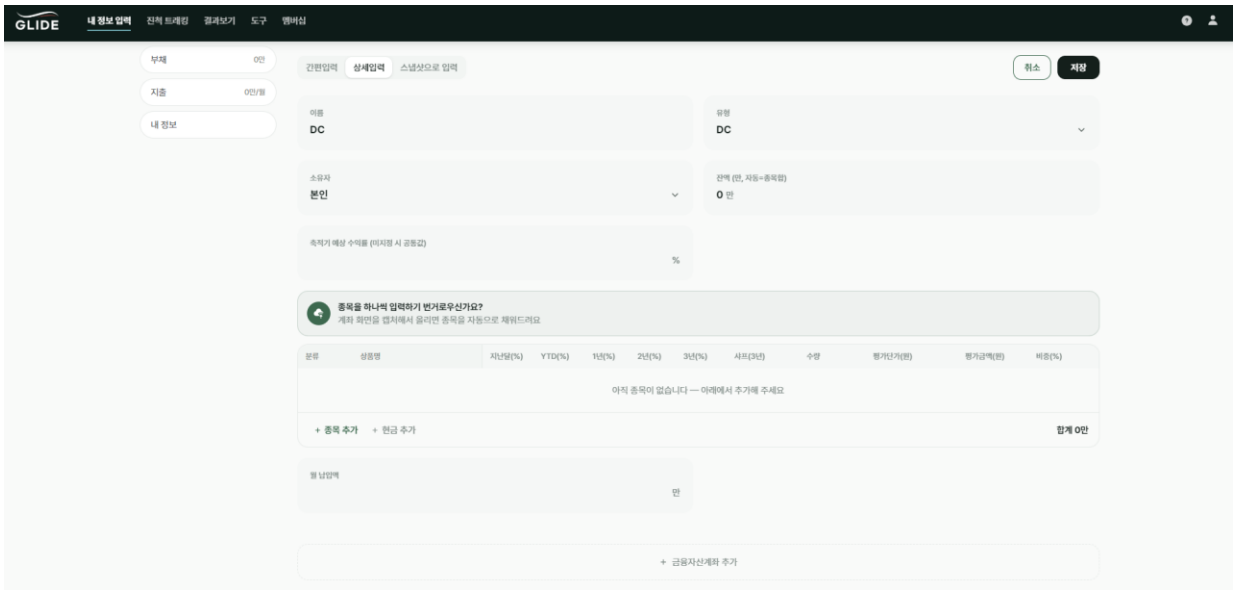
계좌를 만들면 가장 먼저 나타나는 화면이 간편입력입니다. 계좌 이름과 총 평가금액만 넣으면 끝납니다. 지금 당장 종목까지 넣을 여유가 없다면 여기까지만 해도 은퇴 시뮬레이션은 정상적으로 돌아갑니다.



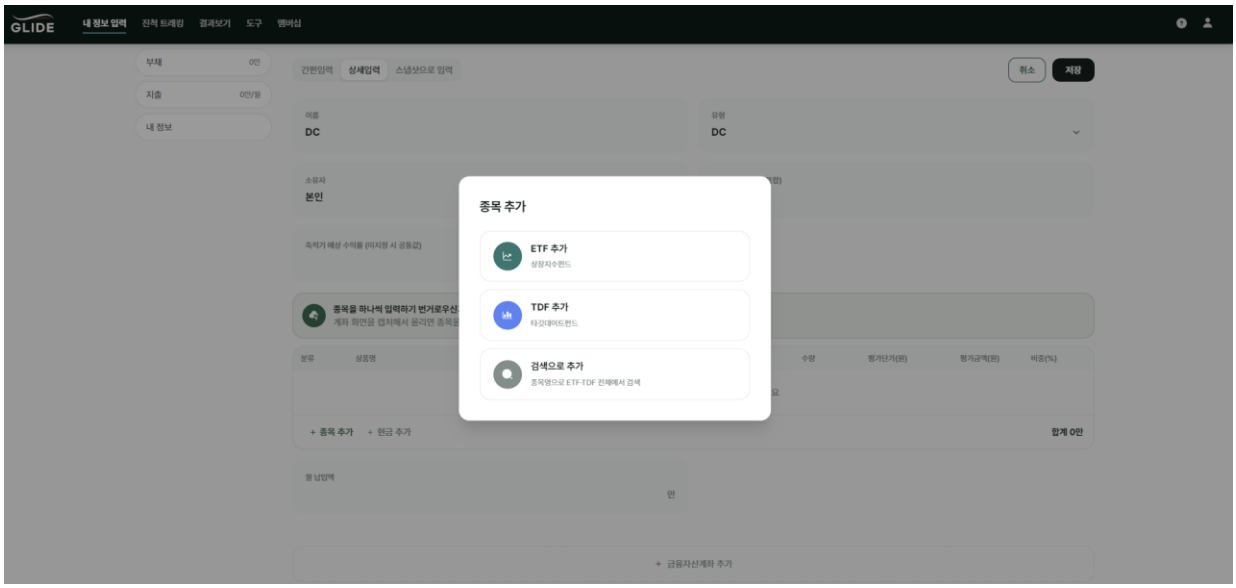
화면 17. DC 계좌 간편입력 화면

상세입력

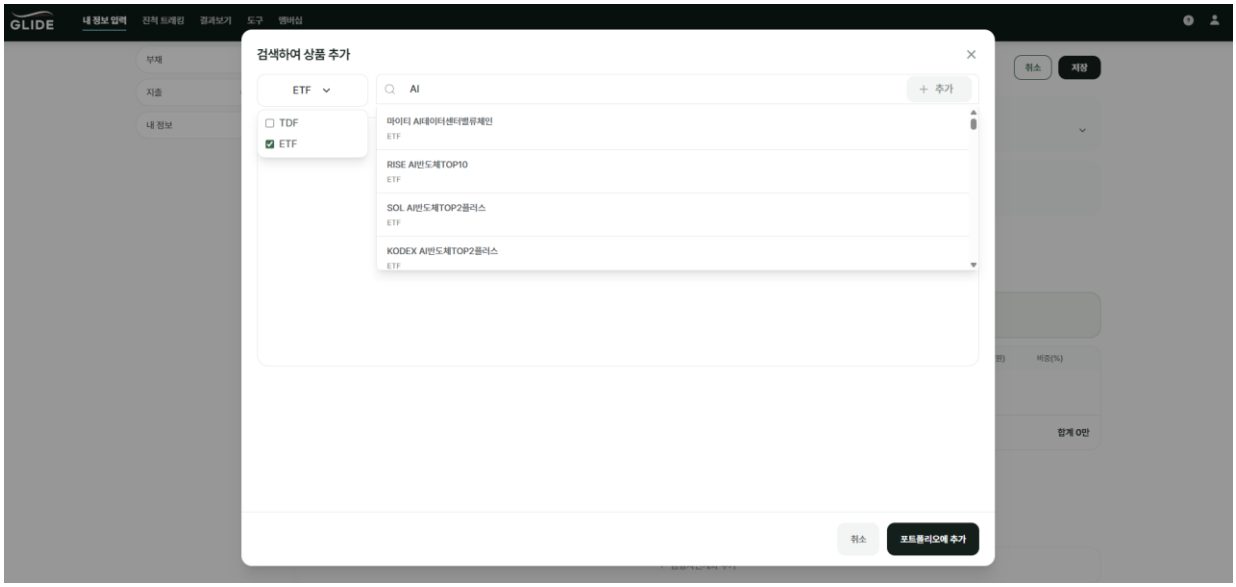
상세 탭으로 넘어가면 계좌 안에 담긴 상품을 하나씩 넣을 수 있습니다. 검색창에 상품명을 넣거나, ETF·TDF 같은 분류로 찾아 들어갑니다.



화면 18. DC 상세입력 화면

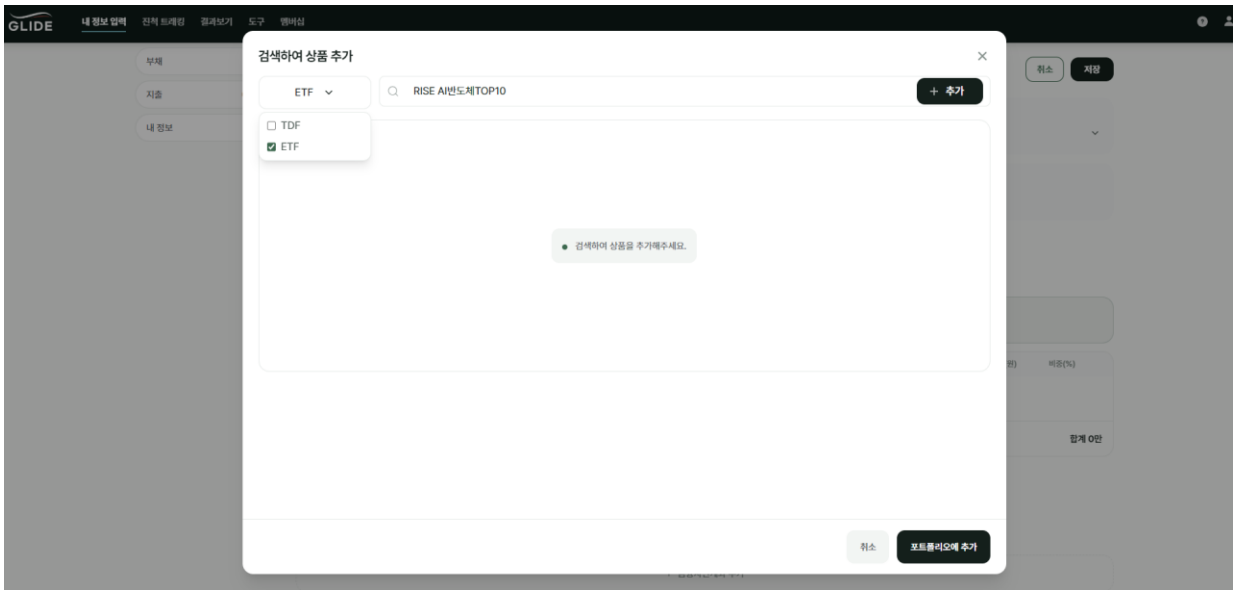


화면 19. 상품 검색 화면



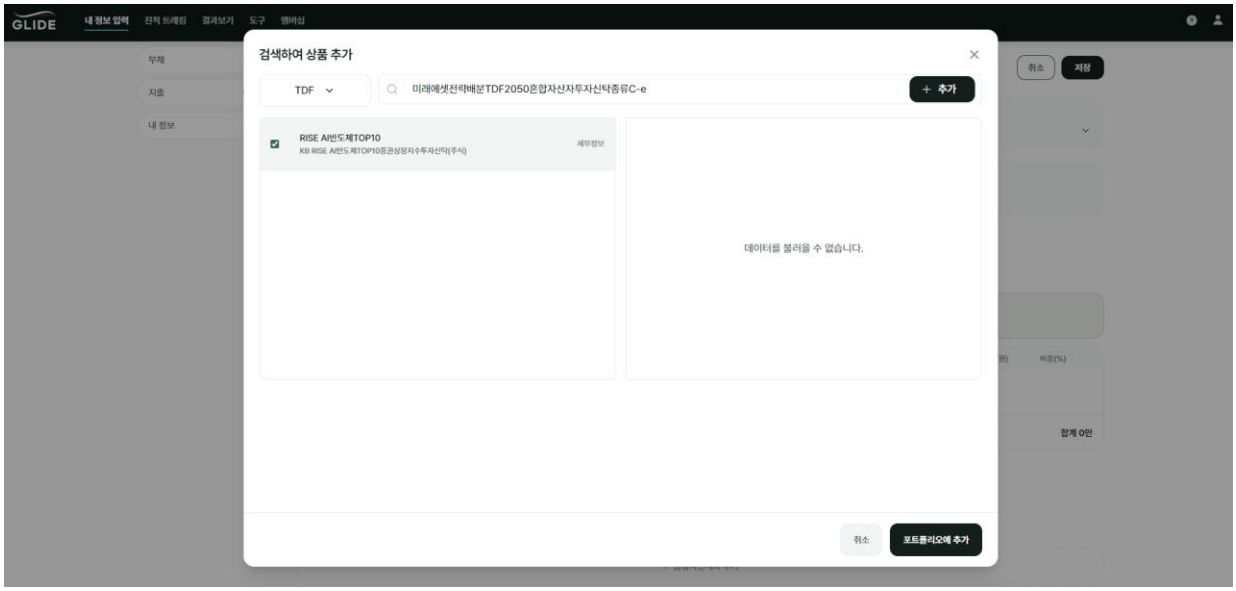
화면 20. 검색 결과에서 상품 확인

원하는 상품을 고른 뒤 「추가」를 누릅니다. 여러 개를 연달아 추가할 수 있습니다.



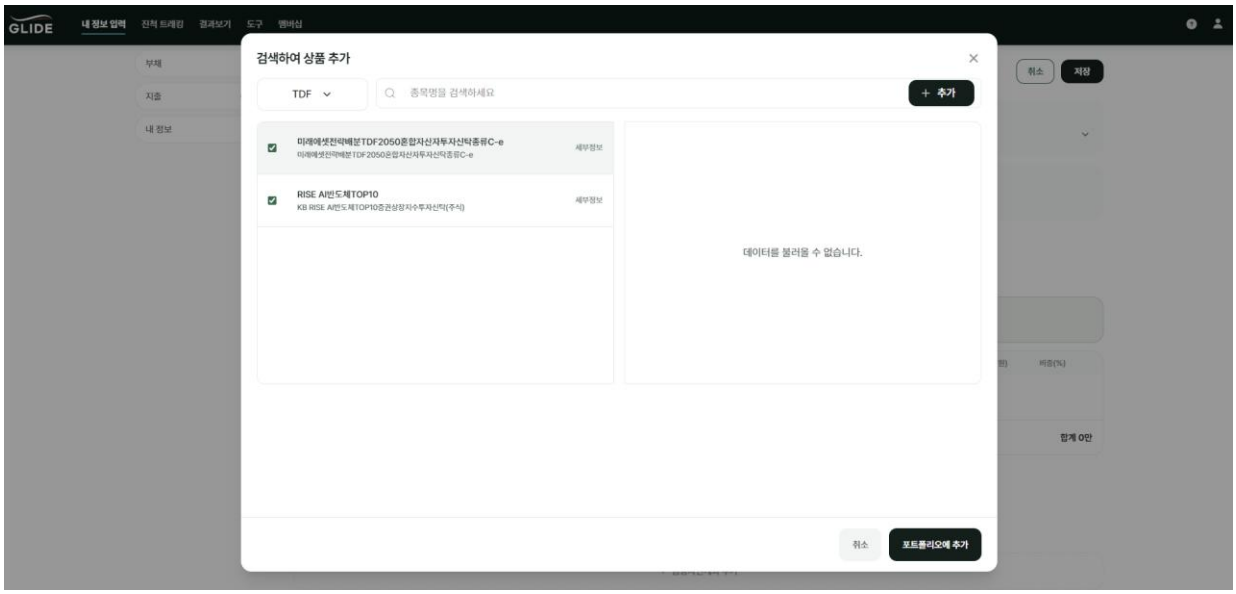
화면 21. 상품 선택 후 추가

TDF도 같은 방식으로 찾아 넣습니다.



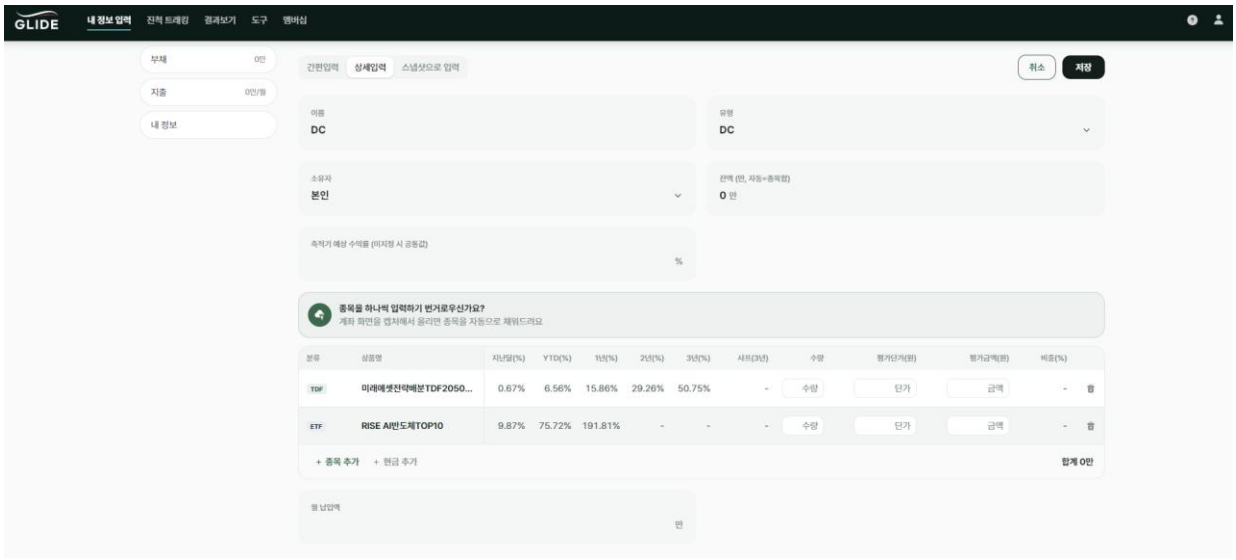
화면 22. TDF 상품 추가

추가를 마쳤으면 왼쪽 화면에서 담은 목록이 맞는지 확인한 뒤, 「포트폴리오에 추가」를 누릅니다.



화면 23. 담은 상품 목록 확인 후 포트폴리오에 추가

포트폴리오에 추가되면 원래 화면으로 돌아오고, 아래쪽에 종목 행이 채워집니다. 여기서 수량과 평가단가를 넣은 다음 「포트폴리오 저장」을 누르면 계좌 입력이 완료됩니다.



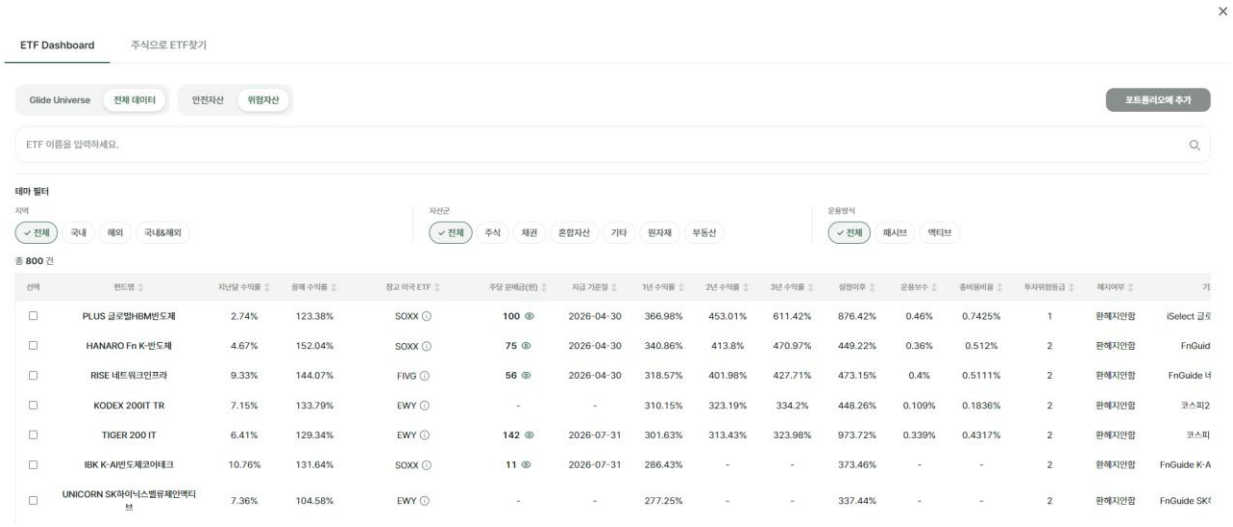
화면 24. 수량·평가단가 입력 후 포트폴리오 저장

상품이 검색되지 않을 때

ETF로 찾을 때는 상품 이름으로도, 그 ETF가 담고 있는 주식 이름으로도 찾을 수 있습니다. 그런데도 원하는 상품이 나오지 않는 경우가 종종 있습니다. 퇴직연금 계좌에는 안전자산과 위험자산 구분이 있고, 화면의 토글이 어느 쪽에 맞춰져 있느냐에 따라 검색 대상이 달라지기 때문입니다.

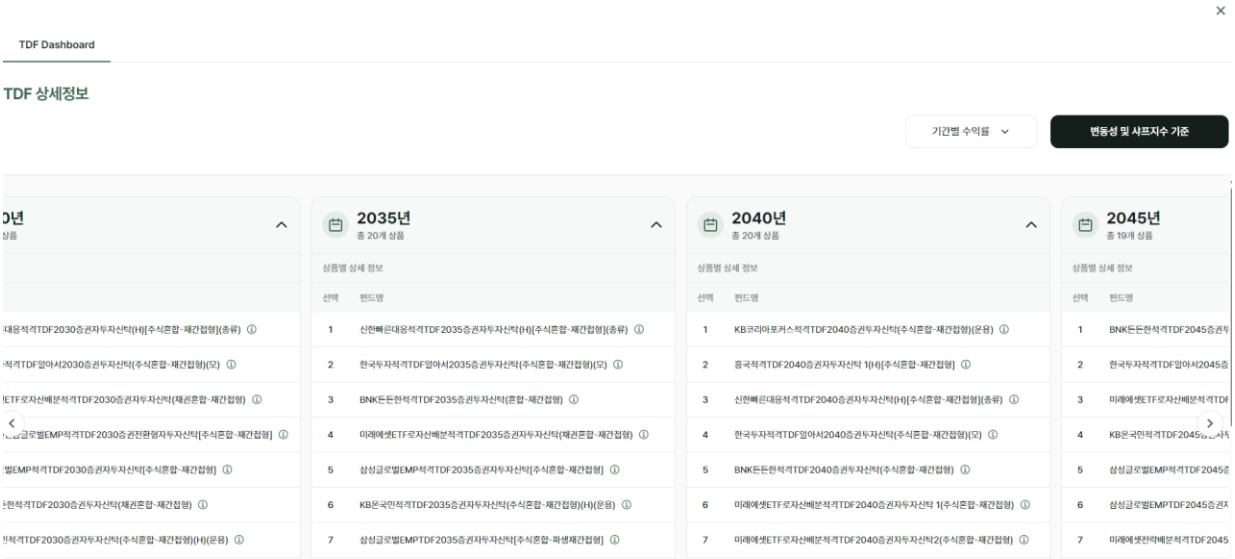
- 찾는 상품이 안 나오면 먼저 안전자산·위험자산 토글을 반대쪽으로 바꿔 보세요. 상품을 잘못 분류하고 있었던 경우가 대부분입니다.

- ETF 이름을 클릭하면 그 상품의 상세 페이지로 이동해 구성과 수수료를 확인한 뒤 결정할 수 있습니다.



화면 25. ETF 검색 화면 — 안전자산·위험자산 토글과 상세 페이지 링크

TDF로 찾을 때는 TDF 페이지로 이동한 뒤, 해당하는 빈티지(목표 연도)와 상품을 클릭해 들어가는 흐름입니다.

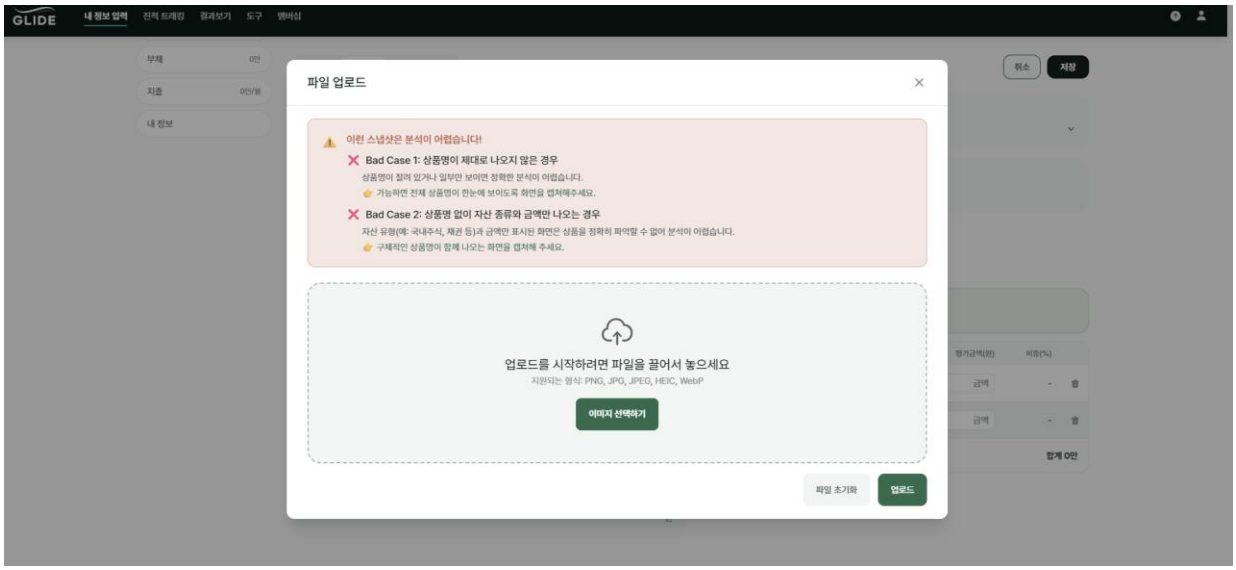


화면 26. TDF 검색 — 빈티지와 상품 선택

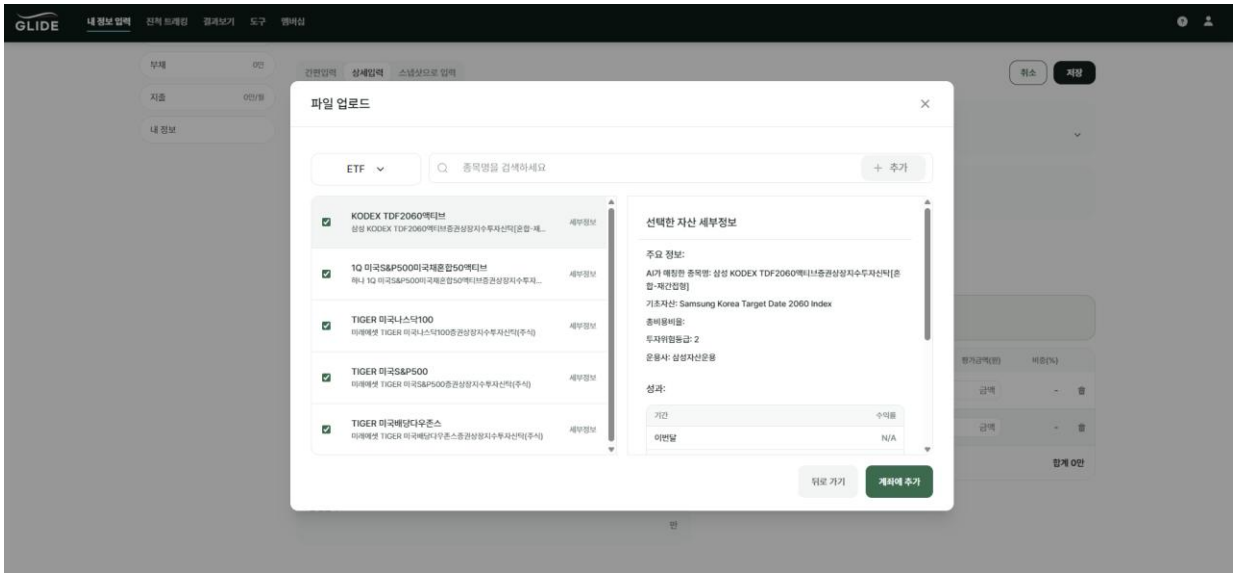
스냅샷(캡처)으로 포트폴리오 올리기

증권사 앱이나 홈페이지에서 보유 종목 화면을 캡처해 두었다면, 그 이미지를 그대로 올려서 한 번에 입력할 수 있습니다. 종목이 열 개가 넘는 계좌라면 이 방법이 압도적으로 빠릅니다.

5. 캡처 업로드 영역에 이미지 파일을 끌어다 놓거나 파일 선택으로 올립니다.
6. 인식된 종목과 금액이 화면에 뜨면 하나씩 확인합니다.
7. 이상이 없으면 포트폴리오에 저장합니다.

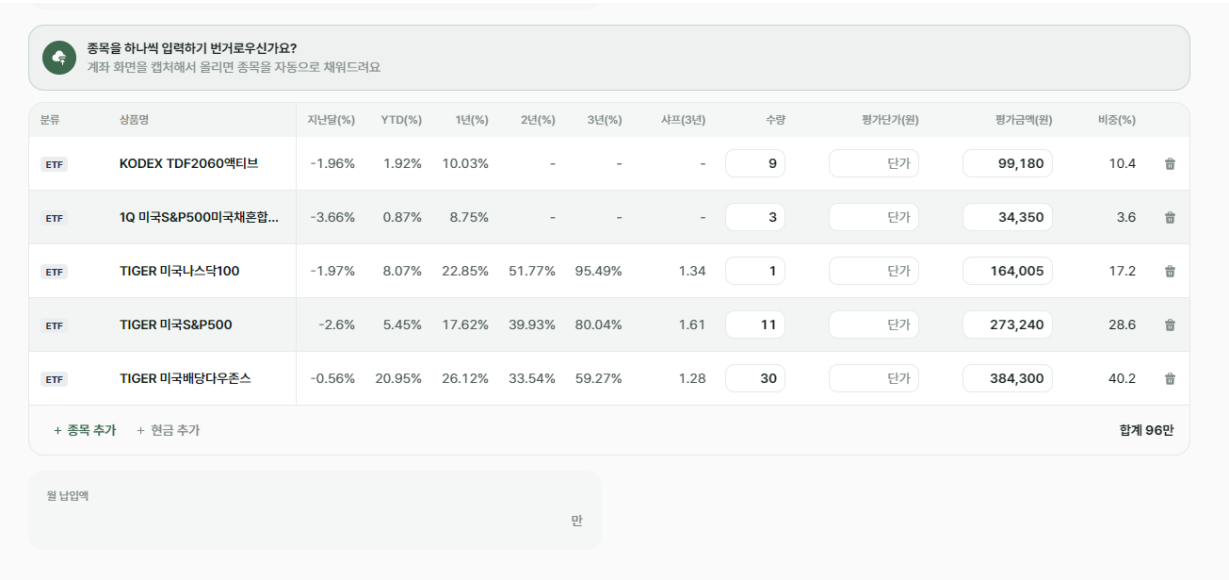


화면 27. 포트폴리오 캡처 업로드



화면 28. 인식 결과 확인 후 저장

저장하면 종목명과 가격, 보유금액 정보가 자동으로 채워집니다.



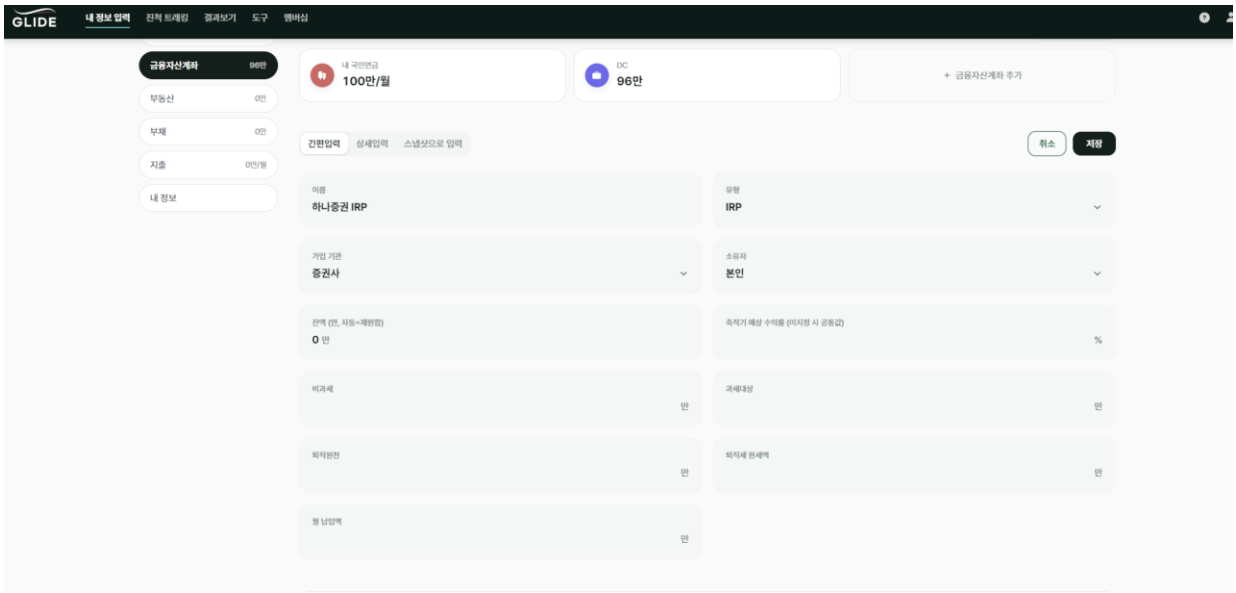
화면 29. 스냅샷 저장 완료 — 종목과 금액이 입력된 상태

> **스냅샷을 쓸 때의 요령**
>
> 화면 전체보다 보유 종목 표만 잘라서 올리면 인식률이 올라갑니다.
>
> 인식 결과는 반드시 눈으로 확인하세요. 비슷한 이름의 상품이 섞여 들어올 수 있습니다.
>
> 여기서 올린 스냅샷은 나중에 도구 → 포트폴리오 빌더·실전 화면에서 그대로 이어집니다. 두 번 넣을 필요가 없습니다.

2.3.4 IRP 계좌 입력

IRP는 DC와 입력 방식이 같습니다. 다만 IRP에는 재원에 대한 정보를 추가로 넣는 칸이 있습니다. 퇴직금이 들어온 돈인지, 본인이 납입한 돈인지에 따라 나중에 인출할 때 세금이 달라지기 때문입니다.

이 재원 정보는 더 정교한 은퇴 플랜을 만들기 위한 입력값이며, 없어도 잔액 정보만 있으면 계산은 정상적으로 돌아갑니다. 지금 모르겠다면 비워 두고 나중에 채우셔도 됩니다.

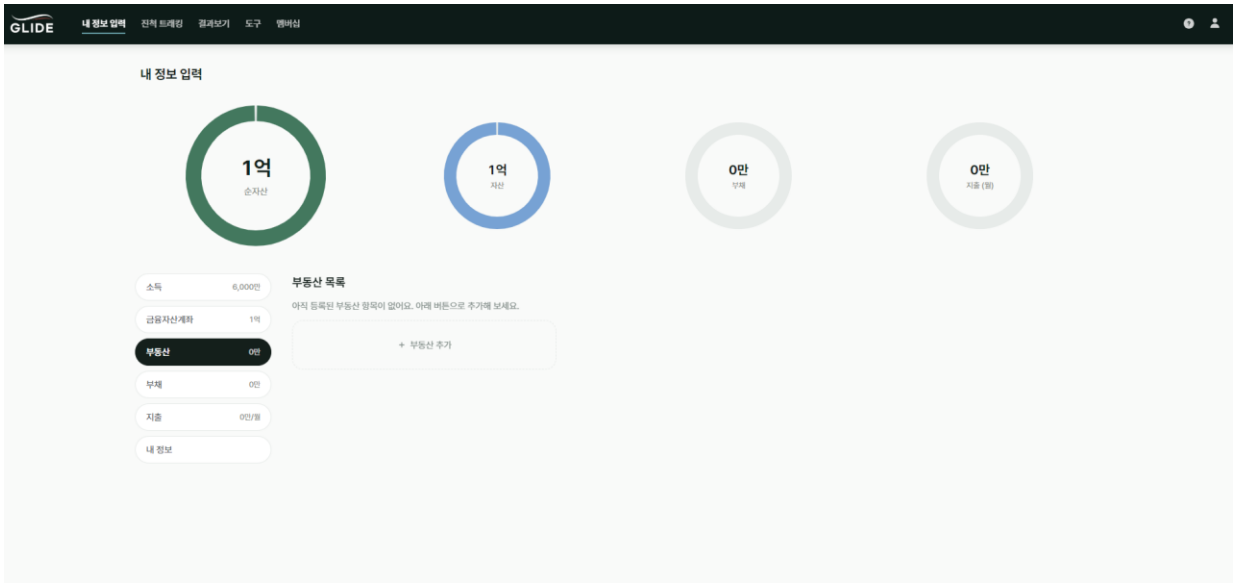


화면 30. IRP 입력 화면 — 재원 정보 입력 칸

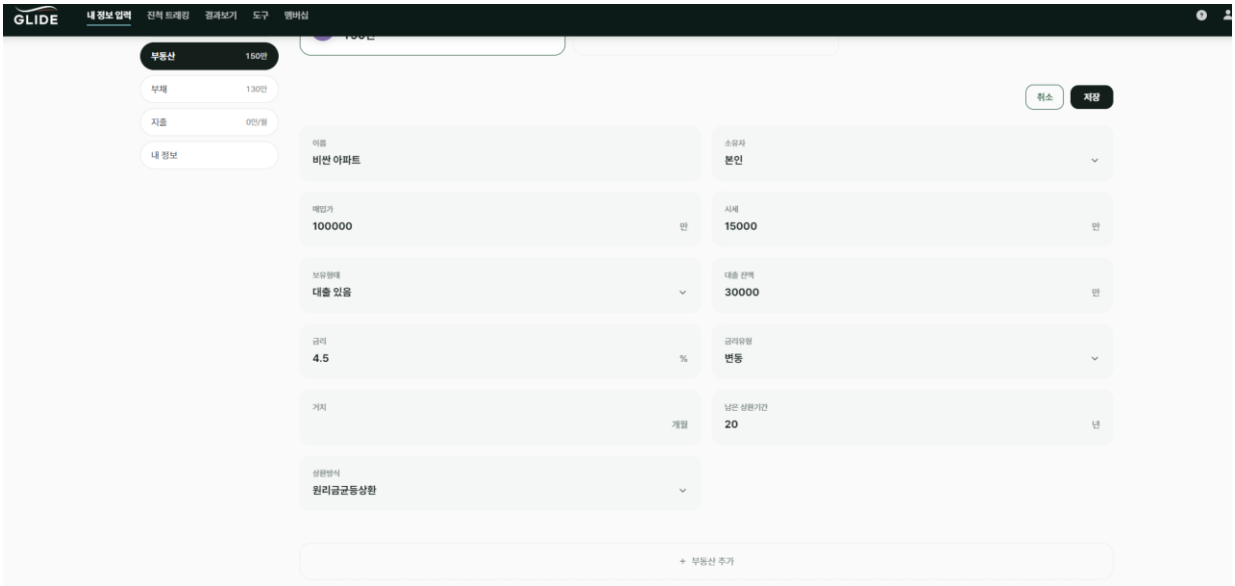
연금저축펀드, 연금저축보험, 입출금·CMA, 일반 투자계좌도 모두 같은 흐름으로 추가하면 됩니다.

2.4 부동산

사이드바에서 「부동산」을 누르고 「+ 추가」로 보유 부동산을 넣습니다. 거주 중인 집, 임대를 놓은 집, 토지 등을 각각 등록할 수 있습니다.



화면 31. 부동산 입력 화면

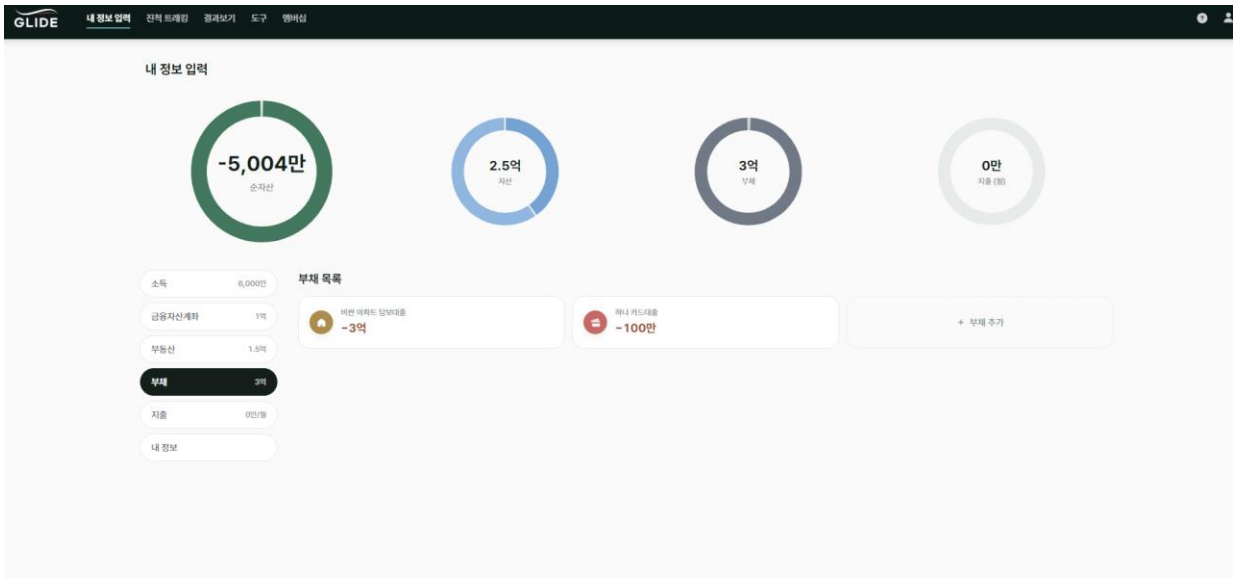


화면 32. 부동산 상세 정보 입력

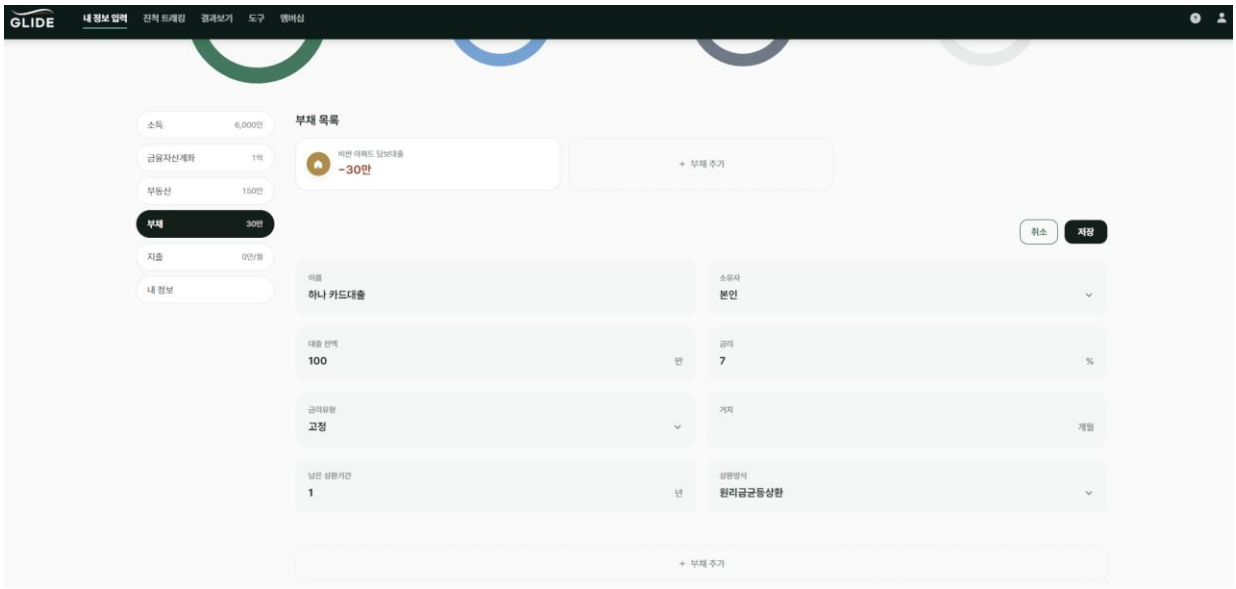
> **부동산을 넣을 때**
>
> 시세는 지금 팔면 받을 수 있는 금액을 기준으로 넣는 것이 현실적입니다.
>
> 대출이 끼어 있다면 여기서 대출 정보를 함께 넣으세요. 다음 항목인 「부채」에 자동으로 하나가 만들어집니다.
>
> 은퇴 후 집을 줄여 현금을 만들 계획이 있다면, 그 계획을 반영해야 결과 화면의 현금흐름이 맞아떨어집니다.

2.5 부채

부동산 단계에서 대출을 넣었다면 부채 항목에 이미 하나가 만들어져 있습니다. 신용대출, 학자금, 자동차 할부처럼 다른 빚이 있다면 여기서 추가로 넣고 저장합니다. 개수 제한은 없습니다.



화면 33. 부채 목록 화면 — 부동산 대출이 자동 생성된 상태

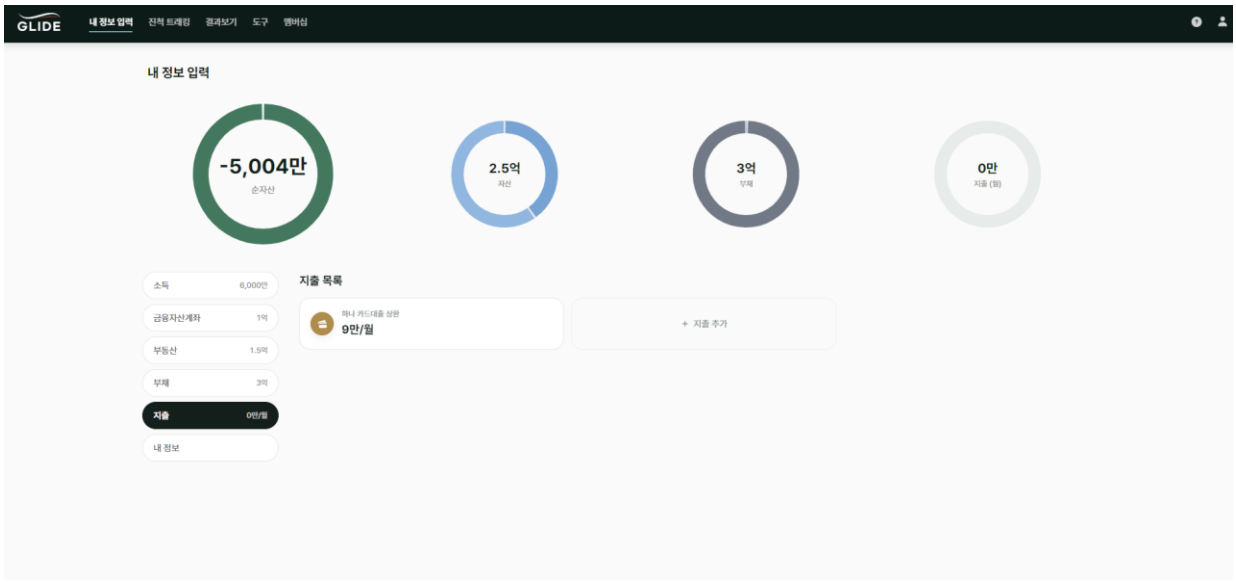


화면 34. 부채 추가 입력

부채는 잔액뿐 아니라 금리와 상환 방식이 중요합니다. 매달 나가는 원리금이 그대로 지출로 잡히고, 상환이 끝나는 시점부터는 그만큼 여유가 생기기 때문에 현금흐름 곡선이 눈에 띄게 달라집니다.

2.6 지출

사이드바의 「지출」을 누릅니다. 앞에서 부채 상환처럼 이미 금액이 정해진 지출을 넣었다면 그 부분은 이미 채워져 있습니다. 나머지 생활 지출을 여기서 더합니다.



화면 35. 지출 화면 — 이미 확정된 지출이 반영된 상태

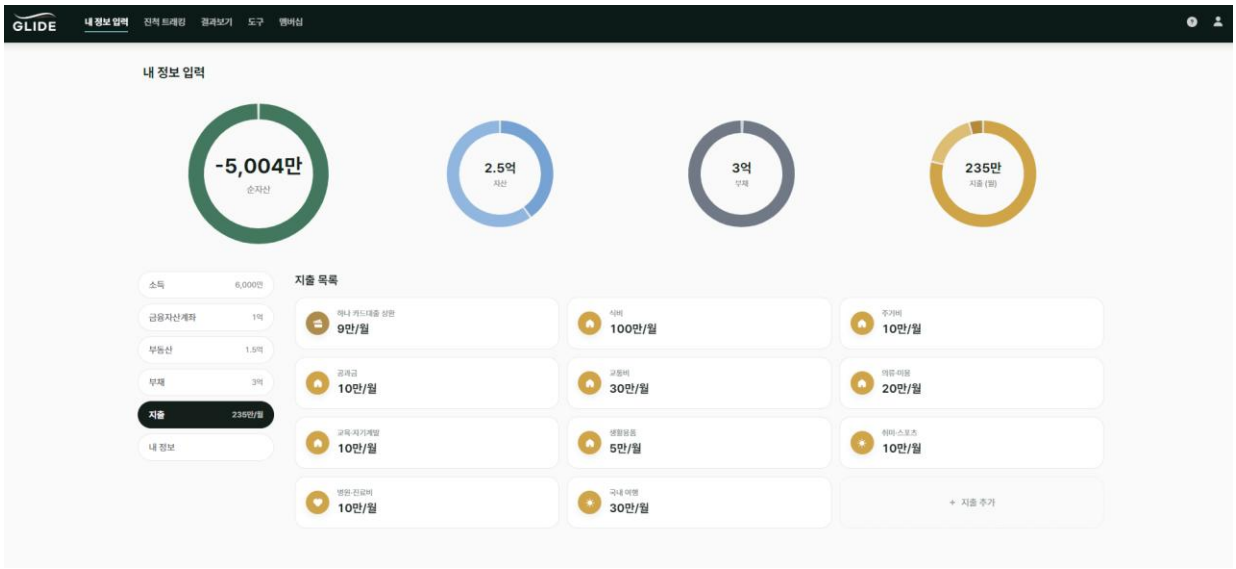
「지출 추가」를 누르면 카테고리별 체크리스트가 열립니다. 해당하는 항목을 체크하고 금액을 넣는 방식이라, 항목을 빠뜨릴 걱정이 적습니다.

묶음	포함 항목
일상 생활비	식비, 주거비, 공과금, 교통비, 통신비, 의류·미용, 생활용품, 교육·자기계발
여행·여가	국내 여행, 해외 여행, 외식·모임, 취미·스포츠, 경조사비, 용돈·가족 지원
의료비	병원·진료비, 약제비, 치과·한의원, 보험료, 간병·돌봄, 건강보조식품



화면 36. 지출 추가 — 카테고리별 체크리스트

체크와 금액 입력을 마치고 「완료」를 누르면 지출이 합산되어 사이드바와 상단 요약에 반영됩니다.



화면 37. 지출 입력 완료 후 화면

지출을 넣는 현실적인 방법

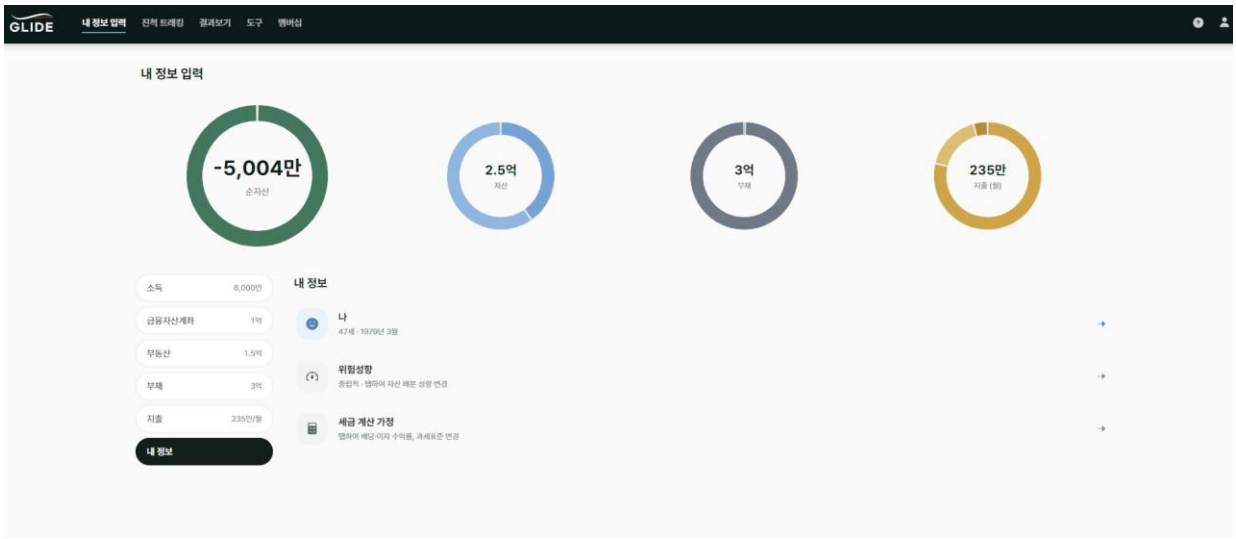
정확한 가계부가 없다면 최근 석 달 카드 명세의 평균을 대략 나눠 넣으세요. 완벽한 숫자보다 빠뜨리지 않는 것이 중요합니다.

은퇴 후에는 교통비·의류비가 줄고 의료비가 늘어나는 것이 일반적입니다. 지금 지출을 그대로 은퇴 후에 적용하면 결과가 왜곡될 수 있습니다.

> 체크하지 않은 항목은 0원으로 계산됩니다. 금액이 작더라도 매달 나가는 항목은 체크해 두는 편이 낫습니다.

2.7 내 정보와 위험성향

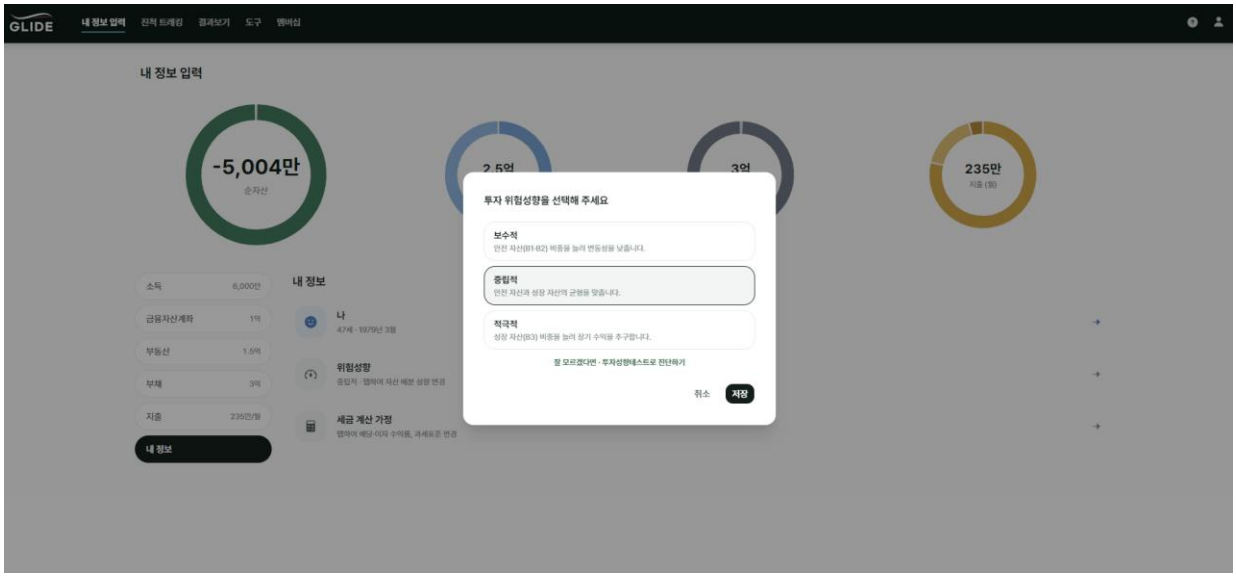
사이드바 맨 아래의 「내 정보」에서는 나이, 은퇴 희망 시점 같은 기본 설정과 투자 성향을 다룹니다. 화살표를 눌러 값을 바꾸거나 다시 테스트할 수 있습니다.



화면 38. 내 정보 화면 — 기본 설정 변경

2.7.1 투자위험 성향 설정

자신의 성향을 이미 알고 있다면 목록에서 골라 지정하면 됩니다. 모르겠다면 아래의 테스트를 진행합니다.

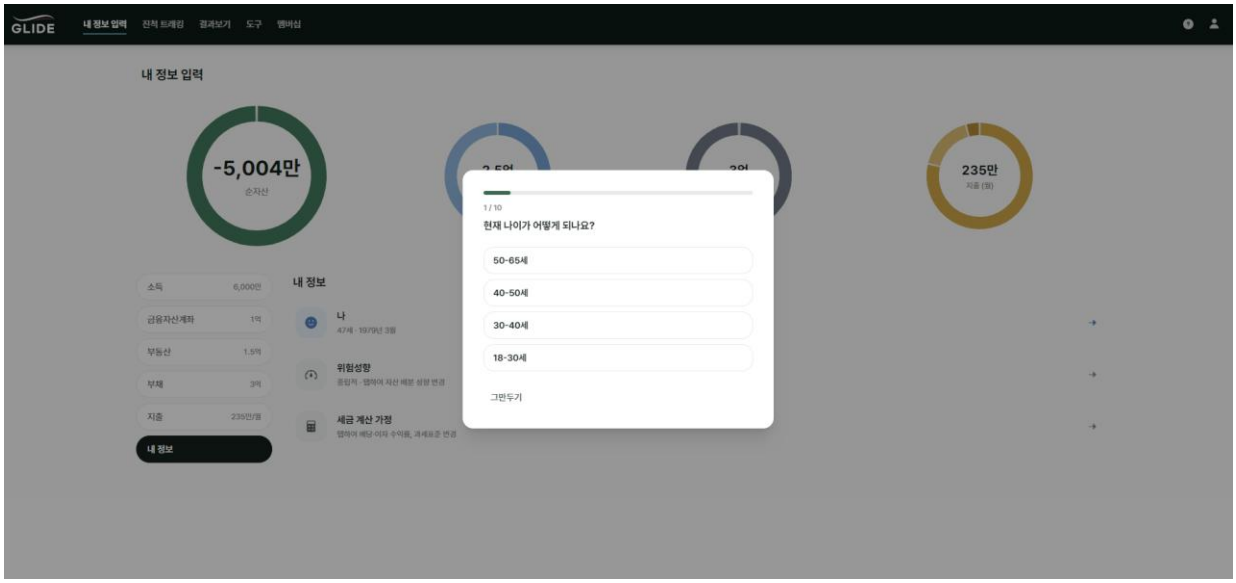


화면 39. 투자위험 성향 선택 화면

2.7.2 글라이드 위험성향 테스트

글라이드의 위험성향 테스트는 이차원 구조입니다. 감당할 수 있는 손실의 크기와, 손실을 마주했을 때의 심리적 반응을 따로 봅니다. 하나의 점수로 뭉뚱그리지 않기 때문에 결과가 훨씬 실제에 가깝습니다.

이 테스트 결과는 나중에 초개인화 서비스를 받을 때 귀중한 자료가 됩니다. 대충 넘기지 마시고 솔직하게 답하시길 권합니다.



화면 40. 글라이드 이차원 위험성향 테스트

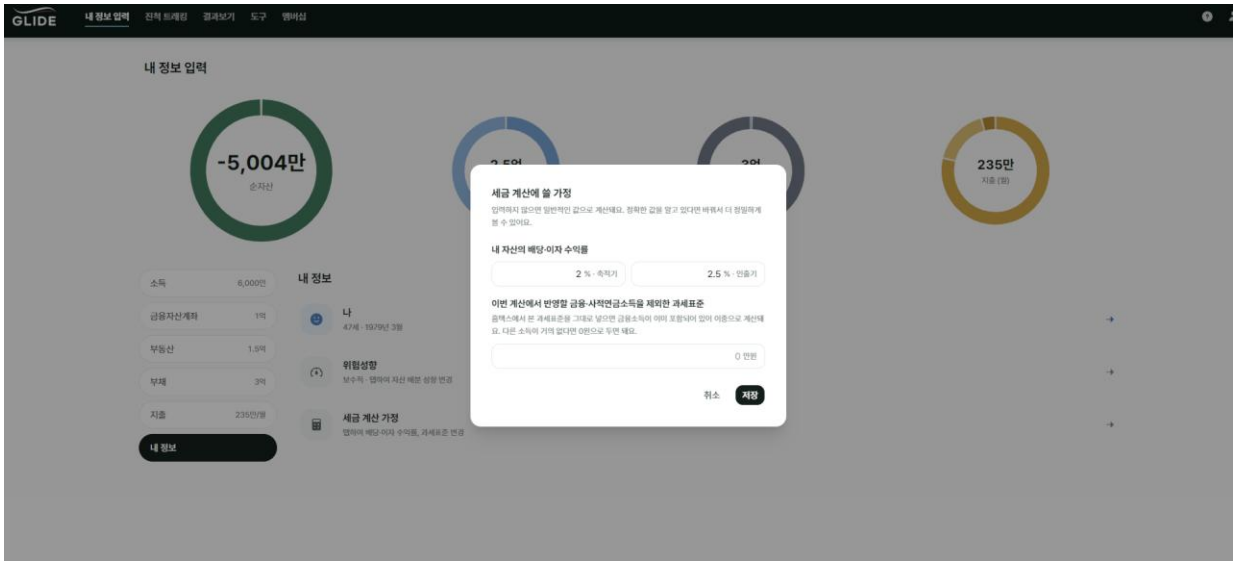
테스트가 끝나면 알고리즘이 성향을 조정해 반영합니다. 결과가 마음에 들지 않으면 언제든 다시 테스트할 수 있습니다.



화면 41. 테스트 후 성향이 조정된 결과

2.7.3 세금 계산을 위한 입력값 조정

간단 세금 계산에 쓰이는 입력값을 여기서 조정합니다. 공제 항목이나 다른 소득 유무에 따라 은퇴 후 실수령액이 달라지므로, 결과보기의 세금 탭 숫자가 어색하다면 이 화면부터 확인하시면 됩니다.



화면 42. 간단 세금 계산을 위한 입력값 조정

PART 3

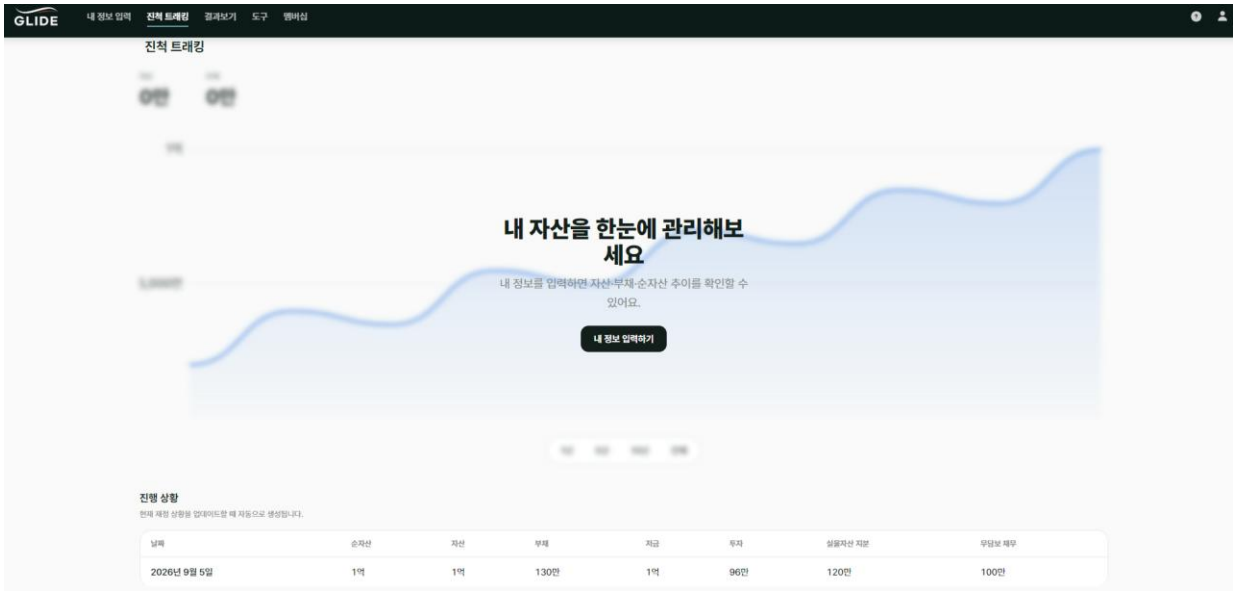
진척 트래킹 — 지금 어디까지 왔는지

넣은 정보가 시간에 따라 어떻게 변해 왔는지 기록으로 남습니다.

3.1 진척 트래킹이 하는 일

상단 메뉴의「진척 트래킹」은 결과보기와 성격이 다릅니다. 결과보기가 앞으로 어떻게 될지를 예측한다면, 진척 트래킹은 지금까지 어떻게 걸어왔는지를 기록합니다. 입력한 현재 정보를 바탕으로 글라이드의 시뮬레이션 결과를 보여 주고, 목표 지점까지 얼마나 왔는지를 표시하며, 자산과 부채가 그동안 어떻게 변해 왔는지 이력을 쌓아 둡니다.

정보를 아직 넣지 않았다면「내 자산을 한눈에 관리해보세요」라는 안내와 함께「내 정보 입력하기」버튼만 보입니다. 정보를 넣는 순간부터 그래프가 그려지기 시작합니다.



화면 43. 진척 트래킹 화면 — 자산·부채·순자산 추이 그래프와 진행 상황 테이블

3.2 진행 상황 테이블 읽는 법

화면 아래쪽의「진행 상황」표는 현재 재정 상황을 업데이트할 때마다 자동으로 한 줄씩 생성됩니다. 날짜별로 순자산, 자산, 부채, 저금, 투자, 실물자산 지분, 무담보 채무가 나란히 기록됩니다.

- 한 줄 한 줄이 그 시점의 스냅샷입니다. 지우거나 고칠 필요 없이 계속 쌓아 두면 됩니다.
- 석 달, 여섯 달이 지나면 이 표가 가장 정직한 성과 기록이 됩니다. 시장이 좋았던 달과 나빴던 달을 실제 내 숫자로 비교할 수 있습니다.

- 자산이 늘었는데 순자산이 그만큼 늘지 않았다면 부채가 함께 늘어난 것입니다. 두 열을 같이 보는 습관을 들이면 좋습니다.

> **가장 좋은 사용법**
>
> 매달 말일 즈음에 로그인해 계좌 잔액만 갱신하세요. 5분이면 충분하고, 그 한 줄이 1년 뒤 열두 줄의 기록이 됩니다.
>
> 포트폴리오 스냅샷을 새로 올리면 이 표에도 반영됩니다. 리밸런싱 전후를 비교하기 좋습니다.

PART 4

결과보기 — 은퇴 시뮬레이션 읽는 법

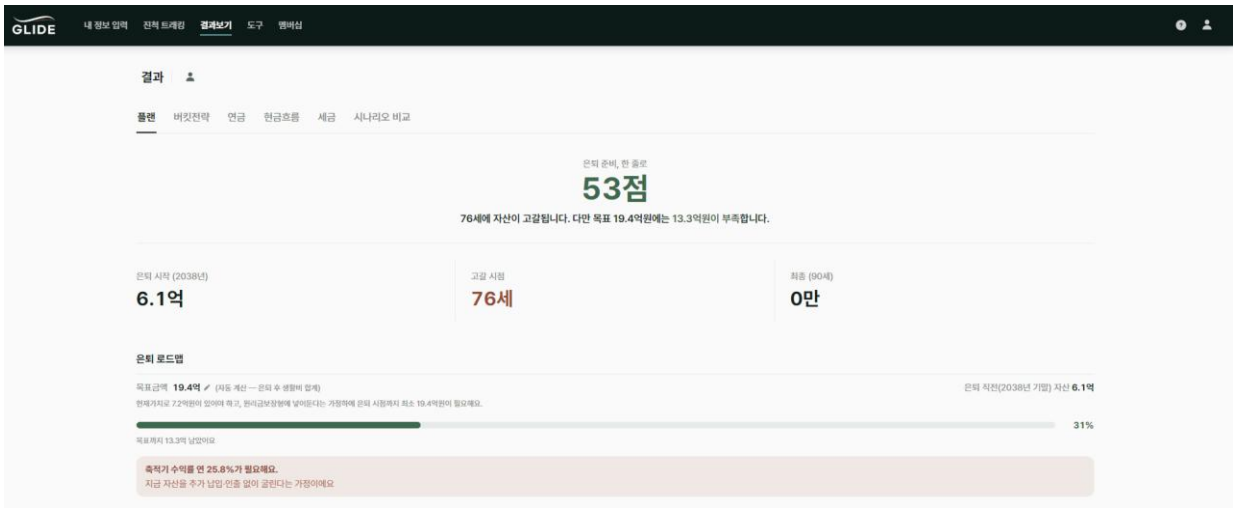
넣은 숫자가 앞으로 어떻게 흘러가는지 여섯 개의 탭으로 보여 줍니다.

4.1 결과 요약 — 한 줄로 보는 은퇴 준비

상단 메뉴의 「결과보기」를 누르면 시뮬레이션 결과가 나옵니다. 화면 가운데에 「은퇴 준비, 한 줄로」라는 제목과 함께 점수가 크게 표시되고, 그 아래 한 문장으로 상태가 요약됩니다. 몇 세에 자산이 고갈되는지, 목표 금액에 얼마가 부족한지가 이 한 문장에 담깁니다.

그 아래에는 세 개의 핵심 숫자가 나란히 놓입니다.

지표	의미	이렇게 읽으세요
은퇴 시작	은퇴하는 해와 그 시점의 예상 자산	이 금액이 앞으로 30년 이상을 버텨야 할 총알입니다.
고갈 시점	자산이 0이 되는 나이	기대수명보다 앞서 있다면 계획을 손봐야 한다는 신호입니다.
최종	마지막 나이 시점의 잔액	0만이면 정확히 다 쓰고 끝난다는 뜻입니다.



화면 44. 결과보기 화면 — 은퇴 점수와 핵심 지표

4.2 여섯 개의 탭

점수 위쪽에는 플랜탭이 있습니다. 버킷전략, 연금, 현금흐름, 세금, 시나리오 비교는 인출 플랜에 해당

하는 것으로 [유료]입니다.

4.3 순자산 추이와 오른쪽 슬라이딩 바

순자산 화면에서는 오른쪽 패널의 슬라이딩 바를 움직여 가정을 즉석에서 바꿔 볼 수 있습니다. 바를 움직이면 그래프가 실시간으로 다시 그려지므로, 어떤 변수가 결과를 크게 흔드는지 몸으로 알게 됩니다.

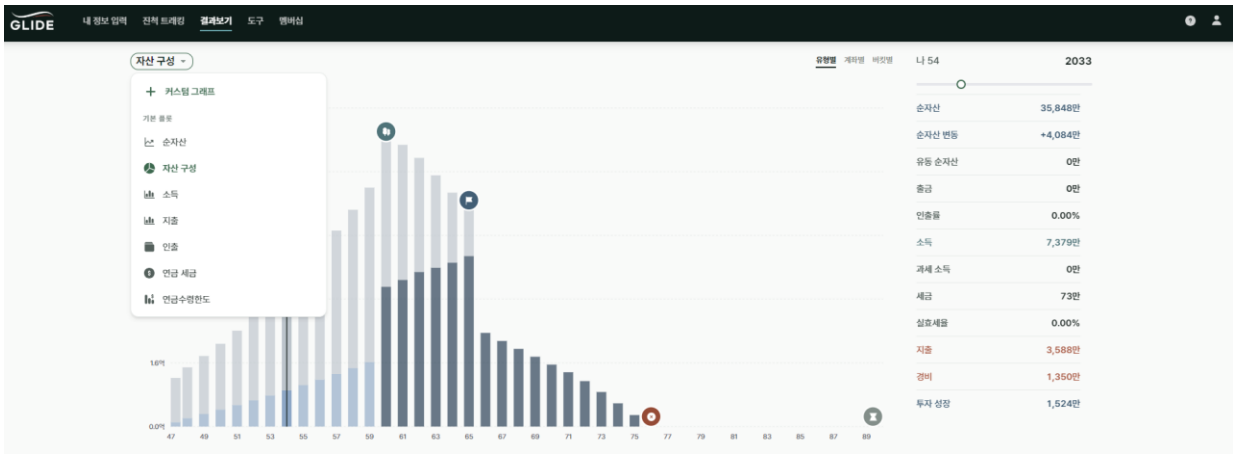


화면 45. 순자산 화면 — 오른쪽 슬라이딩 바로 가정 조정

> **슬라이더로 확인해 볼 것**
>
> 은퇴 시점을 2년 늦추면 고갈 나이가 몇 살 밀리는지
>
> 월 지출을 20만 원 줄이면 결과가 어떻게 달라지는지
>
> 기대 수익률을 1%포인트 낮췄을 때도 계획이 버티는지
>
> 세 가지를 각각 움직여 보면, 내 계획에서 가장 예민한 변수가 무엇인지 금방 드러납니다.

4.4 왼쪽 메뉴에서 세부 항목 확인

결과 화면 왼쪽 메뉴에서는 항목별 세부 내역을 확인할 수 있습니다. 요약 숫자가 어떻게 나온 것인지 따라 들어가 근거를 확인하는 통로입니다.

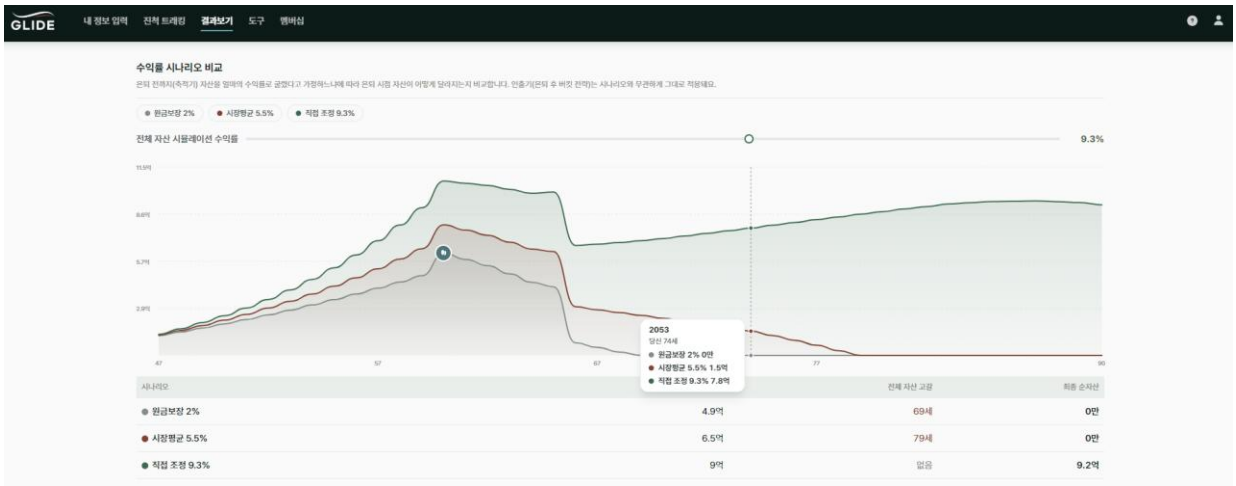


화면 46. 결과 화면 왼쪽 메뉴 — 항목별 세부 확인

4.5 수익률 시나리오 비교

위쪽 사이드 바를 이용하면 수익률 시나리오를 비교할 수 있습니다. 낙관·기본·비관 같은 가정을 나란히 놓고 자산 곡선이 어떻게 갈라지는지 봅니다.

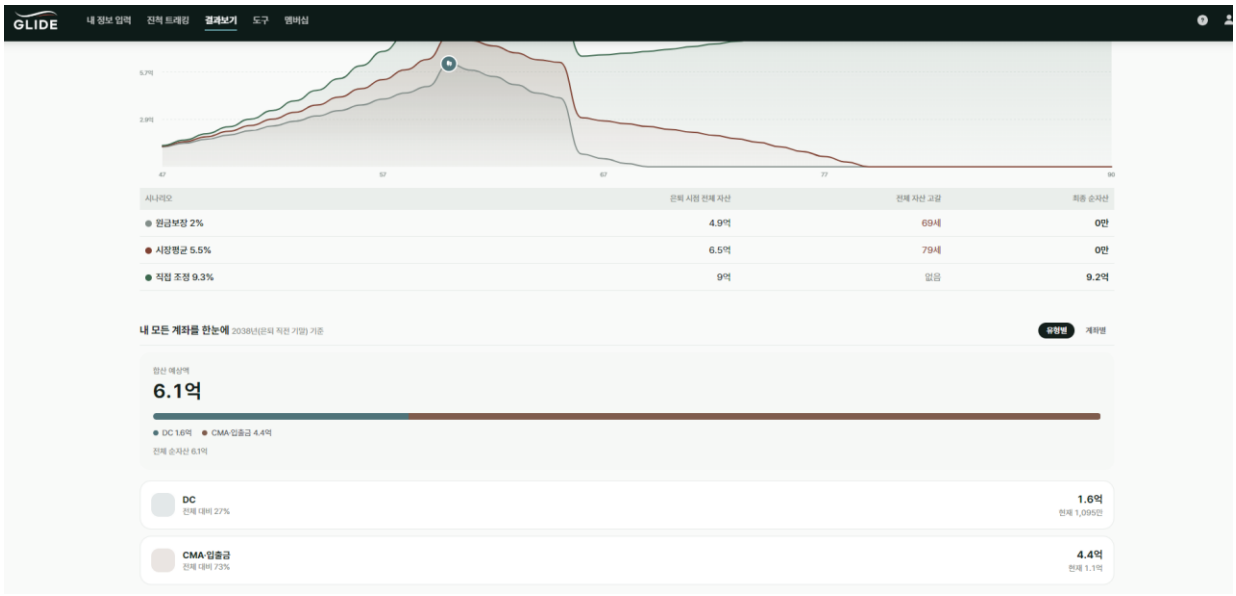
이 화면의 목적은 좋은 시나리오를 고르는 것이 아니라, 나쁜 시나리오에서도 견딜 수 있는 계획인지 확인하는 데 있습니다. 비관 시나리오에서 자산이 70대 중반에 바닥난다면, 지금 손볼 곳이 있다는 뜻입니다.



화면 47. 수익률 시나리오 비교

4.6 금융 자산 한눈에 보기

결과 화면 안에서 내 금융 자산 전체를 한 화면에 모아 볼 수 있습니다. 계좌가 여러 금융사에 흩어져 있어도 여기서는 하나로 합쳐 보이므로, 전체 자산배분이 어떻게 되어 있는지 파악하기 좋습니다.



화면 48. 금융 자산을 한눈에 보는 화면

PART 5

도구 · 내 연금 점검

실제 보유 포트폴리오를 올리고, 리밸런싱하고, 미리 연습해 보는 도구들입니다.

5.1 도구 메뉴의 전체 구조

상단 메뉴의 「도구」에 마우스를 올리면 큰 메뉴판이 펼쳐집니다. 축적과 인출에 필요한 자산 운용 도구가 주제별로 묶여 있습니다. 이 메뉴판만 이해하면 글라이드에서 길을 잃을 일이 없습니다.

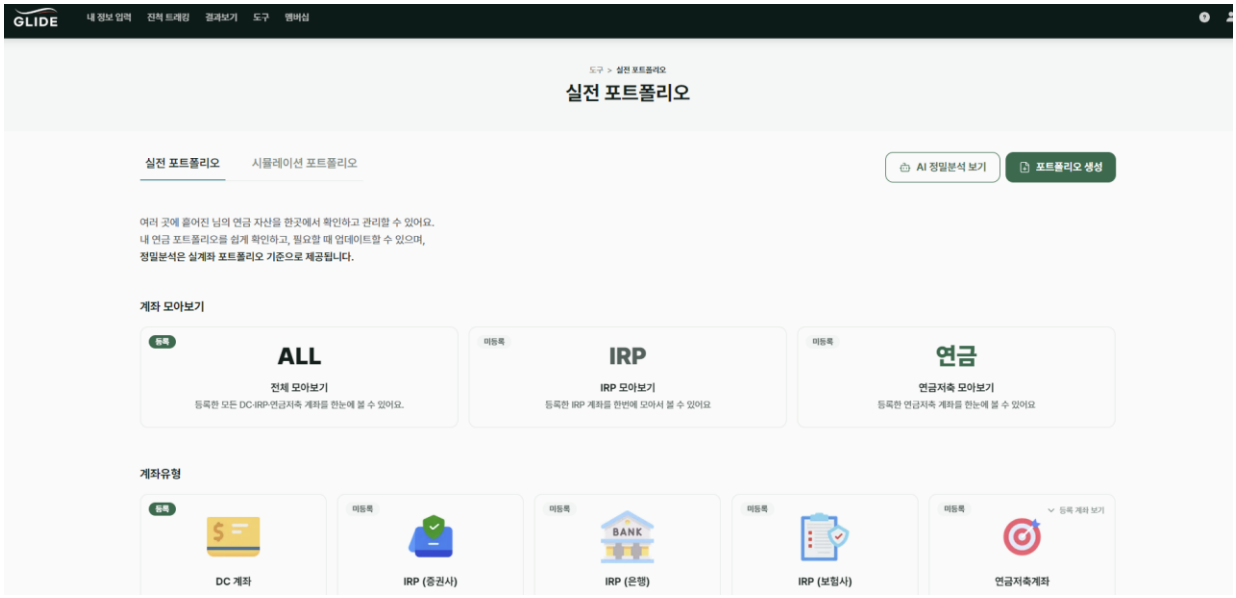


화면 49. 도구 대메뉴 — 일곱 개 묶음

묶음	도구	무료 여부
내 연금 점검	포트폴리오 빌더·실전 / 포트폴리오 시뮬레이션 / 내 포트폴리오 분석 / 국민연금 수령 플래너	「내 포트폴리오 분석」만 유료, 나머지 무료
상품찾기 · TDF	TDF 네비게이터 / TDF별 자산배분 / 상품별 수수료 / TDF Picker	전부 무료
상품찾기 · ETF	ETF 네비게이터 / ETF 전략빌더 / ETF 비교 / 주식으로 ETF 찾기	전부 무료
상품찾기 · 기타	원리금보장형 / 디폴트옵션 / IRP 금융사 Picker	전부 무료
리서치 에이전트	뉴스와 리서치 / 글로벌 IB 리서치 / 글라이드 챗봇 베타	「뉴스와 리서치」 무료, 글로벌 IB 리서치는 유료
나의 연금 에이전트	MindVest	무료
학습	Classroom	무료

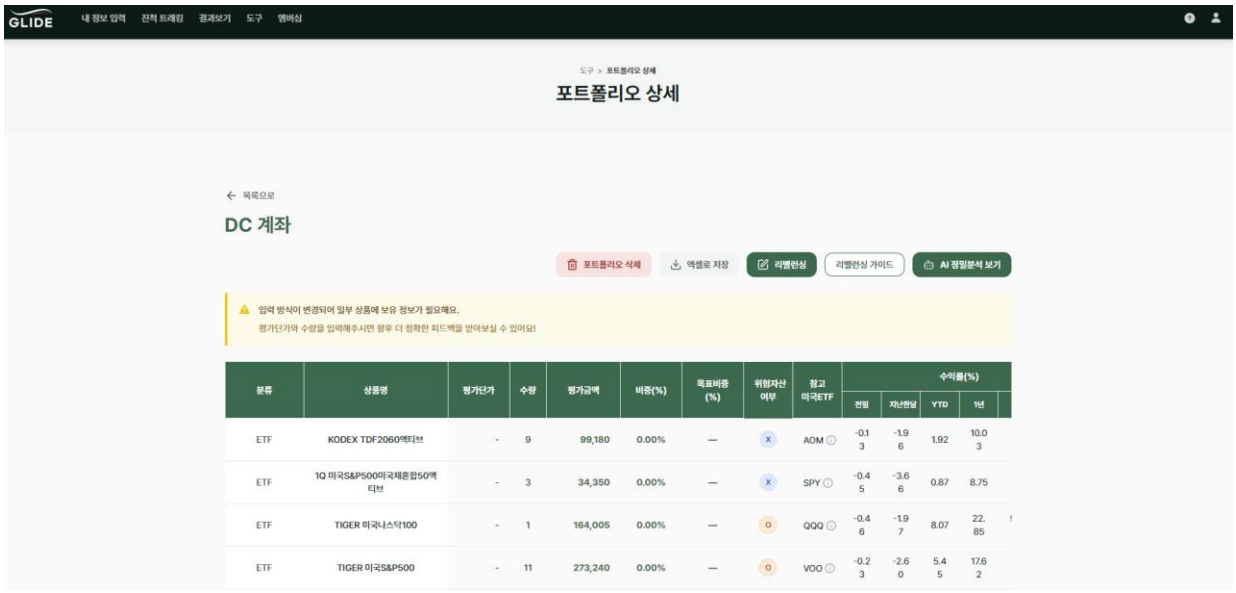
5.2 포트폴리오 빌더 · 실전

실제로 보유하고 있는 포트폴리오를 올리거나 직접 입력하면, 계좌별로 분석해 주는 화면입니다. 여기에 올린 내용은 Part 2에서 넣은 자산과 그대로 연결됩니다. 반대로 내 정보 입력 단계에서 스냅샷을 이미 올렸다면, 여기서 그 내용이 그대로 보입니다. 두 곳이 하나로 이어져 있으니 같은 정보를 두 번 넣지 마세요.



화면 50. 포트폴리오 빌더 · 실전 화면

앞에서 입력한 포트폴리오 스냅샷이 발견되면 화면이 그 내용을 불러옵니다. 이 화면에서는 무료로 리밸런싱 기록을 저장할 수 있습니다.



화면 51. 등록된 스냅샷이 인식된 화면

무료로 되는 것과 유료인 것

무료 — 포트폴리오 등록, 계좌별 보유 현황 확인, 리밸런싱 가이드 확인, 리밸런싱 기록 저장

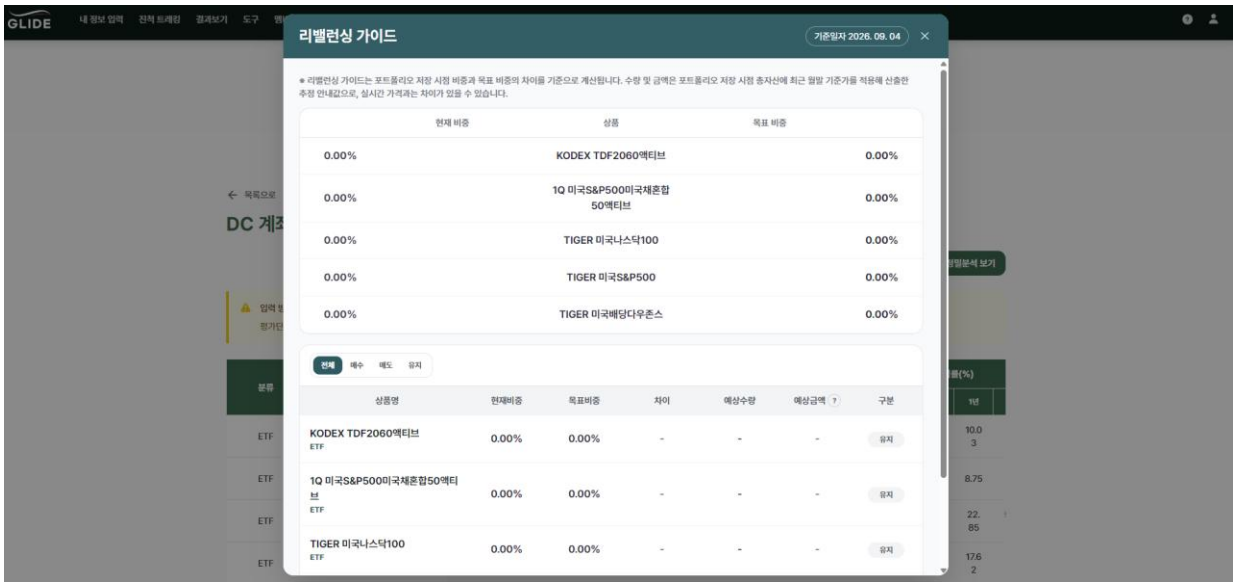
유료 — 이 화면에서 제공되는 포트폴리오 인공지능 정밀 분석

무료 기능만으로도 무엇을 얼마나 들고 있는지, 목표 비중에서 얼마나 벗어났는지는 충분히 확인할 수 있습니다.

5.3 리밸런싱 가이드

리밸런싱 가이드 화면 아래쪽의 테이블은 월말이 지난 뒤에 갱신됩니다. 같은 비중을 유지하고자 한다면 이 표를 참조해 포트폴리오를 관리하면 됩니다.

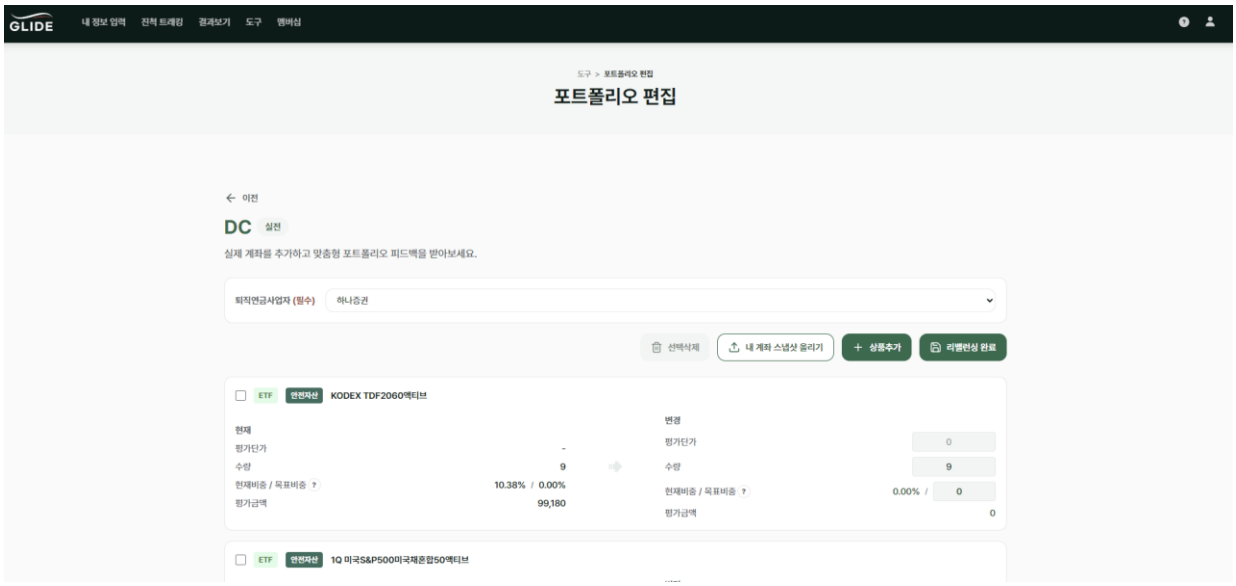
리밸런싱을 실행한 뒤에는 다시 자산 화면에서 포트폴리오 스냅샷을 갱신하세요. 그래야 진척 트래킹의 기록과 결과보기의 시뮬레이션이 최신 상태를 반영합니다.



화면 52. 리밸런싱 가이드 — 월말 기준으로 갱신되는 테이블

5.4 리밸런싱 툴

가이드를 따르지 않고 스스로 비중을 정해 리밸런싱하고 싶을 때 쓰는 도구입니다. 값을 직접 입력할 수도 있고, 스크린샷을 올려서 현재 상태를 불러올 수도 있습니다.



화면 53. 리밸런싱 툴 — 직접 입력 또는 스크린샷 업로드

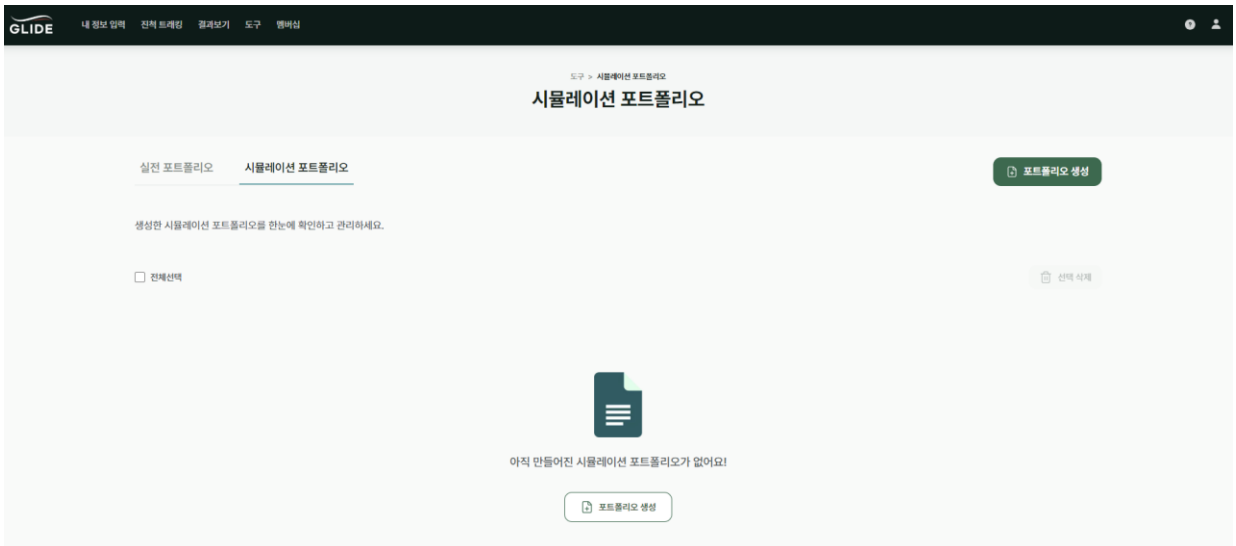
리밸런싱의 순서

① 리밸런싱 툴에서 현재 비중을 확인한다 → ② 목표 비중을 정한다 → ③ 차이가 큰 항목부터 조정한다 → ④ 실제 거래를 실행한다 → ⑤ 자산 화면에서 스냅샷을 갱신한다.

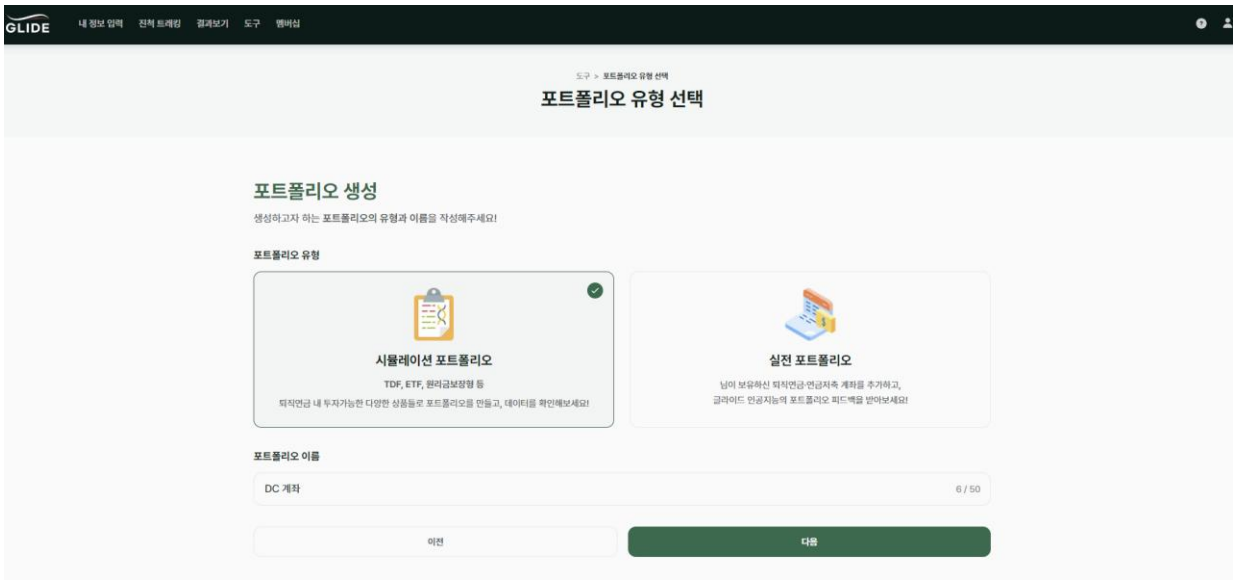
⑤를 빠뜨리면 다음 달 기록이 어긋납니다. 거래 직후에 바로 갱신하는 습관을 권합니다.

5.5 포트폴리오 시뮬레이션

무섭거나 걱정되어서, 혹은 그저 이 투자가 어떤 성격인지 미리 알아 두기 위해서 — 실전 투자에 들어가기 전에 시뮬레이션 포트폴리오를 만들어 보시길 권합니다. 실제 돈이 들어가지 않으므로 마음껏 시험해 볼 수 있습니다.

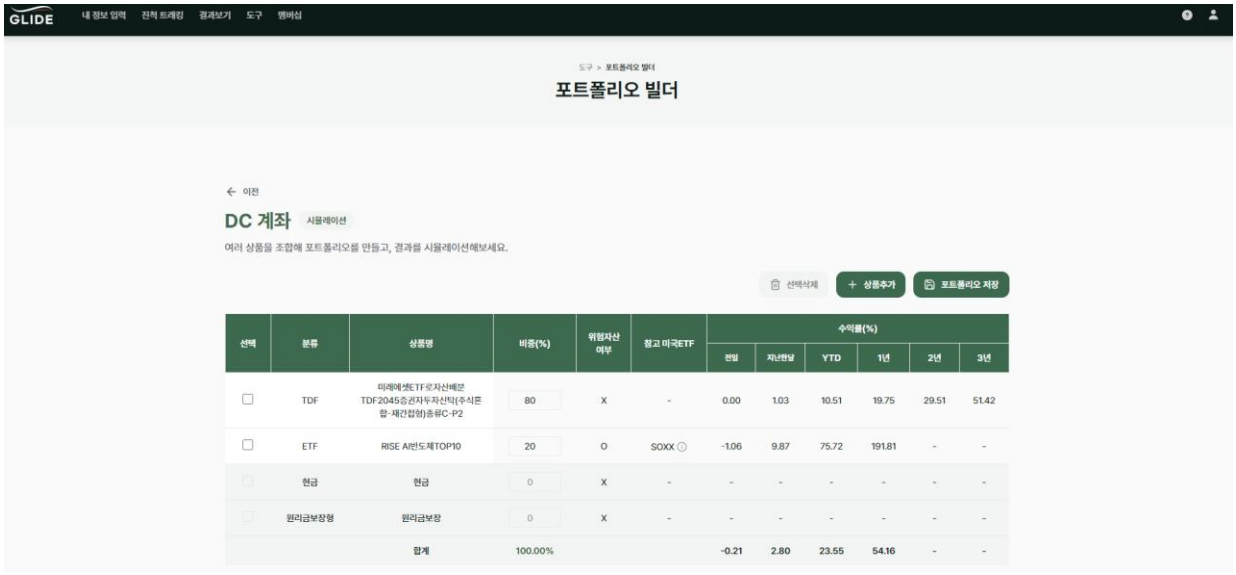


화면 54. 포트폴리오 시뮬레이션 진입 화면



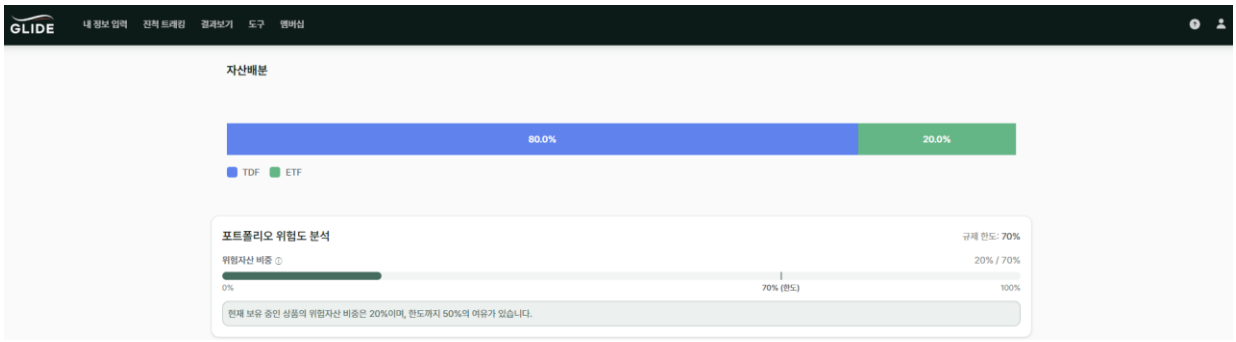
화면 55. 시뮬레이션 포트폴리오 만들기

상품을 고르는 방법은 앞의 계좌 입력에서 쓰던 방식과 똑같습니다. 검색으로 찾아 담고 비중을 정하면 됩니다.

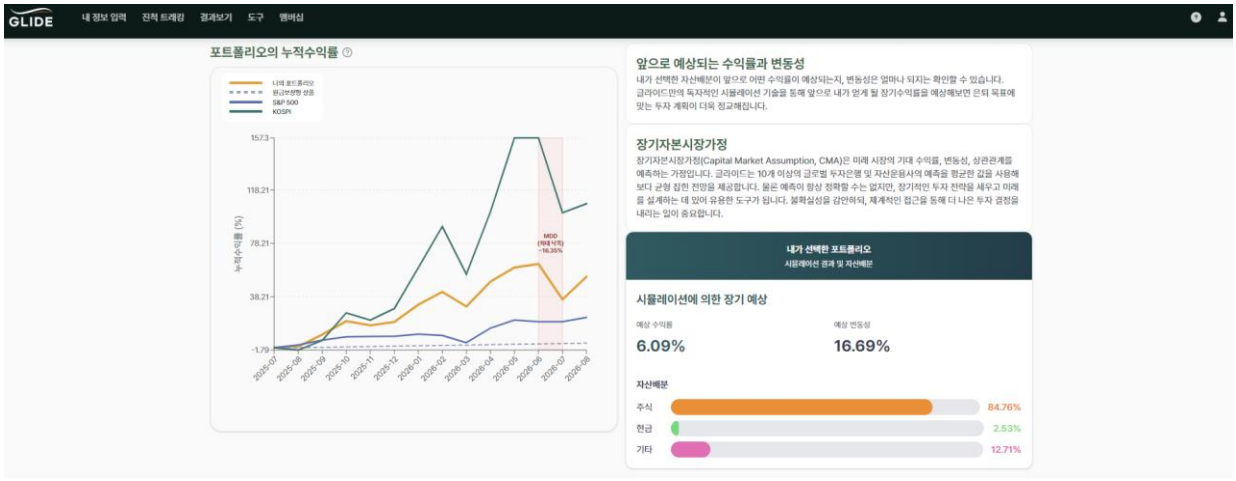


화면 56. 시뮬레이션 포트폴리오 상품 선택

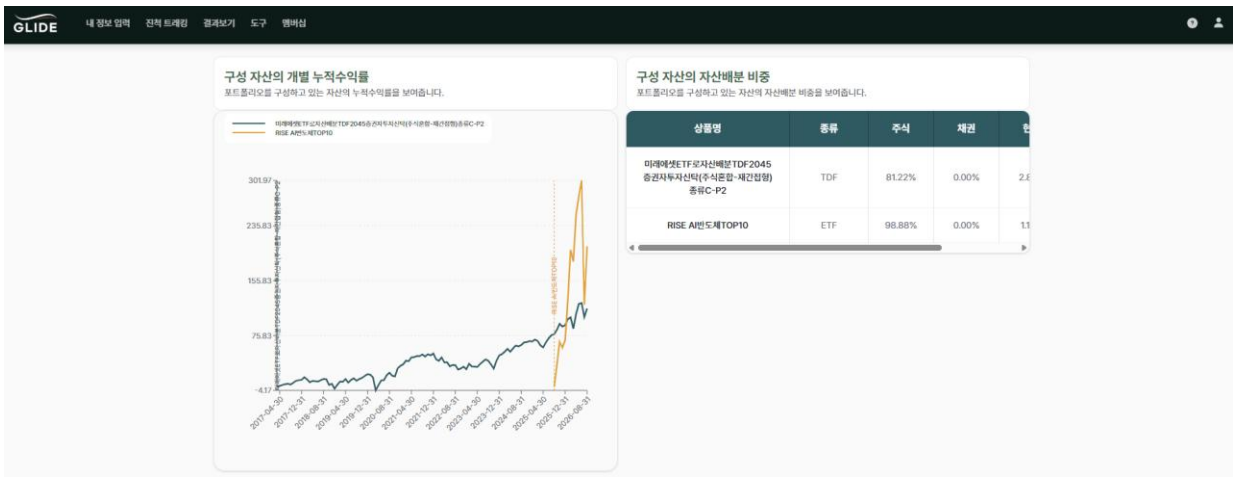
모두 입력하고 나면 화면 아래쪽에 분석 내용이 펼쳐집니다. 수익률 추이, 변동성, 자산배분, 구성 종목의 성격까지 여러 각도로 보여 줍니다.



화면 57. 시뮬레이션 분석 결과 (1)



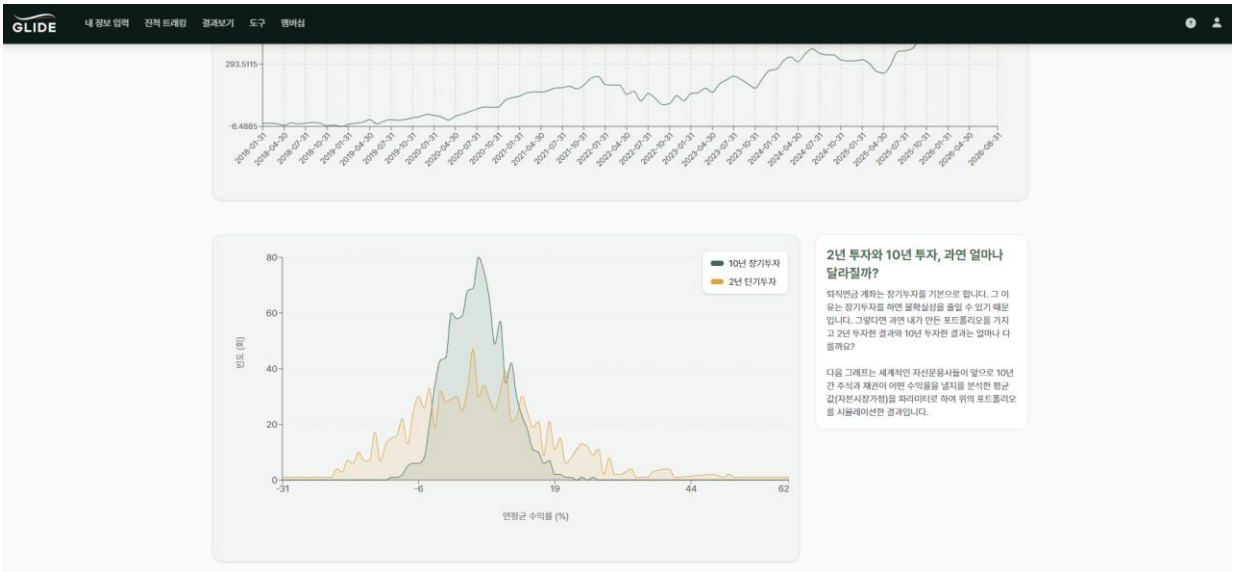
화면 58. 시뮬레이션 분석 결과 (2)



화면 59. 시뮬레이션 분석 결과 (3)



화면 60. 시뮬레이션 분석 결과 (4)



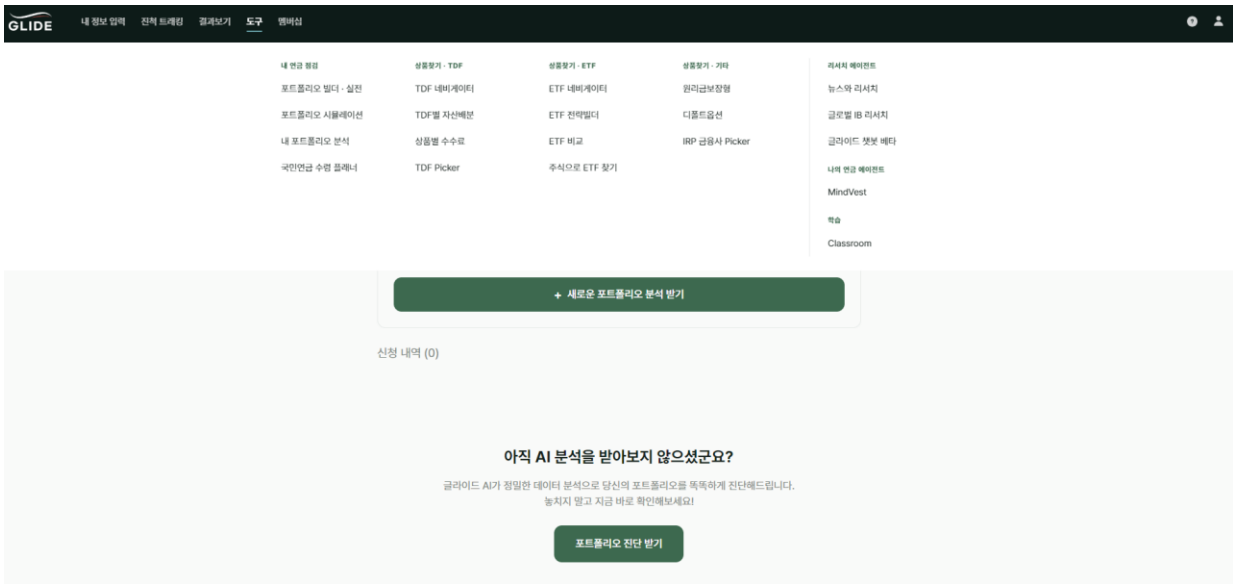
화면 61. 시뮬레이션 분석 결과 (5)

> **시뮬레이션을 200% 활용하는 법**
>
> 지금 들고 있는 포트폴리오를 그대로 복사해 만들어 보고, 그 옆에 바꾸고 싶은 안을 하나 더 만들어 비교하세요.
>
> 하락장 구간의 낙폭을 먼저 보세요. 수익률보다 그 숫자를 감당할 수 있는지가 실전에서 더 중요합니다.
>
> 마음에 드는 안이 나오면 Part 6·7의 도구에서 선택한 상품을 그대로 시뮬레이션에 넣을 수도, 실제 포트폴리오에 넣을 수도 있습니다.

5.6 내 포트폴리오 분석 (유료)

이 화면은 유료 서비스입니다. 인공지능이 수수료 비중과 종목 구조를 분석해 실행 액션까지 제시합니

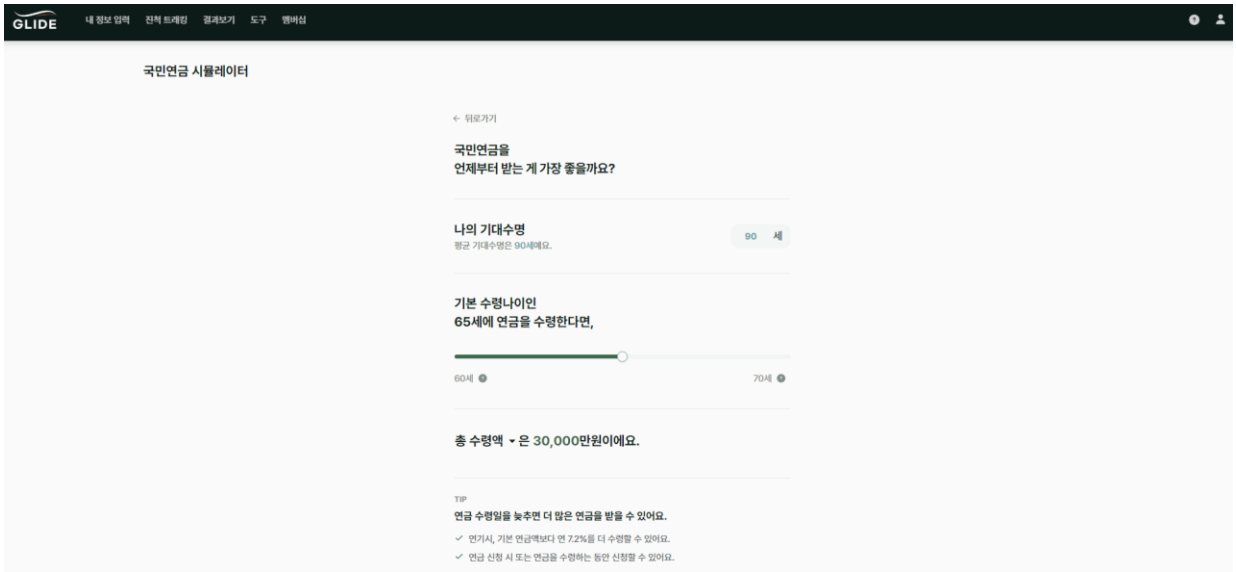
다. 무료 사용자는 이 자리에서 안내 화면을 보게 되며, 앞서 설명한 리밸런싱 가이드와 포트폴리오 시뮬레이션으로 상당 부분을 대신할 수 있습니다.



화면 62. 내 포트폴리오 분석 — 유료 서비스 안내

5.7 국민연금 수령 플래너

국민연금을 언제부터 받을지에 따라 평생 받는 총액이 달라집니다. 이 시뮬레이터는 조기 수령과 연기 수령을 포함해, 수령 시작 시점을 바꿨을 때 결과가 어떻게 달라지는지 계산해 줍니다. 무료입니다.



화면 63. 국민연금 수령 플래너

- 건강 상태, 다른 소득의 유무, 배우자의 연금 수급 시점을 함께 고려해 시점을 정하는 것이 좋습니다.

- 여기서 정한 시점을 Part 2 의 국민연금 계좌 정보에 반영하면 결과보기의 현금흐름이 더 정확해집니다.

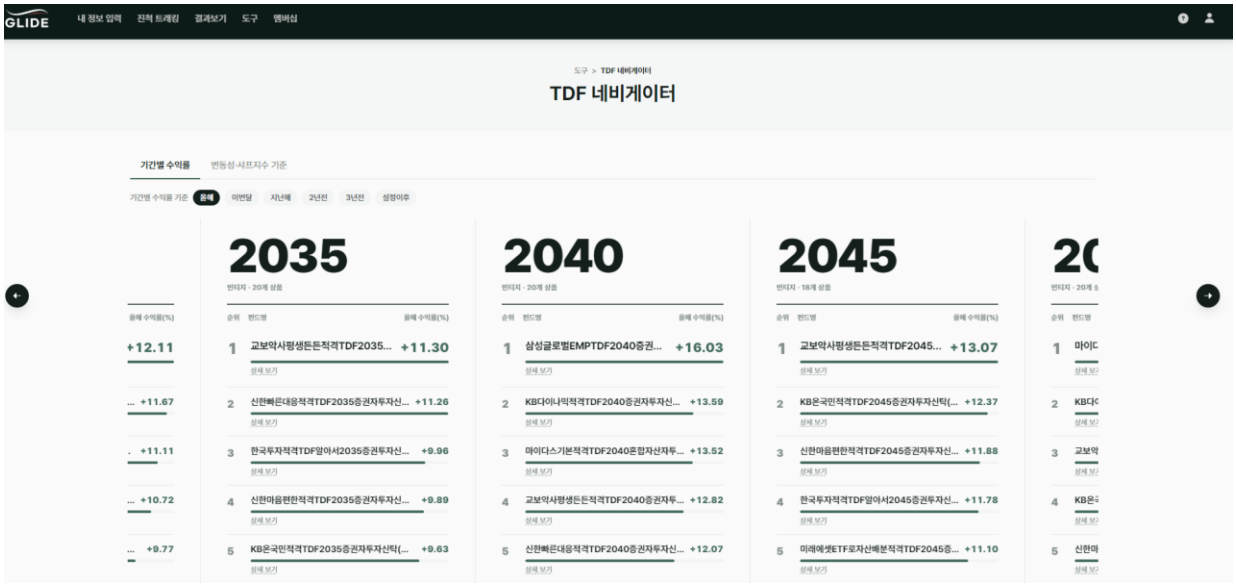
PART 6

도구 · 상품찾기 TDF

빈티지 고르기부터 자산배분·수수료 비교, 그리고 고르기 어려운 사람을 위한 Picker까지.

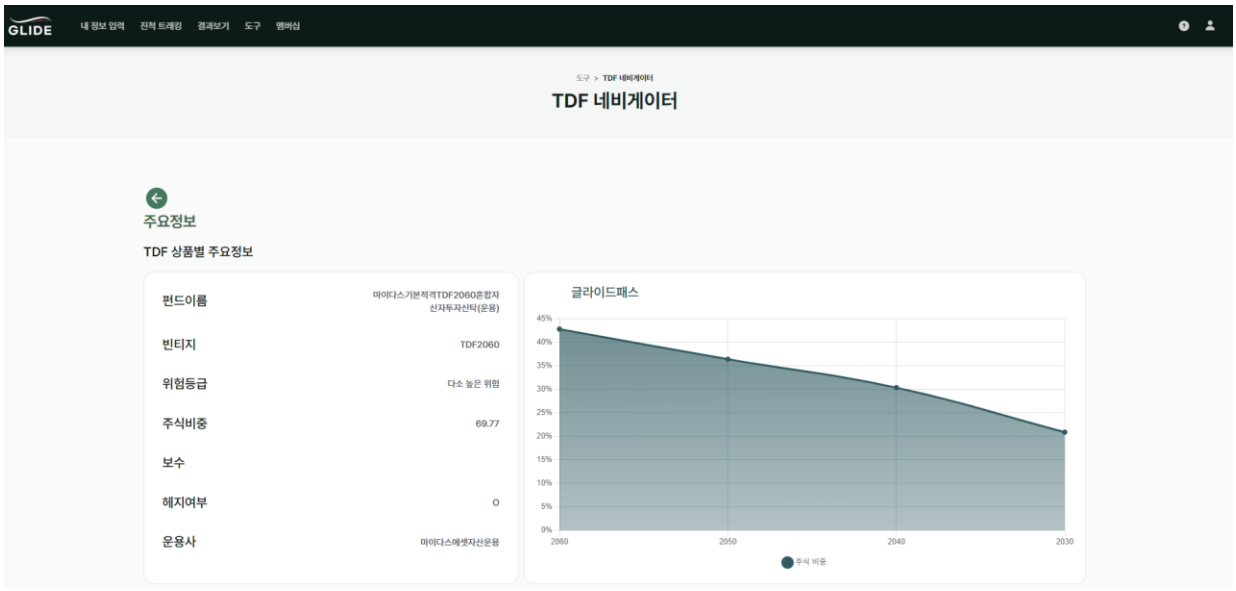
6.1 TDF 네비게이터

TDF(Target Date Fund)는 목표 은퇴 연도를 정해 두고, 그 연도가 가까워질수록 위험자산 비중을 자동으로 줄여 가는 상품입니다. 퇴직연금 계좌에서 가장 많이 선택되는 상품군이기도 합니다. 그런데 운용사마다, 빈티지마다 자산배분과 수수료가 크게 다릅니다. TDF 네비게이터는 그 차이를 한 화면에서 비교하게 해 줍니다.



화면 64. TDF 네비게이터 — 운용사·빈티지별 목록

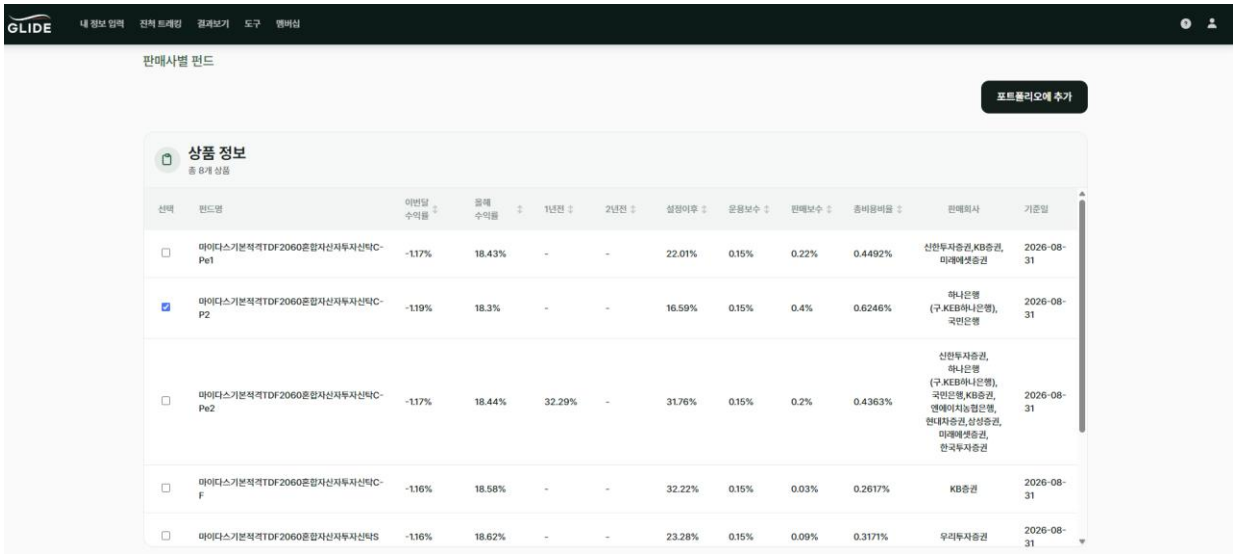
목록에서 「상세보기」를 클릭하면 그 상품의 개별 페이지로 이동합니다. 구성 자산, 경로(글라이드 패스), 성과, 보수 같은 세부 정보를 확인할 수 있습니다.



화면 65. TDF 상세 페이지

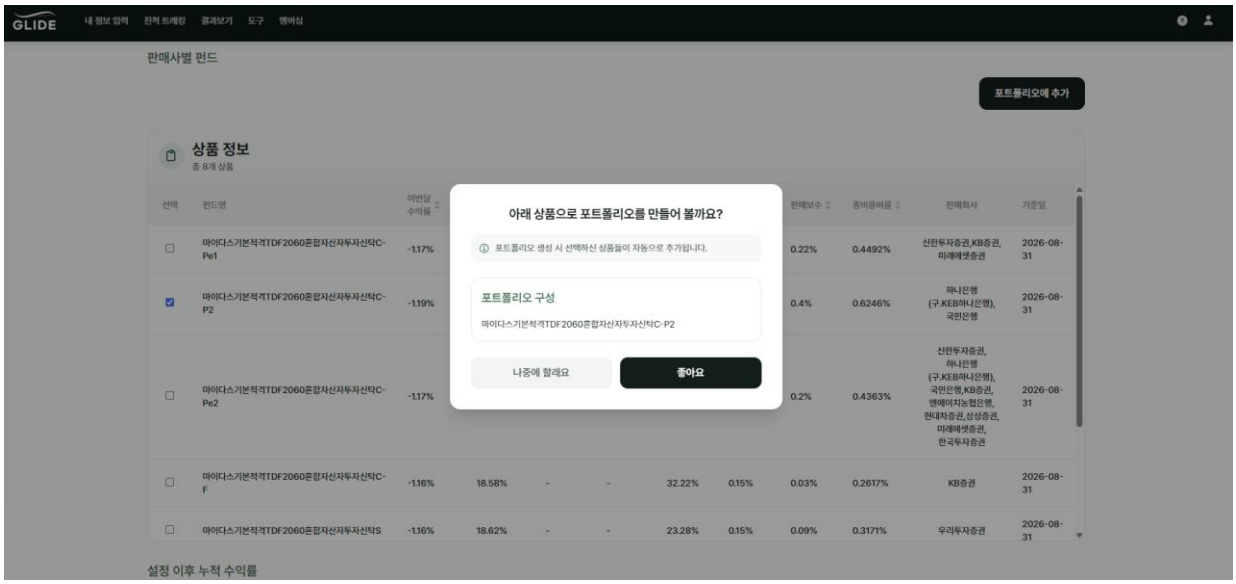
6.2 고른 TDF 를 내 포트폴리오에 넣기

마음에 드는 상품을 찾았다면 그 화면에서 바로 포트폴리오에 넣을 수 있습니다. 다시 검색하러 갈 필요가 없습니다.

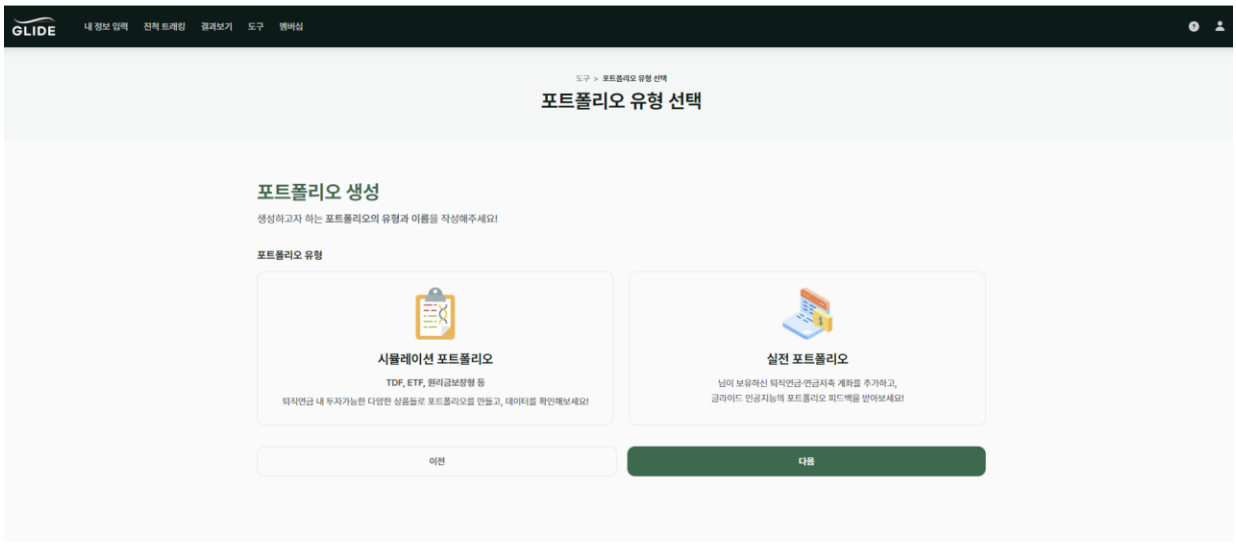


화면 66. 선택한 TDF를 포트폴리오에 입력

도구에서 고른 상품은 시뮬레이션 포트폴리오에도, 실제 포트폴리오에도 넣을 수 있습니다. 확신이 서지 않는다면 먼저 시뮬레이션에 넣어 보고, 마음이 정해지면 실제 포트폴리오로 옮기는 순서를 권합니다.



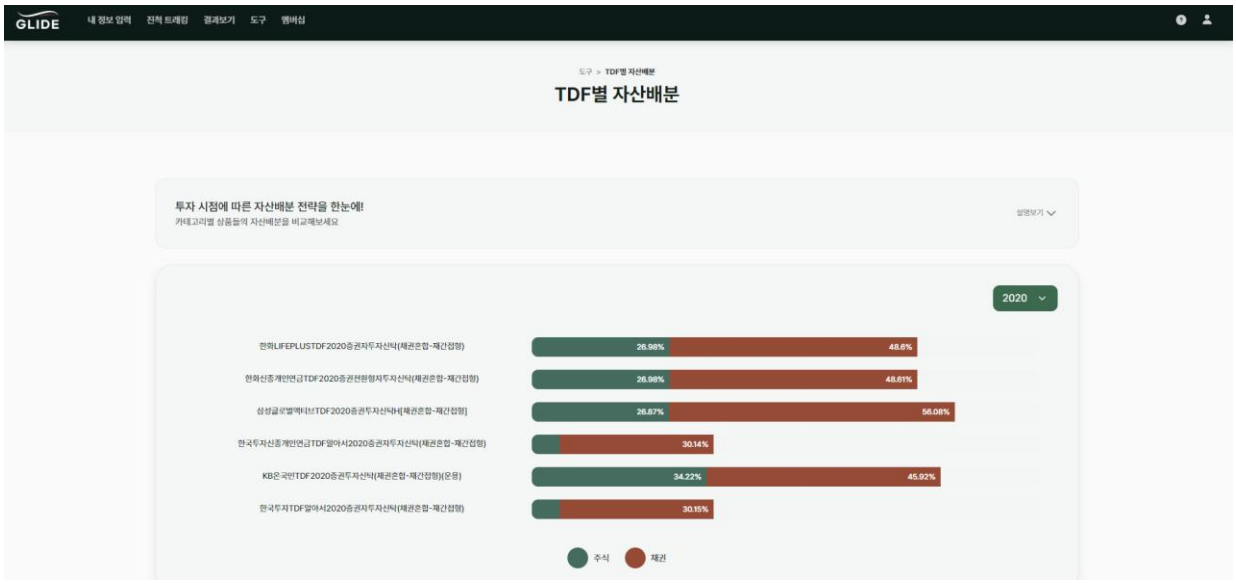
화면 67. 시뮬레이션 또는 실제 포트폴리오로 보내기



화면 68. 포트폴리오 반영 결과

6.3 TDF 별 자산배분 한눈에

같은 2045 빈티지라도 운용사에 따라 주식 비중이 크게 다릅니다. 이 화면은 여러 TDF의 자산배분을 나란히 놓고 보여 주므로, 이름만 같고 성격은 전혀 다른 상품들을 구별할 수 있습니다.

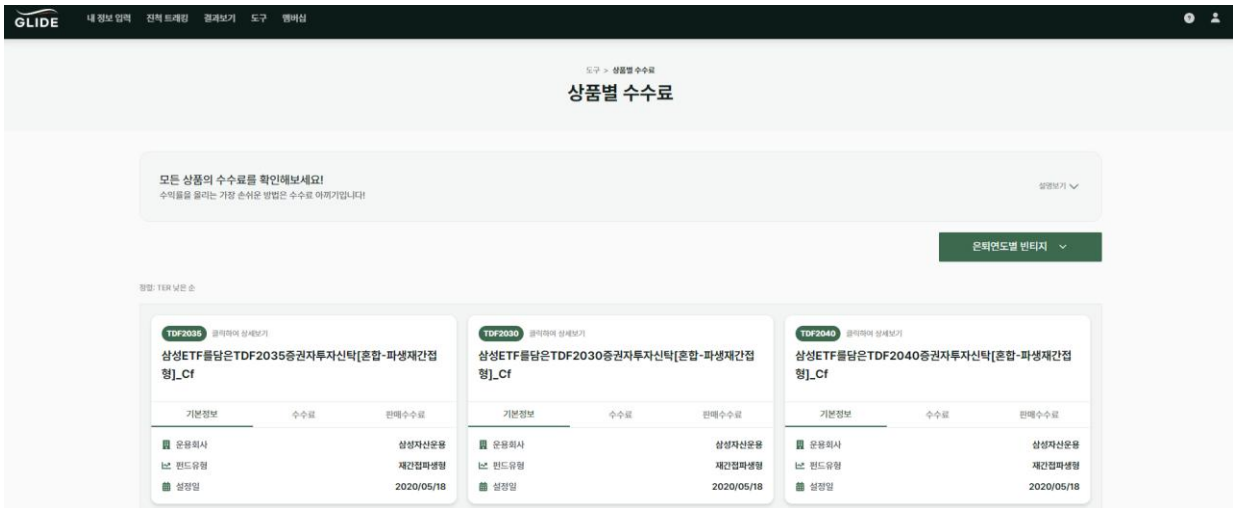


화면 69. TDF별 자산배분 비교

> **자산배분을 볼 때 확인할 것**
>
> 같은 빈티지끼리 주식 비중을 비교하세요. 10%포인트 이상 차이가 나는 경우가 흔합니다.
>
> 국내 자산과 해외 자산의 비율도 함께 보세요. 환헤지 여부에 따라 체감 변동성이 달라집니다.
>
> 은퇴가 가까울수록 배분 차이가 결과에 미치는 영향이 커집니다. 55세 이후라면 특히 꼼꼼히 보시길 권합니다.

6.4 상품별 수수료

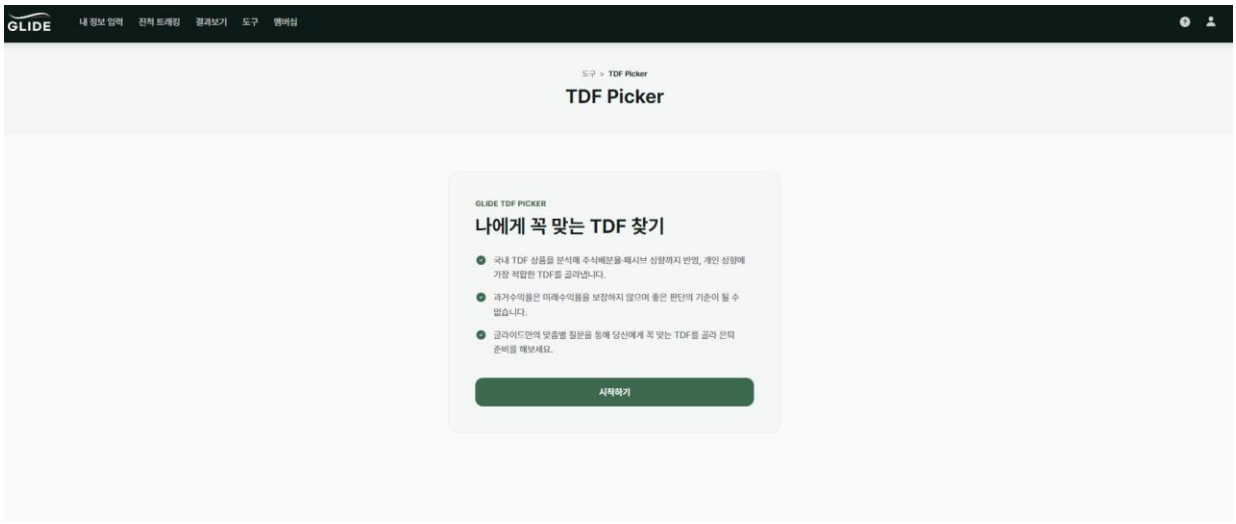
수수료는 매년, 자산 전체에 대해, 성과와 무관하게 빠져나갑니다. 30년을 굴린다면 연 0.3%포인트의 차이가 최종 자산에서 결코 작지 않은 금액이 됩니다. 이 화면은 상품별 보수를 한눈에 비교하게 해 줍니다.



화면 70. TDF 상품별 수수료 비교

6.5 TDF Picker

선택이 어려운 사람들을 돕는 알고리즘입니다. 몇 가지 조건을 넣으면 그에 맞는 후보를 추려 줍니다. 광고나 제휴가 아니라 데이터에 근거해 추립니다.



화면 71. TDF Picker

- Picker 의 결과는 최종 답이 아니라 후보 목록입니다. 추려진 상품들을 6.3 과 6.4 에서 다시 비교해 보시길 권합니다.
- 빈티지는 실제 은퇴 예정 연도에 맞추는 것이 원칙이지만, 위험을 덜 지고 싶다면 더 이른 빈티지를, 더 감수하겠다면 더 늦은 빈티지를 고르는 방법도 있습니다.

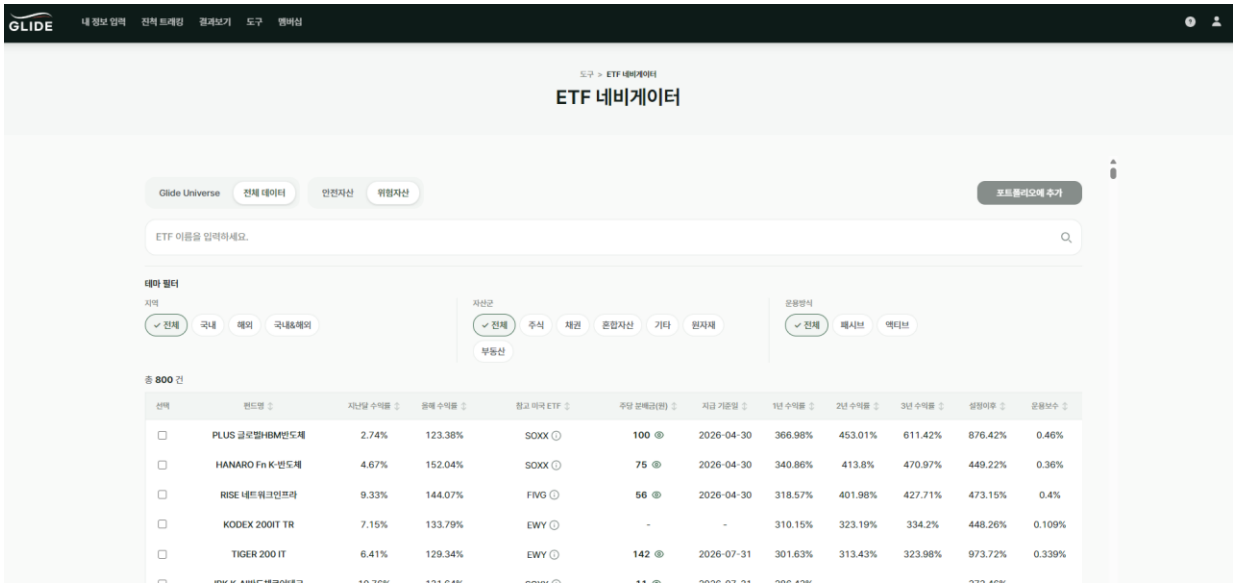
PART 7

도구 · 상품찾기 ETF

이름으로, 담긴 주식으로, 전략으로 — 세 가지 길로 ETF를 찾고 비교합니다.

7.1 ETF 네비게이터

ETF를 찾는 기본 화면입니다. 이름이나 분류로 검색해 상품을 찾고, 각 상품의 기본 정보를 확인합니다.

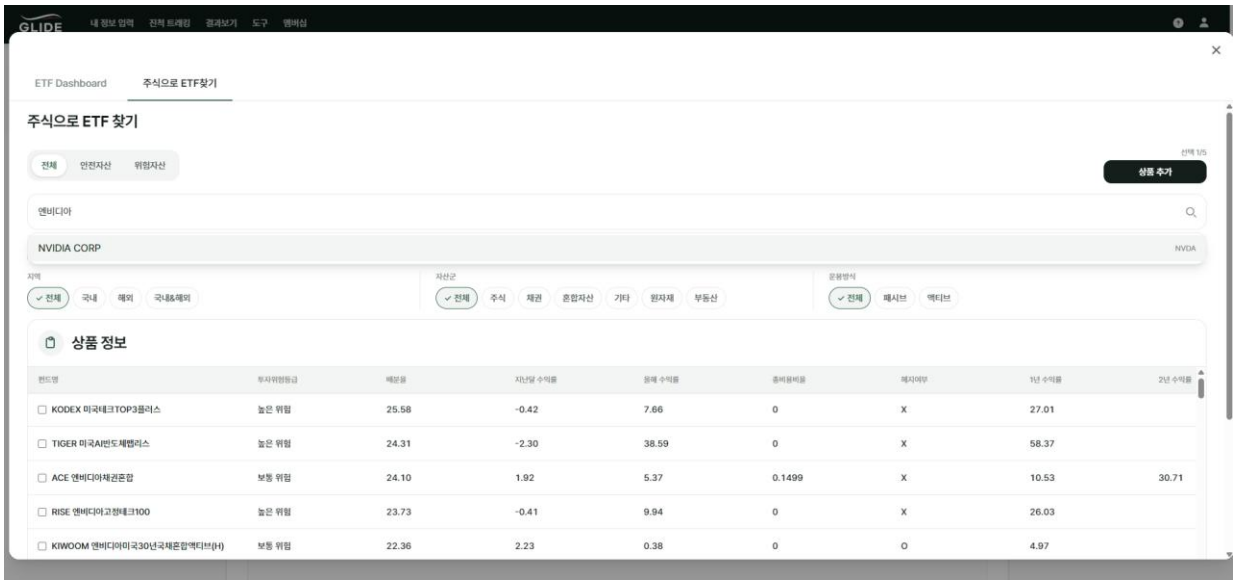


화면 72. ETF 네비게이터 — ETF 찾기

7.2 주식으로 ETF 찾기

글라이드가 특히 유용하게 쓰이는 기능입니다. 사고 싶은 주식이 있는데 개별 종목을 직접 사기는 부담스러울 때, 그 주식 이름만 넣으면 그 종목을 가장 많이 담고 있는 ETF들을 보여 줍니다.

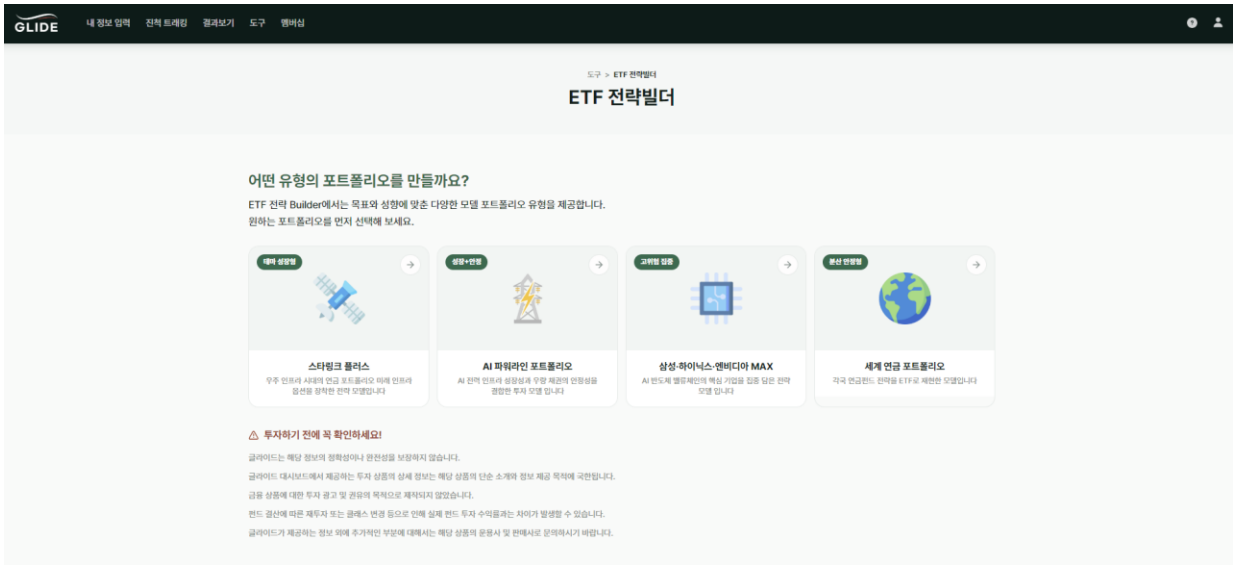
반대 방향으로도 유용합니다. 이미 특정 종목을 많이 들고 있다면, 그 종목이 많이 담긴 ETF를 추가로 사는 것은 분산이 아니라 집중입니다. 이 화면은 그런 실수를 미리 잡아 줍니다.



화면 73. 주식 이름으로 ETF 찾기

7.3 ETF 전략빌더

포트폴리오를 처음부터 짜기 막막할 때 쓰는 도구입니다. 글라이드가 구성한 예시 포트폴리오를 제공하므로, 그것을 출발점 삼아 내 상황에 맞게 고쳐 나갈 수 있습니다.

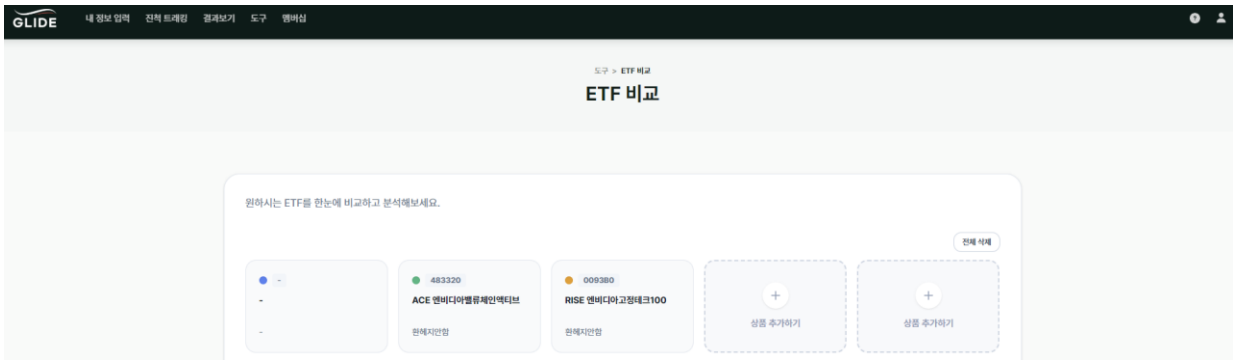


화면 74. ETF 전략빌더 — 예시 포트폴리오 제공

- 제시된 예시를 그대로 따라야 하는 것은 아닙니다. 뼈대만 가져오고 비중은 자신의 위험성향에 맞게 조정하세요.
- 만든 구성은 Part 5 의 포트폴리오 시뮬레이션으로 보내 성과와 낙폭을 먼저 확인하는 것을 권합니다.

7.4 ETF 비교

상품을 여러 개 담아 정확히 같은 기준으로 비교하는 화면입니다. 비슷해 보이는 ETF들이 실제로 얼마나 다른지 여기서 드러납니다.



화면 75. ETF 비교 — 상품 담기

7.4.1 누적수익률 비교

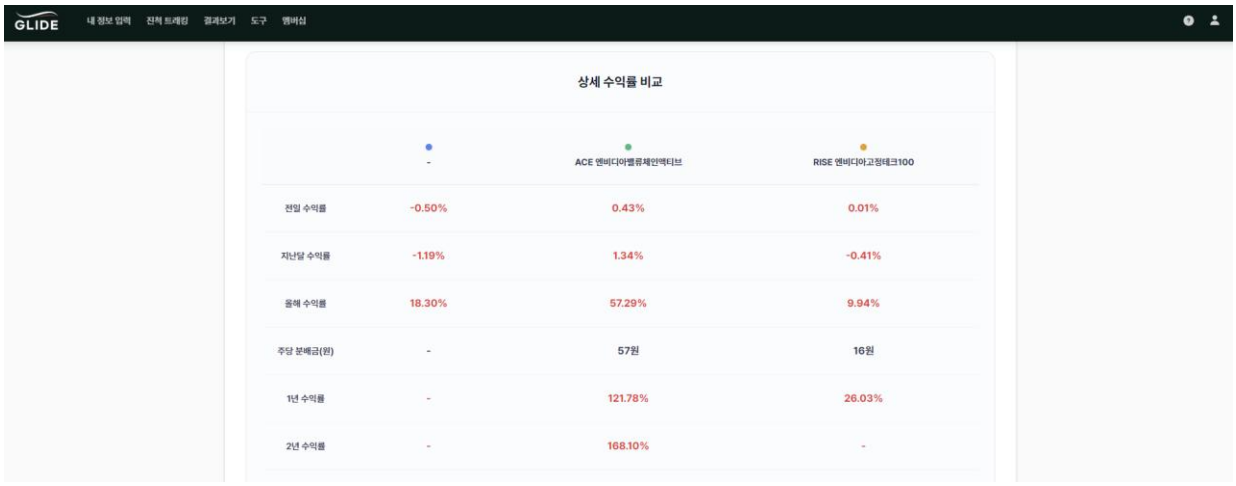
담은 상품들의 누적수익률을 한 그래프에 겹쳐 보여 줍니다. 글라이드의 모든 수익률은 배당을 포함한 총수익 기준입니다. 배당을 빼고 가격만 비교하면 배당수익률이 높은 상품이 부당하게 나빠 보이는데, 그런 왜곡이 없습니다.



화면 76. 누적수익률 비교 — 배당 포함 총수익 기준

7.4.2 상세 수익률 비교

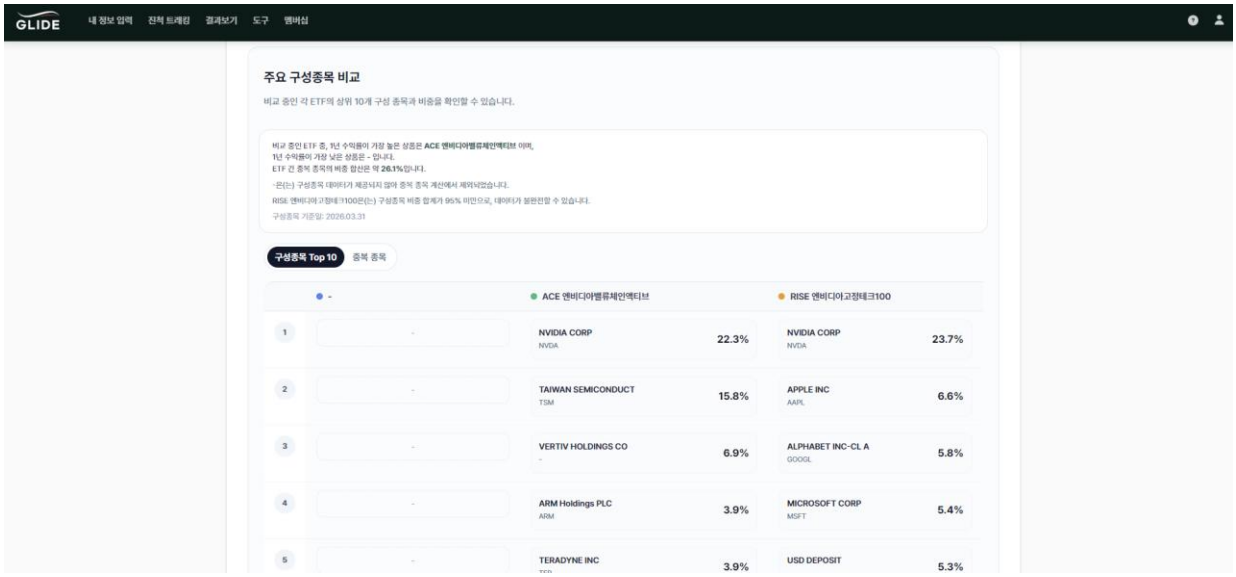
기간별 수익률을 표로 정리해 보여 줍니다. 1년만 좋았던 상품인지, 꾸준했던 상품인지 구분할 수 있습니다.



화면 77. 상세 수익률 비교

7.4.3 구성종목 비교

각 ETF가 실제로 무엇을 담고 있는지 비교합니다. 이름과 분류만으로는 알 수 없는 실제 내용물을 확인하는 단계입니다.

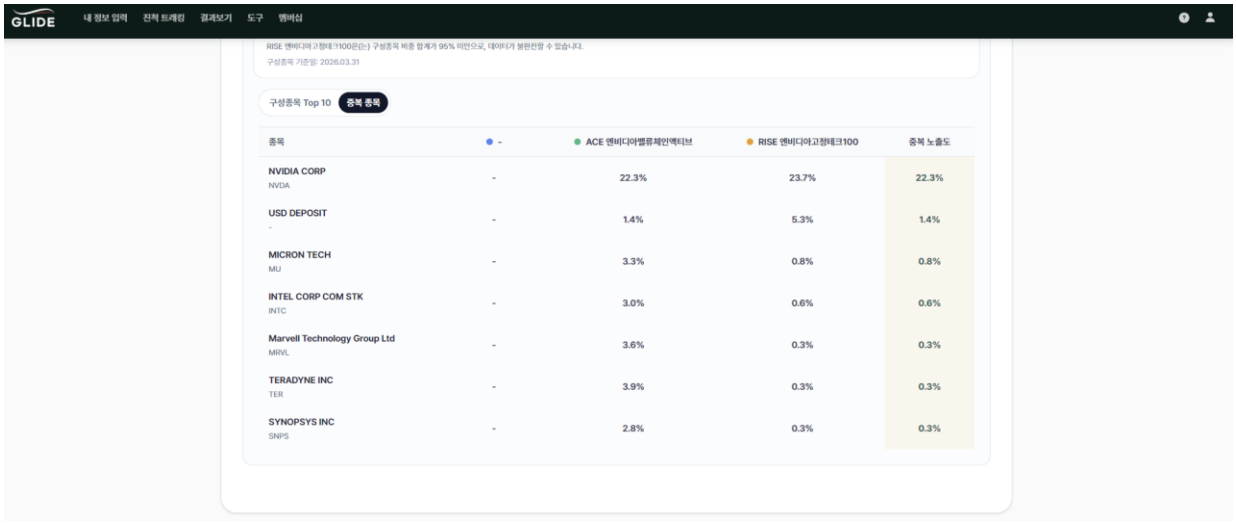


화면 78. 구성종목 비교

7.4.4 중복종목 비교 — 글라이드가 자랑하는 기능

여러 개의 ETF를 사면 분산이 된다고 생각하는 분이 많습니다. 그런데 실제로는 서로 다른 이름의 ETF 세 개가 거의 같은 종목을 담고 있는 경우가 흔합니다. 이 화면은 종목 레벨까지 내려가 겹치는 비중을 계산해 보여 줍니다.

겹침 비율이 높게 나왔다면 상품 개수를 늘려도 위험이 줄지 않는다는 뜻입니다. 개수가 아니라 내용물로 분산을 판단해야 한다는 것을 숫자로 보여 주는 기능입니다.



화면 79. 중복종목 비교 — 종목 레벨의 겹침 확인

분산을 확인하는 세 단계

① 구성종목 비교로 각 ETF가 무엇을 담고 있는지 본다.

② 중복종목 비교로 상품 간 겹침 비율을 확인한다.

③ 겹침이 크다면 하나를 성격이 다른 자산(채권, 다른 지역, 원자재 등)으로 교체한다.

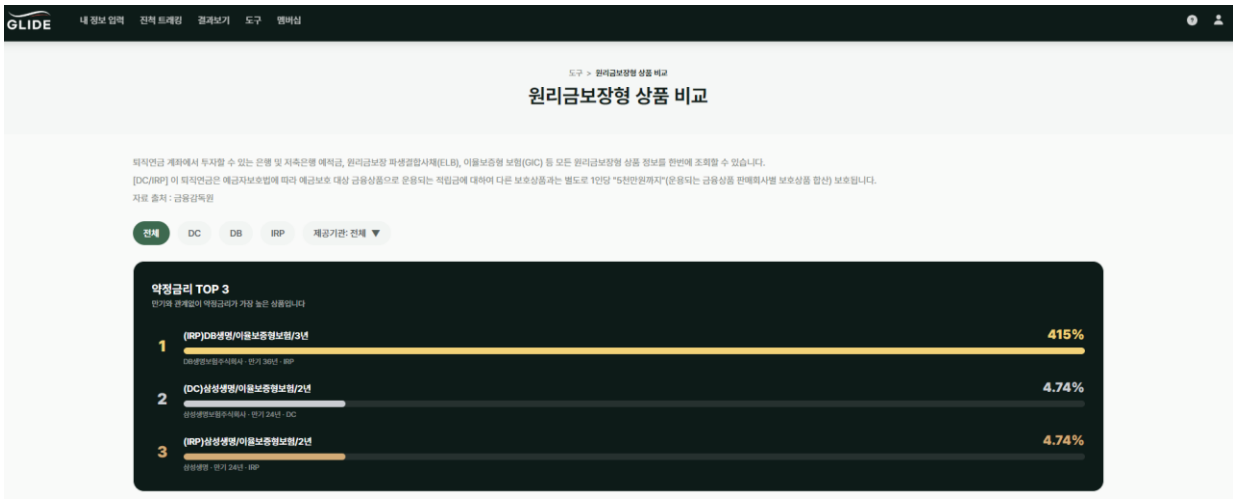
PART 8

도구 · 상품찾기 기타

원리금보장형, 디폴트옵션, 그리고 금융사 고르기.

8.1 원리금보장형 상품 비교

퇴직연금 계좌의 안전자산 영역에 담을 수 있는 원리금보장형 상품들을 비교합니다. 같은 만기라도 금융사에 따라 제시 금리가 다르고, 그 차이가 매년 쌓입니다. 이 화면에서 조건을 나란히 놓고 확인할 수 있습니다.



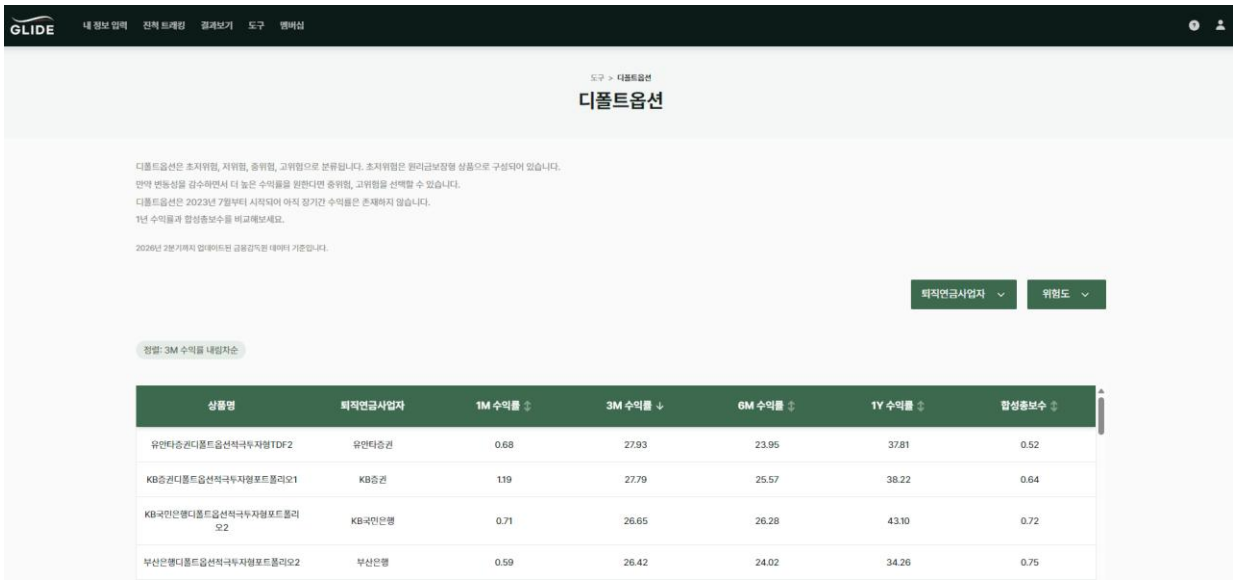
화면 80. 원리금보장형 상품 비교

- 퇴직연금에는 안전자산 의무 비중이 있습니다. 어차피 채워야 할 부분이라면 금리가 높은 쪽을 고르는 것이 합리적입니다.
- 만기가 서로 다른 상품을 섞어 두면 금리가 오를 때 순차적으로 갈아탈 수 있습니다.

8.2 디폴트옵션

글라이드가 자랑하는 기능 중 하나입니다. 모든 사업자의 디폴트옵션(사전지정운용방법)을 한자리에서 비교하고 저장할 수 있습니다.

디폴트옵션은 가입자가 운용 지시를 하지 않았을 때 자동으로 적용되는 상품입니다. 그래서 무심코 지나치기 쉬운데, 실제로는 장기간 자산의 상당 부분이 여기에 놓이는 경우가 많습니다. 어떤 상품이 지정되어 있는지, 다른 사업자는 어떤 상품을 제시하는지 반드시 한 번은 확인해 보시길 권합니다.



화면 81. 디폴트옵션 — 전 사업자 비교

디폴트옵션에서 볼 것

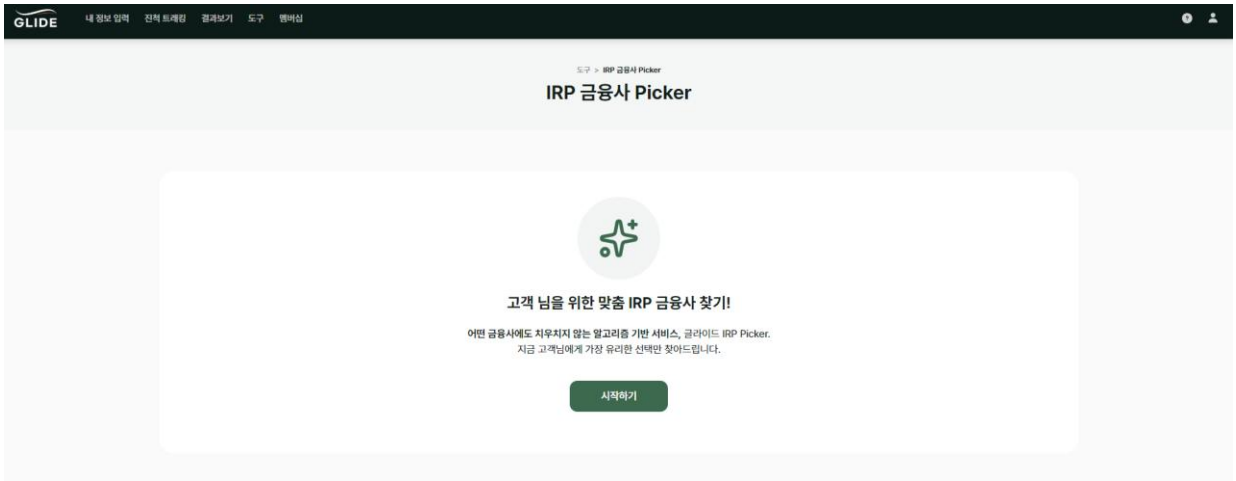
지금 내 계좌에 지정된 디폴트옵션이 무엇인지, 위험 등급이 내 성향과 맞는지

같은 위험 등급 안에서 사업자별 구성과 보수가 어떻게 다른지

지정만 해 두고 잊고 있었다면, 이번 기회에 실제 운용 지시를 넣을지 결정하기

8.3 IRP 금융사 Picker

아직 IRP를 어느 금융사에서 열지 정하지 못한 분들을 위한 화면입니다. 특정 회사를 밀어 주지 않고 오직 데이터에 근거해 공평하게 비교합니다.



화면 82. IRP 금융사 Picker

- 수수료 체계, 상품 라인업, 원리금보장형 금리는 금융사마다 다릅니다. 한 번 정하면 오래 쓰는 계좌이므로 처음에 시간을 들일 값어치가 있습니다.

- 이미 IRP 를 열었더라도 계좌 이전이 가능합니다. 지금 조건이 불리하다면 비교해 볼 만합니다.

PART 9

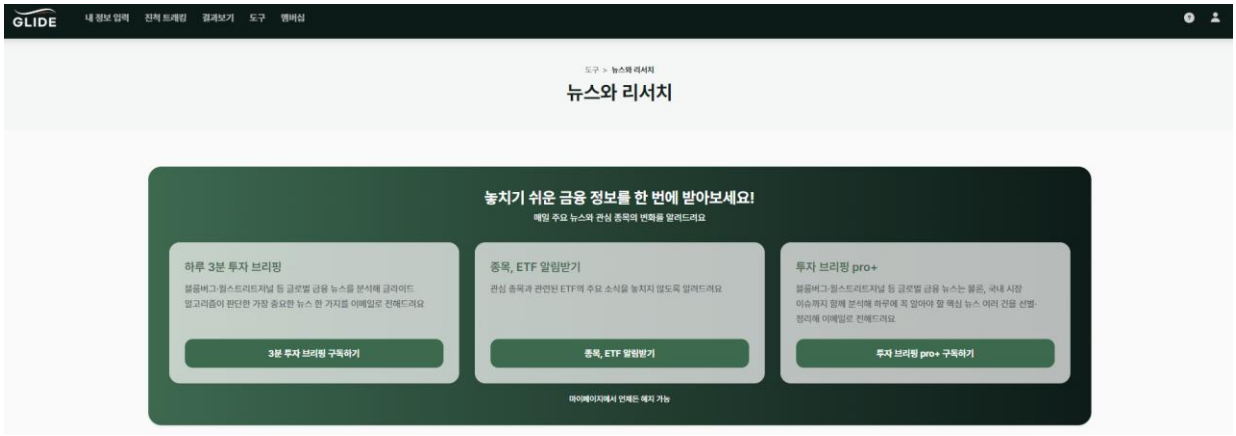
리서치 · 기록 · 학습

매일의 시장 브리핑, 나의 투자 기록, 그리고 강의실.

9.1 하루 3 분 투자 브리핑

도구 → 리서치 에이전트 → 뉴스와 리서치로 들어가면 만나는 화면입니다. 「하루 3분 투자 브리핑」은 무료 서비스입니다.

글라이드는 해외 유명 뉴스사의 기사를 모두 보유하고 있고, 그날의 기사 전체에서 가장 중요한 뉴스를 골라 정리해 제공합니다. 여기서 한 걸음 더 나아가, 그 뉴스와 관련이 있는 국내 상장 ETF를 함께 보여 줍니다. 시장에서 무슨 일이 일어났는지 읽고 끝나는 것이 아니라, 그것이 내가 살 수 있는 상품과 어떻게 연결되는지까지 이어 주는 구조입니다.

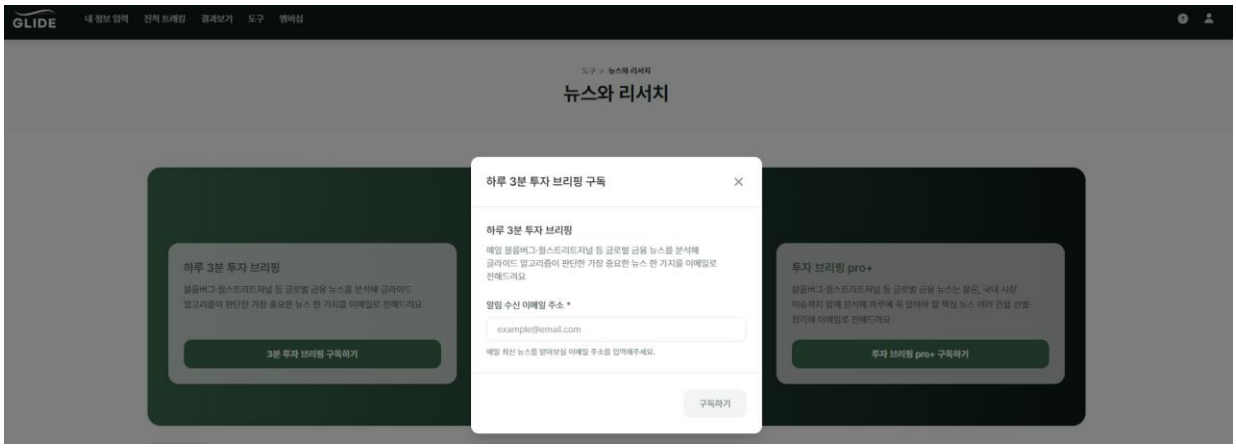


화면 83. 하루 3분 투자 브리핑 — 오늘의 뉴스와 관련 국내 상장 ETF

> **브리핑을 쓰는 방법**
>
> 매일 아침 3분만 쓰세요. 길게 읽는 것보다 매일 읽는 것이 훨씬 효과적입니다.
>
> 관련 ETF가 눈에 들어오면 곧바로 사지 마시고, Part 7의 ETF 비교와 중복종목 비교를 먼저 돌려 보세요.
>
> 인상 깊은 내용은 MindVest에 한 줄로 남겨 두면 나중에 판단의 근거가 됩니다.

9.2 이메일 구독

브리핑은 이메일로도 무료 구독할 수 있습니다. 화면의 구독 버튼을 누르고 받을 주소를 확인하면 됩니다. 굳이 접속하지 않아도 메일함에서 확인할 수 있으므로 습관을 만들기가 훨씬 쉽습니다.

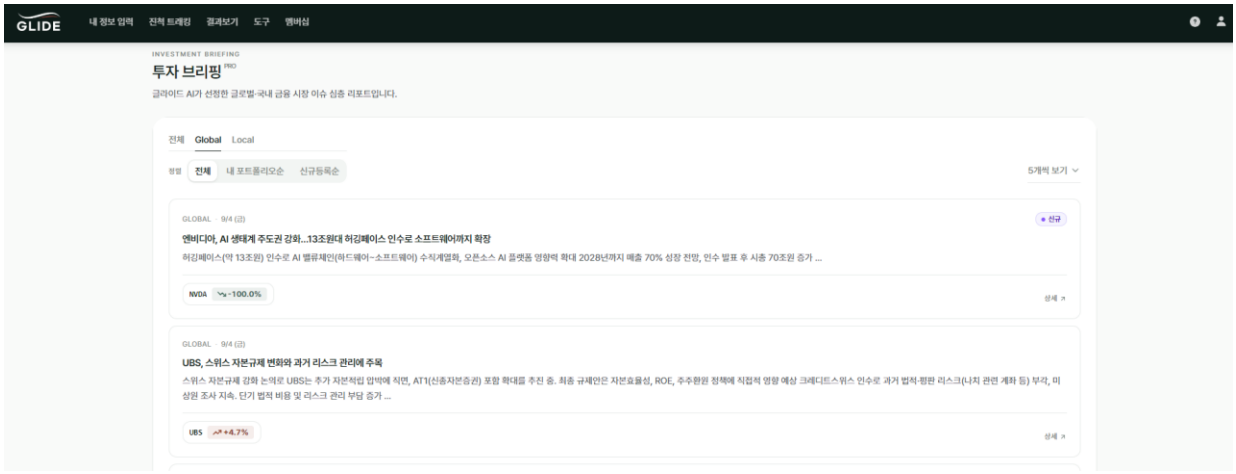


화면 84. 투자 브리핑 이메일 구독 — 무료

9.3 유료 리서치는 무엇이 다른가

투자 브리핑 Pro+, 글로벌 IB 리서치, 종목 알림 받기 등의 기능은 유료 서비스입니다. 글로벌 투자은행의 리서치를 요약해 주고, 내 포트폴리오와 연결된 뉴스를 우선 제공하는 것이 핵심 차이입니다.

무료 사용자는 하루 3분 투자 브리핑과 이메일 구독만으로도 시장의 큰 흐름을 놓치지 않을 수 있습니다.

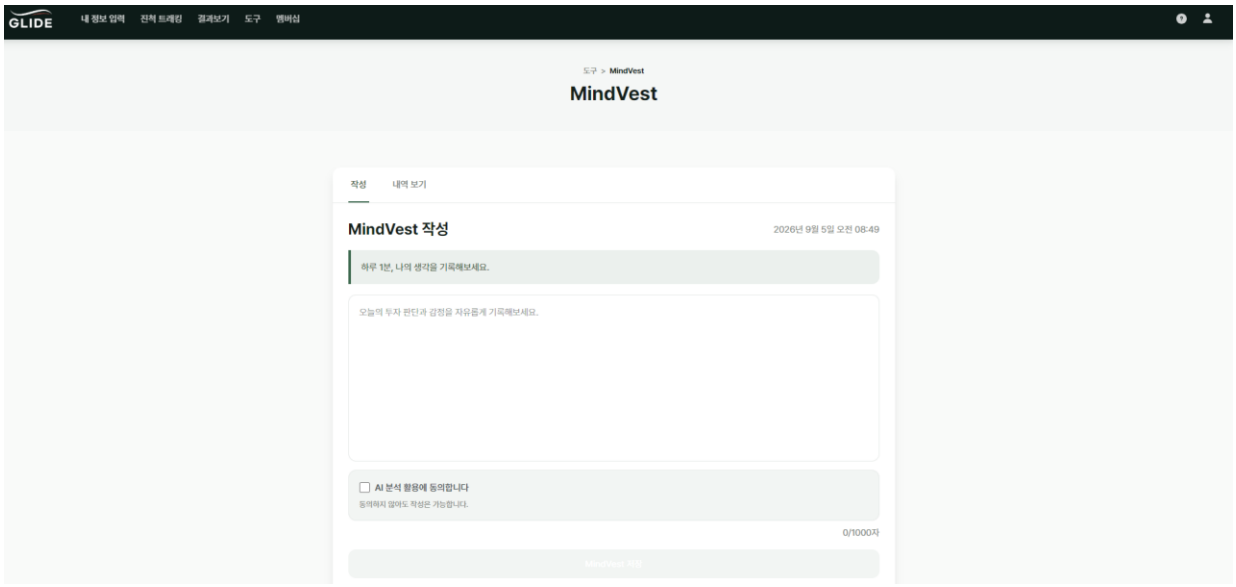


화면 85. 투자 브리핑 Pro+ 및 글로벌 IB 리서치 — 유료 서비스 안내

9.4 MindVest — 은퇴 준비 일기와 투자 기록

MindVest는 은퇴를 준비하며 드는 생각과 투자 판단을 기록하는 공간입니다. 무료입니다.

투자에서 가장 비싼 실수는 대부분 감정에서 나옵니다. 왜 샀는지, 그때 어떤 마음이었는지를 적어 두면 나중에 그 판단을 검증할 수 있습니다. 수익률 기록은 증권사가 해 주지만, 판단의 이유를 기록해 주는 곳은 없습니다. MindVest가 그 자리를 채웁니다.

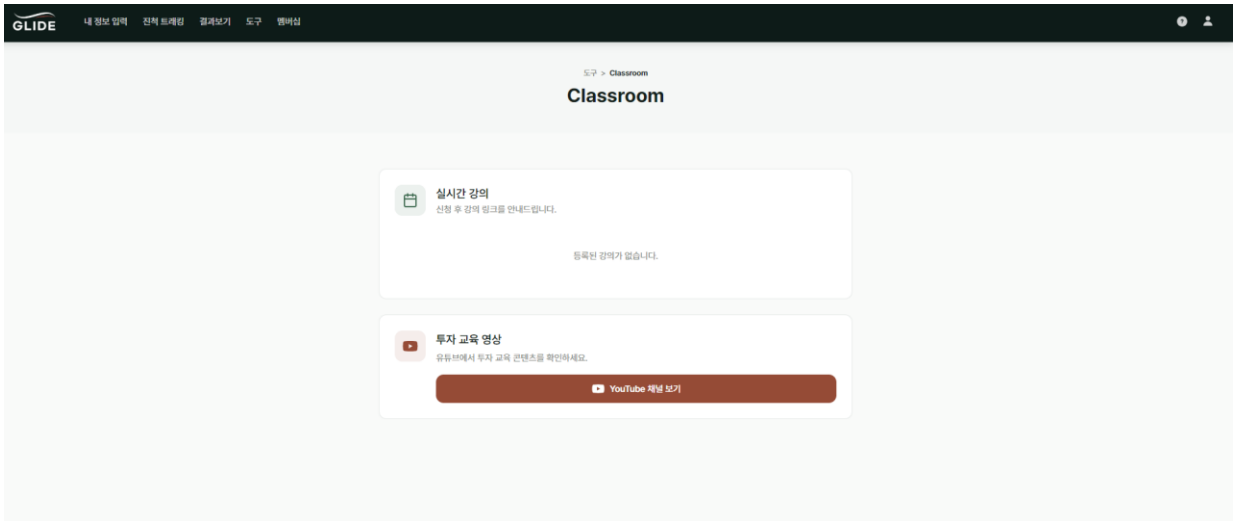


화면 86. MindVest — 은퇴 준비 일기와 투자 기록

- 살 때와 팔 때, 각각 한 줄씩만 남기세요. 「무엇을 기대하고 샀는가」와 「무엇이 달라져서 파는가」면 충분합니다.
- 시장이 크게 흔들린 날의 기록이 특히 값집니다. 다음 하락장에서 자기 자신을 설득하는 데 쓰입니다.

9.5 Classroom

글라이드의 강의를 볼 수 있는 곳입니다. 연금 제도, 자산배분, 인출 전략처럼 혼자 공부하기 막막한 주제를 순서대로 익힐 수 있습니다.



화면 87. Classroom — 글라이드 강의

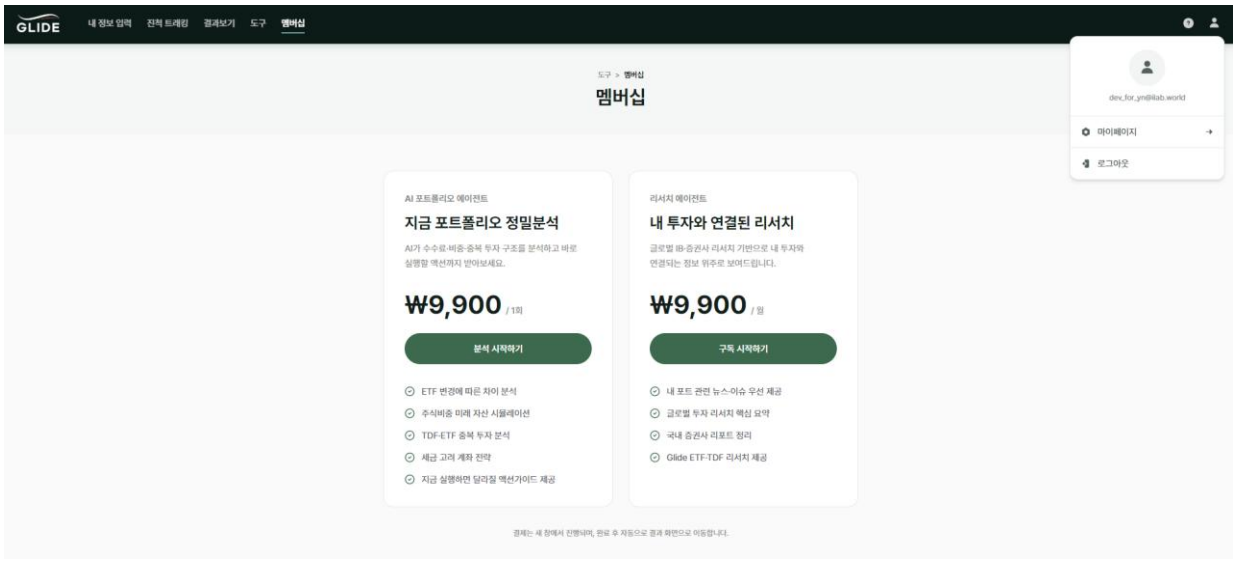
PART 10

마이페이지와 멤버십

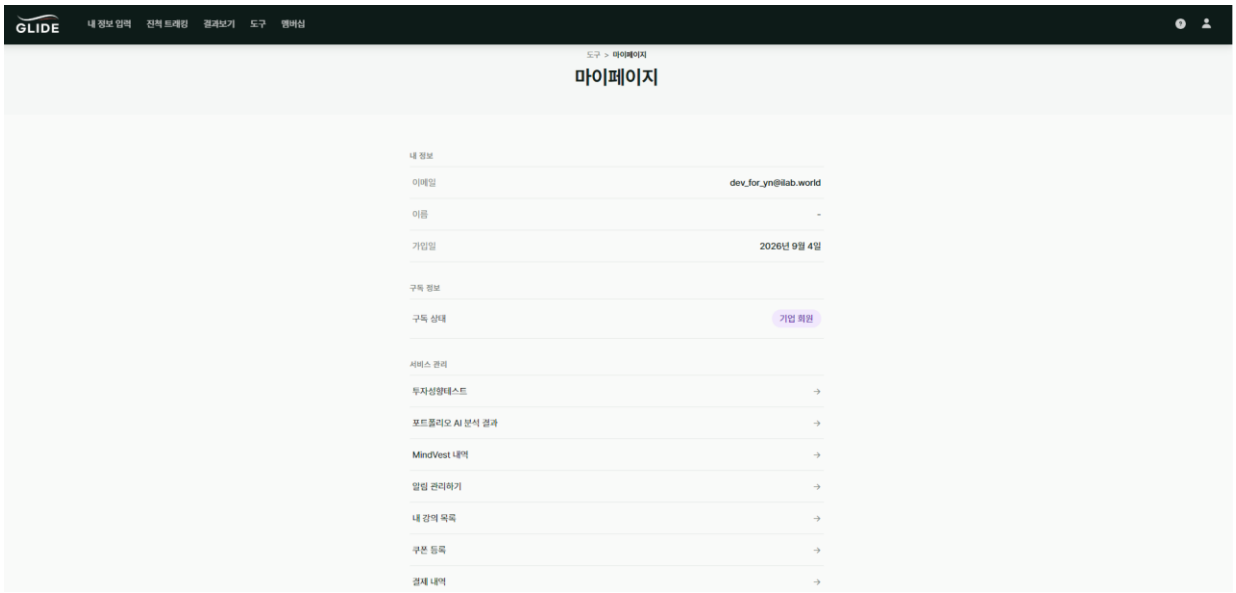
계정 관리, 그리고 무료와 유료의 경계.

10.1 마이페이지

상단 오른쪽 끝의 사람 아이콘을 누르면 계정 메뉴가 열립니다. 로그인한 이메일 주소가 표시되고, 그 아래 「마이페이지」와 「로그아웃」이 있습니다. 마이페이지에서는 계정 정보와 구독 상태를 확인하고 관리합니다.



화면 88. 계정 메뉴 — 마이페이지와 로그아웃



화면 89. 마이페이지 화면

10.2 멤버십 — 유료 서비스의 정체

상단 메뉴의 「멤버십」에는 두 개의 유료 상품이 있습니다. 무료 사용자는 들어가지 않아도 서비스 이용에 아무 지장이 없지만, 무엇이 유료인지 알아 두면 무료 기능을 더 잘 쓸 수 있습니다.

유료 서비스	내용	무료로 대신하는 방법
AI 포트폴리오 정밀 분석	수수료 비중과 종목 구조를 분석하고 실행 액션까지 제시. 종목 변경에 따른 차이 분석, 주식 비중별 자산 시뮬레이션, TDF·ETF 중복 투자 분석, 세금 고려 개좌 전략 등	리밸런싱 가이드 + 포트폴리오 시뮬레이션 + ETF 중복종목 비교를 조합하면 상당 부분을 직접 확인할 수 있습니다.
리서치 에이전트	글로벌 IB·증권사 리서치를 내 투자와 연결해 요약 제공. 내 포트 관련 뉴스 우선 제공, 국내 증권사 리포트 정리 등	하루 3분 투자 브리핑과 이메일 구독으로 시장 흐름은 무료로 따라갈 수 있습니다.

> **무료 사용자가 기억할 한 가지**
>
> 글라이드에서 결과의 질을 가장 크게 좌우하는 것은 유료 결제가 아니라 입력의 충실도입니다. 계좌 하나를 더 넣고 지출 항목 하나를 더 체크하는 쪽이, 어떤 분석 기능보다 결과를 정확하게 만듭니다.

부록

빠른 참조

필요할 때 펼쳐 보는 대조표와 체크리스트.

부록 A. 무료 · 유료 기능 대조표

기능	무료	비고
회원가입 · 로그인	○	이메일과 비밀번호만 필요
소득 · 자산 · 부동산 · 부채 · 지출 입력	○	개수 제한 없음
계좌 유형 전체 (국민연금·DC·IRP·연금저축·일반)	○	
간편입력 / 상세입력 / 스냅샷 업로드	○	세 방식 모두 무료
위험성향 테스트 (이차원)	○	재응시 가능
진척 트래킹 · 진행 상황 기록	○	월별 자동 축적
결과보기 6개 탭 전체	○	플랜·버킷전략·연금·현금흐름·세금·시나리오
순자산 슬라이더 · 수익률 시나리오 비교	○	
포트폴리오 빌더 · 실전 등록	○	
리밸런싱 가이드 · 리밸런싱 툴 · 기록 저장	○	
포트폴리오 시뮬레이션	○	횟수 제한 없음
국민연금 수령 플래너	○	
TDF 네비게이터 · 자산배분 · 수수료 · Picker	○	
ETF 네비게이터 · 전략빌더 · 비교 · 중복종목	○	
주식으로 ETF 찾기	○	
원리금보장형 · 디폴트옵션 · IRP 금융사 Picker	○	
하루 3분 투자 브리핑 + 이메일 구독	○	
MindVest · Classroom	○	

기능	무료	비고
AI 포트폴리오 정밀분석	×	유료
글로벌 IB 리서치 · 투자 브리핑 Pro+ · 종목 알림	×	유료

부록 B. 처음 30 분 따라하기 체크리스트

시간이 없다면 이 순서만 따라 하세요. 30분이면 의미 있는 결과를 볼 수 있습니다.

단계	할 일	걸리는 시간
1	회원가입하고 로그인한다	1분
2	결과보기에 들어가 예시 데이터로 화면 구조를 훑는다	3분
3	내 정보 입력 → 소득을 넣는다 (맞벌이면 둘 다)	3분
4	금융자산계좌 → 국민연금을 먼저 넣는다	3분
5	DC·IRP·연금저축 계좌를 간편입력으로 총액만 넣는다	5분
6	부동산과 부채를 넣는다	4분
7	지출 체크리스트를 채운다	5분
8	내 정보에서 위험성향 테스트를 한다	3분
9	결과보기로 돌아가 점수와 고갈 시점을 확인한다	3분
10	다음에 할 일 — 계좌별 보유 종목을 스냅샷으로 올리기	—

부록 C. 자주 묻는 질문

Q. 무료로 어디까지 되나요?

A. 이 설명서에서 「유료」라고 표시한 두 가지(AI 포트폴리오 정밀분석, 글로벌 IB 리서치 계열)를 제외한 전부입니다. 입력 개수 제한도, 사용 횟수 제한도 없습니다.

Q. 계좌 연동을 꼭 해야 하나요?

A. 아닙니다. 금융사 인증 없이 직접 입력이나 스냅샷 업로드만으로 모든 기능이 정상 작동합니다.

Q. 정보를 다 넣기 어려운데 일부만 넣어도 되나요?

A. 됩니다. 다만 넣은 만큼만 정확해집니다. 최소한 소득, 국민연금, 주요 연금계좌 잔액, 월 지출 네 가지만 넣어도 쓸 만한 결과가 나옵니다.

Q. 종목이 검색되지 않습니다.

A. 퇴직연금 계좌라면 안전자산·위험자산 토글을 반대로 바꿔 보세요. 대부분 이 문제입니다.

Q. 스냅샷을 올렸는데 종목이 잘못 인식됐어요.

A. 인식 결과 화면에서 직접 수정한 뒤 저장하면 됩니다. 표 부분만 잘라서 올리면 인식률이 올라갑니다.

Q. 내 정보 입력에서 올린 포트폴리오를 도구에서 또 올려야 하나요?

A. 아닙니다. 두 화면은 연결되어 있어 한쪽에 올리면 다른 쪽에서 그대로 보입니다.

Q. 수익률은 배당을 포함한 숫자인가요?

A. 네. 글라이드의 모든 수익률은 배당을 포함한 총수익 기준입니다.

Q. 리밸런싱 가이드의 표가 갱신되지 않습니다.

A. 이 표는 월말이 지난 뒤에 갱신됩니다. 월중에는 이전 기준 값이 보입니다.

Q. 위험성향 테스트를 다시 할 수 있나요?

A. 네. 내 정보 화면에서 언제든 다시 진행할 수 있고, 결과는 알고리즘이 다시 조정합니다.

Q. 결과가 너무 비관적으로 나옵니다.

A. 먼저 지출과 소득 상승률 입력값을 확인하세요. 그다음 순자산 화면의 슬라이더로 은퇴 시점·지출·수익률을 하나씩 움직여 보면 어느 변수가 문제인지 드러납니다.

부록 D. 용어 사전

용어	뜻
DC	확정기여형 퇴직연금. 회사가 넣어 준 돈을 가입자가 직접 운용합니다.
DB	확정급여형 퇴직연금. 회사가 운용하고 정해진 금액을 받습니다.
IRP	개인형 퇴직연금. 퇴직금을 받거나 개인이 추가 납입해 세액공제를 받습니다.
TDF	목표 은퇴 연도에 맞춰 위험자산 비중을 자동으로 줄여 가는 펀드.
빈티지	TDF 이름 뒤에 붙는 연도. 2045면 2045년 은퇴를 가정한 상품입니다.

용어	뜻
디폴트옵션	가입자가 운용 지시를 하지 않았을 때 자동 적용되는 사전지정운용방법.
원리금보장형	원금과 약정 이자가 보장되는 상품. 퇴직연금의 안전자산 영역에 담깁니다.
안전자산 / 위험자산	퇴직연금 계좌 안에서의 상품 분류. 위험자산에는 투자 한도가 있습니다.
스냅샷	특정 시점의 보유 종목과 금액을 그대로 저장한 기록.
리밸런싱	시간이 지나며 어긋난 자산 비중을 원래 목표대로 되돌리는 일.
고갈 시점	시뮬레이션에서 자산이 0이 되는 나이.
버킷전략	은퇴 자금을 단기·중기·장기 주머니로 나누어 관리하는 방식.

정보를 넣는 데 쓴 30분이

앞으로의 30년을 바꿉니다.

본 설명서는 글라이드 서비스 이용을 돕기 위한 안내 자료이며,
특정 상품의 투자 권유나 수익 보장을 목적으로 하지 않습니다.
화면과 기능은 서비스 개선에 따라 변경될 수 있습니다.

GLIDE