

Claude-Gemini 협업 퇴직연금 포트폴리오 전략 분석 및 진화 방안

서론: 2030년 재무 목표 달성을 위한 전략적 제언

본 보고서는 2025년 6월 퇴직연금 포트폴리오의 운영 성과를 심층적으로 분석하고, 제시된 7월 투자 전략의 타당성을 다각도로 검토하여 2030년 목표 자산 5억 원 달성이라는 장기 비전을 향한 최적의 경로를 제시하는 것을 목적으로 한다. 6월의 성공적인 시장 초과 성과는 유효한 전략적 판단이 뒷받침되었음을 시사하지만, 장기 목표 달성을 위해 요구되는 연평균 수익률 13.2%는 시장의 불확실성 속에서 지속적인 포트폴리오의 진화와 정교한 리스크 관리를 요구한다.

본 분석은 제시된 "물리학적 접근"과 "OLED 전문가 관점"이라는 독창적인 투자 철학을 적극적으로 수용하고, 이를 계량적 데이터와 시장 전망에 기반하여 구체적인 실행 전략으로 발전시키는 데 중점을 둔다. 6월 성과의 핵심 동인을 해부하고, 7월 계획의 각 단계를 면밀히 평가하며, 나아가 잘못된 투자를 방지하고 의사결정 과정을 체계화할 투자 일지 웹서비스의 청사진을 제시함으로써, Claude-Gemini 협업 투자 시스템의 효율성을 극대화하고 장기 목표 달성의 성공 확률을 높이는 데 기여하고자 한다.

제1부: 현행 포트폴리오 및 전방 전략 종합 검토

1.1: 2025년 6월 포트폴리오 성과 심층 분석: 숫자를 넘어서

2025년 6월, 운용 포트폴리오는 KOSPI 지수 상승률(+1.2%)을 1.36%p 상회하는 +2.56%의 누적 수익률을 기록하며 뛰어난 성과를 달성했다. 이 성과는 단순한 시장 추종을 넘어, 명확한 전략적 판단이 성공적으로 구현되었음을 증명한다. 본 절에서는 해당 성과의 근원을 다각적으로 분해하여 향후 전략 수립에 필요한 핵심 요소를

도출한다.

1.1.1: 초과 수익(Alpha)의 원천: 테마 투자의 정량적 기여도 분석

6월 성과의 핵심 동력은 방산, 금융, 조선업에 대한 집중적인 테마 투자가 시장의 상승 흐름과 정확히 일치한 데 있다. KOSPI 대비 1.36%p의 초과 수익은 단순히 운에 기인한 것이 아니라, 특정 산업군의 성장 모멘텀을 정확히 포착한 결과이다.

- 방위산업: 2025년 하반기에도 유럽과 중동 지역의 지정학적 긴장 고조 및 각국의 국방비 증액 기조는 K-방산 수출에 대한 기대를 높이고 있다.¹ 특히 폴란드와의 2차 계약 및 사우디아라비아와의 대규모 수주 가능성은 관련 기업들의 실적 개선에 대한 강력한 신호로 작용하며 6월 주가 상승을 견인했다.³
- 금융업: 2025년 하반기 순이자마진(NIM) 하락 압력에도 불구하고, 비이자 이익 부문의 성장과 안정적인 주주 환원 정책에 대한 기대감이 금융주에 대한 투자 심리를 긍정적으로 유지시켰다.⁶
- 조선업: 상반기 컨테이너선 및 유조선 수주가 예상을 상회했으며, 하반기에는 LNG선과 해양 플랜트 중심의 대규모 발주가 기대되고 있다.⁷ 이는 국내 조선사들의 수주 잔고를 채우고 미래 수익성을 담보하는 요인으로, 6월 주가에 긍정적으로 반영되었다.

이러한 테마별 성과를 종합할 때, 6월의 초과 수익은 개별 테마의 성공적인 발굴과 이들 간의 시너지 효과가 결합된 결과로 분석된다.

1.1.2: 포트폴리오 물리학: '조화 진동자' 모델을 통한 리스크 관리 평가

"포트폴리오는 조화진동자다. 과도한 집중은 공진을 일으켜 시스템을 파괴한다"는 비유는 현대 포트폴리오 이론의 핵심을 정확히 관통한다. 특정 자산군에 대한 과도한 집중은 외부 충격(시장 변동성)에 대해 포트폴리오 전체가 공명하며 예측 불가능한 손실을 야기할 수 있다. 이는 물리학에서 특정 주파수의 외부 힘이 시스템의 고유 진동수와 일치할 때 진폭이 무한대로 증폭되는 공진(Resonance) 현상과 유사하다.

6월의 성공 요인 중 하나인 '적절한 분산'은 이러한 공진 현상을 제어하기 위해 '감쇠(Damping)' 요소를 도입한 것으로 해석할 수 있다. 상관관계가 낮은 다양한 자산(방산, 금융, 조선, 지주회사 등)을 편입함으로써, 특정 자산의 하락이 다른 자산의 상승 또는 보합으로 상쇄되는 효과를 창출했다. 이는 마치 진동자에 점성 저항을

추가하여 진폭을 안정적으로 제어하는 것과 같다. 이처럼 물리학적 개념을 금융에 적용하는 접근은 퀀트 투자의 아버지로 불리는 수학자 에드워드 소프(Edward Thorp)나 블랙-숄즈 모델의 창시자 중 한 명인 피셔 블랙(Fischer Black)과 같은 선구자들에 의해 그 유효성이 입증된 바 있다.⁸ 6월 포트폴리오는 이러한 원리를 성공적으로 적용하여 변동성을 완화하고 안정적인 초과 수익을 달성한 모범 사례로 평가된다.

1.1.3: 가치투자과 리스크 관리의 시너지

지주회사 할인을 이용한 밸류 투자는 추가적인 수익원을 확보하는 동시에 포트폴리오의 방어력을 높이는 역할을 수행했다. 지주회사는 본질적으로 여러 사업을 영위하는 분산된 포트폴리오와 같아 개별 사업 리스크를 완화하는 효과가 있다. 또한, 안전자산(비중은 명시되지 않았으나)의 확대는 전체 포트폴리오의 변동성, 즉 '진폭'을 직접적으로 줄이는 '감쇠 효과'를 제공하여 안정적인 성과에 기여했다.

1.2: 7월 투자 전략 "최적화와 안정화" 비판적 검토

7월 전략은 6월의 성공을 바탕으로 포트폴리오를 한 단계 진화시키려는 명확한 목표를 가지고 있다. 핵심은 한국:글로벌:안전 자산 비중을 58:42:0에서 50:40:10으로 조정하는 것이다. 이는 리스크 관리 강화와 수익률 안정화라는 긍정적 목표를 추구하지만, 장기 목표 수익률 달성 관점에서 몇 가지 중요한 함의를 내포한다.

1.2.1: 50:40:10 자산 배분 전략의 스트레스 테스트

새로운 자산 배분 전략은 포트폴리오의 안정성을 크게 향상시킬 것으로 기대된다. 특히 안전자산 비중을 0%에서 10%로 신규 편입하는 것은 시장 급락 시 손실을 방어하는 완충 장치 역할을 할 것이다. 그러나 이 전략이 2030년 목표 자산 5억 원 달성에 필요한 연평균 13.2%의 수익률을 달성할 수 있는지에 대한 면밀한 검토가 필요하다.

안전자산의 기대수익률은 본질적으로 주식과 같은 위험자산보다 낮다. 예를 들어, 10년 만기 국고채의 경우 최근 1년 수익률이 11.76%에 달했지만 이는 금리 하락기의 이례적인 성과이며¹¹, 단기채권의 경우 연 3% 내외의 안정적인 수익을 기대하는 것이 합리적이다.¹²

금 역시 장기적으로는 인플레이션 헤지 수단이지만 변동성이 존재한다.¹³

이러한 점을 고려할 때, 10%의 안전자산 포트폴리오에서 기대할 수 있는 연 수익률을 보수적으로 3%로 가정해 보자. 이 경우, 전체 포트폴리오가 목표 수익률 13.2%를 달성하기 위해 나머지 90%의 위험자산(한국 주식 50%, 글로벌 주식 40%)이 달성해야 하는 기대수익률(Risk)은 다음과 같이 계산될 수 있다.

$$13.2\% = (0.10 \times 3.0\%) + (0.90 \times R_{\text{risk}}) \\ R_{\text{risk}} = \frac{12.9\%}{0.90} \approx 14.33\%$$

이는 기존에 포트폴리오 전체에 요구되던 13.2%보다 1.13%p 높은 수치이다. 즉, 안전자산 편입으로 인한 안정성 확보의 대가로, 주식 포트폴리오에 대한 수익률 기대치가 더욱 높아지는 것이다. 따라서 7월 이후의 주식 종목 선정 및 테마 투자 전략은 이전보다 더욱 공격적이고 정교하게 이루어져야만 장기 목표 달성이 가능하다는 결론에 이른다.

1.2.2: 주간별 실행 계획의 실효성 평가

7월의 주간별 실행 계획은 체계적이고 점진적인 리밸런싱을 목표로 하고 있어 긍정적이다.

- **1주차 (안전자산 확대):** 포트폴리오의 방어적 기반을 먼저 구축하는 것은 합리적인 순서이다. 시장 변동성이 확대될 경우를 대비해 '댐핑' 장치를 우선적으로 마련하는 전략이다.
- **2주차 (글로벌 분산):** 안전자산으로 확보된 안정성을 바탕으로 글로벌 시장으로 투자를 확대하는 것은 포트폴리오의 성장 동력을 다변화하는 효과적인 방법이다.
- **3주차 (선택적 리밸런싱):** 높은 수익을 기록한 방산주에 대한 차익 실현과 고배당주 추가 매수는 포트폴리오의 위험-수익 구조를 재조정하는 과정이다.
- **4주차 (성장주 보강):** 마지막으로 새로운 성장 테마(AI 인프라, 2차전지)에 투자하여 포트폴리오의 장기 성장 잠재력을 강화하는 것으로 계획이 마무리된다.

다만, 매주 1,200만 원에서 2,000만 원에 이르는 자금을 집행하는 과정에서 발생할 수 있는 시장 충격 비용(Market Impact Cost)과 슬리피지(Slippage)를 고려해야 한다. 특정 ETF에 대한 매수세가 집중될 경우, 의도한 가격보다 높은 가격에 체결될 수 있다. 이는 Gemini를 통한 자동화된 실행 시스템에서 정교한 분할 매매(Time-Weighted Average Price, TWAP 등) 로직을 통해 최소화해야 할 과제이다.

제2부: 7월 투자 계획 심층 분석 및 실행 제언

본 부에서는 7월 투자 계획에 포함된 각 ETF의 특성과 거시 경제 전망을 종합하여, 주차별 실행 계획의 타당성을 심층적으로 분석하고 구체적인 실행 방안을 제언한다.

2.1: 포트폴리오의 초석 다지기: 안전자산 배분 전략 (1주차)

7월 1주차 계획은 총 1,500만 원을 투입하여 포트폴리오의 안전자산 비중을 10%로 확대하는 것을 목표로 한다. 이는 변동성 완화를 위한 핵심적인 조치이나, 선택된 자산들의 성격이 상이하므로 각각의 특성을 명확히 이해하고 투자 목적에 부합하게 배분하는 것이 중요하다.

2.1.1: 제안된 안전자산의 특성 분석

계획에 포함된 세 가지 안전자산은 '안전'이라는 범주 안에 있지만, 그 위험-수익 특성은 현저히 다르다.

- **TIGER 국고채10년 (800만 원):** 이 ETF는 만기가 긴 대한민국 국채에 투자하는 상품으로, 가장 큰 특징은 금리 변화에 대한 높은 민감도이다. FnGuide 데이터에 따르면 이 ETF의 듀레이션(Duration)은 약 10.656년에 달한다.¹¹ 듀레이션은 금리가 1% 변동할 때 채권 가격이 몇 퍼센트 변동하는지를 나타내는 지표로, 이 ETF는 시장 금리가 1% 상승할 경우 이론적으로 가격이 약 10.6% 하락할 수 있음을 의미한다. 따라서 이 투자는 단순한 자본 보존 목적이 아니라, '향후 시장 금리가 하락하거나 안정될 것'이라는 방향성에 베팅하는 전술적 투자에 가깝다. 총 보수는 연 0.49%로 채권 ETF 중에서는 다소 높은 편이다.¹¹
- **ACE KRX금현물 (400만 원):** 이 ETF는 한국거래소(KRX) 금 시장의 금 현물에 직접 투자하여 KRX 금현물 지수를 추종한다.¹³ 금은 전통적으로 인플레이션 헤지 수단이자 달러 약세 시기에 대안 자산으로 기능하며, 주식 시장과의 상관관계가 낮아 포트폴리오 분산 효과가 뛰어나다. 특히 이 상품은 선물 계약이 아닌 실물에 투자하는 '직접형 구조'를 채택하여 롤오버 비용이 없고 구조가 투명한다는 장점이 있다.¹⁵ 다만, 최근 미래에셋자산운용에서 동일 구조의 ETF를 연 0.15%라는 낮은 보수로 출시하면서 보수 경쟁이 심화되었다.¹⁶ 이에 따라 기존 0.5%였던 ACE KRX금현물의 보수도 인하가 검토되고 있어¹⁷, 투자 시점의 최종 보수율을 확인할 필요가 있다.

- **KODEX 단기채권 (300만 원):** 이 ETF는 잔존만기 1년 미만의 국고채, 통화안정증권 등 우량 단기채권에 투자한다.¹² 듀레이션이 0.43년으로 매우 짧아 금리 변동에 따른 가격 변화가 미미하며, 투자 위험 등급도 '6등급(매우 낮은 위험)'으로 분류된다.¹² 분배금은 지급하지 않고 재투자하는 방식으로 복리 효과를 추구하며, 총 보수는 연 0.150%로 합리적인 수준이다.¹² 이 상품은 포트폴리오 내에서 현금과 거의 동일한 자본 보존 및 유동성 확보의 역할을 수행하는 진정한 의미의 안전자산이라 할 수 있다.

2.1.2: '안전자산'의 재정의: 목적에 따른 포트폴리오 역할 구분

세 자산을 '안전자산'이라는 단일 범주로 묶는 것은 각 자산이 가진 고유의 리스크를 간과할 수 있다. TIGER 국고채10년은 금리 리스크에 노출된 전술적 자산, ACE KRX금현물은 인플레이션 및 지정학적 리스크 헤지 자산, KODEX 단기채권은 자본 보존용 핵심 방어 자산으로 역할을 명확히 구분해야 한다. 이러한 재정의는 향후 시장 상황 변화에 따라 각 자산의 비중을 조절하는 데 있어 더 명확한 기준을 제공할 것이다. 예를 들어, 금리 상승이 예상되는 시기에는 TIGER 국고채10년의 비중을 축소하고 KODEX 단기채권의 비중을 늘리는 식의 유연한 대응이 가능하다.

아래 표는 1주차에 편입 예정인 안전자산 ETF들의 주요 특성을 비교하여, 각 자산의 역할을 명확히 인지하는 데 도움을 줄 것이다.

표 2.1: 1주차 편입 예정 안전자산 ETF 비교 분석

항목	TIGER 국고채10년	ACE KRX금현물	KODEX 단기채권
종목코드	381170	411060	153130
자산군	장기 국채	금 현물	단기 종합채권
운용사	미래에셋자산운용	한국투자신탁운용	삼성자산운용
총 보수(연)	0.49% ¹¹	0.5% (인하 검토 중) ¹⁷	0.150% ¹²
듀레이션(년)	약 10.66 ¹¹	해당 없음	약 0.43 ¹²
분배금 정책	연 4회 분배 ¹¹	미지급 (재투자)	미지급 (재투자) ¹²
포트폴리오 역할	금리 하락 베팅 (전술적)	인플레이션 헤지 (전략적)	자본 보존 (핵심 방어)

주요 리스크	금리 상승 리스크	국제 금 시세 및 환율 변동	매우 낮음 (신용/금리)
--------	-----------	-----------------	---------------

2.2: 지평의 확장: 글로벌 분산 투자 전략 (2주차)

7월 2주차에는 총 2,000만 원을 글로벌 시장에 배분하여 포트폴리오의 성장 동력을 다변화한다. 미국 대표 지수와 유럽 배당주에 대한 투자는 지정학적 리스크를 분산하고 새로운 수익 기회를 모색한다는 점에서 긍정적이나, 각 ETF의 구조적 변화와 대상 지역의 거시 경제 환경을 면밀히 살펴볼 필요가 있다.

2.2.1: 미국 시장 ETF 분석: TR에서 분배형으로의 전환과 그 영향

- **KODEX 미국S&P500 (1,000만 원) & KODEX 나스닥100 (600만 원):** 이 두 ETF는 미국 시장 투자의 핵심이다. 가장 중요한 변화는 2024년 세법 개정으로 인해 두 상품 모두 기존의 배당금 자동 재투자 방식인 TR(Total Return)형에서 분기별 배당금 지급형으로 전환되었다는 점이다.¹⁸ 이는 배당금이 ETF 내에서 자동으로 재투자되며 과세가 이연되던 복리 효과의 장점이 사라졌음을 의미한다. 이제 투자자는 분기별로 지급되는 분배금을 직접 재투자해야 하는 번거로움이 생겼으며, 분배금 수령 시 배당소득세(15.4%)가 원천징수된다.
- 하지만 이러한 구조적 변화에도 불구하고 두 ETF는 여전히 매력적인 투자처이다. 삼성자산운용은 유형 변경에 맞춰 총 보수를 업계 최저 수준으로 대폭 인하했다. KODEX 미국S&P500은 연 0.0062%¹⁸, KODEX 미국나스닥100은 연 0.0099%에서 추가 인하되어 0.0062%로 조정되었다.¹⁹ 이는 장기 투자 시 비용 부담을 최소화할 수 있는 매우 큰 장점이다. 2025년 미국 증시는 AI를 중심으로 한 기업들의 견조한 이익 성장이 예상되며²¹, 연준의 점진적인 금리 완화 기조가 시장에 긍정적으로 작용할 가능성이 높다.²² 따라서 이 두 ETF는 포트폴리오의 핵심 성장축 역할을 충분히 수행할 수 있을 것으로 판단된다.

2.2.2: 유럽 시장 ETF 분석: 배당 매력과 거시 경제 리스크의 상충

- **TIGER 유로스탁스배당귀족 (400만 원):** TIGER 유로스탁스배당30으로도 불리는 이 ETF는 유로존 11개국에 상장된 주식 중 배당률이 높은 상위 30개 종목에 투자한다.²³

기초지수는 'Euro Stoxx Select Dividend 30 Index'이며, 연 1회 종목을 변경하고 순배당률 가중방식을 사용한다.²³ 총 보수는 연 0.35%이다.²³

- 이 투자는 유럽 주식의 상대적으로 낮은 밸류에이션과 높은 배당 수익률을 노리는 전략이다. 유럽 주식은 미국 주식에 비해 저평가되어 있다는 분석이 있으며²², 이는 장기적인 관점에서 기회가 될 수 있다. 그러나 2025년 유럽 경제 전망은 여러 도전에 직면해 있다. 독일 경제의 생산성 저하와 높은 에너지 비용, 트럼프 행정부의 보호무역주의 강화 가능성에 따른 무역 마찰 우려, 그리고 러시아-우크라이나 전쟁의 장기화 등 지정학적 리스크가 상존한다.²² 이러한 거시 경제적 역풍은 기업 이익에 부담으로 작용하여 주가 상승을 제한할 수 있다. 특히 배당주 중심의 포트폴리오는 전통 산업(금융, 유틸리티 등) 비중이 높아 이러한 경기 둔화에 더 민감하게 반응할 수 있다. 따라서 높은 배당 수익률이 주가 하락으로 상쇄될 위험을 신중하게 고려해야 한다. 성장성이 높은 포트폴리오를 지향하는 현 단계에서, 유럽 시장에 대한 노출은 배당주보다는 유로존 전체 시장을 추종하는 광범위한 인덱스 ETF를 통해 확보하는 것이 더 적합할 수 있다는 대안적 검토가 필요하다.

2.3: 전술적 기동: 리밸런싱과 테마 정교화 (3주차)

3주차 계획은 기존 포트폴리오의 수익을 실현하고, 새로운 관점의 투자를 추가하여 위험-수익 구조를 재조정하는 단계이다. 이는 포트폴리오를 시장 변화에 맞춰 동적으로 관리하는 중요한 과정이다.

2.3.1: PLUS K방산 20% 이익 실현: S-Curve 관점에서의 타당성 분석

"OLED 전문가 관점"에서 제시된 기술수명주기(S-Curve) 이론은 PLUS K방산 ETF에 대한 이익 실현 결정의 타당성을 분석하는 데 유용한 프레임워크를 제공한다.²⁵

기술수명주기는 기술이 도입기, 성장기, 성숙기, 쇠퇴기를 거치는 과정을 설명한다.

- 현재 K-방산 산업의 위치: 현재 한국 방위산업은 여러 지표상 성장기 후반부에 위치한 것으로 분석된다. 폴란드, 사우디아라비아, 루마니아 등 신규 수출 시장이 지속적으로 열리고 있으며, 대규모 수주 계약이 임박했다는 소식은 강력한 성장 모멘텀이 여전히 유효함을 보여준다.¹ 이는 S-Curve가 가파르게 상승하는 성장기(Growth Phase)의 특징과 부합한다.
- 성숙기 진입 신호: 하지만 동시에, 글로벌 경쟁 심화, 미국 신 행정부의 정책 변화 가능성, 그리고 이미 달성한 대규모 수주로 인한 성장을 둔화 가능성은

성숙기(Maturity Phase) 진입이 머지않았음을 시사한다. 기술수명주기 이론에 따르면, 성숙기에 접어들면 기술 발전과 시장 성장 속도가 완만해지며 수익성이 점차 감소한다.²⁵

- 전략적 판단: 따라서 현재 시점에서 20%의 이익을 실현하는 것은 쇠퇴기에 접어들기 전에 수익을 확정하고 리스크를 관리하는 매우 합리적이고 선제적인 조치로 평가된다. 이는 전체 포지션을 청산하는 것이 아니라, 핵심 성장 동력은 유지하되 과열 가능성에 대비하는 균형 잡힌 접근법이다. PLUS K방산 ETF는 한화에어로스페이스, 한국항공우주, 한화오션, 현대로템 등 국내 대표 방산 기업 10개에 집중 투자하는 상품으로⁵, 이러한 기업들의 장기 성장성은 여전히 유효하므로 나머지 80% 비중은 계속 보유하며 추가 성과를 기대할 수 있다.

2.3.2: KODEX 고배당 800만 원 추가 매수: 상품 식별 및 전략적 부합성 검토

계획에 명시된 'KODEX 고배당'은 여러 상품으로 해석될 수 있어 명확한 식별이 필요하다. KODEX 배당성장²⁷,

KODEX 배당성장채권혼합²⁹, 그리고 금융주 중심의 커버드콜 상품인

KODEX 금융고배당TOP10타겟위클리커버드콜³⁰ 등이 있다. 기존 포트폴리오에 금융주 테마가 포함되어 있었고, '고배당'을 강조한 점을 고려할 때, 가장 가능성이 높은 대상은 **

KODEX 금융고배당TOP10타겟위클리커버드콜 (498410)**로 판단된다.

이 ETF는 KB금융, 신한지주 등 국내 대표 금융 고배당주 10개 종목에 투자하면서, 동시에 해당 포트폴리오에 대해 주간 단위로 콜옵션을 매도(Covered-Call)하는 전략을 사용한다.³¹ 옵션 매도를 통해 매월 안정적인 프리미엄(분배금 재원)을 확보하는 것이 특징이며, 연 최대 15% 수준의 분배금 지급을 추구한다.³¹

그러나 이 전략은 포트폴리오의 장기 목표와 상충될 가능성이 크다.

1. 상승 잠재력 제한 (Upside Cap): 커버드콜 전략의 본질은 주가 상승으로 얻을 수 있는 자본 이익의 일부를 포기하는 대가로 옵션 프리미엄을 수취하는 것이다. 즉, 기초자산인 금융주 주가가 급등하더라도 ETF의 수익률은 일정 수준으로 제한된다.
2. 성장 목표와의 불일치: 앞서 분석했듯이, 안전자산 10% 편입으로 인해 위험자산 포트폴리오는 연 14.33%라는 높은 수익률을 달성해야 한다. 이러한 공격적인 성장 목표를 가진 포트폴리오에 주가 상승 잠재력이 제한된 '인컴형' 상품을 편입하는 것은 전략적 모순이다.

따라서 KODEX 금융고배당TOP10타겟위클리커버드콜 추가 매수 계획은 재검토가

필요하다. 만약 해당주 투자를 통해 포트폴리오를 다변화하고자 한다면, 옵션 전략이 포함되지 않아 주가 상승에 온전히 참여할 수 있는 순수 해당주 ETF, 예를 들어 **KODEX** 해당성장 (211900)²⁸과 같은 상품을 대안으로 고려하는 것이 장기 목표 달성에 더 부합할 것이다.

2.4: 성장 엔진 재점화: 고성장 테마 보강 (4주차)

7월의 마지막 주차는 총 1,200만 원을 투입하여 미래 성장성이 높은 두 가지 핵심 테마, 즉 AI 인프라와 2차전지에 투자함으로써 포트폴리오의 장기 성장 잠재력을 극대화하는 단계이다.

2.4.1: KODEX 미국AI전력핵심인프라 (700만 원): AI 혁명의 숨은 수혜주

AI 기술의 발전은 필연적으로 막대한 양의 데이터 처리와 연산을 요구하며, 이는 데이터센터의 폭발적인 전력 소비로 이어진다.³²

KODEX 미국AI전력핵심인프라 (487230) ETF는 이러한 구조적 변화의 수혜를 입는 기업, 즉 AI 혁명을 가능하게 하는 '곡괭이와 삽'을 공급하는 기업에 투자하는 전략이다.

이 ETF는 AI 데이터센터에 전력을 공급하는 발전 기업(예: **Vistra**), 전력을 안정적으로 전송하는 송배전 기업(예: **Eaton**), 데이터센터의 열을 식히는 냉각 시스템 기업(예: **Vertiv**), 그리고 차세대 에너지원으로 주목받는 소형모듈원자로(SMR) 기술 기업(예: **NuScale Power**) 등 AI 전력 밸류체인 전반의 핵심 기업들을 포함한다.³³ 이는 단순한 AI 소프트웨어나 반도체 기업에 대한 투자를 넘어, AI 산업의 물리적 기반을 구축하는 데 필수적인 인프라 기업에 분산 투자함으로써 장기적이고 안정적인 성장을 추구하는 매우 정교한 접근법이다. 2025년에도 AI 투자는 지속적으로 확대될 전망이므로²¹, 이 ETF는 포트폴리오의 핵심 성장 동력이 될 잠재력이 충분하다.

2.4.2: TIGER 2차전지 (500만 원): 변동성 속 기회 탐색

2차전지 산업은 전기차 시장의 성장 둔화 우려와 글로벌 경쟁 심화로 인해 최근 높은 변동성을 보여왔다. 그러나 2025년 전 세계 2차전지 시장은 전기차 배터리 수요 증가에

합입어 1,000억 달러를 넘어 1,400GWh 수준까지 성장할 것으로 전망되는 등 장기적인 성장 잠재력은 여전히 유효하다.³⁶

TIGER 2차전지테마 (305540) ETF는 이러한 성장 산업의 핵심에 투자한다. 이 ETF는 LG에너지솔루션, 삼성SDI, SK이노베이션 등 배터리 셀 메이커와 POSCO홀딩스, 포스코퓨처엠, 에코프로비엠 등 핵심 소재 기업을 높은 비중으로 편입하고 있다.³⁸ 상위 10개 종목의 비중이 약 89%에 달할 정도로 국내 2차전지 밸류체인의 대표 기업들에 집중 투자하는 상품이다.³⁸

최근의 주가 조정은 밸류에이션 부담을 일부 해소하여 새로운 진입 기회를 제공할 수 있다. 4주차에 이 ETF를 편입하는 것은 단기적인 변동성을 감수하고 산업의 장기적인 턴어라운드 베팅하는 전략적 결정이다. 다만, 투자 위험 등급이 '1등급(매우 높은 위험)'인 만큼³⁸, 전체 포트폴리오 내 비중을 신중하게 관리해야 한다.

제3부: 투자자의 로그: 맞춤형 투자 일지 웹서비스 구축 청사진

"잘못된 투자를 방지"하기 위한 투자 일지 웹서비스 구축 요청은 단순한 기록을 넘어, 투자 의사결정 과정을 복기하고 개선하기 위한 강력한 도구를 필요로 함을 의미한다. 기존의 Notion이나 Google Sheets 템플릿은 유연하지만, 투자 결정의 근본적인 원인을 분석하고 인지 편향을 줄이는 데에는 한계가 있다.⁴⁰ 따라서, 본 절에서는 학습과 성장을 촉진하는 '인지적 디브리핑 도구'로서의 웹서비스 청사진을 제시한다.

3.1: 핵심 철학 및 기능 아키텍처: 기록에서 학습 시스템으로

제안하는 웹서비스의 핵심 철학은 '**기록이 아닌 학습**'이다. 모든 기능은 투자자가 자신의 결정 과정을 객관적으로 돌아보고, 성공과 실패의 진짜 원인을 파악하며, 미래의 의사결정을 개선하는 데 초점을 맞춰야 한다. 이를 위해 시스템은 단순한 거래 내역의 나열을 넘어, 각 거래에 담긴 '생각의 과정'을 구조화하여 저장하고 분석하는 기능을 제공해야 한다.

모듈형 아키텍처:

- **대시보드 (Dashboard):** 포트폴리오의 핵심 현황(수익률, 자산 배분), 예정된 주요 이벤트(실적 발표, 배당락 등), 그리고 '복기'가 필요한 과거 거래에 대한 알림을 한눈에 보여주는 중앙 허브.

- **거래 로그 (Trade Log):** 모든 매수/매도 거래를 기록하는 시스템의 심장부. 단순한 수량, 가격 기록을 넘어 '투자 가설'을 입력하는 것이 핵심이다.
- **포트폴리오 분석 (Portfolio Analytics):** 보유 자산, 섹터 노출도, 위험 지표(베타, 변동성), 성과 기여도 등을 심층적으로 분석하는 모듈.
- **복기 및 성찰 모듈 (Review & Reflection Module):** 이 시스템의 가장 차별화된 기능. 과거의 거래를 체계적으로 분석하고 교훈을 도출하도록 유도하는 가이드 워크플로우를 제공한다.

3.2: 핵심 기능 및 사용자 경험(UX) 설계

3.2.1: '투자 가설'의 구조화: 모든 매수의 시작점

매수 거래를 기록할 때, 사용자는 다음과 같은 구조화된 양식을 작성해야 한다. 이는 '감'에 의한 투자를 방지하고, 모든 투자를 검증 가능한 가설에 기반하도록 강제한다.

- **핵심 가설 (Hypothesis):** "나는 [종목명]이 [촉매제 1], [촉매제 2] 등의 이유로 상승할 것이라고 믿는다."
- **검증 지표 (Key Metrics to Watch):** "나의 가설을 검증하기 위해 [지표 A (예: 매출 성장률)],를 추적할 것이다."
- **목표가 및 투자 기간 (Price Target & Time Horizon):** "나의 목표 가격은 [가격]이며, 예상 투자 기간은 [기간]이다."
- **가설 폐기 조건 (Invalidation Conditions):** "[이벤트 X (예: 경쟁사 신기술 발표)]가 발생하거나, [지표 C (예: 영업이익률)]가 [수치] 이하로 하락하면 매도를 고려할 것이다."
- **아이디어 출처 (Source of Idea):** "Claude 분석", "Gemini 실행 신호", "외부 리서치" 등 아이디어의 원천을 기록하여, 어떤 정보 소스가 더 높은 성공률을 보이는지 추적한다.

3.2.2: '사후 복기(Post-Mortem)' 워크플로우: 모든 매도의 끝

매도 거래를 기록하면, 시스템은 자동으로 '사후 복기' 세션을 시작한다. 화면에는 매수 시점에 작성했던 '투자 가설'과 실제 주가 차트, 그리고 보유 기간 동안 발생했던 주요

뉴스가 함께 표시된다. 이후 시스템은 다음과 같은 질문을 통해 성찰을 유도한다.

- "최초의 가설은 예상대로 진행되었는가?"
- "투자의 성패는 가설이 맞거나 틀렸기 때문인가, 아니면 예측 불가능한 시장 요인(운) 때문인가?"
- "이 거래를 통해 얻은 가장 중요한 교훈은 무엇인가?"

이러한 과정은 결과만 보고 판단하는 '결과 편향(Outcome Bias)'과, 과거를 현재의 지식으로 재해석하는 '사후 확신 편향(Hindsight Bias)'을 줄이는 데 결정적인 역할을 한다.

3.2.3: 기존 도구와의 기능 비교

제안된 웹서비스는 Notion이나 Google Sheets와 같은 범용 도구들이 제공하기 어려운 투자 의사결정 지원 기능을 핵심으로 한다.

표 3.1: 기존 투자 기록 도구와의 기능 격차 분석

기능	Notion 템플릿	Google Sheets 템플릿	제안 웹서비스
단순 거래 기록	기본 제공 ⁴⁰	기본 제공 ⁴¹	기본 제공
구조화된 가설 기록	수동으로 양식 생성 필요	수동으로 양식 생성 필요	핵심 기능으로 내장
자동화된 사후 복기	불가능	불가능	핵심 기능으로 내장
인지 편향 완화 기능	없음	없음	가이드 질문 통해 제공
실시간 데이터 연동	제한적/수동 업데이트 ⁴⁰	GOOGLEFINANCE 함수 등 ⁴¹	API 통해 완전 자동화
뉴스/이벤트 연동	수동 입력 ⁴⁰	불가능	API 통해 자동화

3.3: 기술적 구현 로드맵

- 기술 스택 (Tech Stack):

- 프론트엔드: React 또는 Vue.js (동적이고 반응적인 사용자 인터페이스 구축에 용이)
 - 백엔드: Python (Django/Flask) (데이터 분석 및 API 연동에 강점)
 - 데이터베이스: PostgreSQL (안정성과 확장성)
 - 데이터 API: Finnhub, Alpha Vantage (실시간 시세 및 기업 정보) / NewsAPI (관련 뉴스)
 - 데이터 소스:
 - 초기에는 수동 입력을 지원하고, 향후 Plaid와 같은 서비스를 통해 증권사 계좌와 연동하여 거래 내역을 자동으로 가져오는 기능을 구현할 수 있다.
 - 단계별 개발 로드맵:
 - 1단계 (**MVP - 최소 기능 제품**): 수동 거래 로그, 구조화된 '투자 가설' 입력, '사후 복기' 워크플로우 등 핵심 기능에 집중하여 개발한다.
 - 2단계 (**자동화**): 증권사 계좌 연동을 통한 거래 내역 자동 импорт, 시장 데이터 API를 통한 실시간 시세 및 포트폴리오 평가액 자동 업데이트 기능을 추가한다.
 - 3단계 (**AI 통합**): Claude 및 Gemini API와 연동하여, "실적 발표를 기반으로 투자했던 종목들의 평균 수익률을 보여줘"와 같은 자연어 질의를 통해 포트폴리오 데이터를 분석하는 고급 기능을 구현한다.
-

제4부: 종합 및 장기 비전

4.1: 통합 투자 프레임워크: 물리학자와 엔지니어의 접근법

본 보고서의 분석 과정은 제시된 두 가지 독창적인 관점, 즉 '물리학자의 렌즈'와 '엔지니어의 시각'이 단순한 비유를 넘어 실용적이고 강력한 통합 투자 프레임워크로 기능할 수 있음을 보여준다.

- 물리학자의 렌즈 (**시스템적 접근**): 포트폴리오를 하나의 시스템으로 보고, 자산 간의 상관관계, 변동성(진폭), 그리고 리스크 완화(감쇠)를 관리하는 데 중점을 두었다. 이 관점은 7월 계획에서 TIGER 국고채10년의 높은 듀레이션이 '안전' 자산이 아닌 '전술적' 자산의 성격을 가짐을 명확히 하고, 전체 시스템의 안정성을 위해 KODEX 단기채권과 같은 진정한 감쇠 장치의 필요성을 강조하는 근거가 되었다.
- 엔지니어의 시각 (**S-Curve 분석**): 개별 투자를 기술수명주기 모델에 대입하여 현재 위치를 진단하고 미래 성장 경로를 예측하는 데 활용되었다. 이 접근법은 PLUS K방산 ETF가 성장기 후반에 위치하여 일부 이익 실현이 합리적이라는 결론을

도출하는 데 결정적인 역할을 했다. 또한, **KODEX 미국AI전력핵심인프라** 투자의 타당성을 검증하고, 2차전지 산업의 턴어라운드 가능성을 평가하는 데에도 동일한 프레임워크가 적용되었다.

이 두 가지 접근법은 거시적 시스템 관리(물리학)와 미시적 개별 자산 분석(공학)을 결합하여, 감정에 휘둘리지 않고 데이터와 모델에 기반한 일관된 의사결정을 내릴 수 있는 강력한 기반을 제공한다.

4.2: 2030년을 향한 수정된 로드맵: 5억 원 달성 경로 최적화

지금까지의 심층 분석을 바탕으로, **2030년 5억 원 자산 목표** 달성을 위한 수정된 7월 투자 계획 및 장기 원칙을 다음과 같이 제언한다.

최종 권고 사항:

1. **상향된 목표 수익률 인지:** 안전자산 **10%** 편입으로 인해, 나머지 위험자산(주식) 포트폴리오는 연 **13.2%**가 아닌 ****14.33%****의 수익률을 목표로 운용해야 함을 명확히 인지해야 한다. 이는 향후 테마 및 종목 선정 시 더 높은 성장 잠재력을 가진 자산을 우선적으로 고려해야 함을 의미한다.
2. **고배당주 전략 재검토:** 3주치의 **KODEX 금융고배당TOP10**타겟위클리커버드콜 추가 매수 계획은 철회하고, 포트폴리오의 성장 목표에 부합하는 대안(예: **KODEX 배당성장** 또는 순수 금융 섹터 **ETF**)을 검토할 것을 강력히 권고한다. 상승 잠재력이 제한된 커버드콜 전략은 현재 단계의 포트폴리오 목표와 부합하지 않는다.
3. **'안전자산' 포트폴리오 정교화:** 1주치의 안전자산 투자를 '핵심 방어(**KODEX 단기채권**)', '전략적 헤지(**ACE KRX금현물**)', '전술적 베팅(**TIGER 국고채10년**)'으로 명확히 구분하여 운용한다. 이는 향후 시장 상황에 따른 유연한 리스크 관리를 가능하게 할 것이다.
4. **분배금 재투자 계획 수립:** 미국 대표 지수 **ETF**들이 **TR형**에서 분배형으로 전환됨에 따라, 분기별로 발생하는 현금 분배금을 수동으로 재투자하는 명확한 계획과 실행 시스템(**Gemini 활용**)을 마련해야 한다.
5. **투자 일지 웹서비스 개발 우선순위 부여:** 제안된 투자 일지 웹서비스의 **MVP**(최소 기능 제품) 개발을 최우선 과제로 삼을 것을 제언한다. 의사결정 과정을 구조화하고 체계적으로 복기하는 이 도구는 '잘못된 투자를 방지'하고, 연 **13.2%**라는 도전적인 목표 수익률을 달성하는 데 가장 강력하고 지속 가능한 수단이 될 것이다.

Claude의 분석적 깊이와 **Gemini**의 정교한 실행력이 결합된 현재의 투자 시스템은 이미 시장을 상회하는 성과로 그 잠재력을 입증했다. 여기에 본 보고서에서 제안한 전략적 미세 조정과 체계적인 의사결정 지원 도구가 더해진다면, **2030년 은퇴 목표** 달성을 향한

여정은 더욱 안정적이고 성공적으로 전개될 것으로 확신한다. 다음 분석은 2025년 7월 31일에 이루어질 예정이다.

참고 자료

1. [자료] 2025년 방위산업, 트럼프 당선과 뉴노멀 - 메리츠證 - 뉴스콤, 6월 28, 2025에 액세스, http://www.newskom.co.kr/view.php?ud=202411280843598238d94729ce13_59
2. 유럽의 장벽을 넘어서는 한화의 방산 현지화 전략 | 한화그룹, 6월 28, 2025에 액세스, <https://www.hanwha.co.kr/newsroom/discover/view.do?seq=14164>
3. 방위산업, 6월 28, 2025에 액세스, <https://www.bondweb.co.kr/research/downloadPage.asp?number=852192&gn=1>
4. PLUS K방산 - K-ETF, 6월 28, 2025에 액세스, <https://www.k-etf.com/etf/449450>
5. PLUS K방산, 6월 28, 2025에 액세스, <https://www.plusetf.co.kr/product/detail?n=006192>
6. [2025 하반기 전망] 은행 - YouTube, 6월 28, 2025에 액세스, <https://www.youtube.com/watch?v=491sliOfajE>
7. [2025 하반기 전망] 조선 - YouTube, 6월 28, 2025에 액세스, <https://www.youtube.com/watch?v=2X0b20POpAM>
8. 수학·물리학 잘하면 주식투자도 '대박' 낸다 - 중앙일보, 6월 28, 2025에 액세스, <https://www.joongang.co.kr/article/23954962>
9. “금융위기가 물리학자와 수학자 탓이라고?”...웨더를 교수의 이유 있는 반격, 6월 28, 2025에 액세스, <https://www.iheadlinenews.co.kr/news/articleView.html?idxno=3641>
10. 돈의 물리학 돈이 움직이는 방향과 속도를 예측하다 - 반디앤루니스, 6월 28, 2025에 액세스, <https://bandinlunis.com/front/product/detailProduct.do?prodId=4384302>
11. TIGER 미국테크TOP10 INDXX(A381170) | ETF Snapshot | ETF/ETN 정보 - FnGuide, 6월 28, 2025에 액세스, https://comp.fnguide.com/svo2/asp/etf_snapshot.asp?pGB=1&gicode=A381170&clD=&MenuYn=Y&ReportGB=&NewMenuID=401&stkGb=770
12. Kodex 단기채권 - 삼성자산운용, 6월 28, 2025에 액세스, <https://www.samsungfund.com/etf/product/view.do?id=2ETF35>
13. ACE KRX금현물 주가 - 실시간 차트 및 종목정보 - 알파스퀘어, 6월 28, 2025에 액세스, <https://alphasquare.co.kr/home/stock-summary?code=411060>
14. ETF기타시장안내, 6월 28, 2025에 액세스, https://spn.stockplus.com/news/api/v1/disclosure_views/koscom/331109
15. 금 투자는 ACE KRX금현물로 단순하고 명확하게!, 6월 28, 2025에 액세스, <https://www.aceetf.co.kr/info/report/1114>
16. 미래에셋운용 금ETF '저보수 전략'...'개척자' 한투운용, 대응 불가피 - 메트로신문, 6월 28, 2025에 액세스, <http://www.metroseoul.co.kr/article/20250626500001>
17. ETF 운용보수 경쟁 다시?... '복불' 출시에 한투운용, 'ACE KRX 금현물' 인하 검토 - Daum, 6월 28, 2025에 액세스, <https://v.daum.net/v/20250625163744944>
18. 'KODEX 미국S&P500' TR 소멸에도 순자산 4조 돌파 - 스마트투데이, 6월 28, 2025에 액세스, <https://www.smarttoday.co.kr/news/articleView.html?idxno=73063>
19. 'KODEX 미국나스닥100' TR 소멸에도 순자산 2조 돌파 - 스마트투데이, 6월 28,

- 2025에 액세스, <https://www.smarttoday.co.kr/news/articleView.html?idxno=72782>
20. '해외점유율 높여라'...삼성운용의 보수인하 카드 효과는 - 연합뉴스포맥스, 6월 28, 2025에 액세스, <https://news.einfomax.co.kr/news/articleView.html?idxno=4308693>
21. 2025 연간전망 | 리서치리포트 - Toss Securities Official Website - 토스증권, 6월 28, 2025에 액세스, <https://corp.tossinvest.com/en/post?type=research-report&id=11234&category=138>
22. 2025년 글로벌 시장 전망 | Russell Investments, 6월 28, 2025에 액세스, <https://russellinvestments.com/kr/global-market-outlook>
23. TIGER 유로스탁스배당30 | 미래에셋 TIGER ETF, 6월 28, 2025에 액세스, <https://www.tigeretf.com/ko/product/search/detail/index.do?ksdFund=KR7245350004>
24. 2025 해외증시 가이드: 유망한 해외 주식시장 및 글로벌 트렌드 - Mitrade, 6월 28, 2025에 액세스, <https://www.mitrade.com/kr/insights/shares/knowledge/the-guide-to-foreign-equities>
25. 기술순환주기 기반의 기술경영 전략수립에 관한 연구 - Korea Science, 6월 28, 2025에 액세스, <https://www.koreascience.kr/article/CFKO201622355581443.pdf>
26. PLUS K방산 | TheRich.io - 더 리치, 6월 28, 2025에 액세스, <https://www.therich.io/stock?ticker=449450&country=KR>
27. Kodex 배당성장 - 삼성자산운용, 6월 28, 2025에 액세스, <https://www.samsungfund.com/etf/product/view.do?id=2ETF46>
28. KODEX 배당성장(A211900) | ETF Snapshot | ETF/ETN 정보 | Company Guide - FnGuide, 6월 28, 2025에 액세스, https://comp.fnguide.com/SVO2/ASP/SVD_Main.asp?gicode=A211900
29. Kodex 배당성장채권혼합 - 삼성자산운용, 6월 28, 2025에 액세스, <https://www.samsungfund.com/etf/product/view.do?id=2ETF58>
30. 월배당, 고배당, 비과세 모두 잡는 Kodex 커버드콜 월배당ETF 3종 - 삼성자산운용 블로그, 6월 28, 2025에 액세스, <https://samsungfundblog.com/archives/51612>
31. Kodex 금융고배당TOP10타겟위클리커버드콜 | Kodex - 삼성자산운용, 6월 28, 2025에 액세스, <https://www.samsungfund.com/etf/product/view.do?id=2ETFP1>
32. SAS, 2025년 인공지능(AI) 트렌드 전망 발표, 6월 28, 2025에 액세스, https://www.sas.com/ko_kr/news/press-releases/2024/november/ai_trend_report_2025.html
33. M7 죽고 '배트맨'이 왔다...AI, 올해 주목할 ETF 20개중앙일보 - 다음 금융, 6월 28, 2025에 액세스, <https://m.finance.daum.net/quotes/A237350/news/stock/20250210050053591>
34. 중동 전쟁·원전정책·美中 AI경쟁까지...에너지ETF로 '머니무브' 이제 시작 [매일 돈이 보이는 습관 M+] - 토스증권, 6월 28, 2025에 액세스, https://tossinvest.com/stocks/A487230/news?symbol-or-stock-code=A487230&contentType=news&contentParams=%7B%22id%22%3A%22maekyung_000011344369%22%7D
35. 2025년 꼭 알아야 할 AI 트렌드 5가지 - 브런치스토리, 6월 28, 2025에 액세스, <https://brunch.co.kr/@acc9b16b9f0f430/129>

36. webzine.koita.or.kr, 6월 28, 2025에 액세스,
<http://webzine.koita.or.kr/202111-specialissue/%EC%84%B1%EC%9E%A5%EC%9E%A0%EC%9E%AC%EB%A0%A5%EC%9D%B4-%EB%A7%A4%EC%9A%B0-%ED%81%B0-%EC%9D%B4%EC%B0%A8%EC%A0%84%EC%A7%80%EC%9D%98-%EC%8B%9C%EC%9E%A5-%EC%A0%84%EB%A7%9D#:~:text=%EC%9D%B4%EC%B0%A8%EC%A0%84%EC%A7%80%20%EC%88%98%EC%9A%94%2D%EA%B3%B5%EA%B8%89%20%EC%8B%9C%EC%9E%A5%20%ED%98%84%ED%99%A9%20%EB%B0%8F%20%EC%A0%84%EB%A7%9D&text=%EC%9D%B4%EC%97%90%20%EB%94%B0%EB%9D%BC%20%EC%9D%B4%EC%B0%A8%EC%A0%84%EC%A7%80%20%EC%8B%9C%EC%9E%A5,%EC%84%B1%EC%9E%A5%ED%95%A0%20%EA%B2%83%EC%9C%BC%EB%A1%9C%20%EC%A0%84%EB%A7%9D%EB%90%98%EA%B3%A0%20%EC%9E%88%EB%8B%A4.>
37. 2025년 2차전지 소재 산업의 현재와 미래: 성장이 예상되는 시장의 주요, 6월 28, 2025에 액세스,
<https://seo.goover.ai/report/202503/go-public-report-ko-f7fd4bd7-b7e5-45c5-a943-ab2b8441e4d5-0-0.html>
38. TIGER 2차전지테마(A305540) | ETF Snapshot | ETF/ETN 정보 - Company Guide, 6월 28, 2025에 액세스,
https://comp.fnguide.com/svo2/asp/etf_snapshot.asp?pGB=1&gicode=A305540&cID=&MenuYn=N&ReportGB=&NewMenuID=401&stkGb=770
39. TIGER 2차전지테마 | 미래에셋 TIGER ETF, 6월 28, 2025에 액세스,
<https://www.tigeretf.com/ko/product/search/detail/index.do?ksdFund=KR7305540007>
40. 주식 매매일지 템플릿 | Notion (노션) 마켓플레이스, 6월 28, 2025에 액세스,
<https://www.notion.com/ko/templates/stocktrading>
41. 구글스프레드시트 국내주식 관리 템플릿을 드립니다. - 크몽, 6월 28, 2025에 액세스, <https://kmong.com/gig/350165>