

## (제1장) 투자권유준칙

22.12.08 개정

23.05.16 개정

24.03.01 개정

24.06.20 개정

### 제1절 총칙

#### 1. 목적

이 투자권유준칙(이하 “준칙”이라 한다)은 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」(이하 “법”이라 한다) 제50조제1항, 「금융소비자 보호에 관한 법률」(이하 “금소법”이라 한다), 「금융소비자 보호에 관한 법률 시행령」(이하 “금소법시행령”이라 한다), 「금융소비자 보호에 관한 감독규정」(이하 “금소법 감독규정”이라 한다)에 따라 제주은행 임직원과 투자권유대행인(이하 “임직원등”이라 한다)이 법상 일반 투자자 및 금소법상 일반금융소비자(이하 “투자자”라 한다)에게 투자권유를 함에 있어 준수하여야 할 구체적인 절차 및 기준 등을 정함을 목적으로 한다(21.05.10개정)

#### 2. 용어의 정의(21.05.10개정)

이 준칙에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같다. 다만, 이 준칙에서 정하지 아니한 용어는 법·법시행령·법시행규칙·금융위원회의 금융투자업규정, 금소법, 금소법시행령, 금소법감독규정 및 한국금융투자협회의 규정 등 (이하 “관계 법령등”이라 한다)에서 정하는 바에 따른다.

가. “투자성 상품”이란 금소법 제3조에 따라 금융투자상품, 투자일임계약 및 신탁계약

(관리형신탁계약 및 투자성 없는 신탁계약을 제외한다. 이하 같다)을 말한다.

나.“투자권유”란 특정 투자자를 상대로 금융투자상품의 매매 또는 투자자문계약·투자일임 계약·신탁계약(관리형신탁계약 및 투자성 없는 신탁계약을 제외한다. 이하 같다)의 체결을 권유하는것을 말한다.

다.“전문금융소비자”란 전문성 구비여부, 소유자산규모 등에 비추어 투자에 따른 위험

감수 능력이 있는 투자자로서 법 제9조제5항에서 정하는 자를 말한다

※금소법상 “전문금융소비자란” 투자성 상품의 경우 금소법 제2조에 따른 투자자로서 법 제9조에 따른 전문투자자와 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」에 따른 대부업자, 투자권유대인 등이 포함됨 (21.05.10개정)

라.“일반금융소비자”란 전문투자자가 아닌 투자자를 말하며, 다음 각 목과 같이 구분한다.

다만, 전문투자자 중 법시행령 제10조제1항 각 호 이외의 자가 일반투자자와 동일한 대우를 받겠다는 의사를 은행에 서면으로 통지하고 은행이 이에 동의한 경우에는 일반투자자로 본다.

(1)투자권유희망 투자자 : 투자권유를 받겠다는 의사를 표시한 일반투자자

(가)정보제공 투자자 : [별지 제1호]의 “일반투자자 투자정보 확인서”(이하 “투자자정보 확인서”라 한다)를 작성 · 제출한 일반투자자

마. “포트폴리오 투자”란 투자위험 분산을 목적으로 둘 이상의 금융투자상품에 투자하는 것을 말한다.

바.“적정성 원칙 대상상품” 이란 다음 각 목의 금융투자상품을 말한다.

- (1) 파생상품 : 장내파생상품 및 장외파생상품(금소법시행령 제12조제1항제2호가목)
- (2) 파생결합증권(단, 금적립 계좌등은 제외)(금소법시행령 제12조제1항제2호가목)
- (3)사채(社債) 중 일정한 사유가 발생하는 경우 주식으로 전환되거나 원리금을 상환해야 할 의무가 감면될 수 있는 사채(「상법」 제469조제2항, 제513조 또는 제516조의2에 따른 사채는 제외) (조건부 자본증권) (금소법시행령 제12조제1항제2호다목)
- (4) 고난도금융투자상품, 고난도금전신탁계약, 고난도투자일임계약
- (5) 파생형 집합투자증권(레버리지·인버스 ETF 포함) 다만, 금소법 감독규정 제11조 제1항 단서에 해당되는 인덱스 펀드는 제외 (금소법감독규정 제11조 제1항 제1호)
- (6). 집합투자재산의 50%를 초과하여 파생결합증권에 운용하는 집합투자기구의 집합투자증권 (금소법감독규정 제11조 제1항 제2호)
- (7) 위 적정성 원칙 대상상품 중 어느 하나를 취득·처분하는 금전신탁계약의 수익증권(이와 유사한 것으로서 신탁계약에 따른 수익권이 표시된 것도 포함) (금소법감독규정 제11조 제1항 제3호)

### 3. 투자권유 및 판매 일반 원칙

임직원 등은 투자자에 대하여 투자권유 및 판매를 하는 경우에는 다음의 사항을 준수하여야 한다.

가. 임직원 등은 관계법령 등을 준수하고, 신의성실의 원칙에 따라 공정하게 업무를 수행하여야 한다.

나. 임직원 등은 투자자가 합리적인 투자판단과 의사결정을 할 수 있도록 투자에 따르는 위험 및 거래의 특성과 주요내용을 명확히 설명하여야 한다.

다. 임직원 등은 투자자 자신의 판단과 책임에 따라 스스로 투자에 관한 의사결정을 하여야 하고, 그에 대한 결과가 투자자 본인에게 귀속됨을 투자자에게 알려야 한다.

라. 임직원 등은 정당한 사유 없이 투자자의 이익을 해하면서 자기가 이익을 얻거나 제삼자가 이익을 얻도록 하여서는 아니 된다.

마. 판매인의 상품숙지의무에 따라 임직원 등은 금융투자상품 판매 전 투자자에게 금융투자상품의 내용을 이해할 수 있도록 설명하기 위한 준비를 해야한다.

판매인의 상품숙지의무 대상상품은 법 제3조제1항에 따른 투자성이 있는 금융상품으로 한다. (24.06.20개정)

## 제2절 투자자 구분 등

### 4. 방문 목적 확인

가. 임직원 등은 투자자 방문시 투자자의 방문 목적 및 투자권유 희망여부를 확인하여야 한다.

나. 임직원 등은 투자권유를 희망하지 않는 투자자에 대하여는 투자권유에 해당하는 행위를 하여서는 아니 되며, 투자자가 원하는 객관적인 정보만을 제공하여야 한다.(21.05.10개정)

### 5. 일반·전문금융소비자의 구분(21.05.10개정)

가. 임직원 등은 투자자에게 투자권유를 하기 전에 해당 투자자가 일반금융소비자인 전문금융소비자인지 여부를 확인하여야 하며, 법 제9조제5항 단서에 따라 일반금융소비자로 전환할 수

있는 전문금융소비자가 일반금융소비자와 같은 대우를 받겠다는 의사를 은행에 서면으로 통지하는 경우 정당한 사유가 있는 경우를 제외하고 이에 동의하여야 한다.

나. 주권상장법인이 은행과 장외파생상품 거래를 하는 경우에는 일반금융소비자로 본다.

단, 해당 법인이 전문금융소비자와 같은 대우를 받겠다는 의사를 은행에게 서면으로 통지하는 경우에는 전문금융소비자로 본다.

다. 은행은 일반금융소비자로 전환할 수 있는 전문금융소비자가 서면으로 일반투자자로의 전환을 통지하는 경우 정당한 사유가 있는 경우를 제외하고는 이에 동의하여야 한다. 이 경우 해당 전문금융소비자는 일반투자자로 본다.

라. 법 제9조 제5항 단서에 따라 일반금융소비자로 전환할 수 있는 전문금융소비자가 일반금융소비자와 같은 대우를 받겠다는 의사를 회사에 서면을 통지하는 경우 정당한 사유가 있는 경우를 제외하고는 이에 동의하여야 한다. 이 경우 해당 전문투자자는 일반투자자로 본다.

마. 일반금융소비자로 전환한 전문금융소비자는 서면 통지에 의해 다시 전문금융소비자로 전환할 수 있다.

바. 은행은 전문금융소비자의 일반금융소비자 전환 내역 등에 대한 기록을 유지하여야 한다.

### 제3절 투자권유를 희망하지 않는 투자자에 대한 판매

#### 6. 투자권유를 받지 않는 투자자에 대한 보호의무

가. 임직원 등은 투자자가 투자권유를 희망하지 않아 투자자정보를 제공하지 않는 경우에는 투자

권유를 할 수 없음을 알려야 한다. 만일, 적정성원칙 대상상품 등의 거래를 희망하는 투자자가 투자자정보를 제공하지 않는 경우에는 관련 법령에 따라 거래가 제한된다는 사실을 알려야 한다.(21.05.10개정)

#### 제4절 투자권유 희망 투자자에 대한 판매

##### 제1관 투자자정보

#### 7. 투자자정보 파악 및 투자자성향 분석 등(21.05.10개정)

- 가. 임직원 등은 투자권유를 희망하는 투자자에 대하여 투자권유 전에 면담·질문 등을 통하여 투자자의 투자자정보를 [별지 제1호]의 투자자정보 확인서에 따라 파악하고, 투자자로부터 서명 등의 방법으로 확인을 받아 이를 유지·관리하여야 한다.(21.05.10개정)
- 나. 임직원 등은 가목에 따라 확인한 투자자정보의 내용 및 [별지 제2호]에 따라 분류된 투자자의 성향(이하 “투자자성향”이라 한다)을 투자자에게 지체 없이 제공하여야 한다.
- 다. 임직원 등은 원칙적으로 투자자 본인으로부터 투자자정보를 파악하여야 하며, 투자자의 대리인이 그 자신과 투자자의 실명확인증표 및 위임장 등 대리권을 증빙할 수 있는 서류 등을 지참하는 경우 대리인으로부터 투자자 본인의 정보를 파악할 수 있다. 이 경우 은행은 위임의 범위에 투자자정보 작성 권한이 포함되어 있는 지를 확인하여야 한다.
- 라. 임직원 등은 단기금융집합투자기구의 집합투자증권, 국채증권, 지방채증권, 특수채 증권, 그 밖에 이에 준하는 것으로서 위험이 높지 않은 금융투자상품만을 거래하는 투자자 및 환매

조건부매매를 하는 투자자에 대하여는 별도의 투자자정보 확인서를 사용하여 투자자정보를 간략하게 파악할 수 있다.

마. 임직원 등은 투자자정보에 관한 정보 중 일부만을 제공한 투자자에 대하여는 해당 투자자가 제공한 정보의 범위 내에서 적합한 투자권유를 하여야 한다.

## 8. 투자자정보의 유효기간

가. 임직원 등은 투자자로부터 별도의 변경 요청이 없으면 투자자정보를 파악한 날로부터 12~24개월(투자자정보 유효기간)동안 투자자정보가 변경되지 않은 것으로 간주할 수 있다.

나. 임직원 등은 투자자에게 가목을 설명하고 투자자정보가 변경되면 은행에 변경내용을 통지하도록 안내하여야 한다. 임직원 등은 은행이 신규 투자권유를 희망하는 투자자에게 투자권유를 하고자 하는 경우, 반드시 현재 투자하고자 하는 자금에 대한 성격을 포함한 새로운 투자자정보를 파악하여야 한다.

다. 가~다목에도 불구하고 일반투자자와 투자일임계약이 체결된 경우에는 투자자의 재무상태 및 투자목적 등 변경여부를 연 1회이상 확인하여야 하며, 매 분기 1회이상 투자자의 재무상태, 투자목적 등의 변경이 있는 경우 이를 회신해 줄 것을 투자자에게 통지(서면, 전자우편, 인터넷 또는 모바일시스템, 그 밖에 이와 비슷한 전자 통신의 방법 등) 하여야 한다.

## 제2관 투자권유

### 9. 투자권유 절차(21.05.10개정)

가. 임직원 등은 은행이 정한 [별지 제3호]의 적합성판단 기준에 비추어 보아 투자자에게 적합하지 아니하다고 인정되는 투자권유를 하여서는 아니 된다.

나. 임직원 등은 은행이 신규 투자권유를 희망하는 투자자에게 투자권유를 하고자 하는 경우, 반드시 현재 투자하고자 하는 자금에 대한 성격을 포함한 새로운 투자자정보를 파악하고 투자자성향과 그 의미에 대해 설명하고 투자권유를 하는 것이 바람직하다.

다. 임직원 등은 투자자가 보유 자산에 대한 위험회피 목적으로 투자하거나 적립식으로 투자하는 등 해당 투자를 통하여 수반되는 위험을 낮추거나 회피할 수 있다고 판단하는 경우에는 [별지 제4호]의 금융투자상품 위험도 분류 기준보다 완화된 기준을 적용하여 투자권유할 수 있다.

라. 임직원 등은 투자자의 투자성향보다 투자위험도가 높은 금융투자상품 등에 대한 투자권유를 하여서는 아니 된다.

마. 임직원 등은 (1)의 투자자에게 (2)의 금융투자상품을 판매하고자 하는 경우 투자자의 올바른 투자판단을 유도하기 위하여 추천사유 및 유의사항 등을 기재한 [별지 제4-1호]의 적합성보고서를 계약체결 이전에 투자자에게 교부하여야 한다.

(1) 교부대상자 : 신규투자자, 고령투자자, 초고령투자자

(2) 대상상품 : ELS(주가연계증권), ELF(주가연계펀드), ELT(주가연계신탁), DLS(파생연계증권), DLF(파생연계펀드), DLT(파생연계신탁)

## 10. 고령투자자에 대한 금융투자상품 판매시 보호 기준



가. 임직원 등은 고령투자자에게 금융투자상품을 판매하는 경우 제8조 가목에 따른 [별지 제3호]

의 적합성 판단 기준과 [별지 제5호]의 강화된 고령투자자 보호기준을 준수하여야 한다.

나. 임직원 등은 만 65세 이상인 고령투자자를 대상으로 금융투자상품(투자자 보호 및 건전한

거래질서를 해칠 우려가 없는 것으로서 금융위가 정하여 고시하는 금융상품은 제외)을 판매

하는 경우, 판매과정을 녹취하고 투자자가 요청하는 경우 녹취한 파일을 제공하여야 하며,

판매과정에서 2영업일 이상의 숙려기간을 부여하여야 한다.(21.05.10개정)

## 11. 투자권유시 유의사항

가. 임직원 등은 투자권유를 함에 있어서 다음의 어느 하나에 해당하는 행위를 하여서는 아니된다.

(1) 금융투자상품의 내용을 사실과 다르게 알리는 행위(21.05.10개정)

(2) 불확실한 사항에 대하여 단정적 판단을 제공하거나 확실하다고 오인하게 할 소지가 있는 내용을 알리는 행위

(3) 투자자로부터 투자권유의 요청을 받지 아니하고 방문·전화 등 실시간 대화의 방법을 이용하는 행위. 다만, 증권과 장내파생상품에 대하여 투자권유를 하는 경우는 제외한다.

(4) 투자권유를 받은 투자자가 이를 거부하는 취지의 의사 표시([별지 제8호]에 따른 투자재권유 금지 요청신청서 접수 등)를 한 후에도 투자권유를 계속하는 행위. 다만, 다음의 각 행위는 제외한다.

(가) 투자권유를 받은 투자자가 이를 거부하는 취지의 의사표시를 한 후 1개월이 지난

후에 다시 투자권유를 하는 행위

(나)다른 종류의 금융투자상품에 대하여 투자권유를 하는 행위. 이 경우 다음 각 금융투자상품·계약의 종류별로 서로 다른 종류의 금융투자상품에 해당하는 것으로 본다.

① 금융투자상품 : 채무증권, 지분증권, 수익증권, 투자계약증권, 파생결합증권, 증권에  
    탁증권, 장내파생상품, 장외파생상품

② 투자자문계약 또는 투자일임계약

ㄱ. 증권에 대한 투자자문계약 또는 투자일임계약

ㄴ. 장내파생상품에 대한 투자자문계약 또는 투자일임계약

ㄷ. 장외파생상품에 대한 투자자문계약 또는 투자일임계약

③ 신탁계약

ㄱ. 법 제103조제1항제1호의 신탁재산에 대한 신탁계약

ㄴ. 법 제103조제1항제2호부터 제7호까지의 신탁재산에 대한 신탁계약

(다) . (나)에도 불구하고 다음 각 호에 해당하는 금융투자상품은 다른 유형의 금융투자상품으로 본다.

① 기초자산의 종류가 다른 장외파생상품

②선도, 스왑, 옵션 등 금융투자상품의 구조가 다른 장외파생상품

(5). 투자성 상품에 관한 계약의 체결을 권유하면서 투자자가 요청하지 않은 다른 대출성  
    상품을 안내하거나 관련 정보를 제공하는 행위

(6). 금융상품의 가치에 중대한 영향을 미치는 사항을 미리 알고 있으면서 투자자에게 알리지 아니하는 행위 또는 투자성 상품의 가치에 중대한 영향을 미치는 사항을 알면서 그 사실을 투자자에 알리지 않고 그 금융상품의 매수 또는 매도를 권유하는 행위

(7). 금융상품 내용의 일부에 대하여 비교대상 및 기준을 밝히지 아니하거나 객관적인 근거 없이 다른 금융상품과 비교하여 해당 금융상품이 우수하거나 유리하다고 알리는 행위

(8). 자기 또는 제3자가 소유한 투자성 상품의 가치를 높이기 위해 투자자에게 해당 투자성 상품의 취득을 권유하는 행위

(9). 투자자가 법 제174조, 제176조 또는 제178조에 위반되는 매매, 그 밖의 거래를 하고자 한다는 사실을 알고 그 매매, 그 밖의 거래를 권유하는 행위

(10). 금소법 제 17조를 적용받지 않고 권유하기 위해 투자자로부터 계약체결의 권유를 원하지 않는다는 의사를 서면 등으로 받는 행위

(11) 관계법령등 및 은행이 정한 절차에 따르지 아니하고 금전·물품·편익 등의 재산상 이익을 제공하거나 제공받는 행위

나. 임직원 등은 투자자의 투자자성향 및 금융투자상품의 특성을 고려하여 장기투자가 유리하다고 판단되는 경우 그 투자자에게 해당 금융투자상품에 대한 장기투자를 권유할 수 있다.

다. 임직원 등은 투자자의 투자자산이 특정 종목의 금융투자상품에만 편중되지 아니하도록 분산 투자하여 투자할 것을 권유할 수 있다. 투자자에게 포트폴리오투자를 권유하는 경우에는 임직원들이 금융투자협회에 등록된 금융투자전문인력(펀드투자권유자문인력, 증권투자권유자문

인력, 파생상품투자권유자문인력)으로서의 업무범위에 해당하는 금융투자상품으로 구성된 포트폴리오만을 권유할 수 있다.

라. 임직원 등은 일반투자자에게 금융투자업규정 제4-20조에 따른 계열회사 또는 계열회사에 준하는 회사(이하 “계열회사등”이라 한다)인 집합투자회사가 운영하는 펀드를 투자권유하는 경우 다음의 사항을 모두 준수하여야 한다.

(1)그 집합투자업자가 은행의 계열회사등에 해당한다는 사실을 고지하여야 한다.

(2)계열회사등이 아닌 집합투자업자가 운영하는 유사한 펀드를 함께 투자권유하여야 한다

(3)투자권유가 없는 온라인 판매의 경우에도 투자자가 투자판단에 참고할 수 있도록 계열회사 펀드임을 표시해야 한다.(2017.11.06 신설)

▶ “유사한 펀드”란 아래 기준에 따른 펀드를 말함

① 일반투자자에게 투자권유한 계열회사등의 펀드와 금융투자상품 위험도 분류기준에 따른 위험 수준이 같거나 낮을 것

② 일반투자자에게 투자권유한 계열회사등의 펀드와 같은 종류(법 제229조에 따른 종류를 말한다)의 펀드일 것. 다만, 증권집합투자기구 및 단기금융집합투자기구 이외의 종류일 경우 회사가 같은 종류의 펀드를 갖추지 못했을 때에는 다른 종류로 할 수 있음

☞ ① 및 ②의 조건을 충족하는 집합투자증권 중에서 회사는 주된 투자대상자산·투자지역(국내·해외)등을 고려하여 투자권유하여야 함. 다만, 해당 집합투자증권의 향후 전망, 운용 안정성, 판매전략 등을 감안하여 달리 투자권유 할 수 있음

## 12. 직무관련 정보의 이용 금지

임직원 등은 직무상 알게 된 정보로서 외부에 공개되지 아니한 정보를 정당한 사유 없이 자기 또는 제삼자의 이익을 위하여 이용하여서는 아니 된다.

## 13. 실명확인 및 금융거래의 비밀보장

가. 임직원은 투자자가 계좌를 개설하는 경우 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」(이하 “금융실명법”이라 한다)에 따라 주민등록증 및 운전면허증 등 적격한 신분증에 따라 실지명의를 확인하여야 한다.

나. 임직원은 명의인(신탁의 경우에는 위탁자 또는 수익자를 말한다)의 서면상의 요구나 동의를 받지 아니하고는 그 금융거래의 내용에 대한 정보 또는 자료를 타인에게 제공하거나 누설하여서는 아니 된다. 다만, 금융실명법 제4조제1항 단서에 따른 법원의 제출명령 등에 의하여 그 사용 목적에 필요한 최소한의 범위 안에서 거래정보 등을 제공하는 경우에는 그러하지 아니하다.

## 14. 특정금융거래 정보보고 등

가. 임직원은 투자자가 계좌를 개설하는 경우 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제4조 또는 제4조의2에 해당하는 경우 그 사실을 동법에서 정하는 절차에 따라 금융정보분석원장에게 보고하여야 한다.

나. 은행 및 임직원은 금융거래와 관련하여 수수한 재산이 「범죄수익 은닉의 규제 및 처벌 등에 관한 법률」 제2조 제4호에서 정하는 범죄수익 등이라는 사실을 알게 된 때 또는 금융거래

상대방이 동법 제3조의 죄에 해당하는 행위를 하고 있다는 사실을 알게 된 때에는 지체 없이 관할수사기관에 신고하여야 한다.

### 제3관 설명의무

#### 15. 설명의무

가. 임직원 등은 투자자에게 투자권유를 하는 경우 금융투자상품의 내용, 투자에 따르는 위험, 금융투자상품의 투자성에 관한 구조와 성격, 투자자가 부담하는 수수료에 관한 사항, 조기상환조건이 있는 경우 그에 관한 사항, 계약의 해제·해지에 관한 사항등(이하 “투자설명사항”이라 한다)을 투자자가 이해할 수 있도록 설명하고, 설명한 내용을 투자자가 이해하였음을 서명, 기명날인, 녹취 또는 전자적 확인방식 등으로 확인 받아야 한다. (‘21.03.25개정)

나. 가에 따른 설명 의무는 단순 확인방식으로 이행할 수 없으며, 다음의 사항을 포함하여 자필 또는 육성으로 진술하는 방식으로 이행하여야 한다.

(1) 투자자: 본인이 이해하는 상품의 특성, 최대위험 등

(2) 임직원등: 투자자의 상품 이해수준, 설명내용 등

다. 설명서에는 투자자에게 설명한 내용과 실제 설명서의 내용이 같다는 사실에 대해 금소법 제19조제1항에 따른 설명을 한 사람의 서명(「전자서명법」제2조제2호에 따른 전자서명을 포함)이 있어야 한다. 다만, 「전자금융거래법」에 따른 전자적 장치를 이용한 자동화 방식을 통

해서만 서비스가 제공되는 계약에 대한 설명서는 제외한다.

라. 임직원 등은 가목에 따라 설명의무를 이행하는 경우 해당 금융투자상품의 복잡성 및 위험도 등 상품측면과 투자자의 투자경험 및 인식능력 등 투자자측면을 고려하여 설명의 정도를 달리할 수 있다.

마. 임직원 등은 가목 및 나목에 따라 따라 설명하였음에도 불구하고 투자자가 주요 손익구조 및 손실위험을 이해하지 못하는 경우에는 투자권유를 계속하여서는 아니 된다.

바. 임직원등은 다음의 어느 하나에 해당하는 경우를 제외하고는 가목에 따른 설명의무를 이행하기 위해서 투자자에게 설명에 필요한 설명서를 교부하여야 한다. 이때, 집합투자증권의 발행인이 작성한 법 제123조제1항에 따른 투자설명서 및 간이투자설명서를 제공한 경우 해당 내용을 제외할 수 있다.

(1). 증권신고의 효력이 발생한 증권을 취득하고자 하는 투자자가 서명, 전화.전신.모사전송, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신, 그 밖에 금융위원회가 정하여 고시하는 방법으로 설명서의 수령을 거부하는 경우

(2). 이미 취득한 것과 같은 집합투자증권을 계속하여 추가로 취득하려는 경우. 다만, 해당 집합투자증권의 투자설명서의 내용이 직전에 교부한 투자설명서의 내용과 같은 경우만 해당한다.임직원 등은 가목에 따른 설명을 함에 있어서 투자자의 합리적인 투자판단(종류, 종목,취득, 처분의 방법, 수량, 가격 및 시기 등에 대한 판단을 말한다. 이하 같다) 또는 해당 금융투자상품의 가치에 대한 중대한 영향을 미칠 수 있는 중요사항을 거짓 또는 왜곡하여

설명하거나 누락하여서는 아니된다.

(3) 기본계약을 동일한 내용으로 갱신하는 경우 또는 기본계약을 체결하고 그 계약내용에 따라 계속적·반복적으로 거래를 하는 경우

사. 임직원등은 금소법 제19조제1항에 따른 설명을 하기 전에 다음 각 호의 방법으로 투자자에게 설명서를 제공해야 한다.

가. 서면교부

나. 우편 또는 전자우편

다. 휴대전화 문자메시지 또는 이에 준하는 전자적 의사표시

아. 임직원 등은 투자자가 추후에도 금융투자상품에 대하여 문의할수 있도록 자신의 성명, 직책, 연락처 및 콜센터 또는 상담센터 등의 이용방법을 알려야 한다.

자. 임직원 등은 투자자에게 투자권유를 하는 경우 해당 투자가 투자자 자신의 판단과 책임으로 이루어짐을 고지하여야 한다.

## 16. 외화증권 등에 대한 설명의무 특칙

가. 임직원등은 투자자에게 외화증권 투자를 권유하는 경우에는 제16조 가목에 따른 설명 시 다음의 사항을 포함하여야 한다.

(1) 투자대상 국가 또는 지역의 경제, 시장상황 등의 특징

(2) 투자에 따른 일반적 위험 외에 환율변동 위험, 해당국가의 거래제도, 세제 등 제도의 차

이



(3) 투자자가 직접 환위험 해지를 하는 경우 시장 상황에 따라 헤지 비율 미조정 시 손실이 발생할 수 있다는 사실

나. 임직원 등은 투자자에게 해외자산에 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권을 투자권유 하는 경우에는 제16조 가목에 따른 설명 시 다음의 사항을 포함하여야 한다.

(1) 투자대상 국가 또는 지역의 경제여건 및 시장상황에 따른 위험

(2) 집합투자기구 투자에 따른 일반적 위험 외에 환율변동 위험, 해당 집합투자기구의 환위험 헤지 여부 및 목표 환위험 헤지 비율

(3) 환위험 헤지가 모든 환율변동 위험을 제거하지는 못하며, 투자자가 직접 환위험 해지를 하는 경우 시장 상황에 따라 헤지 비율 미조정시 손실이 발생할 수 있다는 사실 및 그 경우 발생할 수 있는 최대 손실액

(4) 모자형 집합투자기구의 경우 투자자의 요청에 따라 환위험 해지를 하는 자펀드와 환위험 해지를 하지 않는 자펀드 간의 판매비율 조절을 통하여 환위험 헤지 비율을 달리하여(예: 20%, 40%, 60%) 판매할 수 있다는 사실

다. 임직원 등은 투자자에게 해외자산에 투자하는 신탁계약을 투자권유하는 경우에는 제16조 가목에 따른 설명 시 다음의 사항을 포함하여야 한다.

(1) 투자대상 국가 또는 지역 및 투자대상 자산별 투자비율

(2) 투자대상 국가 또는 지역의 경제, 시장 상황 등의 특징

(3) 신탁계약 체결에 따른 일반적 위험 외에 환율변동 위험, 해당 신탁계약의 환위험 헤지

여부 및 헤지 정도

(4) 과거의 환율변동 추이가 미래의 환율변동을 전부 예측하지는 못하며, 통화간 상관 관계는 미래에 변동할 수 있다는 사실

(5) 환위험 헤지가 모든 환율변동 위험을 제거하지는 못하며, 투자자가 직접 환위험 헤지를 하는 경우 시장 상황에 따라 헤지 비율 미조정 시 손실이 발생할 수 있다는 사실

#### 16-1. 조건부자본증권에 대한 설명의무 특칙

임직원 등은 투자자에게 조건부자본증권 투자를 권유하는 경우에는 제16호에 따른 설명 시 다음의 사항을 포함하여야 한다.

가. 일정한 사유가 발생하면 원리금이 전액 상각되거나 보통주로 전환되는 특약이 있다는 사실

나. 상각·전환의 사유 및 효과

다. (이자지급제한에 관한 특약이 있는 경우) 특정한 사유 발생시 또는 발행인의 재량에 따라 이자가 지급되지 않을 수 있다는 사실

라. (만기가 장기이거나 발행인의 임의만기연장 특약이 있는 경우) 장기간 현금화가 불가능하거나 유동성이 보장되지 않을 수 있다는 사실

마. (중도상환 조건이 있는 경우) 만기가 짧아질 수 있다는 사실

바. 사채의 순위

## 제5절 투자자성향 및 금융투자상품의 위험도 분류

### 17. 투자자성향의 분류

- 가. 임직원 등은 투자자의 투자목적, 재산상황 및 투자경험 등의 정보(이하 “투자자정보”라 한다)를 [별지 제1호]의 투자자정보 확인서에 따라 확인하고, 해당 투자자로부터 서명 등의 방법으로 확인을 받아 유지·관리하여야 한다.
- 나. 은행은 투자자정보 확인서의 기초정보[별지 제1호]의 평가 결과에 따라 투자자의 투자성향을 안정형, 안정추구형, 위험중립형, 적극투자형, 공격투자형의 5단계로 분류할 수 있다.
- 다. 가목부터 나목은 금융투자업규정 제4-20조제1항 제5호 라목의 투자자에 대하여는 적용하지 아니한다.
- 라. 임직원 등은 가목부터 나목에 따라 확인한 투자자정보의 내용 및 분석결과를 해당 투자자에게 지체없이 제공하여야 한다.

### 18. 금융투자상품의 위험도 분류

- 가. 은행은 법령에서 규정된 사항을 고려하여 [별지 제4호]의 「투자성 상품 위험등급 산정 가이드라인」을 기준으로 위험등급을 산정한다.
- (1) 기초자산의 변동성
  - (2) 신용등급
  - (3) 상품구조의 복잡성
  - (4) 최대 원금손실 가능액

(5) 환매·매매의 용이성

(6) 환율의 변동성

(7) 그 밖에 원금손실 위험에 영향을 미치는 사항

나. 위험등급은 최소 6단계 이상으로 구분하고, 1등급을 가장 높은 위험으로 한다. 다만, 장외파생상품에 대한 위험등급 산정은 [별지 제4호]에 따라 별도로 기준을 정한다.

다. 은행은 금융투자상품에 대한 위험도 분류를 하는 경우 외부기관이 작성한 위험평가기준 등을 고려할 수 있다.

라. 임직원 등은 포트폴리오투자의 경우, 이를 구성하는 개별 금융투자상품의 위험도를 투자금액 비중으로 가중 평균한 포트폴리오 위험도를 사용할 수 있다. 다만, 포트폴리오의 구성, 운용전략 및 위험도 책정 등을 은행의 전문조직에서 결정하는 경우 이에 따르도록 한다.

마. 은행은 [별지 제4호]를 참조하여 은행이 투자자에게 투자권유 하고자 하는 금융투자상품 및 포트폴리오(이하 “금융투자상품 등”이라 한다)의 투자위험도를 매우 낮은 위험, 낮은 위험, 보통 위험, 다소 높은 위험, 높은 위험, 매우 높은 위험의 6단계로 분류할 수 있다. 다만, 집합투자증권의 경우 해당 집합투자증권의 투자설명서에 기재된 투자위험도에 따라 6단계로 분류할 수 있다.

#### 제6절 그 밖의 투자권유 유의사항

#### 19. 계약서류의 교부 (21.05.10개정)

가. 은행은 투자자와 계약을 체결한 경우 금소법령에 따른 계약서류를 다음의 방법으로 투자자에게 지체 없이 제공하여야 한다. 다만, 투자자가 다음의 방법 중 특정 방법으로 제공해 줄 것을 요청하는 경우에는 그 방법으로 제공해야 한다.

(1). 서면교부

(2). 우편 또는 전자우편

(3). 휴대전화 문자메세지 또는 이에 준하는 전자적 의사표시

나. 은행은 1항에 따라 계약서류를 전자 우편 또는 이에 준하는 전자적 의사표시로 교부하는 경우에 투자자가 전자금융거래법에 따른 전자적 장치를 통해 계약서류를 확인하는데 필요한 소프트웨어, 안내자료 등을 제공해야 한다.

다.은행은 1항에 따라 계약서류를 전자 우편, 휴대전화 문자메시지 또는 이에 준하는 전자적 의사표시로 제공하는 경우에는 해당 계약서류가 위조·변조되지 않도록 기술적 조치를 취해야 한다.

라. 은행은 가목에 따라 계약서류를 제공하는 경우 해당 계약서류가 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공된다는 사실을 해당 계약서류에 적어야 한다.

## 20. 청약의 철회 (21.05.10신설)

가. 은행은 투자자가 투자성 상품 중 청약철회가 가능한 대상상품에 대해 다음의 어느 하나에 해당되는 날로부터 7일(회사와 투자자간에 해당 기간보다 긴 기간으로 약정한 경우에는 그 기간)내에 서면 (전자우편, 휴대전화 문자메시지 등 금소법시행령 제37조제2항의 방법을

말한다. 이하 제20조 및 제21조에서‘서면등’이라한다)의 방법으로 청약 철회의 의사를 표시하는 경우 이를 수락하여야 한다.

(1). 계약서류를 제공 받은 날

(2). 계약 체결일

나. 다만, 투자성 상품에 관한 계약의 경우 투자자가 예탁한 금전 등(금전 또는 그 밖의 재산적 가치가 있는 것을 포함한다. 이하 제20조에서‘금전 등’이라한다.)을 지체 없이 운용하는데 동의한 경우에는 그러하지 아니하다.

다. 청약철회가 가능한 투자성 상품의 경우, 청약의 철회는 투자자가 서면등을 발송한 때 효력이 발생한다. 투자자가 서면 등을 발송한 때에는 지체없이 그 발송 사실을 회사에 알려야 한다.

라. 은행은 청약의 철회를 접수한 날로부터 3영업일 이내에 이미 받은 금전등을 반환하고, 반환이 늦어진 기간에 대해서는 해당 금융상품의 계약에서 정해진 연체이자율을 금전·재화·용역의 대금에 곱한 금액을 일 단위로 계산하여 지급한다.

마. 은행은 청약이 철회된 경우 투자자에 대하여 청약의 철회에 따른 손해배상 또는 위약금 등 금전 지급을 청구할 수 없으며, 청약의 철회에 대한 특약으로서 투자자에게 불리한 것은 무효로 한다.

사. 은행은 청약이 철회된 경우 투자자에 대하여 청약의 철회에 따라 금전(이자 및 수수료를 포함)을 반환하는 경우에는 투자자가 지정하는 입금계좌로 입금해야 한다.

## 21. 위법계약의 해지 (21.05.10신설)

가. 회사는 금소법 제17조(적합성 원칙)제3항, 제18조(적정성 원칙)제2항, 제19조(설명 의무) 제1항·제3항, 제20조(불공정영업행위 금지)제1항 또는 제21조(부당권유행위 금지)을 위반하여 다음을 모두 충족하는 금융상품에 관한 계약을 투자자와 체결한 경우, 투자자가 서면 등으로 해당 계약의 해지를 요구하는 경우 이를 수락하여야 한다.

(1). 계약의 형태가 계속적일 것(법 제9조제22항에 따른 집합투자규약이 적용되는 경우에는 그 적용기간을 포함한다.)

(2). 계약기간 종료 전 금융소비자가 계약을 해지할 경우 그 계약에 따라 금융소비자의 재산에 불이익이 발생할 것

나. 투자자가 1항에 따른 위법한 계약을 체결하였음을 안 날로부터 1년 이내에 (해당 기간은 계약체결일부터 5년 이내의 범위에 있어야 한다) 해당 계약의 해지를 요구할 수 있으며, 회사는 투자자의 해지를 요구 받은 날부터 10일 이내에 수락여부를 통지하여야 하며, 거절할 때에는 거절사유를 함께 통지하여야 한다.

다. 은행이 다음과 같은 정당한 사유가 없이 투자자의 계약 해지 요구를 따르지 않는 경우, 투자자는 해당 계약을 해지할 수 있다.

(1). 위반사실에 대한 근거를 제시하지 않거나 거짓으로 제시한 경우

(2). 계약 체결 당시에는 위반사항이 없었으나 금융소비자가 계약 체결 이후의 사정변경에 따라 위반사항을 주장하는 경우

(3). 투자자의 동의를 받아 위반사항을 시정한 경우

(4). 계약의 해지 요구를 받은 날부터 10일 이내에 법 위반사실이 없음을 확인 하는데 필요한 객관적·합리적인 근거자료를 금융소비자에 제시한 경우.

다만, 10일 이내에 투자자에 제시하기 어려운 경우에는 다음의 구분에 따른다.

① 계약의 해지를 요구한 투자자의 연락처나 소재지를 확인할 수 없거나 이와 유사한 사유로 금소법 제47조제1항 후단에 따른 통지기간 내 연락이 곤란한 경우: 해당 사유가 해소된 후 지체 없이 알릴 것

② 금소법 위반사실 관련 자료 확인을 이유로 투자자의 동의를 받아 금소법 제47조제1항 후단에 따른 통지기한을 연장한 경우: 연장된 기한까지 알릴 것

(5). 투자자가 회사의 행위에 금소법 위반사실이 있다는 사실을 계약을 체결하기 전에 이미 알고 있었다고 볼 수 있는 명백한 사유가 있는 경우

라. 은행은 제2항 및 제3항에 따라 계약이 해지된 경우 계약의 해지와 관련하여 수수료, 위약금 등의 비용을 요구할 수 없다.

## 22. 손실보전 등의 금지

임직원 등은 금융투자상품의 매매, 그 밖의 거래와 관련하여 다음의 행위를 하여서는 아니 된다. 다만, 법 제103조제3항(신노후생활연금신탁, 연금신탁, 퇴직일시금신탁)에 따라 손실의 보전 또는 이익의 보장을 하는 경우, 그 밖에 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 정당한 사유가 있는 경우를 제외한다. 임직원 등이 자기의 계산으로 하는 경우에도 또한 같다.



가. 투자자가 입을 손실의 전부 또는 일부를 보전하여 줄 것을 사전에 약속하는 행위

나. 투자자가 입을 손실의 전부 또는 일부를 사후에 보전하여 주는 행위

다. 투자자에게 일정한 이익을 보장할 것을 사전에 약속하는 행위

라. 투자자에게 일정한 이익을 사후에 제공하는 행위

## 23. 투자매매업자 및 투자중개업자에 대한 특칙

가. 시장매매 의무

임직원은 투자자로부터 증권시장 또는 파생상품시장에서의 매매의 위탁을 받은 경우에는 반드시 증권시장 또는 파생상품시장을 통하여 매매가 이루어지도록 하여야 한다.

나. 매매거래 전 정보제공

임직원은 투자자의 매매거래주문을 처리하기 전에 다음 각 단의 사실을 고지하여야 한다.

다만, 투자자가 이미 이를 알고 있다고 인정할 만한 합리적 근거가 있는 경우는 제외한다.

(1) 해당 매매거래에 있어서 은행이 동시에 다른 투자자의 위탁매매인, 중개인 또는 대리인의 역할을 하는 경우 그 사실

(2) 중개 또는 대리시 매매상대방이 투자자의 실명을 요구하는 때에는 이를 알릴 수 있다는 사실

(3) 매매거래의 결제를 위하여 증권의 실물을 전달하게 되는 경우 당해 증권의 하자와 관련한 책임소재

다. 불법거래의 방지

- (1) 임직원은 투자자가 법 제174조·제176조 및 제178조를 위반하여 매매, 그 밖의 거래를 하려고 하는 것을 알고 그 매매, 그 밖의 거래를 위탁 받아서는 아니 된다.
- (2) 임직원은 금융투자상품의 매매, 그 밖의 거래와 관련하여 투자자의 위법한 거래를 감추어 주기 위하여 부정한 방법을 사용하여서는 아니 된다.
- (3) 임직원은 투자자의 거래가 탈세의 수단으로 하는 행위라는 사실을 알면서도 이를 지원하거나 알선하여서는 아니 된다.

#### 라. 미수금의 처리 등

- (1) 임직원은 증권·의 위탁매매와 관련한 미수금이 발생하지 아니하도록 투자자에게 다음의 사항을 주지시키는 등 필요한 예방 조치를 취하여야 한다.
  - (가)미수금 발생시 그 처리에 관한 사항
  - (나)미수금 발생시 매매주문의 수탁제한 및 거절에 관한 사항
- (2) 임직원은 투자자가 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 매매주문의 수탁 또는 투자자 자산의 인출을 거부 또는 제한하여야 한다.
  - (가)증권매매와 관련하여 미수금을 발생시킨 경우
  - (나)장내파생상품 위탁증거금을 약정된 시한 내에 납부하지 아니한 경우
  - (다)외화증권 매매주문의 처리와 관련하여 환전 및 외국시장에서의 결제이행 등에 지장이 있다고 인정되는 경우
- (3) 임직원은 나 목에 따른 수탁거부 사유를 계좌개설시 투자자에게 고지하여야 한다.

마. 매매주문의 처리

- (1) 임직원은 투자자를 거래상대방으로 하여 금융투자상품을 매매거래 하는 경우 매매거래 당시의 시장상황 및 투자자의 거래탐색비용 등에 비추어 투자자에게 부당한 거래 조건으로 거래하여서는 아니 된다. 다만, 재고부담 등 정당한 사유로 인하여 거래시세보다 불리한 거래조건을 투자자에게 제시하고 당시의 시세를 투자자에게 사전에 고지하는 경우에는 제외한다.
- (2) 임직원은 투자자로부터 시장에서의 매매주문을 받은 경우 투자자가 지정한 주문 내용과 방법에 따라 즉시 주문을 해당 시장에 전달하여야 한다. 다만, 다음의 요건을 모두 충족하는 경우에는 주문방법(매매거래시장, 주문의 시장전달 시기, 호가방법 등)을 변경하거나 다른 주문과 합하여 일괄처리 할 수 있다.
  - (가) 매매주문방법의 변경이 투자자의 당초 매매주문의 목적을 달성하는데 더 효과적이라고 볼 수 있는 합리적 근거가 있을 것
  - (나) 주문에 대한 최선의 매매체결을 위하여 은행이 주문방법의 변경이나 다른 주문과 합하여 일괄처리 할 수 있다는 것에 대하여 투자자의 서면 등에 의한 사전에 동의가 있을 것
  - (다) 주문방법의 변경이나 주문의 일괄처리에 대한 내부통제가 적절히 이루어지고 있을 것
- (3) 임직원은 다음의 어느 하나에 해당하는 경우를 제외하고는 계좌명의인 이외의 자로부터

매매거래의 위탁을 받아서는 아니 된다. 다만, 업무상 통상적인 노력을 기울여 이 항에 따른 정당한 매매주문자로 볼 수 있었던 자로부터 주문을 받은 경우(주문자가 정당한 매매주문자가 아니라는 사실을 알고 있었던 경우는 제외한다)는 제외한다.

(가) 계좌개설 시에 투자자가 매매주문을 대리할 수 있는 자를 서면으로 지정하고 동 대리인이 매매주문을 내는 경우

(나) 위임장 등으로 매매주문의 정당한 권한이 있음을 입증하는 자가 매매주문을 내는 경우

(다) 일임계약에 따라 일임매매관리자가 주문을 내는 경우

(4) 임직원은 단일계좌에서의 거래와 관련하여 계좌명의인이 계좌명의인 이외의 자를 매매 주문자, 입출금(고)청구자, 매매거래통지의 수령자 등으로 지정하는 경우 계좌명의인으로 부터 위임의사를 서면으로 제출 받아야 한다.

(5) 임직원은 계좌명의인으로부터 마목 (4)단에 따른 위임의사를 제출 받았음에도 불구하고 단일계좌에서 계좌명의인 이외의 자가 행하는 거래에 관한 지시를 거부하여서는 아니 된다. 다만, 은행이 계좌명의인 이외의 자에 대한 위임의 일부 또는 전부를 인정하지 아니하겠다는 의사를 사전에 계좌명의인에게 서면으로 표시한 경우는 제외한다.

(6) 임직원은 매매거래의 진정한 의사가 없음이 명백한 투자자의 주문에 대하여는 수탁을 거부하여야 한다. 이 경우 진정한 매매거래 의사가 있었는지 여부는 다음의 사항을 감안하여야 한다.

(가) 해당 매매주문의 대상이 되는 증권시장 등에 상장된 금융투자상품의 수량 및 평균  
거래량

(나) 증권시장에 상장된 주권 발행기업의 지분분포

(다) 해당 투자자의 예탁재산 규모 및 거래행태

(라) 매매주문 당시의 호가상황

#### 바. 주문 중개

임직원은 투자자의 주문을 다른 금융투자상품의 투자중개은행에게 중개함에 있어 중개수수  
료 이외의 투자자의 재산을 수탁 받아서는 아니 된다.

#### 사. 매매거래 등의 통지 방법

임직원은 투자자가 거래를 개시하기 전에 투자자가 원하는 매매성립내용의 통지 방법을 확  
인하여 이를 기록·유지하여야 한다.

#### 아. 정당한 투자설명서의 사용

(1) 임직원은 증권신고의 효력이 발생한 증권을 취득하고자 하는 투자자(전문투자자, 투자설  
명서를 받기를 거부한다는 의사를 서면으로 표시한 투자자, 기타 회계법인·신용평가업  
자 등 시행령 제132조에서 정하는 투자자는 제외한다)에게 법 제123조에 적합한 투자  
설명서를 미리 교부하지 아니하면 그 증권을 취득하게 하거나 매도하여서는 아니 된다.  
이 경우 투자설명서가 법 제436조에 따른 전자문서의 방법에 따르는 때에는 다음의 요  
건을 모두 충족하는 때에 이를 교부한 것으로 본다.

(가) 전자문서에 의하여 투자설명서를 받는 것을 전자문서를 받을 투자자(이하 “전자문서수신자” 라 한다)가 동의할 것

(나) 전자문서수신자가 전자문서를 받을 전자전달매체의 종류와 장소를 지정할 것

(다) 전자문서수신자가 그 전자문서를 받은 사실이 확인될 것

(라) 전자문서의 내용이 서면에 의한 투자설명서의 내용과 동일할 것

(2) 임직원은 증권신고의 대상이 되는 증권의 모집 또는 매출, 그 밖의 거래를 위하여 청약의 권유 등을 하고자 하는 경우에는 다음의 어느 하나에 해당하는 방법에 따라 한다.

(가) 법 제120조제1항에 따라 증권신고의 효력이 발생한 후 투자설명서를 사용하는 방법

(나) 법 제120조제1항에 따라 증권신고서가 수리된 후 신고의 효력이 발생하기 전에 발행인이 법시행령 제133조에서 정하는 방법에 따라 작성한 예비투자설명서(신고의 효력이 발생되지 아니한 사실을 덧붙여 적은 투자설명서를 말한다. 이하 같다)를 사용하는 방법

(다) 법 제120조제1항에 따라 증권신고서가 수리된 후 신문·방송·잡지 등을 이용한 광고, 안내문·홍보전단 또는 전자전달매체를 통하여 발행인이 법시행령 제134조에서 정하는 방법에 따라 작성한 간이투자설명서(투자설명서에 기재하여야 할 사항 중 그 일부를 생략하거나 중요한 사항만을 발췌하여 기재 또는 표시한 문서, 전자문서, 그 밖에 이에 준하는 기재 또는 표시를 말한다. 이하 같다)를 사용하는 방법

자. 불법인출 및 신분증 위·변조 방지

(1) 임직원은 투자자의 계좌개설 신청 또는 주요 정보 변경 시 신분증 위·변조 여부 등을 철저히 확인하여야 한다.

(2) 임직원은 투자자가 CMS를 통하여 은행계좌로부터의 자금이체를 요청하는 경우 은행에서 정하는 투자자별 이체한도 준수여부를 확인하여야 하며, 임직원은 이체한도 초과여부 등의 확인에 필요한 전산시스템을 구축·운영하여야 한다.

## 24. 투자매매업자 및 투자중개업자의 금지행위

가. 과당매매의 권유 금지

임직원 등은 투자자의 투자목적, 재산상황 및 투자경험 등을 고려하지 아니하고 일반투자자에게 빈번한 금융투자상품의 매매거래 또는 과도한 규모의 금융투자상품의 매매거래를 권유하여서는 아니 된다. 이 경우 특정거래가 빈번한 거래인지 또는 과도한 거래인지 여부는 다음의 사항을 감안하여 판단한다.

(1) 투자자가 부담하는 수수료의 총액

(2) 투자자의 재산상태 및 투자목적에 적합한지 여부

(3) 투자자의 투자지식이나 경험에 비추어 해당 거래에 수반되는 위험을 잘 이해하고 있는지 여부

(4) 개별 매매거래시 권유내용의 타당성 여부

나. 자기매매를 위한 권유 금지(21.05.10개정)

임직원은 자기 또는 제3자가 소유한 투자성 상품의 가치를 높이기 위해 투자자에게 해당 투자성 상품의 취득을 권유하여서는 아니된다.

다. 부당한 권유 금지(21.05.10개정)

- (1) 임직원은 금융투자상품의 가치에 중대한 영향을 미치는 사항을 미리 알고 있으면서 이를 투자자에게 알리지 아니하고 해당 금융투자상품의 매수나 매도를 권유하여 해당 금융투자상품을 매도하거나 매수하게 하여서는 아니 된다.
- (2) 임직원은 투자자에게 은행이 발행한 주식의 매매를 권유하여서는 아니 된다.
- (3) 임직원은 법 제55조(손실보전 등의 금지) 및 법 제71조(불건전영업행위의 금지)에 따른 금지 또는 제한을 회피할 목적으로 하는 행위로서 장외파생상품거래, 신탁계약, 연계거래 등을 이용하여서는 아니 된다.
- (4) 임직원은 신뢰할 만한 정보·이론 또는 논리적인 분석·추론 및 예측 등 적절하고 합리적인 근거를 가지고 있지 아니하고 특정 금융투자상품의 매매거래나 특정한 매매전략·기법 또는 특정한 자산운용배분의 전략·기법을 채택하도록 투자자에게 권유하여서는 아니 된다.
- (5) 임직원은 해당 영업에서 발생하는 통상적인 이해가 아닌 다른 특별한 사유(은행의 인수계약 체결, 지급보증의 제공, 대출채권의 보유, 계열회사 관계 또는 은행이 수행중인 기업인수 및 합병 업무대상, 발행주식총수의 1% 이상 보유 등)로 그 금융투자상품의 가격이나 매매와 중대한 이해관계를 갖게 되는 경우에 그 내용을 사전에 투자자에게 알리지



아니하고 특정 금융투자상품의 매매를 권유하여서는 아니 된다. 다만, 다음의 어느 하나에 해당하는 사유로 이를 알리지 아니한 경우는 제외한다.

(가) 투자자가 매매권유 당시에 해당 이해관계를 알고 있었거나 알고 있었다고 볼 수 있는 합리적인 근거가 있는 경우. 다만, 조사분석자료에 다른 매매권유의 경우는 제외한다.

(나) 매매를 권유한 임직원이 그 이해관계를 알지 못한 경우. 다만, 은행이 그 이해관계를 알리지 아니하고 임직원으로 하여금 해당 금융투자상품의 매매를 권유하도록 지시하거나 유도한 경우는 제외한다.

(다) 해당 매매권유가 투자자에 대한 최선의 이익을 위한 것으로 인정되는 경우. 다만, 조사분석자료에 따른 매매권유의 경우는 제외한다.

(6) 임직원은 특정 금융투자상품의 매매를 권유하는 대가로 권유대상 금융투자상품의 발행인 및 그의 특수관계인 등 권유대상 금융투자상품과 이해관계가 있는 자로부터 재산적 이익을 제공받아서는 아니 된다.

(7) 임직원은 집합투자증권의 판매와 관련하여 은행이 받는 판매보수 또는 판매수수료가 은행이 취급하는 유사한 다른 집합투자증권의 그것보다 높다는 이유로 투자자를 상대로 특정 집합투자증권의 판매에 차별적인 판매촉진노력을 하여서는 아니 된다. 다만, 투자자의 이익에 부합된다고 볼 수 있는 합리적 근거가 있어 판매대상을 단일집합투자업자의 집합투자증권으로 한정하거나 차별적인 판매촉진노력을 하는 경우는 제외한다.

(8) 임직원은 신용공여를 통한 매매거래를 원하지 않는 투자자에게 이를 부추기거나 조장하는 행위를 하여서는 아니 되며, 신용공여를 통한 매매거래를 원하는 투자자에게는 그에 따르는 위험을 충분히 설명하여야 한다.

(9) 임직원은 매매거래에 관한 경험부족 등으로 임직원 등의 투자권유에 크게 의존하는 투자자에게 신용공여를 통한 매매거래나 과다하거나 투기적인 거래, 선물·옵션 등 위험성이 높은 금융투자상품의 매매거래를 권유하여서는 아니 된다.

## 25. 투자자문업자 및 투자일임업자 준수사항(21.05.10개정)

가. 임직원 등은 투자자와 투자자문계약 또는 투자일임계약을 체결하고자 하는 경우에는 다음의 사항을 기재한 서면자료를 미리 투자자에게 제공하고 확인받아야 한다.

(1) 투자자문의 범위 및 제공방법 또는 투자일임의 범위 및 투자대상 금융투자상품 등

(2) 투자자문업 또는 투자일임업의 수행에 관하여 회사가 정하고 있는 일반적인 기준 및 절차

(3) 투자자문업 또는 투자일임업을 실제로 수행하는 임직원의 성명 및 주요경력(로보어드바이저의 경우, 투자자문 또는 투자일임이 로보어드바이저에 의해 이루어진다는 사실)

(4) 투자자와의 이해상충방지를 위하여 회사가 정한 기준 및 절차

(5) 투자자문계약 또는 투자일임계약과 관련하여 투자결과가 투자자에게 귀속된다는 사실 및 투자자가 부담하는 책임에 관한 사항

(6) 수수료에 관한 사항

(7) 투자실적의 평가 및 투자결과를 투자자에게 통보하는 방법(투자일임계약의 경우에 한 함), 투자자는 투자일임재산의 운용방법을 변경하거나 계약의 해지를 요구할 수 있다는 사실

(8) 임원 및 대주주에 관한 사항

(9) 투자일임계약인 경우에는 투자자가 계약개시 시점에서 소유할 투자일임재산의 형태와 계약종료시점에서 소유하게 되는 투자일임재산의 형태

(10) 투자일임재산을 운용할 때 적용되는 투자방법에 관한 사항

(11) 법 제99조 제1항에 따른 투자일임보고서의 작성대상 기간

(12) 그 밖에 금융투자업규정 제4-73조 각호의 사항

나. 임직원 등은 투자자와 투자자문계약 또는 투자일임계약을 체결하는 경우 금소법 제23조 제1항에 따라 투자자에게 교부하는 계약서류에 다음의 사항을 기재하여야 한다. 이 경우 그 기재내용은 가목에 따라 교부한 서면자료에 기재된 내용과 달라서는 아니 된다.

(1)가목 각 단의 사항

(2) 계약당사자에 관한 사항

(3) 계약기간 및 계약일자

(4) 계약변경 및 계약해지에 관한 사항

(5) 투자일임재산이 위탁된 투자매매업자·투자중개업자, 그밖의 금융기관의 명칭 및 영업

소명

## 26. 투자자문업자 및 투자일임업자의 금지행위(17.11.06 신설)

임직원은 다음의 어느 하나에 해당되는 행위를 하여서는 아니된다. 다만, 가 및 나목의 경우에는 회사가 다른 금융투자업, 그 밖의 금융업을 겸영하는 경우로서 그 겸영과 관련된 해당 법령에서 가 및 나목의 행위를 금지하지 아니한 경우에는 이를 할 수 있다.

가. 투자자로부터 금전, 증권 그 밖의 재산의 보관·예탁을 받는 행위

나. 투자자에게 금전, 증권 그 밖의 재산을 대여하거나 투자자에 대한 제3자의 금전, 증권 그 밖의 대여를 중개·주선 또는 대리하는 행위

다. 계약으로 정한 수수료 외의 대가를 추가로 받는 행위

## 27. 투자일임 및 금전신탁에 대한 특칙(17.11.06 신설)

투자일임 및 금전신탁(투자자가 운용대상을 특정종목과 비중 등 구체적으로 지정하는 특정금전신탁은 제외한다. 이하 같다)의 경우 아래 사항을 추가 또는 우선하여 적용한다.

가. 임직원 등은 면담·질문 등을 통하여 투자자의 투자목적, 재산상황, 투자경험, 투자연령, 투자위험 감수능력, 소득수준 및 금융자산의 비중 등의 정보를 [별지 제1호]의 투자자정보 확인서에 따라 조사하여 투자자를 유형화하고 투자자로부터 서명 등의 방법으로 확인을 받아 이를 유지·관리하여야 한다. 다만, 전문투자자가 투자자를 유형화하기 위한 조사를 원하지 아니할 경우에는 조사를 생략할 수 있으며, 이 경우 전문투자자가 자기의 투자유형을 선택할 수 있다.

나. 임직원 등은 가목에 따라 확인한 투자자정보의 내용 및 [별지 제1호]에 따라 분류된 투자

자의 유형(이하 “투자자유형”이라 한다)을 투자장게 지체 없이 제공하여야 한다.

다. 은행은 하나 이상의 자산배분유형군을 마련하여야 하며, 하나의 자산배분유형군은 둘 이상의 세부자산유형으로 구분하여야 한다.

라. 은행은 가목에 따라 분류된 투자자 유형에 적합한 세부자산배분유형을 정하고 계약을 체결하여야 한다.

마. 임직원 등은 투자일임·금전신탁계약 체결전에 투자자에게 다음 사항을 설명하여야 한다.

(1) 세부자산배분 유형간 구분 기준, 차이점 및 예상 위험수준에 관한 사항

(2) 분산투자규정이 없을 수 있어 수익률의 변동성이 집합투자기구 등에 비해 더 커질 수 있다는 사실

(3) 가목에 따라 분류된 투자자 유형 위험도를 초과하지 않는 범위내에서 투자일임·금전 신탁재산의 운용에 대해 투자자가 개입할 수 있다는 사실

(4) 성과보수를 수취하는 경우 성과보수 수취요건 및 성과보수로 인해 발생 가능한 잠재 위험에 관한 사항

## 28. 집합투자증권 실질투자수익률 보고서 도입

가. 판매회사는 투자자에게 다음 각단의 사항을 매월 마지막 영업일 기준으로 익월 마지막 날까지 1회 의무 통지 하여야 한다. 단, 조회로 갈음이 가능한 경우, 시행령에서 정하는 항목을 투자자가 조회할 수 있도록 하여야 한다.

(1)적용대상: 정보제공 기준 시점에 펀드를 보유하고 있는 투자자

※단,MMF,평가금액 10만원이하,사모펀드 보유한 투자자는 제외(모바일)BANK 조회로 통  
지로 같음)

(2) 통지내용 : 투자원금, 중간환매대금(비용차감 전·후), 수수료·보수(금액,비율), 평가금액,  
환매예상금액, 누적수익률(비용 차감전·후), 연환산수익률(비용차감전·후)

나. 서식 및 작성방법 등은 [별지 제12호]로 한다.

## 29. 파생결합증권 등의 판매 후 정보 제공

가. 은행은 공모의 방법으로 발행된 파생결합증권(영 제52조의2 제1항 제3호에 따른 금융투  
자상품 및 이를 운용대상으로 하는 금전신탁계약의 수익증권을 포함한다. 이하 이 조에서  
같다)이 만기일 이전에 최초로 원금손실 조건(기초자산의 가격이 만기평가일 기준으로 원금  
손실조건에 해당되는 경우를 포함한다)에 해당되는 경우, 일반투자자에게 다음 각호의 사항  
을 [별지 10호-1]또는 [별지 10호-2]의 형식으로 안내문을 교부하여야 한다.

- (1) 원금손실 조건에 해당되었다는 사실
- (2) 기초자산의 현재가격
- (3) 자동조기상환조건 및 자동조기상환시 예상수익률
- (4) 만기상환조건 및 만기상환시 예상수익률
- (5) 중도상환 청구 관련사항
- (6) 공정가액
- (7) 그 밖에 은행에서 필요하다고 인정하는 사항

나. 은행은 공모의 방법으로 발행된 파생결합증권 등(제3호의 경우에는 상법 제469조제2항제3호에 따른 사채로서 법 제4조 제7항 제1호에 해당하는 증권을 포함한다)이 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우 일반투자자에게 그 사실을 통지하여야 한다.

(1)최초 기준가격 확정시 : 최초 기준가격 및 원금손실 조건에 해당하는 기초자산의 가격

(2)자동조기상환조건을 충족하지 못한 경우 : 자동조기상환의 순연사실

(3)발행회사의 신용등급이 하락한 경우 : 신용등급의 변동내역

(4)공모의 방법으로 발행된 파생결합증권 등의 공정가액 및 기초자산의 가격 등에 관한 정보를 일반투자자에게 분기 1회 이상 정기적으로 통지해야 한다.

(5)제(1)~(3)항에 따른 통지는 일반투자자가 미리 지정한 서신, 전화, 전자우편 및 그 밖에 이와 유사한 전자통신의 방법으로 한다. 다만, 해당 일반투자자가 서명 또는 기명 날인의 방법으로 수령을 거부한 경우에는 통지를 하지 아니할 수 있다.

다. 판매 관련 자료의 보존 및 투자자 제공

(1) 금융투자회사는 판매 관련 자료를 그 종류별로 금융투자업규정 별표12에서 정한 최소보존기간 이상 서면, 전산자료, 그 밖에 마이크로 필름 등의 형태로 기록·유지하여야 한다.

(2) 은행은 금융상품판매업등의 업무와 관련한 자료를 10년 또는 5년 이내의 범위에서 유지, 관리하여야 한다.

(3)금융투자회사는 투자자로부터 판매 관련 자료를 서면으로 요청받은 경우 해당 자료를

6영업일 이내에 제공하여야 한다. 다만, 불가피한 사유 때문에 그 기간 안에 제공하지 못하는 경우에는 그 사유와 제공 가능일자를 투자자에게 통지하여야 한다

(4)은행은 투자자로부터 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제의 목적으로 자료의 열람(사본의 제공 또는 청취 포함)을 요구받은날로부터 8일 이내에 해당 자료를 열람할 수 있도록 하여야 한다. 8일 이내에 열람할 수 없는 정당한 사유가 있을 때에는 투자자에게 그 사유를 알리고 열람을 연기할 수 있으며, 그 사유가 소멸하면 지체없이 열람하게 하여야 한다.

## 제7절 보 칙

### 30. 점검

은행은 표준투자권유준칙의 적정성 및 임직원 등의 투자권유준칙 준수여부를 주기적으로 점검하고 그 결과를 기록·유지하여야 한다.

### 31. 금융투자상품의 표준판매절차

가.은행은 금융투자상품 세부 판매절차 및 준수사항 등을 규율하는 금융투자상품 표준판매 절차를 제정·운용한다.

나.은행은 금융투자상품 중 집합투자증권(펀드)에 대해서 “펀드 표준판매 매뉴얼”을 제정·운용한다.

다.은행은 임직원 등의 표준판매절차 준수 여부를 지속적으로 점검하여야 한다.



## 32. 준용

이 준칙에서 정하지 아니한 사항은 은행법, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등의 대외 규정을 준용한다.

[별지 제1호] 투자자 정보 확인서

원금 비보장 상품



080034800101

투자자 정보 확인서

※ 아래의 정보수집은 금융소비자에 따른 적합한 구매권유(고령자, 은퇴자, 주부 등에게 손실위험 등 상품 설명강화)를 하기 위함입니다.

☐개인정보 수집 동의      ☐개인정보 수집 미동의      (반드시 체크)  
 ※ 미동의 하실 경우 적합성원칙 및 중요내용 설명의무 적용이 배제됩니다. (하단의 구분, 상품란 체크불요)  
 구분 : ☐만 65세 이상      ☐은퇴자()      ☐주부고객 등      ☐해당사항 없음

본 투자자 정보 확인서는 고객님의 투자자 정보를 파악하여, 그에 적합한 금융투자상품을 권유해 드리기 위한 기초 자료로 활용됩니다. 고객님의 가장 적합한 금융투자상품을 제공하기 위해서는 고객님의 정확한 답변이 필요합니다. 최대한 고객님의 상황에 부합하거나 가장 가까운 항목을 선택하여 주시기 바랍니다. 고객님의 잘못된 답변은 고객님의에게 적합하지 않은 금융투자상품을 추천하게 되는 결과를 가져올 수 있습니다.

※구속행위 규제 유의사항 안내

중소기업 및 그 기업의 대표자, 취약소비자\*등의 경우 「금융소비자 보호에 관한 법률」등의 “구속행위” 여부 판정에 따라 “신용평가등급과 무관하게” 아래의 “거래가 제한”될 수 있습니다.

■투자상품 신규 후 1개월 이내 대출거래 ■대출 거래 후 1개월 이내 투자상품의 신규

※취약소비자 : 개인신용평점이 하위 10%이하에 해당하는 사람. 피성년후견인 또는 피한정후견인

1. 투자자 구분

☐일반 투자자      ☐전문 투자자

2. 투자자 정보 변동 여부

☐변동(투자성향 분석 다시하기)      ☐변동없음(기존 분석결과 사용)

3. 투자권유 희망 여부

☐투자권유 희망      ☐투자권유 원하지 않음 (투자자 정보 제공하지 않음)

※ 투자권유를 희망하지 않거나 투자자정보를 제공하지 않는 경우에는 고객님의 별도 의사가 있기 전까지 회사가 투자권유를 할 수 없습니다.

※ 투자 시 원금 손실이 발생할 수 있으며 투자 손익에 대한 책임은 모두 고객에게 귀속됩니다.

4. 투자자 정보 제공 여부(투자권유 희망인 경우 선택)

PART 1 다음 질문은 투자자의 재무적 필요성을 파악하기 위한 질문입니다.					
1. 고객님의 연령대는 어떻게 되십니까?	<input type="checkbox"/> 20세 미만 <input type="checkbox"/> 20대 <input type="checkbox"/> 30대 <input type="checkbox"/> 40대 <input type="checkbox"/> 50대 <input type="checkbox"/> 60대 이상 <input type="checkbox"/> 법인				
2. 현재 고객님의 순자산(보유 자산-보유부채)은 어느정도입니까? (전 금융기관)	개인 <input type="checkbox"/> 5천만원 미만 <input type="checkbox"/> 5천만원 이상~1억 미만 <input type="checkbox"/> 1억 이상~5억 미만 <input type="checkbox"/> 5억 이상~10억 미만 <input type="checkbox"/> 10억 이상	법인 <input type="checkbox"/> 5억 미만 <input type="checkbox"/> 5억 이상~10억 미만 <input type="checkbox"/> 10억 이상~50억 미만 <input type="checkbox"/> 50억 이상			
3. 연소득 현황은 얼마나 됩니까?	개인 <input type="checkbox"/> 5천만원 미만 <input type="checkbox"/> 5천만원 초과 <input type="checkbox"/> 7천만원 초과 <input type="checkbox"/> 9천만원 초과 <input type="checkbox"/> 1억 초과	법인 <input type="checkbox"/> 1억 이하 <input type="checkbox"/> 3억 이하 <input type="checkbox"/> 5억 이하 <input type="checkbox"/> 10억 이하 <input type="checkbox"/> 10억 초과			
※ 법인은 매출액 기준					
4. 고객님의 총 금융자산 중 투자상품의 비중은 얼마나 됩니까?	<input type="checkbox"/> 10% 이하 <input type="checkbox"/> 25% 이하 <input type="checkbox"/> 50% 이하 <input type="checkbox"/> 50% 초과				
5. 고객님의 수입원을 가장 잘 나타내는 것은 어느 것입니까?	<input type="checkbox"/> 현재 일정한 수입이 발생하고 있으며, 향후 현재 수준을 유지하거나 증가할 것으로 예상 <input type="checkbox"/> 현재 일정한 수입이 발생하고 있으나, 향후 감소하거나 불안정할 것으로 예상 <input type="checkbox"/> 현재 일정한 수입이 없거나, 연금 등이 주 수입원임 <input type="checkbox"/> 법인				

PART 2 다음은 금융투자상품 및 금융지식에 대한 경험 및 이해도를 파악하기 위한 질문입니다.	
6. 다음 중 고객님의 투자경험과 가장 가까운 것은 어느 것입니까? (중복응답 가능)	<input type="checkbox"/> 은행 예·적금, 국채, 지방채, 보증채, MMF, CMA 등 <input type="checkbox"/> 금융채, 신용도가 높은 회사채, 채권형 펀드, 원금보장형 ELF(ELS), ELD 등 <input type="checkbox"/> 신용도 중간 등급의 회사채, 원금의 일부만 보장되는 ELF(ELS), 혼합형 펀드 등 <input type="checkbox"/> 신용도가 낮은 회사채, 주식, 원금이 보장되지 않는 ELF(ELS), 시장수익률 수준의 수익을 추구하는 주식형 펀드 등 <input type="checkbox"/> ELW, 선물옵션, 시장수익률 이상의 수익을 추구하는 주식형 펀드, 파생상품에 투자하는 펀드, 주식 신용거래 등
7. 위 6번에서 선택한 금융투자상품의 투자경험 기간은 얼마나 되십니까?	<input type="checkbox"/> 1년 미만 <input type="checkbox"/> 3년 미만 <input type="checkbox"/> 5년 미만 <input type="checkbox"/> 5년 이상
8. 금융투자상품의 (연간) 취득 및 처분 금액은 어떻게 되십니까?	<input type="checkbox"/> 500만원 이하 <input type="checkbox"/> 1천만원 이하 <input type="checkbox"/> 5천만원 이하 <input type="checkbox"/> 5천만원 초과
9. 고객님의께서는 금융상품 투자에 대한 본인의 지식수준이 어느정도라고 생각하십니까?	<input type="checkbox"/> 매우 높은 수준 - 파생상품을 포함한 대부분의 금융투자상품의 구조 및 위험을 이해하고 있음 <input type="checkbox"/> 높은 수준 - 널리 알려진 금융투자상품(주식, 채권 및 펀드)의 구조 및 위험을 깊이있게 이해하고 있음 <input type="checkbox"/> 낮은 수준 - 널리 알려진 금융투자상품(주식, 채권 및 펀드)의 구조 및 위험을 일정부분 이해하고 있음 <input type="checkbox"/> 매우 낮은 수준 - 금융투자상품에 투자해 본 경험이 없음
ART 3 다음은 투자의 목적을 파악하기 위한 질문입니다.	
10. 고객님의 일반적인 투자목적과 가장 가까운 것은 어느것입니까?	<input type="checkbox"/> 노후대비 연금과 의료비 등의 재원으로 활용 <input type="checkbox"/> 주택마련의 재원으로 활용 <input type="checkbox"/> 자녀 교육자금의 재원으로 활용 <input type="checkbox"/> 사업초기비용과 운영자금조로 활용 <input type="checkbox"/> 위 사항 외의 목적 또는 여유자금 투자

PART 4 다음은 투자자의 투자성구에 대한 기대치를 파악하기 위한 투자목적에 대한 질문입니다.	
11. 투자원금에 기대하는 연간 수익률은 어느 것입니까?	<input type="checkbox"/> 시장수익률을 초과하는 수익률 <input type="checkbox"/> 시장수익률 수준의 수익률 <input type="checkbox"/> 시장수익률과 예적금 상품이 혼합된 수준의 수익률 <input type="checkbox"/> 예적금보다 약간 높은 수준의 수익률 <input type="checkbox"/> 원금이 보장되는 예적금 수준의 수익률
12. 고객님의 투자원금에 손실이 발생할 경우 다음 중 고객님의 감수할 수 있는 손실수준은 어느 것입니까?	<input type="checkbox"/> 기대수익이 높다면 위험이 높아도 상관하지 않겠다 <input type="checkbox"/> 20% 미만까지는 손실을 감수할 수 있을 것 같다 <input type="checkbox"/> 10% 미만까지는 손실을 감수할 수 있을 것 같다 <input type="checkbox"/> 투자 원금 보전을 추구한다 <b>※ 기대수익이 높을수록 손실위험도 커집니다.</b>
13. 고객님의 위험에 대한 태도로 가장 적합한 것은 어느 것입니까?	<input type="checkbox"/> 손실위험이 있더라도 투자 수익이 중요 <input type="checkbox"/> 원금보전을 고려하나 투자수익이 더 중요 <input type="checkbox"/> 투자수익을 고려하나 원금 보전이 더 중요 <input type="checkbox"/> 투자수익에 상관없이 원금 보전이 가장 중요
14. 고객님의께서 투자하고자 하는 자금의 투자가능기간은 얼마나 되십니까?	<div> <input type="checkbox"/> 3년 이상                      <input type="checkbox"/> 2년 이상 ~ 3년 미만                      <input type="checkbox"/> 1년 이상 ~ 2년 미만                 </div> <div> <input type="checkbox"/> 6개월 이상 ~ 1년 미만                      <input type="checkbox"/> 6개월 미만                 </div>

※ 12번 항목에서 투자원금 보전을 추구하는 경우, 14번 항목에서 6개월 미만 선택 시 '낮은위험(5등급)' 이상 상품 가입이 제한됩니다



PART 5 파생 상품 등 가입 시			
15. 고객님의 파생상품에 투자한 경험이 얼마나 되십니까?	<input type="checkbox"/> 없음	<input type="checkbox"/> 1년 미만	<input type="checkbox"/> 1년 이상 ~ 3년 미만 <input type="checkbox"/> 3년 이상
※ 파생상품 투자경험이 1년 미만시 파생상품 가입이 제한됩니다.			
16. 고객님의 연령은 만 65세 이상입니까?	<input type="checkbox"/> 예	<input type="checkbox"/> 아니오	<input type="checkbox"/> 법인

■ 만 65세 이상 고령 투자자 거래시

금융투자상품의 주요내용과 위험에 대한 이해를 돕고, 고객님의 신변 또는 건강상태의 갑작스러운 변화에 대비하기 위해 가급적 가족 등 조력자의 정보를 제공받고자 합니다.

※ 조력자 정보 제공 시 반드시 조력자의 「개인정보 제공 동의」가 필요합니다.

조력자 정보 제공	<input type="checkbox"/> 원함 (개인정보제공동의) <input type="checkbox"/> 원하지 않음				
가족 등 조력자 성명		연락처		관계	

본인은 투자자 정보 확인서에 본인의 의사가 정확히 반영되어 작성되었음을 확인합니다.

년       월       일

투자자		인/서명		본인		의대리인		인/서명	
-----	--	------	--	----	--	------	--	------	--



담당자	책임자

5600348001

본인확인		인도는서명	
------	--	-------	--

[별지 제2호] 투자자 성향 분류

투자자 성향 분류

▶ 은행은 은행이 자체적으로 마련한 적합성 판단 기준을 감안하여 투자자성향 분류 기준을 정할 수 있습니다. 예를 들어 투자자성향을 점수화 방식으로 판단하고자 할 경우 투자자정보의 항목별 배점기준 및 배점결과에 따른 투자자성향 분류 기준을 별도로 마련할 수 있습니다.

□ 투자자정보 분석 결과에 대한 설명

구 분	성 향	점 수
공격투자형	시장평균 수익률을 훨씬 넘어서는 높은 수준의 투자수익을 추구하며, 이를 위해 자산가치의 변동에 따른 손실 위험을 적극 수용. 투자자금 대부분을 주식, 주식형펀드 또는 파생상품 등의 위험 자산에 투자할 의향이 있음	87점 초과
적극투자형	투자원금의 보전보다는 위험을 감내하더라도 높은 수준의 투자수익 실현을 추구함. 투자자금의 상당부분을 주식, 주식형펀드 또는 파생상품 등의 위험자산에 투자할 의향이 있음	75점 초과 ~ 87점 이하
위험중립형	투자에는 그에 상응하는 투자위험이 있음을 충분히 인식하고 있으며, 예·적금보다 높은 수익을 기대할 수 있다면 일정수준의 손실	62점 초과 ~ 75점 이하

	위험을 감수할 수 있음	
안정추구형	투자원금이 손실위험은 최소화 하고, 이자소득이나 배당소득 수준의 안정적인 투자를 목표로 함. 다만, 수익을 위해 단기적인 손실을 수용할 수 있으며, 예·적금보다 높은 수익을 위해 자산 중 일부를 변동성 높은 상품에 투자할 의향이 있음	50점 초과 ~ 62점 이하
안 정 형	예금 또는 적금 수준의 수익률을 기대하며, 투자원금에 손실이 발생하는 것을 원하지 않음	50점 이하

[별지 제3호] 적합성 판단 기준

적합성 판단 기준

▶ 적합성(적정성) 판단방식 : 혼합방식 사용(2103.25개정)

- 점수화(Scoring) 방식과 추출방식(factor-out)방식을 혼합하여 사용

① 투자성향 점수화(Scoring) 방식 : 각 정보항목 질문에 대한 투자자의 답변을 점수화하고, 이 점수들의 통합을 해당 투자자의 투자성향으로 확정함 - 투자성향과 가능한 위험도의 상품군을 매칭하는 방식

② 투자성향 추출방식(factor-out) : 각 정보항목 질문에 대한 투자자의 답변을 통해 적합상품을 순차적으로 선별하는 방식

□ 투자자 정보 확인서 Scoring 기준

1. 문항별 배점

◆ 1번 : ① 또는 ②로 응답한 경우 2.5점, ③로 응답한 경우 2점, ④로 응답한

경우 1.5점, ⑤로 응답한 경우 1점, ⑥로 응답한 경우 0.5점

◆ 5번 : ①로 응답한 경우 5.5점, ②로 응답한 경우 3.5점, ③로 응답한 경우 1점

◆ 6번 : ①로 응답한 경우 1점, ②로 응답한 경우 2.5점, ③로 응답한 경우 3.5점, ④

로 응답한 경우 4.5점, ⑤로 응답한 경우 5.5

(중복응답 경우 가장 높은 점수로 배점)

◆ 9번 : ①로 응답한 경우 5.5점, ②로 응답한 경우 4점, ③로 응답한 경우 2.5점, ④

로 응답한 경우 1점

◆ 10번 : ①또는 ②로 응답한 경우 0.5점, ③ 또는 ④로 응답한 경우 1.0점, ⑤로 응답한 경

우 1.5점

◆ 12번 : ①로 응답한 경우 10점, ②로 응답한 경우 7.5점, ③로 응답한 경우 5점, ④로

응답한 경우 2점

◆ 14번 : ①로 응답한 경우 2.5점, ②로 응답한 경우 2점, ③로 응답한 경우 1.5점, ④

로 응답한 경우 1점, ⑤로 응답한 경우 0.5점

◆ 금전신탁 추가정보 사항 (17.11.06 신설) :

- 월평균소득 ①로 응답한 경우 5.5점, ②로 응답한 경우 3.5점, ③로 응답한 경우 1점

- 금융자산의 비중 ①로 응답한 경우 1점, ②로 응답한 경우 2.5점, ③로 응답한 경우 3.5점

## 2. 점수 계산 방법

◆ 1번부터 7번까지의 응답결과에 따른 점수를 합산(총점 33점)하고, 이를 100점으로 환산

단, 법인의 경우 3번부터 7번까지의 응답결과에 따른 점수 합산(총점 25점)

(예) 1번부터 7번까지의 합이 28점인 경우  $28\text{점}/33\text{점} \times 100 = 84.8\text{점}$

◆ 금전신탁인 경우 1~7번까지의 총점과 추가정보에 대한 총점을 합산(총점 42점)하고, 이를

100점으로 환산하며, 법인인 경우 3~7번의 총점과 추가정보에 대한 총점을 합산(총점 34점)

하여 100점으로 환산한다.



### 3. 투자성향 분류

◆ 점수결과에 따라 고객의 투자성향을 5단계로 분류

~ 50점 이하	안 정 형
50점 초과 ~ 62점 이하	안정추구형
62점 초과 ~ 75점 이하	위험중립형
75점 초과 ~ 87점 이하	적극투자형
87점 초과 ~	공격투자형

▶배점에 맞는 투자성향이 나왔다고 하더라도 아래와 같이 추출방식으로 파악한 결과

값을 반영하여 최종 투자성향을 확정함('21.03.25개정)

11.투자원금에 기대하는 연간 수익률은 어느것입니까?	① 시장수익률을 초과하는 수익률 ② 시장수익률 수준의 수익률 ③ 시장수익률과 예적금 상품이 혼합된 수준의 수익률 ④ 예적금보다 약간 높은 수준의 수익률 ⑤ 원금이 보장되는 예적금 수준의 수익률	③ 선택시 위험중립형 산출 ④ 선택시 안정추구형 산출 ⑤ 선택시 안정형 산출
13. 고객님의 위험에 대한 태도로 가장 적합한 것은?	① 손실위험이 있더라도 투자 수익이 중요 ② 원금보존을 고려하나 투자 수익이 더 중요 ③ 투자수익을 고려하나 원금 보전이 더 중요 ④ 투자수익에 상관없이 원금 보전이 가장 중요	③ 선택시 안정추구형 산출 ④ 선택시 안정형 산출

□ 투자자 성향별 투자권유 가능 상품 분류기준

구 분	공격투자형	적극투자형	위험중립형	안정추구형	안정형
매우 높은 위험(1등급)	투자권유가능	투자권유불가	투자권유불가	투자권유불가	투자권유불가

높은 위험(2등급)	투자권유가능	투자권유불가	투자권유불가	투자권유불가	투자권유불가
다소 높은 위험(3등급)	투자권유가능	투자권유가능	투자권유불가	투자권유불가	투자권유불가
보통 위험(4등급)	투자권유가능	투자권유가능	투자권유가능	투자권유불가	투자권유불가
낮은 위험(5등급)	투자권유가능	투자권유가능	투자권유가능	투자권유가능	투자권유불가
매우 낮은 위험(6등급)	투자권유가능	투자권유가능	투자권유가능	투자권유가능	투자권유가능

※ 펀드의 위험등급은 상품의 투자설명서의 투자위험등급을 준용

(매우 높은 위험, 높은 위험, 다소 높은 위험, 보통 위험, 낮은 위험, 매우 낮은 위험)

## 투자성 상품 위험등급 산정 가이드라인

### I. 위험등급 산정의 일반원칙

#### 1. 적용대상 금융상품

- ☐ 일반금융소비자에게 판매되는 모든 투자성 상품으로 지분증권, 채무증권, 집합투자증권, 파생결합증권, 파생상품, 신탁계약, 일임계약 등을 포함하되, 「금소법」 시행령 제13조제2항 각 호의 상품\*을 제외한다.

\* 연계투자 및 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제103조제1항제2호부터 제7호까지의 규정에

따른 신탁계약

☞ [관계법규] 금소법 시행령 §13②

#### 2. 위험등급 산정의 주체

- ☐ 금융상품직접판매업자(이하 '판매회사')는 「1. 적용대상 금융상품」에 포함되는 투자성 상품의 판매 전에 해당

상품의 위험등급을 산정한다.

☞ [관계법규] 금소법 §19①제1호나목3

- 판매회사가 정한 위험등급과 금융상품 제조회사가 정한 위험등급이 다를 경우, 판매회사는 제조회사와 위험등급의 적정성에 대해 협의한다.

☞ [관계법규] 금소법 감독규정 §12②제3호

- 판매회사는 금융상품 판매 시 당해 금융상품의 제조회사가 정한 위험등급을 사용하는 것이 보다 적절하다고 판단되는 경우 동 위험등급을 판매회사가 정한 위험등급으로 사용할 수 있다. 단, 이 경우 판매회사는 제조회사가 정한 위험등급의 적정성을 확인하며, 그 절차와 방식은 「집합투자상품 위험등급 산정기준」에 따른다.

### 3. 위험등급 체계

- 위험등급은 최소 6단계 이상으로 구분하고, 1등급을 가장 높은 위험으로 하며 그 수가 커질수록 위험도가 낮아지는 것을 의미한다.

위험등급 구간별 명칭

1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급
매우높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

#### 4. 위험등급 산정방식

□ 판매회사는 관련 법령에 규정된 사항\*을 고려하여 각 위험요소별 다음 사항들을 참고하여 위험등급 산정시 반영하고, 그 밖의 구체적인 것은 'Ⅱ. 상품유형별 위험등급 산정기준'에서 정하는 바를 따른다.

\* ①기초자산의 변동성, ②신용등급, ③상품구조의 복잡성, ④최대 원금손실 가능액, ⑤환매·매매의 용이성, ⑥환율의 변동성, ⑦그 밖에 원금손실 위험에 영향을 미치는 사항

☞ [관계법규] 금소법 §19①제1호나목3, 시행령(§13③) 및 감독규정(§12)

① 시장위험\* 등급은 투자성 상품 유형별 특성을 고려하여 「Ⅱ. 상품유형별 위험등급 산정기준」에서 정하는 바에 따라 6단계(또는 그 이상)로 산정한다.

\* 기초자산의 변동성 등 시장가격 변동에 따라 상품의 가치가 변동함에 따라 발생할 수 있는 원금손실 위험을 통칭

② 신용위험\* 등급은 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제335조의3에 따라 인가를 받은 자 또는

외국에서 이에 준하는 기능을 수행하는 국제신용평가회사(이하 “신용평가회사”)가 부여한 신용등급을 활용하여 다음과 같이 산정한다.

\* 발행자의 채무불이행 등으로 원금손실이 발생할 수 있는 위험을 통칭

국내신용등급과 해외신용등급이 상이한 경우, 국내 신용등급을 사용하는 것을 원칙으로 하되 해외 신용등급만 있는 경우 금융투자업규정시행세칙 [별표5] 35호 라목에 따라 국내 신용등급으로 전환할 수 있다.

[표1] 신용평가회사의 신용등급에 따른 신용위험등급 분류

구분	6등급(저위험)	5등급	4등급	3등급	2등급	1등급(고위험)
장기등급	국공채 등 <sup>주1)</sup> , AAA~AA-		A+ ~ A-	BBB+~BBB-	BB+~BB-	B+ 이하 또는 무등급
단기등급	A1		A2	A3	B 이하 또는 무등급	

1. 자본시장법 제118조의 규정에 따라 증권신고서 제출 의무가 적용되지 아니하는 국채증권, 지방채증권, 특수채증권 등에 해당하는 것으로, 국가 또는 지방자치단체의 지급보증 등으로 사채권에 비해 신용위험이 낮다고 인정되는 채무증권
2. 신용평가회사에 따라 등급 표시방법이 상이한 경우 상기 등급체계를 준용

③ 시장위험 등급과 신용위험 등급을 모두 산정하는 상품의 경우 「Ⅱ.상품유형별 위험등급 산정기준」에서 정하는 바에 따라 시장위험과 신용위험을 모두 고려한 종합 위험등급을 산정한다.

- ④ 외국통화로 투자가 이루어지는 상품\*의 경우, 환율의 변동성 위험을 고려하여 종합 위험등급을 1등급 상향하는 것을 원칙으로 한다.

\* 외화표시 파생결합증권, 외화표시 집합투자증권, 해외채권 등

다만, 해당 외국통화의 변동성이 매우 높아 투자 손익에 미치는 영향이 상당할 것으로 예상되는 경우에는 2개 등급을 상향할 수 있고, 환율위험에 대한 헤지가 이루어져 환율의 변동성이 투자 손익에 미치는 영향이 현저히 줄어들거나 그 밖에 다른 방식으로 환율위험이 위험등급에 이미 반영된 경우 등 등급 상향이 적절하지 않다고 판단되는 경우 등급을 상향하지 아니할 수 있다.

- ⑤ 유동성위험은 해당 상품의 중도환매 가능 여부 및 중도환매시 비용의 정도에 따라 '중도환매 불가', '중도환매시 비용발생', '중도환매 허용' 3단계로 구분하고, 관련 세부사항\*은 설명서(「금융소비자보호에 관한 법률」제19조제2항에 따른 설명서)에 별도로 기재한다.

\* 중도환매 시 발생하는 비용의 수준 등 환매의 용이성을 제한하는 요소 세부내역

또한 상품 구조상 중도 환매·매매 등에 제약이 없더라도 상품을 거래할 수 있는 시장이 존재하지 않거나 그 밖에 시장 상황에 따라 거래가 제때 이루어지지 않아 환매·매매의 용이성이 낮아질 가능성이 있는 경우 이를 유동성위험에 관한 사항으로 별도 기재한다. 판매회사는 상품의 특성에 따라 유동성위험의 중요성이 매우 높다고 판단되는 경우 위험등급에 직접 반영(등급 상향)할 수 있다.

⑥ 「자본시장 및 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제2조 제7호에 따른 고난도금융투자상품은 상기 위험등급 산출 방식에도 불구하고 2등급보다 낮은 등급을 부여할 수 없음을 원칙\*으로 한다.

\* 모든 위험요소를 종합적으로 고려한 최종 위험등급이 2~6등급인 경우 2등급을 부여하고 최종 위험등급이 1등급인 경우 그대로 1등급 부여

⑦ 판매회사는 상품별 특성을 고려하여 기타 원금손실 등 상품의 위험성에 영향을 미치는 사항이 있는 경우 위험등급 산정시 반영할 수 있다. 또한 「II. 상품별 위험등급 산정 기준」에 따라 인정된 위험등급이 실제 위험도를 제대로 반영하지 못한다고 판단되는 경우 위험등급을 상향하는 등 조정할 수 있다.

## 5. 위험등급 산정 시기

□ 위험등급은 해당 금융상품을 판매하는 시점에 1회 산출하는 것을 원칙으로 하되, 수시 판매 및 환매가 가능한 상품(예: 개방형 펀드)의 경우 연 1회(매년 결산시점) 등급을 재산정한다. 다만, 재산정 주기가 도래하지 않더라도 시장상황 급변 등으로 특정 위험요소가 현실화될 가능성이 높아지거나 기타 현재 사용중인 위험등급이 시장 상황의 변화를 제대로 반영하지 못한다고 판단되는 경우 판매회사의 판단에 따라 위험등급을 재산정할 수 있다.

## 6. 위험등급 관련 내부통제




- ☐ 판매회사는 신규 상품을 출시하고자 하는 경우 신규상품 출시에 관한 의사결정 과정에 해당 상품의 위험등급의 적정성 평가·검토 절차를 반영하고 이미 판매중인 상품의 위험등급의 적정성을 정기적으로 점검한다.

## 7. 위험등급의 표시·설명 방법

- ☐ 판매회사는 금융상품의 위험등급(유동성에 관한 별도 등급이 있는 경우 이를 포함한다)을 설명함에 있어서 각 위험등급별로 다른 색상으로 나타내는 등 고객이 각 등급의 의미를 시각적으로 이해하기 쉽게 표시한다. 또한 위험등급 산정에 반영한 중요 위험요소 중 추가적인 설명이 필요하다고 판단되는 경우에는 이를 충실히 기재·설명한다.

- ☐ 판매회사는 위험등급에 관한 설명의무를 이행함에 있어 위험등급의 의미와 유의사항, 해당 위험등급으로 정해진 사유를 함께 설명함으로써 투자자가 그 위험등급이 의미하는 바를 정확히 이해할 수 있도록 한다.

 [관계법규] 금소법 감독규정 별표3 제2호

## II. 상품별 위험등급 산정 기준

## 1. 집합투자증권

### (1) 공모펀드

□ 설정 3년 미만 펀드의 경우 [표2]에 따라 편입대상 자산의 상품군을 기준으로 위험등급을 분류한다.

[표2] 설정 3년 미만 펀드의 상품군별 위험등급 분류

등급	국내투자 신규펀드 등급 분류기준
1등급  (매우 높은위험)	①레버리지 등 수익구조가 특수하여 투자시 주의가 필요한 집합투자기구  ②최대손실률이 20%를 초과하는 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구  ③기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
2등급  (높은위험)	①고위험자산에 80% 이상 투자하는 집합투자기구  ②기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
3등급  (다소 높은위험)	①고위험자산에 80% 미만으로 투자하는 집합투자기구  ②최대손실률이 20% 이하인 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구  ③기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구

4등급 (보통위험)	①고위험자산에 50% 미만으로 투자하는 집합투자기구 ②중위험자산에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구 ③기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
5등급 (낮은위험)	①저위험자산에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구 ②수익구조상 원금보존추구형 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ③기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
6등급 (매우 낮은위험)	①단기금융집합투자기구(MMF) ②단기 국공채 등에 주로 투자하는 집합투자기구 ③기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구

- 1.“고위험자산”은 주식, 상품, REITs, 투기등급채권(BB+등급 이하), 파생상품 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산  
 2.“중위험자산”은 채권(BBB-등급 이상), CP(A3등급 이상), 담보부 대출 및 대출채권 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산  
 3.“저위험자산”은 국공채, 지방채, 회사채(A-등급 이상), CP(A2-등급 이상), 현금성자산 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산

☐ 설정 3년 경과 펀드는 출시이후부터 등급산정 기준일까지의 최근 3년간 일간수익률을 토대로 [표3]에 따른 위험등급을 부여한다.

**[표3] 시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형\* 사용)**

구분	1등급 (고위험)	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급 (저위험)
97.5% VaR	50% 초과	50% 이하	30% 이하	20% 이하	10% 이하	1% 이하

※ 과거 3년 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수( $\sqrt{250}$ )를 곱해 산출

※ 레버리지·인버스 ETF\*는 VaR로 산출한 위험등급에서 1등급 상향한다.

\* 상장지수집합투자기구가 목표로 하는 지수의 변화에 1배를 초과한 배율로 연동하거나 음의 배율로

연동하여 운용하는 것을 목표로 하는 상장지수집합투자기구의 집합투자증권

※ 과거 수익률 등 객관적인 자료에 의한 평가가 불가능하거나 적절하지 않은 집합투자증권의 경우, 투자대상, 손실가능성 등을 종합적으로 고려하여 자체적으로 설정한 기준에 따라 위험등급을 부여한다. 다만, 채권형 및 채권혼합형 펀드는 수익률 변동성에 신용위험이 충분히 반영되지 못하였다고 판단되는 경우\* 편입자산의 신용위험을 고려하여 위험등급을 상향할 수 있다.

\* (예) 장외채권이거나 매매시장에서의 유동성이 낮아 시가변동이 미미한 경우

□ 환율위험 및 유동성위험은 '1. 위험등급 산정의 일반원칙'에서 정한 바에 따른다.

## (2) 사모펀드

□ 사모펀드는 객관적인 자료에 근거하여 공모펀드와 동일한 기준에 따라 평가할 수 있는 경우에는 공모펀드와 동일한 방식으로 시장위험을 산출한다.

□ 공모펀드와 동일한 기준으로 평가가 곤란한 경우에는 판매회사가 자체적으로 마련한 별도의 위험등급 산정

기준에 따라 상품의 구조 등을 고려하여 위험등급을 부여할 수 있다. 다만, 별도 등급산정 기준을 적용하더라도 가능한 객관적 자료에 근거하여 합리적인 등급 산정이 이루어질 수 있도록 하며, 이 경우 별도로 산정된 위험등급은 2등급 이상으로 부여하는 것을 원칙으로 한다.

## 2. 장내파생상품

□ 장내파생상품은 투자원금을 초과한 손실이 발생할 수 있는 상품의 특성을 감안하여 1등급(가장 위험도가 높은 등급)을 부여한다.

※ 장외파생상품의 경우 일반투자자에게는 헤지 목적 거래만 허용되는 점을 감안하여 별도 산정기준을 적용할 수 있다.

### [예시] 장외파생상품 위험도 분류

주의	금리스왑, 옵션매수 (원금 초과 손실이 가능하나, 손실범위가 제한적인 상품)
경고	통화스왑, 옵션매도, 선도거래 (손실범위가 무제한이나, 구조가 단순한 상품)
위험	'주의, '경고'를 제외한 그 밖의 장외파생상품 (손실범위가 무제한이고, 구조가 복잡한 상품)

## 3. 파생결합증권

□ (종합등급) 시장위험등급과 신용위험등급을 각각 산정한 후 [표4]에 따라 종합 위험등급을 산정한다.

[표4] 시장위험등급(MR)과 신용위험등급(CR)을 통한 종합 등급산출

구분	MR1 (고위험)	MR2	MR3	MR4	MR5	MR6 (저위험)
CR1(고위험)	1	1	1	1	1	1
CR2	1	2	2	2	2	2
CR3	1	2	3	3	3	3
CR4	1	2	3	4	4	4
CR5	1	2	3	4	5	5
CR6(저위험)	1	2	3	4	5	6

※ MR은 시장리스크(Market Risk) 등급, CR은 신용리스크(Credit Risk) 등급

□ (시장위험) 기초자산 가격의 변동성, 기초자산 개수, 원금손실조건(낙인배리어 수준 등), 최대원금손실

가능금액 등을 종합적으로 고려하되 회사별로 상품의 특성을 반영하여 자체적인 기준을 마련할 수 있다.

#### 파생결합증권 평가 세부기준

□ 최대원금손실 가능금액이 20%를 초과 하는 경우 원칙적으로 2등급을 부여하고, 최대원금손실

가능금액이 20% 이하인 경우 원칙적으로 3~5등급\*을 부여

\* 원금 부분보장비율 수준에 따라 등급 세분화(95% 이상 5등급, 90% 이상 95% 미만 4등급,  
80% 이상 90% 미만 3등급)

□ 다음 어느 하나에 해당하는 경우 각 1개 등급 상향

① (기초자산의 개수) 기초자산의 수가 3개를 초과하는 경우

② (기초자산의 종류) 특수한 형태의 기초자산에 연계되어 상품구조에 대한 투자자의 이해가능성이 낮은 경우

③ (기초자산 가격의 변동성) 과거 10년간 기초자산의 일간수익률의 연환산 표준편차가 일정 수준(예: 25%)을 초과하는 경우

④ (원금손실조건)낙인배리어(Knock-In Barrier)가 일정수준 이상인 경우(예: 60% 이상) 또는 낙인배리어가 없는 노낙인형 상품의 만기배리어 요건이 일정수준 이상인 경우(예: 70%)

⑤ (레버리지 여부) 손실발생구간의 손실배수가 기초자산 변동률의 1배를 초과하는 경우

※ 그 밖에 판매회사가 필요하다고 판단하는 기준을 추가로 설정하거나 조정 가능

□ 상장지수증권(ETN)은 1~2등급 내에서 상품의 구조, 기초자산의 변동성 등을 고려하여 등급을 분류하되, 일정요건\*을 충족하는 경우 1등급을 부여한다.

\* 기초자산의 1배를 초과한 배율로 연동, 음의 배율로 연동, 해외지수·상품 또는 기타 특수한 형태의 기초자산을 추종하는 경우

다만, 기초자산의 위험도 등을 감안하여 필요한 경우 공모펀드 평가방법을 준용하여 개별적으로 위험등급을 산정할 수 있다.

☐ (신용위험) 발행사의 신용등급을 기초로 분류하되, [표1]의 기준을 준용한다.

☐ 환율위험 및 유동성위험은 'II.위험등급 산정의 일반원칙'에서 정한 바에 따른다.

☐ 주식워런트증권(ELW)은 1등급(가장 위험도가 높은 등급)으로 분류한다.

#### 4. 특정금전신탁

☐ 특정금전신탁은 편입 대상 자산의 위험등급을 기준으로 신탁계약의 위험등급을 정하되 아래 사항을 고려하여 등급을 산정한다.

① 단일 상품이 편입된 신탁계약(예: ELT)의 경우 편입 자산의 위험등급을 신탁계약의 위험등급으로 적용한다.

② 신탁계약에 복수의 자산을 편입하는 경우 편입된 자산별로 위험등급을 부여하고 개별 편입자산의 위험등급을 설명한다.

③ 비지정형 신탁의 경우 신탁계약상 편입 가능한 투자대상 자산의 최고 위험등급을 해당 신탁계약의



위험등급으로 간주하는 것을 원칙으로 하되, 헤지 목적으로 파생상품\*을 편입하는 경우에는 신탁계약의 위험등급 산정시 해당 파생상품의 위험등급을 고려하지 않을 수 있다.

\* 헤지 목적 파생상품의 범위는 금융투자업규정 제1-2조의4 ④ 후단(고난도금융투자상품 해당 여부 판단시 제외하는 파생상품의 범위에 관한 규정) 준용

## 5. 투자일임계약

☐ 투자일임계약상 편입 가능한 투자대상 자산의 최고 위험등급을 해당 투자일임계약의 위험등급으로 간주하는 것을 원칙으로 한다. 다만, 사전에 포트폴리오를 구성하여 제시하고 포트폴리오 구성을 통해 총 위험을 관리하는 방식으로 운영되는 상품의 경우, 포트폴리오내 개별 상품의 위험등급을 각 상품별 편입 비중에 따라 가중평균하여 전체 투자일임계약의 위험등급으로 적용할 수 있다. 헤지 목적으로 파생상품을 편입하는 경우에는 4. 특정금전신탁의 경우와 동일하게 일임계약의 위험등급 산정시 해당 파생상품의 위험등급을 고려하지 않을 수 있다.

## 6. 기타

☐ 특정 투자성 상품에 대하여 이 가이드라인에서 정한 기준을 적용하기 어렵다고 판단하는 경우 관계 법규 및

이 가이드라인에서 정한 일반원칙에 부합하도록 합리적인 위험등급 분류 기준을 마련하고 그에 따라 위험등급을 산정할 수 있다.

### Ⅲ. 금융투자상품별 투자위험도 분류기준

[표5] 금융투자상품 투자위험지도

위험구분			1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	
			매우높은위험	높은위험	다소높은위험	보통위험	낮은위험	매우낮은위험	
투자자구분			공격투자형		적극투자형	위험중립형	안전추구형	안정형	
펀드	설정 3년 미만 (상품군별)		· 레버리지 등 수익구조 특수하여 주의가 필요한 집합투자기구 · 파생결합증권 (최대손실률 20% 초과) · 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구	· 고위험자산 80% 이상 · 기타 이와 유사한 위험 수준을 갖는 집합투자기구	· 고위험자산 80% 미만 · 파생결합증권 (최대손실률 20% 이하) · 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구	· 고위험자산 50% 미만 · 중위험자산 최소 60% 이상 · 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구	· 저위험자산 최소 60% 이상 · 파생결합증권 (원금보존추구형) · 기타 이와 유사한 위험 수준을 갖는 집합투자기구	· MMF · 단기국공채 · 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구	
		설정 3년 경과	97.5% VaR 수익률 변동성	50% 초과 25% 초과	50% 이하 25% 이하	30% 이하 15% 이하	20% 이하 10% 이하	10% 이하 5% 이하	1% 이하 0.5% 이하
	특정증권전신탁	파생결합증권		· 원금비보장형 ELS/DLS/ELW 등		· 원금부분보장 ELS (최대손실률 20% 이내)	· ELB/DLB (A+ ~ A-)	· ELB/DLB (AAA ~ AA-)	
		주식		· 주식 (가치주 등)	· 주식 (가치주 등)				
ETF			· ETF (1등급)/ETN (1등급)	· ETF (2등급)	· ETF (3등급)	· ETF (4등급)	· ETF (5등급)	· ETF (6등급)	
채권			· 신종자본증권 (BBB+ ~ BBB-) · 조건부자본증권 (BBB+ ~ BBB-) · 주식관련사채 (BB+ 이하)	· 신종자본증권 (A+ ~ A-) · 조건부자본증권 (A+ ~ A-) · 투기등급 (BB+ ~ BB-) · 주식관련사채 (BBB- 이상)	· 신종자본증권 (AA+ ~ AA-) · 조건부자본증권 (AA+ ~ AA-) · BBB+ ~ BBB-	· A+ ~ A-	· AAA ~ AA-단, 특수채 (AA+ ~ AA-) · 은행발행금융채 (AA+ ~ AA-)	· 국고채, 통안채, 지방채 · 특수채 (AAA) · 은행발행금융채 (AAA)	
수익증권			· 수익증권 (1등급)	· 수익증권 (2등급)	· 수익증권 (3등급)	· 수익증권 (4등급)	· 수익증권 (5등급)		
단기상품				· CP / 전단채 (B+ 이하 또는 무등급)	· CP / 전단채 (A3+ ~ A3-)	· CP / 전단채 (A2+ ~ A2-)	· CP / 전단채 (A1) · 기간물 RP · 발행어음 (AA- 이상 기간물)	· 일일물 RP · 발행어음 (AA이상 일일물) · 은행발행 CD · 콜론 · 증권금융은행 발행어음	
기타		· 레버리지 내재 상품				· 예적금 (상호저축은행법에 따른 상호저축은행)	· 증권금융 예수금 · 예적금 (은행법 등에 따른 은행)		

장외파생상품 위험구분	Ⅲ단계 (적색)	Ⅱ단계 (주황색)	Ⅰ단계 (노란색)
위험도	위험	경고	주의
장외파생상품	Ⅰ, Ⅱ 단계에 해당하지 않는 상품	선도거래 통화스왑	이자율스왑 옵션매수

[펀드]  
 1. "고위험자산"은 주식, 상품, REITs, 투기등급채권(BB+ 등급 이하), 파생상품 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산  
 2. "중위험자산"은 채권(BBB- 등급 이상), CP(A3 등급 이상), 담보부 대출, 대출채권 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산  
 3. "저위험자산"은 국공채, 지방채, 회사채(A- 등급 이상), CP(A2- 등급 이상), 현금성 자산 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산  
 4. 상기표에 정의된 자산 이외의 자산에 대해서는 달리 정할 수 있음  
 5. 97.5% VaR 는 과거 3년 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연한산 보정계수 ( $\sqrt{250}$ )를 곱해서 산출  
 6. 설정 3년 경과된 펀드의 위험등급은 재산정 시점에 따라 97.5% VaR 또는 수익률 변동성을 기준으로 산출  
 ※ 모든 금융투자상품은 원금손실 위험이 있고 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.  
 ※ '매우낮은위험'은 손실발생 가능성이 낮다는 의미일 뿐, 손실발생의 위험이 없거나 손실규모가 작다는 의미는 아닙니다.

※ 위 기준은 금융투자상품별 투자위험도 분류의 기본적인 방향을 제시한 것으로, 위 기준을 참조하여

금융투자상품 분류를 세분화 하거나 위에 열거되지 않은 금융투자상품의 추가 분류 가능

※ 집합투자증권의 경우 해당 집합투자증권의 투자설명서에 기재된 투자위험도에 따라 6단계로 분류

※ 회사는 투자자가 해당 금융투자상품의 위험도를 쉽게 이행할 수 있도록 투자위험지도를 창구에 비치하고,

투자권유 시 다른 금융투자상품과의 비교등의 방법을 통해 상대적인 위험수준을 설명해야 함.

[별지 제4-1호] 적합성 보고서

적합성 보고서

고객명 :	고객번호 :
-------	--------

▣ 투자정보 확인서 조사결과

1.고객연령대 : 만__ 세	2.투자에정기간 :__ 개월
-----------------	-----------------

▣ 고객의 투자성향 및 투자권유 상품

투 자 성 향	투자성향 특징
OOO 형	투자자 성향별 투자성향의 정의
투자권유 상품	선택 상품의 Full Name

▣ 투자권유 사유 및 핵심 유의사항

투자권유사유	<p>-투자자 수요를 감안 해당상품을 선정한 <b>핵심적 사유</b> 기재</p> <p>(전산반영 및 상담자 자필기재)</p> <p>Ex) 고객이 상품 선정시 가장 중요한 기준으로 일부 손실 발생가능성이 있더라도 연 5%이상의 수익실현이 가능한 상품을 희망함에 따라 투자자의 투자성향에 비추어 투자권유가 가능한 상품 중 기초자산의 변동성이 상대적으로 낮은 동 파생결합증권을 추천하였음</p>
--------	--

핵심 유의사항	<p>-고객의 위험선호도 및 투자예정기간에 따라 상품의 기초자산 및 상품의 손익구조와 불이익에 대해 기재(<b>전산반영 및 상담자 자필기재</b>)</p> <p>Ex)6개월마다 조기상환조건이 충족되지 않는 경우 최대 3년간 자금운용이 제한될 수 있으므로 중장기적인 자금운용계획을 고려하여 투자의사를 결정할 필요가 있음</p>
---------	---

■ 참고사항

- 본 자료는 고객이 제공한 정보 및 투자관련 요구사항 등을 근거로 작성되었으므로, 상이한 내용이 포함된 경우 수정을 요청하시기 바랍니다.
- 핵심 유의사항은 해당 상품의 특성 또는 고객의 상황에 비추어 볼 때, 가장 유의가 필요한 사항 만을 기재한 것으로 일반적인 위험내용 등은 (투자)설명서를 반드시 참조하시기 바랍니다.

년 월 일

투자자 : (인 또는 서명)

대리인 신청 : 본인 의 대리인  
(인) 또는 서명

[별지 제5호] 고령투자자에 대한 금융투자상품 판매시 보호 기준

고령투자자에 대한 금융투자상품 판매시 보호 기준

제 1 조 (목적)

이 보호기준은 상대적으로 금융투자상품의 위험성에 취약할 수 있는 고령투자자 보호를 위해 금융투자상품 판매 시 임직원이 준수하여야 할 구체적인 절차 및 기준 등을 정함을 목적으로 한다.

제 2 조 (고령투자자의 정의)

- ① 당행은 만 65 세이상을 고령투자자로 정의하고, 그 중 만 80 세 이상은 보다 강화된 판매절차를 적용하는 초고령투자자로 정의한다. ('20.04.13 개정)
- ② 해당 연령에 도달하지 않았더라도 사리분별 능력이 현저히 떨어진다고 판단되는 투자자에 대하여는 고령투자자에게 적용하는 판매절차를 준용한다.
- ③ 계좌명의인이 고령이 아니면서 대리인이 고령인 경우와 계좌명의인이 고령이면서 대리인이 고령이 아닌 경우에도 동일하게 고령투자자에게 적용하는 판매절차를 적용한다.

제 3 조 (본사 담당 부서 및 전담창구 지정)

- ① 고령투자자 보호 정책 마련 등 금융소비자 보호 업무는 소비자보호실로 하되, 고령투자자

판매프로세스 개선 및 임직원에 대한 교육 등 세부 추진은 개별 운영부서가 담당한다.

(‘23.05.16 개정)

- ② 고령투자자의 특성에 부합하는 상담과 금융서비스 제공을 위해 각 영업점포와 콜센터에 고령투자자 전담창구를 설치한다.
- ③ 영업점포 전담창구의 경우, 영업점 규모나 인력규모에 따라 1 인 이상 지정하여야 하며, 전담창구 배치직원은 투자상품 판매 경험이 1 년 이상인 직원에 한하고 실제 상담과 신규가 가능한 창구 직원으로 지정한다.
- ④ 고령투자자가 신규로 내점하는 경우 가급적 해당 창구를 이용하도록 먼저 안내하여야 하나, 고객이 특정 직원과 상담할 목적으로 방문하는 경우나 고령투자자 전담창구 이용을 거부하는 경우에는 다른 창구를 이용하는 것도 가능하다.

#### 제 4 조 (고령투자자 투자권유시 유의사항)

- ① 고령투자자의 경우 투자자 정보제공은 필수 사항 사항으로, ‘투자자 정보 확인서’의 ‘투자권유 원하지 않음’을 선택할 수 없다.
- ② 투자자 정보 분석 결과 다음 가~다 에 해당될 경우, 위험등급 1~5 등급 상품의 신규가 제한된다.
  - 가. 금융상품 지식이 매우 낮은 수준인 투자자
  - 나. 투자원금 보전 추구 선택
  - 다. 투자자정보분석 결과 ‘안정형’ 고객

## 제 5 조 (투자권유 유의상품 지정)

- ① 당행은 구조가 복잡하고 가격변동성이 크거나 환금성에 제약이 있는 고난도 금융투자상품, 고난도 금전신탁계약, 고난도 투자일임계약 등 장외에서 거래되는 금융투자상품을 '투자권유 유의상품'으로 지정하고, '투자권유 유의상품'을 권유하는 경우 강화된 판매절차를 적용한다. ('20.04.13 개정)

(※ 투자권유 유의상품 예시 : 파생결합증권, 장외파생상품, 구조화증권, 조건부 자본증권, 후순위증권 및 이들 상품에 주로 투자하는 금융투자상품 등)

- ② '투자권유 유의상품' 은 신상품 개발 또는 상품 선정시, 또는 시장상황에 따라 수시로 지정하며, 고령투자자에 관한 위험요인을 추가 점검하며, 고령투자자에게 판매하는 것이 부적절하다고 판단되는 경우 이를 '투자권유 유의상품'으로 지정한다.

## 제 6 조 (투자권유 유의상품 투자권유시 사전 확인)

- ① 임직원이 고령투자자에게 '투자권유 유의상품'을 권유하는 경우, 상품 가입 전에 관리직 직원(영업점장, 준법감시담당자 등)은 권유의 적정성을 사전에 확인하여야 한다.
- ② 관리직 직원은 고객과의 직접 면담(투자권유시 배석 등) 또는 전화를 통해 고객의 이해여부와 투자권유의 적정성 등을 사전에 확인하고, 상담내용을 기록하여야 한다.
- ③ 관리직 직원이 사전 확인한 결과, 고객의 사리분별 능력이 현저히 떨어져 상품을 이해할 수 없는 것으로 판단되는 경우에는 투자권유를 중단하여야 하고, 상품이 고객에게 적합하지 않다고 판단되는 경우에는 이러한 사실과 회사가 투자권유할 수 없는 상품이라는 점을

고객에게 충분히 설명하여야 한다. 고령투자자가 '투자권유 유의상품' 중 ELS(주가연계증권), ELF(주가연계펀드), ELT(주가연계신탁), DLS(파생연계증권), DLF(파생연계펀드), DLT(파생연계신탁)을 가입하고자 하는 경우 신중한 투자를 유도하기 위해 충분한 투자숙려기간(2 영업일 이상) 을 부여하고, 해당 기간 동안 가입을 제한하고 있음을 안내하여야 한다. 고령투자자가 상기 구조화 상품을 가입한 경우 신규일 이후 3 영업일에 숙려콜을 통해 가입여부를 최종 확인한다. ('23.05.16 개정)

④ 관리직 직원의 사전 상담시 중점적으로 확인하여야 할 내용은 다음과 같다.

- 최근 투자자 정보 변경여부(ex. 근황 문의)
- 투자자금의 성격(ex. 생계자금 해당여부)
- 투자권유 과정의 적법성(ex. 부적합상품 판매를 위한 정보변경 여부)
- 주요 설명내용의 이해여부(손실가능성, 상품의 기본적 구조 이해 여부)
- 사리분별능력의 현저한 변화 유무(ex. 말투, 기억수준 등 고려)
- 만 65세 이상 투자자가 본인의 희망에 따라 가족 등 지정하는 제3자에게 계약 체결 사실을 안내를 희망하는 경우 투자자에게 문자메세지를 발송하여 지정인에게 전송하도록 하며 [투자상품 계약사실 지정인 알림 서비스]를 징구(19.10.31 신설)

⑤ 관리직 직원이 자주 접촉하여, 고객의 건강상태, 투자상황(동일한 유형의 상품에 반복적 투자) 등을 충분히 파악하고 있다고 판단되는 경우에는 사전 확인절차의 완화가 적용 가능하다.



- ⑥ 65 세 이상인 고령투자자를 대상으로 금융투자상품(투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해칠 우려가 없는 것으로서 금융위가 정하여 고시하는 금융상품은 제외)을 판매하는 경우, 판매과정을 녹취하고 투자자가 요청하는 경우 녹취한 파일을 제공하여야 하며, 판매과정에서 2 영업일 이상의 숙려기간을 부여하여야 한다. 녹취를 시작하기전 녹취사실을 사전에 고지하여야 하며 녹취 파일은 투자자와 체결한 계약관련 자료이므로 10 년간 보관하여야 한다. (21.03.25 개정)

#### 제 7 조 (가족 등 조력자의 연락처 확인)

고령투자자의 경우 신변 또는 건강상태에 갑작스러운 변화가 발생할 수 있으므로 고령투자자로부터 사전에 조력자를 지정하도록 하고 연락처를 확보하여야 한다.

단, 개인정보보호 등을 위해 고령투자자나 조력자의 동의가 있는 경우에 한한다

#### 제 8 조 (내부통제 강화)

- ① 당행은 고령투자자 응대방법 및 강화된 판매 프로세스 등을 담은 내규를 제정하고, 임직원을 대상으로 주기적으로 고령투자자 보호 관련 교육을 실시하며 담당부서는 영업추진부로 한다.
- ② 고령투자자를 주요 대상으로 각종 설명회·세미나 등을 개최하는 경우 고령투자자를 현혹할 수 있는 허위·과장정보, 투자광고물이 사용되지 않도록 하여야 한다.

#### 제 9 조 (초고령자에 대한 추가 보호방안)

- ① 임직원은 초고령투자자에게 '투자권유 유의상품'에 해당하는 상품을 투자권유할 수 없다.

② ①항에도 불구하고, 초고령투자자가 '투자권유 유의상품'의 가입을 원하는 경우,

고객에게 적합하지 않은 상품임을 설명하여야 하며, 아래 가~다호를 안내한다.

가. 초고령투자자가 '투자권유 유의상품' 가입을 원하는 경우, 가족 등 조력자와

함께 방문하여 조력을 받을 수 있다.

나. 가호에도 불구하고 초고령투자자가 가족 등의 조력을 받을 수 없거나 가족 등에게

투자사실을 밝히는 것을 원하지 않는 경우에는 가족 등을 대신하여 관리직 직원이

동석하여 초고령투자자를 조력할 수 있고, 초고령투자자의 상품에 대한 이해여부 등을

확인할 수 있다.

다. 초고령투자자가 '투자권유 유의상품'중 ELS(주가연계증권), ELF(주가연계펀드), ELT

(주가연계 신탁),DLS(파생연계증권), DLF(파생연계펀드), DLT(파생연계신탁)을 가입하고자

하는 경우 신중한 투자를 유도하기 위해 충분한 투자숙려기간(2 영업일 이상)을 부여하고,

해당 기간 동안 가입을 제한하고 있음을 안내하여야 한다. ('23.05.16 개정)

③ 초고령투자자가 다호의 '투자권유 유의상품'를 가입한 경우 신규일 이후 3 영업일에

숙려콜을 통해 가입여부를 최종 확인한다. ('23.05.16 개정)

## 투자권유 희망 및 투자자정보 제공 여부 확인서

본 확인서는 투자자가 투자성 상품을 가입하는 경우 투자 권유 희망 및 투자자정보 제공 의사를 확인하기 위해 마련되었습니다.

- 투자자는 아래의 유의사항을 반드시 읽고 필요한 확인 절차를 거쳐주시기 바랍니다.
- 동 확인서는 향후 분쟁 또는 소송이 발생하는 경우 귀하의 권리구제에 불리하게 사용될 수 있으므로 신중하게 작성할 필요가 있습니다.

### ■ 유의사항

귀하께서는 투자권유를 희망하지 않거나 투자자 정보를 제공하지 않는 경우 금융회사는 적합성 원칙\* 준수 의무를 부담하지 않습니다.

귀하께서는 투자권유를 희망하지 않거나 설명을 요청하지 않는 경우 금융회사는 설명 의무\*를 부담하지 않습니다.

\*적합성 원칙(금융소비자보호법 제17조) : 소비자의 재산상황, 금융상품 취득·처분 경험 등 정보를 파악하고, 소비자에게 부적합한 금융상품의 계약 체결 권유를 금지

\*설명 의무(금융소비자보호법 제19조) : 금융상품의 중요사항을 소비자가 이해할 수 있도록 설명

### ■ 투자자 확인사항

상기 기재한 유의사항에 대해 설명을 듣고 투자권유 여부를 결정하신 경우 아래 각 항목의 해당사항에 체크한 후 밑줄 친 곳에 똑같이 자필로 기재하고 서명 또는 기명날인하시기 바랍니다.

#### 1. 투자권유 희망 여부

☐ ( 투 자 권 유 를 희 망 하 지 않 음 )

#### 2. 투자자정보 제공 여부

☐ ( 투 자 자 정 보 를 제 공 함 )

☐ ( 투 자 자 정 보 를 제 공 하 지 않 음 )

※일임·(비지정형) 신탁계약 및 **적정성 원칙 대상 상품** 거래 희망시에는 체크 불가

- ▶ 투자권유를 희망하지 않거나 투자자정보를 제공하지 않는 경우에는 고객의 별도의사가 있기 전까지 회사가 투자 권유를 할 수 없습니다.
- ▶ 투자 시 원금 손실이 발생할 수 있으며, 투자 손익에 대한 책임은 모두 고객에게 귀속됩니다.

년 월 일

· 투자자

(인) 또는 서명

· 대리인

(인) 또는 서명

[별지 제7호] 투자자 확인서

투자자 확인서

※ 제주은행은 투자자의 투자 성향보다 위험도가 높은 금융투자상품은 추천드릴 수 없습니다. 투자자가

요청하는 경우, 상품목록을 제시하고 상품목록 중 특정상품의 특정내용에 대한 답변만 가능합니다.

※ 투자성향보다 위험도가 높은 금융투자상품에 투자 결정 후에는 반드시 상품 설명을 듣기 전,

아래 사항을 확인바랍니다.

투자자 유형보다 위험도가 높은 금융투자상품 및 파생상품 등 거래 확인

※ 투자성향 등급: (            형)(※ 성향 명칭으로만 표기)

구분	상품명	상품위험등급(숫자로 표기)
①		등급
②		등급
③		등급

· 투자자 성향 대비 위험도가 높은 금융투자상품은 회사가 투자권유를 할 수 없으므로 본인 판단 하에

투자여부를 결정하시기 바랍니다.

· 투자 시 원금 손실이 발생할 수 있으며, 투자 손익에 대한 책임은 모두 고객에게 귀속됩니다.

· 특히, 투자자의 성향에 비해 고위험 상품에 투자하는 경우에는 예상보다 큰 폭의 손실이 발생할 수 있습니다.

· 금융투자상품 가입 전 아래 주요 내용에 대하여 반드시 설명 듣고 확인하시기 바랍니다.

① 투자목적 및 투자대상 자산, 투자전략(운용전략, 방법 및 운용제한)

② 투자자에게 직·간접적으로 부과되는 수수료 및 보수

③ 환매 시 환매방법, 기준가격 적용일 및 환매대금 지급일

④ 투자상품의 환매수수료 및 환매수수료 부과기간

⑤ 파생상품의 경우 최대손실 예상금액 등을 포함한 손익구조

**【참고】 투자성향별 투자권유가 가능한 금융투자상품**

구분	공격투자형	적극투자형	위험중립형	안정추구형	안정형
매우 높은 위험(1등급)	투자권유가능	투자권유불가	투자권유불가	투자권유불가	투자권유불가
높은 위험(2등급)	투자권유가능	투자권유불가	투자권유불가	투자권유불가	투자권유불가
다소 높은 위험(3등급)	투자권유가능	투자권유가능	투자권유불가	투자권유불가	투자권유불가
보통 위험(4등급)	투자권유가능	투자권유가능	투자권유가능	투자권유불가	투자권유불가
낮은 위험(5등급)	투자권유가능	투자권유가능	투자권유가능	투자권유가능	투자권유불가
매우 낮은 위험(6등급)	투자권유가능	투자권유가능	투자권유가능	투자권유가능	투자권유가능

이  
가  
나

투자자 (인) 또는 서명

대리인신청 : 본인                  의 대리인                  (인)  
또는 서명

[별지 제8호] 투자 재권유 금지 (요청 · 해제) 신청서\_('23.05.16개정)

## 투자 재권유 금지 (요청 · 해제) 신청서

### ●투자 재권유 금지 요청

금융소비자 보호에 관한 법률 제21조 및 시행령 제16조에 따라 투자권유를 받은 고객에 투자권유를  
원치 않는 의사를 표시한 날로부터 1개월간 금융투자상품에 대한 투자권유를 하지 않습니다.

년 월 일

투자자

(인) 또는 서명

### ●투자 재권유 금지 해제 요청

본인은 제주은행에 등록된 투자 재권유 금지에 대해 해제를 요청합니다.

년 월 일

투자자

(인) 또는 서명

[별지 제9호] 금융투자상품 가입전 중요내용 설명확인서

<취약 금융소비자 등 상품설명 강화고객대상>

■ 일반적인 확인사항

아래 내용은 투자상품 가입 전 반드시 알아두어야 할 필수 항목입니다.

각 항목의 내용을 충분히 설명듣고 이해하신 후 상품가입을 신중히 판단하시기 바랍니다.

1. 투자상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
2. 투자상품은 운용실적에 따라 이익 또는 손실이 발생할 수 있으며 그 결과는 투자자에게 귀속됩니다.
3. 가입을 결정하기 전에 투자대상, 환매방법 및 보수등에 관한 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다.
4. 기타 비용의 발생 여부 등에 따라 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 달라질 수 있습니다.
5. 과거의 운용실적이 미래의 수익율을 보장하지 않습니다.

■ 반드시 확인해야 할 사항

내 용	확인란
1.투자상품은 원금손실이 발생할 수 있으며 손실가능범위는 각 상품별로 다를 수 있습니다. 특정 상품 가입 시 꼭 직원의 설명을 듣고 확인하시기 바랍니다.	<input type="checkbox"/>
2.투자상품의 중도해지 시 환매수수료 또는 기타 비용이 발생할 수 있습니다, 세	<input type="checkbox"/>

제상품인 경우 별도의 추정세(가산세 등)가 있을 수 있으므로 상품별로 정하고 있는 중도환매 시 불이익 항목을 간이투자설명서로 반드시 확인하시기 바랍니다.		
3.투자상품의 운용중 예상치 못한 기타 비용이 발생할 수 있으며, 이는 실제 투자자가 부담하게 됩니다.		<input type="checkbox"/>
4.법원, 국세청, 지방자치단체 등의 법률에 의한 요청이 있을 경우, 해당 상품에 법적제한 압류, 가압류, 추심등을 설정할 수 있으며, 이에 따라 투자자의 처분권은 제한될 수 있습니다.		<input type="checkbox"/>
5.당행의 여신보유고객은 기한이익상실 사유에 해당할 경우 가입한 투자상품을 처분하여 보유 여신의 상환자금으로 충당될 수 있습니다.		<input type="checkbox"/>
6. 원화로 투자되는 집합투자기구(펀드)의 경우, 소득세법 시행령 제 26조 2에의거하여 매년 1회 결산을 실시합니다. 결산 시 과표금액에 따라 실제 과세되며 해당 과표금액은 당해연도 배당소득으로 간주되어 금융종합과세금액 산정 시 합산됩니다.		<input type="checkbox"/>
위 내용을 충분히 (설명듣고), (이해 하였음)		
20    년    월    일		
투자자	서명 또는 (인)	대리인                      서명 또는 (인)
상담직원	(직위)	(성명)                      서명 는 인)



[별지 10-1호] 주가연계펀드(ELF) 투자자 안내문

주가연계펀드(ELF) 투자자 안내문

(NO KNOCK-IN 상품 투자자예시)

고객님께서 가입하신 ○○자산운용이 발행한 제 ○ 회 주가연계펀드의 기초자산 중 ○○○○의 가격이 만기시 수익상환조건인 최초기준가격의 ○○%를 하회하여 관련사실을 다음과 같이 안내해드립니다.

1.상품개요

<u>상품명</u>	<u>○○자산운용 발행 제 ○ 회 주가연계펀드</u>	
<u>만기/조기상환주기</u>	<u>3년/6개월</u>	
<u>발행일</u>	<u>20○○년 ○월○일</u>	
<u>만기일</u>	<u>20○○년 ○월○일</u>	
<u>기초자산</u>	<u>○○○○,△△△△,xxxx</u>	
<u>자동조기상환조건</u>	<u>85-85-80-80-75-60(%)</u>	
<u>상환평가일 및 수익률</u>	<u>1차 20○○년○월○일~○월○일(1일 종가평균)</u>	<u>00.00%</u>
	<u>2차 20○○년○월○일~○월○일(1일 종가평균)</u>	<u>00.00%</u>
	<u>3차 20○○년○월○일~○월○일(1일 종가평균)</u>	<u>00.00%</u>
	<u>4차 20○○년○월○일~○월○일(1일 종가평균)</u>	<u>00.00%</u>

	5차 2000년0월0일~0월0일(1일 증가평균)	00.00%
	6차 2000년0월0일~0월0일(1일 증가평균)	00.00%

## 2.기초자산 가격정보

기초자산	0000	△△△△	XXXX
최초기준가격	15,000	4,000	250
최초기준가격의 60%(만기수익상환)	9,000	2,400	150
2000년2월2일 증가	8,900	2,800	210
최근일 증가(발송일 전일)	7,400	2,900	215

## 3.공정가액

2017. . .(안내물 발송일 전일)기준 제0회 추가연계펀드의 평가금액은 0000원이며, 기초자산

가격 변동 등에 따라 공정가액도 계속 변동됨을 알려드립니다.

※ 공정가액은 발행인 또는 제3의 독립된 평가기관이 산정한 ELF의 이론상 평가금액이며, 중도상환 가격은 공정가액의 00%이상(단, 0개월 미만인 상품은 00%이상)으로 결정됩니다.

## 4.자동조기상환 및 만기상환 조건 안내

아래 ①,②의 상환조건을 충족하면 사전에 약정된 수익률로 상환되며, 해당조건을 충족하지 못하면

(아래③에 해당) 원금손실이 발생하게 됩니다.

### ① 자동조기상환조건

해당 자동조기상환 평가일에 자동조기상환을 충족할 경우 사전에 약정된 수익률로 자동조기상

환되며, 자동조기상환조건을 충족하지 못한 경우에는 다음 자동조기상환일로 순연됩니다.

② 만기상환조건

자동조기상환과 마찬가지로 만기평가일에 만기상환조건을 충족하면, 사전에 약정된 수익률로 만기상환됩니다.

③ 원금손실조건

만기평가일까지 자동조기상환 조건을 충족하지 못하고, 만기평가일에 기초자산 중 어느 하나라도 만기평가가격이 최초 기준가격의 〇〇% 미만인 경우에는 하락폭이 큰 기초자산의 하락률을 기준으로 원금손실이 발생합니다.

※ 예시 )만기시 〇〇〇지수가 최초기준가격의 〇〇%이고, △△△△지수가 최초기준가격의 〇〇%이고, xxxx지수가 최초기준가격의 〇〇%인 경우, 원금의 〇〇% 손실 발생

5.중도상환안내

※ 중도상환 신청여부는 다음 사항을 고려하여 신중하게 결정하시기 바랍니다.

만기평가일 〇 영업일까지 언제든지 중도상환을 신청하실 수 있으며, 중도상환시에는 원금손실이 발생할 수 있으므로 유의하시기 바랍니다.

- ① 발행일 익일부터 만기평가일 〇영업일까지 매 영업일 오후 〇시 이전에 중도상환 신청을 하시면 다음 거래소 영업일의 종가 기준으로 중도상환가격이 결정됩니다.
- ② 중도상환 가격에는 해당펀드의 청산에 필요한 비용이 포함되어 고객님의서 확인하시는 공 정가액과 차이가 발생할 수 있으며, 고객님의께 지급되는 중도상환 금액은 발행 후 〇 개월미

만은 공정가액의 〇〇%이상, 〇개월이상인 경우는 공정가액의 〇〇%이상입니다.

③ 해당펀드의 공정가액은 당사 홈페이지(<http://e-jejubank.co.kr>)에서 확인할 수 있습니다.

④ 중도상환 가격 결정일 : 중도상환 신청일 이후 〇 영업일

⑤ 중도상환금액은 중도상환 가격 결정일 이후 〇 영업일에 지급됩니다.

[별표 10-2] 추가연계펀드(ELF) 투자자 안내문

추가연계펀드(ELF) 투자자 안내문

( KNOCK-IN 상품 투자자예시)

고객님께서 가입하신 ○○자산운용이 발행한 제 ○ 회 추가연계펀드의 기초자산 중 ○○○○의 가  
격이 최초기준가격의 ○○%인 Knock-in Barrier를 하회하여 관련사실을 다음과 같이 안내해드립  
니다.

1.상품개요

<u>상품명</u>	<u>○○자산운용 발행 제 ○ 회 추가연계펀드</u>	
<u>만기/조기상환주기</u>	<u>3년/6개월</u>	
<u>발행일</u>	<u>20○○년 ○월○일</u>	
<u>만기일</u>	<u>20○○년 ○월○일</u>	
<u>기초자산</u>	<u>○○○○,△△△△,xxxx</u>	
<u>자동조기상환조건</u>	<u>90-90-85-85-80-80(%)</u>	
<u>Knock-in Barrier</u>	<u>최초기준가격의 ○○%(종가기준)</u>	
<u>상환평가일 및 수익률</u>	<u>1차 20○○년○월○일~○월○일(1일 종가평균)</u>	<u>00.00%</u>
	<u>2차 20○○년○월○일~○월○일(1일 종가평균)</u>	<u>00.00%</u>
	<u>3차 20○○년○월○일~○월○일(1일 종가평균)</u>	<u>00.00%</u>
	<u>4차 20○○년○월○일~○월○일(1일 종가평균)</u>	<u>00.00%</u>

	5차 20○○년○월○일~○월○일(1일 증가평균)	00.00%
	6차 20○○년○월○일~○월○일(1일 증가평균)	00.00%

2.기초자산 가격정보

<u>기초자산</u>	<u>○○○○</u>	<u>△△△△</u>	<u>xxxx</u>
<u>최초기준가격</u>	<u>15,000</u>	<u>4,000</u>	<u>250</u>
<u>최초기준가격의 80%(만기수익상환)</u>	<u>9,000</u>	<u>2,400</u>	<u>150</u>
<u>최초기준가격의 50%(Knick-in Barrier)</u>	<u>7,500</u>	<u>2,000</u>	<u>125</u>
<u>20○○년2월2일 증가</u>	<u>8,900</u>	<u>2,800</u>	<u>210</u>
<u>최근일 증가(발송일 전일)</u>	<u>7,400</u>	<u>2,900</u>	<u>215</u>

3.공정가액

201. . .(안내물 발송일 전일) 기준 제○회 추가연계펀드의 평가금액은 0000원이며, 기초자산

가격 변동 등에 따라 공정가액도 계속 변동됨을 알려드립니다.

※ 공정가액은 발행인 또는 제3의 독립된 평가기관이 산정한 ELF의 이론상 평가금액이며, 중도상환가격은 공정가액의 ○○%이상(단, ○개월 미만인 상품은 ○○%이상)으로 결정됩니다.

4.자동조기상환 및 만기상환 조건 안내

Knock-in 상품은 원금손실 가능성이 높아졌음을 의미하며, 아래 ①,②의 상환조건을 충족하는 경

우 사전에 약정된 수익률로 상환되나, 해당조건을 충족하지 못하면(아래③에 해당) 원금손실이 발생

하게 됩니다.

④ 자동조기상환조건

Knock-in 이벤트가 발생하였다 하더라도 자동조기상환조건은 계속 유효하며, 해당 자동조기상환 평가일에 자동조기상환조건을 충족하면 사전에 약정된 수익률로 자동조기상환 됩니다.

⑤ 만기상환조건

자동조기상환과 마찬가지로 만기평가일에 만기상환조건을 충족하면, 사전에 약정된 수익률로 만기상환됩니다.

⑥ 원금손실조건

만기평가일까지 자동조기상환 조건을 충족하지 못하고, 만기평가일에 기초자산 중 어느 하나라도 만기평가가격이 최초 기준가격의 〇〇% 미만인 경우에는 하락폭이 큰 기초자산의 하락률을 기준으로 원금손실이 발생합니다.

※ 예시) 만기평가일까지 〇〇〇지수가 종가기준으로 최초기준가격의 〇〇%미만으로 하락한 적이 있고, 만기시 〇〇〇지수가 최초기준가격의 〇〇%이고, △△△△지수가 최초 기준가격의 〇〇%이고, xxxx지수가 최초 기준가격의 00%인 경우, 원금의 00% 손실 발생

5.중도상환안내

**※ 중도상환 신청여부는 다음 사항을 고려하여 신중하게 결정하시기 바랍니다.**

만기평가일 〇 영업일까지 언제든지 중도상환을 신청하실 수 있으며, 중도상환시에는 원금손실이 발생할 수 있으므로 유의하시기 바랍니다.

- ⑥ 발행일 익일부터 만기평가일 ○영업일까지 매 영업일 오후 ○시 이전에 중도상환 신청을 하시면 다음 거래소 영업일의 종가 기준으로 중도상환가격이 결정됩니다.
- ⑦ 중도상환 가격에는 해당펀드의 청산에 필요한 비용이 포함되어 고객님의서 확인하시는 공정가액과 차이가 발생할 수 있으며, 고객님의께 지급되는 중도상환 금액은 발행 후 ○ 개월미만은 공정가액의 ○○%이상, ○개월이상인 경우는 공정가액의 ○○%이상입니다.
- ⑧ 해당펀드의 공정가액은 당사 홈페이지(<http://e-jejubank.co.kr>)에서 확인할 수 있습니다.
- ⑨ 중도상환 가격 결정일 : 중도상환 신청일 이후 ○ 영업일
- ⑩ 중도상환금액은 중도상환 가격 결정일 이후 ○ 영업일에 지급됩니다



[별지 제11호] 투자상품 계약사실 지정인알림서비스 신청서

투자상품 계약사실 지정인알림서비스 신청서

-계좌 명의인(투자자)이 만 65세 이상인 경우 해당-

「투자상품 계약사실 지정인알림서비스」는 투자상품의 완전판매를 위해 만 65세 이상인 고객님의 본인  
인의 투자상품 가입사실을 지정인(가족 등 도움을 줄 수 있는 자)에게 전달하고자 희망하는 경우,  
상품 가입정보 (가입상품명, 금액, 가입일, 지점명)를 고객님의 휴대폰 문자메시지로 발송해드리는  
서비스입니다.

동 서비스를 서비스를 신청하시면 상품 가입과 동시에 아래 예시와 같은 문자메시지가 발송되며,  
고객님께서 지정인에게 해당 메시지를 직접 재 전달 하셔야 합니다.

[제주은행, 계약관리]

안녕하십니까? 제주은행 □□□지점입니다.

본 메시지는 ○○○님께서 귀하에게 전달하는 메시지이며, 고령층 고객을 대상으로 투자상품, 가입  
지정인에게 다시 한 번 가입내용을 확인시켜 드리기 위한 알림서비스입니다.

○○○님의 투자상품 가입내용]

> 가입일자: 0000년 00월 00일

> 가입상품: ○○○○증권투자신탁00호

▶가입금액: 00,000,000원	
추가 문의사항이 있을 경우, ○○○님과 함께 가까운 제주은행 영업점으로 방문 부탁드립니다.	
해당 서비스를 신청하시겠습니까?	<input type="checkbox"/> 희망함 <input type="checkbox"/> 희망하지 않음
투자자 : (인)서명	

(희망하는 경우)

본인은 「투자상품 계약사실 지정인알림서비스」에 대해 충분히 설명을 듣고

지정인에게 문자메시지를 송부했으며, 서비스가 이행되었음을 확인합니다.

년      월      일

투자자 : (인)서명

상담직원      직원번호:      성명:      (인)서명		취급자	책임자



집합투자증권의 실질 투자 수익률 보고서 서식

1. 기본 정보

상품명		최초 투자일자	'00.00.00
계좌번호		투자기간	000일
잔고좌수		정보제공 기준시점	'00.00.00

1)“최초 투자일자”는 해당 집합투자증권을 최초로 매수한 시점으로 기재한다.

2)“투자기간”은 정보제공 기준시점에서 최초 투자일자를 차감한 날에 1일을 가산한 날로 한다.

2. 주요 정보

“정보제공 시점인 ( . . )기준으로 고객님의 투자하신 ○○○○(펀드명칭 기재)의 평가금액은 (④ 원), 누적 수익률은 (⑥ %)입니다.”

① 투자원금		원
--------	--	---

② 중간환매대금	비용 차감 전	원
	비용 차감 후	원

③ 수수료·보수	(-) 원
----------	-------

(판매수수료율: %, 총보수율: %)

총 투자원금(①)에서 중간환매대금(②) 및 수수료·보수(③)를 차감하고  
자산운용사가 운용한 결과가 평가금액(④)입니다.

(보다 자세한 운용내용은 자산운용보고서 참조)

④ 평가금액

원

⑤ 환매예상금액	차감 예상액 (환매수수료, 세금 등)
	환매예상금액

(-) 원
원

⑥ 누적수익률	비용 차감 전
	비용 차감 후

%
%

⑦ 연환산수익률	비용 차감 전
	비용 차감 후

%
%

1)“투자원금”은 해당 집합투자증권을 매수하기 위해 투자자가 투자매매·중개업자에게 납입한 금액  
의 누계를 기재한다(선취 판매수수료로 납부한 금액 포함).

2)“중간환매대금”은 투자기간 중 해당 집합투자증권을 환매한 금액의 누계를 기재하며, 비용 차감 후  
중간환매대금은 환매수수료 및 세금 등 제반비용을 차감하고 투자자에게 실제 지급한 금액을  
기재한다.

3)“수수료·보수”는 투자기간 중 발생한 판매수수료 등 각종 수수료 및 총보수(판매보수, 운용보수, 신탁  
보수, 사무관리보수)를 의미한다.

4)“평가금액”은 정보제공 기준시점의 집합투자기구의 기준가격과 투자자가 보유한 집합투자증권의  
좌수를 곱하여 계산한다.

5)“차감 예상액”은 정보제공 기준시점의 평가금액으로 전액 환매했을 경우 발생할 것으로 예상되는  
환매수수료, 후취판매수수료, 세금, 미지급 성과보수 등 제반비용을 합산하여 기재한다. 다만, 사  
모집합투자기구에서 차감 예상액을 산정하는 경우 미지급 성과보수를 반영하지 않을 수 있고,  
이 경우 투자자에게 그 사실을 주석으로 안내하여야 한다.

6)“누적수익률(비용 차감 전)”은 아래와 같이 계산한다.

$$= [(평가금액 + 비용차감전중간환매대금) \div 투자원금 - 1]$$

7)“누적수익률(비용 차감 후)”는 아래와 같이 계산한다.

$$= [(환매예상금액 + 비용차감후중간환매대금) \div 투자원금 - 1]$$

8)“연환산수익률”은 아래와 같이 연평균(기하평균)하여 계산한다. 다만, 투자기간이 1년 미만일 경우  
표시하지 않는다.

$$= (1 + 가입이후누적수익률)^{\frac{1}{투자기간}} - 1$$

9)기타 상세한 내용은 아래 기준에 따른다.

- 법령상 보관기간(10년) 경과로 과거 자료가 남아 있지 않아 산출이 불가능한 정보는 공란으로 처리  
하되, 주석으로 산출이 불가능한 이유를 기재한다.

- 판매회사가 이동된 집합투자기구 및 전환형집합투자기구의 경우 이동(전환) 후 시점을 최초 투자일로 계산할 수 있다.
- 이연판매보수 체계를 적용하는 집합투자기구 및 목표전환형집합투자기구의 경우 전환 전 기간을 포함하여 작성한다.
- 현금배당은 중간환매대금에 포함한다.
- 기준가격이 외화로 표시되는 집합투자기구의 경우 금액 단위를 외화로 표시할 수 있다.

[별지 제13호] 금융투자상품 판매점검 체크리스트\_('20.05.04제정)

## 금융투자상품 판매점검 체크리스트

### ■ 펀드 (ELF)

<b>1. 투자자 방문</b>			
고령투자자보호(65세이상)①	<input type="checkbox"/> 전담창구 안내		<input type="checkbox"/>
<b>2. 투자자가 투자권유를 희망하는 경우</b>			
투자자정보 및 투자성향 파악 (적합성 원칙 적용)	1. 투자자정보 파악, 투자자성향 분석 및 결과 제공		<input type="checkbox"/>
	2. 적합한 상품 권유		<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> (투자자가 부적합 상품 투자 희망 시) 부적합 확인서 징구 및 수반되는 투자위험 고지		<input type="checkbox"/>
판매과정 녹취(ELF투자시) (65세이상, 부적합투자자)	<input type="checkbox"/> 판매과정 녹취 안내 및 녹취 실시		<input type="checkbox"/>
고령투자자보호②	65세 이상	<input type="checkbox"/> 「투자권유 유의상품」 투자권유에 따른 계약체결 전 관리직 직원 사전 확인	<input type="checkbox"/>
	80세 이상	<input type="checkbox"/> 「투자권유 유의상품」 판매에 따른 조력자와의 상담제도 안내	<input type="checkbox"/>
투자자 숙려제도(ELF투자시) (65세이상, 부적합투자자)	<input type="checkbox"/> 청약시 숙려기간을 부여하는 등 숙려제도에 대한 안내		<input type="checkbox"/>
상품 설명	1. 설명서 사용 · 교부 및 투자위험 설명		<input type="checkbox"/>
	2. 기준평가가격 결정일 및 손익구조에 대한 설명		<input type="checkbox"/>
	3. 중도상환에 대한 설명		<input type="checkbox"/>
적합성 보고서(ELF투자시) (신규,65세이상)	<input type="checkbox"/> 추천사유 및 유의사항 등 기재한 적합성 보고서 교부		<input type="checkbox"/>
<b>3. 투자자가 투자권유를 희망하지 않는 경우</b>			
고령투자자보호② (80세이상)	80세 이상	<input type="checkbox"/> 「투자권유 유의상품」 판매에 따른 조력자와의 상담제도 안내	<input type="checkbox"/>
적정성 원칙 적용(ELF투자시)	<input type="checkbox"/> 투자자 정보 파악		<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> (해당상품이 부적정한 경우) 해당 사실 고지		<input type="checkbox"/>
판매과정 녹취(ELF투자시)	<input type="checkbox"/> 판매과정 녹취 안내 및 녹취 실시		<input type="checkbox"/>

(65세이상, 부적합투자자)		
투자자 숙려제도 (65세이상, 부적합투자자)	<input type="checkbox"/> 청약시 숙려기간을 부여하는 등 숙려제도에 대한 안내	<input type="checkbox"/>
상품 설명	<input type="checkbox"/> 설명서 교부	<input type="checkbox"/>
4. 투자자가 계약체결 시		
<파생형펀드, ETF, 등 투자자> 고령투자자보호③ (65세이상)	<input type="checkbox"/> 지정인 휴대폰 문자메시지 알림 서비스 안내	<input type="checkbox"/>
5. 기타		
장애인 대상 판매	<input type="checkbox"/> 장애인 고객 응대지침(매뉴얼) 준수	<input type="checkbox"/>

■ 판매직원 확인

상 품 의 위 험 도 , 최 대 손 실 가 능 성 , 수 수 료 , 조 기 상 환 또 는 환 매  
조 건 등 을 충 분 히 설 명 하 였 으 며 , 고 객 이 해 당 내 용 을 충 분 히  
이 해 하 였 음 을 확 인 하 였 음

판 매 직 원 : 직위                      성명                      인 또는 서명

담당자	책임자



[별지 제14호] 금융투자상품 판매점검 체크리스트\_('20.05.04제정)

## 금융투자상품 판매점검 체크리스트

### ■ 자산유동화증권

<b>1. 투자자 방문</b>			
고령투자자보호① (65세이상)		□ 전담창구 안내	□
<b>2. 투자자가 투자권유를 희망하는 경우</b>			
투자자정보 및 투자성향 파악 (적합성 원칙 적용)		1. 투자자정보 파악, 투자자성향 분석 및 결과 제공	□
		2. 적합한 상품 권유	□
		□ (투자자가 부적합 상품 투자 희망 시) 부적합 확인서 징구 및 수반되는 투자위험 고지	□
고령투자자보호②	65세 이상	□ 「투자권유 유의상품」 투자권유에 따른 계약체결 전 관리직 직 원 사전 확인	□
	80세 이상	□ 「투자권유 유의상품」 판매에 따른 조력자와의 상담제도 안내	□
상품 설명		1. 설명서 사용 · 교부	□
		2. 증권의 금리, 만기, 발행주체 및 신용평가등급 등 기본 상품 내용 설명	□
		3. 자산유동화 구조에 관한 사항 설명	□
		4. 유동화자산의 부실위험, 자산보유자의 신용위험 등 투자위험 설명	□
		5. (조기상환조건이 있는 경우) 조기상환 조건에 관한 사항 설명	□
		6. (외화증권인 경우) 환율변동 위험, 투자대상 국가의 거래제도/세제 등 제도 차이 등 설명	□
<b>3. 투자자가 투자권유를 희망하지 않는 경우</b>			
고령투자자보호②	80세 이상	□ 「투자권유 유의상품」 판매에 따른 조력자와의 상담제도 안내	□
상품 설명		□ 설명서 교부	□
<b>4. 투자자가 계약체결 시</b>			
고령투자자보호③ (65세이상)		□ 지정인 휴대폰 문자메시지 알림 서비스 안내	□
<b>5. 기타</b>			

장애인 대상 판매	<input type="checkbox"/> 장애인 고객 응대지침(매뉴얼) 준수	<input type="checkbox"/>
-----------	--	--------------------------

■ 판매직원 확인

상 품 의 위 험 도 , 최 대 손 실 가 능 성 , 수 수 료 , 조 기 상 환 또 는 환 매 조 건 등 을 충 분 히 설 명 하 였 으 며 , 고 객 이 해 당 내 용 을 충 분 히 이 해 하 였 음 을 확 인 하 였 음		
판 매 직 원 : 직위	성명	(인) 또는 서명

담당자	책임자

[별지 제15호] 금융투자상품 판매점검 체크리스트\_('20.05.04제정)

## 금융투자상품 판매점검 체크리스트

### ■후순위채권

1투자자 방문			
고령투자자보호① (65세이상)	<input type="checkbox"/> 전담창구 안내		<input type="checkbox"/>
2투자자가 투자권유를 희망하는 경우			
투자자정보 및 투자성향 파악 (적합성 원칙 적용)	1. 투자자정보 파악, 투자자성향 분석 및 결과 제공		<input type="checkbox"/>
	2. 적합한 상품 권유		<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> (투자자가 부적합 상품 투자 희망 시) 부적합 확인서 징구 및 수반되는 투자 위험 고지		<input type="checkbox"/>
고령투자자보호②	65세 이상	<input type="checkbox"/> 「투자권유 유의상품」 투자권유에 따른 계약체결 전 관리직 직원 사전 확인	<input type="checkbox"/>
	80세 이상	<input type="checkbox"/> 「투자권유 유의상품」 판매에 따른 조력자와의 상담제도 안내	<input type="checkbox"/>
상품 설명	1. 설명서 사용 · 교부		<input type="checkbox"/>
	2. 채권의 금리, 만기, 발행주체 및 신용평가등급 등 기본 상품 내용 설명		<input type="checkbox"/>
	3. 채권의 변제순위 설명		<input type="checkbox"/>
	4. 발행주체 신용위험, 금리변동 위험, 유동성 위험 등 투자위험 설명		<input type="checkbox"/>
	5. (조기상환조건이 있는 경우) 조기상환 조건에 관한 사항 설명		<input type="checkbox"/>
	6. (외화증권인 경우) 환율변동 위험, 투자대상 국가의 거래제도/세제 등 제도 차이 등 설명		<input type="checkbox"/>
	7.(채권 중개의 경우) 투자자 부담 수수료 설명		<input type="checkbox"/>
3. 투자자가 투자권유를 희망하지 않는 경우			
고령투자자보호②	80세 이상	<input type="checkbox"/> 「투자권유 유의상품」 판매에 따른 조력자와의 상담제도 안내	<input type="checkbox"/>
상품 설명	<input type="checkbox"/> 설명서 교부		<input type="checkbox"/>
4. 투자자가 계약체결 시			
고령투자자보호③ (65세이상)	<input type="checkbox"/> 지정인 휴대폰 문자메시지 알림 서비스 안내		<input type="checkbox"/>
5. 기타			
장애인 대상 판매	<input type="checkbox"/> 장애인 고객 응대지침(매뉴얼) 준수		<input type="checkbox"/>

■ 판매직원 확인

상 품 의 위 험 도 , 최 대 손 실 가 능 성 , 수 수 료 , 조 기 상 환 또 는 환 매 조 건 등 을 충 분 히 설 명 하 였 으 며 , 고 객 이 해 당 내 용 을 충 분 히 이 해 하 였 음 을 확 인 하 였 음		
판 매 직 원 : 직위	성명	(인) 또는 서명

담당자	책임자

[별지 제16호] 집합투자증권 체크리스트 확인 및 설명의무 이행여부 확인서(은행용)\_(‘21.01.05개정)

## 집합투자증권 체크리스트 확인 및 설명의무 이행여부 확인서(은행용)

- 이 계약은 예금자보호법에 따른 예금자보호대상이 아니며, 원금의 전부 또는 일부 손실이 발생할 수 있습니다.
- 따라서, 사전에 충분한 설명을 들은 후 신중하게 투자 결정을 하여야 하며, 투자로 인한 손실 발생 시 그 책임은 투자자 본인에게 있습니다.
- 투자자 ( )는(은) 위의 사실을 숙지하고 자발적 의사에 따라 투자합니다.

■ 투자자 유의사항 ※ 괄호( ) 안 음영 부분에 직접 확인여부를 자필 기재하여 주시기 바랍니다.

- \* 본인은 판매점 검 체크리스트 절차를 직원과 함께 이행하고, 직원으로부터 투자설명서(또는 간이투자설명서)를  
☐ 교부받았음 / ☐ 수령 거부함 (수령을 원하지 않는 경우)
- \* 상품의 내용, 핵심투자위험(신용위험, 시장위험, 환위험 등), 원금손실가능성(예금자보호법 적용대상 아님), 수수료, 조기상환조건, 계약의 해제/해지, 취약 금융소비자 우선 설명에 관한 사항에 대하여 설명을  
 (듣 고 이 해 하 였 음)
- \* 이와함께, (동 상품의 투자위험은 6등급 중 ○ 등급(○○위험)으로 최대 원금 전액 손실이 가능하며 조기상환, 환매 불가 여부 등 해당 상품의 특성을 충분히 이해하였음)

스마일콜 연락처	☎	<input type="checkbox"/> 본인	<input type="checkbox"/> 유선
		<input type="checkbox"/> 대리인	<input type="checkbox"/> 온라인

※ 선택하신 방식으로 연락 후(유선: 1일 2회, 3영업일간 연락 / 온라인: 3영업일간 총3회 발송) 무응답 시 선택하지 않은 방식으로 재연락 드립니다.

년 월 일

투자자		(인)또는 서명	
대리인		(인)또는 서명	



880008900101

담당자	책임자

## 금융투자상품 판매점검 체크리스트

### 신탁(MMT)

1. 투자자 방문		
고령투자자보호①	<input type="checkbox"/> 전담창구 안내	<input type="checkbox"/>
2. 투자자가 투자권유를 희망하는 경우		
투자자정보 및 투자성향 파악 (적합성 원칙 적용)	1. 투자자정보 파악, 투자자성향 분석 및 결과 제공	<input type="checkbox"/>
	2. 적합한 상품 권유	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> (투자자가 부적합 상품 투자 희망 시) 부적합 확인서 징구 및 수반되는 투자위험 고지	<input type="checkbox"/>
상품 설명	1. 설명서 사용·교부	<input type="checkbox"/>
	2. 신탁기간 및 신탁보수 설명	<input type="checkbox"/>
	3. 일부해지 및 중도해지 설명	<input type="checkbox"/>
	4. 원천징수 등 과세 설명	<input type="checkbox"/>
	5. 신탁재산의 운용방법 설명	<input type="checkbox"/>
	6. 투자위험 설명	<input type="checkbox"/>
3. 투자자가 투자권유를 희망하지 않는 경우		
상품 설명	<input type="checkbox"/> 설명서 교부	<input type="checkbox"/>
4. 투자자가 계약체결 시		
고령투자자보호③	<input type="checkbox"/> 지정인 휴대폰 문자메시지 알림 서비스 안내	<input type="checkbox"/>
5. 기타		
장애인 대상 판매	<input type="checkbox"/> 장애인 고객 응대지침(매뉴얼) 준수	<input type="checkbox"/>

### ■ 판매직원 확인

상품의 위험도, 최대 손실 가능성, 수수료, 조기상환 또는 환매조건 등을 충분히 설명하였으며, 고객이 해당 내용을 충분히 이해하였음을 확인하였음		
판매직원 : 직위	성명	인 또는 서명

담당자	책임자

[별지 제18-1호] 집합투자증권 핵심(요약) 상품설명서\_('24.03.01 개정)

※ 본 설명서를 통해 투자자에게 설명후 반드시 교부하여 주시기 바랍니다.(교부거부불가)



원금비보장상품

심의필번호 : 2000-00-000(심의일자:2000.00.00)

유효기간:2000.00.00~2000.00.00

## 집합투자증권 핵심(요약) 상품설명서(은행용)

- ◆ 이 설명서는 금융소비자의 권익 보호 및 금융상품에 대한 이해 증진을 위하여 「금융소비자 보호에 관한 법률」 및 관련 규정에 의거, 당사의 내부 통제절차를 거쳐 집합투자증권의 주요 내용을 쉽게 이해할 수 있도록 작성한 자료입니다.
- ◆ 이 설명서는 집합투자증권의 투자설명서, 간이투자설명서와 별도로 판매회사가 고객님께 안내해야 하는 정보를 담고 있습니다. 따라서, 고객님께서도 집합투자증권의 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.
- ◆ 본 상품은 일반 예금상품과 달리 원금의 일부 또는 전부 손실이 발생할 수 있으며, 투자로 인한 손실은 투자자 본인에게 귀속됩니다. 이 상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
- ◆ 설명내용을 제대로 이해하지 못하였음에도 불구하고 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취기록을 남기시는 경우, 추후 해당 내용과 관련한 권리구제가 어려울 수 있습니다.

### 1 위험등급

상품명	전산인자				
판매사가 부여한 위험등급	전산인자		해당 위험등급으로 정해진 이유	투자자산 또는 97.5% VaR 또는 수익률 변동성에 따라 분류	
유동성 위험	중도환매 가능		중도환매 불가	중도환매 수수료 관련 세부내용은 (간이)투자설명서를 참고 바랍니다.	
	비용 발생	비용 없음			
	전산인자	전산인자			
전산인자			전산인자		
상품의 내용	자산운용사가 작성하고 판매직원이 제공한 (간이)투자설명서를 참조하시기 바랍니다.				
투자위험 등급의 의미	위험등급		위험등급의 의미		
			투자자산 기준	97.5% VaR	수익률 변동성
	1등급	매우 낮은 위험	① 제퍼리지 등 수익구조가 특화하여 투자지 주의 필요 ② 최대손실률이 20% 초과하는 파생금융상품에 주로 투자 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖음	50% 초과	25% 초과
	2등급	낮은 위험	① 고위험자산에 80%이상 투자 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖음	50% 이하	25% 이하
	3등급	다소 낮은 위험	① 고위험자산에 80%미만으로 투자 ② 최대손실률이 20%이하인 파생금융상품에 주로 투자 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖음	30% 이하	15% 이하
	4등급	보통 위험	① 고위험자산에 50%미만으로 투자 ② 중위험자산에 최소 60%이상 투자 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖음	20% 이하	10% 이하
	5등급	높은 위험	① 저위험자산에 최소 60%이상 투자 ② 수익구조상 원금보존 추구형 파생금융상품에 주로 투자 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖음	10% 이하	5% 이하
6등급	매우 높은 위험	① 단기금융집합투자증권(MMF) ② 단기국공채 등에 주 투자 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖음	1% 이하	0.5% 이하	
주요내용	① '투자자산 기준'은 설정 후 3년이 경과하지 않은 집합투자증권에 대해 부여하는 위험등급을 의미합니다. ② 설정 후 3년이 경과한 집합투자증권에 대해 부여하는 위험등급은 재산정 시점에 따라 97.5% VaR 또는 '수익률 변동성'을 보고 산출됩니다. ③ 97.5% VaR 도형 : 최대손실가능성을 추정하기 위해 과거 3년 일간 수익률에서 하위 2.5/100분위에 해당하는 손실률의 절대값을 연산하여 산출 ④ '수익률 변동성'이란 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차로 승기를 변동성 값이 클수록 위험이 커짐 ※ 위험등급은 운용실적, 시장상황 등에 따라 변경 될 수 있음에 유의하여 주시기 바랍니다.				

### 2 유사한 금융상품과 구별되는 특징[비교표]

예금성 상품(예·적금)과 구별되는 특징
✓ 집합투자증권(펀드)은 금융소비자보호법 제33조에서 정의하는 '투자성 상품'에 해당합니다. ✓ 같은 법 제33조1에서 정의하는 예금성 상품(예·적금)과는 아래와 같이 구별됩니다.
① (원금비보장)집합투자증권은 실적배당상품으로서 원본손실위험이 있으며 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. ② (수수료)집합투자증권의 경우 선택수수료가 있는 경우 고객님의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 적아질 수 있습니다. ③ (보수)집합투자증권의 경우 고객님께 지속적으로 제공하는 용역의 대가로 규약에서 정하는 바에 따라 보수를 받습니다. ④ (해지시 불이익)집합투자증권을 해지하는 경우 해지 당시의 운용실적에 따라 지급되므로 투자원본보다 적아질 수도 있으며 환매 수수료가 있는 경우 부담하게 됩니다.



[참고:집합투자증권의 투자대상별 분류]

증권펀드	부동산펀드	특별자산펀드	혼합자산펀드	MMF
재산의 50%를 초과하여 증권 또는 증권 관련 파생상품에 투자	재산의 50%를 초과하여 부동산 또는 부동산 관련 자산에 투자	재산의 50%를 초과하여 증권 및 부동산을 제외한 특별자산에 투자	운용에 있어서 증권·부동산·특별자산 관련 규정의 제한을 받지 않고 투자	Money Market Fund의 약자로서 펀드 재산의 전부를 단기금융 상품에 투자

3 투자자 권리보호 안내 및 상품 설명내용

청약철회권	<p>투자자는 「금융소비자 보호에 관한 법률」에 따라 모집기간이 있는 고난도 금융투자상품에 대해 계약체결일로부터 7일 이내에 청약 철회의 의사를 표시할 수 있으며, 청약이 철회된 경우, 투자자로부터 받은 금전, 재화 등을 반환합니다. 다만 관계법령에 따라 신탁한 금전 등을 즉시운용하는데 동의를 하고 이후 계약체결의 최종 승낙 확인을 하신 경우 청약철회권 행사가 제한될 수 있으니 이와 관련한 즉시운용동의서 작성시 유의 바랍니다.</p> <p>[주의] 모집기간이 있는 상품은 설정일 전 영업일 17시까지 철회가 가능하며, 대기시간 및 전산조작에 소요되는 시간으로 인해 해당 시간이 경과되면 취소가 불가능합니다.</p>
위법계약해지권	<p>「금융소비자 보호에 관한 법률」에서 규정한 위법계약 해지 사유가 있음을 고객이 서면 등으로 제시하는 경우, 해당 계약은 위약금 등 수수료 부과없이 해지가 가능합니다.</p> <p>위법계약해지 요구는 '위법사실'을 안 날로부터 1년' 또는 '계약서류를 받은 날과 최초 수수료 납부한 날 중 늦은 때로부터 5년' 중 먼저 도달한 기간 내에 가능하며, 계약 종료시 행사 불가합니다. 이 경우 금융상품판매업자 등은 해지를 요구받은 날부터 10일 이내 금융소비자에게 수락여부를 통지해야 하며, 거절할 때는 거절사유를 함께 통지해야 합니다.</p>
민원처리 및 분쟁조정 절차에 관한 사항	<p>본 상품에 대한 문의사항 또는 민원 상담이 필요하신 경우 영업점, 고객센터(1588-0079) 및 홈페이지에 문의할 수 있으며, 분쟁이 발생할 경우 금융소비자보호법 제36조 1항에 따라 금융감독원(1332) 등에 도움을 요청하실 수 있습니다.</p>
숙려제도 및 숙려를 제도 안내	<p>자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 고난도 금융투자상품을 가입하실 경우 금융투자상품의 판매과정에서 금융투자상품의 매매에 관한 청약 또는 주문을 철회할 수 있는 2영업일의 숙려기간이 부여됩니다</p> <p>숙려기간 종료 후 2영업일 간 진행되는 숙려콜이 진행됩니다. 해당 콜 진행시 정상적인 응답이 아닌 경우 가입하신 상품의 철회의사로 판단되어 숙려기간 종료 후 익영업일에 신규 자동취소 되오니 이점 반드시 확인하여 주시기 바랍니다.</p>
임의해지	<p>펀드를 설정한 자산운용사는 금융위원회의 승인을 받아 투자신탁(펀드)을 해지할 수 있습니다. 단, 아래의 각호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 금융위원회의 승인을 얻지 아니하고 펀드를 해지할 수 있으며 이 경우 자산운용사는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 수익자 전원이 동의한 경우</li> <li>2. 수익증권 전부에 대한 판매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우</li> <li>3. 투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만 인 경우</li> <li>4. 투자신탁을 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우</li> </ol> <p>※위의 3, 4호의 경우 자산운용사는 투자자의 동의 없이 이 투자신탁을 해지할 수 있으며 자산운용사는 1개월 이내에 해지, 합병 및 모자형 전환 중 처리방안을 위한 조치를 취하여야 합니다.</p>
의무해지	<p>다음 각 호의 경우 자산운용사는 지체 없이 투자신탁(펀드)을 해지하여야 합니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 신탁계약에서 정한 신탁계약기간의 종료</li> <li>2. 수익자총회의 투자신탁 해지 결의</li> <li>3. 투자신탁의 피흡수합병</li> <li>4. 투자신탁의 등록 취소</li> <li>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 법 제6조제6항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 관련 법령에서 정하는 경우는 제외</li> </ol> <p>※투자자는 위의 임의해지 및 의무해지 발생시</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>① 당행으로부터 원배수수료 및 관련세금 등을 공제한 금액을 지급받습니다.</li> <li>② 공제한 금액 및 시장상황에 따라 투자한 원금보다 적은 금액을 지급 받을 수 있습니다.</li> <li>③ 개인의 연간 금융소득 합계액이 종합과세기준금액을 초과하는 경우 다른 소득(부동산임대 소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 종합과세 됩니다.</li> </ol>

상품설명 내용	기대수익	<ul style="list-style-type: none"> <li>펀드는 실적배당 상품으로서 향후 시장상황 및 변동에 따라 수익·손실이 결정되기 때문에 기대수익의 제시가 불가능 합니다.</li> <li>단 ELF(DLF), 목표전환형 펀드 등의 경우에는 수익구조에 따라 일정 조건 충족시 손익이 확정될 수도 있습니다.</li> </ul>
	손실 발생할 수 있는 상황 및 손실 추정액	<ul style="list-style-type: none"> <li>펀드는 편입자산의 시가평가에 따라 원금의 0%~ 100%(원금 전액손실) 손실 발생 가능</li> <li>ELF(DLF)는 간이투자설명서 or 투자설명서(투자전략, 위험관리 및 수익구조) 항목 참고</li> <li>※ELF 예시</li> </ul> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>만기상환 평가일(36개월)에 어느 한 기초자산이라도 최초 기준가격대비 65%미만인 경우, 손실금액 계산방법 = 원금 X (만기상환 평가가격) / 최초기준가격 (하락률이 가장 큰 기초자산 기준)</p> <p>※ 만기상환 평가가격이 최초 기준가격의 63%인 경우 37%손실(예: 원금1억 가정 시 37백만원 손실)이 발생합니다. 하락률이 가장 큰 기초자산 기준이므로 최대 원금의 100%까지 손실이 가능합니다.</p> </div>
	계약종료 요건	<ul style="list-style-type: none"> <li>ELF(DLF), 목표전환형 펀드 등과 같이 계약상 만기가 있는 펀드들은 일정요건이 충족되면 계약이 종료됨</li> <li>※계약종료 요건은 투자설명서(투자전략, 위험관리 및 수익구조)항목 참고</li> </ul>

#### 4 민원·상담이 빈번하여 속지가 필요한 사항

##### Q1. 펀드를 가입할때 부담해야하는 비용에는 무엇이 있나요?

- 펀드의 운용구조를 살펴보면, 판매사, 운용사, 수탁사, 사무관리회사가 관여하게 되며 이러한 기관별로 보수 및 수수료의 비용이 발생하게 됩니다. 판매수수료는 고객이 입금 시 차감되어 원금에 직접적으로 영향을 미치며, 판매보수, 운용보수, 사무관리보수 등은 투자원금에는 영향을 미치지 않으나 순자산총액 산출 시 차감되는 비용입니다.

##### Q2. 펀드를 신규·매입·환매의 취소가 가능한 시간은?

- 펀드의 신규, 매입, 환매의 취소 가능한 시간은 개별펀드마다 다르게 적용되고 있기 때문에, 자세한 내용은 해당펀드의 (간이)투자설명서를 통해 반드시 확인하시기 바라며, 취소 가능한 시간이 지나서는 어떠한 경우에도 취소가 불가능하며 '폐쇄형'으로 설정된 펀드의 경우 환매가 제한되는 점을 유의하시기 바랍니다. 또한, (간이)투자설명서에는 거래 가능한 시간이라 하더라도, 아래의 펀드 유형별 최대 거래 가능한 시간 제약으로 인하여 취소거래 또는 해당 시간 이내에만 가능함을 유의부탁드립니다.
- 역외펀드(외화펀드) : 당일 15시 이전, - 역내펀드(원화펀드) : 당일 16시 30분 이전

##### Q3. 펀드 환매 시 손해가 발생하였는데 세금이 발생하는 이유는 무엇인가요?

- 기준가격과 과표기준가격은 별도로 계산됩니다. 예를들면, 편입된 주식부분의 가격이 하락하여 손해를 보았을 경우에도 과세대상 소득(채권이자, 채권매매 차익, 주식 배당소득 등)에서 수익이 발생하는 경우에는 과표기준 가격을 기준으로 세금을 납부해야 하는 경우가 발생할 수 있습니다.

##### Q4. 펀드의 기준가격은 무엇이며 산출은 어떻게 하나요?

- 기준가격이란 펀드 수익증권의 가격으로 고객님의 펀드를 매수하고 환매하는데 기준이 되는 가격입니다. 기준가격은 펀드 순자산을 펀드 수익증권의 총 발행수로 나누어 산출합니다. 특별한 펀드를 제외하면 최초 펀드 설정시펀드수익증권의 기준가격은 1,000원부터 시작합니다. 또한 펀드에서 투자한 주식, 채권 등의 자산가격 변화에 따라 펀드 기준가격도 매일 변화됩니다.

[주의] 고객님의설명을 제대로 이해하지 못한 상태에서 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취기록을 남길 경우 추후 권리구제가 어려울 수 있습니다.

설명의무 이행확인	본 집합투자증권 상품 설명서를 통해 설명을 한 내용과 본 설명서의 내용은 동일함을 확인합니다.		
	판매직원	직위 :	직원명 : (서명)

[별지 제 18-2호] 집합투자증권 핵심(요약) 상품설명서\_('24.03.01개정)

※ 본 설명서를 통해 투자자에게 설명후 반드시 교부하여 주시기 바랍니다.(교부거부불가)



원금비보장상품

심의필번호 : 2000-00-000(심의일자:2000.00.00)

유효기간:2000.00.00~2000.00.00

## 집합투자증권 핵심(요약) 상품설명서

- ◆ 이 설명서는 금융소비자의 권익 보호 및 금융상품에 대한 이해 증진을 위하여 「금융소비자 보호에 관한 법률」 및 관련 규정에 의거, 당사의 내부 통제절차를 거쳐 집합투자증권의 주요 내용을 쉽게 이해할 수 있도록 작성한 자료입니다.
- ◆ 이 설명서는 집합투자증권의 투자설명서, 간이투자설명서와 별도로 판매희사가 고객님께 안내해야 하는 정보를 담고 있습니다. 따라서, 고객님께서도 집합투자증권의 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.
- ◆ 본 상품은 일반 예금상품과 달리 원금의 일부 또는 전부 손실이 발생할 수 있으며, 투자로 인한 손실은 투자자 본인에게 귀속됩니다. 이 상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
- ◆ 설명내용을 제대로 이해하지 못하였음에도 불구하고 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취기록을 남기시는 경우, 추후 해당 내용과 관련한 권리구제가 어려울 수 있습니다.

### 1 위험등급

상품명	전산인자					
판매사가 부여한 위험등급	전산인자		해당 위험등급으로 정해진 이유	투자자산 또는 97.5% VaR 또는 수익률 변동성에 따라 분류		
유동성 위험	중도환매 가능		중도환매 불가	중도환매 수수료 관련 세부내용은 (간이)투자설명서를 참고 바랍니다.		
	비용 발생	비용 없음				
	전산인자	전산인자				
상품의 내용	자산운용사가 작성하고 판매직원이 제공한 (간이)투자설명서를 참조하시기 바랍니다.					
투자위험 등급의 의미	위험등급	위험등급의 의미			유의사항	
		투자자산 기준	97.5% VaR	수익률 변동성		
	1등급	매우 낮은 위험	①레버리지 등 수익구조가 특수하여 투자시 주의 필요 ②최대손실이 20% 초과하는 파생결합증권에 주로 투자 ③기타 이와 유사한 위험수준을 갖음	50% 초과	25% 초과	위험선호도가 (매우)높은 투자자를 위한 상품으로서 시장행동 수익률을 훨씬 넘어서는 (매우) 높은 수준의 투자수익률을 추구하며, 이를 위해 자산가치 변동에 따른 <b>손실 위험을 적극 수용할 수 있는</b> 투자자에게 적합
	2등급	낮은 위험	①고위험자산에 80%이상 투자 ②기타 이와 유사한 위험수준을 갖음	50% 이하	25% 이하	투자위험의 보전보다는 <b>위험을 감수하여 리드 높은 수준의 투자수익실현을 추구</b> 하는 투자자에게 적합
	3등급	다소 낮은 위험	①고위험자산에 80%미만으로 투자 ②최대손실이 20%이하인 파생결합증권에 주로 투자 ③기타 이와 유사한 위험수준을 갖음	30% 이하	15% 이하	투자자는 그에 상응하는 투자위험이 있음을 충분히 인지하고, <b>매적금보다 높은 수익을 기대할 수 있다면 일정 수준의 위험을 감수할 수 있는</b> 투자자에게 적합
	4등급	보통 위험	①고위험자산에 50%미만으로 투자 ②중위험자산에 최소 60%이상 투자 ③기타 이와 유사한 위험수준을 갖음	20% 이하	10% 이하	투자위험의 손실위험은 최소화하고, <b>이자 소득이나 배당소득 수준의 안정적인 투자 수익을 기대</b> 하는 투자자에게 적합
	5등급	낮은 위험	①자위험자산에 최소 60%이상 투자 ②수익구조상 원금보존추형 파생결합증권에 주로 투자 ③기타 이와 유사한 위험수준을 갖음	10% 이하	5% 이하	매년 또는 적은 수준의 수익률을 기대하며, <b>투자위험에 손실이 발생하지 않는</b> 투자자에게 적합
	6등급	매우 낮은 위험	①단기금융투자증권(MMF) ②단기국공채등에 주 투자 ③기타 이와 유사한 위험수준을 갖음	1% 이하	0.5% 이하	
주요내용	① '투자자산 기준'은 설정 후 3년이 경과하지 않은 집합투자구에 대해 부여되는 위험등급을 의미합니다. ② 설정 후 3년이 경과한 집합투자구에 대해 부여되는 위험등급은 재산형 시점에 따라 '97.5% VaR' 또는 '수익률 변동성'을 토대로 산출됩니다. ③ 97.5% VaR 도형 : 최대손실가능성을 추정하기 위해 과거 3년 일간 수익률에서 하위 2.5/100분위에 해당하는 손실률의 절대값을 연한산 하여 산출 ④ '수익률 변동성'이란 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차로 승기를 변동성 값이 클수록 위험이 커짐 ※ 위험등급은 운용실적, 시장상황 등에 따라 변경 될 수 있음에 유의하여 주시기 바랍니다.					

### 2 유사한 금융상품과 구별되는 특징[비교표]

예금성 상품(예·적금)과 구별되는 특징
✓ 집합투자증권(펀드)은 금융소비자보호법 제3조3에서 정의하는「투자성 상품」에 해당합니다. ✓ 같은 법 제3조1에서 정의하는「예금성 상품(예·적금)」과는 아래와 같이 구별됩니다.
① (원금비보장)집합투자증권은 실적배당상품으로서 원본손실위험이 있으며 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. ② (수수료)집합투자증권의 경우 선취수수료가 있는 경우 고객님의 입금액액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다. ③ (보수)집합투자증권의 경우 고객님께 지속적으로 제공하는 용역의 대가로 규약에서 정하는 바에 따라 보수를 받습니다. ④ (해지시 불이익)집합투자증권을 해지하는 경우 해지 당시의 운용실적에 따라 지급되므로 투자원본보다 작아질 수도 있으며 환매 수수료가 있는 경우 부담하게 됩니다.



[참고:집합투자증권의 투자대상별 분류]

증권펀드	부동산펀드	특별자산펀드	혼합자산펀드	MMF
재산의 50%를 초과하여 증권 또는 증권 관련 파생상품에 투자	재산의 50%를 초과하여 부동산 또는 부동산 관련 자산에 투자	재산의 50%를 초과하여 증권 및 부동산을 제외한 특별자산에 투자	운용에 있어서 증권·부동산·특별자산 관련 규정의 제한을 받지 않고 투자	Money Market Fund의 약자로서 펀드 재산의 전부를 단기금융 상품에 투자

3 투자자 권리보호 안내 및 상품 설명내용

청약철회권	<p>투자자는「금융소비자 보호에 관한 법률」에 따라 모집기간이 있는 고난도 금융투자상품에 대해 계약체결일로부터 7일 이내에 청약 철회의 의사를 표시할 수 있으며, 청약이 철회된 경우, 투자자로부터 받은 금전, 재화 등을 반환합니다. 다만 관계법령에 따라 신탁한 금전 등을 즉시운용하는데 동의하고 이후 계약체결의 최종 승낙 확인을 하신 경우 청약철회권 행사가 제한될 수 있으니 이와 관련한 즉시운용동의서 작성시 유의 바랍니다.</p> <p>[주의] 모집기간이 있는 상품은 설정일 전 영업일 17시까지 철회가 가능하며, 대기시간 및 전산조작에 소요되는 시간으로 인해 해당 시간이 경과되면 취소가 불가능합니다.</p>
위법계약해지권	<p>「금융소비자 보호에 관한 법률」에서 규정한 위법계약 해지 사유가 있음을 고객이 서면 등으로 제시하는 경우, 해당 계약은 위약금 등 수수료 부과없이 해지가 가능합니다.</p> <p>위법계약해지 요구는 '위법사실을 안 날로부터 1년' 또는 '계약서류를 받은 날과 최초 수수료 납부한 날 중 늦은 때로부터 5년' 중 먼저 도달한 기간 내에 가능하며, 계약 종료시 행사 불가합니다. 이 경우 금융상품판매업자 등은 해지를 요구받은 날부터 10일 이내 금융소비자에게 수락여부를 통지해야 하며, 거절할 때는 거절사유를 함께 통지해야 합니다.</p>
민원처리 및 분쟁조정 절차에 관한 사항	<p>본 상품에 대한 문의사항 또는 민원 상담이 필요하신 경우 영업점, 고객센터(1588-0079) 및 홈페이지에 문의할 수 있으며, 분쟁이 발생할 경우 금융소비자보호법 제36조 1항에 따라 금융감독원(1332) 등에 도움을 요청하실 수 있습니다.</p>
숙려제도 및 숙려율 제도 안내	<p>자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 고난도 금융투자상품을 가입하실 경우 금융투자상품의 판매과정에서 금융투자상품의 매매에 관한 청약 또는 주문을 철회할 수 있는 2영업일의 숙려기간이 부여됩니다</p> <p>숙려기간 종료 후 2영업일 간 진행되는 숙려콜이 진행됩니다. 해당 콜 진행시 정상적인 응답이 아닌 경우 가입하신 상품의 철회의사로 판단되어 숙려콜기간 종료 후 익영업일에 신규 자동취소 되오니 이점 반드시 확인하여 주시기 바랍니다.</p>
임의해지	<p>펀드를 설정한 자산운용사는 금융위원회의 승인을 받아 투자신탁(펀드)을 해지할 수 있습니다. 단, 아래의 각호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 금융위원회의 승인을 얻지 아니하고 펀드를 해지할 수 있으며 이 경우 자산운용사는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 수익자 전원이 동의한 경우</li> <li>2. 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우</li> <li>3. 투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만 인 경우</li> <li>4. 투자신탁을 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우</li> </ol> <p>※위의 3, 4호의 경우 자산운용사는 투자자의 동의 없이 이 투자신탁을 해지할 수 있으며 자산운용사는 1개월 이내에 해지, 합병 및 모자형 전환 중 처리방안을 위한 조치를 취하여야 합니다.</p>
의무해지	<p>다음 각 호의 경우 자산운용사는 지체 없이 투자신탁(펀드)을 해지하여야 합니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 신탁계약에서 정한 신탁계약기간의 종료</li> <li>2. 수익자총회의 투자신탁 해지 결의</li> <li>3. 투자신탁의 피흡수합병</li> <li>4. 투자신탁의 등록 취소</li> <li>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 법 제6조제6항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 관련 법령에서 정하는 경우는 제외</li> </ol> <p>※투자자는 위의 임의해지 및 의무해지 발생시</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>① 당행으로부터 환매수수료 및 관련세금 등을 공제한 금액을 지급받습니다.</li> <li>② 공제한 금액 및 시장상황에 따라 투자한 원금보다 적은 금액을 지급 받을 수 있습니다.</li> <li>③ 개인의 연간 금융소득 합계액이 종합과세기준금액을 초과하는 경우 다른 소득(부동산임대 소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 종합과세 됩니다.</li> </ol>

상품 설명 내용	기대수익	<ul style="list-style-type: none"> <li>펀드는 실적배당 상품으로서 향후 시장상황 및 변동에 따라 수익·손실이 결정되기 때문에 기대수익의 제시가 불가능 합니다.</li> <li>단 ELF(DLF), 목표전환형 펀드 등의 경우에는 수익구조에 따라 일정 조건 충족시 수익이 확정될 수도 있습니다.</li> </ul>
	손실 발생할 수 있는 상황 및 손실 추정액	<ul style="list-style-type: none"> <li>펀드는 편입자산의 시가평가에 따라 원금의 0%~100%(원금 전액손실) 손실 발생 가능</li> <li>ELF(DLF)는 간이투자설명서 or 투자설명서(투자전략, 위험관리 및 수익구조) 항목 참고</li> </ul> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>※ELF 예시</p> <p>만기상환 평가일(36개월)에 어느 한 기초자산이라도 최초 기준가격대비 65%미만인 경우, <u>손실금액 계산방법 = 원금 X (만기상환 평가가격) / 최초기준가격 (하락률이 가장 큰 기초자산 기준)</u></p> <p>※ 만기상환 평가가격이 최초 기준가격의 63%인 경우 37%손실(예: 원금1억 가정 시 37백만원 손실)이 발생합니다. 하락률이 가장 큰 기초자산 기준이므로 최대 원금의 100%까지 손실이 가능합니다.</p> </div>
	계약종료 요건	<ul style="list-style-type: none"> <li>ELF(DLF), 목표전환형 펀드 등과 같이 계약상 만기가 있는 펀드들은 일정요건이 충족되면 계약이 종료됨</li> <li>※계약종료 요건은 투자설명서(투자전략, 위험관리 및 수익구조)항목 참고</li> </ul>

#### 4 민원·상담이 빈번하여 숙지가 필요한 사항

##### Q1. 펀드를 가입할때 부담해야하는 비용에는 무엇이 있나요?

- 펀드의 운용구조를 살펴보면, 판매사, 운용사, 수탁사, 사무관리회사가 관여하게 되며 이러한 기관별로 보수 및 수수료의 비용이 발생하게 됩니다. 판매수수료는 고객이 입금 시 차감되어 원금에 직접적으로 영향을 미치며, 판매보수, 운용보수, 사무관리보수 등은 투자원금에는 영향을 미치지 않으나 순자산총액 산출 시 차감되는 비용입니다.

##### Q2. 펀드를 신규·매입·환매의 취소가 가능한 시간은?

- 펀드의 신규, 매입, 환매의 취소 가능한 시간은 개별펀드마다 다르게 적용되고 있기 때문에, 자세한 내용은 해당펀드의 (간이)투자설명서를 통해 반드시 확인하시기 바라며, 취소 가능한 시간이 지나서는 어떠한 경우에도 취소가 불가능하며 '폐쇄형'으로 설정된 펀드의 경우 환매가 제한되는 점을 유의하시기 바랍니다. 또한, (간이)투자설명서에는 거래 가능한 시간이라 하더라도, 아래의 펀드 유형별 최대 거래 가능한 시간 제약으로 인하여 취소거래 또는 해당 시간 이내에만 가능함을 유의부탁드립니다.
- 역외펀드(외화펀드) : 당일 15시 이전, - 역내펀드(원화펀드) : 당일 16시 30분 이전

##### Q3. 펀드 환매 시 손해가 발생하였는데 세금이 발생하는 이유는 무엇인가요?

- 기준가격과 과표기준가격은 별도로 계산됩니다. 예를들면, 편입된 주식부분의 가격이 하락하여 손해를 보았을 경우에도 과세대상 소득(채권이자, 채권매매 차익, 주식 배당소득 등)에서 수익이 발생하는 경우에는 과표기준 가격을 기준으로 세금을 납부해야 하는 경우가 발생할 수 있습니다.

##### Q4. 펀드의 기준가격은 무엇이며 산출은 어떻게 하나요?

- 기준가격이란 펀드 수익증권의 가격으로 고객님의 펀드를 매수하고 환매하는데 기준이 되는 가격입니다. 기준가격은 펀드 순자산을 펀드 수익증권의 총 발행수로 나누어 산출합니다. 특별한 펀드를 제외하면 최초 펀드 설정시펀드수익증권의 기준가격은 1,000원부터 시작합니다. 또한 펀드에서 투자한 주식, 채권 등의 자산가격 변화에 따라 펀드 기준가격도 매일 변화됩니다.



원금비보장상품

## 집합투자상품 계약서

000 고객님

### ▣ 상품정보

가입상품 정보			
펀드명			
펀드 위험등급		고객투자성향	
출금계좌번호		연결계좌번호	
신규금액		통화코드	
과세유형		한도금액	
설정예정일		가입기간	
투자방식		투자유형	
통보 정보			
운용보고서		펀드수익률 & 실질투자수익률보고서	
목표수익률		위험수익률	
정기잔고통보			
자동이체 등록 정보			
출금계좌번호		이체금액	
자동이체 예정일		이체종료일	

불법·탈법 차명거래 금지 설명 확인서를 제공 받으셨습니까?	<input type="checkbox"/> 제공받고 확인함
위 상품과 관련한 계약 진행 과정에서 필요한 서류를 모두 제공받으셨습니까?	<input type="checkbox"/> 제공받고 확인함
비예금상품 설명서의 모든 내용을 제공 받으셨습니까?	<input type="checkbox"/> 제공받고 확인함

※ 이 계약서는 『금융소비자보호에 관한 법률』 등 관련 법령 및 제주은행의 내부통제 기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다. 상기 계약서 내용은 본인의 의사에 따라 정확히 작성되었으며, 본인이 제공받았음을 확인합니다.

0000년 00월 00일

고객성명

서명