

투자자정보확인서 (일임형 개인종합자산관리계좌(ISA)용)

담당	책임자

생년월일 : _____ 성명 : _____

- 본 확인서는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따라 고객님의 투자자정보를 파악하여, 그에 적합한 투자권유를 해 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 금융회사로 하여금 고객님의 상황에 적합하지 않은 금융투자상품을 추천하게 되는 결과를 가져올 수 있으며 이로 인하여 고객님의 투자위험도가 증가할 수 있습니다.
- 본 확인서는 「금융투자업규정」 제4-77조에 따라 고객님의 유형을 분류하고 유형에 적합한 방식으로 투자재산을 운용하기 위해서 투자일임계약을 체결하고자 하는 경우에는 반드시 작성하셔야 합니다.

1. (선택)취약금융소비자 우선 설명 신청 고객 ※ 해당하는 경우에만 체크하며, 체크하지 않을 경우 일반적인 금융상품 판매절차가 진행됩니다. 금융감독원의 「금융소비자보호 모범규준」에 의거하여 특정 소비자(만 65세 이상인자, 은퇴자, 주부 등)에게 상품 설명을 강화하여 적합한 구매 권유를 하기 위함입니다.

- 이를 위하여 만 65세 이상인 자, 은퇴자, 주부 등에 해당하는지에 대한 정보를 금융회사에 제공하는 것에 동의하십니까?
 개인정보 제공 동의(‘예금보험관계 성립여부 및 보호한도’, 금융소비자 불이익 사항에 대해 다른 정보보다 우선적으로 설명 받을 수 있습니다.)
- 동의하신다면 다음 중 어느 항목에 해당하십니까?

해당사항 "V" 체크	다음은 만 65세 이상, 은퇴자, 주부, 불이익 사항 우선설명 요청 고객인 경우 우선적으로 설명 받으실 ‘예금보험관계 성립여부 및 보호한도’, ‘금융소비자 불이익 사항’입니다.
<input type="checkbox"/> 만 65세 이상인 자	<ul style="list-style-type: none"> · 이 개인종합자산관리계좌(ISA)에 편입된 금융상품 중 예금보호대상으로 운용되는 금융상품에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 금융상품을 판매한 금융회사별로 귀하의 모든 예금보호대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 ‘최고 5천만원’이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다. · 이 개인종합자산관리계좌(ISA)에 편입된 금융상품 중 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당형 금융투자상품의 경우 원금 손실이 발생할 수 있으며 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다. · 중도해지시 운용상품에 따라 만기의 불일치로 손실이 발생하거나 수수료 및 보수 등 기타 비용이 발생할 수 있으며, 비과세 및 손익통산 혜택을 받을 수 없습니다. · 계약 전 계약권유문서, 모델포트폴리오 설명서, 계약서 및 약관 등을 반드시 확인하시기 바랍니다.
<input type="checkbox"/> 은퇴자	
<input type="checkbox"/> 주부	
<input type="checkbox"/> 불이익사항 우선설명 요청고객	

2. 투자자 구분 및 투자자정보 제공 동의 여부 등

투자자 구분	<input type="checkbox"/> 일반투자자 (전문투자자가 아닌 투자자) ※ 일반투자자의 경우 반드시 투자권유 희망 및 투자자 정보가 제공되어야 일임형 개인종합자산관리계좌(ISA)의 상담 및 가입이 가능합니다.	<input type="checkbox"/> 전문투자자 (‘국가, 한국은행, 대통령령으로 정하는 금융기관, 주권상장법인, 그 밖에 대통령령으로 정하는 자’ 해당) ※ 전문투자자 유의사항 : 개인종합자산관리계좌에 가입한 거주자인 개인은 금융투자협회 전문투자자 등록이 제한됩니다.												
투자권유 희망여부	<input type="checkbox"/> 투자권유 희망 <input type="checkbox"/> 투자권유 불원	<input type="checkbox"/> 투자권유 희망 <input type="checkbox"/> 투자권유 불원												
투자자 정보제공 동의 여부	<input type="checkbox"/> 투자자정보 제공 <input type="checkbox"/> 투자자정보 미제공	<input type="checkbox"/> 투자자정보 제공 <input type="checkbox"/> 투자자성향 직접 선택 (선택시 설문 응답절차가 생략됩니다) <table border="1" style="margin-top: 10px;"> <thead> <tr> <th>투자자 성향</th> <th>공격 투자형</th> <th>적극 투자형</th> <th>위험 중립형</th> <th>안정 추구형</th> <th>안정형</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> </tbody> </table> <input type="checkbox"/> 투자자정보 미제공 ※ 전문투자자의 경우에도 투자자정보 제공이 되어야 일임형 개인종합자산관리계좌(ISA) 상담 및 가입이 가능합니다.	투자자 성향	공격 투자형	적극 투자형	위험 중립형	안정 추구형	안정형		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
투자자 성향	공격 투자형	적극 투자형	위험 중립형	안정 추구형	안정형									
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>									
투자자 정보변경 여부	<input type="checkbox"/> 신규등록 및 기존정보 변경 <input type="checkbox"/> 기존정보와 동일 (투자자의 투자목적, 재산상황, 투자경험, 연령, 투자위험 감수능력, 소득수준, 금융자산 비중 등 변동사항이 없는 경우 선택 가능하며, 설문 응답절차가 생략됩니다.)	<input type="checkbox"/> 신규등록 및 기존정보 변경 <input type="checkbox"/> 기존정보와 동일 (투자자의 투자목적, 재산상황, 투자경험, 연령, 투자위험 감수능력, 소득수준, 금융자산 비중 등 변동사항이 없는 경우 선택 가능하며, 설문 응답절차가 생략됩니다.)												



투자자정보확인서 (일임형 개인종합자산관리계좌(ISA)용)

3. 투자자정보 확인

I. 다음 질문은 투자자의 재무적 필요성(Financial Needs)을 파악하기 위한 질문입니다.

연령대는 어떻게 되십니까?	<input type="checkbox"/> 19세 이하 <input type="checkbox"/> 20대 <input type="checkbox"/> 30대 <input type="checkbox"/> 40대 <input type="checkbox"/> 50대 <input type="checkbox"/> 60대 이상
연소득 현황은 얼마나 되십니까?	<input type="checkbox"/> 30백만원 이하 <input type="checkbox"/> 50백만원 이하 <input type="checkbox"/> 70백만원 이하 <input type="checkbox"/> 90백만원 이하 <input type="checkbox"/> 90백만원 초과
총자산대비 금융자산의 비중은 얼마나 되십니까?	<input type="checkbox"/> 5% 이하 <input type="checkbox"/> 10% 이하 <input type="checkbox"/> 15% 이하 <input type="checkbox"/> 20% 이하 <input type="checkbox"/> 20% 초과
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

II. 다음은 금융투자상품 및 금융지식에 대한 전문성을 파악하기 위한 질문입니다.

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 ELS 등 <input type="checkbox"/> 신용도 중간 등급의 회사채, 원금의 일부만 보장되는 ELS, 혼합형 펀드 등 <input type="checkbox"/> 신용도가 낮은 회사채, 주식, 원금이 보장되지 않는 ELS, 시장수익률 수준의 수익을 추구하는 주식형 펀드 등 <input type="checkbox"/> ELW, 선물옵션, 시장수익률 이상의 수익을 추구하는 주식형 펀드, 파생상품
금융상품 투자에 대한 본인의 지식수준이 어느 정도라고 생각하십니까?	<input type="checkbox"/> 매우 낮은 수준 - 투자 의사결정을 스스로 내려본 경험이 없는 정도 <input type="checkbox"/> 낮은 수준 - 주식과 채권의 차이를 구별할 수 있는 정도 <input type="checkbox"/> 높은 수준 - 투자할 수 있는 대부분의 금융상품의 차이를 구별할 수 있는 정도 <input type="checkbox"/> 매우 높은 수준 - 금융상품을 비롯하여 모든 투자대상 상품의 차이를 이해할 수 있는 정도

III. 다음은 투자자의 투자성과에 대한 기대치를 파악하기 위한 투자목적(Investment Goal)에 대한 질문입니다.

투자수익 및 위험에 대한 태도는 어느 것에 해당하십니까?	<input type="checkbox"/> 투자수익을 고려하나 원금보존이 더 중요 <input type="checkbox"/> 원금보존을 고려하나 투자수익이 더 중요 <input type="checkbox"/> 손실위험이 있더라도 투자수익이 중요
투자원금에 손실이 발생할 경우 감수할 수 있는 손실수준은 어느 수준입니까?	<input type="checkbox"/> 투자 원금 보전을 추구한다. <input type="checkbox"/> 10% 미만까지는 손실을 감수할 수 있을 것 같다. <input type="checkbox"/> 20% 미만까지는 손실을 감수할 수 있을 것 같다. <input type="checkbox"/> 기대수익이 높다면 위험이 높아도 상관하지 않겠다.

IV. 기타

투자하고자 하는 자금의 투자 가능 기간은 얼마나 되십니까?	<input type="checkbox"/> 1년 미만(단기) <input type="checkbox"/> 1년 이상~3년 미만(중기) <input type="checkbox"/> 3년 이상(장기)
파생상품, 파생결합증권 또는 파생상품 투자펀드에 투자한 기간은 얼마나 되십니까?	<input type="checkbox"/> 없음 <input type="checkbox"/> 1년 미만 <input type="checkbox"/> 1년 이상~3년 미만 <input type="checkbox"/> 3년 이상

본인이 KEB하나은행에 제공한 투자자정보와 관련하여 다음과 같은 사항을 확인합니다.

1. 투자자 유형 분류를 위한 투자목적, 재산상황, 투자경험, 연령, 투자위험 감수능력, 소득수준, 금융자산 비중 등의 정보를 정확하게 제공하였습니다.
2. 본인의 투자자정보에 변경사항이 발생한 경우에는 이를 KEB하나은행에 통지하여야만 본인에게 적합한 상품을 추천 받을 수 있다는 내용과, 향후 매 분기마다 본인의 재통지가 없을 경우에는 기존대로 운용 된다는 사항에 대하여 설명 받았습니디다.

년 월 일

본 인 : 인/서명

대 리 인 : 인/서명

※ 유의사항

본 투자자 유형분류 결과는 제공하신 정보에 근거하여 산출되었으며 수집된 개인정보는 투자자에게 적합한 상품을 제공하기 위한 기초자료 만으로 활용할 예정이며 KEB하나은행에 의해 기밀로 보호될 것을 약속드립니다.

