

본인확인	상담자	등록자	책임자

고객명(업체명)			생년월일(사업자등록번호)	
대리인명		대리인 생년월일	본인과의 관계	

- 본 확인서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」에 따라 고객의 투자자정보를 파악하여, 그에 적절한 투자권유를 해드리기위한 기초 자료로 활용됩니다. 고객의 상황에 부합하거나 가장 가까운 항목을 정확히 선택하여 주시기 바랍니다.
- 본 확인서는 「금융투자업 규정」 제 4-77조 및 제 4-93조에 따라 고객의 유형을 분류하고 유형에 적합한 방식으로 운용하기 위해 투자일임 또는 금전신탁 계약을 체결하고자 하는 경우에는 반드시 작성하여야 합니다.
- 본 확인서는 향후 분쟁 또는 소송이 발생하는 경우 귀하의 권리구제에 불리하게 사용될 수 있으므로 신중하게 작성할 필요가 있습니다.

※ 구속행위 규제유의사항 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%에 해당하는 사람, 피성년후견인 또는 피한정후견인

1. 금융 취약소비자 우선 설명 신청

취약 금융소비자 보호제도에 따라 특정 소비자(만65세 이상 고령투자자, 미성년자, 금융투자상품 투자 무경험자 등)에 대하여는 소비자의 불이익 사항을 우선적으로 설명해 드립니다.

특정소비자 해당여부에 대한 정보를 당행에 제공하는 것에 동의하십니까? (반드시 체크)	
<input type="checkbox"/> 개인정보 제공 동의 (금융소비자 불이익 사항에 대해 다른 사항보다 우선적으로 설명 받을 수 있습니다.) <input type="checkbox"/> 만65세 이상 고령투자자 <input type="checkbox"/> 미성년자 <input type="checkbox"/> 금융투자상품 투자 무경험자 <input type="checkbox"/> 기타 <input type="checkbox"/> 금융소비자의 불이익 사항에 대하여 우선적으로 설명 듣고 이해하였음	<input type="checkbox"/> 개인정보 제공 미동의 (금융소비자 불이익 사항 우선 설명 대상에서 제외됩니다.)
<ul style="list-style-type: none"> • 투자상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. • 투자상품은 원금손실이 발생할 수 있으며, 손실가능범위는 투자원금의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재합니다. • 투자상품은 운용실적에 따라 이익 또는 손실이 발생할 수 있으며, 그 결과는 투자자에게 귀속됩니다. • 투자상품의 중도해지시 환매수수료 또는 기타 비용이 발생할 수 있으며, 세제혜택이 있는 상품의 경우 세제혜택을 받을 수 없거나, 상품 종류에 따라 중도해지가 제한될 수 있으므로, 상품별로 정하고 있는 중도해지 불이익 사항을 반드시 확인하시기 바랍니다. <p>※ 투자상품 가입 전 투자대상, 환매방법 및 보수 등에 관하여 설명서*를 확인하시고 상품의 내용을 충분히 이해한 후 투자여부를 결정하시기 바랍니다.</p> <p>* (간이)투자설명서, 특정금전신탁 운용자산 설명서, 일임형 개인종합자산관리계좌(ISA) 계약권유문서와 모델포트폴리오 설명서 등</p>	

2. 투자자 구분 및 투자자정보 등록

투자자 구분	<input type="checkbox"/> 일반투자자 (개인) <input type="checkbox"/> 일반투자자 (법인) <input type="checkbox"/> 전문투자자 · 일반투자자 : 전문투자자가 아닌 투자자 · 전문투자자 : 1.국가 2.한국은행 3.대통령령으로 정하는 금융기관 4.주권상장법인 5.그 밖에 대통령령으로 정하는 자	
투자자 정보	<input type="checkbox"/> 신규 등록 투자자 정보(금융상품 취득 및 처분 목적, 기대수익 및 손실 위험, 투자예정기간 등)가 변경되는 경우 반드시 '신규 등록'으로 진행하여 주시기 바랍니다.	<input type="checkbox"/> 기존정보 사용 및 동의 투자자 정보는 '신규 등록일'로부터 12개월 동안 유효하며, 기존에 파악한 투자성향 활용 및 투자권유 진행함에 동의 합니다.



투자자정보확인서(투자일임형)(후면)

3. 투자자정보 확인

I. 투자자의 재무적 상황을 파악하기 위한 질문

1. 연령대는 어떻게 되십니까? ※ 만 나이 기준, 법인생략	① 19세 이하 ② 20대 ③ 30대 ④ 40대 ⑤ 50대 ⑥ 60대 이상
2. 연소득 현황은 얼마나 되십니까? ※ 법인은 매출액기준	개인 : ① 3천만원 이하 ② 3천만원 이하 ③ 7천만원 이하 ④ 9천만원 이하 ⑤ 9천만원 초과 법인 : ① 1억원 이하 ② 3억원 이하 ③ 5억원 이하 ④ 10억원 이하 ⑤ 10억원 초과
3. 총 자산대비 금융자산의 비중은 얼마나 되십니까?	① 5% 이하 ② 10% 이하 ③ 15% 이하 ④ 20% 이하 ⑤ 20% 초과

II. 금융투자상품의 투자경험 및 금융지식에 대한 이해도 파악을 위한 질문

4. 고객님의 투자경험과 가장 가까운 것은 어느 것입니까? (중복선택 가능)	① 은행 예·적금, 국채, 지방채, 보증채, MMF, CMA 등 ② 채권형펀드, 원금보장형 ELS, 금융채, 신용도가 높은 회사채 등 ③ 혼합형 펀드, 원금의 일부만 보장되는 ELS, 신용도 중간 등급의 회사채 등 ④ 시장수익률 수준의 수익을 추구하는 주식형펀드, 원금이 보장되지 않는 ELS, 신용도가 낮은 회사채, 주식 등 ⑤ 시장수익률 이상의 수익을 추구하는 주식형펀드, 파생상품펀드, ELW, 선물옵션, 주식 신용거래 등
5. 고객님의께서는 금융상품 투자에 대한 본인의 지식 수준이 어느 정도라고 생각하십니까?	① 파생상품을 포함한 대부분의 금융투자상품의 구조 및 위험을 이해하고 있음 ② 널리 알려진 금융투자상품(주식, 채권 및 펀드 등)의 구조 및 위험을 깊이 있게 이해하고 있음 ③ 널리 알려진 금융투자상품(주식, 채권 및 펀드 등)의 구조 및 위험을 일정 부분 이해하고 있음 ④ 금융투자상품에 투자해 본 경험이 없음

III. 투자자의 투자성향에 대한 기대치를 파악하기 위한 투자목적 및 위험에 대한 태도 질문

6. 금융투자상품의 취득 및 처분목적은 무엇입니까?	① 생활자금 ② 주택자금 ③ 노후자금 ④ 여유자금 ※ ③번 답변 선택 & 60대 이상인 경우 안정형 투자성향으로 분류되며, 「매우낮은위험(최저위험)」 상품만 가입 가능
7. 현재 투자하는 자금을 대하여 감내할 수 있는 손실 수준(기대 수익 및 손실위험에 대한 태도)은 무엇입니까?	① 기대수익이 높다면 위험이 높아도 상관하지 않음 ② 투자원금에서 20%초과~100% 이내 까지 손실을 감내할 수 있음 ③ 투자원금에서 20%이내까지 손실을 감내할 수 있음 ④ 투자원금에서 10%이내까지 손실을 감내할 수 있음 ⑤ 무슨 일이 있어도 투자 원금은 보전되어야 함 ※ ⑤번 답변 선택 시 안정형 투자성향으로 분류되며, 「매우낮은위험(최저위험)」상품만 가입 가능합니다
8. 현재 투자하는 자금의 투자 예정 기간은 얼마나 되십니까?	① 3년이상 ② 2년이상 ~ 3년 미만 ③ 1년이상 ~ 2년 미만 ④ 6개월이상 ~ 1년 미만 ⑤ 6개월 미만 ⑥ 투자상품 특정만기일까지 보유(ELF, ELT, 목표전환형 등)

IV. 파생결합증권 관련 상품 가입시 적정성 여부를 진단하기 위한 질문

9. 파생상품, 파생결합증권 또는 파생투자상품(ELF, DLF, ELT 등)에 투자한 경험이 얼마나 되십니까?(전 금융기관)	① 투자경험 있음 ()년 ()월 ② 투자경험 없음
---	-------------------------------

[참고] 투자자정보 분석 결과에 대한 설명

투자성향	투자성향 설명	적합한 상품 위험등급(신탁·일임형ISA)
공격투자형 (81점 이상)	시장평균 수익률을 넘어서는 높은 수준의 투자수익을 추구하며, 이를 위해 자산가치의 변동에 따른 손실 위험을 적극 수용, 투자자금 대부분을 주식, 주식형 펀드 또는 파생상품 등의 위험자산에 투자할 의향이 있음	매우높은위험(1등급) ~ 매우낮은위험(6등급) 상품
적극투자형 (68점~80점)	투자원금의 보전보다는 위험을 감내하더라도 높은 수준의 투자수익 실현을 추구함 투자자금의 상당부분을 주식, 주식형펀드 또는 파생상품 등의 위험자산에 투자할 의향이 있음	다소높은위험(3등급) ~ 매우낮은위험(6등급) 상품
위험중립형 (55점~67점)	투자에는 그에 상응하는 투자위험이 있음을 충분히 인식하고 있으며, 예·적금 보다 높은 수익을 기대할 수 있다면 일정수준의 손실위험을 감수할 수 있음	보통위험(4등급) ~ 매우낮은위험(6등급) 상품
안정추구형 (43점~54점)	투자원금 손실위험은 최소화하고, 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	낮은위험(5등급) ~ 매우낮은위험(6등급) 상품
안정형 (42점 이하)	예금 또는 저금 수준의 수익률을 기대하며, 투자원금에 손실이 발생하는 것을 원하지 않음	매우낮은위험(6등급) 상품

본인의 부정확한 투자자정보 제공으로 인해 적합하지 아니한 금융투자상품을 권유하는 결과를 가져올 수 있음을 안내 받고, 투자목적, 재산상황 및 투자경험 등의 투자자정보를 정확히 알렸으며, 본인의 의사가 정확히 반영되어 작성되었음을 확인합니다.

일자 : _____ 고객명 : _____ 서명 또는 (인)
 ※ 대리인 거래 : 미성년자 신규시 부,모 연서 포함 유의 대리인명 : _____ 서명 또는 (인)

