

# 투자자 확인서(퇴직연금용)

전산인자란

## [설명서 교부 및 설명 의무 이행 투자자·판매직원 확인]

■ 확인일자 :                  년                  일                  일

■ 투자자 확인

투자자 :                                  서명 또는 (인)                                  대리인 :                                  서명 또는 (인)

1. 설명서를 **교부 받았 음** (음영부분 투자자 자필기재)

<설명서> 집합투자증권 또는 ELB : 투자설명서 또는 간이투자설명서/ 사모펀드 : (요약)제안서 또는 핵심상품설명서 등 / 디폴트옵션 : 디폴트옵션 포트폴리오 상품설명서 / 공통 : 퇴직연금 금융투자상품 상품설명서(핵심/요약)

2. **상품의 내용, 핵심 투자위험(신용위험, 시장위험, 환위험 등), 원금손실(원금의 전부 또는 일부손실 가능성(예금자보호법상보호상품 아님\*), 수수료 및 환매관련사항, 조기상환 조건, 계약의 해제·해지, 취약 금융소비자 우선설명에 관한 사항에 대하여 설명을 듣고 이해 하였 음** (음영부분 투자자 자필기재)

\* 금융투자상품이 아닌 투자자예탁금은 예금자보호법에 따른 예금자보호 대상임

3. [일반상품] 운용지시 상품 중 **최고투자위험은 6등급 중 ( )등급 ( )위험)으로 최대 원금 전액손실이 가능하며, 조기상환, 환매 불가 여부 등 해당상품의 특성을 충분히 이해하였 음** (음영부분 투자자 자필기재)

[포트폴리오(디폴트옵션 포함)] 포트폴리오의 투자 위험은 **5등급중 ( )등급( )위험)으로 최대 원금전액 손실이 가능하며, 조기상환, 환매 불가 여부 등 해당상품의 특성을 충분히 이해하였 음**

(음영부분 투자자 자필기재)

4. 비예금 상품 설명 확인

(1) 본 상품은 예/적금과는 다른 상품으로, 예금자보호를 받지 못해 원금 손실 위험이 있습니다.

원금손실이 발생할 가능성에 대해 어떻게 생각하시나요?

- ① 원금손실위험이 거의 없거나 경미한 수준이다.  
 ② 원금손실위험이 있지만 높은 수익률을 위해 감수할 수 있다.  
(참고) 일반적으로 기대수익률이 높을수록 원금손실위험 및 손실규모는 증가합니다.

(2) 본 상품의 최대 원금 손실 규모에 대해 어떻게 이해 하셨나요?

- ① 경미한 수준일 것이다.  
 ② 원금의 최대 100%(원금 전액) 손실이 발생할 수 있다.  
(참고) 가입상품마다 차이는 있지만 원금의 최대 100%까지 손실 발생 가능성이 있습니다.

(3) 원금손실 가능성과 최대 손실가능금액을 정확하게 이해하셨으며, 이러한 위험에도 불구하고 본 상품에 가입하시겠습니까?

- ① 예     ② 아니오

5. 자산운용(수탁)보고서 수령방법 선택

e-mail     우편     영업점 수령/홈페이지 확인     수령거절

※ 개인고객의 경우 우편은 고객정보에 직장정보가 있는 경우 직장 우선 배송(직장 → 자택)

■ 판매직원 확인

판매직원 :                                  서명 또는 (인)

**상품의 위험도, 최대 손실 가능성, 수수료, 조기상환 또는 환매 조건 등을 충분히 설명하였으며, 투자자가 해당 내용을 충분히 이해하였음을 확인하였 음** (음영부분 판매자 자필기재)

※ 본 신청서는 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.



# 투자자 확인서(퇴직연금용)

전 산 인 자 란

## [설명서 교부 및 설명 의무 이행 투자자·판매직원 확인]

- 확인일자 :           년    일    일
- 투자자 확인

투자자 :   서명 또는 (인)   대리인 :   서명 또는 (인)

### 1. 설명서를   교 부 받 았 음   (음영부분 투자자 자필기재)

<설명서> 집합투자증권 또는 ELB : 투자설명서 또는 간이투자설명서/ 사모펀드 : (요약)제안서 또는 핵심상품설명서 등  
/ 디폴트옵션 : 디폴트옵션 포트폴리오 상품설명서 / 공통 : 퇴직연금 금융투자상품 상품설명서(핵심/요약)

### 2. 상품의 내용, 핵심 투자위험(신용위험, 시장위험, 환위험 등), 원금손실(원금의 전부 또는 일부손실 가능성(예금자보호 법상보호상품 아님\*), 수수료 및 환매관련사항, 조기상환 조건, 계약의 해제·해지, 취약 금융소비자 우선설명에 관 한 사항에 대하여 설명을 듣고 이 해 하 였 음 (음영부분 투자자 자필기재)

\* 금융투자상품이 아닌 투자자예탁금은 예금자보호법에 따른 예금자보호 대상임

### 3. [일반상품] 운용지시 상품 중 최고투자위험은 6등급 중 (    )등급 (   위험)으로 최대 원금 전액손실이 가능하며, 조기상환, 환매 불가 여부 등 해당상품의 특성을 충분히 이해하였음 (음영부분 투자자 자필기재)

[포트폴리오(디폴트옵션 포함)] 포트폴리오의 투자 위험은 5등급중 (    )등급(   위험)으로  
최대 원금전액 손실이 가능하며, 조기상환, 환매 불가 여부 등 해당상품의 특성을 충분히 이해하였음

### 4. 비예금 상품 설명 확인 (음영부분 투자자 자필기재)

(1) 본 상품은 예/적금과는 다른 상품으로, 예금자보호를 받지 못해 원금 손실 위험이 있습니다.

원금손실이 발생할 가능성에 대해 어떻게 생각하시나요?

- ① 원금손실위험이 거의 없거나 경미한 수준이다.  
 ② 원금손실위험이 있지만 높은 수익률을 위해 감수할 수 있다.  
(참고) 일반적으로 기대수익률이 높을수록 원금손실위험 및 손실규모는 증가합니다.

(2) 본 상품의 최대 원금 손실 규모에 대해 어떻게 이해 하셨나요?

- ① 경미한 수준일 것이다.  
 ② 원금의 최대 100%(원금 전액) 손실이 발생할 수 있다.  
(참고) 가입상품마다 차이는 있지만 원금의 최대 100%까지 손실 발생 가능성이 있습니다.

(3) 원금손실 가능성과 최대 손실가능금액을 정확하게 이해하셨으며, 이러한 위험에도 불구하고 본 상품에 가입하시겠습니까?

- ① 예    ② 아니오

### 5. 자산운용(수탁)보고서 수령방법 선택

e-mail    우편    영업점 수령/홈페이지 확인    수령거절

※ 개인고객의 경우 우편은 고객정보에 직장정보가 있는 경우 직장 우선 배송(직장 → 자택)

### ■ 판매직원 확인

판매직원 :   서명 또는 (인)

상품의 위험도, 최대 손실 가능성, 수수료, 조기상환 또는 환매 조건 등을 충분히 설명하였으며,  
투자자가 해당 내용을 충분히 이해하였음을 확인하였음 (음영부분 판매자 자필기재)

※ 본 신청서는 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.

