

금융투자상품 판매점검 체크리스트(퇴직연금용)

전 산 인 자 란

1. 체크리스트 작성

단계	항목	확인	대상여부
1. 투자자 방문	고령투자자보호① (만 65세 이상)	전담창구 안내 (1)	<input type="checkbox"/>
2. 투자자가 투자권유를 희망하는 경우 (투자권유희망)	투자자 정보 및 투자성향 파악 (적합성원칙 적용)	1. 투자자정보 파악, 투자자 성향 분석 및 결과 제공 (2)	<input type="checkbox"/>
		2. 적절한 금융투자상품/포트폴리오 권유 (3)	<input type="checkbox"/>
	판매 과정 녹취	(투자자가 부적합 상품 투자 희망시) 부적합 확인서 징구 및 수반되는 투자위험 고지 (4)	<input type="checkbox"/>
		판매 과정 녹취 안내 및 녹취 실시 (5)	<input type="checkbox"/>
	고령투자자 보호②	65세 이상 (“투자권유 유의상품” 투자권유시) 계약체결 전 관리직 직원 사전 확인 (6)	<input type="checkbox"/>
		80세 이상 (“투자권유 유의상품” 판매시) 조력자와의 상담제도 안내 (7)	<input type="checkbox"/>
	투자자 숙려제도	청약시 숙려기간을 부여하는 등 숙려제도에 대한 안내 (8)	<input type="checkbox"/>
	상품 설명	1. 투자설명서 및 퇴직연금 금융투자 상품설명서 사용/교부 (9)	<input type="checkbox"/>
		2. 투자목적, 투자 대상 자산 및 투자 전략 설명 (10)	<input type="checkbox"/>
		3. 투자위험 설명 (11)	<input type="checkbox"/>
4. 수수료(판매·환매) 및 펀드보수 설명 (12)		<input type="checkbox"/>	
5. 환매 관련 사항 설명 (13)		<input type="checkbox"/>	
6. 비예금상품설명 안내 및 작성 (14)		<input type="checkbox"/>	
적합성 보고서 (파생신규투자, 만 65세 이상)	추천사유 및 유의사항 등 기재한 적합성 보고서 교부 (15)	<input type="checkbox"/>	
3. 투자자가 투자권유를 희망하지 않는 경우 (투자권유불원)	고령투자자보호② (만 80세 이상)	(“투자권유 유의상품” 판매시) 조력자와의 상담제도 안내 (16)	<input type="checkbox"/>
	<파생형펀드, ELF/DLF 투자시> 적합성 원칙 적용	투자자 정보 파악 (17)	<input type="checkbox"/>
		(해당상품이 부적절한 경우) 해당 사실 고지 (18)	<input type="checkbox"/>
	판매과정 녹취	판매 과정 녹취 안내 및 녹취 실시 (19)	<input type="checkbox"/>
	투자자 숙려제도	청약시 숙려기간을 부여하는 등 숙려제도에 대한 안내 (20)	<input type="checkbox"/>
상품 설명	1. 설명서 교부 (21)	<input type="checkbox"/>	
	2. 비예금상품설명서 안내 및 작성 (22)	<input type="checkbox"/>	
4. 투자자가 계약체결 시	고령투자자보호③ (만 65세 이상)	<파생형펀드, 공·사모 ELF/DLF 등 투자시> 지정인 휴대폰 문자메시지 알림 서비스 안내 (23)	<input type="checkbox"/>
5. 기타	펀드사후관리	사후확인콜(해피콜) 및 사후관리서비스 안내 (24)	<input type="checkbox"/>
	장애인 대상 판매시	장애인 고객 응대지침(매뉴얼) 준수 (25)	<input type="checkbox"/>

※ 동 서류는 IRP신규인 경우 IRP거래신청서, 상품등록/변경 거래의 경우 입금예정상품등록/변경 신청서, 보유상품변경신청서와 합철하여 본부 집중

2. 투자자 및 판매직원 확인

투자자 확인	체크리스트 상의 절차를 직원과 함께 이행함			투자자 : <input type="checkbox"/>	서명 또는 (인) 대리인 : <input type="checkbox"/>	서명 또는 (인) <input type="checkbox"/>
판매직원 확인	작성일자		판매지점		판매직원	서명 또는 (인) <input type="checkbox"/>

