

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 교 부 받 았 으 (음영부분 투자자 자필기재)

<설명서> 집합투자증권 또는 E.B : 투자설명서 또는 간이투자설명서/ 사모펀드 : (요약)제안서 또는 핵심상품설명서 등
/ 디폴트옵션 : 디폴트옵션 포트폴리오 상품설명서 / 공통 : 퇴직연금 금융투자상품 상품설명서(핵심/요약)
/ 보증형실적배당보험 : 보증형실적배당보험상품설명서

2. **상품의 내용, 핵심 투자위험(신용위험, 시장위험, 환위험 등), 원금손실(원금의 전부 또는 일부손실 가능성(예금자보호법상보호 상품 아님*), 수수료 및 판매관련사항, 조기상환 조건, 계약의 해제·해지, 취약 금융소비자 우선설명에 관한 사항에 대하여 설명을 듣고 이해하였음** (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 이해 하였음 (운용부분 투자자 자필기재)
[포트폴리오(디폴트옵션 포함)] 포트폴리오의 투자 위험은 5등급중 ()등급(위험)으로 최대 원금전액 손실이 가능하며, 조기상환, 환매 불가 여부 등 해당상품의 특성을 충분히 이해 하였음 (운용부분 투자자 자필기재)

4. 고난도금융투자상품 투자시 유의사항

금융상품 선택 과정에서 자기 판단을 과신하거나 과거 일부 고수익 사례에 대한 대표성을 지나치게 높게 평가함으로써 미래의 불확실성을 과소 평가하여 투자할 우려 및 현재 상태가 미래에도 계속될 것이라 기대하고 변화에 의한 효과를 저평가하여 투자할 우려가 있으므로 고난도금융투자상품 투자시 유의하여야 한다는 점을 충분히 이해 하였음
(영양분 투자자 자필기재)

5. 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

6. 자산운용(수탁)보고서 수령방법 선택

- ☐ e-mail ☐ 우편 ☐ 영업점 수령/홈페이지 활인 ☐ 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.



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)
/ 보증형실적배당보험 : 보증형실적배당보험상품설명서

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

* 금융투자상품이 아닌 투자자예탁금은 예금자보호법에 따른 예금자보호 대상임

3. [일반상품] 운용지시 상품 중 최고투자위험은 6등급 중 ()등급 () 위험으로 최대 원금 전액손실이 가능하며, 조기상환, 환매 불가 여부 등 해당상품의 특성을 충분히 이해 하였음 (운영부분 투자자 자필기재)
 [포트폴리오(디폴트옵션 포함)] 포트폴리오의 투자 위험은 5등급중 ()등급() 위험으로 최대 원금전액 손실이 가능하며, 조기상환, 환매 불가 여부 등 해당상품의 특성을 충분히 이해 하였음 (운영부분 투자자 자필기재)

4. 고난도금융투자상품 투자시 유의사항

금융상품 선택 과정에서 자기 판단을 과신하거나 과거 일부 고수의 사례에 대한 대표성을 지나치게 높게 평가함으로써 미래의 불확실성을 과소 평가하여 투자할 우려 및 현재 상태가 미래에도 계속될 것이라 기대하고 변화에 의한 효과를 저평가하여 투자할 우려가 있으므로 고난도금융투자상품 투자시 유의하여야 한다는 점을 충분히 이해 하었음
(영양부본 투자자 자필기재)

5. 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

6. 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.

