

투자권유준칙

제정일자 2022.12.01

제1장 총 칙

제1조(목적) 이 투자권유준칙(이하 "준칙"이라 한다)은 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」(이하 "법"이라 한다) 제50조제1항, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」(이하 "법시행령"이라 한다), 「금융소비자 보호에 관한 법률」(이하 "금소법"이라 한다), 「금융소비자 보호에 관한 법률 시행령」(이하 "금소법시행령"이라 한다), 「금융소비자 보호에 관한 감독규정」(이하 "금소법감독규정"이라 한다)에 따라 포레스트자산운용(주)(이하 "회사"라 한다)의 임직원과 투자권유대행인(이하 "임직원등"이라 한다)이 법상 일반투자자 및 금소법상 일반금융소비자(이하 "투자자"라 한다)에게 투자권유를 함에 있어 준수하여야 할 구체적인 절차 및 기준 등을 정함을 목적으로 한다.

제2조(용어의 정의) 이 준칙에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같다. 다만, 이 준칙에서 정하지 아니한 용어는 법, 법시행령, 법시행규칙, 금융투자업규정, 금소법, 금소법시행령, 금소법감독규정 및 한국금융투자협회의 규정 등(이하 "관계법령등"이라 한다)에서 정하는 바에 따른다.

- 1) "투자성 상품"이란 금소법 제3조 따라 금융투자상품, 투자일임계약을 말한다.
계약의 체결을 권유하는 것을 말한다.
- 2) "투자권유"란 특정 투자자를 상대로 금융투자상품의 매매 또는 투자자문계약·투자일임계약·신탁계약의 체결을 권유하는 것을 말한다.
- 3) "포트폴리오투자"란 투자위험 분산을 목적으로 둘 이상의 금융투자상품에 투자하는 것을 말한다.
- 4) "적정성 원칙 대상상품"이란 다음의 어느 하나에 해당하는 금융상품을 말한다.
가. 금소법시행령 제12조 제1항 제2호 각 목의 금융투자상품
나. 금소법시행령 제12조 제1항 제3호 각 목의 대출성 상품

제3조(투자권유 및 판매일반의 원칙) 임직원등은 투자자에 대하여 투자권유 및 판매를 하는 경우에는 다음의 사항을 준수하여야 한다.

- 1) 임직원등은 관계법령등을 준수하고, 신의성실의 원칙에 따라 공정하게 업무를 수행하여야 한다.

- 2) 임직원등은 투자자가 합리적인 투자판단과 의사결정을 할 수 있도록 투자에 따르는 위험 및 거래의 특성과 주요내용을 명확히 설명하여야 한다.
- 3) 임직원등은 투자자 자신의 판단과 책임에 따라 스스로 투자에 관한 의사결정을 하여야 하고, 그에 대한 결과가 투자자 본인에게 귀속됨을 투자자에게 알려야 한다.
- 4) 임직원등은 정당한 사유 없이 투자자의 이익을 해하면서 자기가 이익을 얻거나 회사 또는 제삼자가 이익을 얻도록 하여서는 아니 된다.

제2장 투자자 구분 등

제4조(방문 목적 확인)

- 1) 임직원등은 투자자 방문시 투자자의 방문 목적 및 투자권유 희망 여부를 확인하여야 한다.
- 2) 임직원등은 투자권유를 희망하지 않는 투자자에 대하여는 투자권유에 해당하는 행위를 하여서는 아니 되며, 투자자가 원하는 객관적인 정보만을 제공하여야 한다.

제5조(일반금융소비자·전문금융소비자의 구분)

- 1) 임직원등은 투자자에게 투자권유를 하기 전에 해당 투자자가 일반금융소비자인지 전문금융소비자인지를 확인하여야 한다.
- 2) 임직원등은 법 제9조제5항 단서에 따라 일반금융소비자로 전환할 수 있는 전문금융소비자가 일반금융소비자와 같은 대우를 받겠다는 의사를 회사에 서면으로 통지하는 경우 정당한 사유가 있는 경우를 제외하고는 이에 동의하여야 한다.
- 3) 주권상장법인이 회사와 장외파생상품 거래를 하는 경우에는 일반 금융소비자로 본다. 단, 해당 법인이 전문금융소비자와 같은 대우를 받겠다는 의사를 회사에게 서면으로 통지하는 경우에는 전문금융소비자로 본다.

제3장 투자권유를 희망하지 않는 투자자에 대한 판매

제6조(투자권유를 받지 않는 투자자에 대한 보호 의무)

- 1) 임직원등은 투자자가 투자권유를 희망하지 않아 투자자정보를 제공하지 않는 경우에는 투자권유를 할 수 없음을 알려야 한다. 만일, 적정성원칙 대상상품의 거래를 희망하는 투자자가 투자자정보를 제공하지 않는 경우에는 관련법령에 따라 거래가 제한된다는 사실을 알려야 한다.
- 2) 투자자가 금융투자상품을 특정하여 청약하는 경우에는 [별지 제1호서식]의 "투자권유 희망

및 투자자정보 제공 여부 확인" 내용이 포함된 확인서를 받아 판매절차를 진행할 수 있으나 이 경우 투자자가 그 확인서의 취지와 유의사항을 충분히 이해할 수 있도록 설명하여야 한다.

가. 확인서의 취지 : 투자자가 판매직원의 투자권유 없이 특정 상품에 대한 투자를 희망하는 경우 판매자는 금소법상 적합성 원칙이 적용되지 않는다는 사실을 고지하기 위해 사용

나. 유의사항 : 투자권유를 희망하지 않는다는 확인서를 투자자가 작성하는 경우 판매자는 금소법상 적합성 원칙과 설명의무 적용대상에서 제외되며, 판매자의 관련 법 위반에 대해 소비자의 권리를 주장할 수 없음. 다만, 설명의무의 경우 소비자가 요청할 경우에는 판매자에게 설명의무가 적용됨

- 3) 임직원등은 투자자가 투자권유를 받지 않고 투자하고자 하는 경우라도 원금손실 가능성, 투자에 따른 손익은 모두 투자자에게 귀속된다는 사실 등 투자에 수반되는 주요 유의사항을 알려야 한다.
- 4) 임직원등은 투자자에 대한 투자권유 여부와 상관없이 투자자가 집합투자증권에 투자하고자 하는 경우에는 투자자가 투자설명서 교부를 별도로 요청하지 아니하는 경우, 간이투자설명서 교부로 갈음할 수 있으며, 이 경우 투자자에게 투자설명서를 별도로 요청할 수 있음을 알려야 한다.

제7조(적정성 원칙 대상 상품에 대한 특칙)

- 1) 임직원은 투자자에게 적정성 원칙 대상 상품을 판매하려는 경우에는 투자권유를 하지 아니 하더라도 면담·질문 등을 통하여 그 투자자의 금융상품 취득 및 처분목적, 재산상황, 취득 및 처분경험 등의 정보(이하 "투자자정보"라 한다)를 파악하여야 한다.
- 2) 임직원은 제1)항에 따라 파악한 투자자정보에 비추어 해당 적정성 원칙 대상 상품이 그 투자자에게 적정하지 아니 하다고 판단되는 경우에는, 해당 적정성 원칙 대상 상품의 내용, 해당 투자에 따르는 위험 및 해당 투자가 투자자정보에 비추어 적정하지 아니하다는 사실을 금소법시행령 제11조제5항에 따른 방법(서면교부, 우편, 전자우편, 전화, 팩스, 휴대전화 문자메세지, 이에 준하는 전자적 의사표시)으로 투자자에게 알려야 한다. 이 경우 적정성 판단의 기준은 제10조 및 제11조의 적합성판단을 위한 기준에 따른다.
- 3) 임직원은 제2)항의 경우에, 적정성 판단결과와 그 이유를 기재한 [별지 제2호서식]의 "적정성 판단 보고서" 및 금융상품에 관한 설명서를 서면 등으로 투자자에게 제공하여야 한다.

제4장 투자권유 희망 투자자에 대한 판매

제1절 투자자정보

제8조(투자자정보 파악 및 투자자성향 분석 등)

- 1) 임직원등은 투자권유를 희망하는 투자자에 대하여 투자권유 전에 면담·질문 등을 통하여 투자자의 투자자정보를 [별지 제3호의서식]의 “투자자정보 확인서”에 따라 파악하고, 투자자로부터 서명등의 방법으로 확인을 받아 이를 유지·관리하여야 한다.
- 2) 임직원등은 제1)항에 따라 확인한 투자자정보의 내용 및 [별표 1]의 “적합성(적정성) 판단 방식” 따라 분류된 투자자의 성향(이하 “투자자성향”이라 한다)을 투자자에게 지체 없이 제공하여야 한다
- 3) 임직원등은 원칙적으로 투자자 본인으로부터 투자자정보를 파악하여야 하며, 투자자의 대리인이 그 자신과 투자자의 실명확인증표 및 [별지 제4호서식]의 “대리인 위임장”을 지참하는 경우 대리인으로부터 투자자 본인의 정보를 파악할 수 있다. 이 경우 회사는 위임의 범위에 투자자정보 작성 권한이 포함되어 있는 지를 확인하여야 한다.
- 4) 임직원등은 투자권유를 희망하는 투자자라 하더라도 투자자정보를 제공하지 아니하는 경우에는 투자자성향을 파악할 수 없으므로 투자권유를 할 수 없음을 알리고 투자권유를 희망하지 않는 투자자로 간주하고 “제3장 투자권유를 희망하지 않는 투자자에 대한 판매” 절차에 따른다.

제9조(투자자정보의 유효기간)

- 1) 임직원등은 투자자로부터 별도의 변경 요청이 없으면 투자자정보를 파악한 날로부터 12~24개월(투자자정보 유효기간) 동안 투자자정보가 변경되지 않은 것으로 간주할 수 있다.
- 2) 임직원등은 투자자에게 제1)항을 설명하고 투자자정보가 변경되면 회사에 변경내용을 통지하도록 안내하여야 한다.
- 3) 임직원등은 회사가 이미 투자자정보를 알고 있는 투자자에 대하여 투자권유를 하고자 하는 경우 투자자정보 유효기간 경과 여부를 확인하고, 유효기간이 지난 경우에는 투자자정보를 다시 파악하여야 한다.

제2절 투자권유

제10조(투자권유 절차)

- 1) 임직원등은 회사가 정한 [별표1]의 “적합성(적정성) 판단 방식”에 비추어 보아 투자자에게 적합하지 아니하다고 인정되는 투자권유를 하여서는 아니 된다.
- 2) 임직원등은 회사가 이미 투자자정보를 알고 있는 투자자에 대하여는 기존 투자자성향과 그 의미에 대해 설명하고 투자권유를 하는 것이 바람직하다.
- 3) 임직원등은 투자자가 보유 자산에 대한 위험회피 목적으로 투자하거나 적립식으로 투자하는 등 해당 투자를 통하여 투자에 수반되는 위험을 낮추거나 회피할 수 있다고 판단하는 경우에

는 [별표2]의 금융투자상품 위험도 분류 기준보다 완화된 기준을 적용하여 투자권유를 할 수 있다.

- 4) 임직원 등은 투자자가 본인에게 적합하지 않은 것으로 판단되는 금융투자상품에 투자하고자 하는 경우 해당 금융투자상품을 투자권유 하여서는 아니된다.

투자권유 없이 투자자가 본인의 투자자 성향보다 위험도가 높은 금융투자상품을 스스로 청약 하는 경우에는 [별제 제5호서식]의 “투자성향에 적합(적정)하지 않은 투자성 상품 거래 확인서” 를 받아 판매절차를 진행할 수 있다. 이 경우 임직원등은 투자자에게 투자자성향과 금융투자상품의 위험수준을 확인시켜주고 해당 투자자가 투자자에게 적합하지 않다는 사실을 명확히 알려주어야 하며, 특히 투자자가 그 확인서의 취지와 유의사항을 충분히 이해할 수 있도록 설명하여야 한다.

가. 확인서의 취지 : 투자자가 판매직원의 투자권유 없이 자신의 투자자성향보다 고위험의 상품(부적합 상품)을 투자한다는 확인서를 작성하는 경우 판매자는 금소법상 적합성 원칙이 적용되지 않는다는 사실과 투자자성향에 부합하는 상품에 투자하는 경우보다 더 큰 손실 위험이 있음을 고지하기 위하여 사용

나. 유의사항 : 투자자가 자신의 투자자성향보다 고위험의 상품을 투자하는 등 ‘투자성향에 적합하지 않은 투자성 상품 거래 확인서’에 서명하는 것은 향후 판매회사와 체결한 계약 내용 등에 대한 피해 발생으로 분쟁 또는 소송이 발생하는 경우 투자자가 작성한 확인서로 인해 불리하게 작용될 수 있으므로 그 확인서의 법적 의미와 그 위험 내용을 충분히 이해한 후 서명여부 등 확인서 작성을 신중하게 결정해야 함

- 5) 임직원 등은 금소법 제17조제2항 또는 제18조제1항에 따라 투자목적·재산상황 및 투자경험 등의 정보를 파악한 결과 판매 상품이 적합하지 않거나 적정하지 않다고 판단되는 사람을 대상으로 금융투자상품(투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해칠 우려가 없는 것으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 금융상품은 제외)을 판매하는 경우, 판매과정을 녹취하고 투자자가 요청하는 경우 녹취한 파일을 제공하여야 하며, 판매과정에서 2영업일 이상의 숙려기간을 부여하여야 한다.

제11조(고령투자자에 대한 금융투자상품 판매시 보호 기준)

- 1) 임직원등은 고령투자자에게 금융투자상품을 판매하는 경우 제10조 제1)항에 따른 [별표 1]의 “적합성(적정성)판단 방식”과 [별표 3호]의 “고령투자자에 대한 금융투자상품 판매시 보호기준”을 준수하여야 한다.
- 2) 임직원 등은 65세 이상인 고령투자자를 대상으로 금융투자상품(투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해칠 우려가 없는 것으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 금융상품은 제외)을 판매하는 경우, 판매과정을 녹취하고 투자자가 요청하는 경우 녹취한 파일을 제공하여야 하며, 판매과정에서 2영업일 이상의 숙려기간을 부여하여야 한다.

제12조(장외파생상품에 대한 특칙)

1) 임직원은 장외파생상품의 매매 및 그 중개·주선 또는 대리의 상대방이 법에 따른 일반투자자인 경우에는 투자권유 여부와 상관없이 그 투자자가 보유하고 있거나 보유하려는 자산·부채 또는 계약 등(이하 "위험회피대상"이라 한다)에 대하여 미래에 발생할 수 있는 경제적 손실을 부분적 또는 전체적으로 줄이기 위한 거래를 하는 경우로서 다음의 요건을 모두 충족하는 경우에 한하여 거래를 할 수 있다.

가. 위험회피대상을 보유하고 있거나 보유할 예정일 것

나. 장외파생상품에 대한 약정거래기간 중 해당 거래에서 발생할 수 있는 손익이 위험회피대상에서 발생할 수 있는 손익의 범위를 초과하지 아니할 것

2) 이 경우 임직원은 투자자가 장외파생상품 거래를 통하여 회피하려는 위험의 종류와 금액을 확인하고, 관련 자료를 보관하여야 한다.

3) 임직원은 장외파생상품에 대한 투자권유를 하는 경우 [별표 4-1]의 적합성판단방식에 따라 적합하지 아니하다고 인정되는 투자권유를 하여서는 아니 된다.

제13조(투자권유시 유의사항)

1) 임직원등은 투자권유를 함에 있어서 다음의 어느 하나에 해당하는 행위를 하여서는 아니 된다.

가. 금융투자상품의 내용을 사실과 다르게 알리는 행위

나. 불확실한 사항에 대하여 단정적 판단을 제공하거나 확실하다고 오인하게 할 소지가 있는 내용을 알리는 행위

다. 투자자로부터 투자권유의 요청을 받지 아니하고 방문·전화 등 실시간 대화의 방법을 이용하는 행위. 다만, 증권과 장내파생상품에 대하여 투자권유를 하는 경우는 제외한다.

라. 투자권유를 받은 투자자가 이를 거부하는 취지의 의사를 표시하였음에도 불구하고 투자권유를 계속하는 행위. 다만, 다음의 각 행위는 제외한다.

(1) 투자권유를 받은 투자자가 이를 거부하는 취지의 의사표시를 한 후 1개월이 지난 후에 다시 투자권유를 하는 행위

(2) 다른 종류의 금융투자상품에 대하여 투자권유를 하는 행위. 이 경우 다음의 각 금융투자상품 및 계약의 종류별로 서로 다른 종류의 금융투자상품에 해당하는 것으로 본다.

(가) 금융투자상품 : 채무증권, 지분증권, 수익증권, 투자계약증권, 파생결합증권, 증권예탁증권, 장내파생상품, 장외파생상품

(나) 투자자문계약 또는 투자일임계약

① 증권에 대한 투자자문계약 또는 투자일임계약

② 장내파생상품에 대한 투자자문계약 또는 투자일임계약

③ 장외파생상품에 대한 투자자문계약 또는 투자일임계약

(다) 신탁계약

① 법 제103조제1항제1호의 신탁재산에 대한 신탁계약

- ② 법 제103조제1항제2호부터 제7호까지의 신탁재산에 대한 신탁계약
- (3) (2)에도 불구하고 다음 각 호에 해당하는 금융투자상품은 다른 유형의 금융투자상품으로 본다.
- (가) 기초자산의 종류가 다른 장외파생상품
- (나) 선도, 스왑, 옵션 등 금융투자상품의 구조가 다른 장외파생상품
- 마. 금융상품의 가치에 중대한 영향을 미치는 사항을 미리 알고 있으면서 투자자에게 알리지 아니하는 행위 또는 투자성 상품의 가치에 중대한 영향을 미치는 사항을 알면서 그 사실을 투자자에 알리지 않고 그 금융상품의 매수 또는 매도를 권유하는 행위
- 바. 금융상품 내용의 일부에 대하여 비교대상 및 기준을 밝히지 아니하거나 객관적인 근거 없이 다른 금융상품과 비교하여 해당 금융상품이 우수하거나 유리하다고 알리는 행위
- 사. 자기 또는 제3자가 소유한 투자성 상품의 가치를 높이기 위해 투자자에게 해당 투자성 상품의 취득을 권유하는 행위
- 아. 투자자가 법 제174조, 제176조 또는 제178조에 위반되는 매매, 그 밖의 거래를 하고자 한다는 사실을 알고 그 매매, 그 밖의 거래를 권유하는 행위
- 자. 금소법 제17조를 적용받지 않고 권유하기 위해 투자자로부터 계약 체결의 권유를 원하지 않는다는 의사를 서면 등으로 받는 행위
- 차. 관계법령등 및 회사가 정한 절차에 따르지 아니하고 금전·물품·편익 등의 재산상 이익을 제공하거나 제공받는 행위
- 2) 임직원등은 투자자의 투자자성향 및 금융투자상품의 특성을 고려하여 장기투자가 유리하다고 판단되는 경우 그 투자자에게 해당 금융투자상품에 대한 장기투자를 권유할 수 있다.
- 3) 임직원등은 투자자의 투자자산이 특정 종목의 금융투자상품에만 편중되지 아니 하도록 분산하여 투자할 것을 권유할 수 있다.
- 4) 임직원등은 일반투자자에게 금융투자업규정 제4-20조에 따른 "계열회사 또는 계열회사에 준하는 회사"(이하 "계열회사등"이라 한다)인 집합투자업자가 운용하는 펀드를 투자권유하는 경우 다음의 사항을 모두 준수하여야 한다.
- 가. 그 집합투자업자가 회사와 계열회사등에 해당한다는 사실을 고지하여야 한다.
- 나. 계열회사등이 아닌 집합투자업자가 운용하는 유사한 펀드를 함께 투자권유하여야 한다.

제3절 설명의무

제14조(설명 의무)

- 1) 임직원등은 투자자에게 투자권유를 하는 경우 금융투자상품의 내용, 투자에 따르는 위험, 금융투자상품의 투자성에 관한 구조와 성격, 투자자가 부담하는 수수료에 관한 사항, 조기상환 조건이 있는 경우 그에 관한 사항, 계약의 해제·해지에 관한 사항 등(이하 "투자설명사항"이라 한다)을 투자자가 이해할 수 있도록 설명하고, 설명한 내용을 투자자가 이해하였음을

서명, 기명날인, 녹취 등으로 확인받아야 한다.

- 2) 1)에 따른 설명의무는 단순 확인방식으로 이행할 수 없으며, 다음의 사항을 포함하여 [별지 제6호서식]의 “계약서상 설명내용 고객·판매 담당 임직원 확인란”을 통해 자필 또는 육성으로 진술하는 방식으로 이행하여야 한다.

가. 투자자: 본인이 이해하는 상품의 특성, 최대 위험 등

나. 임직원등: 투자자의 상품 이해수준, 설명내용 등

- 3) 설명서에는 투자자에게 설명한 내용과 실제 설명서의 내용이 같다는 사실에 대해 금소법 제 19조제1항에 따른 설명을 한 사람의 서명(「전자서명법」제2조제2호에 따른 전자서명을 포함)이 있어야 한다. 다만, 다음 각 호의 계약에 대한 설명서는 제외한다.

가. 「전자금융거래법」에 따른 전자적 장치를 이용한 자동화 방식을 통해서만 서비스가 제공 되는 계약

- 4) 임직원등은 제1)항에 따라 설명의무를 이행하는 경우 해당 금융투자상품의 복잡성 및 위험도 등 상품측면과 투자자의 투자경험 및 인식능력 등 투자자측면을 고려하여 설명의 정도를 달리할 수 있다.

- 5) 임직원등은 제1)항 부터 제4)항에 따라 설명하였음에도 불구하고 투자자가 주요 손익구조 및 손실위험을 이해하지 못하는 경우에는 투자권유를 계속하여서는 아니 된다.

- 6) 임직원등은 다음의 어느 하나에 해당하는 경우를 제외하고는 제1)항에 따른 설명의무를 이행하기 위해서 투자자에게 설명에 필요한 설명서를 교부하여야 한다. 이때, 집합투자증권의 발행인이 작성한 법 제123조제1항에 따른 투자설명서 및 간이투자설명서를 제공한 경우 해당 내용을 제외할 수 있다.

가. 증권신고의 효력이 발생한 증권을 취득하고자 하는 투자자가 서면, 전화·전신·모사전송, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신, 그 밖에 금융위원회가 정하여 고시하는 방법으로 설명서의 수령을 거부하는 경우

나. 이미 취득한 것과 같은 집합투자증권을 계속하여 추가로 취득하려는 경우. 다만, 해당 집합투자증권의 투자설명서의 내용이 직전에 교부한 투자설명서의 내용과 같은 경우만 해당한다.

다. 기본계약을 동일한 내용으로 갱신하는 경우 또는 기본계약을 체결하고 그 계약내용에 따라 계속적·반복적으로 거래를 하는 경우

- 7) 임직원등은 금소법 제19조제1항에 따른 설명을 하기 전에 다음 각 호의 방법으로 투자자에게 설명서를 제공해야 한다.

가. 서면교부

나. 우편 또는 전자우편

다. 휴대전화 문자메시지 또는 이에 준하는 전자적 의사표시

- 8) 임직원등은 제1)항에 따른 설명을 함에 있어서 투자자의 합리적인 투자판단 또는 해당 금융투자상품의 가치에 중대한 영향을 미칠 수 있는 중요사항을 거짓 또는 왜곡하여 설명하거나 누락하여서는 아니 된다.

- 9) 임직원등은 투자자가 추후에도 금융투자상품에 대하여 문의할 수 있도록 자신의 성명, 직책, 연락처 및 콜센터 또는 상담센터 등의 이용방법을 알려야 한다.

제15조(외화증권 등에 대한 설명의무 특칙)

- 1) 임직원등은 투자자에게 외화증권 투자를 권유하는 경우에는 제13조 제1)항에 따른 설명시 다음의 사항을 포함하여야 한다.
- 가. 투자대상 국가 또는 지역의 경제·시장상황 등의 특징
 - 나. 투자에 따른 일반적 위험 외에 환율변동 위험, 해당국가의 거래제도·세제 등 제도의 차이
 - 다. 투자자가 직접 환위험 헤지를 하는 경우 시장 상황에 따라 헤지 비율 미조정시 손실이 발생할 수 있다는 사실
- 2) 임직원등은 투자자에게 해외자산에 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권을 투자권유하는 경우에는 제13조 제1)항에 따른 설명시 다음의 사항을 포함하여야 한다.
- 가. 투자대상 국가 또는 지역의 경제여건 및 시장현황에 따른 위험
 - 나. 집합투자기구 투자에 따른 일반적 위험 외에 환율변동 위험, 해당 집합투자기구의 환위험 헤지 여부, 환헤지 비율의 최대치가 설정된 목표 환헤지비율, 환헤지 대상 통화, 주된 환헤지 수단 및 방법
 - 다. 환위험 헤지가 모든 환율 변동 위험을 제거하지는 못하며, 투자자가 직접 환위험 헤지를 하는 경우 시장 상황에 따라 헤지 비율 미조정시 손실이 발생할 수 있다는 사실

제5장 금융투자상품의 위험도 분류

제16조(금융투자상품의 위험도 분류)

- 1) 회사는 다음의 요소들을 감안하여 각 금융투자상품별 위험도를 [별표 3]의 “금융투자상품별 투자위험도 분류기준”과 같이 분류한다.
- 가. 정량적 요소 : 과거 가격의 변동성, 원금손실가능범위, 기초자산의 종류 및 구성 비중, 신용등급, 만기, 레버리지 정도 및 금융투자상품의 목표 투자기간 등
 - 나. 정성적 요소 : 상품구조의 복잡성, 거래상대방위험, 조기상환가능성 및 유동성 등
- 2) 회사는 제1)항에 따라 금융투자상품의 위험도를 분류하는 경우 장내파생상품은 다른 금융투자상품(장외파생상품을 제외한다)보다 높은 위험도로 분류한다.
- 3) 회사는 금융투자상품에 대한 위험도 분류를 하는 경우 외부기관이 작성한 위험도 평가기준 등을 고려할 수 있다.
- 4) 임직원등은 포트폴리오투자의 경우, 이를 구성하는 개별 금융투자상품의 위험도를 투자금액 비중으로 가중 평균한 포트폴리오 위험도를 사용할 수 있다. 다만, 포트폴리오의 구성, 운용 전략 및 위험도 측정 등을 회사의 전문조직에서 결정하는 경우 이에 따르도록 한다.

제6장 그 밖의 투자권유 유의사항

제17조(계약서류의 교부)

- 1) 회사는 투자자와 계약을 체결한 경우 금소법령에 따른 계약서류를 다음의 방법으로 투자자에게 지체없이 제공하여야 한다. 다만, 투자자가 다음의 방법 중 특정 방법으로 제공해 줄 것을 요청하는 경우에는 그 방법으로 제공해야 한다.
 - 가. 서면교부
 - 나. 우편 또는 전자우편
 - 다. 휴대전화 문자메세지 또는 이에 준하는 전자적 의사표시
- 2) 회사는 제1)항에 따라 계약서류를 전자우편 또는 이에 준하는 전자적 의사표시로 교부하는 경우에 투자자가 전자금융거래법에 따른 전자적 장치를 통해 계약서류를 확인하는데 필요한 소프트웨어, 안내자료 등을 제공해야 한다.
- 3) 회사는 제1)항에 따라 계약서류를 전자 우편, 휴대전화 문자메시지 또는 이에 준하는 전자적 의사표시로 제공하는 경우에는 해당 계약서류가 위조·변조되지 않도록 기술적 조치를 취해야 한다.
- 4) 회사는 제1)항에 따라 계약서류를 제공하는 경우 해당 계약서류가 법령 및 내부통제 기준에 따른 절차를 거쳐 제공된다는 사실을 해당 계약서류에 적어야 한다.

제18조(청약의 철회)

- 1) 회사는 투자자가 투자성 상품 중 청약철회가 가능한 대상상품에 대해 다음의 어느 하나에 해당되는 날로부터 7일(회사와 투자자간에 해당 기간보다 긴 기간으로 약정한 경우에는 그 기간)내에 서면(전자우편, 휴대전화 문자메세지 등 금소법 시행령 제37조제2항의 방법을 말한다. 이하 제17조 및 제18조에서 '서면등'이라 한다)의 방법으로 청약 철회의 의사를 표시하는 경우 이를 수락하여야 한다.
 - 가. (금소법 제23조에 제1항 본문에 따라) 계약서류를 제공받은 날
 - 나. (금소법 제23조에 제1항 단서에 따른 경우) 계약 체결일
- 1)-① 다만, 투자성 상품에 관한 계약의 경우 투자자가 예탁한 금전 등(금전 또는 그 밖의 재산적 가치가 있는 것을 포함한다. 이하 제17조에서 '금전등'이라 한다)을 지체없이 운용하는데 동의한 경우에는 그러지 아니하다.
- 1)-② 청약철회가 가능한 투자성 상품의 경우, 청약의 철회는 투자자가 서면등을 발송한때 효력이 발생한다. 투자자가 서면 등을 발송한 때에는 지체없이 그 발송 사실을 회사에 알려야 한다.
- 1)-③ 회사는 청약의 철회를 접수한 날로부터 3영업일 이내에 이미 받은 금전등을 반환하고, 반

환이 늦어진 기간에 대해서는 해당 금융상품의 계약에서 정해진 연체이자율을 금전·재화·용역의 대금에 곱한 금액을 일 단위로 계산하여 지급한다.

- 2) 회사는 청약이 철회된 경우 투자자에 대하여 청약의 철회에 따른 손해배상 또는 위약금 등 금전지급을 청구할 수 없으며, 청약의 철회에 대한 특약으로서 투자자에게 불리한 것은 무효로 한다.
- 3) 회사는 청약이 철회된 경우 투자자에 대하여 청약의 철회에 따라 금전(이자 및 수수료를 포함)반환하는 경우에는 투자자가 지정하는 입금계좌로 입금해야 한다.

제19조(위법 계약의 해지)

- 1) 회사는 금소법 제 17조(적합성 원칙)제3항, 제18조(적정성 원칙)제2항, 제19조(설명의 의무)제1항·제3항, 제20조(불공정영업행위 금지)제1항 또는 제21조(부당권유행위 금지)을 위반하여 다음을 모두 충족하는 금융상품에 관한 계약을 투자자와 체결한 경우, 투자자가 서면등으로 해당 계약의 해지를 요구하는 경우 이를 수락하여야 한다.

가. 계약의 형태가 계속적일 것(법 제9조제22항에 따른 집합투자규약이 적용되는 경우에는 그 적용기간을 포함한다.)

나. 계약기간 종료 전 금융소비자가 계약을 해지할 경우 그 계약에 따라 금융소비자의 재산에 불이익이 발생할 것

- 2) 투자자가 제1)항에 따른 위법한 계약을 체결하였음을 안 날로부터 1년 이내에(해당 기간은 계약체결일부터 5년 이내의 범위에 있어야 한다) 해당 계약의 해지를 요구할 수 있으며, 회사는 투자자의 해지를 요구받은 날부터 10일 이내에 수락여부를 통지하여야 하며, 거절할 때에는 거절사유를 함께 통지하여야 한다.

- 3) 회사가 다음과 같은 정당한 사유가 없이 투자자의 계약 해지 요구를 따르지 않는 경우, 투자자는 해당 계약을 해지할 수 있다.

가. 위반사실에 대한 근거를 제시하지 않거나 거짓으로 제시한 경우

나. 계약 체결 당시에는 위반사항이 없으나 금융소비자가 계약 체결 이후의 사정변경에 따라 위반사항을 주장하는 경우

다. 투자자의 동의를 받아 위반사항을 시정한 경우

라. 계약의 해지요구를 받은 날부터 10일 이내에 법 위반사실이 없음을 확인하는데 필요한 객관적·합리적인 근거자료를 금융소비자에 제시한 경우. 다만, 10일 이내에 투자자에 제시하기 어려운 경우에는 다음의 구분에 따른다.

- (1) 계약의 해지를 요구한 투자자의 연락처나 소재지를 확인할 수 없거나 이와 유사한 사유로 금소법 제47조제1항 후단에 따른 통지기간 내 연락이 곤란한 경우: 해당사유가 해소된 후 지체없이 알릴 것

- (2) 금소법 위반사실 관련 자료 확인을 이유로 투자자의 동의를 받아 금소법 제47조제1항 후단에 따른 통지기한을 연장한 경우: 연장된 기한까지 알릴 것

- 마. 투자자가 회사의 행위에 금소법 위반사실이 있다는 사실을 계약을 체결하기 전에 이미 알고 있다고 볼 수 있는 명백한 사유가 있는 경우
- 4) 회사는 제2)항, 제3)항에 따라 계약이 해지된 경우 계약의 해지와 관련하여 수수료, 위약금 등의 비용을 요구할 수 없다.

제20조(손실보전 등의 금지) 임직원등은 금융투자상품의 매매, 그 밖의 거래와 관련하여 다음의 행위를 하여서는 아니 된다. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 정당한 사유가 있는 경우는 제외한다.

- 가. 투자자가 입을 손실의 전부 또는 일부를 보전하여 줄 것을 사전에 약속하는 행위
- 나. 투자자가 입을 손실의 전부 또는 일부를 사후에 보전하여 주는 행위
- 다. 투자자에게 일정한 이익을 보장할 것을 사전에 약속하는 행위
- 라. 투자자에게 일정한 이익을 사후에 제공하는 행위

제21조(투자자문업자 및 투자일임업자 준수사항)

- 1) 임직원등은 투자자와 투자자문계약 또는 투자일임계약을 체결하고자 하는 경우에는 다음의 사항을 기재한 서면자료를 미리 투자자에게 제공하고 확인받아야 한다.
 - 가. 투자자문의 범위 및 제공방법 또는 투자일임의 범위 및 투자대상 금융투자상품등
 - 나. 투자자문업 또는 투자일임업의 수행에 관하여 회사가 정하고 있는 일반적인 기준 및 절차
 - 다. 투자자문업 또는 투자일임업을 실제로 수행하는 임직원의 성명 및 주요경력
 - 라. 투자자와의 이해상충방지를 위하여 회사가 정한 기준 및 절차
 - 마. 투자자문계약 또는 투자일임계약과 관련하여 투자결과가 투자자에게 귀속된다는 사실 및 투자자가 부담하는 책임에 관한 사항
 - 바. 수수료에 관한 사항
 - 사. 투자실적의 평가 및 투자결과를 투자자에게 통보하는 방법(투자일임계약의 경우에 한 한다)
 - 아. 투자자는 투자일임재산의 운용방법을 변경하거나 계약의 해지를 요구할 수 있다는 사실
 - 자. 임원 및 대주주에 관한 사항
 - 차. 투자일임계약인 경우에는 투자자가 계약개시 시점에서 소유할 투자일임재산의 형태와 계약종료 시점에서 소유하게 되는 투자일임재산의 형태
 - 카. 투자일임재산을 운용할 때 적용되는 투자방법에 관한 사항
 - 타. 법 제99조제1항에 따른 투자일임보고서의 작성대상 기간
 - 파. 그 밖에 금융투자업규정 제4-73조 각 호의 사항
- 2) 임직원등은 투자자와 투자자문계약 또는 투자일임계약을 체결하는 경우 금소법 제23조제1항에 따라 투자자에게 교부하는 계약서류에 다음의 사항을 기재하여야 한다. 이 경우 그 기재 내용은 제1)항에 따라 교부한 서면자료에 기재된 내용과 달라서는 아니 된다.
 - 가. 제1)항의 각 호의 사항

나. 계약당사자에 관한 사항

다. 계약기간 및 계약일자

라. 계약변경 및 계약해지에 관한 사항

마. 투자일임재산이 예탁된 투자매매업자·투자중개업자, 그 밖의 금융기관의 명칭 및 영업소명

제22조(투자자문업자 및 투자일임업자의 금지행위) 임직원은 다음의 어느 하나에 해당하는 행위를 하여서는 아니 된다. 다만, 제 1)항 및 제 2)항의 경우에는 회사가 다른 금융투자업, 그 밖의 금융업을 겸영하는 경우로서 그 겸영과 관련된 해당 법령에서 제 1)항 및 제 2)항의 행위를 금지하지 아니하는 경우에는 이를 할 수 있다.

- 1) 투자자로부터 금전, 증권 그 밖의 재산의 보관·예탁을 받는 행위
- 2) 투자자로부터 금전, 증권 그 밖의 재산을 대여하거나 투자자에 대한 제3자의 금전, 증권 그 밖의 대여를 중개·주선 또는 대리하는 행위
- 3) 계약으로 정한 수수료 외의 대가를 추가로 받는 행위

제23조(판매 관련 자료의 보존 및 투자자 제공)

- 1) 금융투자회사는 판매 관련 자료를 그 종류별로 금융투자업규정 별표 12에서 정한 최소보존기간 이상 서면, 전산자료, 그 밖에 마이크로필름 등의 형태로 기록·유지하여야 한다.
- 2) 금융투자회사는 금융상품판매업등의 업무와 관련한 자료(세부내용은 금소법시행령 제26 조 참조)를 10년 또는 5년 이내의 범위에서 유지, 관리하여야 한다.
- 3) 금융투자회사는 투자자로부터 판매 관련 자료를 서면으로 요청받은 경우 해당 자료를 6 영업일 이내에 제공하여야 한다. 다만, 불가피한 사유 때문에 그 기간 안에 제공하지 못 하는 경우에는 그 사유와 제공가능일자를 투자자에게 통지하여야 한다.
- 4) 금융투자회사는 투자자로부터 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제의 목적으로 [별지 제 10호서식]의 "자료열람 요구서"를 받은 날로부터 8일 이내에 해당 자료를 열람할 수 있도록 하여야 한다. 8일 이내에 열람할 수 없는 정당한 사유가 있을 때에는 투자자에게 그 사유를 알리고 열람을 연기할 수 있으며, 그 사유가 소멸하면 지체 없이 열람하게 하여야 한다.

부 칙

제1조(시행일) 이 준칙은 금융위원회에 일반 사모집합투자업 등록일부터 시행한다.

[별표 1] 적합성(적정성) 판단 방식

적합성 (적정성) 판단 방식 (개인용)

투자자 정보확인서의 각 문항에 대한 답변 별 점수는 아래 표와 같다.

문항내용	응답 번호별 배점				
1. 연령(필수)	①번 2점	②번 8점	③번 6점	④번 4점	⑤번 3점
2. 재산(연소득, 필수)	①번 1점	②번 3점	③번 5점	④번 4점	⑤번 9점
3. 재산(금융자산/총자산, 필수)	①번 1점	②번 3점	③번 5점	④번 7점	⑤번 9점
4. 재산(향후 수입원 예상)	①번 8점	②번 6점	③번 4점	④번 2점	⑤번 0점
5. 재산(투자금액/금융자산)	①번 1점	②번 3점	③번 5점	④번 7점	⑤번 9점
6. 투자경험(경험상품, 필수)	①번 1점	②번 4점	③번 7점	④번 10점	
7. 투자경험(파생상품 기간)	①번(경험 유) 1점			②번 (경험 무) 0점	
8. 투자목적(필수)	①번 1점	②번 4점	③번 7점	④번 10점	⑤번 12점
9. 금융지식 이해도	①번 1점	②번 4점	③번 7점	④번 10점	
10. 감내할 수 있는 손실수준 (필수)	①번 1점	②번 4점	③번 7점	④번 10점	
11. 투자예정기간(필수)	①번 1점	②번 4점	③번 7점	④번 10점	⑤번 12점

주1) 6번 문항의 경우 복수 선택된 항목 중 가장 높은 점수를 부여

주2) 11번 문항에서 1년 미만인 경우 투자자점수와 무관하게 초고위험 및 고위험상품 투자 불가능

위의 표에 따라 채점 후, 각 문항별 점수의 총합으로 다음과 같이 투자자의 성향을 분류한다.

총점 범위	투자자 유형
90점 이상 100점 이하	공격투자형(초고위험)
75점 이상 90점 미만	적극투자형(고위험)
51점 이상 75점 미만	위험중립형(중위험)
26점 이상 51점 미만	안정추구형(저위험)
0점 이상 26점 미만	안정형(초저위험)

적합성 (적정성) 판단 방식 (법인용)

투자자 정보확인서의 각 문항에 대한 답변 별 점수는 아래 표와 같다.

문항내용	응답 번호별 배점				
1. 소득현황(필수)	①번 0점	②번 3점	③번 5점	④번 8점	⑤번 10점
2. 법인성격(필수)	①번 8점	②번 6점	③번 2점		
3. 재산(금융자산/총자산, 필수)	①번 1점	②번 3점	③번 5점	④번 7점	⑤번 9점
4. 재산(향후 예상)	①번 8점	②번 6점	③번 4점	④번 2점	⑤번 0점
5. 재산(투자금액/금융자산)	①번 1점	②번 3점	③번 6점	④번 8점	⑤번 10점
6. 투자경험(경험상품, 필수)	①번 1점	②번 3점	③번 5점	④번 8점	⑤번 10점
7. 투자경험(파생상품)	①번(경험 유) 1점			②번 (경험 무) 0점	
8. 투자목적(필수)	①번 1점	②번 4점	③번 7점	④번 10점	⑤번 12점
9. 금융지식 이해도	①번 1점	②번 4점	③번 7점	④번 10점	
10. 감내할 수 있는 손실수준 (필수)	①번 1점	②번 4점	③번 7점	④번 10점	
11. 투자예정기간(필수)	①번 1점	②번 4점	③번 7점	④번 10점	⑤번 12점

주1) 6번 문항의 경우 복수 선택된 항목 중 가장 높은 점수를 부여

주2) 11번 문항에서 1년 미만인 경우 투자자점수와 무관하게 초고위험 및 고위험상품 투자 불가능

위의 표에 따라 채점 후, 각 문항별 점수의 총합으로 다음과 같이 투자자의 성향을 분류한다.

총점 범위	투자자 유형
90점 이상 100점 이하	공격투자형(초고위험)
75점 이상 90점 미만	적극투자형(고위험)
51점 이상 75점 미만	위험중립형(중위험)
26점 이상 51점 미만	안정추구형(저위험)
0점 이상 26점 미만	안정형(초저위험)

[별표 2]

금융투자상품별 투자위험도 분류기준

1) 개요

구분	1등급 (초고위험)	2등급 (고위험)	3등급 (중위험)	4등급 (저위험)	5등급 (초저위험)	
채권	회사채(BB+이하) 또는 민평사에서 평가되지 않는 채권		회사채 (BBB- ~BBB+)	금융채, 회사채 (A-이상)	국고채, 통안채, 지방채, 보증채특수채	
CP/단기사채 등	A3-미만		A3- ~ A3+	A2 이상	-	
파생결합 증권	ELS,DLS	원금비보장형		원금부분보장형	원금보장형	
	ELW,ETN	ELW,ETN				
주식	해외주식, 신용거래, 투자경고종목, 투자위험종목, 관리종목, 비상장주식		주식			
집합투자증권	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급
선물, 옵션, ETF	선물, 옵션 그외 ETF		지수 ETF *파생관련 ETF제외		채권ETF	
투자자구분						
투자가능상품						

2)집합투자증권(상세): 투자대상의 종류 및 위험도(설정 후 3년 미경과 펀드)

위험등급	분류기준	상세설명
1등급	매우 높은위험	<ul style="list-style-type: none"> ■ 레버리지 등 수익구조가 특수하여 투자시 주의가 필요한 집합투자기구 ■ 최대손실률이 20%를 초과하는 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ■ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
2등급	높은 위험	<ul style="list-style-type: none"> ■ 고위험자산에 80%이상 투자하는 집합투자기구 ■ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
3등급	다소 높은위험	<ul style="list-style-type: none"> ■ 고위험자산에 80%미만으로 투자하는 집합투자기구 ■ 최대손실률이 20%이하인 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ■ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
4등급	보통위험	<ul style="list-style-type: none"> ■ 고위험자산에 50%미만으로 투자하는 집합투자기구 ■ 중위험자산에 최소 60%이상으로 투자하는 집합투자기구 ■ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
5등급	낮은위험	<ul style="list-style-type: none"> ■ 저위험자산에 최소 60%이상으로 투자하는 집합투자기구 ■ 수익구조상 원금보존추구형 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ■ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
6등급	매우 낮은위험	<ul style="list-style-type: none"> ■ 단기금융집합투자기구(MMF) ■ 단기 국공채 등에 주로 투자하는 집합투자기구 ■ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구

- "고위험자산"은 주식, 상품, REITs, 투기등급채권(BB+등급 이하), 파생상품 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산

- "중위험자산"은 채권(BBB-등급 이상), CP(A3-등급 이상), 담보부 대출 및 대출채권 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산

- "저위험자산"은 국공채, 지방채, 회사채(A-등급 이상), CP(A2-등급 이상), 현금성 자산 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산

- 해외투자펀드는 국내펀드 분류기준을 준용하되 환헛지 여부, 투자국가 등을 고려하여 필요시 위험등급을 조정함

- 위에 명시되지 않은 펀드의 위험등급은 투자대상, 손실가능성 등을 고려하여 집합투자업자가 정함

2) 집합투자증권(상세): 투자대상의 종류 및 위험도(설정 후 3년 경과 펀드)

등급	매우높은위험	높은위험	다소높은위험	보통위험	낮은위험	매우낮은위험
표준편차	25%초과	25%이하	15%이하	10%이하	5%이하	0.5%이하

- 설정 후, 3년 경과 펀드라고 하더라도 수익구조 등이 특수한 펀드의 경우 투자대상의 위험도 등을 기준으로 위험등급을 부여할 수 있음

[별표 3]

고령투자자에 대한 금융투자상품 판매시 보호 기준

제1조(목적) 이 기준은 회사가 고령투자자에 대한 금융투자상품 판매시(투자자문·일임계약을 포함하며, 이하 같다.) 준수하여야 하는 일반적인 절차 및 유의사항을 정하는 것을 목적으로 한다.

제2조(용어정의) 이 기준에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다.

- ① “고령투자자”란 65세 이상의 투자자를 말한다.
- ② “초고령투자자”란 80세 이상의 투자자를 말한다.
- ③ “조력자”란 초고령투자자의 투자판단에 도움을 주는 65세 미만의 가족, 후견인 등을 말한다.
- ④ 사리분별능력이 현저히 떨어지는 경우란 다음 각 목을 참조하여 종합적으로 판단한다.

가. 간단한 개념을 이해하거나 처리하는데 어려워하는 경우

나. 기억을 잃어버린 듯한 외관을 보이는 경우

다. 의사를 표시하거나 대화하는데 어려운 모습을 보이는 경우

라. 투자결정에 따른 결과를 이해하기 어려워 보이는 경우

마. 행동이 불안정한 경우

바. 기존의 투자목적에 비추어 필요하다고 인정되는 투자자문을 거절하는 경우

사. 자금이동이 전혀 없는 계좌에서 자금이 없어졌다고 주장하는 경우

아. 최근의 금융거래내역을 인지하지 못하는 경우

자. 사회적 관계, 주변상황에 대해 혼란스러워하는 경우

차. 평소답지 않게 용모가 단정하지 않거나 건망증이 있는 것으로 보이는 경우

제3조(전담부서) 준법감시부서는 고령투자자 보호정책을 마련하고 판매 프로세스 개선 및 임직원에 대한 교육 등을 수행한다.

제4조(투자권유 유의 상품 지정) “투자권유 유의상품”은 고위험등급 이상 상품 중 파생결합증권, 장외파생상품, 구조화 증권, 조건부 자본증권, 후순위 증권 및 이들 상품에 주로 투자하는 금융투자상품으로 한다.

제5조(투자권유 유의상품 투자권유시 사전 확인) 회사는 임직원이 고령투자자에게 “투자권유 유의상품”을 권유하는 경우 매매계약을 체결하기 이전에 관리직 직원(마케팅 담당자 등)이 권유의 적정성을 사전 확인하도록 하여야 한다. 관리직 직원이 사전 확인한 결과, 고객의 사리분별능력이 현저히 떨어져 상품을 이해할 수 없는 것으로 판단되는 경우에는 매매계약 체결을 중단하여야 하고, 상품이 고객에게 적합하지 않다고 판단되는 경우에는 이러한 사실과 회사가 투자권유할 수 없는 상품이라는 점을 고객에게 충분히 설명하여야 한다.

제6조(상품 개발·판매시 고령투자자 판매 위험 분석) 회사는 “투자권유 유의상품”에 해당하는 신상품 개발 시 고령투자자 보호 측면에서 문제가 없는지 살펴보아야 한다.

제7조(녹취 제도 및 숙려 제도) 회사는 65세 이상인 고령투자자를 대상으로 금융투자상품(투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해칠 우려가 없는 것으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 금융상품은 제외)을 판매하는 경우, 판매과정을 녹취하고 투자자가 요청하는 경우 녹취한 파일을 제공하여야 하며, 판매과정에서 2영업일 이상의 숙려기간을 부여하여야 한다.

제8조(고령투자자 판매절차 교육) 준법감시부서는 임직원을 대상으로 실시하는 각종 교육을 통해 이 기준의 내용을 충분히 설명하여야 한다.

제9조(불완전판매 점검) 준법감시부서는 고령투자자에 대한 불완전판매 가능성이 높은 거래를 추출하여 정기적으로 점검하고 기록을 남겨둔다.

- ① 투자금액 대비 수수료 비중이 높은 계좌
- ② 최근 대리인 등이 지정·변경된 계좌 중 투자활동 패턴에 변경이 있는 계좌
- ③ 고령투자자가 부적합확인서를 작성하고 "투자권유 유의상품"에 가입한 경우
- ④ 구조가 복잡한 고위험상품을 일정금액 이상 거래하는 계좌

제10조(가족 등 조력자의 연락처 확인) (초)고령투자자의 경우 신변 또는 건강상태에 갑작스러운 변화가 발생할 수 있으므로 임직원은 조력자의 동의를 받아 (초)고령투자자로 하여금 사전에 조력자를 지정하도록 하고 조력자의 연락처를 확보해 두어야 한다.

제11조(고령투자자 대상 마케팅 활동) 임직원은 (초)고령투자자를 주요 대상으로 각종 설명회·세미나 등을 개최하는 경우 고령투자자를 현혹할 수 있는 허위·과장정보, 투자광고물이 사용되지 않도록 세심한 주의를 기울여야 한다.

제12조(상담내용 등의 기록·유지) 판매 직원 또는 관리직 직원 (초)고령투자자와의 상담내용 등을 녹음·녹화하거나 기록·유지한다.

[별표 4]

적합성 판단 방식(장외파생상품 이외의 적정성 원칙 대상 상품)

1. 만 65세 이상이고, 파생상품 등에 대한 투자경험이 1년 미만인 일반금융소비자인 개인에게는 파생상품 등에 대한 투자권유를 할 수 없다.

2. 만 65세 이상이고, 파생상품 등에 대한 투자경험이 1년 이상 3년 미만이거나, 만65세 미만이고 파생상품 등에 대한 투자경험이 1년 미만인 일반금융소비자인 개인에게는 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 파생상품 등만 투자권유를 할 수 있다.

가. 원금손실률이 20%이내로 제한되는 파생결합증권

나. 원금손실률이 20%이내로 제한되는 파생상품 집합투자증권

3. 만 65세 이상이고, 파생상품 등에 대한 투자경험이 3년 이상이거나, 만 65세 미만이고 파생상품 등에 대한 투자경험이 1년 이상인 일반금융소비자인 개인에게는 장외파생상품 이외의 모든 파생상품 등에 대한 투자권유를 할 수 있다.

구분	파생상품 등에 대한 투자 경험		
	1년 미만	1년 이상 ~ 3년 미만	3년 이상
만 65세 이상	파생상품 권유 불가	· 원금손실률이 20%이내로 제한되는 파생결합증권 · 원금손실률이 제한되는 파생상품 집합투자증권	장외파생상품 이외의 모든 파생상품 등
만 65세 미만	· 원금손실률이 20%이내로 제한되는 파생결합증권 · 원금손실률이 제한되는 파생상품 집합투자증권	장외파생상품 이외의 모든 파생상품 등	

[별표 4-1]

적합성 판단 방식(장외파생상품)

1. 만 65세 이상이고 장외파생상품에 대한 투자경험이 1년 미만인 일반투자자인 개인에게는 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 위험회피목적의 장외파생상품만 투자권유할 수 있다.

- 가. 금리스왑
- 나. 옵션매수

2. 장외파생상품에 대한 투자경험이 3년 미만인 주권 비상장법인 및 개인사업자, 장외파생상품에 대한 투자경험이 1년 미만인 주권상장법인과 만 65세 미만이고 장외파생상품에 대한 투자경험이 1년 미만이거나, 만 65세 이상이고 장외파생상품에 대한 투자경험이 1년 이상 3년 미만인 일반투자자인 개인에게는 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 위험회피목적의 장외파생상품만 투자권유할 수 있다. 다만, 회사가 위험관리능력 및 장외파생상품 투자경험, 장외파생상품에 대한 지식수준 등이 충분하다고 인정하는 투자자(일반투자자인 개인은 제외)에 대하여는 가목부터 다목 이외의 위험회피목적의 장외파생상품도 투자권유할 수 있다.

- 가. 금리·통화 스왑
- 나. 옵션 매수·매도
- 다. 선도거래

구분		장외파생상품에 대한 투자 경험		
		1년 미만	1년 이상 ~ 3년 미만	3년 이상
개인	만 65세 이상	금리스왑, 옵션매수	금리스왑, 통화스왑, 옵션매수, 옵션매도, 선도거래	기타 위험회피 목적의 모든 장외파생상품
	만 65세 미만	금리스왑, 통화스왑, 옵션매수, 옵션매도, 선도거래	기타 위험회피 목적의 모든 장외파생상품	
법인 및 개인사업자	주권, 비상장법인, 개인 사업자	금리스왑, 통화스왑, 옵션매수, 옵션매도, 선도거래		기타 위험회피 목적의 모든 장외파생상품
	주권 상장 법인	금리스왑, 통화스왑, 옵션매수, 옵션매도, 선도거래	기타 위험회피 목적의 모든 장외파생상품	
<p>* 장외파생상품의 경우 '주의', '경고', '위험' 등 3단계로 분류하며, 각 위험도에 해당하는 금융투자상품의 예시는 "제16조. 금융투자상품의 위험도 분류"의 회사참고사항을 참조할 것</p> <p>* '경고' 위험도에 적합한 투자자 중 위험관리능력, 장외파생상품 투자경험, 상품에 대한 지식 등이 충분하다고 인정되는 투자자는 기타 위험회피 목적의 모든 장외파생상품에 투자할 수 있음</p>				

투자권유 희망 및 투자자정보 제공 여부 확인서

- 동 확인서는 투자자가 투자성 상품을 가입하는 경우 투자권유 희망 및 투자자정보제공의사를 확인하기 위하여 마련되었습니다.
- 투자자는 아래의 유의사항을 반드시 읽고 필요한 확인 절차를 거쳐주시기 바랍니다.
 - 동 확인서는 향후 분쟁 또는 소송이 발생하는 경우 귀하의 권리구제에 불리하게 사용될 수 있으므로 신중하게 작성할 필요가 있습니다.

<유의사항>

1. 귀하께서 투자권유를 희망하지 않거나 투자자 정보를 제공하지 않는 경우 포레스트자산운용(주) (이하 "회사"라 한다)는 **적합성 원칙* 준수 의무를 부담하지 않습니다.**

* **적합성 원칙(금융소비자보호법 제17조):** 소비자의 재산상황, 금융상품 취득·처분 경험 등 정보를 파악하고, 소비자에게 부적합한 금융상품의 계약 체결 권유를 금지

2. 귀하께서 투자권유를 희망하지 않거나 설명을 요청하지 않는 경우 회사는 **설명의무***를 부담하지 않습니다.

* **설명의무(금융소비자보호법 제19조):** 금융상품의 중요사항을 소비자가 이해할 수 있도록 설명

<투자자 확인 사항>

상기 기재한 유의사항에 대해 설명을 듣고 투자권유 여부를 결정하신 경우 아래 각 항목의 해당사항에 체크한 후 밑줄 친 곳에 똑같이 자필로 기재하고 서명 또는 기명날인하시기 바랍니다.

1. 투자권유 희망 여부

(투자 권유를 희망하지 않음)

2. 투자자정보 제공 여부

(투자자 정보를 제공함)

(투자자 정보를 제공하지 않음) *일임 및 적정성 원칙 대상 상품시에는 체크 불가

➤ 투자권유를 희망하지 않거나 투자자정보를 제공하지 않는 경우에는 고객의 별도의사가 있기 전까지 회사가 투자권유를 할 수 없습니다.

➤ 투자 시 원금 손실이 발생할 수 있으며, 투자 손익에 대한 책임은 모두 고객에게 귀속됩니다.

작성일자: 년 월 일

고객의 성명: _____(서명/인)

(대리인 거래 시) 대리인 서명: _____(서명/인)

적정성 판단 보고서

고객명:	고객번호:
------	-------

■ 고객정보 확인결과

고객정보	
연령	
재산	
투자경험	
투자목적	
금융지식 이해도	
감내할 수 있는 손실수준	
투자에정기간	

■ 적정성 판단 결과 및 이유

종합	<input type="checkbox"/> 적정 <input type="checkbox"/> 부적정
이유	

■ 참고사항

- ▷ 동 보고서는 금소법 시행령에 따라 해당 금융상품이 고객에게 적정하지 않다는 사실을 회사가 고객에게 알리는 경우에 제공하는 보고서입니다.
- ▷ 고객이 제공한 정보가 정확하지 않거나 정보가 변경될 경우에는 적정성 판단 결과가 달라질 수 있습니다.

본인은 귀사에 제공한 투자자 정보와 관련하여 동 사항을 확인합니다.

작성일자: 년 월 일

고객의 성명: _____ (서명/인)

(대리인 거래 시) 대리인 서명: _____ (서명/인)

[별지 제3호서식]

투자자정보 확인서(개인용)

□ 본 확인서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」에 따라 고객의 투자자정보를 파악하여, 그에 적합한 투자권유를 해드리기 위한 기초 자료로 활용됩니다. 고객의 상황에 부합하거나 가장 가까운 항목을 정확히 선택하여 주시기 바랍니다.

□ 본 확인서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제18조 및 「금융소비자 보호에 관한 법률 시행령」 제12조제1항에 따라 고객이 적정성 원칙 대상상품을 거래하고자 하는 경우에는 반드시 작성하여야 합니다.

아래의 질문에 대하여 고객님의 상황에 부합하거나 가장 가까운 항목을 선택하여 주시기 바랍니다.

※ 투자자정보확인 (기초정보) 개인

1. 고객님의 연령대는 어떻게 되십니까?

- ① 19세 이하 ② 20세 ~ 40세 ③ 41세 ~ 54세 ④ 55세 ~ 64세 ⑤ 65세 이상

2. 고객님의 연소득은 어떻게 되십니까?

- ① 3천만원 이하 ② 5천만원 이하 ③ 7천만원 이하 ④ 1억원 이하 ⑤ 1억원 초과

3. 보유하고 계신 총자산 대비 금융자산의 비중은 어떻게 되십니까?

- ① 1% 이하 ② 5% 이하 ③ 10% 이하 ④ 15% 이하 ⑤ 15% 초과

4. 향후 자신의 경제상황에 대한 예상은 어떠하십니까?

- ① 아주 좋아질 것임 ② 좋아질 것임 ③ 지금과 비슷할 것임
④ 나빠질 것임 ⑤ 아주 나빠질 것임

5. 투자하고자 하는 자금은 금융자산(부동산 등 제외) 대비 얼마의 비중을 차지하고 있습니까?

- ① 10% 이내 ② 10% 이상 ~ 20% 미만 ③ 20% 이상 ~ 30% 미만
④ 30% 이상 ~ 50% 미만 ⑤ 50% 이상

6. 다음 상품 중 투자경험이 있는 금융투자상품을 선택해주시요. (복수선택가능)

- ① 은행 예금/적금, CMA, 국채, 지방채, MMF 등
② 채권형 펀드, 원금보장형 ELS, 금융채, 신용도가 높은 회사채 등
③ 혼합형 펀드, 원금의 일부만 보장되는 ELS, 신용도가 중간 등급의 회사채 등
④ 주식, 주식형 펀드, 원금보장이 되지 않는 ELS, 신용도가 낮은 회사채 등

⑤ 시장수익률 이상의 수익을 추구하는 주식형 펀드, 주식신용거래, 선물/옵션, 파생상품펀드, ELW 등

7. 만일 파생상품, 원금비보장형 파생결합증권 또는 파생상품펀드에 투자한 경험이 있으시면, 투자 경험 기간은 얼마나 되십니까?

① 투자기간 (년 개월) ② 투자경험이 없다.

8. 투자의 목적에 가장 부합하는 설명은 무엇입니까?

- ① 기존 보유 자산에 대한 위험 헤지 목적
- ② 채권이자, 주식배당 정도의 수익 실현 목적
- ③ 시장(예: KOSPI 지수) 가격 변동 추이와 비슷한 수준의 수익 실현
- ④ 적극적 매매를 통한 수익 실현 목적
- ⑤ 적극적 매매를 통한 수익을 원하며, 원금을 초과하는 손실위험도 감내 가능

9. 고객님의 금융지식이해도는 어느 정도 되십니까?

- ① 금융투자상품에 투자해 본 경험이 없음
- ② 널리 알려진 금융투자상품(주식, 채권 및 펀드 등)의 구조 및 위험을 일정 부분 이해함
- ③ 널리 알려진 금융투자상품(주식, 채권 및 펀드 등)의 구조 및 위험을 깊이 있게 이해함
- ④ 파생상품을 포함한 대부분의 금융투자상품의 구조 및 위험을 이해함

10. 고객님의 감내할 수 있는 손실의 수준은 어느 정도 됩니까?

- ① 무슨 일이 있어도 투자 원금은 보전되어야 한다.
- ② 투자원금에서 10% 미만까지는 손실을 감수할 수 있다.
- ③ 투자원금에서 20% 미만까지는 손실을 감수할 수 있다.
- ④ 기대수익이 높다면 위험이 높아도 상관하지 않는다.

11. 현재 투자하고자 하는 자금의 투자 예정 기간은 얼마나 됩니까?

- ① 6개월 미만 ② 1년 미만 ③ 1년 이상 2년 미만 ④ 2년 이상 3년 미만 ⑤ 3년 이상

투자자정보 확인서(법인용)

□ 본 확인서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」에 따라 고객의 투자자정보를 파악하여, 그에 적합한 투자권유를 해드리기 위한 기초 자료로 활용됩니다. 고객의 상황에 부합하거나 가장 가까운 항목을 정확히 선택하여 주시기 바랍니다.

□ 본 확인서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제18조 및 「금융소비자 보호에 관한 법률 시행령」 제12조제1항에 따라 고객이 적정성 원칙 대상상품을 거래하고자 하는 경우에는 반드시 작성하여야 합니다.

아래의 질문에 대하여 고객님의 상황에 부합하거나 가장 가까운 항목을 선택하여 주시기 바랍니다.

※ 투자자정보확인 (기초정보) 법인

1. 귀 법인의 연매출은 어느정도 입니까?

- ① 1억 이하 ② 1억 ~ 10억이하 ③ 10억 ~ 50억이하 ④ 50억 ~ 100억이하 ⑤ 100억 초과

2. 귀 법인 성격에 가장 부합하는 것은 무엇입니까?

- ① 영리법인(상장) ② 영리법인(비상장) ③ 비영리법인

3. 보유하고 계신 총자산 대비 금융자산의 비중은 어떻게 되십니까?

- ① 1% 이하 ② 5% 이하 ③ 10% 이하 ④ 15% 이하 ⑤ 15% 초과

4. 향후 자신의 경제상황에 대한 예상은 어떠하십니까?

- ① 아주 좋아질 것임 ② 좋아질 것임 ③ 지금과 비슷할 것임
④ 나빠질 것임 ⑤ 아주 나빠질 것임

5. 투자하고자 하는 자금은 금융자산(부동산 등 제외) 대비 얼마의 비중을 차지하고 있습니까?

- ① 10% 이내 ② 10% 이상 ~ 20% 미만 ③ 20% 이상 ~ 30% 미만
④ 30% 이상 ~ 50% 미만 ⑤ 50% 이상

6. 다음 상품 중 투자경험이 있는 금융투자상품을 선택해주시요. (복수선택가능)

- ① 은행 예금/적금, CMA, 국채, 지방채, MMF 등
② 채권형 펀드, 원금보장형 ELS, 금융채, 신용도가 높은 회사채 등
③ 혼합형 펀드, 원금의 일부만 보장되는 ELS, 신용도가 중간 등급의 회사채 등
④ 주식, 주식형 펀드, 원금보장이 되지 않는 ELS, 신용도가 낮은 회사채 등
⑤ 시장수익률 이상의 수익을 추구하는 주식형 펀드, 주식신용거래, 선물/옵션, 파생상품펀드, ELW

등

7. 만일 파생상품, 원금비보장형 파생결합증권 또는 파생상품펀드에 투자한 경험이 있으시면, 투자 경험 기간은 얼마나 되십니까?

- ① 투자기간 (년 개월) ② 투자경험이 없다.

8. 투자의 목적에 가장 부합하는 설명은 무엇입니까?

- ① 기존 보유 자산에 대한 위험 헤지 목적
② 채권이자, 주식배당 정도의 수익 실현 목적
③ 시장(예: KOSPI 지수) 가격 변동 추이와 비슷한 수준의 수익 실현
④ 적극적 매매를 통한 수익 실현 목적
⑤ 적극적 매매를 통한 수익을 원하며, 원금을 초과하는 손실위험도 감내 가능

9. 고객님의 금융지식이해도는 어느 정도 되십니까?

- ① 금융투자상품에 투자해 본 경험이 없음
② 널리 알려진 금융투자상품(주식, 채권 및 펀드 등)의 구조 및 위험을 일정 부분 이해함
③ 널리 알려진 금융투자상품(주식, 채권 및 펀드 등)의 구조 및 위험을 깊이 있게 이해함
④ 파생상품을 포함한 대부분의 금융투자상품의 구조 및 위험을 이해함

10. 고객님의 감내할 수 있는 손실의 수준은 어느 정도 십니까?

- ① 무슨 일이 있어도 투자 원금은 보전되어야 한다.
② 투자원금에서 10% 미만까지는 손실을 감수할 수 있다.
③ 투자원금에서 20% 미만까지는 손실을 감수할 수 있다.
④ 기대수익이 높다면 위험이 높아도 상관하지 않는다.

11. 현재 투자하고자 하는 자금의 투자 예정 기간은 얼마나 되십니까?

- ① ① 6개월 미만 ② 1년 미만 ③ 1년 이상 2년 미만 ④ 2년 이상 3년 미만 ⑤ 3년 이상

고객님께서 작성해주신 “투자자정보 확인서”에 대한 분석 결과입니다. 아래 분석 결과를 바탕으로 투자권유가 이루어지므로 내용을 확인하시기 바랍니다.

[투자자성향 결과]

투자자성향	특징	결과
안정형 (초저위험)	고객님께서서는 예금 또는 적금 수준의 수익률을 기대하며, 투자원금에 손실이 발생하는 것을 원하지 않으십니다. 이에 적합한 상품을 권해드리도록 하겠습니다.	
안정추구형 (저위험)	고객님께서서는 투자원금의 손실위험은 최소화하고, 이자소득이나 배당소득수준의 안정적인 투자를 목표로 하고 계십니다. 다만, 수익을 위해 단기적인 손실을 수용할 수 있으며, 예·적금보다 높은 수익을 위해 자산 중 일부를 변동성 높은 상품에 투자할 의향이 있으십니다. 이에 적합한 상품을 권해드리도록 하겠습니다.	
위험중립형 (중위험)	고객님께서서는 투자에는 그에 상응하는 투자위험이 있음을 충분히 인식하고 있으며, 예·적금보다 높은 수익을 기대할 수 있다면 일정수준의 손실위험을 감수할 수 있으십니다. 이에 적합한 상품을 권해드리도록 하겠습니다.	
적극투자형 (고위험)	고객님께서서는 투자원금의 보전보다는 위험을 감내하더라도 높은 수준의 투자수익 실현을 추구하고 계십니다. 투자자금의 상당 부분을 주식, 주식형펀드 또는 파생상품 등의 위험자산에 투자할 의향이 있으십니다. 이에 적합한 상품을 권해드리도록 하겠습니다.	
공격투자형 (초고위험)	고객님께서서는 시장평균 수익률을 훨씬 넘어서는 높은 수준의 투자수익을 추구하고 계시고, 이를 위해 자산가치의 변동에 따른 손실 위험을 적극 수용하여, 투자자금 대부분을 주식, 주식형펀드 또는 파생상품 등의 위험자산에 투자할 의향이 있으십니다. 이에 적합한 상품을 권해드리도록 하겠습니다.	

본인은 귀사에 제공한 투자자정보와 관련하여 다음과 같은 사항을 확인합니다.

1. 귀사에 제공한 투자자정보는 본인의 투자목적, 재산상황 및 투자경험 등의 정보를 정확히 알려드린 것입니다.
2. 향후 12개월 동안에는 귀사가 본인의 투자자정보를 변경되지 않은 것으로 간주한다는 점을 설명 받았습니니다.
3. 본인의 투자자정보에 변경사항이 발생한 경우에는 이를 귀사에 통지하여야 귀사가 본인에게 적합한 투자권유를 할 수 있다는 점을 설명 받았습니니다.

작성일자: 년 월 일

고객의 성명: _____(서명/인)

(대리인 거래 시) 대리인 서명: _____(서명/인)

[별지 제4호서식]

대리인 위임장

대리인	성명		본인과의 관계	
	주민등록번호		전화번호	
	주소			

위 사람을 대리인으로 정하고 투자성 상품의 거래에 관한 행위 일체를 위임함.

본인	성명	(인)		
	주민등록번호		전화번호	
	주소			

- 본인의 인감증명서 첨부
- 본인이 법인인 경우에는 주민등록번호란에 사업자등록번호를 기재

포레스트자산운용 주식회사

[별지 제5호서식]

투자성향에 적합(적정)하지 않은 투자성 상품 거래 확인서

□ 동 확인서는 투자자가 본인의 투자성향에 적합(적정)하지 않은 투자성 상품에 대한 거래 의사를 확인하기 위해 마련되었습니다.

- 투자자는 아래의 유의사항을 반드시 읽고 필요한 확인절차를 거쳐 주시기 바랍니다.
- 동 확인서는 향후 분쟁 또는 소송이 발생하는 경우 투자자의 권리구제에 불리하게 사용될 수 있으므로 신중하게 작성할 필요가 있습니다.

<유의 사항>

1. 투자자성향 대비 위험도가 높은 투자성 상품 가입시 포레스트자산운용(주) (이하 "회사"라 한다)는 투자권유를 할 수 없으므로 **본인 판단 하에 투자여부를 결정하셔야 합니다.**
2. 귀하께서 투자권유를 희망하지 않는 경우 회사는 **적합성 원칙* 준수 의무를 부담하지 않습니다.**

*적합성 원칙(금융소비자보호법 제17조): 소비자의 재산상황, 금융상품 취득·처분 경험 등 정보를 파악하고, 소비자에게 부적합한 금융상품의 계약 체결 권유를 금지

3. 귀하께서 투자권유를 희망하지 않거나 설명을 요청하지 않는 경우 회사는 **설명 의무*를 부담하지 않습니다.**

*설명 의무(금융소비자보호법 제19조): 금융상품의 중요사항을 소비자가 이해할 수 있도록 설명

4. **투자 시 원금 손실이 발생할 수 있으며, 투자손익에 대한 책임은 모두 고객에게 귀속됩니다**
5. 투자자성향 대비 고위험 상품에 투자하는 경우에는 **예상보다 더 큰 폭의 손실이 발생할 수 있습니다.**

※ 귀하께서 투자권유를 희망하지 않더라도 적정성 원칙* 대상 투자성 상품을 가입하고자 할 경우에는 회사는 면담·질문 등을 통해 해당상품이 귀하에게 부적절하다고 판단하는 경우 평가 결과 및 그 사유를 기재한 적정성 판단 보고서를 제공하고 있으니 이를 충분히 검토하고 가입할 필요가 있습니다.

*적정성 원칙(금융소비자보호법 제18조): 소비자가 자발적으로 구매하려는 금융상품이 소비자의 재산 등에 비추어 부적절할 경우 그 사실을 소비자에게 고지하고 확인할 의무

<투자자 확인사항>

적합(적정성) 진단 결과	투자자성향	
	투자성 상품의 위험등급	

* 하단의 표를 참조하여 해당하는 명칭을 자필기재

작성일자: 년 월 일

고객의 성명: _____(서명/인)

(대리인 거래 시) 대리인 서명: _____(서명/인)

※ 투자자성향별 적합한 투자성 상품

투자자 성향	공격투자형	적극투자형	위험중립형	안정추구형	안정형
투자성 상품의 위험 등급	초고위험 이하 상품	고위험 이하 상품	중위험 이하 상품	저위험 이하 상품	초저위험 이하 상품

[별지 제6호서식]

계약서상 설명내용 고객·판매 담당 임직원 확인란

(고객)

1. 설명서를 교부 받았음(설명서 수령을 거부한 경우는 미교부)
2. 상품의 내용, 핵심 투자위험(신용위험, 시장위험, 환위험 등), 원금손실가능성(예금자보호법상 보호상품 아님), 수수료, 조기상환조건, 계약의 해제·해지, 취약금융소비자 우선설명에 관한 사항에 대하여 설명을 듣고 이해하였음
3. 동 상품의 투자위험등급은 5등급 중 2등급(고위험)으로 최대 원금 전액손실이 가능하며 조기상환, 환매 불가 여부 등 해당 상품의 특성을 충분히 이해하였음

(판매 담당 임직원)

1. 상품의 위험도, 최대 손실 가능성, 수수료, 조기상환 또는 환매 조건 등을 충분히 설명하였으며, 고객이 해당 내용을 충분히 이해하였음을 확인하였음

청약 철회 요청서

■ 고객 정보

고객명 :	생년월일 :
주 소:	

■ 청약 철회 대상

- **(투자성 상품)** 고객은 청약철회가 가능한 대상상품에 대하여, 아래 1) 또는 2)에 해당되는 날로부터 **7일**(고객과 회사간 이보다 긴 기간으로 약정한 경우 그 기간) 이내 청약철회의 의사표시를 할 수 있습니다.
 - 다만, 고객이 예탁한 금전 등을 **지체없이 운용하는데 동의한 경우에는 철회할 수 없습니다.**
 - 청약의 철회는 고객이 신청서를 작성하여 회사에게 서면 등을 **발송할 때 효력이 발생합니다.**
- **(대출성 상품)** 고객은 청약철회가 가능한 대상상품에 대하여, 아래 1) 또는 2)에 해당되는 날로부터 **14일**(고객과 회사간 이보다 긴 기간으로 약정한 경우 그 기간) 이내 청약철회의 의사표시를 할 수 있습니다.
 - 다만, 담보로 제공된 증권이 관련 법에 따라 **처분된 경우에는 철회할 수 없습니다.**
 - 청약의 철회는 고객이 동 신청서를 작성하여 회사에게 서면 등을 **발송하고, 회사로부터 제공받은 금전 등을 회사에 반환한 때 효력이 발생합니다.**

청약철회 대상 상품 :	<input type="checkbox"/> 투자성 상품 : (펀드명 기재) <input type="checkbox"/> 대출성 상품 : (펀드명 기재)
1) 계약서류 제공받은 날:	년 월 일
2) 계약 체결일 : (금소법령에 따라 계약서류 제공받지 아니한 경우)	년 월 일

■ 주의 사항

- 본 신청서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」제46조에 따라 **고객이 회사에 대하여 청약 철회의 의사표시를 하기 위해 필요한 자료입니다.**
- 고객은 서면, 전자우편, 휴대전화 문자메시지 또는 이에 준하는 전자적 의사표시로 청약 철회의 의사표시를 할 수 있으며, 그 발송 사실을 지체 없이 회사에 알려야 한다.

작성일자: 년 월 일

신청인 성명: _____ (서명/인)

위법계약 해지 요구서

■ 고객 정보	
고객명 :	생년월일 :
주소:	
■ 고객의 계약해지 사유	
계약해지 대상 상품명 :	
계약체결일 :	
계약해지 사유 :	<input type="checkbox"/> 적합성 원칙 위반 (금소법 §17③) <input type="checkbox"/> 적정성 원칙 위반 (금소법 §18②) <input type="checkbox"/> 설명의무 위반 (금소법 §19①, ③) <input type="checkbox"/> 불공정영업행위 (금소법 §20①) <input type="checkbox"/> 부당권유금지 위반 (금소법 §21)
■ 계약해지 사유의 근거	
증빙자료	(예 : 별도첨부 ①, ②, ③)
참고자료	(예 : 별도첨부 ①, ②, ③)
■ 안내 사항	
<p>○ 본 신청서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」제47조에 따라 고객이 회사와 체결한 위법 계약을 해지하기 위해 필요한 자료입니다.</p> <p>○ 회사는 「금융소비자 보호에 관한 법률」제47조제2항에 따라 “정당한 사유”가 있는 경우에 고객의 해지 요구를 거절할 수 있습니다.</p>	
작성일자: 년 월 일	
신청인 성명: _____(서명/인)	

위법계약 해지 요구 관련 통지서

▣ 통지 대상 고객	
고객명 :	생년월일 :
주 소:	
▣ 통지 대상 고객	
고객의 계약해지 사유 :	<input type="checkbox"/> 적합성 원칙 위반 (금소법 §17③) <input type="checkbox"/> 적정성 원칙 위반 (금소법 §18②) <input type="checkbox"/> 설명의무 위반 (금소법 §19①, ③) <input type="checkbox"/> 불공정영업행위 (금소법 §20①) <input type="checkbox"/> 부당권유금지 위반 (금소법 §21)
회사의 판단 결과 :	<input type="checkbox"/> 고객의 위법계약 해지 수락 <input type="checkbox"/> 고객의 위법계약 해지 거절
(거절시) 회사의 정당한 사유:	※ 구체적으로 사유 기재
(거절시) 정당한 사유의 객관적·합리적 근거	(예 : 별도첨부 ①, ②, ③) ※ (설명 의무 위반시, 위반이 없다는 객관적·합리적 근거)
▣ 안내 사항	
○ 회사는 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제47조제2항에 따라 “정당한 사유”가 있는 경우에 고객의 해지 요구를 거절할 수 있습니다.	
년 월 일	
포레스트자산운용 주식회사	

[별지 제10호서식]

자료열람 요구서

고객명		생년월일	
전화번호		계좌번호	
주소			
<p>▣ 금융소비자는 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제를 위한 목적으로 금융상품판매업자 등이 기록 및 유지, 관리하는 자료의 열람(사본의 제공 또는 청취를 포함)을 요구할 수 있습니다. (『금융소비자 보호에 관한 법률』 제28조)</p> <p>▣ 금융회사는 자료열람 요구서 수령일로부터 8일 이내에 고객에게 처리 결과 통지 및 해당 자료를 열람할 수 있도록 하여야 합니다.</p> <p>▣ 해당 기간 내 열람할 수 없는 정당한 사유가 있을 때에는 금융소비자에게 그 사유를 알리고 열람을 연기할 수 있으며, 그 사유가 소멸하면 지체 없이 열람하게 하여야 합니다.</p>			
열람의 목적	<input type="checkbox"/> 금융소비자보호에 관한 법률 제36조에 따른 분쟁 조정에 관한 목적 <input type="checkbox"/> 소송의 수행 등에 관한 목적 <input type="checkbox"/> 기타 금융소비자의 권리구제를 위한 목적		
열람의 범위	*열람하고자 하는 구체적인 내용(열람 목적과 연관성 기재)		
열람의 방법	<input type="checkbox"/> 사본제공 <input type="checkbox"/> 청취		
<p>※ 아래의 경우 자료열람이 제한 또는 거절될 수 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none">• 법령에 따라 열람을 제한하거나 거절할 수 있는 경우• 다른 사람의 생명·신체를 해칠 우려가 있거나 다른 사람의 재산 및 그 밖의 이익을 부당하게 침해할 우려가 있는 경우• 금융회사의 영업비밀이 현저하게 침해되는 등 열람이 부적절한 경우• 개인정보의 공개로 인해 사생활의 비밀 또는 자유를 부당하게 침해할 우려가 있는 경우• 열람하려는 자료가 열람 목적과 관련이 없다는 사실이 명백한 경우• 법령 등에서 정한 보존기간 만료로 인해 자료가 삭제된 경우			
작성일자: 년 월 일			
신청인 성명: _____ (서명/인)			