# 일반금융소비자 정보 확인서



- ㅇ 본 확인서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」에 따라 고객의 투자자정보를 파악하여, 그에 적합한 투자권유를 해드리기 위한 기초자료로 활용됩니다.
- ㅇ 정보를 제공하지 아니하거나 일부만을 제공한 경우에는 적합한 투자권유가 이루어지지 않을 수 있으며, 이로 인하여 고객님의 투자위험도가 증가할 수 있습니다.
- ㅇ 본 확인서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」제 18조 및 「금융소비자 보호에 관한 법률 시행령」 제 12조 제 1항에 따라 고객님께서 적정성 원칙

대상상품을 거래하고자 하는 경우에는 반드시 작성하셔야 합니다.										
1. 기존정보 변경여부 및 투자자 구분										
□ 정보 변경 고객	및 신규 고객		□ 개인 □ 법인							
□ 기존정보와 동일	본인은 기존 <sup>0</sup>	본인은 기존에 작성한 [일반금융소비자 정보 확인서] 상의 내용이 변동 없음을 확인합니다.								
	L			<u>상담자명</u>	(인/서명)					
2. 투자자정보 제공 여부 및 투자권유 희망 여부(* 음영글씨 덧쓰기 필수 )										
두사사성보   ` 제고여브	제 공) □ ( 제 공 * <b>적정성원칙 대상상품</b> <sup></sup> 서래 희망 시에는 투자자정		투자권유 희망여부	□(희망) □(희망하지않음						
<ul> <li>위 확인서는 향후 분쟁 또는 소송이 발생하는 경우 귀하의 권리구제에 불리하게 사용될 수 있으므로 신중하게 작성할 필요가 있습니다.</li> <li>투자권유를 희망하지 않거나 투자자 정보를 제공하지 않는 경우 금융회사는 적합성 원칙* 준수 의무를 부담하지 않습니다.</li> <li>* 적합성원칙 (금융소비자보호법 제 17조): 소비자의 재산상황, 금융상품 취득.처분경험 등 정보를 파악하고, 소비자에게 부적합한 금융상품의 계약 체결 권유를 금지</li> <li>투자권유를 희망하지 않거나 설명을 요청하지 않는 경우 금융회사는 설명의무*를 부담하지 않습니다.</li> <li>* 설명의무(금융소비자보호법 제 19조): 금융상품의 중요사항을 소비자가 이해할 수 있도록 설명</li> <li>투자 시 원금손실이 발생할 수 있으며, 투자손익에 대한 책임은 모두 고객에게 귀속됩니다.</li> </ul>										
3. 투자성향 체크										
1 고객님의 □ 만 19세 이하 □ 만 31세~54세 □ 만 65세 이상	1 고객님의 총 자본금 현황은 어떻게 되십니까?(법인) □ 200억 이상 □ 100억 이상~200억 미만 □ 50억 이상~100억 미만 □ 10억 이상~50억 미만 □ 10억 미만									
2 고객님께서 투자하실 자금의 투자가능 기간은 어느정도 입니까? □ 6개월 미만 □ 6개월 이상~1년 미만 □ 1년 이상~2년 미만 □ 2년 이상 ~ 3년 미만 □ 3년 이상										
3 다음 중 고객님의 투자경험과 가장 가까운 상품은 무엇입니까? (중복응답가능) □ 은행 예/적금, 국채, 지방채, 보증채, MMF 등										

- □ 금융채, 신용도가 높은 회사채, 채권형 펀드, 원금보장형 ELS 등
- □ 신용도 중간 등급의 회사채, 원금의 일부가 보장되는 ELS, 혼합형 펀드 등
- □ 신용도가 낮은 회사채, 주식, 원금 비보장 ELS, 시장 수익률 수준의 수익을 추구하는 주식형 펀드 등
- □ ELW, 선물옵션, 시장수익률 이상의 수익을 추구하는 주식형 펀드, 파생상품에 투자하는 펀드, 주식 신용거래 등

## 4 고객님의 금융투자상품 투자경험 기간은 어떻게 되십니까?

□ 전혀 없음 □ 1년 미만 □ 1년 이상 ~ 3년 미만 □ 3년 이상 ~ 5년 미만 □ 5년 이상

# 5 고객님의 금융투자상품 취득 및 목적은 어떤 것입니까?

□ 채무상환 □ 생활비 □ 주택마련 □ 여유자금 □ 자산증식

# 6 고객님의 금융투자상품 투자에 대한 지식수준은 어느정도 입니까?

- □ 금융상품에 투자해 본 경험이 없음
- □ 널리 알려진 금융투자상품(주식,채권 및 펀드 등)의 구조 및 위험을 일정 부분 이해하고 있음
- □ 널리 알려진 금융투자상품(주식,채권 및 펀드 등)의 구조 및 위험을 깊이 있게 이해하고 있음
- □ 파생상품을 포함한 대부분의 금융투자상품의 구조 및 위험을 이해하고 있음

### 고객님의 투자수익.투자위험에 대한 태도는 어떻습니까?

- □ 투자 수익을 고려하나 원금 보존이 더 중요
- □ 원금 보존을 고려하나 투자 수익이 더 중요 □ 손실 위험이 있더라도 투자 수익이 중요

□ 1억 미단	당~5억 미만 □ 5억 이상~10억 미만 □ 50억 이상~100억 미만 □ 100억 이상~200억 미만											
9 향후 고객님의 수입원에 대한 예상은 어떻게 하고 계십니까?  □ 현재 일정한 수입이 발생하고 있으며, 향후 현재 수준을 유지하거나 증가할 것으로 예상  □ 현재 일정한 수입이 발생하고 있으나, 향후 감소하거나 불안정할 것으로 예상  □ 현재 일정한 수입이 없으며, 연금이 주 수입원임												
10 고객님의 기대이익 수준은 어떻게 되십니까? □ 원금 기준 10% 범위 □ 원금 기준 20% 범위 □ 원금 기준 30% 범위 □ 원금 기준 50% 범위 □ 원금 기준 100% 범위												
11 고객님이 감내할 수 있는 손실 수준은 어느정도 입니까? □ 원금 기준 -10% 범위 □ 원금 기준 -20% 범위 □ 원금 기준 -30% 범위 □ 원금 기준 -50% 범위 □ 원금 기준 -100% 범위												
4. 파생상품 특	투자경험기	간										
				J결합증권 (ELS 간은 얼마나 5				_ =	투자기	간( 년	년 개월	)
5. 투자자정보 유효기간 설정 동의												
고객님이 투	자자정보를	를 제공하신	신 날로부터	러 2년간 투자지	다정보가 유	지됩니다.				동	등의함	
※ 유효기간이란 ? : 투자 시 마다 매번 투자자정보를 제공해야 하는 고객님의 불편해소를 위해 일정기간 동안 투자자정보 파악절차를 생략할 수 있도록 고객의 동의하에 설정하며, <u>당사의 투자자정보 유효기간은 2년입니다</u> .												
6. (취약투자자	다 대상) 가	l인정보 수	-집 . 이용	동의서								
금융투자상 비자의 불이	품 취약소!   익 사항을   (취약투자:   기 (취약투기	비자 해당( 구선적으 자 대상) 자자에게 투	여부에 대한 로 설명받 투자권유시 다여부 [		용)를 수집하 이다. (해당시 한 불이익 사	나는 것에 · 하에 ☑하 ·항을 다른 (※취약인	동의하고, 여 주시기 정보보다 - 경우 아리	해당하신다 바랍니다.) 우선적으로 내 항목에 쳐	면 주요 설명해( 베크하0	와 특성에 대 야 하는 의무 여 주시기 비	한 설명에 요	받서 금융소 -
□ 작원 기세자영												
7. 투자자 확인	21											
1. 귀사에 저 2. 향후 2년 3. 본인의 투	세공한 투지 동안에는	ㅏ자정보는 귀사가 분	본인의 투 본인의 투지	하여 다음과 집 자목적, 재산성 가자정보를 변경 한 경우에는 0	상황 및 투기 영되지 않은	자경험 등 것으로 7	의 정보를 간주한다는	금점을 설명	병 받았	습니다.	를 할 수 있	다는 점을
날 짜			년	월	일	! =	그 객 명				(인/시	<b>너</b> 명)
□ 위임장												
대리인 성명				실명확인번호		-		연락처				
관계				본인은 위의	사항을 위	임합니다.	1	본인 :			(인/서	명)
* 대리인을 통한 투자자정보 제공의 경우, 본인의 투자자정보 제공 및 투자성향 진단결과 확인 권한을 아래 대리인에게 위임함을 확인합니다.												
□ 유선접수	사항									담당자	책임자	부점장
일시			녹취번호	5		접수자			(인)			