

금융투자상품 판매점검 체크리스트



투자자 체크리스트는 금융투자상품 거래에 있어 투자자가 최소한 점검해야 할 사항을 요약한 자료입니다. 또한 투자자가 회사로부터 상품에 대한 설명을 충실히 들었음을 확인하는 용도로도 활용되므로 신중한 답변 바랍니다.

다음 사항에 대해 판매 임직원으로부터 설명 들었는지 확인하여 주시고, 잘 이해되지 않는 부분이 있으시면 판매 임직원에게 다시 설명해 줄 것을 요구하시기 바랍니다. (□ 항목에 ☑ 해주세요)

항 목		확인
상품 설명 (해당되는 부분만 체크)	1. 투자자 또는 금융투자상품이 부담하는 각종 보수, 수수료, 비용 및 투자소득의 과세에 대하여 설명 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
	2. 금융투자상품의 명칭 및 종류가 무엇인지 설명 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
	3. 금융투자상품의 운용개념 및 방법에 대한 설명을 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
	4. 금융투자상품 투자시 투자원금이 보장되지 않는다는 사실 등 투자위험에 대한 설명을 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
	5. 금융투자상품의 환매방법, 환매제한, 환매수수료, 환매수수료 부과기간 및 환매연기에 대하여 설명 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
	6. 금융투자상품 재산의 운용방법, 운용제한 및 운용전략에 대하여 설명 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
	7. 신탁약관 또는 투자회사 정관의 주요내용 변경에 따른 공시에 대하여 설명 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
	8. 수익자 총회 또는 주주총회에 대하여 설명 들었습니다. * 수익자 총회(주주총회) : 수익자총회(주주총회)란 그 수익자(주주)전원으로 구성되어, 투자신탁(투자회사)재산의 운용에 관한 수익자의 의사를 결정하는 회의체 조직입니다. 자산운용회사 또는 신탁회사의 변경, 투자신탁(회사)의 종류변경·합병·해지 등 중요한 사항에 대해서만 요구되며, 수익증권 총수의 100분의 5 이상을 보유한 수익자가 소집을 요청하는 경우 1개월 이내에 자산운용회사가 소집하게 됩니다.	<input type="checkbox"/>
해외펀드	1. 펀드의 투자대상 지역, 해당지역의 경제상황, 자산별 투자비율에 대하여 설명 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
	2. 환율변동위험이 있다는 사실과 해당 펀드의 환위험 헤지 여부 및 목표 환헤지 비율에 대하여 설명 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
취약투자자의 경우	1. 투자하신 상품은 예금자 보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는다는 사실을 설명 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
	2. 상품투자 시 원금 손실 가능성, 손실가능 범위에 대한 설명을 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
	3. 투자자 또는 해당 상품 부담하는 각종 보수, 수수료, 비용 및 과세에 대하여 설명 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
	4. 가입하신 상품에 따라 중도해지시 환매제한, 환매수수료 등이 발생할 수 있음을 설명 들었습니다.	<input type="checkbox"/>
	5. 신용공여 등, 상품에 따라 기한이익이 상실될 수 있음을 설명 들었습니다.	<input type="checkbox"/>

□ 본인은 상기 사항에 대해 판매 직원으로부터 설명 들었음을 확인합니다.

날 짜	년 월 일	고객명	(인/서명)	관 리 자	(인/서명)
□ 대리인에 의한 투자자 확인 시		주민등록번호	-	대리인성명	
□ 조력자 지정 시		연락처		성명	

□ 기록사항

일 시	녹취번호	접수자	(인)	담당자	책임자	부점장