

# <펀드 표준 판매매뉴얼>

본 펀드 표준 판매매뉴얼은 『자본시장과 금융투자업에 관한 법률』에 의하여 전문투자자(개인투자자 제외)가 사모펀드 또는 공모펀드, 등에 투자하는 것을 전제로 하여 제정되었습니다.

본 표준 판매매뉴얼은 판매사가 투자자에게 펀드를 판매함에 있어 준수해야 하는 최소한의 사항을 제시하는 것을 목적으로 합니다.

## I. 판매의 단계

- 판매사는 판매의 단계를 구분하고, 단계별로 세부 절차와 주의사항을 마련하여야 함
  - 표준 판매매뉴얼에서는 판매의 단계를 [붙임 1]과 같이 4단계로 구분

1단계(투자자정보 파악) → 2단계(펀드에 대한 설명) → 3단계(투자자 의사 확인)  
→ 4단계(사후 관리)

## II. 판매 단계별 세부 절차 및 주의사항

### □ 1단계 : 투자자정보 파악

전문투자자와 일반투자자를 구분하고, 일반투자자 또는 개인인 전문투자자인 경우 판매행위를 금지한다

- ①. 펀드 판매(상담)는 판매자격을 가지고 있는 임직원만 가능
- ②. 투자자가 전문투자자인지 일반투자자인지 확인
  - 일반투자자로 이동이 가능한 전문투자자에 대해서는 해당 사실과 일반투자자로 이동할 경우 일반투자자와 동일한 대우(보호)를 받는다는 사실 고지
    - \* 전문투자자가 서면으로 일반투자자로의 이동을 신청하는 경우 회사는 정당한 사유가 없는 한 이에 동의하여야 하며, 서면 통지에 의해 다시 전문투자자로 이동하지 않는 한 일반투자자로 대우

#### <전문투자자의 범위>

1. 국가
2. 한국은행
3. 대통령령으로 정하는 금융기관
  - 3-1. 「은행법」에 따른 금융기관
  - 3-2. 「한국산업은행법」에 따른 한국산업은행
  - 3-3. 「중소기업은행법」에 따른 중소기업은행
  - 3-4. 「한국수출입은행법」에 따른 한국수출입은행
  - 3-5. 「농업협동조합법」에 따른 농업협동조합중앙회
  - 3-6. 「수산업협동조합법」에 따른 수산업협동조합중앙회
  - 3-7. 「보험업법」에 따른 보험회사

- 3-8. 금융투자업자(법 제22조에 따른 겸영금융투자업자는 제외)
- 3-9. 법 제324조제1항에 따라 인가를 받은 증권금융회사
- 3-10. 종합금융회사
- 3-11. 법 제355조제1항에 따라 인가를 받은 자금중개회사
- 3-12. 「금융지주회사법」에 따른 금융지주회사
- 3-13. 「여신전문금융업법」에 따른 여신전문금융회사
- 3-14. 「상호저축은행법」에 따른 상호저축은행 및 그 중앙회
- 3-15. 「산림조합법」에 따른 산림조합중앙회
- 3-16. 「새마을금고법」에 따른 새마을금고연합회
- 3-17. 「신용협동조합법」에 따른 신용협동조합중앙회
- 3-18. 제3-1호부터 제3-17호까지의 기관에 준하는 외국 금융기관

4. 주권상장법인

5. 그 밖에 대통령령으로 정하는 자

- 5-1. 「예금자보호법」에 따른 예금보험공사 및 정리금융기관
- 5-2. 「금융기관부실자산 등의 효율적 처리 및 한국자산관리공사의 설립에 관한 법률」에 따른 한국자산관리공사
- 5-3. 「한국주택금융공사법」에 따른 한국주택금융공사
- 5-4. 「한국투자공사법」에 따른 한국투자공사
- 5-5. 협회
- 5-6. 법 제294조에 따라 설립된 한국예탁결제원
- 5-7. 법 제373조에 따라 설립된 한국거래소
- 5-8. 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」에 따른 금융감독원
- 5-9. 집합투자기구(금융위원회가 정하여 고시하는 것은 제외)
- 5-10. 「신용보증기금법」에 따른 신용보증기금
- 5-11. 「기술신용보증기금법」에 따른 기술신용보증기금
- 5-12. 법률에 따라 설립된 기금(제5-10호 및 제5-11호는 제외) 및 그 기금을 관리·운영하는 법인
- 5-13. 법률에 따라 공제사업을 경영하는 법인
- 5-14. 지방자치단체
- 5-15. 해외 증권시장에 상장된 주권을 발행한 국내법인
- 5-16. 다음 각 목의 요건을 모두 충족하는 법인 또는 단체(외국 법인 또는 외국 단체는 제외)
  - 가. 금융위원회에 나목의 요건을 충족하고 있음을 증명할 수 있는 관련 자료를 제출할 것
  - 나. 관련 자료를 제출한 날 전날의 금융투자상품의 잔고가 100억원 이상일 것
  - 다. 관련 자료를 제출한 날부터 2년이 지나지 아니할 것
- 5-17. 다음 각 목의 요건을 모두 충족하는 개인(외국인인 개인은 제외)
  - 가. 금융위원회에 나목 및 다목의 요건을 모두 충족하고 있음을 증명할 수 있는 관련 자료를 제출할 것
  - 나. 관련 자료를 제출한 날 전날의 금융투자상품 잔고가 50억원 이상일 것
  - 다. 금융투자업자에 계좌를 개설한 날부터 1년이 지났을 것
  - 라. 관련 자료를 제출한 날부터 2년이 지나지 아니할 것
- 5-18. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 외국인
  - 가. 외국 정부

나. 조약에 따라 설립된 국제기구  
 다. 외국 중앙은행  
 라. 제5-1호부터 제5-17호까지의 자에 준하는 외국인

③. 신규 고객 등록 절차 (New Client Adoption Process)등을 통해 투자자의 투자목적, 재무현황, 투자경험, 법적능력 등을 파악

- 투자자에게 적합한 상품을 제공하기 위한 절차임을 설명
- 판매사는 신규 고객 등록 절차 (New Client Adoption Process)등을 통해 파악한 투자자 정보 관련 자료를 유지·관리하여야 함\*

\* 금융투자업규정 제4-13조(기록보관)에 따른 <별표 12>에서는 **법 제46조제2항에 따라 파악한 투자권유 및 투자계약 관련자료에 대해 10년 이상 보존**하도록 규정

**금융투자업규정 중 <별표 12>**

**금융투자업자의 기록보관**  
 (제4-13조 관련)

구분	자료의 종류	최소보존 기간
영업에 관한 자료	<b>1. 투자광고, 투자권유 및 투자계약 관련자료</b> ①. 투자자의 일반정보(법 제46조제2항에 따라 파악한 정보) - 투자자가 다수의 계좌·금융투자상품을 거래하고 있는 경우에는 1개의 기록으로 대체가능 ②. 약관을 포함한 투자자에게 제공한 문서(서신, 안내문, 투자권유문서 등을 포함) - 약관, 투자설명서, 상품설명서, 위험고지문서 제공시에는 그 사실을 입증하는 증빙자료도 포함 - 투자권유의 적합성 확인서류 ③. 투자광고에 관한 사항 - 방송광고를 제외한 광고의 사본 - 방송광고 등은 광고문안 및 광고내용 ④. 장외파생상품 거래업무 관련 - 장외파생상품 거래대장 - 상근임원의 승인서류, 거래상대방의 신원확인서류 - 거래상대방과 수수한 제반서류 ⑤. 투자계약서 또는 계좌계설 관련서류	<b>10년</b>

영업에 관한 자료	<b>2. 분쟁 등 제1호외에 투자자와 관련된 자료</b> ①. 투자자의 예탁재산 출납기록 - 투자자별 예탁재산 종류별로 입출고(금), 출납기록, 시기 ②. 투자자예탁재산 보관기록 - 예탁증권의 종류, 수량, 보관처, 질권설정여부 등 - 별도예치금 일별금액 및 산출근거	5년
	<b>3. 주문기록, 매매명세 등 투자자의 금융투자상품의 거래 관련 자료</b> ①. 투자자의 주문기록(주문일부터 1년간 보관) - 투자자별 증권거래 및 파생상품의 주문정보(종목, 주문호가, 시기, 호가종류, 주문접수자 등) ②. 투자자의 매매거래기록 - 매매거래 체결정보(시기, 종목, 가격, 제세공과금 등) ③. 일일정산대장 등 그 밖에 투자자의 거래와 관련된 자료	10년
	<b>4. 투자자재산의 운용관련자료</b> ①. 공통자료(집합투자재산, 투자일임재산, 신탁재산) - 자산배분내역서, 매매주문서, 매매보고서, 자산대여·대차 등 운용지시서, 부동산 등 투자대상자산 관리위탁계약서, 부동산 등 매매·임대차등 계약서, 대출계약서 및 예금·보험금등에 대한 근질 및 근저당 등 담보권설정서류, 이자·공사비·등기비용·제세공과금 등 납부서류 등 ②. 집합투자재산 운용관련자료 - 자산운용보고서, 집합투자재산평가위원회 회의록, 의결권공시대상법인에 대한 의결권행사 기록, 기준가격 오류 수정 및 재공고에 관한 기록 등 ③. 투자일임재산 운용관련자료 - 투자일임보고서, 일임재산운용내역서 ④. 신탁재산 운용관련자료 - 의결권공시대상법인에 대한 의결권행사 기록, 신탁재산명세서, 신탁재산운용내역서 등	10년
	<b>5. 업무위탁 및 부수업무 관련 자료</b> ①. 업무위탁 관련자료 - 업무위탁계약서(Delegation Agreement), 업무위탁 운영기준, 업무위탁계약에 관한 준법감시인의 검토의견, 수탁 외국 금융투자업자 등의 자격증빙서류 ②. 조사분석자료 등에 관한 기록 - 조사분석자료, 배포시기(최초 배포시기, 일반공표시기)	3년

재무에 관한 자료	<b>6. 재무에 관한 서류 및 그 작성의 기초가 되는 서류</b> ①. 법령, 규정 등에서 정한 회계장부 ②. 특수관계인의 범위, 현황, 변경내역 ③. 증권보유기록(자기계산으로 보유하는 경우에 한한다) - 증권 종류별, 수량, 보관방법 등에 관한 기록 ④. 증권 매매기록(자기계산으로 매매하는 경우에 한한다) ⑤. 파생상품 거래기록(자기계산으로 거래하는 경우에 한한다) ⑥. 특수관계인과의 거래기록 - 내부품의, 거래목적, 거래동기, 공정거래(arm's length rule) 적합여부, 거래대상, 거래시기, 수량·가격, 거래사유	10년
업무에 관한 자료	<b>7. 주주총회 또는 이사회 결의 관련 자료</b>	10년
	<b>8. 법 제161조에 따른 주요사항보고서에 기재되는 거래 관련 자료</b>	5년
	<b>9. 고유재산 운용 관련 자료</b>	3년
	<b>10. 자산구입·처분 등, 그 밖의 업무에 관한 자료</b>	3년
내부통제에 관한 자료	<b>11. 내부통제기준, 위험관리 등 내부통제 관련 자료</b> ①. 내부통제기준 운영에 관한 사항 - 내부통제기준 운영, 점검사항 - 내부통제기준 개정에 관한 사항 ②. 준법감시인의 활동에 관한 사항 - 준법감시인의 역할, 내부통제활동 등 ③. 내부감사활동에 관한 기록 - 내부감사실시내용, 감사결과	5년
	<b>12. 임원·대주주·전문인력의 자격, 이해관계자 등과의 거래내역 등 인력 및 이해관계자 관련 자료</b>	5년
그 밖의 자료	<b>13. 다른 법령에서 작성·비치하도록 되어 있는 장부·서류</b> ①. 금융투자업자에 적용되는 법규에서 정하고 있는 사항 ②. 민원에 관한 사항 - 민원처리, 민원내용, 민원일자 등 ③. 감독당국의 승인, 허가, 인가, 각종 지침, 비조치의견서 등 ④. 각종 계약서	해당 법령에서 정한 기간

- 투자자가 처음으로 계좌를 개설하는 경우 DB Group KYC Policy 및 관련 내부규정에 따라 투자자의 투자목적, 재무상황 및 투자경험 등의 정보를 파악하고, 해당 투자자로부터 서명(「전자서명법」 제2조제2호에 따른 전자서명을 포함), 기명날인, 녹취, 전자우편 또는 그 밖에 이와 유사한 전자통신, 우편 (이하 “서명등”이라 함)의 방법으로 확인을 받아 유지·관리해야 함

- 투자자에게 펀드 투자를 권유할 때마다 내부 신상품 승인 위원회를 통하여 투자자에 대한 법적능력 및 펀드 투자 권유의 적합성 및 펀드 상품의 적정성 검토후 위원회의 승인을 득한다.
- 투자자정보 수집 및 확인은 원칙적으로 투자자 본인과 직접 해야 하지만, 불가피한 경우 대리인이 본인과 위탁자의 실명확인증표 및 회사가 요구하는 서류 등을 지참하여 대리하는 것을 허용하는 방안이 있음

- 1) 대리인이 전체적으로 투자자정보 관련 서류 제출
- 2) 대리인이 부분적\*으로 투자자정보 관련 서류 제출  
\* 대리인이 위임자에 대해 알고 있는 정보에 한정
- 3) 대리인이 투자자정보 응답 없이 펀드 선택(회사에 설명을 요구하고 선택하는 경우 포함)

• 다만, 회사는 위임장 양식에 투자자정보 응답\*, 펀드(상품) 선택 등의 위임내용을 명확히 표기하는 등 법 제46조의 원칙이 훼손되지 않도록 노력하여야 함

\* 대리인이 아닌 위임자의 투자자정보

※ 대리인의 적합성원칙 적용 문제는 향후 법적 분쟁 발생 가능성이 높은 부분이므로 업무 적용에 있어 신중한 접근 필요

- ④. 투자자가 판매사의 투자자정보 파악 절차를 거부하는 경우 회사의 정책에 따라 판매를 거부할 수도 있음

## □ 2단계 : 펀드에 대한 설명

투자자에게 투자권유 펀드의 운용대상자산 등 운용전략, 원본손실위험 등 투자에 따른 위험, 보수·수수료 및 펀드 운용에 소요되는 비용, 환매방법 등을 설명

회사는 투자자에게 적합하지 아니하는 펀드를 권유해서는 아니 됨

- ⑤. 투자자에게 투자설명서를 이용하여 투자권유 펀드의 주요 사항을 구체적으로 설명
  - 투자설명서, 예비투자설명서, 간이투자설명서만을 이용할 수 있음

※ 법원에 의해 손해배상책임이 인정되는 설명의무 위반의 내용

- 투자자에게 설명해야 할 사항

- 펀드의 명칭 및 종류
- 펀드의 운용개념 및 방법
- 투자원금이 보장되지 않는다는 사실 등 투자위험에 관한 사항
- 당해 펀드의 투자성에 관한 구조와 성격
- 당해 펀드의 구조와 성격에 따른 투자위험에 관한 사항
- 조기상환조건이 있는 경우 그 내용
- 계약의 해제·해지에 관한 사항
- 펀드재산의 운용방법, 운용제한 및 운용전략에 관한 사항
- 펀드의 환매방법, 환매제한, 환매수수료 및 환매연기에 관한 사항
- 투자자 또는 펀드가 부담하는 각종 보수, 수수료, 비용 및 투자소득의 과세에 관한 사항
- 신탁약관 또는 투자회사 정관의 주요 내용 변경에 따른 공시에 관한 사항
- 수익자 총회 또는 주주총회에 관한 사항
- 투자자의 자기책임원칙 - 해당 펀드에 대한 투자가 투자자 자신의 판단과 책임으로 이루어짐을 설명
- 기타 법령 및 규정 또는 회사가 정한 사항

※ 해외자산에 투자하는 펀드인 경우 다음 사항 추가 설명

- 펀드 투자에 따른 일반적 위험(가격변동위험, 투자기업의 부도위험, 금리변동위험) 외에 환율변동위험이 있는 경우 그러한 환율변동위험이 있다는 사실과 해당 펀드의 환위험 헤지 여부 등
- 펀드 판매 당시 투자대상 국가 또는 지역별 투자비율

※ 파생상품, 부동산, 특별자산에 주로 투자하는 펀드인 경우 다음 사항 추가 설명

- 펀드의 주요 특성 외에 추가적으로 펀드의 투자대상인 파생상품, 부동산, 특별자산의 주요 특성(구체적인 구조, 투자대상 등)



- 펀드 투자에 따른 일반적 위험 외에 추가적으로 펀드의 투자대상인 파생상품, 부동산, 특별자산과 관련된 투자위험
- 투자대상 파생상품, 부동산, 특별자산과 관련되는 기본적인 정보
- \* 회사가 투자자에게 권유하는 펀드(또는 펀드와 관련된 계약) 또는 투자자가 매수하는 펀드가 **투자원본을 초과할 손실이 발생할 위험**이 있는 경우 회사는 이에 대해 충실히 설명하여야 함

### □ 3단계 : 투자자 의사 확인

- 설명을 들은 투자자가 펀드 매수를 원치 않는 경우 권유를 중단
- 투자자가 펀드 **매수**를 원할시 : 펀드 매수 절차 진행

⑥-a 설명을 들은 투자자가 펀드 매수를 원하지 않는 경우 투자자 의사를 재차 확인하고 해당 펀드의 권유를 중지

- 다른 펀드 또는 다른 금융상품에 대한 관심이 있는지 확인하고 관심이 있다고 응답할 경우 투자자의 의사를 확인한 후 판매 절차 2단계 반복
- 관심이 없다고 응답하는 경우 투자자 의사 확인 후 투자권유 종료

⑥-b 설명을 들은 투자자가 펀드 매수를 원할 경우 펀드 매수 절차 진행

- 투자방식(거치식·적립식 등 / 자동이체·자유납입 등) 상담, 결정
- 회사는 펀드 판매 임직원의 성명(실명), 직위, 연락처 등을 기재한 서면을 제공하고, 투자자가 펀드에 대해 수시로 문의할 수 있는 연락처 등을 알려주어야 함
- 펀드 거래 관련 제반 서류 보관·관리.

※ 판매사 및 판매 임직원 주요 금지행위

- 투자권유 임직원이 아닌 자에게 투자권유를 하게 하는 행위
- 법 제9조제5항에 따라 일반투자자와 같은 대우를 받겠다는 전문투자자(법 제10조제1항 각 호의 자는 제외한다)의 요구에 정당한 사유 없이 동의하지 아니하는 행위
- 투자자(투자자가 법인, 그 밖의 단체인 경우에는 그 임직원을 포함한다) 또는 거래상대방(거래상대방이 법인, 그 밖의 단체인 경우에는 그 임직원을 포함한다) 등에게 업무와 관련하여 금융위가 정하여 고시하는 기준을 위반하여 직접 또는 간접적으로 재산상의 이익을 제공하거나 이들로부터 재산상의 이익을 제공받는 행위

- 집합투자증권의 가치에 중대한 영향을 미치는 사항을 미리 알고 있으면서 이를 투자자에게 알리지 아니하고 해당 집합투자증권의 매수나 매도를 권유하여 해당 집합투자증권을 매도하거나 매수하는 행위
- 투자자로부터 집합투자증권(증권시장에 상장된 집합투자증권은 제외한다)을 매수하거나 그 중개·주선 또는 대리하는 행위(다만, 법 제235조제6항 단서에 따라 매수하는 경우는 제외)
- 투자자의 거래가 탈세의 수단으로 하는 행위라는 사실을 알면서도 이를 지원하거나 알선하는 행위
- 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우를 제외하고 법 제47조에 따른 설명의무를 이행하기 위한 설명서를 교부하지 아니하는 행위
  - 가. 서명 또는 기명날인으로 설명서의 수령을 거부하는 경우
  - 나. 설명서에 갈음하는 투자설명서를 교부하는 경우
- 위 사항 나목에 따른 설명서를 각 영업점에서 투자자의 접근이 용이한 장소에 비치하거나 전자통신 등의 방법에 따라 공시하는 등 투자자가 언제든지 열람할 수 있도록 하는 조치를 취하지 아니하는 행위
- 집합투자증권의 판매와 관련하여 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 행위
  - 가. 자기가 받는 판매보수 또는 판매수수료가 자기가 취급하는 유사한 다른 집합투자증권의 그것보다 높다는 이유로 투자자를 상대로 특정 집합투자증권의 판매에 차별적인 판매촉진노력(영업직원에게 대한 차별적인 보상이나 성과보수의 제공 및 집중적 판매독려 등)을 하는 행위. 다만, 투자자의 이익에 부합된다고 볼 수 있는 합리적 근거가 있어 판매대상을 단일집합투자업자의 집합투자증권으로 한정하거나 차별적인 판매촉진노력을 하는 경우는 제외한다
  - 나. 자기가 행한 집합투자증권의 판매의 대가로 집합투자업자를 상대로 집합투자재산의 매매주문을 자기나 제3자에게 배정하도록 직접 또는 간접으로 요구하는 행위. 다만, 집합투자업자가 사전에 투자설명서에 최선의 매매조건을 제시하는 투자매매업자 또는 투자중개업자가 둘 이상 있는 때에는 판매실적을 감안하여 매매를 위탁하는 투자매매업자 또는 투자중개업자를 선정하겠다고 사전에 공시한 집합투자증권을 투자매매업자 또는 투자중개업자가 판매하는 경우 그 공시내용을 근거로 판매의 대가로 집합투자업자에 대하여 매매주문을 요구하는 경우는 제외한다
  - 다. 집합투자증권의 판매의 대가로 자기에게 위탁하는 집합투자재산의 매매거래에 대하여 유사한 다른 투자자의 매매거래보다 부당하게 높은 수수료를 요구하는 행위
  - 라. 특정 집합투자증권의 판매와 관련하여 투자자를 상대로 예상수익률의 보장, 예상수익률의 확정적인 단언 또는 이를 암시하는 표현, 실적배당상품의 본질에 반하는 주장이나 설명 등을 하는 행위

- 집합투자증권의 판매와 관련하여 판매수수료(집합투자증권 판매의 대가 또는 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가로 투자자로부터 직접 받는 금전을 말한다) 및 판매보수(집합투자증권 판매의 대가 또는 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가로 집합투자기구로부터 받는 금전을 말한다)를 받는 경우 집합투자기구의 운용실적에 연동하여 판매수수료 또는 판매보수를 받는 행위
- 투자설명서, 예비투자설명서, 간이투자설명서 이외의 자료를 이용하여 투자권유를 하는 행위
- 단정적 판단을 제공하는 행위(예컨대, 목표 수익률을 무난하게 달성할 것이라고 말하는 경우(2004.1.15. 선고 2202다51517판결))
- 투자자에게 유리한 부분만을 중점적으로 설명하고, 불리한 사항에 대하여는 간략하게 설명하는 행위(서울중앙지법 2006.3.22. 선고 2006가합63582 등)
- 투자자로부터 포괄적 위임을 받아 임의의 상품에 가입하는 행위(서울고법 2003나45825 판결 참조)

#### □ 4단계 : 사후 관리

투자자의 펀드 매수 이후 수익률 현황, 투자규모 등에 대하여 유지·관리, 주기적 잔고통보, 자산운용보고서 등 제공

#### ⑦. 투자자 사후관리 서비스

- 수동적 서비스 : 투자자 전화 문의 등에 대한 응대, 투자자 보고서 발송(자산운용보고서, 자산보관·관리보고서) 등
- 적극적 서비스 : 펀드 잔고 통보, 자산관리 보고서 발송, 우수(인기)펀드 추천, 투자자 세미나 개최 등

### Ⅲ. 회사별 적용

- 본 판매매뉴얼을 판매 임직원 등에게 교육하고 실제 판매시 활용해야 함

판매 절차

1단계	2단계	3단계	4단계
<p data-bbox="226 483 450 518"><u>투자자정보 파악</u></p> <ul data-bbox="125 772 546 852" style="list-style-type: none"><li>• 전문투자자와 일반투자자를 구분</li></ul>	<p data-bbox="730 483 954 518"><u>펀드에 대한 설명</u></p> <ul data-bbox="633 772 1055 1046" style="list-style-type: none"><li>• 투자자에게 투자권유 펀드의 운용대상자산 등 운용전략, 원본손실위험 등 투자에 따른 위험, 보수·수수료 및 펀드 운용에 소요되는 비용, 판매방법 등을 설명</li></ul>	<p data-bbox="1240 483 1464 518"><u>투자자 의사 확인</u></p> <ul data-bbox="1144 772 1565 1046" style="list-style-type: none"><li>• 설명을 들은 투자자가 펀드 매수를 원치 않는 경우 권유중단</li><li>• 투자자가 펀드 매수를 원할 경우 펀드 매수 절차 진행</li></ul>	<p data-bbox="1794 483 1928 518"><u>사후 관리</u></p> <ul data-bbox="1653 772 2074 995" style="list-style-type: none"><li>• 투자자의 펀드 매수 이후 수익률 현황, 투자규모 등에 대하여 유지·관리, 주기적 잔고통보, 자산운용보고서 등 제공</li></ul>

<투자자 체크리스트>

투자자 체크리스트는 펀드 거래에 있어 투자자가 최소한 점검해야 할 사항을 요약한 자료입니다. 또한 투자자가 판매사로부터 펀드에 대한 설명을 충실히 들었음을 확인하는 용도로도 활용되므로 신중한 답변 바랍니다.

다음 사항에 대해 판매 임직원으로부터 설명 들었는지 확인하여 주십시오. (확인란에 ○ 또는 √ 로 표시하여 주시기 바랍니다) 잘 이해되지 않는 부분이 있으시면 판매 임직원에게 다시 설명해 줄 것을 요구하시기 바랍니다.

- 펀드의 명칭 및 종류가 무엇인지 설명 들었습니다.
- 펀드의 운용개념 및 방법에 대한 설명을 들었습니다.
- 펀드 투자시 투자원금이 보장되지 않는다는 사실 등 투자위험에 대한 설명을 들었습니다.
- 펀드 재산의 운용방법, 운용제한 및 운용전략에 대하여 설명 들었습니다.
- 펀드의 환매방법, 환매제한, 환매수수료, 환매수수료 부과기간 및 환매연기에 대하여 설명 들었습니다.
- 투자자 또는 펀드가 부담하는 각종 보수, 수수료, 비용 및 투자소득의 과세에 대하여 설명 들었습니다.
- 신탁약관 또는 투자회사 정관의 주요 내용 변경에 따른 공시에 대하여 설명 들었습니다.
- 수익자 총회 또는 주주총회에 대하여 설명 들었습니다.

※ 그 외 회사가 정한 사항이 있는 경우 추가로 기재할 수 있음

2009년 ○○월 ○○일

• 투자자 성명 :	• 판매자 성명 :
------------	------------

판매 세부 절차 등 요약

판매 단계	세부 절차	주의 사항 등
1단계	① 펀드 판매(상담)는 판매자격을 가지고 있는 임직원만 가능	
1단계	② 투자자가 전문투자자인지 일반투자자인지 확인	일반투자자로 이동이 가능한 전문투자자에 대해서는 해당 사실과 일반투자자로 이동할 경우 일반투자자와 동일한 대우(보호)를 받는다는 사실 고지
1단계	③ 신규 고객 등록 절차 (New Client Adoption Process) 등을 통해 투자자의 투자목적, 재무현황, 투자경험, 법적능력 등 파악	투자자에게 적합한 상품을 제공하기 위한 절차임을 설명
1단계	④ 투자자가 판매사의 투자자정보 파악 절차를 거부하는 경우 회사의 정책에 따라 판매를 거부할 수도 있음	
2단계	⑤ 투자자에게 투자설명서를 이용하여 투자권유 펀드의 주요 사항을 구체적으로 설명	투자설명서, 예비투자설명서, 간이투자설명서만을 이용할 수 있음
2단계	⑤ 투자자에게 투자설명서를 이용하여 투자권유 펀드의 주요 사항을 구체적으로 설명	투자자에게 설명해야 할 사항 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 펀드의 명칭 및 종류</li> <li>• 펀드의 운용개념 및 방법</li> <li>• 투자원금이 보장되지 않는다는 사실 등 투자위험에 관한 사항</li> <li>• 당해 펀드의 투자성에 관한 구조와 성격</li> <li>• 당해 펀드의 구조와 성격에 따른 투자위험에 관한 사항</li> <li>• 조기상환조건이 있는 경우 그 내용</li> <li>• 계약의 해제·해지에 관한 사항</li> <li>• 펀드재산의 운용방법, 운용제한 및 운용전략에 관한 사항</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• 펀드의 환매방법, 환매제한, 환매수수료 및 환매연기에 관한 사항</li> <li>• 투자자 또는 펀드가 부담하는 각종 보수, 수수료, 비용 및 투자소득의 과세에 관한 사항</li> <li>• 신탁약관 또는 투자회사 정관의 주요 내용 변경에 따른 공시에 관한 사항</li> <li>• 수익자 총회 또는 주주총회에 관한 사항</li> <li>• 투자자의 자기책임원칙 - 해당 펀드에 대한 투자가 투자자 자신의 판단과 책임으로 이루어짐을 설명</li> <li>• 기타 법령 및 규정 또는 회사가 정한 사항</li> </ul> <p>※ 해외자산, 파생상품, 부동산, 특별자산에 투자하는 경우 해당 펀드의 특성에 맞는 추가적인 설명 필요</p>
3단계	<p>⑥-a 설명을 들은 투자자가 펀드 매수를 원하지 않는 경우 투자자의 의사를 재차 확인하고 해당 펀드의 권유를 중지</p> <p>⑥-b 설명을 들은 투자자가 펀드 매수를 원할 경우 투자설명서 교부확인서 징구, 투자금 수령, 통장 교부 등 펀드 매수 절차 진행</p>	투자자에게 설명의 효율성을 높이고 구체적인 설명 사실을 증명하기 위해 투자자 체크리스트를 활용할 수 있음
3단계	<p>⑥-a 설명을 들은 투자자가 펀드 매수를 원하지 않는 경우 투자자의 의사를 재차 확인하고 해당 펀드의 권유를 중지</p> <p>⑥-b 설명을 들은 투자자가 펀드 매수를 원할 경우 투자설명서 교부확인서 징구, 투자금 수령, 통장 교부 등 펀드 매수 절차 진행</p>	다른 펀드 또는 다른 금융상품에 대한 관심이 있는지 확인하고 관심이 있다고 응답할 경우 투자자의 의사를 확인한 후 판매 절차 2단계 반복
3단계	⑥-a 설명을 들은 투자자가 펀드 매수를 원하지 않는 경우 투자자의 의사를 재차 확인하고 해당 펀드의 권유를 중지	관심이 없다고 응답하는 경우 재차 투자자 의사 확인 후 투자권유 종료

	⑥-b 설명을 들은 투자자가 펀드 매수를 원할 경우 투자설명서 교부확인서 징구, 투자금 수령, 통장 교부 등 펀드 매수 절차 진행	
3단계	⑥-a 설명을 들은 투자자가 펀드 매수를 원하지 않는 경우 투자자의 의사를 재차 확인하고 해당 펀드의 권유를 중지  ⑥-b 설명을 들은 투자자가 펀드 매수를 원할 경우 투자설명서 교부확인서 징구, 투자금 수령, 통장 교부 등 펀드 매수 절차 진행	투자방식(거치식·적립식 등 / 자동이체·자유납입 등) 상담, 결정
3단계	⑥-a 설명을 들은 투자자가 펀드 매수를 원하지 않는 경우 투자자의 의사를 재차 확인하고 해당 펀드의 권유를 중지  ⑥-b 설명을 들은 투자자가 펀드 매수를 원할 경우 투자설명서 교부확인서 징구, 투자금 수령, 통장 교부 등 펀드 매수 절차 진행	회사는 펀드 판매 임직원의 성명(실명), 직위, 연락처 등을 기재한 서면을 제공하고, 투자자가 펀드에 대해 수시로 문의할 수 있는 연락처 등을 알려주어야 함
3단계	⑥-a 설명을 들은 투자자가 펀드 매수를 원하지 않는 경우 투자자의 의사를 재차 확인하고 해당 펀드의 권유를 중지  ⑥-b 설명을 들은 투자자가 펀드 매수를 원할 경우 투자설명서 교부확인서 징구, 투자금 수령, 통장 교부 등 펀드 매수 절차 진행	펀드 거래 관련 제반 서류 보관·관리. 투자자 체크리스트를 사용했을 경우 투자자에게 사본 1부 제공하고 원본은 판매사가 보관
4단계	⑦ 투자자 사후관리 서비스	수동적 서비스 : 투자자 전화 문의 등에 대한 응대, 투자자 보고서 발송(자산운용보고서, 자산보관·관리보고서) 등



4단계	⑦ 투자자 사후관리 서비스	적극적 서비스 : 펀드 잔고 통보, 자산관리 보고서 발송, 우수(인기)펀드 추천, 투자자 세미나 개최 등
-----	----------------	--