

투자권유준칙

	승인일	시행일	승인권자
제정	2016.11.21	2016.11.21	대표이사

투자권유준칙

제1편 총칙

제1조(목적)

이 투자권유준칙(이하 “준칙” 이라 한다)은 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」(이하 “법” 이라 한다) 제50조제1항에 따라 트러스톤자산운용주식회사(이하 “회사” 라 한다)의 임직원과 투자권유대행인(이하 “임직원등” 이라 한다)이 일반투자자에게 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, 금융위원회의 금융투자업규정 및 한국금융투자협회의 규정 등(이하 “관계법령등” 이라 한다)에서 정하는 바에 따른다.

- 1) “투자권유”란 특정 투자자를 상대로 금융투자상품의 매매 또는 투자자문계약·투자일임계약·신탁계약(관리형신탁계약 및 투자성 없는 신탁계약을 제외한다. 이하 같다)의 체결을 권유하는 것을 말한다.
- 2) “포트폴리오투자”란 투자위험 분산을 목적으로 둘 이상의 금융투자상품에 투자하는 것을 말한다.
- 3) “파생상품등”이란 다음의 어느 하나에 해당하는 금융투자상품을 말한다.
 - 가. 파생상품
 - 나. 법시행령 제52조의2제1항 각 호의 금융투자상품

제3조(투자권유 및 판매 일반 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.

제 2 편. 투자자 구분 등

제4조(방문 목적 확인)

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

제5조(일반·전문투자자의 구분)

- 1) 임직원등은 투자자에게 투자권유를 하기 전에 해당 투자자가 일반투자자인지 전문투자자인지를 확인하여야 한다.
- 2) 임직원등은 법 제9조제5항 단서에 따라 일반투자자로 전환할 수 있는 전문투자자가 일반투자자와 같은 대우를 받겠다는 의사를 회사에 서면으로 통지하는 경우 정당한 사유가 있는 경우를 제외하고는 이에 동의하여야 한다.
- 3) 주권상장법인이 회사와 장외파생상품 거래를 하는 경우에는 일반투자자로 본다. 단, 해당 법인이 전문투자자와 같은 대우를 받겠다는 의사를 회사에게 서면으로 통지하는 경우에는 전문투자자로 본다.

제 3 편. 투자권유를 희망하지 않는 투자자에 대한 판매

제6조(투자권유를 받지 않는 투자자에 대한 보호의무)

- 1) 임직원등은 투자자가 투자권유를 희망하지 않는 경우 투자권유를 할 수 없음을 알려야 한다. 이 경우 법 제46조제2항(투자자정보 파악) 및 제3항(적합성 원칙)에 따른 의무를 회사가 부담하지 아니하여도 무방하다는 의사를 투자자로부터 서면 또는 전자통신 등의 방법으로 확인받아야 한다.

- 2) 임직원등은 투자자가 투자권유를 받지 않고 투자하고자 하는 경우라도 원금손실 가능성, 투자에 따른 손익은 모두 투자자에게 귀속된다는 사실 등 투자에 수반되는 주요 유의사항을 알려야 한다.
- 3) 임직원등은 투자자에 대한 투자권유 여부와 상관없이 투자자가 법 제120조제1항에 따라 증권신고의 효력이 발생한 증권에 투자하고자 하는 경우에는 판매 전에 해당 투자설명서를 투자자에게 교부하여야 한다. 단, 법시행령 제132조에 따라 투자설명서의 교부가 면제되는 투자자는 제외한다.
- 4) 3)에도 불구하고, 집합투자증권의 경우에는 투자자가 투자설명서 교부를 별도로 요청하지 아니하는 경우 간이투자설명서 교부로 갈음할 수 있으며, 이 경우 투자자에게 투자설명서를 별도로 요청할 수 있음을 알려야 한다.

제7조(과생상품등에 대한 특칙 (적정성원칙))

- 1) 임직원은 투자자에게 과생상품등을 판매하려는 경우에는 투자권유를 하지 아니하더라도 면담·질문 등을 통하여 그 투자자의 투자목적·재산상황 및 투자경험 등의 정보(이하 “투자자정보”라 한다)를 파악하여야 한다.
- 2) 임직원은 제1항에 따라 파악한 투자자정보에 비추어 해당 과생상품등이 그 투자자에게 적정하지 아니하다고 판단되는 경우에는, 해당 과생상품등의 내용, 해당 투자에 따르는 위험 및 해당 투자가 투자자정보에 비추어 적정하지 아니하다는 사실을 투자자에게 알리고 투자자로부터 서명(「전자서명법」 제2조제2호에 따른 전자서명을 포함한다. 이하 같다), 기명날인, 녹취, 전자우편, 전자우편과 유사한 전자통신, 우편 또는 전화자동응답시스템(이하 “서명등”이라 한다)의 방법으로 확인받아야 한다. 이 경우 적정성 판단의 기준은 제10조 및 제11조의 적합성판단을 위한 기준에 따른다.

제 4 편. 투자권유 희망 투자자에 대한 판매

제 1장 투자자정보

제8조(투자자정보 파악 및 투자자성향 분석 등)

- 1) 임직원등은 투자권유를 희망하는 투자자에 대하여 투자권유 전에 면담·질문 등을 통하여 투자자의 투자자정보를 투자자정보 확인서에 따라 파악하고, 투자자로부터 서명등의 방법으로 확인을 받아 이를 유지·관리하여야 한다.

- 2) 임직원등은 제1항에 따라 확인한 투자자정보의 내용 및 [별지5호]에 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 위임장 등 대리권을 증빙할 수 있는 서류 등을 지참하는 경우 대리인으로부터 투자자 본인의 정보를 파악할 수 있다. 이 경우 회사는 위임의 범위에 투자자 정보 작성 권한이 포함되어 있는지를 확인하여야 한다.
- 4) 임직원등은 투자자정보를 제공하지 아니하면 일반투자자로서 보호를 받을 수 없다는 점을 통지하였음에도 불구하고 자신의 정보를 제공하지 아니 하는 투자자에 대하여는 그 거부 의사를 서면으로 확인 받아야 한다.
- 5) 임직원등은 투자자정보를 제공하지 아니하는 투자자에 대하여는 투자권유를 희망하지 않는 투자자로 간주하고 “제 3 편 투자권유를 희망하지 않는 투자자에 대한 판매” 절차를 따른다.

제9조(투자자정보의 유효기간)

- 1) 임직원등은 투자자로부터 별도의 변경 요청이 없으면 투자자정보를 파악한 날로부터 24개월(투자자정보 유효기간) 동안 투자자정보가 변경되지 않은 것으로 간주할 수 있다.
- 2) 임직원등은 투자자에게 제1항을 설명하고 투자자정보가 변경되면 회사에 변경 내용을 통지하도록 알린 후 투자자로부터 서명 등의 방법으로 확인을 받아야 한다.
- 3) 임직원등은 회사가 이미 투자자정보를 알고 있는 투자자에 대하여 투자권유를 하고자 하는 경우 투자자 정보 유효기간 경과 여부를 확인하고, 유효기간이 지난 경우에는 투자자정보를 다시 파악하여야 한다.
- 4) 1항부터 3항에도 불구하고 투자일임계약이 체결된 투자자의 경우에는 매 분기 1회 이상 투자자의 재무상태 및 투자목적 등의 변경여부를 확인하여야 한다.

제 2 장. 투자권유

제10조(투자권유 절차)

- 1) 임직원 등은 회사가 정한 [별지5호]의 적합성 판단 기준에 비추어 보아 투자자

- 에게 적합하지 아니하다고 인정되는 투자권유를 하여서는 아니 된다.
- 2) 임직원 등은 회사가 이미 투자자정보를 알고 있는 투자자에 대하여는 기존 투자자성향을 알리고 투자권유를 하여야 한다.
 - 3) 임직원 등은 투자자가 보유 자산에 대한 위험회피 목적으로 투자하거나 적립식으로 투자하는 등 해당 투자를 통하여 투자에 수반되는 위험을 낮추거나 회피할 수 있다고 판단하는 경우에는 [별지4호]의 금융투자상품 위험도 분류 기준보다 완화된 기준을 적용하여 투자권유를 할 수 있다.
 - 4) 임직원 등은 투자자에게 적합하지 아니한 것으로 판단되는 금융투자상품에 투자자가 투자하고자 하는 경우 해당 투자가 투자자에게 적합하지 아니할 수 있다는 사실 및 해당 금융투자상품에 대한 투자의 위험성을 알리고 해당 투자자로부터 서명등의 방법으로 이를 고지 받았다는 사실을 확인받아야 한다.

제11조(장외파생상품 이외의 파생상품등에 대한 투자권유 특칙)

임직원은 개인인 투자자에게 장외파생상품 이외의 파생상품등에 대한 투자권유를 하는 경우 제10조 1항에 따른 [별지5호] 기준과 함께 투자자의 연령과 파생상품등에 대한 투자경험 등을 추가로 고려한 [별지6호]의 기준에 따라 적합하지 아니하다고 인정되는 투자권유를 하여서는 아니 된다.

제12조(투자권유시 유의사항)

- 1) 임직원 등은 투자권유를 함에 있어서 다음의 어느 하나에 해당하는 행위를 하여서는 아니 된다.
 - 가. 거짓의 내용을 알리는 행위
 - 나. 불확실한 사항에 대하여 단정적 판단을 제공하거나 확실하다고 오인하게 할 소지가 있는 내용을 알리는 행위
 - 다. 투자자로부터 투자 권유의 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) 투자성 있는 보험계약에 대하여 투자권유를 하는 행위
 - (2) 투자권유를 받은 투자자가 이를 거부하는 취지의 의사표시를 한 후 1개월이 지난 후에 다시 투자권유를 하는 행위

(3) 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

마. 투자자(법 제72조제1항에 따른 신용공여를 받아 투자를 한 경험이 있는 일반투자자는 제외한다)로부터 금전의 대여나 그 중개·주선 또는 대리를 요청받지 아니하고 이를 조건으로 투자권유를 하는 행위

바. 관계법령 등 및 회사가 정한 절차에 따르지 아니하고 금전·물품·편익 등의 재산상 이익을 제공하거나 제공받는 행위

2) 임직원 등은 투자자의 투자자성향 및 금융투자상품의 특성을 고려하여 장기투자가 유리하다고 판단되는 경우 그 투자자에게 해당 금융투자상품에 대한 장기투자를 권유할 수 있다.

3) 임직원 등은 투자자의 투자자산이 특정 종목의 금융투자상품에만 편중되지 아니 하도록 분산하여 투자할 것을 권유할 수 있다.

제 3 장 설명의무

제13조(설명 의무)

1) 임직원 등은 투자자에게 투자권유를 하는 경우 금융투자상품의 내용, 투자에 따르는 위험, 금융투자상품의 투자성에 관한 구조와 성격, 투자자가 부담하는 수수료에 관한 사항, 조기상환조건이 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 서명등의 방법으로 확

인받아야 한다.

- 2) 임직원 등은 제1항에 따라 설명의무를 이행하는 경우 투자자의 투자경험과 금융투자상품에 대한 지식수준 등 투자자의 이해수준을 고려하여 설명의 정도를 달리할 수 있다.
- 3) 임직원 등은 제1항 및 제2항에 따라 설명하였음에도 불구하고 투자자가 주요 손익구조 및 손실위험을 이해하지 못하는 경우에는 투자권유를 계속하여서는 아니 된다.
- 4) 임직원 등은 다음의 어느 하나에 해당하는 경우를 제외하고는 1항에 따른 설명의무를 이행하기 위해서 투자자에게 설명서를 교부하여야 한다.
 - 가. 투자자가 서명 또는 기명날인으로 설명서의 수령을 거부하는 경우
 - 나. 증권신고의 효력이 발생한 증권의 경우 법 제123조에 따른 투자설명서(집합투자증권의 경우 투자자가 투자설명서 교부를 별도로 요청하지 아니하는 경우에는 간이투자설명서를 말한다)를 판매 전에 교부하는 경우(개정 2013.11.01.)
- 5) 임직원 등은 제1항에 따른 설명을 함에 있어서 투자자의 합리적인 투자판단 또는 해당 금융투자상품의 가치에 중대한 영향을 미칠 수 있는 중요사항을 거짓 또는 왜곡하여 설명하거나 누락하여서는 아니 된다.
- 6) 임직원 등은 투자자가 추후에도 금융투자상품에 대하여 문의할 수 있도록 자신의 성명, 직책, 연락처 및 콜센터 또는 상담센터 등의 이용방법을 알려야 한다.

제14조(집합투자증권에 대한 설명의무 특칙)

- 1) 임직원 등은 투자자에게 해외자산에 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권을 투자권유하는 경우에는 제13조(설명 의무) 1항에 따른 설명시 다음의 사항을 포함하여야 한다.
 - 가. 투자대상 국가 또는 지역의 경제여건 및 시장현황에 따른 위험(개정 2013.11.01.)
 - 나. 집합투자기구 투자에 따른 일반적 위험 외에 환율변동 위험, 해당 집합투자기구의 환위험 헤지 여부 및 목표 환위험 헤지 비율
 - 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.
 - 라. 모자형 집합투자기구의 경우 투자자의 요청에 따라 환위험 헤지를 하는 자

- 펀드와 환위험 헤지를 하지 않는 자펀드간의 판매비율 조절을 통하여 환위험 헤지 비율을 달리(예:20%, 40%, 60%)하여 판매할 수 있다는 사실
- 2) 임직원등은 특정 집합투자증권의 판매와 관련하여 투자자를 상대로 예상수익률의 보장, 예상수익률의 확정적인 단언 또는 이를 암시하는 표현, 실적배당상품의 본질에 반하는 주장이나 설명 등을 하여서는 아니 된다.

제 5 편 금융투자상품의 위험도 분류

제15조(집합투자증권의 위험도 분류 등)

- 1) 투자권유의 대상이 되는 집합투자기구의 집합투자증권의 위험도는 투자설명서 상에 기재된 투자위험도에 따라 분류한다. 다만 사모집합투자기구의 집합투자증권의 투자위험도는 [별지4호]의 기준에 따라 5단계로 분류한다.
- 2) 임직원등은 포트폴리오투자의 경우, 이를 구성하는 개별 집합투자증권의 위험도를 투자금액 비중으로 가중 평균한 포트폴리오 위험도를 사용할 수 있다. 다만, 포트폴리오의 구성, 운용전략 및 위험도 측정 등을 회사의 전문조직에서 결정하는 경우 이에 따르도록 한다.

제 6 편 그 밖의 투자권유 유의사항

제16조(계약서류의 교부 및 계약의 해제)

임직원은 투자자와 계약을 체결한 경우 그 계약서류를 투자자에게 지체 없이 교부하여야 한다. 다만, 계약내용 등을 고려하여 투자자보호를 해할 우려가 없는 경우로서 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그 계약서류를 교부하지 아니할 수 있다.

- 가. 매매거래계좌를 설정하는 등 금융투자상품을 거래하기 위한 기본계약을 체결하고 그 계약내용에 따라 계속적·반복적으로 거래를 하는 경우
- 나. 투자자가 계약서류를 받기를 거부한다는 의사를 서면으로 표시한 경우
- 다. 투자자가 우편이나 전자우편으로 계약서류를 받을 의사를 서면으로 표시한 경우로서 투자자의 의사에 따라 우편이나 전자우편으로 계약서류를 제공하는 경우

제17조(손실보전 등의 금지)

임직원 등은 금융투자상품의 매매, 그 밖의 거래와 관련하여 다음의 행위를 하여서는 아니 된다. 다만, 법 제103조제3항(신노후생활연금신탁, 연금신탁, 퇴직일시금신탁)에 따라 손실의 보전 또는 이익의 보장을 하는 경우, 그 밖에 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 정당한 사유가 있는 경우를 제외한다.

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

부 칙

제 1 조(시행일) 2016년11월21일부터 시행한다.

[별지 제1호]

투 자 자 정 보 확 인 서 [개 인]

본 확인서는 『자본시장과 금융투자업에 관한 법률』에 따라 고객의 투자자정보를 파악하여, 그에 적합한 투자권유를 해드리기 위한 기초 자료로 활용됩니다. 고객님의 상황에 부합하거나 가장 가까운 항목을 정확히 선택하여 주시기 바랍니다.

[기본정보 변경 여부] 기존정보와 동일 정보 변경

PART 1 기초정보

1. 고객님의 연령대는 어떻게 됩니까?	① 19 세 이하 ② 20 세~40 세 ③ 41 세~50 세 ④ 51 세~60 세 ⑤ 61 세 이상
2. 고객님의 연소득은 얼마나 됩니까?	① 2,000 만원 이하 ② 2,000 만원 초과~ 5,000 만원 이하 ③ 5,000 만원 초과 ~ 8,000 만원 이하 ④ 8,000 만원 초과 ~ 1 억원 이하 ⑤ 1 억원 초과
3. 다음 중 고객님의 수입원을 가장 잘 나타내는 것은 어느 것입니까?	① 현재 일정한 수입이 발생하고 있으며, 향후 현재 수준을 유지하거나 증가할 것으로 예상 ② 현재 일정한 수입이 발생하고 있으나, 향후 감소하거나 불안정할 것으로 예상 ③ 현재 일정한 수입이 없으며, 연금이 주 수입원임
4. 다음 중 고객님의 투자경험과 가장 가까운 금융상품은 어느 것입니까? (중복응답 가능)	① 은행 예·적금, 국채, 지방채, 보증채, MMF, CMA 등 ② 금융채, 신용도가 높은 회사채, 채권형펀드, 원금보장형 ELS 등 ③ 신용도 중간 등급의 회사채, 원금의 일부만 보장되는 ELS, 혼합형 펀드 등 ④ 신용도가 낮은 회사채, 주식, 원금이 보장되지 않는 ELS, 시장수익율 수준의 수익을 추구하는 주식형펀드 등 ⑤ ELW, 선물옵션, 시장수익율 이상의 수익을 추구하는 주식형펀드, 파생상품펀드, 주식 신용거래 등
5. 고객님의께서는 금융상품 투자에 대한 본인의 지식수준이 어느 정도라고 생각하십니까?	① 매우 낮은 수준 투자의사결정을 스스로 내려본 경험이 없는 정도 ② 낮은 수준 주식과 채권의 차이를 구별할 수 있는 정도 ③ 높은 수준 투자할 수 있는 대부분의 금융상품의 차이를 구별할 수 있는 정도 ④ 매우 높은 수준 금융상품을 비롯하여 모든 투자대상 상품의 차이를 이해할 수 있는 정도
6. 고객님의께서 투자하고자 하는 자금의 투자 가능 기간은 얼마나 됩니까?	① 6 개월 미만 ② 6 개월 이상 ~ 1 년 미만 ③ 1 년 이상 ~ 2 년 미만 ④ 2 년 이상 ~ 3 년 미만 ⑤ 3 년 이상
7. 고객님의께서 투자하고자 하는 자금은 고객님의 전체 금융자산(부동산 등을 제외) 중 어느 정도의 비중을 차지하십니까?	① 10% 이하 ② 10% 초과 ~ 20% 이하 ③ 20% 초과 ~ 30% 이하 ④ 30% 초과 ~ 40% 이하 ⑤ 40% 초과
8. 고객님의 투자원금에 손실이 발생할 경우 다음 중 고객님의 감내할 수 있는 손실 수준은 어느 수준입니까?	① 무슨 일이 있어도 투자 원금은 보전되어야 한다. ② 투자원금에서 최소한의 손실만을 감수할 수 있다. ③ 투자원금 중 일부의 손실을 감수할 수 있다. ④ 기대수익이 높다면 위험이 높아도 상관하지 않겠다.

PART 2 위험선호도

9. 다음 중 고객님의 투자목표와 투자성향을 가장 잘 설명하는 투자자 유형은 무엇입니까?
(필요시 직원에게 설명을 요청하기 바랍니다)

- 안정형 [예금 또는 적금 수준의 수익률을 기대하며, 투자원금에 손실이 발생하는 것을 원하지 않음]
- 안정추구형 [자산금의 손실위험은 최소화하고, 이자소득이나 배당소득 수준의 안정적인 투자를 목표로 함. 다만, 수익을 위해 단기적인 손실을 수용할 수 있으며, 예.적금보다 높은 수익을 위해 자산 중 일부를 변동성 높은 상품에 투자할 의향이 있음]
- 위험중립형 [투자에는 그에 상응하는 투자위험이 있음을 충분히 인식하고 있으며, 예.적금보다 높은 수익을 기대할 수 있다면 일정수준의 손실위험을 감수할 수 있음]
- 적극투자형 [투자원금의 보전보다는 위험을 감내하더라도 높은 수준의 투자수익 실현을 추구함. 투자자금의 상당부분을 주식, 주식형펀드 또는 파생상품 등의 위험자산에 투자할 의향이 있음]
- 공격투자형 [시장평균 수익률을 훨씬 넘어서는 높은 수준의 투자수익을 추구하며, 이를 위해 자산가치의 변동에 따른 손실 위험을 적극 수용. 투자자금 대부분을 주식, 주식형펀드 또는 파생상품 등의 위험자산에 투자할 의향이 있음]

PART 3 기타

10. 고객님의 파생상품, 파생결합증권 또는 파생상품펀드에 투자경험은 얼마입니까? 투자기간 (년 월)

<주의사항> 본 투자자정보 확인서는 트러스톤AMG자산운용(주)에서 제공되었으며, 동 투자적합성 평가의 결과는 고객님의 제공하신 정보에 근거하여 산출되었음을 알려드립니다. 본 확인서에서 수집된 개인정보는 고객님의 적절한 금융투자상품을 제공하기 위한 기초자료만으로 활용할 예정이며 저희 금융회사에 의하여 기밀로 보호될 것을 약속 드립니다.

PART 1 결과	SCORE 합계	<투자자정보 확인>
<input type="checkbox"/> 안정형	20점 이하	본인은 귀사에 제공한 투자자정보와 관련하여 다음과 같은 사항을 확인합니다. 1. 귀사에 제공한 투자자정보는 본인의 투자목적, 재산상황 및 투자경험 등의 정보를 정확히 알려드린 것입니다. 2. 본인의 투자자정보에 변경사항이 발생한 경우에는 이를 귀사에 통지하여야 귀사가 본인에게 적합한 투자권유를 할 수 있다는 점을 설명 받았습니다.
<input type="checkbox"/> 안정추구형	20점 초과 - 40점 이하	
<input type="checkbox"/> 위험중립형	40점 초과 - 60점 이하	
<input type="checkbox"/> 적극투자형	60점 초과 - 80점 이하	
<input type="checkbox"/> 공격투자형	80점 초과	
PART 2 결과		
최종 투자자 리스크(위험) 등급		일자 : 년 월 일 고객명 : (서명/인)

※투자자 투자정보 확인서”의 작성 내용을 다시 한 번 확인하시고, 그 내용에 오류가 있는 경우 변경 또는 신규작성을 하실 수 있습니다.

(투자자정보가 기존 정보와 동일 한 경우) 본인은 상기 투자자정보 확인서상의 내용이 변동 없음을 확인합니다.

년 월 일
 고객명 : (서명/인)
 트러스톤 AMG 자산운용(주)상담자명 : (서명/인)

투 자 자 정 보 확 인 서 [법 인]

본 확인서는 『자본시장과 금융투자업에 관한 법률』에 따라 고객의 투자자정보를 파악하여, 그에 적합한 투자권유를 해드리기 위한 기초 자료로 활용됩니다. 고객님의 상황에 부합하거나 가장 가까운 항목을 정확히 선택하여 주시기 바랍니다.

[기본정보 변경 여부] 기존정보와 동일 정보 변경

PART 1 기초정보

1.고객님께서 운용하려는 자금의 원천은 무엇입니까?

- 잉여자산 사업소득 장기부채(1년 이상) 단기부채(1년 이하)
 개인(직원포함)으로부터 위탁받은 자산

2.고객님께서 운용하려는 자금은 자본총계 대비 어느 정도의 비중을 차지합니까?

- 10% 미만 10%이상 ~ 20% 미만 20% 이상

3.고객님께서 투자하고자 하는 자금의 투자 가능 기간은 얼마나 되십니까?

- 6개월 이내 6개월 이상~1년 이내 1년 이상~2년 이내 2년 이상~3년 이내
 3년 이상

4.다음 중 고객님의 투자경험과 가장 가까운 금융상품은 어느 것입니까? (중복응답 가능)

- 은행 예, 적금, 국채, 지방채, 보증채, MMF, CMA 등
 금융채, 신용도가 높은 회사채, 채권형펀드, 원금보장형 ELS 등
 신용도 중간 등급의 회사채, 원금의 일부만 보장되는 ELS, 혼합형 펀드 등
 주식, 신용도가 낮은 회사채, 원금이 보장되지 않는 ELS, 시장수익률 수준의 수익을 추구하는 주식형펀드 등
 ELW, 선물옵션, 시장수익률 이상의 수익을 추구하는 주식형펀드, 파생상품에 투자하는 펀드, 주식 신용거래 등

5. 고객님께서 금융상품 투자에 대한 본인의 지식수준이 어느 정도라고 생각하십니까?

- 매우 낮은 수준 투자 의사결정을 스스로 내려본 경험이 없는 정도
 낮은 수준 주식과 채권의 차이를 구별할 수 있는 정도
 높은 수준 투자할 수 있는 대부분의 금융상품의 차이를 구별할 수 있는 정도
 매우 높은 수준 금융상품을 비롯하여 모든 투자대상 상품의 차이를 이해할 수 있는 정도

6. 고객님께서 투자하고자 하는 자금은 고객님의 전체 금융자산(부동산 등을 제외) 중 어느 정도의 비중을 차지합니까?

- 10% 이하 10% 초과 ~ 20% 이하 20% 초과 ~ 30% 이하 30% 초과 ~ 40% 이하
 40% 초과

7. 고객님의 투자원금에 손실이 발생할 경우 다음 중 고객님의 감내할 수 있는 손실 수준은 어느 수준입니까?

- 무슨 일이 있어도 투자 원금은 보전되어야 한다. 10% 이하까지는 손실을 감수할 수 있을 것 같다.
 20% 이하까지는 손실을 감수할 수 있을 것 같다. 기대수익이 높다면 위험이 높아도 상관하지 않겠다

8. 고객님의 파생상품, 파생결합증권 또는 파생상품펀드에 투자경험은 얼마입니까? 투자기간 (년 월)

<주의사항> 본 투자자정보 확인서는 트러스톤AMG자산운용(주)에서 제공되었으며, 동 투자적합성 평가의 결과는 고객님의 제공하신 정보에 근거하여 산출되었음을 알려드립니다. 본 확인서에서 수집된 개인정보는 고객님의 적합한 금융투자상품을 제공하기 위한 기초자료만으로 활용할 예정이며 저희 금융회사에 의하여 기밀로 보호될 것을 약속 드립니다.

결과	SCORE 합계 -	<투자자정보 확인>
<input type="checkbox"/> 안정형	20점 이하	본인은 귀사에 제공한 투자자정보와 관련하여 다음과 같은 사항을 확인합니다. 1. 귀사에 제공한 투자자정보는 본인의 투자목적, 재산상황 및 투자경험 등의 정보를 정확히 알려드린 것입니다. 2. 본인의 투자자정보에 변경사항이 발생한 경우에는 이를 귀사에 통지하여야 귀사가 본인에게 적합한 투자권유를 할 수 있다는
<input type="checkbox"/> 안정추구형	20점 초과 - 40점 이하	
<input type="checkbox"/> 위험중립형	40점 초과 - 60점 이하	
<input type="checkbox"/> 적극투자형	60점 초과 - 80점 이하	

[별지 제2호]

투자권유 불원 확인서

<input type="checkbox"/> 투자권유를 희망하지 않음	<input type="checkbox"/> 투자자정보를 제공하지 않음 (파생상품등을 거래하고자 하는 경우 반드시 투자자정보를 제공하여야 합니다)
<p>본인은 투자권유를 받지 않고 본인의 판단에 따라 투자하여, 이 경우 자본시장법 제46조제2항(투자자정보 파악) 및 제3항(적합성 원칙)에 따른 의무를 귀사가 부담하지 아니한다는 사실을 확인합니다. 또한 투자시 원금 손실이 발생할 수 있으며, 투자 손익에 대한 책임은 모두 본인에게 귀속된다는 사실을 고지받았음을 확인합니다.</p>	
일자: 년 월 일	
고객의 성명: 성명/인	

* 귀하가 투자자정보를 제공하지 않는 경우 회사는 귀하에게 적합한 상품을 투자 권유할 수 없으며, 관련법령에 따라 파생상품등의 거래가 제한될 수 있습니다.



[별지 제 4 호]

집합투자증권 위험도 분류기준

위험등급	분류기준	상세설명
1 등급	매우 높은 위험	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 고위험자산에 최소 60%이상 투자하는 집합투자기구 ▶ 레버리지를 일으키는 파생상품에 투자하는 증권집합투자기구(원금비보장형) ▶ 집합투자기구의 변동성이 시장변동성을 초과하는 집합투자기구 ▶ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
2등급	높은 위험	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 고위험자산에 최소 50%이상 투자하는 집합투자기구 ▶ 구조화된 파생상품에 투자하는 증권집합투자기구(원금비보장형) ▶ 집합투자기구의 변동성이 시장변동성과 유사한 집합투자기구 ▶ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
3등급	중간 위험	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 고위험자산에 50%미만으로 투자하는 집합투자기구 ▶ 중위험자산에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구 ▶ 집합투자기구의 변동성이 시장변동성보다 낮은 집합투자기구 ▶ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
4등급	낮은 위험	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 저위험자산에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구 ▶ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구 ▶ 장내차익거래용 증권집합투자기구
5등급	매우 낮은 위험	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 단기금융집합투자기구(MMF) ▶ 국공채에 주로 투자하는 증권집합투자기구 ▶ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구

- 주 1) 위 분류기준은 당사의 내부기준으로 다른 집합투자업자의 위험등급 분류기준과는 다를 수 있음
- 주2) 고위험자산 : 주식, 상품, REITs, 투기등급채권(BB+등급 이하) , 파생상품 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산
- 주3) 중위험자산 : 채권(BBB-등급 이상), CP(A3등급 이상), 담보부 대출, 대출채권 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산
- 주4) 저위험자산 : 국공채, 지방채, 회사채(A-등급 이상), CP(A2-등급 이상), 현금성 자산 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산

[별지 5호]

투자자 투자자성향 및 적합성 판단기준

□ (점수화[Scoring] 방식) 일반투자자 투자자정보확인서 답변 점수화 방법

- 1번 : ① 또는 ②로 응답한 경우 4점, ③으로 응답한 경우 3점, ④로 응답한 경우 2점, ⑤로 응답한 경우 1점
- 2번 : ①로 응답한 경우 1점, ②로 응답한 경우 2점, ③으로 응답한 경우 3점, ④로 응답한 경우 4점, ⑤로 응답한 경우 5점
- 3번 : ①로 응답한 경우 3점, ②로 응답한 경우 2점, ③으로 응답한 경우 1점
- 4번 : ①로 응답한 경우 1점, ②로 응답한 경우 2점, ③으로 응답한 경우 3점, ④로 응답한 경우 4점, ⑤로 응답한 경우 5점 (중복응답한 경우 가장 높은 점수로 배점)
- 5번 : ①로 응답한 경우 1점, ②로 응답한 경우 2점, ③으로 응답한 경우 3점, ④로 응답한 경우 4점
- 6번 : ①로 응답한 경우 1점, ②로 응답한 경우 2점, ③으로 응답한 경우 3점, ④로 응답한 경우 4점, ⑤로 응답한 경우 5점
- 7번 : ①로 응답한 경우 5점, ②로 응답한 경우 4점, ③으로 응답한 경우 3점, ④로 응답한 경우 2점, ⑤로 응답한 경우 1점
- 8번 : ①로 응답한 경우 -2점, ②로 응답한 경우 2점, ③으로 응답한 경우 4점, ④로 응답한 경우 6점
- 9번 : 배점은 없으며, 투자자의 선택 결과를 적용

□ 점수 계산 방법

- PART 1, 1번부터 8번까지의 응답결과에 따른 점수를 합산(총점 37점)하고, 이를 100점으로 환산

(예) 1번부터 8번까지의 합이 30점인 경우, 30점/37점 × 100 = 81.1점

- PART 2 선택 결과를 적용

(예) 안정형, 적극투자형 등

- PART 1과 PART 2 결과 중 하위 값 적용

(예) - PART 1 적극투자형, PART 2 위험중립형인 경우 → 위험중립형 등급 적용
 - PART 1 안정추구형, PART 2 위험중립형인 경우 → 안정추구형 등급 적용
 - PART 1 위험중립형, PART 2 위험중립형인 경우 → 위험중립형 등급 적용

□ 평가 점수에 의한 투자자 성향 분류

- 점수 계산 결과에 따라 1단계 ~ 5단계 등급 중 부여

.20점이하 : 안정형
 .20점초과 ~ 40점이하 : 안정추구형
 .40점초과 ~ 60점이하 : 위험중립형
 .60점초과 ~ 80점이하 : 적극투자형
 .80점초과 : 공격투자형

□ 투자예정기간을 감안한 투자가능 위험 등급 최고 한도

구 분		위험 감내도 (투자기간)		
		단기	중기	장기
투자자 유형	공격투자형	2등급 (높은 위험)	1등급 (매우 높은 위험)	1등급 (매우 높은 위험)
	적극투자형	2등급 (높은 위험)	2등급 (높은 위험)	1등급 (매우 높은 위험)
	위험중립형	3등급 (중간 위험)	3등급 (중간 위험)	2등급 (높은 위험)
	안정추구형	4등급 (낮은 위험)	3등급 (중간 위험)	3등급 (중간 위험)
	안정형	5등급 (매우 낮은 위험)	4등급 (낮은 위험)	3등급 (중간 위험)

[별지 6 호]

파생상품 등 적합성 판단기준

▶ 장외파생상품 이외의 파생상품등에 대한 투자권유를 하는 경우 [별지5호]의 적합성 판단 방식 이외에 아래 사항을 추가로 참고하여 투자권유 기준을 정함.

1. 만 65세 이상이고 파생상품 등에 대한 투자경험이 1년 미만인 일반투자자인 개인에게는 파생상품 등에 대한 투자권유를 할 수 없다.
2. 만 65세 이상이고 파생상품 등에 대한 투자경험이 1년 이상 3년 미만이거나, 만 65세 미만이고 파생상품 등에 대한 투자경험이 1년 미만인 일반투자자인 개인에게는 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 파생상품등만 투자권유할 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 일반투자자인 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 등 권유불가	- 원금손실률이 20% 이내로 제한되는 파생결합증권 - 원금손실률이 20% 이내로 제한되는 파생상품 집합투자증권	- 장외파생상품 이외의 모든 파생상품 등
만 65세 미만	- 원금손실률이 20% 이내로 제한되는 파생결합증권 - 원금손실률이 20% 이내로 제한되는 파생상품 집합투자증권	- 장외파생상품 이외의 모든 파생상품 등	