

# 퇴직연금 장외채권/단기사채/CP 매매신청서

본인/인감 확인	담당	팀장

## ◆ 공통 사항

제 도 구 분	<input type="checkbox"/> DB형	<input type="checkbox"/> DC형	<input type="checkbox"/> IRP(기업형)	<input type="checkbox"/> IRP(개인형)
계 좌 번 호	회 사 명			
고 객 명	연 락 처			

※ DC가입자계좌는 대리인 거래가 불가능합니다.

## ◆ 매매신청정보

※ 원금보존 원함에 "예" 체크 시 저위험 이하의 상품만 가입 가능합니다.

신 청 구 분		종 목 명	종 목 번 호	매매단가 (원)	신청금액 / 신청수량	원금보존 추구	투자 유의종목
<input type="checkbox"/> 매수 <input type="checkbox"/> 매도	<input type="checkbox"/> 신청				금액 원	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오	<input type="checkbox"/> Y <input type="checkbox"/> N
	<input type="checkbox"/> 취소				수량 원		
<input type="checkbox"/> 매수 <input type="checkbox"/> 매도	<input type="checkbox"/> 신청				금액 원	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오	<input type="checkbox"/> Y <input type="checkbox"/> N
	<input type="checkbox"/> 취소				수량 원		
<input type="checkbox"/> 매수 <input type="checkbox"/> 매도	<input type="checkbox"/> 신청				금액 원	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오	<input type="checkbox"/> Y <input type="checkbox"/> N
	<input type="checkbox"/> 취소				수량 원		

※ 퇴직연금 내 장외채권 결제일은 익영업일(T+1), 단기사채/CP 당일(T)이며, 주문취소는 주문 당일만 가능합니다.

## ◆ 고객거래확인정보

### 1. 금융상품거래 및 퇴직연금 가입 확인사항

#### ▣ 채권/단기사채/CP 거래 시 확인 사항

- 본 상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
- 채권(단기사채, CP)는 발행사 신용에 따라 상환되며, 투자 결과 원금의 일부 또는 상당 부분에 대해 손실을 볼 수 있습니다.
- 중도 매매 시 금리 상승 등으로 투자손실이 발생할 수 있습니다.
- 당사는 본 채권(단기사채, CP)에 대해 중도환매 및 원리금 지급의무가 없으며, 시장상황에 따라 유동성이 극히 제한될 수 있습니다.
- 후순위사채는 발행회사가 부도를 내거나 파산하는 경우 일반 부채의 상환이 종료된 후 원리금이 지급됩니다.
- 조건부차본증권의 경우 상각위험, 이자정지 또는 이자지급 취소 위험, 만기연장(영구성) 위험, 조기상환(Call) 미행사 위험, 변제 순위의 후순위성 등 고위험 발생할 수 있으므로 반드시 해당 위험에 대해 충분히 확인하신 후 투자하시기 바랍니다.
- ABS, ABCP, ABSTB 등 유동화증권의 경우 유형에 따라 사업위험, 차주의 채무불이행 위험, 시공사 위험, 차환위험, 신용보강자 신용위험 등 기타 고위험 발생할 수 있으므로 반드시 해당 위험에 대해 사전에 충분히 확인하신 후 매매하시기 바랍니다.
- 제도 또는 법규에 따라 과세율이나 과세기준이 변동될 수 있으며, 이에 따른 고객 운용수익률의 변동이 발생할 수 있습니다.
- 당사는 상기 상품의 수익성, 위험 등에 대해 충분히 설명할 의무가 있으며, 투자자는 투자하시기 전에 반드시 이러한 설명을 듣고 투자 결정을 내리시기 바랍니다.

### 2. 공통 확인사항

- ▣ 본인은 투자권유대행인의 투자권유로 귀사의 금융투자상품을 매매함에 있어, 본인의 계좌관리에 필요한 정보사항을 제공하는 것에 동의하며, 본 계약 이전 및 이후에 발생하는 귀사와의 모든 거래에도 적용 됨을 확인합니다.
- ▣ 본인은 귀사가 금융지주회사법 제48조의 2에 의거 한국투자금융그룹내 계열회사에 내부경영관리상 이용하게 할 목적으로 본인의 정보를 제공하는데 대한 정보취급방침을 교부받고 설명드렸음을 확인합니다.
- ▣ 방문판매등을 통한 금융상품 계약과 관련하여 발생한 분쟁에 대하여 고객과 회사(방문판매인력을 포함한다) 사이에 소송의 필요가 생긴 경우에는 제소 당시 고객의 주소, 주소가 없는 경우에는 거소를 관할하는 지방법원의 전속관할로 합니다.  
단, 제소 당시 고객의 주소 또는 거소가 분명하지 아니한 경우에는 「민사소송법」이 정한 바에 따릅니다.



◆ [투자권유 희망 및 투자자정보 제공 여부] 확인서 \* 아래 해당사항("□")에 체크 후 밑줄 친 곳은 자필로 기재 바랍니다.

투자권유를 희망하지 않음(투자자정보 미제공) ※ 일임·(비지정형)신탁계약 및 파생상품 등 거래희망 시에는 체크불가

- 투자권유를 희망하지 않거나 투자자정보를 제공하지 않는 경우에는 고객의 별도의사가 있기 전까지 회사가 투자권유를 할 수 없습니다.
- 투자시 원금손실이 발생할 수 있으며, 투자손익에 대한 책임은 모두 고객에게 귀속됩니다.

고객님께서 가입하시려는 금융투자상품의 상품위험도가 고객님의 투자성향보다 높은 경우 작성하여 주시기 바랍니다.

◆ 투자자성향에 적합(적정)하지 않은 투자성 상품 거래 확인서

고객 투자성향		자필기재 (예시 : 위험중립형)	
해당상품명 / 위험등급		해당상품명 / 위험등급	
해당상품명 / 위험등급		해당상품명 / 위험등급	

☞ 투자자성향, 상품위험등급 부분은 자필기재(하단 표 참조하여 해당 명칭 기재), 다수 상품 가입시 해당 상품명 기재

※ 투자성향별 적합한 금융투자상품의 상품위험도

투자자성향	공격투자형	적극투자형	위험중립형	안정추구형	안정형
상품위험도	초고위험	고위험	중위험	저위험	초저위험

- 투자자성향 대비 위험도가 높은 투자성 상품은 회사가 투자권유를 할 수 없으므로, 고객 본인 판단 하에 투자여부를 결정하시기 바랍니다.
- 투자권유를 희망하지 않거나, 설명을 요청하지 않으면 회사는 적합성원칙·설명 의무 준수 의무를 부담하지 않습니다.
  - \* 적합성원칙 : 소비자 재산상황, 금융상품 취득 등 정보를 파악하고, 소비자에게 부적합한 금융상품 투자권유 금지 의무
  - \* 설명의무 : 금융상품의 중요사항을 소비자가 이해할 수 있도록 설명
- 투자자성향 대비 위험도가 높은 투자성 상품에 투자하는 경우에는 예상보다 더 큰 손실이 발생할 수 있습니다.
- 고객님의 투자권유를 희망하지 않더라도 적정성원칙이 적용되는 투자성상품을 가입하고자 하는 경우에는 해당상품이 고객님에게 적정하지 아니하다는 사실 및 그 이유를 직원에게 들으시기 바랍니다.
  - \* 적정성원칙 : 소비자가 자발적으로 구매하려는 금융상품이 소비자의 재산 등에 비추어 부적절할 경우 그 사실을 소비자에게 고지하고 확인할 의무

■ 위임장 (대리인 방문 시)

대리인 성명	생년월일	본인과의 관계	전화번호
주소(□주택 □직장)	국적 □대한민국 □기타(국가명 기재)		영문명 재외국민/외국인만 기재
위임내용			
본인은 상기 대리인으로 하여금 위 위임내용에 대한 제반 절차의 수행을 위임하며, 동 사항에 대하여 이의를 제기하지 않을 것을 약속합니다.			
신청인(본인) :			(인/서명)

■ 대리인 개인정보의 수집·이용에 관한 사항(필수-상세)

대리인 정보수집·이용 목적	- 본인의 거래 관계 설정 또는 유지를 위한 대리인의 신분확인
보유 및 이용기간	(금융)거래종료일로부터 5년(단, 다른 관련법령에 해당하는 경우 해당 법령상의 보존기간을 따름) (금융)거래 종료일이란 고객이 보유하고 있는 모든 계좌의 적극적 폐쇄 및 모든 상품의 계약 해지가 이루어지는 시점을 말합니다.
거부 권리 및 불이익	귀하는 아래 개인신용정보의 수집·이용에 대해 거부하실 수 있습니다. 다만, "대리인 개인정보수집·이용"에 동의를 거부하시는 경우 본인의 거래관계 설정 등에 대한 대리행위를 할 수 없습니다.

대리인의 정보 수집·이용 항목

고유식별정보	주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호	
	위 고유식별정보 수집·이용에 동의하십니까?	<input type="checkbox"/> 미동의 <input type="checkbox"/> 동의함
개인(신용)정보		
일반개인정보	대리인의 성명, 영문명, 국적, 주소, 연락처, 위임인과의 관계, 국내거소신고번호	
	위 개인신용정보 수집·이용에 동의하십니까?	<input type="checkbox"/> 미동의 <input type="checkbox"/> 동의함

대리인: \_\_\_\_\_ (인/서명)