

퇴직연금 주식/ETF/리츠 영업점 매매 신청서

본인/인감 확인	담당	팀장

■ 기본 정보

제 도 구 분	☐ DC형 ☐ 기업형IRP ☐ 개인형IRP		
회 사 명			
고 객 명		계 좌 번 호	

■ 신청 정보

신 청 구 분	☐ 주식/ETF/리츠 영업점 매매 신청 ☐ 주식/ETF/리츠 영업점 매매 해지
---------	---

■ 유 의 사 항

1. 금융소비자 보호에 관한 법률(2021.03.25 시행)에 따라 계속성 거래가 발생하는 상장증권 거래는 최초 1회 판매 과정
녹취 진행이 필수입니다. 단, 2021.03.25일 이전 영업점을 통한 매매내역이 있는 고객은 별도 신청 절차 없이 주문이
가능합니다.

2. 전문투자자를 제외한 모든 개인 일반투자자는 신청/녹취 대상자이며, 투자성향 진단결과에 맞는 상품에 한해 추천이
가능합니다.

3. 퇴직연금감독규정에서 투자금지하고 있는 ETF(파생형 ETF 및 계열사 부동산 ETF 등)를 제외한 모든 ETF 매매가 가능
합니다. 단, 퇴직연금 감독규정 제 11조 1항 5호에 의거 주식(혼합)형 ETF와 하이일드채권형 ETF는 적립금의 70%까지
투자가 가능하며, 채권(혼합)형 ETF의 경우 적립금의 100%까지 투자가 가능합니다. 상장리츠의 경우 기타 위험자산과
합산하여 적립금의 70%까지 투자 하실 수 있습니다.

4. ETF/상장리츠의 경우 주식이가격 하락위험, 시장위험, 신용위험 등 최대 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험
이 존재하며, 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.

5. 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다. 따라서 투자대상, 시장변동성, 투자기간 등 수익에 미치는 영
향 및 투자위험을 충분히 이해하고 투자하시기 바랍니다.

6. 퇴직연금 ETF/상장리츠는 매매에 따른 거래 수수료가 부과되지 않으며, 증권거래세가 면제됩니다. 다만 상장리츠 매도
시 거래 관련 세금이 발생할 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 당사 홈페이지를 참고하시기 바랍니다(퇴직연금 계좌는
운용관리/자산관리수수료로 징구).

상기의 내용으로 주식/ETF/리츠 매매 등록을 신청(해지) 합니다.

년 월 일

신청인(본인) _____ (인/서명)

방문/유선 접수 시	접수자	(인/서명)	접수일시	고객연락처	비고
------------	-----	--------	------	-------	----

※ 「금융소비자 보호에 관한 법률」에 따라 고객님의 투자정보(투자경험이나 투자목적 등)제공을 원하지 않으시거나, 당사 직원으로부터의 투자권유를 원하지 않으시면 아래의 확인서를 작성하여 주시기 바랍니다.

※ 고객님의 투자권유를 희망하지 않는 경우 회사는 적합성원칙, 적정성원칙, 설명의무를 부담하지 않으며 고객님의 투자권유를 할 수 없습니다.

※ 이 확인은 향후 분쟁 또는 소송이 발생하는 경우 고객님의 권리구제에 불리하게 사용될 수 있으므로 신중하게 작성할 필요가 있습니다.

◆ [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 고객님의 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 / ○등급 ○○위험				해당상품명 / ○등급 ○○위험		
해당상품명 / ○등급 ○○위험				해당상품명 / ○등급 ○○위험		

☞ 가입하시려는 상품명과 상품 위험등급을 하단 표를 참조하여 해당 명칭을 자필 기재하여 주십시오

※ 투자성향별 적합한 금융투자상품의 상품위험도

투자성향	공격투자형	적극투자형		위험중립형	안정추구형	안정형
상품	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급
투자위험등급	매우높은위험	높은위험	다소높은위험	보통위험	낮은위험	매우낮은위험

- 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.
- 고객님께서 투자권유를 희망하지 않더라도 적정성원칙이 적용되는 투자성상품을 가입하고자 하는 경우에는 해당상품이 고객님의에게 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 제반절차의 수행을 위임하며, 동 사항에 대하여 이의를 제기하지 않을것을 약합니다.

고객명(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 관련 법령에 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 개인정보 수집·이용”에 동의할 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?	☐ 미동의 ☐ 동의함
개인(신용)정보		
일반개인정보	대리인의 성명, 영문명, 국적, 주소, 연락처, 위임인과의 관계, 국내거소신고번호	
	위 개인신용정보 수집·이용에 동의하십니까?	☐ 미동의 ☐ 동의함

대리인 : (인/서명)