

<투자권유준칙>

현 행	개 정 안														
<p>제5조(일반·전문투자자의 구분) ① ~ ③ 생략 ④ 임직원 등은 <u>전문투자형 사모집합투자기구의 집합투자증권을 판매하는 경우 투자자가 법 제249조의 2 및 법시행령 제271조에 해당하는 적격투자자인지를 확인하여야 한다.</u></p> <p>제15조(금융투자상품 등의 위험도 분류) ① ~ ④ 생략 <u><신설></u></p> <p><u><신설></u></p>	<p>제5조(일반·전문투자자의 구분) ① ~ ③ (현행과 같음) ④ 임직원 등은 일반 사모집합투자기구의 집합투자증권을 판매하는 경우 투자자가 법 제249조의2 및 법시행령 제271조에 해당하는 적격투자자인지를 확인하여야 한다.</p> <p>제15조(금융투자상품 등의 위험도 분류) ① ~ ④ (현행과 같음) ⑤ <u>회사가 설정하고 운용하는 집합투자기구의 위험도 분류는 <별표 4-1호>와 같이 분류하며, 등급은 집합투자기구의 투자대상인 금융투자상품에 대한 <별표 4호>의 기준을 고려하여 결정한다.</u></p> <p><u><별표 제4-1호></u></p> <p style="text-align: center;"><집합투자기구의 위험도 분류></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">위험도 등급</th> <th style="text-align: center;">분류 기준</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1등급(매우 높은 위험)</td> <td>파생상품, 비시장성 자산 및 주식 투자비중이 높고, 집중투자로 원본 대부분의 손실위험이 있는 상품</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2등급(높은 위험)</td> <td>비시장주식을 포함하여 주식 투자비중이 높고, 투기등급채권에 투자하며, 원본 일부의 손실위험이 있는 상품</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3등급(다소 높은 위험)</td> <td>공모주 포함 상장 주식과 채권(BBB급 이상)에 투자하여 시장가격의 위험에 노출되는 상품</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4등급(보통 위험)</td> <td>공모주 포함 상장 주식과 채권(A급 이상)에 투자하여 시장가격의 위험에 노출되는 상품</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5등급(낮은 위험)</td> <td>주식은 공모주에만 투자하고 자산의 대부분을 우량채권(AA급 이상)과 현금성 자산에 투자하는 상품</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">6등급(매우 낮은 위험)</td> <td>주식에는 투자 않고, 우량 채권(AAA급 이상) 및 원금보존형 상품과 현금성 자산에 주로 투자하는 상품</td> </tr> </tbody> </table>	위험도 등급	분류 기준	1등급(매우 높은 위험)	파생상품, 비시장성 자산 및 주식 투자비중이 높고, 집중투자로 원본 대부분의 손실위험이 있는 상품	2등급(높은 위험)	비시장주식을 포함하여 주식 투자비중이 높고, 투기등급채권에 투자하며, 원본 일부의 손실위험이 있는 상품	3등급(다소 높은 위험)	공모주 포함 상장 주식과 채권(BBB급 이상)에 투자하여 시장가격의 위험에 노출되는 상품	4등급(보통 위험)	공모주 포함 상장 주식과 채권(A급 이상)에 투자하여 시장가격의 위험에 노출되는 상품	5등급(낮은 위험)	주식은 공모주에만 투자하고 자산의 대부분을 우량채권(AA급 이상)과 현금성 자산에 투자하는 상품	6등급(매우 낮은 위험)	주식에는 투자 않고, 우량 채권(AAA급 이상) 및 원금보존형 상품과 현금성 자산에 주로 투자하는 상품
위험도 등급	분류 기준														
1등급(매우 높은 위험)	파생상품, 비시장성 자산 및 주식 투자비중이 높고, 집중투자로 원본 대부분의 손실위험이 있는 상품														
2등급(높은 위험)	비시장주식을 포함하여 주식 투자비중이 높고, 투기등급채권에 투자하며, 원본 일부의 손실위험이 있는 상품														
3등급(다소 높은 위험)	공모주 포함 상장 주식과 채권(BBB급 이상)에 투자하여 시장가격의 위험에 노출되는 상품														
4등급(보통 위험)	공모주 포함 상장 주식과 채권(A급 이상)에 투자하여 시장가격의 위험에 노출되는 상품														
5등급(낮은 위험)	주식은 공모주에만 투자하고 자산의 대부분을 우량채권(AA급 이상)과 현금성 자산에 투자하는 상품														
6등급(매우 낮은 위험)	주식에는 투자 않고, 우량 채권(AAA급 이상) 및 원금보존형 상품과 현금성 자산에 주로 투자하는 상품														

■ 시행 : 이 규정 개정은 2024년 1월 29일부터 시행한다.