

## 투자상품 자가진단표



문항에 따라 확인하는 과정에서 모르는 사항이 있을 경우, 판매직원과의 상담을 통해 꼭 확인하시길 바랍니다.

1. 금융투자상품에 투자해도 되는 자금인가요?

\* 학자금전세금결혼자금노후자금 등 꼭 필요한 자금이라면 신중히 생각한다.

2. 내 투자성향에 적합한 금융상품이 맞나요?

\* 주식, 채권, CP, 파생상품 등 금융투자 상품의 유형을 확인

3. 예금자보호 대상 상품인가요? 보호금액은 얼마인가요?

4. 해당 상품은 투자 원금이 보장되는 상품인가요?

\* 원금보장과 원금보장형 상품은 다릅니다.

5. 어떠한 경우 투자손실이 발생할까요? 가능한 최대손실규모는

얼마이며, 나는 최대 손실을 감내할 여력이 있나요?

\* 투자로 인한 손실 시 사업, 생활에 지장이 없는지 확인한다

\* 최대 손실을 감내할 수 있는 수준으로 투자규모를 줄이거나, 다른 투자 상품을 찾아본다

6. 거래 수수료, 운용보수, 판매보수 등의 부과기준은?

7. 상품의 만기는 언제인가요? 만기 이전에 중도환매·해지·매도

등은 가능한가요?

8. 금융투자상품의 계약조건에 의한 조기상환 내용은?

9. 투자계약이 변경될 가능성이 있나요? 자동 연장되거나 불리하게

변경될 가능성은 없나요?

➤ 불완전판매로 손해를 입었을 경우에는 금융회사의 고객센터/ 준법감시실 (☎02-2071-7653)이나 금감원(☎1332)로 신고하세요.

모르는 것을 물어보는 것,  
"합리적인 금융소비자"의 첫걸음입니다.