

해외주식 거래설명서

본 설명서는 『자본시장과 금융투자에 관한 법률』 및 금융투자업규정에 따라, 귀하가 해외주식매매거래에 따른 위험을 사전에 충분히 인지할 수 있도록 금융투자회사가 교부하는 것입니다. 문의사항이 있으신 경우 가까운 영업점 또는 고객센터로 문의바랍니다.

목 차

I. 요약(핵심)설명서

- ☐ (유사상품과 구별되는) 특징
- ☐ 발생가능한 불이익 등
- ☐ 민원, 상담연락처

II. 계좌개설

III. 매매관련 내용

IV. 위탁증거금

V. 결제

VI. 출납 및 환전

VII. 유의사항

I. 요약(핵심)설명서

※ [주의] 고객님의께서 설명을 제대로 이해하지 못한 상태에서 설명을 이해했다는 서명을 하거나
녹취기록을 남길 경우 추후 권리구제가 어려울 수 있습니다.

□ (유사상품과 구별되는) 특징

구 분	주요 내용
해외주식거래	- 투자자가 외국의 거래소시장 또는 국내장외시장에서 투자대상 외화증권을 거래함으로써 발생하는 금전의 수수를 약정하는 거래
국내주식거래	- 투자자가 국내의 유가증권시장 또는 코스닥시장에서 주식매매거래를 거래함으로써 발생하는 금전의 수수를 약정하는 거래

□ 발생가능한 불이익 등(민원 우려로 숙지 필요사항)

• 발생가능한 불이익

- 외화증권투자는 해당 증권의 **가격하락에 따른 매매손실** 뿐만 아니라 **해당 통화의 가치하락에 의한 환차손**을 볼 수 있습니다. 또한, 해당통화의 가치는 금융환경변화에 따라 지속적으로 변동하고 있습니다.

• 투자위험등급: 1등급 [초고위험]

- 당사는 외화증권거래의 투자위험등급을 1등급(초고위험)에서 5등급(초저위험)까지 5단계로 분류하고 있습니다. (**해당 위험등급으로 정해진 이유 : 투자대상자산 및 수익률 변동성, 위험도에 따라 1등급으로 분류됩니다.**)

• 유의사항

- 외화증권은 국내 자본시장과금융투자업에관한법령에 의한 국내공시가 이루어지지 않아 투자관련 정보의 접근과 취득이 제한적이고 입수가 용이하지 않습니다.

- 시차 또는 정보전달통신상의 문제로 **해당 국가의 당일 시장변화와 투자 증권의 시세에 영향을 주는 투자정보의 취득이 지연**되어 적기의 매매시점을 찾기 어려울 수 있습니다.

- 외화증권의 가치를 평가하는 재무관련정보(회계처리방법, 기업평가의 관행 등)의 **해석이 국내와 다를 수** 있습니다.

□ 민원, 상담연락처

• 의문사항 또는 불편사항이 있는 경우 회사의 상담센터(1588-6800) 또는 인터넷 홈페이지 (<https://securities.miraeasset.com/>)를 통해 문의할 수 있습니다.

투자위험등급: 1등급
[초고위험]

미래에셋증권(주)는 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1 등급 (초고위험)에서 5 등급(초저위험)까지 투자위험등급을 5 단계로 분류하고 있습니다. 따라서, 이러한 분류기준에 따른 금융투자상품의 위험등급에 대해 충분히 검토하신 후 합리적인 투자판단을 하시기 바랍니다.

해외주식 직접투자는 그 구조나 위험 등에 있어 국내주식거래와 다른 특성을 가지고 있습니다. 아래 사항은 해외주식거래에 수반되는 위험과 관련하여 투자자가 알아야 할 사항을 간략하게 서술한 것입니다. 고객의 해외주식투자와 관련하여 발생할 수 있는 모든 위험과 중요 사항을 전부 기술한 것은 아니므로 상세한 내용은 당사가 게시하는 외화증권거래계좌설정약관, 외화증권 거래설명서, 실시간 시세정보서비스 약관 등을 참고하시어 충분히 숙지하신 후 투자결정에 신중을 기하시기 바랍니다. 당사는 이 금융투자상품(주식거래)에 관하여 충분히 설명할 의무가 있으며, 투자자는 투자에 앞서 그러한 설명을 충분히 들은 후 신중하게 투자결정을 하여야 하며, 투자로 인한 손실발생시 그 책임은 투자자 본인에게 있습니다. **이 금융투자상품(주식거래)은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 원금손실이 발생할 수 있습니다.** 해외주식 거래수수료는 온라인 0.25%~0.45%, 오프라인 0.50~1.00%이며 국가별로 상이합니다.(기타 자세한 사항은 홈페이지 등을 참고하시기 바랍니다)

II. 계좌개설

1. 해외주식 매매거래를 위해서는 창구 방문 또는 온라인 매체를 통하여 주식매매가 가능한 계좌를 개설한 후, 외화증권 약정 및 해외주식매매신청을 창구 방문 또는 유선 및 온라인 매체로 하셔야 합니다.
2. 외화증권 약정 및 해외주식매매신청은 미국 및 캐나다 국적자를 제외한 국내에 거주 개인 및 법인의 경우에만 가능합니다.
3. 브라질주식 매매를 위해서는 브라질주식매매신청 등록을 완료 하여야 하며, 브라질주식매매신청 등록 계좌에서는 브라질채권 투자가 불가능합니다.
4. 고객이 당사에 주식매매 가능한 계좌를 개설한 후, 외화증권 약정 및 해외주식매매신청 등록 시, “외화증권거래계좌설정약관”, “외화증권거래설명서”, “해외주식 거래설명서” “해외주식시세유의사항”을 교부하고, 설명확인서에 서명한 경우 당사는 해외주식매매거래와 관련하여 고객이 알아야 할 사항에 대해 고지한 것으로 간주 합니다.

III. 매매관련 내용

1. 매매 대상국가

당사 온라인 매체를 이용하여 투자 가능한 해외주식 시장으로는 미국, 일본, 싱가포르, 홍콩, 중국, 베트남, 인도네시아, 독일, 영국, 캐나다가 해당되며, 그 외 국가는 직원을 통한 주문만 가능합니다.

2. 매매 주문방법

- 온라인 거래가능시장 : 온라인 매체(HTS, MTS등) 또는 직원을 통한 주문접수
- 그 외 기타시장 : 직원을 통한 주문 접수만 가능

3. 매매 주문유효일

접수·실행된 매매주문은 당일에 한하여 유효하며 익일로 이연 되지 않습니다.

4. 매매 거래가능일

- 1) 거래가능일은 시장에 관계없이 월요일부터 금요일로 동일합니다.
- 2) 국내 공휴일 기간 동안에도 매매하려는 해외주식시장이 정상 개장한 경우 거래가 가능합니다.

5. 매매주문은 당사와 협약을 체결한 외국회사(주식중개회사)를 통해 집행합니다.

6. 해외주식거래와 관련하여 해외 특정 거래소의 개인(신용)정보 요청이 있을 시, 개인(신용)정보를 제공하기 위해 개인(신용)정보 제공 동의서 (해외증권용)의 동의가 필요합니다.

Ⅳ. 위탁증거금

1. 각 종목별 증거금율을 고려한 매수체결 금액과 수수료 및 제비용 합산 금액을 증거금으로 징수합니다
2. 미국/홍콩/일본/싱가포르/영국/독일/캐나다/중국* 주식의 경우 통합증거금이 적용되고, 이 외 베트남/인도네시아 및 기타 오프라인 거래주식은 통합증거금이 적용되지 않습니다.
3. 베트남/인도네시아 및 기타 오프라인 거래주식의 경우, 증거금을 100%로 징수합니다.
4. 매도의 경우 매도증권 주문수량 전부를 위탁증거수량으로 징수합니다.
5. 미국/홍콩/일본/싱가포르/영국/독일/캐나다 주식의 경우 재매매 가능, 중국*주식의 경우 매도 후 결제 전 매수 가능/매수 후 결제 전 매도 불가하며, 베트남/인도네시아 시장은 결제 전 재매매가 불가능합니다
6. 당 사에서는 해외주식을 담보로 용자를 실행하는 ‘해외주식담보용자’ 서비스 이용이 가능합니다.
7. 예탁증권담보용자 계좌의 경우 당사에서 담보 또는 부담보로 인정하지 않는 종목 및 자산은 담보비율 산정에 포함되지 않으므로 환전 및 해외주식 매수 시 급격한 담보비율 하락으로 인해 반대매매 처리될 수 있습니다.

*중국 : 상해A, 심천A(상해B, 심천B는 오프라인 거래주식)

V. 결제

1. 국가별 결제일(국내기준)

구분	T+1	T+2	T+3
매수/매도 시	상해A주/심천A주	홍콩, 싱가포르, 베트남, 일본, 인도네시아, 독일, 영국	미국, 캐나다

* 현지 제도 및 당사 정책에 따라 결제일 변동 가능

2. 외국과의 시차, 송금 및 수령 등에 소요되는 기간, 한국예탁결제원의 사정에 따라 매수주식의 입고 및 매도 대금의 입금이 지연 될 수 있습니다. 특히, 해외 OTC(장외시장)주문의 경우 현지 결제 참여자 및 결제 참여기관 사정으로 결제 지연 및 취소가 될 수 있으니 유의하시기 바랍니다.
3. 결제금액은 해당 결제통화의 거래단위(환전처리 가능한 최소단위)로 반올림 되어 결제됩니다.
예) USD통화 결제시 결제금액은 USD의 거래단위가 소수 둘째자리이므로 소수 셋째자리에서 반올림 되어 처리 됨.
4. 통합증거금 주문의 결제 시, 해당 종목의 결제통화가 부족한 경우 통합증거금 사용 가능 통화 내에서 자동 환전 처리됩니다. 결제로 인한 자동환전 처리 시 당사가 사전에 고시하는 결제환율로 선적용 후 최초 도래 영업일 (국내기준) 오전9시30분경 주간환율로 정산하여 고객계좌에 환급 또는 징수합니다. 단, 국내영업일 9시~15시30분 결제환전시에는 실시간환전을 위한 환율로 환전됩니다.
5. 환율이 급 변동하는 경우, 주문 시 환율과 결제 시 환율의 차이로 미수금이 발생할 수 있으며, 이로 인해 국내 외주식의 반대매매가 실행될 수 있으니 유의하시기 바랍니다.

VI. 출납 및 환전

1. 외화 및 해외주식 출납

- 1) 원화: 원화입출금, 은행이체입출금, 계좌간 자금이체(동일명의/타명의 모두가능)
- 2) 외화: 내점을 통한 외화현물 입출금은 불가능
 - 외화입금: 당사외화연계계좌를 통한 타명의/동일명의 송금 가능
 - 외화출금: 외화입금이 가능한 계좌로의 타명의/동일명의 송금 가능(단, 비거주자는 동일명의에 한해서 가능)
- 3) 해외주식 입출고
 - 동일증권사내 대체 : 동일명의/타명의 대체 입출고 가능 (베트남 불가)

※브라질주식의 경우 브라질채권을 보유한 계좌로 대체 입출고 불가

- 타 금융기관 이체 : 동일명의로 한해서 이체 입출고 가능 (베트남, 인도네시아, 브라질 불가)

2. 환전

1) 실시간 환전 가능시간

구분	환전가능시간*	환전가능통화
주간환전	영업일 09:00~15:30	미국 달러(USD), 홍콩 달러(HKD), 중국 위안(CNY), 유로(EUR), 일본 엔(JPY), 싱가포르 달러(SGD), 캐나다 달러(CAD), 스위스 프랑(CHF), 영국 파운드(GBP), 호주 달러(AUD) 매수/매도 가능
야간 및 공휴일 환전	영업일 15:30~익일 05:00 (단, 23:50~익일 00:10 환전 불가함)	미국 달러(USD), 홍콩 달러(HKD), 중국 위안(CNY), 유로(EUR), 일본 엔(JPY), 싱가포르 달러(SGD), 캐나다 달러(CAD), 스위스 프랑(CHF), 영국 파운드(GBP), 호주 달러(AUD) 매수/매도 가능

2) 실시간 환전이 불가능한 통화의 경우 영업점을 통해 거래가 가능합니다. 단, 이종통화 중 BRL, TWD, VND, IDR(매도만) 환전은 온라인에서 신청 가능합니다.

3) 국내에서 직접 환전이 불가능한 이종통화(TWD, VND, PHP 등)의 경우 환전 신청일로부터 T+1~2영업일 소요 됩니다. 천재지변으로 인한 장마감, 현지 휴일 등의 사유로 현지 환전이 지연 될 수 있습니다.

4) 야간환전시 사전에 고시된 야간환율로 환전 후, 최초 도래 영업일 오전 09시30분경 주간환율로 재정산되어 차액이 원화로 환급 또는 징수 됩니다.

* 환전가능시간은 당사 사정에 따라 변경될 수 있습니다.

5) 통화별 거래단위미만 외화잔고에 대한 환전은 온라인 처리 불가, 직원을 통해서만 가능하며 환전 금액이 1원 미만인 경우 출금처리만 가능합니다.

Ⅶ. 유의사항

1. 환율변동 위험

- 1) 해외주식은 외화로 거래가 이루어지기 때문에 해당 통화의 환율변동에 따른 손실이 발생할 수 있습니다.
- 2) 해당증권의 가격하락에 따른 매매손실뿐 만 아니라 해당 통화의 가치 하락에 의한 환차손이 발생할 수 있습니다.
- 3) 투자자가 직접 환위험 헤지를 하는 경우 시장 상황에 따라 헤지 비율 미조정시 손실이 발생할 수 있습니다.

2. 거래 위험

- 1) 해외주식은 투자가 가능 국가 및 외화증권 종류가 국내보다 다양하며 따라서 개별증권과 관련된 투자정보의

취득이 어려울 수 있습니다.

- 2) 해당주식은 상장되어 있는 국가 또는 시장의 특징에 따라 거래시간, 주문방식, 매매단위 수량 제한, 매매가능종목 제한, 상·하한가, 호가제도 및 공시규정과 같은 매매제도가 다를 수 있으며 해당 거래소가 정하는 규정에 따라 국내 주식과 달리 매수 당일 매도가 불가능할 수 있습니다.
- 3) 해외주식은 거래정지, 거래재개, 상장폐지 또는 권리관련 업무 (투자종목의 심볼 변경, ISIN 코드 변경, 병합 또는 분할, 매매거래소 변경, 기타 주권에 영향을 미칠 수 있는 사유 등)등이 사전예고 없이 그리고 특별한 공지 없이 이루어 질 수 있으며, 발생할 경우 일정기간 동안 해당종목에 대해 매매가 제한될 수 있습니다.
- 4) 해외주식은 투자 시 시차 및 정보전달 통신문제, 천재지변이나 공휴일, 법령 및 규정, 해외주식 위험관리규정 등의 이유로 주문 또는 결제의 지연, 취소, 금지, 보유주식의 강제매각이 될 수 있습니다.

예) 해외주식 위험관리규정에 따른 주문경고 기준 (개인)

거래소	금액기준	수량기준
미국(USD)	100만 초과	1% 초과
홍콩(HKD)	830만 초과	1% 초과
중국(CNY)	710만 초과	1% 초과
일본(JPY)	1.1억 초과	1% 초과
싱가포르(SGD)	140만 초과	1% 초과
베트남(VND)	240억 초과	1% 초과
인도네시아>IDR)	150억 초과	1% 초과
독일(EUR)	90만 초과	1% 초과
영국(GBP)	80만 초과	1% 초과
캐나다(CAD)	140만 초과	1% 초과

해외주식 위험관리규정에 따른 주문경고 기준 (법인)

거래소	금액기준	수량기준
미국(USD)	140만 초과	1% 초과
홍콩(HKD)	1,100만 초과	1% 초과
중국(CNY)	940만 초과	1% 초과

일본(JPY)	1.5억 초과	1% 초과
싱가포르(SGD)	180만 초과	1% 초과
베트남(VND)	320억 초과	1% 초과
인도네시아>IDR)	200억 초과	1% 초과
독일(EUR)	120만 초과	1% 초과
영국(GBP)	100만 초과	1% 초과
캐나다(CAD)	180만 초과	1% 초과

* 기준통화 이외의 통화로 거래되는 종목 매매 시 통화코드 기준을 따름
Ex. 홍콩거래소 USD거래 종목의 경우 미국(USD) 주문경고 기준 적용

3. 결제 위험

- 1) 현지 시장의 천재지변이나 공휴일, 통신장애 등 불가항력적인 사항 그리고 현지 결제참여 기관 사정으로 결제 지연 및 취소가 발생할 수 있습니다.
- 2) 무상증자나 배당의 경우 해외 현지 지급일 이후 한국예탁결제원을 통하여 처리가 되므로 결제가 지연될 수 있습니다.

4. 권리 및 세금 등 발생비용

1) 권리

- ① 해외주식의 권리업무는 한국예탁결제원 또는 외국보관기관을 통해 처리되므로 현지 권리적용일 보다 지연될 수 있습니다.
- ② 청약, 배당옵션 등의 경우 해당 권리의 디폴트 항목으로 처리될 수 있습니다.

2) 세금

- ① 해외주식은 국내와 세금관련 제도의 차이가 있으므로 매매 시 유의하셔야 합니다.

② 배당소득세

- 현지에서 징수한 세율이 국내세율보다 낮을 경우에는 국내세율에서 현지세율을 차감한 세율로 국내에서 추가로 징수하고, 국내세율보다 현지세율이 높은 경우에는 과세하지 않습니다.
- 국외 징수세율 별 과세 케이스

- A. 국외세율 > 국내세율(14%) : 국외 전액징수 후 국내 추가징수 없음
- B. 국외세율 < 국내세율(14%) : 국외 징수 후 국내 차액세율로 추가징수
- C. 국외세율 = 0 : 국내세율(14%) 전액징수

③ 양도소득세

- 해외주식 양도차익을 연간 합산하여 양도소득세 22%(지방소득세 포함)를 신고/납부해야 합니다.
(국가별 조세협약에 따라 현지에서 양도소득세를 징수할 수 있음)
- 신고/납부방법: 양도소득세는 증권회사에서 원천 징수되지 않고, 자진 신고/납부하여야 하며 주소지 관할 세무서에 방문 신고 또는 전자신고 하셔야 합니다.
- 신고/납부기간: 익년 5월1일 ~ 31일
- 양도소득 계산
 - A. 양도차익 = 양도가액 - 취득가액 - 필요경비
 - B. 양도소득과표 = 양도소득금액 - 연 250만원 기본공제
 - C. 양도소득세 = 양도소득과표 * 22%

(단, 해외주식 양도가액, 취득가액, 필요경비의 원화환산 시 해당 양도일 및 취득일의 고시환율이 각각 적용됨에 따라 환율변동에 의한 환차손익이 발생할 수 있으며, 타사에 해외주식양도소득금액이 있는 경우 합산신고 하셔야 합니다.)

3) 발생비용

- ① 해외주식은 거래소 및 보관기관의 현지사정에 따라 세금과 제비용 발생 그리고 기타 대금처리기준이 국내주식과 상이할 수 있습니다.
- ② ADR 종목의 경우 ADR 발행회사와 ADR 관리기관 사이의 ADR 서비스 계약에 의하여 보관수수료가 징수됩니다.
- ③ 온라인 거래가능 국가 중 미국, 홍콩, 중국, 일본은 거래 시 최소수수료는 발생하지 않으며 그 외 거래 국가는 최소수수료가 발생 합니다.

4) 시세사용 유의 사항

- ① 미국, 중국을 제외한 해외 거래소는 기본적으로 실시간 시세를 유료로 서비스하고 있습니다. 따라서 당사를 통해 홍콩, 싱가포르, 베트남, 인도네시아, 일본, 독일, 영국, 캐나다의 실시간 시세 서비스를 이용할 경우 해당 거래소의 정책에 따라 실시간 시세 이용료가 부과 됩니다.

② 미국, 중국 외 국가들은 실시간 시세 서비스를 신청 하지 않는 투자자의 경우 지연시세를 무료로 이용하실 수 있습니다.

③ 미국 거래소는 기본적으로 무료 실시간 시세 서비스를 제공하고 있습니다. 유료 실시간 시세 서비스를 신청 하는 경우 이용료가 부과되며 UTP/CTA 기반 데이터를 사용할 수 있습니다. 무료 실시간 시세는 Nasdaq 라 이선스 기반 데이터를 사용합니다. 미국 유료/무료 실시간 시세 차이점은 해외주식 시세 유의사항을 참고하시 기 바랍니다.

④ 심천 거래소는 기본적으로 무료 실시간 시세 서비스를 제공하고 있습니다. 유료 실시간 시세 서비스를 신청 하는 경우 이용료가 부과되며 무료 실시간 시세(± 1 호가)와 달리 ± 5 호가의 데이터를 사용할 수 있습니다. 심 천 유료/무료 실시간 시세 차이점은 해외주식 시세 유의사항을 참고하시기 바랍니다.

⑤ 상해 거래소는 해외주식 설문에 따라 비전문가(개인투자자)로 분류되는 고객에 한하여 무료 실시간 시세 서 비스를 제공하고 있습니다. 상해 거래소의 유료/무료 실시간 시세는 동일한 데이터를 제공하며 무료 실시간 시세를 보시는 고객의 경우 유료 실시간시세를 별도 등록할 수 없습니다.

또한 전문가(전문투자자)로 분류되는 고객의 경우 기본 지연 시세를 무료로 이용하실 수 있으며 원하시는 경 우 전문투자자의 비용을 납부하고 유료 실시간 시세를 신청하실 수 있습니다.

5. 해외직접투자

1) 외국환거래법상 해외직접투자 유형에 해당하는 경우 해외주식매매 관련 자금의 입출금은 반드시 해당 지정거 래외국환은행을 통해서만 가능합니다.

2) 해외직접투자 유형 (외국환거래법 시행령 제8조 1항)

① 외국 법령에 따라 설립된 법인의 주식 또는 출자지분이 100분의 10 이상 투자

② 투자비율이 10% 미만인 경우로서 해외현지법인과 아래의 관계를 맺는 경우

- 임원의 파견
- 계약기간이 1년 이상인 원자재 또는 제품의 매매계약 체결
- 기술의 제공, 도입 또는 공동연구개발계약의 체결
- 해외건설 및 산업설비공사를 수주하는 계약의 체결

③ 투자비율이 10%미만인 경우라도 타인과 공동으로 지분을 취득하여 그 합이 10% 이상인 경우

④ 위에 따라 이미 투자한 외국법인의 주식 또는 출자지분을 추가로 취득하는 것

3) 해외직접투자에 해당하는 해외주식의 추가 취득 시, 지정거래외국환은행에 사전신고 대상입니다.

본 계약서류(설명서 등)는 금융소비자보호법 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.

● 고객 권익보호 사항

1. [위법계약해지] 본 상품의 계약과 관련해 금융소비자보호법 제 47 조에 따라 당사가 적합성원칙, 적정성원칙, 설명의무, 불공정영업행위금지, 부당권유행위금지를 위반한 경우, 법 위반사실을 안 날로부터 1 년 또는 계약서류를 받은 날로부터 5 년 중 먼저 도달한 기간 내에 계약의 해지를 요구하실 수 있습니다.
2. [자료열람요구] 본 상품의 계약과 관련해 금융소비자보호법 제 36 조에 따른 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제를 위한 목적으로 금융상품판매업자등이 기록 및 유지 관리하는 자료의 열람(사본의 제공 또는 청취를 포함)을 요구할 수 있습니다.
※ 요구받은 날부터 8 일 이내 제공
3. 궁금하신 사항이나 추가 상담을 원하시면, 아래 영업점 및 고객센터(☎1588-6800) 통해 문의 하시기 바라며, 고객 불편사항 또는 분쟁이 발생한 경우, 당사 홈페이지(<https://securities.miraeasset.com>) 또는 금융감독원(국번없이 1332) 등을 통해 도움 받으실 수 있습니다.

● 기타 안내사항

1. 고위험 금융투자상품 여부를 확인 후 상품의 특징·위험, 적합한 투자자 여부 등을 충분히 숙지하였고, 투자설명서에 기재된 상품의 주요내용과 상품의 위험도, 최대손실 가능성, 수수료, 조기상환 또는 환매조건 등을 충분히 설명하였으며, 고객이 해당 내용을 충분히 이해하였음을 확인하였습니다.
2. 고객에게 설명한 내용과 실제 설명서의 내용이 같음을 확인하였습니다

● 판매직원 안내

궁금하신 사항 등 상담을 원하시면 아래의 연락처 및 고객센터(☎1588-6800)에 문의하시기 바랍니다.

- ◆ 대상 금융투자상품 등 : 해외주식
- ◆ 판매회사 및 점포명 : 미래에셋증권 _____
- ◆ 판매직원 : 직위 _____ 성명 _____ (인 또는 서명)
- ◆ 판매직원 연락처 : _____

[첨부] 투자자유형 및 금융투자상품 위험도 분류표

구 분			1등급(초고위험)	2등급(고위험)		3등급(중위험)	4등급(저위험)	5등급(초저위험)	
채권	국내		회사채 (BB 이하)	회사채 (BBB- 이상)		회사채 (BBB0 ~ BBB+)	금융채, 회사채 (A- 이상)	국고채, 통안채 지방채, 특수채	
	해외	S&P, 피치	B 이하	BB 이상		BBB 이상	A 이상	AA 이상	
		무디스	B 이하	Ba 이상		Baa 이상	A 이상	Aa 이상	
CP / 전자단기사채			B 이하	A3- 이상		A30 ~ A3+	A2- 이상		
조건부자본증권		신종(Tier1)	기타은행	정부결손보전은행*					
		후순위(Tier2)	-	기타은행		정부결손보전은행*			
ELS, DLS			원금비보장형			원금의 80% 이상 지급형			
			하방낙인 70% 이상 or Pay off 레버리지 2배 이상	하방낙인 70% 미만 or Pay off 레버리지 2배 미만					
신용연계 DLS	국내		준거채무 (BBB 이하)	준거채무 (BBB+ 이상)		준거채무 (A- 이상)			
	해외	S&P, 피치	BB 미만	BB 이상		BBB 이상			
		무디스	Ba 미만	Ba 이상		Baa 이상			
파생결합사채		(ELB, DLB)						당사발행 ELB, DLB	
ELW			ELW						
ETN			ETN						
주식			신용거래, 경고·위험·관리 종목	주식					
선물옵션			국내/해외 선물옵션						
ETF			파생형 (레버리지/인버스)	주식형/통화형 상품형		혼합형, 주식형 인덱스	채권형		
집합투자기구			운용사 표기						
			1등급 (매우높은위험)	2등급 (높은 위험)	3등급 (다소높은 위험)	4등급 (보통 위험)	5등급 (낮은 위험)	6등급 (매우낮은 위험)	
신탁			편입자산별 위험등급 금액가중치 -0.2)의 소수 첫째자리 반올림						
랩	ETF랩		편입 ETF별 위험등급 금액가중치 -0.3)의 소수 첫째자리 반올림						
	펀드랩		본사펀드랩 : 편입 펀드별 위험등급 금액가중치 -0.3)의 소수 첫째자리 반올림 퇴직연금/ISA 펀드랩 : 편입 펀드별 위험등급 금액가중치 -0.1)의 소수 첫째자리 반올림						
	주식랩			주식랩					
당사 RP									원화/외화 RP
예금, 타사 RP, MMDA			관계 금융기관(발행 금융기관)의 신용등급에 대응하는 채권의 위험등급 준용						
ISA 편입 예금, 현금성자산									예금, 현금성자산
투자자 구분			성장형	성장추구형		위험중립형	안정추구형	안정형	

* 특별법 상 정부 결손금 보전조항이 명시된 산업은행, 중소기업은행, 수출입은행.

** 레버리지구조가 아닌 원금부분보장형 ETN에 한함.

*** 자문계약 위험등급은 당사 자문계약상품에 한하여 적용하며 외부자문사 상품은 해당 자문업자가 선정한 위험등급을 준용함.

1) ELS/DLS, 파생결합사채, 신용연계 DLS의 경우 발행사의 신용위험도가 A-미만인 경우 위험도를 1단계 상향 조정함

2) ELS/DLS No KI(노낙인)상품은 마지막 배리어를 기준으로 위험등급을 분류함

3) 외화상품은 환헤지가 되지 않으면 상기 분류표에서 위험도를 1단계 상향 조정함 (예외: 외화RP)

4) 보증채는 보증기관들과 발행기관의 신용등급 중 가장 높은 신용등급을 기준으로 위험도를 산정함

5) KP물은 발행사의 국내 신용등급에 대응하는 국내채권의 위험등급을 기준으로 산정함

6) 신용등급은 다수의 적격 신용평가사의 신용등급이 존재할 경우,

가장 높은 등급을 제외한 나머지 등급 중 좋은 등급 (Second Best)을 사용

7) 신탁, (ETF / 본사펀드 / 퇴직연금 / ISA)랩, 당사 자문계약상품의 위험등급은 편입 자산 별 금액 가중치를 보정한 값으로 산정

※ 위험등급 산정기준(소수첫째 반올림)