

투자상품 자가진단표

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

① 금융투자상품에 투자해도 되는 자금인가요?

* 학자금·전세금·결혼자금·노후자금 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/준법관리팀 (소비자보호파트)이나 금감원(☎1332)로 신고하세요.

모르는 것을 물어보는 것,
"합리적인 금융소비자"의 첫걸음입니다.