

<핵심(요약)설명서>

CFD(Contract For Difference)

투자위험등급: 1등급						신한투자증권은 투자대상 자산의 종류 및 위험도를 감안하여 CFD를 1등급(매우높은위험)으로 분류하였습니다. 장외파생상품은 1등급(매우높은위험)상품이며, CFD 계약은 장외파생상품 위험단계(I~III단계) 중 III단계 상품에 해당됩니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	I단계(주의): 원본 이상의 손실은 가능하나 손실범위가 제한적인 상품 II단계(경고): 손실범위가 무제한이나 구조가 단순한 상품 III단계(위험): 손실범위가 무제한이고 구조가 복잡한 상품
고난도 금융투자상품	녹취·속려		고령자 투자권유 유의상품	판매가능 투자자		
	모든 가입자	고령자 부적합자		전문투자자	일반투자자	
Y	N		N	-	Y	N

※ 개인전문투자자의 경우 장외파생상품 거래가능 투자자인 경우에만 CFD 거래 가능

※ 고령투자자: 65 세 이상/ 부적합자: 고객투자성향등급보다 높은 위험등급의 상품에 가입하는 고객

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

□ 유사상품과 비교표

- ▶ CFD거래는 실제 투자상품을 보유하지 않고 기초자산의 가격변동을 이용한 차익을 목적으로 매매하며 그 차액을 현금으로 정산하는 장외파생상품거래를 말합니다.
- ▶ 장외파생상품은 장내파생상품과 달리 표준화되어 있지 않은 파생금융상품이 거래소를 통하지 않고 시장 참가자 간에 직접 거래되는 파생상품을 말합니다.

□ 유사상품과 구별되는 특징

구분	장내파생상품	장외파생상품	장외파생상품 (CFD)
법적성격	파생상품 (투자원금 초과손실 가능)		
거래장소	한국거래소	장외시장(맞춤형)	장외시장(맞춤형)
주요상품	코스피 200 선물·옵션 등	통화선도, 이자율스왑 등	주식스왑
거래방법	공개호가방식/ 전자거래시스템	거래당사자간 계약	거래당사자간 계약
신용위험	한국거래소가 계약이행 보증	거래상대방계약 불이행 위험 존재	거래상대방계약 불이행 위험 존재
증거금	증거금 납입		
일일정산	일일정산 시행	일일정산 없음 (필요시 일정주기 정산)	일일정산 없음 (필요시 일정주기 정산)
반대매매	반대매매 시행		
특징	기초자산, 거래단위, 만기 등	일반투자자는 위험회피 목적	전문투자자, 기초자산, 거래유형 등

□ 발생가능한 불이익 등 [민원우려로 속지 필요사항]

▶ 발생가능한 불이익

- 시장상황, 재고상황, 거래조건 확인 등 요인으로 **주문 거부 또는 체결지연이 발생할 수 있습니다.**
- 변동성증가 등 거래위험성이 있다고 판단될 경우, 신규진입이 제한될 수 있으며, 불공정매매로 의심할 수 있는 주문행위가 반복되는 경우 **고객의 주문 수락을 거부 할 수 있습니다.**
- 거래소 규정준수, 위험관리 등을 위해 주문가격, 체결 등에 제한이 있을 수 있으며, 거래소 시장호가를 보고 주문하더라도 **해당호가에 체결되지 않을 수 있습니다.**
- 대여자의 반환요청(Recall)이 있는 경우 회사가 정한 시한까지 보유잔고를 청산하여야 합니다. 만약 해당시한까지 청산하지 않으면 **회사는 임의로 보유잔고를 청산할 수 있습니다.**

▶ 유의사항

- 장외파생상품거래에서 발생할 수 있는 손실규모는 위탁증거금에 한정되지 않습니다. 따라서 **예탁한 위탁증거금 전액을 손해볼 수 있으며, 손실금액이 예탁금을 초과할 수도 있습니다.**

□ 당사 위험등급의 의미 및 유의사항

구분	고객 투자성향	유의사항
1 등급 (매우높은 위험)	공격 투자형	- 시장 평균수익률을 훨씬 넘어선 매우 높은 수준의 투자수익 추구, 이를 위해 자산가치의 변동에 따른 손실위험을 적극 수용함.
2 등급 (높은위험)	적극 투자형	- 시장 평균수익률을 넘어선 높은 수준의 투자수익 추구, 이를 위해 자산가치의 변동에 따른 손실위험을 충분히 수용
3 등급 (다소높은 위험)		- 투자원금의 보전보다는 위험을 감내하더라도 높은 수준의 투자수익 실현을 추구함.
4 등급 (보통위험)	위험 중립형	- 투자에 상응하는 투자위험이 있음을 충분히 인식함. - 예/적금보다 높은 수익을 위해 일정수준 손실위험을 감수할 의향이 있는 투자자에게 적합한 상품
5 등급 (낮은위험)	안정 추구형	- 투자원금의 손실위험은 최소화하고 이자소득이나 배당소득 수준의 안정적인 투자를 목표로 함.
6 등급 (매우낮은 위험)	안정형	- 투자원금에 손실이 발생하는 것을 원하지 않음. - 일반 예금 또는 적금 수준의 수익률을 기대하는 투자자에게 적합한 상품

□ 민원, 상담연락처

상품가입 후 의문사항 또는 불편사항이 있는 경우 회사의 상담센터(1588-0365)로 문의 또는 인터넷 홈페이지 (<http://www.shinhansec.com>)을 통해 확인하시기 바라며, 고객님께서도 상품 내용 및 이에 따르는 위험을 충분히 이해하신 다음에 해당 상품가입을 신중하게 결정하시기 바랍니다. 민원이 있을 경우 당사 MTS 및 홈페이지 상의 전자민원을 통한 접수가 가능하며 소비자보호부(02-3772-3000) 또는 금융감독원(국번 없이 1332), 금융감독원 e-금융민원센터(www.fcsc.kr) 등의 도움을 요청할 수 있습니다.

CFD 핵심설명서(상세)

1 개요

1. CFD거래는 실제 투자상품을 보유하지 않고 기초자산의 가격변동을 이용한 차익을 목적으로 매매하며 그 차익을 현금으로 정산하는 장외파생상품거래를 말합니다.

2 거래구조 및 위험성

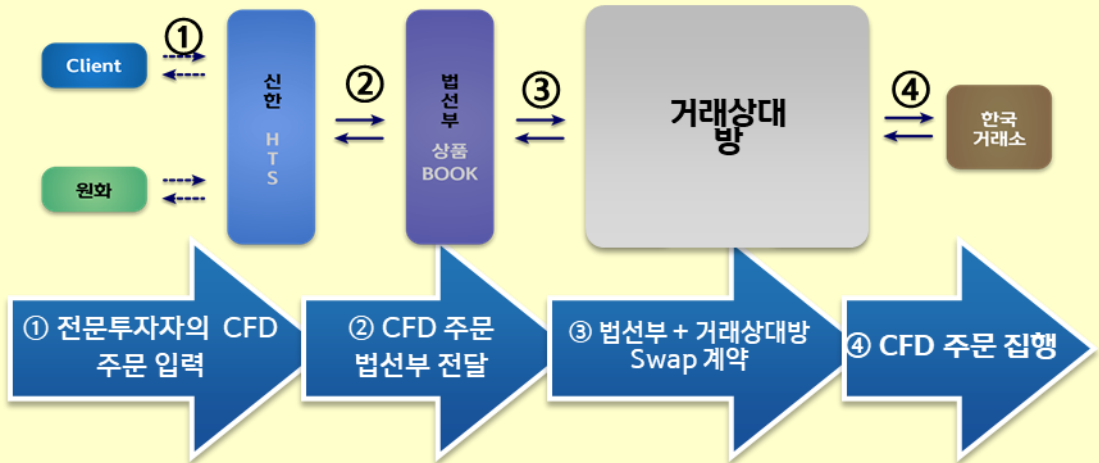
1. CFD는 높은 위험성을 수반하며, 증거금 규모가 계약가치에 비해 작아 레버리지 효과(Leverage Effect)가 커서 긍정적인 경우도 있으나, 시장상황이 불리하게 움직일 경우 큰 손실이 발생할 수 있으며, 손실금액이 예탁금을 초과할 수도 있습니다.
2. 추가증거금/미수금을 회사가 정한 시한까지 예탁하지 않거나, 장중 증거금 비율이 일정 수준을 하회할 경우 귀하의 동의 없이 미결제약정(보유잔고)의 전부 또는 일부가 반대매매로 처분될 수 있으며, 이때 손실금액은 예탁금을 초과할 수도 있습니다. 이로 인하여 발생하는 손실은 귀하가 부담하여야 합니다.

3 주요내용

구분	주요내용
거래자격	개인전문투자자 및 법인 전문투자자 ※ 개인전문투자자의 경우 장외파생상품 거래 가능 투자자만 CFD 거래 가능
거래기초상품	기초자산 - Long : 거래소/코스닥 중 당사 신용등급 A ~ E 종목(우선주, ETF, ETN, ELW 제외) - Short : 거래소/코스닥 종목 중 대차가능종목 ※ 자세한 거래 종목 확인을 원하실 경우 HTS,MTS 확인 가능하며, 거래대상 종목은 사전협의 가능
증거금	- 고객은 회사에 CFD거래의 주문을 위탁할 때에 해당 주문에 대하여 CFD 상품계좌별로 위탁증거금을 예탁해야 합니다. 이때 위탁자는 현금, 대응증권, 등으로 위탁증거금을 납입할 수 있습니다. 위탁증거금은 (매입가격 X 종목별 증거금률(체결시점기준) X 계약수)로 계산됩니다. - 유지증거금은 위탁증거금의 80%이상을 유지하여야 합니다. - 추가증거금제도란 CFD거래에서 최초 계약시 계약 이행을 보증하고 채권을 담보하기 위해 예치하고 있는 증거금액이 가격의 변동으로 인해 유지증거금액 미만이 된 경우 추가 자금을 유치하여 위탁증거금 수준으로 회복시키도록 요구하는 것을 말합니다.

<p>금융비용</p>	<p>- 미결제약정 보유 시 미결제약정 총액에 대한 이자비용이 보유일수에 따라 발생할 수 있습니다.</p> <p>- 이자비용은 미결제약정액 기준으로 당일 내에 청산하지 않고 다음 영업일까지 포지션을 보유할 때 발생하며, 이자율은 금융투자협회에서 산출하는 국내 CD금리 (거래 체결일 또는 체결일 부근일자, 정산일자의 금리) 기준으로 가산금리가 적용되어 일일 변동적용 됩니다. 이자는 매수이자와 매도이자로 구분됩니다. 매수 이자율은 거래를 위한 자본 조달에 필요한 금리를 나타내며, 매도 이자율은 조달금리와 주식대차를 통한 공매도 시에 필요한 주식차입비용을 감안하여 계산됩니다.</p> <table border="1" data-bbox="284 327 1406 414"> <tr> <td>매수 이자율</td> <td>CD금리(91일) + 1.90%</td> </tr> <tr> <td>매도 이자율</td> <td>CD금리(91일) - 1.90%</td> </tr> </table> <p>- 이자일수는 고객이 미결제약정 보유기간 동안 실제 CFD거래상대방에서 사용하는 결제일을 이자발생 기준으로 사용하여 기산됩니다.</p> <p>※ 매매일(T) / 결제일(T+1)</p> <p>- 이자비용은 연 이자율(연 365일 기준, 윤년의 경우 변경가능)과 사용일수를 계산하여 반영되며, 잔고 보유기간 동안 매일 이자가 입출금 됩니다.</p> <p>- 이자율 확정시점은 체결일 익일이며, 거래 시 제시되는 이자율은 예상 이자율 입니다.</p> <p>※ 금융비용(CD금리 외 α금리도 포함)은 시장, 당사 사정(이벤트 등)에 따라 변경될 수 있습니다(변경 시 신한투자증권 홈페이지에 게재 예정)</p> <p>※ CD금리 산출업무 중단 시의 비상계획</p> <p>- 비상사태 발생으로 인하여 CD수익률의 산출업무를 중단하는 절차는 다음과 같습니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> ① 산출업무 중단 여부에 대한 관리위원회의 1차 심의·의결 ② (협회) 인터넷 홈페이지 등을 통한 산출업무 중단 사유·시기 등의 공시 및 의견 수렴 ③ 이해관계자 의견 검토 및 반영 여부 결정 ④ 산출업무 중단 여부에 대한 관리위원회의 2차 심의·의결 ⑤ (산출업무 중단이 결정된 경우) 해당 사실을 금융위원회 신고 ⑥ 산출업무의 he기관 이관 또는 산출업무의 잠정 수행 등 금융위원회의 조치 명령 이행 <p>- CD수익률 산출업무가 중단되는 경우 및 CD수익률이 산출되지 않아 사용 가능한 대체금리는 다음과 같습니다.</p> <table border="1" data-bbox="284 1249 1506 1617"> <thead> <tr> <th>CD수익률 대체금리</th> <th>선정 근거</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>① 자본시장법 제263조에 따른 채권평가회사가 공시하는 3개월 CD시가평가 기준수익률 (AAA등급)의 평균금리</td> <td>현재 협회가 고시하는 CD수익률과 유사한 추이를 보이며, 채권전문 평가사가 산출·공시</td> </tr> <tr> <td>② 직전 영업일의 기준 CD금리</td> <td>금융거래지표의 관리에 관한 법률 제7조 외의 사유로 (①의)산출 중단 시에 한함</td> </tr> <tr> <td>③ 기타 대체금리</td> <td>사용기관과 일반투자자 간 합의한 금리 (①,② 산출 중단시) 예) COFIX, CP(A1, 91일), KORIBOR, KOFR 등</td> </tr> </tbody> </table> <p>- CD수익률이 산출되지 않아 대체금리로 전환하는 절차는 다음과 같습니다.</p> <p>사용기관은 홈페이지에 산출업무 중단 사유 및 내용, 기간 등을 공시하며, CD수익률을 대체할 수 있는 수익률 및 선정근거 등을 고객에게 안내하는 조치를 취한다.</p> <p>- CD수익률이 산출되지 않는 비상상황이 발생한 경우, CD수익률 산출중단 사실에 대해 안내드립니다.(전화, 메일, 홈페이지 공시 등)</p>	매수 이자율	CD금리(91일) + 1.90%	매도 이자율	CD금리(91일) - 1.90%	CD수익률 대체금리	선정 근거	① 자본시장법 제263조에 따른 채권평가회사가 공시하는 3개월 CD시가평가 기준수익률 (AAA등급)의 평균금리	현재 협회가 고시하는 CD수익률과 유사한 추이를 보이며, 채권전문 평가사가 산출·공시	② 직전 영업일의 기준 CD금리	금융거래지표의 관리에 관한 법률 제7조 외의 사유로 (①의)산출 중단 시에 한함	③ 기타 대체금리	사용기관과 일반투자자 간 합의한 금리 (①,② 산출 중단시) 예) COFIX, CP(A1, 91일), KORIBOR, KOFR 등
매수 이자율	CD금리(91일) + 1.90%												
매도 이자율	CD금리(91일) - 1.90%												
CD수익률 대체금리	선정 근거												
① 자본시장법 제263조에 따른 채권평가회사가 공시하는 3개월 CD시가평가 기준수익률 (AAA등급)의 평균금리	현재 협회가 고시하는 CD수익률과 유사한 추이를 보이며, 채권전문 평가사가 산출·공시												
② 직전 영업일의 기준 CD금리	금융거래지표의 관리에 관한 법률 제7조 외의 사유로 (①의)산출 중단 시에 한함												
③ 기타 대체금리	사용기관과 일반투자자 간 합의한 금리 (①,② 산출 중단시) 예) COFIX, CP(A1, 91일), KORIBOR, KOFR 등												
<p>세금</p>	<p>- 대주주 양도소득세 비과세</p> <p>- 장외파생상품 양도소득세 적용 10%</p>												
<p>수수료</p>	<p>[매매수수료]</p> <table border="1" data-bbox="284 1951 1406 2123"> <thead> <tr> <th>상품</th> <th>On-Line</th> <th>Off-Line</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CFD (대면개설)</td> <td>0.195%</td> <td>0.450%</td> </tr> <tr> <td>CFD (비대면개설)</td> <td>평생혜택(유관제비용만 고객부담) (유관제비용 0.0036396%)</td> <td>0.450%</td> </tr> </tbody> </table>	상품	On-Line	Off-Line	CFD (대면개설)	0.195%	0.450%	CFD (비대면개설)	평생혜택(유관제비용만 고객부담) (유관제비용 0.0036396%)	0.450%			
상품	On-Line	Off-Line											
CFD (대면개설)	0.195%	0.450%											
CFD (비대면개설)	평생혜택(유관제비용만 고객부담) (유관제비용 0.0036396%)	0.450%											

	[배당수수료] - 현금 배당시 15% 수수료 발생(거래 상대방별 조세협약에 따른 종목별 배당수수료 변경 가능) * 신한투자증권 홈페이지(www.shinhansec.com)>고객센터>업무안내>수수료						
계좌한도 종목한도	계좌구분			계좌한도			
	CFD (대면개설)			200억			
	CFD (비대면개설)			30억			
	종목등급	A	B	C	D	E	Z
	종목한도 (억)	30	30	20	10	-	거래불가
거래시간	09:00 ~ 15:20						
거래유형	- 신규매수 : 지정가 주문 - 신규매도 : 지정가 주문(차입공매도 주문으로 업틱률 적용) - 정정/취소 : 신규 매수/매도, 청산 주문에 대한 정정 취소 - 청산 : 지정가 주문						
계좌유형	일반CFD계좌 : 거래소/코스닥 종목 중 당사 신용등급 A ~ E 종목 40% ~ 100% 적용 ※ 종목의 증거금률은 신용등급과 내부기준에 따라 수시 변동 가능함.						
결제	매매일 다음날인 T(매매일)+1일에, 체결한 약정금액에 대한 증거금, 수수료, 이자비용, 청산손익, 대차수수료, 거래세 등에 대해서 결제가 이루어집니다.						
거래방식	당사 및 당사의 거래상대방의 지급불능 상황에 처하는 경우 투자원금 및 수익 상황에 영향이 있을 수 있습니다.						



개발부서 : 신한투자증권 PBS사업부 (대표번호 : 1588-0365)

4 투자자 유의사항

CFD는 고난도 금융투자상품에 해당하며, 아래 투자유의사항을 반드시 확인하시기 바랍니다.

구분	투자 유의내용
높은레버리지	CFD거래는 위탁증거금만을 예치하고 거래하기 때문에 레버리지가 매우 높습니다. 따라서 가격 급변동시 급격한 손실 가능성이 항상 존재하므로 이에 유의해야합니다.
거래제도	거래소 또는 회사의 제도변경, 시장상황에 따른 위탁증거금의 인상, 포지션 제한 등 거래제도 변경이 있을 수 있으며 이에 관한 사항을 준수하여야 합니다.
거래유의사항	시장상황, 재고상황, 거래조건 확인 등 요인으로 주문 거부 또는 체결지연이 발생할 수 있습니다. 변동성증가 등 거래위험성이 있다고 판단될 경우, 신규진입이 제한될 수 있으며, 불공정매매로 의심할 수 있는 주문행위가 반복되는 경우 고객의 주문수탁을 거부 할 수 있습니다. 거래소 규정준수, 위험관리 등을 위해 주문가격, 체결 등에 제한이 있을 수 있으며, 거래소 시장호가를 보고 주문하더라도 해당호가에 체결되지 않을 수 있습니다.

	<p>대여자의 반환요청(Recall)이 있는 경우 회사가 정한 시한까지 보유잔고를 청산하여야 합니다. 만약 해당시한까지 청산하지 않으면 회사는 임의로 보유잔고를 청산할 수 있습니다.</p> <p>상장주식에 대한 모집(매출)계획이 처음 공시된 날의 다음 날부터 해당 공시 또는 변경공시에 따른 모집가액 또는 매출가액이 결정되는 날까지의 기간(이하 '유상증자기간')동안 모집(매출) 대상 주식과 동일 종목에 대해 공매도를 하거나 공매도 주문을 위탁한 경우에는 해당 모집(매출)에 따른 주식을 취득하여서는 아니되며 이를 위반할 경우 과징금이 부과될 수 있습니다 (예외사항: 유상증자 기간 이내 전체 공매도 주문수량보다 많은 수량의 주식을 가격경쟁에 의한 거래방식으로 매수 체결한 경우 (정규시장의 매매거래시간에 매수한 경우로 한정))</p>	
권리의무	현금배당만 허용(의결권 제외)	
반대매매	<p>CFD상품 거래 시 수수료 등 제비용 및 청산(반대매매)에 의한 손실금 등으로 미수금이 발생할 수 있습니다. 이 경우 현금 입금을 통하여 미수금을 해소하지 않을 경우 미수이자 발생됩니다.</p>	
	실시간 반대매매(장중 반대매매)	<ul style="list-style-type: none"> - 평가예탁총액이 실시간증거금의 50% 일 때 30분간격 알림톡, 30% 일 때 15분 간격 알림톡 발송하고, 20% 이상을 유지하지 못하는 경우 반대매매를 통한 미결제약정 전량을 강제청산 할 수 있습니다. 시장 상황이 급변하여, 체결의 지연, 불능, 장애가 발생 할 경우 손실금액은 원금을 초과 할 수 있습니다. - 추가증거금 예탁시한은 부족액 발생날의 다음 거래일의 10시 입니다 반대매매 진행 시간은13시 입니다. 단, 회사는 위탁자의 투자목적, 투자경험, 자산 및 소득수준, 신용상태, 미결제약정의 보유상황에 또는 시장상황등에 비추어 결제불이행의 우려가 있다고 인정되는 경우는 추가 예탁시한을 앞당길 수 있습니다.
	추가증거금 반대매매	<ul style="list-style-type: none"> - 추가증거금의 예탁시한을 준수하지 못할 경우 반대매매를 통하여 미결제약정 일부 또는 전량을 강제청산 할 수 있습니다. ※ 반대매매비율 : 재산출총액추가증거금 / 위탁증거금 ※ 반대매매수량 : 종목별 보유수량 * 반대매매비율, 소수점 첫째자리 올림 - 미결제약정의 반대매매는 보유종목(전종목)이 대상이며, 반대매매비율에 해당하는 수량으로 산정합니다. 시장가 호가로 제출하여 불리한 가격 등의 체결로 인해 부족금액이 해소되지 않거나 손실금액이 확대될 수 있습니다. - 보유한 기초자산 종목의 급격한 시장위험 및 종목 리스크 발생으로 인해 해당 종목의 거래 유지가 불가능한 상황 발생 시 증거금률이 100%로 적용될 수 있으며 추가증거금이 발생될 수 있습니다. - 미수금이 발생한 경우 신규주문 및 계좌인출이 제한될 수 있습니다. - 반대매매의 경우 오프라인 수수료를 적용받습니다.
	리콜 요청 반대매매	- 신규매도 종목의 경우 신규매도 수량의 대

		<p>여자인 중개사는 언제든지 반환요청 권리가 있으며, 고객 잔고에서 즉시 상환을 위한 반대매매가 진행될 수 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 유상증자, 무상증자, 분할, 합병, 감자, 액면 분할, 액면병합 등 기초자산에 권리발생 시 기준일 3영업일전(권리락 발생일 2영업일전)부터 권리발생 방지를 위해 15시15분 주문접수 시간에 반대매매가 상한가 또는 하한가 청산주문으로 접수되어 실행될 수 있습니다.(기준일 3영업일전 당일 단일가매매로 나간 주문이 전부 체결이 안 될 경우에는 익영업일에 남은 수량에 대해서 강제반대매매 재실행됩니다.) - 정리매매 및 관리종목 사유 발생 등으로 해당 종목의 리스크가 확대된 경우 (추가증거금이 발생할 수 있으며 증거금 납입이 없으면) 반대매매가 진행될 수 있습니다. 														
면책	<p>회사는 회사의 책임 있는 사유가 없는 경우로서 아래의 사유로 인하여 고객에게 발생하는 손해에 대하여 책임을 지지 않습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 천재지변, 전시·사변 또는 이에 준하는 불가피한 사유에 의한 업무(거래의 집행 등)의 지연 또는 불능 - 고객에 책임있는 사유가 있는 경우 - 국내 및 해외거래소 등의 각 책임이 있는 경우 															
예탁자산반환	<p>CFD거래와 관련된 회사 및 장외파생상품 거래상대방의 결제 불이행, 파산 등의 경우에 귀하의 직접적인 귀책사유 없이 귀하의 재산 전부 또는 일부가 상실되거나 반환이 지체될 수도 있으므로 귀하는 회사의 선정에 신중을 기하여야 합니다.</p> <p>이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.</p>															
목표시장내용 및 설정근거	<p>CFD거래는 금융투자상품에 대한 전문성과 소유자산 규모를 기준으로 '투자에 따른 위험감수능력이 있는 투자자'인 전문투자자로 등록된 고객만 거래가능한 상품으로, 목표시장은 아래와 같습니다.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>설정기준</th> <th>해당요소 (□에 "V"표기, 복수 표시 가능)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>고객유형</td> <td> <input type="checkbox"/> 일반투자자 <input checked="" type="checkbox"/> 전문투자자 <input type="checkbox"/> 전문투자자(개인전문투자자제외) </td> </tr> <tr> <td>지식과 경험</td> <td> <input type="checkbox"/> 낮음 <input type="checkbox"/> 중간 <input checked="" type="checkbox"/> 높음 </td> </tr> <tr> <td>손실감내능력</td> <td> <input type="checkbox"/> 원금 대비()%까지 손실 감내 <input type="checkbox"/> 원금 100% 손실 감내 <input checked="" type="checkbox"/> 원금 초과 손실 감내 </td> </tr> <tr> <td>위험추구성향</td> <td> <input type="checkbox"/> 위험기피적 <input type="checkbox"/> 위험중립적 <input checked="" type="checkbox"/> 위험선호적 </td> </tr> <tr> <td>투자목적에 고려한 투자기간</td> <td> <input checked="" type="checkbox"/> 단기(1년 미만) <input checked="" type="checkbox"/> 중기(1년이상~3년미만) <input checked="" type="checkbox"/> 장기(3년이상) <input type="checkbox"/> 특정 만기일(YY,MM,DD) </td> </tr> <tr> <td>보유 가능기간</td> <td> <input checked="" type="checkbox"/> 중도환매가능 <input type="checkbox"/> 만기보유 </td> </tr> </tbody> </table>	설정기준	해당요소 (□에 "V"표기, 복수 표시 가능)	고객유형	<input type="checkbox"/> 일반투자자 <input checked="" type="checkbox"/> 전문투자자 <input type="checkbox"/> 전문투자자(개인전문투자자제외)	지식과 경험	<input type="checkbox"/> 낮음 <input type="checkbox"/> 중간 <input checked="" type="checkbox"/> 높음	손실감내능력	<input type="checkbox"/> 원금 대비()%까지 손실 감내 <input type="checkbox"/> 원금 100% 손실 감내 <input checked="" type="checkbox"/> 원금 초과 손실 감내	위험추구성향	<input type="checkbox"/> 위험기피적 <input type="checkbox"/> 위험중립적 <input checked="" type="checkbox"/> 위험선호적	투자목적에 고려한 투자기간	<input checked="" type="checkbox"/> 단기(1년 미만) <input checked="" type="checkbox"/> 중기(1년이상~3년미만) <input checked="" type="checkbox"/> 장기(3년이상) <input type="checkbox"/> 특정 만기일(YY,MM,DD)	보유 가능기간	<input checked="" type="checkbox"/> 중도환매가능 <input type="checkbox"/> 만기보유	
설정기준	해당요소 (□에 "V"표기, 복수 표시 가능)															
고객유형	<input type="checkbox"/> 일반투자자 <input checked="" type="checkbox"/> 전문투자자 <input type="checkbox"/> 전문투자자(개인전문투자자제외)															
지식과 경험	<input type="checkbox"/> 낮음 <input type="checkbox"/> 중간 <input checked="" type="checkbox"/> 높음															
손실감내능력	<input type="checkbox"/> 원금 대비()%까지 손실 감내 <input type="checkbox"/> 원금 100% 손실 감내 <input checked="" type="checkbox"/> 원금 초과 손실 감내															
위험추구성향	<input type="checkbox"/> 위험기피적 <input type="checkbox"/> 위험중립적 <input checked="" type="checkbox"/> 위험선호적															
투자목적에 고려한 투자기간	<input checked="" type="checkbox"/> 단기(1년 미만) <input checked="" type="checkbox"/> 중기(1년이상~3년미만) <input checked="" type="checkbox"/> 장기(3년이상) <input type="checkbox"/> 특정 만기일(YY,MM,DD)															
보유 가능기간	<input checked="" type="checkbox"/> 중도환매가능 <input type="checkbox"/> 만기보유															

개인전문투자자	금융투자상품에 관한 전문성 구비 여부 및 소유자산규모 등에 비추어 투자에 따른 위험 감수 능력이 있는 투자자 - 금융투자상품 잔고 5,000만원 이상과 연소득 1억원 이상이거나 - 금융투자상품 잔고 5,000만원 이상과 순자산 5억원 이상이거나 - 금융투자상품 잔고 5,000만원 이상과 자격증 보유자만 해당																																																																																									
장외파생상품 거래 가능 개인전문투자자	최근 5년내 1년이상 월말 평균잔고가 3억원 이상인 투자자 - 인정상품 : 지분증권, 파생상품, 고난도 파생결합증권																																																																																									
판매전략	판매전략	설정기준 (□에 "V"표기, 복수 표시 가능)																																																																																								
	발행유형	<input type="checkbox"/> 공모 <input type="checkbox"/> 사모 <input checked="" type="checkbox"/> 기타(파생계약)																																																																																								
	판매방식	<input type="checkbox"/> 투자권유 <input type="checkbox"/> 투자일임 <input type="checkbox"/> 금전신탁 <input checked="" type="checkbox"/> 기타 (계약)																																																																																								
	판매채널	<input checked="" type="checkbox"/> 증권회사 <input type="checkbox"/> 은행 <input type="checkbox"/> 보험 <input type="checkbox"/> 기타 ()																																																																																								
발행유형 : 해당사항 없음																																																																																										
시나리오 분석	1) 최근 20년간 코스피/코스닥 지수 일간 기준 최대 하락일 <코스피> <table border="1" data-bbox="450 1048 1168 1518"> <thead> <tr> <th>일자</th> <th>종가</th> <th>등락</th> <th>등락률</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>2000/04/17</td><td>707.72</td><td>▼</td><td>93.16</td></tr> <tr><td>2000/09/18</td><td>577.56</td><td>▼</td><td>50.63</td></tr> <tr><td>2001/09/12</td><td>475.6</td><td>▼</td><td>65</td></tr> <tr><td>2002/06/26</td><td>701.87</td><td>▼</td><td>54.05</td></tr> <tr><td>2007/08/16</td><td>1691.98</td><td>▼</td><td>125.9</td></tr> <tr><td>2008/10/16</td><td>1213.78</td><td>▼</td><td>126.5</td></tr> <tr><td>2008/10/23</td><td>1049.71</td><td>▼</td><td>84.88</td></tr> <tr><td>2008/10/24</td><td>938.75</td><td>▼</td><td>111</td></tr> <tr><td>2008/11/06</td><td>1092.22</td><td>▼</td><td>89.28</td></tr> <tr><td>2020/03/19</td><td>1457.64</td><td>▼</td><td>134</td></tr> </tbody> </table> <코스닥> <table border="1" data-bbox="450 1572 1129 2042"> <thead> <tr> <th>일자</th> <th>종가</th> <th>등락</th> <th>등락률</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>2000/04/17</td><td>1735.4</td><td>▼</td><td>223</td></tr> <tr><td>2000/09/18</td><td>886.5</td><td>▼</td><td>106</td></tr> <tr><td>2001/09/12</td><td>546.4</td><td>▼</td><td>72</td></tr> <tr><td>2002/06/26</td><td>566.3</td><td>▼</td><td>53</td></tr> <tr><td>2007/08/16</td><td>689.07</td><td>▼</td><td>78</td></tr> <tr><td>2008/10/16</td><td>354.43</td><td>▼</td><td>36</td></tr> <tr><td>2008/10/23</td><td>308.95</td><td>▼</td><td>27</td></tr> <tr><td>2008/10/24</td><td>276.68</td><td>▼</td><td>32</td></tr> <tr><td>2008/11/06</td><td>311.96</td><td>▼</td><td>29</td></tr> <tr><td>2020/03/19</td><td>428.35</td><td>▼</td><td>57</td></tr> </tbody> </table> 2) 시나리오 선택 : ① 코로나 위기가 현재 진행형이며, 현재 시점 기준 가장 최근의 지수 급락을 보인 2020.3.19일과, 타 스트레스테스트의 시나리오로 적용중인 ② 2008년 글로벌 금융위기		일자	종가	등락	등락률	2000/04/17	707.72	▼	93.16	2000/09/18	577.56	▼	50.63	2001/09/12	475.6	▼	65	2002/06/26	701.87	▼	54.05	2007/08/16	1691.98	▼	125.9	2008/10/16	1213.78	▼	126.5	2008/10/23	1049.71	▼	84.88	2008/10/24	938.75	▼	111	2008/11/06	1092.22	▼	89.28	2020/03/19	1457.64	▼	134	일자	종가	등락	등락률	2000/04/17	1735.4	▼	223	2000/09/18	886.5	▼	106	2001/09/12	546.4	▼	72	2002/06/26	566.3	▼	53	2007/08/16	689.07	▼	78	2008/10/16	354.43	▼	36	2008/10/23	308.95	▼	27	2008/10/24	276.68	▼	32	2008/11/06	311.96	▼	29	2020/03/19	428.35	▼	57
일자	종가	등락	등락률																																																																																							
2000/04/17	707.72	▼	93.16																																																																																							
2000/09/18	577.56	▼	50.63																																																																																							
2001/09/12	475.6	▼	65																																																																																							
2002/06/26	701.87	▼	54.05																																																																																							
2007/08/16	1691.98	▼	125.9																																																																																							
2008/10/16	1213.78	▼	126.5																																																																																							
2008/10/23	1049.71	▼	84.88																																																																																							
2008/10/24	938.75	▼	111																																																																																							
2008/11/06	1092.22	▼	89.28																																																																																							
2020/03/19	1457.64	▼	134																																																																																							
일자	종가	등락	등락률																																																																																							
2000/04/17	1735.4	▼	223																																																																																							
2000/09/18	886.5	▼	106																																																																																							
2001/09/12	546.4	▼	72																																																																																							
2002/06/26	566.3	▼	53																																																																																							
2007/08/16	689.07	▼	78																																																																																							
2008/10/16	354.43	▼	36																																																																																							
2008/10/23	308.95	▼	27																																																																																							
2008/10/24	276.68	▼	32																																																																																							
2008/11/06	311.96	▼	29																																																																																							
2020/03/19	428.35	▼	57																																																																																							

기간의 일간 최대 지수 급락일 2008.10.24일을 시나리오로 선택

3) 각 시나리오 해당일자의 종목 등급별 일간 평균하락률 계산

가장 최근 종목별 내부등급(20년말 평정)을 해당 시나리오 일자의 전종목 시세에 적용하여 등급별 일간 평균하락률 산출

① 시나리오 #1 : 2008.10.24 (글로벌 금융위기)

내부등급 (20년말 평정)	종목(개수)	평균하락률
A	103	-11.03%
B	190	-10.85%
C	445	-11.28%
D	349	-10.30%
E	143	-10.04%

② 시나리오 2 : 2020.3.19 (코로나 위기 발생)

내부등급 (20년말 평정)	종목(개수)	평균하락률
A	136	-10.28%
B	300	-12.32%
C	717	-14.50%
D	567	-14.20%
E	224	-14.43%

4) 시나리오 일자 별 일간 고객 손익 추정

- 가정 : Long명목금액 1,000억원을 종목 등급별 동일 비중 보유

- 시나리오#1의 경우 원금 대비 약 107억원 손실(-19.8%), 시나리오#2는 약 131억원 손실(-24.3%) 추정

(단위: 억원)

등급	증거 금율	명목금 액	증거금 (고객 원금)	시나리오 #1 下 고객 손익	시나리오 #2 下 고객 손익
A	40%	200	80	-22.06	-20.56
B		200	80	-21.70	-24.64
C		200	80	-22.56	-29
D	50%	200	100	-20.60	-28.4

E	100%	200	200	-20.08	-28.86
합계		1,000	540	-107	-131.46

*시장 Shock 발생 시 대량의 매도물량으로 인해 상기 손실액보다 추가 손실 발생 가능
상기 사항은 당사의 시나리오 테스트로 실제 사실과 다를 수 있습니다.

5 금융소비자의 권리

가. 청약의 철회

- **일반금융소비자는** 금융소비자보호법 제 46 조에 따라 금융상품에 관한 **계약의 청약**을 철회할 수 있습니다.
- **투자성 상품** : 계약체결일 또는 계약서류를 제공받은 날부터 **7일**(별도로 약정한 경우에는 그 기간)이내
 - 대상상품 : 모집형 고난도 펀드, 고난도 투자일임계약, 신탁(금전신탁제외), 고난도 금전신탁
 - 효력발생 : 일반금융소비자가 서면, 전자우편, 휴대전화 문자메시지 또는 이에 준하는 전자적 의사표시(이하 "서면등")를 발송한 때
- **대출성 상품** : 계약체결일 또는 계약서류를 제공받은 날부터 **14일** (별도로 약정한 경우에는 그 기간)이내
 - 대상상품 : 신용거래, 주식담보대출, 청약자금 대출 등
 - 효력발생 : 일반금융소비자가 "서면등"을 발송하고 계약에 따른 금전, 재화, 용역등을 회사에 반환한 때
- 청약의 철회를 접수한 날(대출성 상품의 경우 금전, 재화등과 이자 수수료등을 반환받은 날)로부터 **3영업일 이내**에 해당 계약과 관련하여 이미 받은 금전, 재화등(대출성 상품의 경우 수수료를 포함)을 반환(반환이 늦어진 기간에 대해서는 연체이자율을 회사가 부담)

나. 위법계약의 해지

- **금융소비자는** '금융소비자보호법 제 47 조'에 따라 금융상품판매업자등이 적합성원칙, 적정성원칙, 설명의무, 불공정 영업행위의 금지, 부당권유행위 금지를 위반하여 특정한 금융상품에 관한 계약을 체결한 경우 **위반사항을 안 날부터 "1년" 이내의 기간에(해당 기간은 계약체결일부터 "5년" 이내)** 서면등으로 해당 **계약의 해지**를 요구할 수 있습니다.
- 대상상품 : 계속적 거래가 이루어지고 금융소비자가 해지 시 재산상 불이익이 발생하는 금융상품
- 진행절차 :
 - ① 금융소비자는 금융상품의 명칭, 법 위반사실을 기재한 해지요구서에 위반사항을 증명하는 서류를 첨부하여 회사에 제출
 - ② 회사는 **"10일"** 이내 수락여부를 통지하고(금융소비자보호에 관한 감독규정 제 31 조제 4 항에 따른 예외가능) 거절 시 거절사유를 함께 통지
- 주의사항 : 해지 시점을 기준으로 장래에 향하여 효력을 상실하므로 원상회복의무는 발생하지 않음

다. 자료의 열람 요구

- **금융소비자는** '금융소비자보호법 제 28 조'에 따라 분쟁조정 또는 소송의 수행등 권리구제를 위한 목적으로 자료의 열람(사본의 제공 또는 청취를 포함)을 요구할 수 있습니다.

- 진행절차 :
 - ① 열람의 목적, 범위, 방법등을 기재한 열람요구서를 금융상품판매업자들에게 제출

- ② 금융상품판매업자들은 열람의 요구를 받은 경우 **"6 영업일"** 이내에 해당 자료를 열람할 수 있게 해야 함
- ③ 회사는 '6 영업일' 이내 열람할 수 없는 정당한 사유가 있을 경우 투자자에게 그 사유를 알리고 열람을 연기할 수 있으며, 그 사유가 소멸하면 지체없이 열람하게 하여야 함

- 유의사항:

단, 회사는 법령, 제 3 자의 이익 침해, 영업비밀의 침해 등의 사유를 금융소비자에게 알리고 열람을 제한하거나 거절할 수 있음

본 상품설명서는 이 상품의 중요내용만을 선별하여 요약한 것이므로 이 핵심설명서에만 의존하지 마시고 CFD위험고지서 및 설명서 / 약관을 반드시 확인하시기 바랍니다.

[설명 의무 이행 확인]

본 상품설명서를 통해 설명을 한 내용과 고객에게 교부된 설명서의 내용은 동일함을 확인합니다.

신한투자증권 _____ 지점(센터) ☎ : _____

직위: _____ 직원명 _____ (서명)

※ 핵심(상품)설명서 상에 사용된 금융용어 중 잘 모르는 내용이 있으시다면 하단 **QR 코드**를 찍으세요. **금융감독원 FINE** 에서 제공하는 **금융용어사전**을 이용하실 수 있습니다.

「금융용어사전」

금융감독원 FINE web page




※ 이 서류는 금융소비자보호법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.