

외화RP 핵심설명서

■ 본 설명서는 금융소비자의 권익 보호 및 금융상품에 대한 이해 증진을 위하여 『금융소비자 보호에 관한 법률』 및 관련 규정에 의거, 당사의 내부통제절차를 거쳐 외화RP 상품의 주요 내용을 쉽게 이해할 수 있도록 작성한 자료입니다.

■ 유사상품과 구별되는 특징

구분	외화 RP	달러 발행어음	달러예금
특징	외국정부가 발행한 국채, 특수은행채 등 우량한 채권을 편입하는 외화RP(환매조건부채권)에 투자하는 약정수익형 상품	고객(수취인)과 회사(지급인)가 1년 이내의 정해진 약정수익률로 발행하는 약속어음으로 약정수익형 상품	예치기간을 사전에 약정하고 일정 외화금액을 예입하는 기한부 외화 저축성 예금상품
예금자보호	안됨	안됨	예금자보호 적용

■ 발생가능한 불이익

- 금융투자상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
- 외화RP수익률은 입금 시 회사가 고시하는 약정수익률이 적용되며, 환율 변동에 따라 원화 환산시 원금 손실이 발생할 수 있습니다.
- 증권사의 지급불능사유가 발생할 경우, 고객님의 증권회사에 환매수 또는 회사가 보관・관리하는 채권의 인도를 요구할 수 있으며, 증권회사는 환매수 요구에 응하거나 인도를 요구하는 날의 환매수가액에 상당하는 채권을 고객님의 인도하여야 합니다. 그러나 증권회사와 외화RP 대상채권의 부도가 동시에 발생할 경우, 원금손실이 발생할 수도 있습니다.

■ 투자위험등급 : 5등급 (낮은위험)

- 당사는 금융투자상품의 위험등급을 1등급(매우높은위험)~6등급(매우낮은위험)으로 6단계로 분류하고 있습니다. 따라서, 이러한 분류기준에 따른 금융투자상품의 위험등급에 대해 충분히 검토한 후 합리적인 투자판단을 하시기 바랍니다.

■ 민원·상담 시 이용 가능 연락처

- 의문사항 또는 불편사항이 있는 경우 회사의 고객센터 (1588-2600) 또는 인터넷 홈페이지(www.myasset.com)를 통해 문의하실 수 있으며, 분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원(국번없이 1332) 및 금융투자협회(02-2003-9421~3)에 도움을 요청하실 수 있습니다.

외화 RP 상품설명서

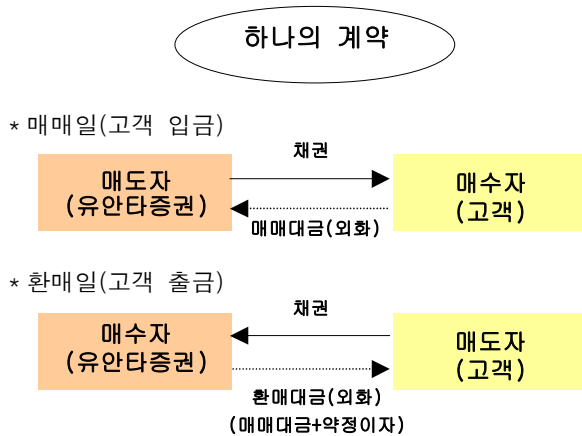
[투자위험도 : 낮은위험(5등급)]

아래 내용은 금융소비자의 권익보호 및 금융상품에 대한 이해증진을 위해 상품의 핵심내용을 쉽게 작성한 것입니다. 상품내용을 충분히 이해하신 후 매매여부를 결정하여 주시기 바랍니다.

■ 외화 RP(환매조건부매매)란?

RP(Repurchase Agreement)란 일정 기간 경과 후 정해진 가격으로 환매매하는 조건으로 채권을 매매하는 것으로써 외화 RP는 당사가 보유하고 있는 채권을 고객께서 외화로 매수하고 일정 기간 경과 후 매도하여 외화로 원금 및 이자를 받는 것을 말합니다.

■ 외화 RP상품의 구조



■ 외화 RP 상품의 특징

- ✓ 외화의 단기운용수단으로써 수시입출금 가능
- ✓ 우량한 채권을 담보로 하여 거래안정성 제고
 - 외화RP 편입자산
 - 정부, 공기업 및 특수은행 등이 발행한 외화표시채권
 - 외국 정부가 발행한 외화표시국채
 - 국공채, 통안채, 은행채, 우량회사채 등 원화표시채권
- ✓ 상대적으로 높은 안정성
 - 대상채권의 시장가액을 환매수가액의 105%이상 유지
 - 대상채권은 회사의 고유계정과 분리하여 보관

■ 외화 RP 상품의 위험

- ✓ 당사의 지급불능사유가 발생할 경우, 고객님은 당사에 환매수 또는 회사가 보관·관리하는 채권의 인도를 요구할 수 있으며, 당사는 환매수 요구에 응하거나 인도를 요구하는 날의 환매수가액에 상당하는 채권을 고객님께 인도하여야 합니다. 그러나 당사와 RP 대상채권의 부도가 동시에 발생할 경우, 원금손실이 발생할 수도 있습니다.
- ✓ 환율변동에 따라 원화 환산 시 원금 손실이 발생할 수 있습니다.

■ 투자 유의사항

당사는 원화표시 이자소득세 납부를 위해 해당 상품이 거래된 고객명의로 위탁계좌에 원화가 없는 경우 외화를 환전하여 원천적으로 징수할 수 있습니다. 이 경우 환전환율은 원천징수일에 외국환중개회사가 고시하는 최초고시매매기준율 및 재정된 매매기준율을 적용합니다.

■ 상품 구분

구 분	특 징
수시형	▷약정기간 이후 자동재투자가 이루어지며 재투자 금리는 당사가 재투자시점에 고지한 약정수익률이 적용됩니다.
약정형	▷약정기간 이후 재투자가 이루어지지 않으며, 약정기간 이후에는 약정후수익률이 적용됩니다.

* 두 상품 모두 약정기간 전에 환매할 시 약정전수익률이 적용됩니다.

* 해당 조건부 매매 계약은 고객이 매도 시 해지됩니다.

이 설명서는 '대고객외화환매조건부매매약관'의 주요내용을 담고 있습니다. 따라서 외화 RP 매매의 투자목적, 투자 위험 등에 대한 상세한 정보를 파악하기 위해서는 '대고객외화환매조건부매매약관' 본문을 읽어보셔야 합니다. 해당 약관은 당사 홈페이지에서 열람하실 수 있습니다. (고객센터 -> 공지/약관/유의사항 -> 약관안내 -> 대고객외화 환매조건부매매약관)

(고객성명)_____ (은)는 (판매직원 직위/성명)_____ 으로부터 상품설명서를 교부 받았으며, 그 주요 내용에 대해 충분한 설명을 듣고 이해하였음을 확인하였습니다.

※ 당사는 이 금융상품에 관하여 충분히 설명할 의무가 있으며, 투자자는 투자에 앞서 그러한 설명을 충분히 들으시기 바랍니다.

※ 이 금융투자상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않으며, 원금손실이 발생할 수 있습니다.

※ RP수익률은 입금 시 회사가 고시하는 약정수익률이 적용되며, 이는 시장 금리 상황 등에 따라 변동될 수 있습니다.

※ 환율변동에 따라 원화 환산 시 원금 손실이 발생할 수 있습니다.

※ 의문사항 또는 불편사항이 있는 경우 회사의 고객센터(1588-2600) 또는 인터넷 홈페이지 (www.myasset.com)를 통해 문의할 수 있으며, 분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원(국번없이 1332) 및 금융투자협회(02-2003-9421~3)에 도움을 요청하실 수 있습니다.

※ 본 설명자료는 1:1대면영업을 위한 안내자료로 작성되어, 별도의 투자광고 심의를 받지 않았으므로, 불특정다수에게 이메일, 우편, FAX등의 방법으로 전달하는 광고목적의 사용을 엄격히 제한합니다.