

변경전후 대비표

[별지 제 4호]

집합투자증권 및 투자일임계약 위험도 분류기준

위험등급	분류기준	현행	변경(안)
1 등급	매우 높은 위험	<ul style="list-style-type: none"> ▶ <u>주식(주식에 주로 투자하는 집합투자증권 포함) 편입비율이 집합투자규약상 60%이상인 집합투자기구</u> ▶ 레버리지를 일으키는 파생상품에 투자하는 증권집합투자기구(원금비보장형) ▶ <u>투기등급(BB등급 이하)채권에 30%이상 투자하는 증권집합투자기구</u> <p><신 설></p> <p><신 설></p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ <u>고위험자산에 최소 60%이상 투자하는 집합투자기구</u> ▶ 레버리지를 일으키는 파생상품에 투자하는 증권집합투자기구(원금비보장형) <p><삭 제></p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ <u>집합투자기구의 변동성이 시장변동성을 초과하는 집합투자기구</u> ▶ <u>기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구</u>
2등급	높은 위험	<ul style="list-style-type: none"> ▶ <u>주식편입비율이 집합투자규약상 30%이상 60%미만인 증권집합투자기구</u> ▶ <u>인덱스형 증권집합투자기구</u> ▶ 구조화된 파생상품에 투자하는 증권집합투자기구(원금비보장형) ▶ <u>투기등급(BB등급 이하)채권에 30%미만 투자하는 증권집합투자기구</u> <p><신 설></p> <p><신 설></p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ <u>고위험자산에 최소 50%이상 투자하는 집합투자기구</u> <p><삭 제></p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ 구조화된 파생상품에 투자하는 증권집합투자기구(원금비보장형) <p><삭 제></p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ <u>집합투자기구의 변동성이 시장변동성과 유사한 집합투자기구</u> ▶ <u>기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구</u>

3등급	중간 위험	<ul style="list-style-type: none"> ▶ <u>주식편입비율이 집합투자규약상 최대 30%미만인 증권 집합투자기구</u> ▶ <u>회사채(BBB+등급~BBB-등급)에 투자하는 증권집합투자기구</u> <p><신 설></p> <p><신 설></p> <p><신 설></p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ <u>고위험자산에 50%미만으로 투자하는 집합투자기구</u> <p><삭 제></p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ <u>중위험자산에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구</u> ▶ <u>집합투자기구의 변동성이 시장변동성보다 낮은 집합투자기구</u> ▶ <u>기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구</u>
4등급	낮은 위험	<ul style="list-style-type: none"> ▶ <u>국공채 및 회사채(A-등급 이상)에 투자하는 증권집합투자기구</u> <p><신 설></p> <p><신 설></p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ <u>장내차익거래용 증권집합투자기구</u> 	<p><삭 제></p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ <u>저위험자산에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구</u> ▶ <u>기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구</u> <ul style="list-style-type: none"> ▶ <u>장내차익거래용 증권집합투자기구</u>
5등급	매우 낮은 위험	<ul style="list-style-type: none"> ▶ <u>MMF</u> ▶ <u>국공채에 주로 투자하는 증권집합투자기구</u> <p><신 설></p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ <u>단기금융집합투자기구(MMF)</u> ▶ <u>국공채에 주로 투자하는 증권집합투자기구</u> ▶ <u>기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구</u>

주1) 고위험자산 : 주식, 상품, REITs, 투기등급채권(BB+등급 이하), 파생상품 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산

주2) 중위험자산 : 채권(BBB-등급 이상), CP(A3등급 이상), 담보부 대출, 대출채권 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산

주3) 저위험자산 : 국공채, 지방채, 회사채(A-등급 이상), CP(A2-등급 이상), 현금성 자산 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산