

금융투자상품 위험도 분류기준

구분		매우높은위험 (1등급)	높은위험 (2등급)	다소높은위험 (3등급)	보통위험 (4등급)	낮은위험 (5등급)	매우낮은위험 (6등급)
채권		B+ 이하 또는 무등급	BB+ ~ BB-	BBB+ ~ BBB-	A+ ~ A-	AAA ~ AA-	국고채 통안채 지방채 정부보증채
CD		금융투자상품에서 제외됨					
CP/단기사채		B 이하 또는 무등급		A3	A2	A1	
RP					수익형	안전형	
신탁		[주식형] 투자주의종목 투자경고종목 관리종목 비상장주식 해외주식	[주식형] 그외 주식 해외주식 (해당 통화 수 탁)	[주식형] 자사주	시중은행 외 예 금 (예금자 비보호)	시중은행 외 예 금 (예금자 보호)	시중은행 예금 (예금자 보호)
				[MMT] 수익형	[MMT] 안정형	시중은행 예치	
		매칭형(운용되는 자산의 분류기준 등에 의함)					
		맞춤형 등 신탁(운용자산(복합금융상품 포함)의 비중 기준 등에 의함)					
랩어카운트		주식형(파생) 해외주식형	주식형	채권형		증금형 MMW	
		펀드형(운용되는 자산의 분류 기준 등에 의함)					
		혼합형(운용되는 자산의 분류 기준 등에 의함)					
파생 결합 증권	ELS DLS	원금초과손실형	원금비지급형	원금 부분지급 형 (80%이상 90% 미만)	원금 부분지급 형 (90%이상 95% 미만)	원금 부분지급 형 (95%이상)	원금지급형
	ELW	ELW					
장내파생상품		선물옵션					
주식		투자주의종목 투자경고종목 투자위험종목 관리종목 비상장주식 파생상품ETF 해외주식	그외 주식				
펀드	97.5% VaR	50% 초과	50%이하	30%이하	20%이하	10%이하	1%이하
	투자설명서 (운용사)	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급
	판매등급 (당사)	매우높은위험 (1등급)	높은위험 (2등급)	다소높은위험 (3등급)	보통위험 (4등급)	낮은위험 (5등급)	매우낮은위험 (6등급)
복합 금융 상품	상품별 위험도 점수	6점	5점	4점	3점	2점	1점
	복합금융상품 위험도 분류기준	상품별 편입비중과 위험도 점수의 곱을 합해 구한 복합금융상품의 위험도 점수에 따라 분류					

		5.5점 이상	4.5점이상~ 5.5점 미만	3.5점 이상~ 4.5점 미만	2.5점 이상~ 3.5점 미만	1.5점 이상~ 2.5점 미만	1.5점 미만
퇴직연금 사전지정 운용방법 (디폴트옵션)	디폴트옵션 위험도	초고위험	고위험	중위험	저위험	초저위험	
	포트폴리오 위험도 분류기준	(포트폴리오) 구성 상품별 위험도를 투자비중으로 가중 평균하여 산출한 값을 5개 구간으로 나누어 사전지정운용방법 위험도를 결정(소수점 둘째자리 버림)					
		1점 ~ 1.8점	1.9점 ~ 2.6점	2.7점 ~ 3.4점	3.5점 ~ 4.2점	4.3점 ~ 5점	