

# 수수료 부과 및 절차에 관한 기준

제정 2009. 02. 04

개정 2022. 05. 25

**제1조(목적)** 이 기준은 『자본시장과 금융투자업에 관한 법률』(이하 "법"이라 한다) 제58조(수수료)에 근거하여 회사가 투자자의 이익을 보호하고, 정당한 사유 없는 투자자 차별을 방지하기 위해 투자자로부터 받는 수수료의 부과기준 및 절차에 관한 사항을 정함을 목적으로 한다.

**제2조(적용범위)** 투자자로부터 받는 수수료의 부과기준 및 절차에 관한 사항에 대하여 법, 동법 시행령, 시행규칙, 금융투자업규정, 금융투자업규정 시행세칙 및 그 외 연관법규(이하 "관련법규"라고 한다)와 집합투자기구의 집합투자계약에 규정된 사항 이외에는 이 기준이 정하는 바에 따른다.

**제3조(용어의 정의)** 이 기준에서 "수수료"라 함은 집합투자기구 및 투자일임자산과 투자자문자산에 적용되는 각종 보수 및 수수료로서 아래 각호와 같이 구성된다.

## 1. 보수

- 가. 집합투자업자보수(또는 운용보수) : 집합투자업자가 집합투자재산을 운용하는 대가로서 집합투자기구로부터 지급받는 보수(집합투자계약등에서 당사자간 정하는 매입보수, 매각보수, 특별용역보수 등을 포함)
- 나. 성과보수 : 집합투자업자가 집합투자기구의 운용실적에 연동하여 미리 정하여진 산정방식에 따라 집합투자기구로부터 지급받는 보수(법 제86조, 동법 시행령 제88조 및 금융투자업규정 제4-65조 등에 해당하는 경우 수령가능)
- 다. 판매회사보수(또는 판매보수) : 집합투자증권의 판매회사가 집합투자증권 판매의 대가 또는 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가로 집합투자기구로부터 받는 금전
- 라. 신탁업자보수(또는 신탁보수) : 집합투자기구의 신탁업자가 집합투자재산의 보관자로서의 대가로 집합투자기구로부터 받는 보수
- 마. 일반사무관리회사보수 : 일반사무관리회사가 기준가격의 계산 등 집합투자기구의 일반사무관리 업무수행의 대가로서 집합투자기구로부터 받는 보수
- 바. 집합투자기구평가회사 보수 : 집합투자기구평가회사가 집합투자기구를 평가하고 이를 투자자에게 제공하는 업무의 대가로 집합투자기구로부터 받는 보수

## 2. 수수료

가. 판매수수료 : 집합투자증권의 판매회사가 집합투자증권 판매의 대가로 투자자로부터 직접 받는 수수료 (수수료를 받는 시점에 따라 선취 판매수수료와 후취 판매수수료로 구분한다)

나. 환매수수료 : 집합투자계약에서 정한 기간 이전에 펀드를 환매할 시 일정한 범칙금 형식으로 투자자에게 일회적으로 부과하는 수수료(집합투자재산 운용의 안정성과 환매시 소요비용을 감안하여 책정되며, 부과된 수수료는 집합투자재산에 편입)

다. 투자자문수수료 및 투자일임수수료 : 회사가 제공하는 투자자문 또는 투자일임업무에 대한 대가로 투자자 또는 투자일임재산으로부터 받는 금전을 말하며 그 투자자문 재산 또는 투자일임재산의 운용실적에 연동하여 받는 성과보수를 포함한다.

### 제4조(수수료의 부과기준)

- ① 회사는 투자자로부터 받는 수수료의 금액 또는 비율을 정함에 있어 투자자를 정당한 사유 없이 차별하여서는 아니 된다.
- ② 수수료는 운용자산의 특성, 회사가 부담하는 위험, 투자자의 투자 규모 등을 고려하여 합리적으로 책정하여야 한다.
- ③ 새로운 종류형 상품의 보수 및 수수료는 기존의 다른 종류형 상품의 비용과 수익의 기준 또는 새로운 종류형 상품의 특성 등을 고려하여 합리적으로 책정되어야 한다.

### 제5조(수수료의 부과절차)

- ① 수수료 수준은 계약의 특성, 규모, 제공하는 서비스 수준 등 다양한 요소를 고려하여 개별 계약 기준으로 경영진이 결정한다.
- ② 수수료율을 정하는 경우 관련 법규에서 수수료에 대해 정하는 제반 사항을 고려하여야 한다
- ③ 회사는 집합투자계약상의 수수료율을 정함에 있어 필요한 경우 집합투자기구와 관련된 집합투자증권의 판매회사, 집합투자기구의 신탁업자, 일반사무관리회사 등 거래상 대방과 협의할 수 있다.
- ④ 회사는 이 기준에 따라 결정된 수수료를 운용기간 중 인상 등의 이유로 변경하고자 하는 경우 집합투자기구의 신탁계약 혹은 정관에 정하는 바에 따른다.
- ⑤ 회사는 집합투자기구의 수수료를 결정함에 있어서 관련법규에서 정하고 있는 제반 사항을 준수하여야 하며, 과도한 비용이 발생하지 않도록 하여야 한다.
- ⑥ 투자일임수수료 및 투자자문수수료의 경우 회사가 투자자에게 지급을 청구하여 투자자가 지급하는 것을 원칙으로 하되, 수수료 지급시기, 수수료 계산방법 등 구체적인 내용은 투자자와 합의하는 투자자문(일임)계약서에 따른다..

**제6조(수수료의 인상)** 회사는 이 기준에 따라 결정된 수수료의 인상을 위해 집합투자기구의 집합투자계약 등을 변경하여 체결하고자 하는 경우에는 미리 법에서 정한 집합투자자총회의 결의를 거쳐야 한다. 다만 사모집합투자구의 경우에는 집합투자계약에서 정하는 바에 따른다.

**제7조(설명의무)** 회사는 법 제47조 제1항 및 동법 시행령 제53조에 따라, 일반투자자를 상대로 투자권유를 하는 경우에는 이 기준에서 정하는 수수료에 관한 사항을 일반투자자가 이해할 수 있도록 설명하여야 한다.

**제8조(투자광고)** 회사는 투자광고(집합투자증권 제외)를 하는 경우에는 법 제57조 제2항 및 법 시행령 제60조 제1항 제3호에 따라 이 기준의 수수료에 관한 사항이 포함되도록 하여야 한다.

**제9조(공시 등)** 회사는 법 제58조 제1항에 따라 이 기준을 제정하거나 변경한 경우에는 인터넷 홈페이지등을 이용하여 공시하여야 하며 금융투자협회에 통보하여야 한다.

## 부 칙

**제1조(시행일)** 이 기준은 2009년 2월 4일부터 시행한다.

**제2조(경과조치)** 이 기준에 불구하고 회사가 운용하는 집합투자기구에 대하여 이 기준 시행전 결정된 수수료에 관한 사항은 이 기준에 따라 결정된 것으로 본다.

## 부 칙

**제1조(시행일)** 이 기준은 2022년 06월 01일부터 시행한다.