

금융소비자의 펀드투자 경험에 관한 조사,  
2011  
**CODE BOOK**

자료번호	A1-2011-0172
연구책임자	김민정
연구수행기관	
조사년도	2011년
자료서비스기관	한국사회과학자료원
자료공개년도	2015년
코드북 제작년도	2015년

이 자료를 연구 및 저작에 이용, 참고 및 인용할 경우에는 KOSSDA의 자료인용표준서식에 준하여 자료의 출처를 반드시 명시하여야 합니다. 자료 출처는 자료명이 최초로 언급되는 부분이나 참고문헌 목록에 명시할 수 있습니다.

#### ■ 자료를 이용, 참고, 인용할 경우 표준서식

김민정. 2011. 「금융소비자의 펀드투자 경험에 관한 조사, 2011」. 자료서비스 기관: 한국사회과학자료원. 자료공개년도: 2015년. 자료번호: A1-2011-0172.

#### ■ 코드북을 인용할 경우 표준서식

한국사회과학자료원. 2015. 「금융소비자의 펀드투자 경험에 관한 조사, 2011 CODE BOOK」. pp. 1-64.

이 자료의 코드북에 대한 모든 권한은 KOSSDA에 있으며 KOSSDA의 사전허가 없이 복제, 송신, 출판, 배포할 수 없습니다.

**s1 2009년 2월 4일 이후 신규 펀드투자 경험 유무**

S1. 귀하께서는 2009년 2월 4일 이후 신규 펀드투자 경험이 있으십니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	1,000	100.0	100.0
		1,000	100.0	100.0

**s2\_1 응답자 연령 (직접기입)**

S2. 귀하의 현재 연령은 몇 세입니까?  
: 만 \_\_\_\_\_ 세

==> 데이터와 아래 재분류 변수 참조

**s2\_2 응답자 연령 (재분류)**

S2. 귀하의 현재 연령은 몇 세입니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
만 20세-29세	3	210	21.0	21.0
만 30세-39세	4	246	24.6	24.6
만 40세-49세	5	251	25.1	25.1
만 50세-59세	6	189	18.9	18.9
만 60세 이상	7	104	10.4	10.4
		1,000	100.0	100.0

**s3 응답자 성별**

S3. 귀하의 성별은 무엇입니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
남성	1	512	51.2	51.2
여성	2	488	48.8	48.8
		1,000	100.0	100.0

### a1 투자목표와 투자성향을 가장 잘 설명하는 투자자 유형

A1. 다음 중 귀하의 투자목표와 투자성향을 가장 잘 설명하는 투자자 유형은 무엇입니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예금 또는 적금 수준의 수익률을 기대하며 투자원금의 손실을	1	189	18.9	18.9
투자원금의 손실위험을 최소화하고 이자소득이나 배당소득 수준의 안정적인 투자를 목표로 하며 예적금보다 높은 수익을 위해 자산 중 일부를 변동성 높은 상품에 투자할 의향이 있음	2	454	45.4	45.4
투자에 상응하는 투자위험을 충분히 인식하며, 예적금보다 높은 수익을 기대할 수 있다면 일정수준의 손실위험을 감수할 수 있음	3	247	24.7	24.7
위험을 감내하더라도 높은 수준의 투자수익을 추구하며 투자자	4	77	7.7	7.7
시장평균 수익률을 훨씬 넘어서는 높은 수준의 투자수익을 추구하며, 이를 위해 자산가치의 변동에 따른 손실 위험을 적극 수용함. 투자자금 대부분을 주식, 주식형펀드 또는 파생상품 등 위험자산에 투자할 의향이 있음	5	33	3.3	3.3
		1,000	100.0	100.0

### a2 금융상품 투자에 대한 본인의 지식수준

A2. 귀하께서는 일반적인 금융상품 투자에 대한 본인의 지식수준이 어느 정도라고 생각하십니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
매우 낮은 수준	1	81	8.1	8.1
낮은 수준	2	633	63.3	63.3
높은 수준	3	279	27.9	27.9
매우 높은 수준	4	7	0.7	0.7
		1,000	100.0	100.0

### a3 가장 최근에 구입한 펀드상품의 투자방법

A3. 가장 최근에 구입하신 펀드상품의 투자방법을 하나만 선택해주십시오.

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
거치식(목돈으로 일시에 하는 투자)	1	149	14.9	14.9
적립식(은행적금처럼 매달 일정금액(금액 변경이 가능하기도 함)을 투자)	2	683	68.3	68.3
임의식(최초 투자금을 넣고 이후 수시로 자유롭게 투자)	3	164	16.4	16.4
잘 모름	4	4	0.4	0.4
		1,000	100.0	100.0

**a4 가장 최근에 구입한 펀드상품의 종류**

A4. 가장 최근에 구입하신 펀드상품의 종류를 하나만 선택해주십시오.

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
주식형 펀드	1	515	51.5	51.5
혼합형 펀드	2	282	28.2	28.2
채권형 펀드	3	40	4.0	4.0
부동산 펀드	4	12	1.2	1.2
파생형 펀드	5	18	1.8	1.8
인덱스형 펀드	6	51	5.1	5.1
MMF	7	42	4.2	4.2
기타	8	5	0.5	0.5
잘 모름	9	35	3.5	3.5
		1,000	100.0	100.0

**a5 가장 최근에 구입한 펀드상품을 가입한 곳(판매회사)**

A5. 가장 최근에 구입하신 펀드상품을 가입한 곳(판매회사)을 하나만 선택해주십시오.

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
은행	1	534	53.4	53.4
보험사	2	86	8.6	8.6
증권사	3	380	38.0	38.0
		1,000	100.0	100.0

**a6 가장 최근에 구입한 펀드상품의 가입 방법**

A6. 가장 최근에 구입하신 펀드상품의 가입 방법을 하나만 선택해주십시오.

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
지점방문 가입	1	766	76.6	76.6
온라인 가입	2	234	23.4	23.4
		1,000	100.0	100.0

**a7 가입한 펀드 상품에 대한 연평균 기대수익률**

A7. 귀하께서 가입하신 펀드 상품에 대해 연평균 몇 % 정도의 수익률을 기대하시나요?  
: 연평균 \_\_\_\_\_ %

	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
0.5 %	3	0.3	0.3
1 %	2	0.2	0.2
3 %	5	0.5	0.5
4 %	10	1.0	1.0
4.5 %	2	0.2	0.2
4.8 %	1	0.1	0.1
4.9 %	1	0.1	0.1
5 %	44	4.4	4.4
5.4 %	1	0.1	0.1
5.5 %	1	0.1	0.1
5.6 %	1	0.1	0.1
6 %	11	1.1	1.1
7 %	32	3.2	3.2
8 %	28	2.8	2.8
9 %	1	0.1	0.1
10 %	225	22.5	22.5
11 %	2	0.2	0.2
12 %	29	2.9	2.9
13 %	5	0.5	0.5
14 %	2	0.2	0.2
15 %	154	15.4	15.4
16 %	2	0.2	0.2
17 %	2	0.2	0.2
18 %	4	0.4	0.4
19 %	1	0.1	0.1
20 %	208	20.8	20.8
21 %	1	0.1	0.1
22 %	1	0.1	0.1
23 %	1	0.1	0.1
24 %	1	0.1	0.1
25 %	27	2.7	2.7
27 %	1	0.1	0.1

30 %	106	10.6	10.6
33 %	1	0.1	0.1
35 %	8	0.8	0.8
38 %	1	0.1	0.1
40 %	24	2.4	2.4
45 %	4	0.4	0.4
50 %	24	2.4	2.4
60 %	10	1.0	1.0
67 %	1	0.1	0.1
70 %	7	0.7	0.7
80 %	4	0.4	0.4
90 %	1	0.1	0.1
	1,000	100.0	100.0

#### a8 가입한 펀드의 투자자금 종류

A8. 귀하가 최근 가입하신 펀드의 투자자금은 어떤 종류입니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
차입금	1	23	2.3	2.3
여유자금	2	671	67.1	67.1
생활자금의 일부	3	306	30.6	30.6
		1,000	100.0	100.0

#### a9 최근 펀드에 가입한 목적

A9. 귀하가 최근 펀드에 가입하신 목적은 무엇입니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
목적자금 마련(결혼자금, 주택자금, 학자금, 내구재구입 및 여가비용 등 마련)	1	253	25.3	25.3
노후 생활자금 마련	2	252	25.2	25.2
사업자금 마련	3	19	1.9	1.9
일시적 여유자금의 운용	4	286	28.6	28.6
비상자금의 마련	5	135	13.5	13.5
유산상속을 위해	6	3	0.3	0.3
특별한 목적 없음	7	41	4.1	4.1
기타	8	11	1.1	1.1
		1,000	100.0	100.0

**a10\_1 가장 최근에 가입한 펀드상품 내용인지1: 펀드의 운용 회사가 어디인지 알고 있다**

A10. 다음은 귀하께서 가장 최근에 가입하신 펀드상품에 대한 질문입니다. 각 항목별로 해당하는 부분에 체크해 주시기 바랍니다.

1) 펀드의 운용 회사가 어디인지 알고 있다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	859	85.9	85.9
아니오	2	141	14.1	14.1
		1,000	100.0	100.0

**a10\_2 가장 최근에 가입한 펀드상품 내용인지2: 펀드의 운용 보수가 얼마인지 알고 있다**

A10. 다음은 귀하께서 가장 최근에 가입하신 펀드상품에 대한 질문입니다. 각 항목별로 해당하는 부분에 체크해 주시기 바랍니다.

2) 펀드의 운용 보수가 얼마인지 알고 있다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	400	40.0	40.0
아니오	2	600	60.0	60.0
		1,000	100.0	100.0

**a10\_3 가장 최근에 가입한 펀드상품 내용인지3: 펀드의 판매 보수가 얼마인지 알고 있다**

A10. 다음은 귀하께서 가장 최근에 가입하신 펀드상품에 대한 질문입니다. 각 항목별로 해당하는 부분에 체크해 주시기 바랍니다.

3) 펀드의 판매 보수가 얼마인지 알고 있다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	371	37.1	37.1
아니오	2	629	62.9	62.9
		1,000	100.0	100.0

**a10\_4 가장 최근에 가입한 펀드상품 내용인지4: 펀드의 판매 수수료가 얼마인지 알고 있다**

A10. 다음은 귀하께서 가장 최근에 가입하신 펀드상품에 대한 질문입니다. 각 항목별로 해당하는 부분에 체크해 주시기 바랍니다.

4) 펀드의 판매 수수료가 얼마인지 알고 있다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	569	56.9	56.9
아니오	2	431	43.1	43.1
		1,000	100.0	100.0



**a10\_5 가장 최근에 가입한 펀드상품 내용인지5: 펀드의 환매 수수료가 얼마인지 알고 있다**

A10. 다음은 귀하께서 가장 최근에 가입하신 펀드상품에 대한 질문입니다. 각 항목별로 해당하는 부분에 체크해 주시기 바랍니다.

5) 펀드의 환매 수수료가 얼마인지 알고 있다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	549	54.9	54.9
아니오	2	451	45.1	45.1
		1,000	100.0	100.0

**a10\_6 가장 최근에 가입한 펀드상품 내용인지6: 펀드의 환매 소요기간을 알고 있다**

A10. 다음은 귀하께서 가장 최근에 가입하신 펀드상품에 대한 질문입니다. 각 항목별로 해당하는 부분에 체크해 주시기 바랍니다.

6) 펀드의 환매 소요기간을 알고 있다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	660	66.0	66.0
아니오	2	340	34.0	34.0
		1,000	100.0	100.0

**a10\_7 가장 최근에 가입한 펀드상품 내용인지7: 펀드의 class를 알고 있다 (예: class A, class C 등)**

A10. 다음은 귀하께서 가장 최근에 가입하신 펀드상품에 대한 질문입니다. 각 항목별로 해당하는 부분에 체크해 주시기 바랍니다.

7) 펀드의 class를 알고 있다 (예: class A, class C 등)

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	413	41.3	41.3
아니오	2	587	58.7	58.7
		1,000	100.0	100.0

**a10\_8 가장 최근에 가입한 펀드상품 내용인지8: 펀드의 투자대상을 알고 있다 (예: 국내 주식, 해외 원자재 등)**

A10. 다음은 귀하께서 가장 최근에 가입하신 펀드상품에 대한 질문입니다. 각 항목별로 해당하는 부분에 체크해 주시기 바랍니다.

8) 펀드의 투자대상을 알고 있다 (예: 국내 주식, 해외 원자재 등)

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	863	86.3	86.3
아니오	2	137	13.7	13.7
		1,000	100.0	100.0

[1단계: 투자자 정보파악] 금융투자협회에서는 간접투자 권유과정의 1단계로 판매사로 하여금 투자자에게 적합한 상품을 추천하기 위해 펀드 가입시 투자 목적과 재산상황, 투자경험 등 정보를 파악하도록 하고 있습니다.

## b1 가입당시 투자정보파악 절차거부에 대한 내용 들었는지 여부

B1. 펀드 가입시 투자자가 투자목적, 재산상황 및 투자경험 등의 정보를 제공하지 않으면 본인에게 투자 판단의 책임이 주어지게 됩니다. 가입 당시 투자정보파악 절차를 거부할 수 있다는 설명을 투자 권유인에게서 들어본 적 있습니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	281	28.1	36.7
아니오	2	289	28.9	37.7
잘 모르겠다	3	196	19.6	25.6
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

### b1\_1 [온라인 가입] 가입당시 투자정보파악 절차거부에 대한 내용 들었는지 여부

(온라인가입) B1. 펀드 가입시 투자자가 투자목적, 재산상황 및 투자경험 등의 정보를 제공하지 않으면 본인에게 투자 판단의 책임이 주어지게 됩니다. 가입 당시 투자정보 파악 절차를 거부할 수 있다는 문구를 보거나 들은 적 있습니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	112	11.2	47.9
아니오	2	45	4.5	19.2
잘 모르겠다	3	77	7.7	32.9
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

## b2 [투자정보파악 절차거부 설명 받은 경우] 양식에 서명 여부

B2. 투자정보 파악 거부 가능성을 설명 받았다면, 다음의 투자자정보 파악 절차 거부 확인 양식에 서명하였습니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	388	38.8	58.3
아니오	2	89	8.9	13.4
잘 모르겠다	3	189	18.9	28.4
비해당	0	334	33.4	
		1,000	100.0	100.0

### b3\_1 판매사에 제공할 의향1: 투자목적 정보

B3. 귀하께서는 펀드 가입시 투자자의 투자목적, 투자경험, 재산상황 정보를 판매사에 제공할 의향이 있으십니까?

1) 투자목적 정보를 제공할 의향이 있다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 그렇지 않다	1	62	6.2	6.2
별로 그렇지 않다	2	346	34.6	34.6
조금 그렇다	3	519	51.9	51.9
매우 그렇다	4	73	7.3	7.3
		1,000	100.0	100.0

### b3\_2 판매사에 제공할 의향2: 투자경험 정보

B3. 귀하께서는 펀드 가입시 투자자의 투자목적, 투자경험, 재산상황 정보를 판매사에 제공할 의향이 있으십니까?

2) 투자경험 정보를 제공할 의향이 있다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 그렇지 않다	1	61	6.1	6.1
별로 그렇지 않다	2	347	34.7	34.7
조금 그렇다	3	521	52.1	52.1
매우 그렇다	4	71	7.1	7.1
		1,000	100.0	100.0

### b3\_3 판매사에 제공할 의향3: 재산상황 정보를 제공할 의향이 있다

B3. 귀하께서는 펀드 가입시 투자자의 투자목적, 투자경험, 재산상황 정보를 판매사에 제공할 의향이 있으십니까?

3) 재산상황 정보를 제공할 의향이 있다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 그렇지 않다	1	233	23.3	23.3
별로 그렇지 않다	2	449	44.9	44.9
조금 그렇다	3	286	28.6	28.6
매우 그렇다	4	32	3.2	3.2
		1,000	100.0	100.0

[2단계: 투자자 유형 분류] 금융투자협회에서는 간접투자 권유과정의 2단계로 판매사로 하여금 투자자에게 적합한 상품을 추천하기 위해 질문지(투자자정보 확인서)의 결과와 직원과의 상담결과를 종합하여 투자자의 투자성향을 안정형, 안정추구형, 위험중립형, 적극투자형, 공격투자형의 5단계로 구분하도록 하고 있습니다.

#### b4 최근 펀드 가입시 투자성향 질문지를 작성하고 투자성향을 들었는지 여부

B4. 다음은 투자성향을 위한 알아보기 위한 질문지입니다. 귀하께서는 최근 펀드 가입시 투자성향 질문지를 작성하고 본인의 투자성향을 설명 들었습니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
질문지를 작성하고 투자성향 설명을 들었다	1	424	42.4	55.4
질문지를 작성하였으나 투자성향 설명을 듣지 못했다	2	164	16.4	21.4
질문지를 작성하지 않고 투자성향 설명을 듣지도 못했다	3	101	10.1	13.2
판매 권유인이 질문에 체크했다	4	77	7.7	10.1
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

##### b4\_1 [온라인 가입] 최근 펀드 가입시 투자성향 질문지를 작성하고 투자성향을 들었는지 여부

(온라인 가입) B4. 다음은 투자성향을 위한 알아보기 위한 질문지입니다. 최근 펀드 가입시 투자성향을 알아보기 위한 질문에 응답하고 본인의 투자성향을 확인하였습니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
질문지에 응답하고 투자성향을 확인하였다	1	136	13.6	58.1
질문지에 응답하였으나 투자성향을 확인하지 못했다	2	58	5.8	24.8
질문지에 응답하지 않고 투자성향을 확인하지도 못했다	3	40	4.0	17.1
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

#### b5 최근 펀드에 가입한 자금의 투자 가능 기간

※ [B5-B13] 다음은 펀드 가입시 투자성향을 확인하기 위한 설문문의 내용입니다. 귀하의 투자성향에 해당하는 항목을 선택하여 주시기 바랍니다.

B5. 귀하께서 최근 펀드에 가입한 자금의 투자 가능 기간은 얼마나 됩니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
3개월 미만	1	23	2.3	2.3
3개월 이상-6개월 미만	2	63	6.3	6.3
6개월 이상-1년 미만	3	198	19.8	19.8

1년 이상-2년 미만	4	292	29.2	29.2
2년 이상-3년 미만	5	173	17.3	17.3
3년 이상	6	251	25.1	25.1
		1,000	100.0	100.0

#### b6\_1 과거 투자경험이 있는 금융투자상품1: 은행 예적금

※ [B5-B13] 다음은 펀드 가입시 투자성향을 확인하기 위한 설문문의 내용입니다. 귀하의 투자성향에 해당하는 항목을 선택하여 주시기 바랍니다.

B6. 다음 중 귀하가 과거에 투자했던 경험이 있는 금융투자상품을 모두 선택해주시기 바랍니다.

1) 은행 예적금, 국채, 지방채, 보증채, MMF, CMA 등

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
아니다	0	361	36.1	36.1
그렇다	1	639	63.9	63.9
		1,000	100.0	100.0

#### b6\_2 과거 투자경험이 있는 금융투자상품2: 금융채

※ [B5-B13] 다음은 펀드 가입시 투자성향을 확인하기 위한 설문문의 내용입니다. 귀하의 투자성향에 해당하는 항목을 선택하여 주시기 바랍니다.

B6. 다음 중 귀하가 과거에 투자했던 경험이 있는 금융투자상품을 모두 선택해주시기 바랍니다.

2) 금융채, 신용도가 높은 회사채, 채권형 펀드, 원금보장형 ELS 등

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
아니다	0	708	70.8	70.8
그렇다	1	292	29.2	29.2
		1,000	100.0	100.0

#### b6\_3 과거 투자경험이 있는 금융투자상품3: 중간등급의 회사채

※ [B5-B13] 다음은 펀드 가입시 투자성향을 확인하기 위한 설문문의 내용입니다. 귀하의 투자성향에 해당하는 항목을 선택하여 주시기 바랍니다.

B6. 다음 중 귀하가 과거에 투자했던 경험이 있는 금융투자상품을 모두 선택해주시기 바랍니다.

3) 신용도 중간 등급의 회사채, 원금의 일부만 보장되는 ELS, 혼합형 펀드 등

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
아니다	0	859	85.9	85.9
그렇다	1	141	14.1	14.1
		1,000	100.0	100.0

#### b6\_4 과거 투자경험이 있는 금융투자상품4: 낮은등급의 회사채

※ [B5-B13] 다음은 펀드 가입시 투자성향을 확인하기 위한 설문문의 내용입니다. 귀하의 투자 성향에 해당하는 항목을 선택하여 주시기 바랍니다.

B6. 다음 중 귀하가 과거에 투자했던 경험이 있는 금융투자상품을 모두 선택해주시기 바랍니다.

4) 신용도가 낮은 회사채, 주식, 원금이 보장되지 않는 ELS, 시장수익률 수준의 수익을 추구하는 주식형 펀드 등

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
아니다	0	875	87.5	87.5
그렇다	1	125	12.5	12.5
		1,000	100.0	100.0

#### b6\_5 과거 투자경험이 있는 금융투자상품5: ELW, 선물옵션

※ [B5-B13] 다음은 펀드 가입시 투자성향을 확인하기 위한 설문문의 내용입니다. 귀하의 투자 성향에 해당하는 항목을 선택하여 주시기 바랍니다.

B6. 다음 중 귀하가 과거에 투자했던 경험이 있는 금융투자상품을 모두 선택해주시기 바랍니다.

5) ELW, 선물옵션, 시장수익률 이상의 수익을 추구하는 주식형펀드, 파생상품에 투자하는 펀드, 주식 신용거래 등

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
아니다	0	821	82.1	82.1
그렇다	1	179	17.9	17.9
		1,000	100.0	100.0

#### b7 금융상품 투자에 대한 지식수준 정도

※ [B5-B13] 다음은 펀드 가입시 투자성향을 확인하기 위한 설문문의 내용입니다. 귀하의 투자 성향에 해당하는 항목을 선택하여 주시기 바랍니다.

B7. 귀하께서는 금융상품 투자에 대한 본인의 지식수준이 어느 정도라고 생각하십니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
투자의사결정을 스스로 내려 본 경험이 없는 정도	1	198	19.8	19.8
주식과 채권의 차이를 구별할 수 있는 정도	2	450	45.0	45.0
투자할 수 있는 대부분의 금융상품의 차이를 구별할 수 있음	3	306	30.6	30.6
금융상품을 포함한 모든 투자대상 상품의 차이를 이해할 수 있음	4	46	4.6	4.6
		1,000	100.0	100.0

**b8 전체 금융자산 중 최근 가입한 펀드 투자자금의 비중**

※ [B5-B13] 다음은 펀드 가입시 투자성향을 확인하기 위한 설문문의 내용입니다. 귀하의 투자 성향에 해당하는 항목을 선택하여 주시기 바랍니다.

B8. 귀하께서 투자한 자금은 귀하의 전체 금융자산(부동산 등을 제외) 중 어느 정도의 비중을 차지합니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
10% 이하	1	311	31.1	31.1
10% 초과-20% 이하	2	298	29.8	29.8
20% 초과-30% 이하	3	218	21.8	21.8
30% 초과-40% 이하	4	87	8.7	8.7
40% 초과-50% 이하	5	35	3.5	3.5
50% 초과-60% 이하	6	19	1.9	1.9
60% 초과-70% 이하	7	13	1.3	1.3
70% 초과-80% 이하	8	10	1.0	1.0
80% 초과-90% 이하	9	4	0.4	0.4
90% 초과-100% 이하	10	5	0.5	0.5
		1,000	100.0	100.0

**b9 응답자 주 수입원(가장 큰 비중을 차지하는 수입 형태)**

※ [B5-B13] 다음은 펀드 가입시 투자성향을 확인하기 위한 설문문의 내용입니다. 귀하의 투자 성향에 해당하는 항목을 선택하여 주시기 바랍니다.

B9. 귀하의 주 수입원(가장 큰 비중을 차지하는 수입 형태)을 다음 중 선택해주십시오.

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
근로소득	1	732	73.2	73.2
사업소득	2	115	11.5	11.5
금융소득	3	27	2.7	2.7
부동산 임대소득	4	28	2.8	2.8
연금소득	5	28	2.8	2.8
친지로부터의 이전소득	6	4	0.4	0.4
일정한 수입이 없음	7	66	6.6	6.6
		1,000	100.0	100.0

#### b10 향후 응답자의 수입 변화

※ [B5-B13] 다음은 펀드 가입시 투자성향을 확인하기 위한 설문문의 내용입니다. 귀하의 투자 성향에 해당하는 항목을 선택하여 주시기 바랍니다.  
B10. 다음 중 귀하의 향후 수입 변화에 대해 가장 잘 설명한 것은 어느 것입니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
현재 일정한 수입 있으며 향후 현재 수준 유지 또는 증가 예상	1	624	62.4	66.8
현재 일정한 수입 있으나 향후 감소 또는 불안정 예상	2	310	31.0	33.2
비해당	0	66	6.6	
		1,000	100.0	100.0

#### b11 투자원금에 손실이 발생할 경우 감내할 수 있는 손실수준

※ [B5-B13] 다음은 펀드 가입시 투자성향을 확인하기 위한 설문문의 내용입니다. 귀하의 투자 성향에 해당하는 항목을 선택하여 주시기 바랍니다.  
B11. 귀하의 투자원금에 손실이 발생할 경우 다음 중 귀하가 감내할 수 있는 손실수준은 어느 수준입니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
무슨 일이 있어도 원금은 보전되어야 한다	1	286	28.6	28.6
투자원금에서 최소한의 손실만을 감수할 수 있다	2	422	42.2	42.2
투자원금 중 어느 정도의 손실을 감수할 수 있다	3	238	23.8	23.8
기대수익이 높다면 매우 큰 손실위험을 감수할 수 있다	4	44	4.4	4.4
손실 위험 수준에 상관하지 않는다	5	10	1.0	1.0
		1,000	100.0	100.0

#### b12 손실허용수준(원금의 몇 %)

※ [B5-B13] 다음은 펀드 가입시 투자성향을 확인하기 위한 설문문의 내용입니다. 귀하의 투자 성향에 해당하는 항목을 선택하여 주시기 바랍니다.  
B12. <손실허용수준>귀하의 투자원금에 손실이 발생할 경우 귀하가 감내할 수 있는 손실수준은 원금의 몇 %입니까?  
: \_\_\_\_\_ %

	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
0 %	36	3.6	3.6
1 %	12	1.2	1.2
2 %	2	0.2	0.2
3 %	2	0.2	0.2
5 %	113	11.3	11.3
6 %	1	0.1	0.1



7 %	4	0.4	0.4
8 %	1	0.1	0.1
10 %	397	39.7	39.7
14 %	1	0.1	0.1
15 %	62	6.2	6.2
17 %	1	0.1	0.1
20 %	173	17.3	17.3
23 %	2	0.2	0.2
25 %	12	1.2	1.2
30 %	104	10.4	10.4
35 %	3	0.3	0.3
40 %	19	1.9	1.9
50 %	55	5.5	5.5
	1,000	100.0	100.0

#### b12\_1 손실허용수준: 투자기간(년)

※ [B5-B13] 다음은 펀드 가입시 투자성향을 확인하기 위한 설문문의 내용입니다. 귀하의 투자 성향에 해당하는 항목을 선택하여 주시기 바랍니다.

B12. <손실허용수준> 귀하의 투자원금에 손실이 발생할 경우 귀하가 감내할 수 있는 손실수준은 원금의 몇 %입니까?

B12-1. 앞에서 원금의 (응답) %만큼의 손실을 참을 수 있다고 응답하실 때, 귀하는 어느 정도의 투자기간을 염두에 두고 답하셨습니까?

: \_\_\_\_\_ 년

	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
0 년	42	4.2	4.2
1 년	436	43.6	43.6
2 년	236	23.6	23.6
3 년	209	20.9	20.9
4 년	8	0.8	0.8
5 년	45	4.5	4.5
6 년	3	0.3	0.3
7 년	1	0.1	0.1
8 년	3	0.3	0.3
10 년	17	1.7	1.7
	1,000	100.0	100.0

### b12\_1\_1 손실허용수준: 투자기간(개월)

※ [B5-B13] 다음은 펀드 가입시 투자성향을 확인하기 위한 설문문의 내용입니다. 귀하의 투자 성향에 해당하는 항목을 선택하여 주시기 바랍니다.

B12. <손실허용수준> 귀하의 투자원금에 손실이 발생할 경우 귀하가 감내할 수 있는 손실수준은 원금의 몇 %입니까?

B12-1. 앞에서 원금의 (응답) %만큼의 손실을 참을 수 있다고 응답하실 때, 귀하는 어느 정도의 투자기간을 염두에 두고 답하셨습니까?

: \_\_\_\_\_ 개월

	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
0 개월	705	70.5	70.5
1 개월	34	3.4	3.4
2 개월	25	2.5	2.5
3 개월	12	1.2	1.2
4 개월	2	0.2	0.2
5 개월	17	1.7	1.7
6 개월	185	18.5	18.5
7 개월	1	0.1	0.1
8 개월	6	0.6	0.6
9 개월	3	0.3	0.3
10 개월	9	0.9	0.9
11 개월	1	0.1	0.1
	1,000	100.0	100.0

### b12\_2 이익실현수준(원금의 몇 %)

※ [B5-B13] 다음은 펀드 가입시 투자성향을 확인하기 위한 설문문의 내용입니다. 귀하의 투자 성향에 해당하는 항목을 선택하여 주시기 바랍니다.

B12-2. <이익실현수준> 귀하께서는 투자시 원금의 몇 % 이익을 보았을 때 환매를 하시겠습니까?

: \_\_\_\_\_ %

	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
1 %	1	0.1	0.1
3 %	2	0.2	0.2
4 %	1	0.1	0.1
5 %	6	0.6	0.6
6 %	1	0.1	0.1
7 %	2	0.2	0.2
8 %	4	0.4	0.4
10 %	119	11.9	11.9
12 %	5	0.5	0.5
13 %	2	0.2	0.2

14 %	1	0.1	0.1
15 %	66	6.6	6.6
17 %	2	0.2	0.2
18 %	3	0.3	0.3
20 %	230	23.0	23.0
21 %	1	0.1	0.1
22 %	1	0.1	0.1
25 %	22	2.2	2.2
30 %	192	19.2	19.2
33 %	1	0.1	0.1
35 %	9	0.9	0.9
38 %	1	0.1	0.1
40 %	42	4.2	4.2
45 %	3	0.3	0.3
50 %	187	18.7	18.7
51 %	1	0.1	0.1
54 %	1	0.1	0.1
60 %	9	0.9	0.9
70 %	9	0.9	0.9
80 %	3	0.3	0.3
85 %	1	0.1	0.1
100 %	37	3.7	3.7
110 %	2	0.2	0.2
112 %	1	0.1	0.1
115 %	1	0.1	0.1
120 %	2	0.2	0.2
130 %	4	0.4	0.4
140 %	1	0.1	0.1
150 %	9	0.9	0.9
160 %	1	0.1	0.1
180 %	1	0.1	0.1
200 %	7	0.7	0.7
250 %	1	0.1	0.1
400 %	1	0.1	0.1
500 %	1	0.1	0.1
900 %	1	0.1	0.1
1000 %	2	0.2	0.2
<hr/>			
	1,000	100.0	100.0

### b12\_3 이익실현수준: 투자기간(년)

※ [B5-B13] 다음은 펀드 가입시 투자성향을 확인하기 위한 설문문의 내용입니다. 귀하의 투자성향에 해당하는 항목을 선택하여 주시기 바랍니다.

B12-2. <이익실현수준>귀하께서는 투자시 원금의 몇 % 이익을 보았을 때 환매를 하시겠습니까?

B12-3. 앞에서 원금의 (응답) %만큼의 이익을 보았을 때 환매하겠다고 응답하실 때, 귀하는 어느 정도의 투자기간을 염두에 두고 답하셨습니까?  
: \_\_\_\_\_ 년

	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
0 년	41	4.1	4.1
1 년	351	35.1	35.1
2 년	275	27.5	27.5
3 년	230	23.0	23.0
4 년	14	1.4	1.4
5 년	58	5.8	5.8
6 년	2	0.2	0.2
7 년	3	0.3	0.3
8 년	3	0.3	0.3
10 년	23	2.3	2.3
	1,000	100.0	100.0

### b12\_3\_1 이익실현수준: 투자기간(개월)

※ [B5-B13] 다음은 펀드 가입시 투자성향을 확인하기 위한 설문문의 내용입니다. 귀하의 투자성향에 해당하는 항목을 선택하여 주시기 바랍니다.

B12-2. <이익실현수준>귀하께서는 투자시 원금의 몇 % 이익을 보았을 때 환매를 하시겠습니까?

B12-3. 앞에서 원금의 (응답) %만큼의 이익을 보았을 때 환매하겠다고 응답하실 때, 귀하는 어느 정도의 투자기간을 염두에 두고 답하셨습니까?  
: \_\_\_\_\_ 개월

	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
0 개월	741	74.1	74.1
1 개월	34	3.4	3.4
2 개월	27	2.7	2.7
3 개월	11	1.1	1.1
4 개월	7	0.7	0.7
5 개월	16	1.6	1.6
6 개월	154	15.4	15.4
7 개월	2	0.2	0.2
8 개월	3	0.3	0.3
9 개월	1	0.1	0.1

10 개월	3	0.3	0.3
11 개월	1	0.1	0.1
	1,000	100.0	100.0

### b13 파생상품, 파생결합증권, 파생상품펀트 투자기간

※ [B5-B13] 다음은 펀드 가입시 투자성향을 확인하기 위한 설문지의 내용입니다. 귀하의 투자성향에 해당하는 항목을 선택하여 주시기 바랍니다.

B13. 귀하께서 파생상품(선물옵션), 파생결합증권(ELS, DLS, ELW 등) 또는 파생상품펀드에 투자한 경험이 있으신 경우 투자기간은 얼마나 되십니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
경험 없음	1	536	53.6	53.6
3개월 미만	2	59	5.9	5.9
3개월 이상-6개월 미만	3	58	5.8	5.8
6개월 이상-1년 미만	4	111	11.1	11.1
1년 이상-2년 미만	5	123	12.3	12.3
2년 이상-3년 미만	6	53	5.3	5.3
3년 이상	7	60	6.0	6.0
		1,000	100.0	100.0

### b14 투자성향 설문에서 스스로 본인의 성향에 맞지 않는 응답을 한 경험유무

B14. 투자성향을 알아보기 위한 설문지를 작성하면서 더 높은 위험수준의 상품에 가입하기 위해 스스로 본인의 성향에 맞지 않는 응답을 한 적이 있습니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	278	27.8	27.8
아니오	2	722	72.2	72.2
		1,000	100.0	100.0

### b15 투장성향 설문에서 응답을 유도한 경우 경험유무

B15. 투자성향을 알아보기 위한 설문지를 작성할 때, 판매인이 위험수준이 더 높은 상품을 가입하기에 유리한 응답을 하도록 권유하거나 요구한 적이 있었습니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	220	22.0	28.7
아니오	2	546	54.6	71.3
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

**b15\_1 [온라인가입] 투자성향 설문에서 응답을 유도한 경우 경험유무**

(온라인 가입) B15. 투자성향을 알아보기 위한 설문에 응답할 때, 위험수준이 더 높은 상품을 가입하기에 유리하도록 응답을 유도하는 경우가 있었습니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	68	6.8	29.1
아니오	2	166	16.6	70.9
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

[3단계: 투자자에게 적합한 펀드 선정] 금융투자협회에서는 간접투자 권유과정의 3단계로 투자자의 투자성향에 따라 적합한 펀드를 선정하도록 하고 있습니다.

**b16 가장 최근에 구입한 펀드 상품 선택과정**

B16. 가장 최근에 구입하신 펀드 상품을 선택한 과정을 다음 중에서 골라주십시오.

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
가입 전 미리 결정한 펀드 상품에 가입하였다	1	311	31.1	31.1
가입 당시 추천받거나 비교 선택하여 펀드 상품에 가입하였다	2	689	68.9	68.9
		1,000	100.0	100.0

**b17 가장 최근에 구입한 펀드 상품 결정에 큰 역할을 한 정보**

B17. 가장 최근에 구입하신 펀드 상품을 선택하실 때 상품 결정에 가장 큰 역할을 한 정보는 어떤 것이었습니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
가입 당시 금융회사 직원의 추천	1	444	44.4	44.4
펀드 운용회사의 명성	2	89	8.9	8.9
펀드 판매회사의 명성	3	46	4.6	4.6
해당 펀드의 과거 수익률 정보	4	294	29.4	29.4
주위 사람의 추천	5	92	9.2	9.2
기타	6	35	3.5	3.5
		1,000	100.0	100.0

[4단계: 펀드에 대한 설명] 금융투자협회에서는 간접투자 권유과정의 4단계로, 투자권유 펀드의 운용대상자산 등 운용전략, 원본손실 위험 등투자에 따른 위험, 보수와 수수료 등 펀드 운용에 소요되는 비용, 환매방법 등을 설명하도록 하고 있습니다.

#### b19 펀드 상품에 가입할 때 투자설명서를 제공받고 자필 서명을 하였는지 여부

B19. 투자 권유 과정에서는 투자설명서를 제공받은 후 ‘※투자설명서를 ①교부받았음 또는 ②수령 거절 하였음’ 이라는 문구를 빈 칸에 똑같이 자필로 기재하도록 되어 있습니다. 귀하께서는 펀드 상품에 가입하실 때 투자설명서를 제공받고 자필 서명을 하셨습니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
투자설명서를 받고 자필로 서명하였다	1	577	57.7	75.3
투자설명서를 받았으나 자필로 서명하지 않았다	2	18	1.8	2.3
투자설명서를 받지 않고 자필로 서명하였다	3	55	5.5	7.2
투자설명서를 받지 않고 자필로 서명하지 않았다	4	23	2.3	3.0
잘 모르겠음	5	93	9.3	12.1
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

#### b19\_1 [온라인가입]펀드 상품에 가입할 때 투자설명서 내용을 읽고 확인란에 체크하였는지 여부

(온라인 가입) B19. 투자 권유 과정에서는 투자설명서를 제공받은 후 ‘※투자설명서를 ①교부받았음 또는 ②수령 거절 하였음’ 을 확인하도록 되어 있습니다. 귀하께서는 펀드 상품에 가입하실 때 투자설명서 내용을 읽고 확인란에 체크하셨습니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
읽은 경우: 투자설명서를 읽어보고 이해한 후 체크하였다	1	65	6.5	27.8
읽은 경우: 투자설명서를 읽어보았으나 잘 이해하지 못하고 체크하였다	2	88	8.8	37.6
읽지 않은 경우: 투자설명서가 어려울 것 같아 읽지 않고 체크하였다	3	25	2.5	10.7
읽지 않은 경우: 귀찮아서 투자설명서를 읽지 않고 체크하였다	4	30	3.0	12.8
읽지 않은 경우: 투자설명서를 다운받지 않으면 상품에 가입할 수 없으므로 다운받아 체크하였다	5	13	1.3	5.6
잘 모르겠음	6	13	1.3	5.6
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

**b20 펀드 상품에 가입할 때 ‘투자설명서 교부 및 상품설명 확인서’의 확인란에 체크 여부**

B20. 투자 권유 과정에서는 펀드 가입시 다음과 같은 ‘투자설명서 교부 및 상품설명 확인서’에 체크한 후 서명하도록 하고 있습니다. 다음은 귀하께서 펀드 상품에 가입하실 때 ‘투자설명서 교부 및 상품설명 확인서’의 확인란에 체크하셨습니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
읽고 체크한 경우 : 스스로 내용을 잘 이해하고 체크하였다	1	241	24.1	31.5
읽고 체크한 경우: 스스로 내용을 잘 이해하지 못하고 체크하였다	2	203	20.3	26.5
읽지 않고 체크한 경우 : 어려울 것 같아 읽지 않고 체크하였다	3	52	5.2	6.8
읽지 않고 체크한 경우 : 귀찮아서 읽지 않고 체크하였다	4	77	7.7	10.1
읽지 않고 체크한 경우: 판매직원이 체크만 하라고 해서 체크하였다	5	107	10.7	14.0
잘 모르겠음	6	86	8.6	11.2
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

**b21\_1 판매직원의 설명이 있었는지 여부1: 펀드 상품의 명칭과 종류**

B21-1. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 듣고 정확히 이해하셨습니까?  
1) 펀드 상품의 명칭 및 종류

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 듣지 못했다	1	7	0.7	0.9
귀찮아서 설명을 듣지 않았다	2	31	3.1	4.0
어려울 것 같아서 설명을 듣지 않았다	3	46	4.6	6.0
설명을 들었으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	326	32.6	42.6
설명을 들었으며 내용을 이해했다	5	356	35.6	46.5
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0



## b21\_2 판매직원의 설명이 있었는지 여부2: 펀드 상품의 운용개념 수익구조

B21-1. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 듣고 정확히 이해하셨습니다?  
2) 펀드 상품의 운용개념 및 수익구조

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 듣지 못했다	1	26	2.6	3.4
귀찮아서 설명을 듣지 않았다	2	30	3.0	3.9
어려울 것 같아서 설명을 듣지 않았다	3	63	6.3	8.2
설명을 들었으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	445	44.5	58.1
설명을 들었으며 내용을 이해했다	5	202	20.2	26.4
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

## b21\_3 판매직원의 설명이 있었는지 여부3: 투자 원금의 손실 가능성 및 투자 위험

B21-1. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 듣고 정확히 이해하셨습니다?  
3) 투자 원금의 손실 가능성 및 투자 위험

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 듣지 못했다	1	23	2.3	3.0
귀찮아서 설명을 듣지 않았다	2	21	2.1	2.7
어려울 것 같아서 설명을 듣지 않았다	3	34	3.4	4.4
설명을 들었으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	283	28.3	36.9
설명을 들었으며 내용을 이해했다	5	405	40.5	52.9
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

## b21\_4 판매직원의 설명이 있었는지 여부4: 펀드 상품의 투자목적

B21-1. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 듣고 정확히 이해하셨습니다?  
4) 펀드 상품의 투자목적

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 듣지 못했다	1	43	4.3	5.6
귀찮아서 설명을 듣지 않았다	2	35	3.5	4.6
어려울 것 같아서 설명을 듣지 않았다	3	56	5.6	7.3
설명을 들었으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	310	31.0	40.5
설명을 들었으며 내용을 이해했다	5	322	32.2	42.0
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

**b21\_5 판매직원의 설명이 있었는지 여부5: 펀드 상품의 투자대상자산**

B21-1. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 듣고 정확히 이해하셨습니다?  
5) 펀드 상품의 투자자산

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 듣지 못했다	1	49	4.9	6.4
귀찮아서 설명을 듣지 않았다	2	31	3.1	4.0
어려울 것 같아서 설명을 듣지 않았다	3	59	5.9	7.7
설명을 들었으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	358	35.8	46.7
설명을 들었으며 내용을 이해했다	5	269	26.9	35.1
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

**b21\_6 판매직원의 설명이 있었는지 여부6: 펀드의 주요 투자전략 등 운용방법, 운용제한 및 운용전략**

B21-2. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 듣고 정확히 이해하셨습니다?  
6) 펀드의 주요 투자전략 등 운용방법, 운용제한 및 운용전략

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 듣지 못했다	1	76	7.6	9.9
귀찮아서 설명을 듣지 않았다	2	34	3.4	4.4
어려울 것 같아서 설명을 듣지 않았다	3	96	9.6	12.5
설명을 들었으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	411	41.1	53.7
설명을 들었으며 내용을 이해했다	5	149	14.9	19.5
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

**b21\_7 판매직원의 설명이 있었는지 여부7: 펀드 상품의 환매방법**

B21-2. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 듣고 정확히 이해하셨습니다?  
7) 펀드 상품의 환매방법

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 듣지 못했다	1	29	2.9	3.8
귀찮아서 설명을 듣지 않았다	2	26	2.6	3.4
어려울 것 같아서 설명을 듣지 않았다	3	49	4.9	6.4
설명을 들었으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	277	27.7	36.2
설명을 들었으며 내용을 이해했다	5	385	38.5	50.3
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

**b21\_8 판매직원의 설명이 있었는지 여부8: 펀드 상품의 환매 제한 조건**

B21-2. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 듣고 정확히 이해하셨습니다?  
8) 펀드 상품의 환매 제한 조건

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 듣지 못했다	1	60	6.0	7.8
귀찮아서 설명을 듣지 않았다	2	27	2.7	3.5
어려울 것 같아서 설명을 듣지 않았다	3	61	6.1	8.0
설명을 들었으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	327	32.7	42.7
설명을 들었으며 내용을 이해했다	5	291	29.1	38.0
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

**b21\_9 판매직원의 설명이 있었는지 여부9: 펀드 상품의 환매 수수료 부과기간과 연기 조건**

B21-2. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 듣고 정확히 이해하셨습니다?  
9) 펀드 상품의 환매 수수료 부과기간과 연기 조건

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 듣지 못했다	1	69	6.9	9.0
귀찮아서 설명을 듣지 않았다	2	28	2.8	3.7
어려울 것 같아서 설명을 듣지 않았다	3	72	7.2	9.4
설명을 들었으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	351	35.1	45.8
설명을 들었으며 내용을 이해했다	5	246	24.6	32.1
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

**b21\_10 판매직원의 설명이 있었는지 여부10: 펀드 상품의 각종 보수와 수수료, 비용**

B21-2. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 듣고 정확히 이해하셨습니다?  
10) 펀드 상품의 각종 보수와 수수료, 비용

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 듣지 못했다	1	63	6.3	8.2
귀찮아서 설명을 듣지 않았다	2	26	2.6	3.4
어려울 것 같아서 설명을 듣지 않았다	3	62	6.2	8.1
설명을 들었으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	325	32.5	42.4
설명을 들었으며 내용을 이해했다	5	290	29.0	37.9
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

**b21\_11 판매직원의 설명이 있었는지 여부11: 투자소득에 따른 세금 과세**

B21-2. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 듣고 정확히 이해하셨습니다?  
11) 투자소득에 따른 세금과세

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 듣지 못했다	1	75	7.5	9.8
귀찮아서 설명을 듣지 않았다	2	24	2.4	3.1
어려울 것 같아서 설명을 듣지 않았다	3	57	5.7	7.4
설명을 들었으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	315	31.5	41.1
설명을 들었으며 내용을 이해했다	5	295	29.5	38.5
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

**b21\_12 판매직원의 설명이 있었는지 여부12: 신탁약관 또는 투자회사 정관 주요 내용 변경에 따른 공시**

B21-3. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 듣고 정확히 이해하셨습니다?  
12) 신탁약관 또는 투자회사 정관 주요 내용 변경에 따른 공시

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 듣지 못했다	1	136	13.6	17.8
귀찮아서 설명을 듣지 않았다	2	83	8.3	10.8
어려울 것 같아서 설명을 듣지 않았다	3	123	12.3	16.1
설명을 들었으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	330	33.0	43.1
설명을 들었으며 내용을 이해했다	5	94	9.4	12.3
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

**b21\_13 판매직원의 설명이 있었는지 여부13: 수익자 총회 또는 주주총회**

B21-3. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 듣고 정확히 이해하셨습니다?  
13) 수익자 총회 또는 주주총회

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 듣지 못했다	1	178	17.8	23.2
귀찮아서 설명을 듣지 않았다	2	99	9.9	12.9
어려울 것 같아서 설명을 듣지 않았다	3	107	10.7	14.0
설명을 들었으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	283	28.3	36.9
설명을 들었으며 내용을 이해했다	5	99	9.9	12.9
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

**b21\_14 판매직원의 설명이 있었는지 여부14: 펀드 상품의 투자대상 국가(지역)**

B21-3. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 듣고 정확히 이해하셨습니다?  
14) 펀드 상품의 투자대상 국가(지역)

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 듣지 못했다	1	53	5.3	6.9
귀찮아서 설명을 듣지 않았다	2	46	4.6	6.0
어려울 것 같아서 설명을 듣지 않았다	3	70	7.0	9.1
설명을 들었으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	224	22.4	29.2
설명을 들었으며 내용을 이해했다	5	373	37.3	48.7
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

**b21\_15 판매직원의 설명이 있었는지 여부15: 펀드 상품의 투자대상 자산별 투자비율**

B21-3. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 듣고 정확히 이해하셨습니다?  
15) 펀드 상품의 투자대상 자산별 투자비율

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 듣지 못했다	1	93	9.3	12.1
귀찮아서 설명을 듣지 않았다	2	53	5.3	6.9
어려울 것 같아서 설명을 듣지 않았다	3	76	7.6	9.9
설명을 들었으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	308	30.8	40.2
설명을 들었으며 내용을 이해했다	5	236	23.6	30.8
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

**b21\_16 판매직원의 설명이 있었는지 여부16: 투자대상자산별 경제 및 증시상황**

B21-3. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 듣고 정확히 이해하셨습니다?  
16) 투자대상에 따른 경제 및 증시상황

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 듣지 못했다	1	130	13.0	17.0
귀찮아서 설명을 듣지 않았다	2	62	6.2	8.1
어려울 것 같아서 설명을 듣지 않았다	3	84	8.4	11.0
설명을 들었으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	334	33.4	43.6
설명을 들었으며 내용을 이해했다	5	156	15.6	20.4
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

## b21\_17 판매직원의 설명이 있었는지 여부17: 기타 법령 및 규정 또는 회사가 정한 사항

B21-3. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 듣고 정확히 이해하셨습니다?  
17) 기타 법령 및 규정 또는 회사가 정한 사항

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 듣지 못했다	1	159	15.9	20.8
귀찮아서 설명을 듣지 않았다	2	79	7.9	10.3
어려울 것 같아서 설명을 듣지 않았다	3	94	9.4	12.3
설명을 들었으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	319	31.9	41.6
설명을 들었으며 내용을 이해했다	5	115	11.5	15.0
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

## b21\_1\_1 온라인 가입시 설명서1: 펀드 상품의 명칭과 종류

(온라인 가입) B21-1. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 제공받고 정확히 이해하셨습니다?

1) 펀드 상품의 명칭과 종류

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 제공받지 못했다	1	1	0.1	0.4
귀찮아서 설명서를 보지 않았다	2	34	3.4	14.5
어려울 것 같아서 설명서를 보지 않았다	3	30	3.0	12.8
설명서를 보았으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	68	6.8	29.1
설명서를 보았으며 내용을 이해했다	5	101	10.1	43.2
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

## b21\_1\_2 온라인 가입시 설명서2: 펀드 상품의 운용개념

(온라인 가입) B21-1. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 제공받고 정확히 이해하셨습니다?

2) 펀드 상품의 운용개념

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 제공받지 못했다	1	1	0.1	0.4
귀찮아서 설명서를 보지 않았다	2	39	3.9	16.7
어려울 것 같아서 설명서를 보지 않았다	3	36	3.6	15.4
설명서를 보았으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	86	8.6	36.8
설명서를 보았으며 내용을 이해했다	5	72	7.2	30.8
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

### b21\_1\_3 온라인 가입시 설명서3: 펀드 상품의 수익구조

(온라인 가입) B21-1. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 제공받고 정확히 이해하셨습니다가?

3) 펀드 상품의 수익구조

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
귀찮아서 설명서를 보지 않았다	2	35	3.5	15.0
어려울 것 같아서 설명서를 보지 않았다	3	31	3.1	13.2
설명서를 보았으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	87	8.7	37.2
설명서를 보았으며 내용을 이해했다	5	81	8.1	34.6
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

### b21\_1\_4 온라인 가입시 설명서4: 투자 원금의 손실 가능성

(온라인 가입) B21-1. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 제공받고 정확히 이해하셨습니다가?

4) 투자 원금의 손실 가능성

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 제공받지 못했다	1	2	0.2	0.9
귀찮아서 설명서를 보지 않았다	2	36	3.6	15.4
어려울 것 같아서 설명서를 보지 않았다	3	30	3.0	12.8
설명서를 보았으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	57	5.7	24.4
설명서를 보았으며 내용을 이해했다	5	109	10.9	46.6
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

### b21\_1\_5 온라인 가입시 설명서5: 펀드 상품의 투자목적

(온라인 가입) B21-1. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 제공받고 정확히 이해하셨습니다가?

5) 펀드 상품의 투자목적

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 제공받지 못했다	1	1	0.1	0.4
귀찮아서 설명서를 보지 않았다	2	44	4.4	18.8
어려울 것 같아서 설명서를 보지 않았다	3	33	3.3	14.1
설명서를 보았으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	70	7.0	29.9
설명서를 보았으며 내용을 이해했다	5	86	8.6	36.8
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

#### b21\_1\_6 온라인 가입시 설명서6: 펀드 상품의 투자대상자산

(온라인 가입) B21-1. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 제공받고 정확히 이해하셨습니다가?

6) 펀드 상품의 투자대상자산

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 제공받지 못했다	1	1	0.1	0.4
귀찮아서 설명서를 보지 않았다	2	37	3.7	15.8
어려울 것 같아서 설명서를 보지 않았다	3	30	3.0	12.8
설명서를 보았으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	88	8.8	37.6
설명서를 보았으며 내용을 이해했다	5	78	7.8	33.3
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

#### b21\_1\_7 온라인 가입시 설명서7: 상품의 주요 투자전략 등 운용방법, 운용제한 및 운용전략

(온라인 가입) B21-2. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 제공받고 정확히 이해하셨습니다가?

7) 상품의 주요 투자전략 등 운용방법, 운용제한 및 운용전략

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
귀찮아서 설명서를 보지 않았다	2	39	3.9	16.7
어려울 것 같아서 설명서를 보지 않았다	3	43	4.3	18.4
설명서를 보았으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	96	9.6	41.0
설명서를 보았으며 내용을 이해했다	5	56	5.6	23.9
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

#### b21\_1\_8 온라인 가입시 설명서8: 펀드 상품의 환매방법

(온라인 가입) B21-2. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 제공받고 정확히 이해하셨습니다가?

8) 펀드 상품의 환매방법

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
귀찮아서 설명서를 보지 않았다	2	32	3.2	13.7
어려울 것 같아서 설명서를 보지 않았다	3	29	2.9	12.4
설명서를 보았으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	54	5.4	23.1
설명서를 보았으며 내용을 이해했다	5	119	11.9	50.9
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0



#### b21\_1\_9 온라인 가입시 설명서9: 펀드 상품의 환매 제한 조건

(온라인 가입) B21-2. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 제공받고 정확히 이해하셨습니까?

9) 펀드 상품의 환매 제한 조건

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 제공받지 못했다	1	1	0.1	0.4
귀찮아서 설명서를 보지 않았다	2	31	3.1	13.2
어려울 것 같아서 설명서를 보지 않았다	3	30	3.0	12.8
설명서를 보았으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	68	6.8	29.1
설명서를 보았으며 내용을 이해했다	5	104	10.4	44.4
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

#### b21\_1\_10 온라인 가입시 설명서10: 펀드 상품의 환매 수수료 부과기간과 연기 조건

(온라인 가입) B21-2. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 제공받고 정확히 이해하셨습니까?

10) 펀드 상품의 환매 수수료 부과기간과 연기 조건

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
귀찮아서 설명서를 보지 않았다	2	39	3.9	16.7
어려울 것 같아서 설명서를 보지 않았다	3	34	3.4	14.5
설명서를 보았으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	75	7.5	32.1
설명서를 보았으며 내용을 이해했다	5	86	8.6	36.8
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

#### b21\_1\_11 온라인 가입시 설명서11: 펀드 상품의 각종 보수와 수수료, 비용

(온라인 가입) B21-2. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 제공받고 정확히 이해하셨습니까?

11) 펀드 상품의 각종 보수와 수수료, 비용

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
귀찮아서 설명서를 보지 않았다	2	34	3.4	14.5
어려울 것 같아서 설명서를 보지 않았다	3	30	3.0	12.8
설명서를 보았으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	67	6.7	28.6
설명서를 보았으며 내용을 이해했다	5	103	10.3	44.0
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

**b21\_1\_12 온라인 가입시 설명서12: 투자소득에 따른 세금**

(온라인 가입) B21-2. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 제공받고 정확히 이해하셧습니까?

12) 투자소득에 따른 세금

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 제공받지 못했다	1	2	0.2	0.9
귀찮아서 설명서를 보지 않았다	2	36	3.6	15.4
어려울 것 같아서 설명서를 보지 않았다	3	27	2.7	11.5
설명서를 보았으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	79	7.9	33.8
설명서를 보았으며 내용을 이해했다	5	90	9.0	38.5
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

**b21\_1\_13 온라인 가입시 설명서13: 신탁약관 또는 투자회사 정관 주요 내용 변경에 따른 공시**

(온라인 가입) B21-3. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 제공받고 정확히 이해하셧습니까?

13) 신탁약관 또는 투자회사 정관 주요 내용 변경에 따른 공시

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 제공받지 못했다	1	1	0.1	0.4
귀찮아서 설명서를 보지 않았다	2	51	5.1	21.8
어려울 것 같아서 설명서를 보지 않았다	3	50	5.0	21.4
설명서를 보았으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	97	9.7	41.5
설명서를 보았으며 내용을 이해했다	5	35	3.5	15.0
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

**b21\_1\_14 온라인 가입시 설명서14: 수익자 총회 또는 주주총회**

(온라인 가입) B21-3. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 제공받고 정확히 이해하셧습니까?

14) 수익자 총회 또는 주주총회

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 제공받지 못했다	1	4	0.4	1.7
귀찮아서 설명서를 보지 않았다	2	56	5.6	23.9
어려울 것 같아서 설명서를 보지 않았다	3	55	5.5	23.5
설명서를 보았으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	81	8.1	34.6
설명서를 보았으며 내용을 이해했다	5	38	3.8	16.2
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

#### b21\_1\_15 온라인 가입시 설명서15: 펀드 상품의 투자대상 국가(지역)

(온라인 가입) B21-3. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 제공받고 정확히 이해하셨습니다가?

15) 펀드 상품의 투자대상 국가(지역)

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 제공받지 못했다	1	4	0.4	1.7
귀찮아서 설명서를 보지 않았다	2	32	3.2	13.7
어려울 것 같아서 설명서를 보지 않았다	3	33	3.3	14.1
설명서를 보았으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	49	4.9	20.9
설명서를 보았으며 내용을 이해했다	5	116	11.6	49.6
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

#### b21\_1\_16 온라인 가입시 설명서16: 펀드 상품의 투자대상 자산별 투자비율

(온라인 가입) B21-3. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 제공받고 정확히 이해하셨습니다가?

16) 펀드 상품의 투자대상 자산별 투자비율

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
귀찮아서 설명서를 보지 않았다	2	39	3.9	16.7
어려울 것 같아서 설명서를 보지 않았다	3	32	3.2	13.7
설명서를 보았으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	70	7.0	29.9
설명서를 보았으며 내용을 이해했다	5	93	9.3	39.7
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

#### b21\_1\_17 온라인 가입시 설명서17: 투자대상자산별 경제 및 증시상황

(온라인 가입) B21-3. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 제공받고 정확히 이해하셨습니다가?

17) 투자대상자산별 경제 및 증시상황

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 제공받지 못했다	1	1	0.1	0.4
귀찮아서 설명서를 보지 않았다	2	42	4.2	17.9
어려울 것 같아서 설명서를 보지 않았다	3	43	4.3	18.4
설명서를 보았으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	83	8.3	35.5
설명서를 보았으며 내용을 이해했다	5	65	6.5	27.8
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

**b21\_1\_18 온라인 가입시 설명서18: 기타 법령 및 규정 또는 회사가 정한 사항**

(온라인 가입) B21-3. 최근 펀드 가입시 다음 각각의 내용에 대한 설명을 제공받고 정확히 이해하셧습니까?

18) 기타 법령 및 규정 또는 회사가 정한 사항

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 설명을 제공받지 못했다	1	3	0.3	1.3
귀찮아서 설명서를 보지 않았다	2	52	5.2	22.2
어려울 것 같아서 설명서를 보지 않았다	3	49	4.9	20.9
설명서를 보았으나 내용을 잘 이해하지 못했다	4	93	9.3	39.7
설명서를 보았으며 내용을 이해했다	5	37	3.7	15.8
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

[5단계: 투자자 의사 확인] 금융투자협회에서는 간접투자 권유과정의 5단계로, 투자자가 펀드 상품의 구입을 원할 경우 투자설명서 등을 제공했다는 확인서를 받고 투자금 수령, 통장 교부 등의 펀드 매수 절차를 진행하도록 하고 있습니다.

**b22 펀드에 가입할 때 투자방식(거치식 또는 적립식 등/ 자동이체 또는 자유납입 등)에 대한 정보가 충분히 제공되었다**

B22. 펀드에 가입할 때 투자방식(거치식 또는 적립식 등/ 자동이체 또는 자유납입 등)에 대한 정보가 충분히 제공되었다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	703	70.3	91.8
아니오	2	63	6.3	8.2
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

**b23 펀드 판매 임직원의 성명, 직위, 연락처 등을 기재한 명함 또는 서면을 제공받았다**

B23. 펀드 판매 임직원의 성명, 직위, 연락처 등을 기재한 명함 또는 서면을 제공받았다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	579	57.9	75.6
아니오	2	187	18.7	24.4
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

**b24 펀드에 대해 수시로 문의할 수 있는 콜센터 또는 상담센터 등의 이용방법, 연락처 등을 제공받았다**

B24. 펀드에 대해 수시로 문의할 수 있는 콜센터 또는 상담센터 등의 이용방법, 연락처 등을 제공받았다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	552	55.2	72.1
아니오	2	214	21.4	27.9
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

**b25 내가 요청하지 않은 다른 금융상품의 구매를 권유받았다**

B25. 내가 요청하지 않은 다른 금융상품의 구매를 권유받았다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	390	39.0	50.9
아니오	2	376	37.6	49.1
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

**b26 펀드 판매 직원에게서 예상수익률을 보장하거나 암시하는 설명을 들었다**

B26. 펀드 판매 직원에게서 예상수익률을 보장하거나 암시하는 설명을 들었다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	439	43.9	57.3
아니오	2	327	32.7	42.7
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

**b22\_1 [온라인가입]펀드에 가입할 때 투자방식(거치식 또는 적립식 등/ 자동이체 또는 자유납입 등)에 대한 정보가 충분히 제공되었다**

(온라인 가입) B22. 펀드에 가입할 때 투자방식(거치식 또는 적립식 등/ 자동이체 또는 자유납입 등)에 대한 정보가 충분히 제공되었다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	202	20.2	86.3
아니오	2	32	3.2	13.7
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

**b23\_1 [온라인가입]펀드 판매 담당 직원의 성명, 직위, 연락처 등을 알 수 있었다**

(온라인 가입) B23. 펀드 판매 담당 직원의 성명, 직위, 연락처 등을 알 수 있었다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	124	12.4	53.0
아니오	2	110	11.0	47.0
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

**b24\_1 [온라인가입]펀드에 대해 수시로 문의할 수 있는 콜센터 또는 상담센터 등의 이용방법, 연락처 등을 제공받았다**

(온라인 가입) B24. 펀드에 대해 수시로 문의할 수 있는 콜센터 또는 상담센터 등의 이용방법, 연락처 등을 제공받았다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	154	15.4	65.8
아니오	2	80	8.0	34.2
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

**b25\_1 [온라인가입]내가 요청하지 않은 다른 금융상품의 구매를 권유받았다**

(온라인 가입) B25. 내가 요청하지 않은 다른 금융상품의 구매를 권유받았다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	107	10.7	45.7
아니오	2	127	12.7	54.3
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

**b26\_1 [온라인가입]펀드 판매 과정에서 예상수익률을 보장하거나 암시하는 정보가 제공되었다**

(온라인 가입) B26. 펀드 판매 과정에서 예상수익률을 보장하거나 암시하는 정보가 제공되었다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	121	12.1	51.7
아니오	2	113	11.3	48.3
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

b27

**펀드 가입 의사를 밝히고 마지막으로 가입 절차를 끝내기까지 '표준투자권유준칙' 을 준수한 펀드 가입 과정에 소요된 시간(시간)**

B27. 귀하께서 금융기관에서 펀드 가입 의사를 밝히고 마지막으로 가입 절차를 끝내기까지 '표준투자권유준칙' 을 준수한 펀드 가입 과정에 소요된 시간은 어느 정도입니까?  
: \_\_\_\_\_ 시간

	값
유효합계	529
최소값	0
최대값	48
평균	2.300567108
표준편차	5.959015615

b27\_1

**펀드 가입 의사를 밝히고 마지막으로 가입 절차를 끝내기까지 '표준투자권유준칙' 을 준수한 펀드 가입 과정에 소요된 시간(분)**

(온라인 가입) B27. 귀하께서 금융기관에서 펀드 가입 의사를 밝히고 마지막으로 가입 절차를 끝내기까지 '표준투자권유준칙' 을 준수한 펀드 가입 과정에 소요된 시간은 어느 정도입니까?  
: \_\_\_\_\_ 분

	값
유효합계	589
최소값	0
최대값	55
평균	22.49235993
표준편차	13.81111745

b28

**펀드 가입의사를 밝히고 마지막으로 가입 절차를 끝내기까지 '표준투자권유준칙' 을 준수한 펀드 가입 과정에 소요된 시간 평가**

B28. 귀하께서 금융기관에서 펀드 가입 의사를 밝히고 마지막으로 가입 절차를 끝내기까지 '표준투자권유준칙' 을 준수한 펀드 가입 과정에 소요된 시간을 평가해주시요.

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
굉장히 오래 걸렸다	1	64	6.4	8.4
조금 오래 걸렸다	2	364	36.4	47.5
적당했다	3	209	20.9	27.3
별로 오래 걸리지 않았다	4	129	12.9	16.8
비해당	0	234	23.4	
		1,000	100.0	100.0

b29

**[온라인 가입]펀드 가입의사를 밝히고 마지막으로 가입 절차를 끝내기까지 '표준투자권유준칙' 을 준수한 펀드 가입 과정에 소요된 시간 평가**

(온라인 가입) B29. 귀하께서 온라인으로 펀드 가입을 시작한 후 마지막으로 가입 절차를 끝내기까지 '표준투자권유준칙' 을 준수한 펀드 가입 과정에 소요된 시간을 평가해주시요.

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
굉장히 오래 걸렸다	1	20	2.0	8.5
조금 오래 걸렸다	2	115	11.5	49.1
적당했다	3	66	6.6	28.2
별로 오래 걸리지 않았다	4	33	3.3	14.1
비해당	0	766	76.6	
		1,000	100.0	100.0

[6단계: 사후 관리] 금융투자협회에서는 간접투자 권유과정의 6단계로, 투자자의 펀드 매수 이후 수익률 현황, 투자 규모 등에 대하여 유지 관리하고 주기적으로 잔고를 통보하며 자산운용 보고서 등을 제공하도록 하고 있습니다.

b30

**펀드를 가입한 이후 펀드 잔고, 우수 펀드 추천 정보, 투자자 세미나 개최 정보 등의 적극적인 사후관리 서비스를 받고 있다**

B30. 펀드를 가입한 이후 펀드 잔고, 우수 펀드 추천 정보, 투자자 세미나 개최 정보 등의 적극적인 사후관리 서비스를 받고 있다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	442	44.2	44.2
아니오	2	558	55.8	55.8
		1,000	100.0	100.0

b31

**펀드 매수 이후 해당 금융회사의 사후관리 서비스에 만족한다**

B31. 펀드 매수 이후 해당 금융회사의 사후관리 서비스에 만족한다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	388	38.8	38.8
아니오	2	612	61.2	61.2
		1,000	100.0	100.0



b32

**펀드 이동제가 실시됨에 따라 사후관리 서비스가 좋은 금융회사가 있다면 펀드 관리 회사를 옮길 의향이 있다**

B32. 펀드 이동제가 실시됨에 따라 사후관리 서비스가 좋은 금융회사가 있다면 펀드 관리 회사를 옮길 의향이 있다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
예	1	721	72.1	72.1
아니오	2	279	27.9	27.9
		1,000	100.0	100.0

b33

**펀드 상품에 가입한 후 우편 또는 이메일로 해당 상품의 운용보고서를 받고 있는지 여부**

B33. 귀하께서는 펀드 상품에 가입하신 이후 우편 또는 이메일로 해당 상품의 운용보고서를 받고 계십니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
받고 있다	1	745	74.5	74.5
받고 있지 않다	2	255	25.5	25.5
		1,000	100.0	100.0

b34

**운용보고서를 받는 방법**

B34. 운용보고서를 어떠한 방법으로 받아보고 계십니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
우편(인쇄물)	1	313	31.3	42.0
우편(CD)	2	18	1.8	2.4
이메일	3	410	41.0	55.0
기타	4	5	0.5	0.7
비해당	0	254	25.4	
		1,000	100.0	100.0

b35

**펀드 상품에 가입한 후 투자자에게 연 4회 가량 제공되는 해당 상품의 운용보고서를 읽어봤는지 여부**

B35. 펀드 상품에 가입하신 이후 투자자에게 연 4회 가량 제공되는 해당 상품의 운용보고서를 읽어보셨습니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
읽어보았으며, 내용을 잘 이해했다	1	132	13.2	17.7
읽었으나 내용을 잘 이해하지 못했다	2	459	45.9	61.5
어려울 것 같아 읽지 않았다	3	91	9.1	12.2

귀찮아서 읽지 않았다	4	64	6.4	8.6
비해당	0	254	25.4	
		1,000	100.0	100.0

**b36\_1 운용보고서 내용의 이해정도1: 자산구성현황(주식 및 채권비율/주요보유주식/업종별 구성)**

B36. 아래에 일반적으로 운용보고서에 포함되는 항목을 나열하였습니다. 귀하께서는 아래의 항목 각각에 대해 어느 정도 이해할 수 있다고 생각하십니까?

1) 자산구성현황(주식 및 채권비율/주요보유주식/업종별 구성)

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 이해할 수 없다	1	56	5.6	5.6
잘 이해할 수 없다	2	363	36.3	36.3
어느정도 이해할 수 있다	3	528	52.8	52.8
모두 이해할 수 있다	4	53	5.3	5.3
		1,000	100.0	100.0

**b36\_2 운용보고서 내용의 이해정도2: 펀드수익률(펀드실적 그래프/벤치마크 수익률)**

B36. 아래에 일반적으로 운용보고서에 포함되는 항목을 나열하였습니다. 귀하께서는 아래의 항목 각각에 대해 어느 정도 이해할 수 있다고 생각하십니까?

2) 펀드수익률(펀드실적 그래프/벤치마크 수익률)

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 이해할 수 없다	1	39	3.9	3.9
잘 이해할 수 없다	2	252	25.2	25.2
어느정도 이해할 수 있다	3	604	60.4	60.4
모두 이해할 수 있다	4	105	10.5	10.5
		1,000	100.0	100.0

**b36\_3 운용보고서 내용의 이해정도3: 펀드 매매내역(펀드 매매 규모/매매회전율)**

B36. 아래에 일반적으로 운용보고서에 포함되는 항목을 나열하였습니다. 귀하께서는 아래의 항목 각각에 대해 어느 정도 이해할 수 있다고 생각하십니까?

3) 펀드 매매내역(펀드 매매 규모/매매회전율)

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 이해할 수 없다	1	53	5.3	5.3
잘 이해할 수 없다	2	459	45.9	45.9
어느정도 이해할 수 있다	3	416	41.6	41.6
모두 이해할 수 있다	4	72	7.2	7.2
		1,000	100.0	100.0

b36\_4

#### 운용보고서 내용의 이해정도4: 투자운용전문인력 현황(펀드매니저의 약력/운용펀드 수/운용 규모)

B36. 아래에 일반적으로 운용보고서에 포함되는 항목을 나열하였습니다. 귀하께서는 아래의 항목 각각에 대해 어느 정도 이해할 수 있다고 생각하십니까?

4) 투자운용전문인력 현황(펀드매니저의 약력/운용펀드 수/운용규모)

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 이해할 수 없다	1	81	8.1	8.1
잘 이해할 수 없다	2	484	48.4	48.4
어느정도 이해할 수 있다	3	382	38.2	38.2
모두 이해할 수 있다	4	53	5.3	5.3
		1,000	100.0	100.0

b36\_5

#### 운용보고서 내용의 이해정도5: 기업분석 및 시장예측 정보

B36. 아래에 일반적으로 운용보고서에 포함되는 항목을 나열하였습니다. 귀하께서는 아래의 항목 각각에 대해 어느 정도 이해할 수 있다고 생각하십니까?

5) 기업분석 및 시장예측 정보

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 이해할 수 없다	1	97	9.7	9.7
잘 이해할 수 없다	2	518	51.8	51.8
어느정도 이해할 수 있다	3	334	33.4	33.4
모두 이해할 수 있다	4	51	5.1	5.1
		1,000	100.0	100.0

b37\_1

#### 정기적으로 제공받아야 할 필요성1: 자산구성현황(주식 및 채권비율/주요보유주식/업종별 구성)

B37. 일반적으로 운용보고서에 포함되는 아래의 항목들 각각에 대해 정기적으로 제공받아야 할 필요가 있다고 생각하십니까?

1) 자산구성현황(주식 및 채권비율/주요보유주식/업종별 구성)

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 이해할 수 없다	1	46	4.6	4.6
잘 이해할 수 없다	2	312	31.2	31.2
어느 정도 이해할 수 있다	3	553	55.3	55.3
모두 이해할 수 있다	4	89	8.9	8.9
		1,000	100.0	100.0

**b37\_2 정기적으로 제공받아야 할 필요성2: 펀드수익률(펀드실적 그래프/벤치마크 수익률)**

B37. 일반적으로 운용보고서에 포함되는 아래의 항목들 각각에 대해 정기적으로 제공받아야 할 필요가 있다고 생각하십니까?

2) 펀드수익률(펀드실적 그래프/벤치마크 수익률)

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 이해할 수 없다	1	35	3.5	3.5
잘 이해할 수 없다	2	222	22.2	22.2
어느 정도 이해할 수 있다	3	594	59.4	59.4
모두 이해할 수 있다	4	149	14.9	14.9
		1,000	100.0	100.0

**b37\_3 정기적으로 제공받아야 할 필요성3: 펀드 매매내역(펀드 매매 규모/매매회전율)**

B37. 일반적으로 운용보고서에 포함되는 아래의 항목들 각각에 대해 정기적으로 제공받아야 할 필요가 있다고 생각하십니까?

3) 펀드 매매내역(펀드 매매 규모/매매회전율)

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 이해할 수 없다	1	45	4.5	4.5
잘 이해할 수 없다	2	355	35.5	35.5
어느 정도 이해할 수 있다	3	490	49.0	49.0
모두 이해할 수 있다	4	110	11.0	11.0
		1,000	100.0	100.0

**b37\_4 정기적으로 제공받아야 할 필요성4: 투자운용전문인력 현황(펀드매니저의 약력/운용펀드 수/운용규모)**

B37. 일반적으로 운용보고서에 포함되는 아래의 항목들 각각에 대해 정기적으로 제공받아야 할 필요가 있다고 생각하십니까?

4) 투자운용전문인력 현황(펀드매니저의 약력/운용펀드 수/운용규모)

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 이해할 수 없다	1	59	5.9	5.9
잘 이해할 수 없다	2	426	42.6	42.6
어느 정도 이해할 수 있다	3	436	43.6	43.6
모두 이해할 수 있다	4	79	7.9	7.9
		1,000	100.0	100.0

**b37\_5 정기적으로 제공받아야 할 필요성5: 기업분석 및 시장예측 정보**

B37. 일반적으로 운용보고서에 포함되는 아래의 항목들 각각에 대해 정기적으로 제공받아야 할 필요가 있다고 생각하십니까?

5) 기업분석 및 시장예측 정보

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 이해할 수 없다	1	63	6.3	6.3
잘 이해할 수 없다	2	398	39.8	39.8
어느 정도 이해할 수 있다	3	444	44.4	44.4
모두 이해할 수 있다	4	95	9.5	9.5
		1,000	100.0	100.0

**b38\_1 현행 운용보고서 내용 평가1: 용어가 어렵다**

B38. 현행 펀드 운용보고서의 내용을 평가해주시기 바랍니다

1) 펀드 운용보고서에 쓰인 용어가 어렵다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 그렇지 않다	1	3	0.3	0.4
별로 그렇지 않다	2	68	6.8	9.1
조금 그렇다	3	517	51.7	69.3
매우 그렇다	4	158	15.8	21.2
비해당	0	254	25.4	
		1,000	100.0	100.0

**b38\_2 현행 운용보고서 내용 평가2: 분량이 많다**

B38. 현행 펀드 운용보고서의 내용을 평가해주시기 바랍니다

2) 펀드 운용보고서의 분량이 많다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 그렇지 않다	1	6	0.6	0.8
별로 그렇지 않다	2	120	12.0	16.1
조금 그렇다	3	419	41.9	56.2
매우 그렇다	4	201	20.1	26.9
비해당	0	254	25.4	
		1,000	100.0	100.0

**b38\_3    현행 운용보고서 내용 평가3: 제공하는 정보가 많다**

B38. 현행 펀드 운용보고서의 내용을 평가해주시기 바랍니다  
3) 펀드 운용보고서에서 제공하는 정보가 많다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 그렇지 않다	1	8	0.8	1.1
별로 그렇지 않다	2	179	17.9	24.0
조금 그렇다	3	418	41.8	56.0
매우 그렇다	4	141	14.1	18.9
비해당	0	254	25.4	
		1,000	100.0	100.0

**b38\_4    현행 운용보고서 내용 평가4: 찾아보기 어렵다**

B38. 현행 펀드 운용보고서의 내용을 평가해주시기 바랍니다  
4) 펀드 운용보고서를 찾아보기 어렵다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 그렇지 않다	1	15	1.5	2.0
별로 그렇지 않다	2	214	21.4	28.7
조금 그렇다	3	395	39.5	52.9
매우 그렇다	4	122	12.2	16.4
비해당	0	254	25.4	
		1,000	100.0	100.0

**b38\_5    현행 운용보고서 내용 평가5: 나에게 필요한 정보가 부족하다**

B38. 현행 펀드 운용보고서의 내용을 평가해주시기 바랍니다  
5) 나에게 필요한 정보가 부족하다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 그렇지 않다	1	12	1.2	1.6
별로 그렇지 않다	2	213	21.3	28.6
조금 그렇다	3	399	39.9	53.5
매우 그렇다	4	122	12.2	16.4
비해당	0	254	25.4	
		1,000	100.0	100.0

**b38\_6**    **현행 운용보고서 내용 평가6: 연간 발행되는 펀드 운용보고서의 수가 적다**

B38. 현행 펀드 운용보고서의 내용을 평가해주시기 바랍니다  
6) 연간 발행되는 펀드 운용보고서의 수가 적다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
전혀 그렇지 않다	1	26	2.6	3.5
별로 그렇지 않다	2	326	32.6	43.7
조금 그렇다	3	327	32.7	43.8
매우 그렇다	4	67	6.7	9.0
비해당	0	254	25.4	
		1,000	100.0	100.0

**b39**    **가입 후 현재까지의 투자 성과(수익률) 정보 확인 빈도**

B39. 귀하께서는 가입 후 현재까지 본인 펀드의 투자 성과(수익률) 정보를 얼마나 자주 확인해 보십니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
거의 매일	1	115	11.5	11.5
일주일에 1번 정도	2	325	32.5	32.5
한 달에 1번 정도	3	349	34.9	34.9
2개월~6개월에 1번 정도	4	130	13.0	13.0
6개월~1년에 1번 정도	5	47	4.7	4.7
전혀 하지 않는다	6	34	3.4	3.4
		1,000	100.0	100.0

※ 이제부터는 귀하의 일반적인 투자경험과 투자에 관한 인식을 질문하겠습니다.

**c1**    **위험 감수 정도와 투자목표를 성취하기 위한 방법을 잘 표현한 문장**

C1. 귀하의 위험 감수 정도와 투자목표를 성취하기 위한 방법을 잘 표현하는 문장은 다음 중 어느 것입니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
내 투자는 100% 안전해야 한다. 나는 투자 원금의 손실을 원하지 않는다	1	237	23.7	23.7
내 투자는 내가 소비할 수 있는 소득을 정기적으로 발생시켜야 한다	2	176	17.6	17.6
내 투자는 소득을 비정기적으로 반드시 발생시키면서 동시에 장기적으로 가치가 커지면 좋다	3	336	33.6	33.6

내 투자는 장기적으로 가치가 반드시 커져야 하고, 동시에 소득을 비정기적으로 발생시키면 좋다	4	191	19.1	19.1
내 투자는 장기적으로 가치가 반드시 커져야 하지만 소득을 비정기적으로 발생시키지 않아도 좋다	5	60	6.0	6.0
		1,000	100.0	100.0

#### c2\_1\_1 내용인지1: 펀드는 투자 원금 보장이 되지 않는 상품이다

C2-1. 다음의 내용이 옳다고 생각하시면 O에, 틀리다고 생각하시면 X에 체크해주시시오. 정답을 모르는 경우 ‘잘 모름’에 표기해 주시기 바랍니다.

1) 펀드는 투자 원금 보장이 되지 않는 상품이다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
맞다	1	768	76.8	76.8
틀리다	2	191	19.1	19.1
모름	3	41	4.1	4.1
		1,000	100.0	100.0

#### c2\_1\_2 내용인지2: 펀드는 편입대상에 따라 주식형, 채권형, 혼합형으로 구분된다

C2-1. 다음의 내용이 옳다고 생각하시면 O에, 틀리다고 생각하시면 X에 체크해주시시오. 정답을 모르는 경우 ‘잘 모름’에 표기해 주시기 바랍니다.

2) 펀드는 편입대상에 따라 주식형, 채권형, 혼합형으로 구분된다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
맞다	1	908	90.8	90.8
틀리다	2	40	4.0	4.0
모름	3	52	5.2	5.2
		1,000	100.0	100.0

#### c2\_1\_3 내용인지3: 펀드는 주식에만 투자하는 상품이다

C2-1. 다음의 내용이 옳다고 생각하시면 O에, 틀리다고 생각하시면 X에 체크해주시시오. 정답을 모르는 경우 ‘잘 모름’에 표기해 주시기 바랍니다.

3) 펀드는 주식에만 투자하는 상품이다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
맞다	1	76	7.6	7.6
틀리다	2	866	86.6	86.6
모름	3	58	5.8	5.8
		1,000	100.0	100.0



**c2\_1\_4 내용인지4: 펀드는 환매 신청 즉시 돈을 찾을 수 있다**

C2-1. 다음의 내용이 옳다고 생각하시면 O에, 틀리다고 생각하시면 X에 체크해주시요. 정답을 모르는 경우 ‘잘 모름’에 표기해 주시기 바랍니다.

4) 펀드는 환매 신청 즉시 돈을 찾을 수 있다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
맞다	1	155	15.5	15.5
틀리다	2	752	75.2	75.2
모름	3	93	9.3	9.3
		1,000	100.0	100.0

**c2\_1\_5 내용인지5: 금융투자상품 중 CMA보다 ELS의 위험 수준이 높다**

C2-1. 다음의 내용이 옳다고 생각하시면 O에, 틀리다고 생각하시면 X에 체크해주시요. 정답을 모르는 경우 ‘잘 모름’에 표기해 주시기 바랍니다.

5) 금융투자상품 중 CMA보다 ELS의 위험 수준이 높다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
맞다	1	574	57.4	57.4
틀리다	2	123	12.3	12.3
모름	3	303	30.3	30.3
		1,000	100.0	100.0

**c2\_1\_6 내용인지6: 불입기간이 경과하면 펀드에서 추가 수익이 발생하지 않는다**

C2-1. 다음의 내용이 옳다고 생각하시면 O에, 틀리다고 생각하시면 X에 체크해주시요. 정답을 모르는 경우 ‘잘 모름’에 표기해 주시기 바랍니다.

6) 불입기간이 경과하면 펀드에서 추가 수익이 발생하지 않는다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
맞다	1	168	16.8	16.8
틀리다	2	559	55.9	55.9
모름	3	273	27.3	27.3
		1,000	100.0	100.0

**c2\_2\_1 내용인지7: 세제혜택 상품을 제외하고는 펀드 수입에도 세금이 부과된다**

C2-2. 다음의 내용이 옳다고 생각하시면 O에, 틀리다고 생각하시면 X에 체크해주시요. 정답을 모르는 경우 ‘잘 모름’에 표기해 주시기 바랍니다.

1) 세제혜택 상품을 제외하고는 펀드 수입에도 세금이 부과된다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
맞다	1	805	80.5	80.5
틀리다	2	59	5.9	5.9
모름	3	136	13.6	13.6
		1,000	100.0	100.0

**c2\_2\_2 내용인지8: 펀드를 일부만 환매할 수 있다**

C2-2. 다음의 내용이 옳다고 생각하시면 O에, 틀리다고 생각하시면 X에 체크해주시요. 정답을 모르는 경우 ‘잘 모름’에 표기해 주시기 바랍니다.

2) 펀드를 일부만 환매할 수 있다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
맞다	1	491	49.1	49.1
틀리다	2	321	32.1	32.1
모름	3	188	18.8	18.8
		1,000	100.0	100.0

**c2\_2\_3 내용인지9: 은행에서 가입한 펀드는 예금자 보호의 대상이다**

C2-2. 다음의 내용이 옳다고 생각하시면 O에, 틀리다고 생각하시면 X에 체크해주시요. 정답을 모르는 경우 ‘잘 모름’에 표기해 주시기 바랍니다.

3) 은행에서 가입한 펀드는 예금자 보호의 대상이다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
맞다	1	238	23.8	23.8
틀리다	2	577	57.7	57.7
모름	3	185	18.5	18.5
		1,000	100.0	100.0

**c2\_2\_4 내용인지10: 펀드를 환매할 때는 항상 환매 수수료를 내야 한다**

C2-2. 다음의 내용이 옳다고 생각하시면 O에, 틀리다고 생각하시면 X에 체크해주시시오. 정답을 모르는 경우 '잘 모름'에 표기해 주시기 바랍니다.

4) 펀드를 환매할 때는 항상 환매 수수료를 내야 한다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
맞다	1	604	60.4	60.4
틀리다	2	297	29.7	29.7
모름	3	99	9.9	9.9
		1,000	100.0	100.0

**c2\_2\_5 내용인지11: 펀드 투자로 손실이 난 경우에도 주식의 배당수익과 채권의 이자, 시세차익에는 세금이 부과된다**

C2-2. 다음의 내용이 옳다고 생각하시면 O에, 틀리다고 생각하시면 X에 체크해주시시오. 정답을 모르는 경우 '잘 모름'에 표기해 주시기 바랍니다.

5) 펀드 투자로 손실이 난 경우에도 주식의 배당수익과 채권의 이자, 시세차익에는 세금이 부과된다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
맞다	1	639	63.9	63.9
틀리다	2	114	11.4	11.4
모름	3	247	24.7	24.7
		1,000	100.0	100.0

**c2\_2\_6 내용인지12: 금융투자상품 중 ELW보다 MMF의 위험수준이 높다**

C2-2. 다음의 내용이 옳다고 생각하시면 O에, 틀리다고 생각하시면 X에 체크해주시시오. 정답을 모르는 경우 '잘 모름'에 표기해 주시기 바랍니다.

6) 금융투자상품 중 ELW보다 MMF의 위험수준이 높다

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
맞다	1	210	21.0	21.0
틀리다	2	346	34.6	34.6
모름	3	444	44.4	44.4
		1,000	100.0	100.0

**c3 투자자 교육 받은 경험 유무**

C3. 귀하께서는 투자자교육을 받으신 적이 있으십니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
있다	1	137	13.7	13.7
없다	2	863	86.3	86.3
		1,000	100.0	100.0

**c4 자문을 청할 수 있는 신뢰할 만한 재무상담 전문가 유무**

C4. 만일 재무상담을 받고자 할 경우 귀하가 자문을 청할 수 있는 신뢰할 만한 재무상담 전문가 또는 전문 기관이 있습니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
있다	1	203	20.3	20.3
없다	2	797	79.7	79.7
		1,000	100.0	100.0

**c5 투자목표와 투자성향을 가장 잘 설명하는 투자자 유형**

C5. 다음 중 귀하의 투자목표와 투자성향을 가장 잘 설명하는 투자자 유형은 무엇입니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
안정형	1	119	11.9	11.9
안정추구형	2	499	49.9	49.9
위험중립형	3	242	24.2	24.2
적극투자형	4	113	11.3	11.3
공격투자형	5	27	2.7	2.7
		1,000	100.0	100.0

**d1 응답자 최종학력**

D1. 귀하의 최종 학력은 다음 중 어디에 해당하십니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
고졸 이하	1	177	17.7	17.7
전문대졸 이하	2	134	13.4	13.4
대졸 이하	3	564	56.4	56.4
대학원 재학 이상	4	125	12.5	12.5
		1,000	100.0	100.0

**d2 가구주와의 관계**

D2. 가구주와의 관계에서 귀하의 위치는 어떻게 되십니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
가구주 본인	1	458	45.8	45.8
가구주의 배우자	2	327	32.7	32.7
가구주의 자녀	3	189	18.9	18.9
가구주의 부모	4	22	2.2	2.2
기타	5	4	0.4	0.4
		1,000	100.0	100.0

### d3 응답자 혼인상태

D3. 귀하의 결혼상태는 다음 중 어디에 해당하십니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
기혼	1	709	70.9	70.9
별거/이혼/사별 등	2	37	3.7	3.7
미혼	3	254	25.4	25.4
		1,000	100.0	100.0

### d4 자녀 유무 및 상태

D4. 귀하는 다음 중 어느 단계에 속하십니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
아직 자녀가 없다	1	65	6.5	8.7
첫 아이 취학 전이다	2	140	14.0	18.8
첫 아이가 초/중/고등학교에 다니고 있다	3	206	20.6	27.6
첫 아이가 대학교에 다니거나 막내 결혼 전이다	4	266	26.6	35.7
모든 자녀가 결혼하였다	5	69	6.9	9.2
비해당	0	254	25.4	
		1,000	100.0	100.0

### d5 월평균 가구 소득(만원)

D5. 귀하의 월 평균 세후 가계 총소득은 얼마입니까?  
: 월 평균 세후 가계 총소득 \_\_\_\_\_ 만원

	값
유효합계	1000
최소값	88
최대값	8000
평균	582.90
표준편차	766.869

**d6 월평균 지출액(만원)**

D6. 귀댁의 월평균 지출액은 얼마입니까?  
: 월 평균 \_\_\_\_\_만원

	값
유효합계	1000
최소값	5
최대값	6000
평균	311.57
표준편차	298.468

**d7 월평균 저축 및 투자 금액(만원)**

D7. 귀댁의 월 평균 저축 및 투자 금액은 얼마 정도입니까?  
: 월 평균 \_\_\_\_\_만원

	값
유효합계	1000
최소값	0
최대값	3000
평균	118.56
표준편차	137.178

**d8 전체 금융자산(억)**

D8. 귀댁의 전체 금융자산은 총 얼마입니까?  
: 총 \_\_\_\_\_억

	값
유효합계	1000
최소값	0
최대값	50
평균	1.90
표준편차	3.772

**d8\_1 전체 금융자산(만원)**

D8. 귀댁의 전체 금융자산은 총 얼마입니까?  
: 총 \_\_\_\_\_ 만원

	값
유효합계	1000
최소값	0
최대값	9000
평균	2220.38
표준편차	2462.726

**d9 부채액수(억)**

D9. 귀댁의 부채는 총 얼마입니까?  
: 총 \_\_\_\_\_ 억

	값
유효합계	1000
최소값	0
최대값	13
평균	.41
표준편차	1.085

**d9\_1 부채액수(만원)**

D9. 귀댁의 부채는 총 얼마입니까?  
: 총 \_\_\_\_\_ 만원

	값
유효합계	1000
최소값	0
최대값	9800
평균	1576.42
표준편차	2233.676

**d10 현재 거주하고 있는 주택**

D10. 귀하께서 현재 거주하고 있는 주택은 다음 중 어디에 해당되십니까?

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
자가	1	697	69.7	69.7
전세	2	204	20.4	20.4
월세	3	44	4.4	4.4
무상거주 (부모님 및 친지 소유의 주택/기숙사 등)	4	55	5.5	5.5
		1,000	100.0	100.0

**d11\_1\_1 보유하고 계시는 주택의 현재시가(억)**

D10. 귀하께서 현재 거주하고 있는 주택은 다음 중 어디에 해당되십니까?

D11-1.보유하고 계시는 주택의 현재시가는 얼마입니까?

[1] 현재 시가 : 총 \_\_\_\_\_ 억

	값
유효합계	697
최소값	0
최대값	30
평균	3.43
표준편차	3.741

**d11\_1\_2 보유하고 계시는 주택의 현재시가(만원)**

D10. 귀하께서 현재 거주하고 있는 주택은 다음 중 어디에 해당되십니까?

D11-1.보유하고 계시는 주택의 현재시가는 얼마입니까?

[2] 현재 시가 : 총 \_\_\_\_\_ 만원

	값
유효합계	697
최소값	0
최대값	9800
평균	2220.19
표준편차	2891.454



#### d11\_2\_1 전세 보증금(억)

D10. 귀하께서 현재 거주하고 있는 주택은 다음 중 어디에 해당되십니까?

D11-2. 현재 거주하고 계시는 주택의 전세 보증금은 얼마입니까?

[1] 전세 보증금 : 총 \_\_\_\_\_ 억

	값
유효합계	204
최소값	0
최대값	3
평균	.59
표준편차	.734

#### d11\_2\_2 전세 보증금(만원)

D10. 귀하께서 현재 거주하고 있는 주택은 다음 중 어디에 해당되십니까?

D11-2. 현재 거주하고 계시는 주택의 전세 보증금은 얼마입니까?

[2] 전세 보증금 : 총 \_\_\_\_\_ 만원

	값
유효합계	204
최소값	0
최대값	9500
평균	4043.21
표준편차	2935.653

#### d11\_3\_1 월세 보증금(억)

D10. 귀하께서 현재 거주하고 있는 주택은 다음 중 어디에 해당되십니까?

D11-3. 현재 거주하고 계시는 주택의 월세는 얼마입니까?

[1] 월세 보증금 : 총 \_\_\_\_\_ 억

	값
유효합계	44
최소값	0
최대값	3
평균	.18
표준편차	.582

### d11\_3\_2 월세 보증금(만원)

D10. 귀하께서 현재 거주하고 있는 주택은 다음 중 어디에 해당되십니까?  
D11-3. 현재 거주하고 계시는 주택의 월세는 얼마입니까?  
[2] 월세 보증금 : 총 \_\_\_\_\_ 만원

	값
유효합계	44
최소값	0
최대값	8000
평균	2220.00
표준편차	1852.621

### d11\_3\_3 월세(만원)

D10. 귀하께서 현재 거주하고 있는 주택은 다음 중 어디에 해당되십니까?  
D11-3. 현재 거주하고 계시는 주택의 월세는 얼마입니까?  
[3] 월세 : \_\_\_\_\_ 만원

	값
유효합계	44
최소값	0
최대값	250
평균	44.43
표준편차	41.783

### d12\_1 현재 가입한 펀드1: 거치식 펀드에 가입한 펀드 수

D12. 귀하께서 현재 가입하고 있는 펀드의 상황을 상세히 써주십시오.  
D12-1. 거치식으로 가입한 펀드 수 (목돈으로 일시에 투자하는 '거치식 펀드')  
: \_\_\_\_\_ 개

	값
유효합계	1000
최소값	0
최대값	9
평균	.64
표준편차	.974

#### d12\_2 현재 가입한 펀드1: 거치식 펀드의 총 적립액

D12. 귀하께서 현재 가입하고 있는 펀드의 상황을 상세히 써주십시오.  
D12-2. 거치식 펀드의 총 적립액 (목돈으로 일시에 투자하는 '거치식 펀드')  
: \_\_\_\_\_ 만원

	값
유효합계	1000
최소값	0
최대값	500000
평균	1814.58
표준편차	16482.656

#### d12\_3 현재 가입한 펀드2: 적립식 펀드에 가입한 펀드 수

D12. 귀하께서 현재 가입하고 있는 펀드의 상황을 상세히 써주십시오.  
D12-3. 적립식으로 가입한 펀드 수 (적금과 같이 매월 나누어 투자하는 '적립식 펀드')  
: \_\_\_\_\_ 개

	값
유효합계	1000
최소값	0
최대값	15
평균	1.44
표준편차	1.397

#### d12\_4 현재 가입한 펀드2: 적립식 펀드의 총 적립액

D12. 귀하께서 현재 가입하고 있는 펀드의 상황을 상세히 써주십시오.  
D12-4. 적립식 펀드의 총 적립액 (적금과 같이 매월 나누어 투자하는 '적립식 펀드')  
: \_\_\_\_\_ 만원

	값
유효합계	1000
최소값	0
최대값	200000
평균	1121.63
표준편차	7292.195

**d12\_5 현재 가입한 펀드3: 임의식 펀드에 가입한 펀드 수**

D12. 귀하께서 현재 가입하고 있는 펀드의 상황을 상세히 써주십시오.  
D12-5. 임의식으로 가입한 펀드 수 (최초 투자금을 넣고 이후에 수시로 자유롭게 투자하는 '임의식 펀드')  
: \_\_\_\_\_ 개

	값
유효합계	1000
최소값	0
최대값	15
평균	.57
표준편차	1.079

**d12\_6 현재 가입한 펀드3: 임의식 펀드의 총 적립액**

D12. 귀하께서 현재 가입하고 있는 펀드의 상황을 상세히 써주십시오.  
D12-6. 임의식 펀드의 총 적립액 (최초 투자금을 넣고 이후에 수시로 자유롭게 투자하는 '임의식 펀드')  
: \_\_\_\_\_ 만원

	값
유효합계	1000
최소값	0
최대값	2800000
평균	3453.46
표준편차	88553.125

**d13 최초로 펀드 투자를 시작하신 시점(년)**

D13. 귀하가 최초로 펀드 투자를 시작하신 시점은 언제입니까?  
: \_\_\_\_\_ 년

	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
1986 년	1	0.1	0.1
1987 년	1	0.1	0.1
1988 년	1	0.1	0.1
1990 년	3	0.3	0.3
1993 년	3	0.3	0.3
1994 년	3	0.3	0.3
1995 년	6	0.6	0.6
1996 년	4	0.4	0.4
1997 년	6	0.6	0.6

1998 년	19	1.9	1.9
1999 년	17	1.7	1.7
2000 년	41	4.1	4.1
2001 년	11	1.1	1.1
2002 년	24	2.4	2.4
2003 년	28	2.8	2.8
2004 년	47	4.7	4.7
2005 년	111	11.1	11.1
2006 년	93	9.3	9.3
2007 년	132	13.2	13.2
2008 년	142	14.2	14.2
2009 년	169	16.9	16.9
2010 년	130	13.0	13.0
2011 년	8	0.8	0.8
	1,000	100.0	100.0

#### d14 펀드 투자를 시작한 이후 투자한 펀드 수

D14. 펀드 투자를 시작한 이후 지금까지 총 몇 개의 펀드에 투자해 보신 경험이 있으십니까?  
: 총 \_\_\_\_\_ 개의 펀드에 투자한 경험이 있다

	값
유효합계	1000
최소값	1
최대값	100
평균	4.69
표준편차	5.119

#### d15 환매한 펀드 수

D15. 귀하께서는 총 몇 개의 펀드를 환매해 보신 경험이 있으십니까?  
: 총 \_\_\_\_\_ 개의 펀드를 환매해 본 경험이 있다

	값
유효합계	1000
최소값	0
최대값	80
평균	2.79
표준편차	4.303

**d16 펀드를 환매하신 이유**

D16. 귀하가 가장 최근에 펀드를 환매하신 가장 큰 이유를 다음 중에서 선택해주십시오.

	변수값	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
원하던 수익률을 달성했기 때문에	1	174	17.4	22.0
더 오르지 않을 것으로 예상해서	2	248	24.8	31.3
다른 곳에 투자하기 위해	3	96	9.6	12.1
다른 곳에 사용할 자금이 필요해서(사업, 자녀교육, 내구재 구입자금 등)	4	188	18.8	23.7
적립식 상품의 만기가 도래해서	5	68	6.8	8.6
기타	6	18	1.8	2.3
비해당	0	208	20.8	
		1,000	100.0	100.0

**d17 환매 후 경험한 이익 중 가장 높은 수익률(%)**

D17. 마지막으로 귀하가 경험하신 이익과 손실에 대해 질문하겠습니다. 환매 후 귀하께서 경험하신 이익 중 가장 높은 수익률을 퍼센트(%)로 적어 주십시오.

: 수익률 \_\_\_\_\_ %

	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
0 %	33	3.3	4.2
1 %	1	0.1	0.1
1 %	4	0.4	0.5
1 %	1	0.1	0.1
2 %	1	0.1	0.1
2 %	8	0.8	1.0
2 %	1	0.1	0.1
3 %	1	0.1	0.1
3 %	6	0.6	0.8
4 %	4	0.4	0.5
5 %	32	3.2	4.0
6 %	4	0.4	0.5
7 %	9	0.9	1.1
8 %	10	1.0	1.3
9 %	1	0.1	0.1
9 %	4	0.4	0.5
10 %	81	8.1	10.2
11 %	4	0.4	0.5

12 %	1	0.1	0.1
12 %	12	1.2	1.5
13 %	7	0.7	0.9
14 %	7	0.7	0.9
15 %	54	5.4	6.8
16 %	2	0.2	0.3
17 %	8	0.8	1.0
18 %	10	1.0	1.3
19 %	3	0.3	0.4
20 %	107	10.7	13.5
21 %	1	0.1	0.1
22 %	10	1.0	1.3
23 %	11	1.1	1.4
24 %	3	0.3	0.4
25 %	47	4.7	5.9
26 %	4	0.4	0.5
27 %	4	0.4	0.5
28 %	2	0.2	0.3
29 %	1	0.1	0.1
30 %	65	6.5	8.2
31 %	1	0.1	0.1
32 %	3	0.3	0.4
33 %	1	0.1	0.1
33 %	1	0.1	0.1
34 %	4	0.4	0.5
35 %	32	3.2	4.0
36 %	2	0.2	0.3
37 %	2	0.2	0.3
38 %	5	0.5	0.6
40 %	42	4.2	5.3
41 %	1	0.1	0.1
43 %	3	0.3	0.4
44 %	1	0.1	0.1
45 %	13	1.3	1.6
46 %	3	0.3	0.4
47 %	3	0.3	0.4
48 %	2	0.2	0.3
49 %	1	0.1	0.1

50 %	27	2.7	3.4
52 %	1	0.1	0.1
53 %	2	0.2	0.3
56 %	1	0.1	0.1
57 %	3	0.3	0.4
58 %	1	0.1	0.1
60 %	13	1.3	1.6
64 %	1	0.1	0.1
65 %	1	0.1	0.1
66 %	1	0.1	0.1
67 %	1	0.1	0.1
69 %	1	0.1	0.1
70 %	4	0.4	0.5
75 %	1	0.1	0.1
78 %	2	0.2	0.3
80 %	5	0.5	0.6
84 %	1	0.1	0.1
85 %	2	0.2	0.3
90 %	3	0.3	0.4
98 %	1	0.1	0.1
100 %	8	0.8	1.0
105 %	1	0.1	0.1
110 %	3	0.3	0.4
116 %	1	0.1	0.1
120 %	3	0.3	0.4
130 %	1	0.1	0.1
140 %	4	0.4	0.5
150 %	3	0.3	0.4
160 %	1	0.1	0.1
170 %	1	0.1	0.1
200 %	6	0.6	0.8
230 %	1	0.1	0.1
345 %	1	0.1	0.1
350 %	1	0.1	0.1
900 %	1	0.1	0.1
비해당	208	20.8	
	1,000	100.0	100.0



**d18    환매 후 경험한 손실 중 가장 큰 손실[%]**

D18. 환매 후 귀하께서 경험하신 손실 중 가장 큰 손실을 퍼센트(%)로 적어 주십시오.  
: 마이너스 \_\_\_\_\_ %

	빈도	퍼센트	유효 퍼센트
0 %	202	20.2	25.5
1 %	3	0.3	0.4
2 %	9	0.9	1.1
3 %	13	1.3	1.6
4 %	2	0.2	0.3
5 %	27	2.7	3.4
6 %	1	0.1	0.1
7 %	7	0.7	0.9
8 %	9	0.9	1.1
9 %	3	0.3	0.4
10 %	81	8.1	10.2
11 %	1	0.1	0.1
12 %	5	0.5	0.6
13 %	1	0.1	0.1
14 %	1	0.1	0.1
15 %	50	5.0	6.3
16 %	3	0.3	0.4
17 %	3	0.3	0.4
18 %	6	0.6	0.8
19 %	1	0.1	0.1
20 %	101	10.1	12.8
23 %	1	0.1	0.1
24 %	2	0.2	0.3
25 %	18	1.8	2.3
26 %	1	0.1	0.1
27 %	5	0.5	0.6
28 %	5	0.5	0.6
30 %	75	7.5	9.5
32 %	2	0.2	0.3
33 %	1	0.1	0.1
35 %	11	1.1	1.4
36 %	2	0.2	0.3

A1-2011-0172  
금융소비자의 펀드투자 경험에 관한 조사, 2011

37 %	1	0.1	0.1
38 %	2	0.2	0.3
40 %	35	3.5	4.4
41 %	1	0.1	0.1
42 %	2	0.2	0.3
45 %	8	0.8	1.0
46 %	3	0.3	0.4
48 %	1	0.1	0.1
50 %	44	4.4	5.6
55 %	3	0.3	0.4
56 %	2	0.2	0.3
58 %	1	0.1	0.1
60 %	7	0.7	0.9
63 %	2	0.2	0.3
70 %	11	1.1	1.4
75 %	1	0.1	0.1
80 %	8	0.8	1.0
90 %	1	0.1	0.1
95 %	1	0.1	0.1
100 %	6	0.6	0.8
비해당	208	20.8	
	1,000	100.0	100.0