

 금융위원회	보 도 자 료				 금융감독원
	보도	2017.5.29.(월) 조간	배포	2017.5.26(금)	
책 임 자	금융위 자산운용과장 김 기 한(02-2100-2660)	담 당 자	전 은 주 사무관 (02-2100-2662)		
	금감원 자산운용감독실장 김 영 진(02-3145-6700)		오 상 완 팀 장 (02-3145-6711)		

제 목 : 온라인 펀드판매 관련 행정지도(안) 사전예고 실시

- 펀드 투자자의 투자비용 절감 및 투자자 선택권 확보를 위한
「온라인 펀드 판매 행정지도(안)」 사전예고 실시('17.5.29~6.19)
- ① 공모 증권형 펀드를 신규 설정하는 경우에는 온라인 전용펀드를 반드시 설정하여 온라인에서 판매하도록 함
 - ② 기존펀드도 원칙적으로 온라인에서는 온라인 전용펀드만 판매하도록 하되, 창구판매용 펀드를 기 보유중인 투자자에 대해서만 온라인을 통해 창구판매용 펀드 추가 매수를 허용

1. 추진배경

□ 「온라인 채널 펀드판매 현황 및 활성화 방안('17.4월)」의 후속조치로
「공모펀드의 온라인 판매 관련 행정지도」를 사전예고하고자 함

➡ 온라인 전용펀드 설정 및 판매를 확대하고 판매채널의 특성을 고려한 펀드 판매방식을 제시함으로써 투자자의 투자비용 절감*하고 선택권이 제고될 것으로 기대

* 창구판매용 펀드 대비 온라인 전용펀드의 판매보수·수수료가 약 45% 이상 저렴('16년말 기준)

2. 행정지도 주요내용

① (신규펀드) 공모 개방형 증권펀드(ETF 제외)를 신규 설정하는 경우 온라인 전용펀드도 반드시 설정*하도록 하고,

* 예) A클래스 펀드를 신규 설정 → Ae클래스 펀드도 함께 설정
C클래스 펀드를 신규 설정 → Ce클래스 펀드도 함께 설정

○ 오프라인에서 창구판매용 펀드를 판매하는 경우에는 온라인 채널에서 이에 상응하는 온라인 전용펀드도 반드시 판매하되, 창구판매용 펀드는 온라인에서 판매할 수 없음

② (기존펀드) 원칙적으로 온라인에서는 온라인 전용펀드만 판매하도록 하되, 투자자 불편 최소화를 위해 다음과 같은 예외를 둠

① 온라인 전용펀드가 설정되어 있음에도 온라인을 통해 창구판매용 펀드를 판매한 경우, 동 펀드를 보유중인 투자자에 대해서만 온라인에서 창구판매용 펀드를 추가 매수할 수 있도록 하되,

- 투자자가 상대적으로 저렴하면서 창구판매용과 동일하게 운용되는 온라인 전용펀드가 있음을 알 수 있도록 해당 정보를 제공하도록 함

② 창구판매용 펀드만 설정되어 있는 경우, 동 펀드를 보유중인 투자자가 창구판매용 펀드를 온라인 채널에서 추가 매수할 수 있도록 예외적으로 온라인 판매 허용

※ 클래스 신설에 따른 부담(기존 펀드의 신탁계약서, 증권신고서, 투자설명서 변경 및 배포)을 고려하여 기존펀드에 대해 신규 온라인 전용펀드 설정 여부는 자율에 맡김

< 신규·기존 펀드별 행정지도 세부내용 >

구 분		행정지도 내용	
신규펀드		설 정	▪ 온라인 전용펀드 반드시 설정
		판 매	▪ 온라인에서는 온라인 전용펀드만을 판매 ▪ 오프라인에서 창구판매용 펀드를 판매하는 경우에는 온라인 채널에서 이에 상응하는 온라인 전용펀드도 반드시 판매하되, 창구판매용 펀드는 온라인에서 판매할 수 없음
기 존 펀 드	온라인 전용펀드가 있으나 온라인을 통해 창구판매용 펀드를 판매한 경우	설 정	▪ 해당사항 없음
		판 매	▪ 온라인에서는 온라인 전용펀드만을 판매 - 다만, 투자자 불편을 최소화하기 위해 동 펀드를 보유중인 투자자는 온라인에서 창구판매용 펀드 추가 매수 가능, 다만, 행정지도 시행 이후 최초 추가 매수시 저렴한 온라인 전용펀드가 있음을 안내(이후 정기적 안내)하고 선택할 수 있도록 함
	창구판매용 펀드만 설정한 경우	설 정	▪ 온라인 전용펀드 추가 설정 여부 자율 선택
		판 매	▪ 투자자 불편을 최소화하기 위해 동 펀드를 보유 중인 투자자는 온라인에서 창구판매용 펀드 추가 매수 가능

3. 향후 계획

☐ 행정지도 시행 예고 : '17.5.29.~'17.6.19. (20일)

☐ 행정지도 시행 : '17.7.1.