

 금융위원회	보 도 자 료				 금융감독원
	보도	2017.7.3.(월) 조간	배포	2017.6.30.(금)	
책 임 자	금융위 자산운용과장 김 기 한(02-2100-2660)	담 당 자	이 동 옥 사무관 (02-2100-2661)		
	금감원 자산운용감독실장 김 영 진(02-3145-6700)		오 상 완 팀 장 (02-3145-6711)		

제 목 : 온라인펀드 활성화를 위한 행정지도 시행

- 공모펀드의 온라인 판매 및 관행 개선을 위해 발표한 「온라인 펀드 판매 행정지도」 사전예고를 확정하여 7.1일부터 실시
- ➔ 펀드 투자자의 투자비용 절감 및 투자자 선택권 제고를 기대

1. 개요

□ 「온라인 채널 펀드판매 현황 및 활성화 방안(17.4월)」의 후속조치로 온라인 판매 관련 행정지도를 사전예고(17.5.29.)

- 사전예고 기간(17.5.29~6.19) 중 제기된 사항 일부를 보완*하여 7.1일부터 「온라인 펀드 판매 행정지도」를 실시

* ❶ 대상 및 시기 관련 불분명한 내용을 명확화, ❷ 창구판매용 펀드를 보유중인 투자자의 불편사항 해소 등

□ 금번 행정지도의 시행에 따라 그간 온라인 전용 펀드의 소극적 설정 및 판매 관행을 개선함으로써

- 향후 보다 낮은 비용(판매보수·수수료*)으로 펀드투자가 가능해지며, 투자자 선택권도 확대될 것으로 기대

* 창구판매용 펀드 대비 온라인 전용펀드가 약 45% 이상 저렴('16년말 기준)

2. 행정지도 주요내용

※ 밑줄친 부분이 사전예고 이후 보완된 사항, 기타 부분은 이전과 동일

- ① (신규펀드) 행정지도 시행일('17.7.1.) 이후 공모 개방형 증권펀드 (ETF 및 기관투자자 전용 클래스 제외)를 신규 설정(증권신고서 제출 기준*) 하는 경우 온라인 전용펀드도 반드시 함께 설정**

* 시행일 이후 창구판매용 클래스 펀드를 신규 설정하기 위한 정정신고서 포함

** 예) A클래스 펀드를 신규 설정 → Ae클래스 펀드도 함께 설정
 C클래스 펀드를 신규 설정 → Ce클래스 펀드도 함께 설정
 P클래스 펀드(연금저축·퇴직연금펀드)를 신규 설정 → Pe클래스 펀드도 함께 설정

- 오프라인에서 창구판매용 펀드를 판매하는 경우에는 온라인 채널에서 이에 상응하는 온라인 전용펀드도 반드시 판매 하되, 창구판매용 펀드는 온라인에서 판매할 수 없음

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

- 기존에 창구판매용 펀드를 보유 중인 투자자는 온라인에서 창구판매용 펀드 추가 매수 가능

- 다만, 창구판매용과 동일하게 운용되는 온라인 전용펀드가 있는 경우 판매사는 투자자에게 상대적으로 저렴한 온라인 전용펀드가 있음을 알 수 있도록 해당정보를 제공하도록 함

- ③ (시행시기) 2017.7.1.부터 1년간 시행하되(~2018.6.30), 기존펀드 중 퇴직연금펀드의 경우 준비기간을 고려하여 1개월간 적용 유예

3. 향후 계획

- 시행 이후 기존펀드의 온라인 전용펀드 설정 추이를 지속 점검 하되, 자율적 개선관행 노력 부족시 추가 조치를 적극 검토

① 적용대상 상품 명확화

- 공모 개방형 증권펀드에 속하는 연금저축·퇴직연금 펀드도 적용 대상 상품에 해당함을 명확화
- 행정지도가 일반투자자 보호를 위한 조치임을 감안하여 기관 투자자 전용 클래스는 적용대상에서 제외됨을 명시

(예고) 공모 개방형 증권펀드(ETF 제외)

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



(변경) 공모 개방형 증권펀드(ETF 및 기관투자자 전용 클래스 제외)

- * 예) A클래스 펀드를 신규 설정 → Ae클래스 펀드도 함께 설정
C클래스 펀드를 신규 설정 → Ce클래스 펀드도 함께 설정
P클래스 펀드(연금저축·퇴직연금펀드)를 신규 설정 → Pe클래스 펀드도 함께 설정

② 신규펀드 적용시기 구체화

- 신규펀드의 적용시기는 행정지도 시행일('17.7.1.) 이후 금감원에 증권신고서가 제출*되는 펀드로 명확화

* 기존펀드의 창구판매용 클래스 신설을 위한 정정신고서를 제출하는 경우 포함

(예고) 펀드를 신규 설정하는 경우



(변경) 행정지도 시행일('17.7.1.) 이후 펀드를 신규 설정(증권신고서 제출 기준)하는 경우

- * 시행일 이후 창구판매용 클래스 펀드를 신규 설정하기 위한 정정신고서 포함

③ 기존 창구판매용 펀드의 추가 납입

- 투자자 편의를 위해 기존에 오프라인에서 창구판매용 펀드를 가입했다라도 온라인 계좌이체를 통한 추가 납입 허용

<기존 창구판매용 펀드의 추가 납입>

(예고) 기존에 온라인에서 창구판매용 펀드를 판매한 경우



(변경) 기존에 창구판매용펀드를 판매한 경우