

공모펀드의 온라인 판매 및 설정 관련 행정지도

1. 행정지도의 취지

- ☐ 펀드 투자자의 비용절감 및 투자자 선택권 확보
- ☐ 판매채널의 특성을 감안한 펀드 판매방식 마련을 통해 펀드 판매서비스 수준 제고 유도

2. 행정지도의 내용

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

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

❶ 판매직원 등의 투자조언 없이 온라인에서 펀드를 판매하는 경우, 온라인 전용펀드(e클래스 펀드)만 판매

❷ 오프라인에서 창구판매용 펀드를 판매하는 경우, 이에 상응하는 온라인 전용 펀드도 온라인 채널을 통해 판매*

* 온라인 판매채널이 구비되지 않은 경우에는 적용 배제

- ☐ **(기존펀드)** 원칙적으로 판매직원 등의 투자조언 없이 온라인에서 펀드를 판매하는 경우에는 온라인 전용펀드만 판매*하도록 하고 투자자 불편 최소화를 위해 다음과 같은 예외를 둠

* 온라인 전용펀드가 설정되어 있는 경우, 오프라인에서 창구판매용 펀드를 판매하는 경우에는 이에 상응하는 온라인 전용 펀드도 온라인에서 판매하도록 함

❶ 온라인 전용펀드가 있으나 온라인을 통해 창구판매용 펀드를 판매한 경우, 동 펀드를 보유중인 투자자가 온라인에서 창구 판매용 펀드를 추가 매수할 수 있도록 하되,

- 행정지도 시행(2017.7.1.) 이후 최초 추가 매수시 저렴한 온라인 전용펀드가 있음을 안내*하고 선택할 수 있도록 함

* 최초 추가 매수 이후에도 정기적으로 안내 필요

❷ 창구판매용 펀드만 설정되어 있는 경우, 동 펀드를 보유중인 투자자가 창구판매용 펀드를 온라인 채널에서 추가 매수하도록 판매하는 방식은 허용

< 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 창구판매형 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. 행정지도 시행일 및 유효기간

☐ (시행일) 2017.7.1.

☐ (유효기간) 2017.7.1. ~ 2018.6.30.