

삼성증권 로보 굴링 서비스 약관

개정일 2023.10.12

(이하 "고객"이라 한다)과 (주)삼성증권(이하 "회사"라 한다)은 다음과 같이 체결한다.

제 1 조 (약관의 목적)

본 약관은 금융투자상품의 가치 또는 금융투자상품에 대한 투자판단에 대해 회사가 고객에게 계약기간 동안 지속적으로 포트폴리오 제공 및 리밸런싱(투자 상황에 맞게 포트폴리오 재설계를 추천하는 기능을 의미하며, 이하 본 약관에서 동일함)의 방식으로 투자자문서비스를 제공하고, 그 대가로 고객은 회사에게 향후 정해진 내용에 따라 투자자문수수료를 지급하는 것과 관련한 내용 및 그 이행에 필요한 사항을 정함을 목적으로 한다.

제 2 조 (용어의 정의)

본 약관에서 정의하지 아니한 용어는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」, 같은 법 시행령 및 시행규칙, 금융투자업규정 및 같은 규정 시행세칙, 한국금융투자협회 업무규정, 한국거래소 업무규정 등(이하 "관계법규등"이라 한다)에서 정하는 바에 따른다.

제 3 조 (투자자문의 대상)

회사가 고객에게 투자자문서비스를 제공함에 있어 그 투자자문의 대상이 되는 금융투자상품은 다음 각 호에 해당하는 것으로 한다.

1. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제4조에 규정된 증권
2. 그 밖의 관련법령에서 허용한 투자자문 대상자산으로서 고객과 회사가 사전 합의한 금융투자상품

제 4 조 (투자자문서비스의 내용 및 범위)

① 회사가 고객에게 제공하는 투자자문서비스의 내용 및 범위는 다음 각 호와 같다.

1. 계약자산의 장, 단기 투자전략 수립 및 자산배분에 관한 자문
2. 계약자산의 포트폴리오 구성 및 분석에 관한 자문
3. 금융투자상품 투자에 대한 종류, 종목, 수량, 가격, 매매방법, 매매시기 등 종합적인 투자판단 등의 자문
4. 국내외 경제동향 관련 내용이 포함된 운용보고서 등 사후관리 목적의 정보 제공
5. 그 밖에 고객과 회사가 사전 합의한 상기 업무에 관련된 부수 업무

② 투자자문서비스의 계좌별 최소 가입금액은 1만원이며, 최대 가입금액은 5억원으로 정한다.

③ 투자 방식에는 초기 1회 입금된 금액을 운용하는 거치형식의 "굴리기" 방식과 매월 일정 금액을 입금하여 운용하는 적립형식의 "모으기" 방식이 있으며, 고객은 두가지 중 하나의 방식을 선택하여 투자할 수 있다.

고객이 "모으기" 방식을 선택한 경우, 회사는 매월 입금된 금액을 합산하여 각 금융투자상품의 비중 등을

계산하고, 전체 계약자산에 대한 투자자문서서비스를 제공한다.

제 5 조 (약관의 유효기간)

- ① 본 약관은 계약체결일로부터 효력이 발생되며, 계약기간은 계약체결일로부터 6개월 이상의 기간으로 고객과 회사가 정한 기간으로 한다.
- ② 회사는 계약종료일 1개월 전까지 고객에게 계약종료일을 통지하여야 하며 “고객은 계약종료일 이전까지 계약 해지를 할 수 있으며, 계약 해지의 의사표시를 하지 아니한 경우에는 종전 계약과 동일한 기간 및 동일한 조건으로 계약이 갱신된 것으로 본다.”는 내용을 고객에게 통지하여야 한다.
- ③ 고객이 제2항의 통지를 받은 날로부터 계약종료일까지 계약 해지의 의사표시를 하지 아니한 경우에는 종전 계약과 동일한 기간 및 동일한 조건으로 계약이 갱신된 것으로 본다. 단, 계약금액 및 계약기간은 당사자간의 합의에 따라 변동될 수 있다.
- ④ 심각한 기술적 결함, 유사한 내용의 서비스 출시 등 회사의 서비스 제공이 불가능하다고 여겨질 만한 불가피한 사유가 있는 경우 본 약관에 의한 투자자문서서비스를 종료할 수 있다. 단, 이러한 경우 투자자문서서비스 종료 6개월 전까지 투자자문서서비스를 받고 있는 고객에게 서비스 종료 예정일, 종료 사유 및 대체 가능한 서비스가 있는 경우 대체 가능한 서비스의 내용 등을 개별적으로 통지하여야 한다.

제 6 조 (투자자문 제공방법)

- ① 회사는 고객에게 투자자문서서비스를 제공함에 있어 고객의 재무상태, 투자목적, 목표 수익률, 투자기간, 투자 금액 등 제반 사항을 사전에 전자방식(전용 어플리케이션 등)의 방법으로 파악함으로써 고객의 의사를 투자자문에 반영하도록 한다.
- ② 회사는 고객의 투자자문재산의 내용이나 규모 및 투자방침에 부합된 투자자문서서비스를 사전에 고객에게 안내한 전자방식 등의 방법으로 제공한다.

제 7 조 (투자자문수수료)

- ① 고객은 회사가 제공하는 투자자문서서비스의 대가로서 <별지1>에서 정한 투자자문수수료(이하 “기본수수료”라 한다)를 회사에 지급한다.
- ② 기본수수료는 계약금액을 기준으로 <별지1> 세부계약조건의 기본수수료율을 적용하여 연1회 선취로 징수하는 수수료로 계약일로부터 7일 이내에 회사가 지정한 계좌로 이체하여 지급한다.
- ③ 성과수수료는 고객과 합의에 따라 징수하는 수수료로 계약만기일 또는 중도해지일로부터 7일 이내에 회사가 지정한 계좌로 이체하여 지급한다.
- ④ 회사는 고객의 중도해지 또는 제5조 제4항에 의한 서비스 종료 시 <별지1> 세부계약조건에서 정한 바에 따라 선취수수료를 고객에게 일할 반환하여야 한다.

제 7 조의 2 (투자자문수수료의 변경)

- ① 본 약관 체결시 고객은 투자자문서비스의 대가로 별도의 투자자문수수료를 납부하지 않으나, 회사의 정책 변경에 따라 향후 투자자문수수료를 납부할 수 있다. 명확히 하면, 고객은 투자자문수수료를 지급하지 않는 경우에도, 금융투자상품의 거래 시 발생하는 매매수수료 및 유관기관비용, 제세금 등은 회사에 지급하여야 한다.
- ② 회사는 정책 변경에 의한 수수료 수취 시점(수수료 수취 관련하여 변경되는 약관의 시행일을 의미하며,이하 본 조에서 동일함) 이후에 설계된 목표에 한해 수수료를 징수한다. 수수료 수취 시점 이전에 설계된 기존의 목표에 대해서는 소급하여 수수료를 징수하지 않으며, 해당 목표들은 목표 종료시까지 수수료 납부 없이 서비스 이용이 가능하다.
- ③ 회사는 정책을 변경하여 수수료를 수취하게 될 경우 본 약관 제17조 제2항에 따라 고객과 사전에 합의한 방법으로 시행일 1개월 전까지 통지하여야 하며, 변경되는 약관의 시행일 전의 영업일까지 고객의 동의를 얻어야 한다.
- ④ 회사는 제3항의 통지를 할 경우 “고객이 수수료 변경에 동의하지 않을 경우 현재 운용중인 계좌(목표)에 대해서는 별도의 투자자문수수료 없이 관리가 유지되지만, 신규 계좌(목표) 설정은 불가하다. 고객이 통지를 받은 날로부터 변경되는 약관의 시행일 전의 영업일까지 수수료 변경에 대한 동의 여부의 의사를 표시하지 아니한 경우에는 변경에 동의한 것으로 본다”라는 취지의 내용을 통지하여야 한다.
- ⑤ 고객이 제4항의 통지를 받은 날로부터 변경되는 약관의 시행일 전의 영업일까지 의사표시를 하지 않는 경우에는 수수료 수취 관련한 약관의 변경에 동의한 것으로 본다.

제 8 조 (회사의 신의성실의무)

회사는 고객에게 투자자문서비스를 제공함에 있어 선량한 관리자로서 신의에 따라 성실하게 그 의무를 이행하여야 한다.

제 9 조 (투자자문담당자의 선정과 변경)

- ① 회사는 고객에 대한 투자자문재산의 내용과 규모 등을 고려하여 고객과 회사가 협의하여 투자자문담당자를 선임한다.
- ② 제1항의 투자자문담당자와 관련된 세부 사항은 "삼성증권 굴링 서비스 부속 합의서"에서 정한 바에 의한다.
- ③ 고객은 회사에 대하여 투자자문담당자의 제재내역 조회를 요청할 수 있다.
- ④ 고객이 투자자문담당자를 변경하고자 하는 경우 회사에게 서면 또는 전화 등 사전에 합의한 방법으로 요청하여야 한다.
- ⑤ 회사가 고객의 투자자문인력을 변경하고자 하는 경우에는 해당 투자자문인력에 대한 주요경력 등의 정보를 제공하고 전자방식 등 확인 가능한 방법을 통하여 고객의 사전 동의를 얻어야 한다. 다만, 투자자문인력의 사망·퇴직 등으로 인하여 사전에 동의를 얻을 수 없는 경우에는 투자자문인력의 변경 후 지체 없이 고객의 동의를 얻어야 한다.

- ⑥ 회사는 제5항의 단서에 따라 투자자문인력을 변경한 경우 지체 없이 그 사실을 고객에게 통지하여야 하며, 통지시에는 “고객은 투자자문인력의 변경에 동의하지 않을 경우 계약을 해지할 수 있으며, 고객은 통지를 받은 날로부터 1개월 이내에 투자자문인력의 변경에 대한 동의 여부의 의사를 표시하여야 하며, 투자자문인력의 변경에 대한 동의 여부의 의사를 표시하지 아니한 경우에는 변경에 동의한 것으로 본다”는 취지의 내용을 통지하여야 한다.
- ⑦ 고객이 제6항의 통지를 받은 날로부터 1개월 이내에 투자자문인력의 변경에 대한 동의여부의 의사표시를 하지 아니한 경우에는 변경에 동의한 것으로 본다.
- ⑧ 고객은 제5항 단서에 의한 투자자문인력 변경에 대하여 동의를 하지 않는 경우 계약을 해지할 수 있다.

제 10 조 (비밀유지의무)

- ① 고객은 회사의 사전 동의 없이 회사의 투자자문서비스를 제3자와 공동으로 이용하지 못한다.
- ② 회사는 계약과 관련하여 알게 된 고객의 투자자문재산 내용과 관리상황, 신상 내용 및 그 밖에 모든 사항에 대해 고객의 사전 동의 없이 제3자에게 누설해서는 안된다.

제 11 조 (통지의무)

- ① 고객은 이메일과 연락처 등 회사의 투자자문서비스 제공에 영향을 줄 수 있는 사항에 관해 변동이 생길 경우 지체 없이 회사에 통지해야 한다.
- ② 회사가 본 약관에 의하여 고객에게 하는 통지는 <별지1>에 기재된 고객의 연락처에 전자방식 또는 유선 등 사전에 합의된 방법으로 한다. 다만, 고객이 사전에 그 통지장소를 달리 지정하여 통지한 경우에는 그 지정된 통지장소에 하여야 한다.
- ③ 고객이 고객의 책임 있는 사유로 고객이 통지의무를 이행하지 않아 발생하는 불이익에 대해서 회사는 회사의 책임 있는 사유가 없는 한 책임을 지지 않는다. 다만, 이 경우에도 회사는 선량한 관리자로서의 주의의무를 다하여야 한다.

제 12 조 (투자자문에 의한 투자결과의 귀속)

회사가 투자자문재산을 자문한 결과 발생하는 이익과 손실은 고객에게 귀속된다.

제 13 조 (이해상충 방지를 위한 절차)

회사는 투자자문서비스를 제공함에 있어 회사와 고객 간, 특정 고객과 다른 고객 간의 이해상충이 발생할 우려가 있는 경우 이를 공정하게 관리할 수 있는 내부통제체계를 구축한다.

제 14 조 (면책)

회사는 회사의 책임 있는 사유가 없는 경우로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 인하여 고객에게 발생하는 손해에 대하여 책임을 지지 않는다.

1. 천재지변·전시·사변 또는 이에 준하는 불가항력이라고 인정되는 사유에 의한 투자자문서비스의 지연 또는 불능
2. 고객에게 책임 있는 사유가 있는 경우

제 15 조 (회사의 금지행위)

회사는 다음 각 호에 해당하는 행위를 해서는 안 된다.

1. 투자자로부터 금전·증권, 그 밖의 재산의 보관·예탁을 받는 행위
2. 투자자에게 금전·증권, 그 밖의 재산을 대여하거나 투자자에 대한 제삼자의 금전·증권, 그 밖의 재산의 대여를 중개·주선 또는 대리하는 행위
3. 투자권유자문인력 또는 투자운용인력이 아닌 자에게 투자자문업을 수행하게 하는 행위
4. 계약으로 정한 수수료 외의 대가를 추가로 받는 행위
5. 투자자문 업무를 함에 있어서 금융투자상품, 그 밖의 투자대상자산의 가격에 중대한 영향을 미칠 수 있는 매수 또는 매도 의사를 결정한 후 이를 실행하기 전에 그 금융투자상품, 그 밖의 투자대상자산을 자기의 계산으로 매수 또는 매도하거나 제삼자에게 매수 또는 매도를 권유하는 행위
6. 자기 또는 제3자의 이익을 도모할 목적으로 투자자문재산을 통상의 거래조건과 다른 불공정한 조건으로 거래하는 행위

제 16 조 (계약의 변경 및 해지)

① 고객은 전자방식(전용 어플리케이션 등)에 의해 계약을 변경하거나 해지할 수 있다.

② 회사는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 발생한 경우 고객에게 14일 이상의 기간을 부여하여 시정조치를 요구하고, 고객이 적절한 조치를 취하지 아니한 때에는 계약을 해지할 수 있다. 단, 고객의 계약 위반내용의 시정이 명백히 불가능하거나 계약 위반의 정도가 중하여 계약목적 달성을 수 없는 정도에 이른 때에는 즉시 계약을 해지할 수 있다.

1. 고객의 계좌에 가압류나 압류절차가 시작되거나 질권(채무자가 돈을 갚을 때까지 채권자가 담보물을 보유할 수 있고, 채무자가 돈을 갚지 않을 때는 그 담보물에 대하여 우선적으로 변제를 받을 수 있는 권리)이 설정되어 투자자문자산의 서비스에 제한이 있는 경우
2. 고객이 회사에 연 1회 이상 고객의 재무상태, 투자목적 등의 변경여부 확인에 연 4회 이상 회신하지 아니하고, 회사가 매 분기 1회 이상 고객의 재무상태, 투자목적 등의 변경 시 회신해 줄 것을 통지에도 불구하고 고객이 변경 내용을 회신하지 않은 경우

③ 계약의 해지는 해지일 이전에 실행된 거래에 영향을 미치지 아니한다.

제 17 조(청약의 철회)

① 고객은 「금융소비자 보호에 관한 법률」제46조 및 관련 규정이 정하는 바에 따라 청약철회가 가능한 자문계약에 한하여 계약서류를 제공받은 날(계약서류를 제공받지 아니한 경우에는 계약체결일)로부터 7일 이내 청약을 철회할 수 있다.

② 회사는 고객의 청약 철회권 행사에 따라 고객으로부터 이미 받은 금전을 반환하고 그 반환이 늦어진 기간에 대해서는 회사의 '매매거래계좌설정 약관'에서 정하는 연체이자를 더하여 지급한다.

(www.samsungpop.com > 고객센터 > 약관/고객유의사항 > 약관/설명서 > 매매거래계좌설정약관)

제 18 조(위법계약의 해지)

고객은 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제47조 및 관련 규정이 정하는 바에 따라 위법계약의 해지가 가능한 경우에 한하여 계약체결일로부터 5년을 초과하지 않는 범위에서 계약체결에 대한 위반사항을 안 날부터 1년 이내에 계약의 해지를 요구할 수 있다.

제 19 조 (약관의 변경 등)

① 회사는 본 약관을 변경하고자 하는 경우 변경되는 약관의 시행일 1개월 전에 고객이 확인할 수 있도록 회사의 인터넷 홈페이지 및 이와 유사한 전자통신매체를 통하여 게시한다. 다만, 자본시장법 등 관계법령 또는 거래소 업무규정의 제·개정에 따른 제도변경 등으로 약관이 변경되는 경우로서 본문에 따라 안내하기가 어려운 급박하고 부득이한 사정이 있는 경우에는 변경내용을 앞의 문장과 같은 방법으로 개정 약관의 시행일 전에 게시한다.

② 제1항의 변경내용이 고객에게 불리한 것일 때에는 이를 서면 등 고객과 사전에 합의한 방법으로 시행일 1개월 전까지 통지하여야 한다. 다만, 기존 고객에게 변경 전 내용이 그대로 적용되는 경우 또는 고객이 변경내용에 대한 통지를 받지 아니하겠다는 의사를 명시적으로 표시한 경우에는 그러하지 아니하다.

③ 회사는 제2항의 통지를 할 경우 “고객은 약관의 변경에 동의하지 아니하는 경우 계약을 해지할 수 있으며, 통지를 받은 날로부터 변경되는 약관의 시행일 전의 영업일까지 계약해지의 의사표시를 하지 아니한 경우에는 변경에 동의한 것으로 본다”라는 취지의 내용을 통지하여야 한다.

④ 고객이 제3항의 통지를 받은 날로부터 변경되는 약관의 시행일 전의 영업일까지 계약해지 의사표시를 하지 아니하는 경우에는 변경에 동의한 것으로 본다.

⑤ 회사는 약관을 회사의 인터넷 홈페이지 및 이와 유사한 전자통신매체에 게시하여 고객본 약관을 조회하고 다운로드(화면출력 포함)받을 수 있도록 하여야 한다.

<별지1>

세부계약조건

1. 계약기간 : 년 월 일로부터 년 월 일까지

2. 투자자문재산 금액 : 원

3. 모으기(적립식) 자동이체 약정 관련

- 모으기(적립식) 방식의 경우, 서비스 가입시 별도의 자동이체약정을 체결하고 해당 약정에 따라 처리함
- 이때 자동이체를 통해 입금되는 금액의 경우, 고객이 최종적으로 설정한 비중에 따라 자동으로 투자됨

4. 투자자문수수료

- 없음

5. 투자자문수수료 지급시기 및 입금계좌

- 없음

6. 고객에 대한 통지 방법 (우편 또는 E-mail 중 선택 가능)

- 알림(LMS, 카카오톡)
- 전용 어플리케이션
- E-Mail :

7. 기타사항

- 연체수수료 및 중도해지수수료 없음

<별지2>

로보 굴링 서비스 관련 세부 내용

편입 상품의 주문은 고객이 포트폴리오를 확인한 후 일괄매매 버튼을 클릭하는 경우 접수되며, 주문과 관련된 자세한 사항은 아래와 같습니다.

1. ETF 자동매매 주문처리 순서

MP 비중 계산 → 종목별 매수대상금액 계산 → 주문가격 결정
→ 수량 계산 → 주문

가) 종목별 매수대상금액 계산

- MP 종목별 비중(%) × 총매수금액 = 종목별 매수금액(①)

- 종목별 매수대상금액 = 종목별 매수금액(①) - 매매수수료

- 거래세 等

* 유관기관 제비용율 (주식) 0.0036396%, (ETF) 0.0042087%

나) 주문가격 결정: 주문 시점의 현재가 ± 2%

* ETF LP(Liquidity Provider) 유동성 공급 고려 → iNAV 실시간 추정

- 매수 주문가격 = 주문시점의 현재가 × 1.02

- 매도 주문가격 = 주문시점의 현재가 × 0.98

- 계산한 값이 호가에 없으면 아래와 같은 순서로 주문

1) 매수/매도 상관없이 반올림 처리

2) 호가 없으면 매수는 가장 가까운 한단계 아래 호가,

매도는 가장 가까운 한단계 위 호가

KODEX 200 호가 예시

매도호가	매수호가
41,030	
41,025	
41,020	
41,015	
	41,015
	41,010
	41,005
	41,000

→ 현재가

매수(1.02) 41,835.3
 - 매수/도 상관없이 반올림 처리 (41,835)
 - 호가 없으면 한단계 아래 호가 (41,835)

매도(0.98) 40,194.7
 - 매수/도 상관없이 반올림 처리 (40,195)
 - 호가 없으면 한단계 위 호가 (40,195)

다) 수량 계산

- 매수 주문수량 = 종목별 매수대상금액 ÷ 매수 주문가격
 * 소수점 절하
 - 매도 주문수량 = 종목별 매도대상금액 ÷ 매도 주문가격
 * 전액매도시 = 전체 수량, 시장가 주문
 - 수량계산은 보수적으로 하며, 남은 금액은 현금 보유
 * 매수금액이 (20만원) / 매수 주문가격 (11만원) = 1주로 계산, 9만원 현금보유
- ※ 매수 가격, 수량 산출예시

종목명	MP 비중	매수금액(①)	수수료, 제비용 (②) 0.1%가정	매수대상 금액 (①-②=③)	현재가 (④)	주문 가격 (④*1.02 = ⑤)	매수 수량 (③/⑤)
A ETF	30%	30,000,000	30,000	29,970,000	15,000	15,300	1,958
B ETF	40%	40,000,000	40,000	39,960,000	35,800	36,516	1,094
C ETF	30%	30,000,000	30,000	29,970,000	22,300	22,746	1,317

라) 주문방법 및 시간

- 고객이 PF 비중, 종목별 매수대상 금액, 매수주문가격 등 확인 후 일괄매매 버튼 클릭시 주문 접수
 * 현재가 +2% 표시
- 주문접수 시간
 - Case1) 전일 15:18 ~ 당일 09:14 예약주문 접수 후
 → 당일 09:15 일괄주문
 - Case2) 09:15 ~ 15:18 실시간 주문
 * 미체결분 재주문 15:19 처리 / 15:19 이후 주문은 익일주문 처리

2. 매매 미체결시 프로세스

- 1시간 단위로 현재가를 반영한 수량 재계산 후 주문실행
 * 미체결에 대한 취소 주문 → 매수대상금액 내 매수가격 정정(현재가 ±2%) → 수량 재계산 및 주문
 (10시, 11시, 12시, 13시, 14시, 15시)

- 15 시 18 분까지 주문받고 미체결된 수량은 15:19 정정주문
→ 되도록 장마감 동시호가 전 체결될 수 있게 시도
- 15 시 20 분 까지 미체결된 수량은 되도록 당일 체결 시도
* 매수가격 정정(15:20 마감가 ±2% 종가체결 시도)

3. 리밸런싱

가) 단일자산(ETF/펀드)

- 리밸런싱 시점에 평가금액 기준 매도/매수 대상금액 확정
- ETF 는 당일 재매매가 가능, 펀드는 매도결제대금이 입금되는 순으로 매매 우선순위에 따라 매수 진행
- 매매 우선순위

우선순위 1. 국내주식 > 해외주식 > 대안자산 > 국내채권 > 해외채권

우선순위 2. 각 자산군 內 금액 상위순

ex) A 해외주식 ETF, B 해외주식 ETF 경우 → 금액 상위순

Case1) 단일자산 내 비중변화

- MP 비중 계산 → 매도주문 체결 순으로 매수주문 진행

* 일부 미체결시, 체결완료된 자산부터 우선순위下 매수 진행 → 추후 체결완료시 남아있는 매수 진행

MP평가금액	100,000,000		
--------	-------------	--	--

종목명	Before		After	리밸런싱 비중 (①)
	MP 비중	MP 비중	MP 비중	
국내주식 ETF	30%	20%		-10%
해외주식 ETF	40%	30%		-10%

Setp1) 매도주문					
매도대상금액 (② = MP평가금액 * ①)	현재가 (③)	주문가격 (④ = ③ * 0.98)	매도 수량 (②/④)	매도체결 금액	
- 10,000,000	15,000	14,700	680	9,996,000	
- 10,000,000	35,800	35,085	285	9,999,225	

Setp2) 매수주문								
매수대상금액 (② = MP평가금액 * ①)	현재가 (③)	주문가격 (④ = ③ * 1.02)	매수 수량 (②/④)	매수체결 금액				
해외채권 ETF	30%	50%	20%	20,000,000	22,300	22,745	879	19,999,679

Case2) 단일자산 내 종목교체

- MP 비중 계산 → 매도주문 체결 순으로 매수주문 진행

예시 1)

Before		After		Setp1) 매도주문			Setp2) 매수주문		
종목명	MP 비중	종목명	MP 비중	우선순위	종목명	MP 비중	우선순위	종목명	MP 비중
국내주식 ETF	30%	국내주식 ETF	40%				1	국내주식 ETF	10%
해외주식 ETF	40%	국내채권 ETF	30%	1	해외주식 ETF	40%	2	국내채권 ETF	30%
대안자산 ETF	30%	해외채권 ETF	30%	2	대안자산 ETF	30%	3	해외채권 ETF	30%

예시 2)

Before		After		Setp1) 매도주문			Setp2) 매수주문		
종목명	MP 비중	종목명	MP 비중	우선순위	종목명	MP 비중	우선순위	종목명	MP 비중
국내주식 ETF	30%	국내주식 ETF	20%	1	국내주식 ETF	10%			
해외주식 ETF	40%	해외주식 ETF	40%	2	대안자산 ETF	30%			
대안자산 ETF	30%	국내채권 ETF	40%				1	국내채권 ETF	40%

나) 복수자산일 경우 (ETF, 펀드 혼합)

- 리밸런싱 시점에 평가금액 기준 매도/매수 대상금액 확정

- ETF는 당일 재매매가 가능, 펀드는 매도결제대금이 입금順

매매 우선순위에 따라 매수 진행

* 계획보다 매도금이 많이 나오면 현금이 남고, 적게 나오면 마지막에 매수하는 자산은 최초 계획보다 적게 매수 됨

- 매매 우선순위

우선순위 1. ETF > 펀드

우선순위 2. 국내주식 > 해외주식 > 대안자산 > 국내채권 > 해외채권

우선순위 3. 각 자산군 내 금액상위순

ex) A 국내주식 ETF, B 국내주식 ETF 경우 → 금액 순

예시 1) ETF > 펀드 → 자산 우선순위 적용

Before		After		Setp1) 매도주문			Setp2) 매수주문		
종목명	MP 비중	종목명	MP 비중	우선순위	종목명	MP 비중	우선순위	종목명	MP 비중
국내채권 ETF	30%	국내주식 ETF	25%	1	국내채권 ETF	30%	1	국내주식 ETF	25%
대안자산 ETF	10%	해외주식 ETF	25%	2	대안자산 ETF	10%	2	해외주식 ETF	25%
해외주식 펀드	40%	국내주식 펀드	25%	3	해외주식 펀드	40%	3	국내주식 펀드	25%
국내채권 펀드	20%	해외주식 펀드	25%	4	국내채권 펀드	20%	4	해외주식 펀드	25%

예시 2) 동일자산군 내 A, B → 금액순 적용

Before		After		Setp1) 매도주문			Setp2) 매수주문		
종목명	MP 비중	종목명	MP 비중	우선순위	종목명	MP 비중	우선순위	종목명	MP 비중
국내주식 ETF	30%	국내주식 ETF	40%				1	국내주식 ETF	10%
국내주식 펀드	20%	해외주식 A ETF	25%	1	국내주식 펀드	20%	2	해외주식 A ETF	25%
국내채권 펀드	30%	해외주식 B ETF	15%	2	국내채권 펀드	30%	3	해외주식 B ETF	15%
대안자산 펀드	20%	대안자산 펀드	20%						

- 동일 자산군 내 금액순: 해외주식 A ETF > 해외주식 B ETF

- 국내채권 A, B 펀드 결제금이 나오는 순으로 우선순위에 맞게 매수 진행

다) 주문방법 및 시간

- 고객이 MP 비중(전, 후), 종목별 매도 & 매수 대상 금액, 매도 주문가격 등 확인 후 일괄매매 버튼 클릭시 주문 접수

- 매매주문 처리시간: ETF, 펀드 따로 진행

- ETF 주문시간 주문접수 시간 別 및 실행

Case1) 전일15:18 ~ 09:14 예약주문 후 당일 09:15 일괄주문

Case2) 09:15 ~ 15:18 실시간 주문

* 미체결분 마지막 주문은 15:19 처리 / 15:19 이후 주문은 익일주문 처리