

DB금융투자 협의수수료 등록과정

국내 + 해외

- 1 DB금융투자에서 FA자문사연계계좌 개설
- 2 투자자정보확인 및 선물옵션 위험고지
- 3 등록문서 제출
- 4 DB 업무팀 전화 받으신 후 선물거래신청완료
- 5 펀도라 회원가입 및 자문계약 진행
- 6 국선 협의수수료 등록!!
- 7 해외위험고지
- 8 자문계약 진행
- 9 해선 협의수수료 등록!!

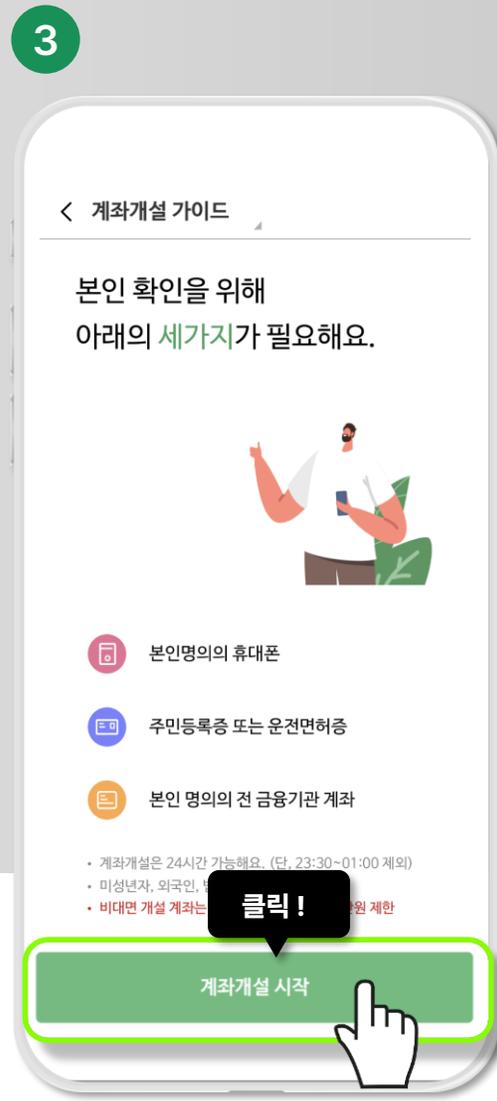




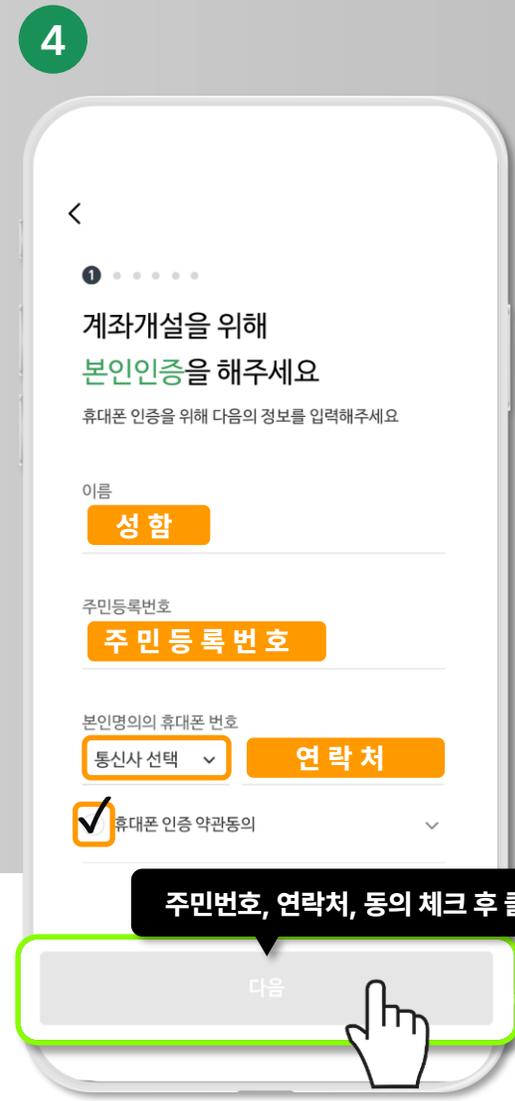
안드로이드폰: Play 스토어
아이폰: App 스토어
"DB 금융투자"를 검색해주세요!



DB 금융투자 어플을
설치해주세요!!

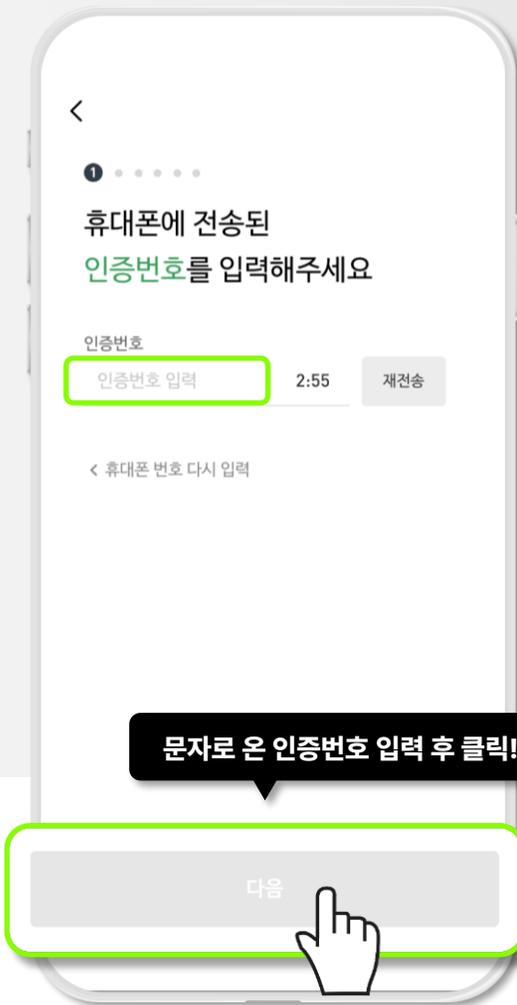


DB금융투자
계좌개설 시작!!



성함과 주민등록번호, 연락처를
입력해주시고 다음!

5



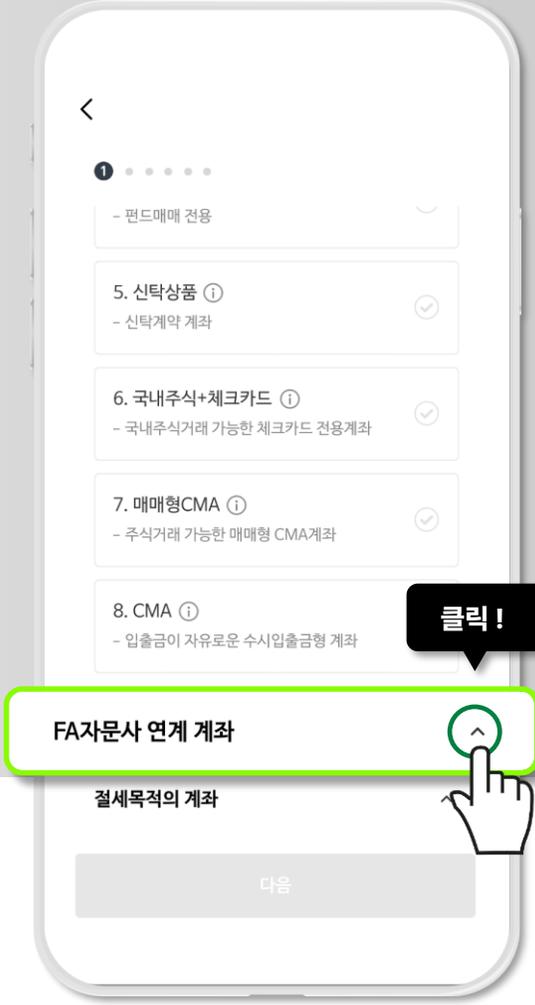
휴대폰으로 온 인증번호를
입력해주시고 다음!

6



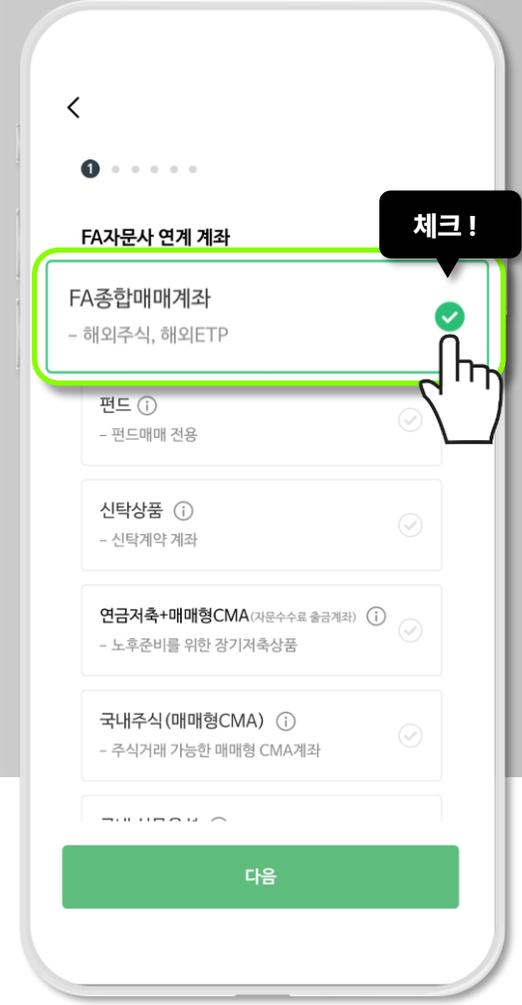
처음에 나오는 계좌들은
다 무시해주시고
쪽~ 내려가 주세요

7



쪽 내려가시면
FA자문사 연계 계좌가 보여요!
FA자문사 연계 계좌 오른쪽 화살표 클릭!

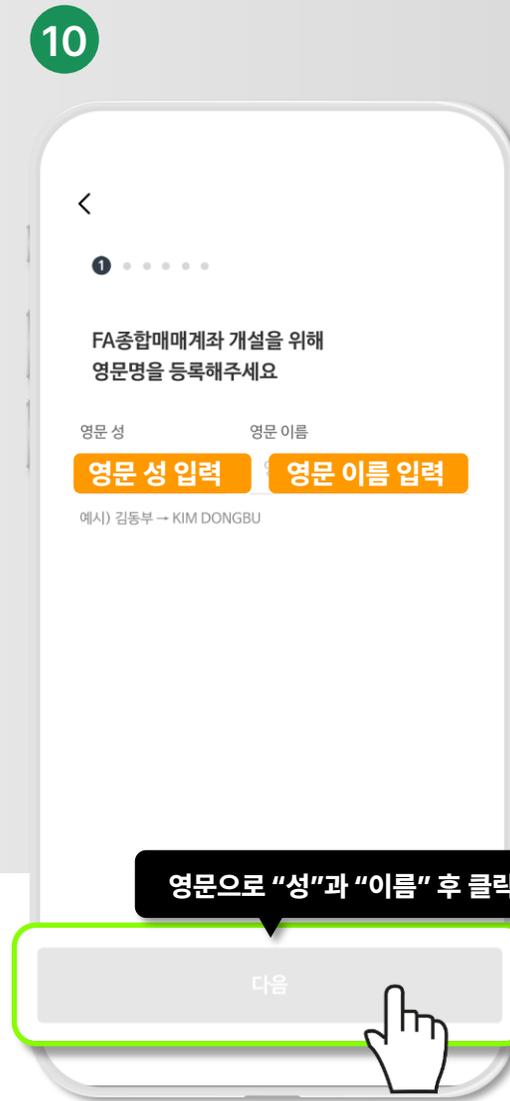
8



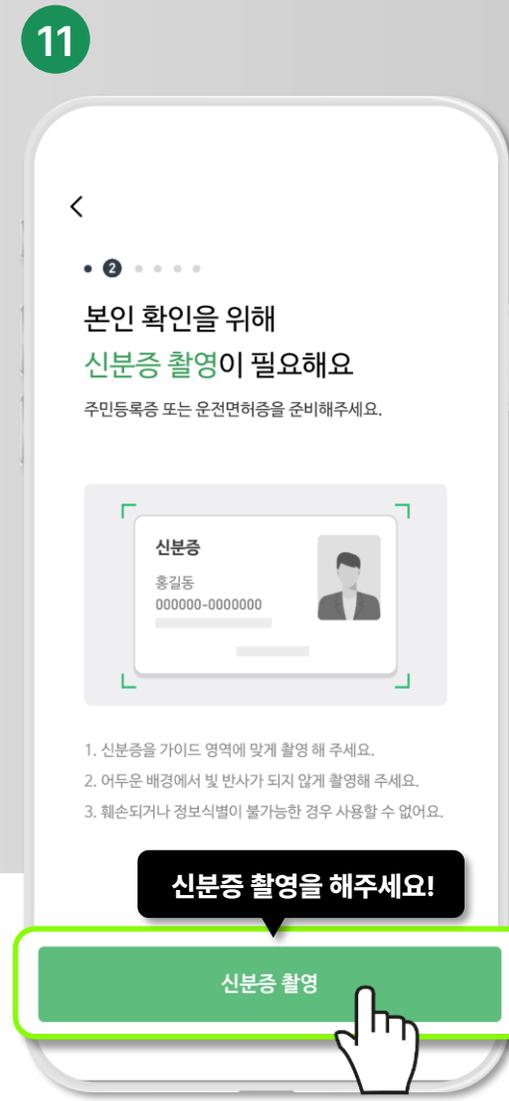
주식도 하실 분들은
체크 해주시구요~



국내 선물옵션, 해외 선물옵션계좌
둘 다 체크!



주식도 하실 분들은
추가로 이 내용 입력해주세요!

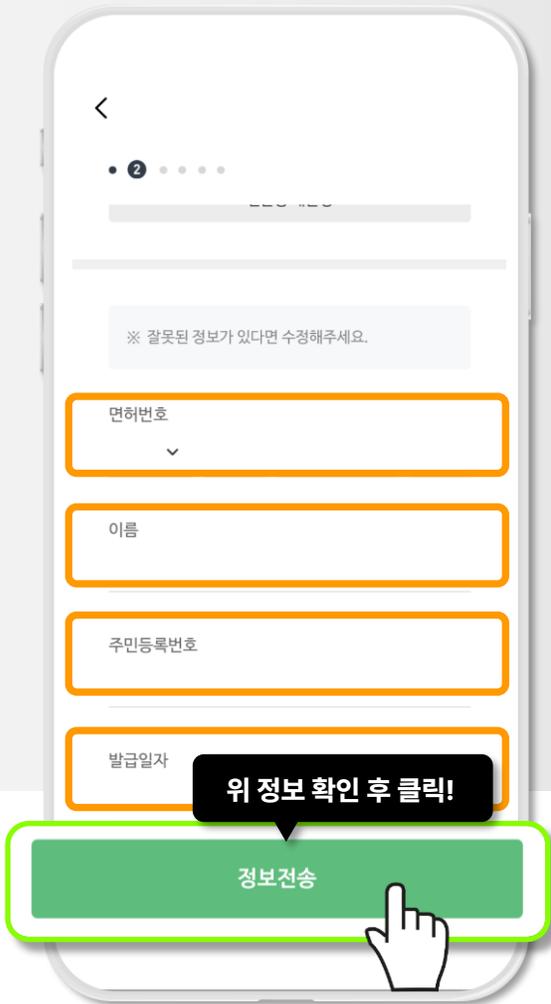


신분증 촬영을 해주세요



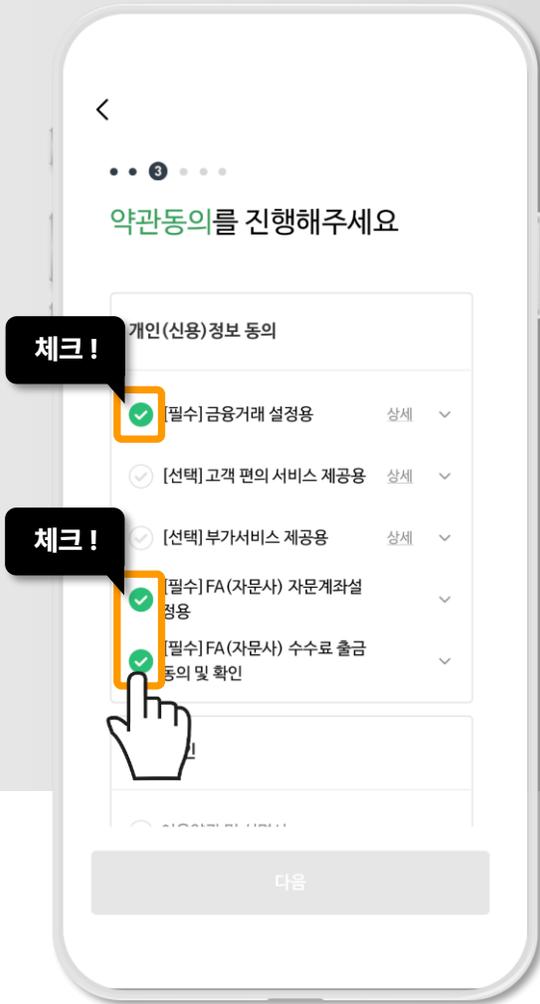
어두운 배경에서 촬영하셔야
잘 찍힙니다

13



신분증 촬영이 끝나시면
위 내용들이 채워질 텐데요,
잘 입력이 되었는지 확인하세요!

14



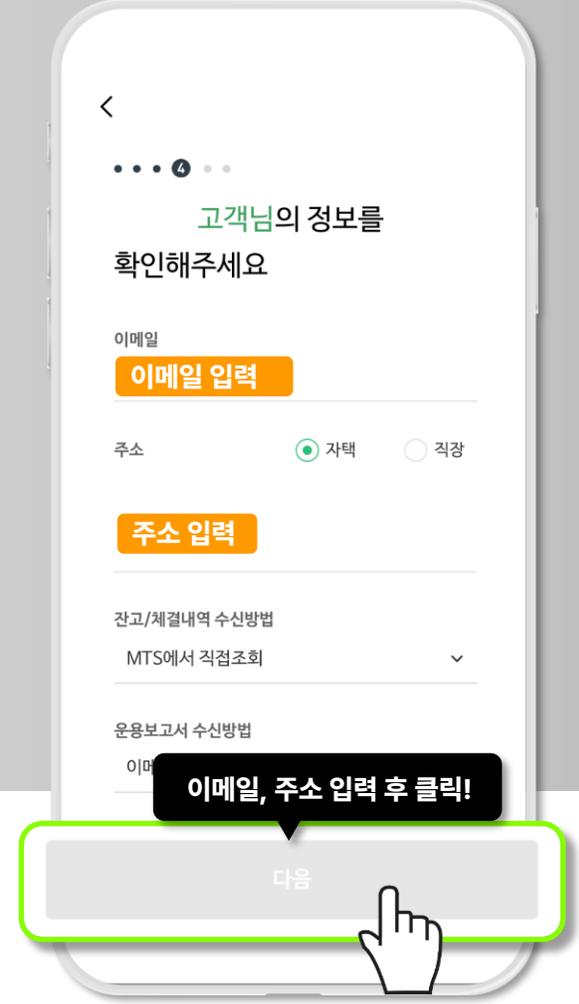
필수 약관동의의 체크 해주세요

15



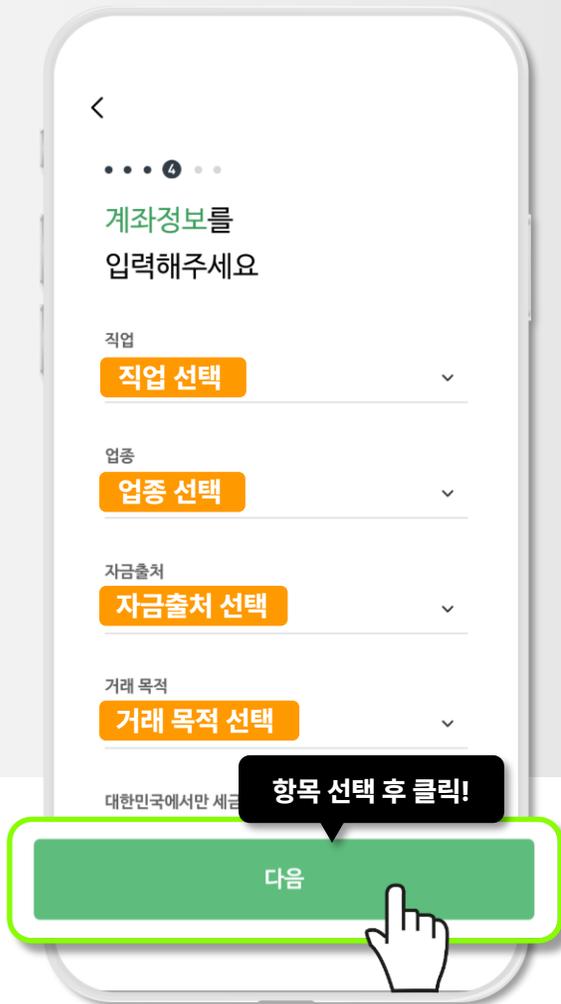
약관확인 모두 체크!

16



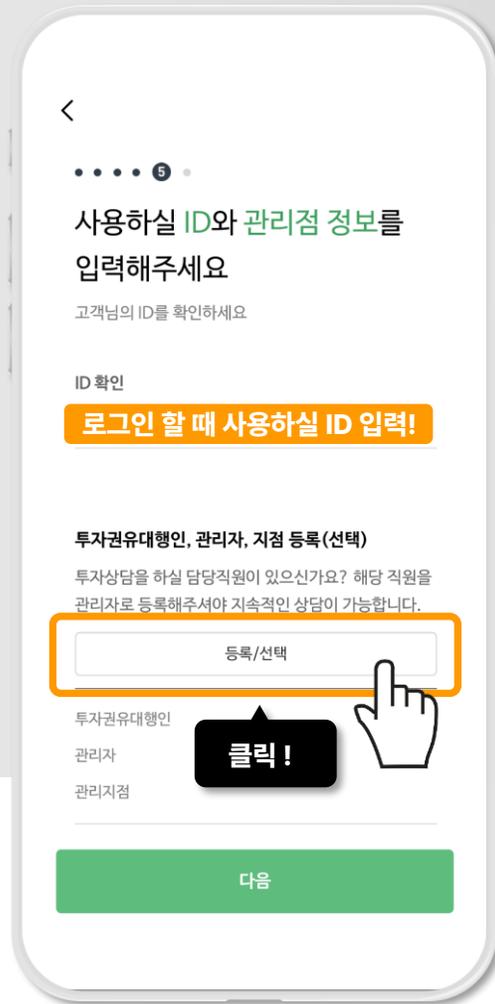
이메일, 주소 입력 후 다음!

17



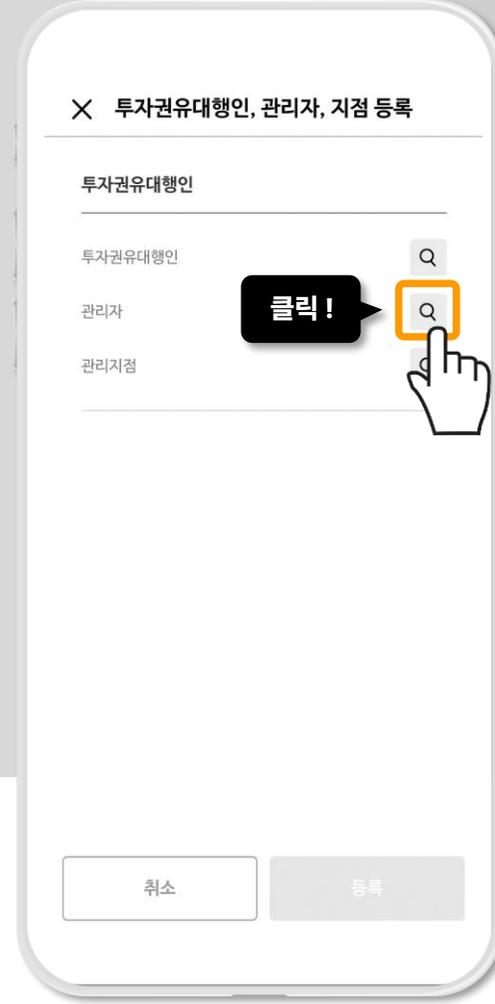
직업, 업종, 자금출처, 거래목적을
선택해주세요.

18



로그인 시 사용할 ID를 만들어주세요.
그리고 원활한 업무처리를 위해
관리자 등록을 해주세요!

19



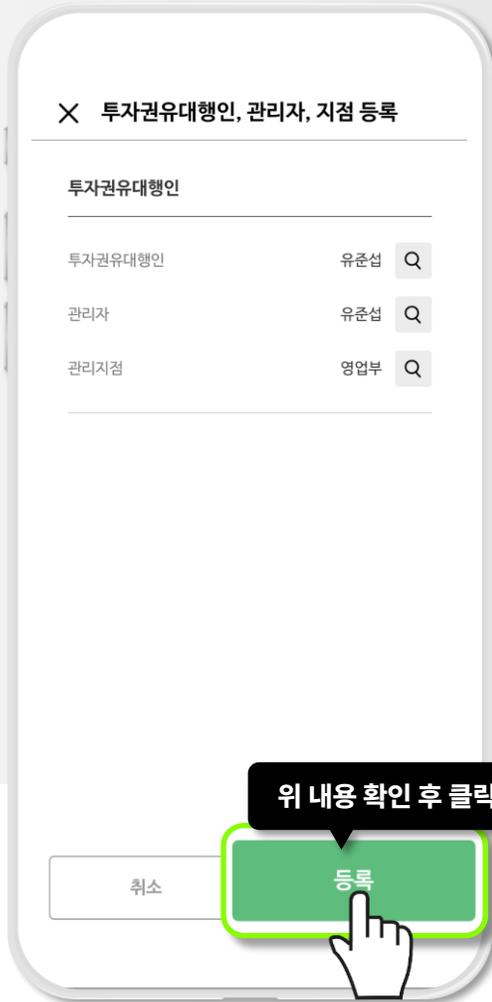
관리자 옆 돋보기 클릭!

20



"유준섭" 입력 후
조회를 클릭해서
관리자를 선택해주세요.

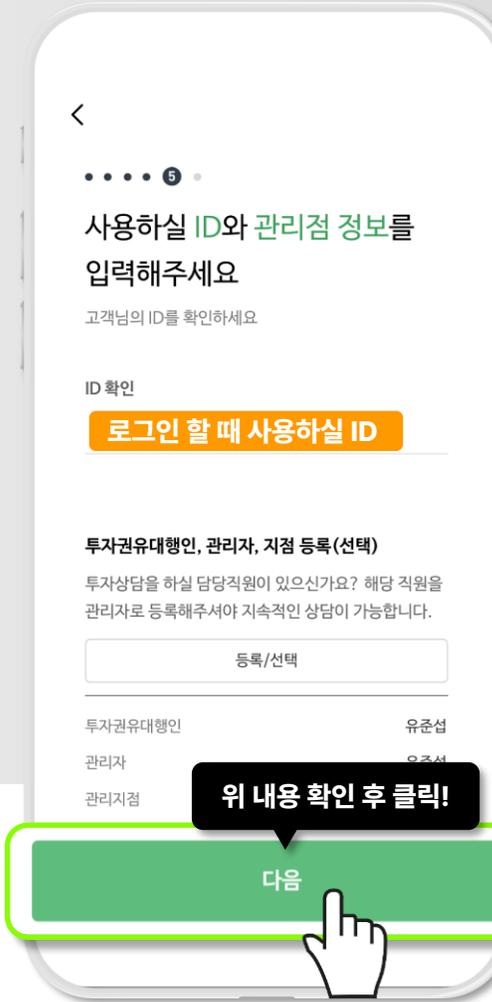
21



위 내용 확인 후 클릭!

관리자 등록이 되었으면 클릭!

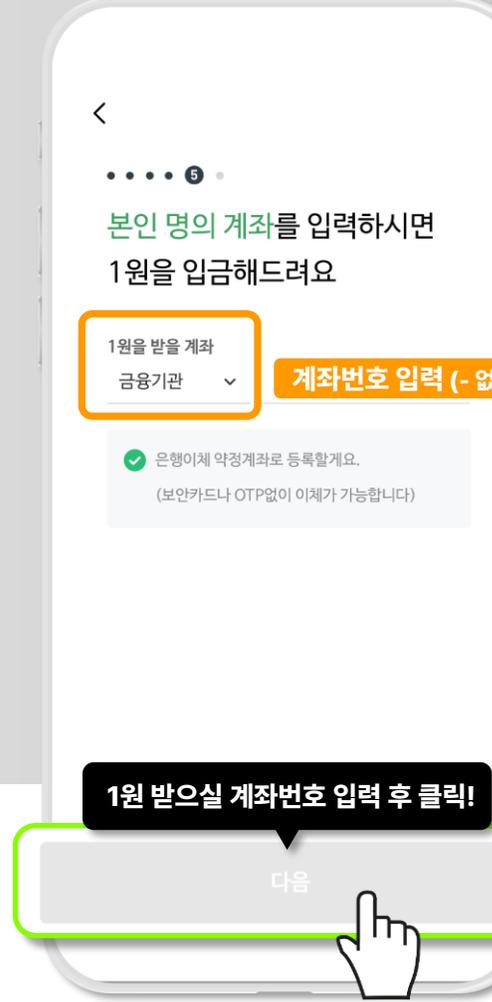
22



위 내용 확인 후 클릭!

등록이 잘 되었는지 확인하시고 다음!

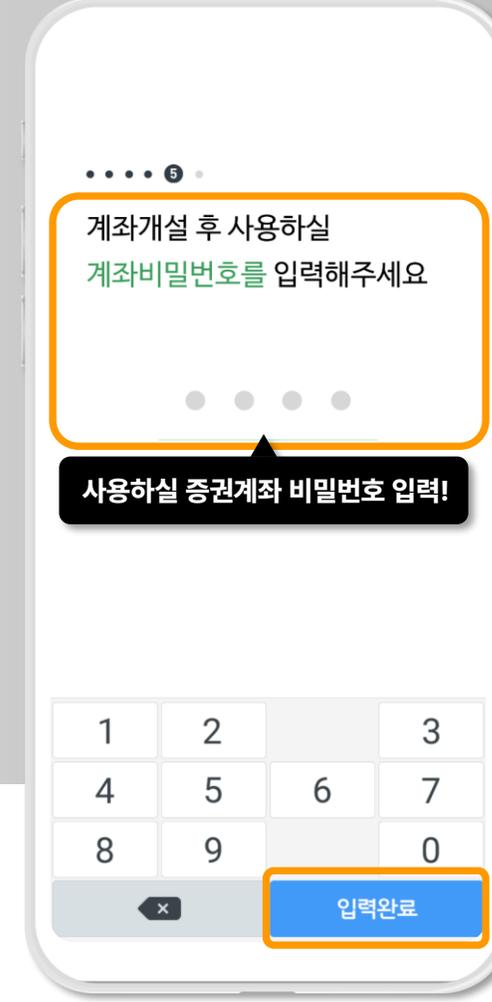
23



1원 받으실 계좌번호 입력 후 클릭!

관리자 옆 돋보기 클릭!

24



개설 후 사용하실 DB금융투자 계좌 비밀번호를 입력해주세요!

25

전자금융사기 예방서비스 확인

본 서비스는 전자금융사기 예방을 위한 감독기관의 정책에 따라 공동인증서(재)발급, 타기관인증서 등록 및 지체 시 본인확인 절차를 강화한 서비스입니다.

계좌개설 및 로그인 후 서비스 신청 가능합니다.

지연이체서비스

이체 착오 또는 금융사기로 인한 피해예방을 위해 일정시간 이후에 이체를 실행시키는 서비스

아래로 쪽 내려가 주세요!

온라인 이체 시 미약정계좌로 송금차단 / 1일 100만원 한도로 송금을 제한하는 서비스

※ 약정계좌 : 은행이체약정 계좌, 종합계좌 외 계좌

해외IP차단서비스

해외IP를 통한 접속 시 공동인증서(재발급) 및 이체/대체를 제한하는 서비스

단말지정서비스

① 전자금융사기 예방서비스 이용방법 >



아래로 쪽 내려가 주세요!

26

※ 서비스 해지는 등록된 단말에서만 가능(또는 내점)

SMS인증등록

미지정 단말기에서 공동인증서(재)발급 / 타기관 인증서 등록, 이체 시 휴대폰 문자(SMS)를 통해 수신한 인증번호를 입력하는 추가인증서비스

ARS인증등록

미지정 단말기에서 공동인증서(재)발급 / 타기관 인증서 등록, 이체 시 ARS를 통해 본인 확인하는 추가인증서비스

문자통보등록

미지정된 단말기에서 이체/대체 시 추가인증 없이 처리되며, 처리결과(이체/대체)로 통보받는 서비스

클릭!

본인은 상기 전자금융사기 예방 관련 서비스를 확인하였습니다

① 전자금융사기 예방서비스 이용방법 >

클릭!

27

<

..... 6

투자자정보 제공 여부

미동의

투자성향 진단 결과

개인투자자 투자권유 미희망 투자자정보 미제공

취약금융소비자여부 미동의

투자권유를 희망하지 않거나 투자자정보를 제공하지 않는 경우에는 고객님의 별도 의사가 있기 전까지 회사가 투자권유를 할 수 없습니다.

※ 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제18조 및 「금융소비자 보호에 관한 법률 시행령」 제12조제1항에 따라 고객님의 적정성 원칙·대상상품을 거래하고자 하는 경우에는 반드시 본 투자자정보확인서를 작성하여야 합니다.

투자성향별 상품분류표

고객투자성향 분류표

투자자정보확인서 안내

1. 본 확인서는 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제12조제1항에 따라 고객님의 투자자정보를 파악하여 그에 적합한 투자자정보를 제공하기 위한 서비스입니다.

투자성향 변경하기

클릭!

다음

투자성향은 계좌개설 후 다시 변경할 겁니다. 우선은 다음!

28

× 타계좌인증

본인 확인을 위해 보유하신 금융계좌로 1원을 송금할게요

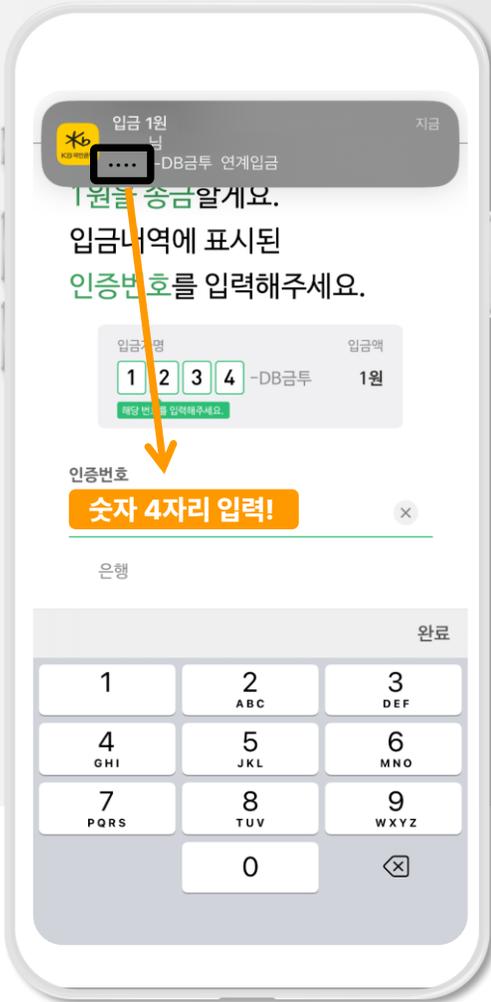
1원을 받을 계좌

입력되어 있는 정보 확인 후 클릭!

이체

조금 전 1원 받으실 계좌를 입력하셨는데요~ 잘 입력이 되었는지 확인 후 이체 클릭!

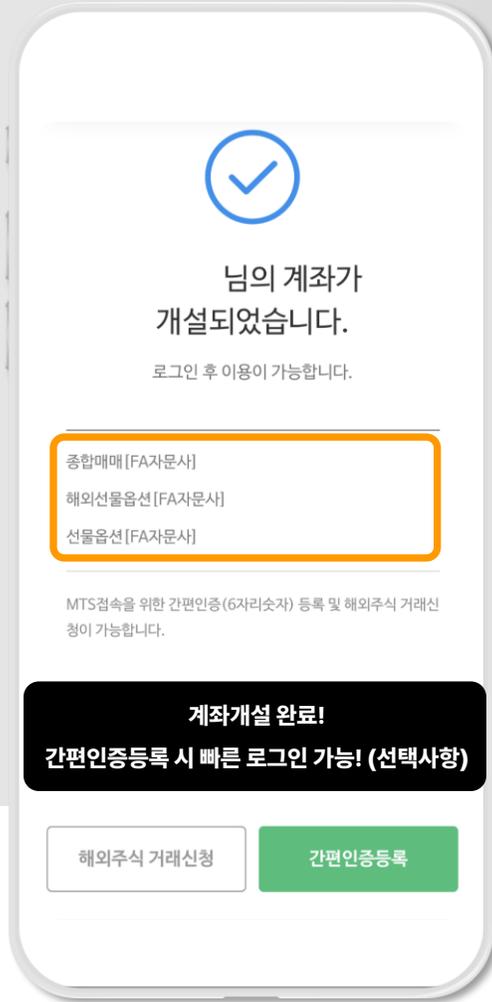
29



0000-DB금투 연계입금

0000에 들어간 번호 4자리를 입력해주세요!

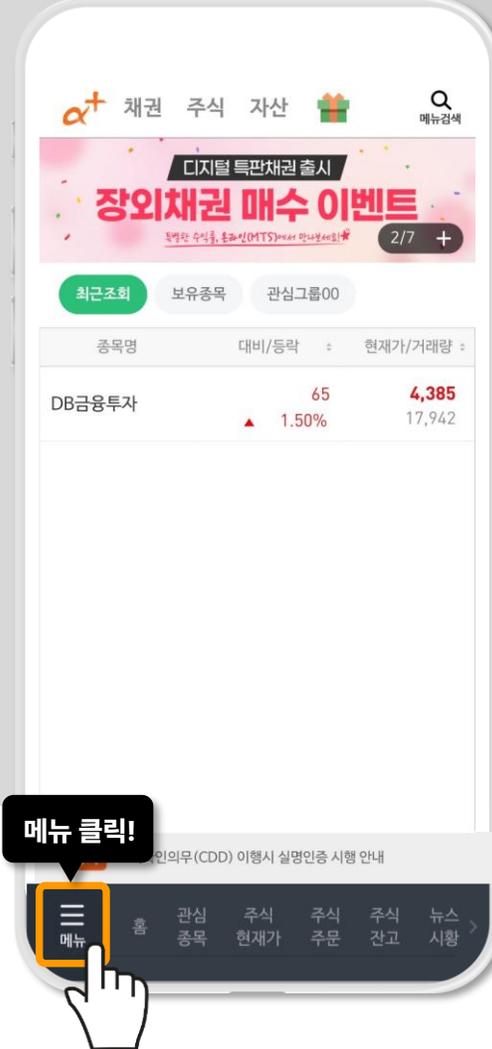
30



계좌개설이 모두 완료되었습니다.

선물옵션 거래를 하기 위해서는 위험고지를 하셔야 하는데요, 위험고지를 하러 가보겠습니다.

31



메뉴 클릭!

DB금융투자 메인페이지 왼쪽 하단의 메뉴 클릭!

32



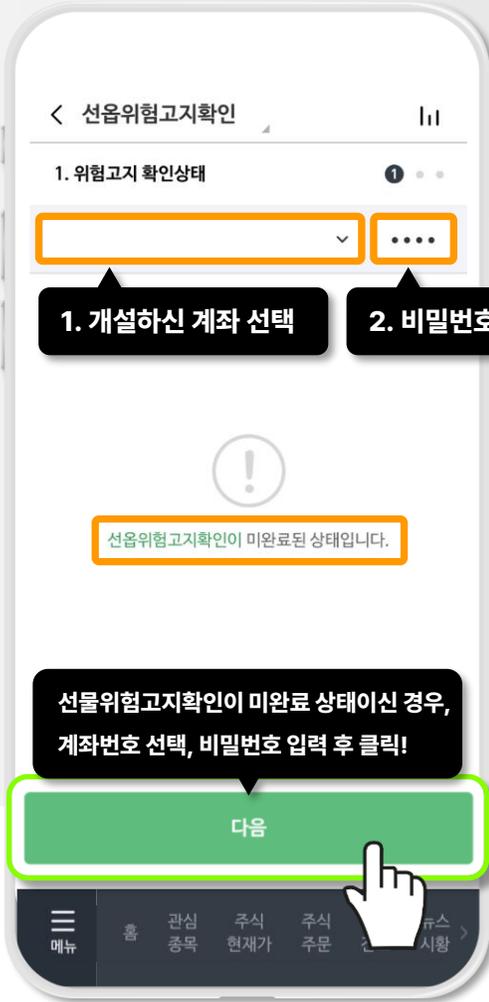
1번 클릭!

2번 클릭!

3번 클릭!

1. "모바일지점" 클릭
2. "거래신청" 클릭
3. "선옵위험고지확인" 클릭

33



선물위험고지확인이 미완료 상태이신 경우, 계좌번호 선택, 비밀번호 입력 후 클릭!

개설하신 계좌 선택 후 비밀번호를 입력해 주시구요

다음!

34



공격투자형이 나와야 합니다. 클릭!

이전에 패스했던 투자성향 변경을 여기서 해보겠습니다.

클릭!

35



투자성향이 공격투자형으로 나와야 합니다. 클릭!

선물옵션거래를 하기 위해서는 공격투자형이 나와야 하는데요,

공격투자형이 나오게끔 작성해보겠습니다.

36



체크!
체크 확인!

체크!

클릭!

투자권유 희망여부 "희망"! 취약 금융소비자 해당사항 없음!

다음!

37

× 투자자정보확인서 작성

2. 응답하기 **고객님 연령에 체크!**

1. 고객님의 연령대는 어떻게 되십니까?

19세 이하(*미성년자) 20세~40세

41세~55세 56세~64세

65세 이상

체크! 다음 중 고객님의 투자목적과 투자성향을 가장 잘 설명하는 유형은 무엇입니까?

적극적 매매를 통한 수익을 원하며 원금을 초과하는 손실위험도 감내 가능

적극적 매매를 통한 수익 실현 목적

시장(주가지수) 가격 변동 추이와 비슷한 수준의 수익 실현

채권이자·주식배당 정도의 수익 실현 목적

기존 보유자산에 대한 위험 헤지 목적

3. 고객님의 투자하고자 하는 자금의 투자 예정 기간은 얼마나 되십니까?

이전 다음

- 1. 고객님의 연령대 체크!
- 2. 원금초과손실 체크!

38

× 투자자정보확인서 작성

2. 응답하기

3. 고객님의 투자하고자 하는 자금의 투자 예정 기간은 얼마나 되십니까?

6개월 이내 6개월 이상~1년 이내

1년 이상~2년 이내 2년 이상~3년 이내

3년 이상

체크!

4. 다음 중 고객님의 투자경험이 있는 금융투자상품은 무엇입니까? (중복응답 가능)

은행 예·적금, 국채, 지방채, MMF, RP, RP(MMW)형CMA등

금융채, 신용도가 높은 회사채, 채권형 펀드, 원금지급형 ELB등

신용도가 중간 등급의 회사채, 원금의 일부만 보장되는 ELS, 혼합형 펀드등

신용도가 낮은 회사채, 주식, 원금비보장형 ELS, 주식형 펀드등

체크!

ELW, 선물옵션, 시장수익률 이상의 수익을 기대하는 파생상품 펀드, 주식신용거래등

클릭!

이전 다음

- 3. 3년 이상 체크!
- 4. ELW, 선물옵션 체크!

39

× 투자자정보확인서 작성

2. 응답하기

5. 금융투자상품에 투자할 때의 목적은?

학비 생활비

주택마련 자산증식

채무상환

체크!

6. 금융투자상품에 대한 고객님의 금융지식 수준 및 이해도는 어느 정도라고 생각하십니까?

[낮은 수준] 금융투자상품에 투자해 본 경험이 없다

[중간 수준] 주식, 채권, 펀드 등 금융투자상품의 구조 및 위험을 일정 부분 이해하고 있다

[높은 수준] 주식, 채권, 펀드 등 금융투자상품의 구조 및 위험을 깊이 이해하고 있다

[매우 높은 수준] 파생상품을 포함한 대부분의 금융투자상품의 구조 및 위험을 이해하고 있다

체크!

7. 고객님의 총 자산대비 금융자산의 비중은 어느 정도입니까?

이전 다음

- 5. 자산증식 체크!
- 6. 매우높은수준 체크!

40

× 투자자정보확인서 작성

2. 응답하기

7. 고객님의 총 자산대비 금융자산의 비중은 어느 정도입니까?

10% 이내

10% 이상~20% 이내

20% 이상~30% 이내

30% 이상~40% 이내

40% 이상

체크!

8. 다음 중 고객님의 현재 및 향후 수입원을 가장 잘 나타내는 것은 어느 것입니까?

현재 일정한 수입이 발생하고 있으며, 향후 현재 수준을 유지하거나 증가할 것으로 예상

현재 일정한 수입이 발생하고 있으나, 향후 감소하거나 불안정할 것으로 예상

현재 일정한 수입이 없으며, 연금이 주 수입원임

클릭!

9. 고객님의 투자원금에 손실이 발생할 경우 고

이전 다음

- 7. 40%이상 체크!
- 8. 유지 증가 체크!

41

× 투자자정보확인서 작성

2. 응답하기 • 2 •

수준을 유지하거나 증가할 것으로 예상

현재 일정한 수입이 발생하고 있으나, 향후 감소하거나 불안정할 것으로 예상

현재 일정한 수입이 없으며, 연금이 주 수입원임

9. 고객님의 투자원금에 손실이 발생할 경우 고객님의 감수할 수 있는 손실수준은 어느 것입니까?

무슨 일이 있어도 투자원금은 보전되어야 한다.

투자원금에서 최소한의 손실만 감수할 수 있다.

투자원금 중 일부의 손실을 감수할 수 있다.

기대 수익이 높다면 위험이 높아도 상관하지 않겠다.

10. 고객님의 파생상품, 파생결합증권 또는 파생상품 펀드 등에 투자한 경험이 있으신 경우 투자기간은 얼마나 되십니까?

투자경험 1년 미만

1년 이상~3년 미만

3년 이상

이전 다음

체크!

체크!

클릭!

9. 기대 수익이 높다면~ 체크!
10. 3년 이상 체크!

42

× 투자자정보확인서 작성

3. 투자자정보 제공내용 확인 • • 3

· 귀사에 제공한 투자자정보는 본인의 투자목적, 재산상황 및 투자경험 등의 정보를 정확히 알려드린 것입니다.

· 향후 24개월 동안에는 본인의 투자자정보가 변경되지 않는 것으로 귀사가 간주한다는 점을 설명 받았습니.

· 본인의 투자자정보에 변경사항이 발생한 경우에는 이를 귀사에 통지하여야 본인에게 적합한 투자권유를 할 수 있다는 점을 설명 받았습니.

· 취약 금융소비자에 해당되는 경우 예금자보호여부 및 보호한도(원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 5천만원)에 대하여 우선적으로 설명을 들었습니다.

본인은 귀사에 제공한 투자자정보와 관련하여 다음과 같은 사항을 확인합니다

이전 등록

체크!

클릭!

확인 후 등록!

43

× 투자자정보확인서 작성

3. 투자자정보 제공내용 확인 • • 3

· 귀사에 제공한 투자자정보는 본인의 투자목적, 재산상황 및 투자경험 등의 정보를 정확히 알려드린 것입니다.

· 향후 24개월 동안에는 본인의 투자자정보가 변경되지 않는 것으로 귀사가 간주한다는 점을 설명 받았습니.

· 본인의 투자자정보에 변경사항이 발생한 경우에는 이를 귀사에 통지하여야 본인에게 적합한 투자권유를 할 수 있다는 점을 설명 받았습니.

· 취약 금융소비자에 해당되는 경우 예금자보호여부 및 보호한도(원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 5천만원)에 대하여 우선적으로 설명을 들었습니다.

등록(변경) 완료

등록 합니다.

확인

클릭!

투자성향 변경이 완료되었습니다.

44

< 선옵위험고지확인

3. 주요확인사항 • • 3

08-

전체확인

· 장내파생상품거래 위험고지 확인

· 당사 선옵음선 리스크관리 제도

· 착오거래 구제제도 안내

확인

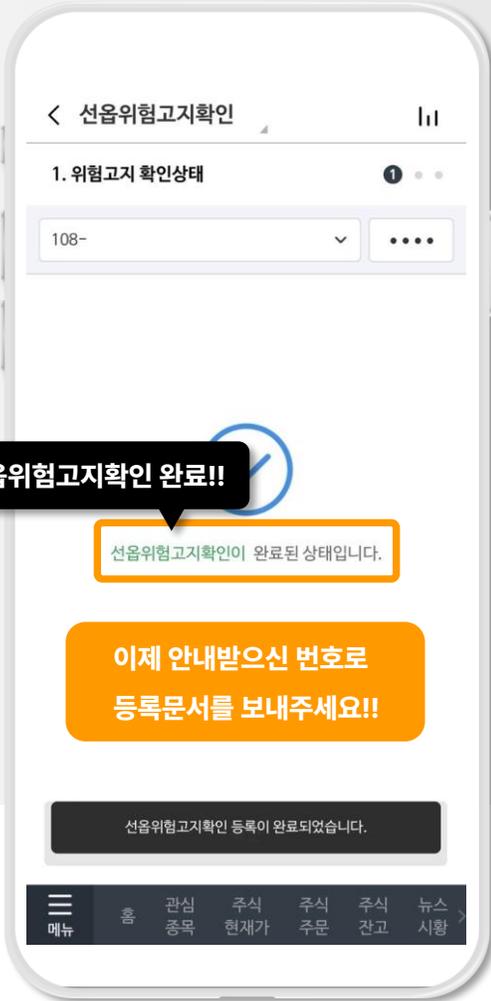
홈 관심 종목 주식 현재가 주식 주문 뉴스 시황

체크!

클릭!

이제 선옵위험고지를 해보겠습니다.
전체 확인 체크 후 확인! (이 화면이 아닌 투자성향 변경하기 화면이 다시 나오신다면 뒤로 나갔다가 들어오시면 위험고지 화면이 보입니다)

45



선업위험고지가 완료되었습니다.

이제 안내 받으신 번호 or 명함 내 번호로 등록문서를 보내주세요!

46

등록문서란?

1번 사전교육 수료증 (1시간 이상)
+
모의거래 수료증 (3시간 이상)
* 65세 이상은 각각 10시간 이상

OR

2번 장내 파생상품 거래확인서

사전교육 수료증 (1시간 이상)
금융투자교육원

<https://www.kifin.or.kr/common/greeting/main.do>

모의거래 수료증 (3시간 이상)
한국거래소 or 각 증권사

<https://trn.krx.co.kr/pages/0101?cmd=base>

*장내 파생상품 거래확인서는 사전교육과 모의거래 이수확인이 되어야 합니다.

47

등록문서를

안내 받으신 번호

혹은

아래 **명함 내 연락처**로 보내주세요!!

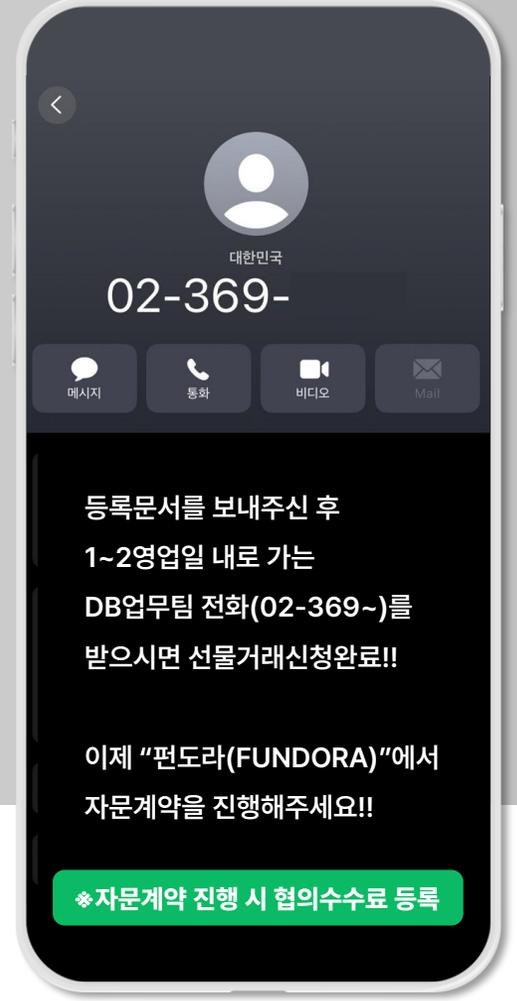
더채움투자자문

왕 중 왕
선임매니저

08312 서울 구로구 도림로 79, 4층 (구로동 144-15)
T 02 830 2290 F 02 830 1082 M 010 7906 8578
E thechaumad@gmail.com

등록문서를 보내주세요!
DB업무팀으로 전달 드립니다.

48



DB 업무팀 전화를 꼭 받아주세요!

전화를 받으셨다면 이제 자문계약 진행해보겠습니다.

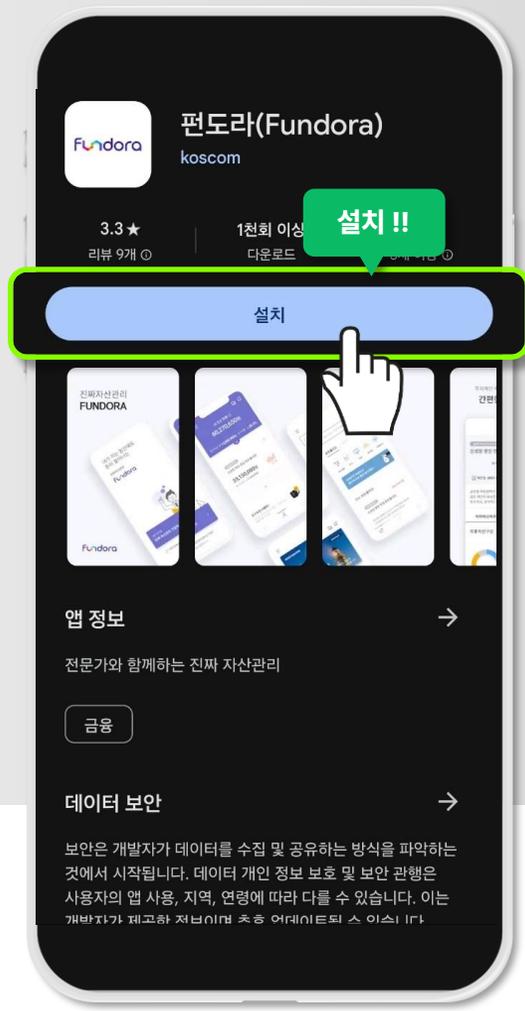
49



안드로이드폰: Play 스토어
아이폰: App 스토어

"펀도라"를 검색해주세요!

50



펀도라 앱을
설치해주세요!!

51



펀도라
회원가입 및 자문계약
시작!!

52



회원가입을 위해
필수 란을 모두 체크해주세요!

53

회원가입

이름
성함 입력

생년월일
생년월일 입력

성별
성별 선택
남자 여자

휴대폰 번호
SKT **전화번호 입력**

인증번호 요청
위 내용 기입 후 클릭!

확인

성함, 생년월일, 성별, 연락처를
입력해주시고
인증번호를 요청해주세요!

54

회원가입

이름
생년월일
성별
휴대폰

이메일
이메일 입력

중복확인
이메일 기입 후 클릭!

확인

이메일을 입력하신 후
중복확인을 해주세요!

55

회원가입

이름
생년월일
성별
휴대폰

사용이 가능한 이메일입니다.

확인
확인!

확인

확인!

56

회원가입

핀 번호 입력
사용하실 핀 번호 6자리를 입력해 주세요.

핀 번호 설정!

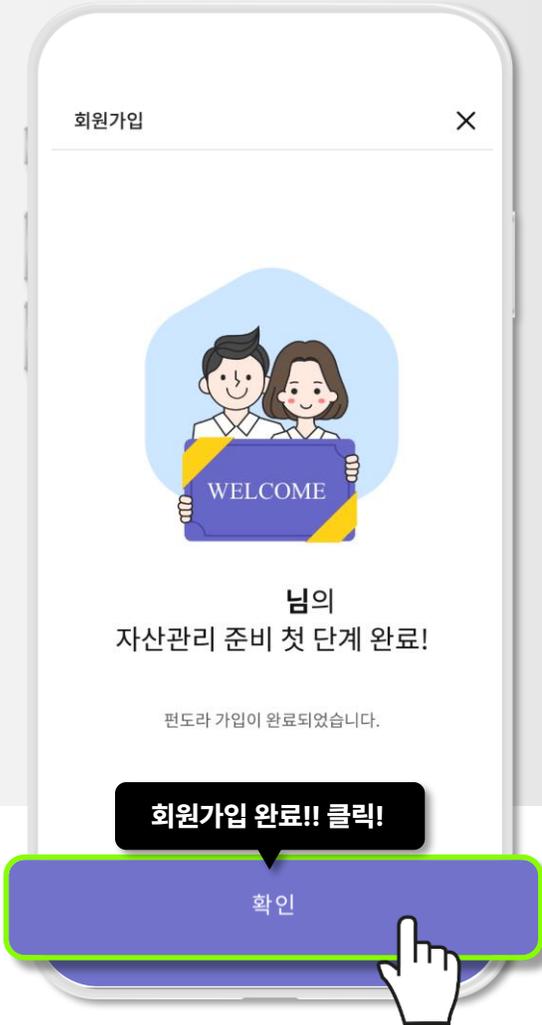
0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

재배열

클릭!
입력완료

핀도라 로그인 시 사용하실
핀번호를 입력해주세요!

57



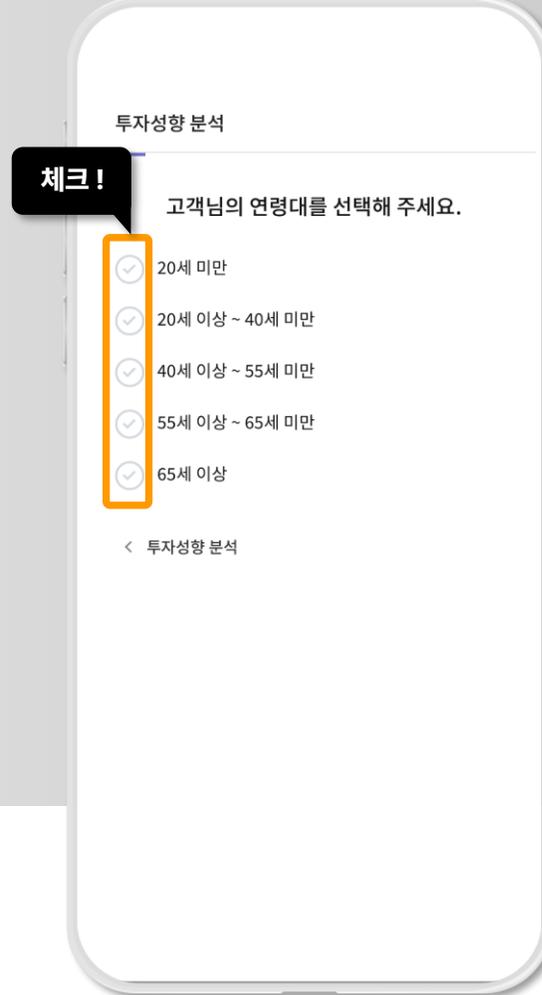
자문계약을 하기 위해
편도라에서 한번 더
투자성향을 분석해주세요!

58



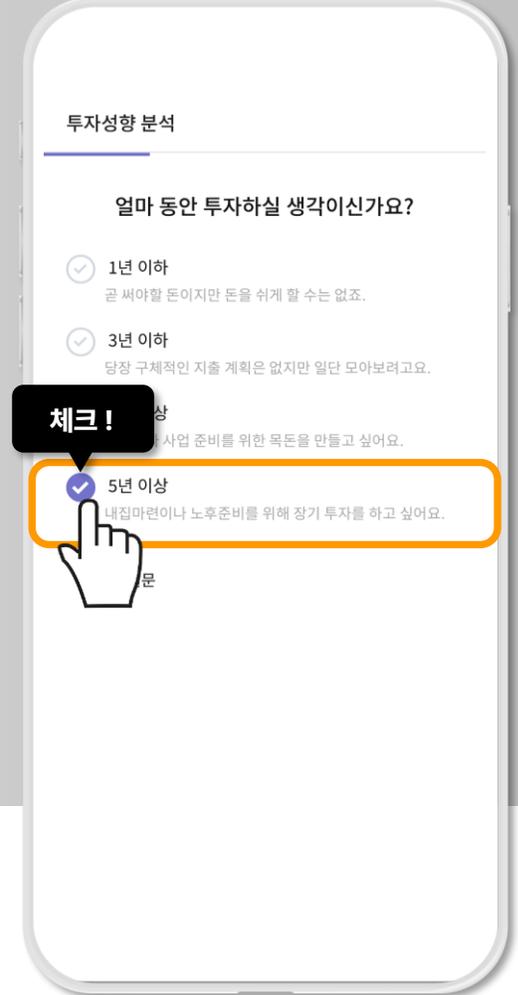
투자성향 분석 시작!

59



고객님 연령대 체크!

60



5년 이상 체크!

61

투자성향 분석

투자자문을 받으시려는 돈은 전체 자산(부동산 포함) 대비 얼마나 되나요?

체크!

10% 미만

10% 이상 ~ 30% 미만

30% 이상 ~ 50% 미만

50% 이상

< 이전질문

10% 미만 체크!

62

투자성향 분석

체크!

현재의 수입원은 앞으로 어떨 것 같으세요?

유지하거나 늘어남

직장을 다니거나 사업을 하고 있고, 앞으로도 당분간 현재 수입원을 유지하거나 늘어날 것 같아요.

줄어들거나 불안정

직장을 다니거나 사업을 하고 있지만, 앞으로 소득은 줄어들거나 불안정할 것 같아요.

일정한 소득원 없음

현재 일정한 소득원 없이 연금 등으로 생활하고 있어요.

< 이전질문

유지하거나 늘어남 체크!

63

투자성향 분석

체크!

투자자문을 받고 싶은 이유는 무엇인가요?

금융자산으로 분산

부동산이나 안전자산 비중이 높아서, 금융자산으로 분산하고 싶어요.

정기적인 자산관리

인원을 잘 골라서 중장기적으로 시장을 이기는 성과를 내고 싶어요.

전문가의 자산관리 서비스 필요

본업에 집중하면서, 전문가의 도움으로 자산관리 서비스를 받고 싶어요.

단기투자 도움

확 뜨는 종목 추천으로 단기투자 하고 싶어요.

< 이전질문

금융자산으로 분산 체크!

64

투자성향 분석

체크!

투자를 해 본 경험이 있으신가요?

예적금이 경험의 전부

은행 예적금이나 수시입출금 통장만 가지고 있어요.

원금보장상품 투자 정도

채권이나 채권형펀드, 원금이 일부 보장되는 상품에 투자해 봤어요.

주식이나 펀드투자 경험있음

주식이나 주식형펀드에 투자해봤어요.

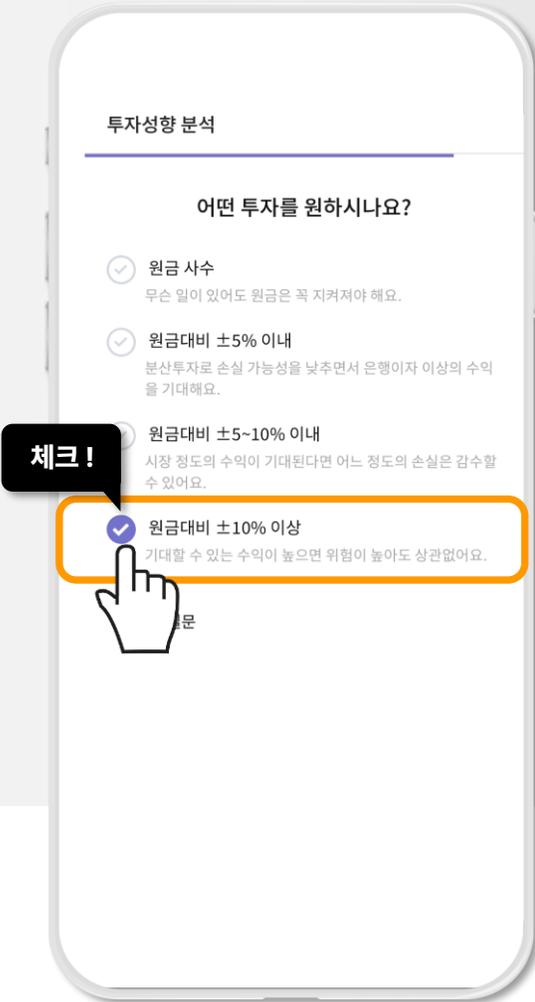
신용, 파생상품까지 전문적 투자

주식 신용거래나 파생상품 투자경험도 있어요.

< 이전질문

신용, 파생상품 체크!

65



원금대비 ± 10% 이상 체크!

66



금융취약계층 아니오 체크!

67



거침없는 서퍼가 나오셨다면 완료!

68



회원가입 완료!

이제 협의수수료 등록을 위해 자문계약 진행하러 가보겠습니다.

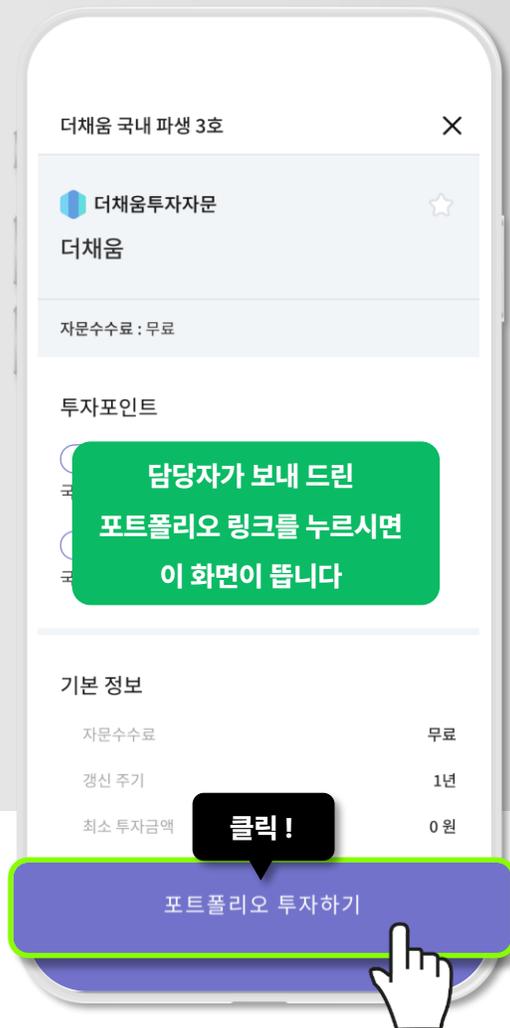
69

이제 **핀도라 어플을**
종료 해주시고

47 번 명함 내 연락처
혹은
안내 받으신 번호로

자문계약 포트폴리오 링크를
요청 해주세요!!

70



담당자가 보내 드린 링크 클릭 시
바로 자문계약 가능한 화면으로
연결됩니다.

포트폴리오 투자하기 클릭!

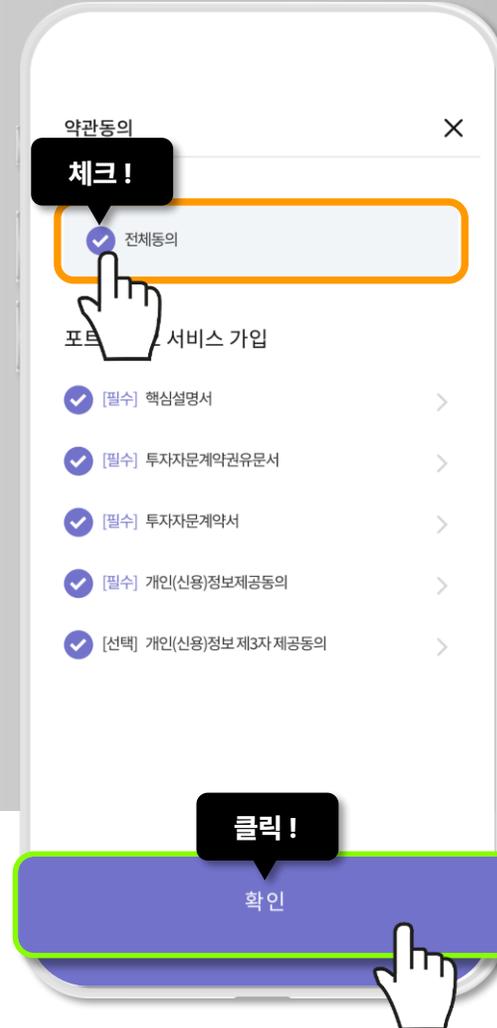
71



증권사를 DB금융투자로
선택해주세요.

할인코드와 투자권유인은
무시하시고 확인!

72



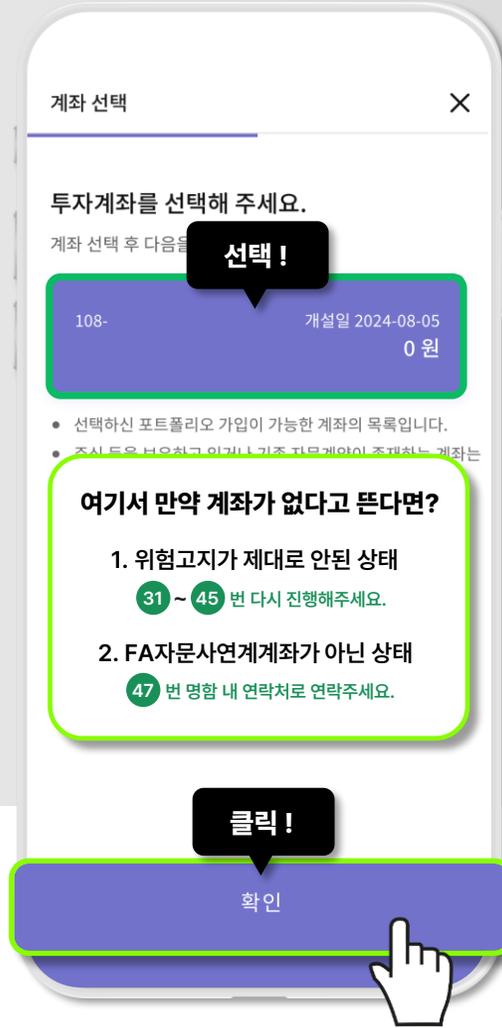
약관 동의 전체 체크 후 확인!

73



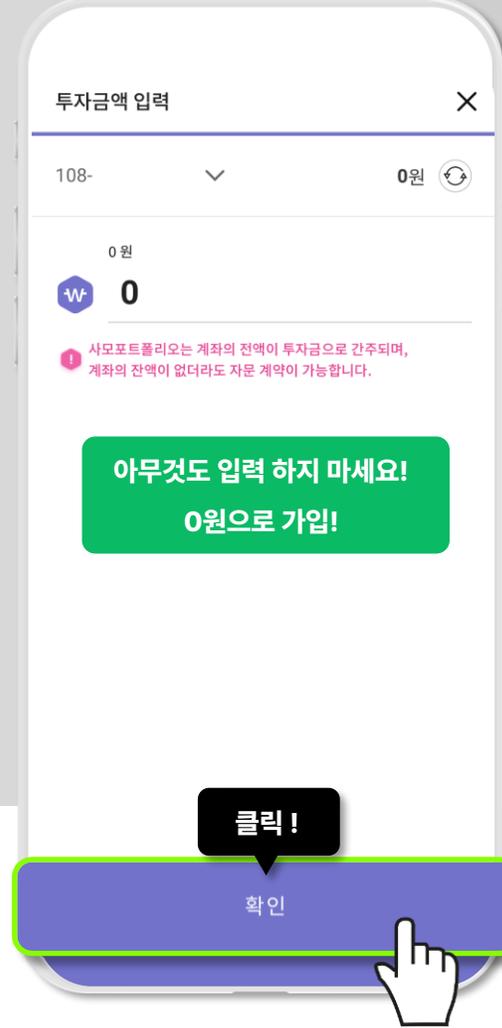
공격투자형 확인!

74



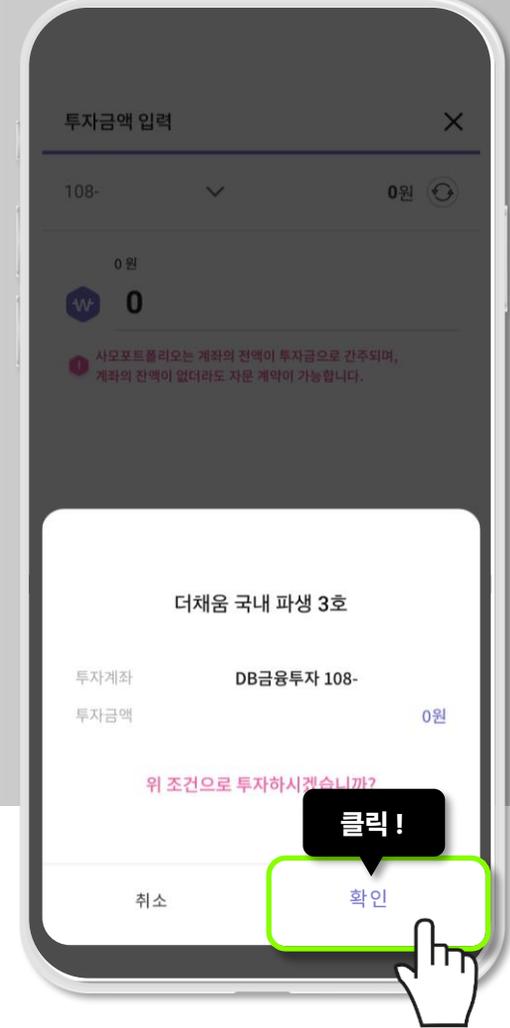
개설하신 DB금융투자 계좌를 선택해주세요!

75



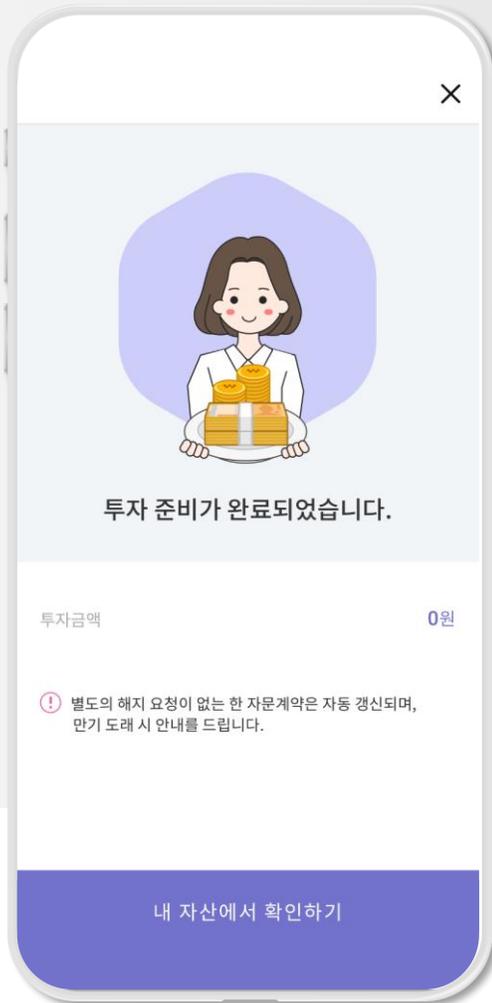
투자금액은 아무것도 입력하지 마세요!
0원으로 확인!

76



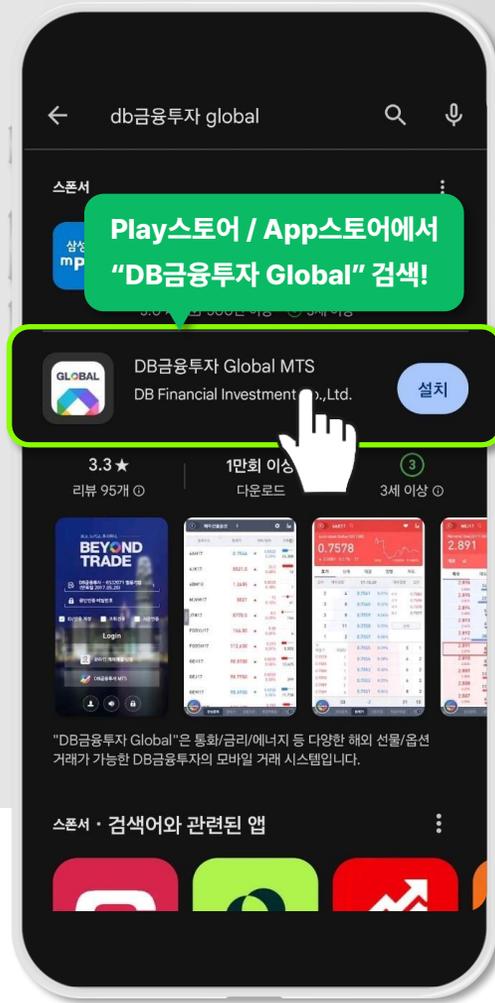
위 조건으로 투자 확인!

77



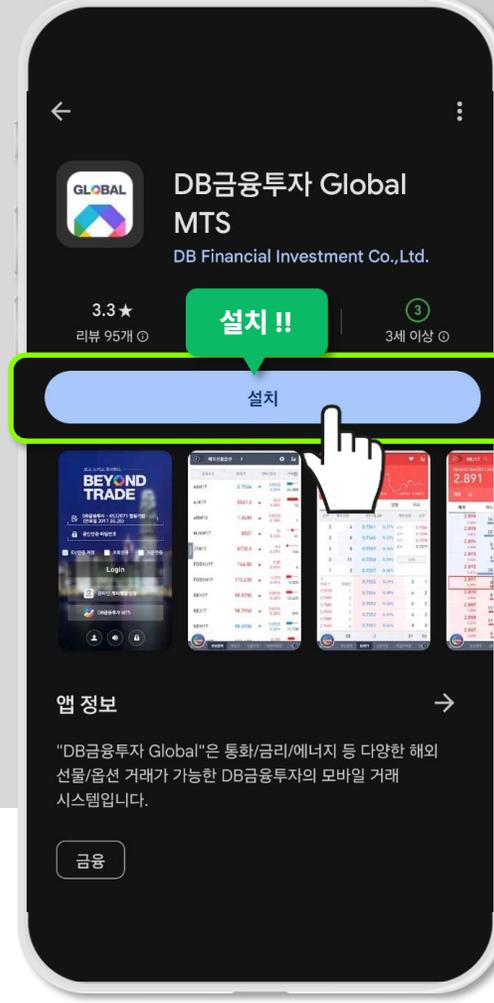
위 이미지가 보이신다면
국내선물옵션 협의수수료 등록 완료!!
 이제 해외 선물옵션 협의수수료
 등록과정을 안내해드리겠습니다.

78



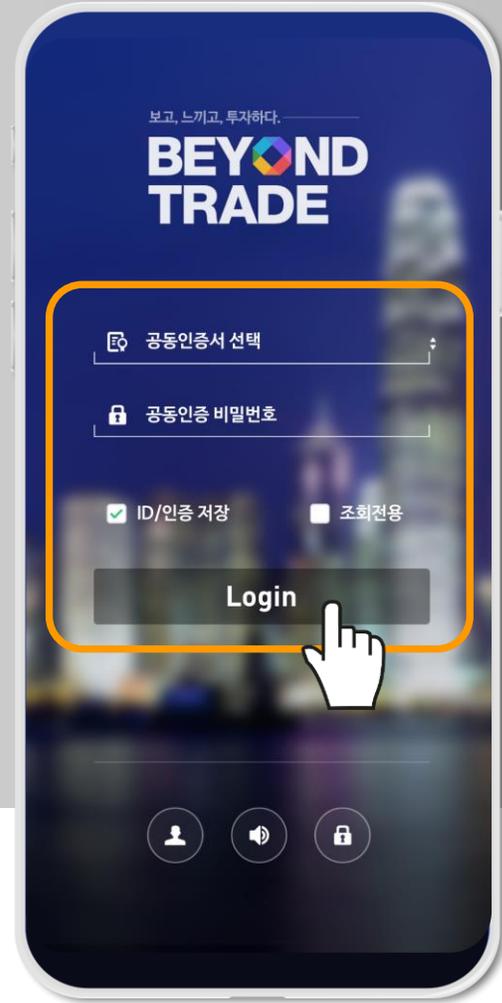
안드로이드폰: Play 스토어
 아이폰: App 스토어
 "DB금융투자 Global"을
 검색해주세요!

79



DB금융투자 Global 어플을
 설치해주세요!!

80



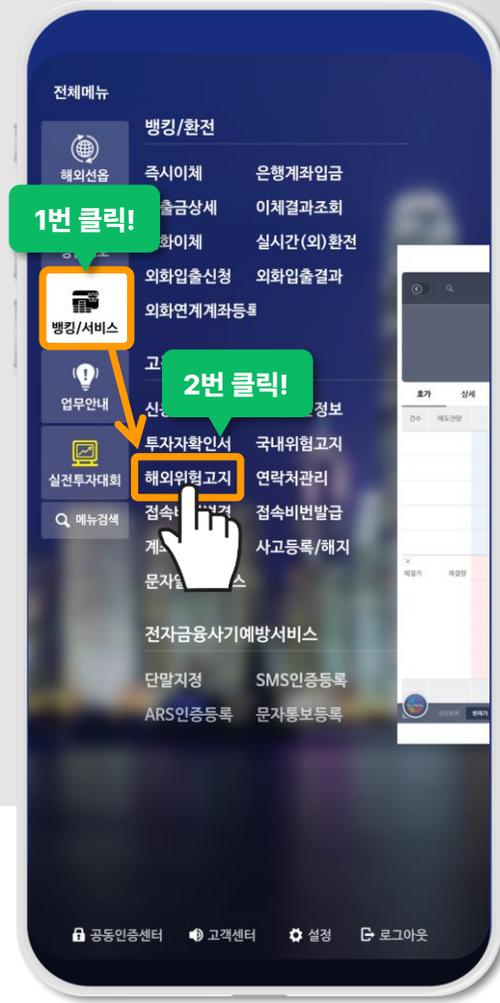
공동인증서를 가져오시거나
 아이디를 입력 후
 로그인 해주세요!

81



왼쪽 하단 메뉴 클릭!

82



1. 뱅킹/서비스 클릭!
2. 해외위험고지 클릭!

83



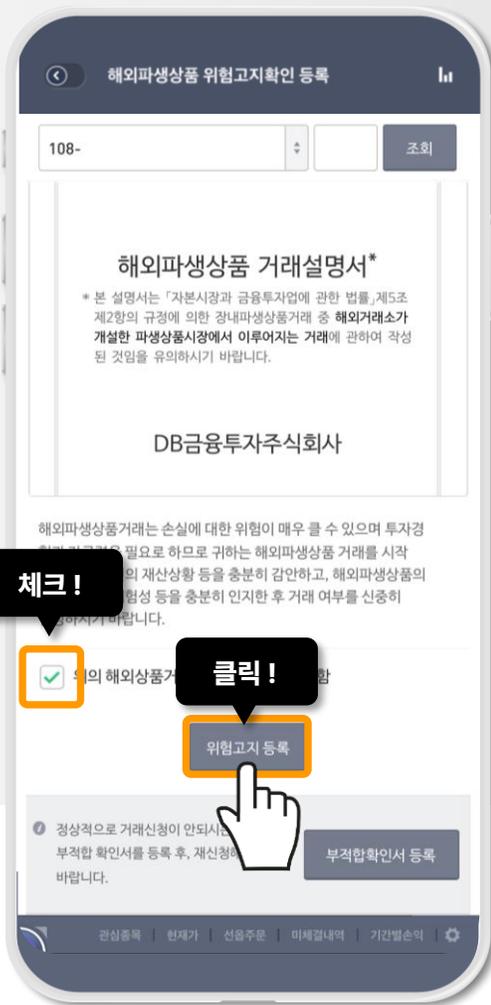
1. 계좌 선택
2. 비밀번호 입력
3. 조회!

84



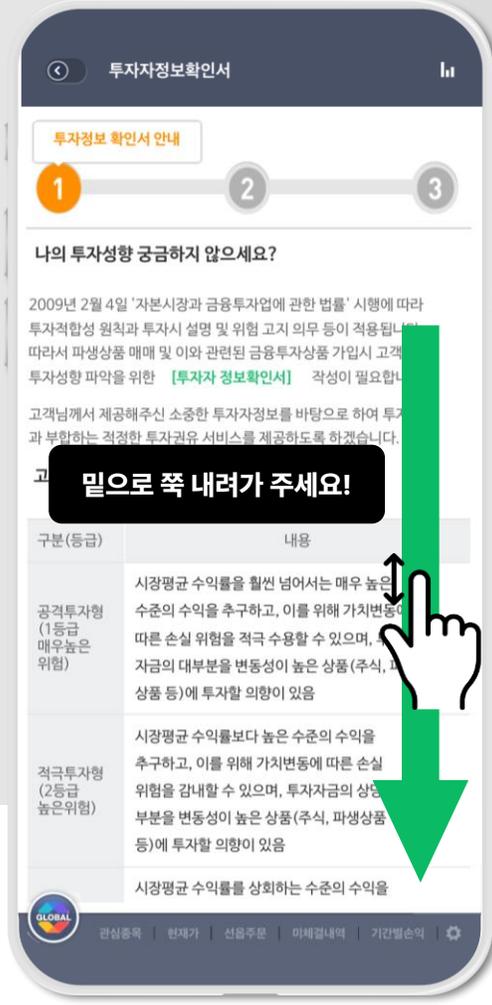
공격투자형 확인해주시고
밑으로 꼭 내려가주세요!

85



박스 체크해주시고
위험고지 등록을 클릭!

86



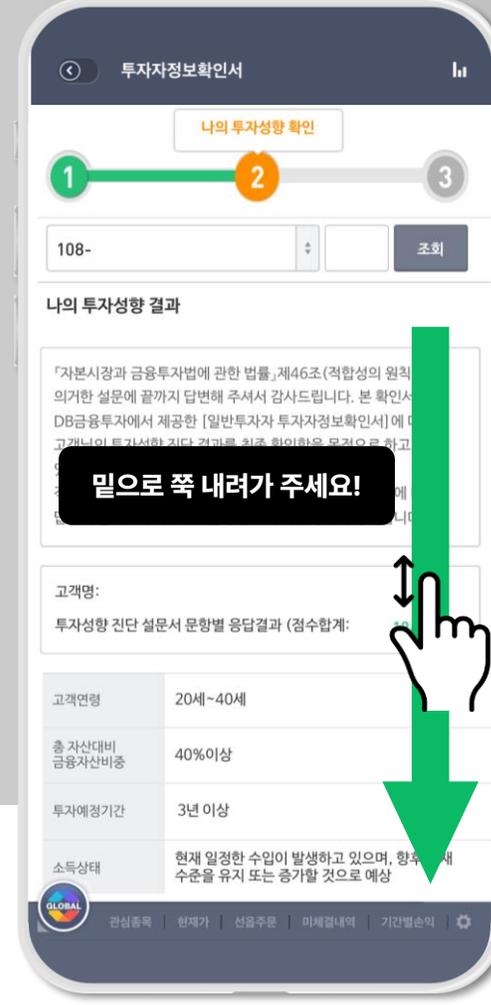
밑으로 쪽 내려가주세요!

87



박스 체크 후 다음!

88



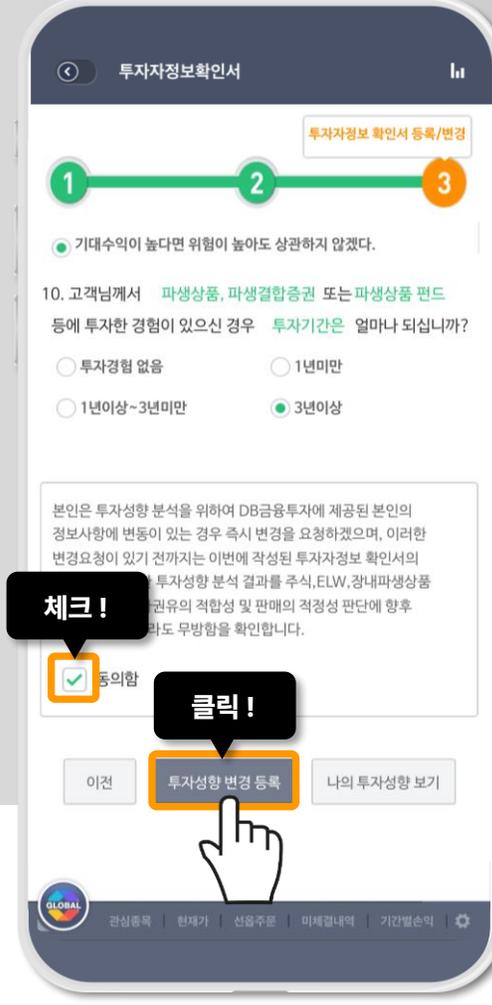
밑으로 쪽 내려가주세요!



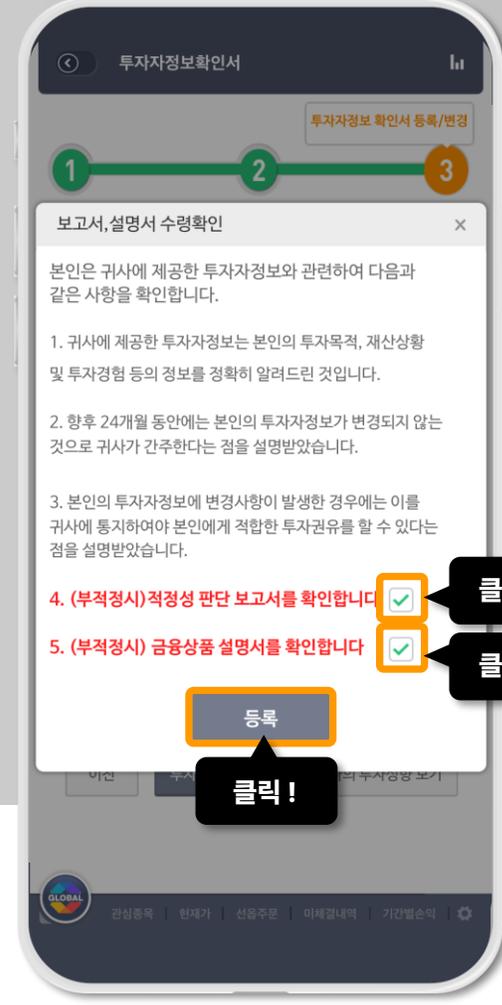
투자성향 변경 등록 클릭!



밑으로 쪽 내려가주세요!

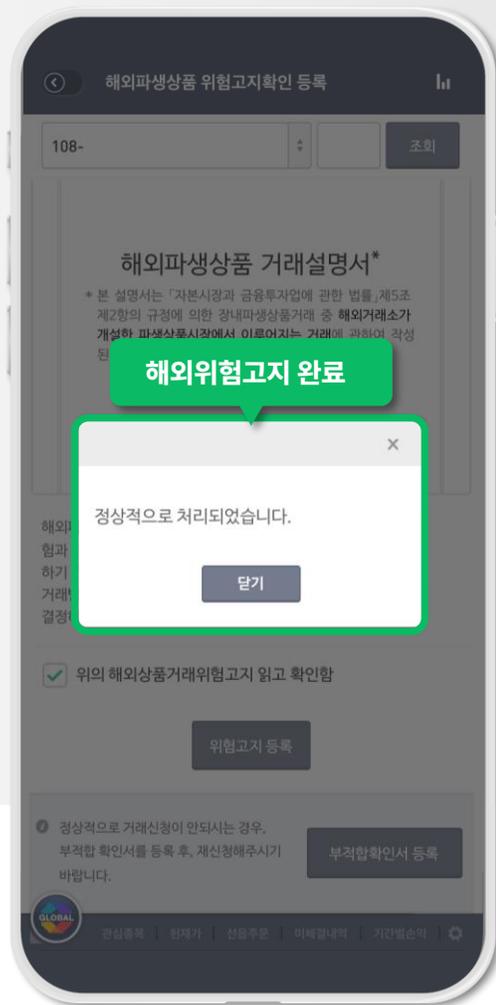


동의 체크 후 등록 클릭!



박스 체크 해주시고 등록!

93



해외위험고지 완료!

이제 다시 자문계약을 해봅시다!

94

47 번 명함 내 연락처
혹은
안내 받으신 번호로

포트폴리오 링크를
요청해주세요!!

이후 70 번 ~ 76 번을
다시 진행해주세요!

이전에 국내선물옵션 포트폴리오
요청한 연락처로
해외선물옵션 포트폴리오도 요청해주세요!
그리고 다시 똑같이 진행하시면 됩니다!

95



위 이미지가 보이신다면

해외선물옵션 협의수수료도 등록 완료!!

수고 많으셨습니다 ^^

96

자문계약 완료 확인 시
협의수수료 등록을
해드리고 있기 때문에

자문계약 완료 당일에는
거래하지 마시고

1영업일 지난 후

거래하시는 것을

추천 드립니다.

감사합니다!