

- 이 설명서는 금융소비자보호에 관한 법률 및 카카오페이증권의 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 금융상품 또는 서비스에 관한 중요한 사항을 이해할 수 있도록 설명하기 위해 제공되는 자료입니다.
- 설명내용을 제대로 이해하지 못하였음에도 불구하고 설명을 이해했다는 서명을 하는 경우, 추후 해당 내용과 관련한 권리구제가 어려울 수 있습니다.

서비스 주요내용

서비스 개요		고객이 설정한 조건에 따라 자동으로 산정된 금액을 금융상품에 투자하는 서비스
서비스 종류 및 이용방법	자동투자 (정기투자)	투자 주기(예: 주, 월 등)와 매회 투자 금액을 설정하여 지정한 금융상품에 정기적으로 자동투자
	동전 모으기	카카오페이 결제 시 발생한 1천원 미만 잔돈(예: 1,200원 결제 시 800원이 잔돈)을 지정한 금융상품에 자동으로 투자
투자 가능 금융상품		카카오페이증권이 판매 중인 펀드(집합투자증권)
가입대상		본인 명의로 카카오페이 서비스에 가입하고, 카카오페이증권 종합계좌를 보유한 만 19세 이상 개인
가입기간		제한없음

기타내용

해지방법	모바일 앱을 통한 해지
서비스 변경·종료에 대한 사전통지	약관 상 내용이 변경되는 경우 변경되는 약관의 시행일 한달 전에 인터넷 홈페이지 (https://www.kakaopaysec.com » 고객센터 » 공지사항)에 게시하며, 변경 내용이 고객에게 불리한 것일 때에는 이를 서면 등 고객과 사전에 합의한 방법으로 변경되는 약관의 시행일 한달 전까지 통지하여 드립니다.
예금자보호	금융투자상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.

※ 상품 및 서비스 가입 후 의문사항 또는 불만(민원)이 있을 경우 고객센터(☎ 1600 - 8515)에 문의할 수 있고, 분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원(국번없이 1332) 등에 도움을 요청할 수 있습니다

투자금 자동산정 서비스 설명서(전체)

카카오페이증권 준법감시인 심의필 2022-020호

[심의일:2022.12.15]

- 이 설명서는 금융소비자보호에 관한 법률 및 카카오페이증권의 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 금융상품 또는 서비스에 관한 중요한 사항을 이해할 수 있도록 설명하기 위해 제공되는 자료입니다.
- 설명내용을 제대로 이해하지 못하였음에도 불구하고 설명을 이해했다는 서명을 하는 경우, 추후 해당 내용과 관련한 권리구제가 어려울 수 있습니다.

서비스 주요내용

서비스 개요	고객이 설정한 조건에 따라 자동으로 산정된 금액을 금융상품에 투자하는 서비스	
서비스 종류 및 이용방법	자동투자 (정기투자)	투자 주기(예: 주, 월 등)와 매회 투자 금액을 설정하여 지정한 금융상품에 정기적으로 자동투자
	동전 모으기	카카오페이 결제 시 발생한 1천원 미만 잔돈(예: 1,200원 결제 시 800원이 잔돈)을 지정한 금융상품에 자동으로 투자
투자 가능 금융상품	카카오페이증권이 판매 중인 펀드(집합투자증권)	
가입대상	본인 명의로 카카오페이 서비스에 가입하고, 카카오페이증권 종합계좌를 보유한 만 19세 이상 개인	
가입기간	제한없음	

기타내용

해지방법	모바일 앱을 통해 해지
서비스 변경·종료에 대한 사전통지	약관 상 내용이 변경되는 경우 변경되는 약관의 시행일 한달 전에 인터넷 홈페이지 (https://www.kakaopaysec.com » 고객센터 » 공지사항)에 게시하며, 변경 내용이 고객에게 불리한 것일 때에는 이를 서면 등 고객과 사전에 합의한 방법으로 변경되는 약관의 시행일 한달 전까지 통지하여 드립니다.
예금자보호	금융투자상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
민원처리·분쟁조정 절차에 관한 사항	상품 및 서비스 가입 후 의문사항 또는 불만(민원)이 있을 경우 아래 방법에 따라 도움을 받으실 수 있습니다. <ul style="list-style-type: none">- 카카오페이증권: 홈페이지(https://www.kakaopaysec.com) » 고객센터 » 소비자보호포털 » 민원접수- 금융감독원: 금융민원센터 (https://www.fcsc.kr)- 한국금융투자협회: 홈페이지(https://www.kofia.or.kr) » 투자자지원센터 » 분쟁조정제도

금융 소비자 권리 안내	위법계약 해지권	<ul style="list-style-type: none"> - 금융회사가 판매규제(적합성·적정성 원칙, 설명의무, 불공정영업 행위·부당권유행위 금지)를 위반 하면서 판매한 금융상품에 대해 해지수수료 등 불이익 없이 계약 해지를 요구할 수 있습니다. - 금융소비자는 위법계약해지권 행사를 위해 법 위반사실을 안 날로부터 1년 이내의 기간으로 계약체결일로부터 5년 이내에 계약해지요구서에 위반사실을 입증하는 서류를 첨부하여 계약의 해지를 요구하여야 합니다.
	청약철회권	<ul style="list-style-type: none"> - 금융상품에 가입한 소비자가 일 정 기간 안에 자유롭게 청약 철회할 수 있는 권리입니다. - 청약철회를 위해서는 서면 등(전자우편, 휴대전화 문자메시지 등)으로 회사에 청약 철회의 의사표시를 해야 하며, 이미 수령 한 금전 등(인지세 등 제세공과금 포함)을 회사에 반환하여야 합니다.
	자료열람 요구권	<ul style="list-style-type: none"> - 금융소비자는 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제를 위한 목적으로 다음의 자료에 대한 열람을 요구할 수 있습니다. <ul style="list-style-type: none"> • 계약체결에 관한 자료, 계약의 이행에 관한 자료, 금융상품등의 관한 광고 자료, 금융소비자의 권리행사한 자료, 내부통제기준의 제정 및 운영 등에 관한 자료, 업무 위탁에 관한 자료 - 회사는 금융소비자의 분쟁조정 신청내역 또는 소송제기 등의 목적 및 열람의 범위가 기재된 열람요구서로 열람을 요구받은 날로부터 8일 이내에 금융소비자가 해당 자료를 열람할 수 있게 합니다.
금융사기 예방	<p>금융사기, 아래 프로세스를 기억하세요.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 계좌 지급정지 신청 : 송금 또는 입금한 금융회사 고객센터 2. 사건사고 사실확인서 발급 : 경찰서 (112) 3. 피해구제 신청: 계좌 지급정지 신청 금융회사 (지급정지를 신청한 날로부터 3영업일 이내) 4. 개인정보노출 등록 : 금융감독원 홈페이지 (https://pd.fss.or.kr) <p>※ 금융사기란? 전화, 메신저, 인터넷 등 전기통신수단을 이용한 비대면 거래를 통해 불특정 다수를 속이거나 착각하게 만들어 재산을 편취하는 것을 말합니다.</p>	

유의사항

- 카카오페이증권 종합계좌를 보유한 고객에게 제공하는 서비스입니다. 카카오페이 서비스에 가입하지 않는 고객이 서비스에 가입하려는 경우 카카오페이 서비스 가입과 카카오페이증권 종합계좌 개설이 순차적으로 진행됩니다.
- 카카오페이 서비스는 카카오계정을 기반으로 카카오페이 비밀번호로 간편하게 송금 및 결제 등이 가능한 서비스입니다.
- 카카오페이 회원이 카카오페이를 통해 카카오페이증권 종합계좌를 개설한 경우, 연결계좌에서 충전하거나 제3자로부터 양수받은 카카오페이머니는 자동으로 회원 명의의 카카오페이증권 종합계좌로 환급됩니다.

투자금 자동산정 서비스 설명서(전체)

카카오페이증권 준법감시인 심의필 2022-020호

[심의일:2022.12.15]

- 카카오페이증권 종합계좌를 해지(계좌폐쇄)하더라도 카카오페이 서비스는 계속 이용 가능합니다. 카카오페이 서비스의 변경·종료에 대한 사전통지 등 기타 자세한 사항은 카카오페이 홈페이지(<https://www.kakaopay.com>)와 모바일 앱을 참고하시기 바랍니다.
- 카카오페이증권 계좌의 잔액이 부족한 경우에는 이 서비스에 의한 투자가 진행되지 않습니다. 이 경우 회사는 잔액 부족으로 투자가 진행되지 않는다는 사실을 안내하여 드립니다.
- 유관기관 펌뱅킹 지연 및 장애 등으로 인하여 자동충전이 이뤄지지 않은 경우 자동투자(정기투자)는 당일 실행되지 않을 수 있습니다.
- 자동투자(정기투자)의 서비스약정 일시정지 및 해지는 실시간 반영되며, 자동투자 처리 시간은 당사 사정에 따라 변경될 수 있습니다.
- 동전투자의 경우 카카오페이 결제 정보 수신에 시차가 발생하거나, 기타 사유로 인하여 결제일 보다 지연되어 투자 신청이 이뤄질 수 있습니다.
- 카카오페이증권 계좌에 대한 압류, 강제집행, 체납처분 등 법적 조치에 의한 제한 및 카카오페이 계정 상태(휴대폰 분실, 도용, 1년 이상 장기 미사용, 비밀번호 5회 오류 등)에 의한 이용 제한이 있는 경우 투자는 정지될 수 있습니다.
- 예약매매에 의해 투자신청을 처리하는 경우 카카오페이증권 계좌 및 카카오페이 계정 상태에 따라 유효하지 않게 된 투자신청은 자동으로 취소 처리될 수 있습니다.

예시)

처리일시	상황	결과
2021.04.30 (금) 18:03	결제로 인한 동전모으기 투자	펀드 투자신청 (예약신청)
2021.05.01 (토) 13:43	카카오페이 휴대폰분실 신고접수	계정상태 변경으로 결제 및 투자 등 불가 상태
2021.05.03 (월) 09:00	예약 투자신청 접수	- 예약 투자신청 접수 처리 불가 - 유효하지 않은 투자신청으로 자동 취소 처리