

제정: 2018.02.01

1차개정: 2019.04.01

2차개정: 2020.06.12

3차개정: 2021.04.23

4차개정: 2022.02.01

5차개정: 2022.02.14

6차개정: 2022.05.06

7차개정: 2023.05.01

8차개정: 2024.01.15

9차개정: 2025.06.23

## 개인정보처리방침

케이씨지아이자산운용(이하 "당사"라고 합니다)는 귀하의 개인정보보호를 매우 중요시하며, 개인정보 보호법, 정보통신망 이용촉진 및 정보보호에 관한 법률 또는 관련 법률·규정을 준수하고 있습니다. 당사는 개인정보처리방침을 통하여 귀하가 당사에 제공하는 개인정보가 어떠한 용도와 방식으로 이용되고 있으며, 또한 개인정보보호를 위해 어떠한 조치가 취해지고 있는지를 아래와 같이 알려드립니다.

당사는 고객 개인정보의 수집목적이 달성될 때까지만 고객의 개인정보를 보유합니다. 고객 개인정보는 수집목적 달성 후 관련 법령·규정 또는 당사의 이익보호에 따라 보유하여야 할 경우가 아닌 경우 파기됩니다.

### 제1조 (처리하는 개인정보의 항목)

귀하가 당사의 회원가입 및 서비스를 이용하는 때에 당사는 귀하의 ID, 주민등록번호, 성명, 자택 주소, 자택전화번호, 직장주소, 직장전화번호, 휴대폰번호, 주소, 이메일주소, 동영상 정보 등 그 외 부가정보를 수집할 수 있습니다.

#### ① 금융거래 설정 등

##### 1. 필수적 정보

- 개인식별정보: 성명, 주민등록번호 등 고유식별정보, 국적, 직업, (전자우편)주소, 동영상 정보, 전화번호 등 연락처
- 금융거래정보: 상품 및 서비스의 종류, 거래조건, 거래 일시, 금액 등 거래설정 및 내역정보
- 기타 금융거래의 설정·유지·이행·관리를 위한 상담, 투자관리 등을 통해 생성되는 정보 (자동이체매수서비스(CMS) 및 은행이체약정을 위한 출금금융기관명, 출금계좌번호 포함)

## 2. 선택적 정보

- 가. 필수 정보 외 고객이 제공한 정보 등: 가입 경로 등
- 나. 민감 정보: 수집 및 이용 없음

### ② 상품/서비스 안내 등

- 가. 고유식별정보: 주민등록번호, 여권번호, 운전면허번호, 외국인등록번호, 국내거소신고번호, 투자등록증번호
- 나. 개인식별정보: 성명, 국적, 직업, 주소, 전화번호 등 연락처
- 다. 금융거래정보: 상품종류, 거래조건, 거래 일시, 금액 등 거래 설정 및 내역정보
- 라. 개인식별정보 외에 거래신청서에 기재된 정보 또는 그 외의 고객이 제공한 정보: 가입 경로 등
- 마. 투자자정보 및 투자성향 진단결과 등

### ③ 이벤트 당첨자 (프로모션관련)

- 가. 개인식별정보(성명, 주민등록번호, 주소, 연락처(유/무선))

※ 귀하는 위와 같은 개인정보의 수집·이용에 거부할 권리가 있으나, 필수적 정보 또는 고유식별 정보의 수집·이용에 거부할 경우 경우 계좌개설 불가 등 금융거래 서비스의 이용에 제약이 있을 수 있습니다.

※ 귀하는 위와 같은 선택적 정보의 수집·이용에 거부할 수 있으며, 다만 동의하지 않는 경우 금융거래 조건이나 서비스 등에서 불이익을 받으실 수 있습니다.

## 제2조 (개인정보의 처리 목적)

당사는 관련 법령 또는 규정이 허용하는 범위에서 본 개인정보처리방침 전문에 기재된 목적을 위하여 개인정보를 수집·이용합니다. 수집하는 개인정보 항목에 따른 구체적인 수집목적 및 이용목적은 다음과 같습니다.

- 필수적 정보, 선택적 정보 및 고유식별정보: 회원가입 및 온라인 ID 발급, 회원 서비스 이용 시 본인확인절차에 이용, 본인식별 및 본인의사확인, 거래관계의 설정 여부 판단, 거래 관계 설정·유지·이행·관리, 고지사항 전달 및 불만처리 등의 당사와 고객간의 원활한 의사 소통, 투자정보와 신상품·신규서비스 안내, 이벤트 정보 등의 안내에 이용, 거래내역서, 잔고확인서 등 당사 이용현황에 대한 확인서류 제공, 이벤트 진행 시 배송지 확보

## 제3조 (개인정보의 처리 및 보유기간)

당사는 귀하로부터 수집한 개인정보를 수집목적 또는 제공받은 목적이 달성될 때까지 보유하며, 목적이 달성된 후에는 해당 정보를 파기합니다. 다만, 당사는 수집한 개인정보의 수집목적 또는 제공받은 목적이 달성된 경우라고 하더라도 상법, 자본시장 및 금융투자업에 관한 법률, 관련세법 등의 관련법령 또는 규정상의 의무이행 및 기타 감독기관의 요청·명령에 따른 제출할 의무이행에 필요할 것으로 판단되는 정보에 대해서는 개인정보를 파기하지 아니하고 제출 등에 활용할 수 있습니다.

#### 제4조 (개인정보의 제3 자에 대한 제공 및 공유)

당사는 귀하의 동의가 있거나 관련 법령의 규정에 의한 경우, 당사가 귀하에게 제공하는 서비스 또는 상품의 공급을 위하여 필요한 경우를 제외하고는 본 개인정보처리방침에서 고지한 범위를 넘어 귀하의 개인정보를 이용하거나 타인 또는 타기업·기관에 제공하지 않습니다. 귀하의 개인정보를 제공하거나 공유하는 경우에는 사전에 귀하에게 제공받거나 공유 받는 자가 누구이며 주된 사업이 무엇인지, 제공 또는 공유되는 개인정보항목이 무엇인지, 개인정보를 제공하거나 공유하는 목적이 무엇인지 등에 대해 개별적으로 전자우편 또는 서면을 통해 고지한 후 이에 대한 동의를 구합니다.

다음의 경우에는 관련 법령의 규정에 의하여 귀하의 동의 없이 개인정보를 제공할 수 있습니다.

1. 법률에 특별한 규정이 있거나 법령상 의무를 준수하기 위하여 불가피한 경우
2. 정보주체와의 계약의 체결 및 이행을 위하여 불가피하게 필요한 경우
3. 정보주체 또는 그 법정대리인이 의사표시를 할 수 없는 상태에 있거나 주소불명 등으로 사전 동의를 받을 수 없는 경우로서 명백히 정보주체 또는 제 3 자의 급박한 생명, 신체, 재산의 이익을 위하여 필요하다고 인정되는 경우
4. 통계작성 및 학술연구 등의 목적을 위하여 필요한 경우로서 특정 개인을 알아볼 수 없는 형태로 개인정보를 제공하는 경우

업체명	제공정보	제공목적
금융결제원	실명확인번호, 계좌번호, 출금금융기관코드, 출금계좌번호	자동이체매수서비스(CMS)를 위한 자금이체
전국은행연합회	실명확인번호, 계좌명, 계좌번호, 세금우대 가입금액	세금우대 한도 관리, 연말정산 증명자료
한국예탁결제원	계좌번호, 계좌명, 주소, 이메일	펀드보고서 발송업무

#### 제5조 (개인정보처리의 위탁)

①당사가 금융상품 소개, 제휴서비스 제공, 업무 효율성 등을 위해 제휴한 업체는 아래와 같습니다. 단, 당사는 귀하의 동의 없이 개인정보를 공유하거나 제 3자에게 제공하지 않습니다.

업체명	제공정보	제공목적
코스콤	실명확인번호, 주소 및 잔고 및 거래내역 정보	고객원장 관리, 수익증권판매시스템 전산서비스, 펀드매매시스템(WTS), 공인인증서비스
빌포스트	계좌번호, 계좌명, 잔고 및 거래내역, 주소	월간거래내역 통지, 펀드보고서 및 기타우편물 발송
케이티엠하우스	성명, 휴대전화번호	모바일상품권 발송(이벤트)
(주)누리고	휴대전화번호, 문자내역 등	SMS 및 카카오알림톡 등 정보성 문자 발송(강연신청 등)

(주)데이터존	주소, 고객명, 계좌번호, 우편번호, 거래내역, 운용내역, 월 청구서 내역, 전송처 등	연금저축 수익률보고서 발송
플리즈비	고객명, 연락처	고객 관리 업무 상 전화업무(해피콜)
신한은행	은행 개설 케이씨지아이자산운용 종합계좌번호, 계좌개설 시 고객으로부터 수집한 정보(주민번호, 전화번호, 주소 등)	계좌개설 대행
(주)월앤비전	고객정보(고객명, 휴대전화번호, 주소 등), 상담 이력, 문자발송 이력	콜센터 시스템 관리
다우기술	성명, 휴대전화번호	SMS 및 카카오톡 등 정보성 문자 발송

②당사는 위탁계약 체결 시 개인정보보호법 제26조 및 신용정보법 제17조에 따라 위탁업무 수행 목적 외 개인정보 처리 금지, 기술적·관리적 보호조치, 재위탁 제한, 수탁자에 대한 관리·감독, 손해배상 등 책임에 관한 사항을 계약서 등 문서에 명시하고, 수탁자가 개인정보를 안전하게 처리하는지 감독하고 있습니다.

③개인정보 처리 수탁사가 추가되거나 변경된 경우에는 당사 홈페이지에 게시합니다. 다만, 당사가 재화 또는 서비스를 홍보하고 판매를 권유하는 업무를 위탁하거나 관련 수탁사가 변경되는 경우에는 업무의 내용과 수탁사를 정보주체에게 별도로 고지 합니다.

## 제6조 (정보주체의 권리·의무 및 그 행사방법)

①귀하에게는 '개인정보 보호법'에 따라 아래와 같이 권리가 부여되고 있습니다.

- 개인정보 열람 요구
- 개인정보의 정정·삭제 요구
- 개인정보의 처리정지 요구 등

정보주체가 상기의 권리·의무의 행사하고자 하는 경우에는 서면·전자우편·모사전송 방법으로 당사에 행정안전부령으로 정하는 개인정보 열람·정정·삭제·처리정지 요구서를 제출하여야 합니다.

만 14 세 미만의 아동으로부터 개인정보를 수집하거나 제 3 자에게 아동의 개인정보를 제공하고자 하는 경우에는 그 법정대리인의 동의를 구해야 합니다. 이 경우 당사는 그 아동에게 법정대리인의 동의를 얻기 위하여 필요한 법정대리인의 성명 등의 정보를 요구할 수 있습니다. 법정대리인은 상기 아동의 개인정보에 대한 동의를 철회할 수 있으며, 당해 아동이 제공한 개인정보에 대한 열람 또는 오류의 정정을 요구할 수 있습니다. 당사는 법정대리인의 동의없이 아동에 관한 정보를 제 3 자에게 제공하거나 공유하지 않으며, 아동으로부터 수집한 개인정보에 대하여 법정대리인이 오류의 정정을 요구하는 경우 그 오류를 정정할 때까지 해당 개인정보의 이용 및 제공을

금지합니다.

② 당사는 정보주체 이외로부터 수집한 개인정보를 처리하는 때에는 정당한 사유가 없는 한 정보주체의 요구가 있는 날로부터 7일 이내에 수집 출처, 처리 목적, 개인정보 처리의 정지를 요구할 권리가 있다는 사실을 정보주체에게 알려드립니다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니합니다.

1. 고지를 요구하는 대상이 되는 개인정보가 개인정보보호법 제32조 제2항 각 호의 어느 하나에 해당하는 개인정보파일에 포함되어 있는 경우
2. 고지로 인하여 다른 사람의 생명·신체를 해할 우려가 있거나 다른 사람의 재산과 그 밖의 이익을 부당하게 침해할 우려가 있는 경우

위 제2항 각 호에 근거하여 정보주체의 요구를 거부하는 경우에는 정당한 사유가 없는 한 정보주체의 요구가 있는 날로부터 3일 이내에 그 거부의 근거와 사유를 정보주체에게 알려드립니다.

### 제7조 (개인정보의 파기절차 및 방법)

다음과 같이 사유가 발생하는 경우에는 개인정보를 자체 없이 파기합니다. 다만, '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 등 다른 법률에 따라 개인정보를 보존해야 하는 경우에는 그러하지 아니합니다.

- 동의를 얻은 개인정보의 수집·이용 목적을 달성한 경우
- 동의를 얻은 개인정보의 보유·이용 기간이 종료한 경우
- 사업을 폐지하는 경우

종이에 출력된 개인정보는 분쇄기로 분쇄하거나 소각을 통하여 파기하고 전자적 파일 형태로 저장된 개인정보는 기록을 재생할 수 없는 기술적 방법을 사용하여 삭제합니다.

### 제8조 (개인정보 안전성 확보조치)

당사는 귀하의 개인정보가 분실·도난·유출·변조 또는 훼손되지 아니하도록 안전성 확보를 위해 다음과 같은 대책을 적용하고 있습니다.

- ① **접근권한의 관리:** 당사는 개인정보에 대한 접근권한을 업무수행에 필요한 최소한의 범위로 업무담당자에 따라 차등 부여하고 있으며, 전보 또는 퇴직 등 인사이동이 발생하여 개인정보 취급자가 변경되었을 경우 자체 없이 개인정보 접근권한을 변경 또는 말소합니다.
- ② **보안프로그램의 설치 및 갱신:** 당사는 개인정보처리시스템 또는 업무용 컴퓨터에 악성 프로그램 등을 방지·치료할 수 있는 백신 소프트웨어 등의 보안 프로그램을 설치·운영하고 있습니다. 또한 보안 프로그램의 자동 업데이트 기능을 사용하여 업데이트를 실시하고 있으며, 악성 프로그램 관련 경보가 발령된 경우 또는 사용 중인 응용 프로그램이나 운영체제 소프트웨어 제작업체에서 보안 업데이트 공지가 있는 경우에는 즉시 업데이트를 실시하고 있습니다.
- ③ **개인정보 보관시설의 마련 및 잠금장치 설치 등 물리적 조치:** 당사는 개인정보를 전산실, 별도의 자료보관실 등에 보관하고 있으며, 개인정보 보관 장소는 출입통제를 실시하고 있습니다. 또한 개인정보가 포함된 서류, 보조저장매체 등은 잠금장치가 있는 안전한 장소에 보관하

고 있습니다.

#### ④ 해킹 등에 대비한 기술적 대책

- 파일 및 전송데이터를 암호화 하고 있으며, 중요한 데이터는 별도의 보안기능을 통해 보관하고 있습니다.
- 암호화 알고리즘을 이용하여 네트워크상의 개인정보를 안전하게 전송·사용하고 있습니다.
- 해킹 등에 의해 고객의 개인정보가 유출되는 것을 방지하기 위해, 침입차단시스템을 운영하고 있으며, 침입탐지시스템을 설치하여 24시간 감시를 하고 있습니다.

#### 제9조 (개인정보 보호책임자)

당사는 귀하의 개인정보를 보호하고 개인정보와 관련한 불만을 처리하기 위하여 개인정보 보호책임자를 두고 있습니다. 개인정보와 관련한 문의사항이 있으시면 아래의 개인정보 보호책임자에게 연락주시기 바랍니다. 당사는 귀하의 문의하신 사항에 대해 신속하고 성실하게 답변해 드리겠습니다.

<개인정보 보호책임자>

소속: IT팀

성명: 이석원 팀장

전화: 02-6320-3022

<개인정보 보호담당자>

소속: IT팀

성명: 차재희 대리

전화: 02-6320-3076

#### 제10조 (개인정보침해 관련 상담 및 신고)

개인정보침해에 대한 신고·상담이 필요하신 경우에는 개인정보분쟁조정위원회, 한국인터넷진흥원 개인정보침해신고센터 등 아래의 기관에 문의하시기 바랍니다.

기관명	인터넷 주소	전화번호
개인정보분쟁조정위원회	www.kopico.go.kr	(국번없이) 1833-6972
한국인터넷진흥원(KISA) 개인정보침해신고센터	privacy.kisa.or.kr	(국번없이) 118
대검찰청	www.spo.go.kr	(국번없이) 1301
경찰청	cyberbureau.police.go.kr	(국번없이) 182

#### 제11조 (개인정보처리방침 변경에 따른 공지의무)

당사는 개인정보처리방침을 변경한 경우에는 당사 인터넷 홈페이지에 관련내용을 고지한 후 지속적으로 게시합니다.

제1조(시행일) 이 방침은 2018년 02월 01일부터 시행한다.

부 칙 (2019.04.01)

제1조(시행일) 이 방침은 2019년 04월 01일부터 시행한다.

부 칙 (2020.06.12)

제1조(시행일) 이 방침은 2020년 06월 12일부터 시행한다.

부 칙 (2021.04.23)

제1조(시행일) 이 방침은 2021년 04월 23일부터 시행한다.

부 칙 (2022.02.01)

제1조(시행일) 이 방침은 2022년 02월 01일부터 시행한다.

부 칙 (2022.02.14)

제1조(시행일) 이 방침은 2022년 02월 14일부터 시행한다.

부 칙 (2022.05.06)

제1조(시행일) 이 방침은 2022년 05월 06일부터 시행한다.

부 칙 (2023.05.01)

제1조(시행일) 이 방침은 2023년 05월 01일부터 시행한다.

부 칙 (2024.01.15)

제1조(시행일) 이 방침은 2024년 01월 15일부터 시행한다.

부 칙 (2025.06.23)

제1조(시행일) 이 방침은 2025년 06월 23일부터 시행한다.