

루리 위키 > 가이드 · 고민 해결

홈 > 고민 해결

루리의 줌줍 · 응모·실무 가이드

CMA·MMF 기초: 종류, 예금자보호 여부,...

루리의 줌줍이 정리한 글



CMA·MMF 기초: 종류, 예금자보호 여부, 입출금 구조

루리

CMA와 MMF는 잠깐 돈을 두는 용도로 많이 쓰지만, 증권사 CMA와 MMF는 예금이 아니라서 예금자보호 대상이 아니에요. 어디에 투자되는지에 따라 위험과 입출금 방식이 달라요.

CMA와 MMF는 잠깐 돈을 두는 용도로 많이 쓰지만, 증권사 CMA와 MMF는 예금이 아니라서 예금자보호 대상이 아니에요. 어디에 투자되는지에 따라 위험과 입출금 방식이 달라요.

예금보험공사, 금융감독원 파인, 금융투자협회 모범규준을 정리한 일반 설명이에요. 상품별 세부 조건은 각 금융회사 설명서에서 공식 확인하세요. 예시는 설명용 가상 예시예요.

1. 한눈에 비교

항목	증권사 CMA	MMF	은행 MMDA
성격	증권사가 고객 돈을 단기상품에 운용하는 계좌	단기 금융상품에 투자하는 펀드	은행 수시입출금 예금
수익	운용 실적에 따라 달라요	실적배당이에요	금액 구간별 금리예요
예금자보호	보호 대상 아님	보호 대상 아님	보호돼요
입출금	상품에 따라 다름	당일 설정·환매, 이체·결제 불가	입출금·이체·결제 가능

표의 MMF와 MMDA 부분은 금융감독원 파인 비교표를 따랐어요.

2. CMA 종류

금융투자협회 모범규준은 CMA를 입금액이 어디에 투자되는지로 나눠 설명해요.

- **RP투자형:** 입금액이 환매조건부채권(RP)에 투자돼요.
- **MMF투자형:** 입금액이 MMF에 투자되고 원금 손실 가능성이 있어요.
- **투자일임형:** 증권금융 예수금, 콜론, RP 등에 투자되고 운용 손실 가능성이 있어요.
- 종합금융회사가 발행하는 CMA는 예금보험공사 안내에서 보호 대상으로 분류돼요. 발행 회사가 증권사인지 종금사인지 꼭 확인하세요.

3. 예금자보호 확인

- 예금보험공사: 증권사 CMA는 운용실적에 따라 지급액이 변동되는 상품이라 보호 대상이 아니에요.
- 증권사 계좌에 현금으로 둔 투자자예탁금은 원금과 이자 합쳐 1인당 1억원까지 보호돼요.
- 금융투자협회 모범규준은 CMA가 예금이 아니고 RP나 MMF 등에 자동 투자된다는 사실을 설명하도록 해요.
- 예금보호한도는 2025년 9월 1일부터 1억원이에요.

4. 입출금 구조 확인 순서

- 가입 화면의 상품설명서에서 CMA 종류를 확인해요.
- 자동으로 투자되는 대상(RP, MMF 등)을 확인해요.
- 출금할 때 환매가 끝나야 현금이 나오는 구조인지 봐요. RP투자형은 환매 완료 후 인출되도록 관리해야 한다고 모범규준에 나와요.
- 이체·결제 기능이 붙는지, 시간 제한이 있는지 회사 안내에서 **공식 확인**하세요.
- 큰 금액은 한 곳에 몰지 않고 보호한도를 고려해 나눠요.

가상 예시: C씨가 생활비 통장을 CMA로 바꿨는데, 입금한 돈이 예금이 아니라 RP나 MMF에 투자된다는 설명서를 확인했다면 보호 여부를 따로 점검해야 해요.

5. 흔한 실수

- CMA를 은행 예금과 같다고 생각해요.
- 증권사 계좌의 투자자예탁금과 CMA 잔액을 구분하지 않아요.
- MMF가 원금 보장이라고 오해해요.

- 종금형 CMA와 증권사 CMA의 보호 차이를 놓쳐요.

6 체크리스트

- 상품이 CMA인지 MMF인지, 발행 회사 종류를 확인했다
- 자동 투자 대상(RP, MMF, 일임)을 확인했다
- 예금자보호 대상 여부를 공식 안내로 확인했다
- 출금 방식과 이체·결제 가능 여부를 확인했다
- 한 회사에 둔 금액이 보호한도를 넘는지 확인했다

7 용어 정리

- **CMA**: 증권사나 종금사가 고객 돈을 단기상품에 운용하는 계좌예요.
- **MMF**: 만기가 짧은 채권 등에 투자하는 단기 금융 펀드예요.
- **RP**: 일정 기간 후 다시 사기로 하고 파는 채권이에요.
- **실적배당**: 운용 결과에 따라 수익이 달라지는 방식이에요.
- **투자자예탁금**: 증권사 계좌에 현금으로 있는 투자자 돈이에요.

8 근거로 삼은 공식 출처

- 예금보험공사 보호대상 금융상품:
<https://www.kdic.or.kr/sp/dpstrprot/selectProtSystProtTrgtPrdctSumr.do> (<https://www.kdic.or.kr/sp/dpstrprot/selectProtSystProtTrgtPrdctSumr.do>)
- 예금보험공사 FAQ: <https://www.kdic.or.kr/sp/dpstrprot/ProtSystFaq/selectScrn.do> (<https://www.kdic.or.kr/sp/dpstrprot/ProtSystFaq/selectScrn.do>)
- 금융감독원 파인 예·적금 상품 비교: <https://fine.fss.or.kr/main/prc/dp/sub/dp001.jsp?menuNo=900233> (<https://fine.fss.or.kr/main/prc/dp/sub/dp001.jsp?menuNo=900233>)
- 금융투자협회 법규정보시스템 모범규준:
<https://law.kofia.or.kr/service/law/lawFullScreenContent.do?seq=285&historySeq=784> (<https://law.kofia.or.kr/service/law/lawFullScreenContent.do?seq=285&historySeq=784>)
- 금융위원회 예금보호한도 상향 보도자료: <https://www.fsc.go.kr/no010101/84974> (<https://www.fsc.go.kr/no010101/84974>)
- CMA의 MMW형 구조: 이 글에서 확인하지 못함



공유

공유하기

카카오톡



링크 복사

네이버 블로그

밴드



Facebook

💬 다른 고민 보기 · 🌟 루리에게 추천 상담 받기

9 마감 임박 공모전

출처: 루리의 줍줍(sungprofile.cloud) · 최신 내용은 사이트에서 확인하세요.