

『스마트 펀드&적금 자동이체서비스』 특약(구 하나은행)

제1조 (약관의 적용)

- ① 스마트펀드&적금 자동이체서비스(이하 '이 서비스')라 함의 거래에는 본 약관을 적용하며, 본 약관에서 정하지 아니하는 사항은 "예금거래 기본약관(구 하나은행)", "자동계좌이체약관(구 하나은행)", "입출금이 자유로운 예금약관(구 하나은행)", "적립식예금 약관(구 하나은행)" 및 "수익증권통장 거래약관(구 하나은행)"을 적용합니다. 약관에 정한 사항이 없을 때는 관계 법령을 적용합니다.
- ② 요구불예금 및 적립식예금의 경우 해당예금별 거래약관을 적용 받고, 적립식 펀드의 경우 해당 상품의 "집합투자규약" 및 관계 법령을 적용합니다.

제2조 (서비스 구성 상품)

- ① 이 서비스의 구성 상품은 다음 각호에서 정한 요구불예금, 적립식예금 및 적립식펀드로 합니다.
1. 요구불예금: 하나은행에서 가입 가능한 요구불 예금 중 선택
 2. 적립식예금: 하나은행에서 가입 가능한 적립식 예금 중 선택
 3. 적립식펀드: 하나은행에서 판매하는 '스마트 펀드&적금 자동이체서비스' 등록이 가능 한 주식형펀드 중 선택하며, 서비스등록이 가능한 펀드는 은행에서 정합니다.
- ② 적립식예금 및 적립식펀드의 경우 서비스 신청일에 신규 된 계좌에 한해 동 서비스의 등록이 가능하며, 적립식예금은 자유적립식으로 계약기간이 3년 이상이어야 합니다.

제3조 (가입 대상)

이 서비스의 가입 대상은 개인이며, 외국인 비거주자는 제외됩니다.

제4조 (가입 금액)

이 서비스의 최소 자동이체 약정 금액은 월10만원이상으로 합니다.

제5조 (서비스의 개요)

- ① 이 서비스는 자동이체 서비스의 일종으로 펀드 자동 이체일의 기준가와 평균매입기준가를 비교하여 가입자가 사전에 정한 서비스 유형 및 이체 비율에 따라 요구불예금에서 적립식펀드 및 적금으로 납입금액을 자동 배분하여 이체하는 서비스입니다.
- ② 펀드의 평균매입기준가는 매월 펀드매입 분의 결산 미반영 기준가 X 해당월의 매입금액의 합 을 총 매입금액으로 나눈 가격의 의미입니다.
- ③ 이체일, 이체약정금액, 이체기간 등 온 '스마트 펀드&적금 자동이체서비스' 가입신청서에 기재한 내용을 기준으로 합니다.
- ④ 월이체 기준 금액이라 함은 신청서에 기재하는 월별 자동이체 기준 금액을 의미합니다. 예를 들어 월10만원을 약정한 경우 10만원을 기준으로 투자비율이 결정됩니다.
- ⑤ 이체일은 자동이체가 실행되는 날을 의미하며, 적금의 경우 해당일에 입금되며, 펀드의 경우 다음 영업일에 체결됩니다.

제6조 (서비스의 유형)

이 서비스는 다음 네가지 유형 중 선택하여 가입할 수 있습니다.

1. 펀드&적금_범위형

가: '펀드&적금_범위형'은 요구불예금, 적립식예금과 적립식펀드로 구성되며, 펀드 자동이체일의 기준가와 동 펀드 계좌의 평균매입기준가를 나.목의 기준가 조건 및 이체 비율 에 따라 요구불예금에서 적립식펀드 및 적금으로 분할 이체하는 형태를 말합니다. 나: '펀드&적금_범위형'의 기준가 조건 및 이체 비율은 아래와 같습니다.

기준가 조건	매입이체 비율(택1)			
자동이체일의 기준가가 평균매입기준가의 90%미만일 경우	펀드7:적금3	펀드6:적금4	펀드8:적금2	펀드9:적금1
자동이체일의 기준가가 평균매입 기준가의 90이상~110%이하일 경우	펀드5:적금5	펀드5:적금5	펀드5:적금5	펀드5:적금5
자동이체일의 기준가가 평균매입 기준가의 110%를 초과할 경우	펀드3:적금7	펀드4:적금6	펀드2:적금8	펀드1:적금9

※ 자동이체 처리 시점에 자금부족 등의 사유로 이체처리 불능 시에는 재처리 하지 않으며, 펀드 및 적금 모두 입금되지 않습니다.

2. 펀드&적금_디지털형

가: '펀드&적금_디지털형'은 요구불예금, 적립식예금과 적립식펀드로 구성되며, 펀드 자동이체일의 기준가와 동 펀드 계좌의 평균매입기준가를 나.목의 기준가 조건 및 이체 비율 에 따라 요구불예금에서 적립식펀드 및 적금으로 분할 이체하는 형태를 말합니다. 나: '펀드&적금_디지털형'의 기준가 조건 및 이체 비율은 아래와 같습니다.

기준가 조건	매입이체 비율(택1)			
자동이체일의 기준가가 평균매입기준가의 100%이하일 경우	펀드7:적금3	펀드6:적금4	펀드8:적금2	펀드9:적금1
자동이체일의 기준가가 평균매입 기준가의 100%를 초과할 경우	펀드3:적금7	펀드4:적금6	펀드2:적금8	펀드1:적금9

※ 자동이체 처리 시점에 자금부족 등의 사유로 이체처리 불능 시에는 재처리 하지 않으며, 펀드 및 적금 모두 입금되지 않습니다.

3. 펀드플러스_범위형

가: '펀드플러스_범위형'은 요구불예금과 적립식펀드로 구성되며, 펀드 자동이체일의 기 준가와 동 펀드 계좌의 평균매입기준가를 나.목의 기준가 조건 및 이체 비율에 따라 요구불예금에서 적립식펀드로 이체하는 형태를 말합니다. 나: '펀드플러스_범위형'의 기준가 조건 및 이체 비율은 아래와 같습니다.

기준가 조건	매입이체 비율(택1)				
자동이체일의 기준가가 평균매입기준가의 90%미만일 경우	월이체기준 금액의 120% 이체	월이체기준 금액의 110% 이체	월이체기준 금액의 130% 이체	월이체기준 금액의 140% 이체	월이체기준 금액의 150% 이체
자동이체일의 기준가가 평균매입기준가의 90이상~110%이하일 경우	월이체기준 금액의 100% 이체	월이체기준 금액의 100% 이체	월이체기준 금액의 100% 이체	월이체기준 금액의 100% 이체	월이체기준 금액의 100% 이체
자동이체일의 기준가가 평균매입기준가의 110%를 초과할 경우	월이체기준 금액의 80% 이체	월이체기준 금액의 90% 이체	월이체기준 금액의 70% 이체	월이체기준 금액의 60% 이체	월이체기준 금액의 50% 이체

※ 자동이체 처리 시점에 자금부족 등의 사유로 이체처리 불능 시에는 재처리 하지 않습니다.

※ 펀드 자동이체일의 기준가가 평균매입기준가의 90%미만일 경우, 펀드 이체 비율에 해당하는 금액보다 부족하게 되면, 신청하신 월이체 기준 금액만 펀드로 이체됩니다.

4. 펀드플러스_디지털형

가: '펀드플러스_디지털형'은 요구불예금과 적립식펀드로 구성되며, 펀드 자동이체일의 기준가와 동 펀드 계좌의 평균매입기준가를 나.목의 기준가 조건 및 이체 비율에 따라 요구불예금에서 적립식펀드로 이체하는 형태를 말합니다. 나: '펀드플러스_디지털형'의 기준가 조건 및 이체 비율은 아래와 같습니다.

기준가 조건	매입이체 비율(택1)				
자동이체일의 기준가가 평균매입기준가의 100%이하일 경우	월이체기준 금액의 120% 이체	월이체기준 금액의 110% 이체	월이체기준 금액의 130% 이체	월이체기준 금액의 140% 이체	월이체기준 금액의 150% 이체
자동이체일의 기준가가 평균매입기준가의 100%를 초과할 경우	월이체기준 금액의 80% 이체	월이체기준 금액의 90% 이체	월이체기준 금액의 70% 이체	월이체기준 금액의 60% 이체	월이체기준 금액의 50% 이체

※ 자동이체 처리 시점에 자금부족 등의 사유로 이체처리 불능 시에는 재처리 하지 않습니다.

※ 펀드 자동이체일의 기준가가 평균매입기준가의 100%이하일 경우, 펀드 이체 비율에 해당하는 금액보다 부족하게 되면, 신청하신 월이체 기준 금액만 펀드로 이체됩니다.

제7조 (서비스의 신청 및 변경)

- ① 서비스의 자동 이체일은 월1회로 제한됩니다. 다만, 기간 중 자동이체일 이외에 적립식 펀드 및 적금으로의 추가 투입이 가능합니다. 적립식펀드의 추가투입액도 평균매입기준가 산 출시 포함됩니다.
- ② 하나의 요구불예금에 여러 개의 동 서비스를 등록할 수 있습니다.
- ③ 이체 비율의 변경은 자동이체일 전영업일까지 하셔야 합니다.

제8조 서비스의 해지

- ① 적금, 펀드, 요구불 등 개별 상품의 해지스마트 펀드&적금 자동이체서비스'를 먼저 해지한 후 가능합니다. 구성 상품 중 하나라도 자동이체를 해지하는 경우 동 서비스는 자동 해지됩니다.
- ② 서비스만 해지하는 경우 개별 상품은 계속 거래가 가능합니다.

제9조 기타

- ① 동 서비스는 신청자가 신청한 이체일 1회에 한하여 이체처리 하며, 자동이체 처리 시점에 자금부족 등의 사유로 이체처리 불능 시에는 재처리 하지 않습니다.
- ② 자동이체가 완료된 자금의 취소는 자동이체일의 해당 펀드의 Late Trading 시간 이전까지만 가능하며, 적금 및 펀드로 이체된 자금이 모두 취소됩니다. 해당 펀드의 Late Trading 시간 이후에는 취소가 불가능합니다.
- ③ 펀드판매회사 변경제도를 통해 펀드의 판매회사를 변경하고자 하는 경우 동 서비스 해지 후 처리가 가능합니다.
- ④ 판매보수가 인화되는 CDSC가 적용되는 펀드의 경우 기간 경과에 따라 하위 Class로 전환 되면, Class 전환 전 입금분은 전환 이전 기준가로, Class 전환 후 입금분은 전환 후 기준가로 각각 계산합니다.
- ⑤ 위 특약사항은 변경 시 변경사유, 변경내용 등을 변경시행일 1개월 전 1개월 동안 은행 홈페이지 및 영업점에 고시합니다. 단, 고객에게 불리한 변경 시에는 예금거래기본약관(구 하나은행) 제 20 조 제2항 각호의 방법으로 고객에게 알리기로 합니다.

