(투자자보관용)

일임형 개인종합자산관리계좌(ISA) 계약서

주식회사 하나은행 앞

본인은 주식회사 하나은행(이하 '은행'이라 합니다)과 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 제5편 투자자문업 및 투자일임업에 의거하여 다음과 같이 「일임형 개인종합자산관리계좌(ISA) 계약」을 체결하고자 합니다. 일임형 개인종합자산관리계좌(ISA) 약관과 계약권유문서는 본 계약의 일부를 구성합니다.

1. 일임형 개인종합자산관리계좌(ISA)

계약유형	일임형 개인종합자산관리계좌(ISA)	가입 유형	일반형	□ 근로소득자 □ 사업소득자 □ 농어민
			서민형	□ 근로소득 5,000만원 이하 □ 종합소득 3,500만원 이하
			청년형	□ 근로소득자 □ 사업소득자 □ 농어민 * 만15세 이상 29세 이하(병역 이행기간 차감 연령 기준)
			자산형성지원금수령자	□ 근로소득자 □ 사업소득자 □ 농어민
최초계약일		계약만기일(계약기간)		(5년)
최초계약금액		계약 변경 및 해지		영업점 방문을 통하여 신청 가능(일부인출 불가)
연납입한도		모델포트폴리오명		

2. 투자정보 등 수령

구분	이메일	SMS	우편
매매전 사전통지(수시) / 기타 주요안내 통지(발생시)	□	□	
투자일임보고서(분기)	□		□ 자택 □ 직장

※ 우편 제공 요청시 분실 등의 사유로 개인금융정보가 유출 될 가능성이 있으므로 이메일로 신청하여 주시기 바랍니다.
※ 이메일 또는 SMS 발송시 투자자의 이메일주소/전화번호 오류, 용량초과, 시스템오류, 시간초과 등으로 인하여 반송 또는 발송 되지 않을 수 있습니다.

3. 유의사항

① 은행은 투자자로부터 투자대상자산에 대한 투자판단의 전부를 일임받지 않습니다.
② 은행은 투자자에게 투자성향에 적합한 모델포트폴리오를 제시하고 투자자가 선택한 모델포트폴리오 운용방식으로 운용합니다.
모델포트폴리오의 자세한 내용은 '모델포트폴리오 설명서'를 참조하여 주시기 바랍니다.
③ 투자자가 투자일임계약의 내용으로 정한 모델포트폴리오의 내용상 변경을 요구하는 경우 은행은 그 요구에 따릅니다.
④ 개별종목 취득 · 처분시 그 종목 · 수량 및 취득 · 처분의 방법 등을 취득 · 처분하기 전에 해당 투자자에게 사전 통지 합니다.
⑤ 해당 투자자가 사전통지를 받은 후 그 취득 · 처분을 하지 아니할 것을 요구하거나 취득 · 처분한 자산의 종목 · 수량 및 취득 · 처분의 방법 등 변경을 요구하는 경우 그 요구에 따릅니다.
⑥ 투자자의 요구가 없더라도 매 분기별로 1회 이상 투자일임재산의 안정성 · 수익성, 취득 · 처분한 종목 및 수량의 투자자 적합여부 등을 평가하여 리밸런싱이 필요하다고 인정되는 경우 투자대상 자산에 대한 리밸런싱을 실행합니다.
⑦ 계약 만기시점에는 매도지시가 없더라도 보유자산 모두 매도 후 해지대금 연결계좌로 입금 처리 되며, 계약만기와 금융상품의 만기 불일치로 인한 금융상품별 매도에 따른 손실이 발생할 수 있습니다.
⑧ 사후확인 콜이 진행되는 경우 투자자(대리 신규시 대리인 포함)의 휴대전화로 진행 됩니다.
⑨ 이 개인종합자산관리계좌(ISA)에 편입된 금융상품 중 예금보호대상으로 운용되는 금융상품에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 금융상품을 판매한 금융회사별로 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 '최고 5천만원'이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.

4. 설명서 교부 및 주요내용 설명확인

■ *설명서를 교부 받았음(*설명서 : 계약권유문서, 모델포트폴리오 설명서, 계약서 및 약관 등)
■ 일임계약의 내용, 모델포트폴리오의 내용 및 모델포트폴리오간 내용의 차이, 핵심 투자위험(신용위험, 시장위험, 환위험 등), 원금손실 가능성, 수수료, 조기상환조건, 계약의 해제 · 해지, 과세특례요건, 취약 금융소비자 우선설명에 관한 사항에 대하여 설명을 [듣 고 이 해 하 였 음]
■ 본인이 가입하는 금융상품의 예금자보호여부 및 보호한도(원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 5천만원)에 대하여 KEB하나은행으로부터 설명을 [듣 고 이 해 하 였 음 을 확 인 함]
■ 은행 및 이해관계인(계열회사 등)이 발행하는 증권(ELS, ELB 등), RP 등에 투자하는 것에 대하여 설명 [듣 고 동 의 함]

위와 같이 일임형 개인종합자산관리계좌(ISA) 계약을 체결합니다.

계약일자 년 월 일

투자자	성 명 생년월일	인/서명
대리인	성 명 생년월일	인/서명

KEB하나은행 지점

은행은 투자자에게 통장 또는 계약 내용이 표시되어 있는 일임형 개인종합자산관리계좌(ISA) 계약서를 교부하는 것으로 투자자의 위 신청에 동의하는 것으로 갈음합니다.

※ **판매직원** 직위 직원명 연락처
※ 궁금한 사항이 있는 경우 은행의 상담센터(1599-1111) 또는 인터넷 홈페이지(www.kebhana.com)를 통해 문의할 수 있습니다.

3-21-0001(3-2) (210×297) NCR54g/㎡ (2016.07 제정)
(보존년한 : 해지일로부터 10년)
준법감시인 심사필 제 2016-약관-516 호

KEB 하나은행