

< 일임형ISA 약관 개정대비표 >

1. 대상 약관 : 일임형 개인종합자산관리계좌(ISA) 약관
2. 기존 가입고객에 대한 개정약관 적용 여부 : 적용
3. 개정일 : 2023.12.22
4. 개정대비표

현 행	개 정 안	비 고																												
<p>제 1 조~제 24 조<생략> 부칙 <생략> [별지] 1. 랩 서비스 명 : 하나 일임형 ISA</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 20%;">구 분[Ⓢ]</th> <th style="width: 80%;">세 부 내 용 (원 / %)[Ⓢ]</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>최저가입(계약)금액 [Ⓢ]</td> <td>10 만원[Ⓢ]</td> </tr> <tr> <td>수수료 부과기준[Ⓢ]</td> <td>예탁자산 평균잔액[Ⓢ]</td> </tr> <tr> <td>수수료(후취)[Ⓢ] ()는 온라인 수수료[Ⓢ]</td> <td> 하나 일임형 ISA 최저위험 : 연 0.1%(0.1%)[Ⓢ] 하나 일임형 ISA 저위험(포커스/밸런스) : 연 0.2%(0.2%)[Ⓢ] <u><신설></u>[Ⓢ] 하나 일임형 ISA 중위험(포커스/밸런스) : 연 0.4%(0.3%)[Ⓢ] <u><신설></u>[Ⓢ] 하나 일임형 ISA 고위험(포커스/밸런스) : 연 0.5%(0.4%)[Ⓢ] <u><신설></u>[Ⓢ] </td> </tr> <tr> <td>수수료 납부일[Ⓢ]</td> <td>매 분기 다음달 5영업일 이내[Ⓢ]</td> </tr> <tr> <td>연체수수료[Ⓢ]</td> <td>없음[Ⓢ]</td> </tr> <tr> <td>그 밖의 사항[Ⓢ]</td> <td>1.분기말 및 (중도)해지 시 수수료 차감한 평가금액이 원금 미만일 경우 해당 수수료 면제[Ⓢ] 2.중도인출 시 수수료는 계약해지일 또는 해당 분기 다음달 납부일 중 빠른 날에 수수료 부과기준에 따라 계산하여 납부[Ⓢ]</td> </tr> </tbody> </table>	구 분 [Ⓢ]	세 부 내 용 (원 / %) [Ⓢ]	최저가입(계약)금액 [Ⓢ]	10 만원 [Ⓢ]	수수료 부과기준 [Ⓢ]	예탁자산 평균잔액 [Ⓢ]	수수료(후취) [Ⓢ] ()는 온라인 수수료 [Ⓢ]	하나 일임형 ISA 최저위험 : 연 0.1%(0.1%) [Ⓢ] 하나 일임형 ISA 저위험(포커스/밸런스) : 연 0.2%(0.2%) [Ⓢ] <u><신설></u> [Ⓢ] 하나 일임형 ISA 중위험(포커스/밸런스) : 연 0.4%(0.3%) [Ⓢ] <u><신설></u> [Ⓢ] 하나 일임형 ISA 고위험(포커스/밸런스) : 연 0.5%(0.4%) [Ⓢ] <u><신설></u> [Ⓢ]	수수료 납부일 [Ⓢ]	매 분기 다음달 5영업일 이내 [Ⓢ]	연체수수료 [Ⓢ]	없음 [Ⓢ]	그 밖의 사항 [Ⓢ]	1.분기말 및 (중도)해지 시 수수료 차감한 평가금액이 원금 미만일 경우 해당 수수료 면제 [Ⓢ] 2.중도인출 시 수수료는 계약해지일 또는 해당 분기 다음달 납부일 중 빠른 날에 수수료 부과기준에 따라 계산하여 납부 [Ⓢ]	<p>제 1 조~제 24 조<좌동> 부칙 <좌동> [별지] 1. 랩 서비스 명 : 하나 일임형 ISA</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 20%;">구 분[Ⓢ]</th> <th style="width: 80%;">세 부 내 용 (원 / %)[Ⓢ]</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>최저가입(계약)금액 [Ⓢ]</td> <td>10 만원[Ⓢ]</td> </tr> <tr> <td>수수료 부과기준[Ⓢ]</td> <td>예탁자산 평균잔액[Ⓢ]</td> </tr> <tr> <td>수수료(후취)[Ⓢ] ()는 온라인 수수료[Ⓢ]</td> <td> 하나 일임형 ISA 최저위험 : 연 0.1%(0.1%)[Ⓢ] 하나 일임형 ISA 저위험(포커스/밸런스) : 연 0.2%(0.2%)[Ⓢ] <u>하나 일임형 ISA AI 저위험 : 연 0.3%(0.2%)[Ⓢ]</u> 하나 일임형 ISA 중위험(포커스/밸런스) : 연 0.4%(0.3%)[Ⓢ] <u>하나 일임형 ISA AI 중위험 : 연 0.5%(0.4%)[Ⓢ]</u> 하나 일임형 ISA 고위험(포커스/밸런스) : 연 0.5%(0.4%)[Ⓢ] <u>하나 일임형 ISA AI 고위험 : 연 0.6%(0.5%)[Ⓢ]</u> <u>하나 일임형 ISA 최고위험(밸런스) : 연 0.8%(0.7%)[Ⓢ]</u> <u>하나 일임형 ISA AI 최고위험 : 연 0.8%(0.7%)[Ⓢ]</u> </td> </tr> <tr> <td>수수료 납부일[Ⓢ]</td> <td>매 분기 다음달 5영업일 이내[Ⓢ]</td> </tr> <tr> <td>연체수수료[Ⓢ]</td> <td>없음[Ⓢ]</td> </tr> <tr> <td>그 밖의 사항[Ⓢ]</td> <td>1.분기말 및 (중도)해지 시 수수료 차감한 평가금액이 원금 미만일 경우 해당 수수료 면제[Ⓢ] 2.중도인출 시 수수료는 계약해지일 또는 해당 분기 다음달 납부일 중 빠른 날에 수수료 부과기준에 따라 계산하여 납부[Ⓢ]</td> </tr> </tbody> </table>	구 분 [Ⓢ]	세 부 내 용 (원 / %) [Ⓢ]	최저가입(계약)금액 [Ⓢ]	10 만원 [Ⓢ]	수수료 부과기준 [Ⓢ]	예탁자산 평균잔액 [Ⓢ]	수수료(후취) [Ⓢ] ()는 온라인 수수료 [Ⓢ]	하나 일임형 ISA 최저위험 : 연 0.1%(0.1%) [Ⓢ] 하나 일임형 ISA 저위험(포커스/밸런스) : 연 0.2%(0.2%) [Ⓢ] <u>하나 일임형 ISA AI 저위험 : 연 0.3%(0.2%)[Ⓢ]</u> 하나 일임형 ISA 중위험(포커스/밸런스) : 연 0.4%(0.3%) [Ⓢ] <u>하나 일임형 ISA AI 중위험 : 연 0.5%(0.4%)[Ⓢ]</u> 하나 일임형 ISA 고위험(포커스/밸런스) : 연 0.5%(0.4%) [Ⓢ] <u>하나 일임형 ISA AI 고위험 : 연 0.6%(0.5%)[Ⓢ]</u> <u>하나 일임형 ISA 최고위험(밸런스) : 연 0.8%(0.7%)[Ⓢ]</u> <u>하나 일임형 ISA AI 최고위험 : 연 0.8%(0.7%)[Ⓢ]</u>	수수료 납부일 [Ⓢ]	매 분기 다음달 5영업일 이내 [Ⓢ]	연체수수료 [Ⓢ]	없음 [Ⓢ]	그 밖의 사항 [Ⓢ]	1.분기말 및 (중도)해지 시 수수료 차감한 평가금액이 원금 미만일 경우 해당 수수료 면제 [Ⓢ] 2.중도인출 시 수수료는 계약해지일 또는 해당 분기 다음달 납부일 중 빠른 날에 수수료 부과기준에 따라 계산하여 납부 [Ⓢ]	<p>일임형ISA 모델포트 플리오 신규 출시에 따른 수수료 세부내 용 추가</p>
구 분 [Ⓢ]	세 부 내 용 (원 / %) [Ⓢ]																													
최저가입(계약)금액 [Ⓢ]	10 만원 [Ⓢ]																													
수수료 부과기준 [Ⓢ]	예탁자산 평균잔액 [Ⓢ]																													
수수료(후취) [Ⓢ] ()는 온라인 수수료 [Ⓢ]	하나 일임형 ISA 최저위험 : 연 0.1%(0.1%) [Ⓢ] 하나 일임형 ISA 저위험(포커스/밸런스) : 연 0.2%(0.2%) [Ⓢ] <u><신설></u> [Ⓢ] 하나 일임형 ISA 중위험(포커스/밸런스) : 연 0.4%(0.3%) [Ⓢ] <u><신설></u> [Ⓢ] 하나 일임형 ISA 고위험(포커스/밸런스) : 연 0.5%(0.4%) [Ⓢ] <u><신설></u> [Ⓢ]																													
수수료 납부일 [Ⓢ]	매 분기 다음달 5영업일 이내 [Ⓢ]																													
연체수수료 [Ⓢ]	없음 [Ⓢ]																													
그 밖의 사항 [Ⓢ]	1.분기말 및 (중도)해지 시 수수료 차감한 평가금액이 원금 미만일 경우 해당 수수료 면제 [Ⓢ] 2.중도인출 시 수수료는 계약해지일 또는 해당 분기 다음달 납부일 중 빠른 날에 수수료 부과기준에 따라 계산하여 납부 [Ⓢ]																													
구 분 [Ⓢ]	세 부 내 용 (원 / %) [Ⓢ]																													
최저가입(계약)금액 [Ⓢ]	10 만원 [Ⓢ]																													
수수료 부과기준 [Ⓢ]	예탁자산 평균잔액 [Ⓢ]																													
수수료(후취) [Ⓢ] ()는 온라인 수수료 [Ⓢ]	하나 일임형 ISA 최저위험 : 연 0.1%(0.1%) [Ⓢ] 하나 일임형 ISA 저위험(포커스/밸런스) : 연 0.2%(0.2%) [Ⓢ] <u>하나 일임형 ISA AI 저위험 : 연 0.3%(0.2%)[Ⓢ]</u> 하나 일임형 ISA 중위험(포커스/밸런스) : 연 0.4%(0.3%) [Ⓢ] <u>하나 일임형 ISA AI 중위험 : 연 0.5%(0.4%)[Ⓢ]</u> 하나 일임형 ISA 고위험(포커스/밸런스) : 연 0.5%(0.4%) [Ⓢ] <u>하나 일임형 ISA AI 고위험 : 연 0.6%(0.5%)[Ⓢ]</u> <u>하나 일임형 ISA 최고위험(밸런스) : 연 0.8%(0.7%)[Ⓢ]</u> <u>하나 일임형 ISA AI 최고위험 : 연 0.8%(0.7%)[Ⓢ]</u>																													
수수료 납부일 [Ⓢ]	매 분기 다음달 5영업일 이내 [Ⓢ]																													
연체수수료 [Ⓢ]	없음 [Ⓢ]																													
그 밖의 사항 [Ⓢ]	1.분기말 및 (중도)해지 시 수수료 차감한 평가금액이 원금 미만일 경우 해당 수수료 면제 [Ⓢ] 2.중도인출 시 수수료는 계약해지일 또는 해당 분기 다음달 납부일 중 빠른 날에 수수료 부과기준에 따라 계산하여 납부 [Ⓢ]																													

2. 모델포트폴리오

모델포트폴리오명 [㉠]	적합 [㉡] 투자자유형	자산배분에 관한 사항 [㉢]
하나 일임형 ISA 최저위험 [㉣]	안정형 [㉤]	[국채 등 채권펀드 및 안정적 유동성자산에 주로 투자] [㉥]
하나 일임형 ISA 저위험 (포커스/밸런스) [㉦] <u><신설></u> [㉧]	안정추구형	[주식형/혼합형/채권형/MMF 등 다양한 펀드에 주로 투자] [㉥]
하나 일임형 ISA 중위험 (포커스/밸런스) [㉨] <u><신설></u> [㉩]	위험중립형	[주식형/혼합형/채권형/MMF 등 다양한 펀드에 주로 투자] [㉥]
하나 일임형 ISA 고위험 (포커스/밸런스) [㉪] <u><신설></u> [㉫]	적극투자형	[주식형/혼합형/채권형/MMF 등 다양한 펀드에 주로 투자] [㉥]
<u><신설></u> [㉬]	<u><신설></u> [㉭]	<u><신설></u> [㉮]

* 포커스/밸런스의 차이는 국내주식형 펀드 편입 여부

<신설>

* 채권형은 국내채권형/해외채권형 펀드, 대안/혼합형은
절대수익추구형/혼합형/원자재형/구조화형 펀드, 유동성은
MMF/RP/예탁금 등

* MP의 자산배분비중은 시장 상황에 따라 변동될 수 있음

[별첨] <생략>

2. 모델포트폴리오

모델포트폴리오명 [㉠]	적합 [㉡] 투자자유형	자산배분에 관한 사항 [㉢]
하나 일임형 ISA 최저위험 [㉣]	안정형 [㉤]	[국채 등 채권펀드 및 안정적 유동성자산에 주로 투자] [㉥]
하나 일임형 ISA 저위험 (포커스/밸런스) [㉦] 하나 일임형 ISA AI 저위험 [㉧]	안정추구형	[주식형/혼합형/채권형/MMF 등 다양한 펀드에 주로 투자] [㉥]
하나 일임형 ISA 중위험 (포커스/밸런스) [㉨] 하나 일임형 ISA AI 중위험 [㉩]	위험중립형	[주식형/혼합형/채권형/MMF 등 다양한 펀드에 주로 투자] [㉥]
하나 일임형 ISA 고위험 (포커스/밸런스) [㉪] 하나 일임형 ISA AI 고위험 [㉫]	적극투자형	[주식형/혼합형/채권형/MMF 등 다양한 펀드에 주로 투자] [㉥]
하나 일임형 ISA 최고위험 (밸런스) [㉬] 하나 일임형 ISA AI 최고위험 [㉭]	공격투자형	[주식형/혼합형/채권형/MMF 등 다양한 펀드에 주로 투자] [㉥]

* 포커스/밸런스의 차이는 국내주식형 펀드 편입 여부

* AI 모델포트폴리오는 AI 알고리즘 자산배분 모형으로 생성된
포트폴리오를 기반으로 운용

* 채권형은 국내채권형/해외채권형 펀드, 대안/혼합형은
절대수익추구형/혼합형/원자재형/구조화형 펀드, 유동성은
MMF/RP/예탁금 등

* MP의 자산배분비중은 시장 상황에 따라 변동될 수 있음

[별첨] <좌동>

일임형ISA 모델포트
폴리오 신규 출시에
따른 모델포트폴리
오 추가 및 모델포
트폴리오 비교설명
추가