

< 일임형ISA 계약서 개정대비표 >

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

현 행	개 정 안	비 고
<p>※ 본 계약서는 향후 분쟁 또는 소송이 발생하는 경우 권리구제에 불리하게 사용될 수 있으니 상품 내용을 충분히 이해하시고 작성 바랍니다.</p> <p>주식회사 하나은행 앞 <생략></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 일임형 개인종합자산관리계좌(ISA) <생략> 2. 투자정보 등 수령 <생략> 3. 유의사항 <생략> 4. 계약서류 교부 및 상품 내용 설명 · 투자자 이해 확인 <p>■ *계약서류를 교부 받았음 (*계약서류: 계약권유문서, 모델포트폴리오 설명서, 계약서 및 약관 등)</p> <p>■ 일임계약의 내용, 모델포트폴리오의 내용 및 모델포트폴리오간 내용의 차이, 핵심 투자위험(신용위험, 시장위험, 환위험 등), 원금손실 가능성(예금자보호법 적용대상 아님), 수수료, 조기상환조건, 계약의 해제·해지, 과세특례 요건, 취약 금융소비자 우선설명(금융소비자 불이익사항 우선 설명)에 관한 사항에 대하여 설명 듣고 이해하였음</p> <p>■ 이 일임계좌 내 편입(운용)되는 집합투자증권(펀드)은 예금자보호법상 보호상품*이 아니며 원금의 전부 또는 일부 손실이 발생할 수 있음을 설명 듣고 이해하였음</p> <p>(* 단, 투자일임재산 중 예금보호대상으로 운용되는 금융상품에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 5천만원임)</p> <p>■ 본인이 선택한 모델포트폴리오의 투자위험등급은 5등급 중 ()등급 ()위험이며, 해당 상품의 손실·이익 발생상황과 특성을 충분히 설명 듣고 이해하였음</p> <p>■ 은행 및 이해관계인(계열회사 등)이 발행하는 증권(ELS, ELB 등), RP 등에 투자하는 것에 대해 동의함</p> <p>■ 투자재산의 인출로 운용대상 금액이 최소금액 미달 등 운용이 불가할 경우 모델포트폴리오대로 운용하지 않고, 안전자산(MMF, RP등)으로 운용하는 것에 대해 동의함</p> <p><이하생략></p>	<p>※ 본 계약서는 향후 분쟁 또는 소송이 발생하는 경우 권리구제에 불리하게 사용될 수 있으니 상품 내용을 충분히 이해하시고 작성 바랍니다.</p> <p>주식회사 하나은행 앞 <좌동></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 일임형 개인종합자산관리계좌(ISA) <좌동> 2. 투자정보 등 수령 <좌동> 3. 유의사항 <좌동> 4. 계약서류 교부 및 상품 내용 설명 · 투자자 이해 확인 <p>■ *계약서류를 교부 받았음 (*계약서류: 계약권유문서, 모델포트폴리오 설명서, 계약서 및 약관 등)</p> <p>■ 일임계약의 내용, 모델포트폴리오의 내용 및 모델포트폴리오간 내용의 차이, 핵심 투자위험(신용위험, 시장위험, 환위험 등), 원금손실 가능성(예금자보호법 적용대상 아님), 수수료, 조기상환조건, 계약의 해제·해지, 과세특례 요건, 취약 금융소비자 우선설명(금융소비자 불이익사항 우선 설명)에 관한 사항에 대하여 설명 듣고 이해하였음</p> <p>■ 이 일임계좌 내 편입(운용)되는 집합투자증권(펀드)은 예금자보호법상 보호상품*이 아니며 원금의 전부 또는 일부 손실이 발생할 수 있음을 설명 듣고 이해하였음</p> <p>(* 단, 투자일임재산 중 예금보호대상으로 운용되는 금융상품에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 5천만원임)</p> <p>■ 본인이 선택한 모델포트폴리오의 투자위험등급은 6등급 중 ()등급 ()위험이며, 해당 상품의 손실·이익 발생상황과 특성을 충분히 설명 듣고 이해하였음</p> <p>■ 은행 및 이해관계인(계열회사 등)이 발행하는 증권(ELS, ELB 등), RP 등에 투자하는 것에 대해 동의함</p> <p>■ 투자재산의 인출로 운용대상 금액이 최소금액 미달 등 운용이 불가할 경우 모델포트폴리오대로 운용하지 않고, 안전자산(MMF, RP등)으로 운용하는 것에 대해 동의함</p>	<p>일임형ISA 모델포트폴리오 상품위험단계 기존 5단계 → 6단계 변경</p>