

< 일임형ISA 계약서 개정대비표 >

1. 대상 약관 : 일임형 개인종합자산관리계좌(ISA) 계약서
2. 기존 가입고객에 대한 개정약관 적용 여부 : 적용
3. 시행일: 2024년 5월 29일
4. 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> <p>1. 일임형 개인종합자산관리계좌(ISA) <생략></p> <p>2. 투자정보 등 수령 <생략></p> <p>3. 유의사항</p> <p>①~⑧ <생략></p> <p>⑨ <u>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.</u></p> <p>4. 계약서류 교부 및 상품 내용 설명 · 투자자 이해 확인</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> <p>1. 일임형 개인종합자산관리계좌(ISA) <좌동></p> <p>2. 투자정보 등 수령 <좌동></p> <p>3. 유의사항</p> <p>①~⑧ <좌동></p> <p>⑨ <u>이 개인종합자산관리계좌(ISA)는 예금자보호법에 따라 예금보호 대상으로 운용되는 금융상품에 한하여 1인당 "5천만원까지"(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.</u></p> <p>4. 계약서류 교부 및 상품 내용 설명 · 투자자 이해 확인</p>	<p>예금보험관계 표시제도 변경에 따른 ISA 사용문안 변경</p> <p>예금보험관계 표시제도 변경에 따른 은행 비보호금융상품 사용 문안 변경</p>

- *계약서류를 교부 받 았 음 (*계약서류 : 계약권유문서, 모델포트폴리오 설명서, 계약서 및 약관 등)
- 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 **듣 고 이 해 하 였 음**
- 이 일임계약 내 편입(운용)되는 집합투자증권(펀드)은 예금자보호법상 보호상품 *이 아니며 원금의 전부 또는 일부 손실이 발생할 수 있음을 설명 **듣 고 이 해 하 였 음**
- (* 단, 투자일임재산 중 예금보호대상으로 운용되는 금융상품에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 5천만원임)
- 본인이 선택한 모델포트폴리오의 투자위험등급은 6등급 중 ()등급 ()위험이며, 해당 상품의 손실·이익 발생상황과 특성을 충분히 설명 **듣 고 이 해 하 였 음**
- 은행 및 이해관계인(계열회사 등)이 발행하는 증권(ELS, ELB 등), RP 등에 투자하는 것에 대해 동의함
- 투자재산의 인출로 운용대상 금액이 최소금액 미달 등 운용이 불가할 경우 모델포트폴리오대로 운용하지 않고, 안전자산(MMF, RP등)으로 운용하는 것에 대해 동의함

<이하생략>

- *계약서류를 교부 받 았 음 (*계약서류 : 계약권유문서, 모델포트폴리오 설명서, 계약서 및 약관 등)
- 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 **듣 고 이 해 하 였 음**
- 이 일임계약 내 편입(운용)되는 집합투자증권(펀드)은 예금자보호법상 보호상품 *이 아니며 원금의 전부 또는 일부 손실이 발생할 수 있음을 설명 **듣 고 이 해 하 였 음**
- (* 단, 투자일임재산 중 예금보호대상으로 운용되는 금융상품에 한하여 예금자보호법에 따라 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 5천만원까지(즉 은행의 여타 보호상품과 합산) 보호됩니다.)
- 본인이 선택한 모델포트폴리오의 투자위험등급은 6등급 중 ()등급 ()위험이며, 해당 상품의 손실·이익 발생상황과 특성을 충분히 설명 **듣 고 이 해 하 였 음**
- 은행 및 이해관계인(계열회사 등)이 발행하는 증권(ELS, ELB 등), RP 등에 투자하는 것에 대해 동의함
- 투자재산의 인출로 운용대상 금액이 최소금액 미달 등 운용이 불가할 경우 모델포트폴리오대로 운용하지 않고, 안전자산(MMF, RP등)으로 운용하는 것에 대해 동의함

<좌동>