



일임형 개인종합자산관리계좌(ISA) 계약서(은행보관용)

본인확인	담당	책임자

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 계약권유문서, 모델포트폴리오 설명서는 본 계약의 일부를 구성합니다.

1. 일임형 개인종합자산관리계좌(ISA)

계약유형	일임형 개인종합자산관리계좌(ISA)	가입유형	
최초계약일		계약만기일(계약기간)	
최초계약금액		납입한도(주1)	총 1억원(단, 연 납입한도 2천만원)
해지대금연계좌	자필기재	모델포트폴리오명	하나 일임형ISA (자필기재)

(주1) 납입한도는 총 1억원(기 가입한 재형저축 또는 장기집합투자증권저축의 계약금액 총액을 뺀 금액)이하이고, 연 납입한도는 2천만원이하입니다. 기 가입한 재형저축 또는 장기집합투자증권저축의 계약금액을 감액하거나 해지하는 경우 이를 당행에 알려주셔야 감액된 금액한도만큼 ISA계좌의 납입한도 증액이 가능합니다. ISA계좌의 입금 시점(자동이체 포함)에 납입한도를 초과하는 경우 입금(자동이체 포함)이 불가할 수 있습니다.

2. 투자정보 등 수령(주2)

구분	통지선택	이메일	카카오알림톡(주3)	우편(주4)	수익률지정(%)
투자자산매매전 사전통지(수시) / 기타 주요안내 통지(발생시)	필수통지	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
투자일임보고서 수령(매 분기_연 4회)	필수수령	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/> 자택 <input type="checkbox"/> 직장	
투자수익률 통지 (누적수익률 기준, 최초 도달시 1회 통지)	상한(+수익률)	<input type="checkbox"/> 통지불원	<input type="checkbox"/>		+ <input type="text"/> (%)
	하한(-수익률)	<input type="checkbox"/> 통지불원	<input type="checkbox"/>		- <input type="text"/> (%)
해피콜(사후확인콜) 수신 방식(본인&대리인) (주5)	필수선택	<input type="checkbox"/> 전화(휴대폰) 해피콜 신청 <input type="checkbox"/> 온라인(모바일 웹) 해피콜 신청 ※일정횟수 이상 미응답시 선택하지 않은 방식으로도 실시됩니다.			

(주2) 투자정보 등 수령처는 투자자의 주소/전화번호 오류, 시스템오류, 용량 초과, 시간 초과, 수신 거부 등으로 인하여 반송되거나 발송되지 않을 수 있습니다.

(주3) 카카오 알림톡 미가입 등 발송 오류 시 문자(SMS)로 발송됩니다.

(주4) 우편 제공 요청시 주소 오류 반송, 분실 등의 사유로 개인금융정보가 유출될 가능성이 있으므로 가급적 이메일로 신청하여 주시기 바랍니다.

(주5) 온라인뱅킹으로 신규한 경우 해피콜(사후확인콜)이 미완료되어 10영업일 경과 시까지 운용 미개시된 계좌는 투자자의 별도지시가 없더라도 계약을 해지하고 투자자 앞 전화 또는 문자 등으로 안내합니다.

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 요구 하거나 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 계약기간 만료일에는 매도지시가 없더라도 계좌 내 모든 자산을 매도하며, 실제 대금 지급은 만기일 이후 계좌 내 모든 자산이 현금화된 시점 이후에 손익통산 및 그에 따른 원천징수를 한 후 연결계좌로 지급합니다. 이 경우 세제 혜택은 상품별 매도 종료일 또는 기획재정부령이 정한 기간 중 빠른 날까지 부여되며, 그 이후부터 투자자의 실제 계좌 해지일까지는 일반과세 처리합니다. 이때 매도되지 않은 자산이 있는 경우 과세특례를 적용 받을 수 없고 일반과세 처리합니다.
- ⑧ 계약의 만기와 금융상품의 만기 불일치로 인한 금융상품별 매도에 따른 손실이 발생할 수 있습니다.
- 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.





일임형 개인종합자산관리계좌(ISA) 계약서(투자자보관용)

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 계약권유문서, 모델포트폴리오 설명서는 본 계약의 일부를 구성합니다.

1. 일임형 개인종합자산관리계좌(ISA)

계약유형	일임형 개인종합자산관리계좌(ISA)	가입유형	
최초계약일		계약만기일(계약기간)	
최초계약금액		납입한도(주1)	총 1억원(단, 연 납입한도 2천만원)
해지대금연계좌	자필기재	모델포트폴리오명	하나 일임형ISA (자필기재)

(주1) 납입한도는 총 1억원(기 가입한 재형저축 또는 장기집합투자증권저축의 계약금액 총액을 뺀 금액)이하이고, 연 납입한도는 2천만원이하입니다. 기 가입한 재형저축 또는 장기집합투자증권저축의 계약금액을 감액하거나 해지하는 경우 이를 당행에 알려주셔야 감액된 금액한도만큼 ISA계좌의 납입한도 증액이 가능합니다. ISA계좌의 입금 시점(자동이체 포함)에 납입한도를 초과하는 경우 입금(자동이체 포함)이 불가할 수 있습니다.

2. 투자정보 등 수령(주2)

구분	통지선택	이메일	카카오알림톡(주3)	우편(주4)	수익률지정(%)
투자자산매매전 사전통지(수시) / 기타 주요안내 통지(발생시)	필수통지	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
투자일임보고서 수령(매 분기_연 4회)	필수수령	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/> 자택 <input type="checkbox"/> 직장	
투자수익률 통지 (누적수익률 기준, 최초 도달시 1회 통지)	상한(+수익률)	<input type="checkbox"/> 통지불원	<input type="checkbox"/>		+ <input type="text"/> (%)
	하한(-수익률)	<input type="checkbox"/> 통지불원	<input type="checkbox"/>		- <input type="text"/> (%)
해피콜(사후확인콜) 수신 방식(본인&대리인) (주5)	필수선택	<input type="checkbox"/> 전화(휴대폰) 해피콜 신청 <input type="checkbox"/> 온라인(모바일 앱) 해피콜 신청 ※일정횟수 이상 미응답시 선택하지 않은 방식으로도 실시됩니다.			

(주2) 투자정보 등 수령처는 투자자의 주소/변화번호 오류, 시스템오류, 용량 초과, 시간 초과, 수신 거부 등으로 인하여 반송되거나 발송되지 않을 수 있습니다.

(주3) 카카오 알림톡 미가입 등 발송 오류 시 문자(SMS)로 발송됩니다.

(주4) 우편 제공 요청시 주소 오류 반송, 분실 등의 사유로 개인금융정보가 유출될 가능성이 있으므로 가급적 이메일로 신청하여 주시기 바랍니다.

(주5) 온라인뱅킹으로 신규한 경우 해피콜(사후확인콜)이 미완료되어 10영업일 경과 시까지 운용 미개시된 계좌는 투자자의 별도지시가 없더라도 계약을 해지하고 투자자 앞 전화 또는 문자 등으로 안내합니다.

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 요구 하거나 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 계약기간 만료일에는 매도지시가 없더라도 계좌 내 모든 자산을 매도하며, 실제 대금 지급은 만기일 이후 계좌 내 모든 자산이 현금화된 시점 이후에 손익통산 및 그에 따른 원천징수를 한 후 연결계좌로 지급합니다. 이 경우 세제 혜택은 상품별 매도 종료일 또는 기획재정부령이 정한 기간 중 빠른 날까지 부여되며, 그 이후부터 투자자의 실제 계좌 해지일까지는 일반과세 처리합니다. 이때 매도되지 않은 자산이 있는 경우 과세특례를 적용 받을 수 없고 일반과세 처리합니다.
- ⑧ 계약의 만기와 금융상품의 만기 불일치로 인한 금융상품별 매도에 따른 손실이 발생할 수 있습니다.
- 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.





일임형 개인종합자산관리계좌(ISA) 계약서(투자자보관용)

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(예금자보호법 적용대상 아님), 수수료, 조기상환조건, 계약의 해제·해지, 과세특례 요건, 취약 금융소비자 우선설명(금융소비자 불이익사항 우선 설명)에 관한 사항에 대하여 설명을 듣고 이해하였음
- 본인이 가입하는 금융상품의 투자일임재산 중 집합투자증권(펀드)은 예금자보호법상 보호상품*이 아니며 원금의 전부 또는 일부 손실이 발생할 수 있음을 설명 듣고 이해하였음
(* 단, 투자일임재산 중 예금보호대상으로 운용되는 금융상품에 한하여 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호한도는 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 5천만원임)
- 동 금융상품의 투자위험등급은 5등급 중 ()등급 ()위험이며, 해당 상품의 손익구조와 특성을 충분히 듣고 이해하였음
- 은행 및 이해관계인(계열회사 등)이 발행하는 증권(ELS, ELB 등), RP 등에 투자하는 것에 대하여 설명 듣고 동의함
- 투자재산의 인출로 운용대상 금액이 최소금액 미달 등 운용이 불가할 경우 모델포트폴리오대로 운용하지 않고, 안전자산(MMF, RP등)으로 운용하는 것에 대해 설명 듣고 동의함

위와 같이 일임형 개인종합자산관리계좌(ISA) 계약을 체결합니다.

계약일자 년 월 일

투자자	성명	인(서명)	대리인	성명	인(서명)
	생년월일	년 월 일		생년월일	년 월 일
(미성년자 부/모 대리 신규시 연서란)			대리인	성명	인(서명)
				생년월일	년 월 일

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

판매 직원 작성란	직위	직원명	인(서명) 연락처
해당 상품의 투자위험도, 손익구조, 최대 손실 가능성, 수수료, 해지, 과세특례 등을 충분히 설명하였으며, 투자자가 해당 내용을 충분히 이해하였음을 확인하였음			

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

