

## <개정 대비 표>

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

현행	개정안	비 고																																																										
<p><b>2. 투자정보 등 수령</b></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 15%;">구분</th> <th style="width: 15%;">통지선택</th> <th style="width: 10%;">이메일</th> <th style="width: 10%;">SMS</th> <th style="width: 10%;">우편</th> <th style="width: 10%;">수익률 지정(%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>투자자산 매매전 사전통지(수시)/ 기타 주요안내 통지(발생시)</td> <td style="text-align: center;">필수통지</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>투자일임보고서 수령(매분기_연 4 회)</td> <td style="text-align: center;">필수수령</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/>자택 <input type="checkbox"/>직장</td> <td></td> </tr> <tr> <td rowspan="2">투자수익률 통지(누적수익률기준,최초 도달시 1 회 통지)</td> <td style="text-align: center;">상한(+ )수익률</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/>통지불원</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td></td> <td style="text-align: center;">+□(%)</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">하한(-)수익률</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/>통지불원</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td></td> <td style="text-align: center;">-□(%)</td> </tr> </tbody> </table> <p style="font-size: small; color: red;">※ 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.</p> <p><b>3. 유의사항</b> &lt;생략&gt;</p>	구분	통지선택	이메일	SMS	우편	수익률 지정(%)	투자자산 매매전 사전통지(수시)/ 기타 주요안내 통지(발생시)	필수통지	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			투자일임보고서 수령(매분기_연 4 회)	필수수령	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/> 자택 <input type="checkbox"/> 직장		투자수익률 통지(누적수익률기준,최초 도달시 1 회 통지)	상한(+ )수익률	<input type="checkbox"/> 통지불원	<input type="checkbox"/>		+□(%)	하한(-)수익률	<input type="checkbox"/> 통지불원	<input type="checkbox"/>		-□(%)	<p><b>2. 투자정보 등 수령 *</b></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 15%;">구분</th> <th style="width: 15%;">통지선택</th> <th style="width: 10%;">이메일</th> <th style="width: 10%;">카카오알림톡 (주 1)</th> <th style="width: 10%;">우편 (주 2)</th> <th style="width: 10%;">수익률 지정(%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>투자자산 매매전 사전통지(수시)/ 기타 주요안내 통지(발생시)</td> <td style="text-align: center;">필수통지</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>투자일임보고서 수령(매분기_연 4 회)</td> <td style="text-align: center;">필수수령</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/>자택 <input type="checkbox"/>직장</td> <td></td> </tr> <tr> <td rowspan="2">투자수익률 통지(누적수익률기준,최초 도달시 1 회 통지)</td> <td style="text-align: center;">상한(+ )수익률</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/>통지불원</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td></td> <td style="text-align: center;">+□(%)</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">하한(-)수익률</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/>통지불원</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td></td> <td style="text-align: center;">-□(%)</td> </tr> </tbody> </table> <p style="font-size: small; color: red;">(주 1) 카카오 알림톡 미가입 등 발송 오류 시 문자(SMS)로 발송됩니다. (주 2) 우편 제공 요청 시 주소 오류 반송, 분실 등의 사유로 개인금융정보가 유출될 가능성이 있으므로 가급적 이메일로 신청하여 주시기 바랍니다. * 투자정보 수령처는 투자자의 주소/전화번호 오류, 시스템 오류, 용량 초과, 시간 초과, 수신 거부 등으로 인하여 반송되거나 발송되지 않을 수 있습니다.</p> <p><b>3. 유의사항</b> &lt;좌동&gt;</p>	구분	통지선택	이메일	카카오알림톡 (주 1)	우편 (주 2)	수익률 지정(%)	투자자산 매매전 사전통지(수시)/ 기타 주요안내 통지(발생시)	필수통지	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			투자일임보고서 수령(매분기_연 4 회)	필수수령	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/> 자택 <input type="checkbox"/> 직장		투자수익률 통지(누적수익률기준,최초 도달시 1 회 통지)	상한(+ )수익률	<input type="checkbox"/> 통지불원	<input type="checkbox"/>		+□(%)	하한(-)수익률	<input type="checkbox"/> 통지불원	<input type="checkbox"/>		-□(%)	<p>카카오알림톡 신설</p> <p>부기문구 수정</p>
구분	통지선택	이메일	SMS	우편	수익률 지정(%)																																																							
투자자산 매매전 사전통지(수시)/ 기타 주요안내 통지(발생시)	필수통지	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																																									
투자일임보고서 수령(매분기_연 4 회)	필수수령	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/> 자택 <input type="checkbox"/> 직장																																																								
투자수익률 통지(누적수익률기준,최초 도달시 1 회 통지)	상한(+ )수익률	<input type="checkbox"/> 통지불원	<input type="checkbox"/>		+□(%)																																																							
	하한(-)수익률	<input type="checkbox"/> 통지불원	<input type="checkbox"/>		-□(%)																																																							
구분	통지선택	이메일	카카오알림톡 (주 1)	우편 (주 2)	수익률 지정(%)																																																							
투자자산 매매전 사전통지(수시)/ 기타 주요안내 통지(발생시)	필수통지	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																																									
투자일임보고서 수령(매분기_연 4 회)	필수수령	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/> 자택 <input type="checkbox"/> 직장																																																								
투자수익률 통지(누적수익률기준,최초 도달시 1 회 통지)	상한(+ )수익률	<input type="checkbox"/> 통지불원	<input type="checkbox"/>		+□(%)																																																							
	하한(-)수익률	<input type="checkbox"/> 통지불원	<input type="checkbox"/>		-□(%)																																																							

#### 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 [듣고 이해하였음]
  - 본인이 가입하는 금융상품의 예금자보호여부 및 보호한도(원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 5천만원)에 대하여 **KEB 하나은행으로부터** 설명을 [듣고 이해하였음을 확인함]
  - 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, RP 등)으로 운용하는 것에 대해 설명 [듣고 동의함]

<생략>

##### **KEB 하나은행** 지점

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

#### 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 [듣고 이해하였음]
  - 본인이 가입하는 금융상품의 예금자보호여부 및 보호한도(원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 5천만원)에 대하여 **하나은행**으로부터 설명을 [듣고 이해하였음을 확인함]
  - 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, RP 등)으로 운용하는 것에 대해 설명 [듣고 동의함]

<좌동>

##### **하나은행** 지점

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

브랜드명  
변경 반영