

< 일임형ISA 계약서 개정대비표 >

1. 대상 약관 : 일임형 개인종합자산관리계좌(ISA) 계약서
2. 기존 가입고객에 대한 개정약관 적용 여부 : 적용
3. 시행일: 2025년 2월 26일
4. 개정대비표

현행	개정안	비고				
<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 <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>4. 계약서류 교부 및 상품 내용 설명 · 투자자 이해 확인</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ *계약서류를 교부 받았음 (*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 듣고 이해하였음 ■ 이 일임계약 내 편입(운용)되는 집합투자증권(펀드)은 예금자보호법상 보호상품 *이 아니며 원금의 전부 또는 일부 손실이 발생할 수 있음을 설명 듣고 이해하였음 <small>(* 단, 투자일임재산 중 예금자보호법에 따라 예금보도 대상으로 운용되는 금융상품에 한하여 1인당 5천만원까지 (운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.)</small> ■ 본인이 선택한 모델포트폴리오의 투자위험등급은 6등급 중 ()등급 ()위험이며, 해당 상품의 손실·이익 발생상황과 특성을 충분히 설명 듣고 이해하였음 ■ 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 <p style="font-size: small; margin-top: 5px;">본인은 일임형 개인종합자산관리계좌(ISA)의 모델포트폴리오 상품 내용과 중요사항을 충분히 설명 듣고 이해하였으며, 본인의 투자목적, 투자성향 등에 비추어 적합한 상품임을 판단하여 본인의 책임하에 계약을 체결합니다.</p> </div> <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 <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>4. 계약서류 교부 및 상품 내용 설명 · 투자자 이해 확인</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ *계약서류를 교부 받았음 (*계약서류: 계약권유문서, 모델포트폴리오 설명서, 계약서 및 약관 등) ■ 계약서류 수령 방법 확인 (*선택한 매체의 고객정보가 일치하는지 반드시 확인여시가 바랍니다.) <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 5px;"> <tr> <td style="text-align: center; font-size: small;">발송매체</td> <td style="text-align: center; font-size: small;">고객정보확인</td> </tr> <tr> <td style="font-size: x-small;">☐ 서면수령 ☐ 이메일 ☐ 카카오톡(카카오톡 발송 실패 시 LMS 발송)</td> <td></td> </tr> </table> ■ 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 ■ 이 일임계약 내 편입(운용)되는 집합투자증권(펀드)은 예금자보호법상 보호상품 *이 아니며 원금의 전부 또는 일부 손실이 발생할 수 있음을 설명 듣고 이해하였음 <small>(* 단, 투자일임재산 중 예금자보호법에 따라 예금보도 대상으로 운용되는 금융상품에 한하여 1인당 5천만원까지 (운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.)</small> ■ 본인이 선택한 모델포트폴리오의 투자위험등급은 6등급 중 ()등급 ()위험이며, 해당 상품의 손실·이익 발생상황과 특성을 충분히 설명 듣고 이해하였음 ■ 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 <p style="font-size: small; margin-top: 5px;">본인은 일임형 개인종합자산관리계좌(ISA)의 모델포트폴리오 상품 내용과 중요사항을 충분히 설명 듣고 이해하였으며, 본인의 투자목적, 투자성향 등에 비추어 적합한 상품임을 판단하여 본인의 책임하에 계약을 체결합니다.</p> </div> <p><좌동></p>	발송매체	고객정보확인	☐ 서면수령 ☐ 이메일 ☐ 카카오톡(카카오톡 발송 실패 시 LMS 발송)		<p>계약서류 수령 방법 항목 추가</p>
발송매체	고객정보확인					
☐ 서면수령 ☐ 이메일 ☐ 카카오톡(카카오톡 발송 실패 시 LMS 발송)						