

**<일임형ISA 계약서 개정대비표>**

1. 대상 약관 : 일임형 개인종합자산관리계좌(ISA) 계약서
2. 기존 가입고객에 대한 개정약관 적용 여부 : 적용
3. 개정일 : 2025년 9월 1일
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><b>주식회사 하나은행 앞 &lt;생략&gt;</b></p> <p><b>1. 일임형 개인종합자산관리계좌(ISA) &lt;생략&gt;</b></p> <p><b>2. 투자정보 등 수령 &lt;생략&gt;</b></p> <p><b>3. 유의사항</b></p> <p>①~⑧ &lt;생략&gt;</p> <p>⑨ 이 개인종합자산관리계좌(ISA)는 예금자보호법에 따라 예금보호 대상으로 운용되는 금융상품에 한하여 1인당 "5천만원까지"(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.</p> <p><b>4. 계약서류 교부 및 상품 내용 설명 · 투자자 이해 확인</b></p>	<p>※ 본 계약서는 향후 분쟁 또는 소송이 발생하는 경우 권리구제에 불리하게 사용될 수 있으니 상품 내용을 충분히 이해하시고 작성 바랍니다.</p> <p><b>주식회사 하나은행 앞 &lt;생략&gt;</b></p> <p><b>1. 일임형 개인종합자산관리계좌(ISA) &lt;생략&gt;</b></p> <p><b>2. 투자정보 등 수령 &lt;생략&gt;</b></p> <p><b>3. 유의사항</b></p> <p>①~⑧ &lt;생략&gt;</p> <p>⑨ 이 개인종합자산관리계좌(ISA)는 예금자보호법에 따라 예금보호 대상으로 운용되는 금융상품에 한하여 1인당 "1억원까지"(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.</p> <p><b>4. 계약서류 교부 및 상품 내용 설명 · 투자자 이해 확인</b></p>	<p>예금보호한도 상향 내용 반영</p>

- \*계약서류를 교부 **받았음** (\*계약서류 : 계약권유문서, 모델포트폴리오 설명서, 계약서 및 약관 등)
- 계약서류 수령 방법 확인 (\*선택한 매체의 고객정보가 일치하는지 반드시 확인하시기 바랍니다.)

발송매체	고객정보확인
<input type="checkbox"/> 서면수령 <input type="checkbox"/> 이메일 <input type="checkbox"/> 카카오톡(카카오톡 발송 실패 시 LMS 발송)	

- 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**  
(\* 단, 투자일임재산 중 예금자보호법에 따라 예금보호 대상으로 운용되는 금융상품에 한하여 1인당 "5천만원까지" (운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.)
- 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 미만 등 운용이 불가할 경우 모델포트폴리오대로 운용하지 않고, 안전자산(MMF, RP등)으로 운용하는 것에 대해 동의함

<이하생략>

- \*계약서류를 교부 **받았음** (\*계약서류 : 계약권유문서, 모델포트폴리오 설명서, 계약서 및 약관 등)
- 계약서류 수령 방법 확인 (\*선택한 매체의 고객정보가 일치하는지 반드시 확인하시기 바랍니다.)

발송매체	고객정보확인
<input type="checkbox"/> 서면수령 <input type="checkbox"/> 이메일 <input type="checkbox"/> 카카오톡(카카오톡 발송 실패 시 LMS 발송)	<input type="checkbox"/> 이메일 또는 휴대전화번호 전산인자란

- 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**  
(\* 단, 투자일임재산 중 예금자보호법에 따라 예금보호 대상으로 운용되는 금융상품에 한하여 1인당 "1억원"까지" (운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.)
- 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 미만 등 운용이 불가할 경우 모델포트폴리오대로 운용하지 않고, 안전자산(MMF, RP등)으로 운용하는 것에 대해 동의함

<좌동>

문구 추가

예금보호한도 상향  
내용 반영