

개인종합자산관리계좌(일임형) 약관 신규조문대비표

개정 2024 년 01 월 15 일

□ 개인종합자산관리계좌(일임형) 약관 신규조문대비표

변경 전 (11페이지)

비 고

2. 모델포트폴리오

□ 모델포트폴리오 명칭 및 적합한 투자자 유형 (총 11개 유형)

구분			모델포트폴리오 위험도 등급									
			초고위험 (1등급)		고위험 (2등급)		중위험 (3등급)		저위험 (4등급)		초저위험 (5등급)	
미래에셋증권 모델포트폴리오 유형 명칭			글로벌 자산배분 일임형 ISA 초고위험	글로벌 자산배분 일임형 ISA 초고위험 (국내주식제외)*	글로벌 자산배분 일임형 ISA 고위험	글로벌 자산배분 일임형 ISA 고위험 (국내주식제외)*	글로벌 자산배분 일임형 ISA 중위험	글로벌 자산배분 일임형 ISA 중위험 (국내주식제외)*	글로벌 자산배분 일임형 ISA 저위험	글로벌 자산배분 일임형 ISA 저위험 (국내주식제외)*	글로벌자산배분 일임형 ISA 초저위험	
					글로벌자산배분 일임형ISA ETF 포커스 70		글로벌자산배분 일임형ISA ETF 포커스 40					
투자자 유형	성장형	장기	초고위험 이하 가능									
		중기	초고위험 이하 가능									
		단기		고위험 이하 가능								
	성장 추구형	장기	초고위험 이하 가능									
		중기		고위험 이하 가능								
		단기			중위험 이하 가능							
	위험 중립형	장기		고위험 이하 가능								
		중기			중위험 이하 가능							
		단기				저위험 이하 가능						
	안정 추구형	장기	투자 및 권유 불가				중위험 이하 가능					
		중기									저위험 이하 가능	
		단기										초저위험 가능
	안정형	장기									저위험 이하 가능	
		중기										초저위험 가능
		단기										초저위험 가능

* 국내주식형 상품을 불포함하는 모델포트폴리오를 뜻함

-금융투자상품 위험도 분류표
개정에 따른 위험도 등급 수정

-금융투자상품 등의 투자권유
시행세칙 제6 조의 3(투자일임
및 금전신탁에 대한 특칙)
개정(투자자의 투자예정기간을
고려한 위험등급 선정 기준
삭제

1)초고위험→매우높은위험

2)고위험→높은위험

3)중위험→다소높은위험

4)저위험→보통위험

5)초저위험→매우낮은위험

6)장기/중기/단기
투자예정기간 삭제

2. 모델포트폴리오

□ 모델포트폴리오 명칭 및 적합한 투자자 유형 (총 11개 유형)

구분		모델포트폴리오 위험도 등급									
		매우높은위험 (1등급)		높은위험 (2등급)		다소높은위험 (3등급)		보통위험 (4등급)		매우낮은위험 (6등급)	
미래에셋증권 모델포트폴리오 유형 명칭		글로벌 자산배분 일임형 ISA 초고위험	글로벌 자산배분 일임형 ISA 초고위험 (국내주식제외)*	글로벌 자산배분 일임형 ISA 고위험	글로벌 자산배분 일임형 ISA 고위험 (국내주식제외)	글로벌 자산배분 일임형 ISA 중위험	글로벌 자산배분 일임형 ISA 중위험 (국내주식제외)	글로벌 자산배분 일임형 ISA 저위험	글로벌 자산배분 일임형 ISA 저위험 (국내주식제외)	글로벌 자산배분 일임형 ISA 초저위험	
				글로벌자산배분 일임형 ISA ETF 포커스 70		글로벌자산배분 일임형 ISA ETF 포커스 40					
투 자 자 유 형	성장형	매우높은위험 이하 가능									
	성장추구형				높은위험 이하 가능						
	위험중립형							보통위험 이하 가능			
	안정추구형	투자 및 권유 불가									낮은위험이하가능
	안정형										매우낮은위험가능

* 국내주식형 상품을 불포함하는 모델포트폴리오를 뜻함

□ 개인종합자산관리계좌(일임형) 약관 신규조문대비표

변경 전 (12페이지)			비 고																														
<div>□ 운용전략</div> <div>- 각 모델포트폴리오에 당사 글로벌자산배분 모델에 근거하여 산출되며 위험도가 높은 모델포트폴리오일수록 상대적으로 위험자산(위험도가 초고위험, 고위험인 개별 금융상품)에 대한 투자비중이 높아집니다.</div> <div>〈유형별 운용전략 및 특징〉</div> <table><tr><th>유형 구분</th><th>위험도</th><th>운용전략 및 특징</th></tr><tr><td>초고위험</td><td rowspan="2">초고위험</td><td>위험자산* 100% 이내에서 공격적으로 자산배분</td></tr><tr><td>초고위험 (국내주식제외)</td><td>위험자산 100% 이내에서 공격적으로 자산배분하나 국내주식형 상품에는 투자하지 않음</td></tr><tr><td>고위험</td><td rowspan="3">고위험</td><td>위험자산 80% 이내에서 적극적인 자산배분</td></tr><tr><td>고위험 (국내주식제외)</td><td>위험자산 80% 이내에서 적극적인 자산배분하나 국내주식형 상품에는 투자하지 않음</td></tr><tr><td>ETF 포커스 70</td><td>위험자산 70% 이내에서 ETF 에 집중투자하여 적극적인 자산배분</td></tr><tr><td>중위험</td><td rowspan="3">중위험</td><td>위험자산 60% 이내에서 균형있는 자산배분</td></tr><tr><td>중위험 (국내주식제외)</td><td>위험자산 60% 이내에서 균형있는 자산배분하나 국내주식형 상품에는 투자하지 않음</td></tr><tr><td>ETF 포커스 40</td><td>위험자산 40% 이내에서 ETF 에 집중투자하여 보수적인 자산배분</td></tr><tr><td>저위험</td><td rowspan="2">저위험</td><td>위험자산 40% 이내에서 보수적인 자산배분</td></tr><tr><td>저위험 (국내주식제외)</td><td>위험자산 40% 이내에서 보수적인 자산배분하나 국내주식형 상품에는 투자하지 않음</td></tr><tr><td>초저위험</td><td>초저위험</td><td>위험자산 20% 이내에서 안정적인 자산배분으로 '단기시장금리+α' 수익을 추구</td></tr></table>			유형 구분	위험도	운용전략 및 특징	초고위험	초고위험	위험자산* 100% 이내에서 공격적으로 자산배분	초고위험 (국내주식제외)	위험자산 100% 이내에서 공격적으로 자산배분하나 국내주식형 상품에는 투자하지 않음	고위험	고위험	위험자산 80% 이내에서 적극적인 자산배분	고위험 (국내주식제외)	위험자산 80% 이내에서 적극적인 자산배분하나 국내주식형 상품에는 투자하지 않음	ETF 포커스 70	위험자산 70% 이내에서 ETF 에 집중투자하여 적극적인 자산배분	중위험	중위험	위험자산 60% 이내에서 균형있는 자산배분	중위험 (국내주식제외)	위험자산 60% 이내에서 균형있는 자산배분하나 국내주식형 상품에는 투자하지 않음	ETF 포커스 40	위험자산 40% 이내에서 ETF 에 집중투자하여 보수적인 자산배분	저위험	저위험	위험자산 40% 이내에서 보수적인 자산배분	저위험 (국내주식제외)	위험자산 40% 이내에서 보수적인 자산배분하나 국내주식형 상품에는 투자하지 않음	초저위험	초저위험	위험자산 20% 이내에서 안정적인 자산배분으로 '단기시장금리+α' 수익을 추구	-금융투자상품 위험도 분류표 개정에 따른 위험도 변경 1)위험자산: 초고위험, 고위험인 개별 금융상품 →매우높은위험, 높은위험, 다소높은위험인 개별 금융상품 2)초고위험→매우높은위험 3)고위험→높은위험 4)중위험→다소높은위험 5)저위험→보통위험 6)초저위험→매우낮은위험
유형 구분	위험도	운용전략 및 특징																															
초고위험	초고위험	위험자산* 100% 이내에서 공격적으로 자산배분																															
초고위험 (국내주식제외)		위험자산 100% 이내에서 공격적으로 자산배분하나 국내주식형 상품에는 투자하지 않음																															
고위험	고위험	위험자산 80% 이내에서 적극적인 자산배분																															
고위험 (국내주식제외)		위험자산 80% 이내에서 적극적인 자산배분하나 국내주식형 상품에는 투자하지 않음																															
ETF 포커스 70		위험자산 70% 이내에서 ETF 에 집중투자하여 적극적인 자산배분																															
중위험	중위험	위험자산 60% 이내에서 균형있는 자산배분																															
중위험 (국내주식제외)		위험자산 60% 이내에서 균형있는 자산배분하나 국내주식형 상품에는 투자하지 않음																															
ETF 포커스 40		위험자산 40% 이내에서 ETF 에 집중투자하여 보수적인 자산배분																															
저위험	저위험	위험자산 40% 이내에서 보수적인 자산배분																															
저위험 (국내주식제외)		위험자산 40% 이내에서 보수적인 자산배분하나 국내주식형 상품에는 투자하지 않음																															
초저위험	초저위험	위험자산 20% 이내에서 안정적인 자산배분으로 '단기시장금리+α' 수익을 추구																															
* 위험도가 초고위험 및 고위험 인 개별 금융상품의 합계를 뜻함																																	

□ 운용전략

- 각 모델포트폴리오는 당사 글로벌자산배분 모델에 근거하여 산출되며 위험도가 높은 모델포트폴리오일수록 상대적으로 위험자산(위험도가 매우높은위험, 높은위험, 다소높은위험인 개별 금융상품)에 대한 투자비중이 높아집니다.

〈유형별 운용전략 및 특징〉

유형 구분	위험도	운용전략 및 특징
초고위험	매우높은위험	위험자산* 100% 이내에서 공격적으로 자산배분
초고위험 (국내주식제외)		위험자산 100% 이내에서 공격적으로 자산배분하나 국내주식형 상품에는 투자하지 않음
고위험	높은위험	위험자산 80% 이내에서 적극적인 자산배분
고위험 (국내주식제외)		위험자산 80% 이내에서 적극적인 자산배분하나 국내주식형 상품에는 투자하지 않음
ETF 포커스 70		위험자산 70% 이내에서 ETF 에 집중투자하여 적극적인 자산배분
중위험	다소높은위험	위험자산 60% 이내에서 균형있는 자산배분
중위험 (국내주식제외)		위험자산 60% 이내에서 균형있는 자산배분하나 국내주식형 상품에는 투자하지 않음
ETF 포커스 40		위험자산 40% 이내에서 ETF 에 집중투자하여 보수적인 자산배분
저위험	보통위험	위험자산 40% 이내에서 보수적인 자산배분
저위험 (국내주식제외)		위험자산 40% 이내에서 보수적인 자산배분하나 국내주식형 상품에는 투자하지 않음
초저위험	매우낮은위험	위험자산 20% 이내에서 안정적인 자산배분으로 '단기시장금리+ α ' 수익을 추구

* 위험도가 매우높은위험, 높은위험, 다소높은위험인 개별 금융상품의 합계를 뜻함

☐ **개인종합자산관리계좌(일임형) 약관** **신구조문대비표**

변경 전 (13페이지)							비 고
□ 편입상품의 종류, 비중, 위험도 등 자산배분에 관한 사항							-금융투자상품 위험도 분류표 개정에 따른 위험도 변경 1)초고위험→매우높은위험 2)고위험→높은위험 3)중위험→다소높은위험 4)저위험→보통위험 5)초저위험→매우낮은위험 6)위험자산: 초고위험, 고위험인 개별 금융상품 →매우높은위험, 높은위험, 다소높은위험인 개별 금융상품
위험도	모델 포트폴리오 명칭	투자 자산군				위험자산 ²⁾ 투자한도	
		주식형 펀드 ¹⁾ / ETF	채권형 펀드/ETF	기타펀드 /ETF 또는 파생결합 증권	MMF/RP		
초고위험	미래에셋증권 일임형 ISA 글로벌자산배분 초고위험	80%	18%	0%	2%	100% 이하	
	미래에셋증권 일임형 ISA 글로벌자산배분 초고위험(국내주식제외)	80%	18%	0%	2%		
고위험	미래에셋증권 일임형 ISA 글로벌자산배분 고위험	70%	26%	0%	4%	80% 이하	
	미래에셋증권 일임형 ISA 글로벌자산배분 고위험 (국내주식제외)	70%	26%	0%	4%		
	미래에셋증권 일임형 ISA 글로벌자산배분 ETF 포커스 70	70%	23%	7%	0%		
중위험	미래에셋증권 일임형 ISA 글로벌자산배분 중위험	40%	54%	0%	6%	60% 이하	
	미래에셋증권 일임형 ISA 글로벌자산배분 중위험 (국내주식제외)	40%	54%	0%	6%		
	미래에셋증권 일임형 ISA 글로벌자산배분 ETF 포커스 40	40%	45%	15%	0%		
저위험	미래에셋증권 일임형 ISA 글로벌자산배분 저위험	18%	74%	0%	8%	40% 이하	
	미래에셋증권 일임형 ISA 글로벌자산배분 저위험 (국내주식제외)	18%	74%	0%	8%		
초저위험	미래에셋증권 일임형 ISA 글로벌자산배분 초저위험	0%	85%	0%	15%	20% 이하	
1) 시장상황 및 자산배분 전략에 따라 주식혼합형 펀드 편입 가능 2) 위험도가 초고위험 및 고위험 인 개별 금융상품의 합계를 뜻함							

□ **개인종합자산관리계좌(일임형) 약관** **신구조문대비표**

변경 후 (11페이지)						비 고
□ 편입상품의 종류, 비중, 위험도 등 자산배분에 관한 사항						
위험도	모델 포트폴리오 명칭	투자 자산군				위험자산 ²⁾ 투자한도
		주식형 펀드 ¹⁾ / ETF	채권형 펀드/ETF	기타펀드 /ETF 또는 파생결합 증권	MMF/RP	
매우높은위험	미래에셋증권 일임형 ISA 글로벌자산배분 초고위험	80%	18%	0%	2%	100% 이하
	미래에셋증권 일임형 ISA 글로벌자산배분 초고위험(국내주식제외)	80%	18%	0%	2%	
높은위험	미래에셋증권 일임형 ISA 글로벌자산배분 고위험	70%	26%	0%	4%	80% 이하
	미래에셋증권 일임형 ISA 글로벌자산배분 고위험 (국내주식제외)	70%	26%	0%	4%	
	미래에셋증권 일임형 ISA 글로벌자산배분 ETF 포커스 70	70%	23%	7%	0%	
다소높은위험	미래에셋증권 일임형 ISA 글로벌자산배분 중위험	40%	54%	0%	6%	60% 이하
	미래에셋증권 일임형 ISA 글로벌자산배분 중위험 (국내주식제외)	40%	54%	0%	6%	
	미래에셋증권 일임형 ISA 글로벌자산배분 ETF 포커스 40	40%	45%	15%	0%	
보통위험	미래에셋증권 일임형 ISA 글로벌자산배분 저위험	18%	74%	0%	8%	40% 이하
	미래에셋증권 일임형 ISA 글로벌자산배분 저위험 (국내주식제외)	18%	74%	0%	8%	
매우낮은위험	미래에셋증권 일임형 ISA 글로벌자산배분 초저위험	0%	85%	0%	15%	20% 이하

1) 시장상황 및 자산배분 전략에 따라 주식혼합형 펀드 편입 가능

2) 위험도가 매우높은위험, 높은위험, 다소높은위험인 개별 금융상품의 합계를 뜻함

□ 개인종합자산관리계좌(일임형) 약관 신규조문대비표

변경 전 (13페이지)		비 고																
<div><div>[별지 2]</div><div>* 본 상품은 신규계약 체결이 불가한 상품입니다.</div><div>1. 랩 서비스 명 : 미래에셋증권 일임형ISA 적극투자형 모델포트폴리오 (A형-패시브, B형-액티브)</div><table><tr><th>구분</th><th>세부내용</th></tr><tr><td>가입(계약)금액</td><td>10 만원</td></tr><tr><td>수수료부과기준</td><td>예탁자산 평균잔액</td></tr><tr><td>수수료</td><td>연 0.70% (월 후취)</td></tr><tr><td>수수료 납부일</td><td>익월 첫 영업일</td></tr><tr><td>연체수수료</td><td>없음</td></tr><tr><td>위험도</td><td>고위험</td></tr><tr><td>그 밖의 사항</td><td>신규 가입 불가</td></tr></table></div>		구분	세부내용	가입(계약)금액	10 만원	수수료부과기준	예탁자산 평균잔액	수수료	연 0.70% (월 후취)	수수료 납부일	익월 첫 영업일	연체수수료	없음	위험도	고위험	그 밖의 사항	신규 가입 불가	금융투자상품 위험도 분류표 개정에 따른 위험도 변경 1)고위험→높은위험
구분	세부내용																	
가입(계약)금액	10 만원																	
수수료부과기준	예탁자산 평균잔액																	
수수료	연 0.70% (월 후취)																	
수수료 납부일	익월 첫 영업일																	
연체수수료	없음																	
위험도	고위험																	
그 밖의 사항	신규 가입 불가																	

□ 개인종합자산관리계좌(일임형) 약관 신규조문대비표

변경 후 (13페이지)

비 고

[별지 2]

* 본 상품은 신규계약 체결이 불가한 상품입니다.

1. 랩 서비스 명 : 미래에셋증권 일임형ISA 적극투자형 모델포트폴리오
(A형-패시브, B형-액티브)

구분	세부내용
가입(계약)금액	10 만원
수수료부과기준	예탁자산 평균잔액
수수료	연 0.70% (월 후취)
수수료 납부일	익월 첫 영업일
연체수수료	없음
위험도	높은위험
그 밖의 사항	신규 가입 불가

□ 개인종합자산관리계좌(일임형) 약관 신규조문대비표

변경 전 (13페이지)		비 고
		금융투자상품 위험도 분류표 개정에 따른 위험도 변경 1)중위험→다소높은위험
2. 랩 서비스 명 : 미래에셋증권 일임형ISA 위험중립형 모델포트폴리오 (A형 - 패시브, B형 - 액티브)		
구분	세부내용	
가입(계약)금액	10 만원	
수수료부과기준	예탁자산 평균잔액	
수수료	연 0.50% (월 후취)	
수수료 납부일	익월 첫 영업일	
연체수수료	없음	
위험도	중위험	
그 밖의 사항	신규 가입 불가	

□ 개인종합자산관리계좌(일임형) 약관 신규조문대비표

변경 후 (13페이지)		비 고
2. 랩 서비스 명 : 미래에셋증권 일임형ISA 위험중립형 모델포트폴리오 (A형 - 패시브, B형 - 액티브)		
구분	세부내용	
가입(계약)금액	10 만원	
수수료부과기준	예탁자산 평균잔액	
수수료	연 0.50% (월 후취)	
수수료 납부일	익월 첫 영업일	
연체수수료	없음	
위험도	다소높은위험	
그 밖의 사항	신규 가입 불가	

□ 개인종합자산관리계좌(일임형) 약관 신규조문대비표

변경 전 (15페이지)		비 고																
<div>3. 랩 서비스 명 : 미래에셋증권 일임형ISA 안정추구형 모델포트폴리오 (A형-패시브, B형-액티브)</div> <table><tr><th>구분</th><th>세부내용</th></tr><tr><td>가입(계약)금액</td><td>10 만원</td></tr><tr><td>수수료부과기준</td><td>예탁자산 평균잔액</td></tr><tr><td>수수료</td><td>연 0.20% (월 후취)</td></tr><tr><td>수수료 납부일</td><td>익월 첫 영업일</td></tr><tr><td>연체수수료</td><td>없음</td></tr><tr><td>위험도</td><td>저위험</td></tr><tr><td>그 밖의 사항</td><td>신규 가입 불가</td></tr></table>		구분	세부내용	가입(계약)금액	10 만원	수수료부과기준	예탁자산 평균잔액	수수료	연 0.20% (월 후취)	수수료 납부일	익월 첫 영업일	연체수수료	없음	위험도	저위험	그 밖의 사항	신규 가입 불가	금융투자상품 위험도 분류표 개정에 따른 위험도 변경 1)저위험→보통위험
구분	세부내용																	
가입(계약)금액	10 만원																	
수수료부과기준	예탁자산 평균잔액																	
수수료	연 0.20% (월 후취)																	
수수료 납부일	익월 첫 영업일																	
연체수수료	없음																	
위험도	저위험																	
그 밖의 사항	신규 가입 불가																	

□ 개인종합자산관리계좌(일임형) 약관 신규조문대비표

변경 후 (15페이지)		비 고
3. 랩 서비스 명 : 미래에셋증권 일임형ISA 안정추구형 모델포트폴리오 (A형-패시브, B형-액티브)		
구분	세부내용	
가입(계약)금액	10 만원	
수수료부과기준	예탁자산 평균잔액	
수수료	연 0.20% (월 후취)	
수수료 납부일	익월 첫 영업일	
연체수수료	없음	
위험도	보통위험	
그 밖의 사항	신규 가입 불가	

□ 개인종합자산관리계좌(일임형) 약관 신규조문대비표

변경 전 (15페이지)		비 고
		금융투자상품 위험도 분류표 개정에 따른 위험도 변경 1)초저위험→매우낮은위험
4. 랩 서비스 명 : 미래에셋증권 일임형ISA 안정형 모델포트폴리오		
구분	세부내용	
가입(계약)금액	10 만원	
수수료부과기준	예탁자산 평균잔액	
수수료	연 0.10% (월 후취)	
수수료 납부일	익월 첫 영업일	
연체수수료	없음	
위험도	초저위험	
그 밖의 사항	신규 가입 불가	

□ 개인종합자산관리계좌(일임형) 약관 신규조문대비표

변경 후 (15페이지)		비 고
4. 랩 서비스 명 : 미래에셋증권 일임형ISA 안정형 모델포트폴리오		
구분	세부내용	
가입(계약)금액	10 만원	
수수료부과기준	예탁자산 평균잔액	
수수료	연 0.10% (월 후취)	
수수료 납부일	익월 첫 영업일	
연체수수료	없음	
위험도	매우낮은위험	
그 밖의 사항	신규 가입 불가	

