「개인종합자산관리계좌(신탁형)」개정안 신·구조문 대비표

현 행	개 정(안)	비 고
	개정 2023 년 12 월 18 일	개정일자 반영
〈추가〉	이 약관은 2023 년 12 월 18 일부터 시행한다.	부칙 추가
[별표 2] 신탁형 ISA 운용지시서[7070]운용지시 및 매매_분산투자비율 관리 MIRAE ASSET 미래에셋증권 ※ 최초 계약시만 작성하며 개별 운용지시 종목은 금융투자상품주문표를 작성하시기 바랍니다. 1. 투자성향 및 상품위험등급 투자자성향: 성장형 / 성장추구형 / 위험중립형 / 안정추구형 / 안정형 상품위험등급: 초고위험(1 등급) / 고위험(2 등급) / 중위험(3 등급) / 저위험(4 등급) / 초저위험(5 등급) 펀드위험등급: 초고위험(1 등급) / 고위험(2 등급) / 고위험(3 등급) / 중위험(4 등급) / 저위험(5 등급) / 초저위험(6 등급) 2. 현재투자자금 성향 확인 현재 투자되는 자금이 단기간 내 사용처가 정해져 있는 등 원금보존을 추구하는 자금입니까? ☐ 예(저위험/초저위험만 가입가능) ☐ 아니요 3. 신청사항 계좌번호 / 투자자성향 ■ 운용지시 대상 상품유형 - 집합투자증권(수익증권), 파생결합증권* 환매조건부채권(RP), 부동산투자회사의 주식(리츠), 예금적금예탁금, 그 밖의 금융기관 예치 *「소득세법」제17조제1항제9호에 따라 과세되는 증권 또는 증서로서 ELS·DLS(원금비보장형 파생결합증권), ETN(상장지수증권), ELB·DLB(파생결합사채)을 말함 (※자본시장법상 파생결합증권의 정의와 동일하지 않음에 유의) * 파생펀드 및 파생ETF를 편입하고자 하는 경우, 신탁형ISA 계좌에 파생상품 ETF/ETN 매매거래 신청 후 운용지시 가능합니다. ■ 운용지시 기재란 [편입상품명, 상품위험등급, 비중은 직접 자필로 기재하시기 바랍니다.] * 상품위험등급(총 5 단계): 1 등급_초고위험, 2 등급-고위험, 3 등급-중위험, 4 등급-저위험, 5 등급-초저위험 * 펀드위험등급(총 6 단계): 1 등급_초고위험, 2 등급-고위험, 3 등급-고위험, 4 등급-중위험, 5 등급-저위험, 6 등급-초저위험 * 분산투자비율 적용 상품 '예금' 의 경우, 최소 가입금액은 10,000원 이며, 10,000원 이하 배분시 매수되지 않습니다. 편입상품명(고객개별 운용지시분) / 상품위험등급(총5단계/ 펀드6단계) / 설명서교부 / 비중 * 고객개별운용지시분은 설명확인서가 포함된 금융투자상품주문표 첨부 필수 (등급 수령 거부) (등급 수령 거부) (등급 수령 거부) 소 계 100 편입상품명(분산투자비율 적용상품) / 상품위험등급(총5단계/ 펀드6단계) / 설명서교부 / 비중 (등급 수령 거부) (등급 수령 거부) (등급 수령 거부) 소 계 합 계 100 ■ 펀드투자설명서 설명내용 투자자 확인 (분산투자비율 적용상품란에 펀드 지정시 기재) 간이투자설명서를 통한 설명 및 교부를 원칙으로 하며, 고객 요청시 투자설명서를 받으실 수 있습니다. 4. 부적합(부적정)금융투자상품 거래확인 [※ 본인의 투자자성향보다 높은 위험등급상품 가입 시 확인] ■ 상품위험등급: ■ 귀사가 파악한 본인의 투자자성향을 고지 받았으며, 본인의 투자자성향보다 위험도가 높은 금융투자상품임에도 불구하고, 귀사로부터 투자권유를 받지 않고 본인의 판단에 따라 투자하고자 합니다. ■ 귀사로부터 해당 금융투자상품 투자 시 원금손실이 발생할 수 있으며, 투자손익에 대한 책임은 모두 본인에게 귀속됨을 설명들었으며, 특히, 본인의 투자성향에 비해 고위험 상품에 투자하는 경우에는 예상보다 큰 폭의 손실이 발생할 수 있습니다. ■ (투자권유불원&정보제공 고객) 본인의 투자성향 등에 비추어 보아 본 상품(거래)은 부적정한 파생상품 등에 해당됨을 고지 받았습니다. 본인은 귀사에 제공한 투자자정보와 관련하여 위와 같은 사항을 (확 인) 합니다. 년 월 일 (2021.03.25)	**[별표 2]** 신탁형 ISA 운용지시서[7070]운용지시 및 매매_분산투자비율 관리 MIRAE ASSET 미래에셋증권 ※ 최초 계약시만 작성하며 개별 운용지시 종목은 금융투자상품주문표를 작성하시기 바랍니다. ※ 본 계약서류 및 설명서는 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공합니다. ■ 상품계약 및 계좌정보 1. 일반/전문 금융소비자 구분 ☐ 일반금융소비자 / 투자권유 ☐ 희망 ☐ 불원 / 투자자성향 / ☐ 전문금융소비자 2. 투자자성향 및 상품위험등급 투자자성향: 성장형 / 성장추구형 / 위험중립형 / 안정추구형 / 안정형 상품위험등급: 매우높은위험(1 등급) / 높은위험(2 등급) / 다소높은위험(3 등급) / 보통위험(4 등급) / 낮은위험(5 등급) / 매우낮은위험(6 등급) 3. 현재투자자금 성향 확인 현재 투자되는 자금이 단기간 내 사용처가 정해져 있는 등 원금보존을 추구하는 자금입니까? ☐ 예(낮은위험/매우낮은위험만 가입가능) ☐ 아니요 4. 신청사항 계좌번호 / 투자적합성 / ☐ 적합 ☐ 부적합/부적정 ■ 운용지시 대상 상품유형 - 집합투자증권(수익증권), 파생결합증권* 환매조건부채권(RP), 부동산투자회사의 주식(리츠), 예금적금예탁금, 그 밖의 금융기관 예치 *「소득세법」제17조제1항제9호에 따라 과세되는 증권 또는 증서로서 ELS·DLS(원금비보장형 파생결합증권), ETN(상장지수증권), ELB·DLB(파생결합사채)을 말함 (※자본시장법상 파생결합증권의 정의와 동일하지 않음에 유의) * 파생펀드 및 파생ETF를 편입하고자 하는 경우, 신탁형ISA 계좌에 파생상품 ETF/ETN 매매거래 신청 후 운용지시 가능합니다. ■ 운용지시 기재란 [편입상품명, 상품위험등급, 비중은 직접 자필로 기재하시기 바랍니다.] * 상품위험등급(총5단계) : 1등급_매우높은위험, 2등급_높은위험, 3등급_다소높은위험, 4등급_보통위험, 5등급_낮은위험, 6등급_매우낮은위험 * 분산투자비율 적용 상품 '예금' 의 경우, 최소 가입금액은 10,000원 이며, 10,000원 이하 배분시 매수되지 않습니다. 편입상품명(고객개별 운용지시분) / 상품위험등급(총5단계) / 설명서교부 / 비중 * 고객개별운용지시분은 설명확인서가 포함된 금융투자상품주문표 첨부 필수 (등급 수령 거부) (등급 수령 거부) (등급 수령 거부) 소 계 100 편입상품명(분산투자비율 적용상품) / 상품위험등급(총5단계) / 설명서교부 / 비중 (등급 수령 거부) (등급 수령 거부) (등급 수령 거부) 소 계 합 계 100 ■ 펀드투자설명서 설명내용 투자자 확인 (분산투자비율 적용상품란에 펀드 지정시 기재) 간이투자설명서를 통한 설명 및 교부를 원칙으로 하며, 고객 요청시 투자설명서를 받으실 수 있습니다. 년 월 일 [첨부서류] ☐ 설명확인증표 스캔 (2023.12.18) ■ 계약서류 교부 확인 및 주요내용 설명확인서 5. 계약서류 교부 확인 (음영 부분은 고객 자필기재 및 설명서 교부방법 체크) ■ 계약서는 서면으로, 운용지시/계약(ISA)설명서는 (☐ 서면 ☐ 이메일 ☐ 우편)으로 (교 부 받 았 음) 6. 금융상품 설명내용 ■ 금융투자상품의 내용, 핵심 투자위험(신용위험, 시장위험, 환위험 등), 원금손실 가능성(예금자보호법상 보호상품 아님*), 수수료, 조기상환조건, 계약의 해제 · 해지, 취약 금융소비자 우선 설명에 관한 사항에 대하여 설명함 (듣 고 이 해 하 였 음) * 금융투자상품이 아닌 현금예수금(위탁자예수금 · 수익자예수금), 신용공여담보금 등 일부 담보금, 비과세종합저축 등 저축지예수금은 예금자보호법에 따른 예금자보호 대상임 ■ 등 상품의 투자위험은 (등급 중 (등급), (위험)으로 최대 원금 전액 손실이 가능하며 조기 상환, 환매 불가 여부 등 해당상품의 특성을 충분히 이해하였음 상기 사항을 고객 본인이 직접 자필 기재하고 확인합니다. 계좌주(본인) 성명 : (인 또는 서명) ■ 대리인 기재란(위임장 필용) 대리인 성명 / 실명확인번호(주민등록번호는 생년월일) / 연락처 / 계좌주(본인)와의 관계 본인은 위의 사항을 대리인에게 위임합니다. 계좌주(본인) 성명 : (인 또는 서명) [고객 권익보호 사항] 1. [자료열람요구] 본 상품의 계약과 관련해 금융소비자보호법 제36조에 따른 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제를 위한 목적으로 금융상품 판매업자등이 기록 및 유지, 관리하는 자료의 열람(사본의 제공 또는 정취물 포함)을 요구할 수 있습니다. ※ 요구받은 날로부터 6영업일 이내 제공(정보 산입) 2. 궁금하신 사항이나 추가 상담을 원하시면, 아래 영업일 및 고객센터(☎1588-6800) 통해 문의 하시기 바라며, 고객 불편사항 또는 분쟁이 발생한 경우, 당사 홈페이지(https://securities.miraeasset.com) 또는 금융감독원(국번없이 1332) 등을 통해 도움 받으실 수 있습니다. (분산투자비율 적용상품란에 펀드 지정시 기재) ■ 판매직원 설명대상 이해 확인 (음영부분은 직원 자필기재) ■ 고위험 금융투자상품 이부분 확인 후 상품의 특징·위험, 적합한 투자자이부 등을 충분히 숙지하였고, 투자설명서에 기재된 상품의 주요내용과 상품의 위험도, 최대손실 가능성, 수수료, 조기상환 또는 환매 조건 등을 충분히 설명하였으며, 고객이 해당 내용을 충분히 이해하였음을 확인하였음 ■ 고객에게 설명한 내용과 실제 설명서의 내용이 같음을 확 인 하였음 본인은 상기 사항을 직접 자필 기재하고 사본을 고객에게 교부하였음을 확인합니다. 지점 / 판매직원 직위 : / 직원 성명 : (인 또는 서명) 전화번호(지점 대표번호) : / 파생상품영업관리자 직위 : / 직원 성명 : (인 또는 서명) (고객센터 1588-6800, 디지털투자상담센터 1644-0300) (2023.12.18)	금융투자상품 위험등급체계 변경(기존 5등급->6등급)에 따른 양식 반영