

BNK부산 안정추구형 플러스 모델포트폴리오 설명서

위험등급 6 등급 중 5 등급(낮은위험)

1 등급	2 등급	3 등급	4 등급	5 등급	6 등급
매우높은위험	높은위험	다소높은위험	보통위험	낮은위험	매우낮은위험

■ 필수 안내사항

아래 해당하는 내용은 실질적 투자자인 고객(금융소비자)의 권익 보호 및 금융상품에 대한 이해 증진을 위하여 「금융소비자 보호에 관한 법률」 관련 규정에 의거, 당사의 내부 통제 절차를 거쳐 일임형 ISA의 주요 내용을 쉽게 이해할 수 있도록 작성한 자료입니다.

고객님께서 가입하신 일임형 ISA의 상품설명서와 별도로 판매회사가 고객님의 안내해야 하는 정보를 담고 있습니다. 본 상품은 실적배당상품으로 예금자보호법에 따른 예금자보호대상이 아니며, 원금의 전부 또는 일부 손실이 발생할 수 있습니다. 또한, 이로 인한 손실은 투자자 본인에게 귀속됩니다.

설명 내용을 제대로 이해하지 못하였음에도 불구하고 설명을 이해했다는 서명을 하거나, 녹취 기록을 남기는 경우, 추후 해당 내용과 관련한 권리구제가 어려울 수 있습니다.

금융소비자는 해당 상품 또는 서비스에 대하여 설명 받을 권리가 있으며, 설명을 듣고 내용을 이해한 후 거래하시기 바랍니다. 고객님의께서는 상품 가입 전 아래 사항을 반드시 확인하시기 바랍니다.

▣ 유사한 금융상품과 구별되는 특징

개인종합자산관리계좌란 다양한 금융상품을 담아 운용하며 일정기간 경과 후 여러 금융상품 운용 결과로 발생한 이익과 손실을 통산한 후 순이익 기준으로 세제혜택을 부여하는 상품입니다.

가입기간 중 총납입한도는 1억원으로 소득공제장기펀드 및 재형저축 가입자는 해당 가입금액만큼 차감하여 가입이 가능합니다. 3년 이상 유지 시 가입유형별 비과세한도 내 비과세 처리되며, 한도 초과분은 9.9%(지방소득세포함) 가입요건은 조세특례제한법에 따른 별도의 가입요건을 갖추어야 하며, 이를 증빙할 수 있는 서류를 수탁자에게 제출해야 합니다.

구분	신탁형ISA	일임형ISA	중개형ISA
내용	투자할 상품을 투자자가 직접 선택	금융사의 모델 포트폴리오 중 하나를 선택, 금융회사에서 일임하여 운용	투자자가 직접 국내상장 주식 등 운용 가능
투자대상	예·적금, 펀드 등	예·적금, 펀드 등	국내상장주식, 펀드, ETF 등
편입상품교체	투자자 지시	일임업자에게 위임	투자자 직접 운용
투자위험	펀드 등으로 운용시 원금손실위험	펀드 등으로 운용시 원금손실위험	국내상장주식, 펀드, ETF 등으로 운용시 원금손실위험
수수료	예·적금: 연평균잔액의 연 0.1%, 펀드 등: 연평균잔액의 연 0.3%	안정형 연 0.1%, 안정추구형 연 0.2%, 중수익추구형 연 0.4%, 적극수익추구형 연 0.5% (가입MP별 차등적용)	금융기관의 수수료 지침에 따름 (당행가입불가)
해지시 불이익 등	신탁계좌의 만기일과 운용상품(정기예금 등)의 만기 불일치로 가입기간 경과별 특별중도해지이율이 적용될 수 있습니다. 의무가입기간인 3년 이내 해지시 일반과세 적용됩니다.		

위험등급의 의미 및 유의사항

위험등급		위험등급의 의미		유의사항
		투자자산의 기준	위험 스코어	
1 등급	매우 높은 위험	①레버리지 등 수익구조가 특수하여 투자시 주의가 필요한 집합투자기구 ②최대손실률이 20%를 초과하는 파생결합증권에 주로 투 자하는 집합투자기구 ③기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구	0.0 초과 ~ 1.0 이하	위험선호도가 (매우)높은 투자 자를 위한 상품으로써 시장평균 수익률을 훨씬 넘어서는 (매우) 높은 수준의 투자수익률을 추구 하며, 이를 위해 자산가치 변동 에 따른 손실위험을 적극 수용 할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.
2 등급	높은 위험	①고위험자산에 80%이상 투자하는 집합투자기구 ②기타 이와 유사한 위험 수준을 갖는 집합투자기구	1.0 초과 ~ 2.0 이하	
3 등급	다소 높은 위험	①고위험자산에 80%미만으로 투자하는 집합투자기구 ②최대손실률이 20%이하인 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ③기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구	2.0 초과 ~ 3.5 이하	투자원금의 보전보다는 위험을 감내하더라도 높은 수준의 투자 수익실현을 추구하는 투자자에 게 적합한 상품입니다.
4 등급	보통 위험	①고위험자산에 50%미만으로 투자하는 집합투자기구 ②중위험자산에 최소 60%이상 투자하는 집합투자기구 ③기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구	3.5 초과 ~ 4.0 이하	투자에는 그에 상응하는 투자위 험이 있음을 충분히 인지하고, 예·적금보다 높은 수익을 기대 할 수 있다면 일정 수준의 위험 을 감수할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.
5 등급	낮은 위험	①저위험자산에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구 ②수익구조상 원금보존추구형 파생결합증권에 주로 투자하 는 집합투자기구 ③기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구	4.0 초과 ~ 5.0 이하	투자원금의 손실 위험은 최소화 하고, 이자소득이나 배당소득 수준의 안정적인 투자를 목표로 하는 투자자에게 적합한 상품입 니다.
6 등급	매우 낮은 위험	①단기금융집합투자기구(MMF) ②단기국공채 등에 주로 투자하는 집합투자기구 ③기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구	5.0 초과 ~ 6.0 이하	예금 또는 적금 수준의 수익률 을 기대하며, 투자 원금에 손실 이 발생하지 않는 것을 목표로 하는 투자자에게 적합한 상품입 니다.

※위험 스코어: 모델 포트폴리오 내 편입 예정인 개별 금융상품의 위험도를 투자비중으로 가중평균

편입 금융상품별 위험도 분류기준

구분	매우 낮은위험	낮은위험	보통위험	다소 높은위험	높은위험	매우 높은위험
위험등급	6	5	4	3	2	1
위험도	6	5	4	3	2	1

일반금융소비자의 숙지가 필요한 사항 및 민원·분쟁 또는 상담 요청이 빈번한 사항

청약철회권	2021년 5월 10일 이후 「금융소비자 보호에 관한 법률」에 따른 고난도금융투자상품의 가입 시, 투자자는 계약체결일로부터 7일 이내에 (토요일, 일요일, 공휴일 포함) 청약 철회의 의사를 표시 할 수 있습니다. 청약이 철회된 경우 투자자로부터 받은 금전, 재화 등을 반환해드립니다. 모집 기간이 있는 상품은 설정일 전 영업일 17시까지 철회가 가능합니다.
-------	---

위법계약해지권	「금융소비자 보호에 관한 법률」에서 규정한 위법계약 해지 사유가 있음을 고객이 서면 등으로 제시하는 경우, 해당 계약은 위약금 등 수수료 부과 없이 해지가 가능합니다. 위법계약해지 요구는 '위법사실을 안 날로부터 1년'의 기간을 말하며, 이 경우 해당 기간은 계약 체결일로부터 5년 이내여야 가능합니다. 단, 계약 종료 시 행사 불가합니다.
자료열람요구권	투자자는 당행의 「자료열람요구권 처리기준」에 의거하여 은행이 기록 및 유지 관리하고 있는 금융투자상품의 계약체결 등 그 이행에 관한 자료에 대해 열람을 요구하실 수 있습니다.
부적격통지	국세청장의 가입대상 검증 결과 부적격자로 통지될 수 있습니다. 은행은 통보받은 날로부터 14일 이내에 은행에 등재된 최종 주소 또는 연락처로 고객에게 통지합니다. 향후 은행에 등재된 주소와 연락처가 상이하여 불이익을 받는 일이 없도록 주소 및 연락처가 변경되는 경우 고객은 은행에 신고하여야 합니다. 고객은 국세청 부적격자 확인 통보일로부터 2개월 이내에 납세지 관할세무서장에게 의견서를 제출할 수 있으며, 그 사실을 반드시 은행에 알려야 합니다. 국세청으로부터 부적격자로 통보받은 경우 계좌 해지 및 감면세액 추징 등 불이익을 받을 수 있습니다.
만기자금 지급시기	일임형ISA 내 자산은 만기 시점부터 환매됩니다. 이에 따라 실제 만기대금의 지급은 만기일 이후 계좌 내 모든 자산의 환매가 완료된 이후 가능합니다.
중도인출	만기일 이전이라도 중도인출이 가능합니다. 단, ISA납입원금과 평가금액 중 작은 금액의 범위 내에서 인출이 가능합니다. 이때 중도인출 후 계좌 잔액이 보수 및 감면세액의 합계액보다 적을 경우 부족한 금액이 차감되어 지급됩니다.
계약기간, 계약의 해지·해제 관련 사항	일임형ISA의 계약기간은 3년 이상입니다. 계약 만기일로부터 계좌 내 모든 재산을 매도 및 환매하여 손익통산 및 그에 따른 원전징수 후 계약을 해지하며, 이 경우 세제 혜택은 상품별 환매 및 매도 종료일 또는 기획재정부령이 정하는 기간 중 빠른 날까지 부여되며, 그 이후부터 투자자의 실제 계좌 해지일까지는 일반과세 됩니다. 의무 가입기간(3년)경과 전 중도 해지 시 과세 특례를 적용 받지 못하여 해당 연도에 발생한 소득으로 과세됩니다. 계약기간의 만기와 운용상품의 만기가 불일치할 경우 중도해지로 인한 수수료 발생 등으로 손실이 발생할 수 있습니다.
다빈도 문의사항 (세제혜택)	가입기간동안 발생한 이익과 손익을 통산한 순소득에 대해 일반형의 경우 200만원, 서민형(농어민형)의 경우 400만원까지 비과세 혜택을 부여하며, 초과 금액에 대해 9.9%(지방소득세포함)로 분리과세합니다. 비과세 혜택은 3년 이상 유지시 적용되며, 국내 상장주식의 매매차익은 비과세이므로 국내 주식형 펀드에서 손실이 발생하더라도 개인종합자산관리계좌 내 다른 운용상품에서 발생한 이익과 통산되지 않습니다.
다빈도 문의사항 (만기연장)	ISA만기 3개월 전부터 전영업일까지 (만기일이 영업일이 아닌 경우 2영업일전까지)만기연장 신청이 가능하며, 연장기간 및 횟수제한은 없으나, 단축은 불가합니다. 만기연장신청시 가입유형별 소득조건을 만족해야 하며, 직전 3개 과세기간 중 1회 이상 금융소득종합과세대상자는 제외됩니다.
민원처리 및 분쟁조정 절차	상품에 대한 문의사항 또는 민원 상담이 필요하신 경우 BNK부산은행 고객센터(1588-6200) 또는 인터넷 홈페이지(www.busanbank.co.kr)를 통해 문의하실 수 있습니다. 또한 금융소비자는 본 상품에 대하여 당 은행과 분쟁이 발생한 경우에는 금융소비자보호법에 따라 금융감독원(국번 없이 1332)에 분쟁조정을 신청할 수 있습니다.

■ 기타

- 개인종합자산관리계약의 모델포트폴리오가 감독당국의 보고 절차를 거쳤다는 사실만으로 금융감독원 이동 개인종합자산관리계약 모델포트폴리오 설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 계약의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.
- 당행은 투자자가 선택한 모델포트폴리오의 운용방법대로 투자일임 재산을 운용해야 하나, 투자자가 운용 방법의 변경을 요구하는 경우에는 그 요구에 따라야 합니다.
- 당행은 금융투자협회 전자공시 사이트에 공시하는 일임형ISA 대표수익률의 정확성을 높이기 위하여 외부 전문가(KG제로인)과 수익률검증위탁계약을 체결하여 추가 검증절차를 거치고 있습니다. 공시 되는 MP수익률은 비교 목적의 대표수익률로 투자자의 실제 수익률과는 상이할 수 있습니다.

■ 모델포트폴리오 개요

명칭	BNK부산 안정추구형 플러스 모델포트폴리오		
운용전략 및 특징	국내외 채권 등 안정적인 자산에 분산투자하여 운용. 단기금리 + α 수익을 추구하며 금리위험과 신용위험을 최소화하는 단기국공채펀드 및 MMF, 예금 등 현금성 자산으로 주로 운용		
운용대상 자산 및 편입 비중	금융상품	위험등급(점수)	비중(%)
	국내 주식형 펀드	2등급(2)	10
	해외 주식형 펀드	2등급(2)	5
	국내 채권혼합형 펀드	5등급(5)	5
	국내 채권형 펀드	5등급(5)	40
		6등급(6)	20
	해외채권형 펀드	4등급(4)	15
	현금성(MMF)	6등급(6)	5
합계			100
* 최초 계약시 제시된 MP에 포함된 자산군별 비중 및 개별 편입상품은 시장상황을 감안하여, 각 MP위험도를 벗어나지 않는 범위 내에서 변경 될 수 있습니다.			
유형 및 운용방식	본사운용형 ▷BNK부산은행 일임형ISA 담당 운용역이 포트폴리오의 편입종목, 투자비중 등을 결정하고 운용		
위험 등급	낮은위험		
적합 투자자유형	안정추구형/위험중립형/적극투자형/공격투자형		
수수료	일임수수료	연 0.2%	
	펀드	선취 수수료	없음
		판매보수	W클래스: 없음 / A클래스: 연 0.1% ~ 1.0%
		기타 보수	기타보수 전체 연 0.08% ~ 0.17% - 운용보수 연 0.07% ~ 0.12% - 신탁보수 연 0.01% ~ 0.02% - 사무관리 연 0% ~ 0.01% - 기타비용 연 0% ~ 0.02%
	기타 (수수료 산정기준 및 징수시기) - 일임수수료는 평균 잔고금액을 기준으로 산정하며 분기별(1, 4, 7, 10월) 15일 (영업일이 아닌 경우 익영업일) 또는 계약해지 및 종료 시 징수 - 편입 펀드는 W클래스를 편입을 원칙으로 하며 W클래스가 없는 펀드의 경우 A클래스를 편입. 이 경우 선취수수료는 면제 - 투자자의 요청에 의해 중도해지 및 모델포트폴리오 변경 또는 리밸런싱 시 편입 펀드의 환매수수료가 발생할 수 있음 - 운용보수/신탁보수/사무관리/기타비용은 공모펀드의 일반적인 범위를 지정한 것으로 특정펀드의 경우 위 보수 범위를 벗어나는 경우도 생길 수 있음 - 수수료 차감 후 평가금액이 납입원금 이하인 경우 해당분기의 일임수수료는 면제		

■ 편입 금융상품의 특성

국내주식형	국내주식 및 주식관련 파생상품에 60% 이상을 투자하는 펀드/ETF 등
해외주식형	해외주식 및 주식관련 파생상품에 60% 이상을 투자하는 펀드/ETF 등
대안투자형	원자재(에너지, 금속, 농산물 등) 및 부동산 등에 투자하는 펀드/ETF 등
국내주식혼합형	국내주식에 50% 이상을 투자하는 일반주식혼합 펀드/ETF 등
해외주식혼합형	해외주식에 50% 이상을 투자하는 일반주식혼합 펀드/ETF 등
국내채권혼합형	국내주식에 50% 미만으로 투자하는 일반채권혼합 펀드/ETF 등
해외채권혼합형	해외주식에 50% 미만으로 투자하는 일반채권혼합 펀드/ETF 등
국내채권형	국내채권 및 채권관련 파생상품에 60% 이상을 투자하는 펀드/ETF 등
해외채권형	해외채권 및 채권관련 파생상품에 60% 이상을 투자하는 펀드/ETF 등
현금성	단기금융상품을 주된 투자대상자산으로 하는 펀드/ETF 및 예금, RP 등 현금성 자산

■ 모델포트폴리오 구분 기준 및 운용방식의 차이

1) 모델포트폴리오 구분 기준

- 당사는 고객의 성향별 투자니즈 및 운용전략에 따라 안정형(플러스), 안정추구형(플러스), 안정추구형(글로벌), 중수익추구형(플러스), 중수익추구형(글로벌), 적극수익추구형(플러스), 적극수익추구형(글로벌)로 총 7개의 모델포트폴리오를 설정하였습니다. 단, 위험성향이 가장 높은 공격투자형의 경우 회사 정책상 위험도 등급이 매우높은위험, 높은위험 모델포트폴리오를 제공하지 않습니다.

모델포트폴리오 유형	안정형	안정추구형		중수익추구형		적극수익추구형	
	플러스	플러스	글로벌	플러스	글로벌	플러스	글로벌
위험도	매우낮은위험	낮은위험		보통위험		다소높은위험	
위험자산군 최대 편입한도	0%	30%		50%		70%	
적정고객유형	안정형	안정추구형		위험중립형		적극투자형	
최소가입금액	10만원						

2) 플러스형과 글로벌형의 운용방식의 차이

구분	특징
플러스	외부 자산배분 전문기관의 자문을 바탕으로 자산배분결정위원회에서 결정된 자산배분안과 상품투자안을 따름
글로벌	플러스형과 동일한 위험자산비중 내에서 국내주식 비중을 축소해 해외자산 투자 비중을 확대하여 절세효과를 높이는 전략을 추구

3) BNK부산 안정추구형 플러스 위험자산군별 모델포트폴리오 투자 대상

(단위: %)

자산군	위험도 [점수]	안정추구형
		플러스
국내 주식형	높은위험(2)	10
해외 주식형	높은위험(2)	5
위험자산군 합계		15
국내 채권혼합형	낮은위험(5)	5
해외 채권형	보통위험(4)	15
국내 채권형	낮은위험(5)	40
	매우낮은위험(6)	20
안전자산군 합계		80
현금성	매우낮은위험(6)	5
유동성 합계		5
전체 합계		100

* 모델포트폴리오 자산배분 현황은 2024년 2월 기준이며, 최초 계약 체결 시 제시된 MP에 포함된 자산군별 비중 및 개별 편입상품은 시장상황을 감안하여, 각 MP 위험도 범위를 벗어나지 않는 범위 내에서 변경될 수 있습니다.

4) 모델포트폴리오 위험도 산출

- 모델 포트폴리오 내 편입예정인 개별 금융상품의 위험도를 투자비중으로 가중평균

(단위: %)

자산군	국내 주식형	해외 주식형	해외 채권형	국내 채권 혼합형	국내 채권형	현금성
위험도(점수)	높은위험 (2)	높은위험 (2)	보통위험 (4)	낮은위험 (5)	낮은위험(5) /매우낮은위험(6)	매우낮은위험(6)
배분비중	10	5	15	5	40 / 20	5
MP위험도	4.65(낮은위험) = (2*10%) + (2*5%) + (4*15%) + (5*5%) + (5*40%) + (6*20%) + (6*5%)					

* 모델포트폴리오 위험도 결정 기준(초과~이하)

구분	매우낮은위험	낮은위험	보통위험	다소높은위험	높은위험	매우높은위험
위험 스코어	5.0~6.0	4.0~5.0	3.5~4.0	2.0~3.5	1.0~2.0	0.0~1.0

■ 분기별 자산 배분 및 재조정 절차에 관한 사항

1) 자산 배분 및 재조정 기준, 주기, 절차

- 매 분기 정기적으로 자산배분결정위원회를 개최하여 시장변화를 반영한 모델포트폴리오별 전략적/전술적 자산배분전략을 결정합니다. 필요시 수시 개최 및 리밸런싱이 가능합니다.
- 자산배분결정위원회를 통해 도출된 전략적/전술적 자산배분전략을 활용하여 투자일임운용부서에서 모델포트폴리오 리밸런싱을 실시합니다.

2) 운용방법 변경 시 공시, 투자자 안내 방법

- 모델포트폴리오의 위험도가 변경될 경우 변경일로부터 5영업일 이내에 금융감독원 보고 후 투자자에게 안내를 실시합니다.
- 모델포트폴리오 및 운용방법의 변경 시 당사 인터넷 홈페이지에서 확인 가능하며 SMS 등을 통해 투자자에게 변경에 대한 내용을 안내합니다.

■ 모델포트폴리오 주요 위험

- 집합투자기구는 원금보장 또는 예금자보호대상 상품이 아니며, 자산가격 변동에 따른 손실이 발생할 수 있습니다.
- 특히 해외주식형 펀드는 특정지역 또는 섹터의 특성, 집중 투자에 따른 손실의 위험이 있으며, 투자하는 국가의 통화가치 변동 및 지정학적 위험에 의해 손실이 발생할 수 있습니다.
- 또한 국내/해외 액티브 주식형 펀드는 운용성과가 해당 펀드의 벤치마크 지수대비 부진할 수 있습니다.
- 특정 금융상품의 비중이 높은 모델포트폴리오의 경우, 수익률 변동성이 커 질 수 있습니다.

■ 위험관리 방법

- 투자일임전담부서는 모델포트폴리오 내 비중 및 리스크 한도를 설정하고 이를 실시간으로 관리하여 운용합니다.
- 일간, 월간, 분기별로 모델포트폴리오, 고객수익률 현황 등에 대한 모니터링을 실시합니다.
- 외화자산 투자는 펀드/ETF로 한정하며, 해외자산 투자 시 60% 이상 환헤지가 되어 있는 자산의 편입을 원칙으로 합니다. 단, 해외 로컬 투자 시 1차 헤징(원/달러 등)은 가능하나, 2차 헤징(달러/현지통화)이 불가능한 경우, 1차 헤징만 하는 것도 가능합니다. 운용자의 판단에 따라 환헤지를 하지 않는 것이 유리할 것으로 판단되는 경우, 헤지를 하지 않을 수 있으며, 이러한 경우 자체적으로 환리스크에 대한 별도 모니터링을 실시합니다.

■ 모델포트폴리오 선택 시 유의사항

- 최초 계약 체결 시 제시된 모델포트폴리오에 포함된 자산군별 비중 및 개별 금융상품은 시장 상황을 감안하여 해당 모델포트폴리오의 위험도를 벗어나지 않는 범위 내에서 변경할 수 있습니다.
- 파생결합증권을 편입하는 모델포트폴리오의 경우, 자산구성형 계약의 만기와 파생결합증권의 만기가 일치하지 않을 수 있으며, 이 경우 중도상환 시 수수료 등에 의해 손실이 발생할 수 있습니다.
- 특정 금융상품의 비중이 높은 모델포트폴리오의 경우, 수익률의 변동성이 커질 수 있습니다.
- 투자자는 투자자 성향을 벗어나지 않는 범위 내에서 다른 모델포트폴리오로의 변경 또는 운용방법 등의 변경을 요구할 수 있습니다.
- 모델포트폴리오의 위험도는 편입 금융상품의 특성, 투자비중 등을 고려하여 가중 평균하는 등의 방식으로 산정한 것으로 투자자 성향에 비해 위험도가 높거나 낮은 금융상품이 편입될 수 있습니다.

모델포트폴리오 유형	위험도별 편입 가능 상품
BNK부산 안정추구형 플러스	매우낮은위험, 낮은위험 금융상품 및 안정추구형 성향에 비해 위험도가 높은 보통위험, 다소높은위험, 높은위험, 매우높은위험 금융상품도 일부 편입

■ 개인종합자산관리계좌(ISA) 선택 시 유의사항

구분	내용		비고
비과세혜택	일반형	서민형	- 서민형: 총급여액 5천만원 이하 근로소득자, 종합소득금액 38백만원 이하 사업자소득자·농어민
	200만원	400만원	
만기[연장가능]	3년		- 각 금융상품의 과세대상 손익을 통산하여 세제혜택 적용
의무가입기간	3년		
분리과세	비과세 초과 소득분에 대해 9.9% 분리과세		

- * 기존 비과세 상품은 손실이 발생하더라도 손익 통산되지 않습니다.(예: 국내주식형펀드의 주식매매차익)
- 특별해지 사유 이외의 사유로 해지할 경우, 세제혜택은 부여되지 않으며 일반과세 됩니다.
 - ※ 특별중도해지사유: 가입자 사망, 해외이주, 6개월 이내에 발생한 천재지변, 퇴직, 폐업, 3개월 이상의 입원 또는 요양을 요하는 상해·질병, 저축취급기관의 영업정지·파산
- 본 계약의 만기시점에서 환매 또는 매도되지 않은 금융상품이 있을 경우, 해당 금융상품에 한하여 조세특례제한법에 따른 개인종합자산관리계좌에 대한 과세특례혜택이 부여되지 않을 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
- 본 계약은 계약만기에 세제혜택을 위해 전액 현금화할 예정입니다.
- 본 계약은 계약만기 이전에 납입원금 범위 내에서 중도인출이 가능합니다.
- 본 계약은 모델포트폴리오에 의해 운용되는 일임형 ISA입니다. 모델포트폴리오 형태의 운용을 원치 않으시는 투자자께서는 신탁형 ISA를 가입하실 것을 권유 드립니다.