

<본 서류는 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 금융소비자에게 제공되는 문서입니다>

본 설명서는 고객님의께서 가입하신 일임형 개인종합자산관리계좌(ISA)의 약관, 계약서, 계약권유문서, 모델포트폴리오 설명서 외 판매사가 고객님의께 안내해야 하는 정보를 담고 있습니다. 따라서, 투자 상품에 대한 정보가 필요하신 경우에는 교부 받으신 서류를 반드시 참고하시길 바랍니다.

본 상품은 일반 예금상품과 달리 **원금의 일부 또는 전부 손실이 발생할 수 있으며**, 투자로 인한 손실은 투자자 본인에게 귀속됩니다. 또한 **본 상품에 투자된 자금의 대부분은 예금자보호법의 보호를 받지 못하는 공모형 집합투자증권에 투자됩니다**. 일부 예금자보호법에 따라 예금보호 대상으로 운용되는 금융 상품에 한하여 1인당 “5천만원까지”(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.

주 의

설명을 제대로 이해하지 못한 상태에서 설명을 이해했다는 서명을 하거나
녹취기록을 남길 경우 추후 권리구제가 어려울 수 있습니다.

■ 개인종합자산관리계좌(ISA) 소개

개인종합자산관리계좌(ISA)란?

한 계좌에서 여러 금융상품을 담아 운용하며, 만기에 금융상품의 운용손익을 통산한 후 순이익을 기준으로 세제 혜택을 부여하는 자산관리계좌

구분	19세 이상 거주자		15세~19세 미만 거주자		농어민
	일반형	서민형	일반형	서민형	
대상	-	근로소득 5천만원· 종합소득 3천8백만원 이하	직전년도 근로소득이 있는 자	근로소득 5천만원 이하	종합소득 3천8백만원 이하
	가입일 또는 연장일이 속한 과세기간 직전 3개 과세기간 중 1회 이상 금융소득종합과세대상자가 아닐 것				
가입 서류	실명확인증표	개인종합자산관리계좌 가입용 소득확인증명서	개인종합자산관리계좌 가입용 소득확인증명서		농어업인확인서 + 개인종합자산관리계좌 가입용 소득확인증명서
비과세 한도	200만원	400만원	200만원	400만원	400만원
만기	개별 계약에 따름				
의무 보유기간	3년				

※ 투자자가 가입일 또는 연장일이 속한 과세기간의 직전 3개 과세기간 중 1회 이상 「소득세법」 제14조제3항제6호에 따른 소득의 합계액이 같은 호에 따른 이자소득 등의 종합과세기준금액을 초과한 경우 해당 계좌가 해지되며, 감면 세액이 추징됩니다

※ 국세청장이 가입연도 및 만기 연장연도의 다음연도에 가입자격을 확인하고 금융기관에 무자격자를 통보합니다. 무자격자에 해당하는 경우 금융기관은 해당 계좌를 해지하고 감면세액을 추징합니다.

■ 일임형ISA와 신탁형ISA 비교

구분	일임형ISA	신탁형ISA
투자방법	투자자가 금융회사가 제시한 모델포트폴리오를 선택하여 투자	투자자가 1:1로 운용지시
리밸런싱	금융회사가 투자자가 선택한 모델포트폴리오 특성에 적합하게 운용	가입자가 상품변경을 건별 지시
추천고객	다양한 상품으로 포트폴리오를 구성하여 투자 성향에 적합한 성과를 추구하는 고객님의께 추천	직접 투자대상을 선택하여 투자하려는 고객님의께 추천
최소 가입금액	1만원	개별상품별로 상이
보수체계	0.1%~0.5%	신탁보수(0.1%~0.8%) + 개별판매보수
온라인가입	가능	불가

■ 민원·상담이 빈번하여 숙지가 필요한 사항

구분	내용
만기자금 지급시기	개인종합자산관리계좌 내 자산은 만기 시점부터 환매·매도됩니다. 이에 따라 실제 만기대금 지급은 만기일 이후 계좌 내 자산이 모두 환매·매도되는 시점 이후부터 가능합니다.
운용방법의 변경	금융투자회사는 투자자가 선택한 모델포트폴리오의 운용방법대로 투자일임재산을 운용해야 하나, 투자자가 운용방법의 변경을 요구하는 경우에는 투자자의 성향, 투자대상 자산 등을 벗어나지 않는 범위 내에서 그 요구를 따라야 합니다.
모델포트폴리오 변경	투자자는 가입기간 중 금융투자회사의 다른 모델포트폴리오로 변경을 신청할 수 있습니다.
만기자금 연금납입	고객이 만기 ISA 자금 중 일부 또는 전부를 연금계좌에 납입하고자 하는 경우 금융투자회사(연금계좌 보유 금융투자회사)를 방문하고, 만기 ISA 자금을 연금으로 납입하기 위해 방문했다는 사실을 직원에게 미리 고지하여야 합니다.

■ 고객의 권리보호 안내



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. 위법계약 해지 요구는 위법사항을 안 날부터 1년 이내의 기간에 가능하며 해당 기간은 계약체결일로부터 5년 이내의 범위에 있어야 합니다. 계약이 종료된 경우에는 행사가 불가합니다.
숙려제도·청약철회제도 [대상자 限]	* 숙려제도 : 고객은 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 및 관련 규정에 따라 숙려기간 적용대상 일임 계약에 한하여 고객은 계약체결일로부터 2영업일이 경과한 후 은행에게 청약의 의사가 확정적인지 확인하여야 하며, 고객의 의사가 확인되지 않을 경우 투자일임계약이 해지됩니다. * 청약의 철회 : 고객은 「금융소비자 보호에 관한 법률」 및 관련 규정이 정하는 바에 따라 청약철회가 가능한 일임 계약에 한하여 계약서류를 제공받은 날(계약서류를 제공받지 아니한 경우에는 계약체결일)로부터 7일 이내 청약을 철회할 수 있습니다. ※ 숙려기간 부여 및 청약의 철회가 가능한 ‘투자일임계약’이란 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 및 관련 규정에서 정의하는 ‘고난도투자일임계약’을 의미합니다.
자료열람요구권 안내	고객님께서 당행의 「자료열람요구에 대한 처리 절차」에 의거하여, 은행이 기록 및 유지 관리하고 있는 금융 상품의 계약체결 등 그 이행에 관한 자료 등에 대해 열람요구하실 수 있습니다. 다만, 영업비밀을 현저히 침해할 우려가 있는 경우, 사생활의 비밀 또는 자유를 부당하게 침해할 우려가 있는 경우, 자료가 열람 목적과 관련 없다는 사실이 명백한 경우 등에는 열람이 제한될 수 있습니다.
민원처리 및 분쟁조정 절차에 관한 사항	상품가입 후 의문사항 또는 불만(민원)이 있을 경우 영업점, 우리은행 고객센터(02-2008-5000) 또는 인터넷 홈페이지(www.wooribank.co.kr)에 문의할 수 있고, 분쟁이 발생한 경우에는 금융소비자보호법 제36조 1항에 따라 금융감독원(국번없이 1332) 등에 도움을 요청할 수 있습니다.
해피콜 안내 [창구가입자에 한함]	*유선 해피콜(전화를 통한 해피콜) 실시 - 신규 후 1일 2회 2영업일 동안 전화(9:00~18:00) ☎해피콜 발신번호 : 1599-4200 *온라인 해피콜(문자를 통한 해피콜) 실시 - 신규 1시간 후 문자발송하며, 미 응답 시 다음 영업일에 추가 1회 재발송 - 발송된 URL에 접속하여 본인인증 후 해피콜 진행(본인 휴대폰으로 직접 진행)

1. 투자자 유형에 따른 모델포트폴리오 : 총 11종의 모델포트폴리오 운용

- 매우낮은위험 : 1종, 낮은위험 : 3종, 보통위험 : 3종, 다소높은위험 : 2종, 높은위험 : 2종

투자자유형	모델포트폴리오명	서비스유형	운용방식
높은위험	우리 일임형 글로벌우량주 ISA(공격형)	펀드운용형	본사운용형
	우리 일임형 국내우량주 ISA(공격형)	펀드운용형	본사운용형
다소높은위험	우리 일임형 글로벌인컴 ISA(적극투자형)	펀드운용형	본사운용형
	우리 일임형 글로벌50 ISA(적극투자형)	펀드운용형	본사운용형
보통위험	우리 일임형 고배당30 ISA(위험중립형)	펀드운용형	본사운용형
	우리 일임형 글로벌30 ISA(위험중립형)	펀드운용형	본사운용형
	우리 일임형 공모주알파 ISA(위험중립형)	펀드운용형	본사운용형
낮은위험	우리 일임형 회사채 ISA(안정추구형)	펀드운용형	본사운용형
	우리 일임형 국공채 ISA(안정추구형)	펀드운용형	본사운용형
	우리 일임형 우량채 ISA(안정추구형)	펀드운용형	본사운용형
매우낮은위험	우리 일임형 안정형 ISA(안정형)	펀드운용형	본사운용형

* 본사운용형 : 우리은행 ISA일임팀의 담당 운용역이 포트폴리오의 편입종목, 투자비중 등을 결정하고 운용합니다.

2. 모델포트폴리오 자산배분에 관한 사항(2024년 1월 기준)

[매우낮은위험]

금융상품의 종류	편입비중(%)	
	우리 일임형 안정형 ISA(안정형)	
국공채형 펀드	50%	
유동성자산(MMF등)	50%	
위험자산군(국내외 주식형 등)편입비중	0%	
포트폴리오 위험도	매우낮은위험(6등급)	

▶ 모델포트폴리오 자산배분현황은 2024년 1월 기준이며, 최초계약 체결시 제시된 모델포트폴리오에 포함된 자산군별 비중 및 개별 편입 상품은 시장 상황을 감안하여, 각 모델포트폴리오의 위험도를 벗어나지 않는 범위 내에서 변경될 수 있습니다.

[낮은위험]

금융상품의 종류	편입비중(%)		
	우리 일임형 국공채 ISA(안정추구형)	우리 일임형 우량채 ISA(안정추구형)	우리 일임형 회사채 ISA(안정추구형)
국공채형 펀드	90%		40%
국내채권형 펀드		90%	15%
해외채권형 펀드			40%
유동성자산(MMF 등)	10%	10%	5%
위험자산군(국내외 주식형 등)편입비중	0%	0%	0%
포트폴리오 위험도	낮은위험(5등급)	낮은위험(5등급)	낮은위험(5등급)

▶ 모델포트폴리오 자산배분현황은 2024년 1월 기준이며, 최초계약 체결시 제시된 모델포트폴리오에 포함된 자산군별 비중 및 개별 편입 상품은 시장 상황을 감안하여, 각 모델포트폴리오의 위험도를 벗어나지 않는 범위 내에서 변경될 수 있습니다.

[보통위험]

금융상품의 종류	편입비중(%)		
	우리 일임형 고배당30 ISA(위험중립형)	우리 일임형 글로벌30 ISA(위험중립형)	우리 일임형 공모주알파 ISA(위험중립형)
해외주식형 펀드	-	30%	-
국내주식형 펀드	30%	-	-
국내혼합형 펀드	-	-	60%
해외채권형 펀드	-	-	30%
국내채권형 펀드	60%	60%	-
유동성(MMF 등)	10%	10%	10%
위험자산군(국내외 주식형 등)편입비중	30%	30%	0%
포트폴리오 위험도	보통위험(4등급)	보통위험(4등급)	보통위험(4등급)

- ▶ 모델포트폴리오 자산배분현황은 2024년 1월 기준이며, 최초계약 체결시 제시된 모델포트폴리오에 포함된 자산군별 비중 및 개별 편입 상품은 시장 상황을 감안하여, 각 모델포트폴리오의 위험도를 벗어나지 않는 범위 내에서 변경될 수 있습니다.
- ▶ 국내/해외주식형펀드 및 해외채권형펀드는 투자하는 주식 및 채권의 가격 변동에 의해 손실이 발생할 수 있으며, 투자하는 국가의 통화가치 변동에 의해 손실이 발생할 수 있습니다.
- ▶ 모델포트폴리오에는 투자자성향에 비해 위험도가 높은 금융상품이 편입될 수 있으며 상품별 핵심위험은 아래와 같습니다.
- 국내주식형 : ① 원금보장, 예금자보호 불가 ② 자산 가격 변동 ③ 거래량 부족 시 가격 하락 위험 등
 - 해외주식형 : ① 원금보장, 예금자보호 불가 ② 투자국가 시장, 정치, 경제 상황 ③ 기타 국내주식형과 유사한 위험 등

[다소높은위험]

금융상품의 종류	편입비중(%)	
	우리 일임형 글로벌50 ISA(적극투자형)	우리 일임형 글로벌인컴 ISA(적극투자형)
해외주식형 펀드	25%	-
국내주식형 펀드	25%	-
해외혼합형 펀드	-	50%
대안투자형 펀드	-	10%
해외채권형 펀드	15%	-
국내채권형 펀드	30%	35%
유동성(MMF 등)	5%	5%
위험자산군(국내외 주식형 등)편입비중	50%	60%
포트폴리오 위험도	다소높은위험(3등급)	다소높은위험(3등급)

- ▶ 모델포트폴리오 자산배분현황은 2024년 1월 기준이며, 최초계약 체결시 제시된 모델포트폴리오에 포함된 자산군별 비중 및 개별 편입 상품은 시장 상황을 감안하여, 각 모델포트폴리오의 위험도를 벗어나지 않는 범위 내에서 변경될 수 있습니다.
- ▶ 국내/해외주식형, 해외채권형/혼합형, 대안투자형 펀드는 투자하는 주식 및 채권의 가격 변동에 의해 손실이 발생할 수 있으며, 투자하는 국가의 통화가치 변동에 의해 손실이 발생할 수 있습니다.
- ▶ 모델포트폴리오에는 투자자성향에 비해 위험도가 높은 금융상품이 편입될 수 있으며 상품별 핵심위험은 아래와 같습니다.
- 국내주식형 : ① 원금보장, 예금자보호 불가 ② 자산 가격 변동 ③ 거래량 부족 시 가격 하락 위험 등
 - 해외주식형 : ① 원금보장, 예금자보호 불가 ② 투자국가 시장, 정치, 경제 상황 ③ 기타 국내주식형과 유사한 위험 등
 - 해외혼합형 : ① 원금보장, 예금자보호 불가 ② 투자국가 시장, 정치, 경제 상황 ③ 기타 해외주식형과 유사한 위험 등
 - 대안투자형 : ① 원금보장, 예금자보호 불가 ② 투자자산 상황 ③ 기타 국내주식형과 유사한 위험 등

[높은위험]

금융상품의 종류	편입비중(%)	
	우리 일임형 국내우량주 ISA(공격형)	우리 일임형 글로벌우량주 ISA(공격형)
해외주식형 펀드	-	95%
국내주식형 펀드	65%	-
국내주식파생형 펀드	30%	-
유동성(MMF포함)	5%	5%
위험자산군(국내외 주식형 등)편입비중	95%	95%
포트폴리오 위험도	높은위험(2등급)	높은위험(2등급)

- ▶ 모델포트폴리오 자산배분현황은 2024년 1월 기준이며, 최초계약 체결시 제시된 모델포트폴리오에 포함된 자산군별 비중 및 개별 편입 상품은 시장 상황을 감안하여, 각 모델포트폴리오의 위험도를 벗어나지 않는 범위 내에서 변경될 수 있습니다.
- ▶ 국내/해외주식형 펀드는 투자하는 주식의 가격 변동에 의해 손실이 발생할 수 있으며, 투자하는 국가의 통화가치 변동에 의해 손실이 발생할 수 있습니다.
- ▶ 모델포트폴리오에는 투자자성향에 비해 위험도가 높은 금융상품이 편입될 수 있으며 상품별 핵심위험은 아래와 같습니다.
- 국내주식형/국내주식파생형 : ① 원금보장, 예금자보호 불가 ② 자산 가격 변동 ③ 거래량 부족 시 가격 하락 위험 등
 - 해외주식형 : ① 원금보장, 예금자보호 불가 ② 투자국가 시장, 정치, 경제 상황 ③ 기타 국내주식형과 유사한 위험 등
 - 해외혼합형 : ① 원금보장, 예금자보호 불가 ② 투자국가 시장, 정치, 경제 상황 ③ 기타 해외주식형과 유사한 위험 등
 - 대안투자형 : ① 원금보장, 예금자보호 불가 ② 투자자산 상황 ③ 기타 국내주식형과 유사한 위험 등

3. 편입되는 상품의 특징

- (1) 공모형 집합투자증권에 주로 투자됩니다.
 - 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라, 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
- (2) 상세 금융투자상품 유형별 특징

구 분	특 징
해외주식형 펀드	주로 해외주식시장에 상장되어 있는 주식 등에 투자하는 금융상품군
국내주식형 펀드	주로 국내주식시장에 상장되어 있는 주식 등에 투자하는 금융상품군
국내주식파생형 펀드	주로 국내주식시장에 상장되어 있는 주식, 주가지수 선물, 옵션 ETF 등에 투자하는 금융상품군
대안투자형 펀드	주로 대안투자상품(리츠 등)에 투자하는 금융상품군
해외혼합형 펀드	주로 해외 주식과 채권에 혼합하여 투자하는 금융상품군
국내혼합형 펀드	주로 국내 주식과 채권에 혼합하여 투자하는 금융상품군
해외채권형 펀드	주로 해외채권 등에 투자하는 금융상품군
국내채권형 펀드	주로 국내채권 등에 투자하는 금융상품군
국공채형 펀드	주로 국공채 등에 투자하는 금융상품군
유동성	상대적으로 안정적인 단기금융상품(MMF 등)에 투자하는 금융상품군

4. 모델포트폴리오 자산배분절차

- (1) 자산군별 비중 확정 : 분기 1회 이상 우리은행 자산배분결정위원회(자산배분전략가, 외부기관 전문가, 운용역 등으로 구성)를 개최하여, 시장, 경제 전망 등을 기초로 전술적자산배분 실시
- (2) 상품 선정 및 운용
 - ① 상품별 담당부서의 전문적 의견을 바탕으로 투자유니버스 후보군 선별
 - ② 매분기 1회 이상 투자유니버스 Pool 조정 및 확정
 - ③ 매분기 1회 이상 “자산배분결정위원회”를 통해 최종 모델포트폴리오 선정 및 관리
 - ④ 정량/정성 분석을 통한 종합적인 선별과정을 통해 ISA일임운용팀 운용역이 유형별 모델포트폴리오에 맞춰 최종편입 상품 결정

5. 각 모델포트폴리오간 차이에 관한 사항

- (1) 구분기준 및 운용 방식의 차이
 - 구분기준 : 포트폴리오 위험도에 따라 높은위험, 다소높은위험, 보통위험, 낮은위험, 매우낮은위험으로 구분
 - 운용방식의 차이 : 모델포트폴리오 별 투자전략을 기초로 변동성 및 수익률을 고려하여 운용

(2) 모델포트폴리오 투자전략

구 분	투자전략
우리 일임형 글로벌우량주 ISA(공격형)	글로벌주식형 펀드를 기반으로 특정섹터 및 테마주식에 투자하는 펀드에 분산투자하여 포트폴리오 안정성과 수익성을 추구
우리 일임형 국내우량주 ISA(공격형)	국내 배당주 펀드를 기반으로 성장주, 가치주 등 다양한 유형의 주식형(파생형포함) 펀드로 스타일을 분산투자하여 포트폴리오 안정성과 수익성 추구
우리 일임형 글로벌인컴 ISA(적극투자형)	국내외 고배당주식과 고수익채권형 펀드에 분산투자하여 포트폴리오 안정성과 수익성을 추구
우리 일임형 글로벌50 ISA(적극투자형)	국내외 채권 및 주식형 펀드에 분산투자하여 포트폴리오 안정성과 수익성을 추구
우리 일임형 공모주알파 ISA(위험중립형)	시중금리 이상의 초과수익을 추구하기 위하여 다양한 국내혼합형 및 해외채권형펀드 등에 분산투자 하여 포트폴리오 안정성과 수익성을 추구
우리 일임형 글로벌30 ISA(위험중립형)	국내 채권형펀드를 기반으로 해외주식형펀드에 30% 분산투자하여 포트폴리오의 안정성과 수익성을 추구
우리 일임형 고배당30 ISA(위험중립형)	국내 채권형펀드를 기반으로 국내주식형펀드에 30% 분산투자 하여 포트폴리오의 안정성과 수익성을 추구
우리 일임형 회사채 ISA(안정추구형)	국공채형 펀드를 기반으로 국내외 채권형 펀드에 투자하여 안정성과 수익성을 추구
우리 일임형 우량채 ISA(안정추구형)	MMF를 기반으로 다양한 만기 및 유형의 국내 채권형펀드에 투자하여 포트폴리오 유동성과 안정성을 추구
우리 일임형 국공채 ISA(안정추구형)	MMF를 기반으로 다양한 만기의 국내 국공채펀드에 분산투자하여 포트폴리오 유동성과 안정성을 추구
우리 일임형 안정형 ISA(안정형)	MMF를 기반으로 만기 1년 이내 국내 국공채펀드에 분산투자하여 포트폴리오 유동성과 안정성을 추구

(3) 모델포트폴리오 구조

투자자유형	모델포트폴리오명	위험도	포트폴리오 구조
공격투자형	우리 일임형 글로벌우량주 ISA(공격형)	높은위험	집합투자증권에 주로 투자하되, 해외주식형 펀드에 0~95% 내외, 현금성 자산 등에 0~5% 내외로 투자
	우리 일임형 국내우량주 ISA(공격형)	높은위험	집합투자증권에 주로 투자하되, 국내주식형 펀드에 0~65% 내외, 주식파생형펀드에 0~30% 내외, 현금성 자산 등에 0~5% 내외로 투자
적극투자형	우리 일임형 글로벌인컴 ISA(적극투자형)	다소높은위험	집합투자증권에 주로 투자하되, 해외혼합형 펀드에 0~50% 내외, 대안투자형 펀드에 0~10% 내외, 국내채권형 펀드에 0~35%, 현금성 자산 등에 0~5% 내외로 투자
	우리 일임형 글로벌50 ISA(적극투자형)	다소높은위험	집합투자증권에 주로 투자하되, 해외주식형 펀드에 0~25% 내외, 국내주식형 펀드에 0~25% 내외, 해외채권형 펀드에 0~15%, 국내채권형 펀드에 0~30% 내외, 현금성 자산 등에 0~5% 내외로 투자

투자자유형	모델포트폴리오명	위험도	포트폴리오 구조
위험중립형	우리 일임형 공모주알파 ISA(위험중립형)	보통위험	집합투자증권에 주로 투자하되, 국내혼합형 펀드에 0~60% 내외, 해외채권형 펀드에 0~30% 내외, 현금성 자산 등에 0~10% 내외로 투자
	우리 일임형 글로벌30 ISA(위험중립형)	보통위험	집합투자증권에 주로 투자하되, 국내채권형 펀드에 0~60% 내외, 해외주식형 펀드에 0~30% 내외, 현금성 자산 등에 0~10% 내외로 투자
	우리 일임형 고배당30 ISA(위험중립형)	보통위험	집합투자증권에 주로 투자하되, 국내채권형 펀드에 0~60% 내외, 국내주식형 펀드에 0~30% 내외, 현금성 자산 등에 0~10% 내외로 투자
안정추구형	우리 일임형 회사채 ISA(안정추구형)	낮은위험	집합투자증권에 주로 투자하되, 국공채권형 펀드에 0~40% 내외 해외채권형 펀드에 0~40% 내외, 국내채권형 펀드에 0~15% 내외 및 현금성 자산에 0~5%로 투자
	우리 일임형 우량채 ISA(안정추구형)	낮은위험	집합투자증권에 주로 투자하되, 국내채권형 펀드에 0~90% 내외, 현금성 자산 등에 0~10% 내외로 투자
	우리 일임형 국공채 ISA(안정추구형)	낮은위험	집합투자증권에 주로 투자하되, 국내채권형 펀드에 0~90% 내외, 현금성 자산 등에 0~10% 내외로 투자
안정형	우리 일임형 안정형 ISA(안정형)	매우낮은위험	집합투자증권에 주로 투자하되, 국내채권형 펀드에 0~50% 내외, 현금성 자산 등에 0~50% 내외로 투자

6. 모델포트폴리오 위험도 의미 및 유의사항

(1) 상품별 위험도

구분	매우높은위험 (1등급)	높은위험 (2등급)	다소높은위험 (3등급)	보통위험 (4등급)	낮은위험 (5등급)	매우낮은위험 (6등급)
가중 평균 등급	1.0 이상, 2.0 미만	2.0 이상, 3.0 미만	3.0 이상, 4.0 미만	4.0 이상, 5.0 미만	5.0 이상, 6.0 미만	6.0

※ 개별 금융상품의 위험등급을 편입 비중에 따라 가중평균하여 산출된 위험등급입니다.

(2) 모델포트폴리오 유형별 위험도 산출 방식

- 편입 개별금융상품의 위험도와 투자비중을 가중하여 위험도 산출
- (예시) 모델포트폴리오 위험도 산출

구분	A상품	B상품	C상품	D상품	E상품
위험등급	2	3	4	5	6
편입 비중	50%	-	15%	30%	5%

※ 모델포트폴리오 위험도 = 2등급*50% + 4등급*15% + 5등급*30% + 6등급*5% = 3.4등급 → 다소높은위험(3등급) 포트폴리오

(3) 위험도별 유의사항

위험도	모델포트폴리오명	유의 사항
높은위험	우리 일임형 글로벌우량주 ISA(공격형)	위험선호도가 (매우)높은 투자자를 위한 상품으로서 시장평균 수익률을 훨씬 넘어서는 (매우) 높은 수준의 투자수익률을 추구하며, 이를 위해 자산가치 변동에 따른 손실 위험을 적극수용할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.
	우리 일임형 국내우량주 ISA(공격형)	
다소높은위험	우리 일임형 글로벌인컴 ISA(적극투자형)	투자원금의 보전보다는 위험을 감내하더라도 높은 수준의 투자수익실현을 추구하는 투자자에게 적합한 상품입니다
	우리 일임형 글로벌50 ISA(적극투자형)	
보통위험	우리 일임형 고배당30 ISA(위험중립형)	투자에는 그에 상응하는 투자위험이 있음을 충분히 인지하고, 예·적금보다 높은 수익을 기대할 수 있다면 일정 수준의 위험을 감수할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.
	우리 일임형 글로벌30 ISA(위험중립형)	
	우리 일임형 공모주알파 ISA(위험중립형)	
낮은위험	우리 일임형 회사채 ISA(안정추구형)	투자원금의 손실위험은 최소화하고, 이자소득이나 배당소득 수준의 안정적인 투자를 목표로 하는 투자자에게 적합한 상품입니다.
	우리 일임형 국공채 ISA(안정추구형)	
	우리 일임형 우량채 ISA(안정추구형)	
매우낮은위험	우리 일임형 안정형 ISA(안정형)	예금 또는 적금 수준의 수익률을 기대하며, 투자원금에 손실이 발생하는 것을 원하지 않는 투자자에게 적합한 상품입니다.

7. 보수 및 수수료에 관한 사항

투자 위험	모델포트폴리오명	일임운용보수	편입펀드 보수 및 수수료 등				합계
			판매보수	운용보수	수탁보수	사무보수 등	
높은 위험	우리 일임형 글로벌우량주 ISA(공격형)	연 0.5% (분기당 후취)	0%	0.10%~1.00%	0.03%~0.08%	0.01%~0.03%	0.64%~1.61%
	우리 일임형 국내우량주 ISA(공격형)		0~0.03%	0.10%~0.88%	0.01%~0.04%	0.01%~0.02%	0.62%~1.47%
다소 높은 위험	우리 일임형 글로벌인컴 ISA(적극투자형)	연 0.4% (분기당 후취)	0%	0.05%~0.55%	0.01%~0.05%	0.01%~0.03%	0.47%~1.03%
	우리 일임형 글로벌50 ISA(적극투자형)		0~0.03%	0.10%~0.90%	0.01%~0.05%	0.01%~0.03%	0.52%~1.41%
보통 위험	우리 일임형 공모주알파 ISA(위험중립형)	연 0.3% (분기당 후취)	0%	0.10%~0.47%	0.02%~0.04%	0.01%~0.03%	0.43%~0.84%
	우리 일임형 글로벌30 ISA(위험중립형)		0%	0.10%~0.15%	0.01%~0.04%	0.01%~0.03%	0.42%~0.52%
	우리 일임형 고배당30 ISA(위험중립형)		0~0.03%	0.10%~0.70%	0.01%~0.04%	0.01%~0.03%	0.42%~1.10%
낮은 위험	우리 일임형 회사채 ISA(안정 추구형)	연 0.5% (분기당 후취)	0%	0.10%~0.55%	0.02%~0.04%	0.01%~0.03%	0.63%~1.12%
	우리 일임형 우량채 ISA(안정 추구형)	연 0.2% (분기당 후취)	0%	0.08%~0.16%	0.02%~0.03%	0.01%~0.03%	0.31%~0.42%
	우리 일임형 국공채 ISA(안정 추구형)		0%	0.07%~0.15%	0.02%~0.03%	0.01%~0.03%	0.30%~0.41%
매우 낮은 위험	우리 일임형 안정형 ISA(안정형)	연 0.1% (분기당 후취)	0%	0.07%~0.10%	0.01%~0.03%	0.01%~0.01%	0.19%~0.24%

- 일임운용보수는 매분기 첫 영업일 또는 계약해지시에 기간별 평균 평가금액 기준으로 징수. 단 전분기말 기준 또는 만기해지시, 일임운용보수를 차감한 계약별 평가금액이 원금 미만일 경우 면제함.
- 계약종료일 이후 계약해지를 위한 투자자의 별도 행위가 없는 경우, 그 이후에 적용되는 일임 보수율은 기 적용 보수율의 1/2로 적용
- 편입된 개별 펀드 등의 보수는 모델포트폴리오 일임운용수수료와 별도로 펀드 내에서 부과됨
- 판매보수율 : 랩 전용클래스(W클래스 등)편입으로 대부분 판매 보수가 0이나, 일부 펀드에서는 2.0%이하 수준 판매보수가 징수 될 수 있음
- 판매보수가 없는 W클래스 편입을 원칙으로 하나, W클래스가 없는 경우 기타클래스를 편입할 수 있으며, 이 경우 2.0%이하 수준에서 판매보수가 징수될 수 있음

8. 모델포트폴리오 리밸런싱

- (1) 분기단위로 시장 방향성 점검을 통한 정기적 리밸런싱(전반적 조정) 실시
- (2) 월간단위로 자산 내 상품교체, 스타일, 지역비중 등 미시적 관점의 교체 진행
- (3) 시장 급변시 자산배분결정위원회를 통한 긴급의사결정으로 비정기적 리밸런싱 진행
- (4) 리밸런싱 수행시, 기준가 및 결제, 환매수수료 기간을 종합 고려하여 실시

9. 개인종합자산관리계좌에 대한 과세 특례

- ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 거주자가 개인종합자산관리계좌(이하 “계좌”라고 한다)에 가입하거나 계약기간을 연장하는 경우 해당 계좌에서 발생하는 이자소득과 배당소득(이하 "이자소득등"이라 한다)의 합계액에 대해 200만원까지는 소득세를 부과하지 아니하며, 200만원을 초과하는 금액에 대해서는 「소득세법」에도 불구하고 100분의 9의 세율을 적용하고 종합소득과세표준에 합산하지 아니한다.
 - 1. 가입일 또는 연장일 기준 19세 이상인 자
 - 2. 가입일 또는 연장일 기준 15세 이상인 자로서 가입일 또는 연장일이 속하는 과세기간의 직전 과세기간에 근로소득이 있는 자
- ② 계좌에 가입한 거주자가 가입일 또는 연장일 기준으로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이자소득 등의 합계액에 대해서는 400만원까지는 소득세를 부과하지 아니하며, 400만원을 초과하는 금액에 대해서는 「소득세법」에도 불구하고 100분의 9의 세율을 적용하고 종합소득과세표준에 합산하지 아니한다.
 - 1. 직전 과세기간의 총급여액이 5천만원 이하인 거주자(직전 과세기간에 근로소득만 있거나 근로소득 및 종합소득과세표준에 합산되지 아니하는 종합소득이 있는 자로 한정한다)
 - 2. 직전 과세기간의 종합소득과세표준에 합산되는 종합소득금액이 3천8백만원 이하인 거주자(직전 과세기간의 총급여액이 5천만원을 초과하지 아니하는 자로 한정한다)
 - 3. 조세특례제한법시행령에 따른 농어민(직전과세기간의 종합소득과세표준에 합산되는 종합소득금액이 3천8백만원을 초과하는 자는 제외한다)

10. 개인종합자산관리계좌 연장에 대한 사항

- ① 고객은 계약기간 만료일 기준으로 3개월 전부터 전영업일 16시까지 해당 계좌의 계약기간을 연장할 수 있다.
- ② 계약 만기일 전 계좌보유자가 만기연장을 신청하는 경우에만 보유자산의 환매·매도없이 운용이 가능하다
- ③ 세제혜택은 만기 연장 후 유형을 기준으로 적용되므로 세제혜택에 불리가 발생할 수 있다.
(예시 : 서민형 가입자가 만기 연장 시 일반형 자격으로 변경되는 경우, 연장 후 만기 해지 시 비과세 혜택인 200만원 적용)
- ④ 서민형 가입자가 만기 시 서민형으로 연장하였지만 추후 국세청으로부터 서민형 부적격 통보를 받았을 경우, 일반형으로 취급하여 비과세 200만원이 적용된다.
- ⑤ 계좌보유자가 만기 연장을 신청하지 않은 경우 세제혜택 부여를 위해 계좌 내 자산은 환매·매도된다

11. 개인종합자산관리계좌 중도해지 시 불이익에 대한 사항

- ① 고객이 최초로 계약을 체결한 날부터 3년이 되는 날 전에 해당 개인종합자산관리계좌의 계약을 해지(고객사망, 해외이주, 계약해지 전 6개월 이내에 천재지변, 고객의 퇴직, 사업장의 폐업, 고객의 3개월이상의 입원치료 또는 요양을 요하는 상해·질병의 발생, 회사의 영업정지, 영업인가·허가취소, 해산결의 또는 파산선고의 사유가 발생하여 해지하는 경우는 제외) 하는 경우에 고객은 과세특례를 적용받은 소득세에 상당하는 세액을 추정받으며, 해당 소득은 추정일의 귀속 과세연도의 종합소득과세표준에 합산된다. 이 경우, 그 기한 내에 납부하지 아니하거나, 납부하여야 할 세액에 미달하게 납부한 경우에는 그 납부하지 않은 세액 또는 미달하게 납부한 세액의100분의10에 해당하는 금액을 추가로 납부하여야 한다. 중도해지 시 소득세를 원천징수할 수 있는 현금이 부족한 경우에는 계약해지가 불가능하다.
 - ② 고객이 최초로 계약을 체결한 날부터 3년이 되는 날 전에 계약기간 중 납입한 금액의 합계액을 초과하지 않는 금액을 인출하는 경우에는 계약의 해지로 보지 않으며, 회사는 인출일 기준 예상되는 소득세 상당액을 제외하고 고객에게 지급할 수 있다.
 - ③ 고객이 최초로 계약을 체결한 날부터 3년이 되는 날 전에 계약기간 중 납입한 금액의 합계액을 초과하는 금액을 인출하는 경우에는 해당 인출일에 계좌의 계약이 해지된 것으로 보아 제1항의 규정을 적용한다.
- ※ 조세특례제한법 제91조18 제1항에 규정된 요건에 부적격하다고 통보 받은 고객의 경우에도 개인종합자산관리계좌가 해지되며, 실현된 모든 소득에

대해서 과세특례를 적용하지 않고, 소득세를 원천징수 합니다.

12. 개인종합자산관리계좌 계약해지에 관한 사항

- ① 계약기간이 만료되어 계약이 종료되거나 과세특례적용을 위한 의무가입기간이 경과한 날부터 계약기간만료일 이내에 해지하는 경우에는 고객 계좌 내 모든 투자일임재산을 현금화하여 고객에게 지급한다. 단, 고객이 요청하는 경우 투자일임재산을 현금화하지 않을 수 있으며, 이 경우 현금화되지 않은 투자일임재산에 대해서는 과세 특례 혜택을 받을 수 없다.
- ② 개인종합자산관리계좌 내 자산은 만기 시점부터 환매·매도되며 이에 따라 실제 만기대금 지급은 만기일 이후 계좌 내 자산이 모두 환매·매도되는 시점 이후부터 가능하다.(즉, 만기일에 투자자가 만기대금을 즉시 수취 불가능)

- ※ 모델포트폴리오에 대해 감독당국의 보고 절차를 거쳤다는 사실만으로 동 보고서의 내용에 대해 감독당국이 그 적정성을 담보하는 것은 아닙니다.
- ※ 특정 종목의 투자증권에 대한 편입 비중이 높은 경우, 그러하지 아니한 경우보다 수익률 변동성이 커질 수 있습니다.
- ※ 모델포트폴리오의 위험도는 편입 금융상품의 특성, 투자비중 등을 고려하여 가중평균하는 등의 방식으로 산정한 것으로서 투자자 성향에 비해 위험도가 높거나 낮은 금융상품이 편입될 수 있습니다.
- ※ 파생결합증권을 편입하는 모델포트폴리오의 경우 일임형 ISA의 만기와 파생결합증권의 만기가 일치하지 않을 수 있으며 이 때 중도상환 시 손실이 발생할 수 있습니다.

<투자자 유의사항>

1. 투자일임계약의 운용결과에 따른 이익 또는 손실은 투자자에게 귀속됩니다.
 2. 계약기간은 계약체결일로부터 고객과 회사가 계약서에 정한 기간으로 합니다.
 3. 투자자의 투자성향에 따라 가입이 제한되는 계약유형 및 투자성향이 있을 수 있습니다.
 4. 투자자의 이해를 돕기 위해 제공된 모든 과거운용 성과자료 또는 모의운용 성과자료가 미래성과를 보장하지 않습니다.
 5. 당행은 이 계좌에 관하여 충분히 설명할 의무가 있으며, 투자자는 투자에 앞서 그러한 설명을 충분히 듣고 숙지하시기 바랍니다.
- ※ 과세기준 및 과세방법은 향후 세법개정 등에 따라 변동될 수 있습니다.
 - ※ 계약권유문서 및 부속 별지에는 투자일임계약의 체결과 해지, 투자대상, 운용방법 및 수수료 등에 관한 중요한 내용들이 담겨 있습니다. 반드시 숙지하신 후 계약여부를 결정하시기 바랍니다.

설명의무 이행확인	• 가입하신 일임형ISA 상품에 대해 판매직원이 설명한 내용과 본 설명서의 내용은 동일합니다.	판매 직원
		(인/서명)