

- 본 설명서는 금융소비자의 권익 보호 및 특정금전신탁에 대한 이해 증진을 위하여 「금융소비자 보호에 관한 법률」 및 관련 규정에 의거, 은행의 내부통제절차를 거쳐 특정금전신탁 운용자산의 주요 내용을 쉽게 이해할 수 있도록 작성한 자료입니다.
- 아래 설명을 제대로 이해하지 못한 상태에서 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취기록을 남길 경우 추후 해당내용과 관련한 권리구제가 어려울 수 있습니다.
- 이 개인종합자산관리계좌(ISA)는 예금자보호법에 따라 예금보호 대상으로 운용되는 금융상품에 한하여 1인당 “1억원까지” (운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.

ISA 신탁형의 특징 및 유사상품 비교

- ISA신탁형은 한 계좌에서 다양한 금융상품을 운용지시할 수 있는 상품으로 3년이상 계좌 유지 시 통산이익에 대해서 비과세 또는 분리과세 혜택이 부여되는 상품입니다. ISA신탁형과 세제혜택이 같은 ISA일임형은 투자일임을 받은 전문가가 운용하며, ISA중개형은 위탁매매계좌를 통해서 투자자가 직접 운용하는 상품입니다. ISA신탁형에서 운용중인 자산의 성과에 따라 최대 원금 전액 손실이 발생할 수 있습니다.

투자판단과 권익보호에 관한 안내 (상세내용은 설명서3페이지 참조)

- **숙려제도 및 청약철회권** : 관련 법령에서 정하는 운용자산에 투자시 투자자는 운용지시일 다음 영업일부터 2영업일 동안 투자여부를 결정하는 숙려기간과 계약체결일로부터 7일 이내에 금융투자상품의 청약을 철회할 수 있는 청약철회권을 갖습니다. 자세한 내용은 개별 운용자산의 운용자산 설명서를 참조하시기 바랍니다.
- **위법계약해지권** : 금융소비자는 은행이 금융소비자보호법 판매원칙을 위반하여 해당 금융상품에 관한 계약을 체결한 경우에는 법 위반사실을 안 날로부터 1년 이내에 은행에 해당 계약의 해지를 요구할 수 있습니다.
- **자료열람 요구권** : 금융상품의 계약체결 관련 자료요구가 가능합니다.
- **민원처리/분쟁조정** : 상품에 대한 문의사항 또는 민원 상담은 영업점, 고객센터(1588-9999), 인터넷(www.kbstar.com), 금융감독원 (1332) 또는 e-금융민원센터(www.fcsc.kr)를 통해 문의주시기 바랍니다.

ISA 신탁형 FAQ

- Q. 세제혜택을 위한 의무가입기간이 있나요?

A. 세제혜택을 위한 의무가입기간은 3년이며, 의무가입기간 이후 해지한 계좌는 세제혜택이 부여됩니다.
- Q. 만기 이전 중도인출이 가능한가요?

A. 평가금액(전일기준)과 신탁원본(당일입금분 제외)의 95% 중 적은 금액을 중도인출 할 수 있습니다. 단, 신탁보수와 세금유보금 (의무가입기간 경과전 중도인출)을 차감 후 지급합니다.

위험등급의 의미 및 유의사항

- ISA 신탁형은 편입된 운용자산별로 위험등급을 부여하고 있으므로 반드시 개별 편입자산의 운용자산 설명서를 통해 운용자산이 해당 위험등급으로 정해진 이유, 위험등급의 의미와 유의사항을 확인하시기 바랍니다.

예시1) 정기예금 운용 시

| 위험등급 | | 위험등급 의미 | 유의사항 |
|------|---------|--|--|
| 6등급 | 매우낮은 위험 | · 국가기관이 발행/보증하는 채권(국고채, 통안채, 지방채) · RP(1일물) · MMT, (타)금융기관예금 | 예금 또는 적금 수준의 수익률을 기대하며, 투자원금에 손실이 발생하지 않기를 기대하는 투자자에게 적합합니다. |

예시2) 집합투자증권 운용 시

| 위험등급 | | 위험등급 의미 | | | 유의사항 |
|------|---------|---|----------|-----------|--|
| | | 투자자산 | 변동성 (3년) | 97.5% VaR | |
| 1등급 | 매우높은 위험 | · 레버리지 등 수익구조가 특수하여 투자시 주의가 필요한 펀드 · 최대손실률이 20%를 초과하는 파생결합증권에 투자하는 펀드 · 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 펀드 | 25% 초과 | 50% 초과 | 위험선호도가 (매우)높은 투자자를 위한 상품으로서 시장 평균 수익률을 훨씬 넘어서는 (매우)높은 수준의 투자수익률을 추구하며, 이를 위해 자산가치 변동에 따른 손실 위험을 적극 수용할 수 있는 투자자에게 적합합니다. |
| 2등급 | 높은 위험 | · 고위험자산에 80% 이상 투자하는 펀드 · 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 펀드 | 25% 이하 | 50% 이하 | 투자원금의 보전보다는 위험을 감내하더라도 높은 수준의 투자 수익실현을 추구하는 투자자에게 적합합니다. |
| 3등급 | 다소높은 위험 | · 고위험자산에 80% 미만으로 투자하는 펀드 · 최대손실률이 20% 이하인 파생결합증권에 주로 투자하는 펀드 · 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 펀드 | 15% 이하 | 30% 이하 | 투자원금의 보전보다는 위험을 감내하더라도 높은 수준의 투자 수익실현을 추구하는 투자자에게 적합합니다. |
| 4등급 | 보통 위험 | · 고위험자산에 50% 미만으로 투자하는 펀드 · 중위험자산에 최소 60% 이상 투자하는 펀드 · 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 펀드 | 10% 이하 | 20% 이하 | 투자에는 그에 상응하는 투자위험이 있음을 충분히 인지하고, 예·적금보다 높은 수익을 기대할 수 있다면 일정 수준의 위험을 감수할 수 있는 투자자에게 적합합니다. |
| 5등급 | 낮은 위험 | · 저위험자산에 60% 이상 투자하는 펀드 · 수익구조상 원금보존추구형 파생결합증권에 주로 투자하는 펀드 · 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 펀드 | 5% 이하 | 10% 이하 | 투자원금의 손실위험은 최소화하고, 이자소득이나 배당소득 수준의 안정적인 투자를 목표로 하는 투자자에게 적합합니다. |
| 6등급 | 매우낮은 위험 | · 단기금융집합투자기구(MMF) · 단기 국공채 등에 주로 투자하는 펀드 · 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 펀드 | 0.5% 이하 | 1% 이하 | 예금 또는 적금 수준의 수익률을 기대하며, 투자원금에 손실이 발생하지 않기를 기대하는 투자자에게 적합합니다. |

※ 97.5% VaR 모형: 과거 3년 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수($\sqrt{250}$)를 곱해 산출

고객님께 설명드린 상품의 내용과 본 설명서의 내용이 동일함을 확인합니다.

20__년 __월 __일 KB국민은행 직원 _____(서명/인)

상품 주요내용

| | | | |
|---|--|---|---|
| 가입대상 만 19세 이상 거주자 (만15세이상 만19세미만 거주자 중 근로소득자) | 가입제한 전 금융기관 전 유형 중 1인 1계좌만 가입가능 | 신탁기간 3년 (의무가입기간) 이상 (연장가능) | 납입한도 연도별 최대2천만원 (이월가능, 총 한도1억원) |
| 최저가입금액 1만원 | 세제혜택 비과세 (유형별 비과세한도 초과시 분리과세) | 최대손실가능금액 운용자산에 따라 원금전액 손실가능 | 신탁보수 운용자산별로 다름 (연0.1%~0.7%) |

가입대상 및 유형

직전 3개년도 중 1회이상 금융소득종합과세대상자는 가입불가

| 구 분 | 일반형 | 서민형 | 농어민형 |
|--------------|--|---|--|
| 대상 | <ul style="list-style-type: none"> 만 19세 이상 거주자 만 15세 이상 만 19세 미만인 거주자 : 직전년도 근로소득이 있는자 | <ul style="list-style-type: none"> 만 19세 이상 소득이 없는 자 총급여 5천만원 이하 근로소득자 종합소득금액 3천 8백만원 이하 사업소득자 | <ul style="list-style-type: none"> 종합소득금액 3천8백만원 이하 농어민 |
| 비과세한도 | 200만원 | 400만원 | 400만원 |
| 의무가입기간 | 3년 | | |
| 가입자격 확인서류 | <ul style="list-style-type: none"> 만 19세 이상 거주자: 확인서류 필요 없음 만 15세 이상 만 19세 미만인 거주자 : 소득확인증명서 (개인종합자산관리계좌 가입용) | <ul style="list-style-type: none"> 소득확인증명서 (개인종합자산관리계좌 가입용) | <ul style="list-style-type: none"> 농(어)업인확인서, 농(어)업경영체 등록확인서 + 소득확인증명서 (개인종합자산관리계좌 가입용) |

상품세부내용

| 구 분 | 내 용 | | | | | | | | | | | | | | |
|--------|--|------------|-----------|------------------------------|-----------|--------|-----|----------------------|--------|--------|------------------------------|-----------|-----------|-----------|--------|
| 신탁기간 | <ul style="list-style-type: none">가입기간은 3년 이상으로 정하되, 기간의 제한은 없음 (신탁기간 연장은 ISA계좌의 만기일 3개월전부터 만기일 전영업일까지 가능) | | | | | | | | | | | | | | |
| 납입한도 | <ul style="list-style-type: none">총 납입한도 1억원(연간한도 2천만원) 범위내에서 납입 가능하며, 미납입 금액에 대해 이월 납입 가능 ※ 단, 재형저축 및 장기집합투자증권저축에 가입한 거주자는 총 납입한도에서 해당 상품의 연간 계약금액을 차감한 금액으로 함 | | | | | | | | | | | | | | |
| 최저가입금액 | <ul style="list-style-type: none">ISA신탁형 계좌의 최저가입금액은 1만원이며, 각 운용자산별 최저가입금액은 다음과 같음 <table><tr><th>타행정기예금</th><th>ETF</th><th>파생형(ELS 등)</th><th>펀드</th><th>주식</th></tr><tr><td>1만원</td><td>10만원 (일부 30~50만원)</td><td>100만원</td><td>10만원</td><td>50만원/100만원/200만원 (상품별 상이)</td></tr></table> | 타행정기예금 | ETF | 파생형(ELS 등) | 펀드 | 주식 | 1만원 | 10만원 (일부 30~50만원) | 100만원 | 10만원 | 50만원/100만원/200만원 (상품별 상이) | | | | |
| 타행정기예금 | ETF | 파생형(ELS 등) | 펀드 | 주식 | | | | | | | | | | | |
| 1만원 | 10만원 (일부 30~50만원) | 100만원 | 10만원 | 50만원/100만원/200만원 (상품별 상이) | | | | | | | | | | | |
| 세제혜택 | <ul style="list-style-type: none">만기여부와 관계없이 3년 경과 후 해지시 손익통산* 후 순이익에 대해 비과세한도까지 비과세 혜택이 부여되며, 비과세 한도를 초과하는 순이익에 대해서는 9.9%(지방소득세 포함)분리 과세됨 * 손익통산 : 금융상품 운용 결과 발생한 이익과 손실을 합산하여 계산. 국내 주식형 펀드 및 ETF 에서 발생한 비과세 이익과 손실은 통산대상이 아니나, 국내상장주식에서 발생한 손실은 통산대상임 | | | | | | | | | | | | | | |
| 신탁보수 | <ul style="list-style-type: none">ISA 신탁형 계좌내 운용자산별 신탁보수가 발생(후취)되며, 각 운용자산별 평균잔액(운용지시 원본기준)에 보수율을 곱하여 산정해지 및 중도인출시 또는 매년 3월 31일까지 운용자산별 발생한 계좌 전체의 보수금액을 정산하여 4월 마지막 영업일에 일괄 취득운용자산별 신탁보수 범위는 다음과 같으며, 타행정기예금 및 현금성 자산을 제외한 운용자산의 보수는 개별 설명서에서 확인 가능 (운용자산에 따라 추가 보수가 발생할 수 있음) <table><tr><th>현금성자산</th><th>타행정기예금</th><th>ELS</th><th>ELB</th><th>ETF</th><th>펀드*</th><th>주식</th></tr><tr><td>연 0.1%</td><td>연 0.1%</td><td>연 0.7% 이하</td><td>연 0.3% 이하</td><td>연 0.7% 이하</td><td>연 0.3% 이하</td><td>연 0.2%</td></tr></table> <p>* 선취판매수수료가 부과되는 A클래스 펀드 운용시, 선취판매수수료 제외하고 펀드 보수가 부과됨 (신탁보수 별도)</p> | 현금성자산 | 타행정기예금 | ELS | ELB | ETF | 펀드* | 주식 | 연 0.1% | 연 0.1% | 연 0.7% 이하 | 연 0.3% 이하 | 연 0.7% 이하 | 연 0.3% 이하 | 연 0.2% |
| 현금성자산 | 타행정기예금 | ELS | ELB | ETF | 펀드* | 주식 | | | | | | | | | |
| 연 0.1% | 연 0.1% | 연 0.7% 이하 | 연 0.3% 이하 | 연 0.7% 이하 | 연 0.3% 이하 | 연 0.2% | | | | | | | | | |

* 선취판매수수료가 부과되는 A클래스 펀드 운용시, 선취판매수수료 제외하고 펀드 보수가 부과됨 (신탁보수 별도)

✓ 운용방법

- 신탁형ISA는 특정금전신탁계약으로 고객이 지정한 방법에 따라 운용
- ISA계좌로 입금시 현금성자산(투자대기자금)으로 입금되며, **반드시 별도의 운용지시가 필요함**
- 운용자산별 매수/매도 소요시간은 다음과 같음
 - 매수소요시간: 매수가 완료되어 자산의 매도가 가능한 날
 - 매도소요시간: 현금성 자산으로 매도가 완료되어 다른 자산으로 운용지시가 가능한 날

| 구분 | 정기예금 | ELS/ELB | ETF/주식 | 펀드 |
|----|------|---------|--------|-------------------|
| 매수 | T+2 | 발행일+1 | T+1~2 | T+펀드별 매입결제일*+1 |
| 매도 | T+2 | T+3 | T+2~3 | T+펀드별 환매결제일*+1 |

- T: 매수/매도 운용지시일, 소요시간: 영업일
- * 펀드별 매입결제일/환매결제일은 (간이)투자설명서의 매입방법/환매방법에서 조회 가능

✓ 중도인출

- 납입금액 범위 내에서 중도인출 가능함
 - * 중도인출 한도 = MIN(신탁원본 95%, 전일자 평가금액)
- 실제 중도인출금액은 지급일 기준 신탁보수 및 원천징수 대상금액(소득세)을 제외하고 지급, 해당 소득세는 의무기간 경과 후 해지시 고객에게 지급함
- 보유자산 중 매도 소요기간이 가장 긴 자산의 매도완료일에 지급하며, 현금성자산만 중도인출 신청한 경우 신청일 익영업일에 지급함

✓ 만기해지

- 계약기간 연장을 신청하지 않은 경우 전체 운용자산은 만기일에 환매/매도되며, 이에 따라 만기일 이후 계좌 내 모든 자산의 환매/매도가 완료되는 시점 이후에 만기대금이 지급됨
- 계약 만기와 운용자산 만기가 일치하지 않는 경우, 계약 만기 시점에 운용자산을 매도하여 손익을 실현시킨 후, 과세특례를 적용하므로 중도환매수수료 등으로 인한 손실이 발생할 수 있음
- 계약 만기시점 또는 특별해지 시점에 보유자산 모두를 매도하지 않을 경우에도 기존 실현된 손익에 대해서는 과세특례를 인정하고, 운용현상대로 교부하는 경우에 한하여 과세특례가 적용되지 않음
- 만기 3개월 및 1개월 전 알림톡, 문자메세지 등을 통해 만기 내용이 안내되며, 고객관리목적 SMS 수신 동의를 하지 않은 경우 만기 안내메세지 수신에 불가하므로 계약시 SMS 수신 여부 확인 필요

✓ 연금이전

- 의무가입기간 경과후 ISA계좌를 해지하여 60일 이내에 잔액의 전부 또는 일부를 연금계좌로 납입한 경우, 해당 과세기간의 연금계좌 납입액에 포함되며, 납입금액의 10%(300만원 한도) 추가세액공제 가능함
- 해당 금액을 연금계좌에 납입하는 경우 반드시 은행 영업점 창구에 "ISA 해지자금을 입금하는 것" 임을 통지해야 함

✓ 중도해지

- 의무기간 내에 특별중도해지 사유 이외의 사유로 중도해지 할 경우 세제혜택을 받지 못하며, 원천징수 기간 내에 과세특례를 적용받은 소득세에 상당하는 세액을 납부하지 아니하거나 미달하게 납부한 경우에는 추정세액을 납부하여야 함
- 원천징수된 금액은 모두 해당연도에 발생한 소득으로 과세하며, 보유자산 중 매도 소요기간이 가장 긴 자산의 매도완료일에 지급. 현금성자산만 보유한 경우 해지신청일 다음 영업일에 지급
 - * 특별중도해지사유: ① 가입자의 사망 ② 해외이주 ③ 6개월 이내에 발생한 천재지변, 퇴직, 폐업, 3개월 이상의 입원 또는 요양을 요하는 상해·질병 ④ 저축취급기관의 영업정지·파산 등

✓ 중도해지 (환매)수수료

- 운용자산에 따라 중도해지(환매)수수료가 발생하거나, 중도해지 이율을 적용받을 수 있으므로, 개별 운용자산의 설명서를 통하여 확인해야 함

✓ ISA 가입자격 부적격통지

- 가입(연장)일이 포함된 연도의 다음연도에 가입자격 적격 여부를 국세청에서 검증하며, 부적격으로 통보된 경우 가입자의 최종 주소 또는 연락처로 가입자에게 통지함
- 가입자는 통보를 받은 날로부터 14일 이내에 관할세무서에 이의제기 가능함
- 부적격으로 최종 확인된 경우 해당 계좌의 계약을 해지하거나, 특정금전신탁계약으로 전환할 수 있으나, 이 때 과세특례를 적용받은 소득세가 추정됨

✓ 예금자보호

- 이 개인종합자산관리계좌(ISA)는 예금자보호법에 따라 예금보호 대상으로 운용되는 금융상품에 한하여 1인당 "1억원까지"(운용되는 금융상품 판매회사별 보호상품 합산) 보호됩니다.

✓ 투자위험

- ISA 신탁형에서 운용중인 자산의 성과에 따라 신탁원금의 전부 또는 일부 손실이 발생할 수 있는 있으며, 이 경우 수탁자는 해당 신탁원금을 보전하지 않음
- 계좌에서 운용되는 운용자산은 자산의 종류 및 위험도 등에 따라 1등급(매우높은위험)에서 6등급(매우낮은위험)까지 6단계로 분류됨.
- 운용자산의 투자에 따르는 위험, 수익구조, 손실위험 등에 대하여 개별 운용자산의 설명서를 통하여 확인하여야 함

✓ 유동성 위험

- ISA 신탁형 내 운용자산의 유동성 위험은 개별자산에 따라 다름. 중도환매 가능여부 및 중도환매시 비용의 정도에 따라 '중도환매 불가', '중도환매시 비용발생', '중도환매 허용' 3단계로 구분하고 있으니 개별 운용자산의 설명서를 확인하여야 함

✓ 양도 및 담보제공

- 양도 불가
- 위탁자가 수탁자의 승낙을 사전에 받은 경우 가능하며, 본인 계좌를 담보로 하는 대출만 가능 (제3자 명의 대출불가)

기타 안내사항

■ 민원처리/분쟁조정사항

본 상품에 대한 문의사항 또는 민원 상담이 필요하시면 영업점, 고객센터(1588-9999) 또는 인터넷 홈페이지 (www.kbstar.com), 금융감독원(1332)을 통해 문의주시기 바랍니다. 영업점 등을 통해 은행에 접수된 민원은 특별한 사정이 없는 한 14영업일 이내에 처리함을 원칙으로 하되, 기한 연장시 이에 대해 안내드리도록 하겠습니다. 또한 요청이 있는 경우 민원처리진행상황을 안내받으실 수 있습니다. 또한 금융소비자는 본 상품에 대하여 당 은행과 분쟁이 있는 경우에는 금융소비자보호법 제36조 제1항에 따라 금융감독원(1332) 또는 e-금융민원센터(www.fcsc.kr)에 분쟁조정을 신청할 수 있습니다.

■ 위법계약해지권 행사에 관한 사항

금융소비자는 은행이 금융소비자보호법 판매원칙^{주1)}을 위반하여 해당 금융상품에 관한 계약을 체결한 경우에는 법 위반사실을 안 날로부터 1년 이내(해당 기간은 계약체결일로부터 5년 이내의 범위)에 해지요구서^{주2)}와 위반사항을 증명하는 서류를 은행에 제출하여 해당 계약의 해지를 요구할 수 있습니다. 만약, 금융소비자의 요구가 정당한 것으로 판단될 경우 수수료, 위약금 등 계약의 해지와 관련된 비용 부담 없이 해당 계약을 해지할 수 있습니다.

주1) 금융소비자보호법 판매원칙: 부적합한 금융상품을 권유한 경우(제17조 제3항), 적정하지 않은 금융상품에 대해 부적정하다는 사실을 알리지 않은 경우(제18조 제2항), 금융상품에 대해 거짓 또는 왜곡하여 설명하거나 중요한 사항에 대한 설명을 누락한 경우(제19조 제1,3항), 불공정영업행위의 금지(제20조 제1항), 부당권유행위의 금지(제21조)

주2) 해지요구서 : 금융상품의 명칭, 법 위반사실을 포함하여 계약의 해지를 요구하기 위하여 작성한 문서

■ 해피콜에 관한 사항

투자자가 상품 가입시 7영업일 이내 본 상품의 판매과정에서 상품 설명이 제대로 되었는지 사후에 점검하는 해피콜을 실시합니다. 단, 「금융투자업계 해피콜 운영 가이드라인」에 따라 대상자에 해당하지 않는 경우 해피콜이 실시되지 않을 수 있습니다.

■ 자료열람 요구권

금융소비자보호법에 따라 고객님의께서는 당행이 기록 및 유지 관리하고 있는 금융상품의 계약체결 등 그 이행에 관한 자료 등에 대해 열람을 요구하실 수 있습니다. 다만, 불가피한 사유로 인해 해당 기간 안에 제공해 드리지 못하는 경우에는 그 사유와 제공 가능한 일자를 알려드립니다.

■ 기 타

본 운용자산설명서는 관련 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 작성 및 제공됨을 안내드립니다.