



#### □ 모델포트폴리오 변경에 따른 투자자 유의사항

- ✓ 모델포트폴리오 변경은 기존 일임형 ISA계좌는 세제상의 불이익 없이 유지하되 본인 투자 성향에 부합하는 모델포트폴리오를 변경함으로써 기존에 편입되어 있던 금융상품을 매도하고 새로운 모델포트폴리오에 편입되는 금융상품을 매수하여 운용하는 것을 말합니다.
- ✓ 모델포트폴리오 변경 시 기존 모델포트폴리오에 편입되어 있던 금융상품 매도에 따라 환매 수수료(펀드), 중도상환비용(파생결합증권), 금리손실(예적금 등)이 발생할 수 있습니다.
- ✓ 기존 모델포트폴리오에 편입되어 있던 금융상품의 특성에 따라 모델포트폴리오 변경으로 인한 해당 상품의 매도로 인해 원금손실이 발생하거나, 의무납입기간 미충족 시 환매수수료가 크게 발생하는 등 투자위험이 수반될 수 있습니다.
- ✓ 모델포트폴리오 변경 시 환매 예상금액과 변경된 모델포트폴리오에 대한 매수금액은 환매일의 기준가, 수수료 등에 따라 달라질 수 있습니다.
- ✓ 기존 모델포트폴리오에 편입되어 있던 상품의 특성에 따라 환매기간이 오래 걸릴 수 있습니다.
- ✓ 변경된 모델포트폴리오의 투자위험등급에 따라 일임보수 등의 변경이 있을 수 있습니다.
- ✓ 따라서 가입자는 모델포트폴리오 변경 신청 전 상기 상황을 충분히 설명 듣고 변경 결정을 내리시기 바랍니다.

#### □ 기타 변경에 따른 투자자 유의사항

- ✓ 모든 또는 일부 편입 금융상품의 환매가 완료된 후 변경된 운용 방법에 따른 운용 지시가 이루어지며, 이후 변경된 모델포트폴리오 또는 운용종목 비중에 따라 당사 운용역에 의해 해당 자산이 운용됩니다.
- ✓ 압류, 가압류, 질권 설정 등의 계좌, 부적격자 통보 등 일부 사유로 인해 운용방법 변경이 불가할 수 있습니다.

본인은 모델포트폴리오 운용방법 변경을 신청함에 있어 상기 내용에 대하여 회사로부터 (설명듣었고 충분히 이해하였음)을 확인합니다.

신청인 명 :

서명 또는 (인)

※ 변경요청사항 및 음영부분은 반드시 가입자 자필로 기재하여 주시기 바랍니다.

