



ISA 계좌이전에 따른 가입자 유의 사항

□ 유의사항 확인

■ 계좌이전에 따른 일반적인 투자자 유의사항

- ✓ ISA계좌는 **세제상의 불이익 없이** 다른 금융기관으로 계좌를 이전할 수 있으나, 이전금액은 **약관 및 계약서에 따른 보수, 환매수수료 등을 차감 후 나머지 금액이** 이전됩니다.
- ✓ 계좌이전 시 편입 금융상품 해지에 따른 **환매수수료(펀드), 중도상환 비용(파생결합증권), 금리손실(예적금 등)**이 발생할 수 있습니다.
- ✓ 상품의 특성에 따라 계좌이전으로 인한 해지로 인해 **원금손실이 발생하거나, 의무납입기간 미충족시 해지수수료가 크게 발생하는 등** 투자위험이 수반될 수 있습니다.
- ✓ **이전 예상금액과 실제 이전금액**은 환매일의 기준가, 수수료 등에 따라 달라질 수 있습니다.
- ✓ **상품의 특성에 따라 환매기간이 오래 걸릴 수** 있습니다.
- ✓ 금융기관 내 **신탁형⇔일임형** 이전 시 **수수료 등의 변경**이 있을 수 있습니다.
- ✓ 주식 권리관계(배당 등)가 진행 중인 계좌는 권리관계 종료 후 이전을 권장합니다. 권리관계 중 이전은 **기존 계좌에서 세제 혜택 일부가 제한될 수** 있습니다.
- ✓ 따라서 가입자는 **이전신청 전 상기 상황을 충분히 설명을 들은 후 이전 결정**을 내리시기 바랍니다.

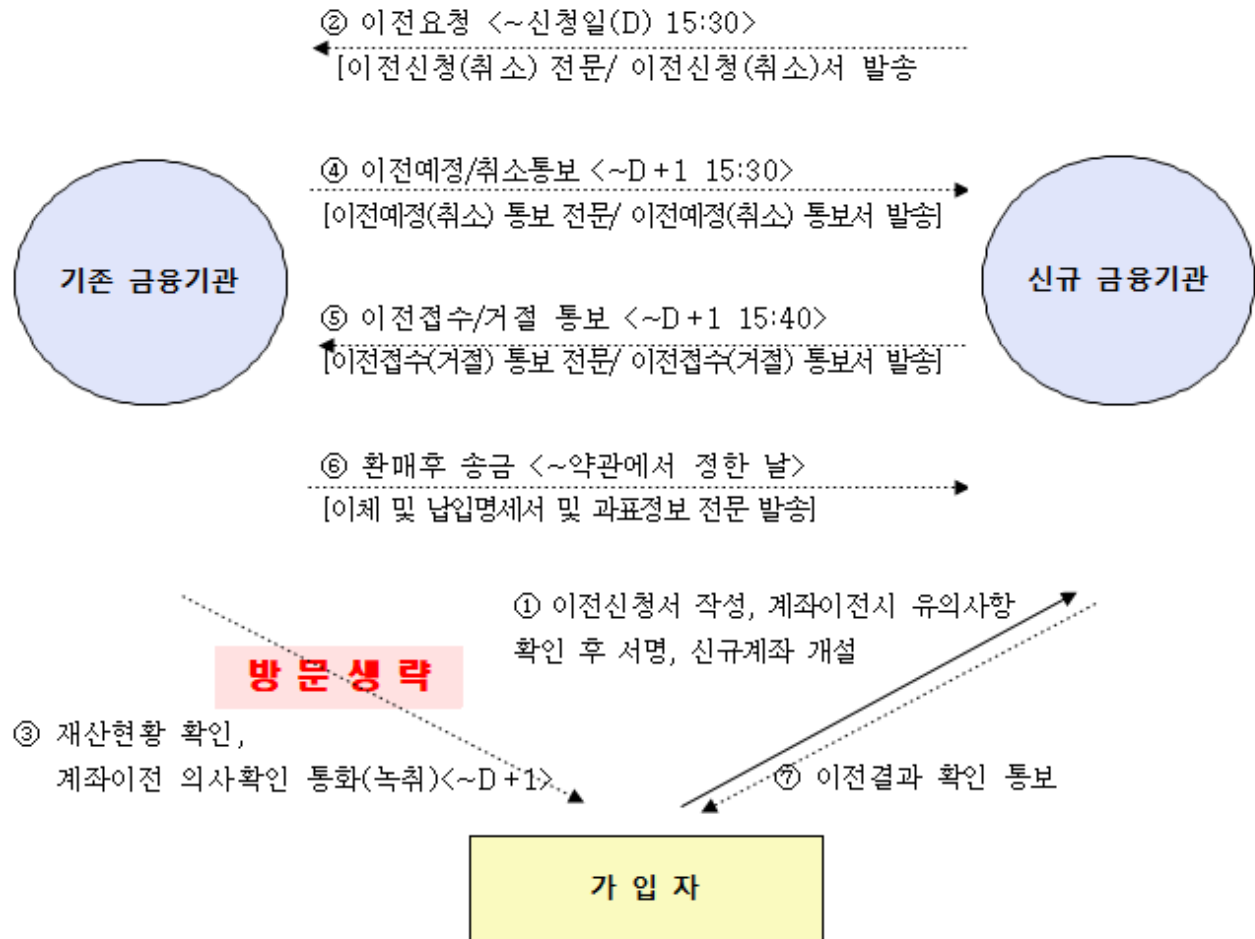
■ 계좌이전 절차 관련 투자자 유의 사항

- ✓ 모든 편입 금융상품의 환매가 완료된 후 계좌이전이 완료되며, 이후 가입자가 사전에 정산한 종목 및 비중 (또는 MP상품)에 따라 해당 자산이 운용됩니다.
- ✓ 압류, 가압류, 질권 설정 등의 계좌, 부적격자 통보, 이전받을 금융기관의 여신 취급(구속성 여부)등 일부 사유로 **계좌이전이 불가**할 수 있습니다.
- ✓ **통화불능, 기존 금융기관 미방문** 등으로 이전의사가 확인되지 않을 경우 이전 신청이 취소될 수 있습니다.
- ✓ 가입자 요청에 의한 계좌이전 취소는 기존 금융기관과의 최종적인 이전의사확인(해피콜) 전까지는 이전 신청을 취소할 수 있습니다. 단, **기존금융기관과의 이전의사 확인 이후에는 취소가 불가능** 합니다.

붙임 : ISA 계좌이전 절차

본인은 ISA 계좌 이전신청을 함에 있어 상기 유의사항을 확인하였습니다.

ISA 계좌이전 절차



※ 금융기관 상호간 문서 송수신은 허브망(예탁원 시스템) 이용