

< 삼성증권 개인종합자산관리계좌(일임형) 약관 개정안 신/구조문대비표 >

현 행	개 정 (안)	비고																								
<p style="text-align: right;">시행일 : 2023.10.12</p> <p>제1조(약관의 목적) (생략)</p>	<p style="text-align: right;">시행일 : 2024.03.22</p> <p>제1조(약관의 목적) (현행과 같음)</p>	<p>시행일 수정</p>																								
<p>...</p> <p>부칙 이 약관은 2023년 10월 12일부터 시행한다.</p>	<p>...</p> <p>부칙 이 약관은 2023년 10월 12일부터 시행한다. 부칙 이 약관은 2024년 3월 22일부터 시행한다.</p>	<p>시행일 추가</p>																								
<p>[별지1] 개인종합자산관리계좌 일임형 서비스 개요</p> <p>1. 랩 서비스명 : 삼성증권ISA 고위험 펀드랩</p> <p> ◎ 모델포트폴리오 : 삼성증권ISA 고위험 펀드형</p> <table border="1" data-bbox="132 695 1037 992"> <thead> <tr> <th>운용전략</th> <th>상품위험 등급</th> <th>적합한 투자자 유형</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>경기국면 판단에 기초한 자산간 비중 조절 및 교체를 통해 투자 성과 제고 추구 글로벌 분산 투자 (포트폴리오 투자)를 통한 투자안정성 제고 추구</td> <td>고위험</td> <td>고위험투자형 고객</td> </tr> </tbody> </table> <p>2. 랩 서비스명 : 삼성증권ISA 중위험 펀드랩</p> <p> ◎ 모델포트폴리오 : 삼성증권ISA 중위험 펀드형</p> <table border="1" data-bbox="132 1157 1037 1453"> <thead> <tr> <th>운용전략</th> <th>상품위험 등급</th> <th>적합한 투자자 유형</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>경기국면 판단에 기초한 자산간 비중 조절 및 교체를 통해 투자 성과 제고 추구 글로벌 분산 투자 (포트폴리오 투자)를 통한 투자안정성 제고 추구</td> <td>중위험</td> <td>중위험투자형 고객</td> </tr> </tbody> </table>	운용전략	상품위험 등급	적합한 투자자 유형	경기국면 판단에 기초한 자산간 비중 조절 및 교체를 통해 투자 성과 제고 추구 글로벌 분산 투자 (포트폴리오 투자)를 통한 투자안정성 제고 추구	고위험	고위험투자형 고객	운용전략	상품위험 등급	적합한 투자자 유형	경기국면 판단에 기초한 자산간 비중 조절 및 교체를 통해 투자 성과 제고 추구 글로벌 분산 투자 (포트폴리오 투자)를 통한 투자안정성 제고 추구	중위험	중위험투자형 고객	<p>[별지1] 개인종합자산관리계좌 일임형 서비스 개요</p> <p>1. 랩 서비스명 : 삼성증권ISA 고위험 펀드랩</p> <p> ◎ 모델포트폴리오 : 삼성증권ISA 고위험 펀드형</p> <table border="1" data-bbox="1093 695 1998 992"> <thead> <tr> <th>운용전략</th> <th>상품위험 등급</th> <th>적합한 투자자 유형</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>경기국면 판단에 기초한 자산간 비중 조절 및 교체를 통해 투자 성과 제고 추구 글로벌 분산 투자 (포트폴리오 투자)를 통한 투자안정성 제고 추구</td> <td>2등급[높은위험]</td> <td>고위험투자형 고객</td> </tr> </tbody> </table> <p>2. 랩 서비스명 : 삼성증권ISA 중위험 펀드랩</p> <p> ◎ 모델포트폴리오 : 삼성증권ISA 중위험 펀드형</p> <table border="1" data-bbox="1093 1157 1998 1453"> <thead> <tr> <th>운용전략</th> <th>상품위험 등급</th> <th>적합한 투자자 유형</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>경기국면 판단에 기초한 자산간 비중 조절 및 교체를 통해 투자 성과 제고 추구 글로벌 분산 투자 (포트폴리오 투자)를 통한 투자안정성 제고 추구</td> <td>4등급[보통위험]</td> <td>중위험투자형 고객</td> </tr> </tbody> </table>	운용전략	상품위험 등급	적합한 투자자 유형	경기국면 판단에 기초한 자산간 비중 조절 및 교체를 통해 투자 성과 제고 추구 글로벌 분산 투자 (포트폴리오 투자)를 통한 투자안정성 제고 추구	2등급[높은위험]	고위험투자형 고객	운용전략	상품위험 등급	적합한 투자자 유형	경기국면 판단에 기초한 자산간 비중 조절 및 교체를 통해 투자 성과 제고 추구 글로벌 분산 투자 (포트폴리오 투자)를 통한 투자안정성 제고 추구	4등급[보통위험]	중위험투자형 고객	<p>상품위험 등급 변경</p> <p>상품위험 등급 변경</p>
운용전략	상품위험 등급	적합한 투자자 유형																								
경기국면 판단에 기초한 자산간 비중 조절 및 교체를 통해 투자 성과 제고 추구 글로벌 분산 투자 (포트폴리오 투자)를 통한 투자안정성 제고 추구	고위험	고위험투자형 고객																								
운용전략	상품위험 등급	적합한 투자자 유형																								
경기국면 판단에 기초한 자산간 비중 조절 및 교체를 통해 투자 성과 제고 추구 글로벌 분산 투자 (포트폴리오 투자)를 통한 투자안정성 제고 추구	중위험	중위험투자형 고객																								
운용전략	상품위험 등급	적합한 투자자 유형																								
경기국면 판단에 기초한 자산간 비중 조절 및 교체를 통해 투자 성과 제고 추구 글로벌 분산 투자 (포트폴리오 투자)를 통한 투자안정성 제고 추구	2등급[높은위험]	고위험투자형 고객																								
운용전략	상품위험 등급	적합한 투자자 유형																								
경기국면 판단에 기초한 자산간 비중 조절 및 교체를 통해 투자 성과 제고 추구 글로벌 분산 투자 (포트폴리오 투자)를 통한 투자안정성 제고 추구	4등급[보통위험]	중위험투자형 고객																								

3. 랩 서비스명 : 삼성증권ISA 고위험 적립 펀드랩

◎ 모델포트폴리오 : 삼성증권ISA 고위험 적립펀드형

운용전략	상품위험 등급	적합한 투자자 유형
적립효과 극대화를 추구하는 자산 배분 전략 추종 - 개별 국가 투자를 지양하고, 글로벌 시장전체의 분산운용으로 안정적 수익 추구 - 장기적 관점에서 가치투자를 지향하면서, 중기적인 시장기회 모색을 통해 적극적인 추가수익을 추구	고위험	고위험투자형 고객

4. 랩 서비스명 : 삼성증권ISA 중위험 적립 펀드랩

◎ 모델포트폴리오 : 삼성증권ISA 중위험 적립펀드형

운용전략	상품위험 등급	적합한 투자자 유형
적립효과 극대화를 추구하는 자산 배분 전략 추종 - 개별 국가 투자를 지양하고, 글로벌 시장전체의 분산운용으로 안정적 수익 추구 - 장기적 관점에서 가치투자를 지향하면서, 중기적인 시장기회 모색을 통해 적극적인 추가수익을 추구	중위험	중위험투자형 고객

3. 랩 서비스명 : 삼성증권ISA 고위험 적립 펀드랩

◎ 모델포트폴리오 : 삼성증권ISA 고위험 적립펀드형

운용전략	상품위험 등급	적합한 투자자 유형
적립효과 극대화를 추구하는 자산 배분 전략 추종 - 개별 국가 투자를 지양하고, 글로벌 시장전체의 분산운용으로 안정적 수익 추구 - 장기적 관점에서 가치투자를 지향하면서, 중기적인 시장기회 모색을 통해 적극적인 추가수익을 추구	2등급[높은위험]	고위험투자형 고객

4. 랩 서비스명 : 삼성증권ISA 중위험 적립 펀드랩

◎ 모델포트폴리오 : 삼성증권ISA 중위험 적립펀드형

운용전략	상품위험 등급	적합한 투자자 유형
적립효과 극대화를 추구하는 자산 배분 전략 추종 - 개별 국가 투자를 지양하고, 글로벌 시장전체의 분산운용으로 안정적 수익 추구 - 장기적 관점에서 가치투자를 지향하면서, 중기적인 시장기회 모색을 통해 적극적인 추가수익을 추구	4등급[보통위험]	중위험투자형 고객

상품위험
등급 변경

상품위험
등급 변경

[별지2] 개인종합자산관리계좌 일임형 서비스 투자대상자산

위험도	모델포트폴리오명	집합투자증권의 종류		
		주식형	채권형 및 단기자금 (MMF)	합계
고위험	삼성증권ISA 고위험 펀드형	50%	50%	100%
	삼성증권ISA 고위험 적립펀드형	60%	40%	100%
중위험	삼성증권ISA 중위험 펀드형	30%	70%	100%
	삼성증권ISA 중위험 적립펀드형	40%	60%	100%

[별지2] 개인종합자산관리계좌 일임형 서비스 투자대상자산

위험도	모델포트폴리오명	집합투자증권의 종류		
		주식형	채권형 및 단기자금 (MMF)	합계
2등급[높은위험]	삼성증권ISA 고위험 펀드형	50%	50%	100%
	삼성증권ISA 고위험 적립펀드형	60%	40%	100%
4등급[보통위험]	삼성증권ISA 중위험 펀드형	30%	70%	100%
	삼성증권ISA 중위험 적립펀드형	40%	60%	100%

위험도
변경