

「비대면 투자일임 계약서」 신구조문대비표

시행일 : 2025-08-12

현행	개정안	개정사유
제1조(계약의 목적) ① 본 계약서는 고객과 회사간의 '올리 애플리케이션'을 통한 비대면 투자일임계약'(이하 "계약"이라 한다)을 체결함에 있어 필요한 사항을 정함을 목적으로 한다.	제1조(계약의 목적) ① 본 계약서는 고객과 회사간의 '모바일 애플리케이션'을 통한 비대면 투자일임계약'(이하 "계약"이라 한다)을 체결함에 있어 필요한 사항을 정함을 목적으로 한다.	
제2조(용어의 정의) 2. '올리(OLLY) 애플리케이션'(이하 '애플리케이션'이라 한다.)이란 투자일임서비스가 제공되는 회사의 모바일 애플리케이션을 말한다.	제2조(용어의 정의) 2. '모바일 애플리케이션'(이하 '애플리케이션'이라 한다.)이란 투자일임서비스가 제공되는 회사의 모바일 애플리케이션을 말한다.	내용 변경
제9조(투자일임수수료에 관한 사항) ④ 제2항과 제3항에도 불구하고 회사 이외의 제3자에게 지급 의무가 발생하는 세금, 보수 및 수수료 등의 비용은 고객이 부담하여야 한다.	제9조(투자일임수수료에 관한 사항) ④ 제2항과 제3항에도 불구하고 투자일임업무와 관련하여 회사 이외의 제3자에게 지급 의무가 발생하는 세금, 보수 및 수수료 등의 비용은 고객이 부담하여야 한다.	
제10조(전문인력 등의 선임, 변경 등에 관한 사항) ① 회사는 관련 법령에 따라 로보 어드바이저를 유지 · 보수하기 위한 전문인력을 1인 이상 둔다. ② 회사는 고객과 합의하여 투자일임재산의 운용에 있어 관련 법령상의 자격을 갖춘 투자운용인력을 선임하고, 해당 인력에 대한 주요 경력 등의 정보를 고객에게 제공한다. ③ 고객은 회사에 대하여 투자운용인력의 제재내역 조회를 요청할 수 있다. ④ 회사가 투자운용인력을 변경하고자 할 경우에는 해당 투자운용인력	제10조(전문인력 등의 선임, 변경 등에 관한 사항) ① 회사는 관련 법령에 따라 로보 어드바이저를 유지 · 보수하기 위한 전문인력을 1인 이상 둔다. ② 회사는 고객과 합의하여 투자일임재산의 운용에 있어 관련 법령상의 자격을 갖춘 투자운용인력을 선임하고, 해당 인력에 대한 주요 경력 등의 정보를 고객에게 제공한다. ③ 고객은 회사에 대하여 투자운용인력의 제재내역 조회를 요청할 수 있다. ④ 회사가 투자운용인력을 변경하고자 할 경우에는 해당 투자운용인력	내용 추가

현행	개정안	개정사유											
<p>의 주요 경력 등의 정보를 제공하고, (전자)서면 또는 전화 등 회사가 정한 방식에 따라 고객에게 사전 통지하여야 한다. 다만, 투자운용인력의 사망 · 퇴직 등으로 인하여 사전에 통지를 할 수 없는 경우에는 투자운용인력의 변경 후 지체없이 고객에게 통지하여야 한다.</p>	<p>의 주요 경력 등의 정보를 제공하고, (전자)서면 또는 전화 등 확인 가능한 방법을 통하여 고객의 사전 동의를 얻어야 한다. 다만, 투자운용인력의 사망 · 퇴직 등으로 인하여 사전에 동의를 얻을 수 없는 경우에는 투자운용인력의 변경 후 지체없이 고객의 동의를 얻어야 한다.</p> <p>⑥ 회사는 제4항의 단서에 따라 투자자문인력을 변경한 경우 지체 없이 그 사실을 고객에게 통지하여야 하며, 통지시에는 “고객은 투자자문인력의 변경에 동의하지 않을 경우 계약을 해지할 수 있으며, 고객은 통지를 받은 날로부터 1개월이내에 투자자문인력의 변경에 대한 동의여부의 의사를 표시하여야 하며, 투자자문인력의 변경에 대한 동의여부의 의사를 표시하지 아니한 경우에는 변경에 동의한 것으로 본다”는 취지의 내용을 통지하여야 한다.</p> <p>⑦ 고객이 제5항의 통지를 받은 날로부터 1개월이내에 투자자문인력의 변경에 대한 동의여부의 의사표시를 하지 아니한 경우에는 변경에 동의한 것으로 본다.</p> <p>⑧ 고객은 제4항 단서에 의한 투자자문인력 변경에 대하여 동의를 하지 않는 경우 회사에게 투자자문담당자 변경을 요청하거나 계약을 해지할 수 있다.</p>												
<p>[별지 1]</p> <p>I . 상세계약정보</p> <table border="1"> <tr> <td rowspan="2">계약기간</td> <td>계약체결일로부터 1년</td> </tr> <tr> <td> <ul style="list-style-type: none"> * 투자일임재산의 운용은 대상 계좌에 최소운용금액이 입금된 시점부터 개시함 </td> </tr> <tr> <td rowspan="2"></td> <td> <ul style="list-style-type: none"> * 회사는 계약기간이 종료되기 1개월 전까지 고객에게 계약기간의 종료일을 통지하고, 고객이 계약기간 종료일 이전까지 계약해지의 의사표시를 하지 않은 경우 종전 계약과 동일한 조건으로 계약이 갱신됨 </td> </tr> </table>	계약기간	계약체결일로부터 1년	<ul style="list-style-type: none"> * 투자일임재산의 운용은 대상 계좌에 최소운용금액이 입금된 시점부터 개시함 		<ul style="list-style-type: none"> * 회사는 계약기간이 종료되기 1개월 전까지 고객에게 계약기간의 종료일을 통지하고, 고객이 계약기간 종료일 이전까지 계약해지의 의사표시를 하지 않은 경우 종전 계약과 동일한 조건으로 계약이 갱신됨 	<p>[별지 1]</p> <p>I . 상세계약정보</p> <table border="1"> <tr> <td rowspan="2">계약기간</td> <td>계약체결일로부터 1년</td> </tr> <tr> <td> <ul style="list-style-type: none"> * 투자일임재산의 운용은 대상 계좌에 최소운용금액이 입금된 시점부터 개시함 </td> </tr> <tr> <td rowspan="2">투자일임 재산</td> <td>투자일임서비스가 제공되는 재산</td> </tr> <tr> <td> <ul style="list-style-type: none"> 1) 금융투자상품 최소운용 금액 </td> </tr> </table>	계약기간	계약체결일로부터 1년	<ul style="list-style-type: none"> * 투자일임재산의 운용은 대상 계좌에 최소운용금액이 입금된 시점부터 개시함 	투자일임 재산	투자일임서비스가 제공되는 재산	<ul style="list-style-type: none"> 1) 금융투자상품 최소운용 금액 	내용 변경
계약기간		계약체결일로부터 1년											
	<ul style="list-style-type: none"> * 투자일임재산의 운용은 대상 계좌에 최소운용금액이 입금된 시점부터 개시함 												
	<ul style="list-style-type: none"> * 회사는 계약기간이 종료되기 1개월 전까지 고객에게 계약기간의 종료일을 통지하고, 고객이 계약기간 종료일 이전까지 계약해지의 의사표시를 하지 않은 경우 종전 계약과 동일한 조건으로 계약이 갱신됨 												
	계약기간	계약체결일로부터 1년											
<ul style="list-style-type: none"> * 투자일임재산의 운용은 대상 계좌에 최소운용금액이 입금된 시점부터 개시함 													
투자일임 재산	투자일임서비스가 제공되는 재산												
	<ul style="list-style-type: none"> 1) 금융투자상품 최소운용 금액 												

현행		개정안	개정사유
투자일임	<p>투자일임서비스가 제공되는 재산</p> <p>1) 금융투자상품별 최소운용 금액</p> <ul style="list-style-type: none"> * 올리 글로벌 자산배분 : 200만원 * 올리 유니버설 EMP : 300만원 <p>2) 계약유지금액 : 50만원</p> <ul style="list-style-type: none"> * 고객의 운용 참여(출금등)등으로 투자일임재산이 계약유지금액에 미달하는 경우 운용이 중지됨 <p>3) 계약갱신시의 투자일임재산은 계약기간 종료일의 평가금액에서 투자일임수수료를 차감한 금액으로 함.</p>	<p>* 퀸텟 ROBO 글로벌 자산배분 유니버설 EMP : 300만원</p> <p>2) 계약갱신시의 투자일임재산은 계약기간 종료일의 평가금액에서 투자일임수수료를 차감한 금액으로 함.</p> <p>1) 기본수수료</p> <ul style="list-style-type: none"> * 퀸텟 ROBO 글로벌 자산배분 유니버설 EMP : 연 0.6% * 기본수수료는 일평가금액을 기준으로 수수료율을 적용함 * 투자모델을 변경하는 경우, 변경 신청일부터 변경 후 모델 수수료율을 적용함. <p>2) 성과수수료 : 없음</p> <p>3) 중도해지수수료 : 없음</p>	
수수료	<p>1) 기본수수료</p> <ul style="list-style-type: none"> * 올리 글로벌 자산배분 : 연 0.6% * 올리 유니버설 EMP : 연 0.6% * 기본수수료는 일평가금액을 기준으로 수수료율을 적용함 * 투자모델을 변경하는 경우, 변경 신청일부터 변경 후 모델 수수료율을 적용함. <p>2) 성과수수료 : 없음</p> <p>3) 중도해지수수료 : 없음</p>		

현행	개정안	개정사유															
【별지 2】 1. 회사 임원 현황 <table border="1"> <thead> <tr> <th>성명</th><th>직위</th><th>주요 경력</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>송성환</td><td>대표이사</td><td> <ul style="list-style-type: none"> → (주)바이브컴퍼니 (舊 (주)다음소프트) 전 대표이사 → 명지대학교 문현정보학과 겸임교수 </td></tr> <tr> <td>한덕화</td><td>기타비상무이사</td><td> <ul style="list-style-type: none"> → (주)퀀트 대표이사 (現) → CK골디락스 자산운용 CTO → Haafor Research svp </td></tr> <tr> <td>정승재</td><td>사내이사</td><td> <ul style="list-style-type: none"> → CIO(최고투자책임자) → 경찰공제회 금융투자본부 증권운용팀 운용역 → 한화손해보험 자산운용본부 이코노미스트 및 운용역 → 미래에셋증권 자산배분센터 애널리스트 </td></tr> <tr> <td>김경렬</td><td>감사</td><td> <ul style="list-style-type: none"> → K파트너스 법률사무소 대표변호사 (現) 14 → 금융감독원 금융감독자문위원회 위원 (現) → K&L 태산 법무법인 대표변호사 → 법무법인 세종 </td></tr> </tbody> </table>	성명	직위	주요 경력	송성환	대표이사	<ul style="list-style-type: none"> → (주)바이브컴퍼니 (舊 (주)다음소프트) 전 대표이사 → 명지대학교 문현정보학과 겸임교수 	한덕화	기타비상무이사	<ul style="list-style-type: none"> → (주)퀀트 대표이사 (現) → CK골디락스 자산운용 CTO → Haafor Research svp 	정승재	사내이사	<ul style="list-style-type: none"> → CIO(최고투자책임자) → 경찰공제회 금융투자본부 증권운용팀 운용역 → 한화손해보험 자산운용본부 이코노미스트 및 운용역 → 미래에셋증권 자산배분센터 애널리스트 	김경렬	감사	<ul style="list-style-type: none"> → K파트너스 법률사무소 대표변호사 (現) 14 → 금융감독원 금융감독자문위원회 위원 (現) → K&L 태산 법무법인 대표변호사 → 법무법인 세종 	(삭제)	
성명	직위	주요 경력															
송성환	대표이사	<ul style="list-style-type: none"> → (주)바이브컴퍼니 (舊 (주)다음소프트) 전 대표이사 → 명지대학교 문현정보학과 겸임교수 															
한덕화	기타비상무이사	<ul style="list-style-type: none"> → (주)퀀트 대표이사 (現) → CK골디락스 자산운용 CTO → Haafor Research svp 															
정승재	사내이사	<ul style="list-style-type: none"> → CIO(최고투자책임자) → 경찰공제회 금융투자본부 증권운용팀 운용역 → 한화손해보험 자산운용본부 이코노미스트 및 운용역 → 미래에셋증권 자산배분센터 애널리스트 															
김경렬	감사	<ul style="list-style-type: none"> → K파트너스 법률사무소 대표변호사 (現) 14 → 금융감독원 금융감독자문위원회 위원 (現) → K&L 태산 법무법인 대표변호사 → 법무법인 세종 															
2. 대주주 현황	(삭제)	내용 삭제															
		내용 삭제															

현행				개정안	개정사유
주주명	주식수	지분율(%)	비고		
(주)퀀팃	900,000	100	최대주주 대표이사: 한덕희		