

「비대면 투자일임 계약서」 신규조문대비표

시행일 : 2025-08-12

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

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>㉔ 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 1개월 이내에 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>㉕ 고객이 제5항의 통지를 받은 날로부터 1개월 이내에 투자자문인력의 변경에 대한 동의여부의 의사표시를 하지 아니한 경우에는 변경에 동의한 것으로 본다.</p> <p>㉖ 고객은 제4항 단서에 의한 투자자문인력 변경에 대하여 동의를 하지 않는 경우 회사에게 투자자문담당자 변경을 요청하거나 계약을 해지할 수 있다.</p>							
<p>[별지 1] I. 상세계약정보</p> <table border="1" data-bbox="203 1077 943 1342"> <tr> <td data-bbox="203 1077 353 1342">계약기간</td> <td data-bbox="353 1077 943 1342"> <p>계약체결일로부터 1년</p> <ul style="list-style-type: none"> * 투자일임재산의 운용은 대상 계좌에 최소운용금액이 입금된 시점부터 개시함 * 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	<p>계약체결일로부터 1년</p> <ul style="list-style-type: none"> * 투자일임재산의 운용은 대상 계좌에 최소운용금액이 입금된 시점부터 개시함 * 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] I. 상세계약정보</p> <table border="1" data-bbox="992 1077 1731 1342"> <tr> <td data-bbox="992 1077 1142 1204">계약기간</td> <td data-bbox="1142 1077 1731 1204"> <p>계약체결일로부터 1년</p> <ul style="list-style-type: none"> * 투자일임재산의 운용은 대상 계좌에 최소운용금액이 입금된 시점부터 개시함 </td> </tr> <tr> <td data-bbox="992 1204 1142 1342">투자일임 재산</td> <td data-bbox="1142 1204 1731 1342"> <p>투자일임서비스가 제공되는 재산</p> <p>1) 금융투자상품 최소운용 금액</p> </td> </tr> </table>	계약기간	<p>계약체결일로부터 1년</p> <ul style="list-style-type: none"> * 투자일임재산의 운용은 대상 계좌에 최소운용금액이 입금된 시점부터 개시함 	투자일임 재산	<p>투자일임서비스가 제공되는 재산</p> <p>1) 금융투자상품 최소운용 금액</p>	<p>내용 변경</p>
계약기간	<p>계약체결일로부터 1년</p> <ul style="list-style-type: none"> * 투자일임재산의 운용은 대상 계좌에 최소운용금액이 입금된 시점부터 개시함 * 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	<p>계약체결일로부터 1년</p> <ul style="list-style-type: none"> * 투자일임재산의 운용은 대상 계좌에 최소운용금액이 입금된 시점부터 개시함 							
투자일임 재산	<p>투자일임서비스가 제공되는 재산</p> <p>1) 금융투자상품 최소운용 금액</p>							

현행	개정안	개정사유
<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>	<ul style="list-style-type: none"> * 퀀티트 ROBO 글로벌 자산배분 유니버설 EMP : 300만원 2) 계약갱신시의 투자일임재산은 계약기간 종료일의 평가금액에서 투자일임수수료를 차감한 금액으로 함. <hr/> <p>1) 기본수수료</p> <ul style="list-style-type: none"> * 퀀티트 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>	
<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>	<p>투자일임 수수료</p>	

현행	개정안	개정사유											
<p>II. 로보어드바이저의 기본정보</p> <p>□ 투자일임재산 운용에 활용된 로보어드바이저</p> <table border="1" data-bbox="203 331 947 582"> <tr> <td rowspan="2" style="text-align: center;">알고리즘명</td> <td>○ <u>올리 글로벌 자산배분</u> - 퀀트 SAIV-ROBO 글로벌 자산배분 - 해외</td> </tr> <tr> <td>○ <u>올리 유니버설 자산배분</u> - 퀀트 ROBO 글로벌 자산배분 유니버설 EMP - 로보어드바이저 테스트베드 18회차 심사 통과</td> </tr> </table>	알고리즘명	○ <u>올리 글로벌 자산배분</u> - 퀀트 SAIV-ROBO 글로벌 자산배분 - 해외	○ <u>올리 유니버설 자산배분</u> - 퀀트 ROBO 글로벌 자산배분 유니버설 EMP - 로보어드바이저 테스트베드 18회차 심사 통과	<p>II. 로보어드바이저의 기본정보</p> <p>□ 투자일임재산 운용에 활용된 로보어드바이저</p> <table border="1" data-bbox="992 331 1736 566"> <tr> <th style="text-align: left;">알고리즘명</th> <th style="text-align: left;">출시일</th> <th style="text-align: left;">회차</th> <th style="text-align: left;">통과 여부</th> </tr> <tr> <td>퀀트 ROBO 글로벌 자산배분 유니버설 EMP</td> <td>2023.12.01</td> <td>18차</td> <td style="text-align: center;">○</td> </tr> </table>	알고리즘명	출시일	회차	통과 여부	퀀트 ROBO 글로벌 자산배분 유니버설 EMP	2023.12.01	18차	○	<p>내용 변경</p>
알고리즘명		○ <u>올리 글로벌 자산배분</u> - 퀀트 SAIV-ROBO 글로벌 자산배분 - 해외											
	○ <u>올리 유니버설 자산배분</u> - 퀀트 ROBO 글로벌 자산배분 유니버설 EMP - 로보어드바이저 테스트베드 18회차 심사 통과												
알고리즘명	출시일	회차	통과 여부										
퀀트 ROBO 글로벌 자산배분 유니버설 EMP	2023.12.01	18차	○										
<p>㉠ 로보어드바이저 유지보수 전문인력</p> <table border="1" data-bbox="203 911 947 1214"> <tr> <td style="text-align: center;">성명</td> <td>김경수</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">학력 및 경력</td> <td> ·순천향대학교 컴퓨터공학과 학사 (2013.2월) ·N3N SW Developer (2013.9월-2017.1월) ·파 운트 인프라팀장/CTO (2017.2월-2024.6월) ·관 티투자자문 로보솔루션운영본부 본부장 (2024.7 월-) </td> </tr> </table> <p>* 위 전문인력은 로보어드바이저의 개발 및 유지보수에 관여하였으며, 로보어드바이저를 활용하여 고객의 투자일임재 산을 운용하며, 금융투자업규정 제1-2조의2 제2호 및 [별표 29]에 따른 로보어드바이저 유지보수 전문인력 요건을 모두 충족함</p>	성명	김경수	학력 및 경력	·순천향대학교 컴퓨터공학과 학사 (2013.2월) ·N3N SW Developer (2013.9월-2017.1월) ·파 운트 인프라팀장/CTO (2017.2월-2024.6월) ·관 티투자자문 로보솔루션운영본부 본부장 (2024.7 월-)	<p>(삭제)</p>	<p>내용 삭제</p>							
성명	김경수												
학력 및 경력	·순천향대학교 컴퓨터공학과 학사 (2013.2월) ·N3N SW Developer (2013.9월-2017.1월) ·파 운트 인프라팀장/CTO (2017.2월-2024.6월) ·관 티투자자문 로보솔루션운영본부 본부장 (2024.7 월-)												

현행	개정안	개정사유															
<p>[별자 2] 1. 회사 임원 현황</p> <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 문헌정보학과 겸임교수 </td> </tr> <tr> <td>한덕희</td> <td>기타비상무이사</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> ← (주)퀀티 대표이사 (現) ← CK골디락스 자산운용 CTO ← Haafer 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 자문위원 (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 문헌정보학과 겸임교수 	한덕희	기타비상무이사	<ul style="list-style-type: none"> ← (주)퀀티 대표이사 (現) ← CK골디락스 자산운용 CTO ← Haafer 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 자문위원 (現) ← K&L 태산 법무법인 대표변호사 ← 법무법인 세종 	<p>(삭제)</p>	<p>내용 삭제</p>
성명	직위	주요 경력															
송성환	대표이사	<ul style="list-style-type: none"> ← (주)바이브컴퍼니(舊 (주)다음소프트) 전 대표이사 ← 명지대학교 문헌정보학과 겸임교수 															
한덕희	기타비상무이사	<ul style="list-style-type: none"> ← (주)퀀티 대표이사 (現) ← CK골디락스 자산운용 CTO ← Haafer 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 자문위원 (現) ← K&L 태산 법무법인 대표변호사 ← 법무법인 세종 															
<p>표. 대주주 현황</p>	<p>(삭제)</p>	<p>내용 삭제</p>															

현행				개정안	개정사유
주주명	주식수	자분율(%)	비교		
(주)퀀티	900,000	100	최대주주 대표이사: 한덕희		