

파생결합증권(ELS) 핵심(요약)상품설명서

- ◆ 이 설명서는 금융소비자의 권익 보호 및 금융상품에 대한 이해 증진을 위하여 「금융소비자 보호에 관한 법률」 및 관련 규정에 의거, 당사의 내부 통제절차를 거쳐 파생결합증권의 주요 내용을 쉽게 이해할 수 있도록 작성한 자료입니다.
- ◆ 이 설명서는 파생결합증권의 투자설명서(「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 근거)와 별도로 판매회사가 고객님께 안내해야 하는 정보를 담고 있습니다. 따라서, 고객님께서 이 설명서와 함께 파생결합증권의 투자설명서를 반드시 교부받아 상품을 이해하시는데 참고하시기 바랍니다.
- ◆ 본 상품은 일반 예금상품과 달리 원금의 일부 또는 전부 손실이 발생할 수 있으며, 투자로 인한 손실은 투자자 본인에게 귀속됩니다. 이 금융상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 원금손실이 발생할 수 있습니다.

- 고객님께서 상품 가입 전 아래 사항을 반드시 확인·숙지하여 주시기 바랍니다 -

금융상품명	미래에셋증권 제33037회 ELS(파생결합증권)		
금융상품의 내용	• 판매직원이 제공한 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.		
유사 금융상품과 구별되는 특징	ELS	ELS는 개별 주식의 가격이나 주가지수와 연계되어 수익률이 정해지는 파생결합증권이며, 자본시장법에서는 금융투자상품 중 투자원본에 손실이 국한되며 특정 자산에 연계하여 손익이 결정되는 증권으로 정의합니다.	
	DLS	DLS는 주식이나 주가지수 외의 이자율, 환율, 유가 등의 자산과 연계하여 수익률이 결정되는 파생결합증권입니다.	
발생가능한 불이익 사항	동 증권은 고난도금융투자상품으로 발생 가능한 최대 손실은 원금의 100%로서, 원금의 20%를 초과하는 손실이 발생할 수 있습니다. 또한, 중도환매가 가능하나 실제 중도상환 금액은 공정가액(기준가)의 95% 이상 (단, 발행 후 6개월까지는 90% 이상)수준에서 발행인이 신의성실의 원칙에 따라 산정하며, 이 경우 원금손실이 발생할 수 있습니다.		
판매회사가 정한 위험등급	2등급 [고위험]	해당 위험등급으로 정해진 이유	당사는 녹인배리어가 70% 미만, 130%초과하는 파생결합증권(ELS)상품을 고위험(2등급)상품으로 분류하고 있습니다.
해당 위험등급의 의미와 유의사항	당사는 투자위험등급을 1등급(초고위험) ~ 5등급(초저위험)으로 분류하고 있습니다. 동 상품의 위험등급은 2등급(고위험)으로 원금의 20%를 초과하는 손실이 발생할 수 있습니다. (자세한 사항은 청약신청서나 설명서의 당사 상품위험등급표를 확인해주시기 바랍니다.)		
민원처리, 분쟁조정 절차에 관한 사항	본 상품에 대한 문의사항 또는 민원 상담이 필요하신 경우 영업점, 고객센터(1588-6800) 및 홈페이지 (http://securities.miraeasset.com)에 문의할 수 있으며, 분쟁이 발생할 경우 금융소비자보호법 제36조 1항에 따라 금융감독원(1332) 등에 도움을 요청하실 수 있습니다.		

[주의] 고객님께서 설명을 제대로 이해하지 못한 상태에서 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취기록을 남길 경우 추후 권리구제가 어려울 수 있습니다.

간 이 투 자 설 명 서

미래에셋증권 제33037회파생결합증권(주가연계증권) 고위험, 원금비보장형

투자위험등급 : 2등급
[고위험]

미래에셋증권(주)는 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급(초고위험)에서 5등급(초저위험)까지 투자위험등급을 5단계로 분류하고 있습니다. 따라서, 이러한 분류기준에 따른 금융투자상품의 위험등급에 대해 충분히 검토하신 후 합리적인 투자판단을 하시기 바랍니다.

정부가 본 간이투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. 또한 이 파생결합증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 금융투자상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

【 투자결정시 유의사항 】

- ※ 본 설명서는 금융소비자보호법 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.
- ※ ELS·DLS·ELB·DLB에 대한 상품정보는 금융투자협회 전자공시서비스(dis.kofia.or.kr)에서 비교검색하실 수 있습니다.

<투자결정시 유의사항>

1. 투자판단시 일괄신고서, 일괄신고추가서류, 투자설명서 및 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.
2. 금융투자상품의 특성상 투자원금의 손실이 있을 수 있으며 예금자 보호대상이 아닌 점을 숙지하고 투자하시기 바랍니다.
3. 미리 정한 조건을 충족하지 못하는 경우 약정 수익을 받지 못하거나 상품에 따라서는 원금손실이 발생될 수 있는 복잡한 구조이므로 관련 투자 위험요소를 충분히 이해하고 투자하시기 바랍니다. 운용결과에 따른 이익 또는 손실 책임은 투자자 본인에게 귀속 됩니다.
4. 기초자산의 가격에 연계하여 증권의 수익률이 결정되므로 투자결정 시 기초자산의 성격 및 과거 가격 추이, 기초자산 관련 경영환경 변화 등에 따른 권리변경 가능성 등을 충분히 감안하시기 바랍니다. 기초자산이 신용위험인 경우 신용사건 발생에 영향을 미칠 수 있는 다양한 요소를 숙지하고 투자하여야 합니다.
5. 발행인의 신용상태에 따라 투자원금이 보호되지 않을 수 있는 신용위험이 있으므로 발행인의 재무현황 및 신용등급(미래에셋증권, 발행사 신용등급 AA, 2021년 02월 22일 NICE신용평가, 2021년 02월 23일 한국신용평가, 2021년 03월 30일 한국기업평가) 등을 파악하고 투자결정을 하시기 바랍니다

니다.

6. 투자금은 법적으로 별도 예치의무가 없기 때문에 발행인의 고유재산과 분리되어 보호되지 않는다는 점을 충분히 이해하고 투자하여야 합니다.

7. 동 파생결합증권은 거래소에 상장되지 않아 만기 전 투자금 회수에 어려움이 있거나 투자금 회수를 위하여 발행인에게 중도상환 요청시 상환비용이 크게 발생하여 투자자에게 지급되는 금액은 원금에 미달할 수 있으므로, 중도상환절차 및 상환가격 결정방법 등을 반드시 확인하시기 바랍니다.

8. 동 파생결합증권은 만65세 이상 고령투자자의 투자유의 상품으로 지정된 금융상품입니다. 만 65세 이상 고령투자자는 특별히 더 유의하셔서 투자결정하시기 바랍니다.

9. 동 파생결합증권은 투자자가 이해하기 어려운 고난도금융투자상품으로 손실이 발생할 가능성이 있으니 투자에 유의하시기 바랍니다.

10. 동 파생결합증권은 숙려제도 대상 투자자(개인일반투자자)의 투자 유의 상품으로 지정된 금융상품입니다. 특별히 더 유의하셔서 투자결정 하시기 바랍니다.

11. 동 파생결합증권은 개인 일반투자자에게 상품 판매 시 전 과정을 녹취 및 보관하고 고객요청시 제공토록 의무화 되어있습니다. 따라서, 녹취를 거부하시는 경우에는 상품판매가 불가한점을 유의 하시기 바랍니다.

12. **(자료열람요구)** 금융소비자보호법 제36조에 따른 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제를 위한 목적으로 금융상품판매업자등이 기록 및 유지, 관리하는 자료의 열람(사본의 제공 또는 청취를 포함)을 요구할 수 있습니다. ※ 요구받은 날부터 8일 이내 제공

13. 궁금하신 사항이나 추가 상담을 원하시면, 아래 영업점 및 고객센터(☎1588-6800) 통해 문의하시기 바라며, 고객 불편사항 또는 분쟁이 발생한 경우, 당사 홈페이지(<http://securities.miraeasset.com>) 또는 금융감독원(국번없이1332) 등을 통해 도움 받으실 수 있습니다.

14. 일괄신고추가서류, 투자설명서, 간이투자설명서의 내용이 서로 상이할 경우, 일괄신고추가서류의 내용을 우선 적용합니다.

※ 금융투자 상품별 투자위험도 분류 기준

구분	1등급(초고위험)	2등급(고위험)	3등급(중위험)	4등급(저위험)	5등급(초저위험)
	원금비보장형		원금의 80%이상 지급형		
ELS, DLS	녹인배리어 70% 이상, 130%이하/	녹인배리어 70% 미만, 130%초과/ Pay off 레버리지 2배 미만			

	Pay off 레버리지 2배 이상				
ELB,DLB				당사발행 ELB, DLB	
투자자 구분	성장형	성장추구형	위험중립형	안정추구형	안정형

※ 목표시장 설정 및 설정 근거

- 목표시장: 투자성향등급(5단계)중 성장형, 성장추구형 고객을 대상으로 함.
- 목표시장 분석표

목표시장 설정기준	해당요소
고객유형	<input checked="" type="checkbox"/> 일반투자자 <input checked="" type="checkbox"/> 전문투자자
지식과 경험	<input type="checkbox"/> 낮음 <input checked="" type="checkbox"/> 중간 <input checked="" type="checkbox"/> 높음
손실감내능력	<input type="checkbox"/> 원금 대비 20%까지 손실 감내 <input checked="" type="checkbox"/> 원금 20%~100% 손실 감내 <input type="checkbox"/> 원금 초과 손실 감내
위험추구성향	<input type="checkbox"/> 위험회피형 (투자성향:안정형 / 상품위험등급:5등급) <input type="checkbox"/> 위험중립형 (투자성향:위험중립형,안정추구형 / 상품위험등급:3,4등급) <input checked="" type="checkbox"/> 위험선호형 (투자성향:성장형,성장추구형 / 상품위험등급:1,2등급)
투자목적에 고려한 투자기간	<input type="checkbox"/> 단기(1년 미만) <input checked="" type="checkbox"/> 중기(1년 이상 ~ 3년 미만) <input checked="" type="checkbox"/> 장기(3년이상)
보유 가능기간	<input checked="" type="checkbox"/> 중도환매가능 <input checked="" type="checkbox"/> 만기 보유

- 목표시장 설정 근거: 해당상품은 최대원금손실 가능금액이 원금의 100분의 20을 초과하는 상품으로 자본시장법 시행령 제2조 7에서 정의하는 고난도금융투자상품에 해당합니다. 고난도금융투자상품 제조 및 판매에 관한 표준 영업행위 준칙에 따라, 이 상품의 목표시장은 위와 같이 설정하였습니다. 지식과 경험 손실감내능력 위험 추구 성향 및 투자 기간 등의 각 항목과 더불어 이 상품의 설명서 등을 참고하시어 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

1. 상품개요

항목	내용
종목명	미래에셋증권 제33037회 파생결합증권(주가연계증권) (고위험,원금비보장)(상품위험등급:2등급)

기초자산		S&P500 지수 AMD(AMD(UW)) (Advanced Micro Devices, Inc. / AMD UW Equity)
모 집 총 액		5,000,000,000원
1증권당 액면가액		10,000원
1증권당 발행가액		10,000원
발행 수량		500,000증권
최소청약금액		1,000,000원
청약기간	청약시작일	2022년 03월 28일
	청약종료일	2022년 04월 06일 오후 5시까지 (청약기간이후 청약취소 불가)
숙려제도 대상 청약기간	숙려제도 대상 청약시작일	2022년 03월 28일
	숙려제도 대상 청약종료일	2022년 04월 01일
숙 려 기 간		2022년 04월 04일 ~ 2022년 04월 05일
가입의사확인기간		2022년 04월 06일 오후 5시까지
납 입 일		2022년 04월 07일
배정 및 환불일		2022년 04월 07일
발 행 일		2022년 04월 07일
만 기 일(실물인도일)		2025년 04월 07일
결제방법		자동조기상환및중도상환시: 현금결제 만기수익상환시: 현금결제 만기손실상환시: [만기평가일종가/최초기준일종가]의 비율이 가장 낮은 기초자산이 - S&P500의 경우: 현금결제 - AMD의 경우: 실물인도대상자산을 실물인도(1주 미만 수량은 현금결제)

<p style="text-align: center;">청약의 방식 및 절차</p>	<p>- 일반청약이며 소정의 청약서에 필요한 사항을 기입하고 서명 또는 날인하여 청약증거금과 함께 청약취급처에서 청약하거나, 미래에셋증권 HTS(Home Trading System) 및 홈페이지 (http://securities.miraeasset.com) 상에서 온라인 청약을 하실 수 있습니다. 단, 경우에 따라 온라인 청약이 불가할 수 있으니 청약하고자 하는 고객께서는 사전에 당사 지점을 등을 통하여 확인하시기 바랍니다.</p> <p>- 청약자는 "금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률"의 규정에 의한 실명확인이 된 계좌를 통하여 청약을 하거나 별도로 실명확인을 하여야 합니다. 또한, 대리인을 선임하는 경우 청약서에는 대리인이 본인 및 대리인을 표시하고, 대리인이 기명날인 또는 서명하여야 합니다.</p> <p>- 청약자의 청약분에 대하여는 청약기간의 영업개시시간 이후부터 청약종료시간까지 접수된 것으로 합니다. 단, 온라인청약의 경우 접수시간이 상이할 수 있으니 청약하고자 하는 고객께서는 사전에 당사 지점 등을 통하여 확인하시기 바랍니다. (단, 주말 및 공휴일은 청약이 불가능합니다.)</p>
---	--

※ 본 증권은 자본시장법 시행령 제2조제7호에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하며 만기 또는 자동조기상환시 기초자산 가격변동에 따라 원금의 20%를 초과하는 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 기초자산 가격변동 이외의 요인(투자자 요청에 따른 중도상환, 발행인의 지급 불이행 등)으로 추가 손실이 발생할 수 있습니다.

※ 개인 일반투자자인 경우 2영업일 이상의 숙려기간을 갖고, 숙려기간이 지난 후 최종 투자 여부를 확정해야 합니다. 이에 의하여 일부 투자자에 대한 숙려제도 적용에 따라 투자자간 청약기간이 달리 적용될 수 있습니다. 자세한 문의사항은 판매처(신탁계약의 경우 해당 금융기관)에 문의 바랍니다.

※ 숙려기간이 지난 후 고객으로부터 청약동의 의사가 확정적임을 확인받지 못하는 경우 청약금액은 환불일에 투자자들의 해당 청약계좌로 반환됩니다.

※숙려기간: 개인 일반투자자는 본 증권 판매과정에 대한 녹취 자료를 요청할 수 있으며 판매과정 중 2영업일 이상의 숙려기간을 갖습니다. 또한 본 증권의 투자 위험 등을 요약한 설명서를 받으며(개인 전문투자자 포함), 최대 원금손실 가능금액 등을 숙려기간 중 고지받습니다. 숙려기간이 지난 후 금융투자회사가 고객으로부터 서명, 기명날인, 녹취 등의 방법으로 청약동의 의사가 확정적임을 확인받지 못하는 경우 해당 청약등은 집행되지 못하니 유의하시기 바랍니다.

※ 동 파생결합증권은 만기 손실 확정시([만기평가일종가/최초기준일종가]의 비율이 가장 낮은 기초자산이 AMD의 경우) 실물인도대상자산을 실물로 지급하는 상품으로 청약 시 실물지급이 가능한 외화증권약정 계좌로 청약 계좌가 제한되며 청약 사전에 당사 지점 및 HTS, 홈페이지등을 통하여 청약가능계좌 및 외화증권약정 여부를 확인하시기 바랍니다.

※ 동 파생결합증권은 만기 손실 확정시([만기평가일종가/최초기준일종가]의 비율이 가장

낮은 기초자산이 AMD의 경우) 실물인도대상자산을 실물로 지급하는 상품으로 발행 이후 만기상환 시점까지 전 보유기간동안 타사계좌로의 이체출고가 불가함을 알려드립니다.

※ 총 청약금액이 모집총액의 100%에 미달하는 경우는 부분납입으로 종결하고 해당 금액만을 발행하고, 모집총액의 100%를 초과하는 경우는 안분배정합니다. 단, 총 청약금액이 총 10억원에 미달되는 경우 본 증권이 취소될 수 있으며 이 경우 환불일에 청약금액을 환불하되 이자는 가산하지 않으니 이 점 유의하시기 바랍니다.

※ 본 증권의 공정가격은 2022년 03월 22일 기준 [8,468.53원]으로 추산됩니다.

* 이는 2022년 03월 22일 기준으로 제3의 평가기관으로부터 제시받은 이론상의 평가가격으로 본 거래에 따른 위험회피거래에 소요되는 만기까지의 헤지비용은 가산하지 않은 가격입니다. 이론가격 산출에 사용한 시장변수는 아래 표와 같습니다.

항 목	내 용
기초자산가격 변동성	- S&P500 지수 : 28.64% - AMD : 65.8%
기초자산 일별수익률 간의 상관계수	- S&P500 지수,AMD : 0.6003

[변동성 기준: Volatility Surface에 대하여 VIX방법론을 이용(Jiang and Tian(2005))하여 Volatility Term Structure를 산출한 뒤 해당만기에 상응하는 변동성을 적용, 상관계수 기준: 180영업일 역사적 상관계수]

발행 이후 발행인의 홈페이지에 게시하는 공정가액(기준가)은 확정된 기초자산의 기준가격과 당시 시장상황을 감안하여 추산된 헤지비용 등이 반영되므로 본 일괄신고추가서류 제출일 현재 제시한 가격과 달라질 수 있습니다.

2. 권리의 내용

(1) 평가일, 관찰일 및 평가방법

- 최초기준가격 : 최초기준가격평가일에 각 기초자산의 종가 (현지시간 기준)
- 최초기준가격평가일 : 2022년 04월 07일
- 자동조기상환평가가격 : 해당 차수 자동조기상환평가일 각 기초자산 종가 (현지시간 기준)
- 자동조기상환평가일 및 상환금액

차수	자동조기상환평가일	상환금액
1차	2022년 10월 04일	액면금액 × 107.00%
2차	2023년 04월 04일	액면금액 × 114.00%
3차	2023년 10월 02일	액면금액 × 121.00%
4차	2024년 04월 02일	액면금액 × 128.00%
5차	2024년 10월 01일	액면금액 × 135.00%

- 자동조기상환일 : 해당 차수 자동조기상환평가일(불포함) 후 3영업일 (서울 및 뉴욕 기준)
- 만기평가가격 : 만기평가일 각 기초자산 종가 (현지시간 기준)
- 만기평가일 : 2025년 03월 28일
- 최종관찰일 : 만기평가일(만기평가일이 복수인 경우 그 중 마지막 날)
- 만기상환일 : 만기평가일(불포함) 후 6영업일(서울 및 뉴욕 기준)

(2) 손익구조

i. 자동조기상환 및 만기수익상환

구분	내용	투자수익률 (세전)
자동 조기 상환	(1) 1차 자동조기상환평가일에 모든 기초자산의 자동조기상환 평가가격이 <u>각 최초기준가격의 [85%] 이상인 경우</u> → 액면금액 * 107.00% 지급	연 14.00%
	(2) 2차 자동조기상환평가일에 모든 기초자산의 자동조기상환 평가가격이 <u>각 최초기준가격의 [85%] 이상인 경우</u> → 액면금액 * 114.00% 지급	
	(3) 3차 자동조기상환평가일에 모든 기초자산의 자동조기상환 평가가격이 <u>각 최초기준가격의 [85%] 이상인 경우</u> → 액면금액 * 121.00% 지급	
	(4) 4차 자동조기상환평가일에 모든 기초자산의 자동조기상환 평가가격이 <u>각 최초기준가격의 [85%] 이상인 경우</u> → 액면금액 * 128.00% 지급	
	(5) 5차 자동조기상환평가일에 모든 기초자산의 자동조기상환 평가가격이 <u>각 최초기준가격의 [80%] 이상인 경우</u> → 액면금액 * 135.00% 지급	
만기 수익 상환	(6) <u>모든 기초자산의 만기평가가격이 각 최초기준가격의 [75%] 이상인 경우</u>	42.00% (연 14.00%)
	(7) 위 (6)에 해당하지 않고, 최초기준가격평가일 익일로부터 최종관찰일(포함)까지 <u>모든 기초자산 중 어느 하나도 각 최초기준가격의 [45%]미만으로 하락한 적이 없는 경우(종가 기준)(어느 한 기초자산의 가격만 발표되는 날도 포함)</u>	42.00% (연 14.00%)

ii. 만기손실상환

-[만기평가일종가/최초기준일종가]의 비율이 가장 낮은 기초자산이 S&P500의 경우

만기 손실 상환	위 (6)에 해당하지 않고, 최초기준가격평가일 익일로부터 최종관찰일(포함)까지 <u>모든 기초자산 중 어느 하나라도 각 최초기준가격의 [45%]미만으로 하락한 적이 있는 경우(종가 기준)(어느 한 기초자산의 가격만 발표되는 날도 포함)</u>	기준종목 기준으 로 {(만기평가가격 /최초기준가격)- 1}x100%
----------------	---	---

* 기준종목 : 모든 기초자산 중 [만기평가가격/최초기준가격]의 비율이 가장 낮은 기초자산

-[만기평가일종가/최초기준일종가]의 비율이 가장 낮은 기초자산이 AMD의 경우

구분	내용	투자수익률 (세전)
만기 손실 상환	위 (6)에 해당하지 않고, 최초기준가격평가일 익일로부터 최종 관찰일(포함)까지 <u>모든 기초자산 중 어느 하나라도 각 최초기준 가격의 [45%]미만으로 하락한 적이 있는 경우(종가 기준)(어느 한 기초자산의 가격만 발표되는 날도 포함)</u>	1) 실물인도대상자산으로 주식실 물인도 실물인도 주식수량 = (액면금액 X 만기평가일종가/최초기준일종 가)/전환기준환율/만기평가일종 가(1주미만절사) 2) 1주 미만은 현금지급 현금결제금액 = (액면금액 X 만기 평가일종가/최초기준일종가) - (만 기평가일종가 X 실물인도수량 X 전환기준환율)

*** 실물인도대상자산 : 모든 기초자산 중 [만기평가일종가/최초기준일종가]의 비율이 가장 낮
은 기초자산**

(단, 두 기초자산의 가격하락률이 동일한 경우, 발행자가 결정한 기초자산을 실물인도 대상
자산으로 합니다.)

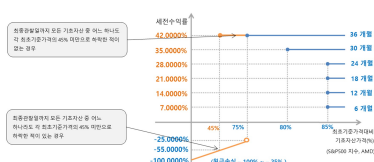
*** 실물인도주식수량 및 현금결제금액 계산을 위한 만기평가일종가 및 최초기준일종가는 실
물인도대상자산을 기준으로 합니다.**

***전환기준환율 : 만기평가일 당일 서울외국환중개(주) 홈페이지(www.smbs.biz)에 오후 3시
30분경 고시되는 종가 고시환율(한국의 공휴일 및 토,일요일 제외)**

***만기평가일에 상환금액(액면금액 X 만기평가일종가/최초기준일종가)이 확정되고, 해당금액
을 기준으로 실물인도수량 및 현금결제금액이 결정됨에 따라 만기평가일 이후 실물인도대상
자산의 가격변동은 본 증권의 상환 내용에 영향을 주지 않습니다(만기평가일 이후 실물인도
대상자산의 가격변동에 따른 시장위험은 투자자가 부담합니다.).**

***만기손실상환으로 실물인도대상자산이 교부되는 경우, 실물인도일의 전일 종가와 실물인도
일의 매매기준환율(서울외국환중개(주) 홈페이지(www.smbs.biz)에 당일(한국의 공휴일 및
토,일요일 제외) 오전 8시 30분에 고시되는 매매기준율) 기준으로 평가한 실물인도대상자산
의 원화평가금액과 현금결제금액(1주미만)의 합계가 최초발행금액(최초발행가액 * 잔존수량
) 대비 높으면 그 차액에 해당하는 금액이 관련 세법에 따라 배당소득으로 간주되어 발행인
이 소득세를 원천징수 할 수 있습니다.**

3. 예상 손익구조 그래프



가. 손실구조 예시 (1억원 투자시)

- 기초자산 S&P500 지수, AMD의 최초기준가격이 각각 4456.24pt, 113.92\$인 경우

나. 손실사례(만기평가일에 만기 상환가격 미충족, KI터치 발생 가정)

- 만기평가일까지 S&P500 지수, AMD의 가격이 어느 하나라도 각 2005.308pt, 51.264\$ 미만으로 하락한 적이 있는 경우(종가 기준)

나-(1).더 많이 하락한 기초자산이 S&P500의 경우

구분	내용	손실률
사례1	만기평가일에 AMD, S&P500 지수의 가격이 각각 91.136\$, 2228.12pt일때 (더 많이 하락한 S&P500 지수 기준) → 1억 + [1억 × (-50%)] = 5,000 만원 상환	-50%
사례2	만기평가일에 AMD, S&P500 지수의 가격이 각각 91.136\$, 1782.496pt일때 (더 많이 하락한 S&P500 지수 기준) → 1억 + [1억 × (-60%)] = 4,000 만원 상환	-60%
사례3	만기평가일에 AMD, S&P500 지수의 가격이 각각 91.136\$, 891.248pt일때 (더 많이 하락한 S&P500 지수 기준) → 1억 + [1억 × (-80%)] = 2,000 만원 상환	-80%
사례4	만기평가일에 AMD, S&P500 지수의 가격이 각각 91.136\$, 0pt일때 (더 많이 하락한 S&P500 지수 기준) → 1억 + [1억 × (-100%)] = 0 원 상환	-100%

*[만기평가가격/최초기준가격]의 비율이 가장 낮은 기초자산 기준

나-(2).더 많이 하락한 기초자산이 AMD의 경우

구분	내용	손실률
사례1	만기평가일에 S&P500 지수, AMD의 가격이 각각 3564.992pt, 56.96\$일때 (더 많이 하락한 AMD 기준), 전환기준환율이 1,100원인 경우 →실물인도주식수량=(1억 X 56.96\$/113.92\$/1,100원 /56.96\$ = 798주 →현금결제금액=(1억 X 56.96\$/113.92\$) - (56.96\$ X 798주 X 1,100원) = 512원 지급	-50%

사례2	만기평가일에 S&P500 지수, AMD의 가격이 각각 3564.992pt, 22.784\$일때 (더 많이 하락한 AMD 기준), 전환기준환율이 1,100원인 경우 →실물인도주식수량=(1억 X 22.784\$/113.92\$/1,100원 /22.784\$ = 798주 →현금결제금액=(1억 X 22.784\$/113.92\$) - (22.784\$ X 798주 X 1,100원) = 204원 지급	-80%
사례3	만기평가일에 S&P500 지수, AMD의 가격이 각각 3564.992pt, 0\$일때 (더 많이 하락한 AMD 기준), 전환기준환율이 1,100원인 경우 → 1억 + [1억 × (-100%)] = 0 원 상환	-100%

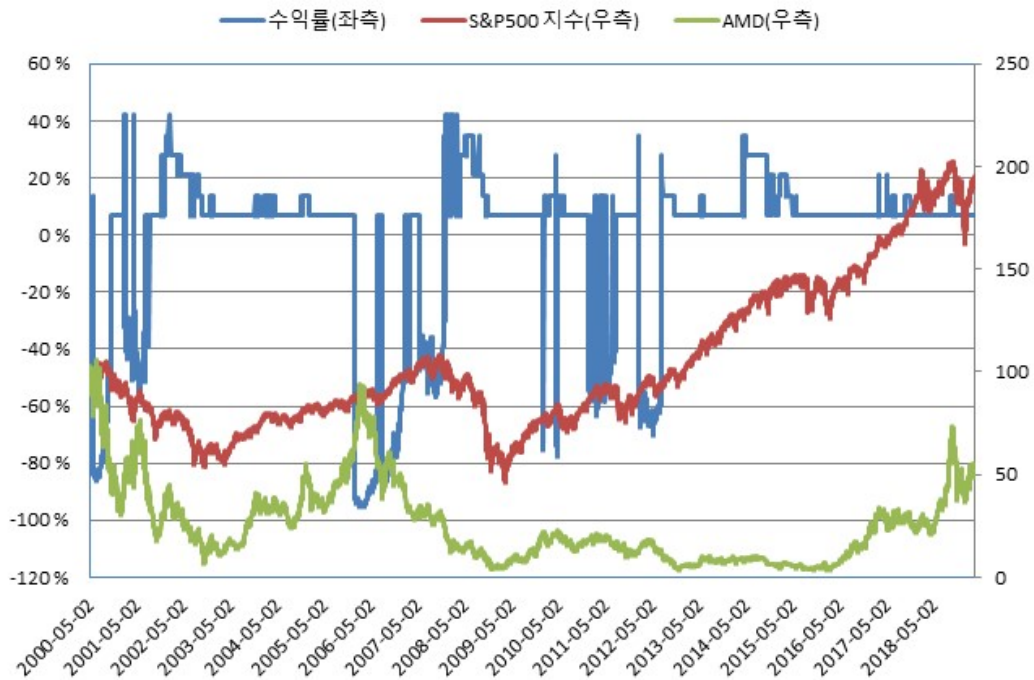
* 실물인도대상자산 : 모든 기초자산 중 [만기평가일종가/최초기준일종가]의 비율이 가장 낮은 기초자산
(단, 두 기초자산의 가격하락률이 동일한 경우, 발행자가 결정한 기초자산을 실물인도 대상자산으로 합니다.)

* 실물인도 주식수량 = (액면금액 X 만기평가일종가/최초기준일종가)/전환기준환율/만기평가일종가 (1주미만절사)

* 현금결제금액 = (액면금액 X 만기평가일종가/최초기준일종가)-(만기평가일종가 X 실물인도수량 X 전환기준환율)

*전환기준환율 : 만기평가일 당일 서울외국환중개(주) 홈페이지(www.smbs.biz)에 오후 3시 30분경 고시되는 종가 고시환율(한국의 공휴일 및 토,일요일 제외)

4. 기초자산의 과거 데이터를 이용한 수익률 모의실험



상환구분	수익률	발생횟수	발생빈도
1차 조기상환	7.00%	2918	61.47%
2차 조기상환	14.00%	447	9.42%
3차 조기상환	21.00%	190	4.00%
4차 조기상환	28.00%	235	4.95%
5차 조기상환	35.00%	75	1.58%
만기상환	42.00%	40	0.84%
만기상환손실	-10% ~ 0%	0	0.00%
	-20% ~ -10%	0	0.00%
	-30% ~ -20%	14	0.29%
	-40% ~ -30%	74	1.56%
	-50% ~ -40%	158	3.33%
	-50%이하	596	12.56%
진행중		0	0.00%
Total		4747	100.00%

주1) 위 그래프와 표는 투자시점이 2000년 05월 02일부터 2019년 03월 15일인 경우로 가정하여 분석한 결과입니다.

주2) 분석시작일(2000년 05월 02일)로부터 분석기간동안 매 거래소영업일에 동일한 상품이

신규발행되어 투자자가 이를 반복해서 매입하는 것을 가정하였으며 이 경우 각각의 만기수익률을 표본으로 추출하였습니다. (총 4,747회)

주3) 자동조기상환금액의 재투자자는 가정하지 않았으며, 자동조기상환이 발생한 경우에는 자동조기상환시의 수익률을 만기수익률로 인식하였습니다.

주4) 위 그래프와 표는 과거 기초자산의 증가를 이용한 손익구조 예시에 불과하며, 본 증권의 투자에 따른 미래의 만기상환수익률의 예측치가 아님을 주의하셔야 합니다.

5. 중도상환에 대한 사항

o 만기 또는 자동조기상환이 원칙이나 투자자가 원할 경우 중도상환을 신청하실 수 있습니다. 단, 미래에셋증권은 중도상환가격평가일에 시장이 열리지 않거나 시장교란사유 발생 등으로 기초자산의 가격 평가가 곤란한 경우 중도상환에 응하지 않을 수 있으며, 이 경우 발생하는 손실은 모두 투자자에게 귀속됩니다.

중도상환 신청가능일	발행일 익 영업일부터 <u>중도상환 신청 불가능일을 제외한 모든 영업일</u>
중도상환 신청불가능일	다음 ①부터 ④까지의 해당 영업일 ① 최종 관찰일 이전 6영업일부터 최종 관찰일(포함) 까지의 영업일 ② 자동조기상환평가일과 그 직전 영업일 ③ 만기평가일과 그 직전 영업일 ④ 수익지급평가일과 그 직전 영업일
중도상환 요청의 철회	신청일 당일 오후 4시까지 취소 가능
중도상환가격 평가일	중도상환신청일 익거래소영업일 및 영업일 (단, 기초자산이 복수인 경우, 중도상환가격평가일은 중도상환 신청일 직후의 기초자산 모두의 거래소영업일로 한다.)
중도상환금액 지급 일	<u>중도상환가격 평가일(불포함) 이후 2영업일에 해당하는 날</u>
중도상환 결제방법	현금결제
중도상환 신청 단위	100만원을 최소금액으로 하며 100만원 단위로 신청 가능합니다.
중도상환가격	본 증권의 공정가액(기준가)은 '미래에셋증권 홈페이지 (http://securities.miraeasset.com) > 금융상품 > ELS/DLS/ETN > ELS/DLS 기준가조회'에 게시되어 있어 중도상환 결정에 참고하실 수 있습니다. <u>실제 중도상환 금액은 상기한 공정가액(기준가)의 95% 이상(단, 발행후 6개월까지는 90%이상)수준에서 발행인이 신의성실의 원칙에 따라 산정하며, 이 경우 원금손실이 발생할 수 있습니다.</u>
기타	증권의 양도 신청불가능일 및 단위는 중도상환 신청불가능일 및 단위와 동일합니다.

6. 투자자 유의사항

<p>기초자산의 가격변동에 연동한 수익구조에 의한 위험</p>	<p>본 증권은 기초자산의 가격변동에 연동하여 수익구조가 결정되는 파생상품적 성격을 지니고 있으므로 <u>기초자산의 가격이 투자자에게 불리한 방향으로 움직이는 경우 투자자는 예상치 못한 커다란 손실을 입게 될 수 있으며, 대상이 되는 기초자산에 직접 투자했을 때 얻을 수 있는 수익률과 본 증권에 투자하여 얻은 수익률이 전혀 다를 수 있습니다.</u></p>
<p>발행인의 신용과 관련한 위험</p>	<p>본 증권은 <u>발행인의 신용으로 발행되는 무보증 증권</u>이므로 발행인의 재무, 손익상황이 본 증권의 상황에 중대한 영향을 미칠 수 있습니다. 본 증권과 관련하여 <u>미래에셋증권이 부담하게 되는 채무는 다른 무담보, 무보증 채권과 동일한 순위를 가집니다.</u></p>
<p>환율변동에 따른 위험</p>	<p>-본 증권은 원화로 투자하고 월수익지급, 중도상환 및 만기 수익상환(또는 원금상환) 시 원화로 상환금을 지급받는 증권으로 해당 조건에서는 환율변동이 투자자에게 노출되지 않습니다. <u>다만 만기 손실상환 조건으로 확정되어 실물주식으로 지급될 경우에는 미국달러(USD)표시 주식으로 인도 됨에 따라 환율변동에 따른 위험에 노출될 수 있습니다.</u></p>
<p>환금성 제약의 위험</p>	<p><u>본 증권은 상장하지 않을 예정</u>이므로 증권 보유자는 장외매매를 통하여 본 증권을 양도하거나, 투자자의 요청에 의한 중도상환 등 본 증권의 조건에 따라 본 증권보유자에게 부여된 발행회사의 권리행사 가능 사유를 제외하고는 <u>유동성 확보에 지장이 있을 수 있다는 점을 고려</u>하여야 할 것입니다.</p>
<p>과세 관련 위험</p>	<p>본 증권과 관련하여 투자자가 얻게 되는 <u>발행가액 대비 초과소득은 관련세법에 따라 배당소득으로 간주되어 발행인이 소득세를 원천징수</u>하게 됩니다. 또한 수익금액의 발생으로 종합소득과세 대상이 될 수 있으므로, 투자판단시 고려하시기 바랍니다.</p>
<p>관리내용의 변경 및 조기종결 위험</p>	<p>기초자산의 가격이 산출되지 않거나 혹은 존속하지 않게 되거나, 본 증권의 존속기간 동안 기초자산의 성격이 매우 이질적으로 변경되어 본 증권 발행시의 기초자산과 동일한 것으로 보기 어려워지거나, 기초자산 또는 기초자산 구성종목의 매매가 불가능해지는 등의 경우에는 <u>발행인은 상환금액 산정방식 및 평가일을 포함한 본 증권의 발행조건 및 관리내용을 합리적으로 조정</u>할 수 있으며, 이러한 조정에도 불구하고 <u>본 증권을 유지하는 것이 어렵다고 발행인이 판단하는 경우에는 선관주의에 입각하여 합리적인 방법으로 조기종결을 할 수 있습니다.</u> 또한 발행인의 파산, 회생절차 개시 또는 기타 천재지변 등의 사유로 인하여 조기종결될 수 있으며, 이 경우 원금 손실이 발생할 수 있습니다.</p>
<p>고난도금융투자상품 투자에 따른 위험</p>	<p>본 증권은 <u>고난도금융투자상품에 해당</u>합니다. 본 증권의 예상손익 구조에 따르면 만기 또는 자동조기상환시 <u>기초자산 가격변동에 따라 발생 가능한 최대손실은 원금의 100%로서, 원금의 20%를 초과하는 손실</u>이 발생할 수 있습니다. 또한 기초자산 가격변동 이외의 요인(투자자 요청에 따른 중도상환, 발행인의 지급불이행 등)으로 추가 손실이 발생할 수 있습니다.</p>

7. 인수에 관한 사항

해당사항 없음

8. 자금의 사용목적

미래에셋증권은 향후 발행조건에 의한 상환금의 안정적인 지급을 위하여, 당해 증권의 발행으로 조달된 자금 일부 또는 전체를 기초자산 거래, 장내외 파생상품 거래 등의 위험회피거래(헷지거래) 및 금융투자상품 투자에 사용할 계획입니다.

9. 발행인이 영위하는 사업목적

미래에셋증권은 금융투자상품 관련 투자매매업, 투자중개업, 투자자문업, 투자일임업 및 신탁업을 금융위원회로부터 인가받아 영위하고 있습니다.

10. 발행인의 요약 재무정보

발행인에 관한사항은 2022년 03월 16일에 금융위원회에 제출한 미래에셋증권 제53기 사업보고서(2021년01월01일~2021년 12월31일)를 참조하시기 바랍니다.

11. 기타 사항

※ 미래에셋증권은 관련 상품특성과 위험요소에 대해 설명 의무가 있습니다. 그러나 충분히 설명을 듣고 고객의 판단으로 투자한 상품의 손실에 대한 모든 책임은 고객에게 있습니다.※ 상품가입 후의 문사항은 또는 불만(민원)이 있을 경우 **미래에셋증권 고객지원센터(1588-6800)** 또는 **인터넷 홈페이지(<http://securities.miraeasset.com>)**에 문의할 수 있고, 분쟁이 발생한 경우에는 **금융감독원(국번 없이 1332)** 등의 도움을 요청할 수 있습니다.

☐ 본 설명서는 이 상품의 중요내용만을 선별하여 요약한 것이므로 이 설명서에만 의존하지 마시고 **투자설명서 등 세부 설명자료를 반드시 확인하신 후 청약**하시기 바랍니다.

[설명직원 확인] :

미래에셋증권 ()지점 () (은)는 위에 해당하는 금융소비자보호권리와 관련하여 고객에게 설명하고 교부하였으며, 고객에게 설명한 내용과 설명서의 내용이 동일하다는 사실을 확인합니다.(☎ , 홈페이지 <http://securities.miraeasset.com>).

년 월 일 설명직원성명 : (서명 또는 인)

본 간이투자설명서는 투자설명서(예비투자설명서)의 기재사항 중 중요한 사항만을 요약한 것입니다. 증권의 모집(매출) 또는 발행인의 재무상황 등에 대하여 보다 자세하고 구체적인 정보를 얻기 원하는 투자자들께서는 증권신고서 또는 투자설명서(예비투자설명서)를 참조하시기 바랍니다. 일괄신고추가서류, 투자설명서, 간이투자설명서의 내용이 서로 상이할 경우 일괄신고추가서류의 내용을 우선 적용합니다.

※ 증권신고서 사본 등 열람장소:금융감독원 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)

본 간이투자설명서의 증권신고서는 2022년 03월 25일자로 효력이 발생하였으나, 증권신고서의 효력발생은 정부가 증권신고서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 이 증권의 가치를 보증 또는 승인한 것이 아닙니다. 또한 본 간이투자설명서의 기재사항은 청약일 전에 정정될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.