

[주의] 고객님의께서 설명을 제대로 이해하지 못한 상태에서 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취 기록을 남길 경우, 추후 권리구제가 어려울 수 있습니다.

요약(핵심)설명서



TRUE ELS 15365회 [원금비보장형, 고위험]

▶ 고객님의께서는 상품 가입 전 아래 사항을 반드시 확인·숙지하여 주시기 바랍니다.

- 이 설명서는 금융소비자의 권익 보호 및 금융상품에 대한 이해 증진을 위하여 「금융소비자 보호에 관한 법률」 및 관련 규정에 의거 당사의 내부통제절차를 거쳐 파생결합증권의 주요 내용을 쉽게 이해할 수 있도록 작성한 자료입니다.
- 이 설명서는 파생결합증권의 투자설명서(「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 근거)와 별도로 판매회사가 고객님의께 안내해야 하는 정보를 담고 있습니다. 따라서, 고객님의께서는 이 설명서와 함께 파생결합증권의 투자설명서를 반드시 교부받아 상품을 이해 하시는 데 참고하시기 바랍니다.

유사 금융상품과 구별되는 특징

| 상품명 | ELS (Equity Linked Securities) | DLS (Derivative Linked Securities) |
|-------|---|------------------------------------|
| | 주가연계증권 | 파생결합증권 |
| 기초자산 | KOSPI200, HSCEI, EUROSTOXX50, S&P500, NIKKEI225 등 세계 주요 주가지수 및 삼성전자, 애플 등 개별 주식 | 금리, 환율, 신용, 원자재(금/은/원유) 등 |
| 만기수익 | 사전에 정해진 계산식에 따라 지급 | 사전에 정해진 계산식에 따라 지급 |
| 상환금액 | 발행사가 지급 보장 * 발행사의 신용도 중요 | 발행사가 지급 보장 * 발행사의 신용도 중요 |
| 예금자보호 | 없음 | 없음 |
| 과세방식 | 배당소득세 | 배당소득세 |

발생 가능한 불이익에 관한 사항 및 투자자 유의 사항

1. 투자판단 시 일괄신고서, 일괄신고추가서류, 투자설명서 및 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.
2. 금융투자상품의 특성 상 투자원금의 전부 또는 일부 손실이 발생할 수 있으며 **예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하는 상품이 아닌 점**을 숙지하고 투자하시기 바랍니다.
3. 미리 정한 조건을 충족하지 못하는 경우 약정 수익을 받지 못하거나 상품에 따라서는 원금손실이 발생할 수 있는 복잡한 구조이므로 관련 투자 위험 요소를 충분히 이해하고 투자하시기 바랍니다.
4. 기초자산의 가격에 연계하여 증권 수익률이 결정되므로 투자 결정시 기초자산의 성격 및 과거 가격 추이, 기초자산 관련 경영 환경 변화 등에 따른 권리 변경 가능성 등을 충분히 감안하시기 바랍니다. 기초자산이 신용위험인 경우 신용사건 발생 여부에 따라 수익률이 결정되므로 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(한국투자증권, 신용등급 AA(한국기업평가 2022.04.18기준/한국신용평가 2022.03.30기준)) 등을 파악하고 투자결정을 하시기 바랍니다.
6. 투자금은 법적으로 별도 예치 의무가 없기 때문에 발행인의 고유 재산과 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 요청 시 상환비용이 크게 발생하여 투자자에게 지급되는 금액은 원금에 미달할 수 있으므로, 중도상환절차 및 상환 가격 결정방법 등을 반드시 확인하시기 바랍니다.
8. 동 파생결합증권은 투자자가 이해하기 어려운 고난도 금융투자상품으로 손실이 발생할 가능성이 있으니 투자에 유의하시기 바랍니다.
9. 동 파생결합증권은 숙려제도 대상 투자자(개인 일반투자자)의 투자유의 상품으로 지정된 금융상품입니다. 특별히 더 유의하셔서 투자 결정 하시기 바랍니다.
10. 동 파생결합증권은 상품 판매 시 전 과정을 녹취 및 보관하고 고객 요청 시 제공토록 의무화 되어 있습니다. 따라서 녹취를 거부하시는 경우에는 상품 판매가 불가 한점을 유의 하시기 바랍니다.
11. 미국 통화(USD)로 투자하는 증권인 경우 원화를 달러화로 환전하여 투자할 경우 기초자산의 변동에 관계없이 자동조기상환 조건을 만족하거나 만기상환 조건을 만족하는 경우에도 환율변동에 의한 원금손실이 발생할 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

투자상품의 위험등급

한국투자증권(주)은 고객님의 투자자 성향과 투자대상 자산의 종류 및 위험도를 감안하여 상품의 투자위험 등급을 1등급(초고위험)에서 5등급(초저위험)까지 분류를 하고 있으며, **본 상품은 [2등급(고위험)]에 해당합니다.** 따라서, 이러한 분류기준에 따른 금융투자상품의 위험 등급에 대해 충분히 검토하신 후 합리적인 투자판단을 하시기 바랍니다.

민원, 상담 연락처

문의사항 또는 불편사항이 있는 경우 거래하는 영업점 또는 당사 고객센터(1544-5000), 인터넷 홈페이지(securities.koreainvestment.com) 고객의 소리(이용안내>소비자보호광장>민원창구>고객의소리)와 본사 민원 담당부서(02-3276-4334)를 통해 문의하실 수 있으며, 분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원 (국번없이 1332) 등 외부 기관을 통해 분쟁조정을 신청하실 수 있습니다.

truefriend 한국투자 증권

※이 서류는 금융소비자보호법령 및 내부통제 기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.

TRUE ELS 15365회 [원금비보장형, 고위험]

(SK하이닉스, NAVER)

상품개요

청약기간: 2022-08-24~2022-08-31(오전 10시 00분)
 숙려제도 대상 청약기간: 2022-08-24~2022-08-25

Step Down (KI: 50%)

조건충족시 연 10.20%(세전)

조건미충족시 최대손실률 -100%

| | | | |
|---------------|-----------------------------|------------|---|
| 유형 | 고난도 파생결합증권 원금비보장/자동조기상환형 | 관련일정 | 숙려기간:2022-08-26 ~ 2022-08-29 확정기간:2022-08-30 ~ 2022-08-31(오전 10시) |
| | Step Down형 | | 최초기준가격평가일:2022-08-31 발행일:2022-08-31 |
| 기초자산 | 85-85-80-80-75-75/50(증가) | 모집예정금액 | 100억(100만원 단위 모집) |
| 만기/상환주기 | SK하이닉스 보통주, NAVER 보통주 | 조건미충족시 손실률 | 조건불충족시-25%~-100% |
| 조건충족시 수익률(세전) | 3년만기/6개월단위 | 중도상환 | 신청가능일: 발행일의 익 예정거래일로부터 만기 평가일(불포함) 이전 3영업일까지 매 거래소영업일(단, 자동조기상환 평가일(불포함)이전 2영업일로부터 자동 조기상환 평가일까지 신청불가/ 중도상환 금액결정: 중도상환 신청일의 익 거래소영업일 / 지급일: 중도상환금액 결정일(불포함)로부터 2영업일 |
| | 최대 30.60%(연 10.20%) | | |

※ 숙려제도 대상고객은, 확정기간 내 [2022-08-31(오전10시까지)] 청약 의사가 확정적임을 의사표시하지 않으면 청약주문 자동 취소

※ 숙려제도 대상 고객: 고난도 금융상품(투자원금의 20%초과 손실 가능상품에 투자하는 개인 일반투자자 및 비고난도 금융상품(투자원금의 20% 이내 손실 가능 상품)에 투자하는 개인 일반투자자 중 만 65세 이상의 고령자 또는 부적합·부적정 투자자)

손익구조



상환조건

자동조기/만기상환 평가일에 모든 기초자산 증가가 모두 행사가격 이상인 경우

| 구분 | 행사가격 | 수익률(세전) | 연수익률(세전) |
|------|------|---------|----------|
| ① 1차 | 85% | 5.10% | 10.20% |
| ② 2차 | 85% | 10.20% | 10.20% |
| ③ 3차 | 80% | 15.30% | 10.20% |
| ④ 4차 | 80% | 20.40% | 10.20% |
| ⑤ 5차 | 75% | 25.50% | 10.20% |
| ⑥ 만기 | 75% | 30.60% | 10.20% |

⑦위의 표에 의한 자동조기/만기상환이 발생하지 아니하고, 모든 기초자산(증가기준)중 어느 하나라도 최초기준가격의 50%미만으로 하락한 적이 없는 경우

▶ 수익률 세전: 30.60%(연10.20%)

⑧위의 ①~⑦에 의한 자동조기/만기상환이 발생하지 아니하고, 모든 기초자산(증가기준)중 어느 하나라도 최초기준가격의 50%미만으로 하락한 적이 있는 경우

▶ 지급액: 원금 x 기준종목의 (만기평가가격/최초기준가격)

▶ 원금손실(원금손실률(-25%~-100%))

*단, [만기평가가격/최초기준가격]의 비율이 낮은 기초자산을 기준종목으로 함(즉, 하락률이 큰 종목 기준)

※ 본 자료는 청약의 권유를 목적으로 하지 않으며, 청약의 권유는 (예비·간이)투자설명서에 따릅니다. ※투자자는 파생결합증권에 대하여 금융회사로부터 충분한 설명을 받을 권리가 있으며, 투자전 상품설명서 및 약관을 반드시 읽어보시기 바랍니다. ※파생결합증권은 예금보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. ※파생결합증권은 자산가격 변동, 환율 변동, 신용등급 하락 등에 따라 투자원금의 손실(0~100%)이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다. ※투자자의 요청에 의한 중도상환시 원금손실이 발생할 수 있습니다. ※이 금융투자상품은 발행사(한국투자증권, 신용등급 AA(한국기업평가 2022.04.18기준/한국신용평가 2022.03.30기준))의 신용위험(부도, 파산 등)에 따른 원금손실이 발생할 수 있습니다. (투자자격등급은 AAA/AA-A-BBB+, O, - 순으로 구분) ※수익률은 상환조건(조기 또는 만기) 등 충족시 지급될 수 있는 최대수익률에 불과하며 발행회사가 상환조건이나 수익률의 달성을 보장하지 아니하므로 상환조건 등을 충분히 감안하여 투자하시기 바랍니다. ※원금 부분 지급이나 원금지급 상품의 경우 중도상환시 최대손실률을 초과할 수 있습니다. ※이 서류는 금융소비자보호법령 및 내부통제 기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.

평가일정

▶ 자동조기/만기상환 평가일 및 지급일

(평가가격 : 각 상환 평가가격 결정일의 각 기초자산 증가(해당거래소 표준시간 기준))

| 구분 | 평가가격결정일 | 지급일 | 구분 | 평가가격결정일 | 지급일 |
|----|------------|------------|--------|------------|------------|
| 1차 | 2023-02-23 | 2023-02-28 | 4차 | 2024-08-27 | 2024-08-30 |
| 2차 | 2023-08-28 | 2023-08-31 | 5차 | 2025-02-25 | 2025-02-28 |
| 3차 | 2024-02-26 | 2024-02-29 | 6차(만기) | 2025-08-26 | 2025-08-29 |

수익률 모의실험

- 분석기간 : [2002년 10월 29일 ~ 2019년 08월 16일]
- 분석기간동안 매 거래소영업일에 동일한 상품이 신규발행되어 투자자가 이를 반복해서 매입하는 것을 가정하였으며 각각의 만기 수익률을 표본으로 추출
- 자동조기상환금액의 재투자자는 가정하지 않았으며, 자동조기상환이 발생한 경우에는 자동조기상환시의 수익률을 만기수익률로 인식
- 아래 그래프와 표는 과거 기초자산의 증가를 이용한 손익구조 예시에 불과하며, 본 증권의 투자에 따른 미래의 만기상환수익률의 예측치가 아님을 주의

| 상환구분 | 수익률 | 발생횟수 | 발생빈도 |
|---------|------------|-------|---------|
| 1차 조기상환 | 5.10% | 3,032 | 73.574% |
| 2차 조기상환 | 10.20% | 433 | 10.507% |
| 3차 조기상환 | 15.30% | 273 | 6.625% |
| 4차 조기상환 | 20.40% | 242 | 5.872% |
| 5차 조기상환 | 25.50% | 42 | 1.019% |
| 만기상환 | 30.60% | 24 | 0.582% |
| | -100%~-90% | 0 | 0.000% |
| | -90%~-80% | 0 | 0.000% |
| | -80%~-70% | 0 | 0.000% |
| | -70%~-60% | 0 | 0.000% |
| | -60%~-50% | 0 | 0.000% |
| | -50%~-40% | 18 | 0.437% |
| | -40%~-30% | 41 | 0.995% |
| | -30%~-20% | 16 | 0.388% |
| | -20%~-10% | 0 | 0.000% |
| | -10%~0% | 0 | 0.000% |
| | 손실 | 75 | 1.820% |
| Total | | 4,121 | 100% |



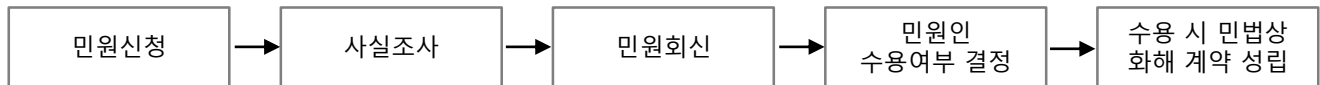
목표시장의 설정

☐ 동 파생결합증권은 투자자가 이해하기 어렵고 원금의 20%를 초과하는 손실이 발생할 수 있는 고난도 금융투자상품이므로 아래와 같이 목표시장을 설정하여, 해당 고객을 대상으로 판매합니다.

※ 목표시장이란? 금융투자회사가 고난도 금융투자상품 제조 및 판매 시 상품의 특성, 위험도 등을 종합적으로 고려하여 판매에 적합한 대상 고객 범위를 설정한 기준

| 설정기준 | 해당요소 (☐에 ■표기, 복수 표시 가능) |
|----------------|---|
| 고객유형 | ■ 일반투자자 ■ 전문투자자 |
| 고객연령 | ■ 일반투자자(만65세 미만) ■ 고령투자자(만65세 이상) ☐ 초고령투자자(만80세 이상) |
| 투자성향 | ■ 공격투자형 ■ 적극투자형 ☐ 위험중립형 ☐ 안정추구형 ☐ 안정형 |
| 투자경험 (2년 이내) | ■ Y ■ N |
| 손실감내수준 | ■ 기대수익이 높다면 위험이 높아도 상관하지 않음 |
| | ■ 투자원금 중 일부의 손실을 감수할 수 있음 |
| | ☐ 투자원금에서 최소한의 손실만을 감수할 수 있음 |
| | ☐ 무슨 일이 있어도 투자원금은 보전되어야 함 |
| 투자목적에 고려한 투자기간 | ■ 단기(1년 미만) ■ 중기(1년 이상 ~ 3년 미만) ■ 장기(3년 이상) |

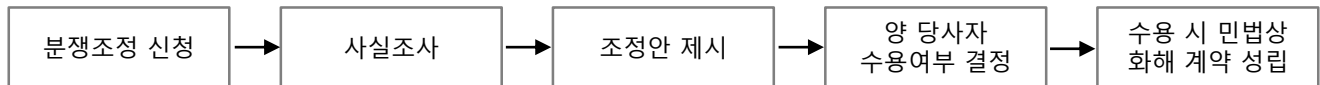
당사 민원처리절차 및 신청방법 안내



※ 민원처리결과에 따른 불만(민원)이 있는 경우, 금융감독원 등 외부기관에 분쟁조정을 신청하실 수 있습니다.

| 접수처 | 접수방법 | 비고 |
|-----------|--|----------------------|
| 전자민원접수 | 홈페이지(securitieskoreainvestment.com) | 고객센터 > 고객의 소리 |
| 영업점민원창구 | 서면(민원신청서) | - |
| 본사 민원담당부서 | 이메일(minwon@koreainvestmet.com), 우편, FAX(02-3276-4332) | 소비자지원부(02-3276-4334) |

외부기관(금융감독원등) 분쟁조정절차 및 신청방법 안내



※ 금융감독원 분쟁조정 수용 시에는 재판상 화해 효력 발생

| 접수처 | 연락처 | 바로가기(인터넷) |
|--------|--------------|---|
| 금융투자협회 | 02-2003-9426 | (http://www.kofia.or.kr/wpge/m_77/sub040102.do) |
| 한국거래소 | 02-1577-2172 | (http://sims.krx.co.kr/p/Drct0201/) |
| 금융감독원 | 1332 | e-금융민원센터 링크(www.fcsc.kr)(PC) |