

# 집합투자증권 상품설명서 (고객교부용)

- ※ 본 서류는 법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐서 제공됩니다.
- ※ 본 상품은 일반 예금상품과 달리 원금의 일부 또는 전부 손실이 발생할 수 있으며, 투자로 인한 손실은 투자자 본인에게 귀속됩니다.
- ※ 본 상품은 예금자보호법의 적용을 받는 예금상품과 달리 예금보험공사가 보호하지 않는 상품입니다.
- ※ 본 설명서는 고객님의께서 가입하신 집합투자증권의 (간이)투자설명서 외 판매사가 고객에게 안내해야 하는 정보를 담고 있습니다. 따라서 투자상품에 대한 추가 정보가 필요하신 경우에는 집합투자증권의 (간이)투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

## □ 상품 가입 정보

상품명	우리 에이스공모주알파 증권투자신탁(채권혼합) AE
상품의 내용	자산운용사가 작성하고 판매회사가 제공한 (간이)투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
당행부여 위험등급	4 등급 (보통 위험) 투자자산 및 과거 3년 변동성 등을 감안하여 위험등급이 부여되었습니다.

1 등급 (매우높은위험)		3년 평균 연 변동성이 25%를 초과하거나 레버리지 등 원금 손실 위험이 매우 큰 상품 또는 최대 손실율이 20%를 초과하는 파생결합 증권에 투자하거나 이와 유사한 위험도를 가진 상품에 부여	위험선호도가 (매우)높은 투자자를 위한 상품으로서 시장 평균 수익률을 훨씬 넘어서는 (매우)높은 수준의 투자수익률을 추구하며, 이를 위해 자산가치 변동에 따른 손실 위험을 적극 수용할 수 있는 투자자에게 적합합니다.
2 등급 (높은위험)		3년 평균 연 변동성이 25% 이하이거나, 주식 등 고위험자산에 주로 투자되어 높은 손실위험을 가지는 상품, 이와 유사한 위험도를 가진 상품에 부여	
3 등급 (다소높은위험)		3년 평균 연 변동성이 15% 이하이거나, 주식 등 고위험자산에 80% 미만 투자되는 상품, 최대 손실율이 20%이하인 파생결합증권에 투자하거나, 이와 유사한 위험도를 가진 상품에 부여	투자원금의 보전보다는 위험을 감내하더라도 높은 수준의 투자 수익실현을 추구하는 투자자에게 적합합니다
4 등급 (보통위험)	○	3년 평균 연 변동성이 10% 이하이거나, 주식 등 고위험 자산에 50% 미만으로 투자되는 상품, 기타 회사채 등 중위험, 저위험 자산에도 투자하거나, 중위험 자산에 최소 60%이상 투자되는 상품, 이와 유사한 위험도를 가진 상품에 부여	투자에는 그에 상응하는 투자위험이 있음을 충분히 인지하고, 예·적금보다 높은 수익을 기대할 수 있다면 일정 수준의 위험을 감수할 수 있는 투자자에게 적합합니다.
5 등급 (낮은위험)		3년 평균 연 변동성이 5% 이하이거나, 투자등급 채권 등 저위험자산에 최소 60%이상 투자되는 상품, 원금보존추구형 파생결합증권에 투자 하는 상품, 이와 유사한 위험도를 가진 상품에 부여	투자원금의 손실위험은 최소화하고, 이자소득이나 배당소득 수준의 안정적인 투자를 목표로 하는 투자자에게 적합합니다.
6 등급 (매우낮은위험)		3년 평균 연 변동성이 0.5% 이하이거나, MMF 또는 단기 국공채 등에 주로 투자하는 상품, 이와 유사한 위험도를 가진 상품에 부여	예금 또는 적금 수준의 수익률을 기대하며, 투자원금에 손실이 발생하지 않기를 기대하는 투자자에게 적합합니다.

## □ 투자자의 권리보호에 대한 안내

위법계약해지권	· 금융소비자는 은행이 금융소비자보호법 판매원칙 <sup>주1)</sup> 을 위반하여 해당 금융상품에 관한 계약을 체결한 경우에는 <b>법 위반사실을 안 날로부터 1년 이내(해당 기간은 계약체결일로부터 5년 이내의 범위)에 해지요구서<sup>주2)</sup>와 위반사실을 증명하는 서류를 은행에 제출하여 해당 계약의 해지를 요구할 수 있습니다.</b> 만약, 금융소비자의 요구가 정당한 것으로 판단될 경우 수수료, 위약금 등 계약의 해지와 관련된 비용 부담 없이 해당 계약을 해지할 수 있습니다.
민원처리 및 분쟁조정 절차에 관한 사항	· 본 상품에 대한 문의사항 또는 민원 상담이 필요하시면 영업점, 고객센터(1588-9999) 또는 인터넷 홈페이지(www.kbstar.com), 금융감독원(1332)을 통해 문의주시기 바랍니다. 또한 금융소비자는 본 상품에 대하여 당 은행과 분쟁이 있는 경우에는 금융소비자보호법 제 36 조 제 1 항에 따라 금융감독원에 분쟁조정을 신청할 수 있습니다.
펀드상품 해피콜 관련 안내	· 투자자가 상품 가입시 해피콜에 동의하는 경우, 7영업일 이내 <b>본 상품의 판매과정에서 상품 설명이 제대로 되었는지 사후에 점검하는 해피콜을 실시합니다.</b> 단, 해피콜에 동의한 고객의 경우라도 「금융투자업계 해피콜 운영 가이드라인」에 따라 대상자에 해당하지 않는 경우 해피콜이 실시되지 않을 수 있습니다.
투자자 숙려제도	· <b>고령, 부적합투자자가 ELF 등에 투자하는 경우 투자자는 상품의 투자구조 및 투자위험 등을 숙지하고 투자여부를 결정한 후 숙려 기간 종료일까지 취소할 수 있음</b> 을 안내받았습니다.

주 1) 금융소비자보호법 판매원칙 : 부적합한 금융상품을 권유한 경우(제 17 조 제 3 항), 적정하지 않은 금융상품에 대해 부적절하다는 사실을 알리지 않은 경우(제 18 조 제 2 항), 금융상품에 대해 거짓 또는 왜곡하여 설명하거나 중요한 사항에 대한 설명을 누락한 경우(제 19 조 제 1,3 항), 불공정영업행위의 금지(제 20 조 제 1 항), 부당권유행위의 금지(제 21 조)

주 2) 해지요구서 : 금융상품의 명칭, 법 위반사실을 포함하여 계약의 해지를 요구하기 위하여 작성한 문서