

- ◆ 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 고객님의 안내해야 하는 정보를 담고 있습니다. 따라서, 고객님의께서는 이 설명서와 함께 파생결합증권의 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 교부 받아 상품을 이해하시는데 참고하시기 바랍니다.
- ◆ 본 상품은 일반 예금상품과 달리 원금의 일부 또는 전부 손실이 발생할 수 있으며, 투자로 인한 손실은 투자자 본인에게 귀속됩니다. 이 금융투자상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
- ◆ 설명내용을 제대로 이해하지 못하였음에도 불구하고 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취기록을 남기시는 경우, 추후 해당 내용과 관련한 권리구제가 어려울 수 있습니다.

### ■ 유사상품과 구별되는 특징

ELS (주가 연계 파생결합증권)	개별주식의 가격이나 주가지수에 연계하여 사전에 정해진 수익구조에 따라 손익이 결정되는 <b>증권형 상품(원금비보장)</b>
ELB (주가 연계 파생결합사채)	개별 주식의 가격이나 주가지수에 연계하여 사전에 정해진 수익구조에 따라 손익이 결정되는 <b>채권형 상품(원금지급)</b>
DLS (기타파생결합증권)	<b>원자재, 환율, 신용위험 등 다양한 기초자산의 변동과 연계</b> 하여 사전에 정해진 수익구조에 따라 손익이 결정되는 증권형 상품(원금비보장)

### ■ 발생가능한 불이익 등 (민원 우려로 속지 필요사항)

유동성 위험	- 다른 증권과 달리 ELS는 한국거래소에 상장되어 있지 않고, 발행한 회사와 직접거래를 통해 중도상환신청 가능하므로 유동성이 낮습니다. - 중도상환금액은 발행 후 6개월까지는 공정가액(기준가)의 90% 이상, 6개월 경과 후에는 95% 이상을 지급하며, 투자자의 요청에 의한 중도환매시 원금손실이 발생할 수 있습니다. 원금 부분지급이나, 원금지급 상품의 경우에도 중도상환시 최대손실율을 초과할 수 있습니다.
신용위험	- ELS는 발행사 신용위험(부도 또는 파산 등)에 따른 원금손실이 발생할 수 있습니다
원금손실 위험	- 기초자산의 가격변동에 따라 원금손실이 발생할 수 있으니 투자설명서 및 간이투자설명서 상 기재된 원금손실 발생 조건에 대해 반드시 읽어보시기 바랍니다. - 원금손실 발생 조건에 해당 시 만기에 최대 원금의 100% 까지 손실이 발생할 수 있습니다.
시가평가 상품	- ELS는 수익증권처럼 매일 상품의 기준가를 산정하는 시가평가 대상 상품입니다. 또한 ELS는 기초자산의 가격, 변동성, 배당률, 관련 선물 옵션의 가격, 잔존기간, 시중금리 등의 요인들로 이론적으로 계산되어 단순 기초자산의 움직임과 차이가 있을 수 있습니다.
증권의 조정	- 기초자산 종목의 증자, 감자, 합병, 분할, 주식배당, 액면분할, 액면병합 등으로 인하여 기초자산의 가치변동이 있는 경우 해당사유가 발생 전후에 수정주가의 연속성이 최대한 유지 되도록 한국거래소의 변경방식을 우선적으로 고려하여 선량한 관리자의 주의의무를 다하여 기초자산의 기준가격 등 본 증권の内容을 조정할 수 있습니다.

### ■ 투자위험 등급 : 고위험

당사는 위험등급을 초저위험 부터 초고위험까지 5단계로 구분하고 있습니다.  
본 상품은 당사 투자위험 등급 중 두번째로 높은 **고위험 상품**에 해당하며 위험등급 산정 사유 및 등급 세부내용은 투자설명서 또는 간이투자설명서를 참고 하시기 바랍니다.

### ■ 민원, 상담 연락처

본 상품에 대한 문의사항 또는 민원 상담이 필요하신 경우 영업점, 고객센터(1544-0000) 및 홈페이지(www.nhqv.com)에 문의할 수 있으며, 분쟁이 발생할 경우 금융소비자보호법 제36조 1항에 따라 금융감독원(1332) 등에 도움을 요청하실 수 있습니다.