

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

- 고객님의께서는 상품 가입 前 아래 사항을 반드시 확인·숙지하여 주시기 바랍니다 -

금융상품명	키움증권 제3130회 파생결합증권(주가연계증권)		
금융상품의 내용	[S&P500], [NIKKEI225], [EUROSTOXX50] 주가지수를 기초자산으로 하는 파생결합증권(ELS)이며, [원금비보장형] 상품입니다.		
유사 금융상품과 구별되는 특징	파생결합증권(ELS)이란 기초자산(주가지수 또는 특정주식)의 등락에 따라 사전에 정해진 조건에 의해 손익이 결정되는 증권을 말합니다. 주식투자과 달리, 만기가 존재하는 상품이며 기초자산의 수익률과 파생결합증권의 수익률은 다를 수 있습니다.		
	구분	ELS/DLS	국내주식
	형태	증권(원금손실 가능)	증권(원금손실 가능)
	만기	있음	없음
	주요상품	지수연계, 주가연계 ELS CD 금리, WTI DLS 등	코스피 200 종목 등
	특징	사전에 정해진 조건에 따라 수익결정 발행주체에 따라 발행조건 다양	거래조건 표준화 일중 가격제한폭 존재
신용위험*	발행회사의 신용위험에 노출	한국거래소가 계약이행	
	* 이 금융투자상품(파생결합증권)의 다른 투자위험과 손익구조에 대해서는 투자설명서 등을 통해 확인하시기 바랍니다.		
민원·분쟁 및 상담요청이 빈번하여 속지가 필요한 사항	• 투자자는 파생결합증권에 대하여 키움증권으로부터 충분한 설명을 받을 권리가 있으며, 투자 전 상품 설명서 및 약관 등을 반드시 읽어보시기 바랍니다.		
	• 파생결합증권은 원금손실 위험이 있어 위험성이 높은 투자상품이므로 반드시 상품에 대하여 충분히 이해하고 <b>본인 책임하에 신중히 투자</b> 해야 합니다. 또한, 파생결합증권은 기초자산의 가격흐름에 따라 손익이 결정되는 만큼 손익발생 조건, 기초자산의 가격추이 등을 살펴보고 신중하게 투자하여야 합니다. • 파생결합증권(사채)은 기초자산의 변동 및 발행회사의 신용위험(부도 또는 파산 등)에 따라 <b>원금의 손실 또는 원금의 전부 손실이 발생할 수 있습니다.</b> • 수익률은 상환조건(조기 또는 만기) 등 충족 시 지급될 수 있는 최대수익률에 불과하며 발행회사가 상환조건이나 수익률의 달성을 보장하지 아니하므로 <b>상환조건</b> 등을 충분히 감안하여 투자하시기 바랍니다 (기재된 수익률은 <b>상품별 비교 및 고객의 이해를 돕기 위해 연 단위로 표시</b> 한 것이며, 발행일부터 지급일까지 일할 계산하는 경우와 다를 수 있습니다.) • 파생결합증권은 이익으로 상환될 확률이 높도록 설계되어 있으나, 손실이 발생할 경우에는 손실규모가 커지는 꼬리위험(Tail Risk)이 있는 상품입니다. 기초자산의 수가 많을수록 상품의 제시수익률이 높지만 그만큼 수익발생 및 원금상환 조건이 많아져 손실위험이 높아지는 점을 이해하고 투자하여야 합니다. 만기가 정해진 상품으로		

기초자산 가격이 손실발생 조건 수준으로 하락하고 기간 내 기초자산 가격이 회복되지 못할 경우 손실이 발생할 수 있습니다

• 이 파생결합증권은 **고난도 금융투자 상품이며, 숙려 제도 대상 투자자 (고령투자자 포함 개인 일반투자자 전체)의 투자 유의상품**으로 지정된 금융상품입니다. 특별히 더 유의하셔서 투자결정 하시기 바랍니다.

\* 고난도 금융투자상품: 최대 원금손실 가능 금액이 원금의 100분의 20을 초과하는 상품

판매회사가 정한 위험등급

[2등급 높은위험]

해당 위험등급으로 정해진 이유

(아래표 참조)

해당 위험등급의 의미와 유의사항

(아래표 참조)

유동성 위험에 관한사항

구분	중도환매불가	중도환매 시 비용발생	중도환매 가능
해당여부		√	

• 투자자의 요청에 의한 증권 일부 또는 전부에 대하여 중도상환을 청구 할 수 있습니다. 단, 기초자산의 가격 및 시장상황 등에 따라 **중도상환 시 원금손실이 발생할 수 있습니다.** 중도상환금액은 발행일 이후 **6개월 이내 신청 시 평가 금액의 90%이상, 6개월 이후 신청 시 평가 금액의 95%이상** 지급됩니다. 원금부분지급이나 원금지급상품의 경우 중도상환 시 최대손실률을 초과할 수 있습니다.

민원처리, 분쟁조정 절차에 관한 사항

• 당사 인터넷 홈페이지(www.kiwoom.com) 또는 고객센터(1544-9000)로 문의하시기 바랍니다.

• 분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원 e-금융민원센터(http://www.fcsc.kr) 또는 대표번호(국번없이 ☎1332) 등에 도움을 요청하실 수 있습니다.

※ 판매사가 정한 위험등급 기준 및 유의사항

- 파생결합증권의 위험 등급은 시장위험과 신용위험을 종합적으로 고려하여 최종 위험등급을 결정합니다.
- 신용위험 : 발행사의 신용등급(키움증권 신용등급 AA-[2024년6월21일기준 한국신용평가, 2024년6월21일 기준 NICE신용평가])을 기초로 산정하며, 신용등급 변동 시 위험 등급이 변경될 수 있습니다.
- 시장위험 : [파생결합증권 평가 세부기준]에 따라 산정

위험등급	위험등급별 가입가능상품	고객 투자성향	유의사항
1등급 매우 높은 위험	종목형 원금비보장형 ELS/DLS	공격투자형	위험선호도가(매우)높은 투자자를 위한 상품으로서 시장 평균 수익률을 훨씬 넘어서는 (매우)높은 수준의 투자수익률을 추구하며, 이를 위해 자산가치 변동에 따른 손실위험을 적극 수용할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.
2등급 높은 위험	지수형 원금비보장형 ELS/DLS	적극투자형 이상	투자원금의 보전보다는 위험을 감내하더라도 높은 수준의 투자수익 실현을 추구하는 투자자에게 적합한 상품입니다
3등급 다소 높은 위험	원금부분지급형 ELS/DLS (80% 이상 90% 미만 지급)		
4등급 보통 위험	원금부분지급형 ELS/DLS (90% 이상 지급)	위험중립형 이상	투자에는 그에 상응하는 투자위험이 있음을 충분히 인지하고, 예적금보다 높은 수익을 기대할 수 있다면 일정 수준의 위험을 감수할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.
5등급 낮은 위험	원금지급형 ELB/DLB	안정추구형 이상	투자원금의 손실위험은 최소화하고, 이자소득이나 배당소득 수준의 안정적인 투자를 목표로 하는 투자자에게 적합한 상품입니다.
6등급 매우 낮은 위험	해당없음	해당없음	예금 또는 적금 수준의 수익률을 기대하며, 투자원금에 손실이 발생하지않는 투자자에게 적합한 상품입니다.

- \* [파생결합증권 평가 세부기준] : 최대원금손실 가능금액이 20%를 초과하는 경우 원칙적으로 2 등급을 부여함
- 다음 어느 하나 해당 시 1 개 등급 상향된 위험등급을 따름
  - ① 외화 상품 여부: 외화로 거래되는 경우
  - ② 기초 자산의 개수: 기초자산의 수가 3 개 초과 시
  - ③ 기초 자산의 종류: 특수한 형태로 기초자산에 연계되어 상품구조에 대한 투자자의 이해가능성이 낮은 경우  
(당사 홈페이지 'ELS 기초자산정보'에서 정의, 일간 종가데이터와 차트를 제공할 수 없는 기초자산에 연계하여 처음 판매하는 구조의 상품을 만들어 판매하는 경우 등)
  - ④ 기초 자산 가격의 변동성: ELS, DLS 의 기초자산 중 하나라도 개별주식 종목의 주가인 경우
  - ⑤ 원금 손실조건: ELS, DLS 의 낙인배리어가 60% 이상일 경우 및 노낙인형 상품의 만기배리어가 70% 이상인 경우
  - ⑥ 레버리지 여부: 손실발생구간의 손실 배수가 기초자산 변동률의 1 배를 초과 시

기대수익	최대가능 수익률은 연[7.80]%(세전기준)입니다.
손실이 발생할 수 있는 상황 및 손실추정액	<p>[S&amp;P500], [NIKKEI225], [EUROSTOXX50] 주가지수가 설명서 상의 특정 조건 충족 시 이익이 발생하지만 *조건 미 충족 시 최소[-30]%, 최대[-100]%의 <b>손실이 발생</b>합니다. (투자설명서를 자세히 읽어 보시기 바랍니다.)</p> <p>*조건 미 충족 시(만기상환) : 투자기간 동안 모든 기초자산의 가격(종가기준) 중 어느 하나라도 최초기준가격의 <b>40% (Knock-In 배리어 : 40%)</b> 미만으로 하락한 적이 있고, 최종기준가격 중 어느 하나라도 최초기준가격의 <b>70%</b> 미만인 경우</p>
계약 기간, 계약의 종료 및 해지 관련사항	<p>만기는 [3]년 입니다. 다만, [6]개월마다 도래하는 평가기준일에 조건을 충족하면 투자수익을 지급하고 자동 조기 상환됩니다.</p> <p>조기상환은 미리 정해진 조건을 충족해야만 가능하므로, 조기상환을 기대하고 단기 필요자금을 투자하기보다 만기를 기준으로 여유자금을 투자하는 것이 바람직합니다.</p> <p>만기 전에 투자자의 요청에 의한 중도상환이 가능합니다. 투자설명서 상에 제시된 기간에 제시된 방법으로 중도상환을 요청할 수 있습니다. 다만, <b>중도상환금액은 평가가격에서 헷지자산 청산 비용등이 차감되므로 원금의 손실이 발생</b>할 수 있습니다. 중도상환금액은 T일 16시 이전 ELS의 중도상환을 신청한 경우 T+2영업일에 '키움증권홈페이지(www.kiwoom.com)→금융상품→ELS/DLS→공지사항/가격정보→평가가격(기준가)조회'에서 고시되는 <b>기준가(평가금액)의 95% 이상(단, 발행 후 6개월까지는 90% 이상)으로 T+3일에 지급</b>됩니다.</p>
일본 Nikkei 225 기초 ELS 지수 등 파생결합증권 투자시 유의사항	<p>◆ 최근 일본 증시 상승세 등에 따라 일본 Nikkei225 지수 기초 ELS 등에 대한 투자수요가 늘어나고 있습니다. 그러나 ELS는 상품 특성상 향후 기초자산 하락 등 변동성 확대시 조기상환 지연, 낙인발생 등으로 인한 손실이 발생할 가능성이 있으므로 다음 사항에 대해 특히 유의하여 투자하시길 바랍니다.</p> <p>▶ 최근 Nikkei225 지수는 단기간내 급상승하면서 변동성이 확대되는 추세를 보이고 있으므로 투자하려는 ELS의 상품구조 및 손익발생 조건 등에 대한 상세한 설명이 필요한 경우 키움금융센터(1544-9100)로 요청해주시고, 설명자료 및 기초자산 향후 전망 등도 꼼꼼히 확인하는 등 투자위험을 충분히 이해하신 후 투자를 결정하시기 바랍니다.</p> <p>▶통상적인 지수형 ELS 상품의 경우, 기초자산은 Nikkei225 외에도 S&amp;P500, KOSPI200, Eurostoxx50 등 복수의 주가지수로 구성되며, 투자성과는 이중 가장 저조한 수익률을 기록한 주가지수에 따라 결정되므로 Nikkei225가 상승하는 경우에도 손실이 발생할 수 있습니다.</p>
청약 철회권	해당사항 없습니다.

**위법계약해지권**

- 금융소비자는 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제47조 및 관련 규정이 정하는 바에 따라 금융상품판매업자등이 적합성·적정성 원칙, 설명의무, 불공정영업행위, 부당권유행위 금지를 위반하여 계약을 체결하는 경우 금융소비자는 위법사실을 안 날로부터 1년, 계약 체결일로부터 5년 이내에 서면 등으로 계약의 해지를 요구할 수 있습니다.
- 금융상품판매업자등은 해지를 요구 받은 날부터 10일 이내에 금융소비자에게 수락여부를 통지하여야 하며, 거절할 때에는 거절 사유를 함께 통지하여야 합니다.

**자료 열람 요구권**

- 금융소비자는 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제를 위한 목적으로 금융상품 판매업자 등이 기록 및 유지·관리하는 자료의 열람(사본의 제공 또는 청취를 포함)을 요구할 수 있습니다.
- 회사는 금융소비자로부터 분쟁조정 신청 또는 소송제기 등의 목적 및 열람의 범위가 기재된 열람요구서를 제출받아 자료 열람의 요구를 받은 경우 그 요구 받은 날부터 6영업일 이내에 해당 자료를 열람할 수 있도록 해야 합니다.
  - 회사는 법령, 다른 사람의 생명·신체를 해칠 우려가 있거나 다른 사람의 재산과 그 밖의 이익을 부당하게 침해할 우려가 있는 경우, 회사의 영업비밀이 현격히 침해되는 등 열람하기 부적절한 경우 금융소비자에게 그 사유를 알리고 열람을 제한하거나 거절할 수 있습니다.

**손실위험에 대한 시나리오 분석\***

**이 상품은 기초자산의 등락 및 상환평가일의 가격에 따라 큰 손실이 발생할 수 있는 상품**이며, 손실위험에 대해 역사적 시나리오에 따른 결과를 제공하고 있습니다. 시나리오 분석 결과 및 세부사항은 본 상품의 <투자설명서> 및 <간이투자설명서> 상의 “기초자산의 과거 데이터를 이용한 수익률 모의실험” 항목의 내용을 참조하시기 바랍니다.

**목표시장 설정근거\***

이 상품의 기초자산 변동성 및 손실가능성, 수익구조를 검토하여 판매자가 설정한 목표시장(판매대상 고객)은 아래와 같습니다.

고객유형	일반투자자	○
	전문투자자	○
	전문투자자 (개인전문투자자 제외)	
지식과 경험	높음	○
	중간	
	낮음	
손실감내능력	원금 ( )% 손실 감내	
	원금 100% 손실 감내	○
	원금 초과 손실 감내	
위험추구성향	위험기피적	
	위험중립적	
	위험선호적	○
투자기간	단기(1년미만)	
	중기(1년이상~ 5년 미만)	○
	장기( 5년 이상)	
	특정만기일	

**[주의] 고객님의께서 설명을 제대로 이해하지 못한 상태에서 설명을 이해했다는 서명(전자서명 포함)을 하거나 녹취기록을 남길 경우 추후 권리구제가 어려울 수 있습니다.**

(아래 사항은 오프라인 청약 시, **고객**이 작성하는 부분입니다)

**설명 의무 이행 확인**

1. 설명서를 교부 받았음
2. 상품의 내용, 핵심 투자위험(신용위험, 시장위험, 환위험, 유동성위험 등), **원금손실 가능성**(이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.), 수수료, 조기상환조건, 계약의 해제(해지), 취약금융소비자 우선 설명에 관한 사항에 대하여 설명을 듣고

이해하였음

3. 동 상품의 투자위험은 6단계 등급 중 2등급(높은위험)으로 최대 원금전액손실이 가능하며 조기상환, 환매 불가 여부 등 해당 상품의 특성을 충분히 이해하였음

고객명 :

(서명)

(아래 사항은 고객이 오프라인 청약 시, 판매직원이 작성하는 부분입니다)

설명의무이행확인

1. 상품의 위험도, 최대 손실 가능성, 수수료, 조기상환 또는 환매조건 등을 충분히 설명하였으며 고객이 해당 내용을 충분히 이해하였음을 확인하였음
2. 본 파생결합증권 핵심설명서를 통해 설명을 한 내용과 본 상품 투자설명서의 내용은 동일함을 확인합니다.

판매직원

키움증권

(전화번호)

직위 :

직원명 :

(서명)