

# 목 차

간 이 투 자 설 명 서 .....	1
---------------------	---

# 간이투자설명서

## DB 세이프 제5189회 파생결합사채(주가연계파생결합사채) 저위험

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

### 【 투자결정시 유의사항 】

※ELS·DLS·ELB·DLB에 대한 상품정보는 금융투자협회 전자공시서비스 (dis.kofia.or.kr)에서 비교 검색하실 수 있습니다.

1. 투자판단 시 일괄신고서, 일괄신고추가서류, 투자설명서 및 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.
2. 이 금융투자상품의 특성상 투자원금의 손실이 있을 수 있으며, 이 금융투자상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않음을 알려드리니 이 점을 숙지하고 투자하시기 바랍니다.
3. 미리 정한 기초자산의 가격 조건을 충족하지 못하는 경우 약정 수익을 받지 못하거나 상품에 따라서는 원금손실이 발생할 수 있는 복잡한 구조이므로 관련 투자위험요소를 충분히 이해하고 투자하시기 바랍니다.
4. 기초자산의 가격에 연계하여 증권 수익률이 결정되므로 투자결정 시 기초자산의 성격 및 과거 가격 추이, 기초자산 관련 경영환경 변화 등에 따른 권리변경 가능성 등을 충분히 감안하시기 바랍니다.
5. 발행인의 신용상태에 따라 투자원금이 보호되지 않을 수 있는 신용위험이 있으므로 발행인의 재무현황 및 신용등급(DB금융투자, 신용등급 아래표 참조)등을 파악하고 투자결정을 하시기 바랍니다.

신용평가기관	발행인(DB금융투자) 신용등급	등급확정일
<u>NICE신용평가</u>	<u>A+ / 안정적</u>	<u>2021.05.28</u>
<u>한국신용평가</u>	<u>A+ / 안정적</u>	<u>2021.06.04</u>
<u>한국기업평가</u>	<u>A+ / 안정적</u>	<u>2021.06.03</u>

(투자적격 신용등급은 AAA/AA·A·BBB 각각 +,0,- 순으로 구분됩니다.)

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

7. 동 추가연계파생결합사채는 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 추가연계파생결합사채의 **기초자산이 신용위험인 경우 신용사건 발생여부에 따라 손익률이 결정되므로 신용사건 발생에 영향을 미칠 수 있는 다양한 요소를 숙지하고투자결정**하시기 바랍니다.

9. 일괄신고추가서류, 투자설명서, 간이투자설명서의 내용이 서로 상이할 경우, **일괄신고추가서류의 내용을 우선 적용**합니다.

#### 10. 위험등급 및 유의사항

본 금융상품의 위험등급은 '저위험'이며 **해당 위험등급은 금융상품의 구조, 원금손실 가능 범위, 기초자산, 가치변동성 등을 종합적으로 고려하여 산정하였습니다.**

본 금융상품은 단순한 손익구조, 낮은 손실발생 위험 등으로 인해 투자 시 금융상품에 대한 낮은 정도의 금융지식 수준, 이해도 및 주의가 필요한 상품으로, **투자성향이 공격투자형, 적극투자형, 위험중립형, 안정추구형인 고객에게 적합하며 부적합한 고객에게는 회사가 계약의 체결을 권유할 수 없습니다.**

#### 11. 위법계약의 해지

판매회사가 적합성의 원칙, 적정성의 원칙, 설명의무, 불공정 영업행위의 금지, 부당권유 행위 금지 등의 규정을 위반하여 계약을 체결한 경우 **금융소비자는 법 위반사실을 안 날로부터 1년 또는 계약서류를 받은 날(최초로 수수료를 납부한 날)로부터 5년이내에 해지요구서에 위반사항을 증명하는 서류를 첨부하여 해당 계약의 해지를 요구할 수 있습니다.**

이 경우 판매회사는 해지를 요구받은 날로부터 10일 이내에 수락여부를 통지하여야 하며, 계약이 해지된 경우 수수료, 위약금 등 계약의 해지와 관련된 비용을 금융소비자에게 요구할 수 없습니다.

#### 12. 청약의 철회

본 상품은 청약의 철회 대상상품이 아닙니다.

#### 13. 민원처리 및 분쟁조정절차

의문사항, 불편사항 및 민원이 있는 경우 판매지점(직원), 회사 고객센터(1588-4200) 및 홈페이지(<http://www.db-fi.com>)의 VOC/전자민원접수를 통해 문의하거나민원을 접수할 수 있으며 회사의 민원회신 사항에 불만이 있는 경우, 금융투자협회(02-2003-9426), 금융감독원(국번없이 1332) 등에 분쟁조정 또는 민원을 신청할 수 있습니다.

※ 본 금융투자상품은 **예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않음**을 알려드리니 투자에 유의바랍니다.

## 1. 상품개요

항 목		내 용
종목명		DB 세이프 제5189회 파생결합사채(주가연계파생결합사채) (저위험)
기초자산		삼성전자 보통주
모 집 총 액		1,000,000,000 원
1증권당 액면금액		10,000 원
1증권당 발행가액		10,000 원
발행 수량		100,000 증권
최소청약금액		10,000 원
청약기간	청약시작일	2021년 07월 14일
	청약종료일	2021년 07월 14일 14시 30분까지 (청약기간 이후 청약취소 불가)
납 입 일		2021년 07월 14일
배정 및 환불일		2021년 07월 14일
발 행 일		2021년 07월 14일
만 기 일		2022년 07월 14일

※ 본 증권은 자본시장법 시행령 제2조제7호에서 정하는 **고난도금융투자상품에 해당하지 아니하며** 만기 또는 자동조기상환시 원금 이상을 지급하는 구조입니다. 그러나 기초자산 가격변동이외의 요인(투자자 요청에 따른 중도상환, 발행인의 지급 불이행 등)으로 **추가손실이 발생할 수 있습니다.**

※ 총 청약금액이 모집총액의 100%에 미달하는 경우는 부분납입으로 종결하고 해당 금액만을 발행하고, 모집총액의 100%를 초과하는 경우는 안분배정합니다. **단, 총 청약금액이 총 [5억원]에 미달되는 경우 본 증권이 취소될 수 있으며, 이 경우 환불일에 청약금액을 환불하되 이자는 가산하지 않으니 이 점 유의하시기 바랍니다.**

※ **본 증권의 공정가액은 본 일괄신고추가서류 제출일 전일 기준 10,039.50원으로 추산됩니다.**

\* 이는 공시 전일 기준으로 제3의 평가기관으로부터 제시받은 이론상의 평가가격으로, 본 거래에 따른 위험회피거래에 소요되는 만기까지의 헤지비용은 포함되지 않은 이론상의 평가가격입니다. 이론가격 산출에 사용한 시장변수는 아래 표와 같습니다.

항 목	내 용
기초자산가격 변동성	6개월 변동성 - 삼성전자 보통주 : 22.48%

※ 산출기준 : 180일 영업일기준 지수가중이동평균(EWMA)방식의 역사적 변동성

※ 발행 이후 발행인의 홈페이지(www.db-fi.com)에 게시하는 공정가액(기준가)은 확정된 기초자산의 가격과 당시 시장상황에 따라 추산한 헤지비용 등을 감안하여 제3의 독립된 평가기관이 산출한 금액이므로 본 일괄신고추가서류 제출일 현재 제시한 공정가액과 달라질 수 있습니다.

## 2. 권리의 내용

### (1) 평가일, 관찰일 및 평가방법

- 최초기준가격 : 최초기준가격평가일 기초자산의 증가
- 최초기준가격평가일 : 2021년 07월 14일
- 만기평가가격 : 만기평가일 기초자산의 증가
- 만기평가일 : 2022년 07월 11일

### (2) 손익구조

구분	내용	투자수익률(세전)
만기상환	① 만기평가일에 <u>기초자산의 만기평가가격(종가기준)이 최초기준가격의 [500%]이상인 경우</u>	연 2.001%
	② 만기평가일에 <u>기초자산의 만기평가가격(종가기준)이 최초기준가격의 [500%]미만인 경우</u>	연 2.000%

### (3) 투자수익사례 (1억원을 투자한 경우, 세전)

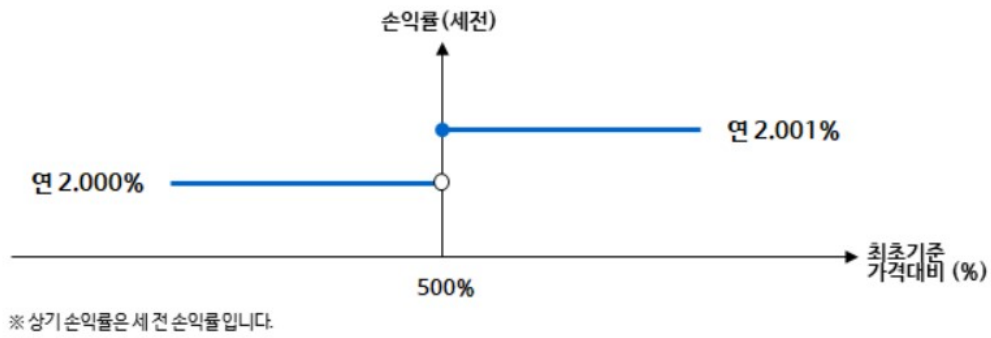
구분	내용	투자수익률(세전)
만기상환	만기평가일에 기초자산의 만기평가가격(종가기준)이 <b>【최초기준가격의×550%】</b> 인 경우	1억 2,001,000원 <b>【원금 1억원 + 투자기간(365일) 동안 수익 2,001,000원】</b> 을 만기일에 상환함
	만기평가일에 기초자산의 만기평가가격(종가기준)이 <b>【최초기준가격의×150%】</b> 인 경우	1억 2,000,000원 <b>【원금 1억원 + 투자기간(365일) 동안 수익 2,000,000원】</b> 을 만기일에 상환함

※ 총 투자기간 : 365일

### (4) 최대이익액 및 최소이익액

구분	내용	투자수익률(세전)
최대이익액	- 본 증권에 대하여 기초자산의 만기평가가격(종가기준)이 최초기준가격의 <b>[500%]이상인 경우</b> 발행사는 본 증권의 소유자에게 액면금액의 <b>[100% + 연 2.001%]</b> 를 지급합니다.(세전 기준)	연 2.001%
최소이익액	- 본 증권에 대하여 기초자산의 만기평가가격(종가기준)이 최초기준가격의 <b>[500%]미만인 경우</b> 발행사는 본 증권의 소유자에게 액면금액의 <b>[100% + 연 2.000%]</b> 를 지급합니다.(세전 기준)	연 2.000%

## 3. 예상 손익구조 그래프



#### 4. 기초자산의 과거 데이터를 이용한 수익률 모의실험

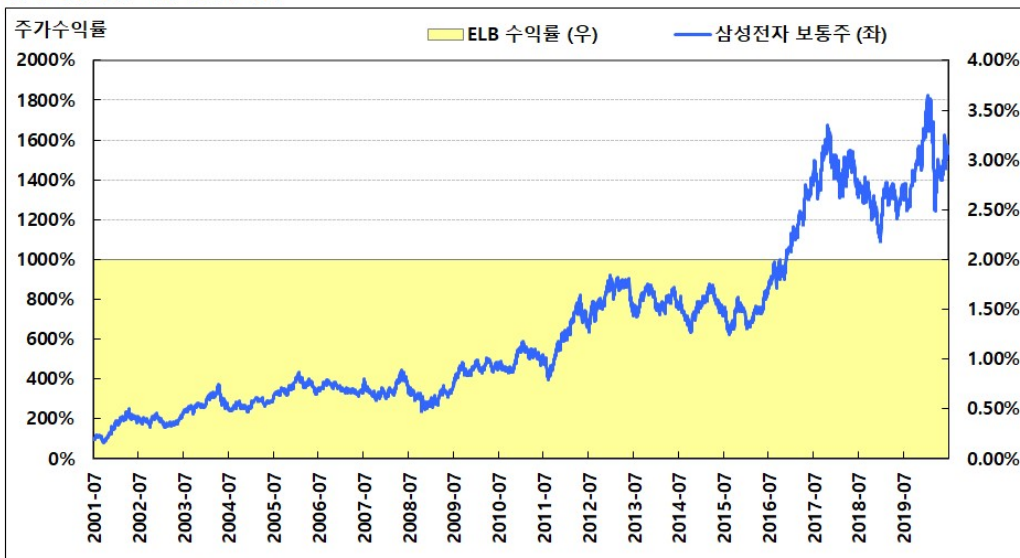
아래 결과는 분석시작일로부터 분석기간동안 매 거래소 영업일에 동일한 상품이 신규발행되어 투자자가이를 반복해서 매입하는 것을 가정하였으며, 이 경우 각 샘플들의 만기수익률들을 표본으로 추출하였습니다. 아래 결과는 각 기초자산의 과거 증가를 이용한 손익구조 예시에 불과하며, 본 증권의 투자에 따른 미래의 만기상환수익률의 예측치가 아님을 주의하셔야 합니다.

1. 최초발행일: 2001-07-08
2. 최종발행일: 2020-07-08
3. 표본의 수:
  - 1) 종 표본의 수: 4,697 100%
  - 2) 상환표본의 수: 4,697 100%
  - 3) 미상환표본의 수: - 0%
4. 케이스별 발생확률

구분	발생확률
case 1	0.00%
case 2	100.00%
합 계	100.00%

\*case 1: 만기평가가격이 최초기준가격의 500% 이상인 경우  
 \*case 2: 만기평가가격이 최초기준가격의 500% 미만인 경우

5. 평균수익률
  - 1) 평균수익률: 2.000%
  - 2) 평균상환기일: 1.0 년
6. 주가수익률 vs. ELB수익률



수익률구간	발행회수	발행빈도
0%	0	0%
1%	4697	100%
2%	0	0%
3%	0	0%

주1) 위 그래프와 표는 투자시점이 2001년 07월 08일부터 2020년 07월 08일인 경우로 가정하여 분석한 결과입니다.

주2) 분석시작일(2001년 07월 08일)로부터 분석기간동안 매 거래소영업일에 동일한 상품이 신규발행되어투자자가 이를 반복해서 매입하는 것을 가정하였으며 이 경우 각각의 만기수익률을 표본으로 추출하였습니다.(총

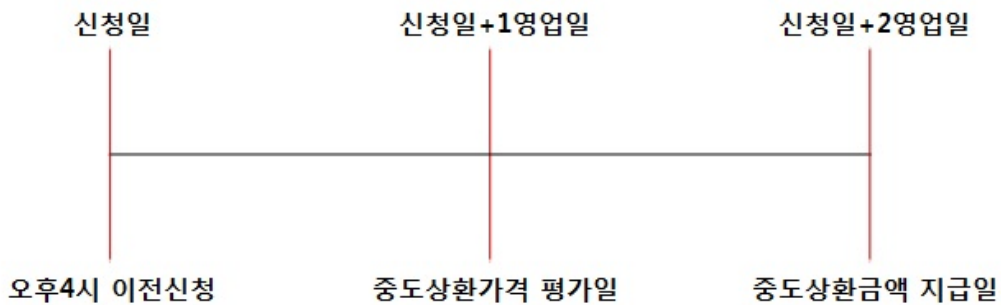
4,697회)

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 주의 하여야 합니다.

### 5. 중도상환에 대한 사항

○ 만기 또는 자동조기상환이 원칙이나 투자자가 원할 경우 중도상환을 신청하실 수 있습니다. 단, DB금융투자자는 중도상환금액 결정일에 시장이 열리지 않거나 시장교란사유발생 등으로 기초자산의 가격 평가가 곤란한 경우 중도상환에 응하지 않을 수 있으며, 이 경우 발생하는 손실은 모두 투자자에게 귀속됩니다.



중도상환 신청방법	발행인 <u>지점에서 오후 4시 이전에 유선 또는 서면으로 요청</u>
중도상환 신청일	발행일 익예정거래일부터 <u>[만기평가일] 이전 5예정거래일까지 매 거래소영업일</u>
중도상환요청의 철회	불가
중도상환가격 평가일	<u>중도상환 신청일 익거래소영업일</u> (단, 기초자산이 2개 이상의 거래소에서 거래되는 경우, 중도상환가격 결정일은 중도상환 신청일 직후의 해당 거래소 모두의 거래소영업일로 한다.)
중도상환금액 지급일	<u>중도상환 신청일(불포함) 이후 2영업일</u> 에 해당하는 날
중도상환 신청 단위	1만원을 최소금액으로 하며 1만원 단위로 신청 가능합니다.



<p style="text-align: center;"><b>중도상환에 의한 지급액 산출방법</b></p>	<p>본 증권은 발행회사가 중도상환하는 경우를 제외하고 만기상환이 원칙이나 투자자가 요청을 하는 경우 중도상환이 가능합니다. 1년 미만 해지시에는 연 1.000% (연 2.000%-1.000%)의 투자수익률로 경과기간만큼 이자가 지급되어 원금손실이 발생하지 않습니다.</p> <p>단, 다음의 사유에 의해 중도해지하는 경우 연 2.000%가 지급됩니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 퇴직급여 지급의 사유가 발생하는 경우</li> <li>2. 근로자 퇴직급여보장법상 퇴직연금 중도인출 사유인 경우             <ul style="list-style-type: none"> <li>가. 무주택자인 가입자가 본인의 명의로 주택을 구입하는 경우</li> <li>나. 무주택자인 가입자가 주거를 목적으로 전세금 또는 주택임차 보증금을 부담하는 경우(하나의 사업에 근로하는 동안 1회로 한정)</li> <li>다. 가입자, 배우자 또는 각각의 부양가족이 6월 이상 요양을 하는 경우</li> <li>라. 가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 회생절차 개시의 결정을 받은 경우</li> <li>마. 가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 파산선고를 받은 경우</li> <li>바. 그 밖에 천재지변 등 고용노동부령으로 정하는 사유와 요건을 갖춘 경우</li> </ul> </li> <li>3. 퇴직연금 사업자의 합병/분할 등으로 인해 제도를 해지 또는 이전 하는 경우</li> <li>4. 관련 법령의 변경으로 해지가 불가피한 경우</li> <li>5. 퇴직연금 사업자의 사임 및 계약위반으로 인한 경우</li> <li>6. 사용자의 합병/분할/영업양수도 등으로 인해 확정기여형퇴직연금제도를 해지 또는 이전하는 경우</li> <li>7. 퇴직연금의 제도전환 및 급여이전</li> <li>8. 연금지급 및 연금상품 가입을 위한 운용자산변경</li> <li>9. 수수료 징수를 위한 자산 매도의 경우</li> <li>10. 계열사간 이전하는 경우(근속연수 합산하는 경우)</li> </ol>
<p style="text-align: center;"><b>투자자 유의사항</b></p>	<p>중도상환금액은 본 거래의 위험회피(Hedge) 등을 위하여 체결한 거래의 청산비용 및 중도상환가격 결정일의 기초자산 가격의 변동 등으로 인하여 중도상환신청일, 중도상환가격 결정일 및 중도상환금액 지급일 등에 공시되는 공정가액(기준가)과 다를 수 있으며, 이 경우 원금의 손실이 발생할 수 있으므로 중도상환 신청 시 유의하시기 바랍니다.</p> <p>투자자의 중도상환요청이 있는 경우 그러한 중도상환 요청일에 그 효력이 발생하며, 이에 따라 발행인은 중도상환금액 지급의무 외에 추가적인 상환의무를 부담하지 않습니다. 만일 천재지변, 거래제한 등 불가피한 사유가 발생한 경우에는 발행인의 합리적인 판단으로 중도상환금액 결정일을 연기할 수 있으며 이에 따라 중도상환금액 지급일 또한 연기될 수 있습니다.</p>

## 6. 투자자 유의사항

<p style="text-align: center;"><b>파생상품적 성격에 따른 위험</b></p>	<p>본 증권은 기초자산의 가격변동에 연동하여 수익구조가 결정되는파생상품적 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><b>발행인의 신용과 관련한 위험</b></p>	<p>본 증권은 <b>발행인의 신용으로 발행되는 무담보, 무보증 증권</b>이므로 발행인의 재무, 손익상황이 본 증권의 상환에 중대한 영향을 미칠 수 있습니다. 본 증권과 관련하여 DB금융투자가 부담하게 되는채무는 <b>다른 무담보, 무보증 채권과 동일한 순위를</b> 가집니다.</p> <p>- 본 상품은 DB금융투자 신용으로 발행되는 증권으로 발행회사인 DB금융투자의 파산 회생절차 개시 또는 기초자산의 거래정지, 기타 천재지변 등의 사유에 해당될 경우 고객의 의사와 관계없이 조기종결 될 수 있으며, 이러한 경우 신용위험에 따른 원금손실(미상환손실)이 발생할 수 있으나 투자에 유의하시기 바랍니다.</p>
<p><b>환금성 제약의 위험</b></p>	<p>본 증권은 <b>상장하지 않을 예정</b>이므로 증권 보유자는 장외매매를 통하여 본 증권을 양도하거나, 투자자의 요청에 의한 중도상환등 본 증권의 조건에 따라 본 증권보유자에게 부여된 발행회사의 권리행사 가능 사유를 제외하고는 <b>유동성 확보에 지장이</b> 있을 수 있다는 점을 고려하여야 할 것입니다.</p>
<p><b>과세 관련 위험</b></p>	<p>본 증권과 관련하여 투자자가 얻게 되는 <b>액면금액 대비 초과소득은 관련세법에 따라 배당소득으로 간주되어 발행인이 소득세를 원천징수</b>하게됩니다. 만기전 장외에서 매수하여 만기상환받는 경우에 <b>과세기준 금액은 매입금액 대비초과소득으로 산정되는 것이 아니라 본 파생결합사채(주가연계파생결합사채)의 발행가액 기준으로 과세</b>되므로 주의하시기 바랍니다.</p> <p>한편, 투자자가 법인세법상 납세의무자인 경우 본 증권에서 발생하는 모든 소득(만기상환 및 발행인이 만기일 이전에 중도매입하는 것이 증권의 내용이 되는 경우 그러한 중도매입에 따라 발생하는 소득을 모두 포함)에 대해서는 법인세법 등 관련법령이 정한 바에 따라 과세가 이루어지게 되며, 법인세법 등 관련법령상 원천징수대상 소득이 아닌 한 발행인은 원천징수를 하지 않습니다.</p>
<p><b>권리내용의 변경 및 조기종결 위험</b></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 <b>발행인은 상환금액 산정방식 및 평가일을 포함한 본 증권의 발행조건 및 권리내용을 합리적으로 조정</b>할 수 있으며, 이러한 조정에도 불구하고 <b>본 증권을 유지하는 것이 어렵다고 발행인이 판단하는 경우에는 선관주의에</b> 입각하여 합리적인 방법으로 <b>조기종결을 할 수</b> 있습니다. 이러한 경우, 신용위험에 따른 원금손실(미상환손실)이 발생할 수 있습니다.</p>

## 7. 인수에 관한 사항

해당사항 없음

## 8. 자금의 사용목적

DB금융투자는 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

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

## 10. 발행인의 요약 재무정보

발행인의 요약 재무정보에 관한 사항은 2021년 05월 17일 금융위원회에 제출한 DB금융투자 「제40기 1분기 분기보고서」를 참조하시기 바랍니다.

## 11. 기타 사항

※DB금융투자는 관련 상품특성과 위험요소에 대해 설명 의무가 있습니다. 그러나 충분히 설명을 듣고 고객의 판단으로 투자한 상품의 손실에 대한 모든 책임은 고객에게 있습니다.

※ 상품가입 후 의문사항 또는 불만(민원)이 있을 경우 DB금융투자 happy+ 센터(1588-4200) 및 상품개발부서 파생솔루션팀 과장 유 주 현 (02-369-3022) 또는 인터넷 홈페이지(<http://www.db-fi.com>)에 문의할 수 있고, 분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원(국번없이 1332) 등의 도움을 요청할 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 투자설명서(예비투자설명서)의 기재사항 중 중요한 사항만을 요약한 것입니다. 증권 모집(매출) 또는 발행인의 재무상황 등에 대하여 보다 자세하고 구체적인 정보를 얻기 원하는 투자자들께서는 증권신고서 또는 투자설명서(예비투자설명서)를 참조하시기 바랍니다.

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

이 간이투자설명서의 증권신고서는 2021년 07월 12일자로 효력이 발생하였으나, 증권신고서의 효력발생은 정부가 증권신고서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 이 증권의 가치를 보증 또는 승인한 것이 아닙니다. 또한 이 간이투자설명서의 기재사항은 청약일 전에 정정될 수있음을 유의하시기 바랍니다.

[판매직원 확인]

○ DB금융투자 \_\_\_\_\_지점 \_\_\_\_\_는(은) 해당 금융상품의 중요한 사항(상품의 내용, 투자에 따른 위험, 위험등급, 수수료, 계약의 해지 및 해제에 관한 사항 등)에 대해 고객\_\_\_\_\_에게 설명한 내용과 본 설명서의 내용이 동일하다는 사실을 확인합니다.

판매직원명 \_\_\_\_\_ (서명)

○ 가입하신 상품에 대한 문의사항은 판매직원 또는 당사 Happyplus센터 및 인터넷 홈페이지([www.db-fi.com](http://www.db-fi.com))를 통해 수시로 문의하실 수 있습니다.

HappyPlus센터 : ☎1588-4200      홈페이지 : [www.db-fi.com](http://www.db-fi.com)