

목 차

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

간이투자설명서

DB 세이프 제5187회 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 숙지하고투자결정하시기 바랍니다.

9. 일괄신고추가서류, 투자설명서, 간이투자설명서의 내용이 서로 상이할 경우, 일괄신고추가서류의 내용을 우선 적용합니다.

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 제5187회 파생결합사채(주가연계파생결합사채) (저위험)
기초자산		삼성전자 보통주
모 집 총 액		4,000,000,000 원
1증권당 액면금액		10,000 원
1증권당 발행가액		10,000 원
발행 수량		400,000 증권
최소청약금액		10,000 원
청약기간	청약시작일	2021년 06월 30일
	청약종료일	2021년 06월 30일 14시 30분까지 (청약기간 이후 청약취소 불가)
납 입 일		2021년 06월 30일
배정 및 환불일		2021년 06월 30일
발 행 일		2021년 06월 30일
만 기 일		2022년 06월 30일

※ 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 10,047.96원으로 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 : 23.47%

※ 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 06월 30일
- 만기평가가격 : 만기평가일 기초자산의 증가
- 만기평가일 : 2022년 06월 27일

(2) 손익구조

구분	내용	투자수익률(세전)
만기상환	① 만기평가일에 <u>기초자산의 만기평가가격(종가기준)이 최초기준가격의 [500%]이상인 경우</u>	연 2.101%
	② 만기평가일에 <u>기초자산의 만기평가가격(종가기준)이 최초기준가격의 [500%]미만인 경우</u>	연 2.100%

(3) 투자수익사례 (1억원을 투자한 경우, 세전)

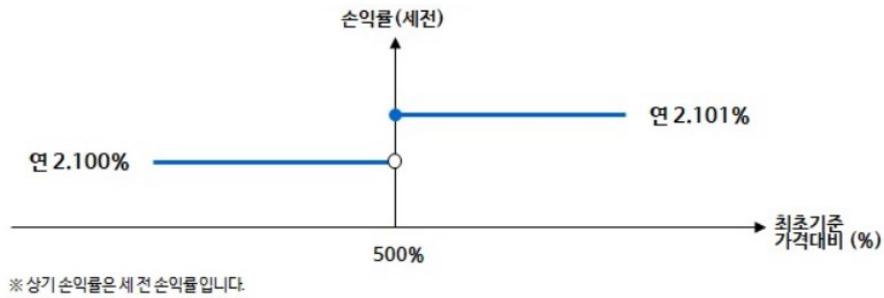
구분	내용	투자수익률(세전)
만기상환	만기평가일에 기초자산의 만기평가가격(종가기준)이 【최초기준가격의×550%】 인 경우	1억 2,101,000원 【원금 1억원 + 투자기간(365일) 동안 수익 2,101,000원】 을 만기일에 상환함
	만기평가일에 기초자산의 만기평가가격(종가기준)이 【최초기준가격의×150%】 인 경우	1억 2,100,000원 【원금 1억원 + 투자기간(365일) 동안 수익 2,100,000원】 을 만기일에 상환함

※ 총 투자기간 : 365일

(4) 최대이익액 및 최소이익액

구분	내용	투자수익률(세전)
최대이익액	- 본 증권에 대하여 기초자산의 만기평가가격(종가기준)이 최초기준가격의 [500%]이상인 경우 발행사는 본 증권의 소유자에게 액면금액의 [100% + 연 2.101%] 를 지급합니다.(세전 기준)	연 2.101%
최소이익액	- 본 증권에 대하여 기초자산의 만기평가가격(종가기준)이 최초기준가격의 [500%]미만인 경우 발행사는 본 증권의 소유자에게 액면금액의 [100% + 연 2.100%] 를 지급합니다.(세전 기준)	연 2.100%

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 수익구조 예시에 불과하며, 본 증권의 투자에 따른 미래의 만기상환수익률의 예측치가 아님을 주의하셔야 합니다.

1. 최초발행일: 2001-06-21
2. 최종발행일: 2020-06-21
3. 표본의 수:
 - 1) 총 표본의 수: 4,696 100%
 - 2) 상환표본의 수: 4,696 100%
 - 3) 미상환표본의 수: - 0%

4. 케이스별 발생확률

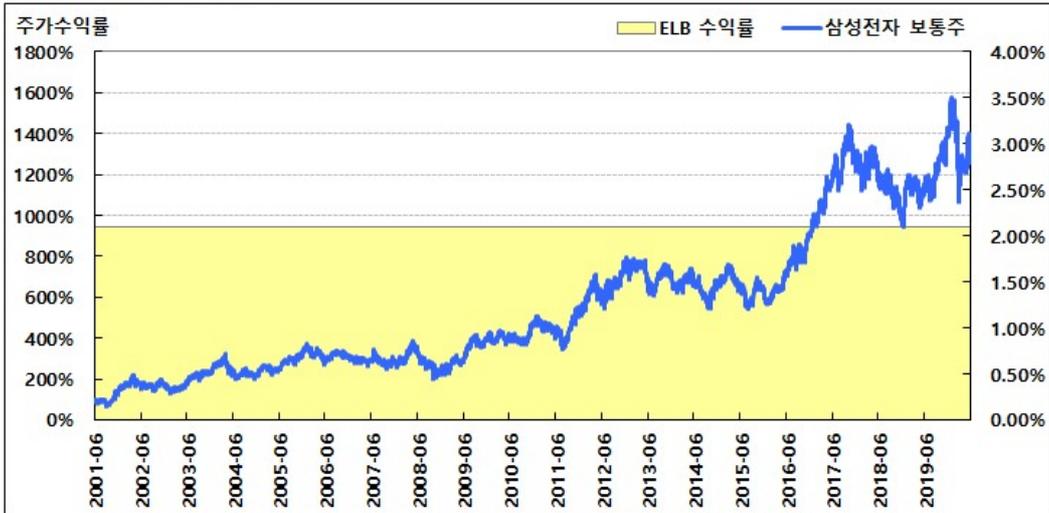
구분	발생확률
case 1	0.00%
case 2	100.00%
합 계	100.00%

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

5. 평균수익률

- 1) 평균수익률: 2.100%
- 2) 평균상환기일: 1.0 년

6. 주가수익률 vs. ELB수익률



수익률구간		발행횟수	발행빈도
0%	1%	0	0%
1%	2%	0	0%
2%	3%	4696	100%
3%	4%	0	0%

주1) 위 그래프와 표는 투자시점이 2001년 06월 21일부터 2020년 06월 21일인 경우로 가정하여 분석한 결과입니다.

주2) 분석시작일(2001년 06월 21일)로부터 분석기간동안 매 거래소영업일에 동일한 상품이 신규발행되어투자자가 이를 반복해서 매입하는 것을 가정하였으며 이 경우 각각의 만기수익률을 표본으로 추출하였습니다.(총

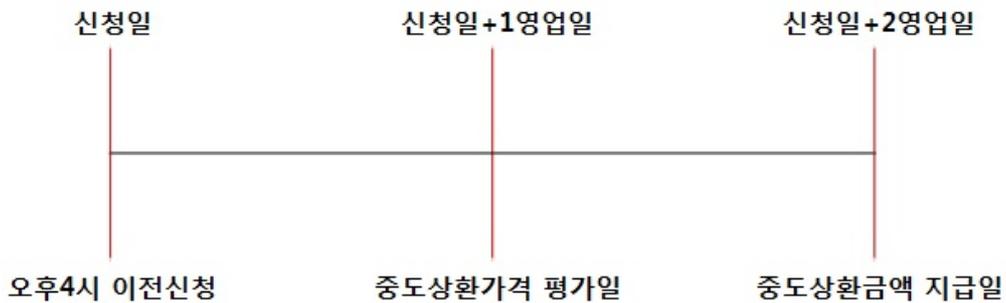
4,696회)

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;">중도상환에 의한 지급액 산출방법</p>	<p>본 증권은 발행회사가 중도상환하는 경우를 제외하고 만기상환이 원칙이나 투자자가 요청을 하는 경우 중도상환이 가능합니다. 1년 미만 해지시에는 연 1.100% (연 2.100%-1.000%)의 투자수익률로 경과기간만큼 이자가 지급되어 원금손실이 발생하지 않습니다.</p> <p>단, 다음의 사유에 의해 중도해지하는 경우 연 2.100%가 지급됩니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 퇴직급여 지급의 사유가 발생하는 경우 2. 근로자 퇴직급여보장법상 퇴직연금 중도인출 사유인 경우 <ul style="list-style-type: none"> 가. 무주택자인 가입자가 본인의 명의로 주택을 구입하는 경우 나. 무주택자인 가입자가 주거를 목적으로 전세금 또는 주택임차 보증금을 부담하는 경우(하나의 사업에 근로하는 동안 1회로 한정) 다. 가입자, 배우자 또는 각각의 부양가족이 6월 이상 요양을 하는 경우 라. 가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 회생절차 개시의 결정을 받은 경우 마. 가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 파산선고를 받은 경우 바. 그 밖에 천재지변 등 고용노동부령으로 정하는 사유와 요건을 갖춘 경우 3. 퇴직연금 사업자의 합병/분할 등으로 인해 제도를 해지 또는 이전 하는 경우 4. 관련 법령의 변경으로 해지가 불가피한 경우 5. 퇴직연금 사업자의 사임 및 계약위반으로 인한 경우 6. 사용자의 합병/분할/영업양수도 등으로 인해 확정기여형퇴직연금제도를 해지 또는 이전하는 경우 7. 퇴직연금의 제도전환 및 급여이전 8. 연금지급 및 연금상품 가입을 위한 운용자산변경 9. 수수료 징수를 위한 자산 매도의 경우 10. 계열사간 이전하는 경우(근속연수 합산하는 경우)
<p style="text-align: center;">투자자 유의사항</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;">파생상품적 성격에 따른 위험</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>발행인의 신용과 관련한 위험</p>	<p>본 증권은 발행인의 신용으로 발행되는 무담보, 무보증 증권이므로 발행인의 재무, 손익상황이 본 증권의 상황에 중대한 영향을 미칠 수 있습니다. 본 증권과 관련하여 DB금융투자가 부담하게 되는채무는 다른 무담보, 무보증 채권과 동일한 순위를 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>환금성 제약의 위험</p>	<p>본 증권은 상장하지 않을 예정이므로 증권 보유자는 장외매매를 통하여 본 증권을 양도하거나, 투자자의 요청에 의한 중도상환등 본 증권의 조건에 따라 본 증권보유자에게 부여된 발행회사의 권리행사 가능 사유를 제외하고는 유동성 확보에 지장이 있을 수 있다는 점을 고려하여야 할 것입니다.</p>
<p>과세 관련 위험</p>	<p>본 증권과 관련하여 투자자가 얻게 되는 액면금액 대비 초과소득은 관련세법에 따라 배당소득으로 간주되어 발행인이 소득세를 원천징수하게됩니다. 만기전 장외에서 매수하여 만기상환받는 경우에 과세기준 금액은 매입금액 대비초과소득으로 산정되는 것이 아니라 본 파생결합사채(주가연계파생결합사채)의 발행가액 기준으로 과세되므로 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>권리내용의 변경 및 조기종결 위험</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 발행인은 상환금액 산정방식 및 평가일을 포함한 본 증권의 발행조건 및 권리내용을 합리적으로 조정할 수 있으며, 이러한 조정에도 불구하고 본 증권을 유지하는 것이 어렵다고 발행인이 판단하는 경우에는 선관주의에 입각하여 합리적인 방법으로 조기종결을 할 수 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 06월 24일자로 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)를 통해 수시로 문의하실 수 있습니다.

HappyPlus센터 : ☎1588-4200 홈페이지 : www.db-fi.com