

파생결합증권[사채] 핵심 상품설명서

- ◆ 이 설명서는 금융소비자의 권익 보호 및 금융상품에 대한 이해 증진을 위해서 「금융소비자 보호에 관한 법률」 및 관련 규정에 의거, 당사의 내부 통제절차를 거쳐 파생결합증권[사채]의 주요 내용을 쉽게 이해할 수 있도록 작성한 자료입니다.
- ◆ 이 설명서는 파생결합증권[사채]의 (간이)투자설명서와 별도로 판매회사가 고객님께 안내해야 하는 정보를 담고 있습니다. 따라서, 고객님께서서는 청약 전 투자설명서 또는 (간이)투자설명서를 반드시 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 보호되지 않습니다.
- ◆ 설명내용을 제대로 이해하지 못하였음에도 불구하고 설명을 이해했다고 서명을 하거나 녹취기록을 남기시는 경우, 추후 해당 내용과 관련한 권리구제가 어려울 수 있습니다.
- ◆ 금융투자상품에 관한 전문성 및 소유자산 규모 등에 따른 위험 감수능력 보유 여부에 따라 전문금융소비자/일반금융소비자를 구분하고 있습니다. 해당하는 유형을 확인하시기를 바랍니다.

- 고객님께서서는 상품 가입 전 아래 사항을 반드시 확인 및 숙지하여 주시기 바랍니다 -

금융상품명	유진투자증권 제 590회 추가연계파생결합사채(ELB)
금융상품의 내용	파생결합증권[사채]은 기초자산의 가격 변화에 따라 사전에 정해진 손익조건에 의해 이익을 얻거나 손실을 입는 유가증권입니다. 자세한 내용은 판매직원이 제공한 (간이)투자설명서를 참고하시기 바랍니다.
유사금융상품과 구별되는 특징	파생결합증권[사채]은 실적배당형 상품인 펀드와 달리 정해진 손익조건에 의해 사전에 정해진 약정된 수익률만 지급합니다. 또한 선취(또는 후취)보수가 있는 펀드와 달리, 청약에 따른 별도 수수료가 없습니다.
발생 가능한 불이익	Q1. 이 상품은 원금손실 위험이 없습니까? 다음과 같은 발생가능한 상황에 따라 원금지급형 상품도 원금손실 위험이 생길 수 있습니다. 일반적으로 파생결합증권[사채]은 발행사의 신용으로 발행되는 상품이므로 발행사의 신용위험 등(부도, 파산, 회생절차 개시, 기초자산의 거래정지, 기타 천재지변 등)에 따라 원금손실이 발생할 수 있습니다. Q2. 만기 전 중도상환이 가능 합니까? 중도상환 시 비용은 얼마인가요? 가능합니다. 1만원을 최소금액으로 하며 1만원 단위로 신청 가능합니다. (1) 중도상환 시 중도상환금액은 {중도상환신청금액+(중도상환신청금액×2.900%×경과일수/365)}로 계산하며, 경과일수는 발행일로부터 중도상환신청일까지입니다. (2) 단, 퇴직연금제도에서 인정하는 다음의 각 호에 해당하는 사유에 의해 중도상환하는 경우에는 중도상환금액은 {중도상환신청금액+(중도상환신청금액×3.900%×경과일수/365)}로 계산하며, 경과일수는 발행일로부터 중도상환신청일까지입니다. * 특별중도해지 사유 ① 퇴직 등 급여 지급의 사유가 발생하는 경우 ② 근로자 퇴직급여보장법상 퇴직연금 중도인출 사유인 경우 가. 무주택자인 가입자가 주택을 구입하는 경우 나. 가입자 또는 그 부양가족이 6개월 이상 요양을 하는 경우 다. 그 밖에 천재, 사변 등 노동부령이 정하는 사유와 요건을 갖춘 경우 ③ 사업자의 합병 또는 영업양도 등으로 인하여 사용자가 근로자 대표의 동의를 얻어 해지를 요청하는 경우

	<p>④ 위탁자가 영위하는 사업장의 파산 ⑤ 수탁자의 사임 ⑥ 퇴직연금제도의 제도전환 및 급여이전 ⑦ 수수료의 징수 ⑧ 연금지급 및 연금상품 가입을 위한 운용자산 변경 ⑨ 기타 관련 법령의 변경으로 해지가 불가피한 경우</p> <p>Q3. 이 상품의 과세는 어떻게 됩니까? 파생결합증권[사채]에서 발생하는 모든 소득은 배당소득으로 간주되어 소득세법에 따른 배당소득세를 원천징수하게 됩니다. 배당소득세는 발생한 이익분에 한해 15.4%의 세율로 원천징수됩니다. 다만, 퇴직연금(DC, IRP)에서 투자한 경우 적립(불입) 및 운용단계에서는 발생하는 모든 세금을 대해 과세이연을 받으며, 퇴직연금 수령단계에서 과세됩니다.</p> <p>당 상품은 원금손실 위험이 있으며, 이 경우 판매사는 원금 및 이자를 보전해드리지 않습니다. 본 상품 운용결과에 따른 이익 또는 손실 책임은 투자자 본인에게 귀속됩니다.</p>
판매사가 정한 위험등급	보통위험(4등급)
해당 위험등급으로 정해진 이유	본 상품은 [원금지급형 파생결합사채]로 6등급 중 [보통위험(4등급)]에 해당합니다. 원금지급형에 해당하지만 발행사의 신용도를 감안하여 보통위험(4등급)으로 선정하였습니다. 자세한 내용은 다음 표를 참고해주시기 바랍니다.

※ 판매사가 정한 위험등급의 분류 및 유의사항

당사 위험등급	위험등급의 의미	유의사항
1등급 (매우높은 위험)	◇ 원금초과손실형 파생결합증권	위험 선호가 매우 높은 투자자를 위한 상품으로서 시장평균 수익률을 훨씬 넘어서는 매우 높은 수준의 투자수익을 추구하며, 이를 위해 자산가치 변동에 따른 손실위험을 적극 수용할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.
2등급 (높은위험)	◇ 원금비지급형 파생결합증권 (원금비지급형 ELS는 손실금액이 원금을 초과 할 수 없고, 판매시 손실가능성을 사전에 공지하며, 상품구조를 확인 받으므로 고객위험성을 인지할 수 있음)	위험 선호가 높은 투자자를 위한 상품으로서 시장평균 수익률을 넘어서는 높은 수준의 투자수익을 추구하며, 이를 위해 자산가치 변동에 따른 손실위험을 적극 수용할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.
3등급 (다소 높은위험)	◇ 원금부분지급형 파생결합증권 (80%이상~90%미만 원금을 지급하는 상품만 적용하며, 그 이하는 원금비지급형으로 적용함)	투자원금의 보전보다는 위험을 감내하더라도 높은 수준의 투자수익 실현을 추구하는 투자자에게 적합한 상품입니다.
4등급 (보통위험)	◇ 원금부분지급형 파생결합증권 (90%이상~95%미만 원금을 지급하는 상품만 적용하며, 그 이하는 원금비지급형으로 적용함)	투자에는 그에 상응하는 투자위험이 있음을 충분히 인지하고, 예적금보다 높은 수익을 기대할 수 있다면 일정 수준의 위험을 감수할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.
5등급 (낮은위험)	◇ 원금부분지급형 파생결합증권 (95%이상 원금을 지급하는 상품만 적용하며, 그 이하는 원금비지급형으로 적용함)	투자원금의 손실위험은 최소화하고, 이자소득이나 배당소득 수준의 안정적인 투자를 목표로 하는 투자자에게 적합한 상품입니다.
6등급 (매우 낮은위험)	◇ 원금지급형 파생결합증권	예금 또는 적금 수준의 수익률을 기대하며 투자원금에 손실이 발생하지 않는 것을 목표로 하는 투자자에게 적합한 상품입니다.

기대수익	사전에 정해진 손익조건에 의해 이익을 얻거나 손실을 입는 유가증권입니다. 제시된 수익률은 상환조건 등을 충족하는 경우에 지급될 수 있는 최대 수익률에 불과하며 당사가 상환조건이나 수익률의 달성을 보장하지 아니하므로 상환조건 등을 충분히 감안하여 투자결정을 내리시기 바랍니다.
손실 발생할 수 있는 상황 및 손실추정액	본 상품은 기초자산의 가격변동, 발행사의 신용위험, 권리내용의 변경 및 조정 등에 따라 최대 투자원금의 100%까지 손실이 발생할 수 있습니다. 자세한 내용은 판매직원이 제공한 (간이)투자설명서를 참고하시기 바랍니다
중도상환 관련 사항	o 만기 또는 자동조기상환이 원칙이나 투자자가 원할 경우 중도상환을 신청하실 수 있습니다. 단, 유진투자증권은 중도상환금액 결정일에 시장이 열리지 않거나 시장교란사유 발생 등으로 기초자산의 가격 평가가 곤란한 경우 중도상환에 응하지 않을 수 있으며, 이 경우 발생하는 손실은 모두 투자자에게 귀속됩니다. - 중도상환 신청가능일 : 발행일 익 영업일부터 중도상환 신청 불가능일을 제외한 모든 영업일 - 중도상환 신청불가능일 : 만기평가일과 만기평가일 직전 영업일 - 중도상환금액 지급일 : 중도상환금액 결정일(불포함) 이후 2영업일 에 해당하는 날 - 중도상환금액 결정일 : 중도상환 신청일 익 영업일 * 만일 천재지변, 거래제한 등 불가피한 사유가 발생한 경우에는 발행인의 합리적인 판단으로 중도상환금액 결정일을 연기할 수 있으며 이에 따라 중도상환금액 지급일 또한 연기될 수 있습니다. 자세한 내용은 (간이)투자설명서를 참고하시기 바랍니다.
계약 종료조건	본 상품은 정해진 만기상환 조건을 충족할 경우 종료됩니다.
연계 제휴서비스 관련 사항	해당사항이 없습니다.
민원처리, 분쟁조정, 절차에 관한 사항	본 상품에 대한 문의사항 또는 민원 상담이 필요하신 경우 영업점, 고객센터(080-851-8282) 및 홈페이지(www.hanwhawm.com)에 문의할 수 있으며 분쟁이 발생할 경우 금융소비자보호법 제36조1항에 따라 금융감독원(1332)등에 도움을 요청하실 수 있습니다.
금융투자상품 조달부서 연락처	한화투자증권 연금기획팀장 (전화. 080-851-8282)

[시나리오 분석]

유진투자증권 제 590 회 추가연계파생결합사채(ELB) (수익률 모의실험)

수익률(연)	빈도(회)	비율
연 3.901%	0	0.000%
연 3.900%	4,982	100.00%
합계	4,982	100.00%

주1) 위 그래프와 표는 투자시점을 2003년 07월 01일부터 2023년 08월 21일까지로 가정하여 분석한 결과입니다.

주2) 분석시작일(2003년 07월 01일)로부터 분석기간동안 매 거래소영업일에 동일한 상품이 신규발행되어 투자자가 이를 반복해서 매입하는 것을 가정하였으며, 이 경우 각각의 만기수익률(연수익률 기준)을 표본으로 추출하였습니다. (총 4,982회)

주3) 위 표와 그래프는 과거 기초자산의 증가를 이용한 손익구조 예시에 불과하며, 본 증권의 투자에 따른 미래의 만기상환수익률의 예측치가 아님을 유념하시기 바랍니다.

• **민원 관련 사항**

- 처리대상 민원

구분	내용
금융민원	금융업무에 대한 고객 및 이해관계인이 제기하는 이의신청, 진정 또는 요청사항
기타민원	금융업무에 대한 단순한 질의, 건의 등 금융민원 이외의 모든 사무

- 민원의 접수

접수처	접수방법	비고
전자 민원 접수	홈페이지(www.hanwhawm.com)	고객센터 > 소비자보호광장 > 전자민원접수
영업점 민원 접수	서면(민원신청서)	
본사 민원담당 부서	이메일(minwon@hanwha.com), 우편 또는 팩스(02-6971-2705)	고객지원센터(080-851-8282) 소비자보호팀(02-3772-7000 연결 후 7)

① 회사에 민원 접수

- ✓ 금융민원은 문서, FAX, 인터넷 등 입증이 가능한 방법으로 접수하실 수 있습니다.
- ✓ 다만, 민원인의 의사표시를 문서로 증명할 필요가 없는 민원의 경우 직접 구술 또는 전화로도 접수가 가능합니다.

② 외부 기관에 민원 접수

- ✓ **금융과 관련하여 분쟁이 있을 때에는 금융감독원(장)에게 분쟁조정을 신청할 수 있습니다.**

구분	연락처	구분	연락처
금융감독원	국번없이 1332	한국거래소	02-1577-2172
금융투자협회	02-2003-9426	한국소비자원	국번없이 1372

- 회사에 접수된 금융민원의 처리 절차: 접수 후 14영업일 이내 처리



* 외부기관 민원 처리절차는 해당기관 절차에 따름

• 청약철회권 또는 위법계약해지권 행사 관련 사항

금융소비자 보호에 관한 법률(이하 “금소법”) 제46조(청약의 철회) 또는 제47조(위법계약의 해지)에 따라 법규에서 제시하는 조건을 충족하는 경우 청약철회 또는 위법계약 해지에 대한 권리행사가 가능합니다.

- 청약철회권 행사에 관한 사항

고객님께서 투자하신 금융상품이 “청약철회 대상 상품”에 해당된다면 아래와 같은 방법으로 청약 철회를 요청하실 수 있으며, 이 경우 납부한 전액을 돌려드립니다.

※ 청약철회 대상상품: 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 시행령」상 아래상품

1. 투자성상품: 고난도금융투자상품(단위형), 고난도투자일임계약, 고난도금전신탁계약, 비금전신탁
2. 대출성상품: 신용공여(신용거래, 주식담보대출, 청약자금대출)

① 청약 철회의 기한

- ✓ 다음 어느 하나에 해당되는 날로부터 7일
 - 가. 계약서류를 제공 받은 날
 - 나. (금소법령에 따라 계약서류를 제공하지 아니하는 경우) 계약 체결일

② 청약 철회의 행사방법

- ✓ 철회를 원하시는 경우에는 관리지점에 내방하셔서 “청약철회 요구서”를 작성하신 후 지점에 제출

③ 청약 철회의 효과

- ✓ 조건 등이 부합하는 경우 당사는 청약의 철회를 접수한 날로부터 3영업일 이내에 청약한 전액(원금, 수수료 등)을 반환하고, 반환이 늦어진 기간에 대해서는 약관에 기재된 연체 이자율을 이미 받은 금전 등에 적용하여 산정한 금액을 더하여

지급합니다.

④ **청약 철회권의 적용 제외**

✓ 고객님의께서 청약 철회가 가능한 기간 내에 계약/청약한 금액을 지체 없이 운용하는데 다음과 같은 방법으로 동의한 경우 청약철회권을 행사할 수 없습니다.

가. “즉시운용 신청서”에 직접 서명, 기명날인의 방법으로 동의 한 경우

나. 전화(녹취)를 통해 동의한 경우

단, 해당 상품은 청약철회권은 적용 되지 않습니다.

- **위법계약해지권 행사에 관한 사항**

고객님께서 금소법 제17조(적합성원칙) 제3항, 제18조(적정성원칙) 제2항, 제19조(설명 의무) 제1항·제3항, 제20조(불공정영업행위 금지) 제1항 또는 제21조(부당권유행위 금지)를 위반하여 이 금융상품에 관한 계약이 체결된 경우, 위법계약에 대한 해지권을 행사할 수 있습니다.

① **위법계약 해지 기간**

✓ 고객님의께서 계약 체결에 대한 위반사항을 안 날로부터 1년 이내

가. 단, 계속계약 상태여야 하고 계약체결일로부터 5년 이내이어야 합니다.

② **위법계약해지권 행사방법**

✓ 고객님의께서 “위법계약 해지 요구서”를 작성하시고 위반사항을 증명하는 서류 등 근거 자료를 첨부해서 관리지점에 제출하셔야 합니다.

③ **위법계약해지권 행사의 효과**

✓ 위 기간 내에 계약의 해지를 요구하는 경우, 당사는 정당한 사유가 없는 한 해지를 요구받은 날로부터 10일 이내 수락여부를 고객님의께 통지 하여야 하며, 거절할 때에는 거절사유를 함께 통지하여야 합니다.

※ 위법계약해지권이 행사되어 해지 효력이 발생하는 경우, 당사는 일반적으로 해지효력이 발생한 날의 종가 기준으로 평가된 금액을 해지수수료 또는 위약금 없이 반환합니다.

• **자료열람요구권 행사에 관한 사항**

고객님께서 금소법 제 28조에 따라 분쟁의 조정 또는 소송의 수행 등 권리구제를 위한 목적으로 금융회사가 기록 및 유지·관리하는 자료의 열람(사본제공 또는 청취)을 요구(자료열람요구권)할 수 있습니다.

① **자료열람요구권 행사방법**

✓ 고객님의께서 “자료열람 요구서”를 작성해서 관리지점에 제출하셔야 합니다.

② **자료열람 가능 기한**

✓ 보관기한 10년 이내(일부 자료는 5년 내) 열람 가능합니다.

③ **자료열람의 통지**

✓ 금융회사는 자료열람 요구서 수령일로부터 6영업일 이내에 고객님의께 처리결과 통지 및 해당 자료를 열람할 수 있도록 해야합니다. 단 법령 등에서 별도로 정한 바가 있는 경우에는 그에 따르며, 법령에서 정하는 열람 제한 사유가 있을 경우에는 소비자에게 그 사유를 알리고 열람을 제한하거나 거절할 수 있습니다.

• **연락금지요구권 행사에 관한 사항**

고객님께서 금소법 제 21조의2에 따라 금융상품을 소개하거나 계약 체결을 권유할 목적으로 본인에게 연락하는 것을 금지하도록 요구할 수 있습니다.

① **연락금지요구권 행사방법**

✓ 고객님의께서 향후 금융상품을 소개하거나 계약 체결을 권유할 목적의 연락을 원하지 않으실 경우, 당사 영업점 또는 고객센터(080-851-8282)에 요청하시거나, 금융권 공동 연락금지청구시스템 (두넛골)을 통해 행사 가능합니다.

[주의] 고객님의께서 설명을 제대로 이해하지 못한 상태에서 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취기록을 남길 경우 추후 권리구제가 어려울 수 있습니다.

설명 의무 이행확인	본 파생결합사채 상품 설명서를 통해 설명을 한 내용과 본 설명서의 내용은 동일함을 확인합니다.		
	판매직원	한화투자증권 _____ 지점 (전화번호)	
	직위 :	직원명 :	(서명)