

핵심설명서

[한국투자증권 부자아빠 파생결합증권(주가연계증권) 제2317회(원금부분보장형)]

1 상품 개요

- 상품유형 : 원금부분보장형
- 모집가액 : 100억원 (모집된 금액이 10억원 미만일 경우 발행이 취소될 수 있음)
- 기초자산 : POSCO 보통주, SK텔레콤 보통주
- 청약일 : 2011년 11월 11일 ~ 2011년 11월 15일 (13:30까지)
- 청약단위 : 100만원 이상 100만원 단위
- 발행일 : 2011년 11월 16일
- 만기일 : 2012년 11월 15일 (1년 만기)

2 기준 및 만기평가가격 결정일 및 지급일

- 최초기준가격 : 최초기준가격 결정일의 각 기초자산의 증가
- 최초기준가격 결정일 : 2011년 11월 15일
- 중간평가가격 : 중간평가가격 결정일의 각 기초자산의 증가
- 중간평가가격 결정일

1차	중간평가가격 결정일	1차	중간평가가격 결정일	1차	중간평가가격 결정일
1	2011년 12월 12일	5	2012년 04월 10일	9	2012년 08월 9일
2	2012년 01월 10일	6	2012년 05월 10일	10	2012년 09월 11일
3	2012년 02월 10일	7	2012년 06월 12일	11	2012년 10월 10일
4	2012년 03월 12일	8	2012년 07월 10일	-	

- 만기평가가격 : 만기평가가격 결정일의 각 기초자산 증가
- 만기평가가격 결정일 : 2012년 11월 12일
- ※ 단, 평가가격 결정일이 거래일이 아닌 경우에는 그 이후 최초로 도래하는 거래일이 만기평가가격 결정일이 됩니다.
- 만기상환금액 지급일 : 만기상환 사유 발생시 만기평가가격 결정일의 익 영업일로부터 [2]영업일
- ※ 단, 기준가격 결정일이 변경된 경우에는 변경된 기준가격 결정일을 기준으로 합니다.

3 수익 구조

구분	내용	투자수익률
만기 상환	1) 기초자산의 중간평가가격 및 만기평가가격이(종가기준) 최초기준가격의 105% 이상으로 상승한 적이 없는 경우	(지급금액) = (원금) × [100% + Max {-10%, (가격상승률) × 100%}]
	2) 위의 1)에 의한 만기상환이 발생하지 않고, 기초자산의 중간평가가격 및 만기평가가격이(종가기준) 최초기준가격의 105% 이상으로 상승한 적이 있는 경우	(지급금액) = (원금) × [100% + Max {5%, (가격상승률) × 100%}]

- ※ 1)의 경우 원금 손실이 발생할 수 있습니다.
- ※ 단, 평가가격은 두 기초자산 중 가격상승률이 낮은 종목을 기준으로 합니다
- ※ 가격상승률 : (만기평가가격 - 최초기준가격) ÷ 최초기준가격 × 100%
- ※ 단, 가격상승률은 백분율 기준 소수점 둘째자리 미만에서 절사합니다.
- ※ 상기 수익률은 세전수익률이므로 고객이 수령하는 금액과 차이가 있을 수 있습니다.

4 투자수익 사례 : 1억원을 투자한 경우

- 만기상환 1) : 중간평가가격 결정일에 두 기초자산중 낮은 종목을 기준으로 최초기준가격의 105% 이상으로 상승한 적이 없고 만기평가가격이 POSCO 보통주가 [최초기준가격 × 80%]이고, SK텔레콤 보통주가 [최초기준가격 × 95%]인 경우
⇒ 9천만원 [1억원 × 90%] 지급 → 1천만원의 원금손실 발생(90%원금부분보장)
- 만기상환 2) : 1)에 의한 만기상환이 발생하지 않고, 만기평가가격이 POSCO 보통주가 [최초기준가격 × 115%]이고, SK텔레콤 보통주가 [최초기준가격 × 130%]인 경우
⇒ 1억 1천 5백만원 [1억원 + 1년간 수익 1,500만원(POSCO 보통주 기준)]지급

5

최저 수익금액 발생사례 : 1억원을 투자한 경우

구분	내용	구분	내용
상품유형	Knock Out 만기상환형	기초자산	NIKKEI225지수
발행일	2007-04-20	최초기준가격	17.371.97
만기일	2008-04-18	만기평가가격	12.990.58
수익구조	만기평가가격 결정일에 기초자산의 종가가 최초기준가격의 90% 이하인 경우 총 액면가액의 90%보장, 그렇지 않을 경우 원금 또는 이익 발생		
투자손실금액	10,000,00원 (원금의 90%지급)		
원금지급사유	해당 상품은 기초자산이 최초기준가격의 90% 이하로 하락하지 않을 것을 예상하고 설계된 구조로, 만기평가가격이 최초기준가격의 74.77%로 종료됨에 따라 수익구조의 최저지급금액인 투자원금의 90%만을 지급하게 됨		

※ 상기 사례는 해당 상품과 동일한 구조의 사례가 아니며, 핵심설명서 작성일 현재 평가손실율이 가장 높은 사례를 선택하여 기재된 것입니다.

6

중도환매 : 투자자의 요청에 의한 중도환매 요청시

- 만기상환이 원칙이나 투자자가 원할 경우 중도환매 신청이 가능합니다.
- 중도환매 금액 : 중도환매가격은 중도환매금액결정일 현재 본 증권에 대한 평가가격(발행사 홈페이지(www.truefriend.com)에 게시)의 90% 이상에서 결정됩니다. 따라서, 평가가격과 실제 중도환매 가격은 차이가 발생할 수 있으며, 원금보장형이라 하더라도 원금 손실이 발생할 수 있습니다.
- 중도환매 신청가능일 : 발행일의 익영업일로부터 매 거래일
- ※ 만기평가일 직전 2 영업일까지 환매신청이 가능합니다.
- 중도환매 금액결정일 : 중도환매 신청일의 익 거래일
- 지급일 : 중도환매신청일(불포함)로부터 3영업일

7

위험요인

- **예금자보호법에 의하여 보호되지 아니합니다.**
- 본 증권은 한국투자증권의 신용으로 발행되는 증권으로써 발행회사의 파산·회생절차 개시 또는 기초자산의 거래정지 기타 천재지변 등의 사유에 해당될 경우 **고객의 의사와 관계없이 중도에 상환될 수 있으며, 이러한 경우 원금손실이 발생할 수 있습니다.**

8

기타 유의사항

- 일괄신고추가서류 효력발생일 : 2011. 11. 09
- 일괄신고추가서류 및 투자설명서 열람장소 : <http://dart.fss.or.kr>, 한국투자증권 영업점 및 한국투자증권 홈페이지(www.truefriend.com)
- 청약개시일까지는 당해 일괄신고추가서류의 기재사항 중 일부가 변경될 수 있습니다.
- 일괄신고추가서류가 수리되어 효력이 발생하였다고 하여 정부가 그 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 당해 증권의 가치를 보증 또는 승인하는 것은 아닙니다.
- 본 증권에서 소득 발생시(만기지급, 중도상환 및 발행인에 의한 중도환매) 배당소득으로 과세됩니다.
- ※ 상품가입 후 의문사항 또는 불만(민원)이 있을 경우 **상담센터(1544-5000)** 또는 **인터넷 홈페이지**에 문의할 수 있고, 분쟁이 발생한 경우에는 **금융감독원(국번없이 1332)** 등의 도움을 요청할 수 있습니다.

본 설명서는 이 상품의 중요내용만을 선별하여 요약한 것이므로 이 설명서에만 의존하지 마시고 **투자설명서 등 세부 설명자료를 반드시 확인하신 후** 청약하시기 바랍니다.

[설명직원 확인] 한국투자증권 () 지점 () (은)는 위 내용에 대하여 고객에게 설명하고, 이 설명서를 교부하였습니다.

(☎ - - , 홈페이지 www.truefriend.com)

2011. . . . (서명 또는 인)

※ 파생결합증권 기초자산의 변동으로 만기일 이전 원금손실의 조건에 해당되는 경우 당사에 등록된 고객의 「월간거래내역 및 잔고현황」의 우편물 또는 이메일 수령주소로 위험고지 안내문이 발송됩니다.
 (원장통보불원신청고객, HTS 사용고객에게도 월간거래내역 및 잔고현황 수령주소로 위험고지 안내문이 발송됩니다.)