

## 간이투자설명서

### 부자아빠 파생결합증권 (주가연계증권) 제3144회

#### 고위험, 원금비보장형

정부가 본 간이투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권  
가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. 또한 이 파생결합증권은 「예금  
자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 금융투자상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으  
므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

#### 1. 상품개요

| 항 목         |       | 내 용  |
|-------------|-------|--|
| 종목명         |       | 부자아빠 파생결합증권(주가연계증권) 제3144회<br>(고위험, 원금비보장형)  |
| 기초자산        |       | KOSPI200/HSCEI   |
| 모 집 총 액     |       | 10,000,000,000 원   |
| 1증권당 액면가액   |       | 10,000 원   |
| 1증권당 발행가액   |       | 10,000 원   |
| 발행 수량       |       | 1,000,000 증권   |
| 최소청약금액/단위   |       | 1,000,000원/1,000,000원  |
| 청약기간        | 청약시작일 | 2012년 09월 11일  |
|             | 청약종료일 | 2012년 09월 13일 (13:30 까지)<br>(청약기간이후 청약취소 불가)   |
| 납 입 일       |       | 2012년 09월 14일  |
| 배정 및 환불일    |       | 2012년 09월 14일  |
| 발 행 일       |       | 2012년 09월 14일  |
| 만 기 일       |       | 2015년 09월 11일  |
| 청약의 방식 및 절차 |       | <p>- 일반청약이며 소정의 청약서에 필요한 사항을 기입하고 서명 또는 날인하여 청약증거금과 함께 청약취급처에서 청약하거나, 한국투자증권 HTS(Home Trading System) 및 홈페이지(www.truefriend.com) 상에서 온라인 청약을 하실 수 있습니다. 단, 경우에 따라 온라인청약이 불가할 수 있으니 청약하고자 하는 고객께서는 사전에 당사 지점등을 통하여 확인하시기 바랍니다.</p> <p>- 청약자는 "금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률"의 규정</p> |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>에 의한 실명확인이 된 계좌를 통하여 청약을 하거나 별도로 실명확인을 하여야 합니다. 또한, 대리인을 선임하는 경우 청약서에는 대리인이 본인 및 대리인을 표시하고, 대리인이 기명날인 또는 서명하여야 합니다.</p> <p>- 개인청약자의 청약분에 대하여는 청약 당일의 영업개시시간 이후 부터 16시까지 접수된 것에 한합니다. 단, 온라인청약의 경우 22시까지 가능하며 청약마감일의 경우 13시 30분까지 가능합니다.</p> |
|--|--|

※ 총 청약금액이 모집총액의 100%에 미달하는 경우는 부분납입으로 종결하고 해당 금액만을 발행하고, 모집총액의 100%를 초과하는 경우는 안분배정합니다. 단, 총 청약금액이 총10억원에 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 9,548.40 원으로 추산됩니다.

\* 이는 본 일괄신고추가서류 제출일 전일 기준으로 복수의 평가기관으로부터 제시받은 이론상의 평가금액을 단순평균한 가격에 당사가 본 거래에 따른 위험회피거래에 소요되는 만기까지의 헤지비용을 추산하여 더한 가격을 의미합니다.

※ 발행 이후 발행인의 홈페이지에 게시하는 공정가액(기준가)은 확정된 기초자산의 가격과 당시 시장 상황을 감안하여 추산한 헤지비용 등이 반영되므로 일괄신고추가서류 제출일 현재 제시한 이론가격과 달라질 수 있습니다.

**2. 권리의 내용**

**(1) 평가일, 관찰일 및 평가방법**

- 최초기준가격 : 최초기준가격평가일 각 기초자산 증가
- 최초기준가격평가일 : 2012년 09월 13일
- 자동조기상환평가가격 : 해당 자동조기상환평가일 각 기초자산 증가
- 자동조기상환평가일 :

|  |  |
|--|--|
|  |  |
|--|--|

| 차수 | 자동조기상환평가일     |
|----|---------------|
| 1차 | 2013년 03월 08일 |
| 2차 | 2013년 09월 10일 |
| 3차 | 2014년 03월 10일 |
| 4차 | 2014년 09월 05일 |
| 5차 | 2015년 03월 10일 |

○ 자동조기상환일 : 해당 자동조기상환평가일(불포함) 후 3영업일

○ 쿠폰지급평가가격 : 해당 차수 쿠폰지급평가일의 각 기초자산 증가

○ 쿠폰지급평가일

| 차수  | 쿠폰지급평가일           | 차수  | 쿠폰지급평가일       |
|-----|-------------------|-----|---------------|
| 1차  | 2012년 10월 09<br>일 | 19차 | 2014년 04월 08일 |
| 2차  | 2012년 11월 08<br>일 | 20차 | 2014년 05월 08일 |
| 3차  | 2012년 12월 10<br>일 | 21차 | 2014년 06월 10일 |
| 4차  | 2013년 01월 08<br>일 | 22차 | 2014년 07월 08일 |
| 5차  | 2013년 02월 07<br>일 | 23차 | 2014년 08월 08일 |
| 6차  | 2013년 03월 08<br>일 | 24차 | 2014년 09월 05일 |
| 7차  | 2013년 04월 09<br>일 | 25차 | 2014년 10월 08일 |
| 8차  | 2013년 05월 08<br>일 | 26차 | 2014년 11월 10일 |
| 9차  | 2013년 06월 10<br>일 | 27차 | 2014년 12월 09일 |
| 10차 | 2013년 07월 09<br>일 | 28차 | 2015년 01월 08일 |
| 11차 | 2013년 08월 08<br>일 | 29차 | 2015년 02월 10일 |
| 12차 | 2013년 09월 10<br>일 | 30차 | 2015년 03월 10일 |
| 13차 | 2013년 10월 08<br>일 | 31차 | 2015년 04월 08일 |
| 14차 | 2013년 11월 08<br>일 | 32차 | 2015년 05월 08일 |
|     |                   |     |               |

|     |                   |     |               |
|-----|-------------------|-----|---------------|
| 15차 | 2013년 12월 10<br>일 | 33차 | 2015년 06월 09일 |
| 16차 | 2014년 01월 08<br>일 | 34차 | 2015년 07월 08일 |
| 17차 | 2014년 02월 10<br>일 | 35차 | 2015년 08월 10일 |
| 18차 | 2014년 03월 10<br>일 | 36차 | 2015년 09월 08일 |

- 쿠폰지급일 : 해당 쿠폰지급평가일(불포함) 후 3영업일
- 만기평가가격 : 만기평가일 각 기초자산 증가
- 만기평가일 : 2015년 09월 08일
- 최종관찰일 : 2015년 09월 08일

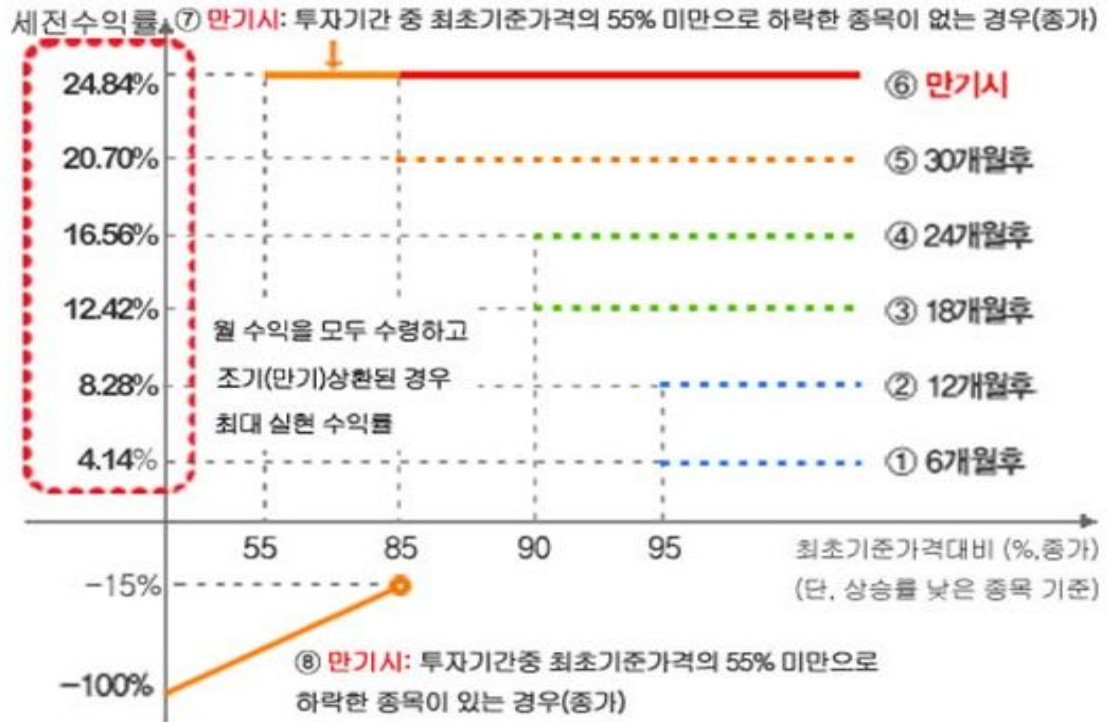
**(2) 손익구조**

| 구 분       |         | 내 용  | 투자수익률  |
|-----------|---------|--|--|
| 1)쿠폰 지급조건 |         | 매월 쿠폰지급 평가일에 <u>두 기초자산의 증가가 모두 최초기준가격의 55%이상인 경우</u>   | 월 단위 쿠폰 수익률인 0.69% (연 8.28%)쿠폰지급 (만기까지 총 36번의 쿠폰지급 가능) |
| 2)원금      | 자동 조기상환 | ① 1차 자동조기상환평가일에 <u>두 기초자산의 자동조기상환평가가격이 모두 각각의 최초기준가격의 95% 이상인 경우</u><br>② 2차 자동조기상환평가일에 <u>두 기초자산의 자동조기상환평가가격이 모두 각각의 최초기준가격의 95% 이상인 경우</u><br>③ 3차 자동조기상환평가일에 <u>두 기초자산의 자동조기상환평가가격이 모두 각각의 최초기준가격의 90% 이상인 경우</u><br>④ 4차 자동조기상환평가일에 <u>두 기초자산의 자동조기상환평가가격이 모두 각각의 최초기준가격의 90% 이상인 경우</u><br>⑤ 5차 자동조기상환평가일에 <u>두 기초자산의 자동조기상환평가가격이 모두 각각의 최초기준가격의 85% 이상인 경우</u> | 0.00%(원금지급)  |
|           | 만기시점    | ⑥ 만기평가일에 <u>두 기초자산의 만기평가가격이 모두 최초기준가격의 85% 이상인 경우</u>  | 0.00%(원금지급)  |
|           |         | ⑦ 위 ⑥에 해당하지 않고, 최초기준가격평가일(불포   | 0.00%(원금지급)  |

|                                       |   |  |
|---------------------------------------|---|--|
|                                       | <p>함)부터 만기평가일(포함)까지 종가기준으로 <u>두 기초 자산 중 어느하나라도 각 최초기준가격의 55%미만으로 하락한 적이 없는 경우</u></p>                             |  |
|                                       | <p>⑧ 위 ⑥에 해당하지 않고, 최초기준가격평가일(불포함)부터 만기평가일(포함)까지 종가기준으로 <u>두 기초 자산 중 어느하나라도 각 최초기준가격의 55%미만으로 하락한 적이 있는 경우</u></p> | <p>기준종목의 {(만기평가가격 / 최초기준가격)-1} x 100%</p>  |
| <p><b>총 현금흐름</b><br/>1) 쿠폰 + 2)원금</p> | <p>상환 확정 시점 까지 총 누적 쿠폰 + 원금 부분</p>  | <p>이때 총 지급금액은 총 누적 쿠폰의 합과 원금부분 상환금액이 됨.(단, 자동조기상환이 발생하면 추가적인 쿠폰 지급은 발생하지 않음)</p> |

- ※ 기준종목 : 두 기초자산 중 [만기평가가격 / 최초기준가격]의 비율이 낮은 기초자산
- ※ '만기평가가격/최초기준가격' 은 백분율 기준 소수점 둘째자리 미만에서 절사합니다.
- ※ 최대가능손실률 : -100%(투자원금전액)

### 3. 손익구조 그래프



부자 제3144회 예상손익구조

#### 4. 중도상환에 대한 사항

○ 만기 또는 자동조기상환이 원칙이나 투자자가 원할 경우 중도상환을 신청하실 수 있습니다. 단, 한국투자증권 주식회사는 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 신청방법 : 발행일 지정에서 오후 4시 이전에 유선 또는 서면으로 요청

○ 중도상환 신청가능일 : 발행일 익예정거래일부터 [만기평가일](불포함) 이전 3영업일까지 매 영업일 (단, 자동조기상환 평가일(불포함) 직전 2영업일부터 자동조기상환평가일까지는 중도상환신청이 불가합니다.)

○ 중도상환 신청단위 : 100만원을 최소금액으로 하며 100만원 단위로 신청 가능합니다. (단, 청약금액이 발행한도를 초과하여 안분배정 되었을시 10만원이상 1만원 단위로 가능합니다.)

○ 중도상환금액 지급일 : 중도상환금액 결정일(불포함)로부터 2영업일

○ 중도상환금액 결정일 : 중도상환신청일 익거래소영업일 (단, 기초자산이 2이상의 거래소에서 거래되는 경우, 중도상환가격 결정일은 중도상환 신청일 직후의 해당 거래소 모두의 거래소영업일로 한다.)

○ 중도상환 신청 후 철회는 중도상환 신청일 당일에 한하며, 당일 업무마감 이후의 중도상환 취소는 인정되지 아니합니다.

○ 중도상환 금액 : 본 증권의 공정가액(기준가)(제3의 독립된 평가기관 또는 발행사가 직접 산정한 평가금액)은 '한국투자증권 홈페이지(www.truefriend.com) > 금융상품백화점 > 파생결합증권(ELS/DLS) > 기준가 조회'에 게시되어 있어 중도상환 결정에 참고하실 수 있습니다. 실제 중도상환 금액은 상기한 공정가액(기준가)의 95% 이상(단, 발행 후 6개월까지는 90%) 수준에서 발행사가 신의성실의 원칙에 따라 산정하며, 이 경우 원금보장형이라 하더라도 원금손실이 발생할 수 있습니다.

### 5. 투자자 유의사항

|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| <p><b>파생상품적 성격에 따른 위험</b></p>     | <p>본 증권은 기초자산의 가격변동에 연동하여 수익구조가 결정되는 파생상품적 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>발행사의 신용과 관련한 위험</b></p>     | <p>본 증권은 <u>발행인의 신용으로 발행되는 무보증 증권</u>이므로 발행인의 재무, 손익상황이 본 증권의 상황에 중대한 영향을 미칠 수 있습니다. 본 증권과 관련하여 <u>한국투자증권 주식회사가 부담하게 되는 채무는 다른 무담보, 무보증 채권과 동일한 순위</u>를 가집니다.</p>   |
| <p><b>환금성 제약의 위험</b></p>          | <p>본 증권은 <u>상장하지 않을 예정</u>이므로 증권 보유자는 장외매매를 통하여 본 증권을 양도하거나, 투자자의 요청에 의한 중도상환 등 본 증권의 조건에 따라 본 증권보유자에게 부여된 발행회사의 권리행사 가능 사유를 제외하고는 <u>유동성 확보에 지장이 있을 수 있다는 점을 고려</u>하여야 할 것입니다.</p>   |
| <p><b>과세 관련 위험</b></p>            | <p>본 증권과 관련하여 투자자가 얻게 되는 <u>액면금액 대비 초과소득은 관련세법에 따라 배당소득으로 간주되어 발행인이 소득세를 원천징수</u>하게 됩니다.</p>  |
| <p><b>권리내용의 변경 및 조기 종결 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 <u>발행인은 상환금액 산정방식 및 평가일을 포함한 본 증권의 발행조건 및 권리내용을 합리적으로 조정</u>할 수 있으며, 이러한 조정에도 불구하고 <u>본 증권을 유지하는 것이 어렵다고 발행인이 판단하는 경우에는 선관주의에 입각하여 합리적인 방법으로 조기종결</u>을 할 수 있습니다.</p> |

※ 본 증권은 한국투자증권의 신용으로 발행되는 증권으로 발행인의 파산 또는 회생절차(기타 이와 유

사한 절차를 포함함) 개시 또는 기초자산의 상장폐지로 인한 기초자산의 매매불가능, 천재지변, 전시, 사변, 금융시장(외환시장 포함)에서의 거래중지사태 등으로 인해 투자자의 의사와 관계없이 조기종결 사유가 발생할 수 있습니다. 이 경우, 발행인은 조기종결기준일의 기초자산의 가격 및 시장상황 등을 고려하여 조기종결금액을 신의성실의 원칙에 따른 합리적 판단에 따라 결정하며 상품의 유형에 따라 투자원금 전체의 손실이 발생할 수 있습니다.

## 6. 인수에 관한 사항

해당사항 없음

## 7. 자금의 사용목적

한국투자증권 주식회사는 향후 발행조건에 의한 상환금의 안정적인 지급을 위하여, 당해 증권의 발행으로 조달된 자금 일부 또는 전체를 기초자산 거래, 장내외 파생상품 거래 등의 위험회피거래(헷지거래) 및 금융투자상품투자에 사용할 계획입니다.

## 8. 발행인이 영위하는 사업목적

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

## 9. 발행인의 요약 재무정보

발행인의 요약 재무정보에 관한 사항은 2012년 08월 27일 금융위원회에 제출한 한국투자증권 「분기보고서」를 참조하시기 바랍니다

## 10. 기타 사항

※ 한국투자증권 주식회사는 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 **한국투자증권 고객센터(1544-5000)** 또는 **인터넷 홈페이지(<http://www.truefriend.com>)**에 문의할 수 있고, 분쟁이 발생한 경우에는 **금융감독원(국번 없이 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 청약**하시기 바랍니다.



[ 설명직원 확인 ] :

한국투자증권 (\_\_\_\_)지점 (\_\_\_\_)\_\_\_\_(은)는 위 내용에 대하여 고객\_\_\_\_에게 설명하고, 이 설명서를 교부하였습니다.(☎\_\_\_\_, 홈페이지 www.truefriend.com).

\_\_\_\_년 \_\_\_\_월 \_\_\_\_일 설명직원성명 : \_\_\_\_\_ (서명 또는 인)

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 일괄신고서는 2012년 04월 02일자로 효력이 발생하였으나, 일괄신고서의 효력발생은 정부가 일괄신고서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 이 증권의 가치를 보증 또는 승인한 것이 아닙니다. 또한 이 간이투자설명서의 기재사항은 청약일 전에 정정될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.