

간 이 투 자 설 명 서

아임유 파생결합증권 (주가연계증권) 제3538회

고위험, 원금비보장형

정부가 본 간이투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그
증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. 또한 이 파생결
합증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 금융투자상품으
로 투자원금의 손실이 발생 할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

1. 상품개요

| 항 목 | | 내 용 |
|-----------|-------|--|
| 종목명 | | 아임유 파생결합증권(주가연계증권) 제3538회 (고위험, 원금비보장형) |
| 기초자산 | | KOSPI200/H-SCEI |
| 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 | 2013년 02월 12일 |
| | 청약종료일 | 2013년 02월 14일 (13:30 까지) (청약기간이후 청약취소 불가) |
| 납 입 일 | | 2013년 02월 15일 |
| 배정 및 환불일 | | 2013년 02월 15일 |
| 발 행 일 | | 2013년 02월 15일 |
| 만 기 일 | | 2016년 02월 12일 |
| | | - 일반청약이며 소정의 청약서에 필요한 사항을 기입하고 서명 또는 날인하여 청약증거금과 함께 청약취급처에서 청 약하거나, 한국투자증권 HTS(Home Trading System) 및 홈페 이지(www.truefriend.com) 상에서 온라인 청약을 하실 수 있 습니다. 단, 경우에 따라 온라인청약이 불가할 수 있으니 청 |

| 항 목 | 내 용 |
|---|--|
| <p style="text-align: center;">청약의 방식 및 절차</p> | <p style="text-align: center;">약하고자 하는 고객께서는 사전에 당사 지점등을 통하여 확인하시기 바랍니다.</p> <p>- 청약자는 "금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률"의 규정에 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 9,374.19 원으로 추산됩니다.

* 이는 본 일괄신고추가서류 제출일 전일 기준으로 복수의 평가기관으로부터 제시 받은 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 시장상황을 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 종가
- 최초기준가격평가일 : 2013년 02월 14일

○ 자동조기상환평가가격 : 해당 자동조기상환평가일 각 기초자산 증가

○ 자동조기상환평가일 :

| 차수 | 자동조기상환평가일 |
|----|---------------|
| 1차 | 2013년 08월 09일 |
| 2차 | 2014년 02월 11일 |
| 3차 | 2014년 08월 11일 |
| 4차 | 2015년 02월 10일 |
| 5차 | 2015년 08월 11일 |

○ 자동조기상환일 : 해당 자동조기상환평가일(불포함) 후 3영업일

○ 쿠폰지급평가가격 : 해당 차수 쿠폰지급평가일의 각 기초자산 증가

○ 쿠폰지급평가일

| 차수 | 쿠폰지급평가일 | 차수 | 쿠폰지급평가일 |
|-----|---------------|-----|---------------|
| 1차 | 2013년 03월 11일 | 19차 | 2014년 09월 05일 |
| 2차 | 2013년 04월 09일 | 20차 | 2014년 10월 08일 |
| 3차 | 2013년 05월 09일 | 21차 | 2014년 11월 11일 |
| 4차 | 2013년 06월 11일 | 22차 | 2014년 12월 09일 |
| 5차 | 2013년 07월 09일 | 23차 | 2015년 01월 09일 |
| 6차 | 2013년 08월 09일 | 24차 | 2015년 02월 10일 |
| 7차 | 2013년 09월 10일 | 25차 | 2015년 03월 10일 |
| 8차 | 2013년 10월 08일 | 26차 | 2015년 04월 09일 |
| 9차 | 2013년 11월 11일 | 27차 | 2015년 05월 11일 |
| 10차 | 2013년 12월 10일 | 28차 | 2015년 06월 09일 |
| 11차 | 2014년 01월 09일 | 29차 | 2015년 07월 09일 |
| 12차 | 2014년 02월 11일 | 30차 | 2015년 08월 11일 |
| 13차 | 2014년 03월 11일 | 31차 | 2015년 09월 09일 |
| 14차 | 2014년 04월 09일 | 32차 | 2015년 10월 08일 |
| 15차 | 2014년 05월 09일 | 33차 | 2015년 11월 10일 |
| 16차 | 2014년 06월 10일 | 34차 | 2015년 12월 09일 |
| 17차 | 2014년 07월 09일 | 35차 | 2016년 01월 11일 |

| | | | |
|-----|---------------|-----|---------------|
| 차수 | 쿠폰지급평가일 | 차수 | 쿠폰지급평가일 |
| 18차 | 2014년 08월 11일 | 36차 | 2016년 02월 05일 |

- 쿠폰지급일 : 해당 쿠폰지급평가일(불포함) 후 3영업일
- 만기평가가격 : 만기평가일 각 기초자산 증가
- 만기평가일 : 2016년 02월 05일
- 최종관찰일 : 2016년 02월 05일

(2) 손익구조

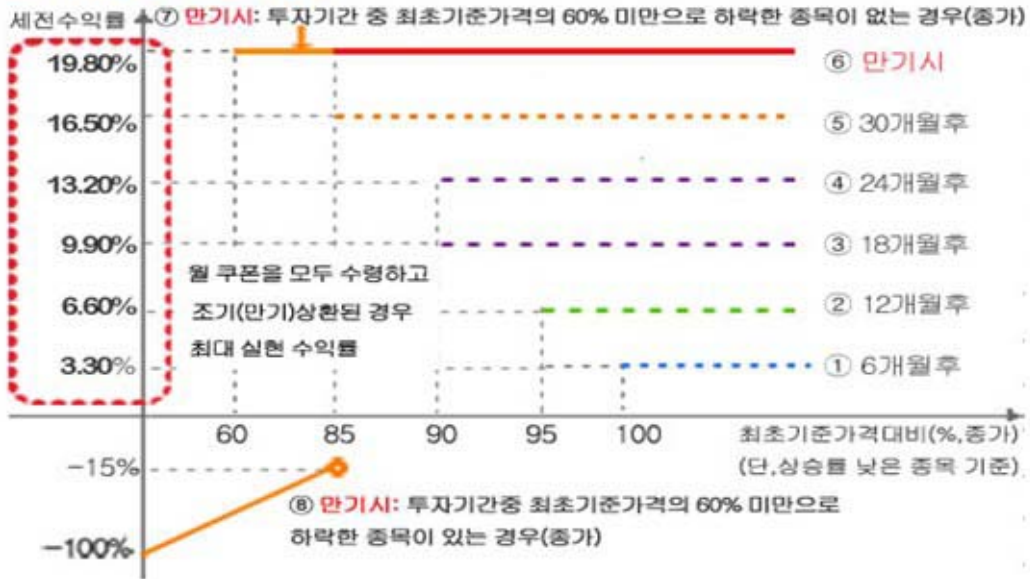
| 구분 | | 내용 | 투자수익률 |
|--------------------------------|--------|---|-------------------------------------|
| 1)쿠폰 지급조건(만기까지 총 36번의 쿠폰지급 가능) | | 매월 쿠폰지급 평가일에 두 기초자산의 증가가 모두 최초기준가격의 60%이상인 경우 | 월 단위 쿠폰 수익률인 0.55% (연 6.60%)쿠폰지급 |
| 2)원금 | 자동조기상환 | ① 1차 자동조기상환평가일에 두 기초자산의 자동조기상환평가가격이 모두 각각의 최초기준가격의 100%이상인 경우 ② 2차 자동조기상환평가일에 두 기초자산의 자동조기상환평가가격이 모두 각각의 최초기준가격의 95% 이상인 경우 ③ 3차 자동조기상환평가일에 두 기초자산의 자동조기상환평가가격이 모두 각각의 최초기준가격의 90% 이상인 경우 ④ 4차 자동조기상환평가일에 두 기초자산의 자동조기상환평가가격이 모두 각각의 최초기준가격의 90% 이상인 경우 ⑤ 5차 자동조기상환평가일에 두 기초자산의 자동조기상환평가가격이 모두 각각의 최초기준가격의 85% 이상인 경우 | 0.00%(원금지급) |
| | 만기상환 | ⑥ 만기평가일에 두 기초자산의 만기평가가격이 모두 최초기준가격의 85%이상인 경우 | 0.00%(원금지급) |
| | | ⑦ 위 ⑥에 해당하지 않고, 최초기준가격평가일(불포함)부터 만기평가일(포함)까지 증가기준으로 두 기초자산 중 어느 하나라도 각 최초기준가격의 60% 미만으로 하락한 적이 없는 경우 | 0.00%(원금지급) |

| 구분 | 내용 | 투자수익률 |
|---------------------------------------|--|---|
| | ⑧ 위 ⑥에 해당하지 않고, 최초기준가격평가일(불포함)부터 만기평가일(포함)까지 종가기준으로 두 기초자산 중 어느 하나라도 각 최초기준가격의 60% 미만으로 하락한 적이 있는 경우 | 기준종목의 {(만기평가가격 / 최초기준가격)-1} × 100% |
| 총 현금흐름 1) 쿠폰 + 2) 원금 | 상환 확정 시점 까지 총 누적 쿠폰 + 원금 부분 | 이때 총 지급금액은 총 누적 쿠폰의 합과 원금부분 상환금액이 됨.(단, 자동조기상환이 발생하면 추가적인 쿠폰 지급은 발생하지 않음) |

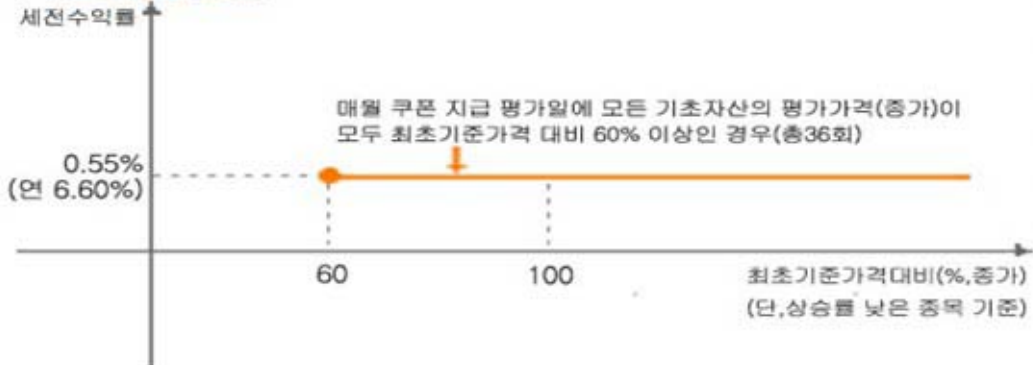
- ※ 기준종목 : 두 기초자산 중 [만기평가가격 / 최초기준가격]의 비율이 낮은 기초자산
- ※ '만기평가가격/최초기준가격' 은 백분율 기준 소수점 둘째자리 미만에서 절사합니다.
- ※ 최대가능손실률 : -100%(투자원금전액)

3. 손익구조 그래프

<조기/만기상환 조건>



<쿠폰 지급 조건>



아임유 제3538회 예상손익구조

4. 기초자산의 과거 데이터를 이용한 수익률 모의실험

| Redemption | | 수익상환 | | | | | | | | | | | | |
|------------|---------|-----------|---------|-------------|---------|-------------|---------|--------------|----------|---------------|----------|---------------|----------|--|
| Return | 0.0000% | 0% ~ 3.3% | 3.3000% | 3.3% ~ 6.6% | 6.6000% | 6.6% ~ 9.9% | 9.9000% | 9.9% ~ 13.2% | 13.2000% | 13.2% ~ 16.5% | 16.5000% | 16.5% ~ 19.8% | 19.8000% | |
| Frequency | 466 | 0 | 753 | 64 | 330 | 184 | 25 | 42 | 3 | 1 | 0 | 0 | | |
| Weight | 24.65% | 0.00% | 40.70% | 2.92% | 17.95% | 9.95% | 1.35% | 2.27% | 0.16% | 0.05% | 0.00% | 0.00% | | |

| 손실 | | | | | | | |
|-----------|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------|
| 상환시점 | 36Months(-) | 36Months(-) | 36Months(-) | 36Months(-) | 36Months(-) | 36Months(-) | Total |
| Return | 0 ~ (-)10% | (-)10% ~ (-)20% | (-)20% ~ (-)30% | (-)30% ~ (-)40% | (-)40% ~ (-)50% | (-)50% ~ (-)60% | (-)70% |
| Frequency | 0 | 11 | 2 | 0 | 0 | 0 | 13 |
| Weight | 0.00% | 64.62% | 15.38% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 100.00% |

| 36Months(-) | total |
|-------------|---------|
| <0.0% | |
| | 13 |
| | 100.00% |

| 상환시점 | | | | | | | | |
|-----------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|--------|---------|
| 상환시점 | 0개월 | 2개월 | 10개월 | 24개월 | 30개월 | 36개월 | 미확정 | Total |
| Frequency | 753 | 390 | 176 | 50 | 43 | 29 | 436 | 1863 |
| Weight | 40.42% | 18.79% | 9.45% | 2.69% | 2.65% | 1.56% | 24.48% | 100.00% |



아임유 제3538회 수익률 모의테스트

5. 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 :발행인 지점에서 오후 4시 이전에 유선 또는 서면으로 요청

○ 중도상환 신청가능일 : 발행일 익예정거래일부터 [만기평가일](불포함) 이전 3영업일 까지 매 영업일 (단, 자동조기상환 평가일(불포함) 직전 2영업일부터 자동조기상환평가일까지, 쿠폰지급평가일(불포함) 직전 2영업일부터 쿠폰지급평가일까지는 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 20이상의 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.

6. 투자자 유의사항

| | |
|-------------------------|---|
| 파생상품적 성격에 따른 위험 | 본 증권은 기초자산의 가격변동에 연동하여 수익구조가 결정되는 파생상품적 성격을 지니고 있으므로 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. |
| 발행사의 신용과 관련 한 위험 | 본 증권은 발행인의 신용으로 발행되는 무보증 증권 이므로 발행인의 재무, 손익상황이 본 증권의 상황에 중대한 영향을 미칠 수 있습니다. 본 증권과 관련하여 한국투자증권 주식회사가 부 |

| | |
|---------------------------|---|
| | 담하게 되는 채무는 다른 무담보, 무보증 채권과 동일한 순위를 가집니다. |
| 환금성 제약의 위험 | 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. |
| 과세 관련 위험 | 본 증권과 관련하여 투자자가 얻게 되는 <u>액면금액 대비 초과소득은 관련세법에 따라 배당소득으로 간주되어 발행인이 소득세를 원천징수</u> 하게 됩니다. |
| 권리내용의 변경 및 조기종결 위험 | 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 조기종결을 할 수 있습니다.</u> |

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

7. 인수에 관한 사항

해당사항 없음

8. 자금의 사용목적

한국투자증권 주식회사는 향후 발행조건에 의한 상환금의 안정적인 지급을 위하여, 당해 증권의 발행으로 조달된 자금 일부 또는 전체를 기초자산 거래, 장내외 파생상

품 거래 등의 위험회피거래(헷지거래) 및 금융투자상품 투자에 사용할 계획입니다.

9. 발행인이 영위하는 사업목적

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

10. 발행인의 요약 재무정보

발행인의 요약 재무정보에 관한 사항은 2012년 11월 26일 금융위원회에 제출한 한국투자증권 「반기보고서」를 참조하시기 바랍니다

11. 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 고객지원센터 (1544-5000)** 또는 **인터넷 홈페이지(<http://www.truefriend.com>)**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 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. 증권의 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.