

공모주 핵심(요약) 설명서

- ◆ 이 설명서는 금융소비자의 권익 보호 및 금융상품에 대한 이해 증진을 위하여 「금융소비자 보호에 관한 법률」 및 관련 규정에 의거, 당사의 내부 통제절차를 거쳐 공모주 청약의 주요 내용을 쉽게 이해할 수 있도록 작성한 자료입니다.
- ◆ 이 설명서는 공모주 청약 대상 주식의 투자설명서와 별도로 판매회사가 고객님께 안내해야 하는 정보를 담고 있습니다.
따라서, **고객님께서 공모주 청약 대상 주식의 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**
- ◆ 본 상품은 일반 **예금상품과 달리 원금의 일부 또는 전부 손실이 발생할 수 있으며, 투자로 인한 손실은 투자자 본인에게 귀속됩니다.**
이 공모주 청약은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
- ◆ **설명내용을 제대로 이해하지 못하였음에도 불구하고 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취 기록을 남기시는 경우, 추후 해당 내용과 관련한 권리구제가 어려울 수 있습니다.**

이 핵심(요약)설명서는 금융소비자의 계약 체결여부에 대한 판단이나 권익 보호에 중요한 영향을 줄 수 있는 사항을 정리한 것입니다. (자세한 내용은 설명서 본문 참조)

1. 유사상품과 구별되는 특징

공모주 청약 대상 주식은 한국거래소 유가증권시장 혹은 코스닥시장에서 거래된 적이 없으며 금번 상장을 통해 최초로 장내에서 거래되는 것입니다. **금번 공모 이후 주식의 시장가격은 하락할 수 있으며, 상장 이후 투자자는 공모가격이나 그 이상의 가격으로 주식을 매각하지 못할 수도 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.**

[공모주 청약 vs 국내 상장주식 비교]

공모주 청약 대상 주식	구분	국내 상장주식
증권(원금손실 가능)	법적 성격	증권(원금손실 가능)
유가증권시장 혹은 코스닥시장 예정	거래 시장	유가증권시장 혹은 코스닥시장
고객별 우대조건에 따른 청약한도 이내에서 청약 가능	청약 한도	보유 자산규모 이내에서 매수 가능(신용거래 제외)
50%	증거금	100% (현금 매수 기준)
청약경쟁률 및 청약건수에 따라 배정금액 결정	배정	매수 수량만큼 계좌 입고
상장 초기 변동성 심화 (시초가는 공모가의 90%~200% 범위 내에서 형성, 시초가 형성 이후 당일 가격제한폭(±30%)까지 변동 가능)	변동성	종목별 상이 (당일 가격제한폭(±30%)까지 변동 가능)
상장일로부터 거래 가능 (한국거래소 거래가능 시간)	거래가능 시기	한국거래소 거래가능 시간

2. 발생가능한 불이익에 관한 사항

[발생가능한 불이익]

- 공모 후 신규상장신청일까지 필요한 요건을 모두 충족한 공모주식은 유가증권 또는 코스닥 시장에 상장되어 매매를 개시하게 됩니다. 그러나 일부 요건이라도 충족하지 못하거나 상장 재심사 사유에 해당되어 재심사 승인을 받지 못할 경우 유가증권 또는 코스닥 시장에서 거래할 수 없어, 공모주식을 취득하는 투자자는 주식의 환금성에 큰 제약을 받을 수도 있습니다.
- 이 집합투자증권은 예금자보호법에 의한 보호를 받지 않는 실적 배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
- 기관투자자에게 배정할 공모주식은 수요예측을 통해 배정하며, 동 수요예측 결과에 따라 청약일 전에 전체 공모주식수 및 일반청약자를 포함한 청약자 유형군별 공모주식의 배정비율이 결정됩니다.
- 증권인수업무 등에 관한 규정 제 10조의 3에 따른 환매청구권 부여 가능여부는 각 공모주식별로 상이하오니 각 공모주식의 투자설명서를 확인하시기 바랍니다.
- 투자위험등급: 2등급 [고위험]
- 당사는 투자대상 자산의 종류 및 위험도를 감안하여 상품의 투자위험 등급을 1등급(초고위험)에서 5등급(초저위험)까지 분류를 하고 있으며, 본 상품은 2등급(고위험)에 해당합니다.

[유의사항]

- 공모주청약을 받을 때 당사는 청약 당일 일정비율의 청약증거금을 징수할 수 있으며, 청약 증거금은 한국증권금융에 별도로 예치됩니다. 납입일에 청약증거금이 환불되기 전까지는 청약증거금의 회수가 불가능하므로 환금성의 제약이 있을 수 있습니다.
- 일반청약자의 청약증거금이 배정수량(금액)에 미달하는 경우 일반청약자(청약 신청 시 추가 납입 동의한 계좌에 한함)는 동 미달금액을 추가 납입하여야 하며, 그렇지 않은 경우 청약 증거금에 해당하는 수량만 배정받게 됩니다. 추가 납입 의무가 발생한 일반청약자에게는 개별 안내하며, 안내된 시간까지 추가납입을 완료하여야 배정 처리됩니다.
- 공모주청약 신청 건이 중복계좌(부적격청약)로 확인될 경우, 가장 먼저 접수된 청약 신청건만 배정대상이 되며, 나머지 청약 신청건은 종료일 이후 환불(청약취소) 처리됩니다.
- 일반청약자 주식을 배정할 때에는 금융위원회가 고시한 방식 중 일괄청약방식을 적용합니다. 따라서 일반청약자는 기존 청약방식대로 원하는 수량을 청약하고 균등배정 수량과 비례배정 수량을 최종 배정받게 됩니다. 중복계좌(부적격청약)로 인해 청약건수와 비례경쟁률을 토대로 예상한 배정주식수와 실제 배정주식수가 상이할 수 있습니다. 일반청약자 배정 방식 및 비율은 청약 종목에 따라 상이할 수 있으니 해당 종목의 투자설명서를 참고하여 주시기 바랍니다.
- 당사는 고객등급을 5단계로 나누고 있으며, 고객등급 및 청약매체(온라인/오프라인)에 따라 청약수수료가 징수될 수 있습니다.

이 서류는 금융소비자보호법령 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.

3. 민원, 상담연락처

문의사항 또는 민원 상담이 필요하신 경우 영업점, **고객감동센터(1588-4488)** 및 **홈페이지 (www.daishin.com)**에 문의할 수 있으며, 분쟁이 발생할 경우 금융소비자보호법 제36조 1항에 따라 금융감독원(1332) 등에 도움을 요청하실 수 있습니다.

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

설명의무이행확인	본 공모주 청약 대상 주식의 투자설명서를 통해 설명을 한 내용과 본 설명서의 내용은 동일함을 확인합니다.	
	판매직원 직 위 : _____ 직 원 명: _____ (서명)	대신증권 _____ 지점 (전화번호) _____