


공모주 핵심(요약) 상품설명서

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

-고객님께서 상품 가입 前 아래 사항을 반드시 확인·숙지하여 주시기 바랍니다-

유사 금융상품과 구별되는 특징	공모주 청약 대상 주식	구 분	국내 상장 주식
	증권(원금손실 가능)	법적 성격	증권(원금손실 가능)
	유가증권시장 혹은 코스닥시장 예정	거래 시장	유가증권시장 혹은 코스닥시장
	고객별 우대조건에 따른 청약 한도 이내에서 청약 가능	청약 한도	보유 자산규모 이내에서 매수 가능(신용거래 제외)
	50%	증거금	100% (현금 매수 기준)
	청약경쟁률 및 청약 건 수에 따라 배정금액 결정	배 정	매수 수량만큼 계좌 입고
	상장 초기 변동성 심화 (신규 상장종목 신규 상장일 가격제한폭은 공모가의 60~400%까지 변동 가능)	변동성	종목별 상이 (당일 가격제한폭(±30%)까지 변동 가능)
	상장일로부터 거래 가능 (한국거래소 거래 가능 시간)	거래 가능 시 기	한국거래소 거래 가능 시간

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

<p>발생 가능한 불이익 사항</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 공모 후 신규상장신청일까지 필요한 요건을 모두 충족한 공모주식은 유가증권 또는 코스닥 시장에 상장되어 매매를 개시하게 됩니다. 그러나 일부 요건이라도 충족하지 못하거나 상장 책임사 사유에 해당되어 책임사 승인을 받지 못할 경우 유가증권 또는 코스닥 시장에서 거래할 수 없어, 공모주식을 취득하는 투자자는 주식의 환금성에 큰 제약을 받을 수도 있습니다. • 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」 제10조의3에 따른 환매청구권 부여 가능 여부는 각 공모주식별로 상이하오니 각 공모주식의 투자설명서를 확인하시기 바랍니다. • 공모주청약을 받을 때 당사는 청약 당일 일정비율의 청약증거금을 징수할 수 있으며, 청약증거금은 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 추가납입 동의한 계좌에 한함)는 동 미달 금액을 추가 납입하여야 하며, 그렇지 않은 경우 청약증거금에 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 신청 건만 배정 대상이 되며, 나머지 청약 신청 건은 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 청약 건 수와 비례경쟁률을 토대로 예상한 배정주식수와 실제 배정주식수가 상이할 수 있습니다. 일반청약자 배정방식 및 비율은 청약 종목에 따라 상이할 수 있으니 해당 종목의 투자설명서를 참고하여 주시기 바랍니다. • 당사는 고객등급을 5단계로 나누고 있으며, 고객등급 및 청약 매체(온라인/오프라인)에 따라 청약수수료가 징수될 수 있습니다. 												
<p>상품 위험등급</p>	<p>• 2등급(높은위험)</p>  <table border="1" data-bbox="391 1601 1332 1747"> <tr> <td>1등급</td> <td>2등급</td> <td>3등급</td> <td>4등급</td> <td>5등급</td> <td>6등급</td> </tr> <tr> <td>매우높은 위험</td> <td>높은 위험</td> <td>다소높은 위험</td> <td>보통 위험</td> <td>낮은 위험</td> <td>매우낮은 위험</td> </tr> </table>	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	매우높은 위험	높은 위험	다소높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우낮은 위험
1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급								
매우높은 위험	높은 위험	다소높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우낮은 위험								
<p>해당 위험등급으로 정해진 이유</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 당사는 투자대상 자산의 종류 및 위험도를 감안하여 상품의 투자위험 등급을 1등급(매우높은위험)에서 6등급(매우낮은위험)까지 분류를 하고 있습니다. • 상장주식의 경우 원칙적으로 2등급(높은위험)을 부여하며, 추후 한국거래소 투자주의, 경고, 관리종목으로 지정될 경우 위험등급이 상향될 수 있습니다. 												

■ 위험등급의 의미 및 유의사항

위험등급	위험등급의 의미	유의사항
1등급 (매우높은위험)	<ul style="list-style-type: none"> ① 상품구조 기준: 구조화 되어 복잡하거나 이해하기 어려운 상품 ② 기초자산 변동성 기준: 가격 변동성이 매우 큰 상품 ③ 최대 손실 가능금액 기준: 원금 초과 손실이 발생할 수 있는 상품 ④ 신용등급 기준: 장기등급 B+ 이하 또는 무등급 상품 ⑤ 편입가능한 투자대상 자산의 최고위험등급이 1등급인 상품 ⑥ 포트폴리오 내 개별상품의 위험등급을 각 상품별 편입 비중에 따라 가중평균 하여 위험등급이 1등급인 상품 	위험선호도가 (매우)높은 투자자를 위한 상품으로서 시장평균 수익률을 훨씬 넘어서는 (매우) 높은 수준의 투자수익률을 추구하며, 이를 위해 자산가치 변동에 따른 손실 위험을 적극 수용할 수 있는 투자자에게 적합한 상품 입니다.
2등급 (높은위험)	<ul style="list-style-type: none"> ① 상품구조 기준: 기초자산에 연계되거나 구조화된 상품 ② 기초자산 변동성 기준: 가격 변동성이 큰 상품 ③ 최대 손실 가능금액 기준: 원금전액 손실 가능 상품 ④ 신용등급 기준: 장기등급 BB+ ~ BB-, 단기등급 B이하 또는 무등급 상품 ⑤ 편입가능한 투자대상 자산의 최고위험등급이 2등급인 상품 ⑥ 포트폴리오내 개별상품의 위험등급을 각 상품별 편입 비중에 따라 가중평균 하여 위험등급이 2등급인 상품 	투자원금의 보전보다는 위험을 감내하더라도 높은 수준의 투자수익실현을 추구하는 투자자에게 적합한 상품 입니다.
3등급 (다소높은위험)	<ul style="list-style-type: none"> ① 상품구조 기준: 기초자산에 연계되거나 구조화된 상품 ② 기초자산 변동성 기준: 가격 변동성이 다소 큰 상품 ③ 최대 손실 가능금액 기준: 원금의 상당부분 손실 가능 상품 ④ 신용등급 기준: 장기등급 BBB+ ~ BBB-, 단기등급 A3 상품 ⑤ 편입가능한 투자대상 자산의 최고위험등급이 3등급인 상품 ⑥ 포트폴리오내 개별상품의 위험등급을 각 상품별 편입 비중에 따라 가중평균 하여 위험등급이 3등급인 상품 	
4등급 (보통위험)	<ul style="list-style-type: none"> ① 상품구조 기준: 상품 구조가 단순하고 이해하기 쉬운 상품 ② 기초자산 변동성 기준: 가격 변동성이 시장 평균 수준인 상품 ③ 최대 손실 가능금액 기준: 원금의 일부분 손실 가능 상품 ④ 신용등급 기준: 장기등급 A+ ~ A-, 단기등급 A2 상품 ⑤ 편입가능한 투자대상 자산의 최고위험등급이 4등급인 상품 ⑥ 포트폴리오내 개별상품의 위험등급을 각 상품별 편입 비중에 따라 가중평균 하여 위험등급이 4등급인 상품 	투자에는 그에 상응하는 투자위험이 있음을 충분히 인지하고, 예·적금보다 높은 수익을 기대할 수 있다면 일정 수준의 위험을 감수할 수 있는 투자자에게 적합한 상품 입니다.
5등급 (낮은위험)	<ul style="list-style-type: none"> ① 상품구조 기준: 상품 구조가 단순하고 이해하기 쉬운 상품 ② 기초자산 변동성 기준: 가격 변동성이 낮은 상품 ③ 최대 손실 가능금액 기준: 원금 손실 가능성이 비교적 낮은 상품 ④ 신용등급 기준: 장기등급 AAA ~ AA-, 단기등급 A1 상품 ⑤ 편입가능한 투자대상 자산의 최고위험등급이 5등급인 상품 ⑥ 포트폴리오내 개별상품의 위험등급을 각 상품별 편입 비중에 따라 가중평균 하여 위험등급이 5등급인 상품 	투자원금의 손실위험은 최소화하고, 이자소득이나 배당소득 수준의 안정적인 투자를 목표로 하는 투자자에게 적합한 상품 입니다.
6등급 (매우낮은위험)	<ul style="list-style-type: none"> ① 상품구조 기준: 상품 구조가 단순하고 이해하기 쉬운 상품 ② 기초자산 변동성 기준: 가격 변동성이 낮은 상품 ③ 최대 손실 가능금액 기준: 손실 가능성이 거의 없는 상품 ④ 신용등급 기준: 국가, 지자체 등이 지급을 보증하여 신용위험이 낮은 상품 ⑤ 편입가능한 투자대상 자산의 최고위험등급이 6등급인 상품 ⑥ 포트폴리오내 개별상품의 위험등급을 각 상품별 편입 비중에 따라 가중평균 하여 위험등급이 6등급인 상품 	예금 또는 적금 수준의 수익률을 기대하며, 투자원금에 손실이 발생하지 않는 투자를 추구하는 투자자에게 적합한 상품 입니다.

민원 제기, 상담 요청을 위한 연락처	• 본 상품에 대한 민원, 상담이 필요하신 경우 영업점, 금융지원센터(☎1588-4488) 및 홈페이지 (www.daishin.com)에 문의할 수 있습니다.
----------------------------	--

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

설명 의무 이행 확인	아래 판매직원이 설명한 내용과 본 설명서의 내용이 동일함을 확인합니다.	
	판매직원	대신증권 _____ 지점 (전화번호) _____ 직 위 : _____ 직 원 명: _____ (서명)

- ※ [설명 의무 이행 확인]은 영업점을 통해 가입하는 경우 판매직원이 작성합니다.
- ※ 온라인 매체를 통한 비대면 가입시에는 상기 설명의무이행확인 란은 공란 상태로 제공됩니다.
- ※ 상품 담당부서: 대신증권 IPO 담당(금융지원센터(1588-4488))를 통해 안내 가능합니다.