

핵심설명서

[한국투자증권 제230회 주가연계증권(ELS)(원금비보장형)]

1 상품 개요

- 모집가액 : 150 억원 (모집된 금액이 5억원 미만일 경우 발행이 취소될 수 있음)
- 기초자산 : KT 보통주, 국민은행 보통주
- 청약기간 : 2007. 04. 23 ~ 2007. 04. 26(13:30까지)
- 청약단위 : 100 만원 이상 100 만원 단위
- 발행일 : 2007. 04. 27
- 만기일 : 2009. 04. 27(만기 2년, 매6개월마다 자동조기상환기회 부여)

2 기준(평가)가격 결정일 및 평가방법

- 최초기준가격 : 2007.04.26, 2007.04.27, 2007.04.30 각 기초자산 종가의 산술평균
- 자동조기상환 평가가격 : 1차: '07.10.22, '07.10.23, '07.10.24, 2차: '08.04.21, '08.04.22, '08.04.23, 3차: '08.10.20, '08.10.21, '08.10.22 의 각 기초자산 종가의 산술평균
- 만기평가가격 : '09.04.20, '09.04.21, '09.04.22 의 각 기초자산 종가의 산술평균

3 수익 구조

구분	내 용	투자수익률
자동조기상환	1) <u>1차 자동조기상환 평가일</u> 에 두 기초자산의 평가가격이 모두 최초기준가격의 90%이상인 경우	연 12.0%
	2) <u>2차 자동조기상환 평가일</u> 에 두 기초자산의 평가가격이 모두 최초기준가격의 85%이상인 경우	연 12.0%
	3) <u>3차 자동조기상환 평가일</u> 에 두 기초자산의 평가가격이 모두 최초기준가격의 80%이상인 경우	연 12.0%
만기상환	4) 두 기초자산의 만기평가가격이 모두 최초기준가격의 75% 이상인 경우	연 12.0%
	5) 두 기초자산 중 어느 기초자산이라도 만기평가가격이 [최초기준가격 X 75%]미만이고, 두 기초자산 (장증가포함) 중 어느 하나라도 [최초기준가격 X 60%] 미만으로 하락한 적이 없는 경우	연 7.5%
	6) [만기까지 한 종목이라도 최초기준가격의 60%미만으로 하락한 적이 있고(장증가 포함)] + [두 종목 중 한 종목이라도 만기평가가격이 최초기준가격의 75% 미만이면] ⇒ 원금손실	손실률=(원금) X (기초자산 중 하락폭이 큰 종목의 하락률)

- 조기상환 2) : 2차 자동조기상환 평가가격 결정일('08.04.21, '08.04.22, '08.04.23)에 KT가 [최초기준가격 X 90%]이고, 국민은행이 [최초기준가격 X 86%] 인 경우
⇒ 1억1천2백만원 [1억원 + 1년간 수익 1,200만원] 지급
- 만기상환 6) : 만기평가가격 결정일까지('09.04.20, '09.04.21, '09.04.22) KT 보통주의 가격이 장중에 최초기준가격의 60% 미만으로 하락한 적이 있고 만기시 국민은행 보통주가 [최초기준가격 X 55%]이고 KT가 [최초기준가격 X 70%] 인 경우
⇒ 5천5백만원 지급 [1억원 X 55%(국민은행 하락률)] → 4,500만원의 원금손실 발생

- 만기 또는 자동조기상환이 원칙이나 투자자가 원할 경우 중도상환을 신청하실 수 있습니다.
- 중도상환 금액 : 본 증권의 평가금액에서 중도상환수수료(본 거래를 위하여 보유한 기초자산 기타 파생상품 등을 청산하는데 소요된 비용 포함)를 공제한 금액으로서 공정가액 기준 90% 이상을 지급합니다. 이 경우 (원금보장형이라 하더라도) 원금 손실이 발생할 수 있습니다.
- 중도상환 신청가능일 : 매 거래소영업일
- 중도상환 금액결정일 : 중도상환신청일의 다음 거래소영업일
- 지급일 : 중도상환신청일(불포함)로부터 3영업일

- 기초자산의 가격 변동에 따라 원금 손실이 발생할 수도 있으며, 예금자보호법에 의하여 보호되지 않습니다.
- 본 증권은 한국투자증권의 신용으로 발행되는 유가증권으로써 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.

- 유가증권신고서 효력발생일 : 2007.04.18
- 유가증권신고서 및 사업설명서 열람장소 : <http://dart.fss.or.kr> 및 한국투자증권 본지점
- 청약개시일까지는 당해 유가증권신고서의 기재사항 중 일부가 변경될 수 있습니다.
- 유가증권신고서가 수리되어 효력이 발생하였다고 하여 정부가 그 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 당해 유가증권의 가치를 보증 또는 승인하는 것은 아닙니다.

※ 상품가입 후 의문사항 또는 불만(민원)이 있을 경우 상담센터(1544-5000) 또는 인터넷 홈페이지에 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 사업설명서 등 세부 설명자료를 반드시 확인하신 후 청약하시기 바랍니다.

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

(☎) - , 홈페이지 www.truefriend.com
200 . . . (서명 또는 인)