

퇴직연금 파생결합사채 상품설명서(설명 의무 이행확인서 겸용)

- 본 설명서는 고객님의께서 가입하신 파생결합사채의 (간이)투자설명서 외 판매사가 고객님의께 안내해야 하는 정보를 담고 있습니다. 따라서, 투자상품에 대한 정보가 필요하신 경우에는 교부 받으신 파생결합사채의 (간이)투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.
- 본 상품은 일반 예금 상품과 달리 **원금의 일부 또는 전부 손실이 발생할 수 있으며, 투자로 인한 손실은 투자자 본인에게 귀속됩니다.**
- **본 상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.**
- 본 설명서는 관계법령 및 내부통제 기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.

상 품 명	전산인자란			
은행이 정한 투자위험등급	전산인자란		해당 위험등급으로 정해진 이유	은행은 신용평가회사가 부여한 발행사의 신용등급을 기준으로 파생결합사채의 위험등급을 분류합니다.
상품의 내용	발행사(상품제공기관)가 작성하고 판매직원이 제공한 (간이)투자설명서를 참고하시기 바랍니다.			
유동성 위험 (중도환매 가능여부)	중도환매 불가 []	중도환매시 비용발생 []	중도환매 허용 [O]	※ 상품별 중도해지 불가 기간 있음. 중도상환 관련 세부 내용은 (간이)투자설명서 참고
투자위험 등급의 의미 및 유의사항	위험등급	분류내용		유의사항
	매우높은위험 (1등급)	▶회사채(B+ 이하 또는 무등급), CP/단기사채(C 이하) 등에 투자하는 상품 ▶최대손실률 20%를 초과하는 파생결합증권에 투자하는 상품 ▶레버리지 등 수익구조가 특수하여 투자시 주의가 필요한 집합투자기구에 투자하는 상품 ▶상장주식에 투자하는 상품 ▶기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 상품		시장 평균 수익률을 훨씬 넘어서는 높은 수준의 투자 수익을 추구하며, 이를 위해 자산가치의 변동에 따른 손실 위험을 적극 수용하고 투자자금 대부분을 주식, 주식형 펀드 또는 파생상품 등의 위험자산에 투자할 의향이 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.
	높은위험 (2등급)	▶회사채(BB+ ~ BB-), CP/단기사채(B+ ~ B-) 등에 투자하는 상품 ▶고위험자산에 80%이상 투자하는 집합투자기구에 투자하는 상품 ▶기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 상품		
	다소높은위험 (3등급)	▶회사채(BBB+ ~ BBB-), CP/단기사채(A3+~A3-) 등에 투자하는 상품 ▶고위험자산에 80%미만으로 투자하는 집합투자기구에 투자하는 상품 ▶최대손실률 20%이하인 파생결합증권에 투자하는 상품 ▶기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 상품		투자원금의 보전보다는 위험을 감내하더라도 높은 수준의 투자 수익 실현을 추구하고, 투자자금의 상당 부분을 주식, 주식형펀드 또는 파생상품 등의 위험자산에 투자할 의향이 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.
	보통위험 (4등급)	▶회사채(A+ ~ A-), CP/단기사채(A2+~A2-) 등에 투자하는 상품 ▶고위험자산에 50% 미만으로 투자하는 집합투자기구에 투자하는 상품 ▶중위험자산에 최소 60%이상 투자하는 집합투자기구에 투자하는 상품 ▶발행사의 신용등급이 A+ ~ A-인 파생결합사채에 투자하는 상품 ▶기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 상품		투자자는 그에 상응하는 투자위험이 있음을 충분히 인식하고 있으며 예·적금보다 높은 수익을 기대할 수 있다면 일정 수준의 손실 위험을 감수할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.
	낮은위험 (5등급)	▶금융채(은행채 제외), 회사채(AA-이상), CP/단기사채(A1이상), RP 등에 투자하는 상품 ▶저위험자산에 최소 60%이상 투자하는 집합투자기구에 투자하는 상품 ▶발행사의 신용등급이 AA- 이상인 파생결합사채에 투자하는 상품 ▶기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 상품		투자원금손실 위험은 최소화하고 이자·배당 수준의 안정적 투자를 추구하지만, 수익을 위해 단기적인 손실을 수용하며 예·적금보다 높은 수익을 위해 자산 일부를 변동성 상품에 투자하는 투자자에게 적합한 상품입니다.
	매우낮은위험 (6등급)	▶은행정기예금, 국고채, 통안채, 지방채, 보증채, 은행채, 특수채 등에 투자하는 상품 ▶단기 국공채 등에 주로 투자하는 집합투자기구에 투자하는 상품 ▶기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 상품		예금 또는 적금 수준의 수익률을 기대하며, 투자 원금에 손실이 발생하는 것을 원하지 않는 투자자에게 적합한 상품입니다.
유사한 금융상품과 구별되는 특징	파생결합사채는 금융소비자보호법 제3조3에서 정의하는 「투자성상품」에 해당합니다. 동 법 제3조 1에서 정의하는 「예금성상품(예·적금)」과는 아래와 같이 구별됩니다.			
	원금비보장 파생결합사채는 발행사의 신용으로 원금보장하는 상품으로 발행사가 채무불이행 상태에 빠질 경우 원금전액 손실이 가능함	만기상환 파생결합사채는 기초자산의 가격에 연계하여 사전에 정해 진 요건(손익구조)에 따라 상환금액이 결정	중도해지시 불이익 파생결합사채를 중도해지하는 경우 상품별 중도해지이율 적용	
다빈도 문의사항 (민원 상담이 빈번하여 숙지가 필요한 사항)	투자금은 발행사에서 기타 재산과 별도로 분리되어 보호되나요?	투자금은 법적으로 별도 예치 의무가 없기 때문에 발행사의 고유재산과 분리되어 보호되지 않습니다. 이에 따라 발행사의 재무현황 및 신용등급 등을 파악하고 투자결정하시기 바랍니다.		
	파생결합사채의 주요 위험은 무엇인가요?	증권사의 신용으로 발행되는 파생결합사채로서 발행사의 부도, 파산, 회생절차 개시 또는 기초자산의 거래정지, 기타 천재지변 등의 사유에 해당될 경우 고객 의사와 관계없이 조기 종결될 수 있으며 원금 손실이 발생할 수 있습니다.		
	파생결합사채는 만기 시 자동재예치가 가능 한가요?	불가능합니다. 만기시 퇴직연금계좌에 현금성자산으로 상환되며, 파생결합사채 재매수를 원할 경우 신규 발행 파생결합사채에 다시 공모하여야 합니다.		
	중도해지 신청시 중도 상환금액은 어떻게 되 나요?	중도해지 사유에 따라 상품별 중도해지이율이 결정됩니다. (간이)투자설명서에 명시된 중도해지 사유별 적용 금리를 반드시 확인하시기 바랍니다. 만기 전 중도해지하고자 하는 경우에는 유동성 제약으로 상환이 원활하게 이루어지지 않아 가격변동에 따른 원금 손실이 발생할 수 있습니다.		

기대수익	(간이)투자설명서의 「손익구조」를 참고하여 주시기 바랍니다.
손실이 발생할 수 있는 상황 및 손실 추정액	이 상품은 발행사의 신용으로 원금보장하는 상품으로 발행사의 채무불이행시 최대 원금의 100%(원금전액)의 손실이 발생할 수 있습니다.
청약철회권	이 상품은 금융소비자 보호에 관한 법률 제46조에 따라 청약 철회 적용대상 상품이 아닙니다.
위법계약해지권	「금융소비자보호에 관한 법률」에서 규정한 위법계약 해지 사유가 있음을 고객이 서면 등으로 제시하는 경우, 해당 계약은 위약금 등 수수료 부과 없이 해지가 가능합니다. - 위법계약해지 요구는 계약체결일로부터 5년을 초과하지 않는 범위내에서 위법사실을 안 날로부터 1년 이내에 가능하며, 계약 종료 시 행사 불가합니다.
계약의 해제 및 해지에 관한 사항	만기상환이 원칙이나 투자자가 원할 경우 중도상환을 신청하실 수 있습니다. 중도상환금액은 (간이)투자설명서의 중도상환에 관한 사항 중 중도상환가격 결정기준을 참고하여 주시기 바랍니다.
자료열람요구권	금융소비자보호법에 따라 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제의 목적으로 자료의 열람을 요청하시는 경우에는 6영업일 이내에 판매관련 자료를 제공해 드립니다. 다만, 불가피한 사유로 인해 해당 기간 안에 제공해 드리지 못하는 경우에는 그 사유와 제공 가능한 일자를 알려드립니다.
민원처리 및 분쟁조정 절차에 관한 사항	본 상품에 대한 문의사항 또는 민원 상담이 필요하신 경우 영업점, iM뱅크고객센터(1566-5050, 1588-5050) 및 홈페이지(www.imbank.co.kr)에 문의할 수 있으며, 분쟁이 발생할 경우 금융소비자보호법 제36조1항에 따라 금융감독원(1332) 등에 도움을 요청하실 수 있습니다.

판매직원 확인	※ 직원 작성란입니다. 상품의 위험도, 최대 손실 가능성, 수수료, 조기상환 또는 환매 조건 등을 충분히 설명하였으며, 고객이 해당 내용을 충분히 이해하였음을 확인하였음. 또한 고객님께 설명드린 내용과 (간이)투자설명서 및 본 설명서의 내용이 동일함을 확인함. 판매직원명 : (서명)
고객확인 (설명의무 이행확인)	※ 고객 작성란입니다. 본인은 판매직원으로부터 (간이)투자설명서, 퇴직연금 파생결합사채 상품설명서 등 계약서류를 교부 받았음 상품의 내용, 위험등급 및 그 의미와 유의사항, 핵심투자위험(신용위험, 시장위험, 환위험 등), 원금손실가능성(예금자보호법상 보호상품 아님), 수수료, 조기상환조건, 계약의 해제·해지, 금융소비자의 권리보호에 관한 사항 등 설명서 상의 내용에 대한 설명을 듣고 이해하였음 이와 함께, 동 상품의 투자위험은 6등급 중 ○등급(○ ○ ○ ○ 위험)으로 최대 원금 전액손실이 가능하며 해당 상품의 특성을 충분히 이해하였음 년 월 일 성명(업체명) : (인/서명) (법정)대리인 : (인/서명) (법정)대리인 : (인/서명)

고객용

원금손실이
발생할 수
있는 상품

주의

설명을 제대로 이해하지 못한 상태에서 설명을 이해했다는 서명을
하거나 녹취기록을 남길 경우 권리구제가 어려울 수 있습니다.

예금보험공사

보호

퇴직연금 파생결합사채 상품설명서(설명 의무 이행확인서 겸용)

- 본 설명서는 고객님의께서 가입하신 파생결합사채의 (간이)투자설명서 외 판매사가 고객님의께 안내해야 하는 정보를 담고 있습니다. 따라서, 투자상품에 대한 정보가 필요하신 경우에는 교부 받으신 파생결합사채의 (간이)투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.
- 본 상품은 일반 예금 상품과 달리 **원금의 일부 또는 전부 손실이 발생할 수 있으며, 투자로 인한 손실은 투자자 본인에게 귀속됩니다.**
- **본 상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.**
- 본 설명서는 관계법령 및 내부통제 기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.

상 품 명	전산인자란			
은행이 정한 투자위험등급	전산인자란		해당 위험등급으로 정해진 이유	은행은 신용평가회사가 부여한 발행사의 신용등급을 기준으 로 파생결합사채의 위험등급을 분류합니다.
상품의 내용	발행사(상품제공기관)가 작성하고 판매직원이 제공한 (간이)투자설명서를 참고하시기 바랍니다.			
유동성 위험 (중도환매 가능여부)	중도환매 불가 []	중도환매시 비용발생 []	중도환매 허용 [O]	※ 상품별 중도해지 불가 기간 있음. 중도상환 관련 세부 내용은 (간이)투자설명서 참고
투자위험 등급의 의미 및 유의사항	위험등급	분류내용		유의사항
	매우높은위험 (1등급)	▶회사채(B+ 이하 또는 무등급), CP/단기사채(C 이하) 등에 투자하는 상품 ▶최대손실률 20%를 초과하는 파생결합증권에 투자하는 상품 ▶레버리지 등 수익구조가 특수하여 투자시 주의가 필요한 집합투자기구에 투자하는 상품 ▶상장주식에 투자하는 상품 ▶기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 상품		시장 평균 수익률을 훨씬 넘어서는 높은 수준의 투자 수익을 추구하며, 이를 위해 자산가치의 변동에 따른 손실 위험을 적극 수용하고 투자자금 대부분을 주식, 주식형 펀드 또는 파생상품 등의 위험자산에 투자할 의향이 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.
	높은위험 (2등급)	▶회사채(BB+ ~ BB-), CP/단기사채(B+ ~ B-) 등에 투자하는 상품 ▶고위험자산에 80%이상 투자하는 집합투자기구에 투자하는 상품 ▶기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 상품		
	다소높은위험 (3등급)	▶회사채(BBB+ ~ BBB-), CP/단기사채(A3+~A3-) 등에 투자하는 상품 ▶고위험자산에 80%미만으로 투자하는 집합투자기구에 투자하는 상품 ▶최대손실률 20%이하인 파생결합증권에 투자하는 상품 ▶기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 상품		투자원금의 보전보다는 위험을 감내하더라도 높은 수 준의 투자 수익 실현을 추구하고, 투자자금의 상당 부 분을 주식, 주식형펀드 또는 파생상품 등의 위험자산 에 투자할 의향이 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.
	보통위험 (4등급)	▶회사채(A+ ~ A-), CP/단기사채(A2+~A2-) 등에 투자하는 상품 ▶고위험자산에 50% 미만으로 투자하는 집합투자기구에 투자하는 상품 ▶중위험자산에 최소 60%이상 투자하는 집합투자기구에 투자하는 상품 ▶발행사의 신용등급이 A+ ~ A-인 파생결합사채에 투자하는 상품 ▶기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 상품		투자자는 그에 상응하는 투자위험이 있음을 충분히 인 식하고 있으며 예·적금보다 높은 수익을 기대할 수 있 다면 일정 수준의 손실 위험을 감수할 수 있는 투자자 에게 적합한 상품입니다.
	낮은위험 (5등급)	▶금융채(은행채 제외), 회사채(AA-이상), CP/단기사채(A1이상), RP 등에 투자하는 상품 ▶저위험자산에 최소 60%이상 투자하는 집합투자기구에 투자하는 상품 ▶발행사의 신용등급이 AA- 이상인 파생결합사채에 투자하는 상품 ▶기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 상품		투자원금손실 위험은 최소화하고 이자·배당 수준의 안 정적 투자를 추구하지만, 수익을 위해 단기적인 손실 을 수용하며 예·적금보다 높은 수익을 위해 자산 일부 를 변동성 상품에 투자하는 투자자에게 적합한 상품입 니다.
	매우낮은위험 (6등급)	▶은행정기예금, 국고채, 통안채, 지방채, 보증채, 은행채, 특수채 등에 투자하는 상품 ▶단기 국공채 등에 주로 투자하는 집합투자기구에 투자하는 상품 ▶기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 상품		예금 또는 적금 수준의 수익률을 기대하며, 투자 원금 에 손실이 발생하는 것을 원하지 않는 투자자에게 적 합한 상품입니다.
유사한 금융상품과 구별되는 특징	파생결합사채는 금융소비자보호법 제3조3에서 정의하는 「투자성상품」에 해당합니다. 동 법 제3조 1에서 정의하는 「예금성상품(예·적금)」과는 아래와 같이 구별됩니다.			
	원금비보장 파생결합사채는 발행사의 신용으로 원금보장하는 상품으로 발행사가 채무불이행 상태에 빠질 경우 원금전액 손실이 가능함	만기상환 파생결합사채는 기초자산의 가격에 연계하여 사전에 정해 진 요건(손익구조)에 따라 상환금액이 결정	중도해지시 불이익 파생결합사채를 중도해지하는 경우 상품별 중도해지이율 적용	
다빈도 문의사항 (민원 상담이 빈번하여 숙지가 필요한 사항)	투자금은 발행사에서 기타 재산과 별도로 분리되어 보호되나요?	투자금은 법적으로 별도 예치의무가 없기 때문에 발행사의 고유재산과 분리되 어 보호되지 않습니다. 이에 따라 발행사의 재무현황 및 신용등급 등을 파악하 고 투자결정하시기 바랍니다.		
	파생결합사채의 주요 위험은 무엇인가요?	증권사의 신용으로 발행되는 파생결합사채로서 발행사의 부도, 파산, 회생절차 개시 또는 기초자산의 거래정지, 기타 천재지변 등의 사유에 해당될 경우 고객 의사와 관계없이 조기 종결될 수 있으며 원금 손실이 발생할 수 있습니다.		
	파생결합사채는 만기 시 자동재예치가 가능 한가요?	불가능합니다. 만기시 퇴직연금계좌에 현금성자산으로 상환되며, 파생결합사채 재매수를 원할 경우 신규 발행 파생결합사채에 다시 공모하여야 합니다.		
	중도해지 신청시 중도 상환금액은 어떻게 되 나요?	중도해지 사유에 따라 상품별 중도해지이율이 결정됩니다. (간이)투자설명서에 명시된 중도해지 사유별 적용 금리를 반드시 확인하시기 바랍니다. 만기 전 중도해지하고자 하는 경우에는 유동성 제약으로 상환이 원활하게 이 루어지지 않아 가격변동에 따른 원금 손실이 발생할 수 있습니다.		

기대수익	(간이)투자설명서의 「손익구조」를 참조하여 주시기 바랍니다.
손실이 발생할 수 있는 상황 및 손실 추정액	이 상품은 발행사의 신용으로 원금보장하는 상품으로 발행사의 채무불이행시 최대 원금의 100%(원금전액)의 손실이 발생할 수 있습니다.
청약철회권	이 상품은 금융소비자 보호에 관한 법률 제46조에 따라 청약 철회 적용대상 상품이 아닙니다.
위법계약해지권	• 「금융소비자보호에 관한 법률」에서 규정한 위법계약 해지 사유가 있음을 고객이 서면 등으로 제시하는 경우, 해당 계약은 위약금 등 수수료 부과 없이 해지가 가능합니다. • 위법계약해지 요구는 계약체결일로부터 5년을 초과하지 않는 범위내에서 위법사실을 안 날로부터 1년 이내에 가능하며, 계약 종료 시 행사 불가합니다.
계약의 해제 및 해지에 관한 사항	만기상환이 원칙이나 투자자가 원할 경우 중도상환을 신청하실 수 있습니다. 중도상환금액은 (간이)투자설명서의 중도상환에 관한 사항 중 중도상환가격 결정기준을 참조하여 주시기 바랍니다.
자료열람요구권	금융소비자보호법에 따라 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제의 목적으로 자료의 열람을 요청하시는 경우에는 6영업일 이내에 판매관련 자료를 제공해 드립니다. 다만, 불가피한 사유로 인해 해당 기간 안에 제공해 드리지 못하는 경우에는 그 사유와 제공 가능한 일자를 알려드립니다.
민원처리 및 분쟁조정 절차에 관한 사항	본 상품에 대한 문의사항 또는 민원 상담이 필요하신 경우 영업점, iM뱅크고객센터(1566-5050, 1588-5050) 및 홈페이지(www.imbank.co.kr)에 문의할 수 있으며, 분쟁이 발생할 경우 금융소비자보호법 제36조1항에 따라 금융감독원(1332) 등에 도움을 요청하실 수 있습니다.
판매직원 확인	고객님께 설명드린 내용과 (간이)투자설명서 및 본 설명서의 내용이 동일함을 확인함. 판매직원명 : (서명)

시각장애인용 보이스아이 바코드	 아이엠뱅크 imbank.co.kr  아이엠뱅크 imbank.co.kr
------------------------	---