

파생상품 ETF(레버리지, 인버스 등) 핵심(요약) 위험고지서

원금손실가능상품	본 위험고지 안내문은 파생상품 ETF(레버리지, 인버스 등) 거래를 하려는 고객에게 파생상품 ETF에 대한 일반적인 정보를 제공하고 아울러 고객이 파생상품 ETF 거래를 시작하기 전에 거래의 위험 등을 사전에 충분히 인지할 수 있도록 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」과 「금융소비자보호에 관한 법률」등 관계 법규에 따라 금융투자회사가 고객에게 교부하는 자료입니다.
	[주의] 본 상품에 대해 고객님의께서 제대로 이해하지 못한 상태에서 설명을 이해했다는 서명을 하거나 녹취 기록을 남길 경우, 추후 권리구제가 어려울 수 있습니다.

유사상품과 구별되는 특징

파생상품 ETF	파생상품 ETF는 기초지수에 비하여 훨씬 더 큰 폭으로 가격이 변동합니다. 따라서 기초지수의 가격이 귀하의 예상과 달리 움직이는 경우 짧은 기간에 투자원금의 전부 또는 상당부분을 잃을 수 있습니다. 인버스 ETF는 기초지수의 변동과 반대방향으로 움직임에 따라서 기초지수가 상승함에도 불구하고 투자원금의 손실이 발생할 수 있으며, 레버리지 ETF는 기초지수의 누적수익률이 플러스(+) 이거나 0%에 가까움에도 불구하고 동기간 레버리지 ETF의 누적수익률은 마이너스(-)를 기록할 수 있습니다.
----------	---

유사상품과의 비교표

구분	파생상품 ETF	ETN(상장지수증권)	국내주식
법적성격	증권 (원금손실가능)	증권 (원금손실가능)	증권 (원금손실가능)
만기	없음	있음	없음
주요상품	KOSPI200 레버리지 ETF 등	원자재 ETN 등	코스피 200 종목 등
거래대상	매도·매수 가능	매도·매수 가능	매도·매수 가능
신용위험	한국거래소가 계약이행 보증	발행자의 신용위험에 노출	한국거래소가 계약이행 보증
특징	거래조건 표준화, 일중 가격제한폭 존재	거래조건 표준화, 일중 가격제한폭 존재	거래조건 표준화, 일중 가격제한폭 존재

■ **고객 권익보호**를 위한 안내사항 **[민원 우려로 속지 필요사항]**



- ① 파생상품 ETF(레버리지, 인버스 등)의 경우 파생상품의 가치를 결정하는 기초변수 등이 예상과 다른 변화를 보일 때에는 당초 예상과 달리 큰 손실을 입거나 원금 전체의 손실을 입을 수 있습니다.



- ① 투자위험등급 : **1등급 [매우높은위험]**
- ② 위험등급의 의미 : 당사는 투자위험등급을 1등급(매우높은위험) ~ 6등급(매우낮은위험)으로 분류하고 있습니다. 동 상품의 위험등급은 1등급(매우높은위험)으로 투자자가 이해하기 어려우며 원금의 전부를 잃을 수 있습니다. (해당 위험등급으로 정해진 이유: 파생상품의 성격을 포함하고 있으며, 투자대상자산 및 수익률 변동성, 위험도에 따라 1등급으로 분류됩니다.)
- ③ 위험등급의 유의사항 : 위험선호도가 매우 높은 투자자를 위한 상품으로서 시장평균 수익률을 훨씬 넘어서는 매우 높은 수준의 투자수익을 추구하며, 이를 위해 자산가치 변동에 따른 손실위험을 적극 수용할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.
- ④ [유동성위험] 본 상품은 중도매매가 가능하나, 시장상황에 따라 거래가 제때 이루어지지 않아 매매의 용이성이 낮아질 가능성이 있습니다.

	중도매매불가	중도매매시 비용 발생	중도매매 허용
유동성 위험			○

(※ 매매 시 발생하는 수수료, 제세금 등은 별도 부과 대상임)



- ① 파생상품 ETF를 보유한 개인투자자의 경우 증권시장에서 매도하는 방법으로만 현금화가 가능하며, 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 **유동성부족**에 따라 환금성에 제약이 발생할 수 있습니다.
- ② ETF의 시장가격과 실시간 지표가치가 달라 **괴리가 발생할 수 있으며**, 지표가치에서 이격된 가격으로 투자할 경우 지수의 움직임과 투자성도가 일치하지 않을 수 있습니다.
- ③ 거래전 투자자교육을 이수하여야 하고, 별도의 거래신청서를 제출하여야 합니다. 또한 직접 거래하는 경우 기본예탁금을 회사에 예탁하여야 합니다.



- 고객 의문사항 또는 불편사항이 있는 경우, 당사 영업점 • 고객센터 (TEL : 1588-6800) • 홈페이지(<https://securities.miraeasset.com>) 를 통해 문의할 수 있습니다.

파생상품 ETF(레버리지, 인버스 등) 위험고지서

파생상품 ETF 를 거래하시기 전에 다음의 내용을 충분히 파악하시고 귀하의 재산상황 등을 감안하여 투자결정에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

1. 파생상품 ETF 는 **기초지수에 비하여 훨씬 더 큰 폭으로 가격이 변동**합니다. 따라서 기초지수의 가격이 귀하의 예상과 달리 움직이는 경우 짧은 기간에 투자원금의 전부 또는 상당부분을 잃을 수 있습니다.
2. 인버스 ETF 는 기초지수의 변동과 반대방향으로 움직임에 따라서 **기초지수가 상승함에도 불구하고 투자원금의 손실이 발생할 수 있습니다.**
3. 수익률이 일간수익률에 연동되는 파생상품 ETF(레버리지 ETF)를 1영업일을 초과하여 보유하는 경우 신탁보수, 위탁매매수수료, 복리효과 등에 따라 당해 파생상품 ETF 가 추구하는 투자수익률(기초지수 수익률의 2 배 등)을 달성하지 못할 수 있습니다.
4. 레버리지 ETF 는 기초지수의 누적수익률이 플러스(+) 이거나 0%(제로)에 가까움에도 불구하고 동기간 레버리지 ETF 의 누적수익률은 마이너스(-)를 기록할 수 있습니다.
5. 파생상품 ETF 를 보유한 개인투자자의 경우 증권시장에서 매도하는 방법으로만 현금화가 가능하며, **거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 유동성부족에 따라 현금성에 제약이 발생할 수 있고**, 지정참가회사(LP)에 대해서는 환매신청을 할 수 없습니다.
6. 해당 파생상품 ETF 가 관련 규정에서 정하는 한도를 초과하여 추적오차가 발생하고 동 추적오차가 일정기간 이상 지속되는 경우, 목표로 하는 지수를 산정할 수 없거나 이용할 수 없게 되는 경우, 그 밖에 기타 유가증권시장 상장규정의 상장폐지기준에 해당되는 경우에는 해당 **파생상품 ETF 가 상장 폐지되어 거래할 수 없는 경우가 발생할 수 있습니다.**
7. 개인(전문투자자 제외)인 위탁자가 목표로 하는 기초자산의 가격 또는 지수 변화에 1 배를 초과한 배율(음의 배율을 포함한다)로 연동하는 ETF 에 대한 매수주문을 위탁하는 금액 이상의 현금 또는 대용증권을 기본예탁금으로 회사에 예탁하여야 하며, **기본예탁금 미충족시에는 회사가 주문 수락을 거부할 수 있습니다.**
 - * 회사는 한국거래소 규정에 따라 기본예탁금적용기준을 정하고 있음
8. 개인*인 위탁자가 목표로 하는 기초자산의 가격 또는 지수 변화에 1배를 초과한 배율(음의 배율을 포함한다)로 연동하는 ETF를 투자하고자 할 경우 사전에 금융투자교육원(www.kifin.or.kr)에서 운영하는 **온라인 교육을 이수하여야 합니다.**
 - * 전문투자자, 외국인, 투자일임계약 또는 비지정형 금전신탁계약에 따라 거래하려는 개인투자자의 경우에는 사전교육 대상에서 제외
9. 거래소는 투자자의 주의환기가 필요하다고 인정되는 경우, 일정 기준에 해당하는 ETF를 투자유의종목으로 지정*할 수 있으며, 투자유의종목으로 지정된 종목에 대해서 매매체결방법 변경** 또는 매매거래를 정지할 수 있습니다. 또한 해당 종목은 **대용증권에서도 제외**됩니다.
 - * 한국거래소 규정에 따라 장종료시 실시간 괴리율이 관리의무 비율의 2 배 이상(국내기초자산 6% 이상, 해외기초자산 12% 이상)인 경우 「적출 → 지정예고 지정」의 3단계 절차로 지정 또는 호가·매매거래상황 등을 감안하여 투자자보호에 필요한 경우 지정할 수 있음
 - ** 정규시장 매매거래시간 중 30분 단위 단일가매매 3 매매일 적용(해제요건 미충족시 3매매일 단위로 지정기간 및 단일가매매 연장)

- ETF 의 시장가격과 실시간 지표가치가 달라 괴리가 발생할 수 있으며, 지표가치에서 이격된 가격으로 투자할 경우 **지수의 움직임과 투자성과가 일치하지 않을 수** 있습니다. 투자여부 결정시 실시간 지표가치와 괴리율 수준을 반드시 확인하시기 바랍니다.

10. 유동성위험

본 상품은 중도매매가 가능하나, 시장상황에 따라 거래가 제때 이루어지지 않아 매매의 용이성이 낮아질 가능성이 있습니다.

※ 파생상품 ETF 거래는 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

■ 궁금하신 사항이나 추가 상담을 원하시면, 아래 영업점 및 고객센터(☎1588-6800) 통해 문의하시기 바라며, 고객 불편사항 또는 분쟁이 발생한 경우, 당사 홈페이지(<https://securities.miraeasset.com>) 또는 금융감독원(국번없이 1332) 등을 통해 도움을 받으실 수 있습니다.

■ 고위험 금융투자상품 여부를 확인 후 상품의 특징·위험, 적합한 투자자 여부 등을 충분히 숙지하였고, 투자설명서에 기재된 상품의 주요내용과 상품의 위험도, 최대손실 가능성, 수수료, 조기상환 또는 환매조건 등을 충분히 설명하였으며, 고객이 해당 내용을 충분히 이해하였음을 확인하였습니다.

■ 고객에게 설명한 내용과 실제 설명서의 내용이 같음을 확인하였습니다

■ 판매직원 안내

- ◆ 판매회사 및 점포명 : 미래에셋증권 _____
- ◆ 판매직원 : 직위 _____ 성명 _____ (인 또는 서명)
- ◆ 판매직원 연락처 : _____

※ 본 계약서류(설명서 등)는 금융소비자보호법 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.