

미래에셋증권 외화 공모 ELS 제38057회 조기상환형(스텝다운_낙인형)

조건충족 시 연 33.00%(세전) / 조건 미충족 시 최대손실률 -100.00%

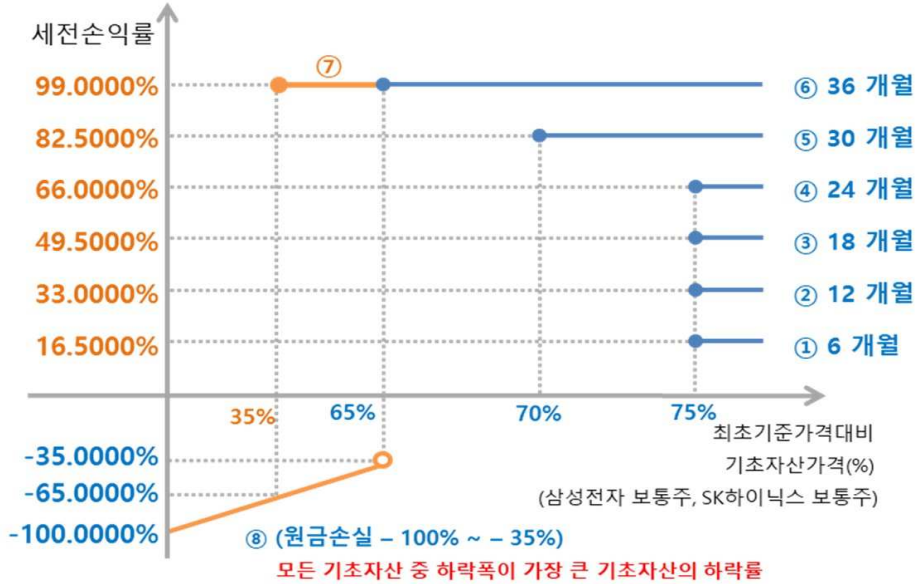
삼성전자-SK하이닉스

1등급 매우높은위험

■ 상품개요 및 상환조건

기초자산	삼성전자 보통주, SK하이닉스 보통주		
청약기간	2026.08.26(수) ~ 2026.09.02(수)	숙려제도 대상 청약기간	2026.08.26(수) ~ 2026.08.28(금)
숙려기간	2026.08.31(월) ~ 2026.09.01(화)	가입의사 확인일	2026.09.02(수)
최초기준가격평가일 (발행일)	2026.09.03(목)	최종평가일	2029.08.27(월)
만기일	2029.08.31(금)	청약단위	최소 1,000달러 이상 1,000달러 단위
만기 / 평가	3년 만기 / 6개월 평가	원금지급여부	원금비보장
조건 충족시 세전 수익률	연 33.00%, 3년 만기시 최대수익률 99.00% (조건 미충족시 최대손실률 -100%)		
거래통화	본 상품은 달러(USD) 로 청약하며, 수익률 계산 및 상환(자동조기, 만기, 중도) 등이 외화로 이루어 집니다.		

■ 손익구조 그래프



구분	상환조건	손익구조(세전)	평가주기	평가일	지급일
조기 상환	① 모든 기초자산의 1번째 자동조기상환평가일 증가가 각 최초기준가격의 75% 이상	연 33.00%	6개월후	2027.02.25	2027.03.04
	② 모든 기초자산의 2번째 자동조기상환평가일 증가가 각 최초기준가격의 75% 이상	연 33.00%	12개월후	2027.08.31	2027.09.07
	③ 모든 기초자산의 3번째 자동조기상환평가일 증가가 각 최초기준가격의 75% 이상	연 33.00%	18개월후	2028.02.28	2028.03.06
	④ 모든 기초자산의 4번째 자동조기상환평가일 증가가 각 최초기준가격의 75% 이상	연 33.00%	24개월후	2028.08.29	2028.09.05
	⑤ 모든 기초자산의 5번째 자동조기상환평가일 증가가 각 최초기준가격의 70% 이상	연 33.00%	30개월후	2029.02.26	2029.03.05
만기 상환	⑥ 모든 기초자산의 최종평가일 증가가 각 최초기준가격의 65% 이상일 경우	연 33.00% (3년 만기시 99.00%)	36개월후	2029.08.27	2029.08.31
	⑦ 위 ⑥의 요건을 충족하지 못하였고, 최종평가일까지 모든 기초자산 중 어느 하나도 각 최초기준가격의 35% 미만(종가기준)으로 하락한 적이 없는 경우	연 33.00% (3년 만기시 99.00%)			
	⑧ 위 ⑥의 요건을 충족하지 못하였고, 최종평가일까지 모든 기초자산 중 어느 하나라도 각 최초기준가격의 35% 미만 (종가기준)으로 하락한 적이 있는 경우	모든 기초자산 중 하락폭이 가장 큰 기초자산의 하락률 만큼 원금손실 발생 (-100% ≤ 손실률 < -35%) 기준종목* 기준으로 {(만기평가가격 / 최초기준가격)-1} × 100%			

* 기준종목 : 모든 기초자산 중 [만기평가가격/최초기준가격]의 비율이 가장 낮은 기초자산(즉, 하락폭이 가장 큰 기초자산) * 만기평가가격 : 최종평가일의 종가(해당거래소 기준) * 최초기준가격 : 최초기준가격평가일 각 기초자산의 종가(해당 거래소 기준)
* 최종평가일 : 만기평가일(만기평가일이 복수인 경우 그 중 마지막 날) *숙려제도 대상 : 일반 개인투자자 * 평가일이 휴장일 경우 최초로 도래하는 영업일(개장일)을 평가일로 하며, 기초자산이 복수일 경우 하나의 기초자산이 영업일(개장일)이 아니면 모든 영
업일(개장일)이 아닌 것으로 간주합니다. * 기재된 연 수익률은 상품별 비교 및 고객의 이해를 돕기 위해 연 단위로 표시한 것이며, 발행일로부터 지급일까지 일할 계산하는 경우와 다를 수 있습니다.

❖ 투자자의 요청에 의한 중도상환

중도상환 신청가능일	발행일 익영업일로부터 중도상환 신청불가능일을 제외한 모든 영업일
중도상환 신청불가능일	다음 ①부터 ④까지의 해당 영업일 ① 최종관찰일 이전 6영업일부터 최종관찰일(포함)까지의 영업일 ② 자동조기상환 평가일과 그 직전 영업일 ③ 만기평가일과 그 직전 영업일 ④ 수익지급평가일과 그 직전 영업일

- 중도상환가격 : 거래소영업일 및 발행사영업일 ELS 공정가액(기준가)의 95% 이상, 단 발행후 6개월까지는 90% 이상 (발행인이 신의성실 원칙에 따라 산정, 원금지급형이라 하더라도 원금손실 발생가능)
- 중도상환 신청단위 : 1,000달러를 최소금액으로 하며, 1,000달러 단위로 신청가능

기초자산	국내 및 아시아 지역 거래 자산만 포함		非아시아 지역 거래 자산 하나라도 포함
신청시간	오전 9시~ 오전 10시 59분	오전 11시~ 오후 4시	오전 9시~ 오후 4시
취소가 가능 시간	신청일의 오전 9시~ 오전 10시 59분	신청일의 오전 11시~ 오후 4시	신청일의 오전 9시~ 오후 4시
중도상환가격 평가일	신청일 당일	신청일 익영업일	신청일 익영업일
지급일	중도상환가격 결정일로부터 4영업일	중도상환가격 결정일로부터 4영업일	중도상환가격 결정일로부터 4영업일

- 단, 기초자산이 복수인 경우, 아시아자산은 가격평가일 당일의 종가 (T), 비아시아자산은 가격평가일 전거래소영업일(T-1)의 종가가 모두 반영된 평가일의 공정가액이어야 한다.

❖ 투자자 유의사항

- 투자자는 금융투자상품에 대하여 금융상품판매업자로부터 충분한 설명을 받을 권리가 있으며, 투자전 상품설명서` 및 약관을 반드시 읽어보시기 바랍니다.
- 금융투자상품은 자산가격 변동, 환율 변동, 신용등급 하락 등에 따라 투자원금의 손실 (0% ~ 100%) 이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다.
-  이 금융상품은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

- 이 금융투자상품은 미래에셋증권(신용등급: AA, 2026.06.02 한국기업평가)의 신용위험(부도 또는 파산 등)에 따른 원금손실이 발생할 수 있습니다.
- 투자적격등급은 AAA/AA·A·BBB 각 +,O,-순으로 구분됩니다.
- 이 안내문은 청약의 권유를 목적으로 하지 않으며, 청약의 권유는 (예비·간이) 투자설명서에 따릅니다.
- 투자자의 요청에 의한 중도 상환 시 원금손실이 발생할 수 있습니다.
- 본 파생결합증권(이하 본 증권)은 한국거래소에 상장되지 않아 장내에서 거래할 수 없으므로 유동성이 극히 제한됩니다.
- 수익률은 상환조건(조기 또는 만기) 등을 충족하는 경우에 지급될 수 있는 최대수익률에 불과하며 발행회사가 상환조건이나 수익률의 달성을 보장하지 아니하므로 투자전 상환조건 등을 충분히 고려하신 후 투자하시기 바랍니다.
- 본 증권에서 발생하는 최초 발행가액 대비 초과소득은 배당소득으로 과세됩니다.
- 거래소 휴장 등으로 평가일, 지급일이 조정될 경우 계산된 연수익률에 차이가 생길 수 있습니다.
- 숙려제도 적용대상 상품으로 상품의 위험성 등을 충분히 숙려한 후 가입을 최종 결정하도록 2영업일의 숙려기간이 부여되며, 숙려기간 중 주요 유의사항을 안내드립니다. 숙려기간 후 가입의사확인기간 내에 최종 가입의사를 직접 확인하지 않을 경우, 상품 가입이 취소되며 투자금이 반환됩니다. 가입의사 확인방법을 통해 직접 최종 가입의사를 확인하시기 바랍니다. (가입의사 확인방법: 가입지점, 디지털투자상담센터(1644-9300), 온라인(홈페이지, MTS, HTS, URL확인 등))
- 본 파생결합증권은 외화증권약정 계좌로 청약계좌가 제한되며 청약 사전에 당사 지점 및 HTS, 홈페이지 등을 통하여 청약가능계좌 및 외화증권약정 여부를 확인하시기 바랍니다.
- 본 외화 파생결합증권/파생결합사채 청약시 원화를 해당 통화로 환전하여 투자하는 경우에는 자동조기상환, 요청에 의한 중도상환, 만기상환, 월지급상품의 배당 등의 사유발생시 시장의 환율 변동 위험에 노출되어 원화환산 배당금액감소 및 원화환산 원금손실이 발생할 수 있습니다.
- 외화 파생결합증권/파생결합사채와 관련하여 얻게 되는 외화 배당소득에 대해서는 그 지급일의 외국환거래법에 의한 매매기준환율에 의하여 환산한 원화금액을 과세표준금액으로 하여 원화로 원천징수하게 됩니다. 따라서 해당 계좌에 과세될 원화예수금이 부족시 기타대여금이 발생되어 출금이 제한될 수 있습니다.
- 예약청약시 외화 파생결합증권/파생결합사채 발행 당일 오전 10시와 오후 1시, 2회 실제 청약으로 전환됩니다. 단, 계좌에 외화예수금이 부족할 경우 자동으로 청약취소 되오니 주의 바랍니다.
- 본 증권에 대한 유의사항 및 각종 용어의 정의와 관련하여 투자설명서, 간이투자설명서를 참고해 주시기 바랍니다.