

## 투자설명서 주요 변경사항

효력발생일 : 2021 년 03 월 30 일

### ▶ 주요변경내용:

- 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신
- 위험등급 변경, 위험 등급 정보 업데이트
- 법령 반영 (자본시장법 개정 등)
- 글로벌 투자설명서 갱신 반영 (외국집합투자기구에 관한 사항 등)
- 위험문구 추가
- 정보 업데이트
- 기재 수정

### ▶ 변경내용:

피델리티 아시아 하이일드 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
표제부	위험등급 변경	5등급(낮은 위험)	4등급(보통 위험)  ※ 자세한 사항은 본문을 참고하시기 바랍니다.
요약정보	정보 업데이트	간이투자설명서 내용 기재	(업데이트)  * 자세한 사항은 별도 제출되는 간이투자설명서 정정신고를 참고하여 주시기 바랍니다.
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문인력에 관한 사항	정보 업데이트	운용현황 등	(업데이트)
5. 운용전문인력에 관한 사항  다. 외국집합투자 기구의 운용전문인력	외국 집합투자기구의 운용전문인력에 대한 주식 추가	-	(추가) ※ 복수의 운용전문인력이 공동으로 운용하는 집합투자기구의 경우 '운용중인 집합투자기구(펀드 수 및 규모)'가 중복 또는 과대 산정되는 오류를 방지하기 위해, 해당 집합투자기구 관련 정보가 특정 운용전문인력의 '운용중인 집합투자기구(펀드 수 및 규모)'로만 산입되며 모든 운용전문인력에 대하여 중복하여 산입되지 않습니다. 따라서, 상기 '운용중인 집합투자기구(펀드 수 및 규모)' 정보는 해당 운용전문인력이 실제 단독 또는 공동으로 '운용중인 집합투자기구(펀드 수 및 규모)'보다 적게 기재될 수 있습니다.
6. 집합투자기구의 구조 라. 모자형 구조	위험문구 추가  기재 수정	모투자신탁(피델리티아시아 하 이일드 증권 모투자신탁 (채권-재 간접형))의 주요 투자위험: - (...) 일반위험(투자원금손실위 험, 시장위험 및 개별유가증권	모투자신탁(피델리티아시아 하 이일드 증권 모투자신탁 (채권-재 간접형))의 주요 투자위험: - (...) 일반위험(투자원금손실위 험, 시장위험 및 개별유가증권

피델리티 아시아 하이일드 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
		위험, 환율변동 위험)(...)	위험, <u>국가위험</u> , 환율변동 위험)(...)
6. 집합투자기구의 구조  마. 재간접형 구조	정보 업데이트	외국 집합투자기구에 관한 주요 내용 등	(업데이트)
6. 집합투자기구의 구조  마. 재간접형 구조	글로벌 투자설명서 갱신 반영	<p>외국 집합투자기구에 관한 주요 내용</p> <p>피델리티펀드-아시아하이일드펀드</p> <p>기타: (...)</p> <p>- FIL Investment Management (Hong Kong) Limited 의 QFII <u>쿼터</u>를 통해 중국의 적격시장에 상장되거나 매매되는 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 직접 투자할 수 있음.</p> <p>- 순자산의 <u>10%까지</u> 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 <u>직접 투자(직간접 투자를 포함하는 총 위험평가액은 자산의 30% 미만)</u>할 수 있음. (...)</p>	<p>외국 집합투자기구에 관한 주요 내용</p> <p>피델리티펀드-아시아하이일드펀드</p> <p>기타: (...)</p> <p>- FIL Investment Management (Hong Kong) Limited 의 QFII <u>지위</u>를 통해 중국의 적격시장에 상장되거나 매매되는 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 직접 투자할 수 있음.</p> <p>- <u>외국 집합투자기구는 총액 기준 순자산의 30% 미만으로</u> 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 <u>직간접적으로</u> 투자할 수 있음. (...)</p> <p>- <u>보다 자세한 내용은 피델리티펀드(Fidelity Funds)의 투자설명서를 참고바람.</u></p>
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조  가. 투자전략 및 위험관리  (4) 위험관리	기재 명확화	<p>(가) 환위험 관리 전략</p> <p>(...)</p> <p>목표환헤지비율은 포트폴리오 순자산의 약 90% 수준이지만, 실제 헤지비율은 목표와 다를 수 있습니다. 그러나 환헤지 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다. 또한 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.</p>	<p>(가) 환위험 관리 전략</p> <p>(...)</p> <p><u>모투자신탁의</u> 목표 환헤지비율은 <u>외화</u> 포트폴리오 순자산의 약 90% 수준이지만, <u>투자신탁의 설정/해지, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라</u> 실제 헤지비율은 목표와 다를 수 있습니다. 그러나 환헤지 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다. 또한 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.</p>
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조  가. 투자전략 및 위험관리	정보 업데이트	관련 국가 현황 등	(업데이트)

피델리티 아시아 하이일드 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
10. 집합투자기구의 투자위험가. 일반위험	위험문구 추가	-	(추가) 국가위험: 모투자신탁은 해외 채권에 주로 투자하는 외국집합투자증권에 투자하므로 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출되어 있습니다. 일부 국가 채권의 경우 외국인의 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 증권시장의 제한된 개장시장과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있습니다. 또한 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회 전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있을 수 있습니다. 원금과 소득의 송환에 대한 제한이나 지연은 투자신탁에 불리한 영향을 미칠 수 있으며 국가에 따라서는 관련 법령, 규칙 및 규정이 소급하여 적용될 수도 있습니다. 적격외국기관투자자(“QFII”) 지위 등을 통해 중국관련 증권에 투자하는 경우, 중국에서의 관련 법규정의 불확실성과 변동이 해당 투자신탁에 불리한 영향을 미칠 수 있습니다.
10. 집합투자기구의 투자위험  라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	위험 등급 변경	위험등급: <u>5등급(낮은 위험)</u>	위험등급: <u>4등급(보통 위험)</u>
10. 집합투자기구의 투자위험  라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	정보 업데이트	위험등급 산출을 위한 연환산 표준편차	(업데이트)
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가  나. 집합투자재산	법령 반영	상장주식, 장내파생상품 등의 평가방법: 증권시장(해외 증권시장 포함)에서 거래된 최종시가 또는 파생상품시장(해외 파생상품시장을 포함)에 공표된 가격	상장주식, 장내파생상품 등의 평가방법: 증권시장(해외 증권시장 포함)에서 거래된 최종시가(해외 증권시장의 경우 전날의 최종시가) 또는 파생상품시장(해외 파생상품시장을 포함)에

피델리티 아시아 하이일드 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
의 평가방법		비상장 주식, 채무증권, 장외파생상품 등의 평가방법: 취득가격, 거래가격 및 법령에서 정하는 가격정보제공기관이 제공하는 가격, 환율 등을 기초로 한 가격	공표된 가격( <u>해외 파생상품의 경우 전날의 가격</u> )  비상장 주식, 채무증권, 장외파생상품 등의 평가방법: 취득가격, 거래가격 및 법령에서 정하는 가격정보제공기관이 제공하는 가격, 환율 등을 기초로 한 가격( <u>평가 시점 이전에 입수할 수 있는 일부 해외 장외파생상품의 경우 당일의 가격</u> )
13. 보수 및 수수료에 관한 사항  나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	정보 업데이트	정보 전반	(업데이트)
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항  나. 과세  (3) 수익자에 대한 과세율	법령 반영  기재 수정	거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 <u>2천만원</u> 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 <u>2천만원</u> 을 초과하는 경우에는 <u>2천만원</u> 을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득에서 발생한 소득을 포함한 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율( <u>최고한도 소득세율 38%, 지방소득세 3.8%</u> )로 종합과세 됩니다.  내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 15.4%(법인세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수(금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다. 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 소득과 법인의 다른 소득 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율( <u>최고한도법인세율 22%, 지방소득세 2.2%</u> )을 적용하여 과세하며, 이전에	거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 <u>종합과세기준금액</u> 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 <u>종합과세기준금액</u> 을 초과하는 경우에는 <u>종합과세기준금액</u> 을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득에서 발생한 소득을 포함한 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.  내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 15.4%(법인세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수(금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다. 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 소득과 법인의 다른 소득 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은

피델리티 아시아 하이일드 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
		납부한 원천징수세액은 기납부세액으로 공제 받게 됩니다.	기납부세액으로 공제 받게 됩니다.
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보	정보 업데이트	정보 전반	(업데이트)
2. 연도별 설정 및 환매 현황			
3. 집합투자기구 의 운용실적			
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자 에 관한 사항	정보 업데이트	요약 재무내용 등	(업데이트)
다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용			
1. 집합투자업자 에 관한 사항	정보 업데이트	운용자산 규모 등	(업데이트)
라. 운용자산 규모			
2. 운용관련 업무 수탁회사 등에 관한 사항	정보 업데이트	해외업무위탁회사 FIL Investments International의 주소: <u>Oakhill House, 130 Tonbridge Road, Hildenbrough, Kent, England</u>	해외업무위탁회사 FIL Investments International의 주소: <u>Beech Gate, Millfield Lane, Lower Kingswood, TADWORTH, SURREY, KT20 6RP, United Kingdom</u>
가. 집합투자재산 의 운용(지시)업 무 수탁회사			
(4) 해외업무위탁 회사 개요			
3. 기타 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항	정보 업데이트	회사명: <u>HSBC 펀드서비스(주)</u>	회사명: <u>(주)코스콤펀드서비스</u>
나. 일반사무관리 회사			
제5부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항			
2. 집합투자기구 의 해지에 관한 사항	법령 반영	⑤ 수익자의 총수가 1 인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래 질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법	⑤ 수익자의 총수가 1 인이 되는 경우. 다만, <u>법 제 6 조 제 6 항에 따라 인정되거나</u> 건전한 거래 질

피델리티 아시아 하이일드 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
가. 의무해지		시행령 제 224 조의 2 에서 정하는 경우는 제외	서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령 제 224 조의 2 에서 정하는 경우는 제외

※ 위 정정사항표는 주요 정정 사항을 나타낸 것으로서 구체적인 내용은 본문을 참고하시기 바랍니다.