

간이투자설명서 주요 변경사항

효력발생일: 2021 년 10 월 14 일

▶ 투자신탁명:

피델리티 연금 미국 증권 전환형 자투자신탁 (주식-재간접형)

피델리티 연금 이머징 마켓 증권 전환형 자투자신탁 (채권-재간접형)

피델리티 연금 아시아 하이일드 증권 전환형 자투자신탁 (채권-재간접형)

▶ 주요변경내용:

- 기업공시서식 작성기준 개정 반영 (고난도상품 해당여부, 보수비용 정보 등)
- 일반사무관리회사보수 변경
- 위험문구 추가
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 변경내용:

피델리티 연금 미국 증권 전환형 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
분류	기업공시서식 작성기준 개정 반영	-	(추가) 고난도금융투자상품 해당여부: 해당 없음
투자비용	정보 업데이트	보수 비용 정보 등	(업데이트)
투자비용	일반사무관리회사 보수 변경	(2021년 10월 13일까지) 일반사무관리회사보수: 연 0.025%	(2021년 10월 14일 이후) 일반사무관리회사보수: 연 0.022% * 자세한 내용은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.
투자비용	기업공시서식 작성기준 개정 반영	-	(추가) 총 보수·비용 정보 (외국 집합투자기구 보수·비용 포함) (추가) (주5) ‘총 보수·비용’은 피투자 집합투자기구 보수를 포함하며, ‘합성 총보수·비용’ 비율을 의미합니다. 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁의 총보수·비용과 이 투자신탁의 모투자신탁에서 발생한 보수 및 기타비용을 모투자신탁에 대한 투자비용에 따라 안분한 값의 합을 순자산 연평균잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 값과 모투자신탁에서 투자하는 외국집합투자기구의 총보수·비용 비율(외국집합투자기구의 직전 회계연도의 총보수·비용 비율을 추정치로 사용하였으며 외국집합투자기구로부터 환급 받는 금액을 반영하여 연 1.10%로 추정하였음)을 합산하여 산출합니다. (주6) 합성 총보수·비용 비율을 산출하기 위하여 이용된 추정치들(즉, 이 투자신탁 및 모투자신탁의 기타비용, 외국집합투자기구의

피델리티 연금 미국 증권 전환형 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			<p>총보수·비용 비율)은 각기 다른 대상기간의 숫자를 사용하는 경우가 있으므로, 실제 합성 총보수·비용 비율은 위 표와 상이할 수 있습니다.</p> <p>* 자세한 내용은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.</p>
투자실적 추이	정보 업데이트	연평균 수익률 등	(업데이트)
운용전문인력	정보 업데이트	운용 현황 등	(업데이트)
주요 투자위험	<p>위험문구 추가</p> <p>기업공시서식 작성기준 개정 반영</p>	-	<p>(추가)</p> <p>국가위험: 모투자신탁은 투자신탁재산의 대부분을 외국 집합투자기구에 투자하기 때문에 투자대상 국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출이 되어 있습니다.(...)</p> <p>외국집합투자증권 가격변동 위험: 모투자신탁은 외국집합투자증권에 투자신탁재산을 주로 투자하기 때문에 외국 집합투자증권의 투자자산인 외국 증권의 가격하락 등에 따라 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.</p> <p>외국 집합투자기구 설립지 국가 위험: 모투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구는 룩셈부르크에서 설립되었으며, 룩셈부르크 감독기관의 규제를 받습니다. 투자자들은 자국 금융 감독 기관에서 제공하는 모든 규제 보호 장치들이 적용되지 않을 수 있다는 점을 유의해야 합니다.</p> <p>외국 집합투자업자 관련 위험: 모투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구는 외국 집합투자업자의 경영 및 재무상태, 운용인력의 교체 등으로부터 부정적인 영향을 받을 수 있으며, 모투자신탁은 외국 집합투자기구의 운용 및 투자 관련 업무에 개입할 수</p>

피델리티 연금 미국 증권 전환형 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			<p>없습니다. (...)</p> <p>* 자세한 내용은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.</p>

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

- ▶ 주요변경내용:
- 정보 업데이트
 - 기재 수정 등

▶ 변경내용:

피델리티 연금 이머징 마켓 증권 전환형 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
투자비용	정보 업데이트	보수 비용 정보 등	(업데이트)
투자실적 추이	정보 업데이트	연평균 수익률 등	(업데이트)
운용전문인 력	정보 업데이트	운용 현황 등	(업데이트)

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

▶ 주요변경내용:

- 기업공시서식 작성기준 개정 반영 (고난도상품 해당여부, 보수비용 정보 등)
- 일반사무관리회사보수 변경
- 위험문구 추가
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 변경내용:

피델리티 연금 아시아 하이일드 증권 전환형 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
분류	기업공시서식 작성기준 개정 반영	-	(추가) 고난도금융투자상품 해당여부: 해당 없음
투자비용	정보 업데이트	보수 비용 정보 등	(업데이트)
투자비용	일반사무관리회사 보수 변경	(2021년 10월 13일까지) 일반사무관리회사보수: 연 0.025%	(2021년 10월 14일 이후) 일반사무관리회사보수: 연 0.022% * 자세한 내용은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.
투자비용	기업공시서식 작성기준 개정 반영	-	(추가) 총 보수·비용 정보 (외국 집합투자기구 보수·비용 포함) (추가) (주5) ‘총 보수·비용’은 피투자 집합투자기구 보수를 포함하며, ‘합성 총보수·비용’ 비율을 의미합니다. 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁의 총보수·비용과 이 투자신탁의 모투자신탁에서 발생한 보수 및 기타비용을 모투자신탁에 대한 투자비용에 따라 안분한 값의 합을 순자산 연평균잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 값과 모투자신탁에서 투자하는 외국집합투자기구의 총보수·비용 비율(외국집합투자기구의 직전 회계연도의 총보수·비용 비율을 추정치로 사용하였으며 외국집합투자기구로부터 환급 받는 금액을 반영하여 연 0.79%로 추정하였음)을 합산하여 산출합니다. (주6) 합성 총보수·비용 비율을 산출하기 위하여 이용된 추정치들(즉, 이 투자신탁 및 모투자신탁의 기타비용, 외국집합투자기구의 총보수·비용 비율)은 각기 다른 대상기간의 숫자를

피델리티 연금 아시아 하이일드 증권 전환형 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			<p>사용하는 경우가 있으므로, 실제 합성 총보수·비용 비율은 위 표와 상이할 수 있습니다.</p> <p>* 자세한 내용은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.</p>
투자실적 추이	정보 업데이트	연평균 수익률 등	(업데이트)
운용전문인력	정보 업데이트	운용 현황 등	(업데이트)
주요 투자위험	<p>위험문구 추가</p> <p>기업공시서식 작성기준 개정 반영</p>	-	<p>(추가)</p> <p>국가위험: 모투자신탁은 해외 채권에 주로 투자하는 외국집합투자증권에 투자하므로 투자대상국의 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.</p> <p>적격외국기관투자자(“QFII”) 지위 등을 통해 중국관련 증권에 투자하는 경우, 중국에서의 관련 법규정의 불확실성과 변동이 해당 투자신탁에 불리한 영향을 미칠 수 있습니다.</p> <p>외국집합투자증권 가격변동 위험: 모투자신탁은 외국집합투자증권에 투자신탁재산을 주로 투자하기 때문에 외국 집합투자증권의 투자자산인 외국 증권의 가격하락 등에 따라 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.</p>

피델리티 연금 아시아 하이일드 증권 전환형 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			<p>외국 집합투자기구 설립지 국가 위험: 모투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구는 룩셈부르크에서 설립되었으며, 룩셈부르크 감독기관의 규제를 받습니다. 투자자들은 자국 금융 감독 기관에서 제공하는 모든 규제 보호 장치들이 적용되지 않을 수 있다는 점을 유의해야 합니다.</p> <p>외국 집합투자업자 관련 위험: 모투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구는 외국 집합투자업자의 경영 및 재무상태, 운용인력의 교체 등으로부터 부정적인 영향을 받을 수 있으며, 모투자신탁은 외국 집합투자기구의 운용 및 투자 관련 업무에 개입할 수 없습니다. (...)</p> <p>* 자세한 내용은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.</p>

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