

## 투자설명서 주요 변경사항

효력발생일 : 2024년 05월 03일

### ▶ 투자신탁명:

- 피델리티 이머징 마켓 재형 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)
- 피델리티 차이나 컨슈머 재형 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)
- 피델리티 지속가능 Water & Waste 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)
- 피델리티 차이나 이노베이션 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)

▶ 주요변경내용:

- 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신
- 위험등급 변경 및 위험등급 정보 업데이트
- 기업공시서식 작성기준 반영
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 정정요구·명령 관련 여부: 아니오

▶ 변경내용:

피델리티 이머징 마켓 재형 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
표제부	위험등급 변경	2 등급(높은 위험)	3등급(다소 높은 위험)  ※ 자세한 사항은 본문을 참고하시기 바랍니다.
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문인력에 관한 사항	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용중인 집합투자기구 수, 운용규모 등	(업데이트)
6. 집합투자기구의 구조  마. 재간접형 구조	연간갱신에 따른 정보 업데이트	모투자신탁(피델리티 이머징 마켓 증권 모투자신탁 (채권-재간접형))이 투자하는 외국 집합투자기구(피델리티펀드 - 이머징마켓채권펀드)의 규모, 글로벌투자설명서 상의 주요투자위험 등 외국 집합투자기구에 관한 주요 내용	(업데이트)
6. 집합투자기구의 구조  마. 재간접형 구조	기재 수정	기타 : (...) - 외국 집합투자기구는 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 것으로 간주되는 증권들에 투자함. - 외국 집합투자기구는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework)를 준수함으로써 환경·사회적 특성들을 촉진시킴.	기타 : (...) (삭제)
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조  가. 투자전략 및 위험관리	연간갱신에 따른 정보 업데이트	모투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구가 주로 투자하는 관련 국가 현황 등	(업데이트)
10. 집합투자기구의 투자위험  라. 이	위험 등급 변경	위험등급: 2등급(높은 위험)	위험등급: 3등급(다소 높은 위험)

피델리티 이머징 마켓 재형 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
집합투자기구에 적합한 투자자 유형			
10. 집합투자기구의 투자위험  라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	연간갱신에 따른 정보 업데이트	위험등급 산출을 위한 연환산 표준편차 : <u>16.28%</u>	위험등급 산출을 위한 연환산 표준편차 : <u>10.47%</u>
10. 집합투자기구의 투자위험  라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	기업공시서식 작성기준 반영	-	(추가) <u>[최근 위험등급 변경 및 사유] 표</u>  ※기타 자세한 사항은 본문을 참고하여 주시기 바랍니다.
11. 매입, 환매, 전환 기준 나. 환매	기업공시서식 작성기준 반영	-	[붙임 1-신설] 참고
13. 보수 및 수수료에 관한 사항  나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	연간갱신에 따른 정보 업데이트	정보 전반	(업데이트)
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보  2. 연도별 설정 및 환매 현황  3. 집합투자기구의 운용실적	연간갱신에 따른 정보 업데이트	정보 전반	(업데이트)
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항  다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용	연간갱신에 따른 정보 업데이트	요약 재무내용 등	(업데이트)
1. 집합투자업자에 관한 사항  라. 운용자산	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용자산 규모 등	(업데이트)

피델리티 이머징 마켓 재형 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
규모			

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

[붙임 1-신설]

[환매 가능 여부 및 환매수수료 부과에 관한 사항]

중도환매 불가	중도환매 허용	
	중도환매시 비용발생	중도환매시 비용 미발생
		○

▶ 주요변경내용:

- 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신
- 위험등급 변경 및 위험등급 정보 업데이트
- 기업공시서식 작성기준 반영
- 글로벌 투자설명서 갱신 반영 (외국 집합투자기구에 관한 사항 등)
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 정정요구·명령 관련 여부: 아니오

▶ 변경내용:

피델리티 차이나 컨슈머 재형 증권 자투자신탁(주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
표제부	위험등급 변경	1 등급(매우 높은 위험)	2등급(높은 위험)  ※ 자세한 사항은 본문을 참고하시기 바랍니다.
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문인력에 관한 사항	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용중인 집합투자기구 수, 운용규모 등	(업데이트)
6. 집합투자기구의 구조  마. 재간접형 구조	연간갱신에 따른 정보 업데이트	모투자신탁(피델리티 차이나 컨슈머 증권 모투자신탁(주식-재간접형))이 투자하는 외국 집합투자기구(피델리티펀드 - 차이나컨슈머펀드)의 규모, 글로벌투자설명서 상의 주요투자위험 등 외국 집합투자기구에 관한 주요 내용	(업데이트)
6. 집합투자기구의 구조  마. 재간접형 구조	글로벌 투자설명서 갱신 반영  기재 수정	기타사항 : - (...)외국 집합투자기구는 총액 기준 순자산의 60%까지 국내 중국 A 주식 및 B 주식에 직간접적으로 투자할 수 있음.  - (...) 외국 집합투자기구는 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 것으로 간주되는 증권들에 투자함. - (...) 외국 집합투자기구는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework)를 준수함으로써 환경·사회적 특성들을 촉진시킴. - (...)	기타사항 : - (...) 외국 집합투자기구는 <u>표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있음.</u> • (직접 및/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 그 자산의 60%까지 (합산 기준) • 기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만 (삭제) (...)
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조	연간갱신에 따른 정보 업데이트	모투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구가 주로 투자하는 관련 국가 현황 등	(업데이트)

피델리티 차이나 컨슈머 재형 증권 자투자신탁(주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
가. 투자전략 및 위험관리			
10. 집합투자기구의 투자위험  라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	위험 등급 변경	위험등급: <u>1등급(매우 높은 위험)</u>	위험등급: <u>2등급(높은 위험)</u>
10. 집합투자기구의 투자위험  라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	연간갱신에 따른 정보 업데이트	위험등급 산출을 위한 연환산 표준편차 : <u>26.40%</u>	위험등급 산출을 위한 연환산 표준편차 : <u>24.81%</u>
10. 집합투자기구의 투자위험  라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	기업공시서식 작성기준 반영	-	(추가) [최근 위험등급 변경 및 사유] 표  ※기타 자세한 사항은 본문을 참고하여 주시기 바랍니다.
11. 매입, 환매, 전환 기준 나. 환매	기업공시서식 작성기준 반영	-	[붙임 1-신설] 참고
13. 보수 및 수수료에 관한 사항  나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	연간갱신에 따른 정보 업데이트	정보 전반	(업데이트)
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보  2. 연도별 실적 및 환매 현황  3. 집합투자기구의 운용실적	연간갱신에 따른 정보 업데이트	정보 전반	(업데이트)
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항	연간갱신에 따른 정보 업데이트	요약 재무내용 등	(업데이트)

피델리티 차이나 컨슈머 재형 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용			
1. 집합투자업자 에 관한 사항  라. 운용자산 규모	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용자산 규모 등	(업데이트)

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

[붙임 1-신설]

[환매 가능 여부 및 환매수수료 부과에 관한 사항]

중도환매 불가	중도환매 허용	
	중도환매시 비용발생	중도환매시 비용 미발생
		0

▶ 주요변경내용:

- 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신
- 위험등급 적용 기준 변경 및 위험등급 정보 업데이트
- 기업공시서식 작성기준 반영
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 정정요구·명령 관련 여부: 아니오

▶ 변경내용:

피델리티 지속가능 Water & Waste 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
표제부	위험등급 산정 기준 변경	위험등급 적용 기준: 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등	위험등급 적용 기준: <u>실제 수익률 변동성</u>
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문인력에 관한 사항	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용중인 집합투자기구 수, 운용규모 등	(업데이트)
6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	연간갱신에 따른 정보 업데이트	판매수수료선취형(A) 및 판매수수료미징구형(C)의 총비용 일치 시점 등  판매수수료선취형(A-e) 및 판매수수료미징구형(C-e)의 총비용 일치 시점 등	(업데이트)
6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조	연간갱신에 따른 정보 업데이트	최초 설정일 등	(업데이트)
8. 집합투자기구의 투자대상 다. 외국 집합투자기구에 관한 사항	연간갱신에 따른 정보 업데이트	모투자신탁(피델리티 지속가능 Water & Waste 증권 모투자신탁(주식-재간접형))이 투자하는 외국 집합투자기구(피델리티펀드 - 지속가능워터앤웨이스트펀드)의 규모 등 외국 집합투자기구에 관한 주요 내용	(업데이트)
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리	연간갱신에 따른 정보 업데이트	모투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구가 주로 투자하는 관련 국가 현황 등	(업데이트)
10. 집합투자기구의 투자위험 다. 기타 투자위험	연간갱신에 따른 정보 업데이트	외국 집합투자기구와 관련된 투자위험	(업데이트)



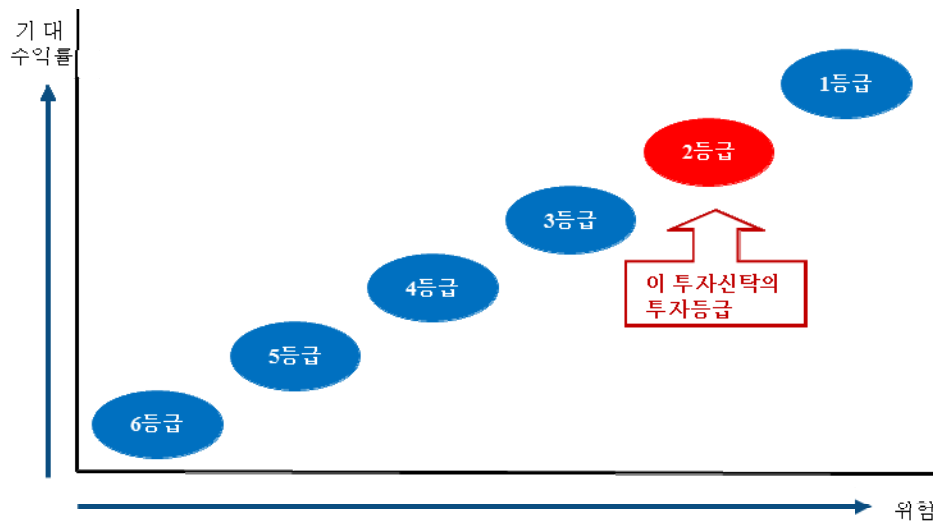
피델리티 지속가능 Water & Waste 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
10. 집합투자기구의 투자위험  라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	기업공시서식 작성기준 반영  위험등급 적용 기준 변경  기재수정	투자대상자산기준: 2등급 (높은 위험)  [붙임 1-변경전] 참고	수익률 변동성 기준 (최대손실예상액): 2등급 (높은 위험)  최근 결산일 기준 이전 3년간의 일간 수익률의 최대손실예상액: 34.09%  [붙임 2-변경후] 참고
11. 매입, 환매, 전환 기준 가. 매입	기재 명확화	(다) 수익증권은 다음 각호에서 정하는 바에 따라 종류별로 판매한다. - 수수료선취-오프라인 (A) 수익증권 : 투자자 자격에 제한 없음  - 수수료선취-온라인 (A-e) 수익증권: 판매회사의 인터넷홈페이지를 통해 투자하는 투자자 (...)	(다) 수익증권은 다음 각호에서 정하는 바에 따라 종류별로 판매한다. - 수수료선취-오프라인 (A) 수익증권 : 투자자 자격에 제한 없으며, 선취판매수수료가 부과됨  - 수수료선취-온라인 (A-e) 수익증권: 판매회사의 인터넷홈페이지를 통해 투자하는 경우로서, 선취판매수수료가 부과됨  (...)
11. 매입, 환매, 전환 기준 나. 환매	기업공시서식 작성기준 반영	-	[붙임 3-신설] 참고
13. 보수 및 수수료에 관한 사항  나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	연간갱신에 따른 정보 업데이트	정보 전반	(업데이트)
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보  2. 연도별 설정 및 환매 현황  3. 집합투자기구의 운용실적	연간갱신에 따른 정보 업데이트	정보 전반	(업데이트)
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항  다. 최근 2개	연간갱신에 따른 정보 업데이트	요약 재무내용 등	(업데이트)

피델리티 지속가능 Water & Waste 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
사업연도 요약 재무내용			
1. 집합투자업자 에 관한 사항  라. 운용자산 규모	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용자산 규모 등	(업데이트)

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

[붙임 1-변경전]

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형



피델리티 자산운용 주식회사는 투자대상 자산 종류 및 위험도 등을 고려하여 투자신탁의 위험 등급을 아래와 같이 분류하고 있습니다. 아래 분류 기준에 따른 이 투자신탁의 위험등급은 6등급 중 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

[위험 등급 분류 기준]

등급	투자대상 자산 종류 및 위험도	투자자 유형
1 등급 (매우 높은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 레버리지 등 수익구조가 특수하여 투자시 주의가 필요한 집합투자기구</li> <li>• 최대손실률이 20%를 초과하는 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구</li> <li>• 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 매우 높은 위험성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다. 이러한 투자신탁은 투자자 전체 포트폴리오 구성 중 적은 부분만을 차지하는 것이 바람직합니다.</li> </ul>
2 등급 (높은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 고위험자산에 80% 이상 투자하는 집합투자기구</li> <li>• 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 높은 위험성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.</li> </ul>
3 등급 (다소 높은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 고위험자산에 80% 미만으로 투자하는 집합투자기구</li> <li>• 후순위채권, 투기등급 채무증권(BB+등급 이하) 또는</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 다소 높은 위험성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인</li> </ul>

등급	투자대상 자산 종류 및 위험도	투자자 유형
	<ul style="list-style-type: none"> <li>이와 유사한 자산에 주로 투자하는 집합투자기구</li> <li>• 최대손실률이 20% 이하인 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구</li> <li>• 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구</li> </ul>	자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
4 등급 (보통 위험)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 고위험자산에 50% 미만으로 투자하는 집합투자기구</li> <li>• 투자등급 해외 채무증권(BBB-등급 이상) 또는 이와 유사한 자산에 주로 투자하는 집합투자기구</li> <li>• 신흥국(Emerging Market)에서 발행하는 국공채 또는 이와 유사한 자산에 주로 투자하는 집합투자기구</li> <li>• 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 투자에 수반되는 위험을 보통 수준으로 유지하고자하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.</li> </ul>
5 등급 (낮은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 선진국에서 발행하는 국공채 또는 이와 유사한 자산에 주로 투자하는 집합투자기구</li> <li>• 투자등급 채무증권 또는 이와 유사한 자산에 주로 투자하는 집합투자기구</li> <li>• 수익구조상 원금보존추구형 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구</li> <li>• 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 투자에 수반되는 위험은 낮은 수준으로 유지하면서 현금 보다는 높은 자본성장을 추구하거나 자본성장과 함께 이익을 추구하는 투자자들에게 적합합니다.</li> </ul>
6 등급 (매우 낮은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 단기금융집합투자기구(MMF)</li> <li>• 단기 국공채 등에 주로 투자하는 집합투자기구</li> <li>• 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 투자에 수반되는 위험은 매우 낮은 수준으로 유지하면서 현금 보다는 높은 자본성장을 추구하거나 자본성장과 함께 이익을 추구하는 투자자들에게 적합합니다.</li> </ul>

주 1) “고위험자산”은 주식, 상품, REITs, 파생상품 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산 (“고위험자산”을 주된 투자대상자산으로 하는 집합투자증권을 포함)

주 2) 해외자산에 투자하는 집합투자기구의 경우 국내자산에 준하여 분류하되 환헤지 여부 및 투자국가에 따라 위험등급이 조정될 수 있습니다. 다만, 해외 채무증권에 적용되는 글로벌 신용등급체계의 경우 국내 채무증권에 적용되는 국내 신용등급체계보다 보수적입니다. 일부 국내 채무증권의 경우, 글로벌 신용등급체계에서는 투기등급으로 분류되지만 국내신용등급체계에서는 투자등급으로 분류되기도 합니다. 따라서, 글로벌 신용등급체계에서 투기등급으로 분류되는 채무증권의 경우, 신용등급체계뿐 아니라 발행주체 등을 고려하여 국내 신용등급체계에서 투기등급으로 분류되는 채무증권에 비해 투자 위험도가 낮은 것으로 간주될 수 있습니다.

주 3) 재간접형집합투자기구의 경우, 피투자펀드의 투자대상 및 투자 전략을 고려하여 위험등급이 분류될 수 있습니다.

주 4) 다양한 자산군에 투자하는 집합투자기구의 경우, 동시에 2 개 이상의 위험등급 분류기준을 충족할 수 있습니다. 이러한 경우에는 집합투자기구의 투자목적 및 투자전략 등을 고려하여 집합투자업자가 가장 적합하다고 판단되는 위험등급을 정할 수 있습니다.

주 5) 위험등급은 투자대상자산 및 투자대상시장 등을 고려하여 장기적인 관점에서 부여됩니다. 따라서, 집합투자기가 투자하는 일부 자산 또는 집합투자기구의 위험등급이 해당 위험 분류 기준에 단기적으로 부합하지 않을 경우에도, 집합투자업자의 합리적인 판단에 따라 집합투자기구의 위험등급을 변경하지 않을 수 있습니다.

주 6) 위에 명시된 위험등급 분류기준에 해당하지 않는 집합투자기구는 투자대상 및 손실가능성 등을 고려하여 집합투자업자 자체 내부 위험등급 심의위원회(상품심의위원회)에서 별도로 위험등급을 정할 수 있으며, 상기의 위험분류 및 위험등급 범위는 집합투자기구의 투자위험 등급에 대한 절대적인 분류기준은 아닙니다.

※ 집합투자기구가 설정된 후 3 년이 경과한 경우에는 그 시점으로부터 과거 3 년간(최근 결산일 기준 이전 3 년간) 수익률의 변동성을 기준으로 하여 위험등급이 부여됩니다. 그에 따라 집합투자기구의 위험등급이 매년 변경될 수 있으며, 상기 위험등급분류에 따른 위험등급과 일치하지 않을 수 있습니다.

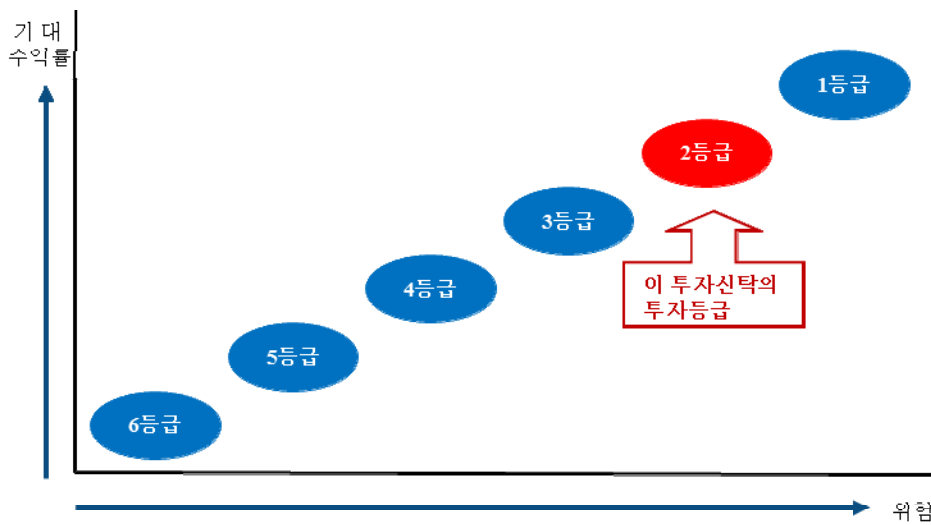
※ 설정 후 3년이 경과하게 되는 경우, 실제 수익률 변동성을 측정하여 위험 등급을 점검하고 변경합니다. 다만, 투자자 보호가 필요한 특수하거나 복잡한 수익구조의 펀드는 이를 감안하여 부여한 최초 등급을 유지할 수 있습니다.

※ 시간경과에 따라 투자대상이 보수적으로 변해가는 라이프사이클 펀드는 실제 편입비율을 고려하여 향후 위험등급이 변경될 수 있습니다.

※ 상기 위험등급분류는 피델리티자산운용주식회사 기준에 따른 상품위험등급분류 기준입니다. 이와 달리, 판매회사는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제 50 조에 의한 판매회사별 투자권유준칙에 따라 투자권유시 상품위험등급을 달리 정할 수 있으므로, 판매회사의 상품위험등급과 상기 위험등급분류는 일치하지 않을 수 있습니다.

## [붙임 2-변경후]

### 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형



집합투자업자는 설정된 후 3년(최초 설정 이후 3번째 결산시점)이 경과한 집합투자기구의 경우, 특별한 사정이 없는 한 실제 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 분류하며, 최근 결산일 기준 이전 3년간의 일간 수익률의 최대손실예상액(시장위험등급기준표(97.5% VaR 모형\*))을 이용하여 아래와 같이 분류하고 있습니다.

#### 시장위험등급 기준표(97.5% VaR 모형\*)

등급	1 등급 (매우 높은 위험)	2 등급 (높은 위험)	3 등급 (다소 높은 위험)	4 등급 (보통 위험)	5 등급 (낮은 위험)	6 등급 (매우 낮은 위험)
97.5% VaR	50% 초과	50% 이하	30% 이하	20% 이하	10% 이하	1% 이하

\* 과거 3년 일간 수익률에서 2.5 퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 변환산 보정계수( $\sqrt{250}$ )를 곱해 산출

이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하였으며, 대상기간 이 투자신탁의 일간 수익률의 최대손실예상액은 34.09%로서, 6등급 중 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다. 다만, 추후 매 결산 시마다 일간 수익률의 최대손실예상액을 다시 측정하게 되며, 이 경우 투자위험 등급이 변동될 수 있습니다.

#### [최근 위험등급 변경 및 사유]

변경일	위험등급		변경 사유
	변경전	변경후	
2024.05.03	투자대상자산기준 2 등급	수익률 변동성 기준(최대손실예상액) 2 등급	2024년 3월 1일자로 시행된 기업공시 서식 작성기준을 반영하여 위험등급 산정기준 변경  최근 결산일 기준 이전 3년간의 일간

		수익률의 최대손실예상액 반영
--	--	-----------------

한편, 집합투자업자는 이 투자신탁의 위험등급을 감안하여 이 투자신탁에 투자하기 적합한 투자자 유형을 아래와 같이 구분하고 있습니다.

등급	적합한 투자자 유형
1등급 (매우 높은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> <li>매우 높은 투자위험을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다. 이러한 투자신탁은 투자자 전체 포트폴리오 구성 중 적은 부분만을 차지하는 것이 바람직합니다.</li> </ul>
2등급 (높은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> <li>높은 투자위험을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.</li> </ul>
3등급 (다소 높은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> <li>다소 높은 투자위험을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.</li> </ul>
4등급 (보통 위험)	<ul style="list-style-type: none"> <li>투자에 수반되는 투자위험을 보통 수준으로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.</li> </ul>
5등급 (낮은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> <li>투자에 수반되는 투자위험을 낮은 수준으로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.</li> </ul>
6등급 (매우 낮은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> <li>투자에 수반되는 투자위험을 매우 낮은 수준으로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.</li> </ul>

※ 상기 위험등급분류는 피델리티자산운용주식회사 기준에 따른 상품위험등급분류 기준입니다. 이와 달리, 판매회사는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제 50 조에 의한 판매회사별 투자권유준칙에 따라 투자권유시 상품위험등급을 달리 정할 수 있으므로, 판매회사의 상품위험등급과 상기 위험등급분류는 일치하지 않을 수 있습니다.

### [붙임 3-신설]

#### [환매 가능 여부 및 환매수수료 부과에 관한 사항]

중도환매 불가	중도환매 허용	
	중도환매시 비용발생	중도환매시 비용 미발생
		0

▶ 주요변경내용:

- 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신
- 기업공시서식 작성기준 반영
- 글로벌 투자설명서 갱신 반영 (외국 집합투자기구에 관한 사항 등)
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 정정요구·명령 관련 여부: 아니오

▶ 변경내용:

피델리티 차이나 이노베이션 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문인력에 관한 사항	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용중인 집합투자기구 수, 운용규모 등	(업데이트)
6. 집합투자기구의 구조나, 종류형 구조 13. 보수 및 수수료에 관한 사항나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	연간갱신에 따른 정보 업데이트	판매수수료선취형(A) 및 판매수수료미징구형(C)의 총비용 일치 시점 등  판매수수료선취형(A-e) 및 판매수수료미징구형(C-e)의 총비용 일치 시점 등	(업데이트)
6. 집합투자기구의 구조나, 종류형 구조	연간갱신에 따른 정보 업데이트	최초 설정일 등	(업데이트)
7. 집합투자기구의 투자목적다. 외국 집합투자기구의 투자목적 등	기재수정	(2) 외국 집합투자기에 대한 투자 필요성 및 선정 기준 등 (...) 한편, 집합투자업자는 환경(E), 사회(S) 또는 지배구조(G) (총칭하여, "ESG") 영역에 대해 지속적으로 관심을 가져왔습니다. 한국 시장에서 이러한 부문에 대한 관심은 증가하고 있으나, 이에 대한 투자는 아직 초기 단계라고 집합투자업자는 판단하고 있으며 관련 투자대상을 발굴하여 성장 기회를 제공하고자 합니다.  따라서, 집합투자업자는 외국 집합투자지구가 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수하며, 양호한 환경,	(2) 외국 집합투자기에 대한 투자 필요성 및 선정 기준 등 (...) (삭제)

피델리티 차이나 이노베이션 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
		<p>사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자한다는 점을 고려하였습니다.</p> <p>특히, 집합투자업자는 아래와 같은 외국 집합투자기구의 투자 프로세스에 주목하였습니다.</p> <p><b>외국 집합투자기구의 투자 프로세스:</b> 외국 집합투자기구를 적극적으로 운용함에 있어 외국 집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. <b>외국 집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 외국 집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 외국 집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.</b></p>	<p><b>또한,</b> 집합투자업자는 아래와 같은 외국 집합투자기구의 투자 프로세스에 주목하였습니다.</p> <p><b>외국 집합투자기구의 투자 프로세스:</b> 외국 집합투자기구를 적극적으로 운용함에 있어 외국 집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. <b>외국 집합투자기구의 투자 프로세스에 관한 보다 자세한 사항은 피델리티펀드(Fidelity Funds)의 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</b></p>
8. 집합투자기구의 투자대상	연간갱신에 따른 정보 업데이트	모투자신탁(피델리티 차이나 이노베이션 증권 모투자신탁 (주식-재간접형))이 투자하는 외국 집합투자기구(피델리티펀드 - 차이나이노베이션펀드)의 규모 등 외국 집합투자기구에 관한 주요 내용	(업데이트)
8. 집합투자기구의 투자대상	글로벌 투자설명서 갱신 반영 기재수정	주요 투자대상 (...) - 중국 A 주식과 중국 B 주식(직접/또는 간접)에 최대 100%까지, ChiNext(창업판	주요 투자대상 (...) - 중국 A 주식과 중국 B 주식(직접/또는 간접)에 최대 100%(합산 기준)까지,



피델리티 차이나 이노베이션 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
에 관한 사항		시장) 또는 STAR board (과학기술 혁신 창업기업 시장) 상장 중국 A 주식에 최대 100%까지, 그리고 적격외국인투자자(QFI) 지위를 통해 중국 A 주식에 70% 미만으로 투자할 수 있음. - 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자함. (...)	ChiNext(창업판 시장) 또는 STAR board (과학기술 혁신 창업기업 시장) 상장 중국 A 주식에 최대 100%까지, 그리고 적격외국인투자자(QFI) 지위를 통해 중국 A 주식에 70% 미만으로 투자할 수 있음 <b>(삭제)</b> (...)
9. 집합 투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 가. 투자 전략 및 위험관리	기재 수정	(3) 외국 집합투자기구의 투자전략 및 기본방침 : (...) • <u>피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수하며, 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자.</u> (...)	(3) 외국 집합투자기구의 투자전략 및 기본방침 : (...) <b>(삭제)</b>
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리	연간갱신에 따른 정보 업데이트	모투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구가 주로 투자하는 관련 국가 현황 등	<b>(업데이트)</b>
10. 집합투자기구의 투자위험 다. 기타 투자위험	연간갱신에 따른 정보 업데이트	외국 집합투자기구와 관련된 투자위험	<b>(업데이트)</b>
11. 매입, 환매, 전환 기준 가. 매입	기재 명확화	(다) 수익증권은 다음 각호에서 정하는 바에 따라 종류별로 판매한다. - 수수료선택-오프라인 (A) 수익증권 : 투자자 자격에 제한 없음 - 수수료선택-온라인 (A-e) 수익증권: 판매회사의 인터넷홈페이지를 통해 투자하는 <u>투자자</u> (...)	(다) 수익증권은 다음 각호에서 정하는 바에 따라 종류별로 판매한다. - 수수료선택-오프라인 (A) 수익증권 : 투자자 자격에 제한 없으며, <u>선택판매수수료가 부과됨</u> - 수수료선택-온라인 (A-e) 수익증권: 판매회사의 인터넷홈페이지를 통해 투자하는 <u>경우로서, 선택판매수수료가 부과됨</u> (...)



피델리티 차이나 이노베이션 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
11. 매입, 환매, 전환 기준 나. 환매	기업공시서식 작성기준 반영	-	[붙임 1-신설] 참고
13. 보수 및 수수료에 관한 사항  나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	연간갱신에 따른 정보 업데이트	정보 전반	(업데이트)
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보  2. 연도별 설정 및 환매 현황  3. 집합투자기구의 운용실적	연간갱신에 따른 정보 업데이트	정보 전반	(업데이트)
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항  다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용	연간갱신에 따른 정보 업데이트	요약 재무내용 등	(업데이트)
1. 집합투자업자에 관한 사항  라. 운용자산 규모	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용자산 규모 등	(업데이트)

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

[붙임 1-신설]

[환매 가능 여부 및 환매수수료 부과에 관한 사항]

중도환매 불가	중도환매 허용	
	중도환매시 비용발생	중도환매시 비용 미발생
		0