

투자설명서 주요 변경사항

효력발생일 : 2024년 11월 14일

▶ 주요변경내용:

- 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신
- 위험등급 산정을 위한 수익률 변동성 측정 기준 변경 및 위험등급 정보 업데이트
- 기업공시서식 작성기준 반영
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 정정요구·명령 관련 여부: 아니오

▶ 변경내용:

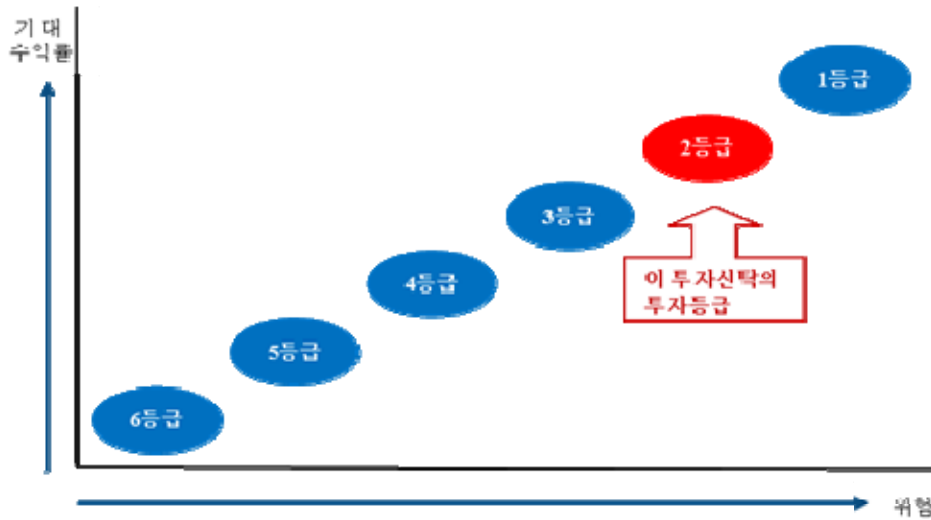
피델리티 글로벌 금융주 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문인력에 관한 사항	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용중인 집합투자기구 수, 운용규모 등	(업데이트)
6. 집합투자기구의 구조 마. 재간접형 구조	연간갱신에 따른 정보 업데이트	모투자신탁(피델리티 글로벌 금융주 증권 모투자신탁 (주식-재간접형))이 투자하는 외국 집합투자기구(피델리티펀드 - 글로벌금융주펀드)의 규모, 글로벌투자설명서 상의 주요투자위험 등 외국 집합투자기구에 관한 주요 내용	(업데이트)
6. 집합투자기구의 구조 마. 재간접형 구조	기재 수정	기타: - 외국 집합투자기구는 순자산의 최소 50%는 지속가능적 특성을 유지하는 것으로 간주되는 증권들에 투자함. - 외국 집합투자기구는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework)를 준수함으로써 환경·사회적 특성들을 촉진시킴. - 보다 자세한 내용은 피델리티펀드(Fidelity Funds)의 투자설명서를 참고바람.	(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)

피델리티 글로벌 금융주 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 수익률 변동성 측정 기준 변경 기재수정	수익률 변동성 기준 (연환산 표준편차): 2등급(높은 위험) 위험등급 산출을 위한 연환산 표준편차 : 18.71% [붙임 1-변경전] 참고	수익률 변동성 기준 (최대손실예상액): 2등급(높은 위험) 최근 결산일 기준 이전 3년간의 일간 수익률의 최대손실예상액: 40.16% [붙임 2-변경후] 참고
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 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)
3. 자기구 관련 회사에 관한 사항 라. 채권평가회사	채권평가회사 추가	-	[붙임 4-신설] 참고

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

[붙임 1-변경전]

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형



피델리티 자산운용 주식회사는 투자위험, 운용성과에 따른 실제 수익률 변동성 등을 고려하여 투자신탁의 위험 등급을 아래와 같이 분류하고 있습니다. 이 투자신탁의 최근 결산일 기준 이전 3년간 연환산 표준편차는 18.71%로, 아래 분류 기준에 따른 위험등급은 6등급 중 2등급(높은 위험)에 해당합니다.

[위험 등급 분류 기준]

등급	변동성 (연환산 표준편차)	투자자 유형
1등급 (매우 높은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 최근 결산일 기준 이전 3년간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차가 25% 초과 	<ul style="list-style-type: none"> 매우 높은 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다. 이러한 투자신탁은 투자자 전체 포트폴리오 구성 중 적은 부분만을 차지하는 것이 바람직합니다.
2등급 (높은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 최근 결산일 기준 이전 3년간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차가 25% 이하 	<ul style="list-style-type: none"> 높은 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
3등급 (다소 높은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 최근 결산일 기준 이전 3년간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차가 15% 이하 	<ul style="list-style-type: none"> 다소 높은 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
4등급 (보통 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 최근 결산일 기준 이전 3년간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차가 10% 이하 	<ul style="list-style-type: none"> 투자에 수반되는 변동성을 보통 수준으로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
5등급 (낮은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 최근 결산일 기준 이전 3년간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차가 5% 이하 	<ul style="list-style-type: none"> 투자에 수반되는 변동성을 낮은 수준으로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
6등급	<ul style="list-style-type: none"> 최근 결산일 기준 이전 3년간 펀드의 주간 	<ul style="list-style-type: none"> 투자에 수반되는 변동성을 매우

등급	변동성(연환산 표준편차)	투자자 유형
(매우 낮은 위험)	수익률의 연환산 표준편차가 0.5% 이하	낮은 수준으로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.

주 1) 설정 후 3년이 경과한 펀드는 실제 수익률 변동성을 측정하여 위험 등급을 점검하고 변경합니다. 단, 투자자 보호가 필요한 특수하거나 복잡한 수익구조의 펀드는 이를 감안하여 등급을 부여할 수 있습니다.

주 2) 실제 변동성은 매년 결산시점에 측정하며, 최근 결산일 기준 이전 3년간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차와 등급 기준표상의 표준편차 상한치를 비교하여 부여합니다.

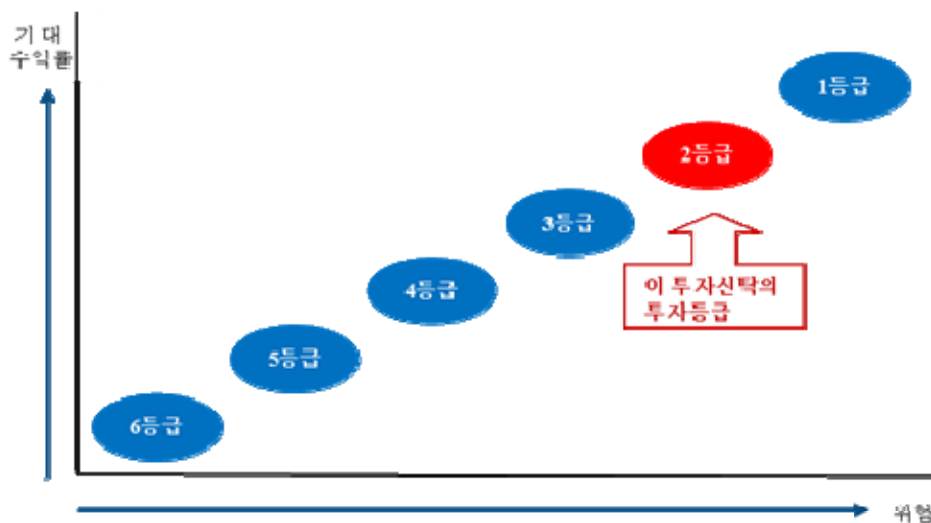
※ 매결산시마다 변동성을 재측정하며 투자위험등급은 향후 변경될 수 있습니다.

※ 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 50조에 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 최대손실에 상액(시장위험등급 기준표(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 연환산 보정계수($\sqrt{250}$)를 곱해 산출

이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하였으며, 대상기간 이 투자신탁의 일간 수익률의 최대손실예상액은 40.16%로서, 6등급 중 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다. 다만, **추후 매 결산 시마다 일간 수익률의 최대손실예상액을 다시 측정하게 되며, 이 경우 투자위험 등급이 변동될수 있습니다.**

[최근 위험등급 변경 및 사유]

변경일	위험등급		변경 사유
	변경전	변경후	
2024.11.14	수익률 변동성 기준 (연 환산 표준편차) 2 등급	수익률 변동성 기준 (최 대손실예상액) 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
1 등급 (매우 높은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 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.
2 등급 (높은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 높은 투자위험을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
3 등급 (다소 높은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 다소 높은 투자위험을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
4 등급 (보통 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 투자에 수반되는 투자위험을 보통 수준로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
5 등급 (낮은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 투자에 수반되는 투자위험을 낮은 수준로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
6 등급 (매우 낮은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 투자에 수반되는 투자위험을 매우 낮은 수준로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.

※ 상기 위험등급분류는 피델리티자산운용주식회사 기준에 따른 상품위험등급분류 기준입니다. 이와 달리, 판매회사는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제 50조에 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
		O

[붙임 4-신설]

회사명	NICE피앤아이(주)
주소 및 연락처	주소: 서울특별시 영등포구 국회대로70길 19, 4층 전화번호: (02) 398-3900 홈페이지: https://www.nicepni.com