

간이투자설명서 주요 변경사항

효력발생일: 2024 년 08 월 28 일

▶ 투자신탁명:

피델리티 월지급식 글로벌 멀티에셋 인컴 증권 자투자신탁 (채권혼합-재간접형)
피델리티 글로벌 인컴 증권 자투자신탁 H (채권-재간접형)
피델리티 글로벌 인컴 증권 자투자신탁 UH (채권-재간접형)
피델리티 지속가능 컨슈머 브랜드 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)
피델리티 지속가능 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)

▶ **주요변경내용:**

- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정 반영
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ **정정요구·명령 관련 여부:** 아니오

▶ **변경내용:**

피델리티 월지급식 글로벌 멀티에셋 인컴 증권 자투자신탁 (채권혼합-재간접형) 피델리티 글로벌 인컴 증권 자투자신탁 H (채권-재간접형) 피델리티 글로벌 인컴 증권 자투자신탁 UH (채권-재간접형) 피델리티 지속가능 컨슈머 브랜드 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
문서전반	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정 반영	(...)「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가</u> 보호 <u>하지</u> (...)	(...)「예금자보호법」에 따라 보호 <u>되</u> 지 (...)
투자비용	연간갱신에 따른 정보 업데이트	보수 비용 정보 등	(<u>업데이트</u>)
투자실적 추이	연간갱신에 따른 정보 업데이트	연평균 수익률 등	(<u>업데이트</u>)
운용전문인력	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용 현황 등	(<u>업데이트</u>)

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

▶ 주요변경내용:

- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정 반영
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 정정요구·명령 관련 여부: 아니요

▶ 변경내용:

피델리티 지속가능 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
문서전반	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정 반영	(...) 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가</u> 보호하 지 (...)	(...) 「예금자보호법」에 따라 보호 <u>되</u> 지 (...)
투자비용	연간갱신에 따른 정보 업데이트	보수 비용 정보 등	(<u>업데이트</u>)
투자실적 추이	연간갱신에 따른 정보 업데이트	연평균 수익률 등	(<u>업데이트</u>)
운용전문인력	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용 현황 등	(<u>업데이트</u>)
집합투자 기구의 종류	연간갱신에 따른 정보 업데이트	판매수수료선취형(A) 및 판매수수료미징구형(C)의 총비용 일치 시점 등	(<u>업데이트</u>)

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

투자설명서 주요 변경사항

효력발생일 : 2024년 08월 28일

▶ 투자신탁명:

- 피델리티 월지급식 글로벌 멀티에셋 인컴 증권 자투자신탁 (채권혼합-재간접형)
- 피델리티 지속가능 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)
- 피델리티 글로벌 인컴 증권 자투자신탁 H (채권-재간접형)
- 피델리티 글로벌 인컴 증권 자투자신탁 UH (채권-재간접형)
- 피델리티 지속가능 컨슈머 브랜드 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)

▶ **주요변경내용:**

- 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신
- 위험등급 산정을 위한 수익률 변동성 측정 기준 변경 및 위험등급 정보 업데이트
- 기업공시서식 작성기준 반영
- 글로벌 투자설명서 갱신 반영 (외국 집합투자기구에 관한 사항 등)
- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정 반영
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ **정정요구·명령 관련 여부:** 아니요

▶ **변경내용:**

피델리티 월지급식 글로벌 멀티에셋 인컴 증권 자투자신탁 (채권혼합-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
문서전반	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정 반영	(...) 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하(지) (...)	(...) 예금자보호법에 따라 보호되(지) (...)
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 멀티에셋 인컴 증권 모투자신탁 (채권혼합-재간접형))이 투자하는 외국 집합투자기구(피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋인컴펀드)의 규모, 글로벌투자설명서 상의 주요투자위험 등 외국 집합투자기구에 관한 주요 내용	(업데이트)
6. 집합투자기구의 구조 마. 재간접형 구조	글로벌투자설명서 갱신 반영 기재수정	투자목적 및 <u>주요 투자대상</u> : (...) - 포트폴리오 관련 정보 <ul style="list-style-type: none"> • 펀드는 자산의 최대 100%까지 글로벌 투자 등급채권에 투자할 수 있음. • 펀드는 자산의 최대 60%까지 글로벌 하이 일드채권에 투자할 수 있음. • 펀드는 자산의 최대 50%까지 글로벌 국채에 투자할 수 있음. • 펀드는 자산의 최대 50%까지 이머징마켓 채권에 투자할 수 있음. • 펀드는 자산의 최대 50%까지 글로벌주식에 투자할 수 있음. • 펀드는 자산의 30% 미만으로 인프라스트럭처증권과 폐쇄형 REITs에 투자할 수 있 	투자목적 및 <u>투자 정책</u> : (...) - 포트폴리오 관련 정보 <ul style="list-style-type: none"> • 투자등급 채권: 최대 100% • 투자등급 미만 채권: 최대 60% • 이머징마켓 채권: 최대 50% • 주식: 최대 50% • 정부채: 최대 50% • 중국 A 및 B 주식과 중국 국내 상장 채권(직접 및/또는 간접적으로): 20% 미만(합산 기준) • 적격 부동산투자신탁(REIT) 및 인프라증권: (각 자산군에) 최대 30% • 하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)

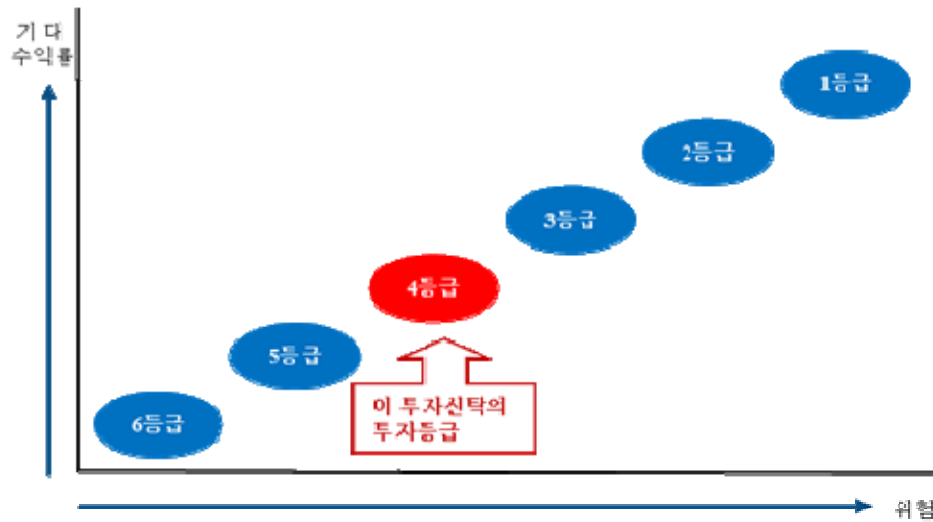
피델리티 월지급식 글로벌 멀티에셋 인컴 증권 자투자신탁 (채권혼합-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
		<p>음.</p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>불리한 시장상황 하에</u>서 현금 또는 단기금융상품(현금, 단기예금, 예금증서 및 단기금융상품)에 자산의 최대 25%까지 투자할 수 있음. • <u>펀드의 부실 증권에 대한 익스포저는 펀드 자산의 10%로 제한됨.</u> 	<ul style="list-style-type: none"> • <u>단기금융상품: 최대 25%</u> • <u>기업인수목적회사 (SPAC): 5% 미만</u> - <u>외국 집합투자기구는 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있음.</u> - <u>부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됨.</u>
6. 집합투자기구의 구조 마. 재간접형 구조	기재 수정	<p>기타 :</p> <p>(...)</p> <p>- <u>외국 집합투자기구는 순자산의 최소 50%는 지속가능적 특성을 유지하는 것으로 간주되는 증권들에 투자함.</u></p> <p>(...)</p> <p>- <u>외국 집합투자기구는 총액 기준 순자산의 20% 미만으로</u> <u>역내 중국 A 주식 및 B 주식 및/또는 역내 중국 고정수입증권에 직간접 투자할 수 있음.</u></p> <p>(...)</p>	<p>기타 :</p> <p>(...)</p> <p>(삭제)</p> <p>(...)</p> <p>(삭제)</p> <p>(...)</p>
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 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	<p>기업공시서식 작성기준 반영</p> <p>수익률 변동성 측정 기준 변경</p> <p>기재수정</p>	<p>수익률 변동성 기준 (<u>연환산 표준편차</u>): 4등급(보통 위험)</p> <p><u>위험등급 산출을 위한 연환산 표준편차 : 5.74%</u></p> <p>[붙임 1-변경전] 참고</p>	<p>수익률 변동성 기준 (<u>최대손실예상액</u>): 4등급(보통 위험)</p> <p><u>최근 결산일 기준 이전 3년간의 일간 수익률의 최대손실예상액: 11.45%</u></p> <p>[붙임 2-변경후] 참고</p>
11. 매입, 환매, 전환 기준 가. 매입	기재 명확화	<p>(다) 수익증권은 다음 각호에서 정하는 바에 따라 종류별로 판매한다.</p> <p>- 수수료선취-오프라인 (A) 수익증권 : 투자자 자격에 제한 없음</p>	<p>(다) 수익증권은 다음 각호에서 정하는 바에 따라 종류별로 판매한다.</p> <p>- 수수료선취-오프라인 (A) 수익증권 : 투자자 자격에 제한 없으며, <u>선취판매수수료가</u></p>

피델리티 월지급식 글로벌 멀티에셋 인컴 증권 자투자신탁 (채권혼합-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
		- 수수료선취-온라인 (A-e) 수익증권: 판매회사의 인터넷홈페이지를 통해 투자하는 투자자 (...)	<u>부과됨</u> - 수수료선취-온라인 (A-e) 수익증권: 판매회사의 인터넷홈페이지를 통해 투자하는 <u>경우로서, 선취판매수수료가 부과됨</u> (...)
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	<u>(업데이트)</u>
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	<u>(업데이트)</u>
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용	연간갱신에 따른 정보 업데이트	요약 재무내용 등	<u>(업데이트)</u>
1. 집합투자업자에 관한 사항 라. 운용자산 규모	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용자산 규모 등	<u>(업데이트)</u>

※ 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 5.74%로, 아래 분류 기준에 따른 위험등급은 6등급 중 **4등급(보통 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 (매우 낮은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 최근 결산일 기준 이전 3년간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차가 0.5% 이하 	<ul style="list-style-type: none"> 투자에 수반되는 변동성을 매우 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.

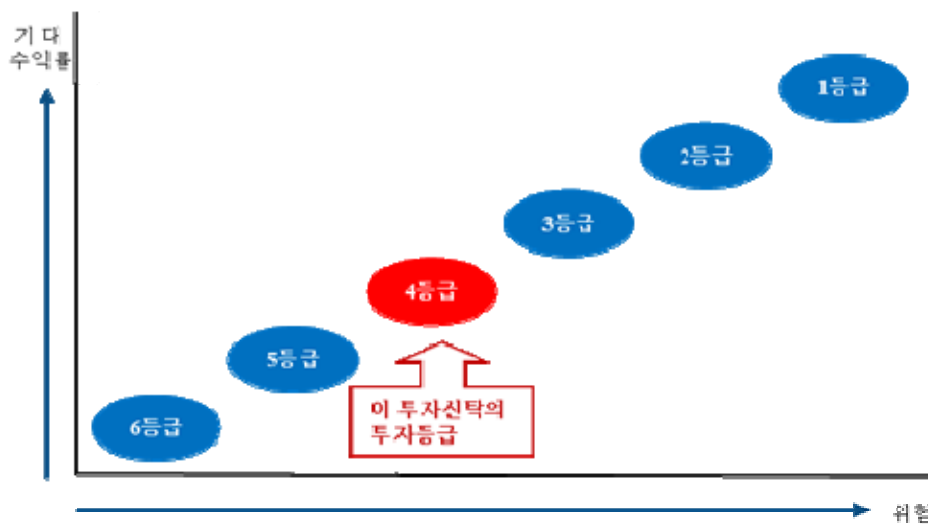
※ 매결산시마다 변동성을 재측정하며 투자위험등급은 향후 변경될 수 있습니다.

※ 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 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(시장위험등급 기준표(97.5% VaR 모형*))을 이용하여 아래와 같이 분류하고 있습니다.

시장위험등급 기준표(97.5% VaR 모형*)

등급	1등급 (매우 높은 위험)	2등급 (높은 위험)	3등급 (다소 높은 위험)	4등급 (보통 위험)	5등급 (낮은 위험)	6등급 (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 11.45%로서, 6등급 중 **4등급(보통 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	
2024.08.28	수익률 변동성 기준 (연)	수익률 변동성 기준 (최)	2024년 3월 1일자로 시행된 기업공시

	<u>환산 표준편차)</u> 4 등급	<u>대손실예상액)</u> 4 등급	서식 작성기준을 반영하여 위험등급 산정기준 변경 최근 결산일 기준 이전 3 년간의 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 수준으로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
5 등급 (낮은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 투자에 수반되는 투자위험을 낮은 수준으로 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 수준으로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.

※ 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
- 위험등급 산정을 위한 수익률 변동성 측정 기준 변경 및 위험등급 정보 업데이트
- 기업공시서식 작성기준 반영
- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정 반영
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 정정요구·명령 관련 여부: 아니오

▶ 변경내용:

피델리티 지속가능 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
문서전반	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정 반영	(...) 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 (...)	(...) 예금자보호법에 따라 보호되지 (...)
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 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	연간갱신에 따른 정보 업데이트	판매수수료선취형(A) 및 판매수수료미징구형(C)의 총비용 일치 시점 등	(업데이트)
6. 집합투자기구의 구조 나. 재간접형 구조	연간갱신에 따른 정보 업데이트	모투자신탁(피델리티 지속가능 이머징 마켓 증권 모투자신탁(주식-재간접형))이 투자하는 외국 집합투자기구(피델리티펀드 - 지속가능이머징마켓주식펀드)의 규모, 글로벌투자설명서의 주요투자위험 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 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 : 15.35% [붙임 1-변경전] 참고	수익률 변동성 기준 (최대손실예상액): 2등급(높은 위험) 최근 결산일 기준 이전 3년간의 일간 수익률의 최대손실예상액: 35.74%

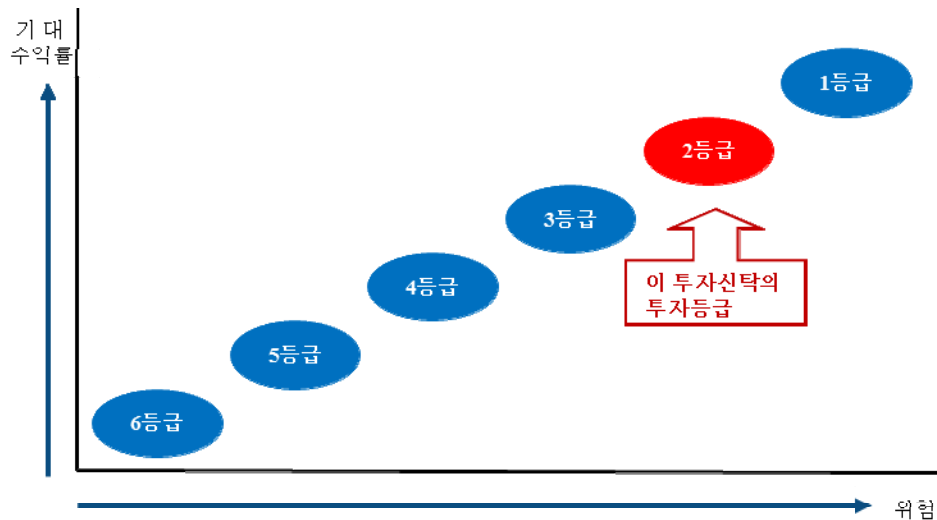
피델리티 지속가능 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			[붙임 2-변경후] 참고
11. 매입, 환매, 전환 기준 가. 매입	기재 명확화	(다) 수익증권은 다음 각호에서 정하는 바에 따라 종류별로 판매한다. - 수수료선취-오프라인 (A) 수익증권 : 투자자 자격에 제한 없음 - 수수료선취-온라인 (A-e) 수익증권: 판매회사의 인터넷홈페이지를 통해 투자하는 투자자 (...)	(다) 수익증권은 다음 각호에서 정하는 바에 따라 종류별로 판매한다. - 수수료선취-오프라인 (A) 수익증권 : 투자자 자격에 제한 없으며, <u>선취판매수수료가 부과됨</u> - 수수료선취-온라인 (A-e) 수익증권: 판매회사의 인터넷홈페이지를 통해 투자하는 <u>경우로서, 선취판매수수료가 부과됨</u> (...)
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	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용자산 규모 등	(업데이트)

피델리티 지속가능 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (주식-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-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 15.35%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

등급	변동성 (연환산 표준편차)	투자자 유형
		적합합니다.
5 등급 (낮은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 최근 결산일 기준 이전 3 년간 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.
6 등급 (매우 낮은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 최근 결산일 기준 이전 3 년간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차가 0.5% 이하 	<ul style="list-style-type: none"> 투자에 수반되는 변동성을 매우 낮은 수준으로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.

주 1) 설정 후 3 년이 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 3 년간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차와 등급 기준표상의 표준편차 상한치를 비교하여 부여합니다.

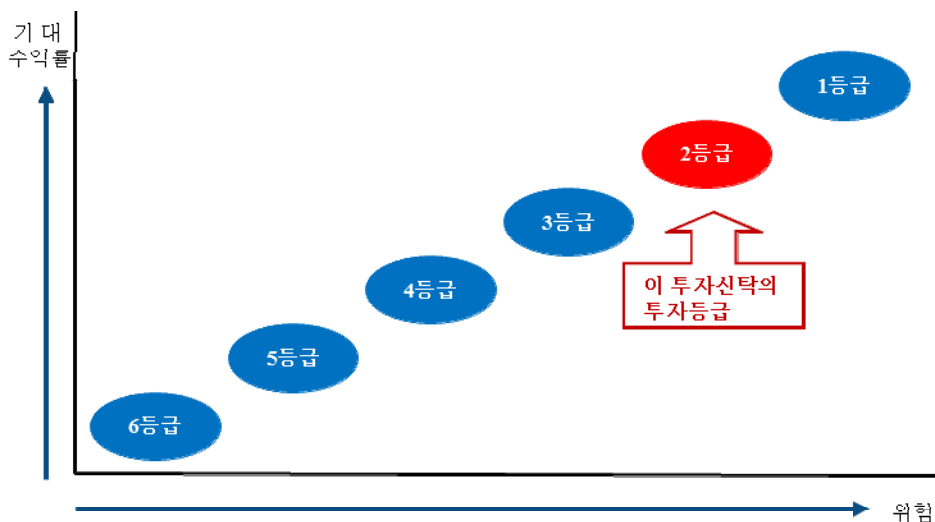
※ 매결산시마다 변동성을 재측정하며 투자위험등급은 향후 변경될 수 있습니다.

※ 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 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 3 번째 결산시점)이 경과한 집합투자기구의 경우, 특별한 사정이 없는 한 실제 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 분류하며, 최근 결산일 기준 이전 3 년간의 일간 수익률의 최대손실예상액(시장위험등급 기준표(97.5% VaR 모형*))을 이용하여 아래와 같이 분류하고 있습니다.

시장위험등급 기준표(97.5% VaR 모형*)

등급	1 등급	2 등급	3 등급	4 등급	5 등급	6 등급
----	------	------	------	------	------	------

	(매우 높은 위험)	(높은 위험)	(다소 높은 위험)	(보통 위험)	(낮은 위험)	(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 35.74%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	
2024.08.28	수익률 변동성 기준 (연 환산 표준편차) 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
1 등급 (매우 높은 위험)	• 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)	• 높은 투자위험을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
3 등급 (다소 높은 위험)	• 다소 높은 투자위험을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
4 등급 (보통 위험)	• 투자에 수반되는 투자위험을 보통 수준로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
5 등급 (낮은 위험)	• 투자에 수반되는 투자위험을 낮은 수준로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
6 등급 (매우 낮은 위험)	• 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
		0

▶ 주요변경내용:

- 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신
- 위험등급 산정을 위한 수익률 변동성 측정 기준 변경 및 위험등급 정보 업데이트
- 기업공시서식 작성기준 반영
- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정 반영
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 정정요구·명령 관련 여부: 아니오

▶ 변경내용:

피델리티 글로벌 인컴 증권 자투자신탁 H (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
문서전반	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정 반영	(...) 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 (...)	(...) 예금자보호법에 따라 보호되지 (...)
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문인력에 관한 사항	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용중인 집합투자기구 수, 운용규모 등	(업데이트)
6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조	연간갱신에 따른 정보 업데이트	최초 설정일 등	(업데이트)
6. 집합투자기구의 구조 마. 재간접형 구조	연간갱신에 따른 정보 업데이트	모투자신탁(피델리티 글로벌 인컴 증권 모투자신탁 H (채권-재간접형))이 투자하는 외국 집합투자기구(피델리티펀드 - 글로벌인컴채권펀드)의 규모, 글로벌투자설명서 상의 주요투자위험 등 외국 집합투자기구에 관한 주요 내용	(업데이트)
6. 집합투자기구의 구조 마. 재간접형 구조	기재 수정	기타: - <u>외국 집합투자기구는 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 것으로 간주되는 증권들에 투자함.</u> (...)	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 집합투자기구	기업공시서식 작성기준 반영 수익률 변동성 측정 기준 변경	수익률 변동성 기준 (<u>연환산 표준편차</u>): 5등급(낮은 위험) <u>위험등급 산출을 위한 연환산 표준편차</u> : 4.25%	수익률 변동성 기준 (<u>최대손실예상액</u>): 5등급(낮은 위험) <u>최근 결산일 기준 이전 3년간의 일간 수익률의</u>

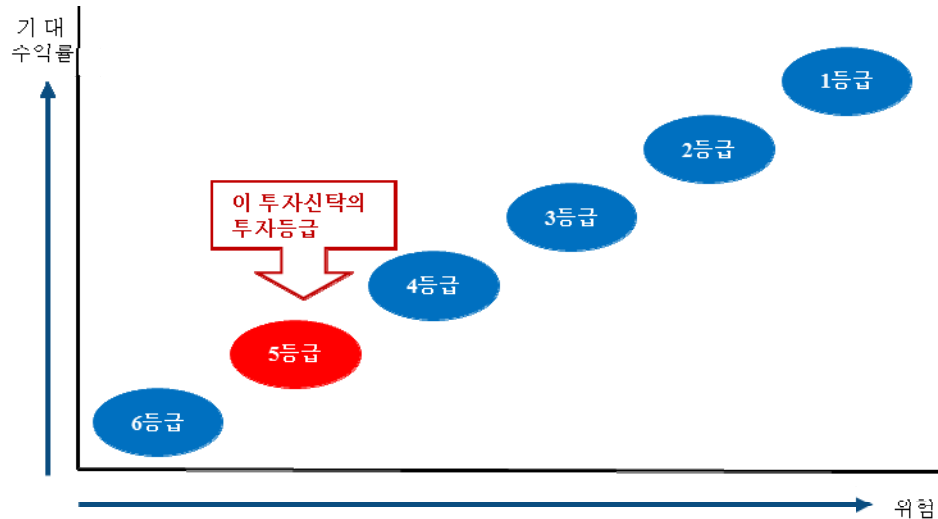
피델리티 글로벌 인컴 증권 자투자신탁 H (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
에 적합한 투자자 유형	기재 수정	[붙임 1-변경 전] 참고	최대손실예상액: 8.34% [붙임 2-변경 후] 참고
11. 매입, 환매, 전환 기준 가. 매입	기재 명확화	(다) 수익증권은 다음 각호에서 정하는 바에 따라 종류별로 판매한다. - 수수료선취-오프라인 (A) 수익증권 : 투자자 자격에 제한 없음 - 수수료선취-온라인 (A-e) 수익증권: 판매회사의 인터넷홈페이지를 통해 투자하는 투자자 (...)	(다) 수익증권은 다음 각호에서 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 사업연도 요약 재무내용	연간갱신에 따른 정보 업데이트	요약 재무내용 등	(업데이트)
1. 집합투자업자에 관한 사항	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용자산 규모 등	(업데이트)

피델리티 글로벌 인컴 증권 자투자신탁 H (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
라. 운용자산 규모			

※ 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 4.25%로, 아래 분류 기준에 따른 위험등급은 6등급 중 5등급(낮은 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

등급	변동성 (연환산 표준편차)	투자자 유형
		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 (매우 낮은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 최근 결산일 기준 이전 3년간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차가 0.5% 이하 	<ul style="list-style-type: none"> 투자에 수반되는 변동성을 매우 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.

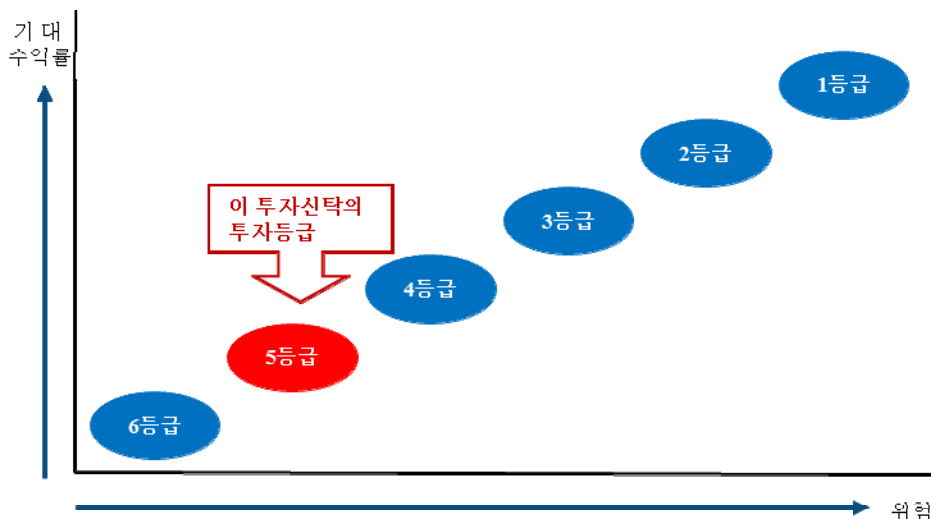
※ 매결산시마다 변동성을 재측정하며 투자위험등급은 향후 변경될 수 있습니다.

※ 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	1등급 (매우 높은 위험)	2등급 (높은 위험)	3등급 (다소 높은 위험)	4등급 (보통 위험)	5등급 (낮은 위험)	6등급 (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 8.34%로서, 6등급 중 **5등급(낮은 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	
2024.08.28	수익률 변동성 기준 (연환산 표준편차) 5등급	수익률 변동성 기준 (최대손실예상액) 5등급	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)	• 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.
2등급 (높은 위험)	• 높은 투자위험을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
3등급 (다소 높은 위험)	• 다소 높은 투자위험을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
4등급 (보통 위험)	• 투자에 수반되는 투자위험을 보통 수준으로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
5등급 (낮은 위험)	• 투자에 수반되는 투자위험을 낮은 수준으로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
6등급 (매우 낮은 위험)	• 투자에 수반되는 투자위험을 매우 낮은 수준으로 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
		0

▶ 주요변경내용:

- 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신
- 위험등급 산정을 위한 수익률 변동성 측정 기준 변경 및 위험등급 정보 업데이트
- 기업공시서식 작성기준 반영
- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정 반영
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 정정요구·명령 관련 여부: 아니오

▶ 변경내용:

피델리티 글로벌 인컴 증권 자투자신탁 UH (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
문서전반	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정 반영	(...) 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 (...)	(...) 예금자보호법에 따라 보호되지 (...)
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 인컴 증권 모투자신탁 UH (채권-재간접형))이 투자하는 외국 집합투자기구(피델리티펀드 - 글로벌인컴채권펀드)의 규모, 글로벌투자설명서 상의 주요투자위험 등 외국 집합투자기구에 관한 주요 내용	(업데이트)
6. 집합투자기구의 구조 마. 재간접형 구조	기재 수정	기타: - <u>외국 집합투자기구는 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 것으로 간주되는 증권들에 투자함.</u> (...)	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	기업공시서식 작성기준 반영 수익률 변동성 측정 기준 변경	수익률 변동성 기준 (연환산 표준편차): 4등급(보통 위험) 위험등급 산출을 위한 연환산 표준편차 : 7.73%	수익률 변동성 기준 (최대손실예상액): 4등급(보통 위험) 최근 결산일 기준 이전 3년간의

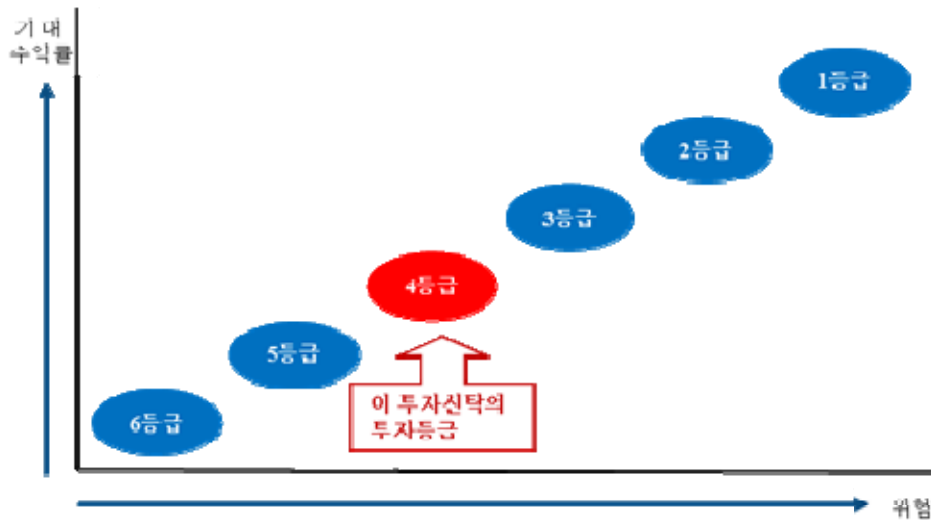
피델리티 글로벌 인컴 증권 자투자신탁 UH (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
집합투자기구에 적합한 투자자 유형	기재수정	[붙임 1-변경전] 참고	일간 수익률의 최대손실예상액: 19.31% [붙임 2-변경후] 참고
11. 매입, 환매, 전환 기준 가. 매입	기재 명확화	(다) 수익증권은 다음 각호에서 정하는 바에 따라 종류별로 판매한다. - 수수료선취-오프라인 (A) 수익증권 : 투자자 자격에 제한 없음 - 수수료선취-온라인 (A-e) 수익증권: 판매회사의 인터넷홈페이지를 통해 투자하는 투자자 (...)	(다) 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 사업연도 요약 재무내용	연간갱신에 따른 정보 업데이트	요약 재무내용 등	(업데이트)
1. 집합투자업자	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용자산 규모 등	(업데이트)

피델리티 글로벌 인컴 증권 자투자신탁 UH (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
에 관한 사항 라. 운용자산 규모			

※ 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 7.73%로, 아래 분류 기준에 따른 위험등급은 6등급 중 **4등급(보통 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

등급	변동성 (연환산 표준편차)	투자자 유형
		위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
5 등급 (낮은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 최근 결산일 기준 이전 3 년간 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.
6 등급 (매우 낮은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 최근 결산일 기준 이전 3 년간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차가 0.5% 이하 	<ul style="list-style-type: none"> 투자에 수반되는 변동성을 매우 낮은 수준으로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.

주 1) 설정 후 3 년이 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 3 년간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차와 등급 기준표상의 표준편차 상한치를 비교하여 부여합니다.

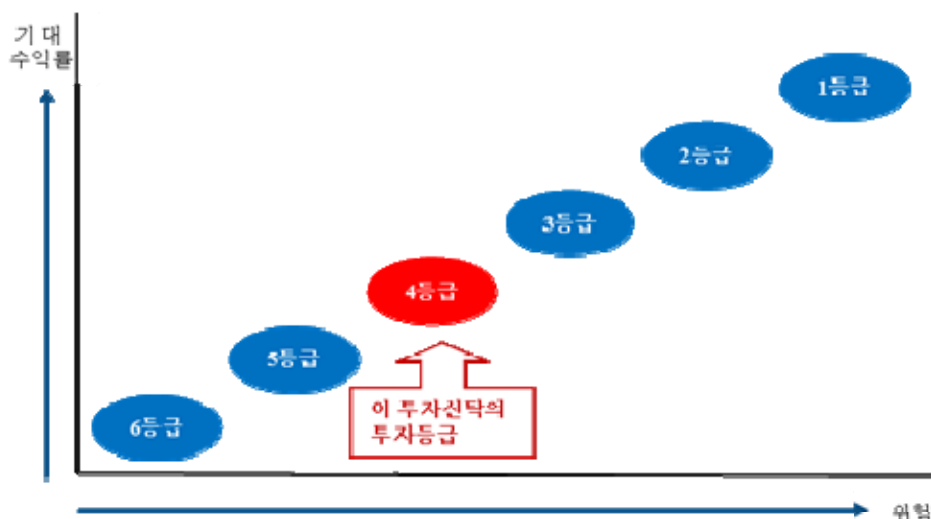
※ 매결산시마다 변동성을 재측정하며 투자위험등급은 향후 변경될 수 있습니다.

※ 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 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 3 년(최초 설정 이후 3 번째 결산시점)이 경과한 집합투자기구의 경우, 특별한 사정이 없는 한 실제 수익률 변동성을 기준으로 위험등급을 분류하며, 최근 결산일 기준 이전 3 년간의 일간 수익률의 최대손실에 상액(시장위험등급 기준표(97.5% VaR 모형*))을 이용하여 아래와 같이 분류하고 있습니다.

시장위험등급 기준표(97.5% VaR 모형*)

등급	1등급 (매우 높은 위험)	2등급 (높은 위험)	3등급 (다소 높은 위험)	4등급 (보통 위험)	5등급 (낮은 위험)	6등급 (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 19.31%로서, 6등급 중 **4등급(보통 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	
2024.08.28	수익률 변동성 기준 (연환산 표준편차) 4등급	수익률 변동성 기준 (최대손실예상액) 4등급	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)	• 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.
2등급 (높은 위험)	• 높은 투자위험을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
3등급 (다소 높은 위험)	• 다소 높은 투자위험을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
4등급 (보통 위험)	• 투자에 수반되는 투자위험을 보통 수준으로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
5등급 (낮은 위험)	• 투자에 수반되는 투자위험을 낮은 수준으로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
6등급 (매우 낮은 위험)	• 투자에 수반되는 투자위험을 매우 낮은 수준으로 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
		0

▶ 주요변경내용:

- 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신
- 위험등급 산정을 위한 수익률 변동성 측정 기준 변경 및 위험등급 정보 업데이트
- 기업공시서식 작성기준 반영
- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정 반영
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 정정요구·명령 관련 여부: 아니오

▶ 변경내용:

피델리티 지속가능 컨슈머 브랜드 증권 자투자신탁(주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
문서전반	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정 반영	(...) 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> (...)	(...) 예금자보호법에 따라 <u>보호되지</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	연간갱신에 따른 정보 업데이트	최초 설정일 등	(업데이트)
8. 집합투자기구의 투자대상 다. 외국 집합투자기구에 관한 사항	연간갱신에 따른 정보 업데이트	모투자신탁(피델리티 지속가능 컨슈머 브랜드 증권 모투자신탁(주식-재간접형))이 투자하는 외국 집합투자기구(피델리티펀드 - 지속가능컨슈머브랜드펀드)의 규모등 외국 집합투자기구에 관한 주요 내용	(업데이트)
8. 집합투자기구의 투자대상 다. 외국 집합투자기구에 관한 사항	기재 수정	<u>주요</u> 정책	<u>투자</u> 정책
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)

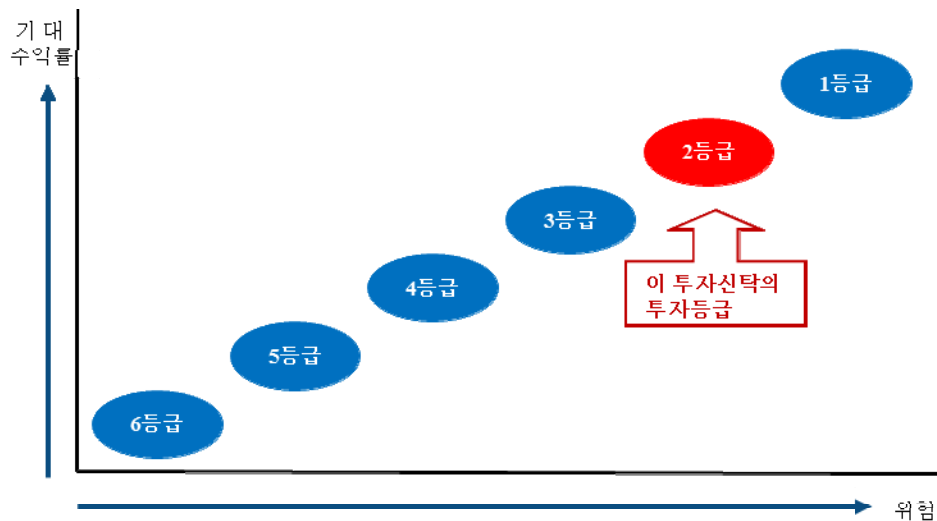
피델리티 지속가능 컨슈머 브랜드 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	기업공시서식 작성기준 반영 수익률 변동성 측정 기준 변경 기재수정	수익률 변동성 기준 (<u>연환산 표준편차</u>): 2등급(높은 위험) <u>위험등급 산출을 위한 연환산 표준편차 : 18.05%</u> [붙임 1-변경전] 참고	수익률 변동성 기준 (<u>최대손실예상액</u>): 2등급(높은 위험) <u>최근 결산일 기준 이전 3년간의 일간 수익률의 최대손실예상액: 38.15%</u> [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 <u>투자자</u> (...)	(다) 수익증권은 다음 각호에서 정하는 바에 따라 종류별로 판매한다. - 수수료선취-오프라인 (A) 수익증권 : 투자자 자격에 제한 없으며, <u>선취판매수수료가 부과됨</u> - 수수료선취-온라인 (A-e) 수익증권: 판매회사의 인터넷홈페이지를 통해 투자하는 <u>경우로서, 선취판매수수료가 부과됨</u> (...)
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 컨슈머 브랜드 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 **투자위험, 운용성과에 따른 실제 수익률 변동성** 등을 고려하여 투자신탁의 위험 등급을 아래와 같이 분류하고 있습니다. 이 투자신탁의 최근 결산일 기준 이전 3년간 연환산 표준편차는 18.05%로, 아래 분류 기준에 따른 위험등급은 **6등급 중 2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

[위험 등급 분류 기준]

등급	변동성 (연환산 표준편차)	투자자 유형
1 등급 (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.
2 등급 (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.
3 등급 (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

등급	변동성 (연환산 표준편차)	투자자 유형
		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 (매우 낮은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 최근 결산일 기준 이전 3년간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차가 0.5% 이하 	<ul style="list-style-type: none"> 투자에 수반되는 변동성을 매우 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.

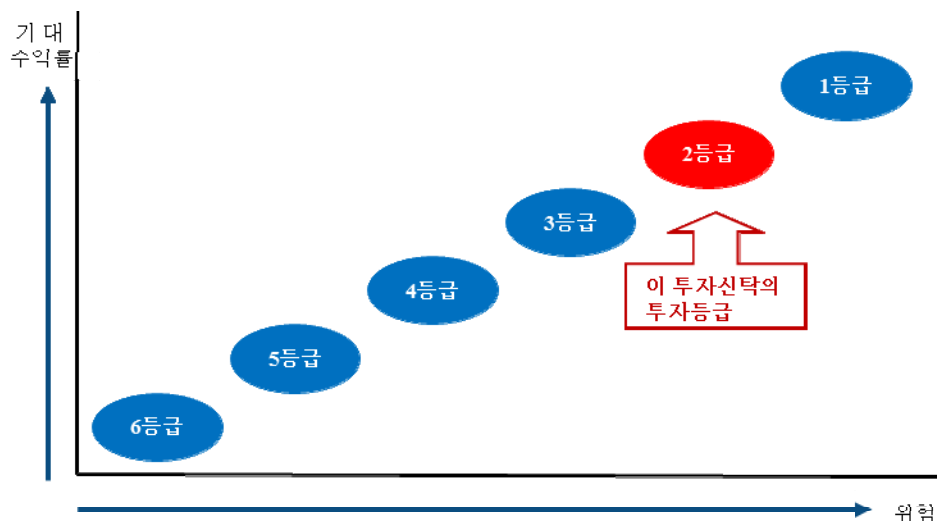
※ 매결산시마다 변동성을 재측정하며 투자위험등급은 향후 변경될 수 있습니다.

※ 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 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 연환산 보정계수($\sqrt{250}$)를 곱해 산출

이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하였으며, 대상기간 이 투자신탁의 일간 수익률의 최대손실예상액은 38.15%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	
2024.08.28	수익률 변동성 기준 (연 환산 표준편차) 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
1 등급 (매우 높은 위험)	• 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)	• 높은 투자위험을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
3 등급 (다소 높은 위험)	• 다소 높은 투자위험을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
4 등급 (보통 위험)	• 투자에 수반되는 투자위험을 보통 수준으로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
5 등급 (낮은 위험)	• 투자에 수반되는 투자위험을 낮은 수준으로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
6 등급 (매우 낮은 위험)	• 투자에 수반되는 투자위험을 매우 낮은 수준으로 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