

투자설명서 주요 변경사항

효력발생일 : 2025 년 01 월 24 일

▶ 투자신탁명:

피델리티 코리아 적립식 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)
피델리티 코리아 증권 자투자신탁 A (주식-재간접형)
피델리티 코리아 증권 자투자신탁 E (주식-재간접형)
피델리티 연금 코리아 증권 전환형 자투자신탁 (주식-재간접형)
피델리티 EMEA 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)
피델리티 차이나 하이일드 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)
피델리티 월지급식 차이나 하이일드 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)

▶ 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:

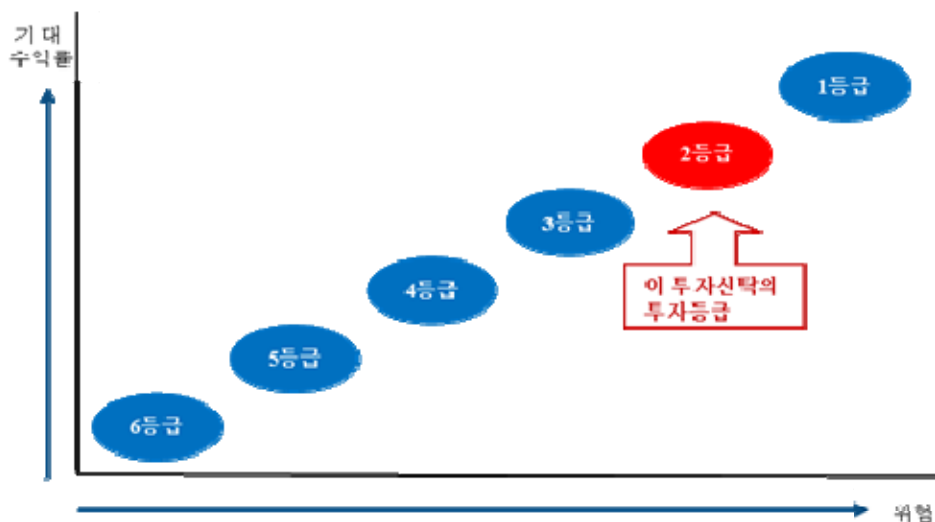
피델리티 코리아 적립식 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
문서전반	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정 반영	(...) 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> (...)	(...) 예금자보호법에 따라 <u>보호되지</u> (...)
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문인력에 관한 사항	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용중인 집합투자기구 수, 운용규모 등	(업데이트)
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	기업공시서식 작성기준 반영 수익률 변동성 측정 기준 변경 기재수정	수익률 변동성 기준 (연환산 표준편차): 2등급(높은 위험) 위험등급 산출을 위한 연환산 표준편차 : 15.87% [붙임 1-변경전] 참고	수익률 변동성 기준 (최대손실예상액): 2등급(높은 위험) 최근 결산일 기준 이전 3년간의 일간 수익률의 최대손실예상액: 37.68% [붙임 2-변경후] 참고
11. 매입, 환매, 전환 기준 가. 매입	기재 명확화	(1) 수익증권의 매입 (라) 투자자가 매입하는 수익증권의 판매가격은 고객이 이 투자신탁 수익증권의 취득을 위하여 판매회사에 자금을 납입한 영업일의 다음 영업일에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 합니다. (...)	(1) 수익증권의 매입 (라) 투자자가 매입하는 수익증권의 판매가격은 고객이 이 투자신탁 수익증권의 취득을 위하여 판매회사에 자금을 납입한 영업일의 다음 영업일에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 하며, 이 경우 영업일의 산정은 판매회사의 영업일(단, 토요일은 제외합니다)로 합니다. (...)
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)

피델리티 코리아 적립식 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보 2. 연도별 실정 및 환매 현황 3. 집합투자기구 의 운용실적	연간갱신에 따른 정보 업데이트	정보 전반	(업데이트)
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자 에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용	연간갱신에 따른 정보 업데이트	요약 재무내용 등	(업데이트)
1. 집합투자업자 에 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 15.87%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 (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.

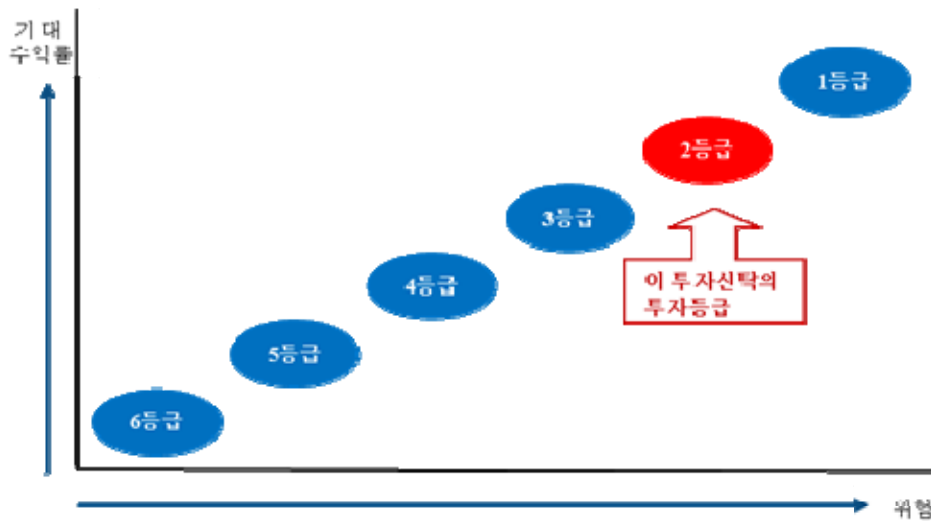
※ 매결산시마다 변동성을 재측정하며 투자위험등급은 향후 변경될 수 있습니다.

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

시장위험등급 지표표(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 37.68%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	
2025.01.24	수익률 변동성 기준 (<u>연 환산 표준편차</u>) 2등급	수익률 변동성 기준 (<u>최대손실예상액</u>) 2등급	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"> 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.

등급	적합한 투자자 유형
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 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
		○

[붙임 4-신설]

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

▶ **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:**

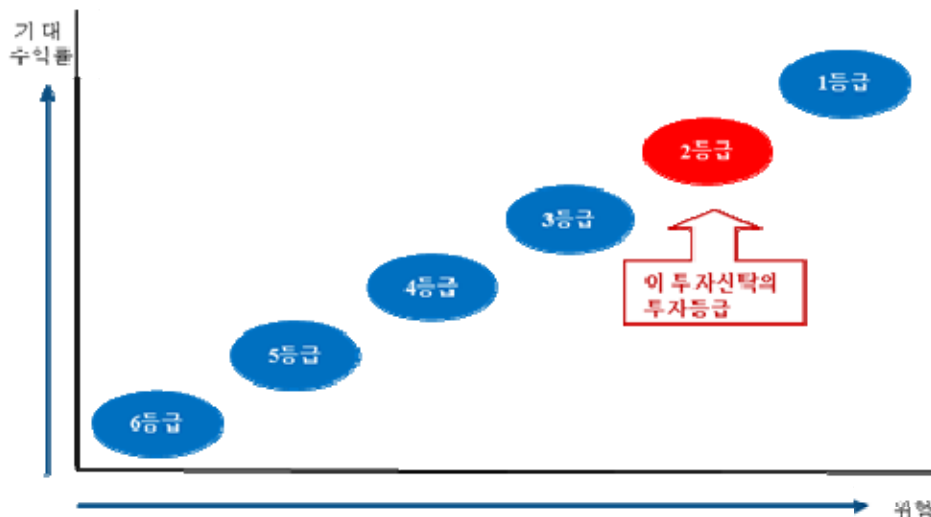
피델리티 코리아 증권 자투자신탁 A (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문인력에 관한 사항	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용중인 집합투자기구 수, 운용규모 등	(업데이트)
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	기업공시서식 작성기준 반영 수익률 변동성 측정 기준 변경 기재수정	수익률 변동성 기준 (<u>연환산 표준편차</u>): 2등급(높은 위험) 위험등급 산출을 위한 연환산 표준편차 : 15.87% [붙임 1-변경전] 참고	수익률 변동성 기준 (<u>최대손실예상액</u>): 2등급(높은 위험) <u>최근 결산일 기준 이전 3년간의 일간 수익률의 최대손실예상액: 37.69%</u> [붙임 2-변경후] 참고
11. 매입, 환매, 전환 기준 가. 매입	기재 명확화	(1) 수익증권의 매입 (라) 투자자가 매입하는 수익증권의 판매가격은 고객이 이 투자신탁 수익증권의 취득을 위하여 판매회사에 자금을 납입한 영업일의 다음 영업일에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 합니다. (...)	(1) 수익증권의 매입 (라) 투자자가 매입하는 수익증권의 판매가격은 고객이 이 투자신탁 수익증권의 취득을 위하여 판매회사에 자금을 납입한 영업일의 다음 영업일에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 하며, 이 경우 영업일의 산정은 판매회사의 영업일(단, 토요일은 제외합니다)로 합니다. (...)
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	연간갱신에 따른 정보 업데이트	정보 전반	(업데이트)
2. 연도별 설정 및 환매 현황			

피델리티 코리아 증권 자투자신탁 A (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
3. 집합투자기구의 운용실적			
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 15.87%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 3 년간 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 3 년간 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 3 년간 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 3 년간 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 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.
6등급 (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 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 3 년간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차와 등급 기준표상의 표준편차 상한치를 비교하여 부여합니다.

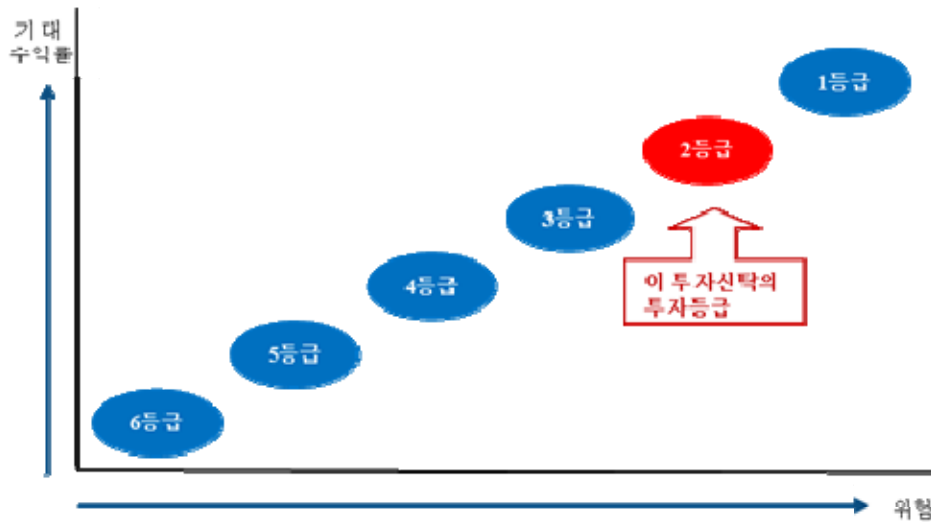
※ 매결산시마다 변동성을 재측정하며 투자위험등급은 향후 변경될 수 있습니다.

※ 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 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	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 37.69%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	
2025.01.24	수익률 변동성 기준 (연환산 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	• 투자에 수반되는 투자위험을 보통 수준으로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인

등급	적합한 투자자 유형
(보통 위험)	자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
5등급 (낮은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 투자에 수반되는 투자위험을 낮은 수준으로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
6등급 (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 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
		○

[붙임 4-신설]

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

▶ 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:

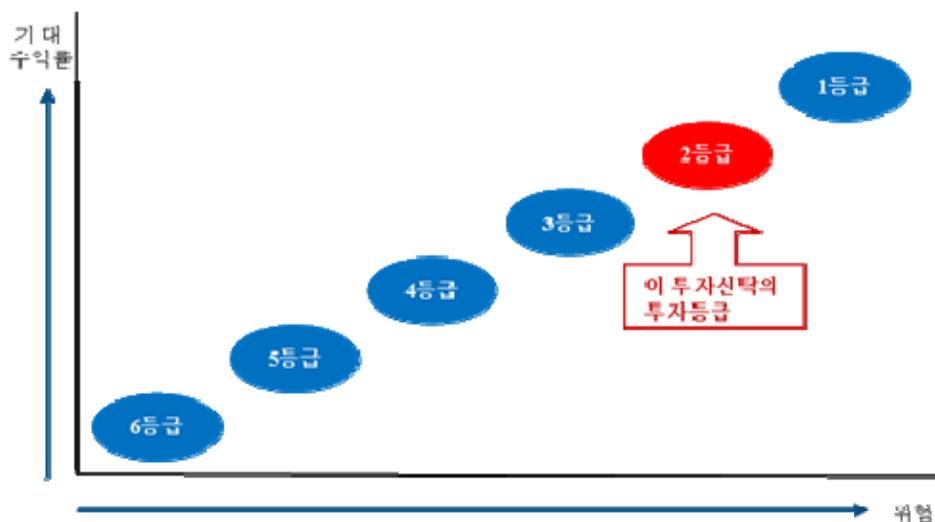
피델리티 코리아 증권 자투자신탁 E (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
문서전반	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정 반영	(...) 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 (...)	(...) 예금자보호법에 따라 보호되지 (...)
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문인력에 관한 사항	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용중인 집합투자기구 수, 운용규모 등	(업데이트)
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	기업공시서식 작성기준 반영 수익률 변동성 측정 기준 변경 기재수정	수익률 변동성 기준 (연환산 표준편차): 2등급(높은 위험) 위험등급 산출을 위한 연환산 표준편차 : 15.88% [붙임 1-변경전] 참고	수익률 변동성 기준 (최대손실예상액): 2등급(높은 위험) 최근 결산일 기준 이전 3년간의 일간 수익률의 최대손실예상액: 37.69% [붙임 2-변경후] 참고
11. 매입, 환매, 전환 기준 가. 매입	기재 명확화	(1) 수익증권의 매입 (라) 투자자가 매입하는 수익증권의 판매가격은 고객이 이 투자신탁 수익증권의 취득을 위하여 판매회사에 자금을 납입한 영업일의 다음 영업일에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 합니다. (...)	(1) 수익증권의 매입 (라) 투자자가 매입하는 수익증권의 판매가격은 고객이 이 투자신탁 수익증권의 취득을 위하여 판매회사에 자금을 납입한 영업일의 다음 영업일에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 하며, 이 경우 영업일의 산정은 판매회사의 영업일(단, 토요일은 제외합니다)로 합니다. (...)
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			

피델리티 코리아 증권 자투자신탁 E (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매 현황 3. 집합투자기구 의 운용실적	연간갱신에 따른 정보 업데이트	정보 전반	(업데이트)
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자 에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용	연간갱신에 따른 정보 업데이트	요약 재무내용 등	(업데이트)
1. 집합투자업자 에 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 15.88%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 (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.

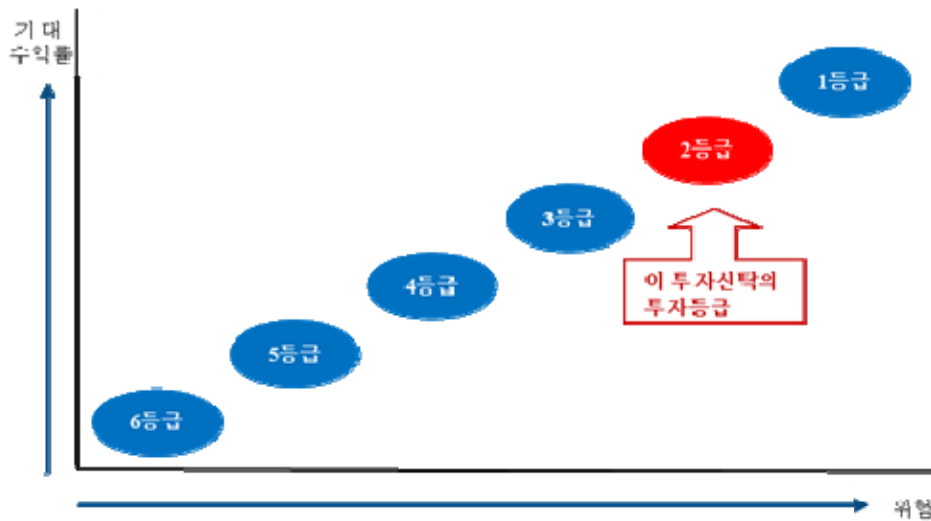
※ 매결산시마다 변동성을 재측정하며 투자위험등급은 향후 변경될 수 있습니다.

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

시장위험등급 지표표(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 37.69%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	
2025.01.24	수익률 변동성 기준 (<u>연 환산 표준편차</u>) 2등급	수익률 변동성 기준 (<u>최대손실예상액</u>) 2등급	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"> 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.

등급	적합한 투자자 유형
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 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
		○

[붙임 4-신설]

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

▶ **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:**

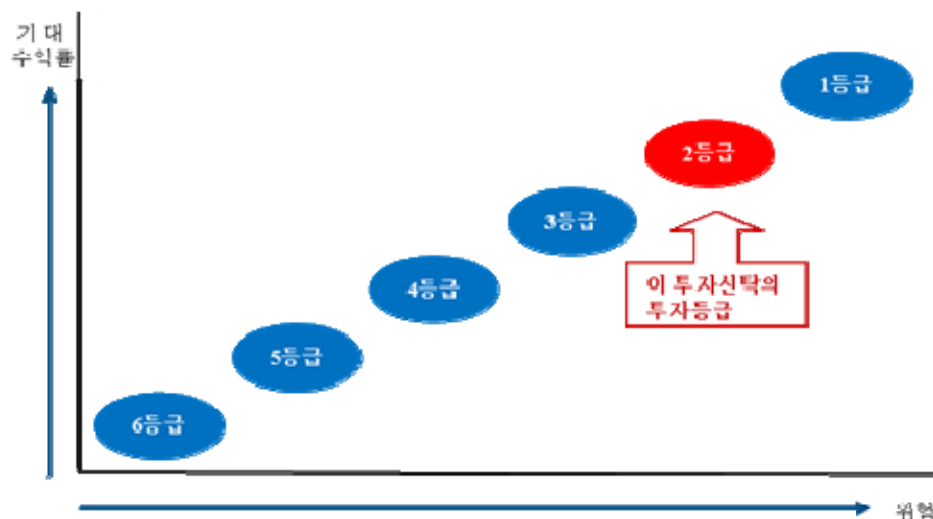
피델리티 연금 코리아 증권 전환형 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문인력에 관한 사항	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용중인 집합투자기구 수, 운용규모 등	(업데이트)
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	기업공시서식 작성기준 반영 수익률 변동성 측정 기준 변경 기재수정	수익률 변동성 기준 (연환산 표준편차): 2등급(높은 위험) 위험등급 산출을 위한 연환산 표준편차 : 15.88% [붙임 1-변경전] 참고	수익률 변동성 기준 (최대손실예상액): 2등급(높은 위험) 최근 결산일 기준 이전 3년간의 일간 수익률의 최대손실예상액: 37.53% [붙임 2-변경후] 참고
11. 매입, 환매, 전환 기준 가. 매입	기재 명확화	(1) 수익증권의 매입 (라) 투자자가 매입하는 수익증권의 판매가격은 고객이 이 투자신탁 수익증권의 취득을 위하여 판매회사에 자금을 납입한 영업일의 다음 영업일에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 합니다. (...)	(1) 수익증권의 매입 (라) 투자자가 매입하는 수익증권의 판매가격은 고객이 이 투자신탁 수익증권의 취득을 위하여 판매회사에 자금을 납입한 영업일의 다음 영업일에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 하며, 이 경우 영업일의 산정은 판매회사의 영업일(단, 토요일은 제외합니다)로 합니다. (...)
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	연간갱신에 따른 정보 업데이트	정보 전반	(업데이트)

피델리티 연금 코리아 증권 전환형 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
3. 집합투자기구의 운용실적			
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 15.88%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 3 년간 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 3 년간 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 3 년간 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 3 년간 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 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.
6등급 (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 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 3 년간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차와 등급 기준표상의 표준편차 상한치를 비교하여 부여합니다.

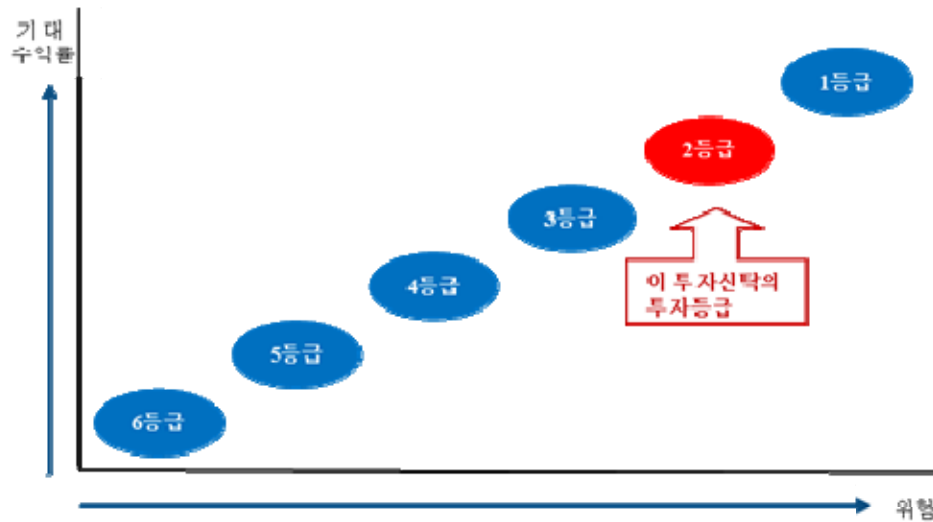
※ 매결산시마다 변동성을 재측정하며 투자위험등급은 향후 변경될 수 있습니다.

※ 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 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	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 37.53%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	
2025.01.24	수익률 변동성 기준 (연환산 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	• 투자에 수반되는 투자위험을 보통 수준으로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인

등급	적합한 투자자 유형
(보통 위험)	자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
5등급 (낮은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 투자에 수반되는 투자위험을 낮은 수준으로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
6등급 (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 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
		○

[붙임 4-신설]

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

▶ **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:**

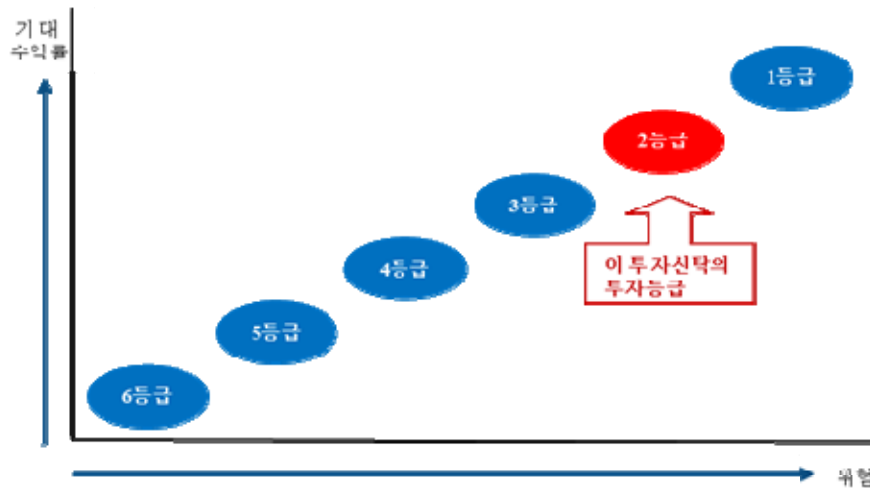
피델리티 EMEA 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
문서전반	기재 명확화	-	수수료미징구-오프라인-보수체감 (C)와 관련하여, 1,000 만원 투자시 예상 비용 및 종류별 총보수.비용 일치 시점(그래프) 산정(작성) 기준: 산정일(작성일) 현재 수수료미징구-오프라인-보수체감 (C1, C2, C3, C4)는 미설정이므로 수수료미징구-오프라인-보수체감 (C5)을 기준으로 산정함(작성함).
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문인력에 관한 사항	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용중인 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)
8. 집합투자기구의 투자대상 다. 외국 집합투자기구에 관한 사항	연간갱신에 따른 정보 업데이트	모투자신탁(피델리티 EMEA 증권 모투자신탁 (주식-재간접형))이 투자하는 외국 집합투자기구(피델리티펀드 - EMEA펀드)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	연간갱신에 따른 정보 업데이트	모투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구와 관련된 투자위험	(업데이트)

피델리티 EMEA 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
다. 기타 투자위험			
10. 집합투자기구의 투자위험	기업공시서식 작성기준 반영	수익률 변동성 기준 (<u>연환산 표준편차</u>): 2등급(높은 위험)	수익률 변동성 기준 (<u>최대손실예상액</u>): 2등급(높은 위험)
라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	수익률 변동성 측정 기준 변경 기재수정	<u>위험등급 산출을 위한 연환산 표준편차 : 21.85%</u> [붙임 1-변경전] 참고	<u>최근 결산일 기준 이전 3년간의 일간 수익률의 최대손실예상액: 36.32%</u> [붙임 2-변경후] 참고
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	연간갱신에 따른 정보 업데이트	정보 전반	(업데이트)
나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용			
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보	연간갱신에 따른 정보 업데이트	정보 전반	(업데이트)
2. 연도별 설정 및 환매 현황			
3. 집합투자기구의 운용실적			
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용자산 규모 등	(업데이트)
라. 운용자산 규모			
3. 자기구 관련 회사에 관한 사항	채권평가회사 추가	-	[붙임 3-신설] 참고
라. 채권평가회사			

※ 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 21.85%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 (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.

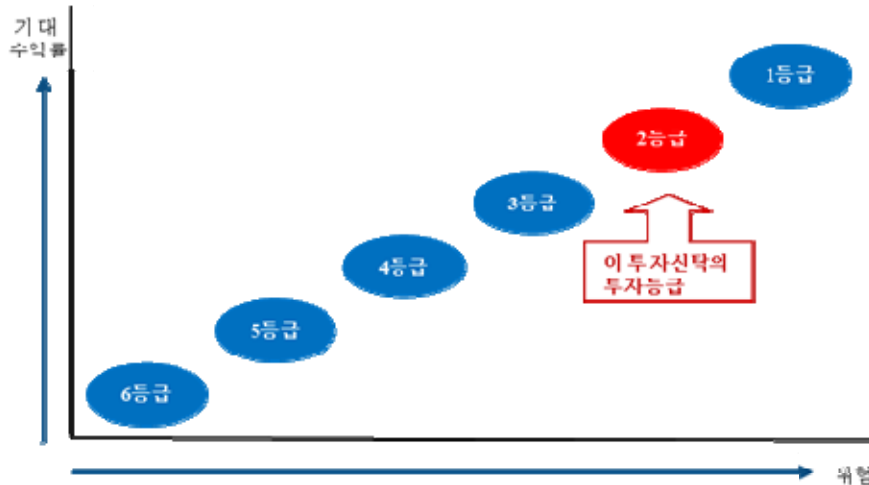
※ 매결산시마다 변동성을 재측정하며 투자위험등급은 향후 변경될 수 있습니다.

※ 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(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 36.32%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	
2025.01.24	수익률 변동성 기준 (연	수익률 변동성 기준 (최	2024년 3월 1일자로 시행된 기업공시

	<u>환산 표준편차)</u> 2등급	<u>대손실예상액)</u> 2등급	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"> 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)	<ul style="list-style-type: none"> 높은 투자위험을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
3등급 (다소 높은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 다소 높은 투자위험을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
4등급 (보통 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 투자에 수반되는 투자위험을 보통 수준으로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
5등급 (낮은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 투자에 수반되는 투자위험을 낮은 수준으로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
6등급 (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]

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

▶ **주요변경내용:**

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

▶ **정정요구·명령 관련 여부:** 아니요

▶ **변경내용:**

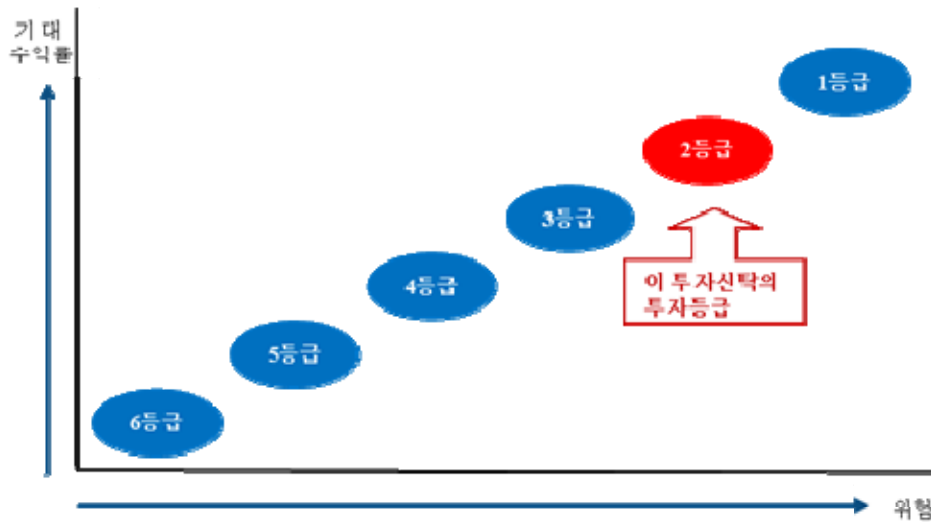
피델리티 차이나 하이일드 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
표제부	위험등급 변경	2 등급(높은 위험)	3등급(다소 높은 위험) ※ 자세한 사항은 본문을 참고하시기 바랍니다.
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문인력에 관한 사항	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용중인 집합투자기구 수, 운용규모 등	(업데이트)
6. 집합투자기구의 구조나, 종류형 구조 13. 보수 및 수수료에 관한 사항나, 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	연간갱신에 따른 정보 업데이트	판매수수료선취형(A) 및 판매수수료미징구형(C)의 총비용 일치 시점 등	(업데이트)
6. 집합투자기구의 구조 마. 재간접형 구조	연간갱신에 따른 정보 업데이트	모투자신탁(피델리티 차이나 하이일드 증권 모투자신탁(채권-재간접형))이 투자하는 외국 집합투자기구(피델리티펀드 - 차이나하이일드펀드)의 규모, 글로벌투자설명서 상의 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 : 19.84% [붙임 1-변경전] 참고	수익률 변동성 기준 (최대손실예상액): 3등급(다소 높은 위험) 최근 결산일 기준 이전 3년간의 일간 수익률의 최대손실예상액: 27.51% [붙임 2-변경후] 참고

피델리티 차이나 하이일드 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
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 실적 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 19.84%로, 아래 분류 기준에 따른 이 투자신탁의 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 (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.

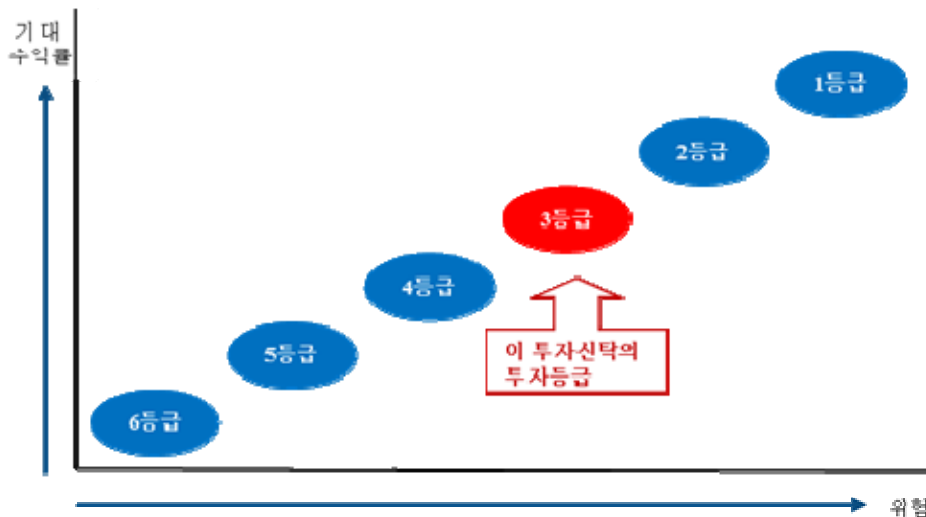
※ 매결산시마다 변동성을 재측정하며 투자위험등급은 향후 변경될 수 있습니다.

※ 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(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 27.51%로서, 6등급 중 3등급(다소 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	

2025.01.24	수익률 변동성 기준 (연 환산 표준편차) 2등급	수익률 변동성 기준 (최 대손실예상액) 3등급	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"> 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)	<ul style="list-style-type: none"> 높은 투자위험을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
3등급 (다소 높은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 다소 높은 투자위험을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
4등급 (보통 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 투자에 수반되는 투자위험을 보통 수준으로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
5등급 (낮은 위험)	<ul style="list-style-type: none"> 투자에 수반되는 투자위험을 낮은 수준으로 유지하고자 하는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 적합합니다.
6등급 (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 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

▶ 주요변경내용:

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

▶ 정정요구·명령 관련 여부: 아니오

▶ 변경내용:

피델리티 월지급식 차이나 하이일드 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.
투자결정시 유의사항 안내	기업공시서식 작성기준 반영	-	(추가) 13. 이 집합투자기구는 매월 분배금을 지급하는 것을 목적으로 하나, 목표 분배율을 설정하고 있지는 아니합니다. 월 분배금액은 확정된 금액이 아니며 경우에 따라 월 분배가 일어나지 않을 수 있습니다.
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문인력 에 관한 사항	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용중인 집합투자기구 수, 운용규모 등	(업데이트)
6. 집합투자기구 의 구조 마. 재간접형 구조	연간갱신에 따른 정보 업데이트	모투자신탁(피델리티 차이나 하이일드 증권 모투자신탁 (채권-재간접형))이 투자하는 외국 집합투자기구(피델리티펀드 - 차이나하이일드펀드)의 규모, 글로벌투자설명서 상의 주요투자위험 등 외국 집합투자기구에 관한 주요 내용	(업데이트)
7. 집합투자기구 의 투자목적 가. 당해 투자신탁의 투자목적	기업공시서식 작성기준 반영	(...)	(...) 이 투자신탁은 목표 분배율을 설정하고 있지 아니하며, 투자신탁재산의 운용에 따른 이익으로부터 우선 분배하는 것을 원칙으로 하나, 경우에 따라 분배금은 발생한 이익금을 초과 할 수 있습니다. 이 경우 분배금 지급으로 인하여 투자원금액이 감소될 수 있습니다.
9. 집합투자기구 의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리	연간갱신에 따른 정보 업데이트	모투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구가 주로 투자하는 관련 국가 현황 등	(업데이트)

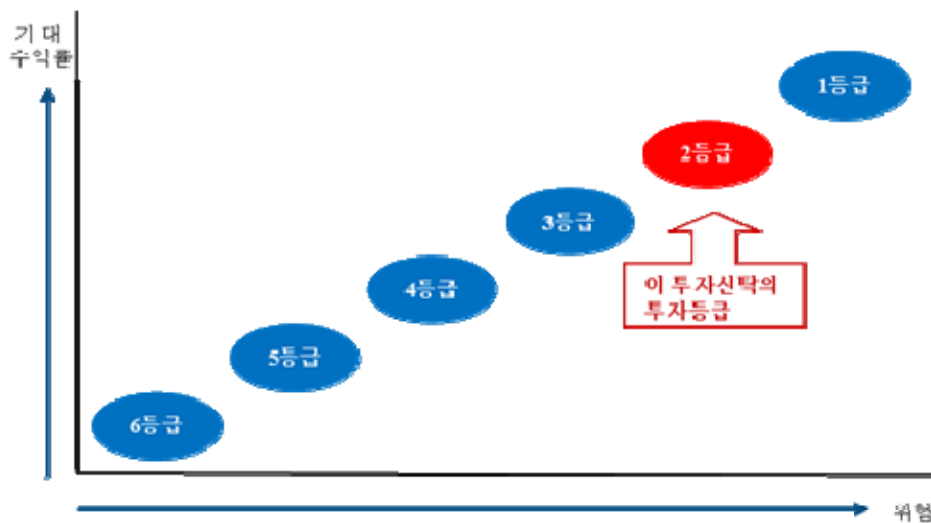
피델리티 월지급식 차이나 하이일드 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리	기업공시서식 작성기준 반영	-	(추가) (5) 월분배금 지급 등 이 투자신탁의 월분배금 지급 등에 관한 자세한 사항은 제 2 부, 14. 나. 월 분배 부분을 참고하시기 바랍니다.
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	기업공시서식 작성기준 반영 수익률 변동성 측정 기준 변경 기재수정	수익률 변동성 기준 (연환산 표준편차): 2등급(높은 위험) 위험등급 산출을 위한 연환산 표준편차 : 19.84% [붙임 1-변경전] 참고	수익률 변동성 기준 (최대손실예상액): 3등급(다소 높은 위험) 최근 결산일 기준 이전 3년간의 일간 수익률의 최대손실예상액: 27.51% [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)
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 월 분배	기업공시서식 작성기준 반영	(1) 월 분배 (...) 투자신탁재산의 운용에 따른 이익으로부터 우선 분배하는 것을 원칙으로 하나, 경우에 따라 분배금은 발생한 이익금을 초과 할 수 있으며 이 경우 분배금 지급으로 인하여 투자원금액이 감소될 수 있습니다.	(1) 월 분배 (...) 이 투자신탁은 목표 분배율을 설정하고 있지 아니하며, 투자신탁재산의 운용에 따른 이익으로부터 우선 분배하는 것을 원칙으로 하나, 경우에 따라 분배금은 발생한 이익금을 초과 할 수 있습니다. 이 경우 분배금 지급으로 인하여 투자원금액이 감소될 수 있습니다.
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			

피델리티 월지급식 차이나 하이일드 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
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 19.84%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

등급	변동성 (연환산 표준편차)	투자자 유형
		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.

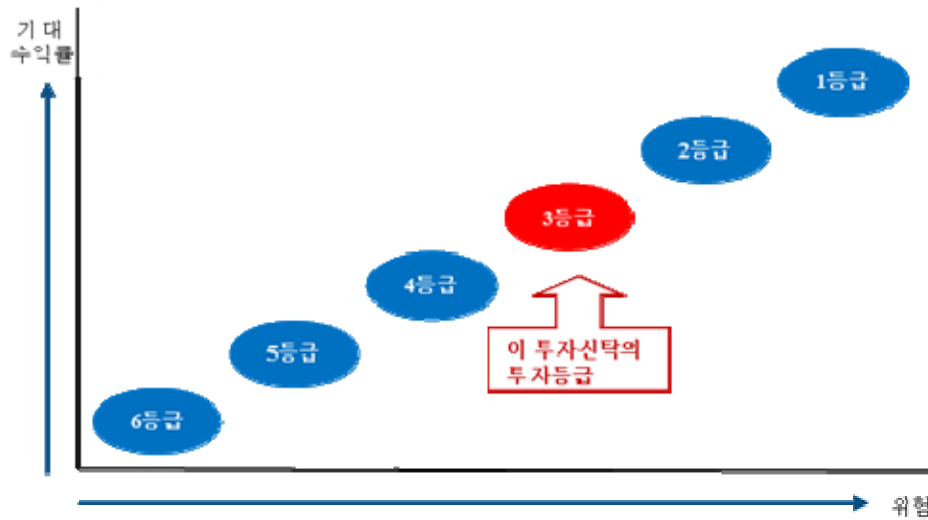
※ 매결산시마다 변동성을 재측정하며 투자위험등급은 향후 변경될 수 있습니다.

※ 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 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 27.51%로서, 6등급 중 3등급(다소 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	
2025.01.24	수익률 변동성 기준 (연 환산 표준편차) <u>2등급</u>	수익률 변동성 기준 (<u>최대손실예상액</u>) <u>3등급</u>	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

등급	적합한 투자자 유형
	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
		○

[붙임 4-신설]

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