

## 투자설명서 주요 변경사항

효력발생일 : 2025 년 06 월 24 일

### ▶ 투자신탁명:

피델리티 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)

피델리티 월지급식 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)

피델리티 연금 이머징 마켓 증권 전환형 자투자신탁 (채권-재간접형)

피델리티 이머징 마켓 재형 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)

▶ 주요변경내용:

- 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신
- 위험등급 정보 업데이트
- 외국집합투자기구의 운용전문인력 변경
- 환매대금 지급일 변경
- 관련 법령 개정 반영 (외국납부세액 과세방법)
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 정정요구·명령 관련 여부: 아니오

▶ 변경내용:

피델리티 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	환매대금 지급일 변경	-	(추가) <u>2025.06.24:</u> - 환매대금 지급일 변경: <u>제8영업일 → 제6영업일</u>
5. 운용전문인력에 관한 사항	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용중인 집합투자기구 수, 운용규모 등	(업데이트)
5. 운용전문인력에 관한 사항	외국집합투자기구의 운용전문인력 변경	피델리티펀드- 이머징마켓채권펀드  Eric Wong	피델리티펀드- 이머징마켓채권펀드  <u>2025년 06월 30일까지:</u> Eric Wong  <u>2025년 07월 01일 이후:</u> <u>Philip Fielding</u>  ※ 자세한 사항은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.
6. 집합투자기구의 구조  마. 재간접형 구조	연간갱신에 따른 정보 업데이트	모투자신탁(피델리티 이머징마켓 증권 모투자신탁 (채권-재간접형))이 투자하는 외국 집합투자기구(피델리티펀드 - 이머징마켓채권펀드)의 규모, 글로벌투자설명서 상의 주요투자위험 등 외국 집합투자기구에 관한 주요 내용	(업데이트)
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조  가. 투자전략 및 위험관리	기재수정	(4) 위험관리 (가) 환위험 관리 전략 (...) 실제 헤지비용은 목표와 다를 수 있습니다. 그러나 <u>환헤지</u> 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다. (...)	(4) 위험관리 (가) 환위험 관리 전략 (...) 실제 헤지비용은 목표와 다를 수 있으며, <u>환위험 관리</u> 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다. (...)
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및	연간갱신에 따른 정보 업데이트	모투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구가 주로 투자하는 관련 국가 현황 등	(업데이트)

피델리티 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
수익구조  가. 투자전략 및 위험관리			
10. 집합투자기구의 투자위험  라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	연간갱신에 따른 정보 업데이트	최근 결산일 기준 이전 3년간의 일간 수익률의 최대손실예상액: <u>21.92%</u>	최근 결산일 기준 이전 3년간의 일간 수익률의 최대손실예상액: <u>21.81%</u>
11. 매입, 환매, 전환 기준  나. 환매	환매대금 지급일 변경 기재 수정	<p>(2) 수익증권의 환매가격 및 환매방법 (...) 환매대금은 수익자가 판매회사에 대하여 환매를 청구한 날(당일포함)로부터 <u>제 8 영업일</u>에 지급되어야 합니다. 환매대금은 관련되는 환매수수료 및 세금 등을 공제한 금액을 투자자들에게 지급됩니다.</p> <p>오후 5시 경과 후에 수령한 환매청구는 투자자가 판매회사에 환매를 실제로 청구한 날(당일 포함)로부터 <u>제4영업일</u>에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 처리됩니다. 환매대금은 투자자가 판매회사에 실제로 환매를 청구한 날(당일 포함)로부터 <u>제9영업일</u>에 지급됩니다..</p>	<p>(2) 수익증권의 환매가격 및 환매방법 (...) 환매대금은 수익자가 판매회사에 대하여 환매를 청구한 날(당일 포함)로부터 <u>제6영업일</u>에 지급되어야 합니다. 환매대금은 관련되는 환매수수료 및 세금 등을 공제한 금액을 투자자들에게 지급됩니다.</p> <p>오후 5시 경과 후에 수령한 환매청구는 투자자가 판매회사에 환매를 실제로 청구한 날(당일 포함)로부터 <u>제4영업일</u>에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 처리됩니다. 환매대금은 투자자가 판매회사에 실제로 환매를 청구한 날(당일 포함)로부터 <u>제7영업일</u>에 지급됩니다.</p> <p>※ 자세한 사항은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.</p>
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. 과세	관련 법령 개정 반영 (외국납부세액 과세방법)	<p>(1) 투자신탁에 대한 과세</p> <p>투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. (...) <u>투자신탁은 다음과 같은 범위의 한도 내에서 국세청이 정하는 투자신탁의 외국납부세액을 기준으로 환급을 받을 수 있습니다.</u></p>	<p>(1) 투자신탁에 대한 과세</p> <p>투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. (...)</p> <p><u>2025년 1월 1일 이후 투자신탁에서 외국납부세액이</u></p>

피델리티 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
		다. [외국납부세액 관련 그림]	발생하는 경우, 투자신탁 단계에서는 별도의 외국납부세액 환급 절차가 없으며, 원천징수의무자(판매회사 등)가 투자자에게 투자신탁 소득 지급 시 투자자가 납부할 세액(이자·배당소득)에서 투자자별 외국납부공제 금액을 차감하여 원천징수 합니다.  [외국납부세액 관련 그림] (삭제)
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. 기타 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항  라. 채권평가회사	채권평가회사 추가	-	[붙임 1-신설] 참고

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

[붙임 1-신설]

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

▶ 주요변경내용:

- 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신
- 위험등급 정보 업데이트
- 외국집합투자기구의 운용전문인력 변경
- 기업공시서식 작성기준 반영
- 관련 법령 개정 반영 (외국납부세액 과세방법)
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 정정요구·명령 관련 여부: 아니오

▶ 변경내용:

피델리티 월지급식 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
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)
5. 운용전문인력 에 관한 사항	외국집합투자기구의 운용전문인력 변경	피델리티펀드- 이머징마켓채권펀드  Eric Wong	피델리티펀드- 이머징마켓채권펀드  <u>2025년 06월 30일까지:</u> Eric Wong  <u>2025년 07월 01일 이후:</u> <u>Philip Fielding</u>  ※ 자세한 사항은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.
6. 집합투자기구 의 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)
7. 집합투자기구 의 투자목적  가. 당해 투자신탁의 투자목적	기업공시서식 작성기준 반영	(...) 다만, 월로 분배하는 월 분배금은 예금의 이자와는 완전히 별개의 개념이며, 또한 월 분배금은 전혀 확정된 수익이 아닙니다.  -	(...) 다만, 월로 분배하는 월 분배금은 예금의 이자와는 완전히 별개의 개념이며, 월 분배금은 전혀 확정 된 수익이 아닙니다.  (추가) 이 투자신탁은 목표 분배율을 설정하고 있지 아니하며,

피델리티 월지급식 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			투자신탁재산의 운용에 따른 이익으로부터 우선 분배하는 것을 원칙으로 하나, 경우에 따라 분배금은 발생한 이익금을 초과할 수 있습니다. 이 경우 분배금 지급으로 인하여 투자원금액이 감소될 수 있습니다.
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조  가. 투자전략 및 위험관리	기재수정	(4) 위험관리 (가) 환위험 관리 전략 (...) 실제 헤지비용은 목표와 다를 수 있습니다. 그러나 환헤지 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다. (...)	(4) 위험관리 (가) 환위험 관리 전략 (...) 실제 헤지비용은 목표와 다를 수 있으며, 환위험 관리 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다. (...)
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)
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 제2부, 14. 나. 월 분배 부분을 참고하시기 바랍니다.
10. 집합투자기구의 투자위험  라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	연간갱신에 따른 정보 업데이트	최근 결산일 기준 이전 3년간의 일간 수익률의 최대손실예상액: <u>21.94%</u>	최근 결산일 기준 이전 3년간의 일간 수익률의 최대손실예상액: <u>21.62%</u>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항  나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	연간갱신에 따른 정보 업데이트	정보 전반	(업데이트)
14. 이익 배분 및 파세에 관한 사항  나. 월 분배	기업공시서식 작성기준 반영	(1) 월 분배  집합투자업자는 가. 이익배분과는 별도로 매1개월 단위로 다음에서 정하는 바에 따라 수익자에게 현금(이하"분배금"이라 합니다)으로 분배합니다. 투자신탁재산의 운용에 따른 이익으로부터	(1) 월 분배  집합투자업자는 가. 이익배분과는 별도로 매1개월 단위로 다음에서 정하는 바에 따라 수익자에게 현금(이하"분배금"이라 합니다)으로 분배합니다. <u>이 투자신탁은 목표 분배율을 설정하고 있지</u>

피델리티 월지급식 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
		우선 분배하는 것을 원칙으로 하나, 경우에 따라 분배금은 발생한 이익금을 초과 할 수 있으며 이 경우 분배금 지급으로 인하여 투자원금액이 감소될 수 있습니다.	<b>아니하며,</b> 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.
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항  다. 과세	관련 법령 개정 반영 (외국납부세액 과세방법)	<p>(1) 투자신탁에 대한 과세</p> <p>투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. (...) 투자신탁은 다음과 같은 범위의 한도 내에서 국세청이 정하는 투자신탁의 외국납부세액을 기준으로 환급을 받을 수 있습니다.</p> <p>[외국납부세액 관련 그림]</p>	<p>(1) 투자신탁에 대한 과세</p> <p>투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. (...)</p> <p><b>2025년 1월 1일 이후 투자신탁에서 외국납부세액이 발생하는 경우, 투자신탁 단계에서는 별도의 외국납부세액 환급 절차가 없으며, 원천징수의무자(판매회사 등)가 투자자에게 투자신탁 소득 지급 시 투자자가 납부할 세액(이자·배당소득)에서 투자자별 외국납부공제 금액을 차감하여 원천징수 합니다.</b></p> <p>[외국납부세액 관련 그림] (삭제)</p>
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)

피델리티 월지급식 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
3. 기타 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항  라. 채권평가회사	채권평가회사 추가	-	[붙임 1-신설] 참고

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

[붙임 1-신설]

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



▶ 주요변경내용:

- 외국집합투자기구의 운용전문인력 변경
- 환매대금 지급일 변경
- 관련 법령 개정 반영 (외국납부세액 과세방법)
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 정정요구·명령 관련 여부: 아니오

▶ 변경내용:

피델리티 연금 이머징 마켓 증권 전환형 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	환매대금 지급일 변경	-	(추가) <b>2025.06.24:</b> - 환매대금 지급일 변경: <b>제8영업일 → 제6영업일</b>
5. 운용전문인력에 관한 사항	정보 업데이트	운용중인 집합투자기구 수, 운용규모 등	(업데이트)
5. 운용전문인력에 관한 사항	외국집합투자기구의 운용전문인력 변경	피델리티펀드- 이머징마켓채권펀드  Eric Wong	피델리티펀드- 이머징마켓채권펀드  <b>2025년 06월 30일까지:</b> Eric Wong  <b>2025년 07월 01일 이후:</b> <b>Philip Fielding</b>  ※ 자세한 사항은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.
11. 매입, 환매, 전환 기준  나. 환매	환매대금 지급일 변경  기재 수정	(2) 수익증권의 환매가격 및 환매방법 (...) 환매대금은 수익자가 판매회사에 대하여 환매를 청구한 날(당일포함)로부터 <b>제 8 영업일</b> 에 지급되어야 합니다. 환매대금은 관련되는 환매수수료 및 세금 등을 공제한 금액을 투자자들에게 지급됩니다.  오후 5시 경과 후에 수령한 환매청구는 투자자가 판매회사에 환매를 실제로 청구한 날(당일 포함)로부터 <b>제4영업일</b> 에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 처리됩니다. 환매대금은 투자자가 판매회사에 실제로 환매를 청구한 날(당일 포함)로부터 <b>제9영업일</b> 에 지급됩니다.	(2) 수익증권의 환매가격 및 환매방법 (...) 환매대금은 수익자가 판매회사에 대하여 환매를 청구한 날(당일 포함)로부터 <b>제6영업일</b> 에 지급되어야 합니다. 환매대금은 관련되는 환매수수료 및 세금 등을 공제한 금액을 투자자들에게 지급됩니다.  오후 5시 경과 후에 수령한 환매청구는 투자자가 판매회사에 환매를 실제로 청구한 날(당일 포함)로부터 <b>제4영업일</b> 에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 처리됩니다. 환매대금은 투자자가 판매회사에 실제로 환매를 청구한 날(당일 포함)로부터 <b>제7영업일</b> 에 지급됩니다.

피델리티 연금 이머징 마켓 증권 전환형 자투자신탁(채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			※ 자세한 사항은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항  다. 과세	관련 법령 개정 반영 (외국납부세액 과세방법)	<p>(1) 투자신탁에 대한 과세</p> <p>투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. (...) 투자신탁은 다음과 같은 범위의 한도 내에서 국세청이 정하는 투자신탁의 외국납부세액을 기준으로 환급을 받을 수 있습니다.</p> <p>[외국납부세액 관련 그림]</p>	<p>(1) 투자신탁에 대한 과세</p> <p>투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. (...)</p> <p><u>2025년 1월 1일 이후 투자신탁에서 외국납부세액이 발생하는 경우, 투자신탁 단계에서는 별도의 외국납부세액 환급 절차가 없으며, 원천징수의무자(판매회사 등)가 투자자에게 투자신탁 소득 지급 시 투자자가 납부할 세액(이자·배당소득)에서 투자자별 외국납부공제 금액을 차감하여 원천징수 합니다.</u></p> <p>[외국납부세액 관련 그림] (삭제)]</p>

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

▶ 주요변경내용:

- 외국집합투자기구의 운용전문인력 변경
- 환매대금 지급일 변경
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 정정요구·명령 관련 여부: 아니요

▶ 변경내용:

피델리티 이머징 마켓 재형 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	환매대금 지급일 변경	=	(추가) <u>2025.06.24:</u> - 환매대금 지급일 변경: <u>제8영업일 → 제6영업일</u>
5. 운용전문인력에 관한 사항	정보 업데이트	운용중인 집합투자기구 수, 운용규모 등	(업데이트)
5. 운용전문인력에 관한 사항	외국집합투자기구의 운용전문인력 변경	피델리티펀드- 이머징마켓채권펀드  Eric Wong	피델리티펀드- 이머징마켓채권펀드  <u>2025년 06월 30일까지:</u> Eric Wong  <u>2025년 07월 01일 이후:</u> <u>Philip Fielding</u>  ※ 자세한 사항은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.
11. 매입, 환매, 전환 기준  나. 환매	환매대금 지급일 변경  기재 수정	(2) 수익증권의 환매가격 및 환매방법 (...) 환매대금은 수익자가 판매회사에 대하여 환매를 청구한 날(당일포함)로부터 <u>제 8 영업일</u> 에 지급되어야 합니다. 환매대금은 관련되는 환매수수료 및 세금 등을 공제한 금액을 투자자들에게 지급됩니다.  오후 5시 경과 후에 수령한 환매청구는 투자자가 판매회사에 환매를 실제로 청구한 날(당일 포함)로부터 제4영업일에 공고되는 기준가격으로 처리됩니다. 환매대금은 투자자가 판매회사에 실제로 환매를 청구한 날(당일 포함)로부터 <u>제9영업일</u> 에 지급됩니다.	(2) 수익증권의 환매가격 및 환매방법 (...) 환매대금은 수익자가 판매회사에 대하여 환매를 청구한 날(당일 포함)로부터 <u>제6영업일</u> 에 지급되어야 합니다. 환매대금은 관련되는 환매수수료 및 세금 등을 공제한 금액을 투자자들에게 지급됩니다.  오후 5시 경과 후에 수령한 환매청구는 투자자가 판매회사에 환매를 실제로 청구한 날(당일 포함)로부터 제4영업일에 공고되는 기준가격으로 처리됩니다. 환매대금은 투자자가 판매회사에 실제로 환매를 청구한 날(당일 포함)로부터 <u>제7영업일</u> 에 지급됩니다..  ※ 자세한 사항은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.

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