

# 간이투자설명서 주요 변경사항

효력발생일: 2025 년 09 월 30 일

▶ 투자신탁명:

- 피델리티 미국 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)
- 피델리티 연금 미국 증권 전환형 자투자신탁 (주식-재간접형)
- 피델리티 연금 이머징 마켓 증권 전환형 자투자신탁 (채권-재간접형)
- 피델리티 연금 아시아 하이일드 증권 전환형 자투자신탁 (채권-재간접형)

▶ 주요변경내용:

- 환매대금 지급일 변경
- 기업공시서식 작성기준 반영
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 정정요구·명령 관련 여부: 아니오

▶ 변경내용:

피델리티 미국 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
표제부	기재 수정	(...) 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며, (...)	(...) 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로서, (...)
투자자 유의사항	기업공시서식 작성기준 반영 기재 수정	· 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	· 집합투자기구가 설정 후 1년이 되는 날에 설정액이 50억원 미만인 경우 소규모펀드로서 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다. · 기타 '투자결정시 유의사항 안내'는 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.
주요 투자위험	기재 수정	환율변동 위험 목표 환헤지비율:  (...) 실제 헤지비율은 목표와 다를 수 있습니다. 또한 환헤지 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.	환율변동 위험 목표 환헤지비율:  (...) 실제 헤지비율은 목표와 다를 수 있으며, 환위험 관리 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.
환매 방법	환매대금 지급일 변경 기재 명확화	오후 5 시 이전에 환매를 청구한 경우: 환매청구일(D)로부터 제 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 제 8 영업일(D+7)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급  오후 5 시 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매청구일(D)로부터 제 4 영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 제 9 영업일(D+8)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급	오후 5 시 이전에 환매를 청구한 경우: 환매청구일(D)로부터 제 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 제 6 영업일(D+5)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급  오후 5 시 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매청구일(D)로부터 제 4 영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 제 7 영업일(D+6)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급

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

▶ 주요변경내용:

- 위험등급 변경
- 환매대금 지급일 변경
- 기업공시서식 작성기준 반영
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 정정요구·명령 관련 여부: 아니오

▶ 변경내용:

피델리티 연금 미국 증권 전환형 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
표제부	위험등급 변경	위험등급: <u>2등급(높은 위험)</u>	위험등급: <u>3등급(다소 높은 위험)</u>  ※위험 등급 분류 기준 등 기타 자세한 사항은 본문을 참고하여 주시기 바랍니다.
표제부	기재 수정	(...) 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며, (...)	(...) 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품 <u>으로서</u> , (...)
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>
투자자 유의사항	기업공시서식 작성기준 반영 기재 수정	· 집합투자기구가 설정 후 1년이 <u>경과하였음에도</u> 설정액이 50억원 미만( <u>소규모펀드</u> )인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	· 집합투자기구가 설정 후 1년이 <u>되는 날에</u> 설정액이 50억원 미만인 경우 <u>소규모펀드로서</u> 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다. · 기타 ‘투자결정시 유의사항 안내’는 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.
주요 투자위험	기재 수정	환율변동 위험 목표 환헤지비용:  (...) 실제 헤지비용은 목표와 다를 수 있습니다. 또한 <u>환헤지</u> 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.	환율변동 위험 목표 환헤지비용:  (...) 실제 헤지비용은 목표와 다를 수 <u>있으며</u> , <u>환위험 관리</u> 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.
환매 방법	환매대금 지급일 변경 기재 명확화	오후 5 시 이전에 환매를 청구한 경우: 환매청구일(D)로부터 제 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 제 8 영업일(D+7)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급	오후 5 시 이전에 환매를 청구한 경우: 환매청구일(D)로부터 제 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. <u>제 6 영업일(D+5)</u> 에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급

피델리티 연금 미국 증권 전환형 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
		오후 5 시 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매청구일(D)로부터 제 4 영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 제 9 영업일(D+8)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급	오후 5 시 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매청구일(D)로부터 제 4 영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. <b>제 7 영업일(D+6)</b> 에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급

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

주요변경내용:

- 위험등급 변경
- 기업공시서식 작성기준 반영
- 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
표제부	위험등급 변경	위험등급: <u>3등급(다소 높은 위험)</u>	위험등급: <u>4등급(보통 위험)</u>  ※위험 등급 분류 기준 등 기타 자세한 사항은 본문을 참고하여 주시기 바랍니다.
표제부	기재 수정	(...) 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며, (...)	(...) 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로서, (...)
투자비용	연간갱신에 따른 정보 업데이트	보수 비용 정보 등	(업데이트)
투자실적 추이	연간갱신에 따른 정보 업데이트	연평균 수익률 등	(업데이트)
운용전문인력	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용 현황 등	(업데이트)
투자자 유의사항	기업공시서식 작성기준 반영 기재 수정	· 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	· 집합투자기구가 설정 후 1년이 되는 날에 설정액이 50억원 미만인 경우 <u>소규모펀드로서</u> 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다. · 기타 ‘투자결정시 유의사항 안내’는 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.
주요 투자위험	기재 수정	환율변동 위험 목표 환헤지비용:  (...) 실제 헤지비용은 목표와 다를 수 있습니다. 또한 환헤지 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.	환율변동 위험 목표 환헤지비용:  (...) 실제 헤지비용은 목표와 다를 수 있으며, 환위험 관리 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

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

주요변경내용:

- 위험등급 변경
- 기업공시서식 작성기준 반영
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 정정요구·명령 관련 여부: 아니오

▶ 변경내용:

피델리티 연금 아시아 하이일드 증권 전환형 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
표제부	위험등급 변경	위험등급: <u>3등급(다소 높은 위험)</u>	위험등급: <u>4등급(보통 위험)</u>  ※위험 등급 분류 기준 등 기타 자세한 사항은 본문을 참고하여 주시기 바랍니다.
표제부	기재 수정	(...) 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며, (...)	(...) 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로서, (...)
투자비용	연간갱신에 따른 정보 업데이트	보수 비용 정보 등	(업데이트)
투자실적 추이	연간갱신에 따른 정보 업데이트	연평균 수익률 등	(업데이트)
운용전문인력	연간갱신에 따른 정보 업데이트	운용 현황 등	(업데이트)
투자자 유의사항	기업공시서식 작성기준 반영 기재 수정	· 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	· 집합투자기구가 설정 후 1년이 되는 날에 설정액이 50억원 미만인 경우 <u>소규모펀드로서</u> 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다. · 기타 ‘투자결정시 유의사항 안내’는 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.
주요 투자위험	기재 수정	환율변동 위험 목표 환헤지비용:  (...) 실제 헤지비용은 목표와 다를 수 있습니다. 또한 환헤지 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.	환율변동 위험 목표 환헤지비용:  (...) 실제 헤지비용은 목표와 다를 수 있으며, 환위험 관리 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.
매입 방법	기재 명확화	자금을 납입한 영업일	자금을 납입한 영업일(D)
환매 방법	기재 명확화	환매청구일	환매청구일(D)

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