

투자설명서 주요 변경사항

효력발생일 : 2021 년 07 월 09 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)

▶ 주요변경내용:

- 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신
- 위험 등급 정보 업데이트
- 법령 반영 (자본시장법 개정 등)
- 기업공시서식 작성기준 개정 반영 (고난도상품 해당여부, 간이투자설명서 보수비용 정보 등)
- 글로벌 투자설명서 갱신 반영 (외국집합투자기구에 관한 사항 등)
- 위험문구 추가
- 일반사무관리회사보수 변경
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 변경내용:

피델리티 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
요약정보	정보 업데이트	간이투자설명서 내용 기재	(업데이트) * 자세한 사항은 별도 제출되는 간이투자설명서 정정신고를 참고하여 주시기 바랍니다.
요약정보	기업공시서식 작성기준 개정 반영	-	(추가) 고난도금융투자상품 해당여부: 해당 없음 (추가) 총 보수• 비용(외국 집합투자기구 보수•비용 포함) * 자세한 사항은 별도 제출되는 간이투자설명서 정정신고를 참고하여 주시기 바랍니다.
제1부 모집 또는 매출에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 종류 및 형태	기업공시서식 작성기준 개정 반영	-	(추가) 바. 고난도금융투자상품 해당여부: 해당 없음
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	일반사무관리회사보수 변경	-	(추가) 2021.07.09: 일반사무관리회사보수 변경 (연 0.025% → 연 0.022%)
5. 운용전문인력에 관한 사항	정보 업데이트	운용현황 등	(업데이트)
5. 운용전문인력에 관한 사항 다. 외국집합투자기구의 운용전문인력	외국 집합투자기구의 운용전문인력에 주석 추가	-	(추가) ※ 복수의 운용전문인력이 공동으로 운용하는 집합투자기구의 경우 '운용중인 집합투자기구(펀드 수 및 규모)'가 중복 또는 과대 산정되는 오류를 방지하기 위해, 해당 집합투자기구 관련 정보가 특정 운용전문인력의 '운용중인 집합투자기구(펀드 수 및 규모)'로만 산입되며 모든 운용전문인력에 대하여

피델리티 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			중복하여 산입되지 않습니다. 따라서, 상기 ‘운용중인 집합투자기구(펀드 수 및 규모)’ 정보는 해당 운용전문인력이 실제 단독 또는 공동으로 ‘운용중인 집합투자기구(펀드 수 및 규모)’보다 적게 기재될 수 있습니다.
6. 집합투자기구의 구조 라. 모자형 구조 모투자신탁에 관한 사항	위험문구 추가 기재 수정	피델리티 이머징 마켓 증권 모투자신탁 (채권-재간접형) 주요투자위험: - 이 투자신탁 및 이 투자신탁이 투자하는 피투자집합투자기구의 투자위험을 기준으로 모투자신탁의 가치에 직접 영향을 주는 일반위험(...), 모투자신탁의 고유한 형태 또는 투자전략 및 투자방침으로 인하여 발생하는 특수위험(분산투자관련위험, 신흥시장위험, 파생상품투자위험, 재간접투자위험, 가격조정정책관련 위험, 외국집합투자증권 가격변동 위험, 신용디폴트스왑(CDS) 투자위험, 외국세법에 의한 과세에 따른 위험), 및 기타 투자위험(...)이 있음	피델리티 이머징 마켓 증권 모투자신탁 (채권-재간접형) 주요투자위험: - 이 투자신탁 및 이 투자신탁이 투자하는 <u>외국</u> 집합투자기구의 투자위험을 기준으로 모투자신탁의 가치에 직접 영향을 주는 일반위험(...), <u>이</u> 투자신탁의 고유한 형태 또는 투자전략 및 투자방침으로 인하여 발생하는 특수위험(분산투자관련위험, <u>국가위험</u> , 신흥시장위험, 파생상품투자위험, 재간접투자위험, 가격조정정책관련 위험, 외국집합투자증권 가격변동 위험, 신용디폴트스왑(CDS) 투자위험, 외국세법에 의한 과세에 따른 위험, <u>외국 집합투자기구 설립지 국가 위험, 외국 집합투자업자 관련 위험</u>), 및 기타 투자위험(...)이 있음
6. 집합투자기구의 구조 마. 재간접형 구조	정보 업데이트	외국 집합투자기구에 관한 주요 내용 등	(업데이트)
6. 집합투자기구의 구조 마. 재간접형 구조	글로벌 투자설명서 갱신 반영	외국 집합투자기구에 관한 주요 내용 피델리티펀드- 이머징마켓채권펀드 기타 (...) - 외국 집합투자기구는 FIL Investment Management (Hong Kong) Limited의 QFII 권터를 통해 중국의 적격시장에 상장	외국 집합투자기구에 관한 주요 내용 피델리티펀드- 이머징마켓채권펀드 기타 (...) - 외국 집합투자기구는 FIL Investment Management (Hong Kong) Limited의 QFII <u>지위</u> 를 통해 중국의

피델리티 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
		<p>되거나 매매되는 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 직접 투자할 수 있음. <u>펀드는 순자산의 10%까</u> <u>지</u> 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 <u>직접적으</u> <u>로</u> 투자(직간접 투자를 포함 하는 총 위험평가액은 자산의 <u>30% 미만</u>)할 수 있음</p> <p>(...)</p>	<p>적격시장에 상장되거나 매매되는 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 직접 투자할 수 있음. <u>외국 집합투자기</u> <u>구</u>는 <u>총액 기준</u> 순자산의 <u>30%</u> <u>미만으로</u> <u>역내</u> 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 <u>직간접적으</u> <u>로</u> 투자할 수 있음.</p> <p>(...)</p> <p>- <u>보다 자세한 내용은 피델리</u> <u>티펀드(Fidelity Funds)의 투</u> <u>자설명서를 참고바람.</u></p>
<p>9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조</p> <p>가. 투자전략 및 위험관리</p> <p>(4) 위험관리</p>	기재 명확화	<p>(가) 환위험 관리 전략</p> <p>(...)</p> <p>목표환헤지비용은 포트폴리오 순자산의 약 90% 수준이지만, 실제 헤지비용은 목표와 다를 수 있습니다. 그러나 환헤지 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다. 또한 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.</p>	<p>(가) 환위험 관리 전략</p> <p>(...)</p> <p><u>모투자신탁의</u> 목표 환헤지비용은 <u>외화</u> 포트폴리오 순자산의 약 90% 수준이지만, <u>투자신탁의 설</u> <u>정/헤지, 환율변동 및 외환시장</u> <u>등의 상황에 따라</u> 실제 헤지비용은 목표와 다를 수 있습니다. 그러나 환헤지 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다. 또한 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.</p>
<p>9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조</p> <p>가. 투자전략 및 위험관리</p>	정보 업데이트	관련 국가 현황 등	<u>(업데이트)</u>
<p>10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>나. 특수위험</p>	<p>위험문구 추가</p> <p>기업공시서식 작성기준 개정 반영</p> <p>기재 수정</p>	-	<p><u>(추가)</u></p> <p><u>국가위험: 모투자신탁은 해외</u> <u>채권에 주로 투자하는</u> <u>외국집합투자증권에</u> <u>투자하므로 투자대상국가의</u> <u>시장, 정치 및 경제상황 등에</u> <u>따른 위험에 더 많이 노출되어</u> <u>있습니다. 일부 국가 채권의</u> <u>경우 외국인의 투자 한도, 넓은</u> <u>매매호가 차이, 증권시장의</u> <u>제한된 개장시장과 거래량 부족</u> <u>등의 원인으로 인하여 유동성에</u> <u>제약이 발생할 수도 있습니다.</u></p> <p><u>(...).</u></p> <p><u>외국 집합투자기구 설립지 국가</u> <u>위험: 모투자신탁이 투자하는</u></p>

피델리티 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			<p>외국 <u>집합투자기구</u>는 룩셈부르크에서 설립되었으며, 룩셈부르크 감독기관의 규제를 받습니다. 투자자들은 자국 금융 감독 기관에서 제공하는 모든 규제 보호 장치들이 적용되지 않을 수 있다는 점을 유의해야 합니다.</p> <p>외국 <u>집합투자업자</u> 관련 위험: 모투자신탁이 투자하는 외국 <u>집합투자기구</u>는 외국 <u>집합투자업자</u>의 경영 및 재무상태, 운용인력의 교체 등으로부터 부정적인 영향을 받을 수 있으며, 모투자신탁은 외국 <u>집합투자기구</u>의 운용 및 투자 관련 업무에 개입할 수 없습니다. (...)</p> <p>* 자세한 내용은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.</p>
10. <u>집합투자기구의 투자위험</u> 라. 이 <u>집합투자기구</u> 에 적합한 투자자 유형	정보 업데이트	위험등급 산출을 위한 연환산 표준편차	(업데이트)
12. <u>기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가</u> 나. <u>집합투자재산의 평가방법</u>	법령 반영	<p><u>상장주식, 장내파생상품 등의 평가방법:</u> 증권시장(해외 증권시장 포함)에서 거래된 최종시가 또는 파생상품시장(해외 파생상품시장을 포함)에 공표된 가격</p> <p><u>비상장 주식, 채무증권, 장외파생상품 등의 평가방법:</u> 취득가격, 거래가격 및 법령에서 정하는 가격정보제공기관이 제공하는 가격, 환율 등을 기초로 한 가격</p>	<p><u>상장주식, 장내파생상품 등의 평가방법:</u> 증권시장(해외 증권시장 포함)에서 거래된 최종시가(해외 증권의 경우 전날의 최종시가) 또는 파생상품시장(해외 파생상품시장을 포함)에 공표된 가격(해외 파생상품의 경우 전날의 가격)</p> <p><u>비상장 주식, 채무증권, 장외파생상품 등의 평가방법:</u> 취득가격, 거래가격 및 법령에서 정하는 가격정보제공기관이 제공하는 가격, 환율 등을 기초로 한 가격(평가 시점 이전에 입수할 수 있는 일부 해외 장외파생상품의 경우 당일의 가격)</p>
13. <u>보수 및 수수료에 관한 사항</u> 나. <u>집합투자기구</u>	정보 업데이트	정보 전반	(업데이트)

피델리티 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
에 부과되는 보수 및 비용			
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구 에 부과되는 보수 및 비용	일반사무관리회사 보수 변경	(2021년 7월 8일까지) 일반사무관리회사보수: 연 <u>0.025%</u>	(2021년 7월 9일 이후) 일반사무관리회사보수: 연 <u>0.022%</u> * 자세한 내용은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (3) 수익자에 대한 과세율	법령 반영 기재 수정	거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득에서 발생한 소득을 포함한 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율(최고한도 소득세율 38%, 지방소득세 3.8%)로 종합과세 됩니다. 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 15.4%(법인세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수(금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다. 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 소득과 법인의 다른 소득 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율(최고한도법인세율 22%, 지방소득세 2.2%)을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기납부세액으로 공제 받게 됩니다.	거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 <u>종합과세기준금액</u> 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 <u>종합과세기준금액</u> 을 초과하는 경우에는 <u>종합과세기준금액</u> 을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득에서 발생한 소득을 포함한 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 15.4%(법인세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수(금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다. 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 소득과 법인의 다른 소득 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기납부세액으로 공제 받게 됩니다.
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보	정보 업데이트	정보 전반	(업데이트)
2. 연도별 설정 및 환매 현황			

피델리티 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (채권-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	정보 업데이트	요약 재무내용 등	(업데이트)
1. 집합투자업자에 관한 사항 라. 운용자산 규모	정보 업데이트	운용자산 규모 등	(업데이트)
2. 운용관련 업무 수탁회사 등에 관한 사항 가. 집합투자재산의 운용(지시)업무 수탁회사 (4) 해외업무위탁 회사 개요	정보 업데이트	해외업무위탁회사 FIL Investments International의 주소: <u>Oakhill House, 130 Tonbridge Road, Hildenbrough, Kent, England</u>	해외업무위탁회사 FIL Investments International의 주소: <u>Beech Gate, Millfield Lane, Lower Kingswood, TADWORTH, SURREY, KT20 6RP, United Kingdom</u>
3. 기타 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항 나. 일반사무관리 회사	정보 업데이트	회사명: <u>HSBC 펀드서비스(주)</u>	회사명: <u>(주)코스콤펀드서비스</u>
제5부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항			
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항 가. 의무해지	법령 반영	⑤ 수익자의 총수가 1 인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래 질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령 제 224 조의 2 에서 정하는 경우는 제외	⑤ 수익자의 총수가 1 인이 되는 경우. 다만, <u>법 제 6 조제 6 항에 따라 인정되거나</u> 건전한 거래 질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령 제 224 조의 2 에서 정하는 경우는 제외

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

▶ 주요변경내용:

- 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신
- 위험 등급 정보 업데이트
- 법령 반영 (자본시장법 개정 등)
- 기업공시서식 작성기준 개정 반영 (고난도상품 해당여부, 간이투자설명서 보수비용 정보 등)
- 글로벌 투자설명서 갱신 반영 (외국집합투자기구에 관한 사항 등)
- 위험문구 추가
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 변경내용:

피델리티 월지급식 이머징 마켓 증권 자투자신탁(채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
요약정보	정보 업데이트	간이투자설명서 내용 기재	(업데이트) * 자세한 사항은 별도 제출되는 간이투자설명서 정정신고를 참고하여 주시기 바랍니다.
요약정보	기업공시서식 작성기준 개정 반영	-	(추가) <u>고난도금융투자상품 해당여부:</u> <u>해당 없음</u> (추가) <u>총 보수• 비용(외국</u> <u>집합투자기구 보수•비용 포함)</u> * 자세한 사항은 별도 제출되는 간이투자설명서 정정신고를 참고하여 주시기 바랍니다.
제1부 모집 또는 매출에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 종류 및 형태	기업공시서식 작성기준 개정 반영	-	(추가) <u>바. 고난도금융투자상품</u> <u>해당여부: 해당 없음</u>
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문인력에 관한 사항	정보 업데이트	운용현황 등	(업데이트)
5. 운용전문인력에 관한 사항 다. 외국집합투자기구의 운용전문인력	외국 집합투자기구의 운용전문인력에 대한 주석 추가	-	(추가) <u>※ 복수의</u> <u>운용전문인력이 공동으로</u> <u>운용하는 집합투자기구의 경우</u> <u>‘운용중인 집합투자기구(펀드</u> <u>수 및 규모)’가 중복 또는 과대</u> <u>산정되는 오류를 방지하기</u> <u>위해, 해당 집합투자기구 관련</u> <u>정보가 특정 운용전문인력의</u> <u>‘운용중인 집합투자기구(펀드</u> <u>수 및 규모)’로만 산입되며 모든</u> <u>운용전문인력에 대하여</u> <u>중복하여 산입되지 않습니다.</u> <u>따라서, 상기 ‘운용중인</u> <u>집합투자기구(펀드 수 및 규모)’</u> <u>정보는 해당 운용전문인력이</u> <u>실제 단독 또는 공동으로</u> <u>‘운용중인 집합투자기구(펀드</u>

피델리티 월지급식 이머징 마켓 증권 자투자신탁(채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			수 및 규모)'보다 적게 기재될 수 있습니다.
6. 집합투자기구의 구조 라. 모자형 구조 모투자신탁에 관한 사항	위험문구 추가 기재 수정	<p>피델리티 이머징 마켓 증권 모투자신탁 (채권-재간접형)</p> <p>주요투자위험:</p> <p>- 이 투자신탁 및 이 투자신탁이 투자하는 <u>피투자집합투자기구의</u> 투자위험을 기준으로 모투자신탁의 가치에 직접 영향을 주는 <u>일반위험(...)</u>, <u>모투자신탁의</u> 고유한 형태 또는 투자전략 및 투자방침으로 인하여 발생하는 <u>특수위험</u>(분산투자관련위험, 신흥시장위험, 파생상품투자위험, 재간접투자위험, 가격조정정책관련 위험, 외국집합투자증권 가격변동 위험, 신용디폴트스왑(CDS) 투자위험, 외국세법에 의한 과세에 따른 위험), 및 기타 투자위험(...)이 있음</p>	<p>피델리티 이머징 마켓 증권 모투자신탁 (채권-재간접형)</p> <p>주요투자위험:</p> <p>- 이 투자신탁 및 이 투자신탁이 투자하는 <u>외국</u> 집합투자기구의 투자위험을 기준으로 모투자신탁의 가치에 직접 영향을 주는 <u>일반위험(...)</u>, <u>이</u> 투자신탁의 고유한 형태 또는 투자전략 및 투자방침으로 인하여 발생하는 <u>특수위험</u>(분산투자관련위험, <u>국가위험</u>, 신흥시장위험, 파생상품투자위험, 재간접투자위험, 가격조정정책관련 위험, 외국집합투자증권 가격변동 위험, 신용디폴트스왑(CDS) 투자위험, 외국세법에 의한 과세에 따른 위험, <u>외국 집합투자기구 설립지 국가 위험, 외국 집합투자업자 관련 위험</u>), 및 기타 투자위험(...)이 있음</p>
6. 집합투자기구의 구조 마. 재간접형 구조	정보 업데이트	외국 집합투자기구에 관한 주요 내용 등	(업데이트)
6. 집합투자기구의 구조 마. 재간접형 구조	글로벌 투자설명서 갱신 반영	<p>외국 집합투자기구에 관한 주요 내용</p> <p>피델리티펀드- 이머징마켓채권펀드</p> <p>기타 (...)</p> <p>- 외국 집합투자기구는 FIL Investment Management (Hong Kong) Limited의 QFII 권리를 통해 중국의 적격시장에 상장되거나 매매되는 국내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 직접 투자할 수 있음. <u>펀드는</u> 순자산의 <u>10%까지</u> 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 <u>직접적으</u></p>	<p>외국 집합투자기구에 관한 주요 내용</p> <p>피델리티펀드- 이머징마켓채권펀드</p> <p>기타 (...)</p> <p>- 외국 집합투자기구는 FIL Investment Management (Hong Kong) Limited의 QFII <u>지위</u>를 통해 중국의 적격시장에 상장되거나 매매되는 국내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 직접 투자할 수 있음. <u>외국 집합투자기구는 총액 기준</u> 순자산의 <u>30%</u></p>

피델리티 월지급식 이머징 마켓 증권 자투자신탁(채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
		로 투자(직간접 투자를 포함하는 총 위험평가액은 자산의 30% 미만)할 수 있음 (...)	<u>미만으로 국내</u> 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 <u>직간접적으로</u> 투자할 수 있음. (...) - <u>보다 자세한 내용은 피델리티펀드(Fidelity Funds)의 투자설명서를 참고바람.</u>
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리 (4) 위험관리	기재 명확화	(가) 환위험 관리 전략 (...) 목표환헤지비용은 포트폴리오 순자산의 약 90% 수준이지만, 실제 헤지비용은 목표와 다를 수 있습니다. 그러나 환헤지 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다. 또한 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.	(가) 환위험 관리 전략 (...) <u>모투자신탁의</u> 목표 환헤지비용은 <u>외화</u> 포트폴리오 순자산의 약 90% 수준이지만, <u>투자신탁의 설정/해지, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라</u> 실제 헤지비용은 목표와 다를 수 있습니다. 그러나 환헤지 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다. 또한 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리	정보 업데이트	관련 국가 현황 등	(업데이트)
10. 집합투자기구의 투자위험 나. 특수위험	위험문구 추가 기업공시서식 작성기준 개정 반영 기재 수정	-	(추가) <u>국가위험: 모투자신탁은 해외채권에 주로 투자하는 외국집합투자증권에 투자하므로 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출되어 있습니다. 일부 국가 채권의 경우 외국인의 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 증권시장의 제한된 개장시장과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있습니다.</u> (...) <u>외국 집합투자기구 설립지 국가 위험: 모투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구는 룩셈부르크에서 설립되었으며, 룩셈부르크 감독기관의 규제를 받습니다. 투자자들은 자국 금융 감독 기관에서 제공하는 모든 규제 보호 장치들이 적용되지 않을 수 있다는 점을</u>

피델리티 월지급식 이머징 마켓 증권 자투자신탁(채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			<p><u>유의해야 합니다.</u></p> <p><u>외국 집합투자업자 관련 위험:</u> 모투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구는 외국 집합투자업자의 경영 및 재무상태, 운용인력의 교체 등으로부터 부정적인 영향을 받을 수 있으며, 모투자신탁은 외국 집합투자기구의 운용 및 투자 관련 업무에 개입할 수 없습니다. (...)</p> <p><u>월 분배금 지급에 따른 위험:</u> 이 투자신탁은 매월 분배금을 지급하는 구조로 운용되는 투자신탁으로 안정적으로 분배금을 지급하는 것을 목적으로 하나 시장의 환경에 영향을 받아 수익이 변동되는 투자신탁의 특성상 안정적으로 분배금을 지급하지 못할 가능성이 있습니다. 특히, 모투자신탁이 투자하는 외국집합투자기구의 보유종목이 부도발생 또는 현저한 거래부진 등의 사유가 발생하는 경우에는 분배금이 중단될 위험이 있습니다.</p> <p>* 자세한 내용은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.</p>
10. 집합투자기구의 투자위험	정보 업데이트	위험등급 산출을 위한 연환산 표준편차	(업데이트)
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가	법령 반영	<p>상장주식, 장내파생상품 등의 평가방법: 증권시장(해외 증권시장 포함)에서 거래된 최종시가 또는 파생상품시장(해외 파생상품시장을 포함)에 공표된 가격</p> <p>비상장 주식, 채무증권, 장외파생상품 등의 평가방법: 취득가격, 거래가격 및 법령에서 정하는 가격정보제공기관이 제공하는 가격, 환율 등을 기초로 한 가격</p>	<p>상장주식, 장내파생상품 등의 평가방법: 증권시장(해외 증권시장 포함)에서 거래된 최종시가(해외 증권의 경우 전날의 최종시가) 또는 파생상품시장(해외 파생상품시장을 포함)에 공표된 가격(해외 파생상품의 경우 전날의 가격)</p> <p>비상장 주식, 채무증권, 장외파생상품 등의 평가방법: 취득가격, 거래가격 및 법령에서 정하는 가격정보제공기관이 제공하는 가격, 환율 등을 기초로 한</p>

피델리티 월지급식 이머징 마켓 증권 자투자신탁(채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			가격(평가 시점 이전에 입수할 수 있는 일부 해외 장외파생상품의 경우 당일의 가격)
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	정보 업데이트	정보 전반	(업데이트)
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (3) 수익자에 대한 과세율	법령 반영 기재 수정	거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4%(소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득에서 발생한 소득을 포함한 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율(최고한도 소득세율 38%, 지방소득세 3.8%)로 종합과세 됩니다. 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 15.4%(법인세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수(금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다. 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 소득과 법인의 다른 소득 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율(최고한도법인세율 22%, 지방소득세 2.2%)을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기납부세액으로 공제 받게 됩니다.	거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4%(소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 <u>종합과세기준금액</u> 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 <u>종합과세기준금액</u> 을 초과하는 경우에는 <u>종합과세기준금액</u> 을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득에서 발생한 소득을 포함한 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 15.4%(법인세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수(금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다. 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 소득과 법인의 다른 소득 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기납부세액으로 공제 받게 됩니다.
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보	정보 업데이트	정보 전반	(업데이트)
2. 연도별			

피델리티 월지급식 이머징 마켓 증권 자투자신탁(채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
설정 및 환매 현황 3. 집합투자기구의 운용실적			
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용	정보 업데이트	요약 재무내용 등	(업데이트)
1. 집합투자업자에 관한 사항 라. 운용자산 규모	정보 업데이트	운용자산 규모 등	(업데이트)
2. 운용관련 업무 수탁회사 등에 관한 사항 가. 집합투자재산 의 운용(지시)업 무 수탁회사 (4) 해외업무위탁 회사 개요	정보 업데이트	해외업무위탁회사 FIL Investments International의 주소: <u>Oakhill House, 130 Tonbridge Road, Hildenbrough, Kent, England</u>	해외업무위탁회사 FIL Investments International의 주소: <u>Beech Gate, Millfield Lane, Lower Kingswood, TADWORTH, SURREY, KT20 6RP, United Kingdom</u>
3. 기타 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항 나. 일반사무관리 회사	정보 업데이트	회사명: <u>HSBC 펀드서비스(주)</u>	회사명: <u>(주)코스콤펀드서비스</u>
제5부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항			
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항 가. 의무해지	법령 반영	⑤ 수익자의 총수가 1 인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래 질서 를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령 제 224 조의 2 에서 정하는 경우는 제외	⑤ 수익자의 총수가 1 인이 되 는 경우. 다만, <u>법 제 6 조제 6 항에 따라 인정되거나</u> 건전한 거래 질 서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령 제 224 조의 2 에서 정 하는 경우는 제외

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

▶ 주요변경내용:

- 기업공시서식 작성기준 개정 반영 (고난도상품 해당여부, 간이투자설명서 보수비용 정보 등)
- 글로벌 투자설명서 갱신 반영 (외국집합투자기구에 관한 사항 등)
- 위험문구 추가
- 일반사무관리회사보수 변경
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 변경내용:

피델리티 연금 이머징 마켓 증권 전환형 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
요약정보	정보 업데이트	간이투자설명서 내용 기재	(업데이트) * 자세한 사항은 별도 제출되는 간이투자설명서 정정신고를 참고하여 주시기 바랍니다.
요약정보	기업공시서식 작성기준 개정 반영	-	(추가) 고난도금융투자상품 해당여부: 해당 없음 (추가) 총 보수· 비용(외국 집합투자기구 보수·비용 포함) * 자세한 사항은 별도 제출되는 간이투자설명서 정정신고를 참고하여 주시기 바랍니다.
제1부 모집 또는 매출에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 종류 및 형태	기업공시서식 작성기준 개정 반영	-	(추가) 바. 고난도금융투자상품 해당여부: 해당 없음
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	일반사무관리회사보수 변경	-	(추가) 2021.07.09: 일반사무관리회사보수 변경 (연 0.025% → 연 0.022%)
5. 운용전문인력에 관한 사항	정보 업데이트	운용현황 등	(업데이트)
5. 운용전문인력에 관한 사항 다. 외국집합투자기구의 운용전문인력	외국 집합투자기구의 운용전문인력에 대한 주석 추가	-	(추가) ※ 복수의 운용전문인력이 공동으로 운용하는 집합투자기구의 경우 '운용중인 집합투자기구(펀드 수 및 규모)'가 중복 또는 과대 산정되는 오류를 방지하기 위해, 해당 집합투자기구 관련 정보가 특정 운용전문인력의 '운용중인 집합투자기구(펀드 수 및 규모)'로만 산입되며 모든 운용전문인력에 대하여 중복하여 산입되지 않습니다. 따라서, 상기 '운용중인 집합투자기구(펀드 수 및 규모)' 정보는 해당 운용전문인력이

피델리티 연금 이머징 마켓 증권 전환형 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			실제 단독 또는 공동으로 '운용중인 집합투자기구(펀드 수 및 규모)'보다 적게 기재될 수 있습니다.
6. 집합투자기구의 구조 다. 모자형 구조 (1) 모투자신탁에 관한 사항	위험문구 추가 기재 수정	<p>피델리티 이머징 마켓 증권 모투자신탁 (채권-재간접형)</p> <p>주요투자위험:</p> <p>- 이 투자신탁 및 이 투자신탁이 투자하는 <u>피투자집합투자기구의</u> 투자위험을 기준으로 모투자신탁의 가치에 직접 영향을 주는 <u>일반위험(...)</u>, <u>모투자신탁의</u> 고유한 형태 또는 투자전략 및 투자방침으로 인하여 발생하는 <u>특수위험</u>(분산투자관련위험, 신흥시장위험, 파생상품투자위험, 재간접투자위험, 가격조정정책관련 위험, 외국집합투자증권 가격변동 위험, 신용디폴트스왑(CDS) 투자위험, 외국세법에 의한 과세에 따른 위험), 및 기타 투자위험(...)이 있음</p>	<p>피델리티 이머징 마켓 증권 모투자신탁 (채권-재간접형)</p> <p>주요투자위험:</p> <p>- 이 투자신탁 및 이 투자신탁이 투자하는 <u>외국</u> 집합투자기구의 투자위험을 기준으로 모투자신탁의 가치에 직접 영향을 주는 <u>일반위험(...)</u>, <u>이</u> 투자신탁의 고유한 형태 또는 투자전략 및 투자방침으로 인하여 발생하는 <u>특수위험</u>(분산투자관련위험, <u>국가위험</u>, 신흥시장위험, 파생상품투자위험, 재간접투자위험, 가격조정정책관련 위험, 외국집합투자증권 가격변동 위험, 신용디폴트스왑(CDS) 투자위험, 외국세법에 의한 과세에 따른 위험, <u>외국 집합투자기구 설립지 국가 위험, 외국 집합투자업자 관련 위험</u>), 및 기타 투자위험(...)이 있음</p>
6. 집합투자기구의 구조 라. 전환형 구조 (2) 전환대상 투자신탁에 관한 사항	위험문구 추가 기재 수정	<p>피델리티 연금 이머징마켓 증권 전환형 자투자신탁(채권-재간접형)</p> <p>주요투자위험:</p> <p>- 모투자신탁 및 모투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구의 투자위험을 기준으로 모투자신탁의 가치에 직접 영향을 주는 <u>일반위험 (...)</u> <u>특수위험</u>(분산투자관련위험, 신흥시장위험, 파생상품투자위험, 재간접투자위험, 가격조정정책관련 위험, 외국집합투자증권 가격변동 위험, 신용디폴트스왑(CDS) 투자위험),(...)</p>	<p>피델리티 연금 이머징마켓 증권 전환형 자투자신탁(채권-재간접형)</p> <p>주요투자위험:</p> <p>- 모투자신탁 및 모투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구의 투자위험을 기준으로 모투자신탁의 가치에 직접 영향을 주는 <u>일반위험 (...)</u> <u>특수위험</u>(분산투자관련위험, <u>국가위험</u>, 신흥시장위험, 파생상품투자위험, 재간접투자위험, 가격조정정책관련 위험, 외국집합투자증권 가격변동 위험, 신용디폴트스왑(CDS) 투자위험, <u>외국세법에 의한 과세에 따른 위험, 외국 집합투자기구 설립지 국가 위험, 외국 집합투자업자 관련 위험</u>),(...)</p>
6. 집합투자기구	정보 업데이트	외국 집합투자기구에 관한 주요 내용 등	(업데이트)

피델리티 연금 이머징 마켓 증권 전환형 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
의 구조 마. 재간접형 구조			
6. 집합투자기구의 구조 마. 재간접형 구조	글로벌 투자설명서 갱신 반영	<p>외국 집합투자기구에 관한 주요 내용</p> <p>피델리티펀드-이머징마켓채권펀드</p> <p>기타 (...)</p> <p>- 외국 집합투자기구는 FIL Investment Management (Hong Kong) Limited의 QFII 쿼터를 통해 중국의 적격시장에 상장되거나 매매되는 국내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 직접 투자할 수 있음. <u>펀드는 순자산의 10%까지 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 직접적으로 투자(직간접 투자를 포함하는 총 위험평가액은 자산의 30% 미만)할 수 있음</u></p> <p>(...)</p>	<p>외국 집합투자기구에 관한 주요 내용</p> <p>피델리티펀드-이머징마켓채권펀드</p> <p>기타 (...)</p> <p>- 외국 집합투자기구는 FIL Investment Management (Hong Kong) Limited의 QFII <u>지위</u>를 통해 중국의 적격시장에 상장되거나 매매되는 국내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 직접 투자할 수 있음. <u>외국 집합투자기구는 총액 기준 순자산의 30% 미만으로 국내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 직간접적으로 투자할 수 있음.</u></p> <p>(...)</p> <p>- <u>보다 자세한 내용은 피델리티펀드(Fidelity Funds)의 투자설명서를 참고바람.</u></p>
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리	정보 업데이트	관련 국가 현황 등	(업데이트)
10. 집합투자기구의 투자위험 나. 특수위험	<p>위험문구 추가</p> <p>기업공시서식 작성기준 개정 반영</p> <p>기재 수정</p>	-	<p>(추가)</p> <p><u>국가위험: 모투자신탁은 해외 채권에 주로 투자하는 외국집합투자증권에 투자하므로 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출되어 있습니다. 일부 국가 채권의 경우 외국인의 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 증권시장의 제한된 개장시장과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있습니다.</u></p> <p>(...)</p> <p><u>외국 집합투자기구 설립지 국가 위험: 모투자신탁이 투자하는</u></p>

피델리티 연금 이머징 마켓 증권 전환형 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			<p>외국 집합투자기구는 룩셈부르크에서 설립되었으며, 룩셈부르크 감독기관의 규제를 받습니다. 투자자들은 자국 금융 감독 기관에서 제공하는 모든 규제 보호 장치들이 적용되지 않을 수 있다는 점을 유의해야 합니다.</p> <p>외국 집합투자업자 관련 위험: 모투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구는 외국 집합투자업자의 경영 및 재무상태, 운용인력의 교체 등으로부터 부정적인 영향을 받을 수 있으며, 모투자신탁은 외국 집합투자기구의 운용 및 투자 관련 업무에 개입할 수 없습니다. (...)</p> <p>* 자세한 내용은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.</p>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	정보 업데이트	정보 전반	(업데이트)
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	일반사무관리회사 보수 변경	(2021년 7월 8일까지) 일반사무관리회사보수: 연 0.025%	(2021년 7월 9일 이후) 일반사무관리회사보수: 연 0.022% * 자세한 내용은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항 라. 운용자산 규모	정보 업데이트	운용자산 규모 등	(업데이트)
3. 기타 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항 나. 일반사무관리 회사	정보 업데이트	회사명: <u>HSBC 펀드서비스(주)</u>	회사명: <u>(주)코스콤펀드서비스</u>

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