

간이투자설명서 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:

- 기업공시서식 작성기준 개정 반영 (고난도상품 해당여부, 보수비용 정보 등)
- 일반사무관리회사보수 변경
- 위험문구 추가
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 변경내용:

| 피델리티 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (채권-재간접형) | | | |
|--------------------------------|----------------------|--|---|
| 항 목 | 변경사유 | 변 경 전 | 변 경 후 |
| 분류 | 기업공시서식 작성기준 개정 반영 | - | (추가) 고난도금융투자상품 해당여부: 해당 없음 |
| 투자비용 | 정보 업데이트 | 보수 비용 정보 등 | (업데이트) |
| 투자비용 | 기재 추가 | - | (추가) 수수료미징구-오프라인-퇴직연 금 (CP) 보수 비용 정보 |
| 투자비용 | 일반사무관리회사 보수 변경 | (2021년 7월 8일까지) 일반사무관리회사보수: 연 0.025% | (2021년 7월 9일 이후) 일반사무관리회사보수: 연 0.022% * 자세한 내용은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다. |
| 투자비용 | 기업공시서식 작성기준 개정 반영 | - | (추가) 총 보수·비용(외국 집합투자기구 보수·비용 포함) 정보 (추가) (주5) ‘총 보수·비용’은 피투자 집합투자기구 보수를 포함하며, ‘합성 총보수·비용’ 비용을 의미합니다. 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁의 총보수·비용과 이 투자신탁의 모투자신탁에서 발생한 보수 및 기타비용을 모투자신탁에 대한 투자비용에 따라 안분한 값의 합을 순자산 연평균잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 값과 모투자신탁에서 투자하는 외국집합투자기구의 총보수·비용 비율(...)을 합산하여 산출합니다. (주6) 합성 총보수·비용 비용을 산출하기 위하여 이용된 추정치들(즉, 이 투자신탁 및 모투자신탁의 기타비용, 외국집합투자기구의 총보수·비용 비율)은 각기 다른 대상기간의 숫자를 사용하는 경우가 있으므로, 실제 합성 총보수·비용 |

| 피델리티 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (채권-재간접형) | | | |
|--------------------------------|----------------------------------|---|--|
| 항 목 | 변경사유 | 변 경 전 | 변 경 후 |
| | | | 비율은 위 표와 상이할 수 있습니다. * 자세한 내용은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다. |
| 투자실적 추이 | 정보 업데이트 | 연평균 수익률 등 | (업데이트) |
| 운용전문인력 | 정보 업데이트 | 운용 현황 등 | (업데이트) |
| 주요 투자위험 | 기재 명확화 | 목표 모투자신탁의 목표환헤지비율은 포트폴리오 순자산의 약 90% 수준이지만, 실제 헤지비율은 목표와 다를 수 있습니다. 또한 환헤지 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다. 환헤지비율: | 목표 모투자신탁의 목표환헤지비율은 외화 포트폴리오 순자산의 약 90% 수준이지만, 투자신탁의 설정/헤지, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라 실제 헤지비율은 목표와 다를 수 있습니다. 또한 환헤지 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다. |
| 주요 투자위험 | 위험문구 추가 기업공시서식 작성기준 개정 반영 | - | (추가) 국가위험: 모투자신탁은 <u>해외 채권에 주로 투자하는 외국집합투자증권에</u> 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. (...). 외국집합투자증권 가격변동 위험: 모투자신탁은 <u>외국집합투자증권에</u> 투자신탁재산을 주로 투자하기 때문에 외국 집합투자증권의 투자자산인 외국 증권의 가격하락 등에 따라 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다. 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 유의해야 합니다. |

| 피델리티 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (채권-재간접형) | | | |
|--------------------------------|------|-------|--|
| 항 목 | 변경사유 | 변 경 전 | 변 경 후 |
| | | | <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> |

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

▶ 주요변경내용:

- 기업공시서식 작성기준 개정 반영 (고난도상품 해당여부, 보수비용 정보 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 |
| 분류 | 기업공시서식 작성기준 개정 반영 | - | (추가) 고난도금융투자상품 해당여부: 해당 없음 |
| 투자비용 | 정보 업데이트 | 보수 비용 정보 등 | (업데이트) |
| 투자비용 | 기업공시서식 작성기준 개정 반영 | - | (추가) 총 보수·비용(외국 집합투자기구 보수·비용 포함) 정보 (추가) (주5) ‘총 보수·비용’은 피투자 집합투자기구 보수를 포함하며, ‘합성 총보수·비용’ 비율을 의미합니다. 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁의 총보수·비용과 이 투자신탁의 모투자신탁에서 발생한 보수 및 기타비용을 모투자신탁에 대한 투자비용에 따라 안분한 값의 합을 순자산 연평균잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 값과 모투자신탁에서 투자하는 외국집합투자기구의 총보수·비용 비율(...)을 합산하여 산출합니다. (주6) 합성 총보수·비용 비율을 산출하기 위하여 이용된 추정치들(즉, 이 투자신탁 및 모투자신탁의 기타비용, 외국집합투자기구의 총보수·비용 비율)은 각기 다른 대상기간의 숫자를 사용하는 경우가 있으므로, 실제 합성 총보수·비용 비율은 위 표와 상이할 수 있습니다. * 자세한 내용은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다. |
| 투자실적 추이 | 정보 업데이트 | 연평균 수익률 등 | (업데이트) |
| 운용전문인력 | 정보 업데이트 | 운용 현황 등 | (업데이트) |
| 주요 투자위험 | 기재 명확화 | 목표 환헤지비용: 모투자신탁의 | 목표 환헤지비용: 모투자신탁의 목표 |

| 피델리티 월지급식 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (채권-재간접형) | | | |
|-------------------------------------|----------------------------------|---|--|
| 항 목 | 변경사유 | 변 경 전 | 변 경 후 |
| | | 목표환헤지비율은 포트폴리오 순자산의 약 90% 수준이지만, 실제 헤지비율은 목표와 다를 수 있습니다. 또한 환헤지 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다. | 환헤지비율은 <u>외화</u> 포트폴리오 순자산의 약 90% 수준이지만, <u>투자신탁의 설정/헤지, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라</u> 실제 헤지비율은 목표와 다를 수 있습니다. 또한 환헤지 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다. |
| 주요 투자위험 | 위험문구 추가 기업공시서식 작성기준 개정 반영 | - | <p>(추가) 국가위험: <u>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><u>외국집합투자증권 가격변동 위험: 모투자신탁은 외국집합투자증권에 투자신탁재산을 주로 투자하기 때문에 외국 집합투자증권의 투자자산인 외국 증권의 가격하락 등에 따라 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.</u></p> <p><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 유의해야 합니다.</u></p> <p><u>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. (...)</u></p> |

| 피델리티 월지급식 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (채권-재간접형) | | | |
|-------------------------------------|------|-------|---------------------------------|
| 항 목 | 변경사유 | 변 경 전 | 변 경 후 |
| | | | * 자세한 내용은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다. |

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

▶ 주요변경내용:

- 기업공시서식 작성기준 개정 반영 (고난도상품 해당여부, 보수비용 정보 등)
- 일반사무관리회사보수 변경
- 위험문구 추가
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 변경내용:

| 피델리티 연금 이머징 마켓 증권 전환형 자투자신탁 (채권-재간접형) | | | |
|---------------------------------------|-------------------|---|--|
| 항 목 | 변경사유 | 변 경 전 | 변 경 후 |
| 분류 | 기업공시서식 작성기준 개정 반영 | - | (추가) 고난도금융투자상품 해당여부: 해당 없음 |
| 투자비용 | 정보 업데이트 | 보수 비용 정보 등 | (업데이트) |
| 투자비용 | 일반사무관리회사 보수 변경 | (2021년 7월 8일까지) 일반사무관리회사보수: 연 0.025% | (2021년 7월 9일 이후) 일반사무관리회사보수: 연 0.022% * 자세한 내용은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다. |
| 투자비용 | 기업공시서식 작성기준 개정 반영 | - | (추가) 총 보수·비용(외국 집합투자기구 보수·비용 포함) 정보 (추가) (주5) ‘총 보수·비용’은 피투자 집합투자기구 보수를 포함하며, ‘합성 총보수·비용’ 비율을 의미합니다. 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁의 총보수·비용과 이 투자신탁의 모투자신탁에서 발생한 보수 및 기타비용을 모투자신탁에 대한 투자비용에 따라 안분한 값의 합을 순자산 연평균잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 값과 모투자신탁에서 투자하는 외국집합투자기구의 총보수·비용 비율(...)을 합산하여 산출합니다. (주6) 합성 총보수·비용 비율을 산출하기 위하여 이용된 추정치들(즉, 이 투자신탁 및 모투자신탁의 기타비용, 외국집합투자기구의 총보수·비용 비율)은 각기 다른 대상기간의 숫자를 사용하는 경우가 있으므로, 실제 합성 총보수·비용 비율은 위 표와 상이할 수 있습니다. * 자세한 내용은 해당 본문을 |

| 피델리티 연금 이머징 마켓 증권 전환형 자투자신탁 (채권-재간접형) | | | |
|---------------------------------------|------------------------------|---------|--|
| 항 목 | 변경사유 | 변 경 전 | 변 경 후 |
| 운용전문인력 | 정보 업데이트 | 운용 현황 등 | 참고하시기 바랍니다. (업데이트) |
| 주요 투자위험 | 위험문구 추가 기업공시서식 작성기준 개정 반영 | - | <p>(추가) 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. (...).</p> <p>외국집합투자증권 가격변동 위험: 모투자신탁은 외국집합투자증권에 투자신탁재산을 주로 투자하기 때문에 외국 집합투자증권의 투자자산인 외국 증권의 가격하락 등에 따라 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.</p> <p>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 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> |

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