

투자설명서 주요 변경사항

효력발생일 : 2022 년 10 월 13 일

▶ 투자신탁명:

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:

- 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신
- 글로벌 투자설명서 갱신 반영 (외국 집합투자 기구에 관한 사항 등)
- 위험등급 정보 업데이트
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 변경내용:

피델리티 연금 미국 증권 전환형 자투자신탁 (주식-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.
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문인력에 관한 사항	정보 업데이트	운용현황 등	(업데이트)
6. 집합투자기구의 구조 라. 전환형 구조 (2) 전환대상 투자신탁에 관한 사항	정보 업데이트 기재 수정	<p>피델리티 연금 유럽 하이일드 증권 전환형 자투자신탁(채권-재간접형)</p> <p>주요투자위험: - 모투자신탁 및 모투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구의 투자위험을 포함하여 모투자신탁의 가치에 직접 영향을 주는 일반위험(투자원금손실위험, 시장위험 및 개별유가증권위험, 환율변동 위험), 모투자신탁의 고유한 형태 또는 투자전략 및 투자방침으로 인하여 발생하는 특수위험(분산투자관련위험, 신흥시장위험, 파생상품투자위험, 재간접투자위험, 가격조정정책관련 위험, 외국집합투자증권 가격변동 위험, 외국세법에 의한 과세에 따른 위험), 및 기타 투자위험(...)이 있음</p>	<p>피델리티 연금 유럽 하이일드 증권 전환형 자투자신탁(채권-재간접형)</p> <p>주요투자위험: - 모투자신탁 및 모투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구의 투자위험을 포함하여 모투자신탁의 가치에 직접 영향을 주는 일반위험(투자원금손실위험, 시장위험 및 개별유가증권위험, 환율변동 위험), 모투자신탁의 고유한 형태 또는 투자전략 및 투자방침으로 인하여 발생하는 특수위험(분산투자관련위험, 국가위험, 신흥시장위험, 파생상품투자위험, 재간접투자위험, 가격조정정책관련 위험, 외국집합투자증권 가격변동 위험, 하이일드채권(고수익·고위험 채권) 투자위험, 신용디폴트스왑(CDS) 투자위험, 외국세법에 의한 과세에 따른 위험, 외국 집합투자기구 설립지 국가 위험, 외국 집합투자업자 관련 위험), 및 기타 투자위험(...)이 있음</p>

피델리티 연금 미국 증권 전환형 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
6. 집합투자기구의 구조 마. 재간접형 구조	기재 수정 중복 기재 삭제	(...) 피델리티펀드는 (...) 다양한 하위펀드로 구성되어 있습니다. 각 하위펀드는 고유의 투자목적에 따라 독립적으로 운영되며, 펀드의 자산은 각 하위펀드에 의해 보유됩니다. (...외국 집합투자기구의 명칭 및 투자목적 기재...) 외국 집합투자기구는 룩셈부르크 법률 및 규정, 피델리티 펀드의 정관에 따라 운용이 될 것입니다.	(...) <u>외국 집합투자기구가 속한</u> 피델리티펀드는 룩셈부르크에 설립된 투자회사 (Umbrella Type Fund)로서, 피델리티 펀드는 다양한 하위 펀드로 구성되어 있습니다. 각 하위펀드는 고유의 투자목적에 따라 독립적으로 운영되며, 펀드의 자산은 각 하위펀드에 의해 보유됩니다. (삭제) 외국 집합투자기구는 룩셈부르크 법률 및 규정, 피델리티 펀드의 정관에 따라 운용이 될 것입니다.
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 기재 수정	-	외국 집합투자기구에 관한 주요 내용 (추가) 기타 : - <u>외국 집합투자기구는 순자산의 최소 50%는 지속가능적 특성을 유지하는 것으로 간주되는 증권들에 투자함.</u> - <u>외국 집합투자기구는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework)를 준수함으로써 환경·사회적 특성들을 촉진시킴.</u> - <u>보다 자세한 내용은 피델리티펀드(Fidelity Funds)의 투자설명서를 참고바람.</u>
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리	정보 업데이트	관련 국가 현황 등	(업데이트)
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한	정보 업데이트	위험등급 산출을 위한 연환산 표준편차: <u>19.90%</u>	위험등급 산출을 위한 연환산 표준편차: <u>20.95%</u>

피델리티 연금 미국 증권 전환형 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
투자자 유형			
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	정보 업데이트	<p>이 투자신탁 및 모투자신탁(피델리티 미국 증권 모투자신탁 (주식-재간접형))의 총보수 및 비용 대한 주석 :</p> <p>※ 기타비용은 증권의 전자등록 및 결제비용 등 경상적·반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 제외) 등에 해당하는 것으로 (...)</p> <p>※ 증권거래비용은 이 투자신탁이 재간접형이므로 해당 사항이 없습니다. (...)</p>	<p>이 투자신탁 및 모투자신탁(피델리티 미국 증권 모투자신탁 (주식-재간접형))의 총보수 및 비용 대한 주석 :</p> <p>※ 기타비용은 증권 전자등록 및 결제비용 등 경상적·반복적으로 지출되는 비용(예탁 및 결제비용, 회계감사비용, 채권평가보수, 펀드평가보수, 보관대리인 보수 등을 포함하며 증권거래비용 제외) 등에 해당하는 것으로(...)</p> <p>※ 증권거래비용은 국내자산의 경우 상장 또는 등록주식 매매수수료 등을 포함하며, 해외자산의 경우 주식, 채권, 선물, 장외파생, 기타 Forward 매매수수료 등을 포함합니다. 다만, 이 투자신탁은 재간접형이므로 해당 사항이 없습니다. (...)</p>
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매 현황 3. 집합투자기구의 운용실적	정보 업데이트	정보 전반	(업데이트)
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용	정보 업데이트	요약 재무내용 등	(업데이트)

피델리티 연금 미국 증권 전환형 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
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	해외업무위탁회사 FIL Asia Holdings Pte. Limited의 주소변경	8 Marina View, #35-06, Asia Square Tower 1, Singapore, 018960	8 Marina View, # 27-01 , Asia Square Tower 1, Singapore, 018960
[붙임] 용어풀이			
[붙임] 용어풀이	정보 업데이트	-	(추가) <u>전환대상 투자신탁: 동일한 종류의 수익증권에 대하여 상호 전환 가능한 투자신탁을 말합니다.</u>

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

▶ 주요변경내용:

- 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신
- 위험등급 변경, 위험등급 정보 업데이트
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 변경내용:

피델리티 연금 이머징 마켓 증권 전환형 자투자신탁(채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
표제부	위험등급 변경	3등급(다소 높은 위험)	2등급(높은 위험) ※ 자세한 사항은 본문을 참고하시기 바랍니다.
요약정보	정보 업데이트	간이투자설명서 내용 기재	(업데이트) * 자세한 사항은 별도 제출되는 간이투자설명서 정정신고를 참고하여 주시기 바랍니다.
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문인력 에 관한 사항	정보 업데이트	운용현황 등	(업데이트)
6. 집합투자기구 의 구조 라. 전환형 구조 (2) 전환대상 투자신탁에 관한 사항	정보 업데이트 기재 수정	피델리티 연금 유럽 하이일드 증권 전환형 자투자신탁(채권- 재간접형) 주요투자위험: - 모투자신탁 및 모투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구의 투자위험을 포함하여 모투자신탁의 가치에 직접 영향을 주는 일반위험(투자원금손실위 험, 시장위험 및 개별유가증권위험, 환율변동 위험), 모투자신탁의 고유한 형태 또는 투자전략 및 투자방침으로 인하여 발생되는 특수위험(분산투자관련위 험, 신흥시장위험, 파생상품투자위험, 재간접투자위험, 가격조정정책관련 위험, 외국집합투자증권 가격변동 위험, 외국세법에 의한 과세에 따른 위험), 및 기타 투자위험(...)이 있음	피델리티 연금 유럽 하이일드 증권 전환형 자투자신탁(채권- 재간접형) 주요투자위험: 모투자신탁 및 모투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구의 투자위험을 포함하여 모투자신탁의 가치에 직접 영향을 주는 일반위험(투자원금손실위험, 시장위험 및 개별유가증권위험, 환율변동 위험), 모투자신탁의 고유한 형태 또는 투자전략 및 투자방침으로 인하여 발생하는 특수위험(분산투자관련위험, 국가위험, 신흥시장위험, 파생상품투자위험, 재간접투자위험, 가격조정정책관련 위험, 외국집합투자증권 가격변동 위험, <u>하이일드채권</u> (<u>고수익·고위험 채권</u>) 투자위험, <u>신용디폴트스왑(CDS)</u> 투자위험, 외국세법에 의한 과세에 따른 위험, 외국 집합투자기구 설립지 국가 위험, 외국 집합투자업자 관련 위험), 및 기타 투자위험(...)이 있음
6. 집합투자기구 의 구조	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
마. 재간접형 구조			
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리	정보 업데이트	관련 국가 현황 등	(업데이트)
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	위험 등급 변경	위험등급: <u>3등급(다소 높은 위험)</u>	위험등급: <u>2등급(높은 위험)</u>
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	정보 업데이트	위험등급 산출을 위한 연환산 표준편차: <u>13.69%</u>	위험등급 산출을 위한 연환산 표준편차: <u>15.15%</u>
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	정보 업데이트	<p>이 투자신탁 및 모투자신탁(피델리티 이머징마켓증권 모투자신탁 (채권-재간접형))의 총보수 및 비용 대한 주석 :</p> <p>※ 기타비용은 증권의 전자등록 및 결제비용 등 경상적·반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 제외) 등에 해당하는 것으로 (...)</p> <p>※ 증권거래비용은 이 투자신탁의 재간접형이므로 해당 사항이 없습니다. (...)</p>	<p>이 투자신탁 및 모투자신탁(피델리티 이머징마켓증권 모투자신탁 (채권-재간접형))의 총보수 및 비용 대한 주석 :</p> <p>※ 기타비용은 증권의 전자등록 및 결제비용 등 경상적·반복적으로 지출되는 비용(예탁 및 결제비용, 회계감사비용, 채권평가보수, 펀드평가보수, 보관대리인 보수 등을 포함하며 증권거래비용 제외) 등에 해당하는 것으로(...)</p> <p>※ 증권거래비용은 국내자산의 경우 상장 또는 등록주식 매매수수료 등을 포함하며, 해외자산의 경우 주식, 채권, 선물, 장외파생, 기타</p>

피델리티 연금 이머징 마켓 증권 전환형 자투자신탁 (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			Forward 매매수수료 등을 포함합니다. 다만, 이 투자신탁은 재간접형이므로 해당 사항이 없습니다. (...)
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보 2. 연도별 실정 및 환매 현황 3. 집합투자기구 의 운용실적	정보 업데이트	정보 전반	(업데이트)
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자 에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용	정보 업데이트	요약 재무내용 등	(업데이트)
1. 집합투자업자 에 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	해외업무위탁회사 FIL Asia Holdings Pte. Limited 의 주소변경	8 Marina View, #35-06, Asia Square Tower 1, Singapore, 018960	8 Marina View, # 27-01 , Asia Square Tower 1, Singapore, 018960

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

▶ **주요변경내용:**

- 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신
- 위험등급 변경, 위험등급 정보 업데이트
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ **변경내용:**

피델리티 연금 아시아 하이일드 증권 전환형 자투자신탁(채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
표제부	위험등급 변경	4등급(보통 위험)	3등급(다소 높은 위험) ※ 자세한 사항은 본문을 참고하시기 바랍니다.
요약정보	정보 업데이트	간이투자설명서 내용 기재	(업데이트) * 자세한 사항은 별도 제출되는 간이투자설명서 정정신고를 참고하여 주시기 바랍니다.
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문인력 에 관한 사항	정보 업데이트	운용현황 등	(업데이트)
6. 집합투자기구의 구조 라. 전환형 구조 (2) 전환대상 투자신탁에 관한 사항	정보 업데이트 기재 수정	피델리티 연금 유럽 하이일드 증권 전환형 자투자신탁(채권- 재간접형) 주요투자위험: - 모투자신탁 및 모투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구의 투자위험을 포함하여 모투자신탁의 가치에 직접 영향을 주는 일반위험 (투자원금손실위 험, 시장위험 및 개별유가증권위험, 환율변동 위험), 모투자신탁의 고유한 형태 또는 투자전략 및 투자방침으로 인하여 발생되는 특수위험 (분산투자관련위 험, 신흥시장위험, 파생상품투자위험, 재간접투자위험, 가격조정정책관련 위험, 외국집합투자증권 가격변동 위험, 외국세법에 의한 과세에 따른 위험), 및 기타 투자위험(...)이 있음	피델리티 연금 유럽 하이일드 증권 전환형 자투자신탁(채권- 재간접형) 주요투자위험: - 모투자신탁 및 모투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구의 투자위험을 포함하여 모투자신탁의 가치에 직접 영향을 주는 일반위험 (투자원금손실위 험, 시장위험 및 개별유가증권위험, 환율변동 위험), 모투자신탁의 고유한 형태 또는 투자전략 및 투자방침으로 인하여 발생되는 특수위험 (분산투자관련위 험, 국가위험, 신흥시장위험, 파생상품투자위험, 재간접투자위험, 가격조정정책관련 위험, 외국집합투자증권 가격변동 위험, <u>하이일드채권</u> (<u>고수익·고위험 채권</u>) <u>투자위험</u> , <u>신용디폴트스왑(CDS)</u> <u>투자위험</u> , 외국세법에 의한 과세에 따른 위험, 외국 집합투자기구 설립지 국가 위험, 외국 집합투자업자

피델리티 연금 아시아 하이일드 증권 전환형 자투자신탁(채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			관련 위험), 및 기타 투자위험(...)이 있음
6. 집합투자기구의 구조 마. 재간접형 구조	정보 업데이트	외국 집합투자기구에 관한 주요 내용 등	(업데이트)
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리	정보 업데이트	관련 국가 현황 등	(업데이트)
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	위험 등급 변경	위험등급: <u>4등급(보통 위험)</u>	위험등급: <u>3등급(다소 높은 위험)</u>
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	정보 업데이트	위험등급 산출을 위한 연환산 표준편차: <u>9.69%</u>	위험등급 산출을 위한 연환산 표준편차: <u>14.19%</u>
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	정보 업데이트	이 투자신탁 및 모투자신탁(피델리티 아시아 하이일드 증권 모투자신탁 (채권-재간접형))의 총보수 및 비용 대한 주석 : ※ 기타비용은 증권의 전자등록 및 결제비용 등 경상적·반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 제외) 등에 해당하는 것으로 (...)	이 투자신탁 및 모투자신탁(피델리티 아시아 하이일드 증권 모투자신탁 (채권-재간접형))의 총보수 및 비용 대한 주석 : ※ 기타비용은 증권의 전자등록 및 결제비용 등 경상적·반복적으로 지출되는 비용(예탁 및 결제비용, 회계감사비용, 채권평가보수, 펀드평가보수, 보관대리인 보수 등을 포함하며 증권거래비용 제외) 등에 해당하는 것으로(...)

피델리티 연금 아시아 하이일드 증권 전환형 자투자신탁(채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
		※ 증권거래비용은 이 투자신탁의 재간접형이므로 해당 사항이 없습니다. (...)	※ 증권거래비용은 국내자산의 경우 상장 또는 등록주식 매매수수료 등을 포함하며, 해외자산의 경우 주식, 채권, 선물, 장외파생, 기타 Forward 매매수수료 등을 포함합니다. 다만, 이 투자신탁은 재간접형이므로 해당 사항이 없습니다. (...)
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보	정보 업데이트	정보 전반	(업데이트)
2. 연도별 설정 및 환매 현황			
3. 집합투자기구 의 운용실적			
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자 에 관한 사항	정보 업데이트	요약 재무내용 등	(업데이트)
다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용			
1. 집합투자업자 에 관한 사항	정보 업데이트	운용자산 규모 등	(업데이트)
라. 운용자산 규모			
2. 운용관련 업무 수탁회사 등에 관한 사항	해외업무위탁회사 FIL Asia Holdings Pte. Limited 의 주소변경	8 Marina View, #35-06, Asia Square Tower 1, Singapore, 018960	8 Marina View, #27-01, Asia Square Tower 1, Singapore, 018960
가. 집합투자재산 의 운용(지시)업 무 수탁회사			

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