

간이투자설명서 주요 변경사항

효력발생일: 2021 년 12 월 01 일

▶ 투자신탁명:

피델리티 EMEA 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)
피델리티 미달러 채권 증권 자투자신탁 H (채권-재간접형)
피델리티 미달러 채권 증권 자투자신탁 UH (채권-재간접형)

▶ 주요변경내용:

- 투자신탁 명칭 변경
- 동일한 투자전략 하에 모투자신탁의 투자방식 일부 변경 및 이에 따른 제반 변경 사항 반영
- 투자신탁 유형 변경
- 집합투자업자보수 변경
- 일반사무관리회사보수 변경
- 종류(클래스) 신설, 말소 및 명칭 변경에 따른 ‘판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드 특성’에 따른 3 단계 집합투자기구의 특징표 업데이트
- 참조지수 변경
- 글로벌 투자설명서 반영 (외국 집합투자기구의 투자목적 등)
- 기업공시서식 작성기준 개정 반영 (고난도상품 해당여부, 보수비용 정보 등)
- 위험문구 추가
- 관련 모투자신탁 변경 반영 (투자신탁 명칭 변경 등)
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ 변경내용:

피델리티 EMEA 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
문서전반	투자신탁 명칭 변경	피델리티 EMEA 증권 자투자신탁 (주식)	피델리티 EMEA 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)
문서전반	모투자신탁의 투자방식 일부 변경	(변경/삭제) ‘EMEA 관련 외국 주식’에 직접 투자하는 내용	(변경/추가) ‘EMEA 관련 외국 주식’에 투자하는 외국 집합투자증권에 투자하는 내용 * 자세한 내용은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.
문서전반	모투자신탁의 투자방식 일부 변경에 따른 투자신탁 유형 변경	주식형	주식-재간접형
표제부	모투자신탁의 투자방식 일부 변경	(...) 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산의 60% 이상을 외국 주식 등에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하여 주식의 상대적으로 높은 변동성에 따른 주식가격 하락위험, 신흥시장의 상대적으로 높은 불안정성에 따른 신흥시장위험, 환율변동 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	(...) 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산의 100%까지 모투자신탁에 투자하며, 모투자신탁은 투자신탁 재산의 50% 이상을 외국 주식 등에 주로 투자하는 외국 집합투자기구에 투자하여 주식의 상대적으로 높은 변동성에 따른 주식가격 하락위험 및 재간접투자 위험, 신흥시장의 상대적으로 높은 불안정성에 따른 신흥시장위험, 환율변동 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

피델리티 EMEA 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
투자목적 및 투자전략	관련 모투자신탁 변경 반영	피델리티 EMEA 증권 모투자신탁 (주식)	피델리티 EMEA 증권 모투자신탁 (주식-재간접형)
투자목적 및 투자전략	모투자신탁의 투자방식 일부 변경 글로벌 투자설명서 반영	이 투자신탁은 MSCI Emerging EMEA 지수에 따라 신흥 시장으로 간주되는 개발도상국인 중부유럽, 동유럽(러시아 포함), 남유럽, 중동 및 아프리카에 본사를 두고 있거나 영업활동의 대부분이 동 지역에서 이루어지는 해외 기업의 증권에 주로 투자하는 모투자신탁 (피델리티 EMEA 증권 모투자신탁 (주식))에 투자함으로써 장기적인 자본 성장을 추구하고자 합니다. 이 투자신탁은 투자신탁 자산의 최고 100%까지 모투자신탁이 발행한 수익증권에 투자하며, 모투자신탁은 투자신탁 자산을 EMEA 관련 주식에 자산총액의 최고 100%까지 투자합니다. 다만, 이러한 투자목적 또는 성과목표가 반드시 달성된다는 보장이 없음을 유의하시기 바랍니다.	이 투자신탁은 투자신탁 자산의 최고 100%까지 모투자신탁인 피델리티 EMEA 증권 모투자신탁 (주식-재간접형)이 발행한 수익증권에 투자합니다. 모투자신탁이 주로 투자하는 외국 집합투자기구는 피델리티펀드 - EMEA펀드(Fidelity Funds - Emerging Europe, Middle East and Africa Fund)로서, 이 외국 집합투자기구는 MSCI EM 유럽, 중동 및 아프리카 지수에 따라 신흥시장으로 판단되는 국가들을 포함, 중부유럽, 동유럽, 남유럽(러시아 포함), 중동 및 아프리카와 같은 저개발국가에 그 본사를 두고 있거나 사업활동의 대부분이 당해 국가에서 이루어지는 회사의 증권에 주로 투자하여 장기적인 자본성장을 달성하는 것을 투자목적으로 합니다. 다만, 이러한 투자목적 또는 성과목표가 반드시 달성된다는 보장이 없음을 유의하시기 바랍니다.
분류	모투자신탁의 투자방식 일부 변경	증권 (주식형)	증권 (재간접형)
분류	기업공시서식 작성기준 개정 반영	-	(추가) 고난도금융투자상품 해당여부: 해당 없음
투자비용	정보 업데이트	보수 비용 정보 등	(업데이트)
투자비용	기재 추가	-	(추가) 수수료미징구-오프라인-퇴직 연금 (CP) 보수 비용 정보
투자비용	집합투자업자보수 변경 일반사무관리보수 변경	집합투자업자보수율 : 연 0.80% 일반사무관리회사보수율 : 연 0.028%	* 2021년 12월 1일자로 집합투자업자보수 및 일반사무관리회사 보수가 각각 연 0.10% 및 연 0.022%로 변경되며, 2021년 11월 30일까지는 각각 연 0.80% 및 연 0.028%가 적용됩니다. 상기 표는 변경 후 집합투자업자보수 및 일반사무관리회사보수를 적용하여 작성하였음을 유의하여 주시기 바랍니다. ** 투자신탁이 '주식형'에서

피델리티 EMEA 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			<p>‘주식-재간접형’으로 변경되는 것을 감안하여, 투자신탁과 운용방법이 유사한 다른 투자신탁의 기타비용 비율을 추정치로 사용하였으므로 실제 비용은 위 표와 상이할 수 있습니다.</p>
투자비용	기업공시서식 작성기준 개정 반영		<p>(추가) 총 보수·비용 정보 (외국 집합투자기구 보수·비용 포함)</p> <p>(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(외국집합투자기구의 직전 회계연도의 총보수·비용 비율을 추정치로 사용하였으며 외국집합투자기구로부터 환급 받는 금액을 반영하여 연 1.13%로 추정하였음)을 합산하여 산출합니다.</p> <p>(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.</p> <p>* 자세한 내용은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.</p>
투자실적 추이	참조지수 변경	(주 1) 참조지수: MSCI Emerging EMEA 5% Capped Index Hedged to KRW	<p>(주 1) 참조지수: MSCI Emerging EMEA 5% Capped Index Hedged to KRW*</p> <p>* 상기 참조지수는 2021년 12월 01일자로 95% MSCI Emerging EMEA Capped 5%</p>

[illegible]

피델리티 EMEA 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			<p>투자하는 <u>외국</u> 집합투자기구는 <u>외국</u> 집합투자업자의 <u>경영 및</u> <u>재무상태, 운용인력의 교체</u> <u>등으로부터 부정적인 영향을</u> <u>받을 수 있으며,</u> 모투자신탁은 <u>외국</u> 집합투자기구의 <u>운용 및</u> 투자 관련 업무에 <u>개입할 수</u> <u>없습니다. (...)</u></p> <p>* 자세한 내용은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.</p>
집합투자업 자	모투자신탁의 투자방식 일부 변경에 따른 운용위탁관계 변경(종료)	<p>(외화자산의 운용·운용지시 업무 위탁운용사: <u>FIL</u> <u>Investments International)</u></p> <p>(환헤지 관련 업무 위탁운용사: <u>FIL Investment</u> <u>Management (Hong Kong)</u> <u>Limited)</u></p> <p>=</p>	<p>(삭제)</p> <p>(환헤지 관련 업무 위탁운용사: <u>FIL Investment</u> <u>Management (Hong Kong)</u> <u>Limited)</u></p> <p>※ 이 투자신탁의 해외위탁집합투자업자가 변경되는 과정에서 한시적으로 종전의 해외위탁집합투자업자 <u>FIL</u> <u>Investments International</u>는 필요한 범위 내에서 외화자산의 운용·운용지시업무를 수행함.</p>
집합투자 기구의 종류	정보 업데이트	판매수수료선취형(A) 및 판매수수료미징구형(C)의 총비용 일치 시점 등	(업데이트)
집합투자 기구의 종류	종류(클래스) 명칭 변경	집합투자기구의 특징(기타) 고액 (CI): 가입자격에 명시된 금액을 투자하는 개인 또는 법인 등을 대상으로 하는 집합투자기구입니다.	집합투자기구의 특징(기타) 고액 (I): 가입자격에 명시된 금액을 투자하는 개인 또는 법인 등을 대상으로 하는 집합투자기구입니다.
집합투자 기구의 종류	종류(클래스) 신설 및 말소	집합투자기구의 특징(기타) 계열사 자금(N): 모투자신탁의 초기 운용의 안정성을 위해 투자하는 집합투자기구입니다.	집합투자기구의 특징(기타) 기관 (F): 기관투자자, 가입자격에 명시된 금액을 투자하는 개인 또는 법인 등을 대상으로 하는 집합투자기구입니다.

※ 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 미달러 채권 증권 자투자신탁 H(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-퇴직 연금 (CP) 보수 비용 정보
투자비용	기업공시서식 작성기준 개정 반영	=	<p>(추가) 총 보수·비용 정보 (외국 집합투자기구 보수·비용 포함)</p> <p>(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 투자비율에 따라 안분한 값의 합을 순자산 연평균잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 값과 모투자신탁에서 투자하는 외국집합투자기구의 총보수·비용 비율(외국집합투자기구의 직전 회계연도의 총보수·비용 비율을 추정치로 사용하였으며 외국집합투자기구로부터 환급 받는 금액을 반영하여 연 0.64%로 추정하였음)을 합산하여 산출합니다.</p> <p>(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</p>

피델리티 미달러 채권 증권 자투자신탁 H(채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			있습니다. * 자세한 내용은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.
투자실적 추이	정보 업데이트	연평균 수익률 등	(업데이트)
운용전문인력	정보 업데이트	운용 현황 등	(업데이트)
주요 투자위험	위험문구 추가 기업공시서식 작성기준 개정 반영	국가위험: 모투자신탁은 해외 채권에 주로 투자하는 집합투자증권에 투자하므로 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출되어 있습니다. (...) 적격외국기관투자자("QFII") 쿼터 등을 통해 <u>역내 중국 고정수익증권에</u> 투자하는 경우, 중국에서의 관련 법규정의 불확실성과 변동이 해당 투자신탁에 불리한 영향을 미칠 수 있습니다. = (...) = = =	국가위험:모투자신탁은 해외 채권에 주로 투자하는 <u>외국</u> 집합투자증권에 투자하므로 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출되어 있습니다. (...) 적격외국기관투자자("QFII") <u>지위</u> 등을 통해 <u>중국관련 증권에</u> 투자하는 경우, 중국에서의 관련 법규정의 불확실성과 변동이 해당 투자신탁에 불리한 영향을 미칠 수 있습니다. (추가) <u>외국집합투자증권 가격변동 위험:</u> 모투자신탁은 <u>외국집합투자증권에</u> 투자신탁재산을 주로 투자하기 때문에 <u>외국 집합투자증권의 투자자산인 외국 증권의 가격하락 등에 따라 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.</u> (...) <u>외국 집합투자기구 설립지 국가 위험:</u> 모투자신탁이 투자하는 <u>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> <u>외국 집합투자업자 관련 위험:</u> 모투자신탁이 투자하는 <u>외국 집합투자기구는 외국 집합투자업자의 경영 및 재무상태, 운용인력의 교체 등으로부터 부정적인 영향을 받을 수 있으며, 모투자신탁은 외국</u>

피델리티 미달러 채권 증권 자투자신탁 H(채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			<p>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 미달러 채권 증권 자투자신탁 UH (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-퇴직 연금 (CP) 보수 비용 정보
투자비용	기업공시서식 작성기준 개정 반영	=	(추가) 총 보수·비용 정보 (외국 집합투자기구 보수·비용 포함) (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(외국집합투자기구의 직전 회계연도의 총보수·비용 비율을 추정치로 사용하였으며 외국집합투자기구로부터 환급 받는 금액을 반영하여 연 0.64%로 추정하였음)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

피델리티 미달러 채권 증권 자투자신탁 UH (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			있습니다. * 자세한 내용은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.
투자실적 추이	정보 업데이트	연평균 수익률 등	(업데이트)
운용전문인 력	정보 업데이트	운용 현황 등	(업데이트)
주요 투자위험	위험문구 추가 기업공시서식 작성기준 개정 반영	국가위험: 모투자신탁은 해외 채권에 주로 투자하는 집합투자증권에 투자하므로 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출되어 있습니다. (...) 적격외국기관투자자("QFII") 쿼터 등을 통해 <u>역내 중국 고정수익증권에</u> 투자하는 경우, 중국에서의 관련 법규정의 불확실성과 변동이 해당 투자신탁에 불리한 영향을 미칠 수 있습니다.	국가위험: 모투자신탁은 해외 채권에 주로 투자하는 <u>외국</u> 집합투자증권에 투자하므로 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출되어 있습니다. (...) 적격외국기관투자자("QFII") <u>지위</u> 등을 통해 <u>중국관련 증권에</u> 투자하는 경우, 중국에서의 관련 법규정의 불확실성과 변동이 해당 투자신탁에 불리한 영향을 미칠 수 있습니다. (추가) <u>외국집합투자증권 가격변동 위험: 모투자신탁은 외국집합투자증권에 투자신탁재산을 주로 투자하기 때문에 외국 집합투자증권의 투자자산인 외국 증권의 가격하락 등에 따라 투자원금액 손실이 발생할 수 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 유의해야 합니다.</u> (...) <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</u>

피델리티 미달러 채권 증권 자투자신탁 UH (채권-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			투자 관련 업무에 개입할 수 없습니다. (...) * 자세한 내용은 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.
집합투자 기구의 종류	정보 업데이트	판매수수료선취형(A) 및 판매수수료미징구형(C)의 총비용 일치 시점 등 판매수수료선취형(A-e) 및 판매수수료미징구형(C-e)의 총비용 일치 시점 등	(업데이트)

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