

피델리티펀드 투자설명서 주요 변경 사항

효력발생일: 2022년 1월 19일

- 주요 정정사항:
- 1) 1월 글로벌 투자설명서 갱신
 - 2) 외국하위위탁운용회사 추가
 - 3) 일부 하위펀드의 운용전문인력 변경
 - 4) 일부 판매회사의 선취판매수수료 및 최저투자금액 변경
 - 5) 판매계약 갱신으로 인한 국내판매대행회사별 판매가능 하위펀드 및 클래스 목록 변경

항목	정정사유	정정 전	정정 후
문서 전반	외국하위위탁 운용회사 추가	-	Fidelity Investments Canada ULC 483 Bay Street, Suite 300, Toronto, ON M5G 2N7, Canada
펀드의 정보	글로벌 투자 설명서 갱신	2012년 11월 19일자 최근 정관은 2012년 12월 28일에 메모리얼을 통해 공시되었습니다.	2019년 3월 21일자 최근 정관은 2019년 4월 3일에 메모리얼을 통해 공시되었습니다.
제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 - 나. 투자제한 - E. 증권 대차, 차입 및 환매조건부 및 역환매조건부 매매거래	글로벌 투자 설명서 갱신	2010년 법, 이와 관련된 현재 혹은 장래의 룩셈부르크 법이나 시행규정, 회람 및 CSSF의 지침("관련규정"), 특히 2008년 2월 8일자 대공국 규정 제11조(이후 개정본이나 후속법령 포함)에서 허용되는 최대 한도 내에서 또한 동 관련규정에서 정한 제한에 따라, 집합투자업자는 각 하위펀드에 대해 효율적인 포트폴리오 운용을 위하여 (a) 매수인 또는 매도인의 자격으로 환매조건부매매거래(opérations à réméré) 및 역환매조건부매매계약거래(operations de prise/mise en pension)를 체결하거나 (b) 증권대여 거래를 할 수 있습니다.	관련 룩셈부르크 법 및 특히 2008년 2월 8일자 대공국 규정 제11조 조항 및 CSSF의 안내 및 지침 에 따라, 집합투자업자는 각 하위펀드에 대해 효율적인 포트폴리오 운용을 위하여 (a) 매수인 또는 매도인의 자격으로 환매조건부매매거래(opérations à réméré) 및 역환매조건부매매계약거래(operations de prise/mise en pension)를 체결하거나 (b) 증권대여 거래를 할 수 있습니다. 상기 언급된 거래의 활용과 관련한 보다 자세한 사항은 아래와 같습니다. * 이하 1. 환매조건부 및 역환매조건부 매매거래 관련 내용 추가, 2. 증권 대여 관련 내용 추가 및 업데이트. 자세한 내용은 해당 본문 참고.
제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 - 나. 투자제한 - F. 증권 대차, 환매조건부매매거래 및 장외파생상품거래의 담보 관리	글로벌 투자 설명서 갱신	-	증권대여거래 관련하여, 피델리티 펀드는 일반적으로 차주에게 계약기간 동안 언제라도, 주식(equity stocks)의 경우 대여 증권 의 총가치의 최소 105%를 표창하는 담보를, 채권의 경우 대여 증권 의 총가치의 최소 102%를 표창하는 담보를 설정하도록 요구 할 것입니다. 환매조건부매매거래 및 역환매조건부매매거래는 일반적으로 계약기간 동안 항상 해당 계약 명목금액의 최소 100% 수준으로 담보될 것입니다.
		-	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div></div> <div>적격한 자산</div> <div>손실처리</div> </div>

항목	정정사유	정정 전	정정 후												
			<table><tr><td>장외 금융파생 상품 거래</td><td>현금 (USD, EUR, GBP, AUD 또는 JPY)</td><td>0%</td></tr><tr><td>증권대여거래 - 주식형 증권</td><td>G10 국가(수시로 변경될 수 있음)에서 발행한 국채</td><td>5%</td></tr><tr><td>증권대여거래 - 채권</td><td>G10 국가(수시로 변경될 수 있음)에서 발행한 국채</td><td>2%</td></tr><tr><td>역환매조건부 거래</td><td>펀드/거래상대방 단위로 합 의된 특정 국채 또는 특정 비정부 공공기관으로의 익 스포저 (특정 통화로 표시)</td><td>최대 2.818% (관련 규정 및 잔 여 만기에 따름)</td></tr></table>	장외 금융파생 상품 거래	현금 (USD, EUR, GBP, AUD 또는 JPY)	0%	증권대여거래 - 주식형 증권	G10 국가(수시로 변경될 수 있음)에서 발행한 국채	5%	증권대여거래 - 채권	G10 국가(수시로 변경될 수 있음)에서 발행한 국채	2%	역환매조건부 거래	펀드/거래상대방 단위로 합 의된 특정 국채 또는 특정 비정부 공공기관으로의 익 스포저 (특정 통화로 표시)	최대 2.818% (관련 규정 및 잔 여 만기에 따름)
장외 금융파생 상품 거래	현금 (USD, EUR, GBP, AUD 또는 JPY)	0%													
증권대여거래 - 주식형 증권	G10 국가(수시로 변경될 수 있음)에서 발행한 국채	5%													
증권대여거래 - 채권	G10 국가(수시로 변경될 수 있음)에서 발행한 국채	2%													
역환매조건부 거래	펀드/거래상대방 단위로 합 의된 특정 국채 또는 특정 비정부 공공기관으로의 익 스포저 (특정 통화로 표시)	최대 2.818% (관련 규정 및 잔 여 만기에 따름)													
제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 - 나. 투자제한 - G. 총수익스왑(Total Return Swap) 및 기타 유사 성격의 금융파생상품	글로벌 투자 설명서 갱신	<p>-</p> <p>피델리티 펀드는 하위펀드의 투자목적에 충족하기 위해 각각의 투자방침에 기재된 금융파생상품의 활용에 관한 조항에 따라 총수익스왑(Total Return Swaps) 및 기타 유사 성격의 금융파생상품 (이 문서 일자 현재, “차액계약”)(“총수익스왑/차액계약 거래”)을 활용할 수 있습니다.</p> <p>H. EU 증권파이낸싱거래규정(EU Securities Financing Transactions Regulation) 관련 내용 삭제</p> <p>증권대여거래로부터 파생된 총수익 중 87.5%는 하위펀드들에 반환되는 반면 12.5%는 여신대리금융기관에 수수료 명목으로 지급됩니다. 이러한 대여 거래활동으로 발생한 여하한 운영비용은 증권대여대행사가 동 수수료로 부담합니다. 총수익스왑/차액계약 거래 또는 환매조건부매매거래나 역환매조건부매매거래와 관련하여 해당 거래의 체결로 발생한 수익(또는 손실)은 100% 하위펀드들에 배분됩니다.</p>	<p>총수익스왑(Total Return Swaps)(“총수익스왑”)은 거래상대방이 배당금, 이표, 이자 및 수수료, 가격변동에 따른 손익 및 신용손실 등 기준채무의 총 경제적 성과를 다른 거래상대방에게 이전하는 파생계약입니다.</p> <p>피델리티 펀드는 각각의 투자방침에 기재된 금융파생상품의 활용에 관한 조항에 따라 제2부. <유럽연합(EU) 증권파이낸싱거래 규정>에 공시된 최대 및 예상 수준 내에서 총수익스왑(Total Return Swaps) 및 기타 유사 성격의 금융파생상품(이 문서 일자 현재, “차액계약”)(“총수익스왑/차액계약 거래”)을 활용하고자 합니다.</p> <p>다음 자산 유형은 총수익스왑/차액계약거래의 대상이 됩니다: 단일 명칭의 주식 및 고정수익상품 또는 금융지수</p> <p>환매조건부 및 역환매조건부 매매거래와 유사하게, 총수익스왑/차액계약 거래의 체결로 발생한 수입(또는 손실)의 100%는 하위펀드들에 배분됩니다.</p>												
제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 - 나. 투자제한 - (3) 특정 국가에서 적용되는 추가정보 및/또는 투자제한 프랑스, 홍콩 및 마카오, 대한민국, 싱가포르, 남아프리카, 대만 - 1. 프랑스에서 등록된 하위펀드에 적용되는 추가 투자제한	글로벌 투자 설명서 갱신	영국 증권들은 여전히 어느 펀드가 2021년 9월 30일까지 그 자산의 75% 이상을 PEA 적격자산에 투자하는지 여부를 판단하기 위한 목적상 자격을 가지고 있습니다.	삭제됨												

항목	정정사유	정정 전	정정 후
제2부 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 - 가. 투자전략 및 위험관리	글로벌 투자 설명서 갱신	-	<p>(c) 녹색금융분류체계 주의문 어느 하위펀드가 SFDR 제8조의 공시요건에 해당하는 것으로 확인되는 경우, 해당 하위펀드는 EU 녹색금융분류체계규정 (EU) 2020/852 ("녹색금융분류체계규정")에 따라 "중대한 위해 없음(do no significant harm)" 원칙이 환경적으로 지속가능한 경제활동에 대한 EU 기준을 고려하는 금융상품을 구성하는 투자에만 적용된다는 점을 명시해야 합니다. 해당 하위펀드 기초자산의 나머지 부분에는 환경적으로 지속가능한 경제활동에 대한 EU 기준이 고려되지 않습니다.</p> <p>* 이하 녹색금융분류체계 주의문 관련 내용 추가. 자세한 내용은 해당 본문 참고.</p>
제2부 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 - 가. 투자전략 및 위험관리 - 1 주식형 펀드	글로벌 투자 설명서 갱신	<p>투자증권 선정시 투자과정 중에 수입과 수익성장, 자본수익률, 현금흐름 기타 재무수치와 같은 발행인의 재무상태 등 여러가지 요소를 고려합니다. 추가하여, 경영진, 업계환경과 경제환경 및 기타 요소 등도 투자과정에서 고려합니다.</p> <p>제2부의 내용중 '투자제한 - E. 증권 대차, 차입 및 환매조건부 및 역환매조건부 매매거래 및 H. EU 증권파이낸싱거래규정'에 따라, 주식형 펀드는 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 환매조건부 및 역환매조건부매매거래를 체결할 수 있으며 증권대여거래에 참여할 수 있습니다. 그러나 증거금 대출 거래는 체결하지 않을 것입니다. 주식형 펀드는 투자목적 달성을 위해 총수익스왑(차액계약 포함) 거래도 활용할 수 있습니다.</p>	<p>투자증권 선정시 투자과정 중에 수입과 수익성장, 자본수익률, 현금흐름 기타 재무수치와 같은 발행인의 재무상태 등 여러가지 요소를 고려합니다. 추가하여, 비경제적 기준을 포함한 경영진, 업계환경과 경제환경 및 기타 요소 등도 투자과정에서 고려합니다.</p> <p>주식형 펀드는 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 환매조건부 및 역환매조건부매매거래 및 증권대여거래에 참여하고자 하며, 이는 "제2부. 투자제한 - E. 증권 대차, 차입 및 환매조건부 및 역환매조건부 매매거래"에 더 자세히 명시되어 있습니다. 그러나 증거금 대출 거래는 체결하지 않을 것입니다. 주식형 펀드는 투자목적 달성을 위해 총수익스왑(차액계약 포함) 거래도 활용하고자 하며, 이는 이 문서의 같은 부분에 더 자세히 명시되어 있습니다.</p>
제2부 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 - 가. 투자전략 및 위험관리 - 1 주식형 펀드 - 피델리티펀드 - 미국펀드	글로벌 투자 설명서 갱신	-	<p>투자목적: 이 펀드 순자산의 최소 50%는 위 "피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework)" 부분에 기재된 바와 같이 지속가능적 특성을 유지하는 것으로 간주되는 증권들에 투자함. 이 펀드는 지속적으로 폭넓은 환경·사회적 특성들을 고려할 것임. 환경적 특성들은 기후변화 완화와 적응, 수자원·폐기물 관리, 생물다양성 관련 사안들을 포함하나 이에 국한되지 아니하며, 사회적 특성들은 제품 안전성, 공급망, 보건과 안전 및 인권 관련 사안들을 포함하나 이에 국한되지 아니함. 환경·사회적 특성들은 피델리티 펀더멘털 분석가들이 분석하며 피델리티 지속가능성 등급(Fidelity Sustainability Ratings) 시스템을 통해 평가됨. ...</p> <p>주주들은 지수가 환경·사회적 고려사항들을 통합한 지수가 아니라는 점을 유의해야 함. 대신, 이 펀드는 위 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework)를 준수함으로</p>

항목	정정사유	정정 전	정정 후
			<p>써 환경·사회적 특성들을 촉진시킴.</p> <p>주석: 이 펀드는 SFDR 제8조 공시 의무 적용 대상입니다.</p>
<p>제2부 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 - 가. 투자전략 및 위험관리 -</p> <p>1 주식형 펀드</p> <p>피델리티펀드 - 미국성장펀드 피델리티펀드 - 아세안펀드 피델리티펀드 - 글로벌금융주펀드 피델리티펀드 - 글로벌포커스펀드 피델리티펀드 - 대중국펀드 피델리티펀드 - 이베리아펀드 피델리티펀드 - 이탈리아펀드 피델리티펀드 - 노르딕펀드 피델리티펀드 - 태평양펀드 피델리티펀드 - 스위스펀드 피델리티펀드 - 글로벌배당플러스펀드 피델리티펀드 - 글로벌주식인컴펀드</p> <p>3 채권형 펀드</p> <p>피델리티펀드 - 이머징마켓회사채권펀드 피델리티펀드 - 이머징마켓채권펀드 피델리티펀드 - 이머징마켓현지통화채권펀드 피델리티펀드 - 글로벌하이일드펀드</p>	글로벌 투자 설명서 갱신	-	<p>투자목적: 이 펀드 순자산의 최소 50%는 위 “피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework)” 부분에 기재된 바와 같이 지속가능적 특성을 유지하는 것으로 간주되는 증권들에 투자함. 환경적 특성들은 기후변화 완화와 적응, 수자원·폐기물 관리, 생물다양성 관련 사안들을 포함하나 이에 국한되지 아니하며, 사회적 특성들은 제품 안전성, 공급망, 보건과 안전 및 인권 관련 사안들을 포함하나 이에 국한되지 아니함. 환경·사회적 특성들은 피델리티 펀더멘털 분석가들이 분석하며 피델리티 지속가능성 등급(Fidelity Sustainability Ratings) 시스템을 통해 평가됨. ...</p> <p>주주들은 지수가 환경·사회적 고려사항들을 통합한 지수가 아니라는 점을 유의해야 함. 대신, 이 펀드는 위 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework)를 준수함으로써 환경·사회적 특성들을 촉진시킴.</p> <p>주석: 이 펀드는 SFDR 제8조 공시 의무 적용 대상입니다.</p>
제2부 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 - 가. 투자전략 및 위험관리 - 1 주식형 펀드 - 피델리티펀드 - 아시아소형주펀드	글로벌 투자 설명서 갱신	포트폴리오 정보: 소형 회사란 회사의 전체 시가총액이 통상 미화 <u>50억달러</u> 미만인 회사를 말함	포트폴리오 정보: 소형 회사란 회사의 전체 시가총액이 통상 미화 <u>80억달러</u> 미만인 회사를 말함
제2부 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 - 가. 투자전략 및 위험관리 - 1 주식형 펀드 - 피델리티펀드 - 지속가능아시아주식펀드	글로벌 투자 설명서 갱신	투자목적: 이 펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds) 중 하나이며, Sustainable Focused 전략을 채택하여 이 펀드 순자산의 최소 70%를 위 “피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds)” 부분에 기재된 바와 같이 지속가능한 특성을 유지하는 것으로 간주되는 증권들에 투	투자목적: 이 펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds) 중 하나이며, Sustainable Focused 전략을 채택하여 이 펀드 순자산의 <u>최소 90%는 지속가능적 특성 유지 여부가 분석되며, 이 펀드 순자산의 최소 70%는</u> 위 “피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds)” 부분에 기재된 바와 같이 지속가능한 특성을 유지하는 것으로 간주되는 증권

항목	정정사유	정정 전	정정 후
		<u>자함.</u>	들에 투자됨. 이 펀드의 ESG 등급이 가장 낮은 자산의 20%를 제외한 평균 ESG 등급은 (해당 계산 목적상) 지수로 나타나는 이 펀드 투자대상 범위의 평균 ESG 등급을 초과함.
제2부 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 - 가. 투자전략 및 위험관리 - 1 주식형 펀드 피델리티펀드 - 지속가능컨슈머브랜드펀드	글로벌 투자 설명서 갱신	투자목적: 이 펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds)에 속하며, 위 “피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds)” 부분에 기재된 바와 같이 지속가능성 테마 전략을 채택하여 이 펀드 순자산의 최소 70%를 지속가능성 특성을 유지하는 것으로 간주되는 증권에 투자할 것임.	투자목적: 이 펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds)에 속하며, 위 “피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds)” 부분에 기재된 바와 같이 지속가능성 테마 전략을 채택하여 이 펀드 순자산의 최소 90%는 지속가능성 특성 유지 여부가 분석되며, 이 펀드 순자산의 최소 70%는 지속가능성 특성을 유지하는 것으로 간주되는 증권에 투자될 것임. 투자자산을 선정할 때 (해당 계산 목적상) 지수로 나타나는 이 펀드 투자대상의 범위는 ESG 특성에 따른 발행인 제외로 인하여 최소 20% 감소할 것임.
제2부 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 - 가. 투자전략 및 위험관리 - 1 주식형 펀드 - 피델리티펀드 - 지속가능유럽주식펀드	글로벌 투자 설명서 갱신	투자목적: 이 펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds) 중 하나이며, Sustainable Focused 전략을 채택하여 이 펀드 순자산의 최소 70%를 위 “피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds)” 부분에 기재된 바와 같이 지속가능한 특성을 유지하는 것으로 간주되는 증권들에 투자함.	투자목적: 이 펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds) 중 하나이며, Sustainable Focused 전략을 채택하여 이 펀드 순자산의 최소 90%는 지속가능성 특성 유지 여부가 분석되며, 이 펀드 순자산의 최소 70%는 위 “피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds)” 부분에 기재된 바와 같이 지속가능한 특성을 유지하는 것으로 간주되는 증권들에 투자됨. 이 펀드의 ESG 등급이 가장 낮은 자산의 20%를 제외한 평균 ESG 등급은 이 펀드 투자대상 범위의 평균 ESG 등급을 초과함.
제2부 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 - 가. 투자전략 및 위험관리 - 1 주식형 펀드 - 피델리티펀드 - 지속가능유로존주식펀드	글로벌 투자 설명서 갱신	투자목적: 이 펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds) 중 하나이며, Sustainable Focused 전략을 채택하여 이 펀드 순자산의 최소 70%를 “피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds)” 부분에 기재된 바와 같이 지속가능한 특성을 유지하는 것으로 간주되는 증권들에 투자함.	투자목적: 이 펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds) 중 하나이며, Sustainable Focused 전략을 채택하여 이 펀드 순자산의 최소 90%는 지속가능성 특성 유지 여부가 분석되며, 이 펀드 순자산의 최소 70%는 “피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds)” 부분에 기재된 바와 같이 지속가능한 특성을 유지하는 것으로 간주되는 증권들에 투자됨. 투자자산을 선정할 때 (해당 계산 목적상) 지수로 나타나는 이 펀드 투자대상의 범위는 ESG 특성에 따른 발행인 제외로 인하여 최소 20% 감소할 것임.
제2부 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 - 가. 투자전략 및 위험관리 - 1 주식형 펀드 - 피델리티펀드 - 지속가능일본주식펀드	글로벌 투자 설명서 갱신	투자목적: 이 펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds) 중 하나이며, Sustainable Focused 전략을 채택하여 이 펀드 순자산의 최소 70%를 위 “피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds)” 부분에 기재된 바와 같이 지속가능한 특성을 유지하는 것으로 간주되는 증권들에 투자함.	투자목적: 이 펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds) 중 하나이며, Sustainable Focused 전략을 채택하여 이 펀드 순자산의 최소 90%는 지속가능성 특성 유지 여부가 분석되며, 이 펀드 순자산의 최소 70%는 위 “피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds)” 부분에 기재된 바와 같이 지속가능한 특성을 유지하는 것으로 간주되는 증권들에 투자됨. 이 펀드의 ESG 등급이 가장 낮은 자산의 20%를 제외한 평균 ESG 등급은 (해당 계산 목적상) 지수로 나타나는 이 펀드 투자대상 범위의 평균 ESG 등급을 초과함.

항목	정정사유	정정 전	정정 후
제2부 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 - 가. 투자전략 및 위험관리 - 1 주식형 펀드 - 피델리티펀드 - 지속가능워터앤웨이스트 펀드	글로벌 투자 설명서 갱신	투자목적: 이 펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds)에 속하며, (“피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds)” 부분에 기재된 바와 같이) 지속가능성 테마 전략을 채택하여 펀드 순자산의 최소 70%는 지속가능성 특성을 유지하는 것으로 간주되는 증권에 투자할 것임.	투자목적: 이 펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds)에 속하며, (“피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds)” 부분에 기재된 바와 같이) 지속가능성 테마 전략을 채택하여 펀드 순자산의 최소 90%는 지속가능성 특성 유지 여부가 분석되며, 이 펀드 순자산의 최소 70%는 지속가능성 특성을 유지하는 것으로 간주되는 증권에 투자될 것임. 투자자산을 선정할 때 (해당 계산 목적상) 지수로 나타나는 이 펀드 투자대상의 범위는 ESG 특성에 따른 발행인 제외로 인하여 최소 20% 감소할 것임.
제2부 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 - 가. 투자전략 및 위험관리 - 2 멀티에셋형 펀드	글로벌 투자 설명서 갱신	제2부의 내용중 ‘투자제한 - E. 증권 대차, 차입 및 환매조건부 및 역환매조건부 매매거래 및 H. EU 증권파이낸싱거래규정’에 따라, 멀티에셋형 펀드는 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 환매조건부 및 역환매조건부매매거래를 체결할 수 있으며 증권대여거래에 참여할 수 있습니다-. 그러나 증거금 대출 거래는 체결하지 않을 것입니다. 멀티에셋형 펀드는 투자목적 달성을 위해 총수익스왑(차액계약 포함) 거래도 활용할 수 있습니다.	멀티에셋형 펀드는 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 환매조건부 및 역환매조건부매매거래 및 증권대여거래에 참여하고자 하며, 이는 “제2부. 투자제한 - E. 증권 대차, 차입 및 환매조건부 및 역환매조건부 매매거래”에 더 자세히 명시되어 있습니다. 그러나 증거금 대출 거래는 체결하지 않을 것입니다. 멀티에셋형 펀드는 투자목적 달성을 위해 총수익스왑(차액계약 포함) 거래도 활용하고자 하며, 이는 이 문서 같은 부분에 더 자세히 명시되어 있습니다.
제2부 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 - 가. 투자전략 및 위험관리 - 2 멀티에셋형 펀드 - 피델리티펀드 - 유럽멀티에셋인컴펀드 피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋인컴펀드	글로벌 투자 설명서 갱신	-	투자목적: 이 펀드 순자산의 최소 50%는 위 “피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework)” 부분에 기재된 바와 같이 지속가능성 특성을 유지하는 것으로 간주되는 증권들에 투자함. 환경적 특성들은 기후변화 완화와 적응, 수자원·폐기물 관리, 생물다양성 관련 사안들을 포함하나 이에 국한되지 아니하며, 사회적 특성들은 제품 안전성, 공급망, 보건과 안전 및 인권 관련 사안들을 포함하나 이에 국한되지 아니함. 환경·사회적 특성들은 피델리티 펀드멘탈 분석가들이 분석하며 피델리티 지속가능성 등급(Fidelity Sustainability Ratings) 시스템을 통해 평가됨. 주식: 이 펀드는 SFDR 제8조 공시 의무 적용 대상입니다.
제2부 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 - 가. 투자전략 및 위험관리 - 3 채권형 펀드	글로벌 투자 설명서 갱신	추가로 투자 절차에 있어 회사 경영진, 산업 및 경제 상황 및 기타 요소들이 고려될 수 있습니다. 제2부의 내용중 ‘투자제한 - E. 증권 대차, 차입 및 환매조건부 및 역환매조건부 매매거래 및 H. EU 증권파이낸싱거래규정’에 따라, 채권형 펀드는 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 환매조건부 및 역환매조건부매매거래를 체결할 수 있으며 증권대여거래에 참여할 수 있습니다. 그러나 증거금 대출 거래는 체결하지 않을 것입니다. 채권형 펀드는 투자목적 달성을 위해 총수익스왑(차액계약 포함) 거래도 활용할 수 있습니다.	추가로 투자 절차에 있어 비경제적 기준을 포함한 회사 경영진, 산업 및 경제 상황 및 기타 요소들이 고려될 수 있습니다. 채권형 펀드는 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 환매조건부 및 역환매조건부매매거래 및 증권대여거래에 참여하고자 하며, 이는 “제2부. 투자제한 - E. 증권 대차, 차입 및 환매조건부 및 역환매조건부 매매거래”에 더 자세히 명시되어 있습니다. 그러나 증거금 대출 거래는 체결하지 않을 것입니다. 채권형 펀드는 투자목적 달성을 위해 총수익스왑(차액계약 포함) 거래도 활용하고자 하며, 이는 이 문서 같은 부분에 더 자세히 명시되어 있습니다.
제2부 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 - 가. 투자전략	글로벌 투자 설명서 갱신	-	투자목적: 이 펀드 순자산의 최소 50%는 위 “피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework)” 부분에 기재된

항목	정정사유	정정 전	정정 후
및 위험관리 - 3 채권형 펀드 - 피델리티펀드 - 위안화채권펀드			<p>바와 같이 지속가능성 특성을 유지하는 것으로 간주되는 증권들에 투자함. 환경적 특성들은 기후변화 완화와 적응, 수자원·폐기물 관리, 생물다양성 관련 사안들을 포함하나 이에 국한되지 아니하며, 사회적 특성들은 제품 안전성, 공급망, 보건과 안전 및 인권 관련 사안들을 포함하나 이에 국한되지 아니함. 환경·사회적 특성들은 피델리티 펀드멘탈 분석가들이 분석하며 피델리티 지속가능성 등급(Fidelity Sustainability Ratings) 시스템을 통해 평가됨.</p> <p>주석: 이 펀드는 SFDR 제8조 공시 의무 적용 대상입니다.</p>
제2부 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 - 가. 투자전략 및 위험관리 - 5 피델리티 라이프스타일 펀드	글로벌 투자 설명서 갱신	제2부의 내용중 ‘투자제한 - E. 증권 대차, 차입 및 환매조건부 및 역환매조건부 매매거래 및 H. EU 증권파인싱거래규정’에 따라, 피델리티 라이프스타일 펀드는 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 환매조건부 및 역환매조건부매매거래를 체결할 수 있으며 증권대여거래에 참여할 수 있습니다. 그러나 증거금 대출 거래는 체결하지 않을 것입니다. 피델리티 라이프스타일 펀드는 투자목적 달성을 위해 총수익스왑(차액계약 포함) 거래도 활용할 수 있습니다.	<p>피델리티 라이프스타일 펀드는 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 환매조건부 및 역환매조건부매매거래 <u>및</u> 증권대여거래에 참여하고자 하며, 이는 “제2부. 투자제한 - E. 증권 대차, 차입 및 환매조건부 및 역환매조건부 매매거래”에 더 자세히 명시되어 있습니다. 그러나 증거금 대출 거래는 체결하지 않을 것입니다. 피델리티 라이프스타일 펀드는 투자목적 달성을 위해 총수익스왑(차액계약 포함) 거래도 <u>활용하고자</u> 하며, 이는 이 문서 같은 부분에 더 자세히 명시되어 있습니다.</p>
제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 - I. 펀드 위험 프로파일	글로벌 투자 설명서 갱신	-	<p>일부 하위펀드의 “추가위험” 목록 업데이트</p> <p>* 자세한 내용은 해당 본문 참고</p>
제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 - 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 - 집합투자업자 보수	글로벌 투자 설명서 갱신	* 주식클래스 목록과 관련 정보는 2021년 10월 29일로 유효하며, 동 목록은 수시로 갱신될 수 있습니다.	* 주식클래스 목록과 관련 정보는 2021년 12월 9일 로 유효하며, 동 목록은 수시로 갱신될 수 있습니다.
제2부 15. 발기인·감독이사에 관한 사항 - 이사회 - 피델리티 펀드의 이사회	글로벌 투자 설명서 갱신	-	<p>Anne Richards, Eliza Dungworth, Karin Winklbaauer의 주요 이력 업데이트</p> <p>* 자세한 내용은 해당 본문 참고.</p>
제5부 7. 기타 사항 - 7.1 운용전문인력	운용전문인력 변경	<u>2020년 12월 기준</u> 일부 하위펀드의 경우 기준일이 다를 수 있음	2021년 10월 기준
		(5) 피델리티펀드-아시아채권펀드 2021.12.31 까지: <u>Eric Wong</u>	(5) 피델리티펀드-아시아채권펀드 2022.1.1 이후: Belinda Liao
		(35) 피델리티펀드-글로벌인컴단기채권펀드 2022.1.31 까지: <u>Peter Khan</u>	(35) 피델리티펀드-글로벌인컴단기채권펀드 2022.2.1 이후: James Durance
		(48) 피델리티펀드-라틴아메리카펀드 2021.4.14 까지: <u>Greg Konstantinidis</u>	(48) 피델리티펀드-라틴아메리카펀드 2021.4.15 이후: Punam Sharma
		(67) 피델리티펀드-글로벌인컴채권펀드	(67) 피델리티펀드-글로벌인컴채권펀드

항목	정정사유	정정 전	정정 후																																																										
		2022.1.31 까지: <u>Peter Khan</u> (73) 피델리티펀드-미국하이일드펀드 2022.2.27 까지: <u>Harley Lank</u>	2022.2.1 이후: <u>James Durance</u> (73) 피델리티펀드-미국하이일드펀드 2022.2.28 이후: <u>Peter Khan</u>																																																										
[붙임 1] 용어풀이	글로벌 투자 설명서 갱신	-	<u>연대증권 (Solidarity Assets)</u> 관련 내용 추가																																																										
[붙임 2] 선취판매수수료, 전환수수료, 환매수수료 및 최저투자금액 - (19) KB증권	선취판매수수료 변경	<table><tr><th rowspan="2">구분</th><th colspan="6">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr><tr><th>주식형</th><th>혼합형</th><th>채권형</th><th>현금형</th><th>스마트형</th><th>라이프스타일형</th></tr><tr><td>판매수수료</td><td><u>1.4%</u></td><td><u>1.4%</u></td><td><u>1.2%</u></td><td><u>0.0%</u></td><td><u>1.4%</u></td><td><u>1.4%</u></td><td>해당없음</td></tr></table>	구분	클래스 A						클래스 I	주식형	혼합형	채권형	현금형	스마트형	라이프스타일형	판매수수료	<u>1.4%</u>	<u>1.4%</u>	<u>1.2%</u>	<u>0.0%</u>	<u>1.4%</u>	<u>1.4%</u>	해당없음	<table><tr><th rowspan="2">매입금액</th><th colspan="6">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr><tr><th>주식형</th><th>혼합형</th><th>스마트형</th><th>라이프스타일형</th><th>채권형</th><th>현금형</th></tr><tr><td><u>10만불 미만</u></td><td><u>1.4%</u></td><td><u>1.4%</u></td><td><u>1.4%</u></td><td><u>1.4%</u></td><td><u>1.2%</u></td><td><u>0%</u></td><td rowspan="3">해당없음</td></tr><tr><td><u>100만불 미만</u></td><td><u>1.0%</u></td><td><u>1.0%</u></td><td><u>1.0%</u></td><td><u>1.0%</u></td><td><u>0.8%</u></td><td><u>0%</u></td></tr><tr><td><u>100만불 이상</u></td><td><u>0.75%</u></td><td><u>0.75%</u></td><td><u>0.75%</u></td><td><u>0.75%</u></td><td><u>0.75%</u></td><td><u>0%</u></td></tr></table>	매입금액	클래스 A						클래스 I	주식형	혼합형	스마트형	라이프스타일형	채권형	현금형	<u>10만불 미만</u>	<u>1.4%</u>	<u>1.4%</u>	<u>1.4%</u>	<u>1.4%</u>	<u>1.2%</u>	<u>0%</u>	해당없음	<u>100만불 미만</u>	<u>1.0%</u>	<u>1.0%</u>	<u>1.0%</u>	<u>1.0%</u>	<u>0.8%</u>	<u>0%</u>	<u>100만불 이상</u>	<u>0.75%</u>	<u>0.75%</u>	<u>0.75%</u>	<u>0.75%</u>	<u>0.75%</u>	<u>0%</u>
구분	클래스 A						클래스 I																																																						
	주식형	혼합형	채권형	현금형	스마트형	라이프스타일형																																																							
판매수수료	<u>1.4%</u>	<u>1.4%</u>	<u>1.2%</u>	<u>0.0%</u>	<u>1.4%</u>	<u>1.4%</u>	해당없음																																																						
매입금액	클래스 A						클래스 I																																																						
	주식형	혼합형	스마트형	라이프스타일형	채권형	현금형																																																							
<u>10만불 미만</u>	<u>1.4%</u>	<u>1.4%</u>	<u>1.4%</u>	<u>1.4%</u>	<u>1.2%</u>	<u>0%</u>	해당없음																																																						
<u>100만불 미만</u>	<u>1.0%</u>	<u>1.0%</u>	<u>1.0%</u>	<u>1.0%</u>	<u>0.8%</u>	<u>0%</u>																																																							
<u>100만불 이상</u>	<u>0.75%</u>	<u>0.75%</u>	<u>0.75%</u>	<u>0.75%</u>	<u>0.75%</u>	<u>0%</u>																																																							
	최저투자금액 변경	<table><tr><td>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</td><td><u>클래스A</u> (임의식)</td><td><u>클래스A</u> (적립식)</td></tr><tr><td>최소환매금액</td><td><u>환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000</u></td><td>-</td></tr><tr><td>최소보유금액</td><td><u>환매주문 이전 영업일 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 US\$2,500</u></td><td>-</td></tr></table>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	<u>클래스A</u> (임의식)	<u>클래스A</u> (적립식)	최소환매금액	<u>환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000</u>	-	최소보유금액	<u>환매주문 이전 영업일 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 US\$2,500</u>	-	<table><tr><td>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</td><td>임의식</td><td>적립식</td></tr><tr><td>최소환매금액</td><td><u>환매 주문 당일 기준 US\$1,000</u></td><td>-</td></tr><tr><td>최소보유금액</td><td><u>환매 주문 당일 또는 전환 주문 신청일 기준 US\$2,500</u></td><td>-</td></tr></table>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	임의식	적립식	최소환매금액	<u>환매 주문 당일 기준 US\$1,000</u>	-	최소보유금액	<u>환매 주문 당일 또는 전환 주문 신청일 기준 US\$2,500</u>	-																																								
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	<u>클래스A</u> (임의식)	<u>클래스A</u> (적립식)																																																											
최소환매금액	<u>환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000</u>	-																																																											
최소보유금액	<u>환매주문 이전 영업일 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 US\$2,500</u>	-																																																											
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	임의식	적립식																																																											
최소환매금액	<u>환매 주문 당일 기준 US\$1,000</u>	-																																																											
최소보유금액	<u>환매 주문 당일 또는 전환 주문 신청일 기준 US\$2,500</u>	-																																																											
[붙임 3] 국내판매대행회사별 판매가능 하위펀드 및 클래스 목록	판매계약 갱신	-	유진투자증권, KB증권, 국민은행 및 우리은행에서 판매하는 하위펀드 및 클래스 목록 업데이트: <u>국내 등록된 모든 하위펀드 판매 가능</u> *자세한 내용은 해당 본문 참고.																																																										
[붙임 4] 각 하위위탁운용회사별로 하위위탁하여 운용되는 하위펀드 목록 피델리티펀드 - 아시아하이일드펀드	외국하위위탁 운용회사 추가	-	* 2022년 1월 31일자로 Fidelity Investments Canada ULC가 하위위탁운용회사로 선임됩니다.																																																										

항목	정정사유	정정 전	정정 후
피델리티펀드 - 차이나하이일드펀드 피델리티펀드 - 유럽하이일드펀드 피델리티펀드 - 글로벌하이일드펀드 피델리티펀드 - 글로벌인컴채권펀드 피델리티펀드 - 글로벌인컴단기채권 펀드 피델리티펀드 - 미국하이일드펀드			

주) 위 정오표는 주요 정정 사항을 나타낸 것으로서 구체적인 내용은 본문을 참고하시기 바랍니다.