이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약 한정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

(작성기준일: 2021.01.12)

간이투자설명서

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 미국펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 미국 기업의 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되고, 실적 비교만을 목적으로 S&P500 Index를 참고합니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

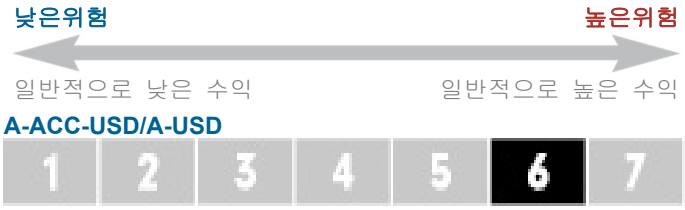
A-ACC-USD

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

A-USD

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	5.25%	-
A-USD	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.89%
A-USD	1.89%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
A-USD	해당 없음

A-ACC-USD; A-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

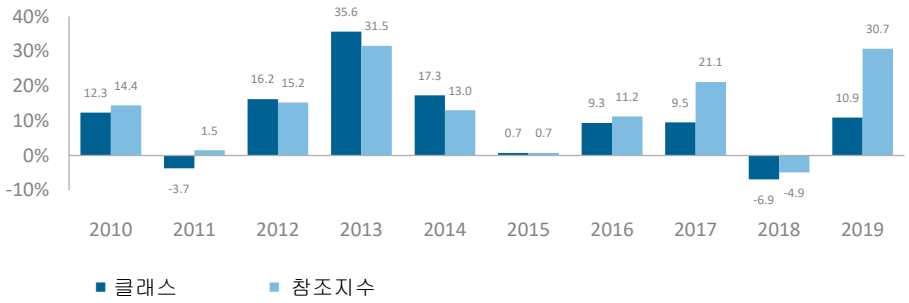
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1990.10.01에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

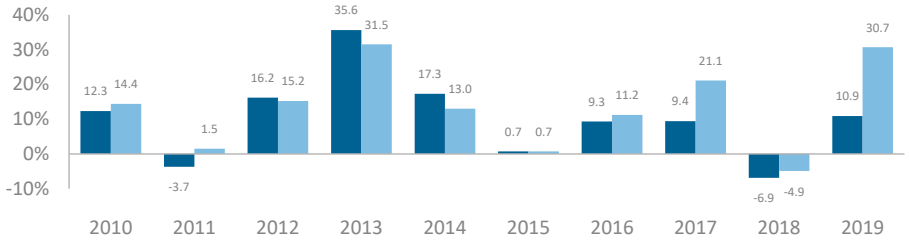
■ A-ACC-USD : 2006.07.03
■ A-USD : 1990.10.01

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-USD



A-USD



■ 클래스 ■ 참조지수

필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-USD: 2020.05.19
- A-USD: 2020.05.19

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

(작성기준일: 2021.01.12)

간이투자설명서

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 미국성장펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 미국에 본사를 두고 있거나 주요 사업활동지역이 미국인 기업의 주식으로 이루어진 압축된 포트폴리오에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되고, 실적 비교만을 목적으로 S&P500 Index를 참고합니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

A-ACC-USD

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

A-USD

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	5.25%	-
A-USD	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.91%
A-USD	1.91%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
A-USD	해당 없음

A-ACC-USD; A-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

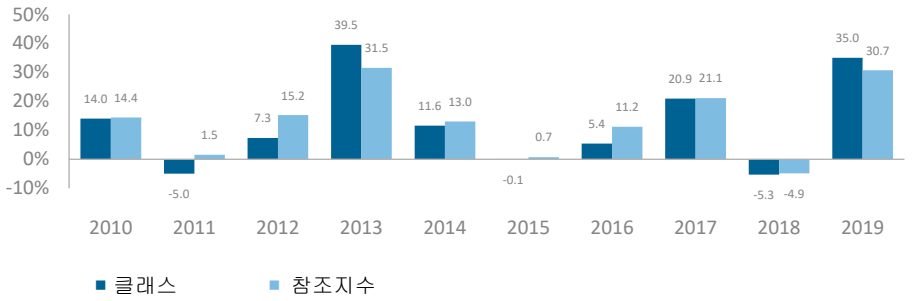
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1997.06.30에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

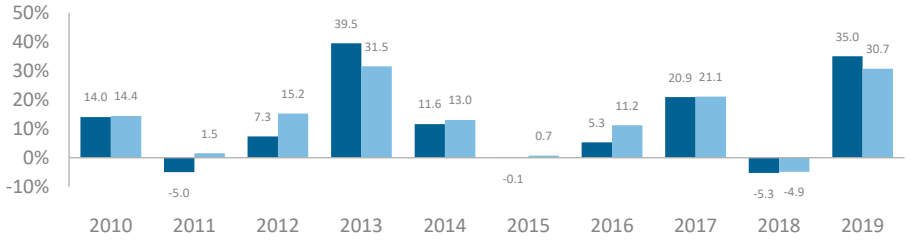
■ A-ACC-USD : 2006.12.04
■ A-USD : 1997.06.30

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-USD



A-USD



■ 클래스 ■ 참조지수

필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-USD: 2020.05.19
- A-USD: 2020.05.19

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

(작성기준일: 2021.01.12)

간이투자설명서

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 아세안펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 싱가폴, 말레이시아, 태국, 필리핀, 인도네시아와 같은 아세안 지역의 증권거래소에서 고시된 기업의 주식에 투자합니다. 아세안 국가란 동남아시아국가연합(ASEAN)의 회원국을 의미하며 이머징마켓으로 여겨지는 특정 국가들을 포함할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용됩니다. 집합투자업자는 하위펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 하위펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI AC ASEAN Index(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 위험을 모니터링할 때 집합투자업자는 내부 지침 설정 목적을 위해 지수를 참고합니다. 내부 지침에 지수 대비 전반적인 익스포저 수준이 제시되며, 이 하위펀드가 지수 구성요소들에 투자함을 의미하지는 않습니다. 하위펀드가 지수에 포함된 증권에 투자하는 경우라도 해당 증권에 대한 자산배분은 지수의 배분과 다를 수 있습니다. 집합투자업자는 투자자산 선정에 있어서 폭넓은 재량권을 가지며, 투자기회를 이용하기 위해 지수에 포함되지 않은 회사, 섹터, 국가 및 증권 유형에도 투자할 수 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.
  A-ACC-USD, I-ACC-USD
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
  A-USD
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.
  I-ACC-USD
- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.

- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	5.25%	-
A-USD	5.25%	-
I-ACC-USD	-	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.95%
A-USD	1.95%
I-ACC-USD	0.94%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
A-USD	해당 없음
I-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-USD; A-USD; I-ACC-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

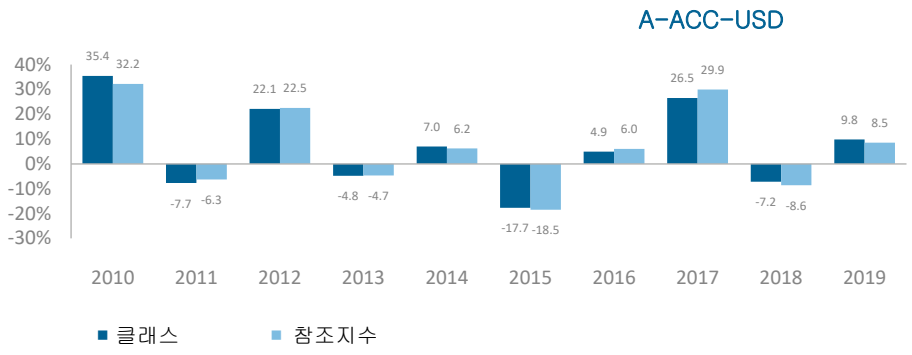
과거 성과

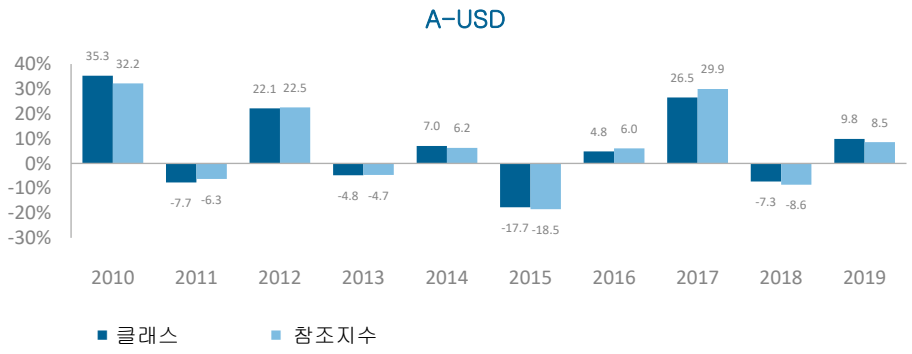
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

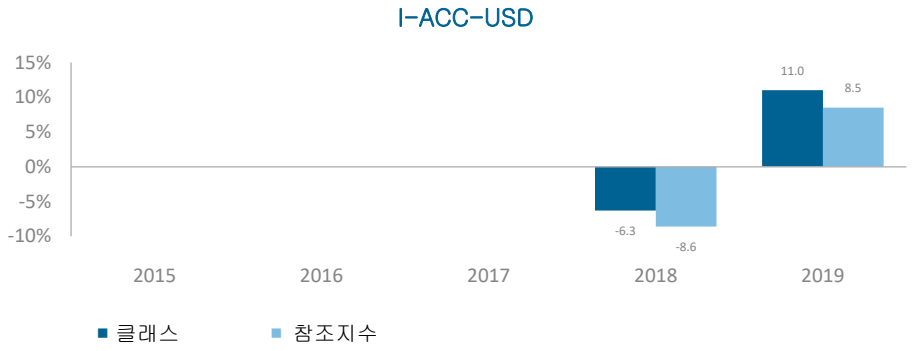
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1990.10.01에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2006.09.25
- A-USD : 1990.10.01
- I-ACC-USD : 2017.02.20

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.







필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.

- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- A-ACC-USD: 2020.05.19
- A-USD: 2020.05.19
- I-ACC-USD: 2020.05.19

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 아시아포커스펀드

※ 2020년 12월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 2021년 2월 24일 또는 이사회에서 결정하는 이보다 늦은 일자를 효력발생일로 하여, 이 하위펀드의 명칭은 피델리티펀드 - 지속가능아시아주식펀드로 변경됩니다.

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 일본을 제외한 아시아 국가의 증권거래소에 고시되어 있는 기업의 주식에 투자합니다.
- 이머징마켓으로 여겨지는 국가들을 포함할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 10%까지 중국 A 주식 및 B 주식에 직접적으로 투자(직간접 투자를 포함하는 총 위험평가액은 30% 미만)할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용됩니다. 집합투자업자는 하위펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 하위펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI AC Asia ex-Japan Index(이하 "벤치마크")를 고려할 것입니다. 위험을 모니터링할 때 집합투자업자는 내부 지침 설정 목적을 위해 벤치마크를 참고합니다. 내부 지침에 벤치마크 대비 전반적인 익스포저 수준이 제시되며, 이 하위펀드가 벤치마크 구성요소들에 투자함을 의미하지는 않습니다. 하위펀드가 벤치마크에 포함된 증권에 투자하는 경우라도 해당 증권에 대한 자산배분은 벤치마크의 배분과 다를 수 있습니다. 집합투자업자는 투자자산 선정에 있어서 폭넓은 재량권을 가지며, 투자기회를 이용하기 위해 벤치마크에 포함되지 않은 회사, 섹터, 국가 및 증권 유형에도 투자할 수 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 벤치마크의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 벤치마크의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드의 성과와 벤치마크 성과 간의 비교가 가능합니다.

※ 2020년 12월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 2021년 2월 24일 또는 이사회에서 결정하는 이보다 늦은 일자를 효력발생일로 하여, 위 투자목적은 다음과 같이 수정됩니다.

- 이 하위펀드는 주로 일본제외 아시아 지역에 상장되어있거나 해당 지역에서 설립되었거나 주소지를 두고 있거나 대부분의 활동을 영위하는 회사가 발행한 주식증권으로 구성된 포트폴리오로부터 장기적인 자본성장을 달성하고자 합니다.
- 이 하위펀드는 동급최상(best-in-class) 전략을 채택하여, 최소 70%는 지속가능성의 특징을 유지하는 회사의 주식에 투자합니다. 지속가능성 특징들로는 효과적인 지배구조와 환경 및 사회 이슈의 우수한 관리("ESG 요소")를 포함하나 이에 한정하지 않습니다. 집합투자업자가 수시로 정하는 ESG 등급 최소 기준을 넘는 회사의 경우도 이러한 ESG 요소를 유지하는 것으로 간주합니다
- 집합투자업자는 증권 및 증권 발행인의 지속가능성 특징에 대한 정량적 요소 및 정성적 요소에 기반하여 최소 ESG 등급한도를 설정하며 해당 증권 및 발행인의 등급을 산정할 것입니다.
- 평가 요소들과 최소 등급 기준은 시간의 흐름에 따라 변동될 수 있으며 이에 대한 중요도 역시 발행인 관련 섹터 또는 산업에 따라 다를 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 원칙기반배제체계(principles-based exclusion framework)를 준수합니다. 이 체계는 집합투자업자가 수시로 정하는 구체적인 ESG 기준에 기반하여 특정 섹터, 회사 또는 관행에 대한 표준-기반(norms-based) 스크리닝 및 네거티브(negative) 스크리닝 과정을 수반합니다.
- 이 하위펀드 포트폴리오에 보유되는 상위규모 10개 증권은 이 하위펀드 순자산가치의 50%이상을 차지할 수 있으며, 그 결과 합리적으로 집중 투자된 포트폴리오가 될 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용됩니다. 집합투자업자는 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의

유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI AC Asia ex Japan Index (이하 "지수")를 고려할 것입니다.

- 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다.
- 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 지속가능성 특징이 향상되는 것으로 입증되는 발행인에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 총액 기준 순자산의 30% 미만으로 역내 중국 A 주식 및 B 주식에 직간접 투자할 수 있습니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

A-ACC-USD

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

A-USD

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징

낮은위험 **높은위험**

일반적으로 낮은 수익 일반적으로 높은 수익

A-ACC-USD/A-USD

1	2	3	4	5	**6**	7

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 붙임2를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	5.25%	-
A-USD	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.93%
A-USD	1.93%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
A-USD	해당 없음

A-ACC-USD; A-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.

	이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

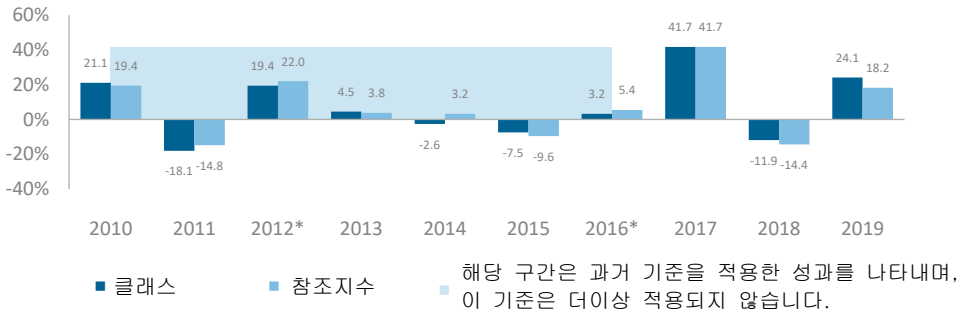
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1990.10.01에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

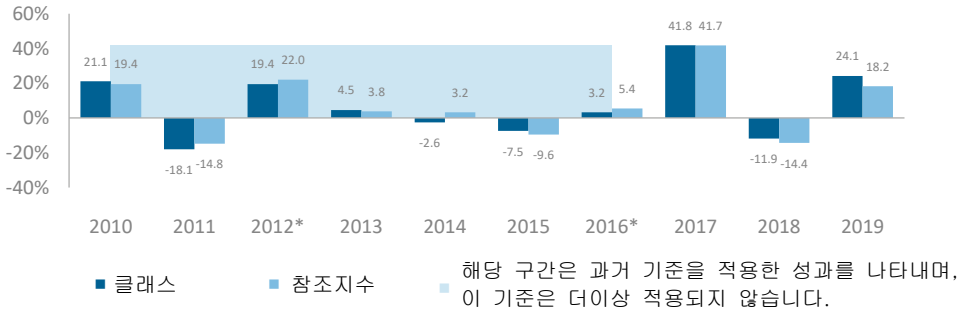
- A-ACC-USD : 2006.09.25
- A-USD : 1990.10.01

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-USD



A-USD



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.

- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- A-ACC-USD: 2020.02.15
- A-USD: 2020.02.15

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 아시아채권펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

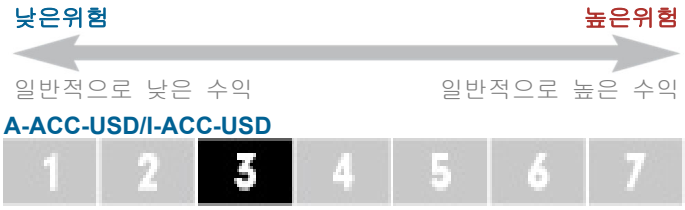
투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 수익(income)과 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 주요 사업지역이 아시아인 발행인이 발행하는 투자적격 등급의 채권에 투자합니다.
- 이머징마켓으로 여겨지는 국가들을 포함할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 펀드의 기준 통화 이외의 통화로 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 통화 선도 계약 등을 통하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 하위펀드의 기준 통화는 보고 목적으로 사용되는 통화로 투자자산의 표시 통화와 다를 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드가 익스포저를 취하고자 하는 특징을 가장 잘 나타내는 요소들로 구성된 ICE BofA Asia Dollar Investment Grade Index(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 발행인, 섹터, 국가 및 증권유형에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 하이브리드 증권 및 코코본드 뿐 아니라 기타 후순위금융채권 및 우선주에도 투자할 수 있습니다. 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30%미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만이 되도록 합니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

I-ACC-USD

- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.

- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 채권 발행인이 대여한 자금을 상환할 수 없거나 이자를 지급하지 못할 위험이 있습니다. 이러한 위험을 완화시키고자 하는 당사의 노력에도 불구하고, 투자대상의 발행인이 이후 채무를 불이행할 경우 펀드는 금융 손실 위험에 노출될 수 있습니다. 펀드가 투자한 대상의 발행인이 일정기간 또는 무기한으로 이자 지급을 중단하는 경우에도 손실이 실현될 수 있습니다. 이자율이 상승하면 채권가치가 하락하는 등 채권 가격과 이자율은 반비례 관계입니다. 이자율이 상승하면 귀하의 투자자산 가치가 하락할 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **4등급(보통 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	3.50%	-
I-ACC-USD	-	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.06%
I-ACC-USD	0.49%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
I-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-USD; I-ACC-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

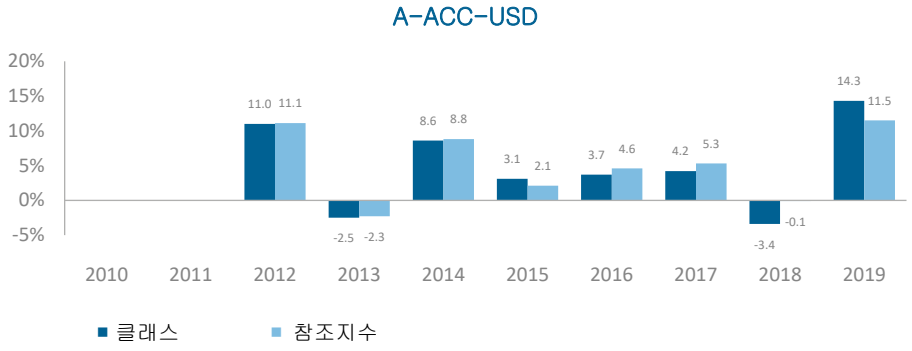
과거 성과

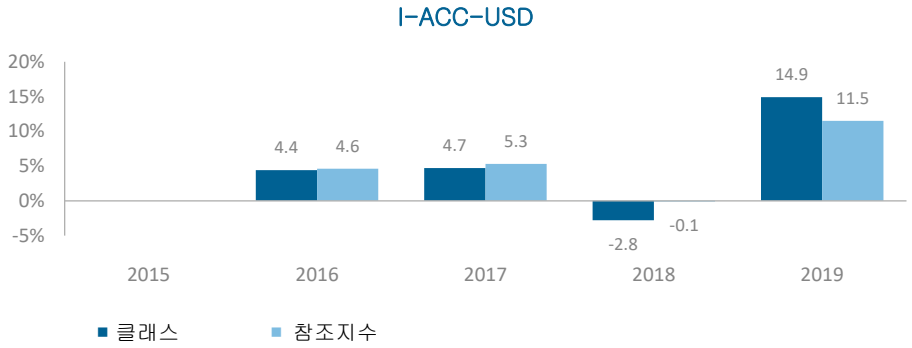
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2011.04.18에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2011.04.18
- I-ACC-USD : 2015.11.30

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.





필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-USD: 2020.02.07
- I-ACC-USD: 2020.02.07

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 아시아소형주펀드

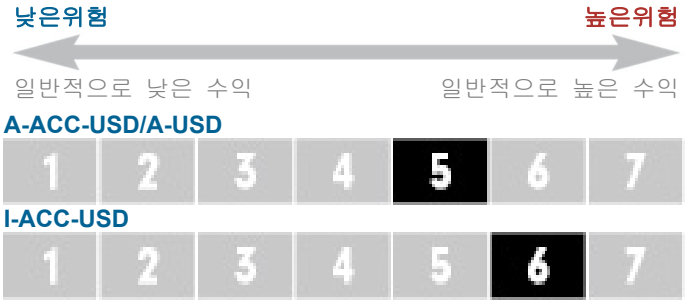
피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 아시아태평양지역(일본 제외)에 본사를 두고 있거나 이러한 지역에서 주요 사업활동을 영위하는 소형 기업들의 주식으로 이루어진 분산된 포트폴리오에 투자합니다.
- 소형 회사란 회사의 전체 시가총액이 통상 미화 50억달러 미만인 회사를 말합니다. 이 하위펀드는 이러한 시가총액 범위를 벗어나는 회사들에 투자할 수 있습니다.
- 이머징마켓으로 여겨지는 국가들을 포함할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI AC Asia Pacific ex Japan Small Cap Australia Capped 10% Index(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.
  A-ACC-USD, I-ACC-USD
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
  A-USD
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.
  I-ACC-USD
- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.

- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	5.25%	-
A-USD	5.25%	-
I-ACC-USD	-	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.95%
A-USD	1.95%
I-ACC-USD	0.93%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
A-USD	해당 없음
I-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-USD; A-USD; I-ACC-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. **A-ACC-USD, A-USD:** 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. **I-ACC-USD:** 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 추정치로서, 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

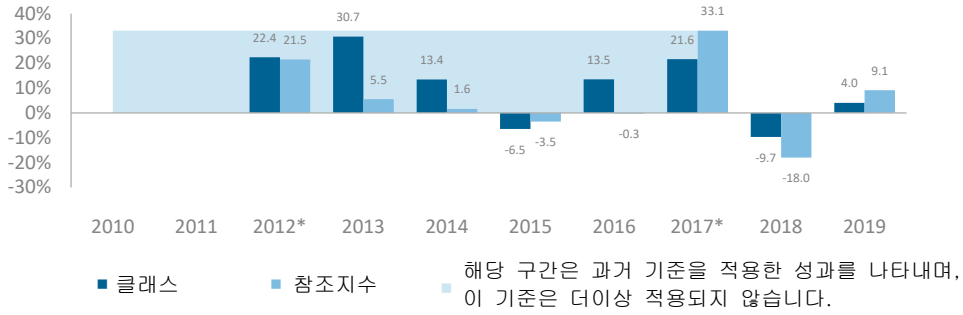
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2011.12.07에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

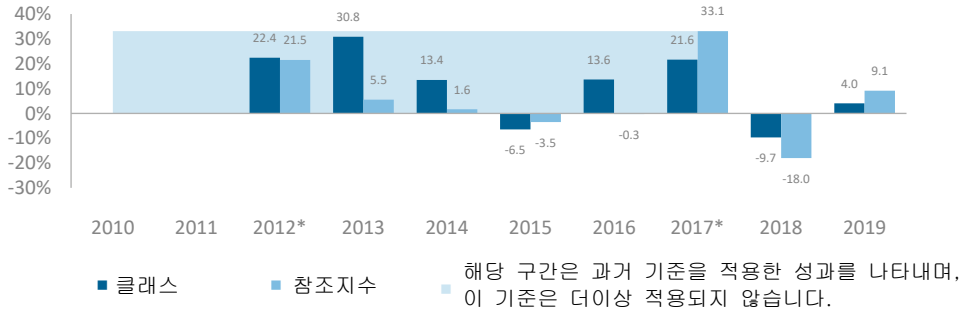
- A-ACC-USD : 2011.12.07
- A-USD : 2011.12.07
- I-ACC-USD : 2020.04.08

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

A-USD

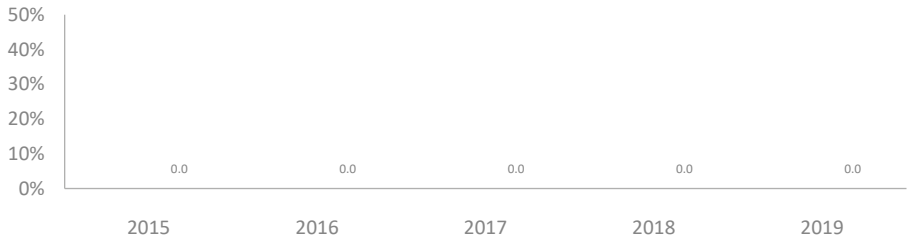


A-ACC-USD



I-ACC-USD

투자자에게 과거 실적을 나타내는 유용한 지표를 제공하기 위한 충분한 데이터가 존재하지 않습니다.



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.

- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- A-ACC-USD: 2020.02.19
- A-USD: 2020.02.19
- A-ACC-USD: 2020.08.06

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

(작성기준일: 2021.01.12)

간이투자설명서

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 아시아태평양배당주펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 수익(income)과 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 아시아 태평양 지역에 본사를 두고 있거나 주요 사업활동지역이 아시아 태평양 지역인 기업들의 수익(income) 창출이 가능한 주식에 투자합니다. 매력적인 배당금 수익과 자본 성장에 대한 잠재력을 근거로 자산을 선택합니다.
- 이머징마켓으로 여겨지는 국가들을 포함할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용됩니다. 집합투자업자는 하위펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 하위펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI AC Asia Pacific ex Japan Index(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 위험을 모니터링할 때 집합투자업자는 내부 지침 설정 목적을 위해 지수를 참고합니다. 내부 지침에 지수 대비 전반적인 익스포저 수준이 제시되며, 이 하위펀드가 지수 구성요소들에 투자함을 의미하지는 않습니다. 하위펀드가 지수에 포함된 증권에 투자하는 경우라도 해당 증권에 대한 자산배분은 지수의 배분과 다를 수 있습니다. 집합투자업자는 투자자산 선정에 있어서 폭넓은 재량권을 가지며, 투자기회를 이용하기 위해 지수에 포함되지 않은 회사, 섹터, 국가 및 증권 유형에도 투자할 수 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

A-MINCOME(G)-USD

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 통상 총투자이익에서 투자자에게 지급됩니다. 이 경우 하위펀드는 주당 배당 지급을 합리적인 수준에서 안정적으로 유지하고자 합니다. 배당금은 고정된 것이 아니며 경제 및 기타 상황에 따라, 또는 장기적으로 펀드 자본에 긍정적 혹은 부정적 영향을 미치지 않으면서 안정적으로 배당금을 지급할 수 있을지 여부에 따라 유동적일 것입니다. 경우에 따라 자본에서 수익(income)을 지급하게 될 수 있습니다.

A-USD

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.

- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-MINCOME(G)-USD	5.25%	-
A-USD	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-MINCOME(G)-USD	1.95%
A-USD	1.95%

클래스	성과보수
A-MINCOME(G)-USD	해당 없음
A-USD	해당 없음

A-MINCOME(G)-USD; A-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

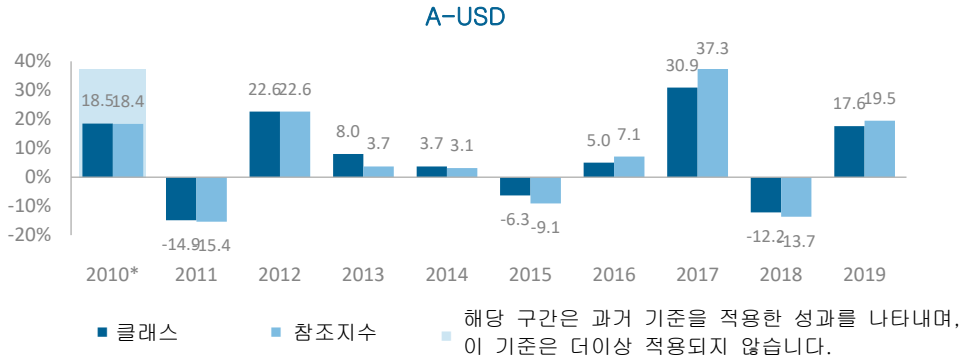
과거 성과

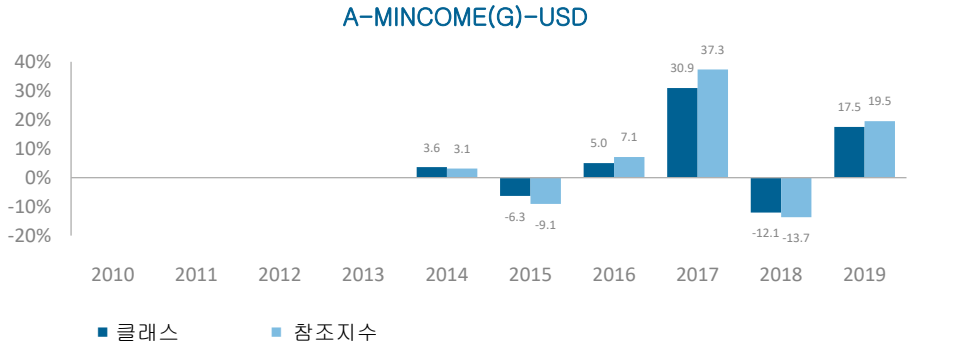
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2004.12.16에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-MINCOME(G)-USD : 2013.01.24
- A-USD : 2004.12.16

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.





필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-MINCOME(G)-USD: 2020.05.18
- A-USD: 2020.05.18

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 아시아특별주펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

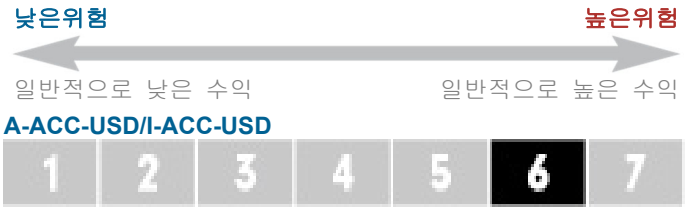
투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 아시아(일본 제외) 지역의 특수한 상황에 처해 있는 주식 및 소형 성장 기업 주식에 투자합니다. 특수한 상황에 처해 있는 주식은 일반적으로 순자산과 관련하여 매력적인 가치 또는 주가에 긍정적인 영향을 미치는 추가요소를 내포하고 있는 잠재 수익이 있습니다.
- 이머징마켓으로 여겨지는 국가들을 포함할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 최대 25%를 특수한 상황에 처해 있는 주식 또는 소형 성장 기업 이외의 투자자산에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 총액기준 순자산의 30% 미만으로 역내 중국 A 주식 및 B 주식에 직간접 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI AC Asia ex Japan Index(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

I-ACC-USD

- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.

- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	5.25%	-
I-ACC-USD	-	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.93%
I-ACC-USD	0.92%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
I-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-USD; I-ACC-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

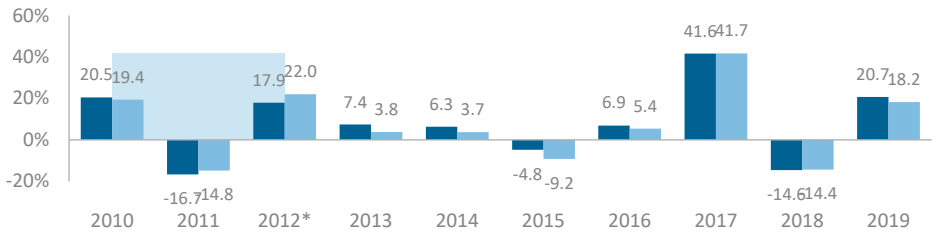
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1994.10.03에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2006.09.25
- I-ACC-USD : 2017.02.20

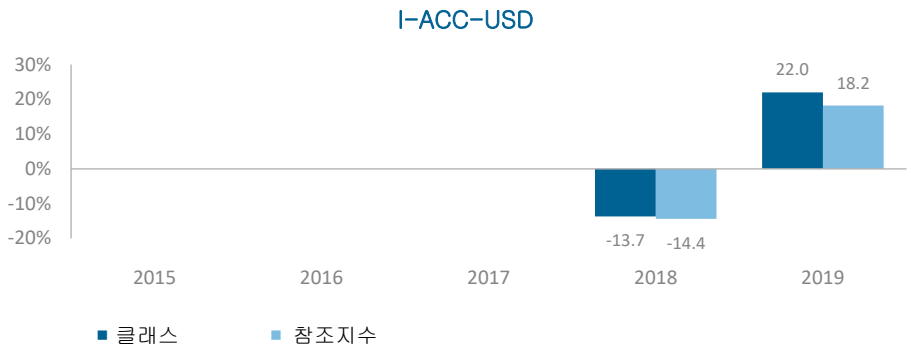
과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-USD



■ 클래스 ■ 참조지수

해당 구간은 과거 기준을 적용한 성과를 나타내며, 이 기준은 더이상 적용되지 않습니다.



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-USD: 2020.02.10
- I-ACC-USD: 2020.02.10

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 호주펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 호주 기업 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 S&P ASX 200 Index(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

  A-ACC-AUD
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

  A-AUD
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-AUD	5.25%	-
A-AUD	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-AUD	1.93%
A-AUD	1.93%

클래스	성과보수
A-ACC-AUD	해당 없음
A-AUD	해당 없음

A-ACC-AUD; A-AUD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

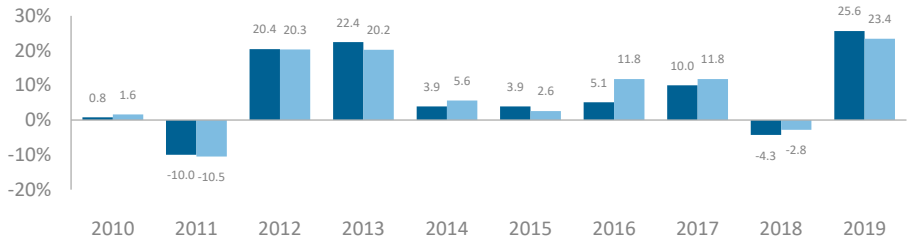
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

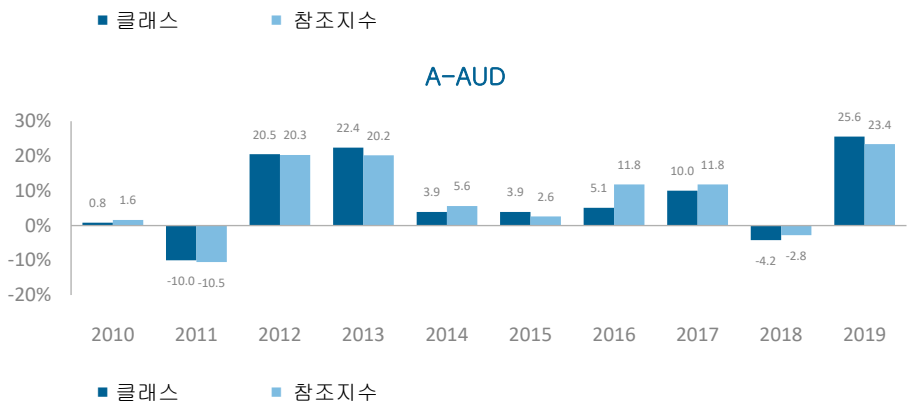
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1991.12.06에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-AUD : 2006.09.25
- A-AUD : 1991.12.06

과거 성과는 AUD 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-AUD





필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-AUD: 2020.02.10
- A-AUD: 2020.02.10

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 차이나컨슈머펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

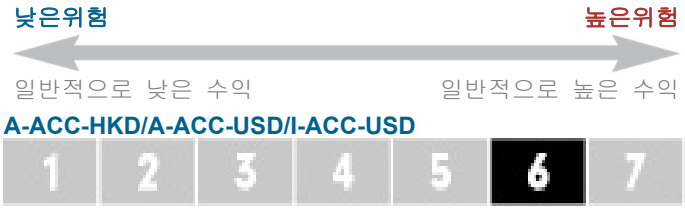
투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 중국 또는 홍콩에 본사를 두고 있거나 사업활동지역이 주로 이들 국가인 기업의 주식에 투자합니다. 투자대상 기업은 중국 소비자들을 위한 물품이나 용역의 개발, 제조, 판매를 영위하는 기업입니다.
- 중국은 이머징마켓으로 간주됩니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 총액기준 순자산의 60%까지 역내 중국 A 주식 및 B 주식에 직간접 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI China Index (이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

I-ACC-USD

- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.

- 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-HKD	5.25%	-
A-ACC-USD	5.25%	-
I-ACC-USD	-	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-HKD	1.91%
A-ACC-USD	1.91%
I-ACC-USD	0.90%

클래스	성과보수
A-ACC-HKD	해당 없음
A-ACC-USD	해당 없음
I-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-HKD; A-ACC-USD; I-ACC-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

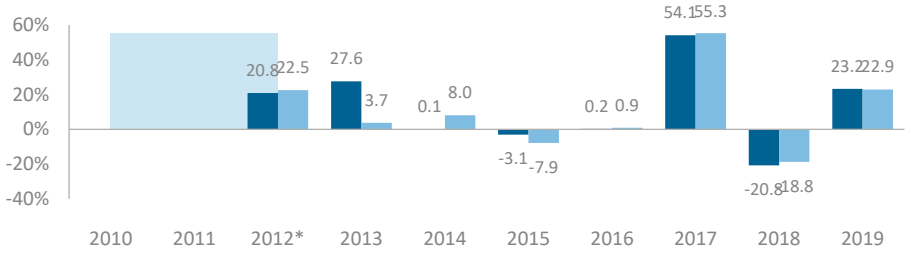
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

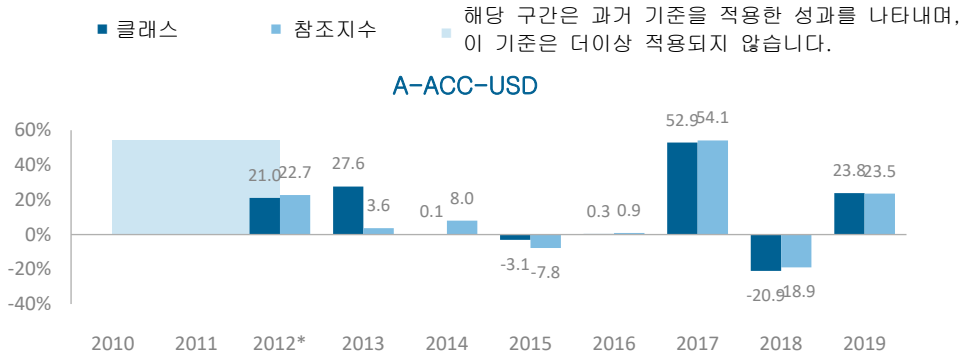
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2011.02.23에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

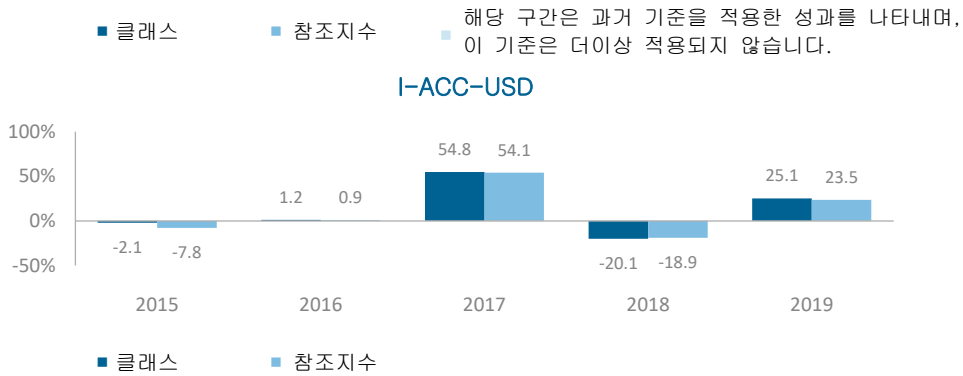
- A-ACC-HKD : 2011.04.13
- A-ACC-USD : 2011.02.23
- I-ACC-USD : 2014.12.15

과거 성과는 HKD/USD 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-HKD







필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-HKD: 2020.04.02
- A-ACC-USD: 2020.04.02
- I-ACC-USD: 2020.04.02

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 차이나포커스펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 중국 및 홍콩에 상장된 중국 기업의 주식 및 중국에서 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 비중국 기업들의 주식에 투자합니다.
- 중국은 이머징마켓으로 간주됩니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 총액기준 순자산의 60%까지 역내 중국 A 주식 및 B 주식에 직간접 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI China Capped 10% Index(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

  A-ACC-HKD
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

  A-USD
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.

■ 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
■ 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.
■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-HKD	5.25%	-
A-USD	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-HKD	1.91%
A-USD	1.91%

클래스	성과보수
A-ACC-HKD	해당 없음
A-USD	해당 없음

A-ACC-HKD; A-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

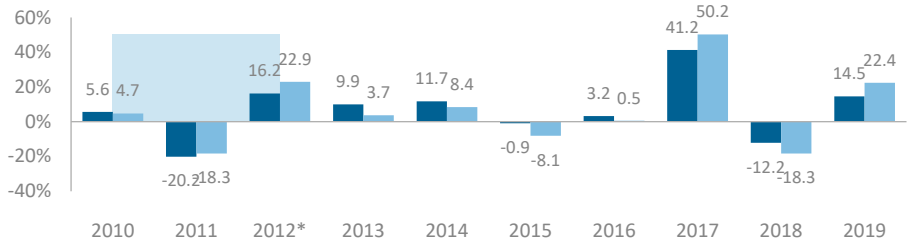
과거 성과

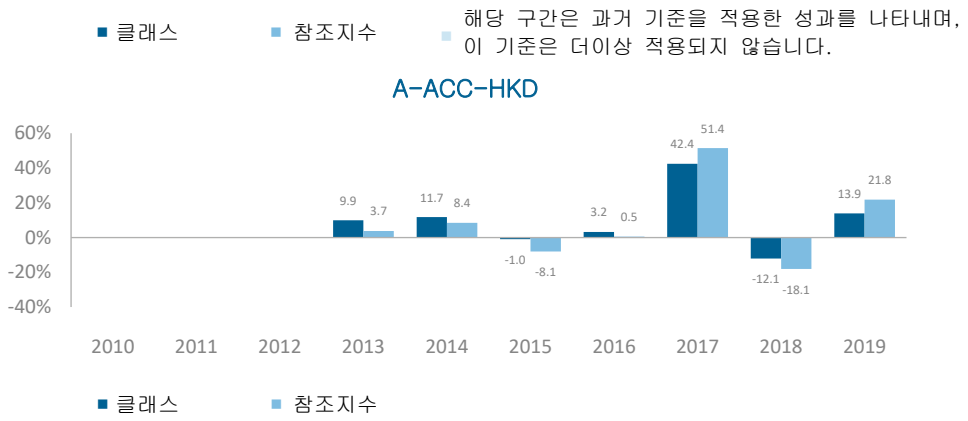
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2003.08.18에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.
■ A-ACC-HKD : 2012.02.09
■ A-USD : 2003.08.18

과거 성과는 HKD/USD 기준으로 산정되었습니다.

A-USD





필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-HKD: 2020.02.10
- A-USD: 2020.02.10

투자위험등급: 3등급 [다소 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 차이나하이일드펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 높은 수준의 경상수익(current income)을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 대중국 지역(중국, 홍콩, 대만, 마카오 포함)에 본사를 두고 있거나 동 지역에서 주요 사업 활동을 영위하는 발행인들의 하이일드, 투자적격등급 이하 또는 투자등급이 매겨지지 않은 채권에 투자합니다.
- 이머징마켓으로 여겨지는 국가들을 포함할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드가 주로 투자하는 채권에는 높은 위험이 수반되며, 이러한 채권은 최저신용등급 기준을 충족하도록 요구되지 않습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 순자산의 100%까지 역외 중국 채권(딤섬 채권을 포함하나 이에 한정하지 않음)에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 총액 기준 순자산의 60%까지 도시투자채권, 자산유동화증권(자산담보부 기업어음 포함), 및 투자등급 미만의 채권 또는 등급이 부여되지 않은 채권을 포함한 역내 중국 채권에 직접 및/또는 간접적으로 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 펀드의 기준 통화 이외의 통화로 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 통화 선도 계약 등을 통하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 하위펀드의 기준 통화는 보고 목적으로 사용되는 통화로 투자자산의 표시 통화와 다를 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며, 지수를 참고하지 아니합니다.
- 이 하위펀드는 하이브리드 증권 및 코코본드 뿐 아니라 기타 후순위금융채권 및 우선주에도 투자할 수 있습니다. 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30%미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만이 되도록 합니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

A-ACC-USD

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

A-MINCOME(G)-USD (hedged)

- 불리한 환율 변동으로부터 손실 위험을 상당 수준 축소하기 위하여 환헤지를 실시합니다. 개별 증권 수준에서 기초통화 효과와 헤지 주식 클래스의 기준통화간에 환헤지(look-through hedging)를 실시함으로써 투자 대상 시장 수익을 얻을 수 있습니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 통상 총투자이익에서 투자자에게 지급됩니다. 이 경우 하위펀드는 주당 배당 지급을 합리적인 수준에서 안정적으로 유지하고자 합니다. 배당금은 고정된 것이 아니며 경제 및 기타 상황에 따라, 또는 장기적으로 펀드 자본에 긍정적 혹은 부정적 영향을 미치지 않으면서 안정적으로 배당금을 지급할 수 있을지 여부에 따라 유동적일 것입니다. 경우에 따라 자본에서 수익(income)을 지급하게 될 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

낮은위험 ← → 높은위험

일반적으로 낮은 수익 — 일반적으로 높은 수익

A-ACC-USD/A-MINCOME(G)-USD (hedged)

1	2	3	**4**	5	6	7

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.

- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 채권 발행인이 대여한 자금을 상환할 수 없거나 이자를 지급하지 못할 위험이 있습니다. 이러한 위험을 완화시키고자 하는 당사의 노력에도 불구하고, 투자대상의 발행인이 이후 채무를 불이행할 경우 펀드는 금융 손실 위험에 노출될 수 있습니다. 펀드가 투자한 대상의 발행인이 일정기간 또는 무기한으로 이자 지급을 중단하는 경우에도 손실이 실현될 수 있습니다. 이자율이 상승하면 채권가치가 하락하는 등 채권 가격과 이자율은 반비례 관계입니다. 이자율이 상승하면 귀하의 투자자산 가치가 하락할 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **3등급(다소 높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	3.50%	-
A-MINCOME(G)-USD (hedged)	3.50%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.61%
A-MINCOME(G)-USD (hedged)	1.62%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
A-MINCOME(G)-USD (hedged)	해당 없음

A-ACC-USD; A-MINCOME(G)-USD (hedged)	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

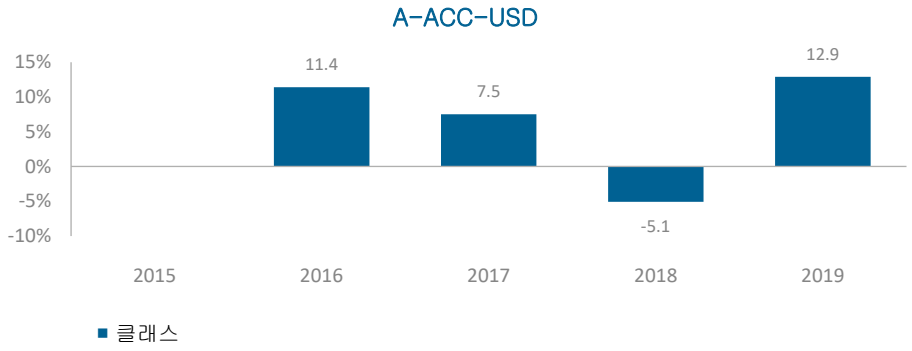
과거 성과

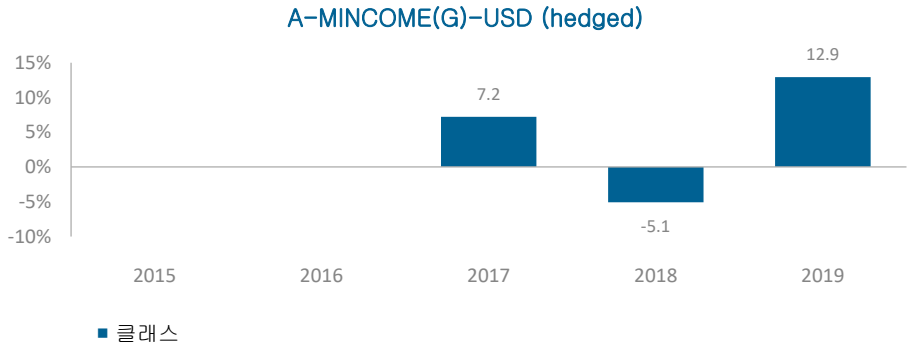
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2015.11.30에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2015.11.30
- A-MINCOME(G)-USD (hedged) : 2016.01.29

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.





필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.

- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- A-ACC-USD: 2020.02.07
- A-MINCOME(G)-USD (hedged): 2020.02.07

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 이머징아시아펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 아시아지역 내 저개발국가에 본사를 두고 있거나 이러한 지역에서 주요 사업활동을 영위하는 기업의 주식에 투자합니다. 투자대상 국가는 MSCI Emerging Markets Asia 지수에 따라 신흥시장으로 분류되는 국가들로 구성됩니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 총액기준 순자산의 30% 미만으로 역내 중국 A 주식 및 B 주식에 직간접 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI Emerging Asia Composite Index (이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.

■ 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.

■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.94%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

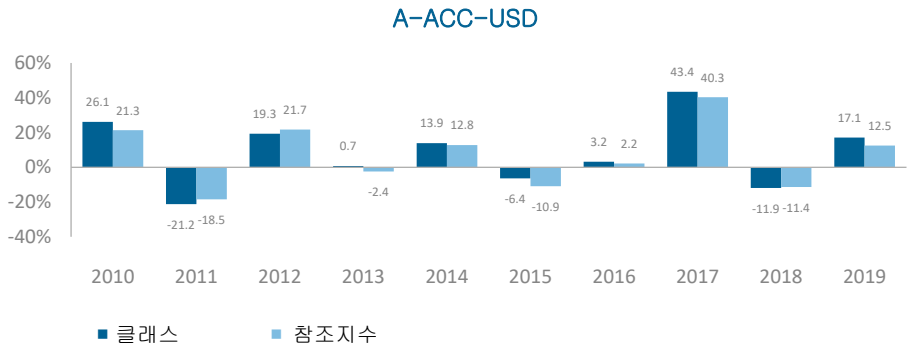
과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2008.04.21에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-USD : 2008.04.21

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-USD: 2020.05.19

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

(작성기준일: 2021.01.12)

간이투자설명서

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - EMEA펀드

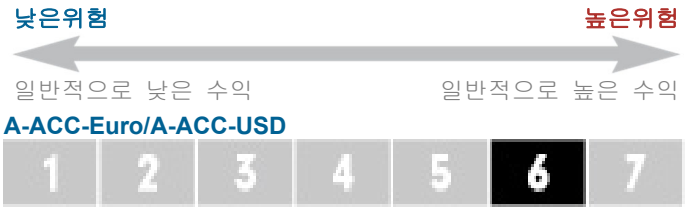
피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 중부유럽, 동유럽 및 남유럽 (러시아 포함), 중동, 아프리카 지역의 저개발국가에 본사를 두고 있거나 이러한 지역에서 주요 사업활동을 영위하는 기업의 주식에 투자합니다. 투자대상 국가는 MSCI Emerging Markets Europe, Middle East and Africa 지수에 따라 신흥 시장으로 분류되는 국가들로 구성됩니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI Emerging EMEA Capped 5% Index(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.
- 러시아를 포함한 일부 이머징 마켓의 경우, 증권보관 관련 규제가 다른 국가보다 완화되어 있습니다.

■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-Euro	5.25%	-
A-ACC-USD	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-Euro	1.95%
A-ACC-USD	1.95%

클래스	성과보수
A-ACC-Euro	해당 없음
A-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-Euro; A-ACC-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

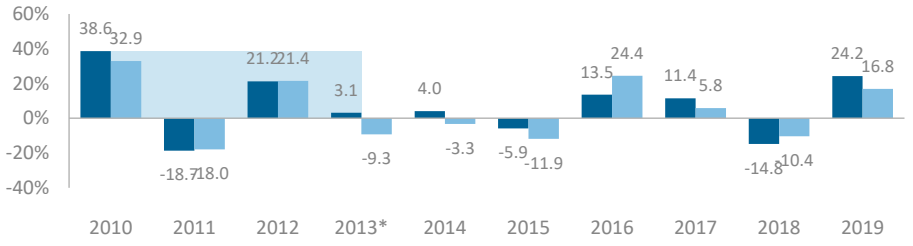
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

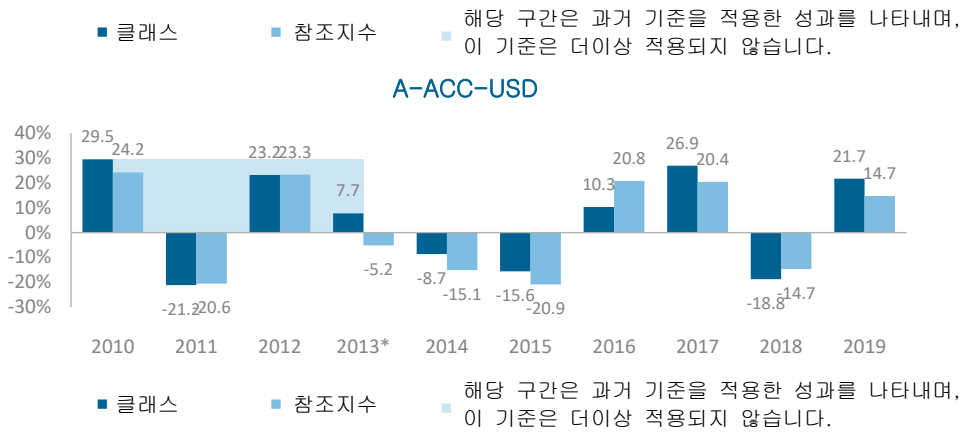
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2007.06.11에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-Euro : 2007.06.11
■ A-ACC-USD : 2007.06.11

과거 성과는 EUR/USD 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-Euro





필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-Euro: 2020.02.10
- A-ACC-USD: 2020.02.10

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

(작성기준일: 2021.01.12)

간이투자설명서

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 이머징마켓펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 빠른 경제성장을 보이고 있는 라틴아메리카, 동남아시아, 아프리카, 동유럽(러시아 포함), 중동 지역의 기업 주식에 투자합니다. 이러한 지역에는 이머징마켓이 포함됩니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 총액기준 순자산의 30% 미만으로 중국 A 주식 및 B 주식에 직간접 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI Emerging Markets Index (이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

A-ACC-USD

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

A-USD

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.

■ 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.
■ 러시아를 포함한 일부 이머징 마켓의 경우, 증권보관 관련 규제가 다른 국가보다 완화되어 있습니다.
■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	5.25%	-
A-USD	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.93%
A-USD	1.93%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
A-USD	해당 없음

A-ACC-USD; A-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

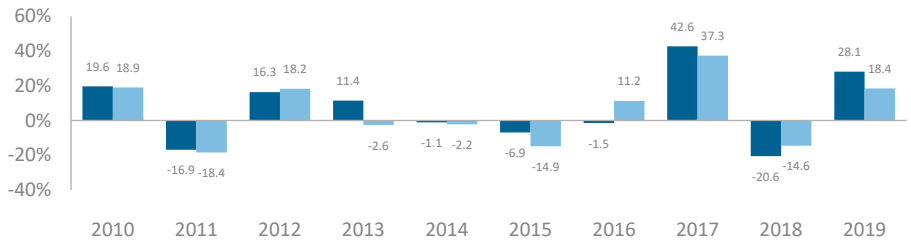
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

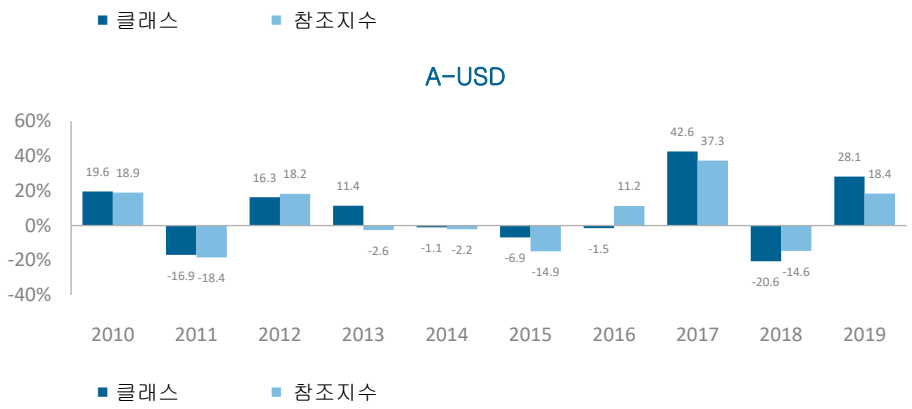
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1993.10.18에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-USD : 2006.09.25
■ A-USD : 1993.10.18

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-USD





필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-USD: 2020.02.12
- A-USD: 2020.02.12

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

(작성기준일: 2021.01.12)

간이투자설명서

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 이머징마켓포커스펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 개발도상국(라틴아메리카, 동남아시아, 아프리카, 동유럽(러시아 포함) 및 중동을 포함하나 이에 한정하지 않음)에 본사를 두고 있거나, 이러한 국가들의 증권거래소에 상장되었거나, 사업활동의 대부분이 이러한 국가들에서 이루어지는 회사들의 지분증권 및 그러한 회사들에 대한 익스포저를 제공하는 관련 투자상품에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 총액기준 순자산의 30% 미만으로 중국 A 주식 및 B 주식에 직간접 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI Emerging Markets Index (이하 "지수")를 참조하여 벤치마크의 성과를 초과 달성하고자 합니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가됩니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수와 다른 가중치로 산정되거나 지수에 포함되지 않은 발행인, 섹터, 국가 및 증권 유형에 투자할 것으로 예상됩니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.

■ 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.
■ 러시아를 포함한 일부 이머징 마켓의 경우, 증권보관 관련 규제가 다른 국가보다 완화되어 있습니다.
■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.94%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음

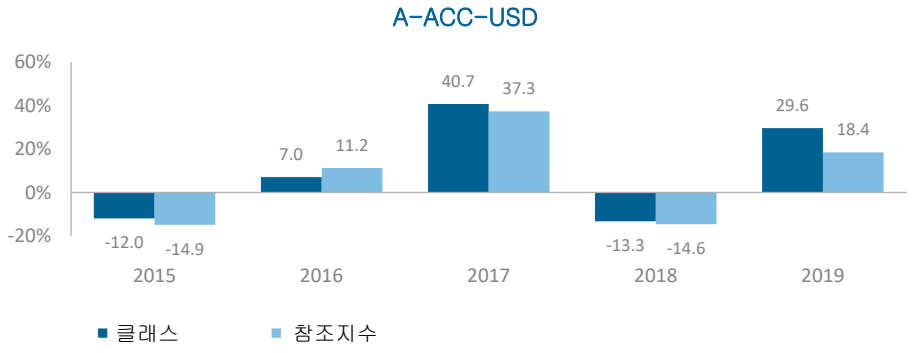
A-ACC-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2014.09.29에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.
■ A-ACC-USD : 2014.09.29

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기

바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-USD: 2020.02.12

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 유로블루칩펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

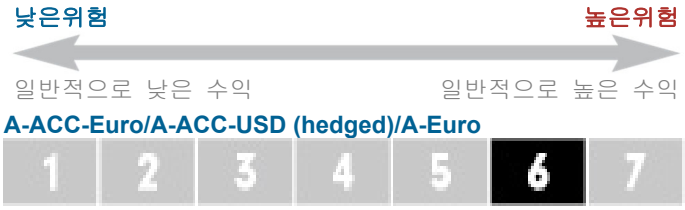
- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 유럽경제통화동맹(EMU) 회원국 중 블루칩 기업 주식에 투자하며 이들 중 최소 70%는 유로화 표시 주식으로 구성됩니다. 유럽경제통화동맹은 현재 19개의 회원국으로 구성되어있지만 향후에 회원국이 추가될 경우, 투자대상 국가에 새로이 포함될 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되고, 실적비교만을 목적으로 MSCI EMU Index (이하 "지수")를 고려합니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

  A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged)
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

  A-ACC-USD (hedged)
- 불리한 환율 변동으로부터 손실 위험을 상당 수준 축소하기 위하여 환헤지를 실시합니다. 개별 증권 수준에서 기초통화 효과와 헤지 주식 클래스의 기준통화간에 환헤지(look-through hedging)를 실시함으로써 투자 대상 시장 수익을 얻을 수 있습니다.

  A-Euro
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-Euro	5.25%	-
A-ACC-USD (hedged)	5.25%	-
A-Euro	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-Euro	1.93%
A-ACC-USD (hedged)	1.93%
A-Euro	1.93%

클래스	성과보수
A-ACC-Euro	해당 없음
A-ACC-USD (hedged)	해당 없음
A-Euro	해당 없음

A-ACC-Euro; A-ACC-USD (hedged); A-Euro	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

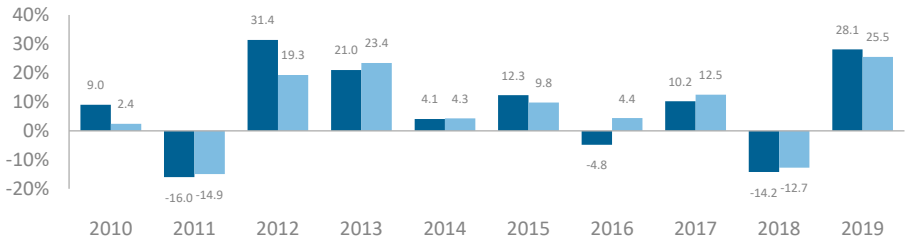
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

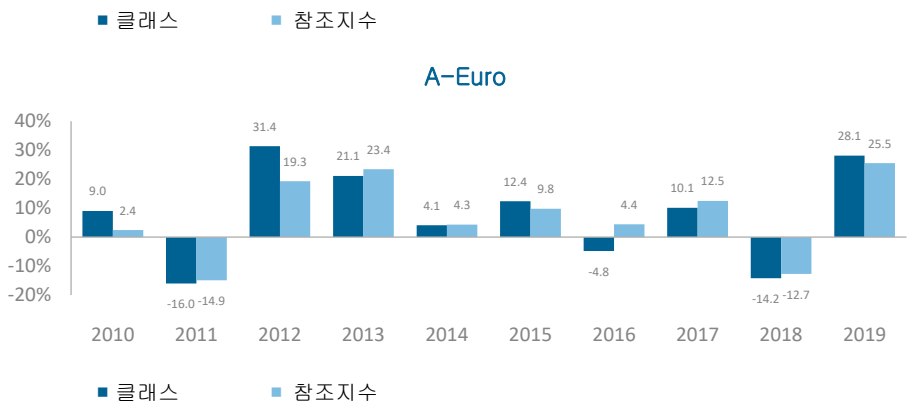
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1998.09.30에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

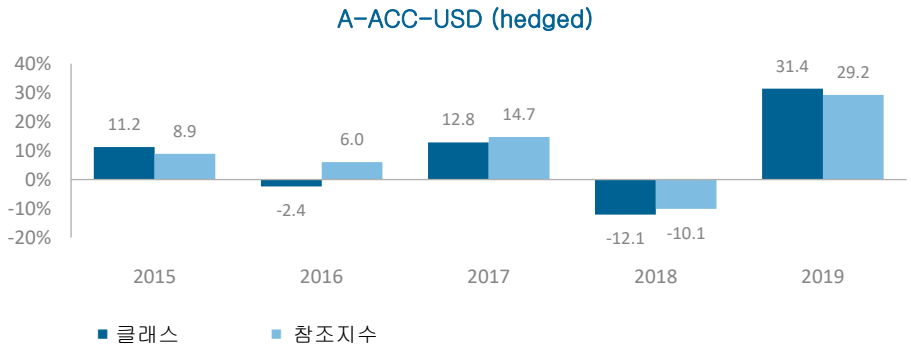
- A-ACC-Euro : 2006.07.03
- A-ACC-USD (hedged) : 2014.01.10
- A-Euro : 1998.09.30

과거 성과는 EUR/USD 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-Euro







필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-Euro: 2020.05.08

- A-ACC-USD (hedged): 2020.05.19
- A-Euro: 2020.05.08

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 유로스톡스50®펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 EURO STOXX 50® 지수(비교지수)의 성과(보수비용 차감전 기준)를 추적하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 비교지수를 구성하고 있는 기업의 주식들을 모두 포함하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 투자목적을 달성하기 위해서 주가지수선물을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 벤치마크를 추적하여, 벤치마크 '지수추적(index tracking)' (소위 '패시브(passive)' 투자) 투자운용접근법을 활용합니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

A-ACC-Euro

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

A-Euro

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-Euro	5.25%	-
A-Euro	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-Euro	0.30%
A-Euro	0.30%

클래스	성과보수
A-ACC-Euro	해당 없음
A-Euro	해당 없음

A-ACC-Euro; A-Euro	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

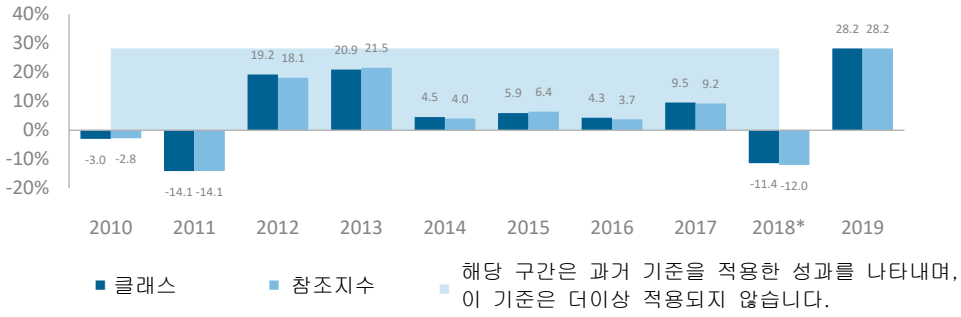
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1996.10.08에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

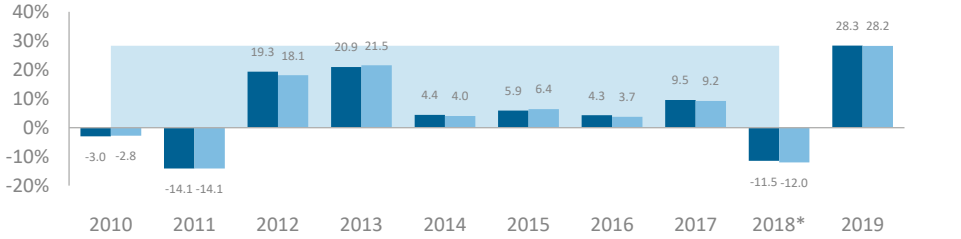
- A-ACC-Euro : 2006.09.25
- A-Euro : 1996.10.08

과거 성과는 EUR 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-Euro



A-Euro



■ 클래스 ■ 참조지수 ■ 해당 구간은 과거 기준을 적용한 성과를 나타내며, 이 기준은 더이상 적용되지 않습니다.

필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-Euro: 2020.02.10
- A-Euro: 2020.02.10

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

(작성기준일: 2021.01.12)

간이투자설명서

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 지속가능유로존주식펀드

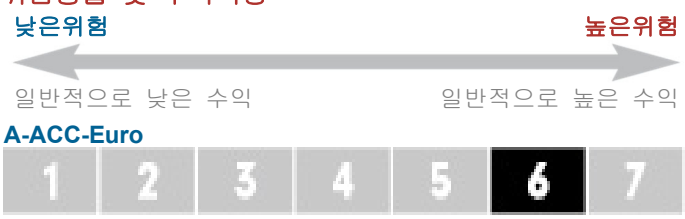
피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%, 통상 75%를 유럽경제통화동맹(EMU)의 회원국인 국가들의 유로화 표시 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 동급최상(best-in-class) 전략을 채택하여, 최소 70%는 지속가능성의 특징을 유지하는 회사의 주식에 투자합니다. 지속가능성 특징들로는 효과적인 지배구조와 환경 및 사회 이슈의 우수한 관리("ESG 요소")를 포함하나 이에 한정하지 않습니다. 집합투자업자가 수시로 정하는 ESG 등급 최소 기준을 넘는 회사의 경우도 이러한 ESG 요소를 유지하는 것으로 간주합니다.
- 집합투자업자는 주식 및 회사의 지속가능성 특징에 대한 정량적 요소 및 정성적 요소에 기반하여 최소 ESG 등급한도를 설정하며 해당 주식 및 회사의 등급을 산정할 것입니다.
- 이 하위펀드는 원칙기반배제체계(principles-based exclusion framework)를 준수합니다. 이 체계는 집합투자업자가 수시로 정하는 구체적인 ESG 기준에 기반하여 섹터, 회사 또는 관행에 대한 표준-기반(norms-based) 스크리닝 및 네거티브(negative) 스크리닝 과정을 포함합니다.
- 이 하위펀드는 지속가능성 특징들의 개선을 보여주는 발행인들에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용됩니다. 집합투자업자는 하위펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 하위펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI EMU Index (이하 "지수")를 고려할 것입니다. 위험을 모니터링할 때 집합투자업자는 내부 지침 설정 목적을 위해 지수를 참고합니다. 내부 지침에 지수 대비 전반적인 익스포저 수준이 제시되며, 이 하위펀드가 지수 구성요소들에 투자함을 의미하지는 않습니다. 하위펀드가 지수에 포함된 증권에 투자하는 경우라도 해당 증권에 대한 자산배분은 지수의 배분과 다를 수 있습니다. 집합투자업자는 투자자산 선정에 있어서 폭넓은 재량권을 가지며, 투자기회를 이용하기 위해 지수에 포함되지 않은 회사, 섹터, 국가 및 증권 유형에도 투자할 수 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.

- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-Euro	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-Euro	1.93%

클래스	성과보수
A-ACC-Euro	해당 없음

A-ACC-Euro	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

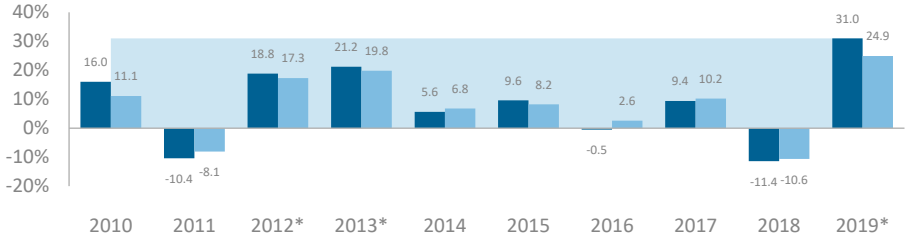
과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2005.12.12에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.
■ A-ACC-Euro : 2005.12.12

과거 성과는 EUR 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-Euro



■ 클래스 ■ 참조지수 ■ 해당 구간은 과거 기준을 적용한 성과를 나타내며, 이 기준은 더이상 적용되지 않습니다.

필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
■ A-ACC-Euro: 2020.05.22

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 유럽다이나믹그로스펀드

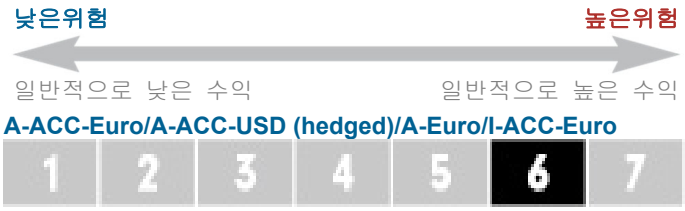
피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 유럽 지역에 본사를 두고 있거나 이러한 지역에서 주요 사업활동을 영위하는 기업 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 일반적으로 시가총액이 10억 ~100억 유로 규모의 중형기업들에 집중되어있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되고, 실적비교만을 목적으로 MSCI EUROPE Index를 고려합니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.
  A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-Euro
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
  A-ACC-USD (hedged)
- 불리한 환율 변동으로부터 손실 위험을 상당 수준 축소하기 위하여 환헤지를 실시합니다. 개별 증권 수준에서 기초통화 효과와 헤지 주식 클래스의 기준통화간에 환헤지(look-through hedging)를 실시함으로써 투자 대상 시장 수익을 얻을 수 있습니다.
  A-Euro, I-ACC-Euro
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.
  I-ACC-Euro
- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-Euro	5.25%	-
A-ACC-USD (hedged)	5.25%	-
A-Euro	5.25%	-
I-ACC-Euro	–	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-Euro	1.90%
A-ACC-USD (hedged)	1.90%
A-Euro	1.90%
I-ACC-Euro	0.89%

클래스	성과보수
A-ACC-Euro	해당 없음
A-ACC-USD (hedged)	해당 없음
A-Euro	해당 없음
I-ACC-Euro	해당 없음

A-ACC-Euro; A-ACC-USD (hedged); A-Euro; I-ACC-Euro	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

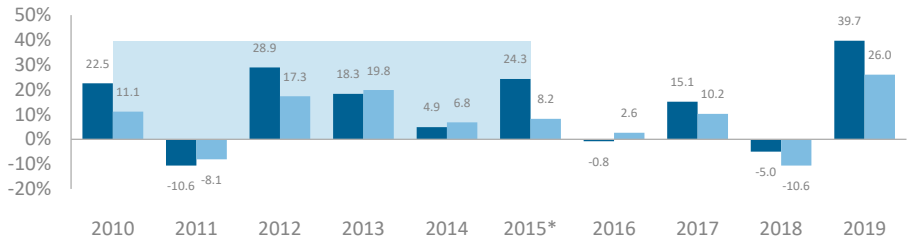
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

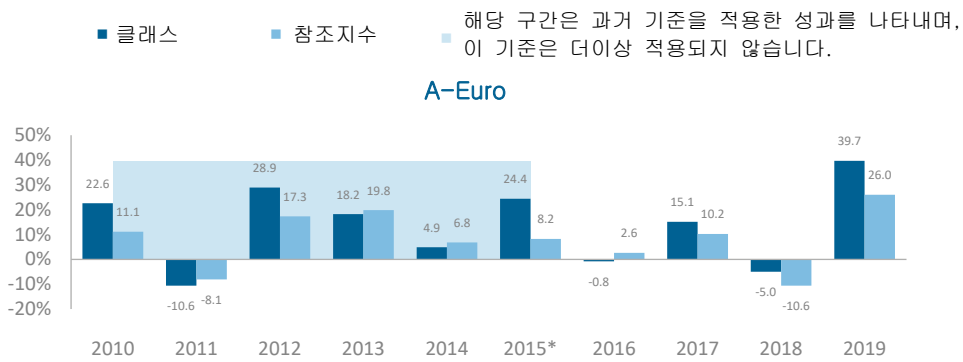
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2001.01.15에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

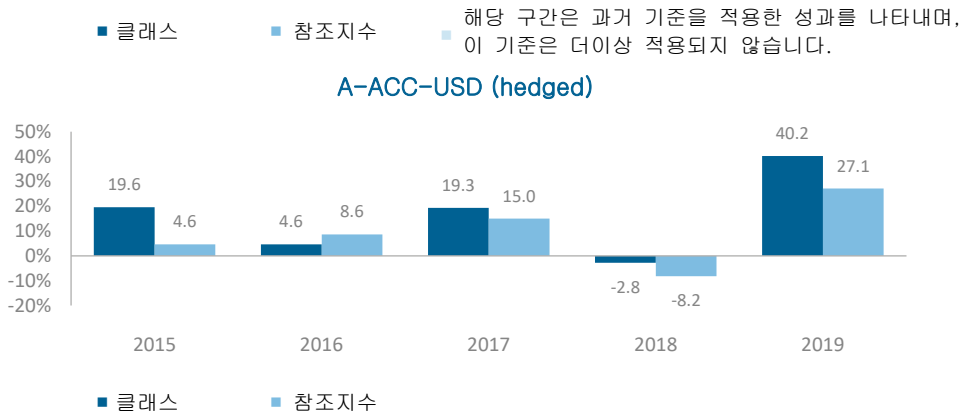
- A-ACC-Euro : 2006.09.25
- A-ACC-USD (hedged) : 2014.01.10
- A-Euro : 2001.01.15
- **I-ACC-Euro** : 2016.02.18

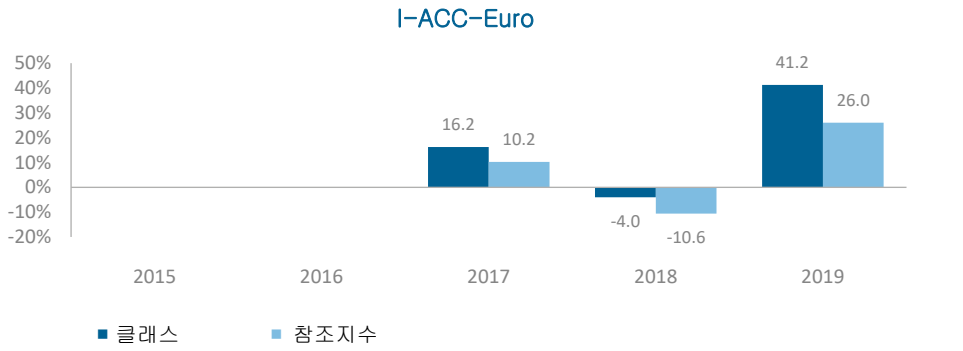
과거 성과는 USD/EUR 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-Euro









필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.

- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- A-ACC-Euro: 2020.05.19
- A-ACC-USD (hedged): 2020.05.19
- A-Euro: 2020.05.19
- I-ACC-Euro: 2020.05.19

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

(작성기준일: 2021.01.12)

간이투자설명서

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 유럽배당주펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

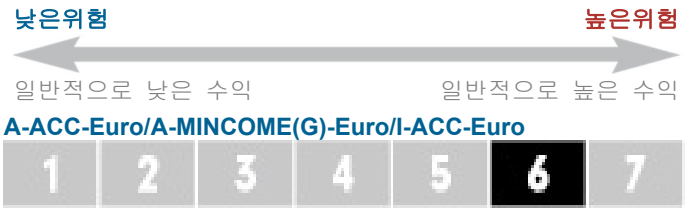
- 이 하위펀드는 수익(income)과 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 유럽에 본사를 두고 있거나 이러한 지역에서 주요 사업활동을 영위하는 기업의 수익(income) 창출이 가능한 주식에 투자합니다. 잠재적 자본성장뿐만 아니라 매력적인 배당수익을 제공할 것으로 판단되는 투자자산을 선정합니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 수익(income)은 통상 MSCI Europe Index (이하 "지수")보다 높을 것입니다. 지수는 이 하위펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성됩니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수와 다른 가중치로 산정되거나 지수에 포함되지 않은 회사, 섹터, 국가 및 증권 유형에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

  A-ACC-Euro, I-ACC-Euro
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

  A-MINCOME(G)-Euro
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 통상 총투자이익에서 투자자에게 지급됩니다. 이 경우 하위펀드는 주당 배당 지급을 합리적인 수준에서 안정적으로 유지하고자 합니다. 배당금은 고정된 것이 아니며 경제 및 기타 상황에 따라, 또는 장기적으로 펀드 자본에 긍정적 혹은 부정적 영향을 미치지 않으면서 안정적으로 배당금을 지급할 수 있을지 여부에 따라 유동적일 것입니다. 경우에 따라 자본에서 수익(income)을 지급하게 될 수 있습니다.

  I-ACC-Euro
- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.

■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-Euro	5.25%	-
A-MINCOME(G)-Euro	5.25%	-
I-ACC-Euro	-	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-Euro	1.95%
A-MINCOME(G)-Euro	1.95%
I-ACC-Euro	0.92%

클래스	성과보수
A-ACC-Euro	해당 없음
A-MINCOME(G)-Euro	해당 없음
I-ACC-Euro	해당 없음

A-ACC-Euro; A-MINCOME(G)-Euro; I-ACC-Euro	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

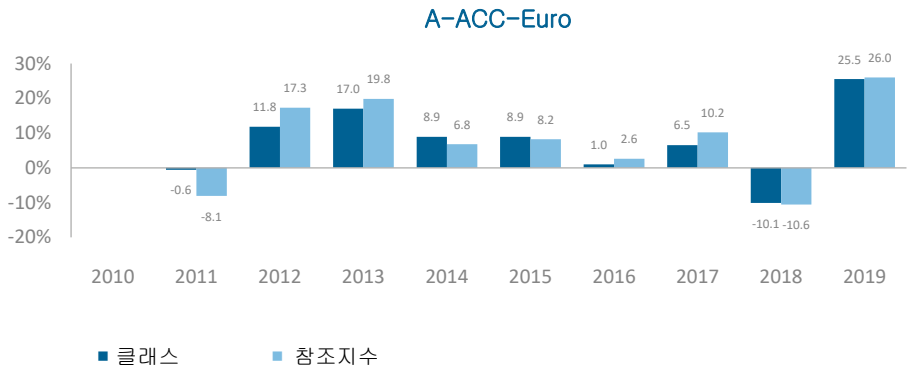
과거 성과

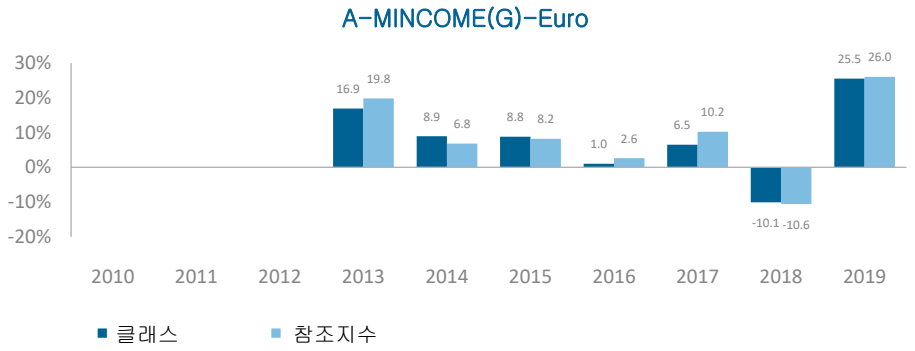
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2010.11.02에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-Euro : 2010.11.02
- A-MINCOME(G)-Euro : 2012.12.03
- I-ACC-Euro : 2017.07.11

과거 성과는 EUR 기준으로 산정되었습니다.





필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.

- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- A-ACC-Euro: 2020.05.19
- A-MINCOME(G)-Euro: 2020.05.19
- I-ACC-Euro: 2020.05.19

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 유럽성장펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 유럽 증시에 고시된 기업 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI Europe Index (이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged)

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

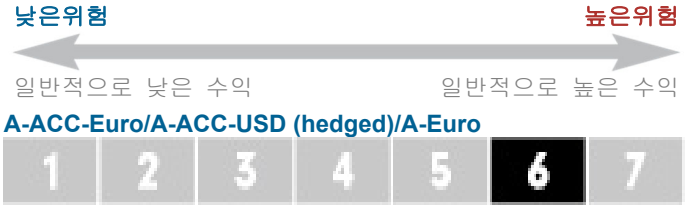
A-ACC-USD (hedged)

- 불리한 환율 변동으로부터 손실 위험을 상당 수준 축소하기 위하여 환헤지를 실시합니다. 개별 증권 수준에서 기초통화 효과와 헤지 주식 클래스의 기준통화간에 환헤지(look-through hedging)를 실시함으로써 투자 대상 시장 수익을 얻을 수 있습니다.

A-Euro

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.

■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-Euro	5.25%	-
A-ACC-USD (hedged)	5.25%	-
A-Euro	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-Euro	1.89%
A-ACC-USD (hedged)	1.89%
A-Euro	1.89%

클래스	성과보수
A-ACC-Euro	해당 없음
A-ACC-USD (hedged)	해당 없음
A-Euro	해당 없음

A-ACC-Euro; A-ACC-USD (hedged); A-Euro	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

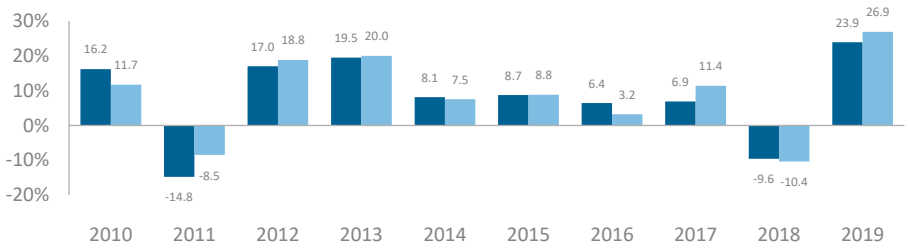
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

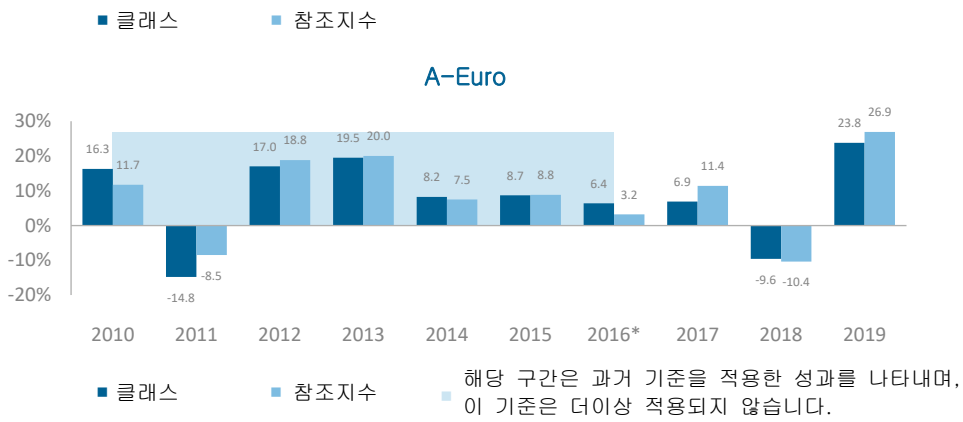
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1990.10.01에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

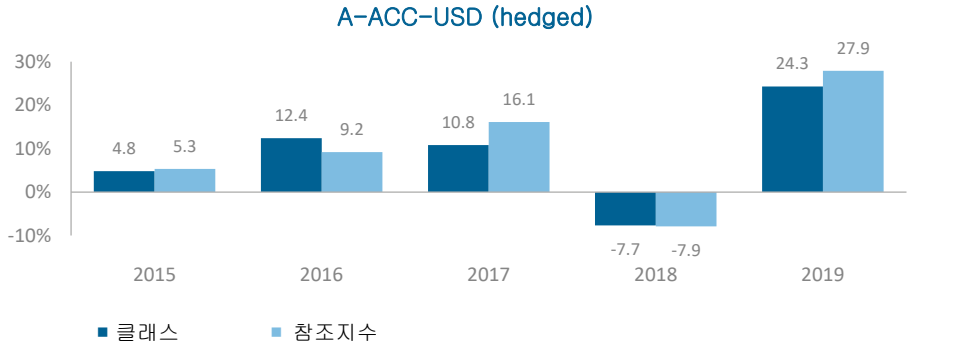
■ A-ACC-Euro : 2007.05.02
■ A-ACC-USD (hedged) : 2014.01.10
■ A-Euro : 1990.10.01

과거 성과는 USD/EUR 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-Euro







필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-Euro: 2020.05.19

- A-ACC-USD (hedged): 2020.05.19
- A-Euro: 2020.05.19

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 유럽소형주펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 유럽 중소형기업 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 EMIX Smaller European Companies Index (이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged)

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

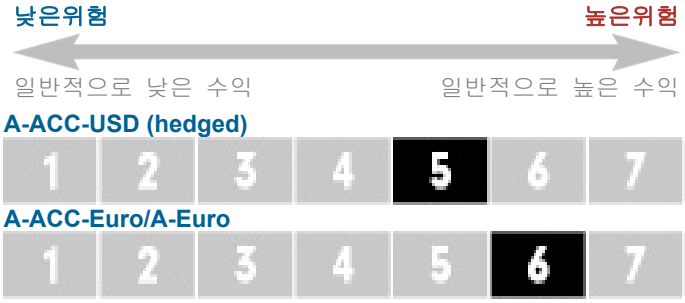
A-ACC-USD (hedged)

- 불리한 환율 변동으로부터 손실 위험을 상당 수준 축소하기 위하여 환헤지를 실시합니다. 개별 증권 수준에서 기초통화 효과와 헤지 주식 클래스의 기준통화간에 환헤지(look-through hedging)를 실시함으로써 투자 대상 시장 수익을 얻을 수 있습니다.

A-Euro

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.

- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-Euro	5.25%	-
A-ACC-USD (hedged)	5.25%	-
A-Euro	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-Euro	1.93%
A-ACC-USD (hedged)	1.93%
A-Euro	1.93%

클래스	성과보수
A-ACC-Euro	해당 없음
A-ACC-USD (hedged)	해당 없음
A-Euro	해당 없음

A-ACC-Euro; A-ACC-USD (hedged); A-Euro	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

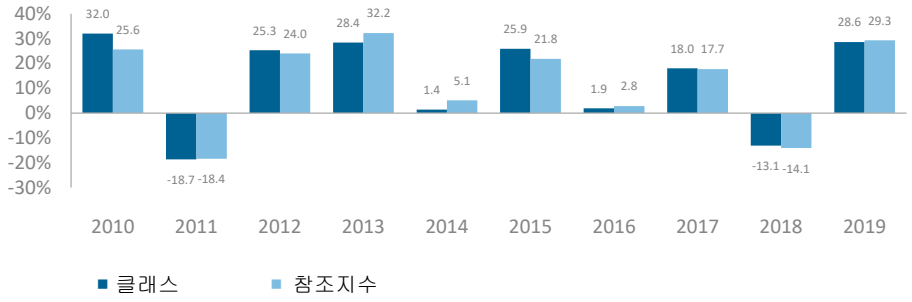
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1995.12.01에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

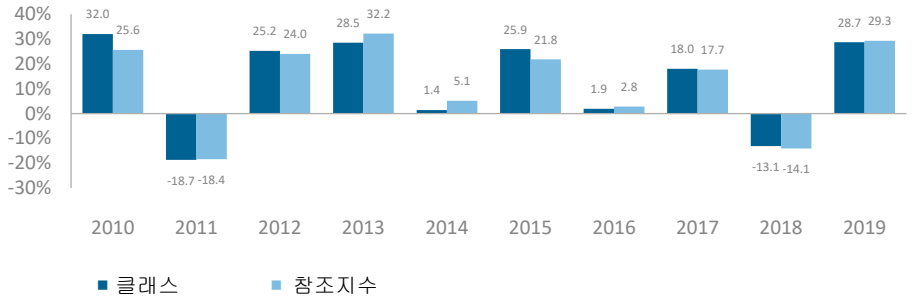
- A-ACC-Euro : 2006.09.25
- A-ACC-USD (hedged) : 2014.01.10
- A-Euro : 1995.12.01

과거 성과는 EUR/USD 기준으로 산정되었습니다.

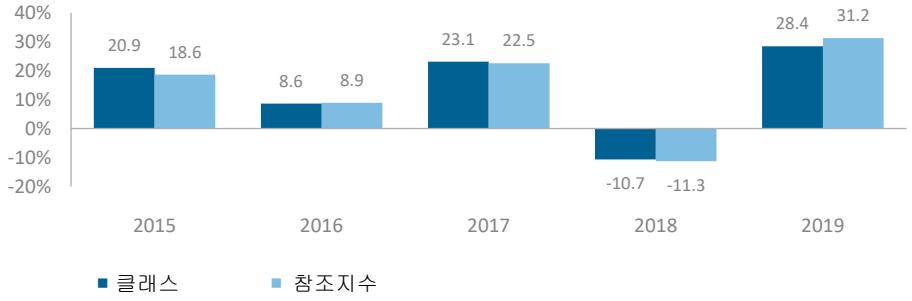
A-ACC-Euro



A-Euro



A-ACC-USD (hedged)



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.

- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- A-ACC-Euro: 2020.05.19
- A-ACC-USD (hedged): 2020.05.19
- A-Euro: 2020.05.19

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 프랑스펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 프랑스 기업 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 대기업, 중견기업 및 소규모 기업을 혼합하여 투자할 것입니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되고, 실적비교만을 목적으로 CAC All-Tradable Index를 고려합니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

A-ACC-Euro

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

A-Euro

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-Euro	5.25%	-
A-Euro	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-Euro	1.95%
A-Euro	1.95%

클래스	성과보수
A-ACC-Euro	해당 없음
A-Euro	해당 없음

A-ACC-Euro; A-Euro	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

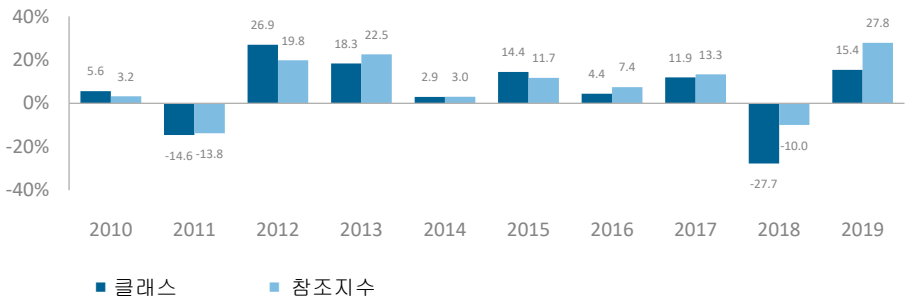
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1990.10.01에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

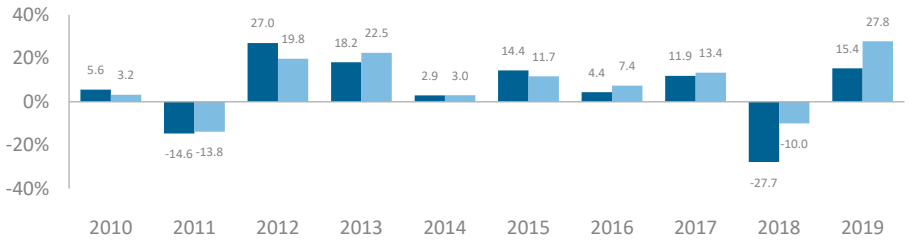
■ A-ACC-Euro : 2006.09.25
■ A-Euro : 1990.10.01

과거 성과는 EUR 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-Euro



A-Euro



■ 클래스 ■ 참조지수

필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-Euro: 2020.02.10
- A-Euro: 2020.02.10

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 독일펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 독일 기업 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 HDAX® Total Return Index(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged)

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

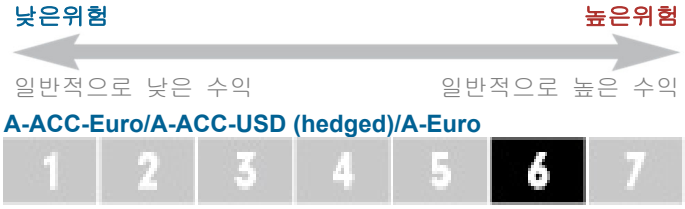
A-ACC-USD (hedged)

- 불리한 환율 변동으로부터 손실 위험을 상당 수준 축소하기 위하여 환헤지를 실시합니다. 개별 증권 수준에서 기초통화 효과와 헤지 주식 클래스의 기준통화간에 환헤지(look-through hedging)를 실시함으로써 투자 대상 시장 수익을 얻을 수 있습니다.

A-Euro

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.

■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-Euro	5.25%	-
A-ACC-USD (hedged)	5.25%	-
A-Euro	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-Euro	1.92%
A-ACC-USD (hedged)	1.92%
A-Euro	1.92%

클래스	성과보수
A-ACC-Euro	해당 없음
A-ACC-USD (hedged)	해당 없음
A-Euro	해당 없음

A-ACC-Euro; A-ACC-USD (hedged); A-Euro	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

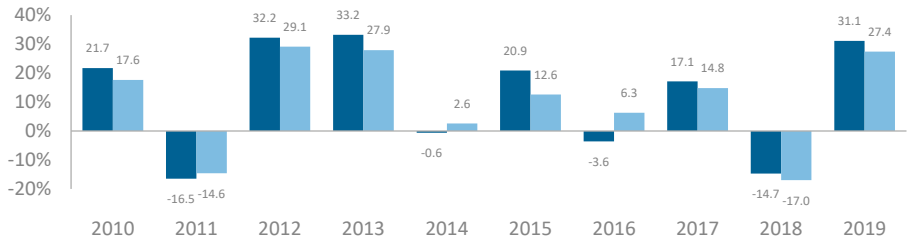
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

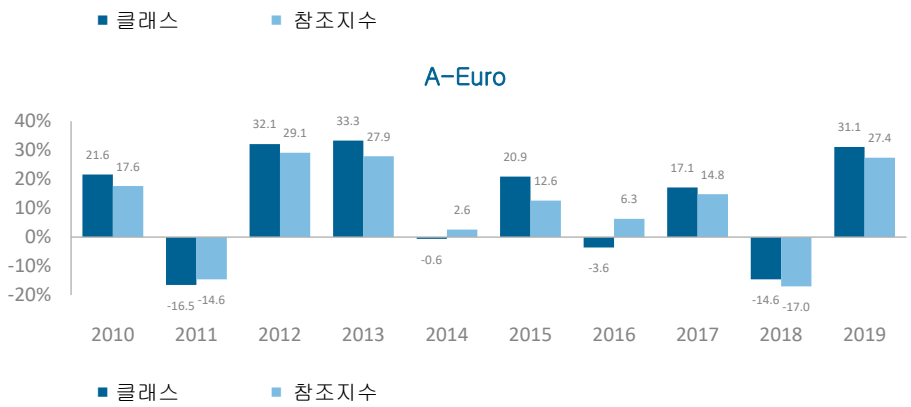
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1990.10.01에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

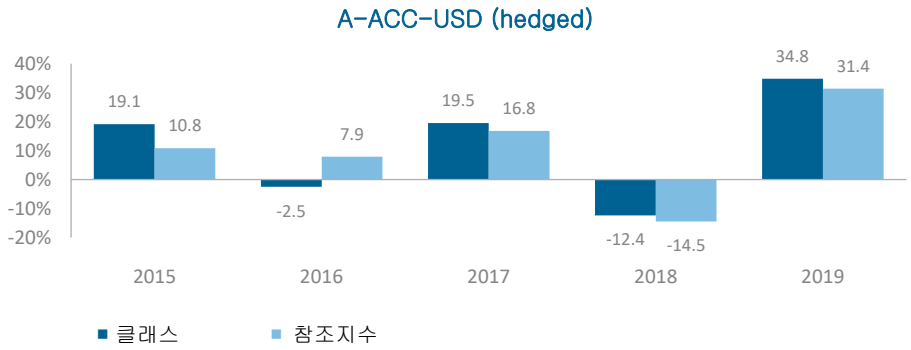
■ A-ACC-Euro : 2006.09.25
■ A-ACC-USD (hedged) : 2014.04.09
■ A-Euro : 1990.10.01

과거 성과는 USD/EUR 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-Euro







필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-Euro: 2020.02.10

- A-ACC-USD (hedged): 2020.02.10
- A-Euro: 2020.02.10

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

(작성기준일: 2021.01.12)

간이투자설명서

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 글로벌소비재산업펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 물품을 제조하여 소비자에 판매하는 전세계 기업 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI AC World Consumer Discretionary + Staples Index (이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

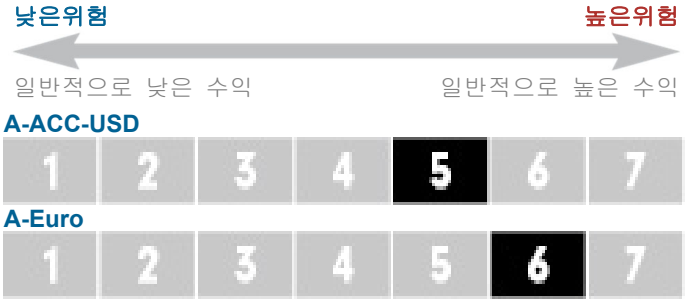
A-ACC-USD

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

A-Euro

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.

■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	5.25%	-
A-Euro	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.91%
A-Euro	1.91%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
A-Euro	해당 없음

A-ACC-USD; A-Euro	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

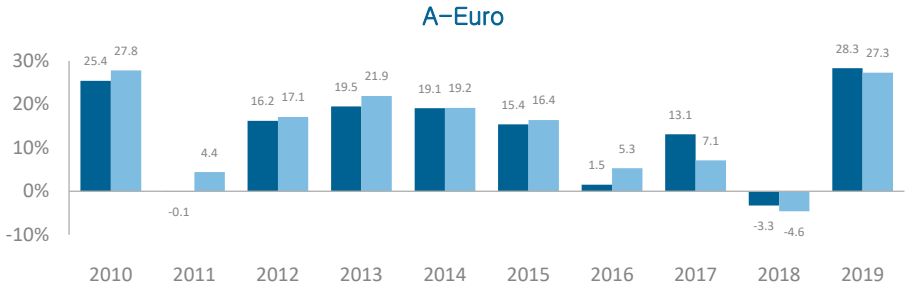
과거 성과

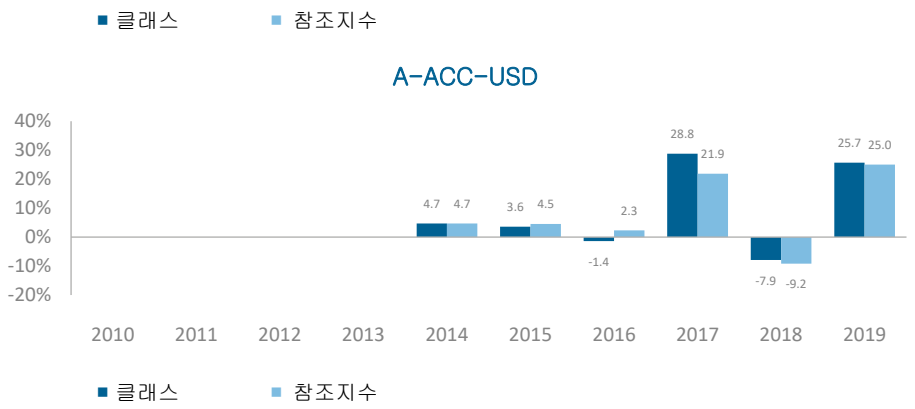
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2000.09.01에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-USD : 2013.03.27
■ A-Euro : 2000.09.01

과거 성과는 EUR/USD 기준으로 산정되었습니다.





필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-USD: 2020.05.19
- A-Euro: 2020.05.19

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

(작성기준일: 2021.01.12)

간이투자설명서

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 글로벌데모그래픽펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

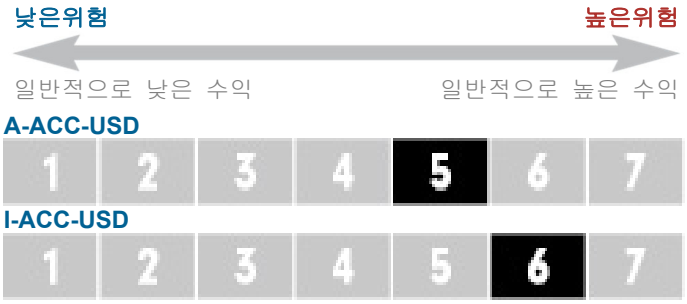
투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 인구통계학적 변동의 수혜를 입을 수 있는 전세계 도처 기업의 주식에 투자합니다. 노년 인구의 예상수명 연장 효과와 이머징마켓의 부의 창출 효과로부터 수혜를 입고자 하는 헬스케어 및 소비자산업 기업들을 투자자산으로 포함합니다. 이 하위펀드는 자산의 30%미만으로 이머징마켓에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 보다 한정된 수의 기업의 주식에 집중적으로 투자하므로 포트폴리오의 분산투자 수준이 상대적으로 낮을 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI ACWI Index (이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

I-ACC-USD

- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.

■ 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	5.25%	-
I-ACC-USD	-	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.93%
I-ACC-USD	0.91%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
I-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-USD; I-ACC-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. **A-ACC-USD:** 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. **I-ACC-USD:** 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 추정치로서, 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

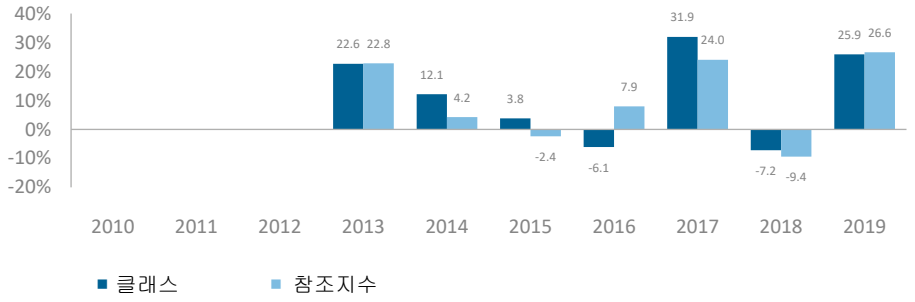
과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2012.03.14에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.
■ A-ACC-USD : 2012.03.14
■ I-ACC-USD : 2019.03.13

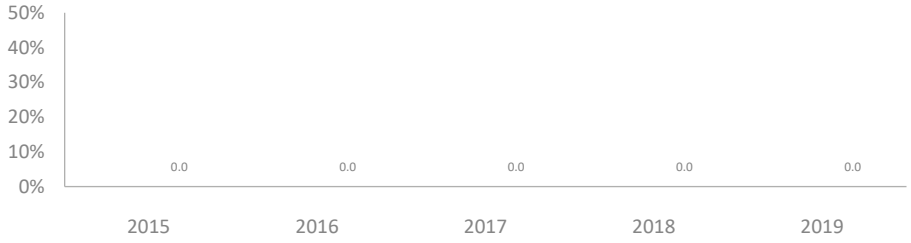
과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-USD



I-ACC-USD

투자자에게 과거 실적을 나타내는 유용한 지표를 제공하기 위한 충분한 데이터가 존재하지 않습니다.



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-USD: 2020.05.19
- I-ACC-USD: 2020.06.19

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

(작성기준일: 2021.01.12)

간이투자설명서

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 글로벌배당주펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 수익(income)과 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 전세계 기업의 수익(income) 창출이 가능한 주식에 투자합니다. 잠재적 자본성장뿐만 아니라 매력적인 배당수익을 제공할 것으로 판단되는 투자자산을 선정합니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 전세계에 투자할 수 있으며 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 수익(income)은 통상 MSCI ACWI Index (이하 "지수")보다 높을 것입니다. 지수는 이 하위펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성됩니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수와 다른 가중치로 산정되거나 지수에 포함되지 않은 발행인, 섹터, 국가 및 증권 유형에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

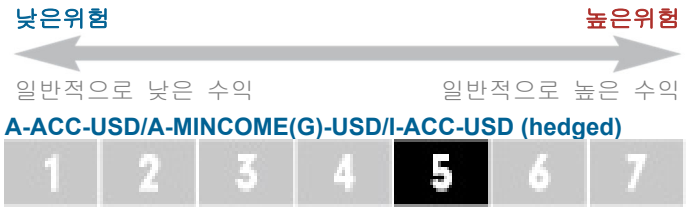
  I-ACC-USD (hedged)
- 불리한 환율 변동으로부터 손실 위험을 상당 수준 축소하기 위하여 환헤지를 실시합니다. 개별 증권 수준에서 기초통화 효과와 헤지 주식 클래스의 기준통화간에 환헤지(look-through hedging)를 실시함으로써 투자 대상 시장 수익을 얻을 수 있습니다.

  A-ACC-USD, I-ACC-USD (hedged)
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

  A-MINCOME(G)-USD
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 통상 총투자이익에서 투자자에게 지급됩니다. 이 경우 하위펀드는 주당 배당 지급을 합리적인 수준에서 안정적으로 유지하고자 합니다. 배당금은 고정된 것이 아니며 경제 및 기타 상황에 따라, 또는 장기적으로 펀드 자본에 긍정적 혹은 부정적 영향을 미치지 않으면서 안정적으로 배당금을 지급할 수 있을지 여부에 따라 유동적일 것입니다. 경우에 따라 자본에서 수익(income)을 지급하게 될 수 있습니다.

  I-ACC-USD (hedged)
- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.

- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	5.25%	-
A-MINCOME(G)-USD	5.25%	-
I-ACC-USD (hedged)	-	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.90%
A-MINCOME(G)-USD	1.90%
I-ACC-USD (hedged)	0.89%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
A-MINCOME(G)-USD	해당 없음
I-ACC-USD (hedged)	해당 없음

A-ACC-USD; A-MINCOME(G)-USD; I-ACC-USD (hedged)	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

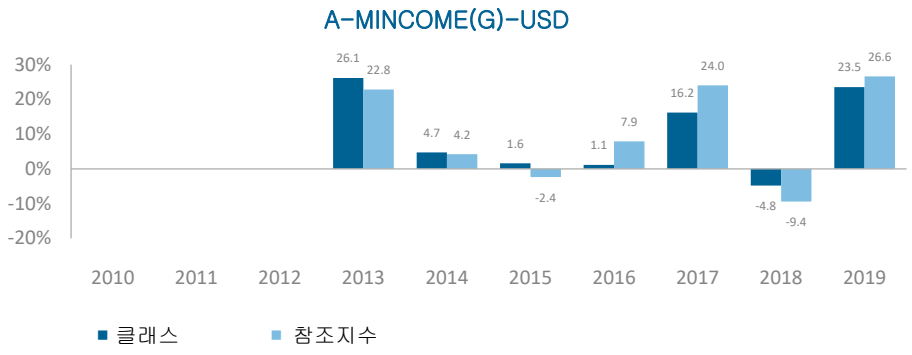
과거 성과

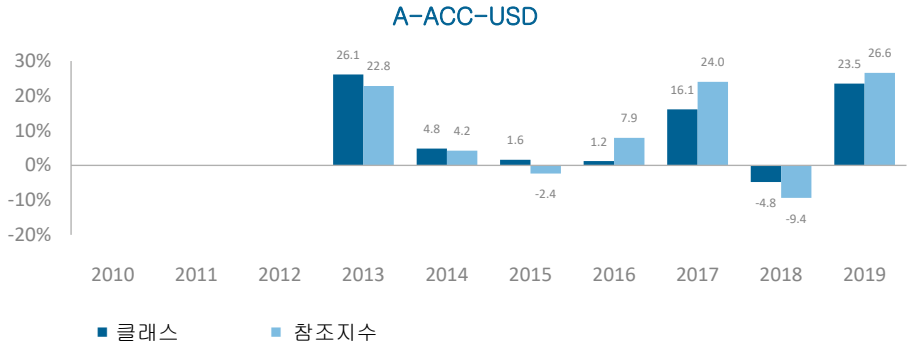
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

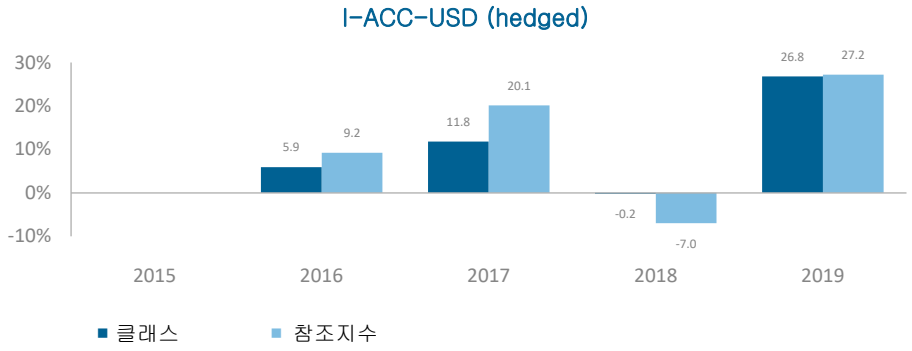
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2012.01.30에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2012.05.04
- A-MINCOME(G)-USD : 2012.01.30
- **I-ACC-USD (hedged)** : 2015.08.07

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.







필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.

- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- A-ACC-USD: 2020.02.10
- A-MINCOME(G)-USD: 2020.02.10
- I-ACC-USD (hedged): 2020.02.10

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

(작성기준일: 2021.01.12)

간이투자설명서

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 글로벌금융주펀드

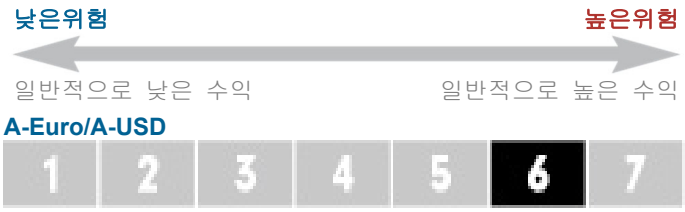
피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 소비자 및 기업에 금융 서비스를 제공하는 전세계 기업의 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 전세계에 투자할 수 있으며 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI AC World Financials Index (이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-Euro	5.25%	-
A-USD	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-Euro	1.91%
A-USD	1.91%

클래스	성과보수
A-Euro	해당 없음
A-USD	해당 없음

A-Euro; A-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

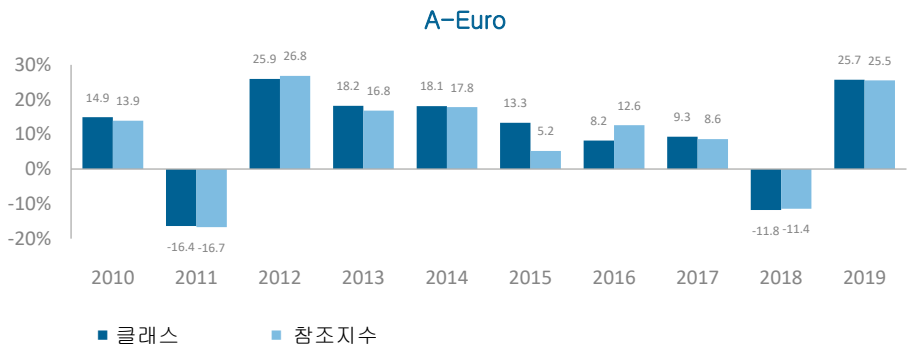
과거 성과

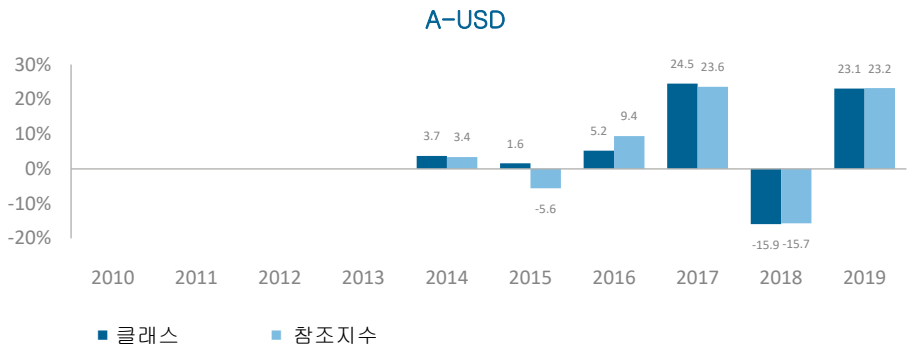
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2000.09.01에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-Euro : 2000.09.01
- A-USD : 2013.10.16

과거 성과는 EUR/USD 기준으로 산정되었습니다.





필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-Euro: 2020.05.21
- A-USD: 2020.05.21

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 글로벌포커스펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 전세계 주식 시장에 상장된 기업의 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 전세계에 투자할 수 있으며 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 보다 한정된 수의 기업의 주식에 집중적으로 투자하므로 포트폴리오의 분산투자 수준이 상대적으로 낮을 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용됩니다. 집합투자업자는 하위펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 하위펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI ACWI Index(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 위험을 모니터링할 때 집합투자업자는 내부 지침 설정 목적을 위해 지수를 참고합니다. 내부 지침에 지수 대비 전반적인 익스포저 수준이 제시됩니다. 하위펀드가 지수에 포함된 증권에 투자하는 경우라도 해당 증권에 대한 자산배분은 지수의 배분과 다를 수 있습니다. 집합투자업자는 투자자산 선정에 있어서 폭넓은 재량권을 가지며, 투자기회를 이용하기 위해 지수에 포함되지 않은 회사, 섹터, 국가 및 증권 유형에도 투자할 수 있으나 이 하위펀드 투자자산의 상당 부분은 지수와 유사할 것입니다. 단기적으로 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 포트폴리오 및 성과는 지수와 다를 것으로 예상됩니다.
- 지수의 구성요소가 이 하위펀드 투자대상 회사들의 유형을 대표하기 때문에 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.

■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-USD	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-USD	1.93%

클래스	성과보수
A-USD	해당 없음

A-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

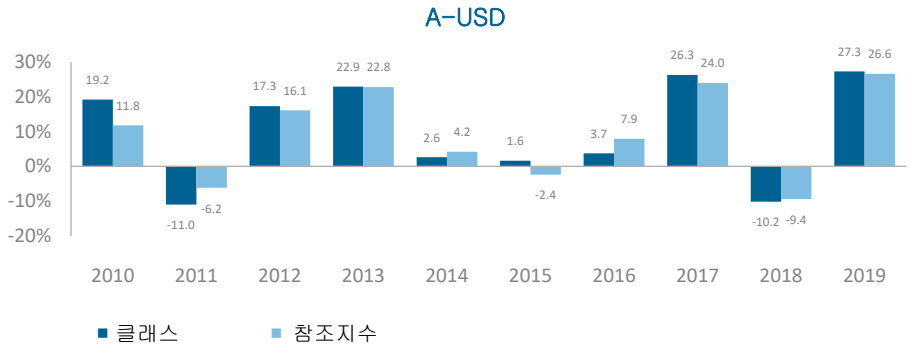
과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2003.01.14에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-USD : 2003.01.14

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-USD: 2020.02.14

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 글로벌헬스케어펀드

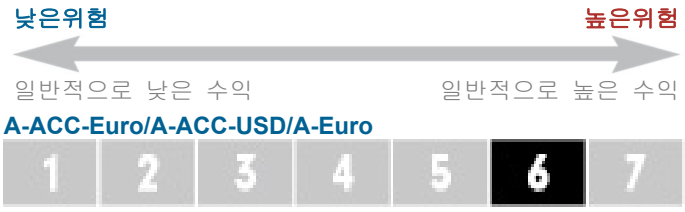
피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 전세계 헬스케어, 제약, 생명공학 부문에서 사용되는 제품 및 서비스를 설계, 제조 또는 판매하는 기업의 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 전세계에 투자할 수 있으며 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI AC World Health Care Index (이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.
  A-ACC-Euro, A-ACC-USD
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
  A-Euro
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-Euro	5.25%	-
A-ACC-USD	5.25%	-
A-Euro	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-Euro	1.91%
A-ACC-USD	1.91%
A-Euro	1.91%

클래스	성과보수
A-ACC-Euro	해당 없음
A-ACC-USD	해당 없음
A-Euro	해당 없음

A-ACC-Euro; A-ACC-USD; A-Euro	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

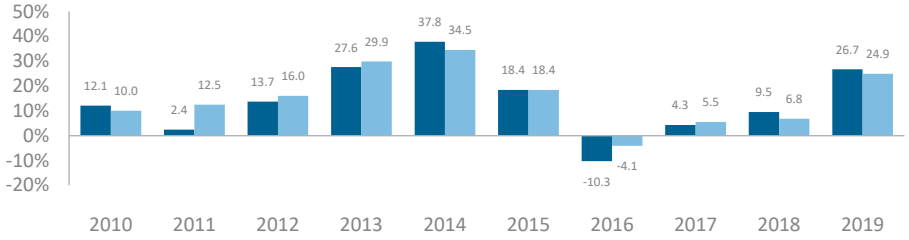
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

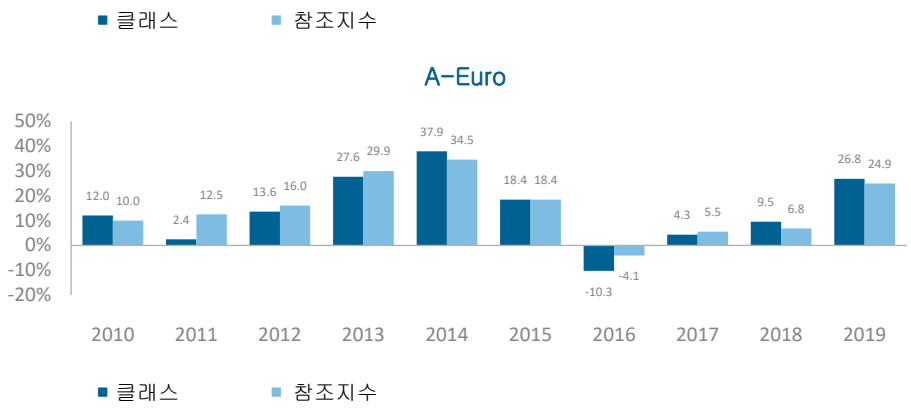
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2000.09.01에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

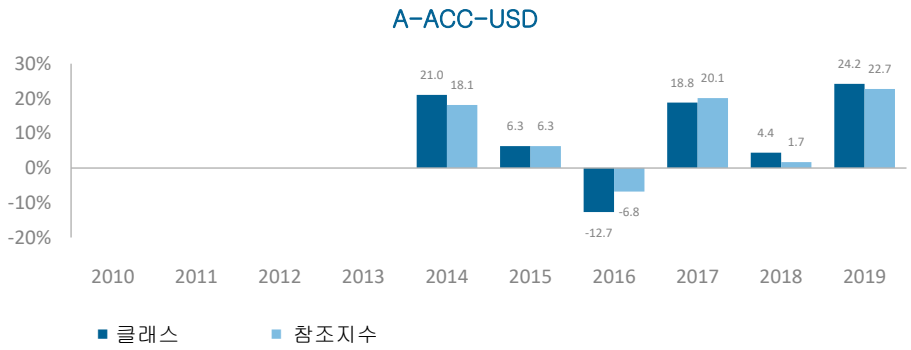
- A-ACC-Euro : 2006.09.25
- A-ACC-USD : 2013.03.27
- A-Euro : 2000.09.01

과거 성과는 EUR/USD 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-Euro







필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-Euro: 2020.02.10

- A-ACC-USD: 2020.05.21
- A-Euro: 2020.02.10

투자위험등급: 3등급 [다소 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 글로벌하이일드펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 높은 수준의 경상수익(current income) 및 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 전세계 발행인의 투자적격등급 이하의 하이일드 채권에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 보다 한정된 수의 채권에 집중적으로 투자하므로 포트폴리오의 분산투자 수준이 상대적으로 낮을 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드가 주로 투자하는 채권에는 높은 위험이 수반되며, 이러한 채권은 최저신용등급 기준을 충족하도록 요구되지 않습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 전세계에 투자할 수 있으며 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 총액기준 순자산의 30% 미만으로 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 직간접 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 펀드의 기준 통화 이외의 통화로 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 통화 선도 계약 등을 통하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 하위펀드의 기준 통화는 보고 목적으로 사용되는 통화로 투자자산의 표시 통화와 다를 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드가 익스포저를 취하고자 하는 특징을 가장 잘 나타내는 요소들로 구성된 ICE BofA Q788 Custom Index (이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 발행인, 섹터, 국가 및 증권유형에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 하이브리드 증권 및 코코본드 뿐 아니라 기타 후순위금융채권 및 우선주에도 투자할 수 있습니다. 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30%미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만이 되도록 합니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

I-ACC-USD

- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

낮은위험 ← → 높은위험

일반적으로 낮은 수익 — 일반적으로 높은 수익

A-ACC-USD/I-ACC-USD

1	2	3	**4**	5	6	7

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.

- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 채권 발행인이 대여한 자금을 상환할 수 없거나 이자를 지급하지 못할 위험이 있습니다. 이러한 위험을 완화시키고자 하는 당사의 노력에도 불구하고, 투자대상의 발행인이 이후 채무를 불이행할 경우 펀드는 금융 손실 위험에 노출될 수 있습니다. 펀드가 투자한 대상의 발행인이 일정기간 또는 무기한으로 이자 지급을 중단하는 경우에도 손실이 실현될 수 있습니다. 이자율이 상승하면 채권가치가 하락하는 등 채권 가격과 이자율은 반비례 관계입니다. 이자율이 상승하면 귀하의 투자자산 가치가 하락할 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **3등급(다소 높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	3.50%	-
I-ACC-USD	-	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.44%
I-ACC-USD	0.68%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
I-ACC-USD	해당 없음

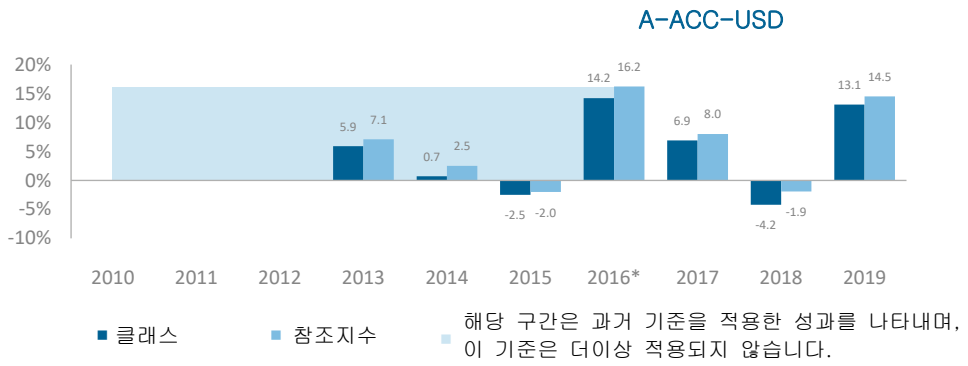
A-ACC-USD; I-ACC-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. A-ACC-USD: 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. I-ACC-USD: 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 추정치로서, 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2012.03.05에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.
- A-ACC-USD : 2012.03.05
- I-ACC-USD : 2018.03.14

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-USD: 2020.05.21
- I-ACC-USD: 2020.07.01

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

(작성기준일: 2021.01.12)

간이투자설명서

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 글로벌기간산업펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 재생자원산업 및 천연자원산업과 관련된 소재, 장비, 상품 또는 서비스를 연구, 개발, 제조, 유통, 공급하거나 판매하는 전세계 기업의 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 전세계에 투자할 수 있으며 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI AC World Industrials + Materials + Energy Index (이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-Euro	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-Euro	1.95%

클래스	성과보수
A-Euro	해당 없음

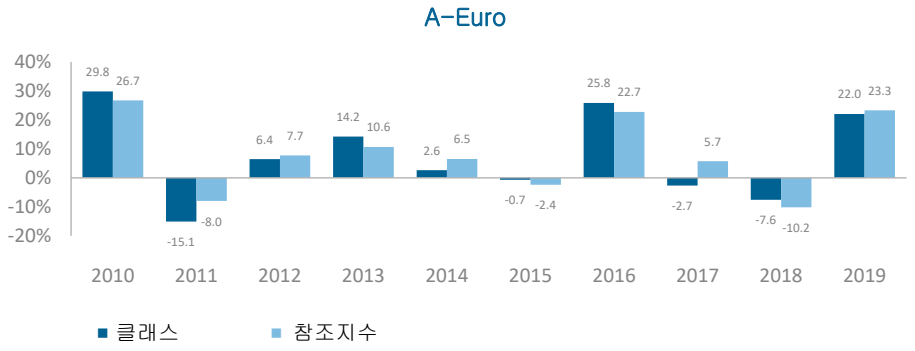
A-Euro	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2000.09.01에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.
■ A-Euro : 2000.09.01

과거 성과는 EUR 기준으로 산정되었습니다.



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만,

자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- A-Euro: 2020.02.10

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

(작성기준일: 2021.01.12)

간이투자설명서

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 글로벌부동산증권펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

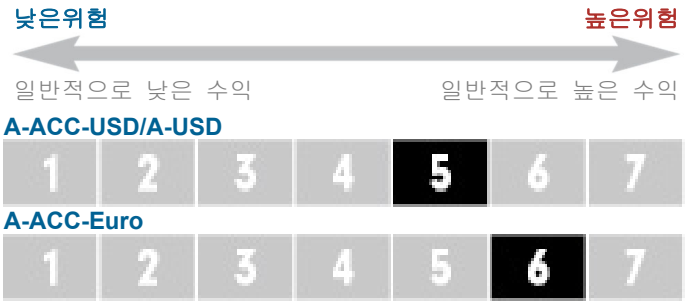
투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 수익(income)과 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 부동산 산업 및 기타 부동산 관련 투자에 우선적으로 종사하는 회사들의 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 전세계에 투자할 수 있으며 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용됩니다. 집합투자업자는 하위펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 하위펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 FTSE EPRA/NAREIT Developed Index(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 위험을 모니터링할 때 집합투자업자는 내부 지침 설정 목적을 위해 지수를 참고합니다. 내부 지침에 지수 대비 전반적인 익스포저 수준이 제시됩니다. 하위펀드가 지수에 포함된 증권에 투자하는 경우라도 해당 증권에 대한 자산배배분은 지수의 배분과 다를 수 있습니다. 집합투자업자는 투자자산 선정에 있어서 폭넓은 재량권을 가지며, 투자기회를 이용하기 위해 지수에 포함되지 않은 회사, 섹터, 국가 및 증권 유형에도 투자할 수 있으나 이 하위펀드 투자자산의 상당 부분은 지수와 유사할 것입니다. 단기적으로 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 포트폴리오 및 성과는 지수와 다를 것으로 예상됩니다.
- 지수의 구성요소가 이 하위펀드 투자대상 회사들의 유형을 대표하기 때문에 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

  A-ACC-Euro, A-ACC-USD
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

  A-USD
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.

- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-Euro	5.25%	-
A-ACC-USD	5.25%	-
A-USD	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-Euro	1.95%
A-ACC-USD	1.95%
A-USD	1.95%

클래스	성과보수
A-ACC-Euro	해당 없음
A-ACC-USD	해당 없음
A-USD	해당 없음

A-ACC-Euro; A-ACC-USD; A-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

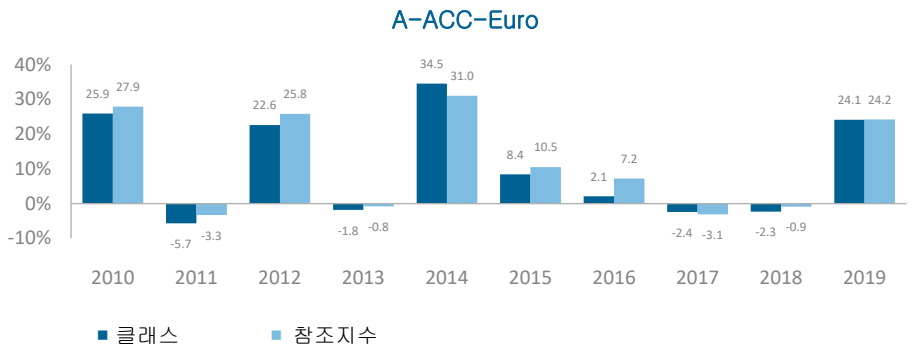
과거 성과

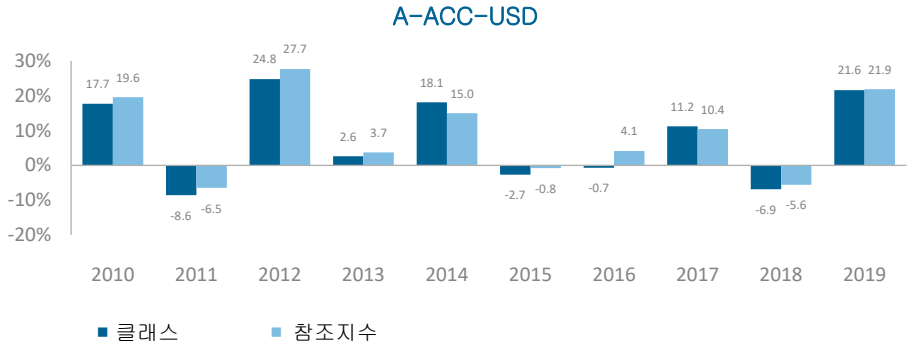
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

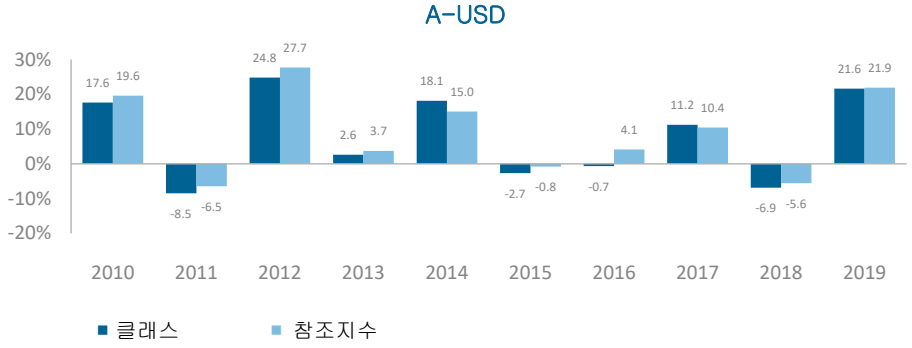
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2005.12.05에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-Euro : 2005.12.05
- A-ACC-USD : 2005.12.05
- A-USD : 2005.12.05

과거 성과는 EUR/USD 기준으로 산정되었습니다.







필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.

- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- A-ACC-Euro: 2020.05.22
- A-ACC-USD: 2020.05.22
- A-USD: 2020.05.22

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 글로벌인컴단기채권펀드

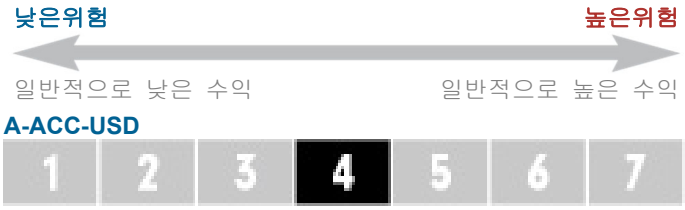
피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 투자자산의 평균 만기가 3년을 초과하지 않도록 하면서 매력적인 수익(income)을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 50%를 하이일드 채권(통상 투자적격등급 이하 채권과 이머징마켓 채권을 포함) 등과의 균형을 맞추어, 투자적격등급 채권에 투자합니다. 이머징마켓은 라틴아메리카, 동남아시아, 아프리카, 동유럽(러시아 포함) 및 중동을 포함하나, 다른 지역에 투자할 수도 있습니다. 이러한 투자 균형은 최저 신용등급 기준을 충족하도록 요구되지 아니합니다.
- 이 하위펀드는 최소 70%를 다양한 만기의 투자적격등급 채권, 다양한 통화로 표시되는 하이일드 채권과 이머징마켓 채권을 포함하나 이에 한정되지 않는 글로벌 채권으로 구성된 포트폴리오에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 총액 기준 순자산의 30% 미만으로 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 직간접 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 펀드의 기준 통화 이외의 통화로 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 통화 선도 계약 등을 통하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 하위펀드의 기준 통화는 보고 목적으로 사용되는 통화로 투자자산의 표시 통화와 다를 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며, 지수를 참고하지 아니합니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
- 이 하위펀드 수익의 원천은 주로 채권보유물로부터의 쿠폰지급금이 될 것입니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 채권 발행인이 대여한 자금을 상환할 수 없거나 이자를 지급하지 못할 위험이 있습니다. 이러한 위험을 완화시키고자 하는 당사의 노력에도 불구하고, 투자대상의 발행인이 이후 채무를 불이행할 경우 펀드는 금융 손실 위험에 노출될 수 있습니다.

펀드가 투자한 대상의 발행인이 일정기간 또는 무기한으로 이자 지급을 중단하는 경우에도 손실이 실현될 수 있습니다. 이자율이 상승하면 채권가치가 하락하는 등 채권 가격과 이자율은 반비례 관계입니다. 이자율이 상승하면 귀하의 투자자산 가치가 하락할 수 있습니다.

- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **4등급(보통 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	3.50%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.06%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

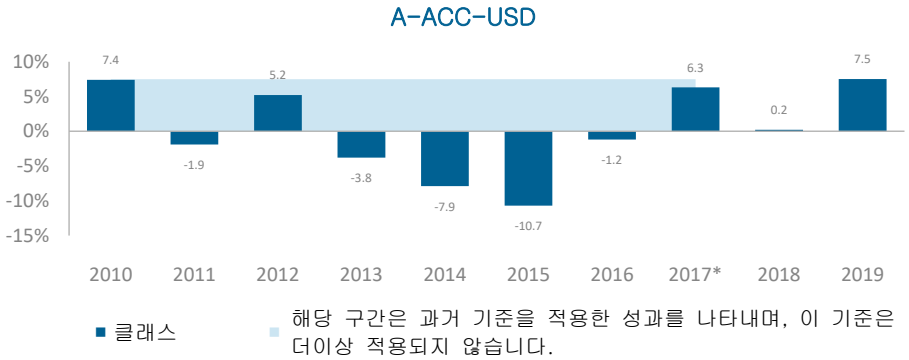
과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2008.10.09에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2008.11.25

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기

바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-USD: 2020.03.04

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 글로벌테크놀로지펀드

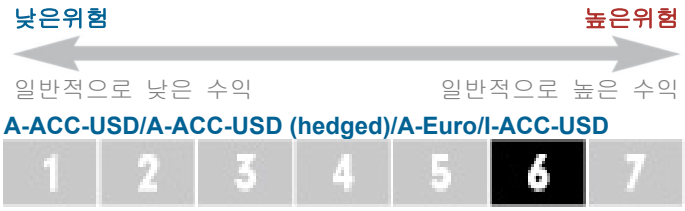
피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 제품, 공정 또는 서비스 부문의 기술 발전 및 향상에 기여하거나 이로 인해 현격한 혜택을 누리는 전세계 기업의 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 전세계에 투자할 수 있으며 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI AC World Information Technology Index (이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.
  A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-USD
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
  A-ACC-USD (hedged)
- 불리한 환율 변동으로부터 손실 위험을 상당 수준 축소하기 위하여 환헤지를 실시합니다. 개별 증권 수준에서 기초통화 효과와 헤지 주식 클래스의 기준통화간에 환헤지(look-through hedging)를 실시함으로써 투자 대상 시장 수익을 얻을 수 있습니다.
  A-Euro
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.
  I-ACC-USD
- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.

■ 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
■ 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	5.25%	-
A-ACC-USD (hedged)	5.25%	-
A-Euro	5.25%	-
I-ACC-USD	-	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.89%
A-ACC-USD (hedged)	1.89%
A-Euro	1.89%
I-ACC-USD	0.89%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
A-ACC-USD (hedged)	해당 없음
A-Euro	해당 없음
I-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-USD; A-ACC-USD (hedged); A-Euro; I-ACC-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

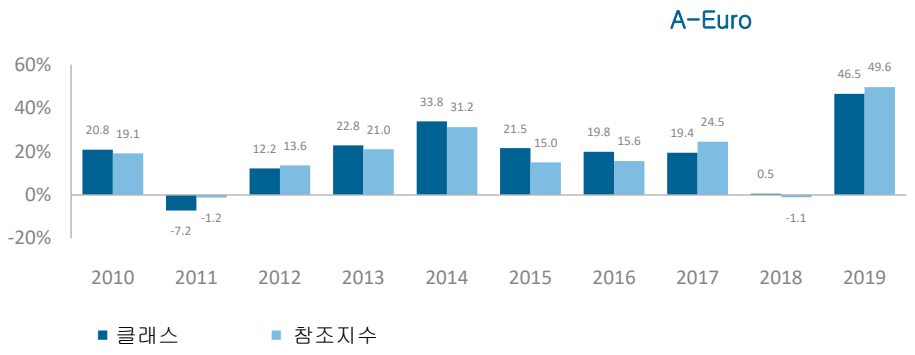
과거 성과

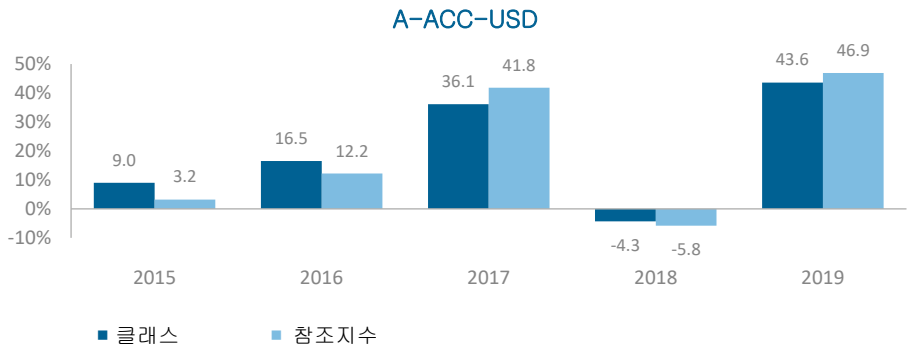
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

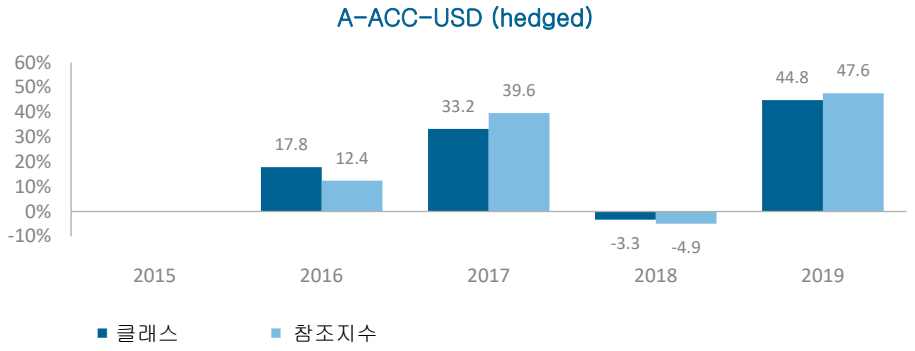
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1999.09.01에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

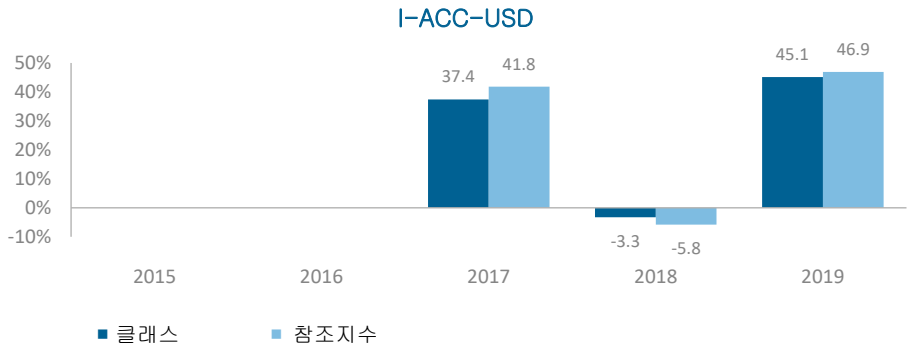
■ A-ACC-USD : 2014.04.09
■ A-ACC-USD (hedged) : 2015.06.03
■ A-Euro : 1999.09.01
■ I-ACC-USD : 2016.08.16

과거 성과는 USD/EUR 기준으로 산정되었습니다.









필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.

- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- A-ACC-USD: 2020.02.10
- A-ACC-USD (hedged): 2020.02.10
- A-Euro: 2020.02.10
- I-ACC-USD: 2020.02.10

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

(작성기준일: 2021.01.12)

간이투자설명서

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 글로벌인프라펀드

※ 2020년 12월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 2021년 4월 19일 또는 이사회에서 결정하는 이보다 늦은 일자를 효력발생일로 하여, 이 하위펀드의 명칭은 피델리티펀드 - 글로벌배당플러스펀드로 변경됩니다.

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 수익(income)과 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 통신, 유틸리티, 에너지, 교통 및 사회기반사업(교육서비스 및 헬스케어시설 포함)을 포함하나 이에 한정하지 않은 인프라 섹터 투자후보군에서 선정된 전세계 도처 기업의 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 전세계에 투자할 수 있으며 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI AC World Infrastructure Index (이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.

※ 2020년 12월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 2021년 4월 19일 또는 이사회에서 결정하는 이보다 늦은 일자를 효력발생일로 하여, 위 투자목적은 다음과 같이 수정됩니다:

- 이 하위펀드는 순자산의 최소 70%를 전세계 기업의 주식형 증권에 직접 투자하여 자본성장에 대한 가능성이 있는 수익(income)을 달성하고자 합니다. 집합투자업자는 가격상승뿐 아니라 매력적인 배당수익을 제공한다고 판단되는 투자자산을 목표로 합니다.
- 이 하위펀드는 전세계에 투자할 수 있으며 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 대한 익스포저를 가질 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주식형 증권에 직접 투자할 뿐만 아니라 파생상품을 활용하여 간접적으로 투자할 수 있습니다. 펀드의 수익(income)을 강화할 목적으로 파생상품을 활용하여, 예컨대 이 하위펀드가 보유한 증권에 대하여 커버드콜옵션(covered all option)을 발행하여 해당 기간 그 행사가격을 상회하는 잠재적 자본성장가치를 매각하는 등의 방식으로 추가적인 수익(income)을 창출할 수 있습니다. 추가적인 수익(income) 창출은 이 하위펀드의 잠재적 자본성장에 영향을 미칠 수 있으며, 특히 시장이 급격히 상승하는 기간에는 파생상품에 가입하지 않은 동등한 포트폴리오에 비해 자본성장이 낮을 수 있습니다
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며, 수익(income)과 자본성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 수익(income)은 통상 MSCI ACWI Index (이하 "지수")보다 높을 것입니다. 지수는 이 하위펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성됩니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 총액 기준 순자산의 30% 미만으로 역내 중국 A 주식 및 B 주식에 직간접 투자할 수 있습니다.
- 집합투자업자는 자유롭게 대상회사의 주식형 증권을 선정할 수 있으며, 다른 주식 대비 더 큰 수익(income) 및 자본성장의 잠재성을 제공할 수 있을 것으로 판단하는 경우, 어떠한 특정 지리적 지역, 산업 분야 또는 기업들(시가총액 구분에 영향을 받지 않음)에 전술적으로 분산하여 투자할 수 있는 재량권은 제한되지 아니합니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

A-ACC-Euro

■ 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

A-Euro

■ 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징

낮은위험 높은위험

일반적으로 낮은 수익 일반적으로 높은 수익

A-ACC-Euro/A-Euro

1	2	3	4	5	**6**	7

■ 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.

■ 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.

■ 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.

■ 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.

■ 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.

■ 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.

■ 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.

■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-Euro	5.25%	-
A-Euro	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-Euro	1.95%
A-Euro	1.95%

클래스	성과보수
A-ACC-Euro	해당 없음
A-Euro	해당 없음

A-ACC-Euro; A-Euro	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

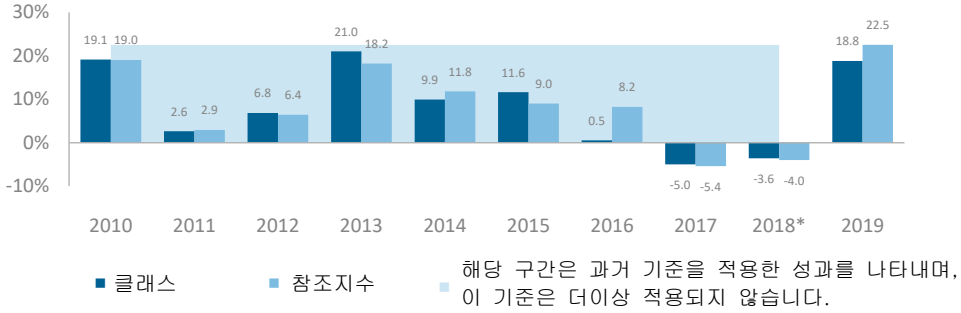
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1999.09.01에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

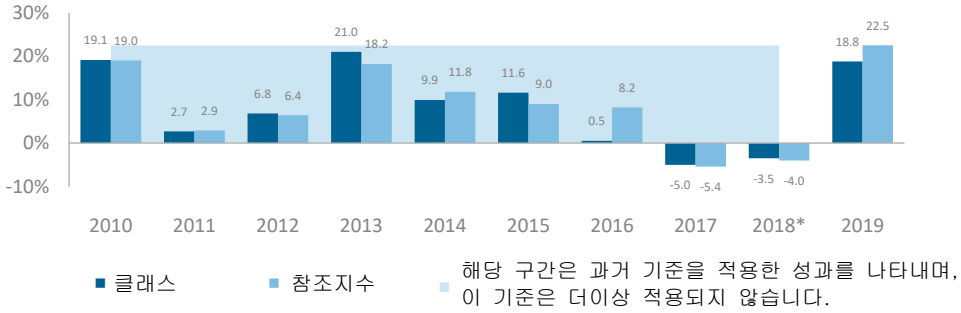
- A-ACC-Euro : 2006.09.25
- A-Euro : 1999.09.01

과거 성과는 EUR 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-Euro



A-Euro



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-Euro: 2020.05.22
- A-Euro: 2020.05.22

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

(작성기준일: 2021.01.12)

간이투자설명서

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 대중국펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 홍콩, 중국 및 대만 증권 거래소에 고시된 기업의 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 총액기준 순자산의 60%까지 역내 중국 A 주식 및 B 주식에 직간접 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용됩니다. 집합투자업자는 하위펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 하위펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI Golden Dragon Index(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 위험을 모니터링할 때 집합투자업자는 내부 지침 설정 목적을 위해 지수를 참고합니다. 내부 지침에 지수 대비 전반적인 익스포저 수준이 제시됩니다. 하위펀드가 지수에 포함된 증권에 투자하는 경우라도 해당 증권에 대한 자산배분은 지수의 배분과 다를 수 있습니다. 집합투자업자는 투자자산 선정에 있어서 폭넓은 재량권을 가지며, 투자기회를 이용하기 위해 지수에 포함되지 않은 회사, 섹터, 국가 및 증권 유형에도 투자할 수 있으나 이 하위펀드 투자자산의 상당 부분은 지수와 유사할 것입니다. 단기적으로 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 포트폴리오 및 성과는 지수와 다를 것으로 예상됩니다.
- 지수의 구성요소가 이 하위펀드 투자대상 회사들의 유형을 대표하기 때문에 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.

■ 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.

■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-USD	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-USD	1.94%

클래스	성과보수
A-USD	해당 없음

A-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

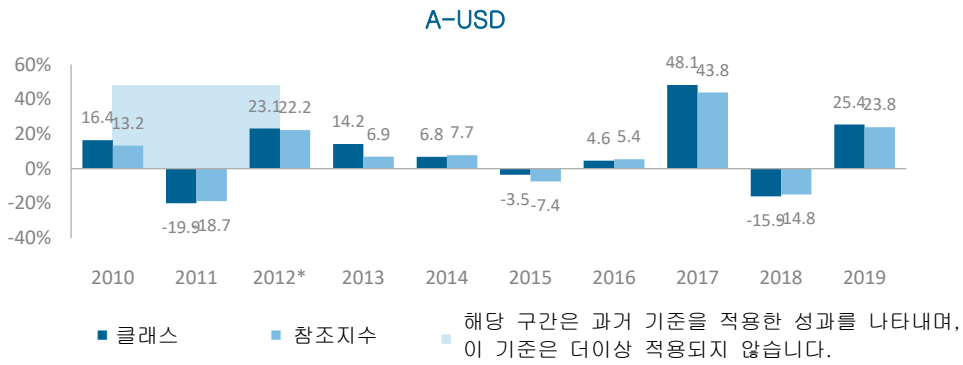
과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1990.10.01에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-USD : 1990.10.01

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기

바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- A-USD: 2020.02.14

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 이베리아펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 스페인 및 포르투갈 기업의 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되고, 실적비교만을 목적으로 80%는 MSCI SPAIN Index; 20%는 MSCI PORTUGAL Index로 이루어진 지수(이하 "지수")를 참조합니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

A-ACC-Euro

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

A-Euro

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-Euro	5.25%	-
A-Euro	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-Euro	1.94%
A-Euro	1.94%

클래스	성과보수
A-ACC-Euro	해당 없음
A-Euro	해당 없음

A-ACC-Euro; A-Euro	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

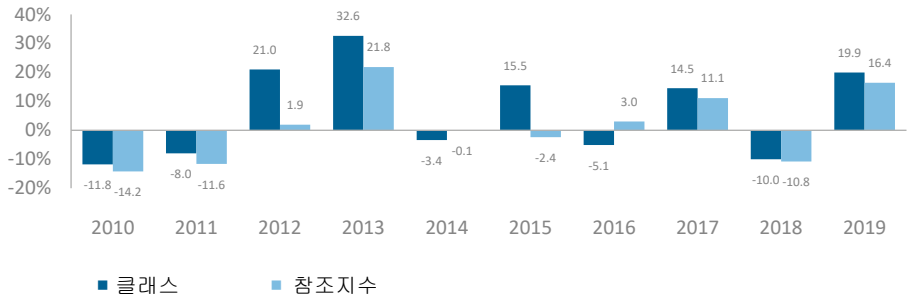
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1990.10.01에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

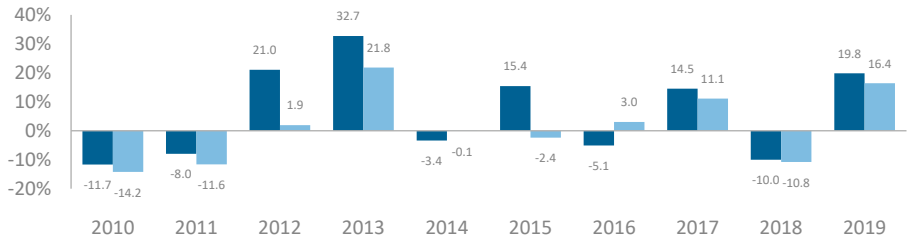
■ A-ACC-Euro : 2006.09.25
■ A-Euro : 1990.10.01

과거 성과는 EUR 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-Euro



A-Euro



■ 클래스 ■ 참조지수

필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-Euro: 2020.05.22
- A-Euro: 2020.05.22

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 인디아포커스펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 인도 증시에 상장된 인도 기업 및 인도 내에서 활동의 상당 부분을 영위하는 비인도 기업의 주식에 투자합니다.
- 인도는 이머징마켓으로 간주됩니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI India Capped 8% Index(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

A-USD

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

I-ACC-USD

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.

■ 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.

■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-USD	5.25%	-
I-ACC-USD	-	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-USD	1.94%
I-ACC-USD	0.92%

클래스	성과보수
A-USD	해당 없음
I-ACC-USD	해당 없음

A-USD; I-ACC-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

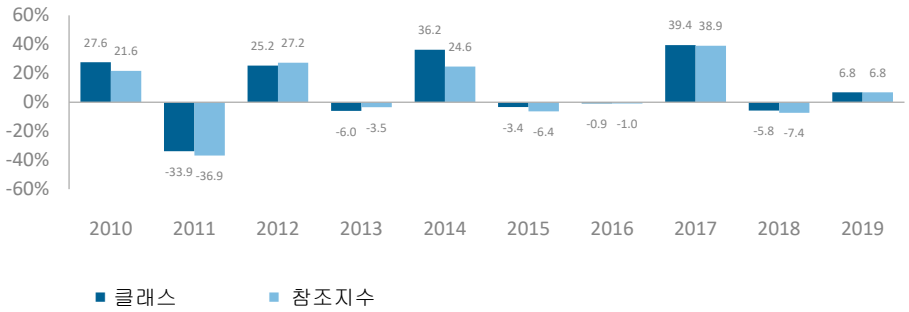
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

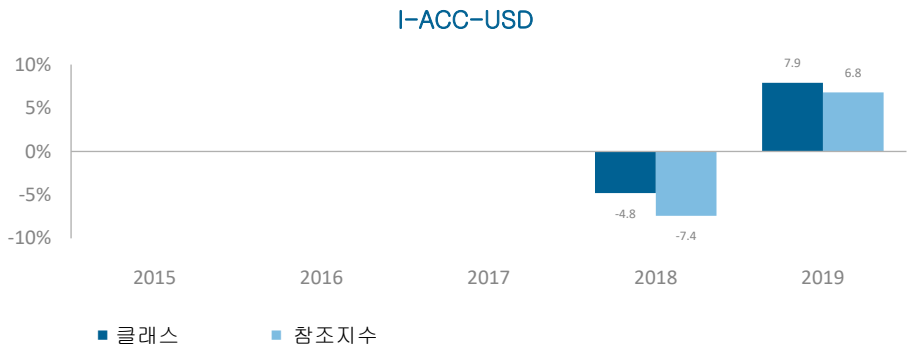
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2004.08.23에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-USD : 2004.08.23
■ I-ACC-USD : 2017.10.25

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

A-USD





필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-USD: 2020.02.10
- I-ACC-USD: 2020.02.10

투자위험등급: 1등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 인도네시아펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 인도네시아 기업의 주식에 투자합니다.
- 인도네시아는 이머징마켓으로 간주됩니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI Indonesia IMI Capped 8% Index(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

낮은위험 — 높은위험

일반적으로 낮은 수익 — 일반적으로 높은 수익

A-USD

1	2	3	4	5	**6**	7

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.

■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-USD	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-USD	1.95%

클래스	성과보수
A-USD	해당 없음

A-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

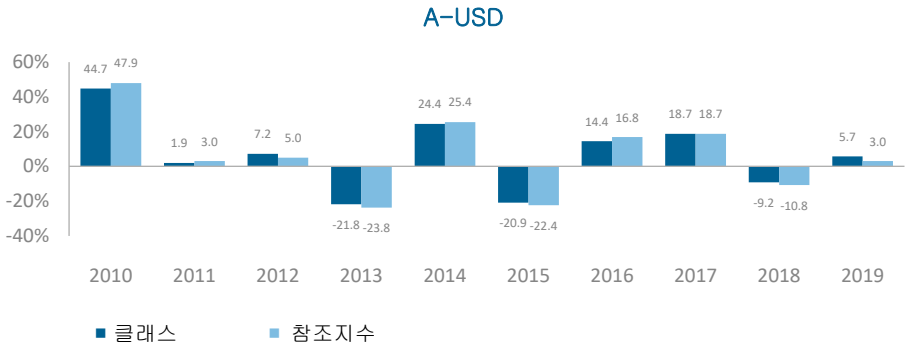
과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1994.12.05에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-USD : 1994.12.05

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-USD: 2020.02.10

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 글로벌주식인컴펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 수익(income)과 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 전세계 기업의 수익(income) 창출이 가능한 주식에 투자합니다. 잠재적 자본성장뿐만 아니라 매력적인 배당수익을 제공할 것으로 판단되는 투자자산을 선정합니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 전세계에 투자할 수 있으며 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI ACWI Index (이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.
- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
I-ACC-USD	-	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
I-ACC-USD	0.90%

클래스	성과보수
I-ACC-USD	해당 없음

I-ACC-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

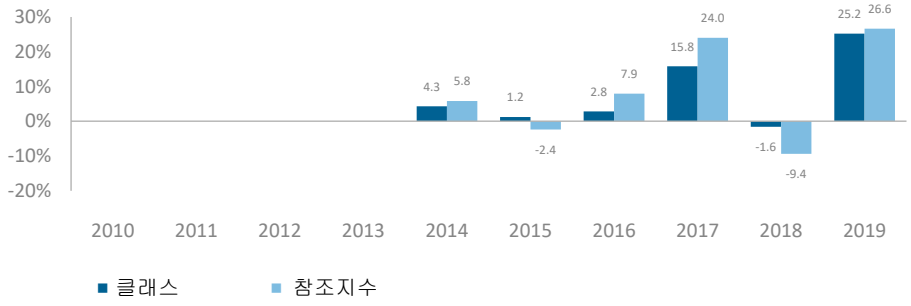
과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2013.11.18에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.
■ I-ACC-USD : 2013.11.18

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

I-ACC-USD



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만,

자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- I-ACC-USD: 2020.05.08

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

(작성기준일: 2021.01.12)

간이투자설명서

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 국제펀드

※ 2020년 12월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 2021년 3월 10일 또는 이사회에서 결정하는 이보다 늦은 일자를 효력발생일로 하여, 이 하위펀드의 명칭은 피델리티펀드 - 글로벌테마형기회펀드로 변경됩니다.

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 주요 시장과 상대적으로 규모가 작은 신흥 시장을 비롯하여 전세계 시장의 기업 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용됩니다. 집합투자업자는 하위펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 하위펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI World Index(이하 "벤치마크")를 고려할 것입니다. 위험을 모니터링할 때 집합투자업자는 내부 지침 설정 목적을 위해 벤치마크를 참고합니다. 내부 지침에 벤치마크 대비 전반적인 익스포저 수준이 제시되며, 이 하위펀드가 벤치마크 구성요소들에 투자함을 의미하지는 않습니다. 하위펀드가 벤치마크에 포함된 증권에 투자하는 경우라도 해당 증권에 대한 자산배분은 벤치마크의 배분과 다를 수 있습니다. 집합투자업자는 투자자산 선정에 있어서 폭넓은 재량권을 가지며, 투자기회를 이용하기 위해 벤치마크에 포함되지 않은 회사, 섹터, 국가 및 증권 유형에도 투자할 수 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 벤치마크의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 벤치마크의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드의 성과와 벤치마크 성과 간의 비교가 가능합니다.

  ※ 2020년 12월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 2021년 3월 10일 또는 이사회에서 결정하는 이보다 늦은 일자를 효력발생일로 하여, 위 투자목적은 다음과 같이 수정됩니다.
- 이 하위펀드는 주로 이머징마켓을 포함한 전세계 기업들의 주식형 증권으로 구성된 포트폴리오를 통해 장기적인 자본성장 달성을 목표로 합니다. 이 하위펀드는 와해성기술(disruptive technologies), 인구통계 및 기후변화 등 경제적 요소 및 사회적 요소에 대한 구조적 및/또는 영속적(즉, 장기적이며 순환되지 않는) 변화로부터 이익을 실현할 수 있는 증권에 투자함으로써 다양한 장기적인 시장테마에 투자하고자 합니다. 영속적인 변화는 일반적으로 10년 이상 지속되며 구조적인 변화로 이어질 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 실적 비교만을 목적으로 MSCI ACWI Index를 참조합니다.
- 집합투자업자는 다양한 국가 및 다양한 통화에 투자할 수 있으며 회사를 선택하는 데 있어 규모나 산업에 제한을 받지 않습니다.
- 이 하위펀드는 펀드 순자산의 최대 20%로 폐쇄형 부동산투자증권펀드(REITs)에 대한 익스포저를 추구할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 총액 기준 펀드 순자산의 30% 미만으로 역내 중국 A 주식 및 B 주식에 직간접 투자할 수 있습니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

  A-ACC-USD
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

  A-USD
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징

A-ACC-USD/A-USD

1	2	3	4	**5**	6	7

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	5.25%	-
A-USD	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.90%
A-USD	1.90%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
A-USD	해당 없음

A-ACC-USD; A-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

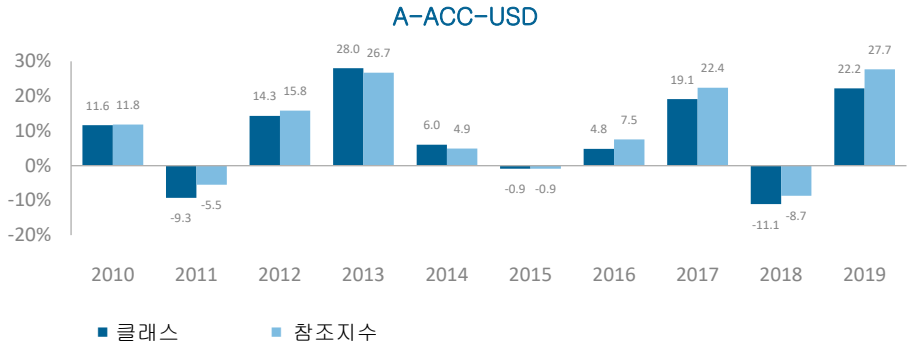
과거 성과

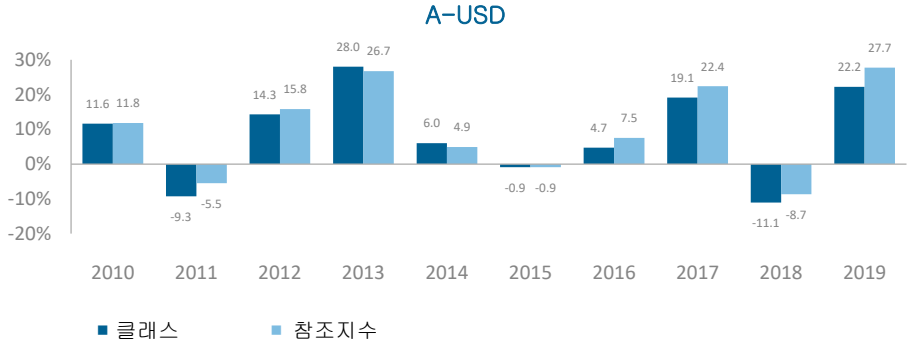
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1991.12.31에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2006.07.03
- A-USD : 1991.12.31

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.





필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- A-ACC-USD: 2020.05.22
- A-USD: 2020.05.22

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 이탈리아펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 이탈리아에 소재한 회사 또는 이탈리아에 고정사업장을 둔 또 다른 유럽연합(EU) 혹은 유럽경제지역(EEA) 회원국 소재 회사들로서 부동산 사업을 영위하지 않는 회사들의 주식에 투자함.
- 이 하위펀드는 자산의 10% 이상을 동일 회사 또는 동일한 그룹에 속한 회사들이 발행하거나 체결한 금융상품 또는 현금예금에 투자할 수 없습니다. 이 하위펀드는 이탈리아와의 적정한 정보 교환을 허용하는 국가들에 소재하지 않는 회사들이 발행하거나 이들 회사들과 체결한 금융상품에 투자할 수 없습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 파생상품에 대한 투자는 70%를 한도로 오로지 헷징 목적으로만 허용됩니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되고, 실적비교만을 목적으로 FTSE Italia All Share Index (이하 "지수")를 참고합니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 글로벌 투자설명서 제5부에 기재된 투자제한 사항을 침해하지 아니하고 2016년 12월 11일자 이탈리아법(개정본 포함) 제232호에 따른 "개인장기연금저축(Piano Individuale di Risparmio a lungo termine)(PIR)"의 적격 투자상품입니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 17.5%를 FTSE MIB 지수 또는 이에 상응하는 지수에 포함되지 않은 회사들이 발행한 증권에 투자하며, 자산의 최소 3.5%를 FTSE MIB 지수, FTSE Mid Cap 지수 또는 이에 상응하는 지수에 포함되지 않은 회사들이 발행한 증권에 투자합니다.

A-ACC-Euro

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

A-Euro

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-Euro	5.25%	-
A-Euro	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-Euro	1.93%
A-Euro	1.93%

클래스	성과보수
A-ACC-Euro	해당 없음
A-Euro	해당 없음

A-ACC-Euro; A-Euro	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

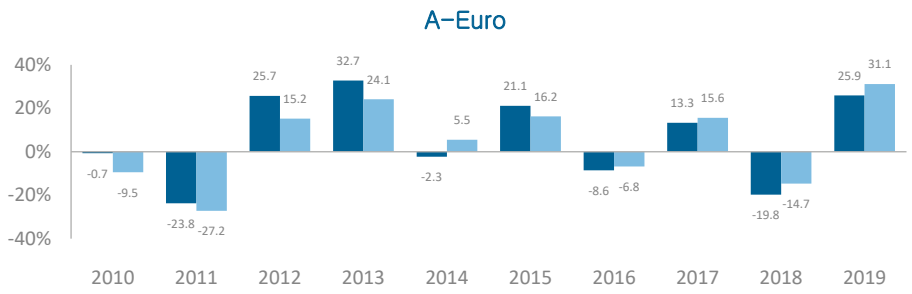
과거 성과

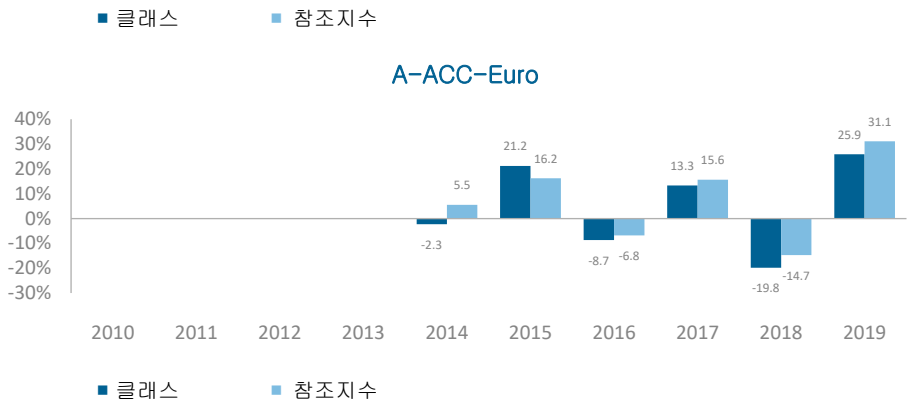
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1990.10.01에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-Euro : 2013.05.07
- A-Euro : 1990.10.01

과거 성과는 EUR 기준으로 산정되었습니다.





필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-Euro: 2020.04.22
- A-Euro: 2020.04.22

투자위험등급: 2등급 [높은 위험] 1 매우 높은 위험 / **2 높은 위험** / 3 다소 높은 위험 / 4 보통 위험 / 5 낮은 위험 / 6 매우 낮은 위험	이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.** **외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.** 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

(작성기준일: 2021.01.12)

간이투자설명서

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 일본펀드

※ 2020 년 12 월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 2021 년 3 월 3 일 또는 이사회에서 결정하는 이보다 늦은 일자를 효력발생일로 하여, 이 하위펀드의 명칭은 피델리티펀드 - 지속가능일본주식펀드로 변경됩니다.

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 일본 기업의 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 TOPIX Total Return Index(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.

  ※ 2020년 12월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 2021년 3월 3일 또는 이사회에서 결정하는 이보다 늦은 일자를 효력발생일로 하여, 위 투자목적은 다음과 같이 수정됩니다.
- 이 하위펀드는 주로 일본 주식형 증권으로 구성된 포트폴리오로부터 장기적인 자본성장을 제공하고자 합니다.
- 이 하위펀드는 동급최상(best-in-class) 전략을 채택하여 펀드 순자산의 최소 70%는 지속가능성의 특징을 유지하는 것으로 간주되는 증권에 투자합니다. 지속가능성 특징들로는 효과적인 지배구조와 환경 및 사회 이슈의 우수한 관리("ESG 요소")를 포함하나 이에 한정하지 않습니다. 집합투자업자가 수시로 정하는 ESG 등급 최소 기준을 넘는 발행인의 경우도 이러한 ESG 요소를 유지하는 것으로 간주합니다.
- 집합투자업자는 증권 및 증권 발행인의 지속가능성 특징에 대한 정량적 요소 및 정성적 요소에 기반하여 최소 ESG 등급한도를 설정하며 해당 증권 및 발행인의 등급을 산정할 것입니다.
- 평가 요소들과 최소 등급 기준은 시간의 흐름에 따라 변동될 수 있으며 이에 대한 중요도 역시 발행인 관련 섹터 또는 산업에 따라 다를 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 허용된 투자대상군에서 특정 발행인을 배제하는 근거를 제시해주는 원칙기반배제체계(principles-based exclusion framework)를 준수합니다. 이 체계는 집합투자업자가 수시로 정하는 구체적인 ESG 기준에 기반하여 특정 섹터, 회사 또는 관행에 대한 표준-기반(norms-based) 스크리닝 및 네거티브(negative) 스크리닝 과정을 수반합니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 TOPIX Total Return Index (이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 지속가능성 특징이 향상되는 것으로 입증되는 발행인에도 투자할 수 있습니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

A-ACC-USD (hedged)

■ 불리한 환율 변동으로부터 손실 위험을 상당 수준 축소하기 위하여 환헤지를 실시합니다. 기초통화 효과와 헤지 주식 클래스의 기준통화간에 환헤지(look-through hedging)를 실시함으로써 투자 대상 시장 수익을 얻을 수 있습니다. 하위펀드 내 적극적인 통화 포지션으로부터 수익을 유지하기 위하여, 기초증권의 표시 통화가 아니라 비교 지수를 구성하는 통화 비중을 참고하여 해당 익스포저를 헤지합니다.

■ 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

A-JPY

■ 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징

낮은위험 — 높은위험

일반적으로 낮은 수익 — 일반적으로 높은 수익

A-ACC-USD (hedged)/A-JPY

1	2	3	4	5	**6**	7

■ 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.

■ 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.

■ 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.

■ 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.

■ 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.

■ 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.

■ 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.

■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD (hedged)	5.25%	-
A-JPY	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD (hedged)	1.94%
A-JPY	1.94%

클래스	성과보수
A-ACC-USD (hedged)	해당 없음
A-JPY	해당 없음

A-ACC-USD (hedged); A-JPY	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

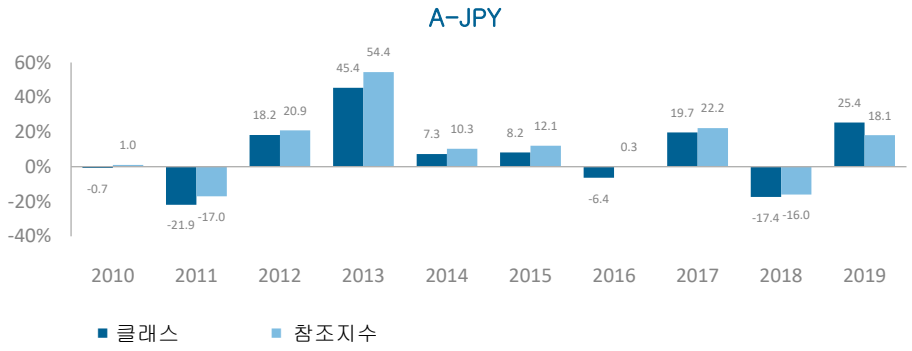
과거 성과

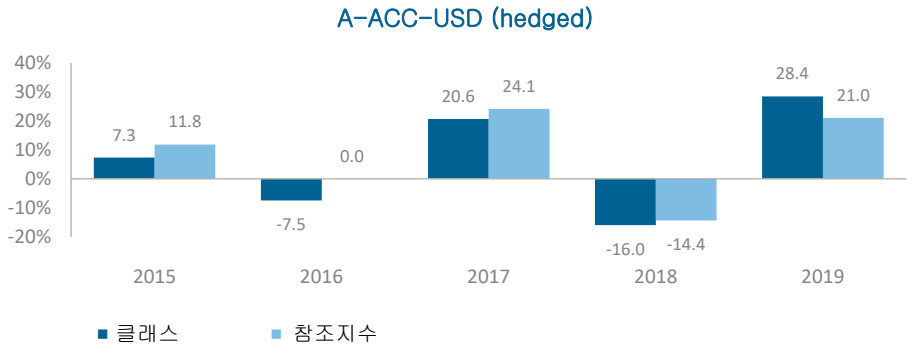
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1990.10.01에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD (hedged) : 2014.01.10
- A-JPY : 1990.10.01

과거 성과는 JPY/USD 기준으로 산정되었습니다.





필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.

- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- A-ACC-USD (hedged): 2020.02.10
- A-JPY: 2020.02.10

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 재팬어드밴티지펀드

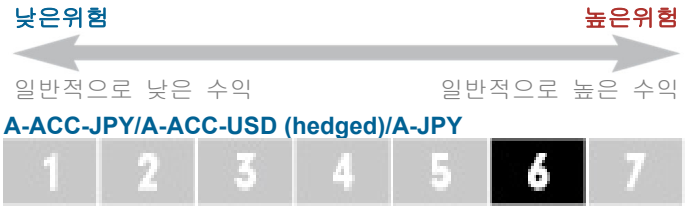
피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 일본의 지방 증권거래소와 동경 장외시장(OTC)을 포함하여 일본 증권거래소에 상장되어 있는 일본 기업의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 피델리티가 저평가되어 있다고 판단하는 기업의 주식에 주로 투자할 것입니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 TOPIX Total Return Index(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.
  A-ACC-JPY, A-ACC-USD (hedged)
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
  A-ACC-USD (hedged)
- 불리한 환율 변동으로부터 손실 위험을 상당 수준 축소하기 위하여 환헤지를 실시합니다. 개별 증권 수준에서 기초통화 효과와 헤지 주식 클래스의 기준통화간에 환헤지(look-through hedging)를 실시함으로써 투자 대상 시장 수익을 얻을 수 있습니다.
  A-JPY
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.

■ 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-JPY	5.25%	-
A-ACC-USD (hedged)	5.25%	-
A-JPY	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-JPY	1.94%
A-ACC-USD (hedged)	1.94%
A-JPY	1.94%

클래스	성과보수
A-ACC-JPY	해당 없음
A-ACC-USD (hedged)	해당 없음
A-JPY	해당 없음

A-ACC-JPY; A-ACC-USD (hedged); A-JPY	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

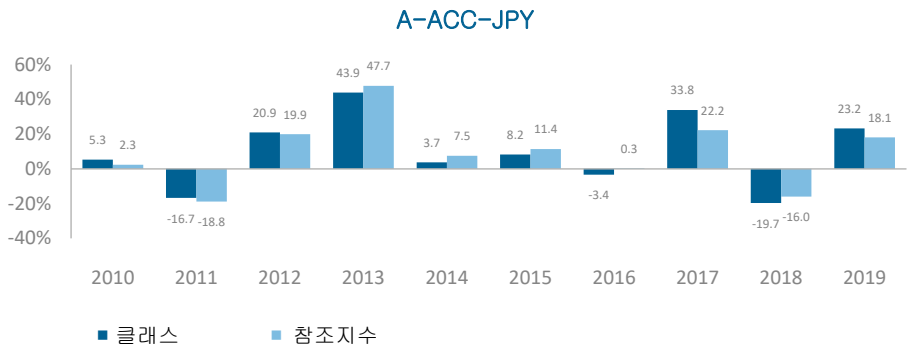
과거 성과

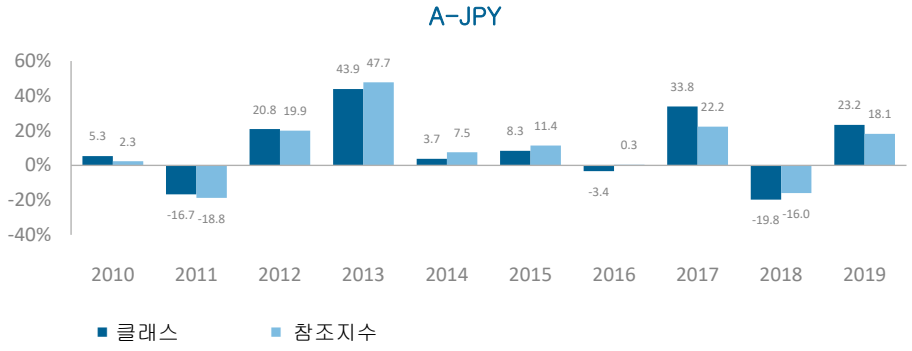
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

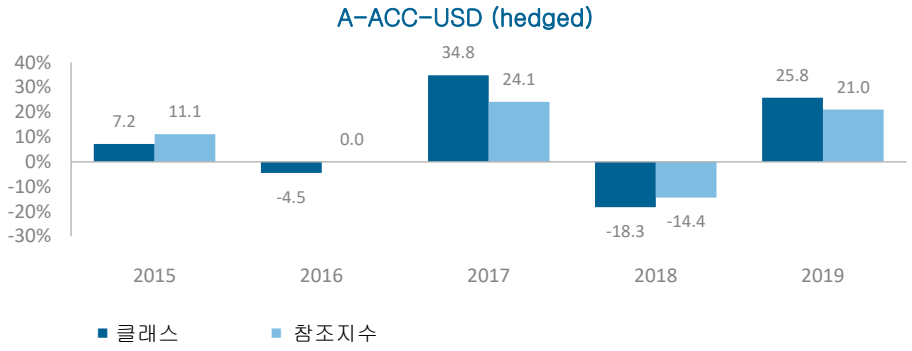
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2003.01.30에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-JPY : 2009.09.18
■ A-ACC-USD (hedged) : 2014.01.10
■ A-JPY : 2003.01.30

과거 성과는 JPY/USD 기준으로 산정되었습니다.







필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.

- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- A-ACC-JPY: 2020.02.10
- A-ACC-USD (hedged): 2020.02.10
- A-JPY: 2020.02.10

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 일본소형주펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 일본의 지방 증권거래소와 동경 장외시장(OTC)에 상장되어 있는 기업을 포함하여 일본에 소재한 소형, 신흥 기업 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 Russell/Nomura Mid Small Cap Japan with Dividends Index(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

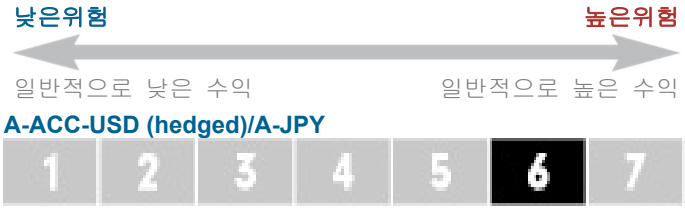
A-ACC-USD (hedged)

- 불리한 환율 변동으로부터 손실 위험을 상당 수준 축소하기 위하여 환헤지를 실시합니다. 기초통화 효과와 헤지 주식 클래스의 기준통화간에 환헤지(look-through hedging)를 실시함으로써 투자 대상 시장 수익을 얻을 수 있습니다. 하위펀드 내 적극적인 통화 포지션으로부터 수익을 유지하기 위하여, 기초증권의 표시 통화가 아니라 비교 지수를 구성하는 통화 비중을 참고하여 해당 익스포저를 헤지합니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

A-JPY

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.

■ 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
■ 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD (hedged)	5.25%	-
A-JPY	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD (hedged)	1.95%
A-JPY	1.95%

클래스	성과보수
A-ACC-USD (hedged)	해당 없음
A-JPY	해당 없음

A-ACC-USD (hedged); A-JPY	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

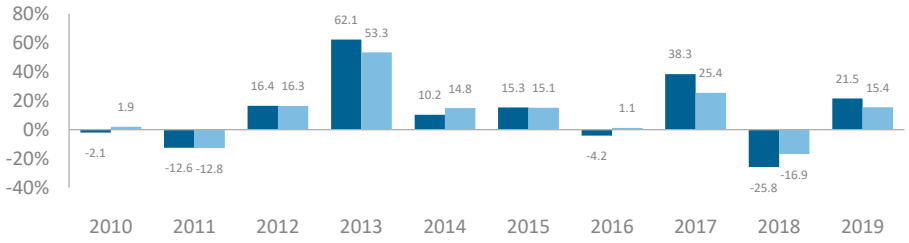
과거 성과

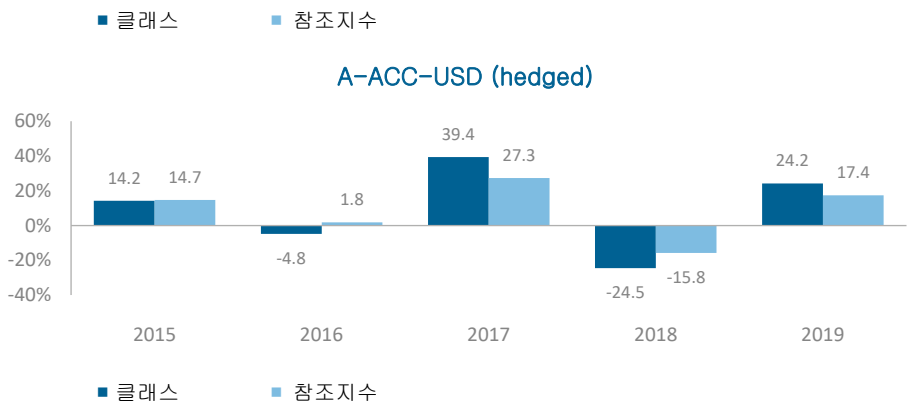
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1991.12.06에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.
■ A-ACC-USD (hedged) : 2014.01.10
■ A-JPY : 1991.12.06

과거 성과는 JPY/USD 기준으로 산정되었습니다.

A-JPY





필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-USD (hedged): 2020.02.10
- A-JPY: 2020.02.10

투자위험등급: 1등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 라틴아메리카펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 라틴아메리카 기업의 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI EM Latin America Index (이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

낮은위험 — 높은위험

일반적으로 낮은 수익 — 일반적으로 높은 수익

A-USD

1	2	3	4	5	**6**	7

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.

■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-USD	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-USD	1.94%

클래스	성과보수
A-USD	해당 없음

A-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

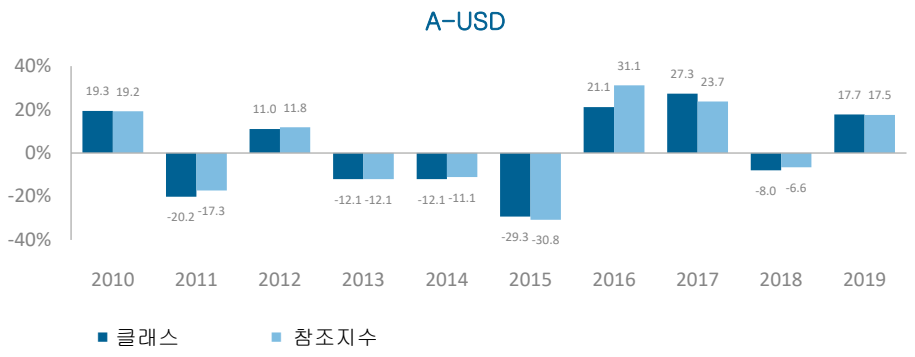
과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1994.05.09에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-USD : 1994.05.09

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-USD: 2020.02.10

투자위험등급: 2등급 [높은 위험] 1 매우 높은 위험 / **2 높은 위험** / 3 다소 높은 위험 / 4 보통 위험 / 5 낮은 위험 / 6 매우 낮은 위험	이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.** **외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.** 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 말레이시아펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 말레이시아 기업의 주식에 투자합니다.
- 말레이시아는 이머징마켓으로 간주됩니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용됩니다. 집합투자업자는 하위펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 하위펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI Malaysia IMI Custom Capped Index(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 위험을 모니터링할 때 집합투자업자는 내부 지침 설정 목적을 위해 지수를 참고합니다. 내부 지침에 지수 대비 전반적인 익스포저 수준이 제시되며, 이 하위펀드가 지수 구성요소들에 투자함을 의미하지는 않으나 이 하위펀드 투자자산의 상당 부분은 지수와 유사할 것입니다. 하위펀드가 지수에 포함된 증권에 투자하는 경우라도 해당 증권에 대한 자산배분은 지수의 배분과 다를 수 있습니다. 그러나 이 하위펀드가 투자하는 시장이 매우 집중되어 있음에 따라 펀드 포트폴리오와 지수 간의 유사성이 매우 높을 것으로 예상됩니다.
- 지수의 구성요소가 이 하위펀드 투자대상 회사들의 유형을 대표하기 때문에 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

낮은위험 ← → 높은위험

일반적으로 낮은 수익 — 일반적으로 높은 수익

A-USD

1	2	3	4	5	**6**	7

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.

■ 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.

■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-USD	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-USD	1.95%

클래스	성과보수
A-USD	해당 없음

A-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

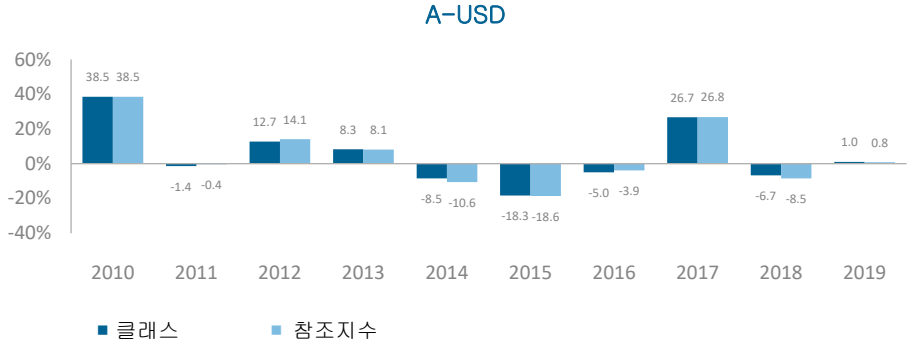
과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1990.10.01에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-USD : 1990.10.01

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기

바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- A-USD: 2020.05.22

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

(작성기준일: 2021.01.12)

간이투자설명서

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 노르딕펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 핀란드, 노르웨이, 덴마크, 스웨덴의 증권거래소에 고시되어 있는 기업의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 대기업, 중견기업 및 소규모 기업을 혼합하여 투자할 것입니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되고, 실적비교만을 목적으로 FTSE Nordic 30 Index (이하 "지수")를 고려합니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

A-ACC-SEK, A-ACC-USD (hedged)

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

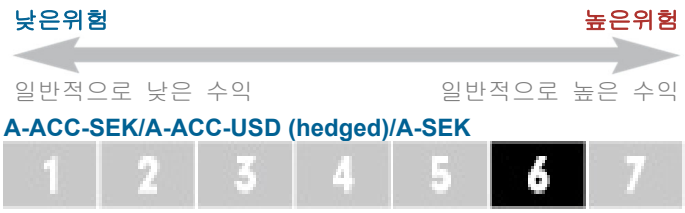
A-ACC-USD (hedged)

- 불리한 환율 변동으로부터 손실 위험을 상당 수준 축소하기 위하여 환헤지를 실시합니다. 개별 증권 수준에서 기초통화 효과와 헤지 주식 클래스의 기준통화간에 환헤지(look-through hedging)를 실시함으로써 투자 대상 시장 수익을 얻을 수 있습니다.

A-SEK

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-SEK	5.25%	-
A-ACC-USD (hedged)	5.25%	-
A-SEK	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-SEK	1.94%
A-ACC-USD (hedged)	1.94%
A-SEK	1.94%

클래스	성과보수
A-ACC-SEK	해당 없음
A-ACC-USD (hedged)	해당 없음
A-SEK	해당 없음

A-ACC-SEK; A-ACC-USD (hedged); A-SEK	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

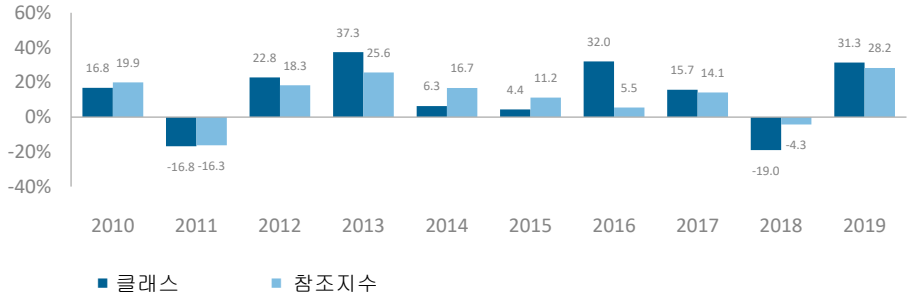
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

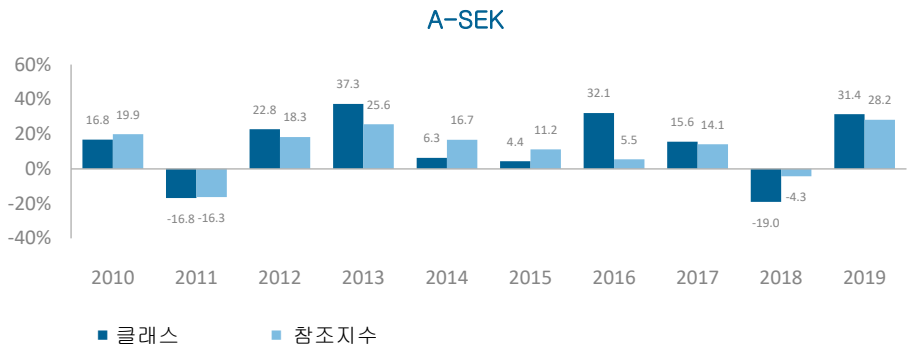
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1990.10.01에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

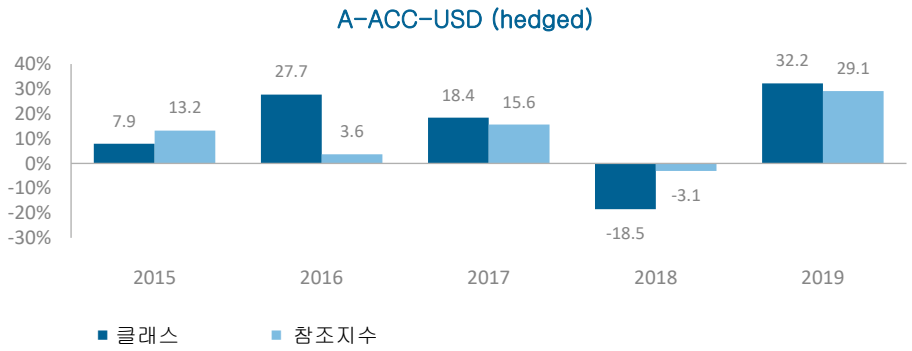
- A-ACC-SEK : 2006.09.25
- A-ACC-USD (hedged) : 2014.01.10
- A-SEK : 1990.10.01

과거 성과는 SEK/USD 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-SEK







필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-SEK: 2020.02.10
- A-ACC-USD (hedged): 2020.02.10
- A-SEK: 2020.02.10

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 태평양펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 아시아 태평양 지역 기업의 주식에 투자합니다. 아시아 태평양 지역 국가들로는 일본, 호주, 중국, 홍콩, 인도, 인도네시아, 대한민국, 말레이시아, 뉴질랜드, 필리핀, 싱가포르, 대만 및 태국을 포함하나 이에 한정되지 아니합니다.
- 이 하위펀드는 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 총액기준 펀드 순자산의 30% 미만으로 역내 중국 A 주식 및 B 주식에 직간접 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI AC Pacific Index(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.

■ 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.

■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-USD	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-USD	1.93%

클래스	성과보수
A-USD	해당 없음

A-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

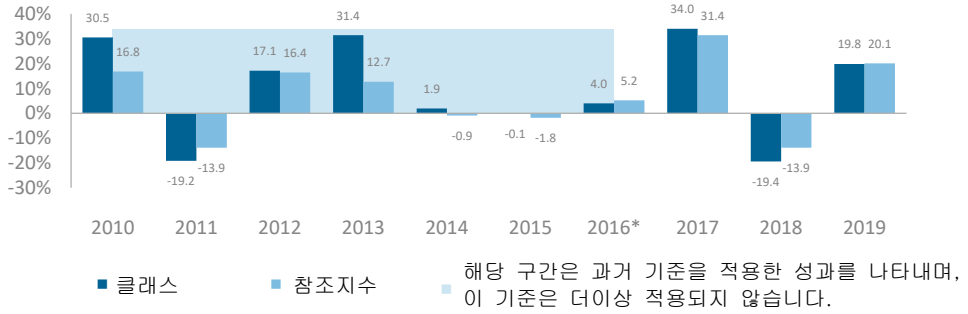
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1994.01.10에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-USD : 1994.01.10

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

A-USD



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-USD: 2020.02.10

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 싱가폴펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 싱가폴 증권거래소에 고시되어 있는 기업의 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용됩니다. 집합투자업자는 하위펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 하위펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 FTSE Straits Times All Share Custom Index(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 위험을 모니터링할 때 집합투자업자는 내부 지침 설정 목적을 위해 지수를 참고합니다. 내부 지침에 지수 대비 전반적인 익스포저 수준이 제시되며, 이 하위펀드가 지수 구성요소들에 투자함을 의미하지는 않으나 이 하위펀드 투자자산의 상당 부분은 지수와 유사할 것입니다. 하위펀드가 지수에 포함된 증권에 투자하는 경우라도 해당 증권에 대한 자산배분은 지수의 배분과 다를 수 있습니다. 그러나 이 하위펀드가 투자하는 시장이 매우 집중되어 있음에 따라 펀드 포트폴리오와 지수 간의 유사성이 매우 높을 것으로 예상됩니다.
- 지수의 구성요소가 이 하위펀드 투자대상 회사들의 유형을 대표하기 때문에 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-USD	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-USD	1.95%

클래스	성과보수
A-USD	해당 없음

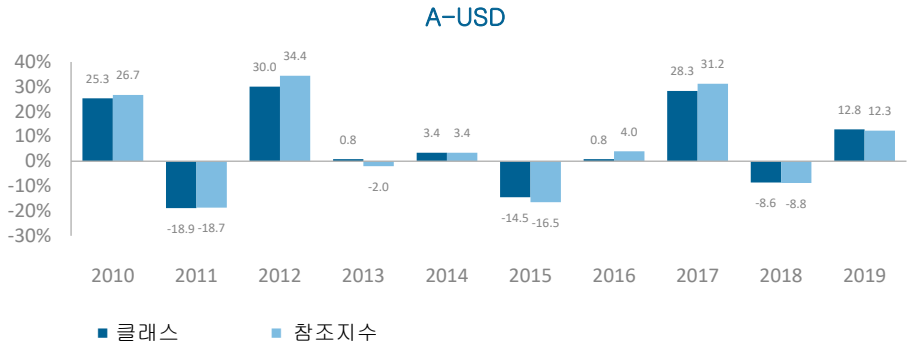
A-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1990.10.01에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.
■ A-USD : 1990.10.01

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만,

자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- A-USD: 2020.02.14

투자위험등급: 3등급 [다소 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - SMART글로벌모더레이트펀드

※ 2020년 12월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 2021년 3월 10일 또는 이사회에서 결정하는 이보다 늦은 일자를 효력발생일로 하여, 이 하위펀드의 명칭은 피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋다이나믹펀드로 변경됩니다.

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 정상적인 시장 상황에서 장기적으로 평균 변동성을 연 6% 내지 8% 범위 내로 관리하는 것을 목표로 합니다.
- 이 하위펀드는 장기적으로 적절한 수준의 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 전체적인 포트폴리오 내에서 적정한 자본성장을 창출하고, 위험 또는 변동성을 감소시킬 수 있는 가능성을 고려하여, 글로벌 정부채, 인플레이션연계 채권, 회사채, (투자적격등급채권, 하이일드채권 및 이머징마켓 채권을 포함), 및 전세계 기업의 주식을 포함하여 다양한 글로벌 자산군에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최대 90%까지 회사 주식에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최대 90%까지 정부채, 회사채, 인플레이션연계 채권 및 이머징마켓 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 전세계에 투자할 수 있으며 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 최대 30%까지 글로벌 하이일드 채권에, 최대 10%까지 하이브리드 채권에 투자할 수 있으며, 조건부자본증권이 이에 속합니다.
- 이 하위펀드는 자산의 30%미만으로 인프라 증권, 실물상품 및 적격한 폐쇄형 부동산투자증권펀드(REITS)에 대한 익스포저를 추구할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 투자목적을 달성하기 위해 복잡한 금융파생상품 또는 전략을 포함하여 금융파생상품을 활용할 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준 또는 위험 및 비용을 축소하기 위한 목적으로, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하고자, 위에 기재된 주요 자산들에 대한 간접적 익스포저를 취하기 위해 통화파생상품, 선물(지수, 바스켓 또는 싱글네임), 옵션(커버드콜옵션 포함), 신용디폴트스왑, 토탈리턴스왑, 이자율스왑 및 차액거래(CFD) 등의 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며, 지수를 참고하지 아니합니다.

※ 2020년 12월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 2021년 3월 10일 또는 이사회에서 결정하는 이보다 늦은 일자를 효력발생일로 하여, 위 투자목적은 다음과 같이 수정됩니다:

- 이 하위펀드는 넓은 범위의 글로벌 자산군에 투자하여 장기적인 자본성장을 달성하고자 합니다. 이 하위펀드는 그 자본성장 잠재력을 바탕으로 서로 다른 자산군 및 지역군(이머징마켓 포함)에 적극적으로 투자를 분배합니다.
- 이 하위펀드가 투자하게 될 주요 자산군에는 글로벌 투자등급채권, 글로벌 하이일드 채권, 글로벌 주식, 실물상품 및 폐쇄형 부동산투자증권펀드(REITs) 등이 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며, 실적비교만을 목적으로 75%는 MSCI ACWI Index, 25%는 Bloomberg Barclays Global Aggregate Index로 이루어진 지수(이하 "지수")를 참조합니다.
- 이 하위펀드는 총액 기준 순자산의 30% 미만으로 중국 A 주식 및 B 주식 및/또는 역내 중국고정수입증권에 직간접 투자할 수 있습니다.
- 일반적인 시장 상황하에서 이 하위펀드는 위 기재된 주요 자산군을 대상으로 최대 100%까지 고정수입증권에 투자할 수 있으며(글로벌투자등급채권에 펀드 순자산의 최대 50%, 글로벌 하이일드채권에 최대 75%(투자등급미만채권 및 신용등급이 부여되지 않은 채권 포함), 이머징마켓채권에 최대 75%를 투자하는 것을 포함), 글로벌 주식에 최대 100% 투자할 수 있고(이머징마켓 주식에 최대 75% 투자하는 것을 포함), 러시아증권에 최대 15%, 실물상품에 최대 50%, 폐쇄형 부동산투자증권펀드에 최대 30% 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 하이브리드 증권 및 조건부자본증권 뿐 아니라 기타 후순위금융채권 및 우선주에도 투자할 수 있습니다. 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30%미만까지 투자할 수 있으며, 조건부자본증권에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만이 되도록 합니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

A-ACC-USD

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

A-USD

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징

낮은위험 **높은위험**

일반적으로 낮은 수익 일반적으로 높은 수익

A-ACC-USD/A-USD

1	2	3	4	**5**	6	7

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **3등급(다소 높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	5.25%	-
A-USD	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.68%
A-USD	1.68%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
A-USD	해당 없음

A-ACC-USD; A-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

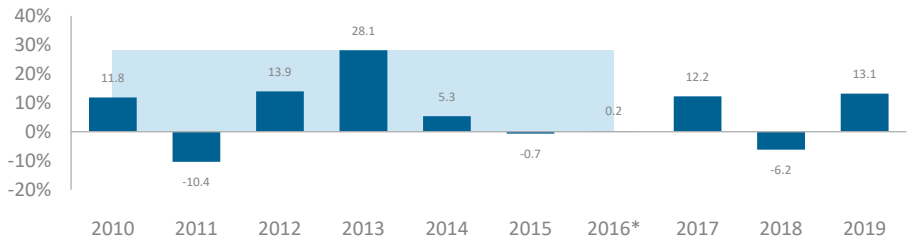
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1997.12.31에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2006.09.25
- A-USD : 1997.12.31

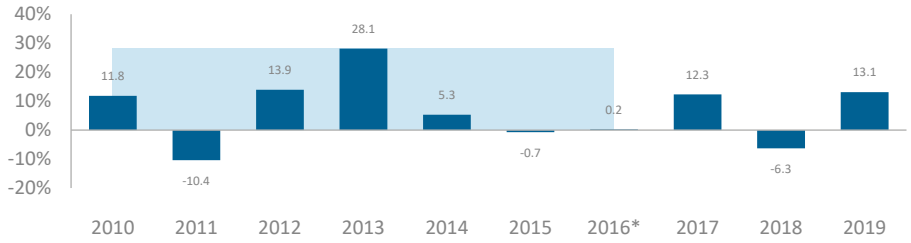
과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-USD



■ 클래스 ■ 해당 구간은 과거 기준을 적용한 성과를 나타내며, 이 기준은 더이상 적용되지 않습니다.

A-USD



■ 클래스 ■ 해당 구간은 과거 기준을 적용한 성과를 나타내며, 이 기준은 더이상 적용되지 않습니다.

필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-USD: 2020.05.22
- A-USD: 2020.05.22

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 투자대상자산의 종류 및 위험도를 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 지속가능워터앤웨이스트펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

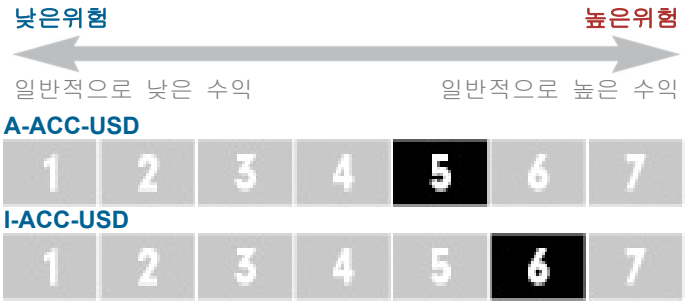
투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 전세계 기업들이 발행한 주식에 투자함으로써 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 지속가능성 테마 전략을 채택하여 수자원 및 폐자원 관리 분야와 관련된 상품 및 서비스의 의장, 제조 또는 판매를 영위하는 회사들을 적극적으로 선정하고자 합니다. 최소 70%는 지속가능성의 특징을 유지하는 증권에 투자할 것입니다. 지속가능성 특징들로는 효과적인 지배구조와 환경 및 사회 이슈의 우수한 관리("ESG 요소")를 포함하나 이에 한정하지 않습니다. 집합투자업자가 수시로 정하는 ESG 등급 최소 기준을 넘는 발행인의 경우도 이러한 ESG 요소를 유지하는 것으로 간주합니다.
- 집합투자업자는 주식 및 회사의 지속가능성 특징에 대한 정량적 요소 및 정성적 요소에 기반하여 최소 ESG 등급을 설정하며 해당 주식 및 회사의 등급을 산정할 것입니다.
- 이 하위펀드는 원칙기반배제체계(principles-based exclusion framework)를 준수합니다. 이 체계는 집합투자업자가 수시로 정하는 구체적인 ESG 기준에 기반하여 섹터, 회사 또는 관행에 대한 표준-기반(norms-based) 스크리닝 및 네거티브(negative) 스크리닝 과정을 포함합니다.
- 이 하위펀드는 지속가능성 특징들의 개선을 보여주는 발행인들에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 전세계에 투자할 수 있으며 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 투자할 수 있습니다.
- 집합투자업자는 하위펀드의 주요 지역, 시장 섹터, 통화 또는 자산군 이외에 자유롭게 투자할 수 있습니다. 또한, 어느 단일 국가 또는 지역에 투자할 수 있는 금액에 대한 제한은 없습니다.
- 이 하위펀드는 총액기준 펀드 순자산의 30% 미만으로 역내 중국 A 주식 및 B 주식에 직간접 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI ACWI Index (이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

I-ACC-USD

- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	5.25%	-
I-ACC-USD	-	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.91%
I-ACC-USD	0.92%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
I-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-USD; I-ACC-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2018.11.07에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2018.11.07
- I-ACC-USD : 2018.11.07

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-USD: 2020.05.22
- I-ACC-USD: 2020.06.01

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 스위스펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 스위스 기업의 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되고, 실적비교만을 목적으로 MSCI Switzerland Index (이하 "지수")를 고려합니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

A-ACC-CHF

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

A-CHF

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-CHF	5.25%	-
A-CHF	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-CHF	1.93%
A-CHF	1.93%

클래스	성과보수
A-ACC-CHF	해당 없음
A-CHF	해당 없음

A-ACC-CHF; A-CHF	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

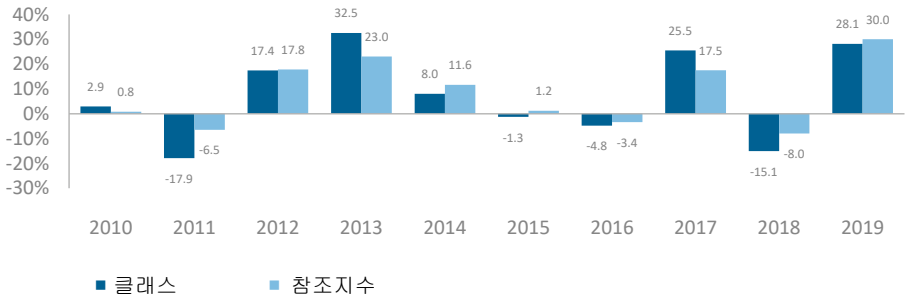
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1995.02.13에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

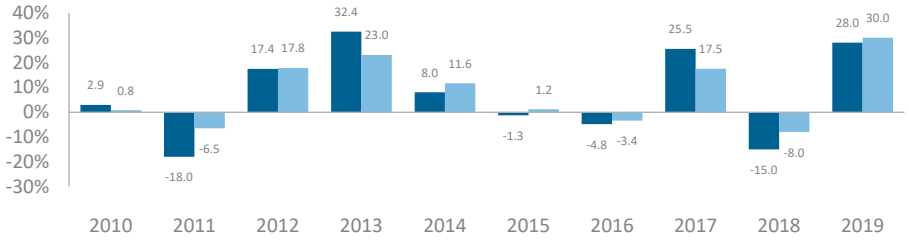
■ A-ACC-CHF : 2006.09.25
■ A-CHF : 1995.02.13

과거 성과는 CHF 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-CHF



A-CHF



■ 클래스 ■ 참조지수

필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-CHF: 2020.05.22
- A-CHF: 2020.05.22

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 대만펀드

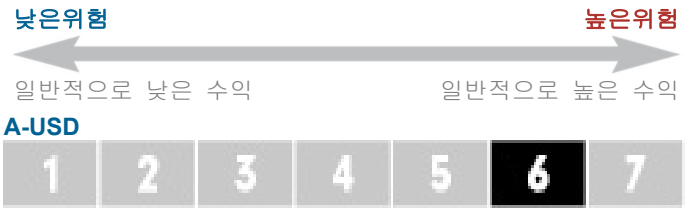
피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 대만 기업의 주식에 투자합니다.
- 대만은 이머징마켓으로 간주됩니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI Taiwan Capped 8% Index(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.

■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-USD	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-USD	1.95%

클래스	성과보수
A-USD	해당 없음

A-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

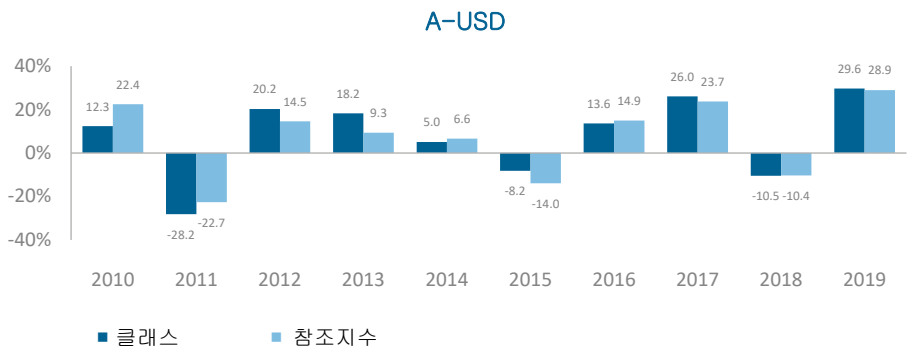
과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1997.03.24에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-USD : 1997.03.24

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-USD: 2020.02.10

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

(작성기준일: 2021.01.12)

간이투자설명서

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 태국펀드

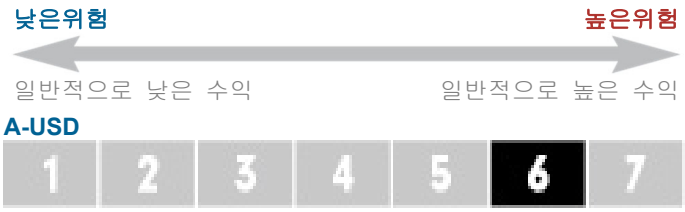
피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 태국 증권거래소에 고시되어 있는 기업의 주식에 투자합니다.
- 태국은 이머징마켓으로 간주됩니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 Bangkok SET Capped Index(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.

■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-USD	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-USD	1.95%

클래스	성과보수
A-USD	해당 없음

A-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

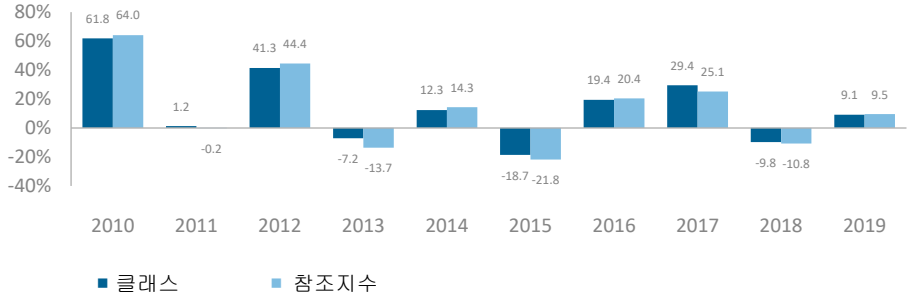
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1990.10.01에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-USD : 1990.10.01

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

A-USD



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-USD: 2020.05.22

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

(작성기준일: 2021.01.12)

간이투자설명서

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 영국펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 영국 기업의 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되고, 실적비교만을 목적으로 FTSE All Share Index(이하 "지수")를 고려합니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-GBP	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-GBP	1.95%

클래스	성과보수
A-GBP	해당 없음

A-GBP	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

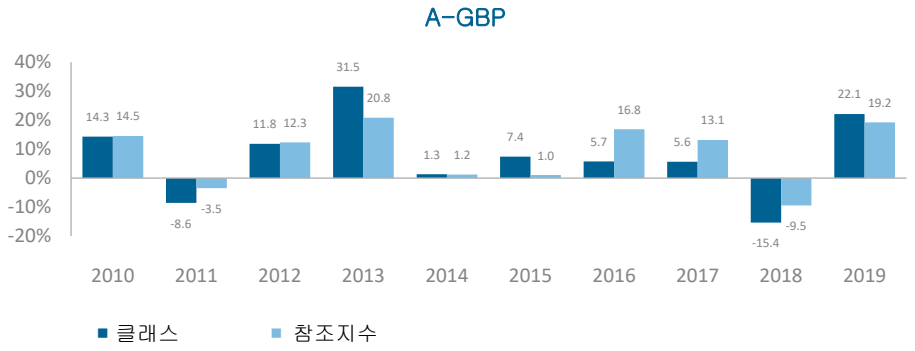
과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1990.10.01에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-GBP : 1990.10.01

과거 성과는 GBP 기준으로 산정되었습니다.



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.

- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- A-GBP: 2020.05.22

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 월드펀드

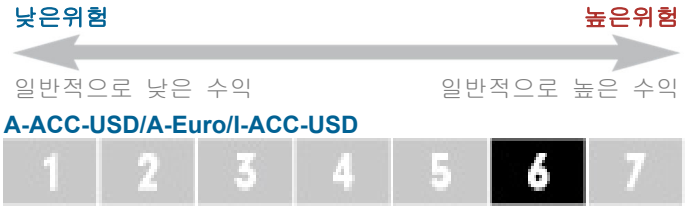
피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 전세계 기업의 주식에 투자합니다.
- 집합투자업자는 기업 선별에 있어 지역, 산업 또는 규모의 제한을 받지 아니합니다. 매력적인 투자 기회 가능성이 있는 주식형 증권이 주로 선별될 것입니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 전세계에 투자할 수 있으며 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성된 MSCI World Index (이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.
  A-ACC-USD, I-ACC-USD
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
  A-Euro
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.
  I-ACC-USD
- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.

- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	5.25%	-
A-Euro	5.25%	-
I-ACC-USD	-	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.89%
A-Euro	1.89%
I-ACC-USD	0.88%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
A-Euro	해당 없음
I-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-USD; A-Euro; I-ACC-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

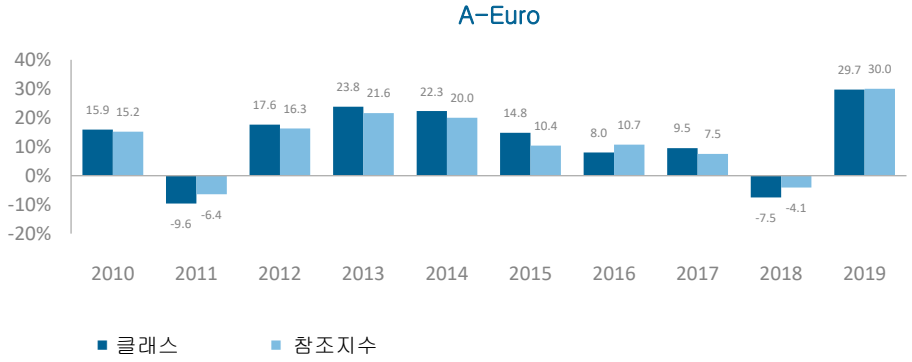
과거 성과

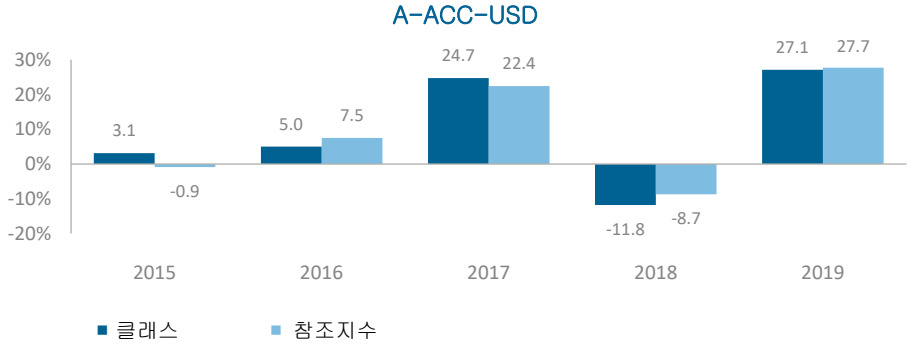
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

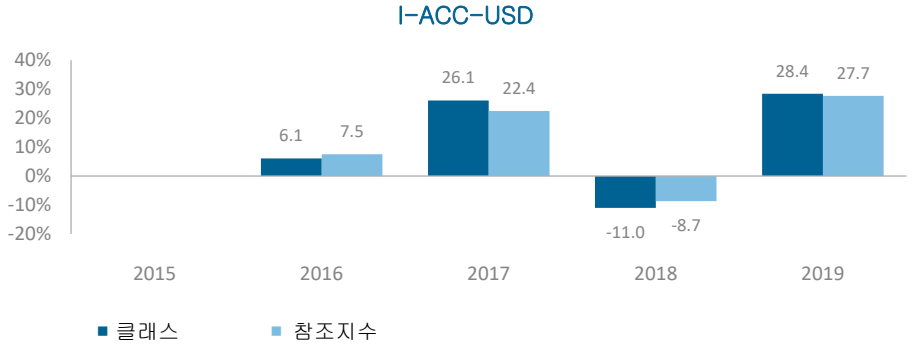
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1996.09.06에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2014.07.17
- A-Euro : 1996.09.06
- I-ACC-USD : 2015.11.30

과거 성과는 EUR/USD 기준으로 산정되었습니다.







필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.

- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- A-ACC-USD: 2020.05.22
- A-Euro: 2020.05.22
- I-ACC-USD: 2020.05.22

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다.

다만, 일부 클래스의 경우 그보다 위험등급이 높거나 낮을 수 있는바, 이하 기재된 클래스의 경우 해당 클래스의 실제 수익률 변동성에 따라 이 하위펀드의 위험등급과 다르게 다음과 같이 분류하였음을 유의하시기 바랍니다: A-ACC-USD - 4 등급, A-MINCOME(G)-USD - 4 등급.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 아시아하이일드펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 높은 수준의 경상수익(current income) 및 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 아시아 지역에서 주요 사업 활동을 영위하는 발행인의 투자적격등급 이하의 하이일드 채권 또는 아시아 지역에서 주요 사업 활동을 영위하는 투자적격등급 이하의 발행인들의 하이일드 채권에 투자합니다.
- 이머징마켓으로 여겨지는 국가들을 포함할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드가 주로 투자하는 채권에는 높은 위험이 수반되며, 이러한 채권은 최저신용등급 기준을 충족하도록 요구되지 않습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 총액 기준 펀드 순자산의 30% 미만으로 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 직간접 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 펀드의 기준 통화 이외의 통화로 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 통화 선도 계약 등을 통하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 하위펀드의 기준 통화는 보고 목적으로 사용되는 통화로 투자자산의 표시 통화와 다를 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드가 익스포저를 취하고자 하는 특징을 가장 잘 나타내는 요소들로 구성된 ICE BofA Asian Dollar High Yield Corporate Index (Level 4 20% Lvl4 Cap, 3% Constrained)(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 발행인, 섹터, 국가 및 증권유형에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 하이브리드 증권 및 코코본드 뿐 아니라 기타 후순위금융채권 및 우선주에도 투자할 수 있습니다. 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30%미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만이 되도록 합니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

  A-ACC-USD, I-ACC-USD
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

  A-MINCOME(G)-USD
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 통상 총투자이익에서 투자자에게 지급됩니다. 이 경우 하위펀드는 주당 배당 지급을 합리적인 수준에서 안정적으로 유지하고자 합니다. 배당금은 고정된 것이 아니며 경제 및 기타 상황에 따라, 또는 장기적으로 펀드 자본에 긍정적 혹은 부정적 영향을 미치지 않으면서 안정적으로 배당금을 지급할 수 있을지 여부에 따라 유동적일 것입니다. 경우에 따라 자본에서 수익(income)을 지급하게 될 수 있습니다.

  A-RMB (hedged)
- 불리한 환율 변동으로부터 손실 위험을 상당 수준 축소하기 위하여 환헤지를 실시합니다. 기초통화 효과와 헤지 주식 클래스의 기준통화간에 환헤지(look-through hedging)를 실시함으로써 투자 대상 시장 수익을 얻을 수 있습니다. 하위펀드 내 적극적인 통화 포지션으로부터 수익을 유지하기 위하여, 기초증권의 표시 통화가 아니라 비교 지수를 구성하는 통화 비중을 참고하여 해당 익스포저를 헤지합니다.

■ 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.
I-ACC-USD
■ 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

낮은위험 높은위험

일반적으로 낮은 수익 일반적으로 높은 수익

A-ACC-USD/A-MINCOME(G)-USD/A-RMB (hedged)/I-ACC-USD

1	2	3	**4**	5	6	7

■ 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
■ 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
■ 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
■ 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
■ 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
■ 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
■ 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.
■ 채권 발행인이 대여한 자금을 상환할 수 없거나 이자를 지급하지 못할 위험이 있습니다. 이러한 위험을 완화시키고자 하는 당사의 노력에도 불구하고, 투자대상의 발행인이 이후 채무를 불이행할 경우 펀드는 금융 손실 위험에 노출될 수 있습니다. 펀드가 투자한 대상의 발행인이 일정기간 또는 무기한으로 이자 지급을 중단하는 경우에도 손실이 실현될 수 있습니다. 이자율이 상승하면 채권가치가 하락하는 등 채권 가격과 이자율은 반비례 관계입니다. 이자율이 상승하면 귀하의 투자자산 가치가 하락할 수 있습니다.
■ 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
■ 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 3등급(다소 높은 위험)에 해당합니다. 다만, 이하 기재된 클래스의 경우 해당 클래스의 실제 수익률 변동성을 감안하여 이 하위펀드의 위험등급과 다르게 다음과 같이 분류하였음을 유의하시기 바랍니다: A-ACC-USD – 4 등급, A-MINCOME(G)-USD – 4 등급
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	3.50%	-
A-MINCOME(G)-USD	3.50%	-
A-RMB (hedged)	3.50%	-
I-ACC-USD	-	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.40%
A-MINCOME(G)-USD	1.40%
A-RMB (hedged)	1.40%
I-ACC-USD	0.74%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
A-MINCOME(G)-USD	해당 없음
A-RMB (hedged)	해당 없음
I-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-USD; **A-MINCOME(G)-USD;** **A-RMB (hedged);**	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.

I-ACC-USD	이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

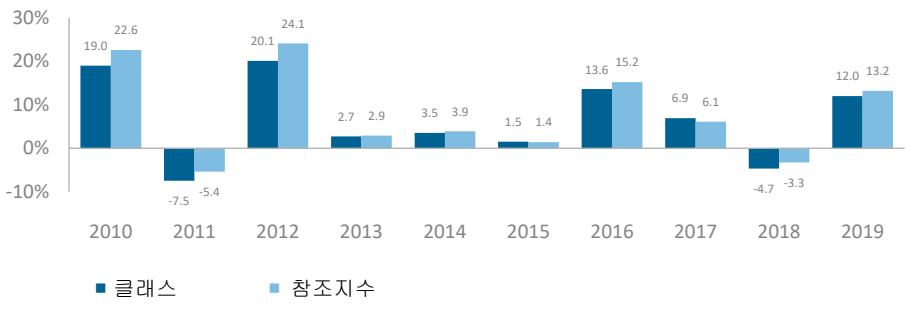
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2007.04.02에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

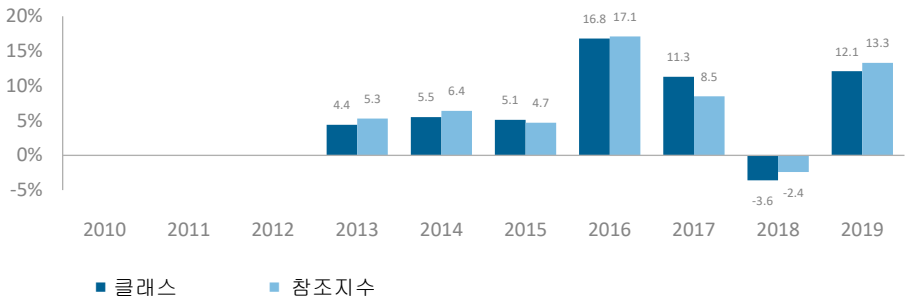
- A-ACC-USD : 2007.04.02
- A-MINCOME(G)-USD : 2013.06.18
- A-RMB (hedged) : 2012.10.16
- I-ACC-USD : 2015.11.30

과거 성과는 USD/CNY 기준으로 산정되었습니다.

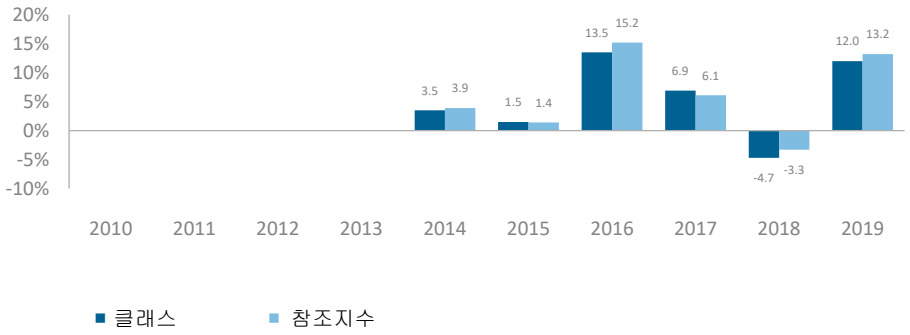
A-ACC-USD

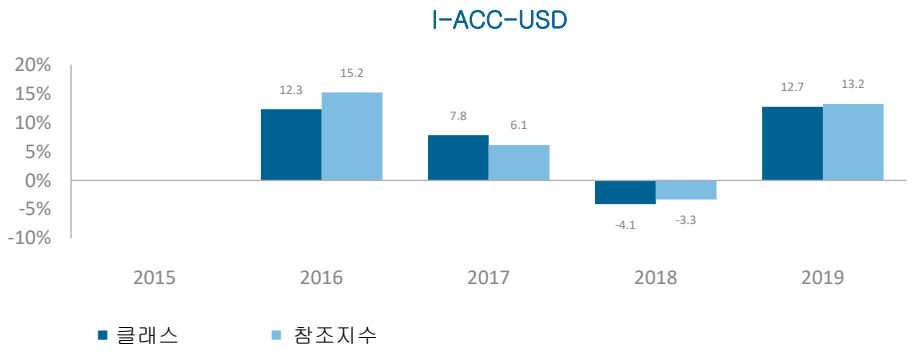


A-RMB (hedged)



A-MINCOME(G)-USD





필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-USD: 2020.05.19
- A-MINCOME(G)-USD: 2020.05.19
- A-RMB (hedged): 2020.05.19
- I-ACC-USD: 2020.05.19

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.

다만, 일부 클래스의 경우 그보다 위험등급이 높거나 낮을 수 있는바, 이하 기재된 클래스의 경우 해당 클래스의 실제 수익률 변동성에 따라 이 하위펀드의 위험등급과 다르게 다음과 같이 분류하였음을 유의하시기 바랍니다: A-ACC-RMB – 5 등급.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 위안화채권펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 수익(income)과 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 위안화 표시 채권, 단기금융상품, 현금 및/또는 현금 등가물에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 최소 70%를 RMB표시 투자등급채권, 주된 사업활동이 아시아 태평양 지역에서 이루어지는 발행인들의 투자등급채권, 투자등급 발행인의 RMB표시 채권 또는 주된 사업활동이 아시아 태평양 지역에서 이루어지는 투자등급 발행인들의 채권에 직접적 및/또는 간접적으로 투자할 것입니다.
- 이머징마켓으로 여겨지는 국가들을 포함할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 총액기준 순자산의 100%까지 역내 중국 채권에 직간접 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 펀드의 기준 통화 이외의 통화로 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 통화 선도 계약 등을 통하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 하위펀드의 기준 통화는 보고 목적으로 사용되는 통화로 투자자산의 표시 통화와 다를 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며, 지수를 참고하지 아니합니다.
- 이 하위펀드는 하이브리드 증권 및 코코본드 뿐 아니라 기타 후순위금융채권 및 우선주에도 투자할 수 있습니다. 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30%미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만이 되도록 합니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

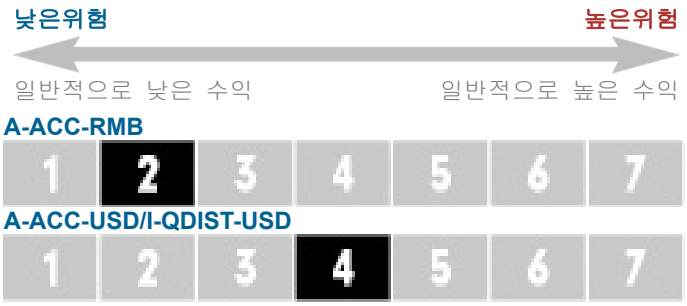
A-ACC-RMB, A-ACC-USD

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

I-QDIST-USD

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.
- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.

- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **4등급(보통 위험)**에 해당합니다. **다만, 이하 기재된 클래스의 경우 해당 클래스의 실제 수익률 변동성을 감안하여 이 하위펀드의 위험등급과 다르게 다음과 같이 분류하였음을 유의하시기 바랍니다: A-ACC-RMB - 5 등급**

주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-RMB	3.50%	-
A-ACC-USD	3.50%	-
I-QDIST-USD	-	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-RMB	1.09%
A-ACC-USD	1.09%
I-QDIST-USD	0.52%

클래스	성과보수
A-ACC-RMB	해당 없음
A-ACC-USD	해당 없음
I-QDIST-USD	해당 없음

A-ACC-RMB; A-ACC-USD; I-QDIST-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

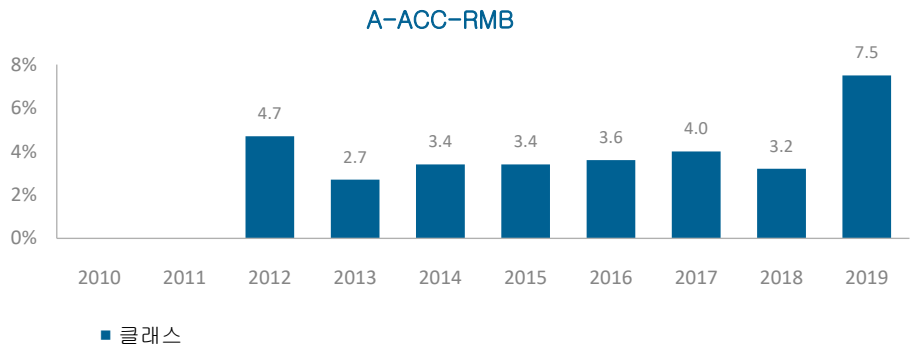
과거 성과

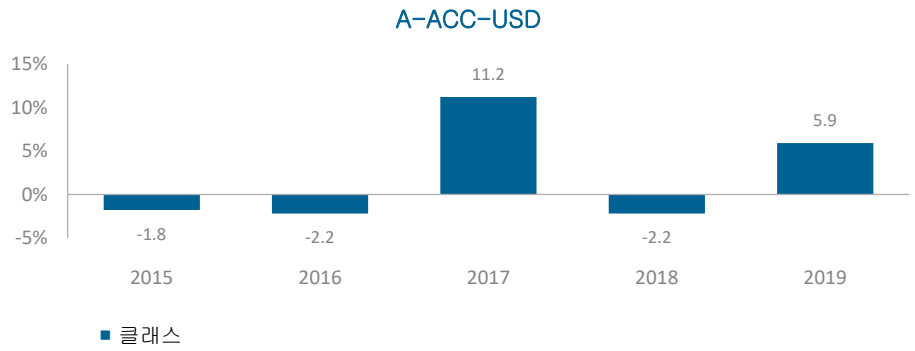
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

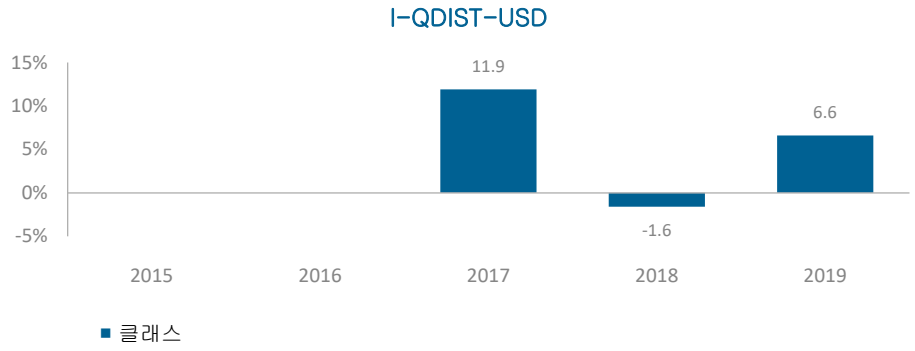
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2011.12.08에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-RMB : 2011.12.08
- A-ACC-USD : 2014.05.07
- I-QDIST-USD : 2016.03.29

과거 성과는 CNY/USD 기준으로 산정되었습니다.







필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.

- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- A-ACC-RMB: 2020.02.07
- A-ACC-USD: 2020.05.19
- I-QDIST-USD: 2020.08.06

투자위험등급: 3등급 [다소 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

(작성기준일: 2021.01.12)

간이투자설명서

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 이머징마켓채권펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 수익(income)과 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 전세계 이머징마켓 채권에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 라틴아메리카, 동남아시아, 아프리카, 동유럽(러시아 포함) 및 중동 지역에 투자하되 위 지역들에 한정되지 아니합니다.
- 이 하위펀드는 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드에는 투자적격등급이하 및/또는 하이일드 증권이나 발행인들에 투자할 수 있는 금액에 대한 한도가 적용되지 않습니다.
- 이 하위펀드는 총액기준 순자산의 30% 미만으로 역내 중국 고정수익증권(fixed income securities)에 직간접 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 펀드의 기준 통화 이외의 통화로 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 통화 선도 계약 등을 통하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 하위펀드의 기준 통화는 보고 목적으로 사용되는 통화로 투자자산의 표시 통화와 다를 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드가 익스포저를 취하고자 하는 특징을 가장 잘 나타내는 요소들로 구성된 J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index - Global Diversified(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 발행인, 섹터, 국가 및 증권유형에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드에는 투자적격등급이하 및/또는 하이일드 증권이나 발행인들에 투자할 수 있는 금액에 대한 한도가 적용되지 않습니다.
- 이 하위펀드는 하이브리드 증권 및 코코본드 뿐 아니라 기타 후순위금융채권 및 우선주에도 투자할 수 있습니다. 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30%미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만이 되도록 합니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.
  A-ACC-USD, I-ACC-USD
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
  A-MINCOME(G)-USD
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 통상 총투자이익에서 투자자에게 지급됩니다. 이 경우 하위펀드는 주당 배당 지급을 합리적인 수준에서 안정적으로 유지하고자 합니다. 배당금은 고정된 것이 아니며 경제 및 기타 상황에 따라, 또는 장기적으로 펀드 자본에 긍정적 혹은 부정적 영향을 미치지 않으면서 안정적으로 배당금을 지급할 수 있을지 여부에 따라 유동적일 것입니다. 경우에 따라 자본에서 수익(income)을 지급하게 될 수 있습니다.
  I-ACC-USD
- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

낮은위험 ⟷ 높은위험

일반적으로 낮은 수익 ⟷ 일반적으로 높은 수익

A-ACC-USD/A-MINCOME(G)-USD/I-ACC-USD

1	2	3	**4**	5	6	7

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 채권 발행인이 대여한 자금을 상환할 수 없거나 이자를 지급하지 못할 위험이 있습니다. 이러한 위험을 완화시키고자 하는 당사의 노력에도 불구하고, 투자대상의 발행인이 이후 채무를 불이행할 경우 펀드는 금융 손실 위험에 노출될 수 있습니다. 펀드가 투자한 대상의 발행인이 일정기간 또는 무기한으로 이자 지급을 중단하는 경우에도 손실이 실현될 수 있습니다. 이자율이 상승하면 채권가치가 하락하는 등 채권 가격과 이자율은 반비례 관계입니다. 이자율이 상승하면 귀하의 투자자산 가치가 하락할 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **3등급(다소 높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	3.50%	-
A-MINCOME(G)-USD	3.50%	-
I-ACC-USD	-	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.61%
A-MINCOME(G)-USD	1.61%
I-ACC-USD	0.75%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
A-MINCOME(G)-USD	해당 없음
I-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-USD; A-MINCOME(G)-USD; I-ACC-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

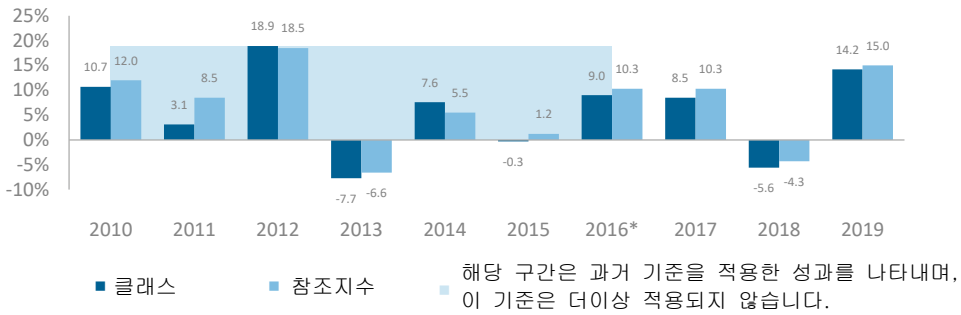
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2006.01.23에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

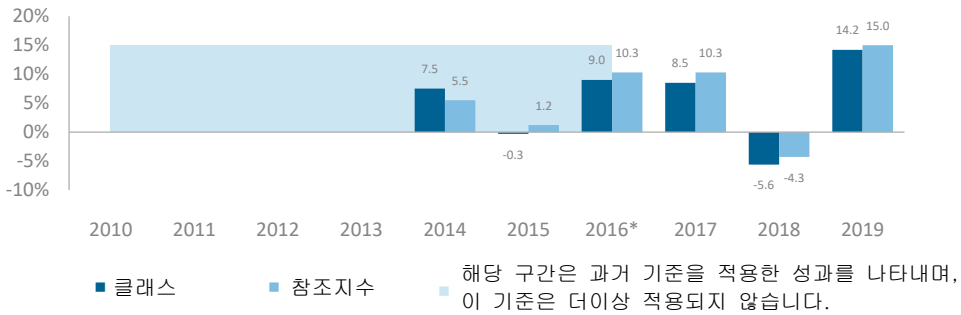
- A-ACC-USD : 2006.01.23
- A-MINCOME(G)-USD : 2013.06.18
- I-ACC-USD : 2016.02.18

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-USD



A-MINCOME(G)-USD



I-ACC-USD

필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.

- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-USD: 2020.05.19
- A-MINCOME(G)-USD: 2020.05.19
- I-ACC-USD: 2020.06.30

투자위험등급: 4등급 [보통 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 이머징마켓회사채권펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 수익(income)과 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 주요 통화들로 표시된 투자등급 및 투자적격등급이하의 글로벌 이머징마켓 회사 채권에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 최대 25%까지 이머징마켓 발행인들의 국채에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 라틴아메리카, 동남아시아, 아프리카, 동유럽(러시아 포함) 및 중동 지역에 투자하되 위 지역들에 한정되지 아니합니다.
- 이 하위펀드는 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드에는 투자부적격등급 증권 또는 발행인에 투자할 수 있는 한도가 적용되지 않습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 총액 기준 순자산의 30% 미만으로 도시투자채권, 자산유동화증권(자산담보부 기업어음 포함), 및 투자등급 미만의 채권 또는 등급이 부여되지 않은 채권을 포함한 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 직간접 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 펀드의 기준 통화 이외의 통화로 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 통화 선도 계약 등을 통하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 하위펀드의 기준 통화는 보고 목적으로 사용되는 통화로 투자자산의 표시 통화와 다를 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드가 익스포저를 취하고자 하는 특징을 가장 잘 나타내는 요소들로 구성된 J.P. Morgan Corporate Emerging Market Bond Index - Broad Diversified(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 발행인, 섹터, 국가 및 증권유형에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 하이브리드 증권 및 코코본드 뿐 아니라 기타 후순위금융채권 및 우선주에도 투자할 수 있습니다. 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30%미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만이 되도록 합니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

낮은위험 ← → 높은위험

일반적으로 낮은 수익 ← → 일반적으로 높은 수익

A-ACC-USD

1	2	3	**4**	5	6	7

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.

- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 채권 발행인이 대여한 자금을 상환할 수 없거나 이자를 지급하지 못할 위험이 있습니다. 이러한 위험을 완화시키고자 하는 당사의 노력에도 불구하고, 투자대상의 발행인이 이후 채무를 불이행할 경우 펀드는 금융 손실 위험에 노출될 수 있습니다. 펀드가 투자한 대상의 발행인이 일정기간 또는 무기한으로 이자 지급을 중단하는 경우에도 손실이 실현될 수 있습니다. 이자율이 상승하면 채권가치가 하락하는 등 채권 가격과 이자율은 반비례 관계입니다. 이자율이 상승하면 귀하의 투자자산 가치가 하락할 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **4등급(보통 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	3.50%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.65%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

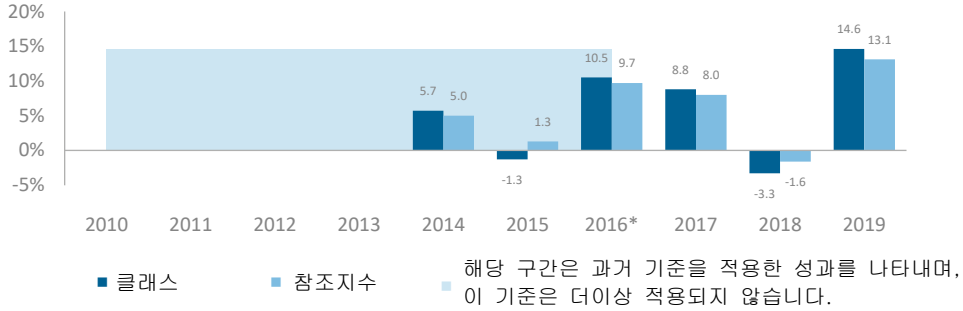
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2013.03.20에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-USD : 2013.03.20

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-USD



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

■ A-ACC-USD: 2020.05.19

투자위험등급: 3등급 [다소 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 이머징마켓현지통화채권펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 수익(income)과 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 현지 통화로 표시된 투자등급 및 투자적격등급이하의 글로벌 이머징마켓 채권 및 현금에 투자합니다. 이 하위펀드는 비현지 통화로 표시된 글로벌 이머징마켓의 채권에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 자산의 25%까지 이머징마켓 발행인들이 발행한 회사 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 라틴아메리카, 동남아시아, 아프리카, 동유럽(러시아 포함) 및 중동 지역에 투자하되 위 지역들에 한정되지 아니합니다.
- 이 하위펀드는 투자등급 이하의 신용등급을 갖는 여하한 단일국가(해당 정부, 공공 또는 지방당국, 또는 동 국가의 국가적 산업 포함)에서 발행하거나 보증한 채권에 10%를 초과하여 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 총액 기준 순자산의 30% 미만으로 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 직간접 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 펀드의 기준 통화 이외의 통화로 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 통화 선도 계약 등을 통하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 하위펀드의 기준 통화는 보고 목적으로 사용되는 통화로 투자자산의 표시 통화와 다를 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드가 익스포저를 취하고자 하는 특징을 가장 잘 나타내는 요소들로 구성된 J.P. Morgan Government Bond Index - Emerging Markets Global Diversified(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 발행인, 섹터, 국가 및 증권유형에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

낮은위험 ← → 높은위험

일반적으로 낮은 수익 — 일반적으로 높은 수익

A-ACC-USD

1	2	3	4	**5**	6	7

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.

- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 채권 발행인이 대여한 자금을 상환할 수 없거나 이자를 지급하지 못할 위험이 있습니다. 이러한 위험을 완화시키고자 하는 당사의 노력에도 불구하고, 투자대상의 발행인이 이후 채무를 불이행할 경우 펀드는 금융 손실 위험에 노출될 수 있습니다. 펀드가 투자한 대상의 발행인이 일정기간 또는 무기한으로 이자 지급을 중단하는 경우에도 손실이 실현될 수 있습니다. 이자율이 상승하면 채권가치가 하락하는 등 채권 가격과 이자율은 반비례 관계입니다. 이자율이 상승하면 귀하의 투자자산 가치가 하락할 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **3등급(다소 높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	3.50%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.65%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

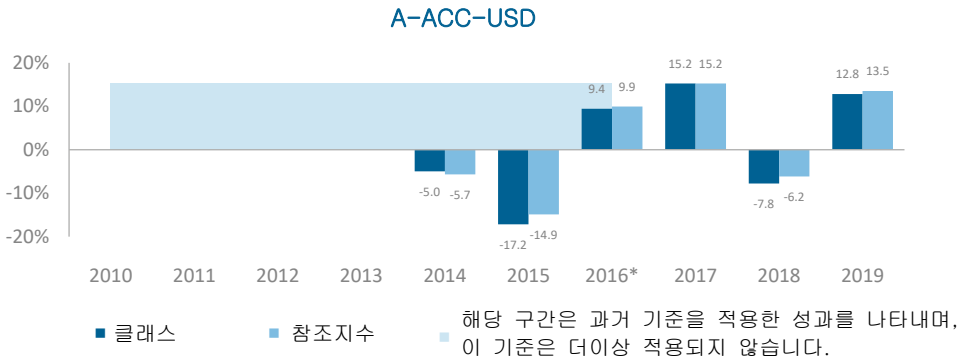
과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2013.04.12에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-USD : 2013.04.12

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

■ A-ACC-USD: 2020.05.19

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

(작성기준일: 2021.01.12)

간이투자설명서

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 이머징인플레이션연계채권펀드

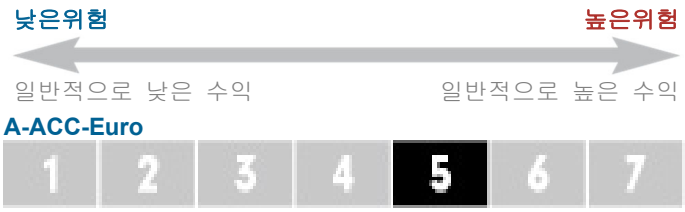
피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 실질 수익(real income)과 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 실질 수익(real income)은 인플레이션 조정 후 수익(income)을 의미합니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 전세계 신흥국 정부 혹은 정부기관이 발행하는 인플레이션 연계 채권에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 라틴아메리카, 동남아시아, 아프리카, 동유럽(러시아 포함) 및 중동 지역에 투자하되 위 지역들에 한정되지 아니합니다.
- 이 하위펀드는 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 펀드의 기준 통화 이외의 통화로 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 통화 선도 계약 등을 통하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 하위펀드의 기준 통화는 보고 목적으로 사용되는 통화로 투자자산의 표시 통화와 다를 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드가 익스포저를 취하고자 하는 특징을 가장 잘 나타내는 요소들로 구성된 Bloomberg Barclays Emerging Markets Inflation-Linked Tradable Short Maturity Index USD(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 발행인, 섹터, 국가 및 증권유형에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드에는 투자적격등급이하 및/또는 하이일드 증권이나 발행인들에 투자할 수 있는 금액에 대한 한도가 적용되지 않습니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.

- 채권 발행인이 대여한 자금을 상환할 수 없거나 이자를 지급하지 못할 위험이 있습니다. 이러한 위험을 완화시키고자 하는 당사의 노력에도 불구하고, 투자대상의 발행인이 이후 채무를 불이행할 경우 펀드는 금융 손실 위험에 노출될 수 있습니다. 펀드가 투자한 대상의 발행인이 일정기간 또는 무기한으로 이자 지급을 중단하는 경우에도 손실이 실현될 수 있습니다. 이자율이 상승하면 채권가치가 하락하는 등 채권 가격과 이자율은 반비례 관계입니다. 이자율이 상승하면 귀하의 투자자산 가치가 하락할 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **4등급(보통 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-Euro	3.50%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-Euro	1.45%

클래스	성과보수
A-ACC-Euro	해당 없음

A-ACC-Euro	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

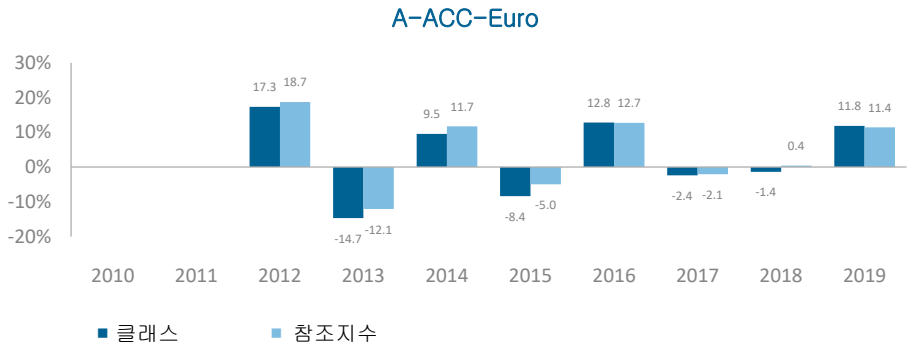
과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2011.11.16에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-Euro : 2011.11.16

과거 성과는 EUR 기준으로 산정되었습니다.



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

■ A-ACC-Euro: 2020.05.12

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 유로채권펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 상대적으로 높은 수익(income)을 제공하는 것을 목적으로 하고, 자본 성장을 제공할 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 유로화 표시 채권에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 펀드의 기준 통화 이외의 통화로 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 통화 선도 계약 등을 통하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 하위펀드의 기준 통화는 보고 목적으로 사용되는 통화로 투자자산의 표시 통화와 다를 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드가 익스포저를 취하고자 하는 특징을 가장 잘 나타내는 요소들로 구성된 ICE BofA Euro Large Cap Index(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 발행인, 섹터, 국가 및 증권유형에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 하이브리드 증권 및 코코본드 뿐 아니라 기타 후순위금융채권 및 우선주에도 투자할 수 있습니다. 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30%미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만이 되도록 합니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged)

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

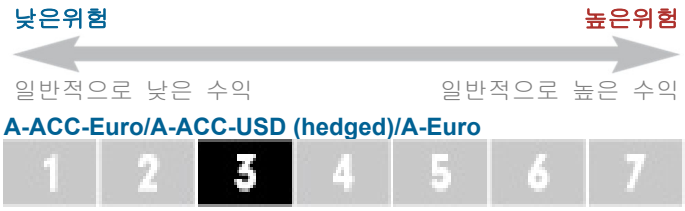
A-ACC-USD (hedged)

- 불리한 환율 변동으로부터 손실 위험을 상당 수준 축소하기 위하여 환헤지를 실시합니다. 기초통화 효과와 헤지 주식 클래스의 기준통화간에 환헤지(look-through hedging)를 실시함으로써 투자 대상 시장 수익을 얻을 수 있습니다. 하위펀드 내 적극적인 통화 포지션으로부터 수익을 유지하기 위하여, 기초증권의 표시 통화가 아니라 비교 지수를 구성하는 통화 비중을 참고하여 해당 익스포저를 헤지합니다.

A-Euro

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.

- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 채권 발행인이 대여한 자금을 상환할 수 없거나 이자를 지급하지 못할 위험이 있습니다. 이러한 위험을 완화시키고자 하는 당사의 노력에도 불구하고, 투자대상의 발행인이 이후 채무를 불이행할 경우 펀드는 금융 손실 위험에 노출될 수 있습니다. 펀드가 투자한 대상의 발행인이 일정기간 또는 무기한으로 이자 지급을 중단하는 경우에도 손실이 실현될 수 있습니다. 이자율이 상승하면 채권가치가 하락하는 등 채권 가격과 이자율은 반비례 관계입니다. 이자율이 상승하면 귀하의 투자자산 가치가 하락할 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **5등급(낮은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-Euro	3.50%	-
A-ACC-USD (hedged)	3.50%	-
A-Euro	3.50%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-Euro	1.00%
A-ACC-USD (hedged)	1.00%
A-Euro	1.00%

클래스	성과보수
A-ACC-Euro	해당 없음
A-ACC-USD (hedged)	해당 없음
A-Euro	해당 없음

A-ACC-Euro; A-ACC-USD (hedged); A-Euro	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

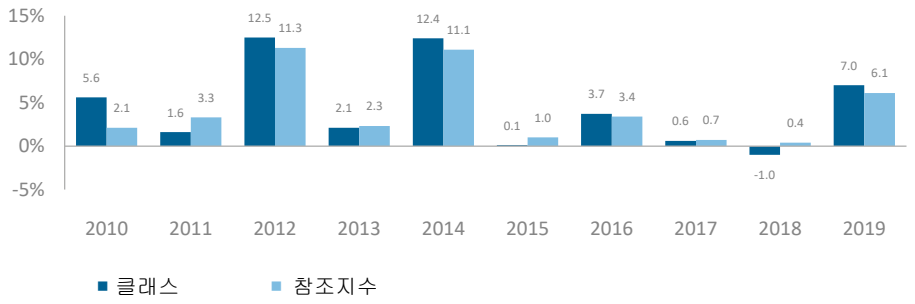
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1990.10.01에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

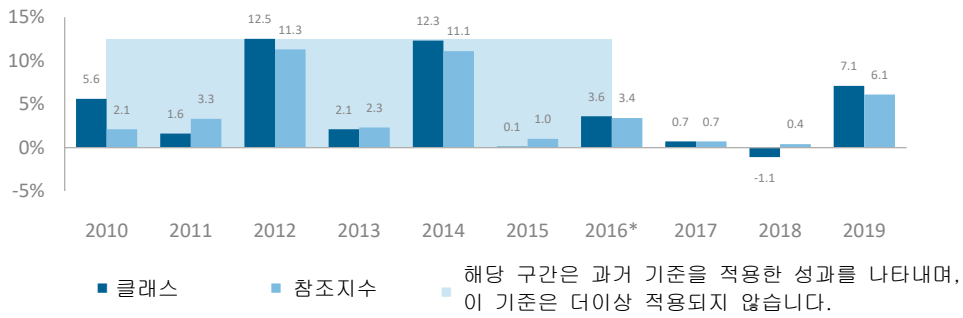
- A-ACC-Euro : 2006.07.03
- A-ACC-USD (hedged) : 2014.04.09
- A-Euro : 1990.10.01

과거 성과는 USD/EUR 기준으로 산정되었습니다.

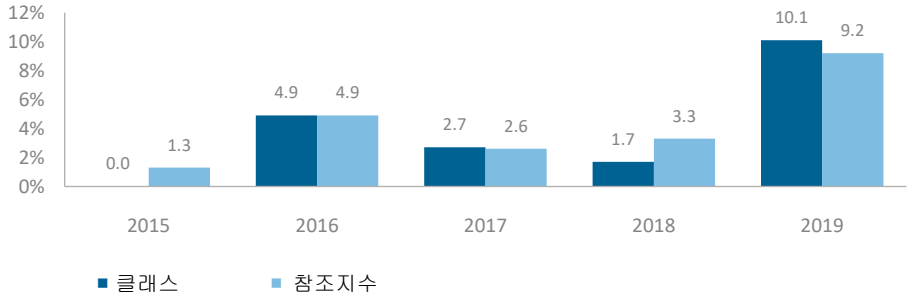
A-ACC-Euro



A-Euro



A-ACC-USD (hedged)



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.

- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- A-ACC-Euro: 2020.02.07
- A-ACC-USD (hedged): 2020.02.07
- A-Euro: 2020.02.07

투자위험등급: 4등급 [보통 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

(작성기준일: 2021.01.12)

간이투자설명서

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 유럽하이일드펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 높은 수준의 경상수익(current income) 및 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 하위펀드가 주로 투자하는 종류의 채무성 증권에는 높은 위험이 수반되고 그러한 채무성 증권은 최저신용등급 기준에 부합하도록 요구되지 아니합니다. 전부는 아니더라도 대부분 국제적으로 공인된 신용평가기관의 신용평가를 받습니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 유럽 서부, 중부, 동부(러시아 포함)에 본사를 두거나 이러한 지역에서 주요 기업 활동을 영위하는 발행인이 발행한 투자적격등급 이하의 하이일드 채권에 투자합니다.
- 이머징마켓으로 여겨지는 국가들을 포함할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드가 주로 투자하는 채권에는 높은 위험이 수반되며, 이러한 채권은 최저신용등급 기준을 충족하도록 요구되지 않습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 펀드의 기준 통화 이외의 통화로 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 통화 선도 계약 등을 통하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 하위펀드의 기준 통화는 보고 목적으로 사용되는 통화로 투자자산의 표시 통화와 다를 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드가 익스포저를 취하고자 하는 특징을 가장 잘 나타내는 요소들로 구성된 ICE BofA Global High Yield European Issuers Constrained (Level 4 20% Cap) Index(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 발행인, 섹터, 국가 및 증권유형에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 하이브리드 증권 및 코코본드 뿐 아니라 기타 후순위금융채권 및 우선주에도 투자할 수 있습니다. 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30%미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만이 되도록 합니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-Euro

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

A-ACC-USD (hedged)

- 불리한 환율 변동으로부터 손실 위험을 상당 수준 축소하기 위하여 환헤지를 실시합니다. 기초통화 효과와 헤지 주식 클래스의 기준통화간에 환헤지(look-through hedging)를 실시함으로써 투자 대상 시장 수익을 얻을 수 있습니다. 하위펀드 내 적극적인 통화 포지션으로부터 수익을 유지하기 위하여, 기초증권의 표시 통화가 아니라 비교 지수를 구성하는 통화 비중을 참고하여 해당 익스포저를 헤지합니다.

A-Euro

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

A-MINCOME(G)-Euro

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 통상 총투자이익에서 투자자에게 지급됩니다. 이 경우 하위펀드는 주당 배당 지급을 합리적인 수준에서 안정적으로 유지하고자 합니다. 배당금은 고정된 것이 아니며 경제 및 기타 상황에 따라, 또는 장기적으로 펀드 자본에 긍정적 혹은 부정적 영향을 미치지 않으면서 안정적으로 배당금을 지급할 수 있을지 여부에 따라 유동적일 것입니다. 경우에 따라 자본에서 수익(income)을 지급하게 될 수 있습니다.

I-ACC-Euro

- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

낮은위험 높은위험

일반적으로 낮은 수익 일반적으로 높은 수익

A-ACC-Euro/A-ACC-USD (hedged)/A-Euro/A-MINCOME(G)-Euro/I-ACC-Euro

1	2	3	**4**	5	6	7

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 채권 발행인이 대여한 자금을 상환할 수 없거나 이자를 지급하지 못할 위험이 있습니다. 이러한 위험을 완화시키고자 하는 당사의 노력에도 불구하고, 투자대상의 발행인이 이후 채무를 불이행할 경우 펀드는 금융 손실 위험에 노출될 수 있습니다. 펀드가 투자한 대상의 발행인이 일정기간 또는 무기한으로 이자 지급을 중단하는 경우에도 손실이 실현될 수 있습니다. 이자율이 상승하면 채권가치가 하락하는 등 채권 가격과 이자율은 반비례 관계입니다. 이자율이 상승하면 귀하의 투자자산 가치가 하락할 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **4등급(보통 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-Euro	3.50%	-
A-ACC-USD (hedged)	3.50%	-
A-Euro	3.50%	-
A-MINCOME(G)-Euro	3.50%	-
I-ACC-Euro	-	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-Euro	1.40%
A-ACC-USD (hedged)	1.40%
A-Euro	1.40%
A-MINCOME(G)-Euro	1.40%
I-ACC-Euro	0.74%

클래스	성과보수
A-ACC-Euro	해당 없음
A-ACC-USD (hedged)	해당 없음
A-Euro	해당 없음
A-MINCOME(G)-Euro	해당 없음
I-ACC-Euro	해당 없음

A-ACC-Euro; A-ACC-USD (hedged); A-Euro; A-MINCOME(G)-Euro; I-ACC-Euro	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

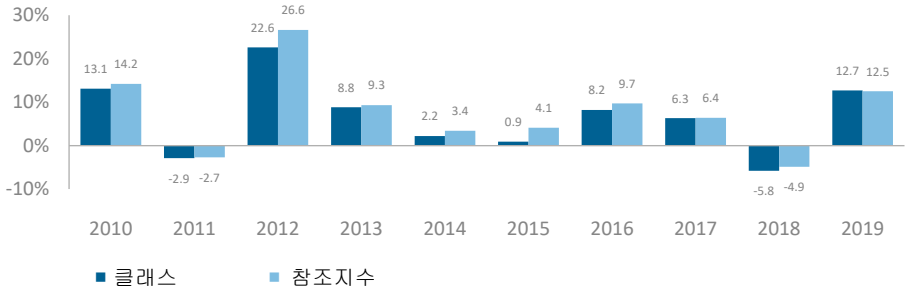
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2000.06.26에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

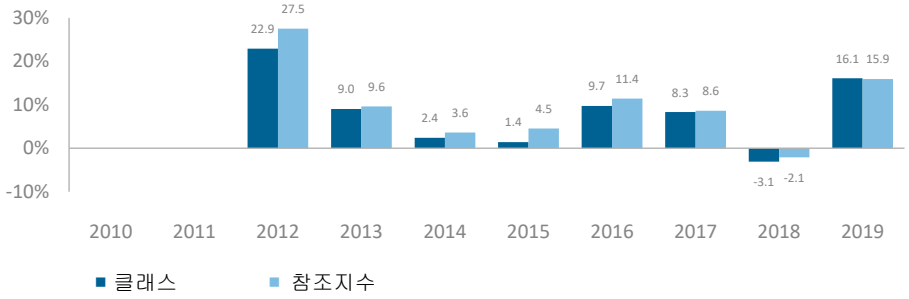
- A-ACC-Euro : 2006.07.03
- A-ACC-USD (hedged) : 2011.05.18
- A-Euro : 2000.06.26
- A-MINCOME(G)-Euro : 2013.06.18
- I-ACC-Euro : 2013.08.12

과거 성과는 EUR/USD 기준으로 산정되었습니다.

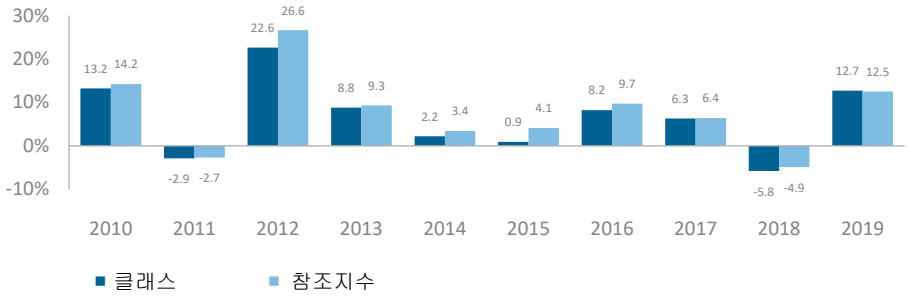
A-ACC-Euro

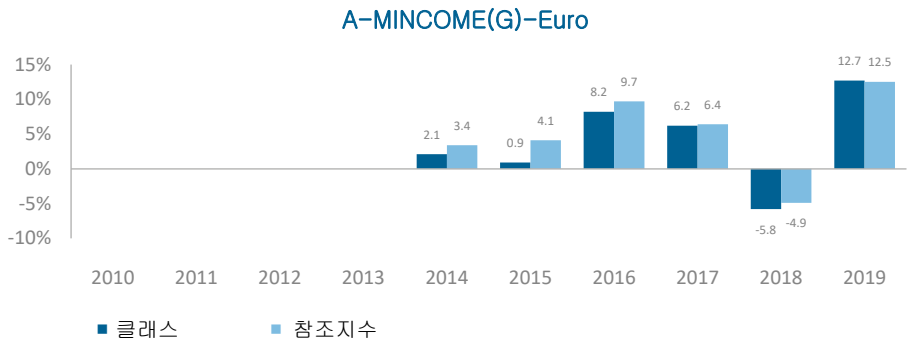


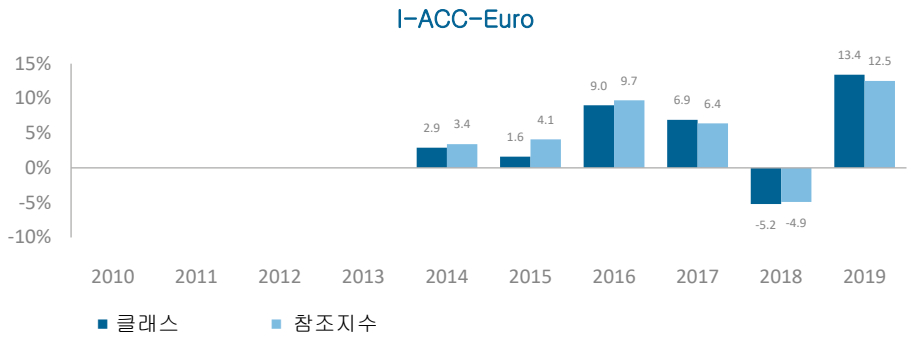
A-ACC-USD (hedged)



A-Euro







필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-Euro: 2020.05.19
- A-ACC-USD (hedged): 2020.05.19
- A-Euro: 2020.05.19
- A-MINCOME(G)-Euro: 2020.05.19
- I-ACC-Euro: 2020.05.19

투자위험등급: 4등급 [보통 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 글로벌인컴채권펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 높은 수준의 경상수익(current income) 및 잠재적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 투자적격등급이하등급과 이머징마켓 채권을 포함하는 하이일드 채권(단, 이에 한정되지 아니함)에 대한 투자와 균형을 이루어 자산의 최소 50%를 투자등급 채권에 투자합니다. 이머징마켓은 라틴아메리카, 동남아시아, 아프리카, 동유럽(러시아 포함) 및 중동 지역을 포함하나 기타 지역에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 다양한 만기의 투자등급 채권 및 다양한 통화로 표시된 하이일드 채권과 이머징마켓 채권을 포함(단, 이에 한정되지 아니함)한 글로벌 채권으로 이루어진 포트폴리오에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 총액 기준 순자산의 30% 미만으로 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 직간접 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 펀드의 기준 통화 이외의 통화로 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 통화 선도 계약 등을 통하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 하위펀드의 기준 통화는 보고 목적으로 사용되는 통화로 투자자산의 표시 통화와 다를 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며, 지수를 참고하지 아니합니다.
- 이 하위펀드는 하이브리드 증권 및 코코본드 뿐 아니라 기타 후순위금융채권 및 우선주에도 투자할 수 있습니다. 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30%미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만이 되도록 합니다.
- 이 하위펀드 수익의 원천은 주로 채권보유물로부터의 쿠폰지급금이 될 것입니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

  A-ACC-USD
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

  A-MINCOME(G)-USD, A-MINCOME(G)-USD (hedged)
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 통상 총투자이익에서 투자자에게 지급됩니다. 이 경우 하위펀드는 주당 배당 지급을 합리적인 수준에서 안정적으로 유지하고자 합니다. 배당금은 고정된 것이 아니며 경제 및 기타 상황에 따라, 또는 장기적으로 펀드 자본에 긍정적 혹은 부정적 영향을 미치지 않으면서 안정적으로 배당금을 지급할 수 있을지 여부에 따라 유동적일 것입니다. 경우에 따라 자본에서 수익(income)을 지급하게 될 수 있습니다.

  A-MINCOME(G)-USD (hedged)
- 불리한 환율 변동으로부터 손실 위험을 상당 수준 축소하기 위하여 환헤지를 실시합니다. 기초통화 효과와 헤지 주식 클래스의 기준통화간에 환헤지(look-through hedging)를 실시함으로써 투자 대상 시장 수익을 얻을 수 있습니다. 하위펀드 내 적극적인 통화 포지션으로부터 수익을 유지하기 위하여, 기초증권의 표시 통화가 아니라 비교 지수를 구성하는 통화 비중을 참고하여 해당 익스포저를 헤지합니다.

위험등급 및 수익특징

낮은위험 ← → 높은위험

일반적으로 낮은 수익 ← → 일반적으로 높은 수익

A-ACC-USD/A-MINCOME(G)-USD/A-MINCOME(G)-USD (hedged)

1	2	3	4	5	6	7

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 채권 발행인이 대여한 자금을 상환할 수 없거나 이자를 지급하지 못할 위험이 있습니다. 이러한 위험을 완화시키고자 하는 당사의 노력에도 불구하고, 투자대상의 발행인이 이후 채무를 불이행할 경우 펀드는 금융 손실 위험에 노출될 수 있습니다. 펀드가 투자한 대상의 발행인이 일정기간 또는 무기한으로 이자 지급을 중단하는 경우에도 손실이 실현될 수 있습니다. 이자율이 상승하면 채권가치가 하락하는 등 채권 가격과 이자율은 반비례 관계입니다. 이자율이 상승하면 귀하의 투자자산 가치가 하락할 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **4등급(보통 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	3.50%	-
A-MINCOME(G)-USD	3.50%	-
A-MINCOME(G)-USD (hedged)	3.50%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.32%
A-MINCOME(G)-USD	1.32%
A-MINCOME(G)-USD (hedged)	1.32%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
A-MINCOME(G)-USD	해당 없음
A-MINCOME(G)-USD (hedged)	해당 없음

A-ACC-USD; A-MINCOME(G)-USD; A-MINCOME(G)-USD (hedged)	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

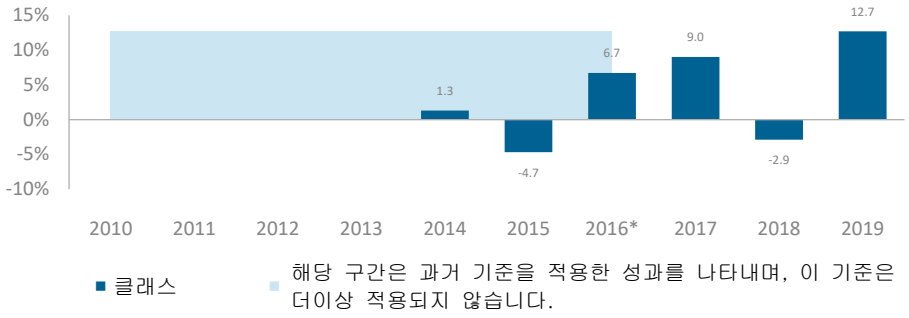
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2013.04.09에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

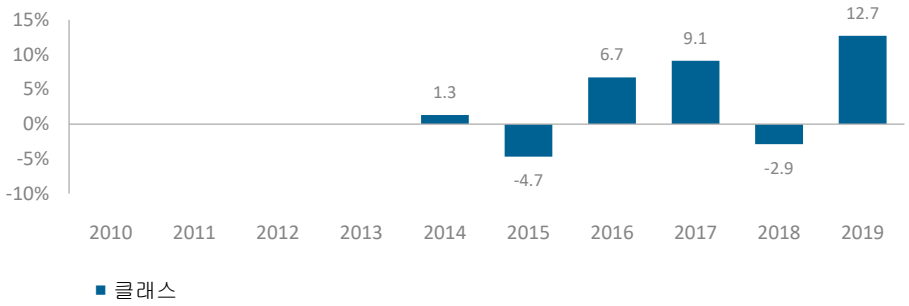
- A-ACC-USD : 2013.04.09
- A-MINCOME(G)-USD : 2013.04.09
- A-MINCOME(G)-USD (hedged) : 2014.01.10

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

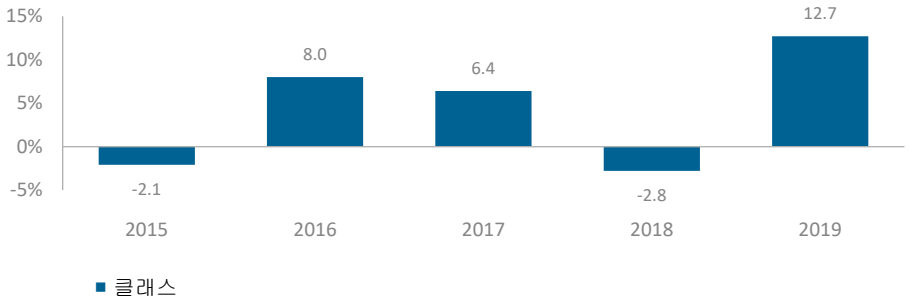
A-ACC-USD



A-MINCOME(G)-USD



A-MINCOME(G)-USD (hedged)



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.

- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-USD: 2020.02.07
- A-MINCOME(G)-USD: 2020.02.07
- A-MINCOME(G)-USD (hedged): 2020.02.07

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 글로벌인플레이션연계채권펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

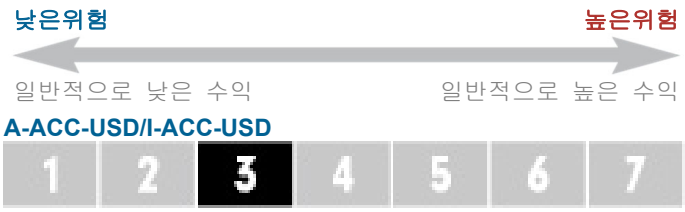
투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 매력적인 실질 수익(income)과 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 실질 수익(real income)은 인플레이션 조정 후의 수익을 의미합니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 선진 시장과 이머징시장의 전세계 발행인이 발행한 물가연동 채권 및 명목 채권과 기타 채권에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 특히 글로벌 물가연동, 금리 및 신용 시장에서 이루어지는 다양한 전략을 활용할 것입니다. 활용되는 전략에는 적극적인 수익률곡선 전략(active yield curve strategies), 업종 순환(sector rotation), 증권 선정(security selection), 상대가치 관리(relative value management) 및 듀레이션 관리 전략(duration management)이 포함됩니다.
- 이 하위펀드는 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드의 투자자산에는 투자등급 및 투자부적격등급 자산이 포함될 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있으며, 단기금융상품과 은행예금에 30% 미만, 전환채권에 25%까지, 그리고 기업 주식과 기타 참여권에 10%까지 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 투자목적을 달성하기 위해 복합 파생상품 또는 전략을 포함한 금융파생상품을 활용할 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 또는 위험 및 비용을 축소하기 위한 목적으로, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하고자, 위에 기재된 주요 자산들에 대한 간접적 익스포저를 취하기 위해 금리, 인플레이션 스왑, 통화 파생상품을 포함하되 이에 한정되지 아니하고 파생상품을 활용할 것입니다.
- 이 하위펀드는 펀드의 기준 통화 이외의 통화로 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 통화 선도 계약 등을 통하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 하위펀드의 기준 통화는 보고 목적으로 사용되는 통화로 투자자산의 표시 통화와 다를 수 있습니다.
- 롱숏 액티브 통화 포지션은 하위펀드가 보유한 기초증권의 포지션과 상관관계가 없을 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드가 익스포저를 취하고자 하는 특징을 가장 잘 나타내는 요소들로 구성된 Bloomberg Barclays World Government Inflation-Linked 1 to 10 Year Index(이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 발행인, 섹터, 국가 및 증권유형에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

I-ACC-USD

- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.

- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 채권 발행인이 대여한 자금을 상환할 수 없거나 이자를 지급하지 못할 위험이 있습니다. 이러한 위험을 완화시키고자 하는 당사의 노력에도 불구하고, 투자대상의 발행인이 이후 채무를 불이행할 경우 펀드는 금융 손실 위험에 노출될 수 있습니다. 펀드가 투자한 대상의 발행인이 일정기간 또는 무기한으로 이자 지급을 중단하는 경우에도 손실이 실현될 수 있습니다. 이자율이 상승하면 채권가치가 하락하는 등 채권 가격과 이자율은 반비례 관계입니다. 이자율이 상승하면 귀하의 투자자산 가치가 하락할 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **5등급(낮은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	3.50%	-
I-ACC-USD	-	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	0.71%
I-ACC-USD	0.39%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
I-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-USD; I-ACC-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

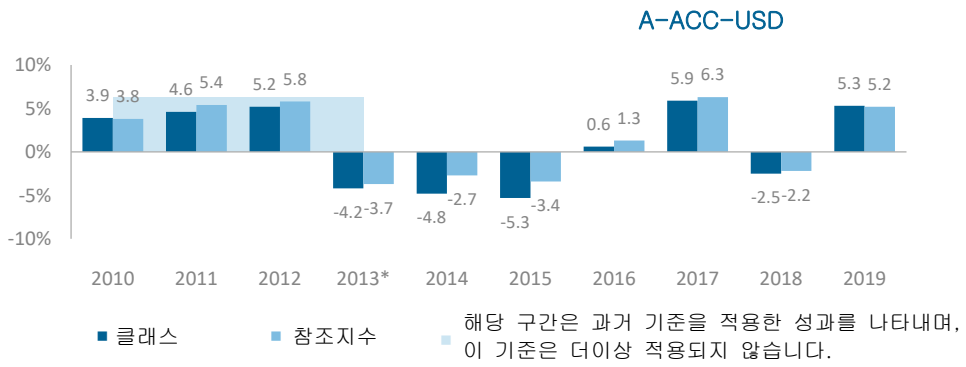
과거 성과

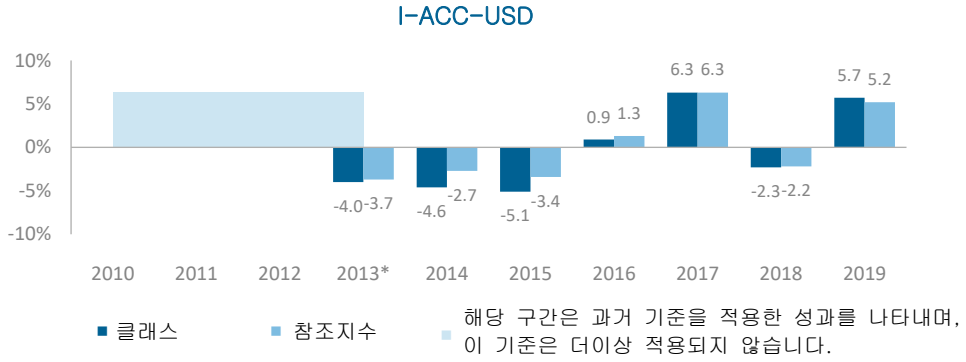
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2008.05.29에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2008.05.29
- I-ACC-USD : 2012.02.27

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.





필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-USD: 2020.02.10

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 지속가능스트래티직채권펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 자본성장과 수익(income)을 통한 수익률을 극대화하고자 합니다.
- 이 하위펀드는 투자자산의 최소 70%를 전세계 발행인들의 다양한 범위의 채권에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 동급최상(best-in-class) 전략을 채택하여, 최소 70%는 지속가능성의 특징을 유지하는 증권에 투자합니다. 지속가능성 특징들로는 효과적인 지배구조와 환경 및 사회 이슈의 우수한 관리("ESG 요소")를 포함하나 이에 한정하지 않습니다. 집합투자업자가 수시로 정하는 ESG 등급 최소 기준을 넘는 발행인의 경우도 이러한 ESG 요소를 유지하는 것으로 간주합니다.
- 이 하위펀드는 적극적인 자산배분 접근방식을 채택할 것이며, 이에 하이일드 상품에도 투자할 수 있습니다.
- 집합투자업자는 증권 및 발행인의 지속가능성 특징에 대한 정량적 요소 및 정성적 요소에 기반하여 최소 ESG 등급한도를 설정하며 해당 증권 및 발행인의 등급을 산정할 것입니다.
- 이 하위펀드는 원칙기반배제체계(principles-based exclusion framework)를 준수합니다. 이 체계는 집합투자업자가 수시로 정하는 구체적인 ESG 기준에 기반하여 섹터, 회사 또는 관행에 대한 표준-기반(norms-based) 스크리닝 및 네거티브(negative) 스크리닝 과정을 포함합니다.
- 투자자산에 대한 최저투자등급 제한이 없습니다.
- 이 하위펀드는 지속가능성 특징들의 개선을 보여주는 발행인들에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 하이브리드 증권 및 코코본드 뿐 아니라 기타 후순위금융채권 및 우선주에도 투자할 수 있습니다. 펀드 총 순자산의 30% 미만은 하이브리드 전환채권 및 코코본드에 투자될 것이며, 코코본드에는 총 순자산의 20% 미만으로 투자될 것입니다.
- 이 하위펀드는 10%까지 역내 중국 채권에 직접적으로 투자(직간접 투자를 포함하는 총 위험평가액은 자산의 30% 미만)할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 투자목적을 달성하기 위해 복잡한 금융파생상품 또는 전략을 포함한 금융파생상품을 활용할 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 또는 위험 및 비용을 축소하기 위한 목적으로, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하고자, 위에 기재된 주요 자산들에 대한 간접적 익스포저를 취하기 위해 선물, 선도, 옵션 및 스왑을 포함하되 이에 한정되지 아니하고 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 롱숏 액티브 통화 포지션은 하위펀드가 보유한 기초증권의 포지션과 상관관계가 없을 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되고, 실적비교만을 목적으로 ICE BofA Q944 Custom Index (정부, 투자등급 및 하이일드 사채 지수의 맞춤 혼합지수) (이하 "지수")를 참고합니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.

- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 채권 발행인이 대여한 자금을 상환할 수 없거나 이자를 지급하지 못할 위험이 있습니다. 이러한 위험을 완화시키고자 하는 당사의 노력에도 불구하고, 투자대상의 발행인이 이후 채무를 불이행할 경우 펀드는 금융 손실 위험에 노출될 수 있습니다. 펀드가 투자한 대상의 발행인이 일정기간 또는 무기한으로 이자 지급을 중단하는 경우에도 손실이 실현될 수 있습니다. 이자율이 상승하면 채권가치가 하락하는 등 채권 가격과 이자율은 반비례 관계입니다. 이자율이 상승하면 귀하의 투자자산 가치가 하락할 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **5등급(낮은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	3.50%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.44%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

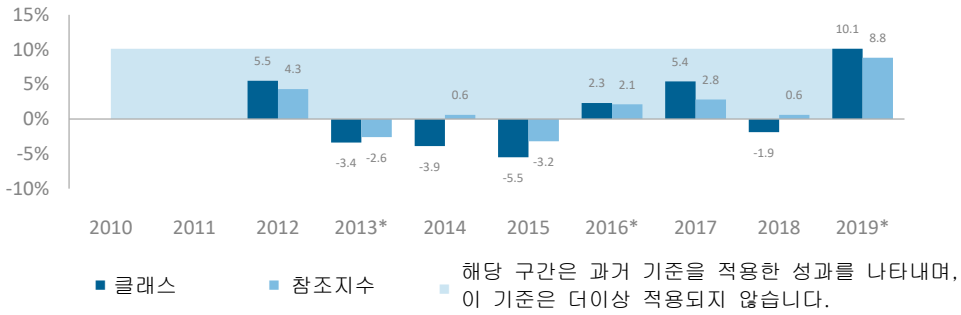
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2011.03.08에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-USD : 2011.03.08

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-USD



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

■ A-ACC-USD: 2020.02.19

투자위험등급: 4등급 [보통 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 글로벌채권펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 상대적으로 높은 수익(income)을 제공하는 것을 목적으로 하고, 자본 성장을 제공할 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 미국달러 기준으로 수익을 극대화하기 위해 전세계 시장에서 발행된 채권에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 전세계에 투자할 수 있으며 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 총액 기준 순자산의 30% 미만으로 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 직간접 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 펀드의 기준 통화 이외의 통화로 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 통화 선도 계약 등을 통하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 하위펀드의 기준 통화는 보고 목적으로 사용되는 통화로 투자자산의 표시 통화와 다를 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 펀드가 익스포저를 취하고자 하는 특징을 가장 잘 나타내는 요소들로 구성된 Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond Index (이하 "지수")를 고려할 것입니다. 펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 발행인, 섹터, 국가 및 증권유형에 투자할 수도 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.
  A-ACC-USD, I-ACC-USD
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
  A-USD
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.
  I-ACC-USD
- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

낮은위험 — 높은위험

일반적으로 낮은 수익 — 일반적으로 높은 수익

A-ACC-USD/A-USD/I-ACC-USD

1	2	3	**4**	5	6	7

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.

- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 채권 발행인이 대여한 자금을 상환할 수 없거나 이자를 지급하지 못할 위험이 있습니다. 이러한 위험을 완화시키고자 하는 당사의 노력에도 불구하고, 투자대상의 발행인이 이후 채무를 불이행할 경우 펀드는 금융 손실 위험에 노출될 수 있습니다. 펀드가 투자한 대상의 발행인이 일정기간 또는 무기한으로 이자 지급을 중단하는 경우에도 손실이 실현될 수 있습니다. 이자율이 상승하면 채권가치가 하락하는 등 채권 가격과 이자율은 반비례 관계입니다. 이자율이 상승하면 귀하의 투자자산 가치가 하락할 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **4등급(보통 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	3.50%	-
A-USD	3.50%	-
I-ACC-USD	-	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.08%
A-USD	1.08%
I-ACC-USD	0.50%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
A-USD	해당 없음
I-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-USD; A-USD; I-ACC-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

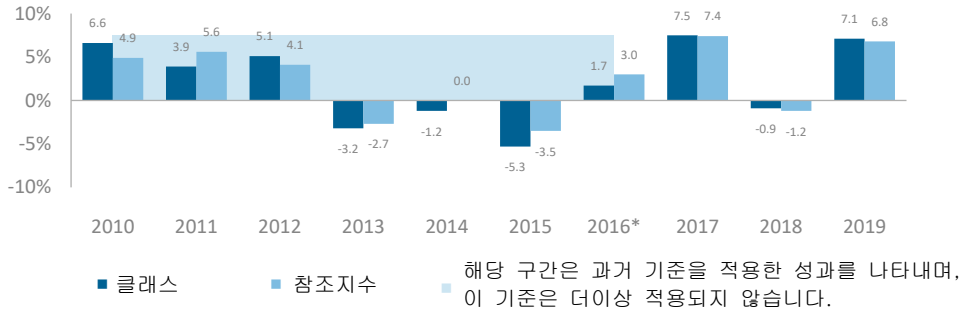
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1990.10.01에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

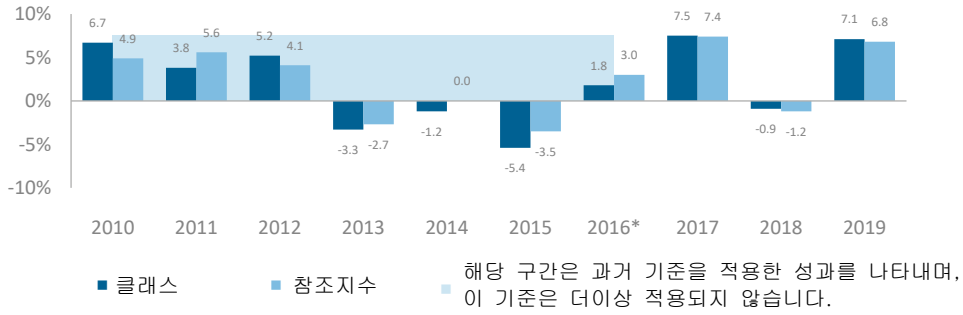
- A-ACC-USD : 2006.09.25
- A-USD : 1990.10.01
- I-ACC-USD : 2017.01.23

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-USD



A-USD



I-ACC-USD

필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.

- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- A-ACC-USD: 2020.05.19
- A-USD: 2020.05.19
- I-ACC-USD: 2020.05.19

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 플렉서블채권펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 수익(income)과 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 스털링화 또는 기타 통화로 표시된 전세계 발행인들의 다양한 범위의 채권에 투자합니다. 스털링화 이외의 통화로 표시된 채무성 증권에 대한 익스포저는 대부분 스털링화로 다시 헤지될 것입니다.
- 이 하위펀드는 다양한 지역, 업종, 산업에 투자 할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최대 50%까지 낮은 신용등급의 하이일드 채권에 투자하며, 이러한 채권은 최저신용등급 기준을 충족하도록 요구되지 않습니다.
- 이 하위펀드는 전세계에 투자할 수 있으며 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 투자목적을 달성하기 위해 복잡한 금융파생상품 또는 전략을 포함한 금융파생상품을 활용할 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 또는 위험 및 비용을 축소하기 위한 목적으로, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하고자, 위에 기재된 주요 자산들에 대한 간접적 익스포저를 취하기 위해 통화 파생상품, 주가지수선물, 신용디폴트스왑 또는 토탈리턴스왑, 금리선물, 옵션 또는 스왑을 포함하되 이에 한정되지 아니하고 파생상품을 활용할 것입니다.
- 이 하위펀드는 펀드의 기준 통화 이외의 통화로 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 통화 선도 계약 등을 통하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 하위펀드의 기준 통화는 보고 목적으로 사용되는 통화로 투자자산의 표시 통화와 다를 수 있습니다.
- 롱숏 액티브 통화 포지션은 하위펀드가 보유한 기초증권의 포지션과 상관관계가 없을 수도 있습니다.
- 지속가능성 특징들의 개선을 보여주는 발행인들에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되고, 실적비교만을 목적으로 ICE BofA Q880 Custom Index(정부, 투자등급 및 하이일드 사채 지수의 맞춤 혼합 지수) (이하 "지수")를 참고합니다.
- 이 하위펀드는 하이브리드 증권 및 코코본드 뿐 아니라 기타 후순위금융채권 및 우선주에도 투자할 수 있습니다. 펀드 총 순자산의 30% 미만은 하이브리드 및 코코본드에 투자될 것이며, 코코본드에는 총 순자산의 20% 미만으로 투자될 것입니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

A-ACC-GBP

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

A-GBP

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.

- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 채권 발행인이 대여한 자금을 상환할 수 없거나 이자를 지급하지 못할 위험이 있습니다. 이러한 위험을 완화시키고자 하는 당사의 노력에도 불구하고, 투자대상의 발행인이 이후 채무를 불이행할 경우 펀드는 금융 손실 위험에 노출될 수 있습니다. 펀드가 투자한 대상의 발행인이 일정기간 또는 무기한으로 이자 지급을 중단하는 경우에도 손실이 실현될 수 있습니다. 이자율이 상승하면 채권가치가 하락하는 등 채권 가격과 이자율은 반비례 관계입니다. 이자율이 상승하면 귀하의 투자자산 가치가 하락할 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 이머징마켓은 변동성이 보다 높을 수 있고 증권을 매도하거나 거래하기가 보다 어려울 수 있습니다. 이머징마켓은 보다 발전된 국가에 비하여 감독이나 규제가 덜할 수 있으며 명확하게 정립된 절차가 적을 수 있습니다. 이머징마켓은 정치적 불안정성에 민감할 수 있고, 결과적으로 변동성과 불확실성이 높을 수 있어 펀드는 손실 위험에 노출되게 됩니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **5등급(낮은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-GBP	3.50%	-
A-GBP	3.50%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-GBP	1.44%
A-GBP	1.44%

클래스	성과보수
A-ACC-GBP	해당 없음
A-GBP	해당 없음

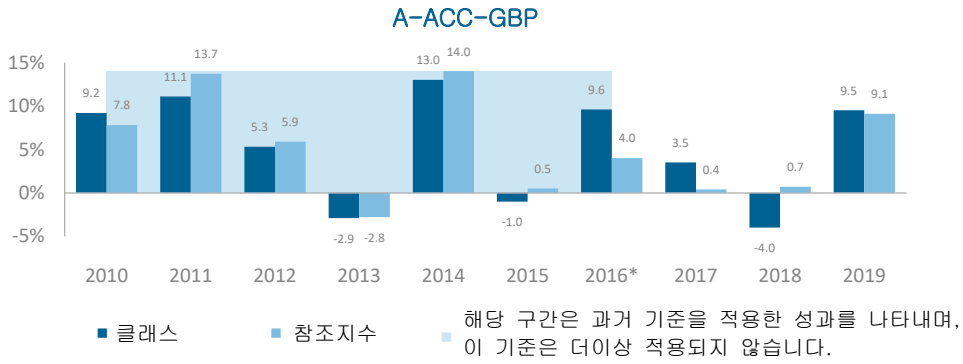
A-ACC-GBP; A-GBP	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

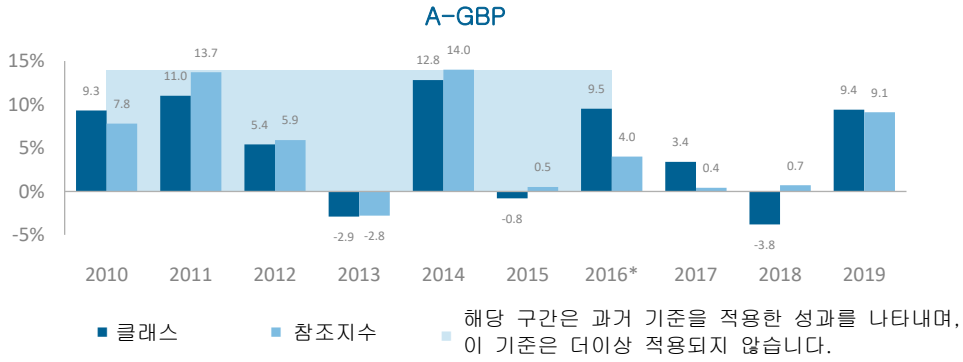
과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1990.11.12에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.
- A-ACC-GBP : 2006.09.25
- A-GBP : 1990.11.12

과거 성과는 GBP 기준으로 산정되었습니다.





필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-GBP: 2020.02.19
- A-GBP: 2020.02.19

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 미달러채권펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 상대적으로 높은 수익(income)을 제공하는 것을 목적으로 하고, 자본 성장을 제공할 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 미달러화 표시 채권에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 펀드의 기준 통화 이외의 통화로 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 통화 선도 계약 등을 통하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 하위펀드의 기준 통화는 보고 목적으로 사용되는 통화로 투자자산의 표시 통화와 다를 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용됩니다. 집합투자업자는 하위펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 하위펀드가 추구하는 익스포저 특징을 가장 잘 대표하는 요소들로 구성된 ICE BofA Q4AR Custom Index (맞춤 USD Aggregate Bond 지수) (이하 "지수")를 고려할 것입니다. 위험을 모니터링할 때 집합투자업자는 내부 지침 설정 목적을 위해 지수를 참고합니다. 내부 지침에 지수 대비 전반적인 익스포저 수준이 제시되며, 이 하위펀드가 지수 구성요소들에 투자함을 의미하지는 않습니다. 하위펀드가 지수에 포함된 증권에 투자하는 경우라도 해당 증권에 대한 자산배분은 지수의 배분과 다를 수 있습니다. 집합투자업자는 투자자산 선정에 있어서 지수 대비 폭넓은 재량권을 가지며, 투자기회를 이용하기 위해 지수에 포함되지 않은 발행인, 섹터, 국가 및 증권 유형에도 투자할 수 있습니다. 장기적으로 이 하위펀드의 성과는 지수의 성과와 다를 것으로 예상됩니다. 그러나 단기적으로는 시장 상황에 따라 이 하위펀드의 성과가 지수의 성과와 유사할 수 있습니다.
- 하위펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

A-ACC-USD, I-ACC-USD

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

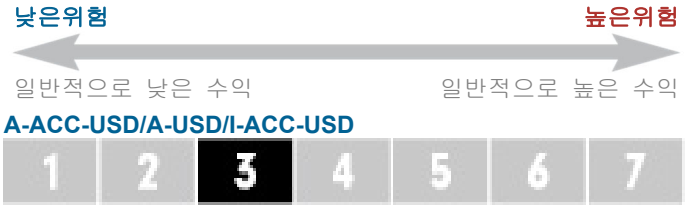
A-USD

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

I-ACC-USD

- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.

- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 채권 발행인이 대여한 자금을 상환할 수 없거나 이자를 지급하지 못할 위험이 있습니다. 이러한 위험을 완화시키고자 하는 당사의 노력에도 불구하고, 투자대상의 발행인이 이후 채무를 불이행할 경우 펀드는 금융 손실 위험에 노출될 수 있습니다. 펀드가 투자한 대상의 발행인이 일정기간 또는 무기한으로 이자 지급을 중단하는 경우에도 손실이 실현될 수 있습니다. 이자율이 상승하면 채권가치가 하락하는 등 채권 가격과 이자율은 반비례 관계입니다. 이자율이 상승하면 귀하의 투자자산 가치가 하락할 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **5등급(낮은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	3.50%	-
A-USD	3.50%	-
I-ACC-USD	-	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.05%
A-USD	1.05%
I-ACC-USD	0.49%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
A-USD	해당 없음
I-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-USD; A-USD; I-ACC-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

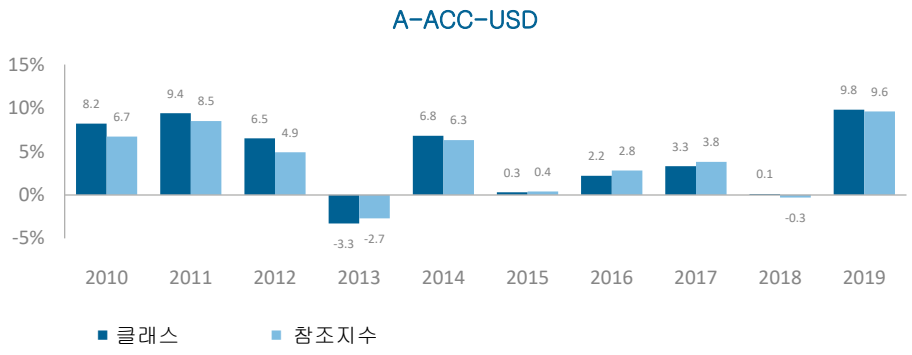
과거 성과

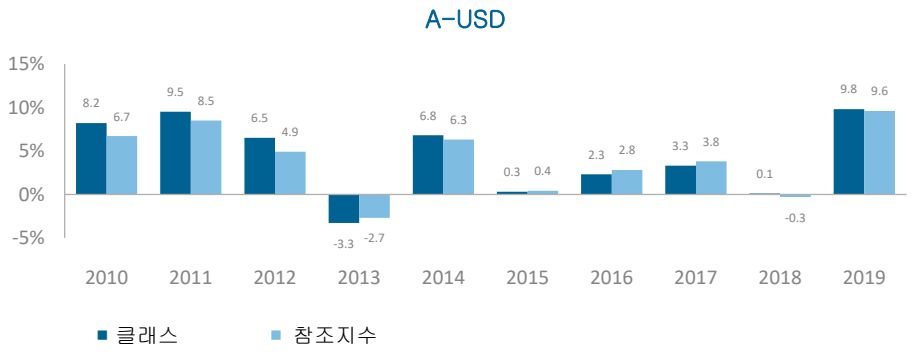
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1990.11.12에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2006.09.25
- A-USD : 1990.11.12
- I-ACC-USD : 2017.02.20

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.





필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.

- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- A-ACC-USD: 2020.03.02
- A-USD: 2020.03.02
- I-ACC-USD: 2020.03.02

투자위험등급: 3등급 [다소 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 미국하이일드펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 높은 수준의 경상수익(current income) 및 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 미국에서 주요 사업활동을 영위하는 발행인이 발행한 낮은 신용등급의 하이일드 채권에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드가 주로 투자하는 채권에는 높은 위험이 수반되며, 이러한 채권은 최저신용등급 기준을 충족하도록 요구되지 않습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 펀드의 기준 통화 이외의 통화로 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 통화 선도 계약 등을 통하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 하위펀드의 기준 통화는 보고 목적으로 사용되는 통화로 투자자산의 표시 통화와 다를 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되고, 실적비교만을 목적으로 ICE BofA US High Yield Constrained Index (이하 "지수")를 참고합니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

A-ACC-USD, I-ACC-USD

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

A-MINCOME(G)-USD

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 통상 총투자이익에서 투자자에게 지급됩니다. 이 경우 하위펀드는 주당 배당 지급을 합리적인 수준에서 안정적으로 유지하고자 합니다. 배당금은 고정된 것이 아니며 경제 및 기타 상황에 따라, 또는 장기적으로 펀드 자본에 긍정적 혹은 부정적 영향을 미치지 않으면서 안정적으로 배당금을 지급할 수 있을지 여부에 따라 유동적일 것입니다. 경우에 따라 자본에서 수익(income)을 지급하게 될 수 있습니다.

A-USD

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

I-ACC-USD

- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

낮은위험 — 높은위험

일반적으로 낮은 수익 — 일반적으로 높은 수익

A-ACC-USD/A-MINCOME(G)-USD/A-USD/I-ACC-USD

1	2	3	**4**	5	6	7

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.

- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 채권 발행인이 대여한 자금을 상환할 수 없거나 이자를 지급하지 못할 위험이 있습니다. 이러한 위험을 완화시키고자 하는 당사의 노력에도 불구하고, 투자대상의 발행인이 이후 채무를 불이행할 경우 펀드는 금융 손실 위험에 노출될 수 있습니다. 펀드가 투자한 대상의 발행인이 일정기간 또는 무기한으로 이자 지급을 중단하는 경우에도 손실이 실현될 수 있습니다. 이자율이 상승하면 채권가치가 하락하는 등 채권 가격과 이자율은 반비례 관계입니다. 이자율이 상승하면 귀하의 투자자산 가치가 하락할 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **3등급(다소 높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	3.50%	-
A-MINCOME(G)-USD	3.50%	-
A-USD	3.50%	-
I-ACC-USD	-	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.39%
A-MINCOME(G)-USD	1.39%
A-USD	1.39%
I-ACC-USD	0.74%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
A-MINCOME(G)-USD	해당 없음
A-USD	해당 없음
I-ACC-USD	–

A-ACC-USD; A-MINCOME(G)-USD; A-USD; I-ACC-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

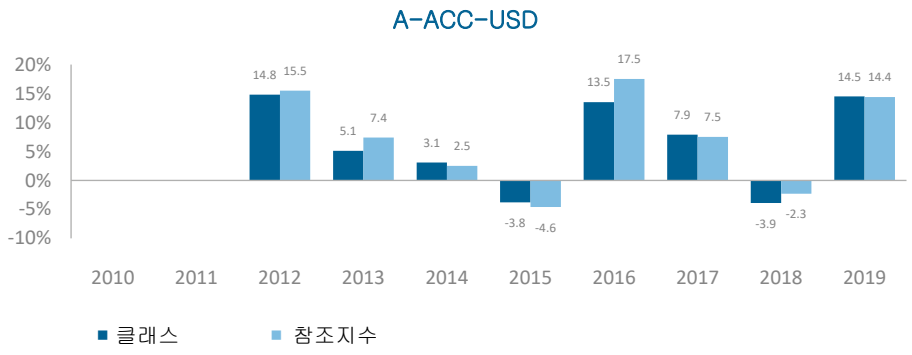
과거 성과

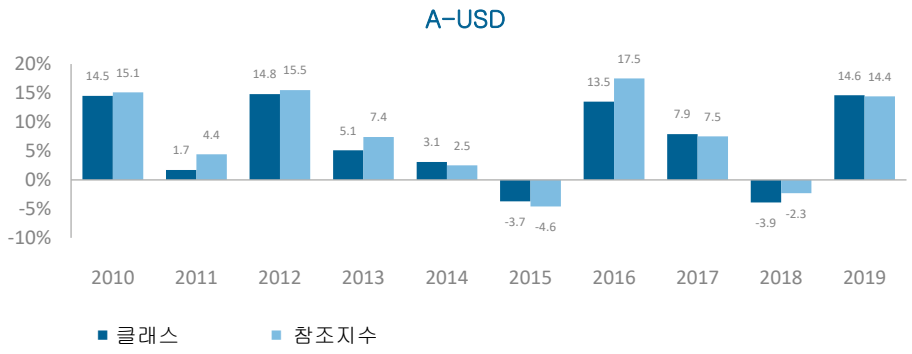
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

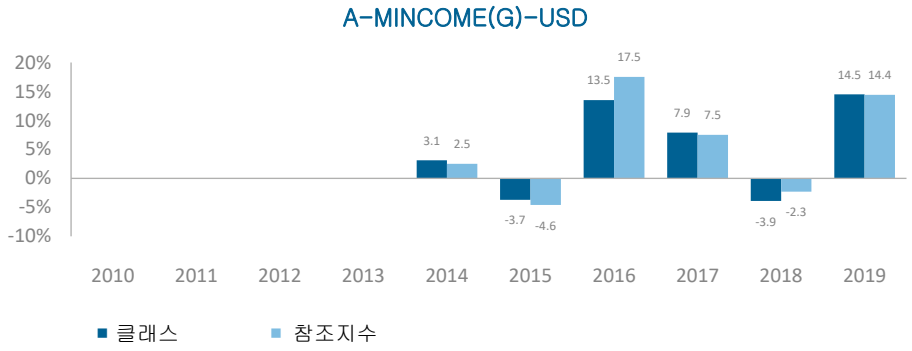
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2001.09.05에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

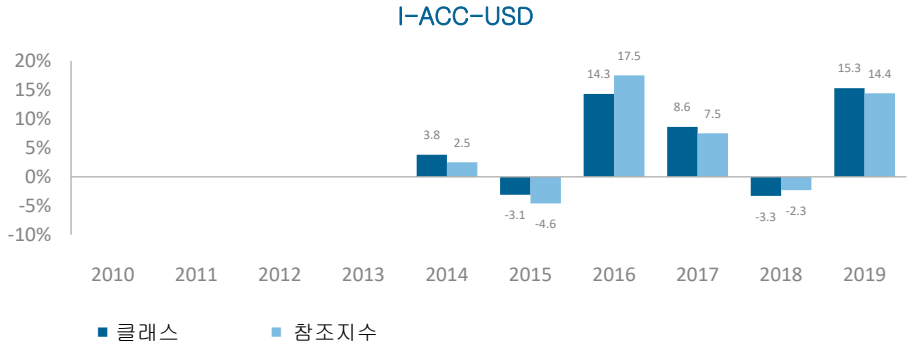
- A-ACC-USD : 2011.04.06
- A-MINCOME(G)-USD : 2013.06.18
- A-USD : 2001.09.05
- I-ACC-USD : 2013.02.28

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.









필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.

- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- A-ACC-USD: 2020.05.22
- A-MINCOME(G)-USD: 2020.05.22
- A-USD: 2020.05.22
- I-ACC-USD: 2020.05.22

투자위험등급: 3등급 [다소 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 유럽멀티에셋인컴펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위는 수익(income)을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 유럽에서 상장되었거나 유럽에 등록사무소를 두고 있거나 유럽에서 대부분의 사업활동을 영위하는 회사들 및 유럽 정부가 발행한 주식 및 채권에 주로 투자합니다.
- 이 하위펀드는 주식, 정부채, 투자적격등급채권, 하이일드채권, 이머징마켓 채권 및 대체투자자산 등을 포함하여 최대 20%까지 비유럽 투자자산에 투자할 수 있습니다.
- 일반적인 시장 상황하에서 이 하위펀드는 최대 70%까지 유럽의 투자적격등급채권, 최대 50%까지 유럽 기업의 주식, 최대 50%까지 유럽 하이일드채권, 그리고 최대 20%까지 대체투자자산(인프라증권, 폐쇄형 부동산투자증권펀드(REITs)을 포함하나 이에 한정하지 않음)에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 최대 50%까지 유럽 정부채 및 최대 20%까지 비유럽 투자자산에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 하이브리드 증권 및 코코본드 뿐 아니라 기타 후순위금융채권 및 우선주에도 투자할 수 있습니다. 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30% 미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만이 되도록 합니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며, 지수를 참고하지 아니합니다.
- 이 하위펀드의 수익(income)의 원천은 주로 기업 주식으로부터의 배당금과 채권보유물로부터의 쿠폰지급금이 될 것입니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged)

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

A-ACC-USD (hedged)

- 불리한 환율 변동으로부터 손실 위험을 상당 수준 축소하기 위하여 환헤지를 실시합니다. 개별 증권 수준에서 기초통화 효과와 헤지 주식 클래스의 기준통화간에 환헤지(look-through hedging)를 실시함으로써 투자 대상 시장 수익을 얻을 수 있습니다.

A-Euro

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징

낮은위험 ← → 높은위험

일반적으로 낮은 수익 — 일반적으로 높은 수익

A-ACC-Euro/A-ACC-USD (hedged)/A-Euro

1	2	3	**4**	5	6	7

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.

- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 채권 발행인이 대여한 자금을 상환할 수 없거나 이자를 지급하지 못할 위험이 있습니다. 이러한 위험을 완화시키고자 하는 당사의 노력에도 불구하고, 투자대상의 발행인이 이후 채무를 불이행할 경우 펀드는 금융 손실 위험에 노출될 수 있습니다. 펀드가 투자한 대상의 발행인이 일정기간 또는 무기한으로 이자 지급을 중단하는 경우에도 손실이 실현될 수 있습니다. 이자율이 상승하면 채권가치가 하락하는 등 채권 가격과 이자율은 반비례 관계입니다. 이자율이 상승하면 귀하의 투자자산 가치가 하락할 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **3등급(다소 높은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-Euro	5.25%	-
A-ACC-USD (hedged)	5.25%	-
A-Euro	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-Euro	1.42%
A-ACC-USD (hedged)	1.42%
A-Euro	1.42%

클래스	성과보수
A-ACC-Euro	해당 없음
A-ACC-USD (hedged)	해당 없음
A-Euro	해당 없음

A-ACC-Euro; A-ACC-USD (hedged); A-Euro	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

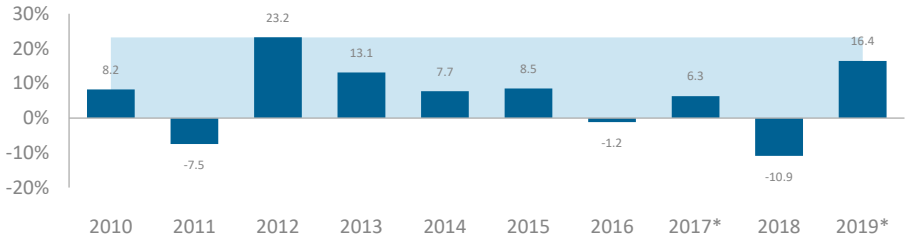
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1994.10.17에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-Euro : 2006.09.25
- A-ACC-USD (hedged) : 2014.04.09
- A-Euro : 1994.10.17

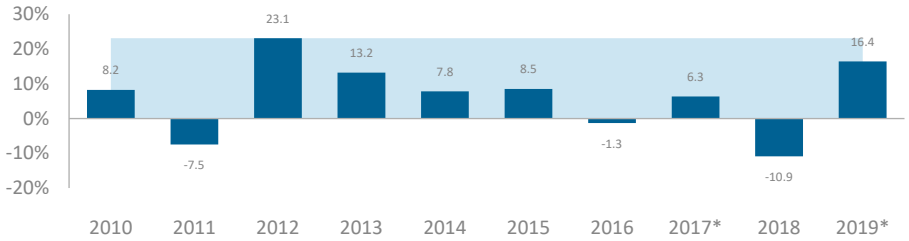
과거 성과는 USD/EUR 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-Euro



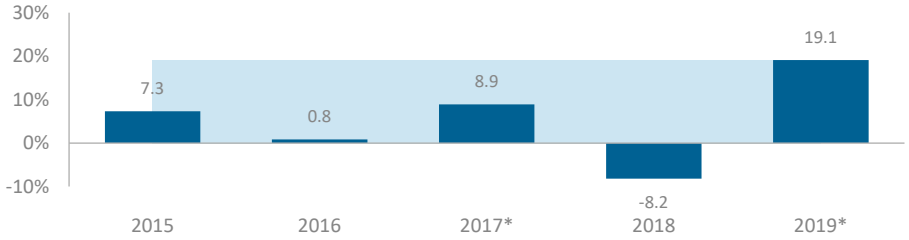
■ 클래스 ■ 해당 구간은 과거 기준을 적용한 성과를 나타내며, 이 기준은 더이상 적용되지 않습니다.

A-Euro



■ 클래스 ■ 해당 구간은 과거 기준을 적용한 성과를 나타내며, 이 기준은 더이상 적용되지 않습니다.

A-ACC-USD (hedged)



■ 클래스 ■ 해당 구간은 과거 기준을 적용한 성과를 나타내며, 이 기준은 더이상 적용되지 않습니다.

필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.

- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
- A-ACC-Euro: 2020.05.19
- A-ACC-USD (hedged): 2020.05.19
- A-Euro: 2020.05.19

투자위험등급: 4등급 [보통 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋인컴펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 중장기적으로 자본성장과 수익(income)을 제공하고자 합니다.
- 이 하위펀드는 투자등급채권, 하이일드채권 및 이머징마켓 채권과 회사 주식에 대한 익스포저를 가짐으로써 전세계 시장에 광범위하게 투자합니다.
- 이 하위펀드는 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 전세계에 투자할 수 있으며 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 최대 50%까지 글로벌 국채에 투자할 수 있고, 인프라스트럭쳐증권과 폐쇄형 부동산투자증권펀드(REITs)에 30% 미만으로 투자할 수 있습니다.
- 일반적인 시장 상황에서 이 하위펀드는 자산의 최대 100%까지 글로벌 투자등급채권에 투자하고, 50%까지 이머징마켓 채권에, 50%까지 글로벌 기업의 주식에, 그리고 60%까지 글로벌 하이일드채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며, 지수를 참고하지 아니합니다.
- 이 하위펀드의 수익(income)의 원천은 주로 기업 주식으로부터의 배당금과 채권보유물로부터의 쿠폰지급금이 될 것입니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 하이브리드 증권 및 코코본드 뿐 아니라 기타 후순위금융채권 및 우선주에도 투자할 수 있습니다. 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30%미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만이 되도록 합니다.

  A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-USD
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

  A-ACC-USD (hedged)
- 불리한 환율 변동으로부터 손실 위험을 상당 수준 축소하기 위하여 환헤지를 실시합니다. 개별 증권 수준에서 기초통화 효과와 헤지 주식 클래스의 기준통화간에 환헤지(look-through hedging)를 실시함으로써 투자 대상 시장 수익을 얻을 수 있습니다.

  A-MINCOME(G)-USD
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 통상 총투자이익에서 투자자에게 지급됩니다. 이 경우 하위펀드는 주당 배당 지급을 합리적인 수준에서 안정적으로 유지하고자 합니다. 배당금은 고정된 것이 아니며 경제 및 기타 상황에 따라, 또는 장기적으로 펀드 자본에 긍정적 혹은 부정적 영향을 미치지 않으면서 안정적으로 배당금을 지급할 수 있을지 여부에 따라 유동적일 것입니다. 경우에 따라 자본에서 수익(income)을 지급하게 될 수 있습니다.

  I-ACC-USD
- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

낮은위험 ← → 높은위험

일반적으로 낮은 수익 ← → 일반적으로 높은 수익

A-ACC-USD/A-ACC-USD (hedged)/A-MINCOME(G)-USD/I-ACC-USD

1	2	3	**4**	5	6	7

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.

- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 채권 발행인이 대여한 자금을 상환할 수 없거나 이자를 지급하지 못할 위험이 있습니다. 이러한 위험을 완화시키고자 하는 당사의 노력에도 불구하고, 투자대상의 발행인이 이후 채무를 불이행할 경우 펀드는 금융 손실 위험에 노출될 수 있습니다. 펀드가 투자한 대상의 발행인이 일정기간 또는 무기한으로 이자 지급을 중단하는 경우에도 손실이 실현될 수 있습니다. 이자율이 상승하면 채권가치가 하락하는 등 채권 가격과 이자율은 반비례 관계입니다. 이자율이 상승하면 귀하의 투자자산 가치가 하락할 수 있습니다.
- 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **4등급(보통 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	5.25%	-
A-ACC-USD (hedged)	5.25%	-
A-MINCOME(G)-USD	5.25%	-
I-ACC-USD	-	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	1.69%
A-ACC-USD (hedged)	1.69%
A-MINCOME(G)-USD	1.69%
I-ACC-USD	0.83%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
A-ACC-USD (hedged)	해당 없음
A-MINCOME(G)-USD	해당 없음
I-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-USD; A-ACC-USD (hedged); A-MINCOME(G)-USD; I-ACC-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

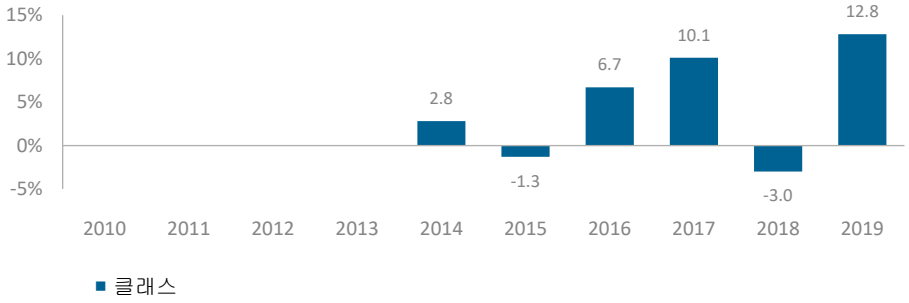
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2013.03.27에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

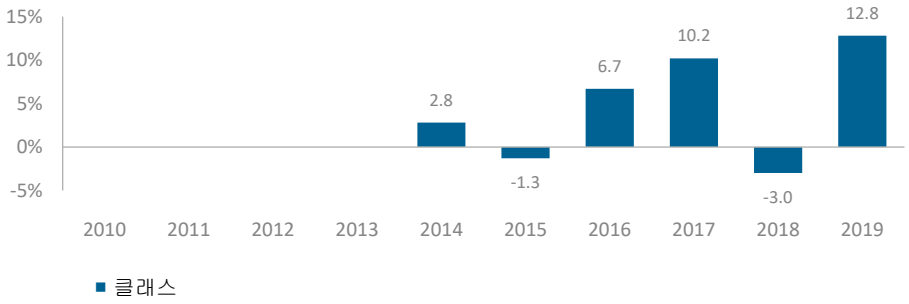
- A-ACC-USD : 2013.03.27
- A-ACC-USD (hedged) : 2014.05.23
- A-MINCOME(G)-USD : 2013.03.27
- I-ACC-USD : 2017.02.17

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

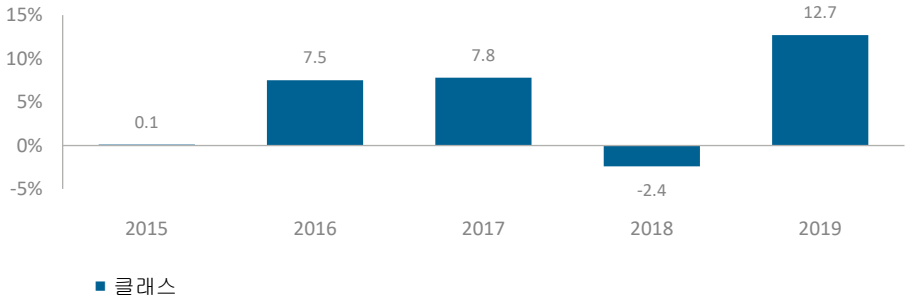
A-ACC-USD



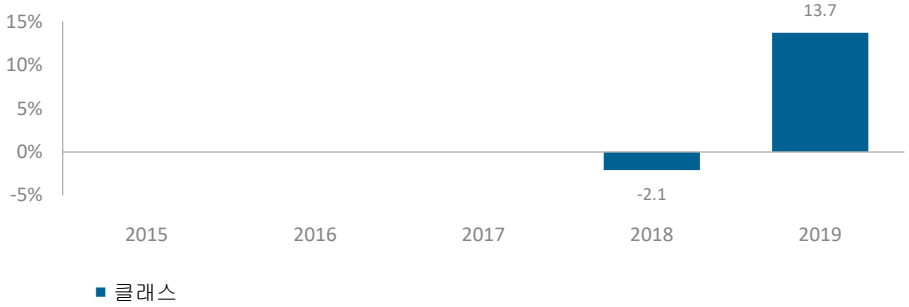
A-MINCOME(G)-USD



A-ACC-USD (hedged)



I-ACC-USD



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-USD: 2020.05.08
- A-ACC-USD (hedged): 2020.05.08
- A-MINCOME(G)-USD: 2020.05.08
- I-ACC-USD: 2020.05.08

투자위험등급: 4등급 [보통 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 그로스앤인컴펀드

※ 2020년 12월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 2020년 12월 16일 또는 이사회에서 결정하는 이보다 늦은 일자를 효력 발생일로 하여, 이 하위펀드의 명칭은 피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋인컴펀드로 변경됩니다.

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 높은 수준의 경상수익(current income)과 자본성장을 달성하고자 하는 다소 보수적인 접근방식으로 운용될 것입니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 전세계 기업의 주식과 채권에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 전세계에 투자할 수 있으며 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 지수를 참조하지 않습니다.
- 일반적인 시장 상황하에서 이 하위펀드는 위 기재된 주요 자산군을 대상으로 순자산의 30% 미만을 글로벌 투자적격등급이하 및/또는 하이일드 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 하이브리드 증권 및 코코본드 뿐 아니라 기타 후순위금융채권 및 우선주에도 투자할 수 있습니다. 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30%미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만이 되도록 합니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.
- 이 하위펀드의 수익(income)의 원천은 주로 기업 주식으로부터의 배당금과 채권보유물로부터의 쿠폰지급금이 될 것입니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징

낮은위험 ← → 높은위험

일반적으로 낮은 수익 — 일반적으로 높은 수익

A-USD

1	2	3	**4**	5	6	7

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.

■ 채권 발행인이 대여한 자금을 상환할 수 없거나 이자를 지급하지 못할 위험이 있습니다. 이러한 위험을 완화시키고자 하는 당사의 노력에도 불구하고, 투자대상의 발행인이 이후 채무를 불이행할 경우 펀드는 금융 손실 위험에 노출될 수 있습니다. 펀드가 투자한 대상의 발행인이 일정기간 또는 무기한으로 이자 지급을 중단하는 경우에도 손실이 실현될 수 있습니다. 이자율이 상승하면 채권가치가 하락하는 등 채권 가격과 이자율은 반비례 관계입니다. 이자율이 상승하면 귀하의 투자자산 가치가 하락할 수 있습니다.

■ 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산을 매각하는 것이 보다 어려울 수 있습니다.

■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **4등급(보통 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-USD	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-USD	1.70%

클래스	성과보수
A-USD	해당 없음

A-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

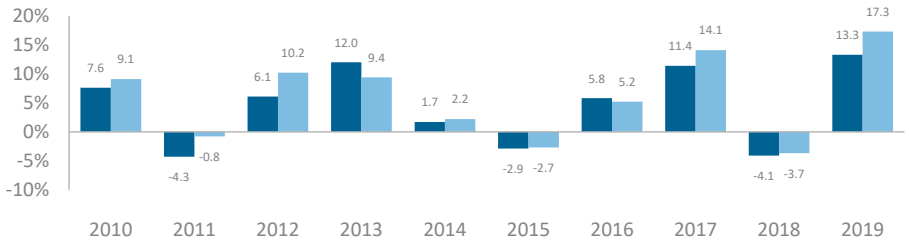
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2001.11.20에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-USD : 2001.11.20

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

A-USD



■ 클래스 ■ 참조지수

필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다
■ A-USD: 2020.02.10

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 6등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 유로현금펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 자본금의 안전성과 유동성에 주안점을 두면서 시중금리에 부합하는 투자수익을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 유로화 표시 단기금융상품, 역환매조건부계약 및 예금에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 EU 단기금융펀드규정(MMFR)에 의거 허용되는 기타 자산 및 부수적인 유동자산에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 위험 및 비용을 축소하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며, 지수를 참고하지 아니합니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
- 이 하위펀드는 순자산가치 변동형 단기금융펀드(Variable Net Asset Value Money Market Fund)이며, 단기간 단기금융펀드(Short-Term Money Market Fund)에 해당합니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 채권 발행인이 대여한 자금을 상환할 수 없거나 이자를 지급하지 못할 위험이 있습니다. 이러한 위험을 완화시키고자 하는 당사의 노력에도 불구하고, 투자대상의 발행인이 이후 채무를 불이행할 경우 펀드는 금융 손실 위험에 노출될 수 있습니다. 펀드가 투자한 대상의 발행인이 일정기간 또는 무기한으로 이자 지급을 중단하는 경우에도 손실이 실현될 수 있습니다. 이자율이 상승하면 채권가치가 하락하는 등 채권 가격과 이자율은 반비례 관계입니다. 이자율이 상승하면 귀하의 투자자산 가치가 하락할 수 있습니다.
- 단기금융펀드에 투자하는 것은 예금에 투자하는 것과 차이가 있습니다. 특히, 단기금융펀드에 투자한 원본의 가치는 변동될 수 있으며 이러한 원본 손실 위험은 투자자가 부담하게 됩니다.
- 이 하위펀드에 대한 투자는 보장된 것이 아닙니다. 하위펀드의 유동성을 보장하거나 하위펀드 주식의 순자산가치의 안정을 위해 외부의 도움을 받지 않습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **6등급(매우 낮은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 붙임2를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-Euro	-	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-Euro	0.63%

클래스	성과보수
A-ACC-Euro	해당 없음

A-ACC-Euro	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 추정치로서, 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

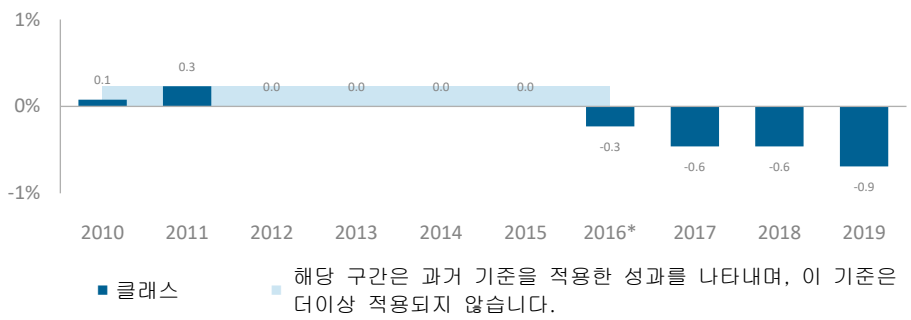
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1993.09.20에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-Euro : 2006.09.25

과거 성과는 EUR 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-Euro



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-Euro: 2020.02.07

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 6등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 미달러현금펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 자본금의 안전성과 유동성에 주안점을 두면서 시중금리에 부합하는 투자수익을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 미달러화 표시 단기금융상품, 역환매조건부계약 및 예금에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 EU 단기금융펀드규정(MMFR)에 의거 허용되는 기타 자산 및 부수적인 유동자산에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 위험 및 비용을 축소하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며, 지수를 참고하지 아니합니다.
- 이 하위펀드는 순자산가치 변동형 단기금융펀드(Variable Net Asset Value Money Market Fund)이며, 단기간 단기금융펀드(Short-Term Money Market Fund)에 해당합니다.

A-ACC-USD

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

A-USD

- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 채권 발행인이 대여한 자금을 상환할 수 없거나 이자를 지급하지 못할 위험이 있습니다. 이러한 위험을 완화시키고자 하는 당사의 노력에도 불구하고, 투자대상의 발행인이 이후 채무를 불이행할 경우 펀드는 금융 손실 위험에 노출될 수 있습니다. 펀드가 투자한 대상의 발행인이 일정기간 또는 무기한으로 이자 지급을 중단하는 경우에도 손실이 실현될 수 있습니다. 이자율이 상승하면 채권가치가 하락하는 등 채권 가격과 이자율은 반비례 관계입니다. 이자율이 상승하면 귀하의 투자자산 가치가 하락할 수 있습니다.
- 단기금융펀드에 투자하는 것은 예금에 투자하는 것과 차이가 있습니다. 특히, 단기금융펀드에 투자한 원본의 가치는 변동될 수 있으며 이러한 원본 손실 위험은 투자자가 부담하게 됩니다.
- 이 하위펀드에 대한 투자는 보장된 것이 아닙니다. 하위펀드의 유동성을 보장하거나 하위펀드 주식의 순자산가치의 안정을 위해 외부의 도움을 받지 않습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **6등급(매우 낮은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	-	-
A-USD	-	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-ACC-USD	0.61%
A-USD	0.61%

클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
A-USD	해당 없음

A-ACC-USD; A-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거 성과

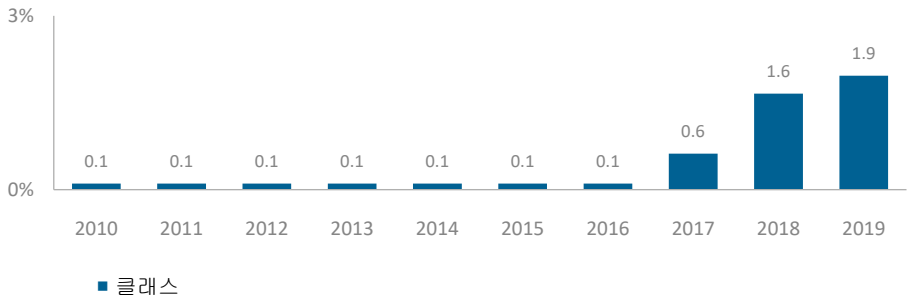
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

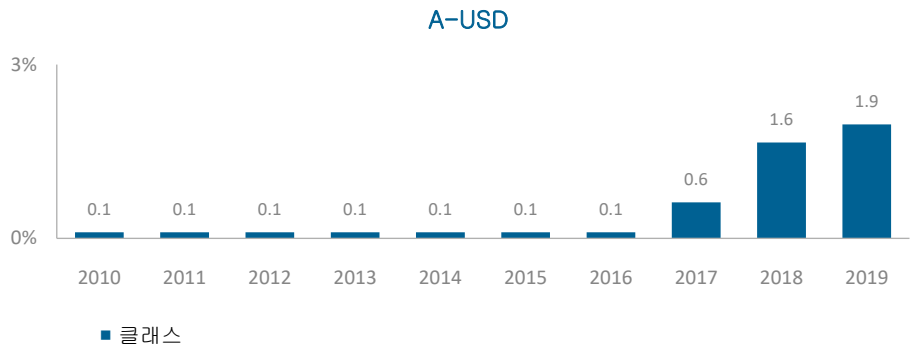
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 1993.09.20에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2006.09.25
- A-USD : 1993.09.20

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

A-ACC-USD





필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기 바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-ACC-USD: 2020.02.07
- A-USD: 2020.02.07

이 간이투자설명서는 **피델리티펀드**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2021.01.12)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 룩셈부르크 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티펀드 - 피델리티 2020년 목표펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사): FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 2020년에 투자 자금의 대부분을 회수하고자 하는 투자자에게 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 주로 전세계 기업 주식, 채권, 이자부 증권, 단기금융상품 등에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 목표년도가 도래함에 따라 점차적으로 보수적인 성격을 띄게 되는 자산배분방식에 따라 운용됩니다.
- 이 하위펀드는 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 전세계에 투자할 수 있으며 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 투자대상 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함하여 기타 허용된 수단을 통하여 간접적으로 익스포저를 가질 수 있습니다. 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 위험 및 비용을 축소하거나, 투자목적을 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 시장 지수들(각각을 이하 "시장 지수"라 함)을 혼합한 지수를 참조하여 다양한 자산군에 할당된 가중치에 근접한 내부 가이드라인을 설정합니다. 펀드의 다양한 자산군에 대한 익스포저는 펀드의 투자방침에 따라 변화하기 때문에, 참조되는 시장 지수 및 각 가중치 또한 이에 따라 변화합니다. 펀드는 시장 지수의 구성요소에 대한 직간접적인 익스포저를 취할 것이나, 펀드 포트폴리오 및 실적이 시장 지수에서어느 정도로 벗어날 수 있을지에 대한 제한은 없습니다. 시장 지수는 실적 비교를 목적으로 혼합 지수로 나타납니다. 2020년 11월 30일 현재 시장 지수는 Bloomberg Barclays Global Aggregate G5 x-US Collateralized ex-European ABS Index, USD 1W LIBID 및 MSCI World Index로 구성됩니다. 시장 지수의 최신 목록 및 과거 가중치에 대한 더 자세한 정보는 요청 시 제공 가능합니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 목표 연도 이전에 투자 자금을 회수하고자 하는 투자자에게는 적합하지 않을 수 있습니다. 이 하위펀드는 장기 투자를 목적으로 하지만 목표 연도에 가까워질수록 단기 투자에 가까워 집니다.

위험등급 및 수익특징

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험'을 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식 클래스의 순자산가치의 과거 변동성 수준에 따라 분류됩니다. 이러한 분류 기준에 따라 과거 변동성 수준이 1-2는 낮음, 3-5는 중간, 6-7은 높음을 나타냅니다.
- 귀하의 투자자산의 가치는 하락 또는 상승할 수 있으며 투자원금보다 낮게 회수하실 수도 있습니다.
- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환헤지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 채권 발행인이 대여한 자금을 상환할 수 없거나 이자를 지급하지 못할 위험이 있습니다. 이러한 위험을 완화시키고자 하는 당사의 노력에도 불구하고, 투자대상의 발행인이 이후 채무를 불이행할 경우 펀드는 금융 손실 위험에 노출될 수 있습니다.

펀드가 투자한 대상의 발행인이 일정기간 또는 무기한으로 이자 지급을 중단하는 경우에도 손실이 실현될 수 있습니다. 이자율이 상승하면 채권가치가 하락하는 등 채권 가격과 이자율은 반비례 관계입니다. 이자율이 상승하면 귀하의 투자자산 가치가 하락할 수 있습니다.

■ 파생상품의 활용으로 인해 "레버리지"를 일으킬 수 있습니다. 레버리지란 펀드가 파생상품을 사용하지 아니하였을 경우에 비해 잠재적으로 더 큰 소득 또는 손실에 노출될 수 있는 정도를 의미합니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **5등급(낮은 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심투자자정보문서(Key Investor Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급이 분류되는 경우, 하위펀드 내 복수의 클래스별로 상이한 등급이 부여될 수 있으며, 이 경우 가장 높은 위험등급을 해당 하위펀드의 위험등급으로 정하고 있습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

펀드수수료.

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 이 하위펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임2**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-USD	5.25%	-

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

클래스	연간 총 보수・비용 (Ongoing Charges).
A-USD	1.41%

클래스	성과보수
A-USD	해당 없음

A-USD	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다. 이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2020.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. ■ 성과보수 (해당 경우) ■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외 가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

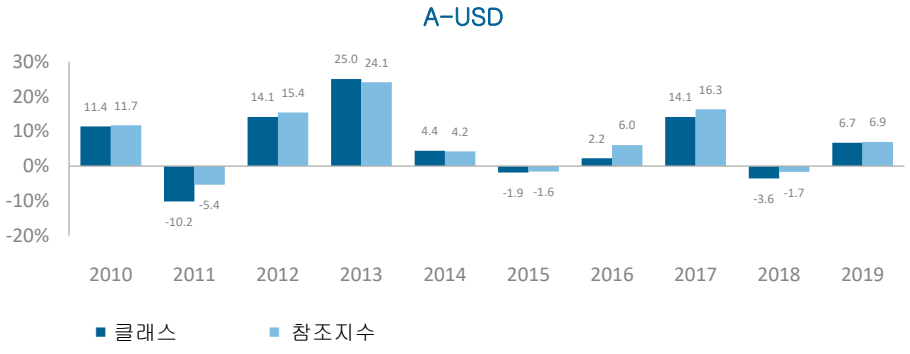
과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.
이 하위펀드는 2002.05.10에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-USD : 2002.05.10

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '*'로 표시가 되어있습니다. 이에 대한 자세한 내용은 웹사이트를 참조하시거나 귀하의 지정 대리인 또는 피델리티 담당자에게 요청하시기

바랍니다. 필요한 경우 투자 목적 항목에 벤치마크가 명시되어 있으며 과거 벤치마크에 대한 정보는 연차보고서를 참조하시기 바랍니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생되는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 보관회사는 Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A 입니다.
- 보다 자세한 정보는 투자설명서 및 최신 연차보고서를 참조하시기 바랍니다. 영어 및 주요 언어로 작성된 해당 보고서는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 판매회사, 온라인 상에서 언제든 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy)개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 투자자는 영어로 작성된 서면 문서를 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 기준가격은 피델리티 펀드("투자회사(UCITS)")의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 본 간이투자설명서에 기재된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보, 투자회사(UCITS)의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 아니하는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- 본 간이투자설명서에는 투자회사(UCITS)의 하위펀드와 각 주식 클래스에 대한 내용이 포함되어 있습니다. 투자설명서 및 연차보고서는 투자회사(UCITS) 전체에 대하여 작성됩니다.
- 관련 법령에 따라 투자회사(UCITS)의 각 하위펀드의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 하위펀드의 자산은 다른 하위펀드의 부채 상환에 사용되지 않습니다.
- 이 투자회사(UCITS)는 여러 클래스로 구성되어 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 투자자는 자신이 투자한 클래스에서 이 하위펀드 또는 다른 하위펀드 내의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 클래스로 전환할 권리가 있습니다. 경우에 따라, 선취판매수수료 전액이 부과될 수도 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다.
본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심투자자정보(Key Investor Information)를 기반으로 작성되었습니다

- A-USD: 2020.03.04

[붙임 1] 국내에서의 매입, 환매, 전환절차

국내에서의 매입 절차
교보증권, 신한금융투자, 동부증권, 유안타증권, 유진투자증권, 신한은행, 우리은행, 한국스탠다드차타드은행 한화투자증권, 하나금융투자, 한국투자증권, KB증권, 국민은행, 미래에셋대우증권, 삼성증권, NH투자증권, 하나은행, 홍콩상하이은행 서울지점**, 하이투자증권 국내 고객의 매입신청시에는 매입주문 접수일의 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 기준가로 하여 매입가격을 결정하고 대금결제는 국내 고객이 매입주문을 신청한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제4영업일까지 이루어집니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사 또는 국내판매대행회사가 지정한 외국환은행이 고시하는 대고객 매매기준율을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 휴일 등 부득이한 사유로 결제를 할 수 없는 경우에는 그 직후 영업일을 결제일로 합니다. 국내 고객의 매입신청일로부터 대금 송금일까지의 기간에 대하여 국내 고객이 납부한 매입대금에 대한 이자는 발생하지 않습니다. 또한 국내 고객의 매입 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 국내 고객의 매입주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다. 이상의 과정이 종료하면 국내판매대행회사는 국내 고객에게 매입거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.
한국씨티은행, 메리츠증권 국내 고객의 매입신청시에는 매입주문 접수일의 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 기준가로 하여 매입가격을 결정하고 대금결제는 국내 고객이 매입주문을 신청한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제4영업일까지 이루어집니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사 또는 국내판매대행회사가 지정한 외국환은행이 고시하는 **해외뮤추얼펀드 적용환율**을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 휴일 등 부득이한 사유로 결제를 할 수 없는 경우에는 그 직후 영업일을 결제일로 합니다. 국내 고객의 매입신청일로부터 대금 송금일까지의 기간에 대하여 국내 고객이 납부한 매입대금에 대한 이자는 발생하지 않습니다. 또한 국내 고객의 매입 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 국내 고객의 매입주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다. 이상의 과정이 종료하면 국내판매대행회사는 국내 고객에게 매입거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.

다만, 국내의 각 국내판매대행회사별로 위 매입절차는 각각 다를 수 있습니다.

국내에서의 환매 절차
교보증권, 신한금융투자, 동부증권, 유안타증권, 유진투자증권, 신한은행, 우리은행, 한국스탠다드차타드은행, 한화투자증권, 하나금융투자, 한국투자증권, KB증권, 미래에셋대우증권, 삼성증권, 하나은행, 홍콩상하이은행 서울지점** 국내 고객의 환매신청시에는 매도주문 접수일 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 적용하여 매도대금을 결정하고 환매대금은 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제5영업일(단, 일부 하위펀드*의 경우에는 제7영업일)까지 지급됩니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사 또는 국내판매대행회사가 지정한 외국환은행이 고시하는 대고객 매매기준율을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 공휴일 또는 불가피한 상황이 발생함으로써 해당펀드의 유동성이 충분하지 않아, 국내판매대행회사가 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 동일을 포함한 제5영업일(단, 일부 하위펀드*의 경우에는 제7영업일)까지 환매대금을 지급하지 못하는 경우에는 가능한 빨리 환매대금을 지급하여야 하며 이 경우 지연 이자는 없습니다. 또한 국내 고객의 매도 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 국내 고객의 매도주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다. 이상의 과정이 종료하면 국내판매대행회사는 국내 고객에게 매도거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.
한국씨티은행, 메리츠증권 국내 고객의 환매신청시에는 매도주문 접수일 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 적용하여 매도대금을 결정하고 환매대금은 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제5영업일(단, 일부 하위펀드*의 경우에는 제7영업일)까지 지급됩니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사 또는 국내판매대행회사가 지정한 외국환은행이 고시하는 **해외뮤추얼펀드 적용환율**을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 공휴일 또는 불가피한 상황이 발생함으로써 해당펀드의 유동성이 충분하지 않아, 국내판매대행회사가 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 동일을 포함한 제5영업일(단, 일부 하위펀드*의 경우에는 제7영업일)까지 환매대금을 지급하지 못하는 경우에는 가능한 빨리 환매대금을 지급하여야 하며 이 경우 지연 이자는 없습니다. 또한 국내 고객의 매도 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 국내 고객의 매도주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다. 이상의 과정이 종료하면 국내판매대행회사는 국내 고객에게 매도거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.
국민은행 국내 고객의 환매신청시에는 매도주문 접수일 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 적용하여 매도대금을 결정하고 환매대금은 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제5영업일(단, 일부 하위펀드*의 경우에는 제7영업일)까지 지급됩니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사가 고시하는 대고객 매매기준율을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 공휴일 또는 불가피한 상황이 발생함으로써 해당펀드의 유동성이 충분하지 않아, 국내판매대행회사가 국내 고객이 환매

신청을 한 날로부터 동일을 포함한 제5영업일(단, 일부 하위펀드*의 경우에는 제7영업일)까지 환매대금을 지급하지 못하는 경우에는 가능한 빨리 환매대금을 지급하여야 하며 이 경우 지연 이자는 없습니다. 또한 국내 고객의 매도 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 국내 고객의 매도주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다. **국내판매대행회사를 통하여 이루어지는 모든 주식의 환매주문은 오로지 서면으로만 이루어집니다.**

NH투자증권, 하이투자증권

국내 고객의 환매신청시에는 매도주문 접수일 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 적용하여 매도대금을 결정하고 환매대금은 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제5영업일(단, 일부 하위펀드*의 경우 제7영업일, 현금형의 경우 제4영업일)까지 지급됩니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사가 지정한 외국환은행이 고시하는 대고객 매매기준율을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 공휴일 또는 불가피한 상황이 발생함으로써 해당펀드의 유동성이 충분하지 않아, 국내판매대행회사가 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 동일을 포함한 제5영업일(단, 일부 하위펀드*의 경우 제7영업일, 현금형의 경우 제4영업일)까지 환매대금을 지급하지 못하는 경우에는 가능한 빨리 환매대금을 지급하여야 하며 이 경우 지연 이자는 없습니다. 또한 국내 고객의 매도 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 국내 고객의 매도주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다.

이상의 과정이 종료하면 국내판매대행회사는 국내 고객에게 매도거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.

* 7영업일 이내 환매대금이 지급되는 하위펀드는 아래와 같습니다.

- 2013년 9월 15일 환매주문(매매체결일 기준)까지 적용: 피델리티펀드-아시아소형주펀드, 피델리티펀드- 이머징아시아펀드, 피델리티펀드-아시아하이일드펀드, 피델리티펀드-아세안펀드, 피델리티펀드-인디아포커스펀드, 피델리티펀드-위안화채권펀드, 피델리티펀드-인도네시아펀드, 피델리티펀드-태국펀드, 피델리티펀드-말레이시아펀드, 피델리티펀드-아시아채권펀드
- 2013년 9월 16일 환매주문(매매체결일 기준)부터 적용: 피델리티펀드-아시아하이일드펀드, 피델리티펀드-인디아포커스펀드, 피델리티펀드-위안화채권펀드

다만, 국내의 각 국내판매대행회사별로 위 환매절차는 각각 다를 수 있습니다.

국내에서의 전환 절차

신한금융투자, 동부증권, 유안타증권, 한국씨티은행, KB증권, 국민은행, 메리츠증권

국내 고객의 전환신청에 대하여 국내판매대행회사는 신청 당일 전환신청 사실을 확인하는 전환신청서 사본을 국내 고객에게 교부하고 전환신청을 접수한 당일 펀드에 대하여 매도주문을 합니다. 매도주문 및 대금결제 절차는 상기 주식매도방법에서 정하는 절차에 준하여 처리됩니다.

자산보관회사가 매도대금을 국내판매대행회사의 외화계정에 송금하면 국내판매대행회사는 주식 가격의 상승분에 대하여 부과되는 세금을 원천징수한 후 세후외화매도대금을 상기 주식매입방법에서 정한 절차에 준하여 펀드에 대하여 매입주문을 합니다.

이상과 같은 전환과정에서 국내판매대행회사는 각각 매도거래확인서 및 **매입거래확인서**를 국내 고객에게 송부합니다.

하나금융투자, 우리은행, 한국스탠다드차타드은행

국내 고객의 전환신청에 대하여 국내판매대행회사는 신청 당일 전환신청 사실을 확인하는 전환신청서 사본을 국내 고객에게 교부하고 전환신청을 접수한 당일 펀드에 대하여 매도주문을 합니다. 매도주문 및 대금결제 절차는 상기 주식매도방법에서 정하는 절차에 준하여 처리됩니다.

자산보관회사가 매도대금을 국내판매대행회사의 외화계정에 송금하면 국내판매대행회사는 주식 가격의 상승분에 대하여 부과되는 세금을 원천징수한 후 세후외화매도대금을 상기 주식매입방법에서 정한 절차에 준하여 펀드에 대하여 매입주문을 합니다.

교보증권, 미래에셋대우증권, 유진투자증권, NH투자증권, 하나은행, 한국투자증권, 홍콩상하이은행 서울지점, 하이투자증권**

국내 고객의 전환신청에 대하여 국내판매대행회사는 신청 당일 전환신청 사실을 확인하는 전환신청서 사본을 국내 고객에게 교부하고 전환신청을 접수한 당일 펀드에 대하여 매도주문을 합니다. 매도주문 및 대금결제 절차는 상기 주식매도방법에서 정하는 절차에 준하여 처리됩니다.

자산보관회사가 매도대금을 국내판매대행회사의 외화계정에 송금하면 국내판매대행회사는 주식 가격의 상승분에 대하여 부과되는 세금을 원천징수한 후 세후외화매도대금을 상기 주식매입방법에서 정한 절차에 준하여 펀드에 대하여 매입주문을 합니다.

이상과 같은 전환과정에서 국내판매대행회사는 **국내 고객에게 전환거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.**

한화투자증권

국내 고객의 전환신청시에는 국내판매대행회사는 전환 신청 접수 당일에 펀드에 대하여 전환을 주문합니다. 전환주문 및 대금결제 절차는 상기 주식매입방법 및 주식매도방법에서 정하는 절차에 준하여 처리됩니다.

이상과 같은 전환과정에서 한화투자증권은 **전환신청 거래확인서를 국내 고객에게 교부**합니다.

삼성증권

국내판매대행회사가 국내 고객으로부터 각 하위주식간 전환청구를 받은 때에는 전환가격에 의한 환매와 매입의 신청이 동시에 있는 것으로 보고 거래계좌내에서 대체처리 하되, 환매에 따른 세액은 기준가격 상승분만큼 과표를 산정하여 산정된 세금을 국내 고객이 결제계좌에 원화로 입금시킵니다.

신한은행

국내 고객의 전환신청에 대하여 국내판매대행회사는 신청 당일 전환신청 사실을 확인하는 전환신청서 사본을 국내 고객에게 교부하고 전환신청을 접수한 당일 펀드에 대하여 **매도 및 전환 매수주문**을 합니다. **매도주문으로 인해** 상기 주식매도방법에서 정하는 절차에 준하여 처리된 **외화매도자금은 주문일 익영업일의 전환매수대금으로 활용되며 상기 주식매입방법에서 정한 절차에 준하여 펀드에 대하여 매입주문이 처리**됩니다.

국내판매대행회사는 주식 가격의 상승분에 대하여 부과되는 **세금을 국내 고객으로부터 별도로 원천징수합니다.**

이상과 같은 전환과정에서 국내판매대행회사는 국내 고객에게 **전환거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다**.

** 홍콩상하이은행은 2013. 11. 4. 부로 더 이상 신규 및 기존 투자자에 대해 본 펀드의 모집, 매출, 판매를 하지 않습니다. 다만, 적립식 투자나 하위펀드 간의 전환과 같은 기존 투자자 관련 업무는 지속하며, 기존 투자자 요청에 따른 환매 관련 업무 또한 계속하여 수행합니다.

다만, 국내의 각 국내판매대행회사별로 위 전환절차는 각각 다를 수 있습니다.

Lux KIID as at 2020.05.31
SRS/K-KIID as at 2020.07.01

[붙임 2] 선취판매수수료, 전환수수료, 환매수수료 및 최저투자금액

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr><td>1</td><td>교보증권</td><td>
<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>채권형</th><th>현금형</th><th>스마트형</th><th>라이프
스타일형</th></tr>
<tr><td>10만불
까지</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td>0.00%</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td rowspan="3">해당
없음</td></tr>
<tr><td>100만불
까지</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td><td>0.00%</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td></tr>
<tr><td>100만불
이상</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td><td>0.00%</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td></tr>
</table>
</td><td>없음</td><td>전환신청금액의
1.0%
(단, 현금형으로
전환하는 경우
0.0%)</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된
그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td rowspan="2">일부 전환 불가</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준
US$1,000</td><td>일부 환매 불가</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는 전환주
문신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>2</td><td>국민은행</td><td>
<table>
<tr><th rowspan="2">임의식
(매입대금)</th><th colspan="5">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형
(혼합형)</th><th>채권형</th><th>현금형</th><th>스마트형</th><th>라이프
스타일형</th></tr>
<tr><td>1,000불~
10만불미만</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td>0.00%</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td rowspan="3">해당
없음</td></tr>
<tr><td>10만불이상~
1백만불미만</td><td>1.0%</td><td>1.0%</td><td>0.00%</td><td>1.0%</td><td>1.0%</td></tr>
<tr><td>1백만불이상~</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td><td>0.00%</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td></tr>
</table>
</td><td>없음</td><td>전환주문건별로
50,000원
(단, 현금형으로
전환하는 경우
0.0%)</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된
그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$200</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 이전 영업일 기준
US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 이전 영업일 또는
전환주문신청일 기준
US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
* 다만 글로벌 투자설명서에 따라 주식클래스별 최소투자금액, 추가투자금액, 최소보유금액에 대한 제한이 있을 수 있습니다.
</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr><td>3</td><td>신한
금융투자</td><td>
<table>
<tr><th rowspan="2">매수신청금액</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>라이프스타일</th></tr>
<tr><td>US$100,000 미만</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td>0.00%</td><td>-</td><td>-</td><td rowspan="3">0.00%</td></tr>
<tr><td>US$1,000,000 미만</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td><td>0.80%</td><td>0.00%</td><td>1.5%</td><td>1.5%</td></tr>
<tr><td>US$1,000,000 이상</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td><td>0.00%</td><td colspan="2">0.5%</td></tr>
</table>
* 상기 판매수수료는 해당펀드의 통화로 계산된 외화금액을 기준으로 결정됨
** 상기 판매수수료 매입건별로 결정됨

다만, 정기적립형투자(Regular Saving Plan) 의 경우에는 누적매수회차에 따라 아래의 판매수수료율을 적용합니다.
<table>
<tr><th rowspan="2">납입회차</th><th colspan="2">수수료율</th></tr>
<tr><th>클래스 A</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>1 ~ 12회차</td><td>1.50%</td><td rowspan="3">0.00%</td></tr>
<tr><td>13 ~ 24회차</td><td>1.00%</td></tr>
<tr><td>25회차 이상</td><td>0.50%</td></tr>
</table>
* 현금형: 0.00%
</td><td>없음</td><td>전환신청금액의 1.0%.

단, 1.0%에 해당하는 금액이 미화 25달러 미만인 경우에는 미화25달러로 함.
(단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한 최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한 최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$500</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한 최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한 최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 이전 영업일 기준 US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>4</td><td>하나금융
투자</td><td>클래스 A:
매수신청금액이 10억 이상인 경우 : 1.0%
매수신청금액이 10억 미만인 경우 : 1.4%
(현금형 : 0.0%)

클래스 I: 0.0%</td><td>없음</td><td>없음</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한 최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한 최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한 최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한 최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준 US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>5</td><td>동부증권</td><td>* 임의식
<table>
<tr><th rowspan="2">매수신청금액</th><th colspan="4">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형</th><th>혼합형/
라이프</th><th>현금형</th><th>채권형</th></tr>
</table>
</td><td>없음</td><td>전환신청금액의 최대 1.0%
(단, 현금형으로 전환하는 경우</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td>
<table>
<tr><th></th><th></th><th>스타일형/
스마트형</th><th></th><th></th><th></th></tr>
<tr><td>USD100,000 미만</td><td>1.5%</td><td>1.5%</td><td>0.0%</td><td>1.2%</td><td rowspan="3">해당없음</td></tr>
<tr><td>USD 100,000 이상 ~
USD1,000,000 미만</td><td>1.0%</td><td>1.2%</td><td>0.0%</td><td>1.0%</td></tr>
<tr><td>USD1,000,000 이상</td><td>0.75%</td><td>0.5%</td><td>0.0%</td><td>0.5%</td></tr>
</table>
* 적립식
<table>
<tr><th rowspan="2">매입회차</th><th colspan="2">판매수수료율</th></tr>
<tr><th>클래스 A</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>1회~24회차까지</td><td>1.4%</td><td rowspan="2">해당없음</td></tr>
<tr><td>25회차 이상</td><td>1.0%</td></tr>
</table>
* 현금형: 0.00%
</td><td></td><td>0.0%)</td><td>
<table>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 이전 영업일 기준
US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 이전 영업일 또는 전환
주문신청일 이전 영업일 기준
US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>6</td><td>유안타
증권</td><td>
<table>
<tr><th rowspan="2">구분</th><th colspan="5">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>금액</th><th>주식형
(혼합형)</th><th>채권형</th><th>현금형</th><th>스마트
형</th><th>라이프
스타일
형</th></tr>
<tr><td rowspan="3">임의식</td><td>$2,500~
$100,000 미만</td><td>1.5%</td><td>0.0%</td><td>0.0%</td><td>1.5%</td><td>1.5%</td><td rowspan="3">0.0%</td></tr>
<tr><td>$100,000~
$1,000,000
미만</td><td>1.0%</td><td>1.0%</td><td>0.0%</td><td>1.0%</td><td>1.0%</td></tr>
<tr><td>$1,000,000
이상</td><td>0.6%</td><td>0.6%</td><td>0.0%</td><td>0.6%</td><td>0.6%</td></tr>
<tr><td rowspan="3">적립식</td><td>1회~6회</td><td>1.5%</td><td>1.2%</td><td>0.0%</td><td>1.5%</td><td>1.5%</td><td rowspan="3">0.0%</td></tr>
<tr><td>7회~24회</td><td>1.0%</td><td>1.0%</td><td>0.0%</td><td>1.0%</td><td>1.0%</td></tr>
<tr><td>25회이상</td><td>0.6%</td><td>0.6%</td><td>0.0%</td><td>0.6%</td><td>0.6%</td></tr>
</table>
</td><td>없음</td><td>전환신청금액의
1.0%.

단, 1.0%에 해당하는 금액이 미화 25달러 미만인 경우에는 미화25달러로 함.
(단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된
그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준 US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는 전환주문신청
일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>7</td><td>메리츠
증권</td><td>판매수수료 = 청약금액 * 수수료율
<table>
<tr><th rowspan="2">청약금액</th><th colspan="5">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형</th><th>혼합형</th><th>채권형</th><th>현금형</th><th>스마
트형</th><th>라이프
스타일형</th></tr>
<tr><td>US$ 10,000 미만</td><td>2.0%</td><td>2.0%</td><td>1.5%</td><td>0.0%</td><td>2.0%</td><td>2.0%</td><td rowspan="3">해당
없음</td></tr>
<tr><td>US$ 10,000 이상
~US$ 100,000 미만</td><td>1.5%</td><td>1.5%</td><td>1.2%</td><td>0.0%</td><td>1.5%</td><td>1.5%</td></tr>
<tr><td>US$ 100,000 이상 ~
US$ 1,000,000 미만</td><td>1.4%</td><td>1.4%</td><td>1.1%</td><td>0.0%</td><td>1.4%</td><td>1.4%</td></tr>
</table>
</td><td>없음</td><td>없음</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된
그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="2">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td>
<table>
<tr><td>US$ 1,000,000 이상</td><td>1.3%</td><td>1.3%</td><td>1.0%</td><td>0.0%</td><td>1.3%</td><td>1.3%</td><td></td></tr>
</table>
적립식의 경우
<table>
<tr><th rowspan="2">매입회차</th><th colspan="2">수수료율</th></tr>
<tr><th>클래스 A</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>1~6회</td><td>2%</td><td rowspan="3">해당없음</td></tr>
<tr><td>7~24회</td><td>1.5%</td></tr>
<tr><td>25회이상</td><td>1%</td></tr>
</table>
* 현금형: 0.00%
</td><td></td><td></td><td>
<table>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td><td rowspan="4"></td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 또는
전환주문신청일 기준 US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>8</td><td>미래에셋
대우증권</td><td>
<table>
<tr><th rowspan="2">펀드 유형</th><th colspan="2">수수료율</th></tr>
<tr><th>클래스 A</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>주식형, 혼합형펀드
스마트형,
라이프스타일펀드</td><td>매입대금의 1.4%</td><td rowspan="3">해당없음</td></tr>
<tr><td>채권형펀드</td><td>매입대금의 1.2%</td></tr>
<tr><td>현금형펀드</td><td>매입대금의 0.0%</td></tr>
</table>
* 주식형, 혼합형, 스마트형, 라이프스타일 펀드의 경우 국내판매대행회사가 매입대금의 1.0%를 수수료로 수취하며, 투자를 위하여 해외로 송금된 금액의 0.4%를 해외판매대행회사가 수수료로 수취함 (다만, 매입주문금액이 미화 금 1백만불을 초과하는 경우에는 해외판매대행회사가 받는 수수료가 부과되지 않을 수 있음)
* 채권형 펀드의 경우 국내판매대행회사가 매입대금의 1.0%를 수수료로 수취하며, 투자를 위하여 해외로 송금된 금액의 0.2%를 해외판매대행회사가 수수료로 수취함 (다만, 매입주문금액이 미화 금 1백만불을 초과하는 경우에는 해외판매대행회사가 받는 수수료가 부과되지 않을 수 있음)
* 현금형 펀드의 경우 국내판매대행회사가 매입대금의 0.0%를 수수료로 수취하며, 해외판매대행회사는 수수료를 받지 않음
</td><td>없음</td><td>전환수수료는 전환주문횟수가 연간 3회에 이를때까지는 부과되지 아니하나 이를 초과하는 경우에는 전환금액의 1.0%를 부과함. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준 US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는
전환주문신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>9</td><td>삼성증권</td><td>
<table>
<tr><th rowspan="2">가입금액</th><th colspan="3">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형/혼합형/
스마트형/
라이프스타일</th><th>채권형</th><th>현금형</th></tr>
<tr><td>$100,000 미만</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td rowspan="3">0.00%</td><td rowspan="3">해당없음</td></tr>
<tr><td>$1,000,000 미만</td><td>1.25%</td><td>1.00%</td></tr>
<tr><td>$1,000,000 이상</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td></tr>
</table>
</td><td>없음</td><td>없음</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="3">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>
<table>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td><td rowspan="3"></td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준 US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는
전환주문신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>10</td><td>유진
투자증권</td><td>
<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>1.4%</td><td>1.4%</td><td>1.2%</td><td>0.0%</td><td>1.4%</td><td>1.4%</td><td>해당없음</td></tr>
</table>
</td><td>없음</td><td>전환신청금액의
1.0%
(단, 현금형으로
전환하는 경우
0.0%)</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된
그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td rowspan="2">일부 전환 불가</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준 US$1,000</td><td>일부 환매 불가</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는 전환주문
신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>11</td><td>신한은행</td><td>
* 임의식
<table>
<tr><th rowspan="2">매수신청금액</th><th colspan="4">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형/
혼합형/
라이프
스타일
형</th><th>현금형</th><th>스마트형</th><th>채권형</th></tr>
<tr><td>USD 100,000미만</td><td>1.5%</td><td>0.0%</td><td>1.5%</td><td>1.2%</td><td rowspan="3">0.0%</td></tr>
<tr><td>USD100,000 이상 ~
USD1,000,000 미만</td><td>1.2%</td><td>0.0%</td><td>1.2%</td><td>1.0%</td></tr>
<tr><td>USD1,000,000 이상</td><td>0.5%</td><td>0.0%</td><td>0.5%</td><td>0.5%</td></tr>
</table>
* 적립식
<table>
<tr><th rowspan="2">매입회차</th><th colspan="2">판매수수료율</th></tr>
<tr><th>클래스 A</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>1회차부터 24회차까지</td><td>1.4%</td><td rowspan="2">해당없음</td></tr>
<tr><td>25회차 이상</td><td>1.0%</td></tr>
</table>
</td><td>없음</td><td>전환신청금액의
1.0%
(단, 현금형으로
전환하는 경우
0.0%)</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된
그 상당액)</th><th>클래스A
(임의식)</th><th>클래스A
(적립식)</th><th>클래스I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">최소 투자금액:
USD10,000,000

추가 투자금액:
USD100,000</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100*</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td rowspan="2">일부 전환 불가</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준 US$1,000</td><td>일부 환매 불가</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는
전환주문신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
* 다만, 자동이체에 의한 추가 매입시에는 US$100 상당의 원화금액 이상 또는 10만원 이상으로 함.
</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td>* 현금형: 0.00%</td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>12</td><td>우리은행</td><td>* 임의식의 경우
<table>
<tr><th rowspan="2">매수신청금액</th><th colspan="5">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형
(혼합)</th><th>채권형</th><th>현금형</th><th>스마트
형</th><th>라이프
스타일
형</th></tr>
<tr><td>USD 100,000미만</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td>0.00%</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td rowspan="3">해당없음</td></tr>
<tr><td>USD100,000 이상
USD1,000,000 미만</td><td>1.00%</td><td>0.80%</td><td>0.00%</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td></tr>
<tr><td>USD1,000,000 이상</td><td>0.75%</td><td>0.40%</td><td>0.00%</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td></tr>
</table></td><td>없음</td><td>펀드의 전환시 전환하는 금액에 대하여 1.0%.
(단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준 US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는
전환주문신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>13</td><td>NH
투자증권</td><td>* 임의식의 경우
<table>
<tr><th rowspan="2">매수신청금액</th><th colspan="5">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형
(혼합)</th><th>채권형</th><th>현금형</th><th>스마트
형</th><th>라이프
스타일형</th></tr>
<tr><td>USD 100,000 미만</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td>0.00%</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td rowspan="3">0.00%</td></tr>
<tr><td>USD 100,000 이상
USD 1,000,000 미만</td><td>1.00%</td><td>0.80%</td><td>0.00%</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td></tr>
<tr><td>USD 1,000,000 이상</td><td>0.50%</td><td>0.40%</td><td>0.00%</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td></tr>
</table></td><td>없음</td><td>없음</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준 US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>14</td><td>한국
스탠다드
차타드
은행</td><td>클래스 A 주식에 대하여는, 해당 하위펀드의 투자대상(주식형/채권형)에 따라 ① 임의식의 경우 각 매수 건별로 매수신청금액 및 하위펀드의 종류에 따라, ② 적립식의 경우 매입회차에 따라 매수신청금액의 일정비율을 아래와 같이 부과합니다. 이때 동 수수료는 해당 펀드의 통화로 계산된 외화금액을 기준으로 결정됩니다.

<임의식>
<table>
<tr><th>매수신청금액</th><th>클래스 A</th><th>클래스 I</th></tr>
</table></td><td>없음</td><td>0.5%
(단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>USD 2,500</td><td>USD 100</td><td rowspan="2">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한</td><td>USD 500</td><td>USD 100</td></tr>
</table></td></tr>
</table>

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td>
<table>
<tr><th></th><th>주식형/혼합형</th><th>채권형</th><th></th></tr>
<tr><td>USD 1,000 이상~
USD 100,000 미만</td><td>1.5%</td><td>1.2%</td><td rowspan="3">0.0%</td></tr>
<tr><td>USD 100,000 이상~
USD 1,000,000 미만</td><td>1.0%</td><td>1.0%</td></tr>
<tr><td>USD 1,000,000이상</td><td>0.5%</td><td>0.5%</td></tr>
</table>
* 현금형: 0.00%

<적립식>
<table>
<tr><th rowspan="2">매입회차</th><th colspan="2">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형/혼합형</th><th>채권형</th></tr>
<tr><td>1회차부터 24회차까지</td><td>1.5%</td><td>1.2%</td><td rowspan="2">0.0%</td></tr>
<tr><td>25회차 이상</td><td>1.0%</td><td>1.0%</td></tr>
</table>
* 현금형: 0.00%
</td><td></td><td></td><td>
<table>
<tr><td>최저투자금액</td><td></td><td></td><td rowspan="6"></td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td colspan="2">USD 2,500</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td colspan="2">USD 500</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td colspan="2">환매주문 당일 기준 USD 500</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 기준
USD 500
또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준
USD 2,500</td><td>환매주문 당일 기준
USD 100
또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준
USD 2,500</td></tr>
</table>
* 다만 글로벌 투자설명서에 따라 주식클래스별 최소투자금액, 추가투자금액, 최소보유금액에 대한 제한이 있을 수 있습니다.
</td></tr>
<tr><td>15</td><td>한화
투자증권</td><td>본 국내판매대행회사의 경우 클래스 A 주식에 대하여 1.4%의 판매수수료를 부과합니다.

다만, 본 국내판매대행회사는 대한민국의 투자자가 특정 하위펀드의 A주식을 적립식계좌로 매입하는 경우 선취판매수수료로 최초투자금액 납입 후 (i) 24개월이 될 때까지는 납입금액의 1.4%를, (ii) 25개월 이후부터는 납입금액의 1.0%를 각 부과합니다 (최초 납입시점으로부터 25개월이 경과한 경우에도 (x) 직전월까지의 총 불입금액이 (y) 최초 월불입약정금액의 24배에 미달하는 경우에는 월 불입약정금액을 기준으로 24개월분이 될 때까지의 누계액에 도달한 다음부터 납입금액의 1.0%를 적용함).

* 현금형 : 0.0%

클래스 I 주식은 해당없음.</td><td>없음</td><td>없음</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>1,000만원</td><td>20만원</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>1,000만원</td><td>20만원</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$2,500</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$1,000</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준
US$1,000</td><td>환매주문 당일 기준
US$1,000</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 기준
US$2,500</td><td>환매주문 당일 기준
US$2,500</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>16</td><td>하나은행</td><td>
<table>
<tr><th>매수신청금액</th><th>주식형/ 혼합형</th><th>채권형</th></tr>
<tr><td>US$100,000 미만</td><td>1.5%</td><td>1.0%</td></tr>
<tr><td>US$100,000 이상</td><td>1.0%</td><td>0.8%</td></tr>
</table>
주1) 현금형 : 0.0%
스마트형: 1.5%
라이프스타일형: 1.5%
주2) 클래스 I: 0.0%
</td><td>없음</td><td>전환 신청 금액의 1.0%.
단 1.0%에 해당하는 금액이 미화25달러 미만인 경우에는 미화25달러로 함.
(단, 현금형으로 전환하는 경우</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스A
(임의식)</th><th>클래스A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초 투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$ 2,500</td><td>US$ 1,000</td><td>US$10,000,000*
*단, 상기 금액은 상호 협의하여 조정될 수 있음</td></tr>
<tr><td>추가 투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$ 1,000</td><td>US$ 100</td><td>US$ 100,000</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td>* 기타통화는 USD환산액으로 기준
** 상기 판매수수료는 매입 건별로 결정됨</td><td></td><td>0.0%)</td><td>
<table>
<tr><td>최초 전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$ 2,500</td><td rowspan="2">일부
전환 불가</td><td>US$ 500,000</td></tr>
<tr><td>추가 전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$ 1,000</td><td>US$ 100,000</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매 주문 당일 기준
US$ 1,000</td><td>일부
환매 불가</td><td>환매 주문 당일 기준
US$ 1,000</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매 주문 당일 또는
전환 주문 신청일기준
US$ 2,500</td><td>-</td><td>US$ 500,000</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>17</td><td>한국
씨티은행</td><td><임의식>
<table>
<tr><th rowspan="2">매입금액</th><th colspan="2">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형/혼합형</th><th>채권형</th></tr>
<tr><td>1억원 미만</td><td>매입신청금액의
1.5% 이내</td><td rowspan="2">매입신청금액의
1.0% 이내</td><td rowspan="5">0.0%</td></tr>
<tr><td>1억원 이상
10억원 미만</td><td>매입신청금액의
1.0% 이내</td></tr>
<tr><td>10억원 이상
30억원 미만</td><td>매입신청금액의
0.75% 이내</td><td>매입신청금액의
0.75% 이내</td></tr>
<tr><td>30억원 이상
50억원 미만</td><td>매입신청금액의
0.5% 이내</td><td>매입신청금액의
0.5% 이내</td></tr>
<tr><td>50억원 이상</td><td>매입신청금액의
0.3% 이내</td><td>매입신청금액의
0.3% 이내</td></tr>
</table>
* 고객자산관리차원에서 동일고객이 여러 개의 해외펀드로 분산하여 가입할 경우 기존 투자금액을 포함한 합산된 매입금액 또는 합산평가금액이 국내판매대행회사가 정한 단계별 수수료율의 일정금액을 초과하게 되면 동매입금액에 대해 단계별 수수료율이 적용됨.
* 매입신청금액이란 수익증권 매입 및 수수료를 합한 총 납입금액을 의미함.
<적립식>
클래스 A: 1회차 ~ 12회차: 1.5%
13회차이상: 1.0%
클래스 I: 0.0%
* 선취수수료율과 중복시 고객에게 유리한 방향으로 적용</td><td>없음</td><td>전환신청금액의
0.5%.

단, 0.5%에
해당하는 금액
이 25,000원 이
하일 경우 전환
수수료는
25,000원임.

* 적립식 계좌의
경우 전환거래
가 적용되지 아
니함</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된
그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)
클래스 A-MINCOME</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>250만원
(또는 펀드 표시 통화로
이에 상응하는 금액)</td><td>10만원</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>100만원
(또는 펀드 표시 통화로
이에 상응하는 금액)</td><td>10만원</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>250만원
(또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>100만원(또는 펀드 표시 통화로
이에 상응하는 금액)</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 직전일 기준 100만원
(또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 직전일 또는
전환주문 직전일 기준 250만원
(또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td><td>-</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>18</td><td>한국
투자증권</td><td>* 임의식
<table>
<tr><th rowspan="2">매입금액
(누적금액기준)</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>라이프
스타일형</th></tr>
<tr><td>10만불 미만</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td>0.00%</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td rowspan="3">해당
없음</td></tr>
<tr><td>10만불 이상~
100만불 미만</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td><td>0.00%</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td></tr>
<tr><td>100만불 이상</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td><td>0.00%</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td></tr>
</table>
</td><td>없음</td><td>전환주문횟수가
연간 6회에
이를때까지는
부과되지
아니하나
이를 초과하는
경우에는
전환금액의
1.0%를 부과함.</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된
그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="3">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100*</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한</td><td>US$2,500</td><td>일부 전환 불가</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td>* 적립식
<table>
<tr><th rowspan="2">매수회차</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>라이프 스타일형</th></tr>
<tr><td>1회~6회</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td>0.00%</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td rowspan="3">해당 없음</td></tr>
<tr><td>7회~24회</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td><td>0.00%</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td></tr>
<tr><td>25회이상</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td><td>0.00%</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td></tr>
</table></td><td></td><td>(단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</td><td>
<table>
<tr><td>최저투자금액</td><td></td><td rowspan="2"></td><td rowspan="4"></td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한 최저투자금액</td><td>US$1,000</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 이전 영업일 기준 US$1,000</td><td>일부 환매 불가</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 이전 영업일 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
* 다만, 정기적립형투자상품의 경우에는 월적립금액을 15만원 이상으로 하되 동 적립금액은 변경될 수 있음.</td></tr>
<tr><td>19</td><td>KB증권</td><td>
<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>라이프 스타일형</th></tr>
<tr><td>판매수수료</td><td>1.4%</td><td>1.4%</td><td>1.2%</td><td>0.0%</td><td>1.4%</td><td>1.4%</td><td>해당없음</td></tr>
</table></td><td>없음</td><td>없음</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스 A (임의식)</th><th>클래스 A (적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한 최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한 최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한 최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한 최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 이전 영업일 기준 US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 이전 영업일 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>20</td><td>홍콩상하이은행 서울지점</td><td>
<table>
<tr><th colspan="3" rowspan="2">매입금액</th><th colspan="3">클래스 A</th><th rowspan="3">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형, 혼합형, 스마트형, 라이프스타일형</th><th>채권형</th><th>현금형</th></tr>
<tr><th>USD</th><th>JPY</th><th>EUR</th><th></th><th></th><th></th></tr>
<tr><td>10만불 미만</td><td>1000만엔 미만</td><td>6.5만유로 미만</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td>0%</td><td rowspan="2">해당없음</td></tr>
<tr><td>10만불 이상~ 100만불 미만</td><td>1000만엔 이상~ 1억엔 미만</td><td>6.5만유로 이상~ 65만유로 미만</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td><td>0%</td></tr>
</table></td><td>없음</td><td>1% (다른 하위 펀드로의 전환 시 전환수수료를 1회만 부담, 단, 현금형으로 전환하는 경우 0%)</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스 A (임의식)</th><th>클래스 A (적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한 최저투자금액</td><td>300만원</td><td>50만원</td><td rowspan="4">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한 최저투자금액</td><td>100만원</td><td>50만원</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한 최저투자금액</td><td>300만원</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한 최저투자금액</td><td>100만원</td><td>-</td></tr>
</table></td></tr>
</table>

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td><table><tr><td>100만불
이상</td><td>1억엔
이상</td><td>65만유로
이상</td><td>0.75%</td><td>0.50%</td><td>0%</td><td></td></tr></table></td><td></td><td></td><td><table><tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 이전 영업일 기준
100만원</td><td>-</td><td></td></tr></table></td></tr>
<tr><td>21</td><td>하이
투자증권</td><td>클래스 A 주식의 경우, 매입하는 금액의 1.4%(현금형펀드는 0.0%). 다만, 정기적립형투자(Regular Savings Plan-주식형펀드의 경우만 해당)의 경우에는 누적매수회차에 따라 아래의 판매수수율을 적용합니다.

- 매수회차가 6회 이하인 경우: 매수주문금액의 1.4%
- 매수회차가 7회 이상 18회 이하인 경우: 매수주문금액의 1.2%
- 매수회차가 19회 이상 36회 이하인 경우: 매수주문금액의 1.0%
- 매수회차가 37회 이상인 경우: 매수주문금액의 0.8%

클래스 I 주식은 해당없음</td><td>없음</td><td>전환주문횟수가 연간 6회에 이를때까지는 부과되지 아니하나
이를 초과하는 경우에는 전환금액의 1.0%를 부과함. 단, 현금형펀드 매입 후 현금형펀드 이외의 펀드로 전환시 전환금액의 0.4%까지 전환수수료를 부과할 수 있음. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</td><td><table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 이전 영업일 기준
US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 이전 영업일 또는
전환주문신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table></td></tr>
</table>

주) 홍콩상하이은행은 2013. 11. 4. 부로 더 이상 신규 및 기존 투자자에 대해 본 펀드의 모집, 매출, 판매를 하지 않습니다. 다만, 적립식 투자나 하위펀드 간의 전환과 같은 기존 투자자 관련 업무는 지속하며, 기존 투자자 요청에 따른 환매 관련 업무 또한 계속하여 수행합니다.

Lux KIID as at 2020.05.31
SRS/K-KIID as at 2020.07.01