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

이 간이투자설명서는 **피델리티 UCITS II ICAV**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022.12.15)

이 간이투자설명서는 본 하위펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 아일랜드에서 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 하위펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 아일랜드 법률 상 요구되는 자료입니다. 따라서 충분히 검토하신 후에 투자판단을 하시기 바랍니다.

피델리티 인핸스드 리저브 펀드

피델리티 UCITS II ICAV의 하위펀드

A-ACC USD (ISIN: IE00BF5GRB76)

본 하위펀드는 2022년 6월 2일자로 FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch를 외국집합투자업자로 선임하였습니다.

투자목적 및 투자방침

- 본 하위펀드는 전세계에서 발행된 채무증권 포트폴리오를 통하여 매력적인 수준의 위험이 조정된 총수익(이자수익(income) 및 자본 증식)을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 본 하위펀드는 전세계 정부, 정부기관 또는 기업들이 발행하는 다양하고 폭넓은 광범위한 채권(fixed income securities) 및 단기금융상품에 주로 투자하는 것입니다. 이는 채권, 신주인수권부사채, 전환사채, 조건부자본증권(기업합성증권 포함), 후순위 채권, 딤섬 채권, 회사채 및 채권(notes)을 포함합니다.
- 본 하위펀드는 선진국 및 이머징 마켓 국가에서 발행된 증권에 모두 투자할 수 있습니다.
- 본 하위펀드는 자산유동화증권, 수쿠크 거래구조(Sukuk structures)(자산 또는 자산풀(pool of assets)에 대한 비례적 실질 소유권을 표창하는 이슬람 채무증권) 및 기타 집합투자기구와 같은 다른 허용된 자산에도 자유롭게 투자할 수 있습니다.
- 본 하위펀드는 직접적으로 또는 파생상품을 포함한 기타 적격한 방법을 통하여 간접적으로 익스포저를 달성할 수 있습니다. 본 하위펀드는 본 하위펀드의 위험 프로파일에 부합하여 투자 목적을 포함하여 위험 또는 비용 절감 혹은 추가적인 자본 또는 수익 창출을 목표로 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 본 하위펀드는 투자적격등급이하 증권에 최대 30%, 딤섬 채권에 최대 50% 투자할 수 있습니다
- 본 하위펀드는 총액을 기준으로 중국본토은행간 채권시장 또는 QFII 프로그램을 통해 중국 역내 채권(fixed income securities)에 최대 20% 직접 투자할 수 있습니다. 다만, QFII 프로그램을 통한 투자 한도는 최대 10% 입니다.
- 본 하위펀드는 적극적으로 운용되며 벤치마크를 참조하지 않습니다.
- 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
- 주식은 일반적으로 본 하위펀드의 매 거래일에 매입 및 환매 가능합니다.

위험등급 및 수익특징

낮은 위험						높은 위험
일반적으로 낮은 수익				일반적으로 높은 수익		
1	2	3	4	5	6	7

- 과거 자료는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 위 위험 분류는 보장되지 아니하고 향후에 변경될 수 있습니다.
- 가장 낮은 위험등급이 '무위험' 투자를 의미하는 것은 아닙니다.
- 위험등급 및 수익특징은 주식클래스 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.**
- 본 하위펀드는 펀드 기준통화 외 다른 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서, 환율 변동은 귀하의 투자 수익에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 이러한 영향을 줄이기 위한 목적의 환헷지를 활용할 수 있습니다. 다만, 그 영향이 기대되는 정도로 완전히 사라지지 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 투자자산이 얼마나 쉽게 현금으로 전환될 수 있는지를 측정하는 척도입니다. 특정 시장 상황에서는 자산을 원하는

가격으로 평가하거나 판매하는 것이 더 어려울 수 있습니다. 이는 하위펀드의 적시 환매 이행 능력에 영향을 미칠 수 있습니다.

- 신흥시장은 변동성이 높아 증권을 매도하거나 거래하기가 더 어려울 수 있습니다. 선진국에 비해 감독, 규정이 부족할 수 있으며 절차가 보다 불분명할 수 있습니다. 신흥시장은 정치적 불안에 민감할 수 있으므로, 변동성과 불확실성이 커져 하위펀드가 손실 위험을 질 수 있습니다.

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 **붙임1**를 참고하시기 바랍니다.

클래스	A-ACC USD
선취판매수수료	없음
환매수수료	없음

위 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나(선취판매수수료) 투자 후 수익금에서 공제될 수 있는(환매수수료) **최대 금액**을 의미합니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

클래스	A-ACC USD
총 보수·비용(Ongoing Charges)	0.60%

특정 조건 하에 집합투자기구에 부과되는 비용

클래스	A-ACC USD
성과보수	없음

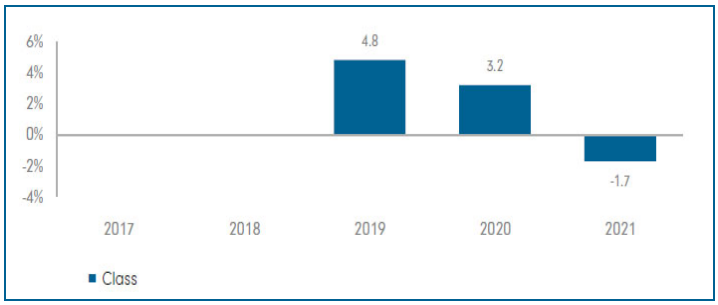
상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.

이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.01.31 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.

* 성과보수(해당하는 경우)
* 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외

가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

과거성과



과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
과거 성과는 총 보수 비용(ongoing charges)를 포함하여 산정합니다. 선취판매/환매수수료는 과거 성과 산정 시 제외되었습니다.
본 하위펀드는 2018년 3월 26일에 설정되었으며 주식클래스 A-ACC USD는 2018년 3월 26일에 설정되었습니다.
과거 성과는 USD로 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 및 투자 방침 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 투자

자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내 사항

- 이 문서는 Fidelity UCITS II ICAV("펀드")의 하나의 하위펀드 및 주식클래스에 대해 기술하고 있습니다. 투자설명서에 상세히 기재된 바와 같이, 펀드에는 더 많은 하위펀드 및 주식클래스가 있습니다.
- 보관회사는 Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited 입니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 https://www.fil.com을 참조하시기 바랍니다. 요청시 서면 사본 문서를 무료로 수령하실 수 있습니다.
- 주당 순자산가치는 펀드의 등록사무소에서 조회하실 수 있고 온라인 www.fidelityinternational.com에서도 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다.
- 아일랜드 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 보다 자세한 사항은 귀하의 조세 전문가와 상의하시기 바랍니다.
- 펀드는 하위펀드들 간에 채무가 분리된 형태로 설립되었기 때문에 각 하위펀드의 자산과 부채가 법적으로 구분되어 있으며, 투자자들은 보유하지 않은 하위펀드 주식의 자산에 대한 청구권을 주장할 수 없습니다.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch("외국집합투자업자")는 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 펀드의 투자설명서의 해당 부분과 일치하지 않는 부분이 있을 경우에 한하여 그에 대한 전적인 책임을 질 수 있습니다.
- 투자자는 자신이 투자한 주식클래스에서 펀드 내 다른 하위펀드의 동일 클래스 또는 경우에 따라 다른 종류의 주식클래스로 전환할 권리가 있습니다. 전환에 대한 자세한 사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 보다 자세한 사항은 운용사, 판매회사 또는 언제든지 온라인 www.fidelityinternational.com에서 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있는 투자설명서, 최신 보고서 및 계정을 참조하시기 바랍니다.

본 하위펀드는 아일랜드에서 승인되었고, 감독기관은 아일랜드 중앙은행입니다. FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.는 룩셈부르크에서 승인되었고, 감독기관은 Commission de Surveillance du Secteur Financier 입니다. 이 간이투자설명서는 2022년 6월 8일자 핵심투자자정보(key investor information)를 기반으로 작성되었습니다.

[붙임 1] 국내에서의 매입/환매 절차 및 선취판매수수료/환매수수료/최저투자금액

국내에서의 매입 절차
<u>한국스탠다드차타드은행, 하나은행, 우리은행</u> 국내 고객의 매입신청시에는 매입주문 접수일*의 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 기준가로 하여 매입가격을 결정하고 대금결제는 국내 고객이 매입주문을 신청한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제2영업일까지 이루어집니다. 다만 결제일이 국내 휴일에 해당하는 경우에는, 해당 국내 휴일 직전 영업일을 결제일로 합니다. 결제일이 해외 휴일에 해당하는 경우에는 해당 해외 휴일 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.

* 매입주문 접수일은 국내외의 휴일 등으로 인하여 다를 수 있습니다.

국내에서의 환매 절차
<u>한국스탠다드차타드은행, 하나은행, 우리은행</u> 국내 고객의 환매신청시에는 매도주문 접수일* 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 적용하여 매도대금을 결정하고 환매대금은 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제4영업일 이내에 지급됩니다. 다만 국내외의 공휴일 또는 불가피한 상황이 발생함으로써 해당 펀드의 유동성이 충분하지 않아, 국내판매대행회사가 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 동일을 포함한 제4영업일 이내에 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.

* 매도주문 접수일은 국내외의 휴일 등으로 인하여 다를 수 있습니다.

국내에서의 거래마감시간
국내판매대행회사에게 적용되는 국내에서의 매입 및 환매를 위한 거래마감시간은 한국 시간으로 오후 5시 입니다.

선취판매수수료, 환매수수료 및 최저투자금액*

<u>한국스탠다드차타드은행</u>

선취판매수수료		환매수수료	최저투자금액*	
매수신청금액	클래스 A (임의식)	없음	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)
	채권형		최초투자를 위한 최저투자금액	USD 2,500
USD 100,000 미만	0.5%		추가투자를 위한 최저투자금액	USD 500
USD 100,000 이상~ USD 1,000,000 미만	0.4%		최소환매금액	USD 500
USD 1,000,000 이상	0.3%		최소보유금액	USD 2,500

* 상기 기재된 선취판매수수료 외에, 별도의 판매보수는 부과되지 않습니다.

<u>하나은행</u>

선취판매수수료		환매수수료	최저투자금액*	
매수신청금액	클래스 A	없음	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A
	채권형		최초투자를 위한 최저투자금액	USD 2,500
USD 100,000 미만	0.5%		추가투자를 위한 최저투자금액	USD 1,500
USD 100,000 이상~ USD 1,000,000 미만	0.4%		최소환매금액	USD 1,500
USD 1,000,000 이상	0.1%		최소보유금액	USD 2,500

* 상기 기재된 선취판매수수료 외에, 별도의 판매보수는 부과되지 않습니다.

우리은행

<table>
<tr><th>선취판매수수료</th><th>환매수수료</th><th>최저투자금액*</th></tr>
<tr><td>
<table>
<tr><th rowspan="2">매수신청금액</th><th>클래스 A
(임의식)</th></tr>
<tr><th>채권형</th></tr>
<tr><td>USD 100,000 미만</td><td>0.5%</td></tr>
<tr><td>USD 100,000 이상~
USD 1,000,000 미만</td><td>0.4%</td></tr>
<tr><td>USD 1,000,000 이상</td><td>0.3%</td></tr>
</table>
* 상기 기재된 선취판매수수료 외에, 별도의 판매보수는 부과되지 않습니다.
</td><td>없음</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한 최저투자금액</td><td>USD 2,500</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한 최저투자금액</td><td>USD 1,500</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>USD 1,500</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>USD 2,500</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

* 최저투자금액: 선취판매수수료를 제외한 순투자금액을 의미합니다.