

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 낮은 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 미국 기업의 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
- 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, 투자목적에 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되고, 비교목적에 한하여 S&P 500 Index (Net) ("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-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



A-ACC-USD/A-USD/I-ACC-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-ACC-USD	1.88%
A-ACC-USD	5.25%	-	A-USD	1.88%
A-USD	5.25%	-	I-ACC-USD	0.87%
I-ACC-USD	-	-	주식클래스	성과보수
			A-ACC-USD	해당 없음
			A-USD	해당 없음
			I-ACC-USD	해당 없음

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

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.
	<p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>

### 과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

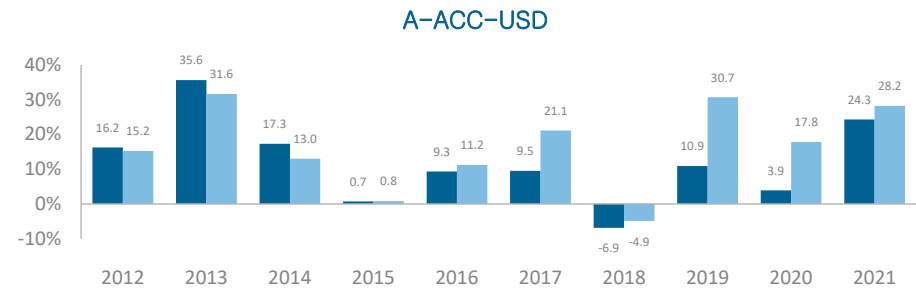
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 1990.10.01. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2006.07.03
- A-USD : 1990.10.01
- I-ACC-USD : 2015.06.24

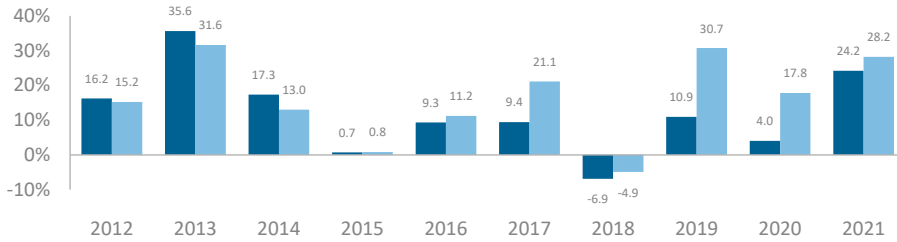
과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



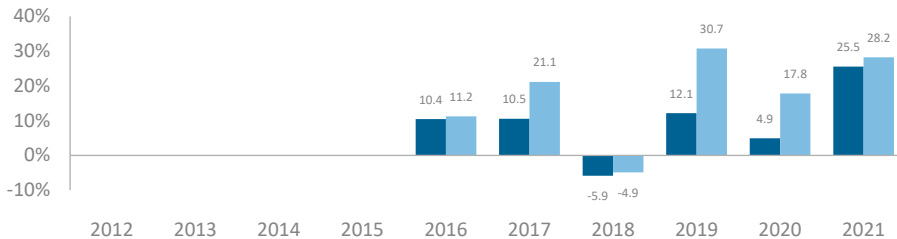
■ 클래스 ■ 참조지수

A-USD



■ 클래스 ■ 참조지수

I-ACC-USD



■ 클래스 ■ 참조지수

필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '\*'로 표시가 되어 있습니다. 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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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, 선회판매수수료 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-USD: 2022.02.04

■ A-USD: 2022.02.04

■ I-ACC-USD: 2022.02.04

<div>투자위험등급: 2등급 [높은 위험]</div> <div> <div>1</div> <div>2</div> <div>3</div> <div>4</div> <div>5</div> <div>6</div> </div> <div> <div>매우 낮은 위험</div> <div>낮은 위험</div> <div>다소 높은 위험</div> <div>보통 위험</div> <div>높은 위험</div> <div>매우 높은 위험</div> </div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
---	--	--	--	--	--	---

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
- 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, 투자목적에 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되고, 비교목적에 한하여 S&P 500 Index (Net) ("지수")를 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



A-ACC-USD/A-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-ACC-USD	1.89%
A-ACC-USD	5.25%	-	A-USD	1.89%
A-USD	5.25%	-		

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.	주식클래스	성과보수
	A-ACC-USD	해당 없음
	A-USD	해당 없음

A-ACC-USD; A-USD	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
------------------	--

과거 성과

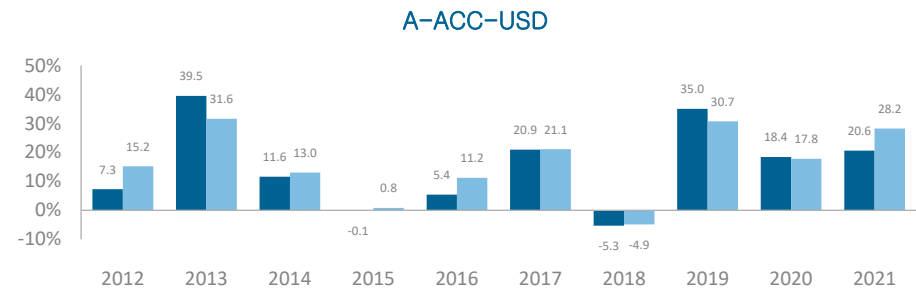
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

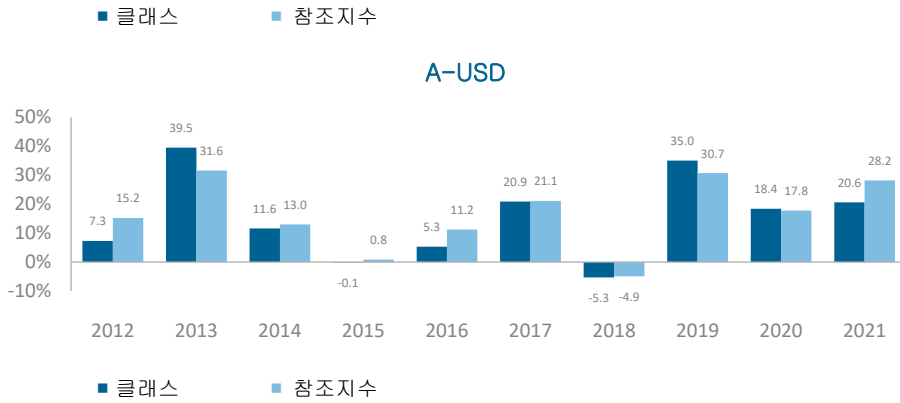
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 1997.06.30. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2006.12.04
  - A-USD : 1997.06.30
- 과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.





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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-USD: 2022.02.04

■ A-USD: 2022.02.04



투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	높은 위험	매우 높은 위험	

간이투자설명서

(작성일준일: 2023.06.14)

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 낮은 것으로 예상됩니다.
  - 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 싱가포르, 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 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
  - 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
  - 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, 투자목적에 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 (Net) (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.
  - 이 하위펀드의 성과와 지수 성과 간의 비교가 가능합니다.
  - 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



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 위험분류는 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 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-USD	5.25%	-	A-ACC-USD	1.94%
A-USD	5.25%	-	A-USD	1.94%
I-ACC-USD	-	-	I-ACC-USD	0.92%
			주식클래스	성과보수
			A-ACC-USD	해당 없음
			A-USD	해당 없음
			I-ACC-USD	해당 없음

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

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.
	<p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>

**과거 성과**

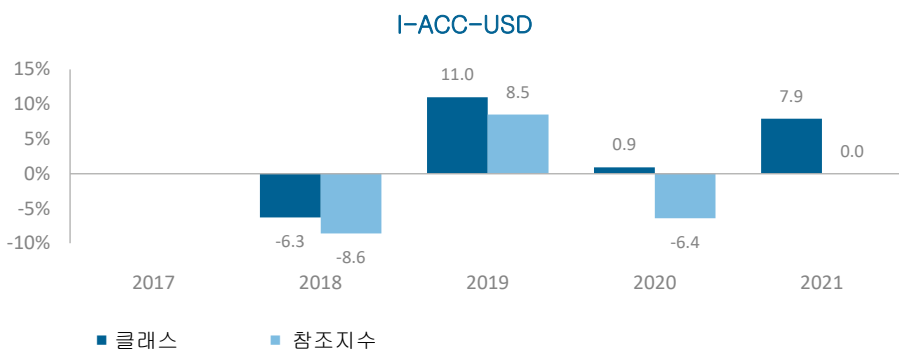
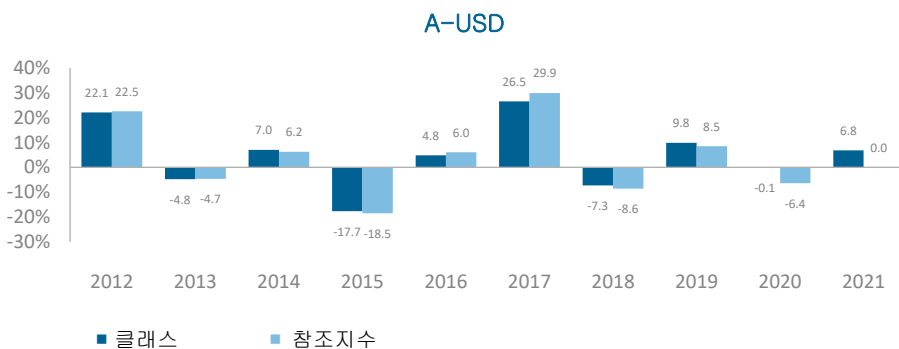
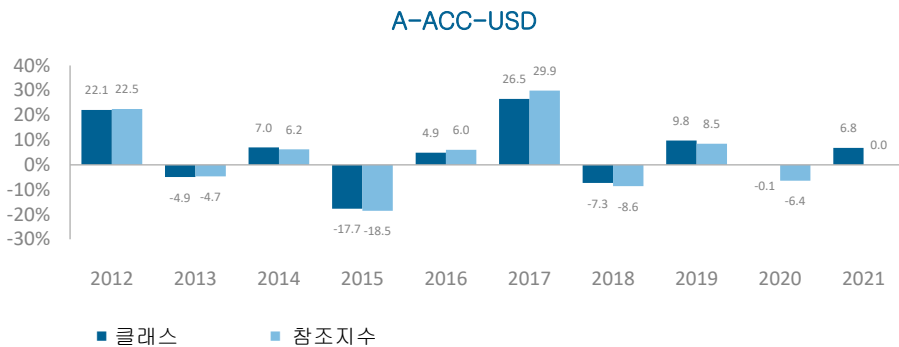
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 1990.10.01. 에 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.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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, 선회판매수수료 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-USD: 2022.02.04
- A-USD: 2022.02.04
- I-ACC-USD: 2022.02.04

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b> 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b> 외국집합투자업자는 이 하위펀드의 투자대상자산의 종류 및 위험도를 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 - 아시아태평양오퍼튜니티펀드

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 낮은 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 본사 또는 사업활동의 대부분을 아시아 태평양(일본 제외)에 두고 있는 회사의 주식에 투자합니다.
- 이머징마켓으로 여겨지는 국가들을 포함할 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 총액기준 자산의 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, 투자목적에 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이익 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, MSCI AC Asia Pacific ex Japan Index (Net) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
- 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



A-ACC-USD/I-ACC-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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.



A-ACC-USD



I-ACC-USD



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '\*'로 표시가 되어 있습니다. 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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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, 선회판매수수료 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-USD: 2022.02.01





투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b> 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b> 외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 - 지속가능아시아주식펀드

## 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 낮은 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 일본을 제외한 아시아 국가의 증권거래소에 고시되어 있는 기업의 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 Sustainable Focused 전략을 채택하여 최소 70%를 지속가능성의 특징을 유지하는 회사의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 지속적으로 기후변화 완화와 적응, 수자원·폐기물 관리, 생물다양성, 제품 안전성, 공급망, 보건과 안전 및 인권 관련 사안 등 폭넓은 환경·사회적 특성들을 고려할 것입니다. 이 하위펀드는 피델리티 지속가능 패밀리 체계(Fidelity Sustainable Family Framework)를 준수함으로써 환경적 특성들을 촉진시키고자 합니다.  
 ※ 2022년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 이 하위펀드의 위 투자방침은 삭제됩니다.
- 이 하위펀드는 집합투자업자가 수시로 정하는 특정 ESG 기준에 따른 업종들(sector), 회사들 또는 관행들에 대한 규범 기반 스크리닝(norm-based screening) 및 네거티브 스크리닝(negative screening)을 포함하는 원칙기반배제체계(principle-based exclusion framework)를 준수합니다. 나아가, 집합투자업자는 발전용 연료탄 채굴, 석탄화력발전소 및 원유 팜유 관련 업종에 종사하는 발행인들에 대한 투자는 배제할 것입니다.
- 이머징마켓으로 여겨지는 국가들을 포함할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 총액기준 자산의 30% 미만으로 역대 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, MSCI AC Asia ex Japan Index (Net) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

### 위험등급 및 수익특징



#### A-ACC-USD/A-USD/I-ACC-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.

- 상기 위험분류는 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 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-ACC-USD	1.91%
A-ACC-USD	5.25%	-	A-USD	1.91%
A-USD	5.25%	-	I-ACC-USD	0.91%
I-ACC-USD	-	-	주식클래스	성과보수
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			A-ACC-USD	해당 없음
			A-USD	해당 없음
			I-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-USD; A-USD; I-ACC-USD	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
-----------------------------	--

**과거 성과**

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

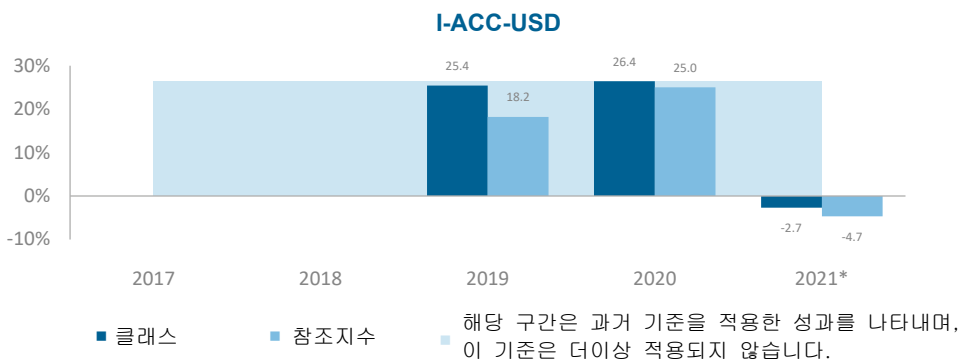
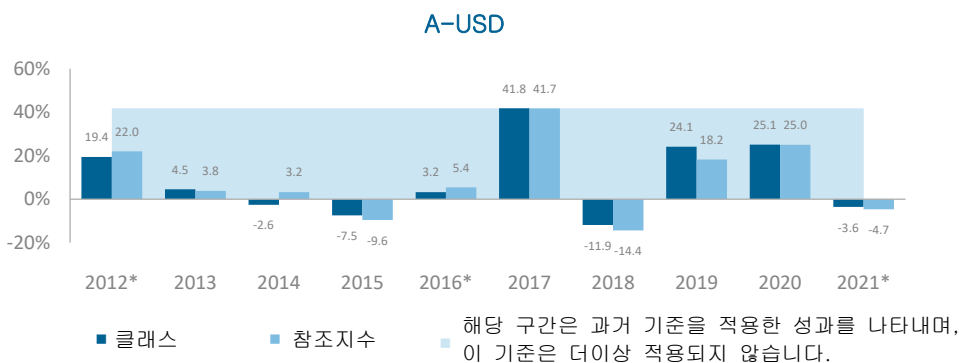
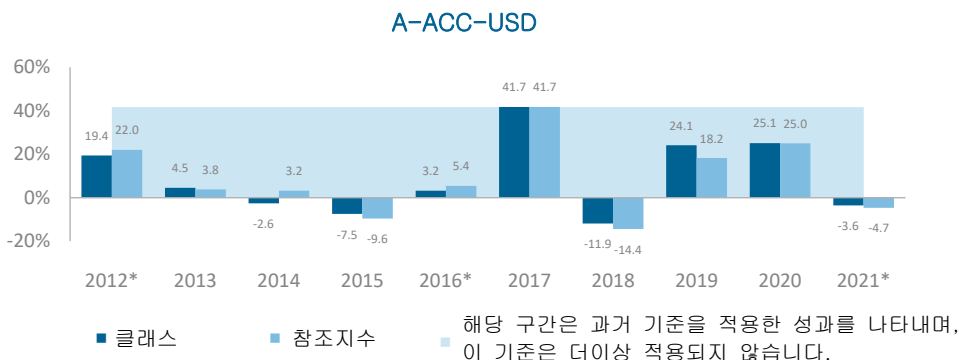
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선회판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 1990.10.01. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2006.09.25
- A-USD : 1990.10.01
- I-ACC-USD : 2018.02.28

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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, 선회판매수수료 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-USD: 2022.02.03
- A-USD: 2022.02.03
- I-ACC-USD: 2022.02.03

투자위험등급: 4등급 【보통 위험】					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	상 위험	다소 높은 위험	보통 위험	상 위험	매우 높은 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.

이 집합투자증권은 『예금자보호법』에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

※ 이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

# 간이투자설명서

(작성일준일: 2023.06.14)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 룩셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 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.
- 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30% 미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만이 되도록 합니다.
- 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 하위펀드의 부실증권에 대한 익스포저는 그 자산의 10%로 제한됩니다.
- 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 환해지를 실시할 수 있습니다. 하위펀드의 기준 통화는 보고 목적으로 사용되는 통화로 투자자산의 표시 통화와 다를 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용됩니다. 집합투자업자는 하위펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, ICE BofA Asia Dollar Investment Grade Index (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
- 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



### A-ACC-USD/I-ACC-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-ACC-USD	1.04%
A-ACC-USD	3.50%	-	I-ACC-USD	0.48%
I-ACC-USD	-	-	주식클래스	성과보수
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			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.
	<p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>



## 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 2011.04.18. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

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

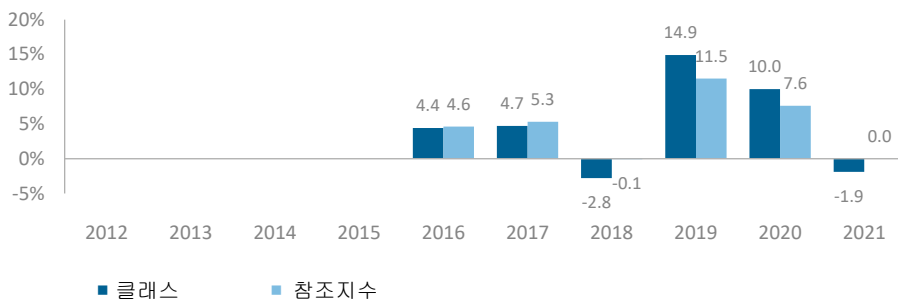
과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

A-ACC-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 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-USD: 2022.07.18

■ I-ACC-USD: 2022.07.18

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b> 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b> <b>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</b> 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. <b>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 낮은 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 80억달러 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 총액기준 자산의 30% 미만으로 역대 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, 투자목적에 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, MSCI AC Asia Pacific ex Japan Small Cap Australia Capped 10% Index (Net) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
  - 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



A-ACC-USD/A-USD/I-ACC-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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 환해지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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.  
 주 4) 이 하위펀드는 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급을 분류하고 있습니다. 다만, 이하 기재된 클래스의 경우 위험등급 산정 기준일 현재 설정된지 3년이 경과하지 아니하였음을 유의하시기 바랍니다:

1. **I-ACC-USD**

**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	집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.
-------------------	-----------------------

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

주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
<b>A-ACC-USD</b>	5.25%	-	<b>A-ACC-USD</b>	1.94%
<b>A-USD</b>	5.25%	-	<b>A-USD</b>	1.94%
<b>I-ACC-USD</b>	-	-	<b>I-ACC-USD</b>	0.92%

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

주식클래스	성과보수
<b>A-ACC-USD</b>	해당 없음
<b>A-USD</b>	해당 없음
<b>I-ACC-USD</b>	해당 없음

<b>A-ACC-USD; A-USD; I-ACC-USD</b>	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
------------------------------------	--

**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.

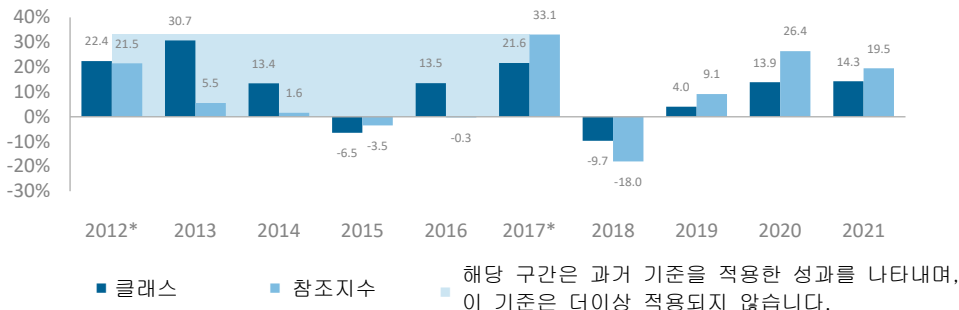
이 하위펀드는 2011.12.07. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

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

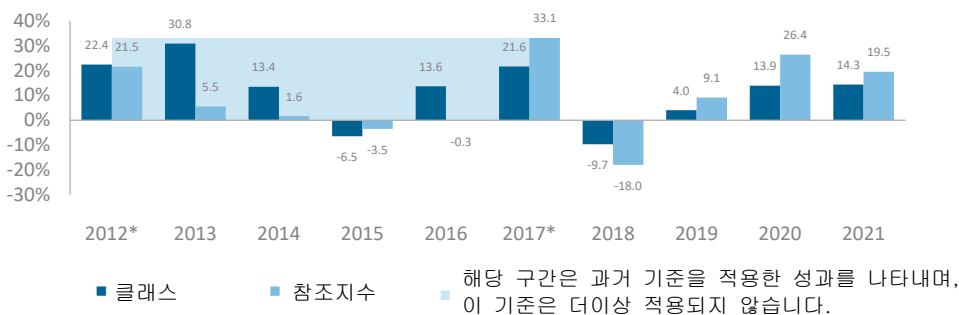
과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

A-USD



A-ACC-USD



I-ACC-USD



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '\*'로 표시가 되어 있습니다. 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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-USD: 2022.07.14
- A-USD: 2022.07.14
- I-ACC-USD: 2022.07.14

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b> 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b> 외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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.
- 이 하위펀드는 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
- 이머징마켓으로 여겨지는 국가들을 포함할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 총액기준 자산의 30% 미만으로 역대 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, 투자목적에 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이익 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 (Gross) (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.
- 이 하위펀드의 성과와 지수 성과 간의 비교가 가능합니다.
- 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



### A-MINCOME(G)-USD/A-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.

- 상기 위험분류는 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 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-MINCOME(G)-USD	5.25%	-	A-MINCOME(G)-USD	1.94%
A-USD	5.25%	-	A-USD	1.94%
			주식클래스	성과보수
			A-MINCOME(G)-USD	해당 없음
			A-USD	해당 없음

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

A-MINCOME(G)-USD; A-USD	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>

**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.

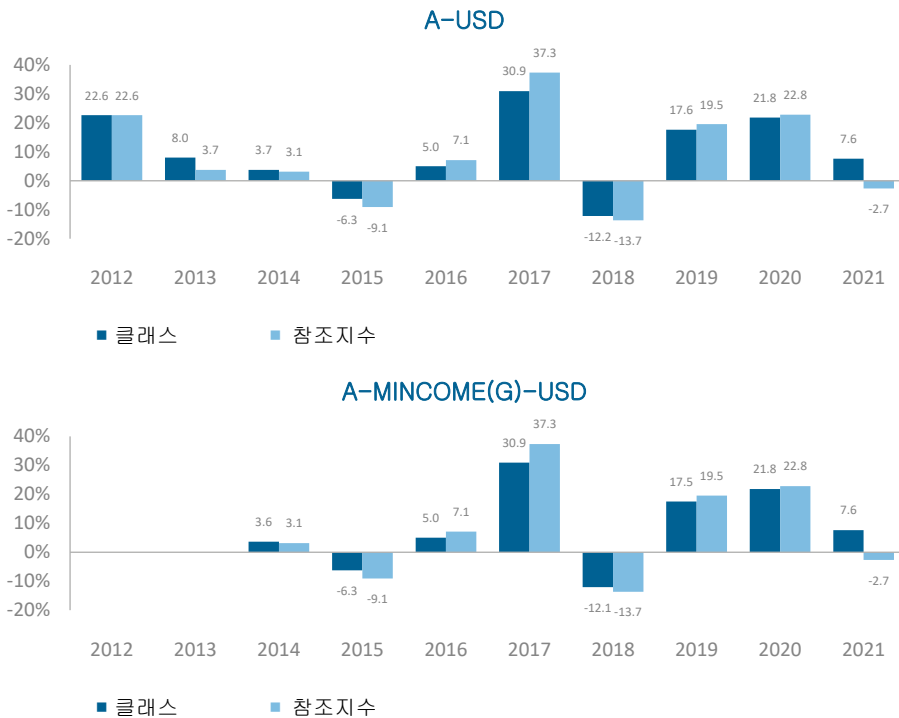
이 하위펀드는 2004.12.16. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.



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

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-MINCOME(G)-USD: 2022.07.14

- A-USD: 2022.07.14

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b> 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b> <b>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</b> 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. <b>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성일준일: 2023.06.14)

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 낮은 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.
- 이 하위펀드는 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
- 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 자산의 30% 미만으로 역대 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, MSCI AC Asia ex Japan Index (Net) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
- 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



A-ACC-USD/I-ACC-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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 환해지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-USD	5.25%	-	A-ACC-USD	1.92%
I-ACC-USD	-	-	I-ACC-USD	0.91%
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			주식클래스	성과보수
			A-ACC-USD	해당 없음
			I-ACC-USD	해당 없음
A-ACC-USD; I-ACC-USD		<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>		

### 과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

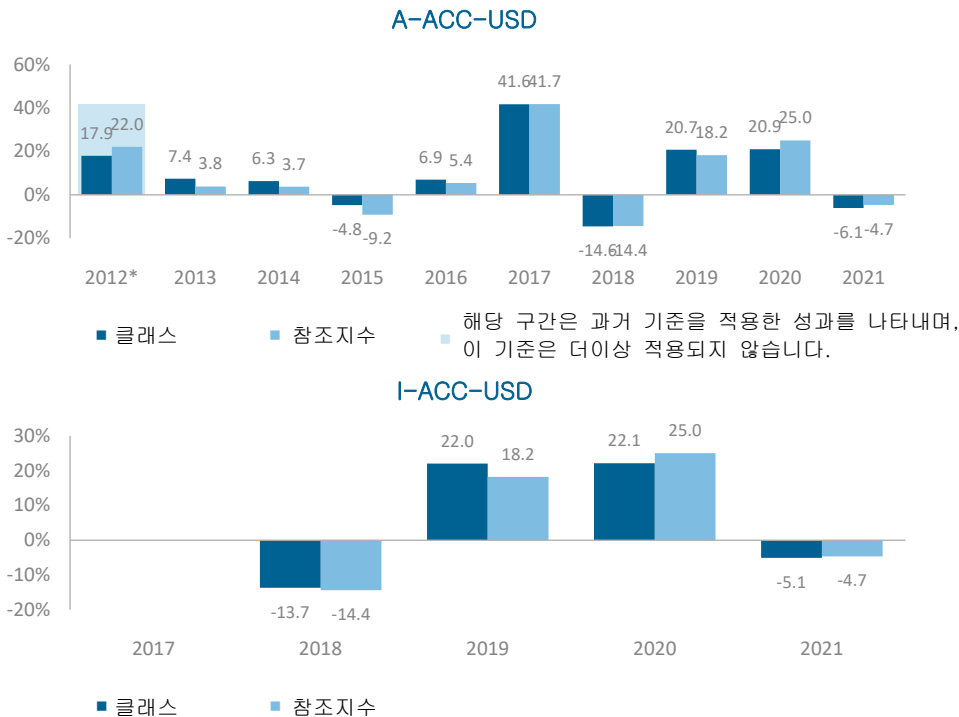
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 1994.10.03. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

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

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-USD: 2022.02.01

■ I-ACC-USD: 2022.02.01

<div>투자위험등급: 1등급</div> <div>[매우 높은 위험]</div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 - 호주다이버시파이드펀드

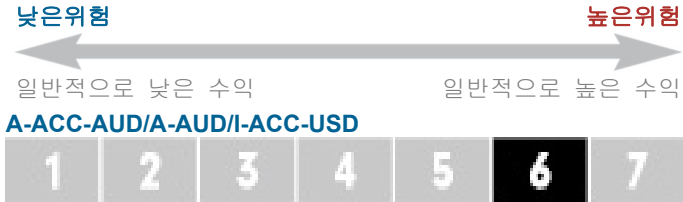
피델리티펀드의 하위펀드

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

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮은 것으로 예상됩니다.
  - 이 하위펀드는 호주의 주식형 증권 및 관련 상품에 최소 70% 이상 투자합니다. 이 하위펀드는 대기업, 중견기업 및 소규모 기업으로 다양하게 투자합니다.
  - 이 하위펀드는 전략적으로 최대 30%까지 투자등급 채권 및 하이일드 채권을 포함하여 호주의 상장 회사채에 투자할 수 있습니다. 하이일드 채권에 대한 투자는 20%를 초과할 수 없습니다. 최대 20%까지 부채담보부증권 및/또는 부채유동화증권에 투자가 가능합니다.
  - 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30% 미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만이 되도록 합니다.
  - 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, S&P ASX 200 Index (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
  - 이 하위펀드 수익의 원천은 주로 (주식증권으로부터의) 배당금과 (채권보유물로부터의) 쿠폰지급금이 될 것입니다.
  - 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.
- A-ACC-AUD,I-ACC-USD
- 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.
- I-ACC-USD
- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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 환해지를 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 **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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-ACC-AUD	1.91%
A-ACC-AUD	5.25%	-	A-AUD	1.91%
A-AUD	5.25%	-	I-ACC-USD	0.88%
I-ACC-USD	-	-		

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.	주식클래스	성과보수
	A-ACC-AUD	해당 없음
	A-AUD	해당 없음
	I-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-AUD; A-AUD; I-ACC-USD	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>

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.

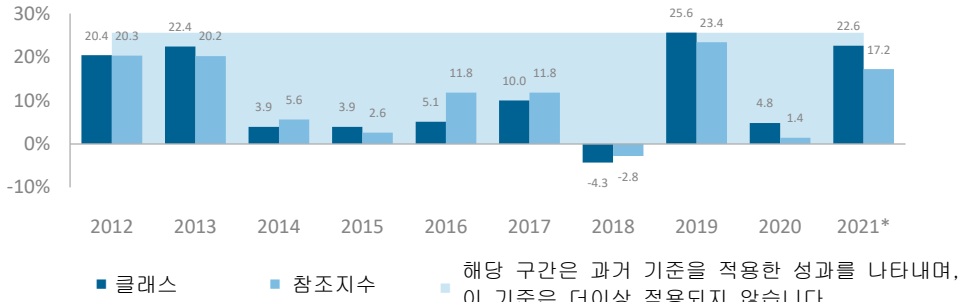
이 하위펀드는 1991.12.06. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-AUD : 2006.09.25
- A-AUD : 1991.12.06
- I-ACC-USD : 2018.04.25

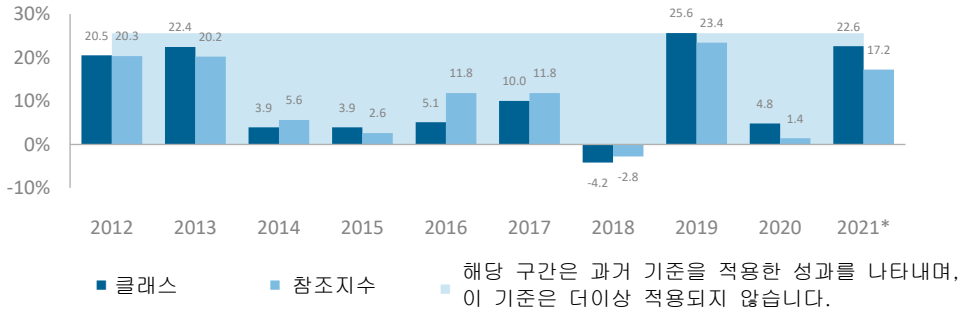
과거 성과는 AUD/USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

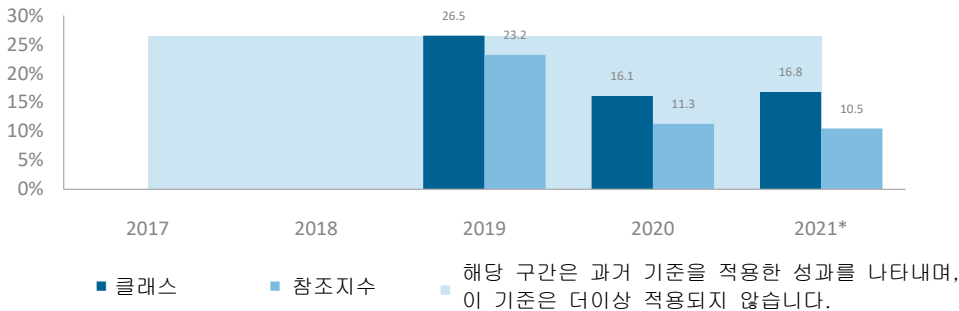
### A-ACC-AUD



### A-AUD



### 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 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-AUD: 2022.09.16

■ A-AUD: 2022.09.16

■ I-ACC-USD: 2022.02.01

<div>투자위험등급: 1등급</div> <div>[ 매우 높은 위험 ]</div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 낮은 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.
- 이 하위펀드는 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
- 중국은 이머징마켓으로 간주됩니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 총액기준 자산의 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, MSCI China Index (Net) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
- 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



A-ACC-HKD/A-ACC-USD/I-ACC-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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 환해지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-HKD	5.25%	-	A-ACC-HKD	1.90%
A-ACC-USD	5.25%	-	A-ACC-USD	1.90%
I-ACC-USD	-	-	I-ACC-USD	0.90%
			주식클래스	성과보수
			A-ACC-HKD	해당 없음
			A-ACC-USD	해당 없음
			I-ACC-USD	해당 없음

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

A-ACC-HKD; A-ACC-USD; I-ACC-USD	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>

**과거 성과**

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

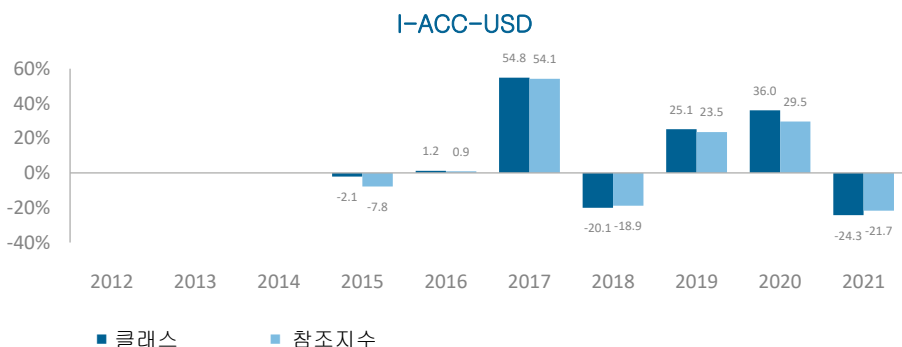
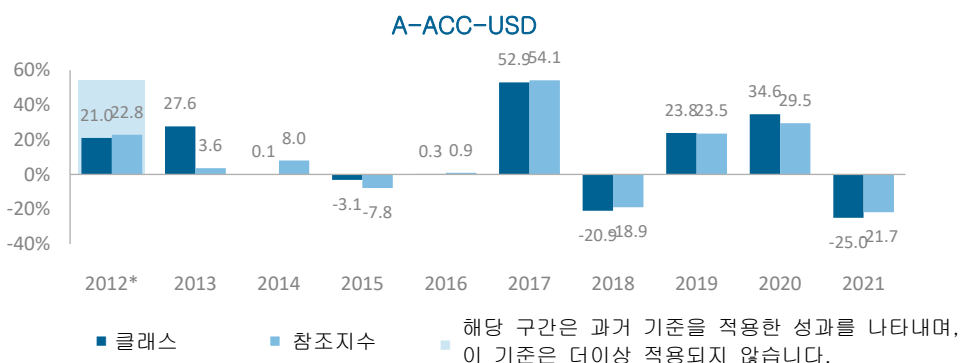
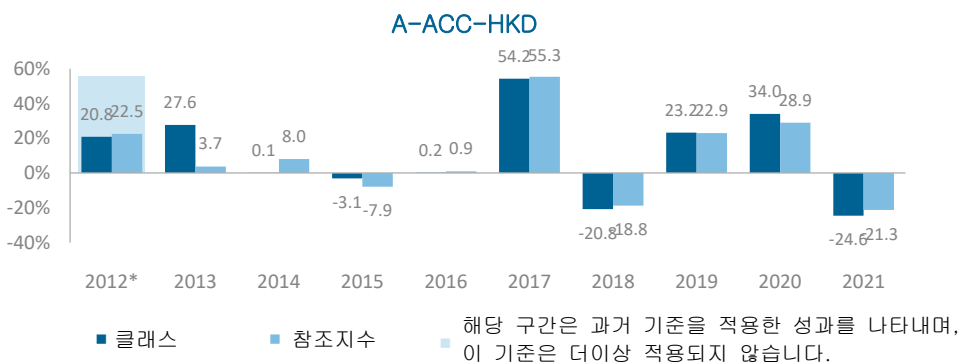
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 2011.02.23. 에 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.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-HKD: 2022.02.01
- A-ACC-USD: 2022.02.01
- I-ACC-USD: 2022.02.01



투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	높은 위험	매우 높은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 낮은 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 자산의 60%까지 역대 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, 투자목적에 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, MSCI China Capped 10% Index (Net) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
  - 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.
- A-ACC-HKD,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



A-ACC-HKD/A-USD/I-ACC-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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 환해지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-HKD	5.25%	-	A-ACC-HKD	1.90%
A-USD	5.25%	-	A-USD	1.90%
I-ACC-USD	-	-	I-ACC-USD	0.89%
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			주식클래스	성과보수
			A-ACC-HKD	해당 없음
			A-USD	해당 없음
			I-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-HKD; A-USD; I-ACC-USD	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
-----------------------------	--

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.

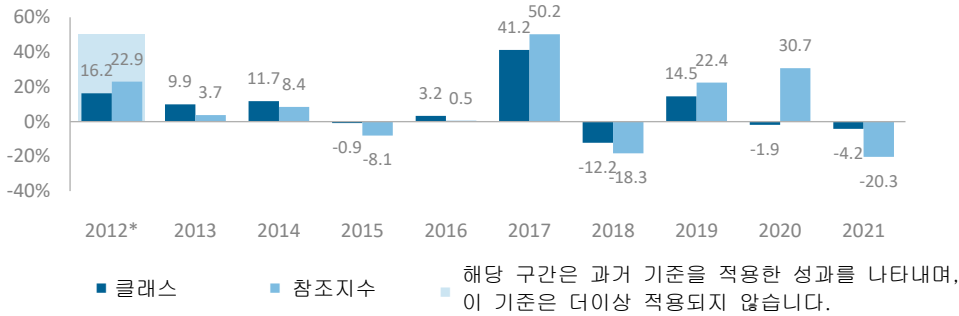
이 하위펀드는 2003.08.18. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-HKD : 2012.02.09
- A-USD : 2003.08.18
- I-ACC-USD : 2017.02.20

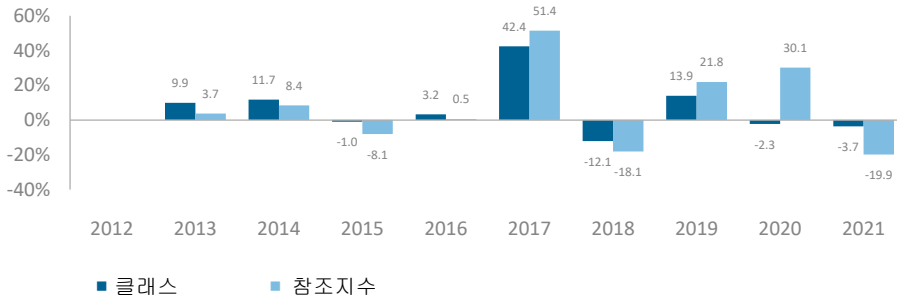
과거 성과는 USD/HKD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

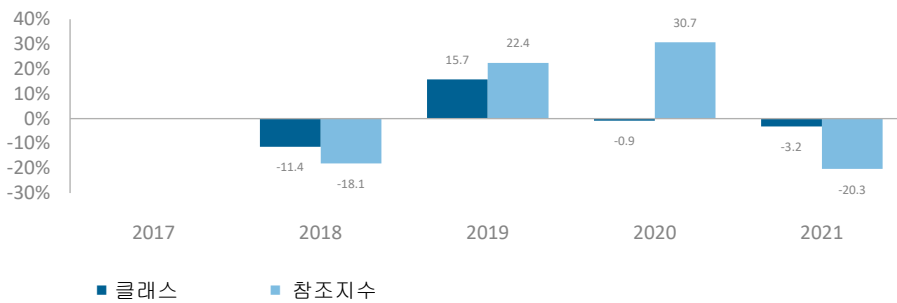
### A-USD



### A-ACC-HKD



### 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 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-HKD: 2022.02.01
- A-USD: 2022.02.01
- I-ACC-USD: 2022.02.01

<div>투자위험등급: 2등급 [높은 위험]</div> <div> <div>1</div> <div>2</div> <div>3</div> <div>4</div> <div>5</div> <div>6</div> </div> <div> <div>매우 높은 위험</div> <div>높은 위험</div> <div>다소 높은 위험</div> <div>보통 위험</div> <div>낮은 위험</div> <div>매우 낮은 위험</div> </div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.</p>
---	--	--	--	--	--	--

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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

# 피델리티펀드 - 차이나하이일드펀드

## 피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사) : FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 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.
- 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30% 미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만인 되도록 합니다.
- 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 하위펀드의 부실증권에 대한 익스포저는 그 자산의 10%로 제한됩니다.
- 이 하위펀드는 순자산의 100%까지 역외 중국 고정수입증권(fixed income securities)(담점 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 고정수입증권채권(fixed income securities bonds)에 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.
- 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 (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.

### I-ACC-USD

- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

## 위험등급 및 수익특징



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

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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.

주 4) 이 하위펀드는 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급을 분류하고 있습니다. 다만, 이하 기재된 클래스의 경우 위험등급 산정 기준일 현재 설정된지 3년이 경과하지 아니하였음을 유의하시기 바랍니다:

#### 1. I-ACC-USD

## 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.

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

### 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-USD	1.59%
A-MINCOME(G)-USD (hedged)	1.59%
I-ACC-USD	0.78%

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

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

### A-ACC-USD; A-MINCOME(G)-USD (hedged); 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 2022.04.30 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 판매할 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 2015.11.30. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-USD : 2015.11.30

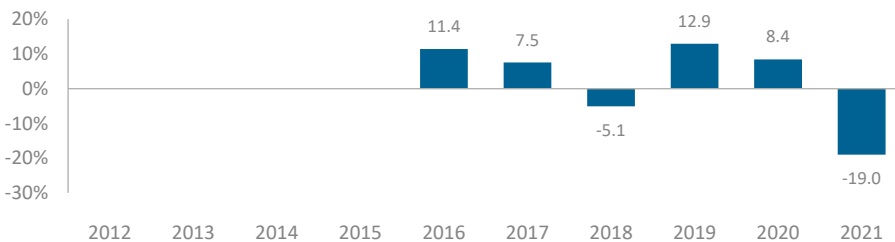
■ A-MINCOME(G)-USD (hedged)  
: 2016.01.29

■ I-ACC-USD : 2021.03.24

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

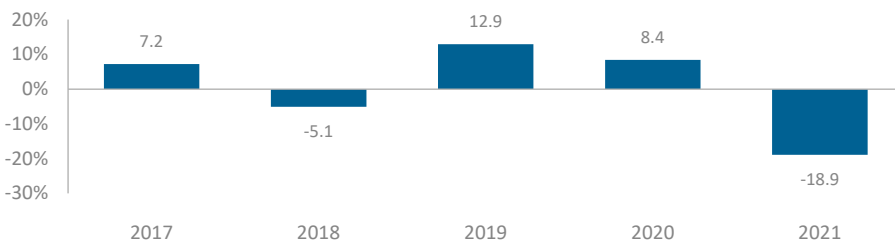
해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

A-ACC-USD



■ 클래스

A-MINCOME(G)-USD (hedged)



■ 클래스

I-ACC-USD



\* 투자자들에게 과거 성과에 대한 유용한 지표를 제공하기에는 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 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-USD: 2022.07.18
- A-MINCOME(G)-USD (hedged): 2022.07.18
- I-ACC-USD: 2022.07.18

투자위험등급: 1등급 [매우 높은 위험]						이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b> 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b> <b>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다.</b> 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. <b>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 - 차이나이노베이션펀드

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 주로 홍콩, 중국, 대만 및 마카오를 포함하는 대중국에 상장되어 있거나 등록사무소를 두고 있거나 해당 지역에서 대부분의 활동을 영위하고 있거나 영위할 것으로 예상되는 회사들의 주식증권에 투자할 것입니다. 투자는 기술 혁신, 라이프스타일 혁신 및 환경 혁신과 같은 혁신 테마와 연계되며, 이 중 어떠한 테마든 채택하고 있거나 그로부터 혜택을 받고 있는 회사들의 주식에 대한 투자를 포함할 수 있습니다.
  - 이 하위펀드는 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
  - 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
  - 이머징마켓으로 여겨지는 국가들을 포함할 수 있습니다.
  - 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
  - 이 하위펀드는 총액기준 자산의 100%까지 국내 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, 투자목적에 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, MSCI China All Shares Index (Net) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
  - 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 위험분류는 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 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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.  
 주 4) 이 하위펀드는 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급을 분류하고 있습니다. 다만, 이하 기재된 클래스의 경우 위험등급 산정 기준일 현재 설정된지 3년이 경과하지 아니하였음을 유의하시기 바랍니다:

1. **I-ACC-USD**

**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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-USD	1.95%
A-USD	5.25%	-	I-ACC-USD	0.91%
I-ACC-USD	-	-	주식클래스	성과보수
			A-USD	해당 없음
			I-ACC-USD	해당 없음

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

<b>A-USD; I-ACC-USD</b>	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.
	<p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>

**과거 성과**

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

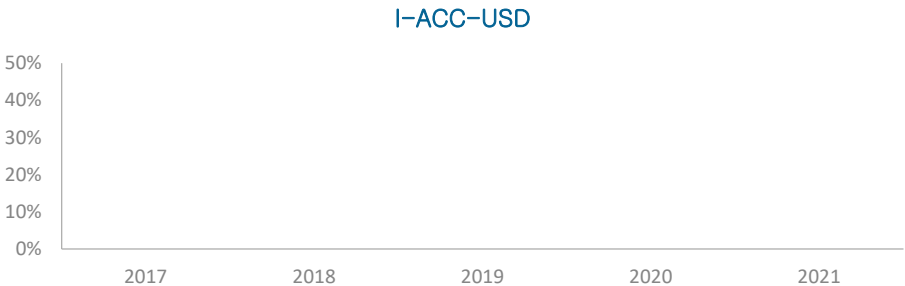
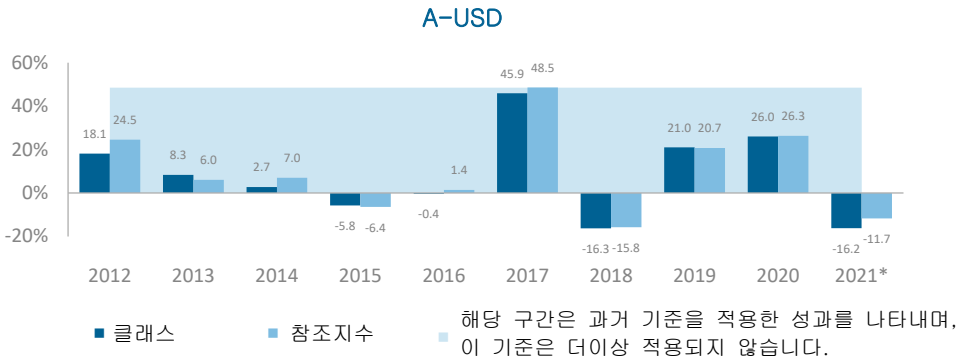
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 2009.11.23. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-USD : 2009.11.23  
 ■ I-ACC-USD : 2021.03.10

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



\* 투자자들에게 과거 성과에 대한 유용한 지표를 제공하기에 충분한 데이터가 존재하지 않습니다.

필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '\*'로 표시가 되어 있습니다. 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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-USD: 2022.02.01

■ I-ACC-USD: 2022.02.01

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

# 간이투자설명서

(작성일준일: 2023.06.14)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 록셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 록셈부르크 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.
- 이 하위펀드는 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
- 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 자산의 30% 미만으로 역대 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, MSCI Emerging Markets Asia (N) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
- 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 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.

### 위험등급 및 수익특징



## A-ACC-USD/I-ACC-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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 환해지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-ACC-USD	1.94%
A-ACC-USD	5.25%	-	I-ACC-USD	0.92%
I-ACC-USD	-	-		

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.	주식클래스	성과보수
	A-ACC-USD	해당 없음
	I-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-USD; I-ACC-USD	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
----------------------	--

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 2008.04.21. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

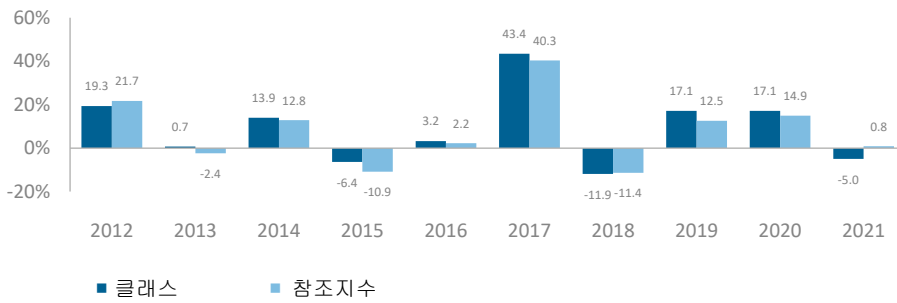
- A-ACC-USD : 2008.04.21
- I-ACC-USD : 2012.02.27

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

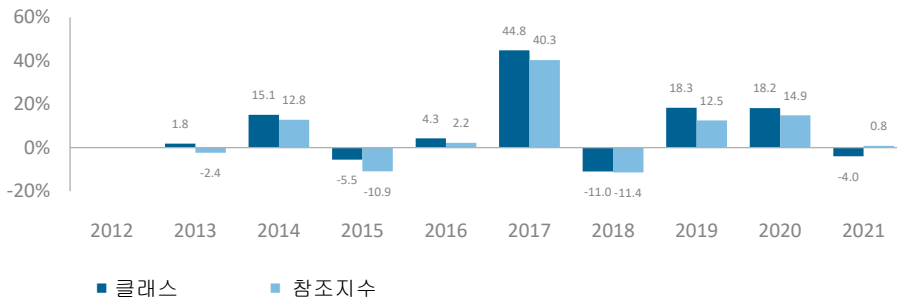
해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



A-ACC-USD



I-ACC-USD



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '\*'로 표시가 되어 있습니다. 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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, 선택판매수수료 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-USD: 2022.07.15
- I-ACC-USD: 2022.07.15

<div>투자위험등급: 1등급</div> <div>[ 매우 높은 위험 ]</div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 낮은 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, 투자목적에 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, MSCI Emerging EMEA Capped 5% Index (Net) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
- 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.

#### SP A-ACC-EUR, SP A-ACC-USD 및 SP I-ACC-USD Class

- 현재 SP A-ACC-EUR Class, SP A-ACC-USD Class 및 SP I-ACC-USD Class는 피델리티펀드 - EMEA펀드의 러시아 자산 분리용으로만 설정되어 매입, 전환 및 환매가 불가능합니다.

### 위험등급 및 수익특징



#### A-ACC-Euro/A-ACC-USD/I-ACC-USD

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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. 레버리지는 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.  
 주 4) 이 하위펀드는 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급을 분류하고 있습니다. 다만, 이하 기재된 클래스의 경우 위험등급 산정 기준일 현재 설정된지 3년이 경과하지 아니하였음을 유의하시기 바랍니다:

1. SP A-ACC-EUR
2. SP A-ACC-USD
3. SP I-ACC-USD

**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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-Euro	5.25%	-	A-ACC-Euro	1.94%
A-ACC-USD	5.25%	-	A-ACC-USD	1.94%
I-ACC-USD	-	-	I-ACC-USD	0.91%
SP A-ACC-EUR*	-	-	SP A-ACC-EUR*	-
SP A-ACC-USD*	-	-	SP A-ACC-USD*	-
SP I-ACC-USD*	-	-	SP I-ACC-USD*	-

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

주식클래스	성과보수
A-ACC-Euro	해당 없음
A-ACC-USD	해당 없음
I-ACC-USD	해당 없음
SP A-ACC-EUR*	해당 없음
SP A-ACC-USD*	해당 없음
SP I-ACC-USD*	해당 없음

\*해당 클래스는 피델리티펀드 - EMEA펀드의 러시아 자산 분리용으로만 설정되어 별도 매입, 전환 및 환매가 불가능하며, 연간 운용보수나 본 펀드의 중앙일반사무관리 보수가 부과되지 않습니다. 본 펀드의 모든 투자자들에게 이익이 되는 경우 본 펀드의 보관회사 및 수탁회사 비용, 법률 서비스, 룩셈부르크 청약세(taxe d'abonnement) 및 기타 본 펀드 관련 비용과 같은 클래스별 특정 비용이 부과될 수 있습니다. 이는 2023년 5월 5일 현재, 신규 주식 클래스 설정 후 최초 12개월 동안 미화 86,000달러로 추정됩니다.

A-ACC-Euro; 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.
	<p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>

**과거 성과**

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

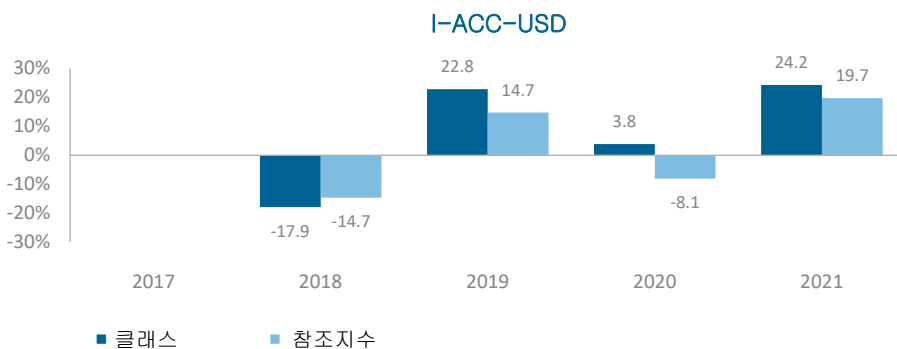
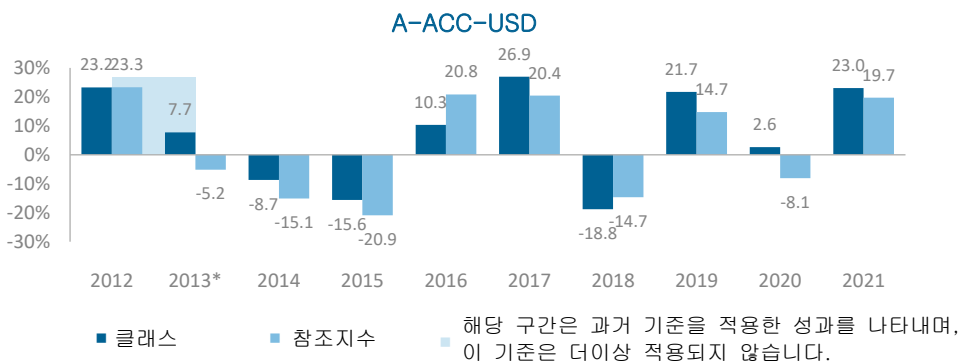
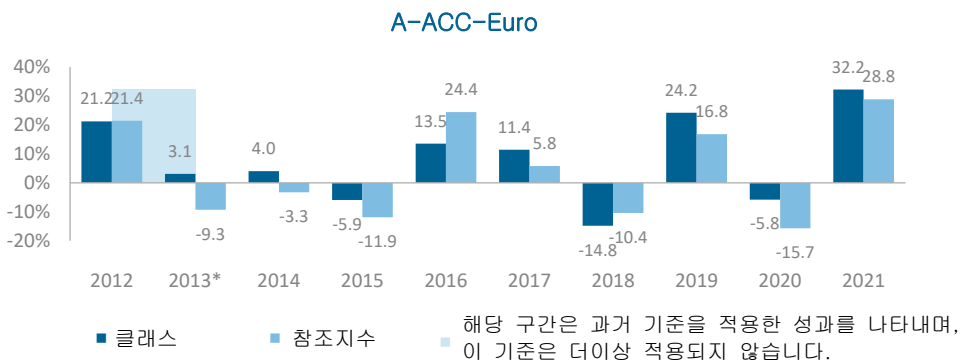
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 2007.06.11. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-Euro	: 2007.06.11
■ A-ACC-USD	: 2007.06.11
■ I-ACC-USD	: 2017.10.25
■ SP A-ACC-EUR	: 2023.06.06
■ SP A-ACC-USD	: 2023.06.06
■ SP I-ACC-USD	: 2023.06.06

과거 성과는 EUR/USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.





\* 해당 클래스는 피델리티펀드 - EMEA 펀드의 러시아 자산 분리용으로 신규로 설정되었기 때문에, 과거 성과가 없습니다.

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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-Euro: 2022.07.12
- A-ACC-USD: 2022.05.10
- I-ACC-USD: 2022.05.10

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b> 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b> <b>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</b> 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. <b>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성일준일: 2023.06.14)

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 낮은 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 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
  - 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
  - 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
  - 이 하위펀드는 총액기준 자산의 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, 투자목적에 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, MSCI Emerging Markets Index (Net) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
  - 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



A-ACC-USD/A-USD/I-ACC-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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 환해지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-USD	5.25%	-	A-ACC-USD	1.91%
A-USD	5.25%	-	A-USD	1.91%
I-ACC-USD	-	-	I-ACC-USD	0.91%
			주식클래스	성과보수
			A-ACC-USD	해당 없음
			A-USD	해당 없음
			I-ACC-USD	해당 없음

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

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.
	<p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>

**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.

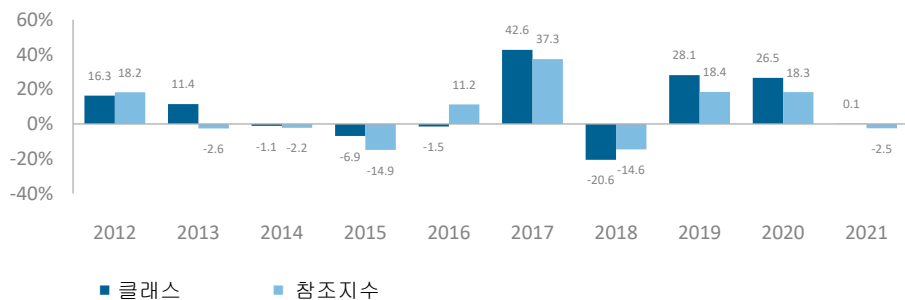
이 하위펀드는 1993.10.18. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2006.09.25
- A-USD : 1993.10.18
- I-ACC-USD : 2012.02.27

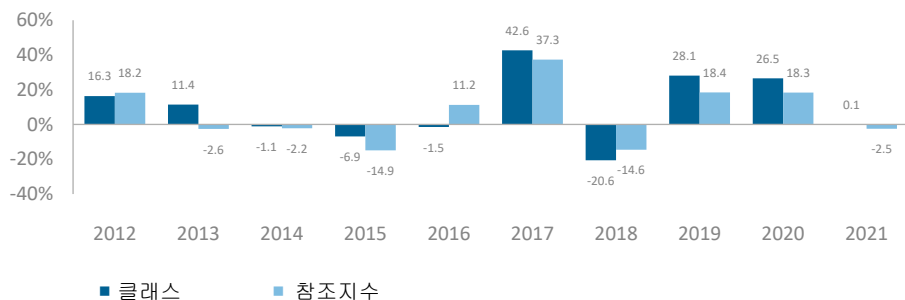
과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

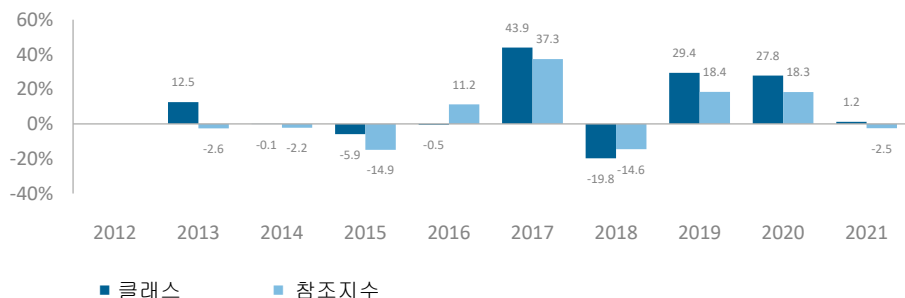
A-ACC-USD



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 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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-USD: 2022.02.01
- A-USD: 2022.02.01
- I-ACC-USD: 2022.02.01

<div>투자위험등급: 2등급 [높은 위험]</div> <div> <div>1</div> <div>2</div> <div>3</div> <div>4</div> <div>5</div> <div>6</div> </div> <div> <div>매우 낮은 위험</div> <div>낮은 위험</div> <div>다소 높은 위험</div> <div>보통 위험</div> <div>낮은 위험</div> <div>매우 높은 위험</div> </div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
---	--	--	--	--	--	---

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 - 지속가능이머징마켓주식펀드

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 낮은 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 자본증권 및 그러한 회사들에 대한 익스포저를 제공하는 관련 투자상품에 투자합니다.
  - 이 하위펀드는 Sustainable Focused 전략을 채택하여 최소 70%를 지속가능성의 특징을 유지하는 회사의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
  - 이 하위펀드는 지속적으로 기후변화 완화와 적응, 수자원·폐기물 관리, 생물다양성, 제품 안전성, 공급망, 보건과 안전 및 인권 관련 사안 등 폭넓은 환경·사회적 특성들을 고려할 것입니다. 이 하위펀드는 피델리티 지속가능 패밀리 체계(Fidelity Sustainable Family Framework)를 준수함으로써 환경적 특성들을 촉진시키고자 합니다.
  - 이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%에 대하여 지속가능적 특성 유지 여부를 분석합니다. ESG 등급이 가장 낮은 자산의 20%를 제외한 평균 ESG 등급은 이 하위펀드 투자대상 범위의 평균 ESG 등급을 초과합니다.
  - 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
  - 이 하위펀드는 총액기준 자산의 30% 미만으로 역대 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 MSCI Emerging Markets Index (Net) (이하 “지수”)를 참조하며 이를 능가하고자 합니다. 하위펀드의 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.
  - 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



A-ACC-USD/I-ACC-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-ACC-USD	1.93%
A-ACC-USD	5.25%	-	I-ACC-USD	0.91%
I-ACC-USD	-	-	주식클래스	성과보수
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			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 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.	
			<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul>	
			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.

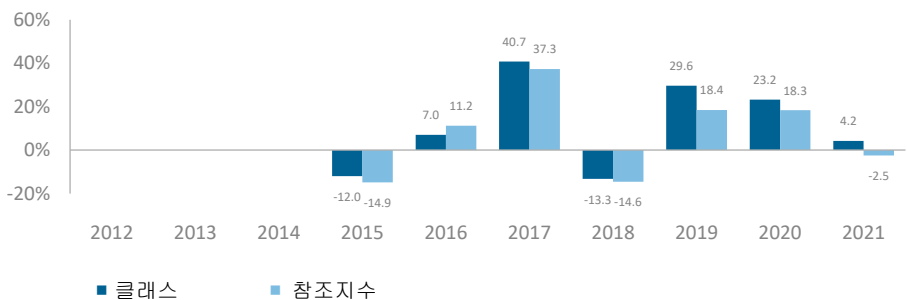
이 하위펀드는 2014.09.29. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2014.09.29
- I-ACC-USD : 2014.09.29

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

A-ACC-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 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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-USD: 2022.07.19

■ I-ACC-USD: 2022.07.19



투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b> 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b> <b>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</b> 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. <b>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 - 지속가능유럽주식펀드

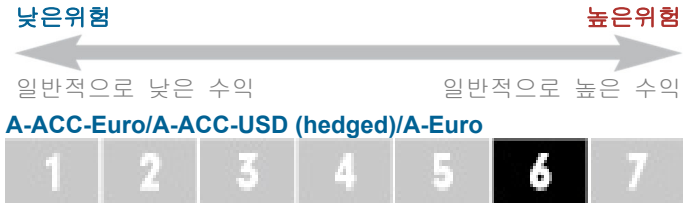
피델리티펀드의 하위펀드

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

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮은 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 Sustainable Focused 전략을 채택하여 최소 70%를 지속가능성의 특징을 유지하는 회사의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 지속적으로 기후변화 완화와 적응, 수자원·폐기물 관리, 생물다양성, 제품 안전성, 공급망, 보건과 안전 및 인권 관련 사안 등 폭넓은 환경·사회적 특성들을 고려할 것입니다. 이 하위펀드는 피델리티 지속가능 패밀리 체계(Fidelity Sustainable Family Framework)를 준수함으로써 환경적 특성들을 촉진시키고자 합니다.
- 이 하위펀드는 유럽 주식형 증권에 최소 70% 이상 투자합니다.
- 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 그 자산의 최소 90%에 대하여 지속가능적 특성 유지 여부를 분석합니다. ESG 등급이 가장 낮은 자산의 20%를 제외한 평균 ESG 등급은 이 하위펀드 투자대상 범위의 평균 ESG 등급을 초과합니다.
- 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, 투자목적에 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용됩니다. 하위집합투자업자는 하위펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, MSCI Europe Index (이하 “지수”)를 고려합니다. 하위펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 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.
- 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 위험분류는 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-Euro	5.25%	-	A-ACC-Euro	1.92%
A-ACC-USD (hedged)	5.25%	-	A-ACC-USD (hedged)	1.92%
A-Euro	5.25%	-	A-Euro	1.92%
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			주식클래스	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	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>

**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.

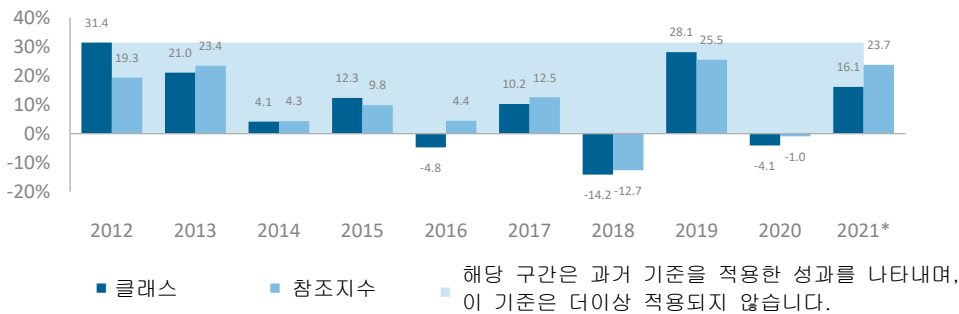
이 하위펀드는 1998.09.30. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

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

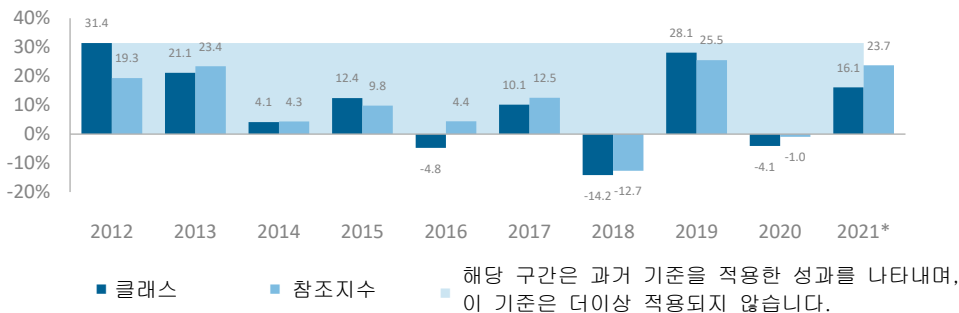
과거 성과는 EUR/USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

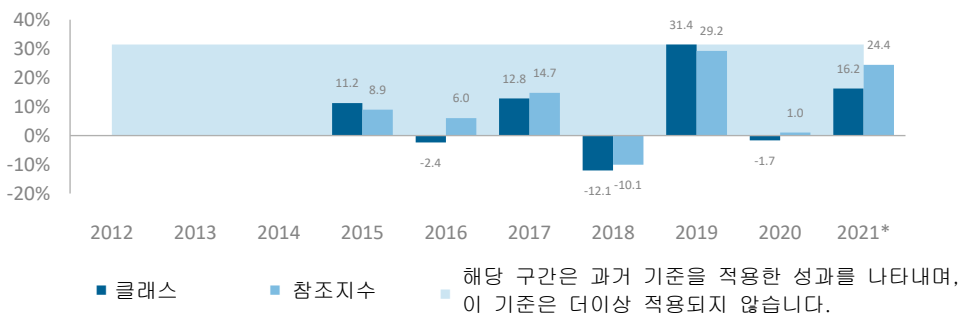
A-ACC-Euro



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 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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-Euro: 2022.02.03
- A-ACC-USD (hedged): 2022.02.03
- A-Euro: 2022.02.03

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b> 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b> <b>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</b> 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. <b>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	높은 위험	매우 높은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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(지수)의 성과(보수비용 차감전 기준)를 추적하는 것을 목적으로 합니다.
  - 이 하위펀드는 지수를 구성하고 있는 기업의 주식들을 모두 포함하는 것을 목적으로 합니다.
  - 이 하위펀드는 투자목적 달성을 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, 투자목적에 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이익 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
  - 이 하위펀드는 지수를 추적하여, ‘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



A-ACC-Euro/A-Euro



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 [붙임2](#)를 참고하시기 바랍니다.

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

주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-Euro	0.30%
A-Euro	0.30%

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

주식클래스	성과보수
A-ACC-Euro	해당 없음
A-Euro	해당 없음

A-ACC-Euro; A-Euro	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ 성과보수 (해당 경우)</li><li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li></ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
--------------------	---

과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

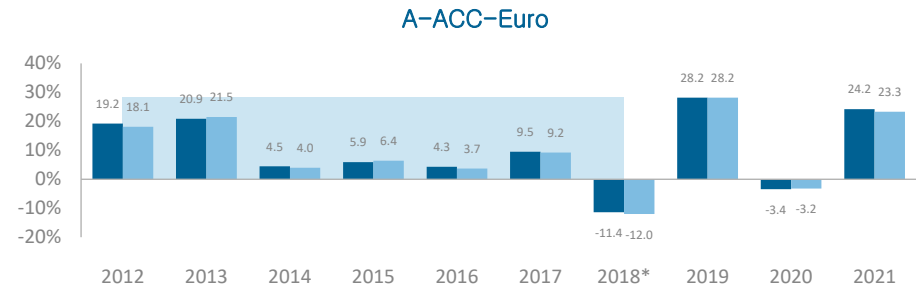
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

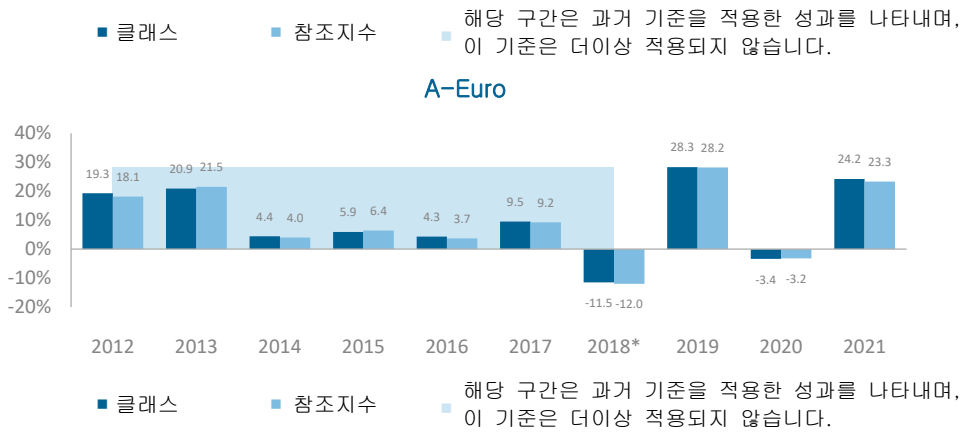
이 하위펀드는 1996.10.08. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

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

과거 성과는 EUR 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.





필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '\*'로 표시가 되어 있습니다. 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-Euro: 2022.02.01

■ A-Euro: 2022.02.01



투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b> 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b> <b>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</b> 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. <b>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

## 간이투자설명서

(작성일준일: 2023.06.14)

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 Sustainable Focused 전략을 채택하여 최소 70%를 지속가능성의 특징을 유지하는 회사의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
  - 이 하위펀드는 지속적으로 기후변화 완화와 적응, 수자원·폐기물 관리, 생물다양성, 제품 안전성, 공급망, 보건과 안전 및 인권 관련 사안 등 폭넓은 환경·사회적 특성들을 고려할 것입니다. 이 하위펀드는 피델리티 지속가능 패밀리 체계(Fidelity Sustainable Family Framework)를 준수함으로써 환경적 특성들을 촉진시키고자 합니다.
  - ※ 2022년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 이 하위펀드의 위 투자방침은 삭제됩니다.
  - 이 하위펀드는 집합투자업자가 수시로 정하는 특정 ESG 기준에 따른 업종들(sector), 회사들 또는 관행들에 대한 규범 기반 스크리닝(norm-based screening) 및 네거티브 스크리닝(negative screening)을 포함하는 원칙기반배제체계(principle-based exclusion framework)를 준수합니다. 나아가, 집합투자업자는 성인 오락, 도박, 우라늄 채굴, 원자력발전소 운영사 또는 핵심 원자력 부품 제조업체, 원자력 산업, 석탄 채굴, 오일샌드, 수압파쇄, 화석연료 추출, 석탄화력 발전 또는 탄소 집약도가 높은 석탄(매출액 미화 1백만 달러 당 이산화탄소 배출량이 500톤을 넘는 수준, Scope 1 & 2)을 이용한 발전 관련 업종에 종사하며, MSCI ESG 등급이 “A” 미만인 발행인들에 대한 투자는 배제할 것입니다.
  - 이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%에 대하여 지속가능성 특성 유지 여부를 분석합니다. 이 하위펀드 투자대상의 범위는 ESG 특성에 따른 발행인 제외로 인하여 최소 20% 감소합니다..
  - 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, 투자목적에 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
  - 이 하위펀드는 MSCI EMU Index (Net) ("지수")의 탄소발자국과 비교했을 때 더 낮은 탄소발자국을 발생시키는 것을 목표로 합니다.
  - 이 하위펀드는 적극적으로 운용됩니다. 집합투자업자는 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로 하위펀드의 투자자산을 선정할 때, 지수가 펀드의 투자대상 회사들의 유형을 대표하는 요소들로 구성되어 있으므로 지수를 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.
  - 이 하위펀드의 성과와 지수 성과 간의 비교가 가능합니다.
  - 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-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**



**A-ACC-Euro/A-Euro/I-ACC-Euro**

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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.  
 주 4) 이 하위펀드는 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급을 분류하고 있습니다. 다만, 이하 기재된 클래스의 경우 위험등급 산정 기준일 현재 설정된지 3년이 경과하지 아니하였음을 유의하시기 바랍니다:

1. A-Euro
2. I-ACC-Euro

**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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-ACC-Euro	1.91%
A-ACC-Euro	5.25%	-	A-Euro	1.91%
A-Euro	5.25%	-	I-ACC-Euro	0.89%
I-ACC-Euro	-	-	주식클래스	성과보수
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			A-ACC-Euro	해당 없음
			A-Euro	해당 없음
			I-ACC-Euro	해당 없음

**A-ACC-Euro; 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 2022.04.30 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 2005.12.12. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-Euro : 2005.12.12

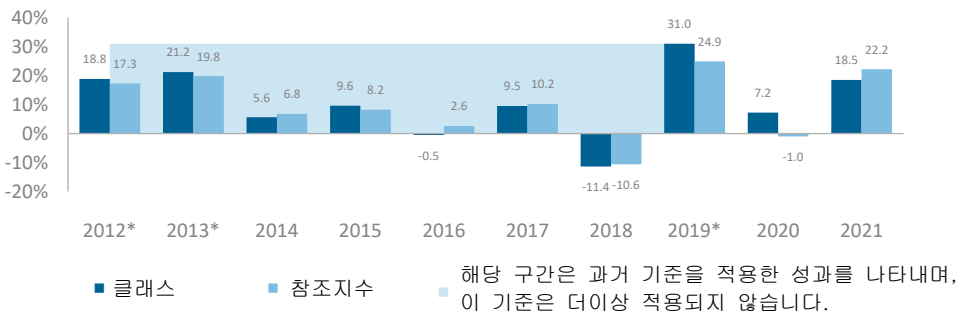
■ A-Euro : 2021.02.10

■ I-ACC-Euro : 2019.11.27

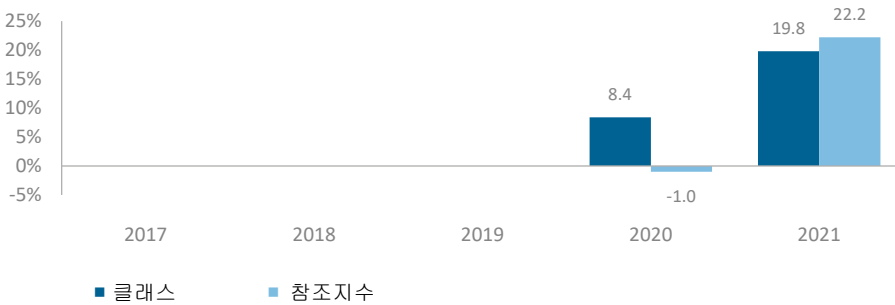
과거 성과는 EUR 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

A-ACC-Euro



I-ACC-Euro



A-Euro



\* 투자자들에게 과거 성과에 대한 유용한 지표를 제공하기에 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 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-Euro: 2022.02.03

■ A-Euro: 2022.02.03

■ I-ACC-Euro: 2022.02.03

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b> 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b> 외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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

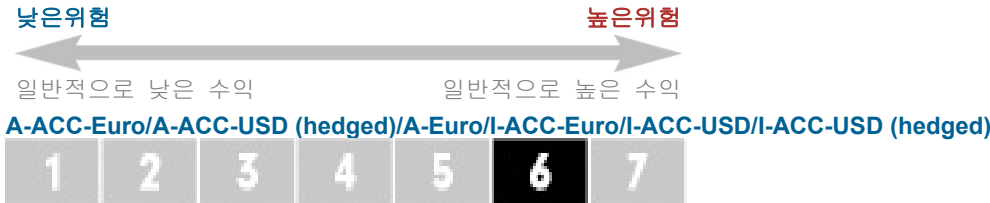
피델리티펀드의 하위펀드

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

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮은 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 유럽 지역에 본사를 두고 있거나 이러한 지역에서 주요 사업활동을 영위하는 기업 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
- 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, 투자목적에 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되고, 비교목적에 한하여 MSCI Europe Index (Net) (단, A-ACC-USD (hedged) 클래스의 경우 MSCI Europe Index (Net) Hedged to USD) ("지수")를 참고합니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.
- 2021년 9월 30일 이후로 이 하위펀드는 더 이상 프랑스 증권저축제도에 따른 조세혜택펀드(PEA(Plan d'Epargne en Actions) tax wrapper)로 인정되지 않습니다.
- **A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-Euro, I-ACC-USD, I-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.
- **I-ACC-Euro, I-ACC-USD, 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 위험분류는 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.

주 4) 이 하위펀드는 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급을 분류하고 있습니다. 다만, 이하 기재된 클래스의 경우 위험등급 산정 기준일 현재 설정된지 3년이 경과하지 아니하였음을 유의하시기 바랍니다:

1. I-ACC-USD (hedged)

### 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-ACC-Euro	1.88%
A-ACC-Euro	5.25%	-	A-ACC-USD (hedged)	1.88%
A-ACC-USD (hedged)	5.25%	-	A-Euro	1.88%
A-Euro	5.25%	-	I-ACC-Euro	0.88%
I-ACC-Euro	-	-	I-ACC-USD	0.88%
I-ACC-USD	-	-	I-ACC-USD (hedged)	0.88%
I-ACC-USD (hedged)	-	-		

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

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

A-ACC-Euro; A-ACC-USD (hedged); A-Euro; I-ACC-Euro; I-ACC-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.
	<p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>

## 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.

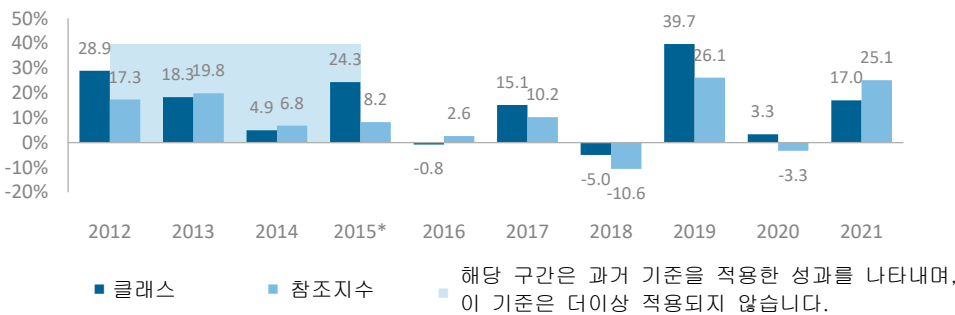
이 하위펀드는 2001.01.15. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-Euro	: 2006.09.25
■ A-ACC-USD (hedged)	: 2014.01.10
■ A-Euro	: 2001.01.15
■ I-ACC-Euro	: 2016.02.18
■ I-ACC-USD	: 2015.11.30
■ I-ACC-USD (hedged)	: 2020.02.12

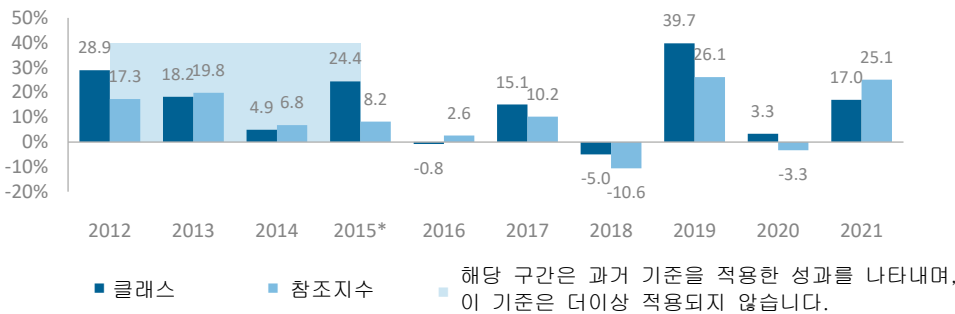
과거 성과는 EUR/USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

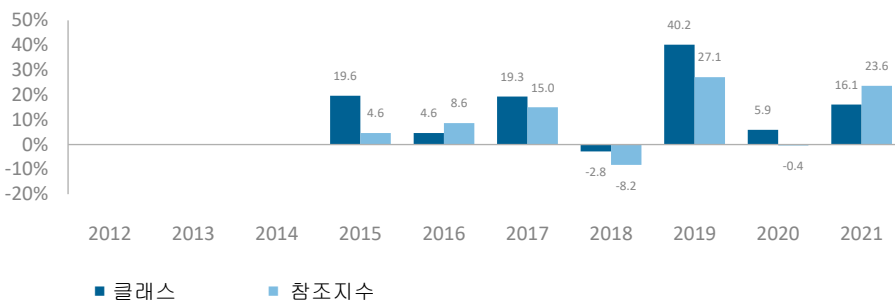
A-ACC-Euro



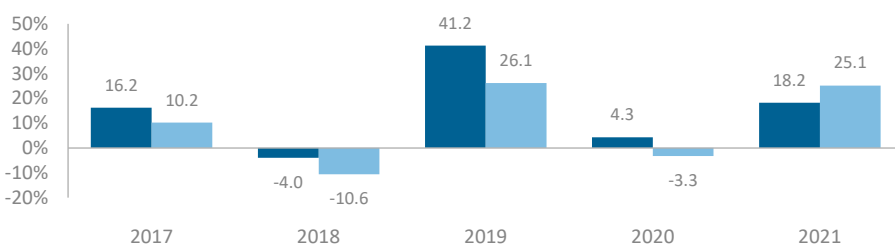
A-Euro



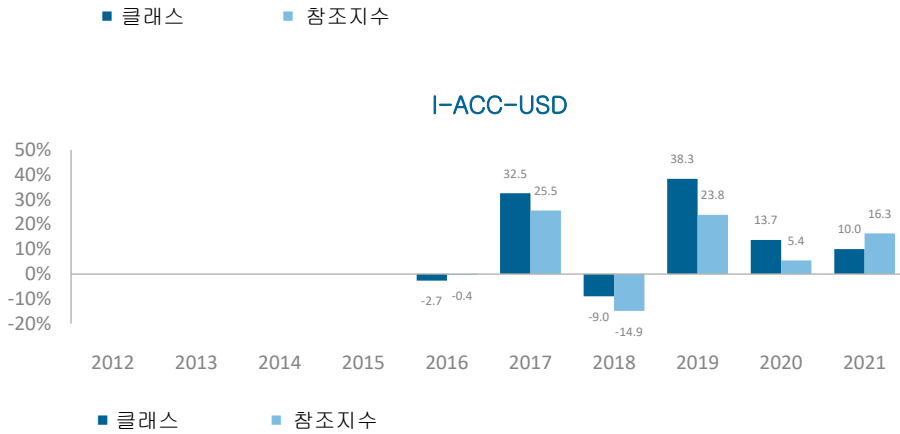
A-ACC-USD (hedged)



I-ACC-Euro







필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '\*'로 표시가 되어 있습니다. 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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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, 선택판매수수료 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-Euro: 2022.02.01
- A-ACC-USD (hedged): 2022.02.01
- A-Euro: 2022.02.01
- I-ACC-Euro: 2022.02.01
- I-ACC-USD: 2022.02.01
- I-ACC-USD (hedged): 2022.02.01

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b> 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b> 외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
- 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, 투자목적에 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며, 수익(income)과 자본성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 수익(income)은 통상 MSCI Europe Index (Net) (이하 “지수”)보다 높을 것입니다. 하위펀드의 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.
- 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



#### A-ACC-Euro/A-MINCOME(G)-Euro/I-ACC-Euro



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-ACC-Euro	1.94%
A-MINCOME(G)-Euro	5.25%	-	A-MINCOME(G)-Euro	1.94%
I-ACC-Euro	-	-	I-ACC-Euro	0.90%
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			주식클래스	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	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
---	--

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.

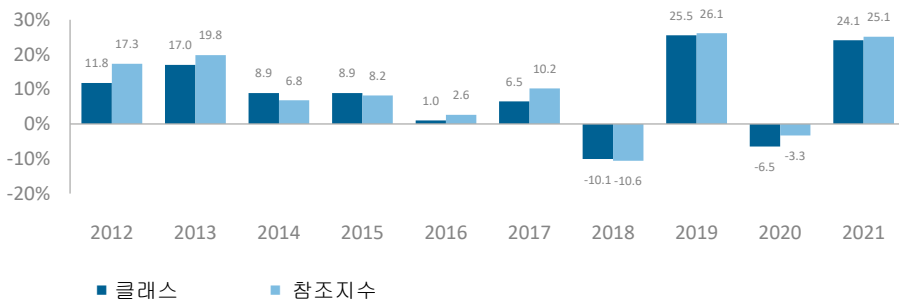
이 하위펀드는 2010.11.02. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

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

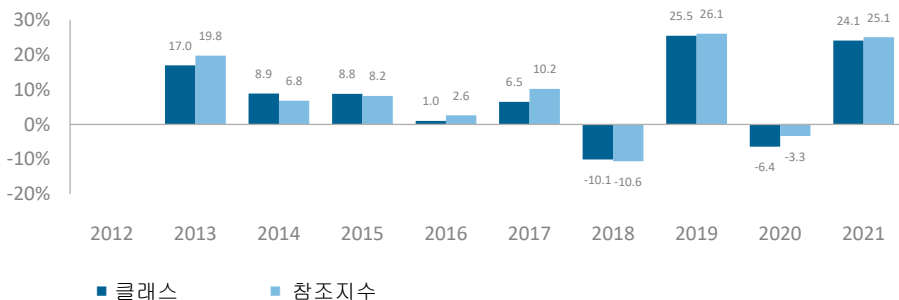
과거 성과는 EUR 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

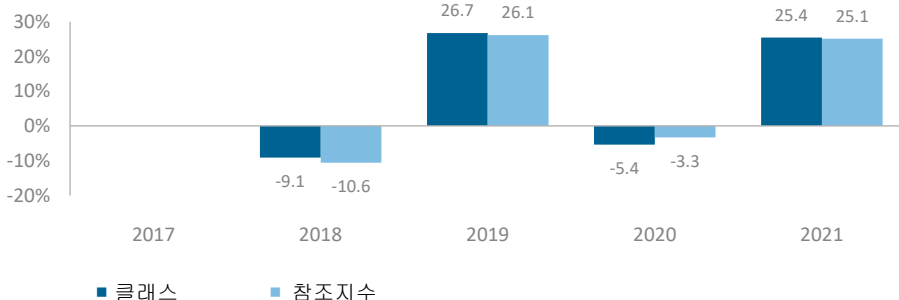
A-ACC-Euro



A-MINCOME(G)-Euro



I-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 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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-Euro: 2022.02.01
- A-MINCOME(G)-Euro: 2022.02.01
- I-ACC-Euro: 2022.02.01





- 이 하위펀드는 기준통화 이외의 통화로 표시된 상품에 투자할 수 있습니다. 따라서 환율변동은 귀하의 투자자산가치에 영향을 미칠 수 있습니다.
- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환해지를 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-ACC-Euro	1.88%
A-ACC-Euro	5.25%	-	A-ACC-USD (hedged)	1.88%
A-ACC-USD (hedged)	5.25%	-	A-Euro	1.88%
A-Euro	5.25%	-	주식클래스	성과보수
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			A-ACC-Euro	해당 없음
			A-ACC-USD (hedged)	해당 없음
			A-Euro	해당 없음
			<b>A-ACC-Euro; A-ACC-USD (hedged); A-Euro</b>  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 2022.04.30 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.

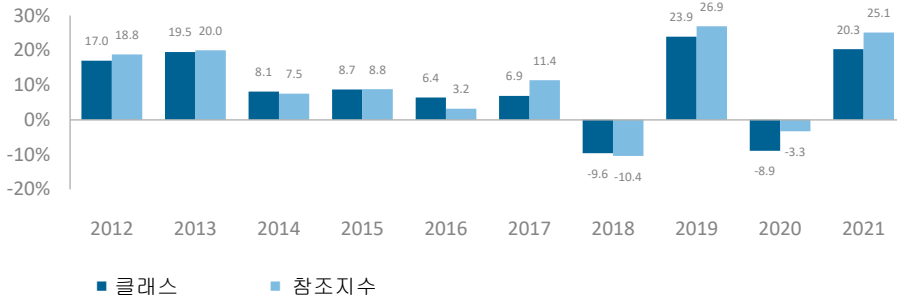
이 하위펀드는 1990.10.01. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

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

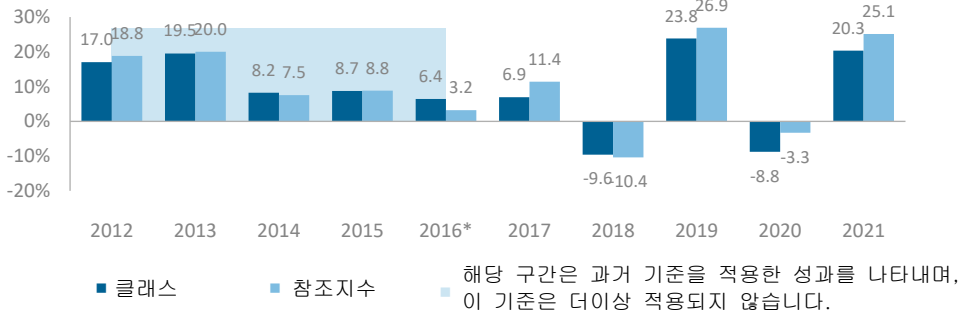
과거 성과는 EUR/USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

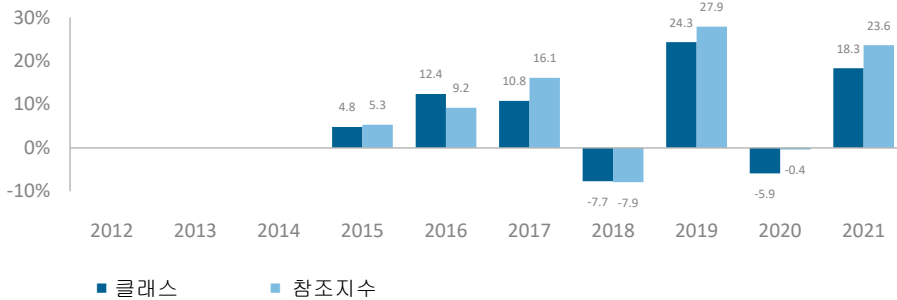
A-ACC-Euro



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 되어 있습니다. 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-Euro: 2022.02.01
- A-ACC-USD (hedged): 2022.02.01
- A-Euro: 2022.02.01

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성일준일: 2023.06.14)

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

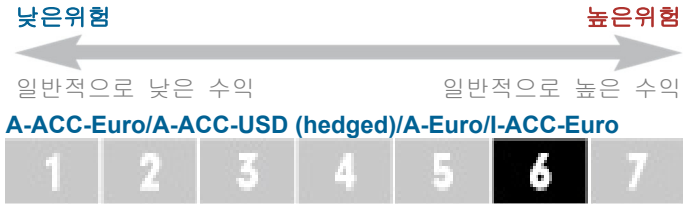
피델리티펀드의 하위펀드

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

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮은 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 유럽 중소기업 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, 투자목적에 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, EMIX Smaller European Companies Index (Gross) (단, A-ACC-USD (hedged) 클래스의 경우 EMIX Smaller European Companies Index (Gross) Hedged to USD) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.
- 2021년 9월 30일 이후로 이 하위펀드는 더 이상 프랑스 증권저축제도에 따른 조세혜택펀드(PEA(Plan d’Epargne en Actions) tax wrapper)로 인정되지 않습니다.
- **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**
- 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 위험분류는 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 환해지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-Euro	5.25%	-	A-ACC-Euro	1.90%
A-ACC-USD (hedged)	5.25%	-	A-ACC-USD (hedged)	1.90%
A-Euro	5.25%	-	A-Euro	1.90%
I-ACC-Euro	-	-	I-ACC-Euro	0.89%
			주식클래스	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			<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>	

## 과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

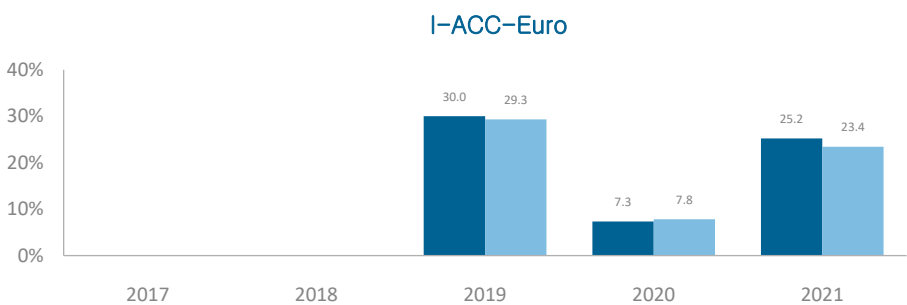
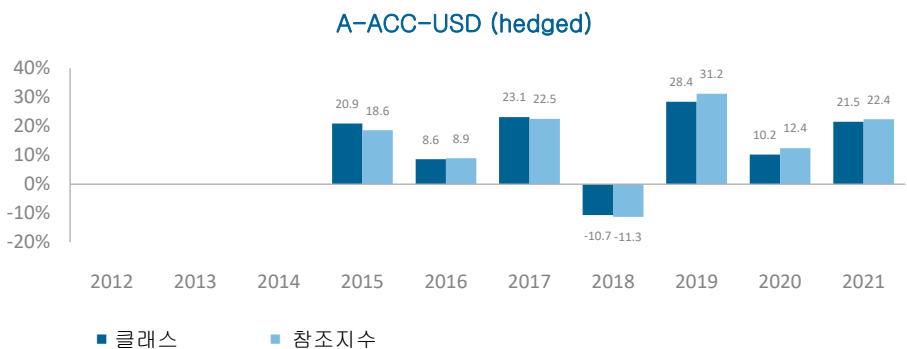
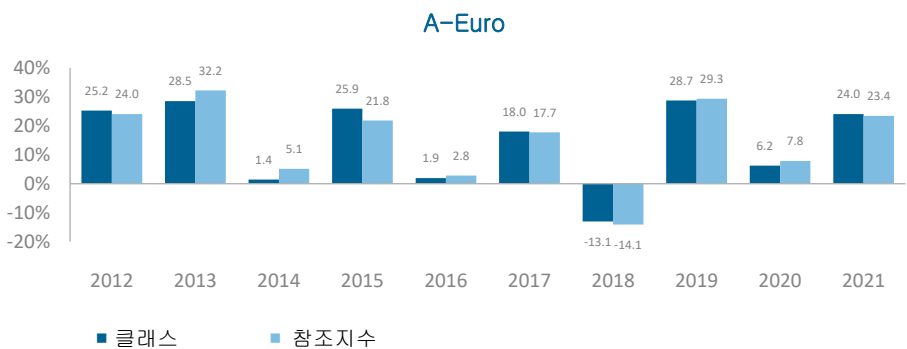
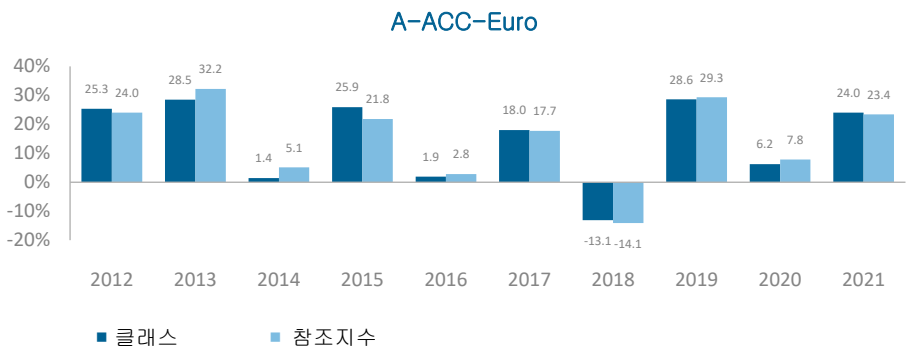
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 1995.12.01. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-Euro : 2006.09.25
- A-ACC-USD (hedged) : 2014.01.10
- A-Euro : 1995.12.01
- I-ACC-Euro : 2018.11.28

과거 성과는 EUR/USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-Euro: 2022.01.25
- A-ACC-USD (hedged): 2022.01.25
- A-Euro: 2022.01.25
- I-ACC-Euro: 2022.01.25



투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b> 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b> <b>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 투자대상자산의 종류 및 위험도를 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</b> 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. <b>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	높은 위험	매우 높은 위험	

## 간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 - 지속가능퓨처커넥티비티펀드

## 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 낮은 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 전 세계 회사 지분에 최소 70% 이상을 투자합니다. 투자는 미래 연결 테마(차세대 통신 인에이블러, 네트워크 및 수혜자들)와 연계됩니다. 이는 셀룰러 망 출시, 유선망, 인터넷 인프라, 소셜미디어, 온라인 콘텐츠 생산, 스트리밍, 전자상거래 및 사물인터넷(Internet of Things) 등에 종사하는 회사들에 대한 투자를 포함하나 이에 국한되지 아니합니다. .
- 이 하위펀드는 지속적으로 기후변화 완화와 적응, 수자원·폐기물 관리, 생물다양성, 제품 안전성, 공급망, 보건과 안전 및 인권 관련 사안 등 폭넓은 환경·사회적 특성들을 고려할 것입니다. 이 하위펀드는 피델리티 지속가능 패밀리 체계(Fidelity Sustainable Family Framework)를 준수함으로써 환경적 특성들을 촉진시키고자 합니다.  
※ 2022년 7월 4일 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 이 하위펀드의 위 투자방침은 삭제됩니다.
- 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 지속가능 테마 전략을 채택하여 70%를 지속 가능한 특성을 유지하는 증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%에 대하여 지속가능성 특성 유지 여부를 분석합니다. 이 하위펀드 투자대상의 범위는 ESG 특성에 따른 발행인 제외로 인하여 최소 20% 감소합니다.
- 이 하위펀드는 전세계에 투자할 수 있으며 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 하위펀드의 주요 지역, 시장 섹터, 산업 또는 자산군 이외에 자유롭게 투자할 수 있으며 단일 국가 또는 지역에 투자할 수 있는 금액에 대한 한도는 없습니다.
- 이 하위펀드는 총액 기준 자산의 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 자본이익 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, MSCI ACWI Index (Net) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
- 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



A-ACC-USD/I-ACC-USD

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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.
- 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.

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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-USD	선취판매수수료 5.25%	환매수수료 -	A-ACC-USD	1.95%
I-ACC-USD	-	-	I-ACC-USD	0.89%

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

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

A-ACC-USD; I-ACC-USD	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
----------------------	--

과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

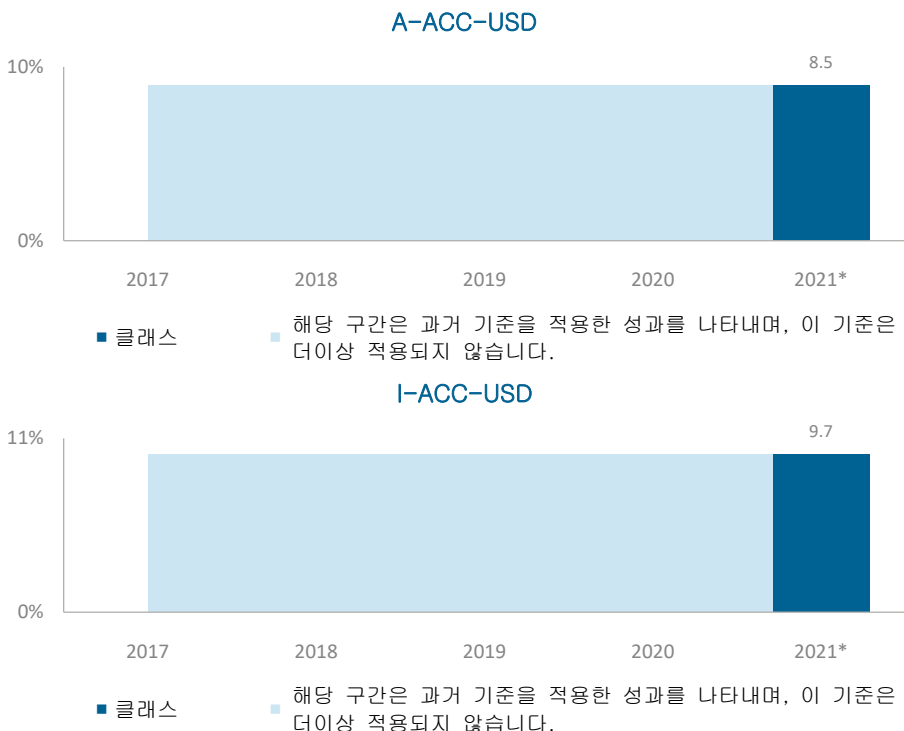
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 2018.11.12. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-USD : 2020.10.28  
 ■ I-ACC-USD : 2020.10.28

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-USD: 2022.02.03

- I-ACC-USD: 2022.02.03

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b> 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b> <b>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</b> 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. <b>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성일준일: 2023.06.14)

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

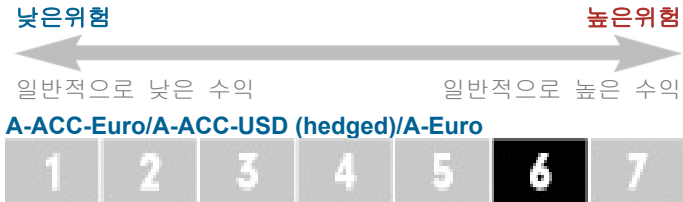
피델리티펀드의 하위펀드

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, 투자목적에 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, Deutsche Boerse HDAX Total Return Index (단, A-ACC-USD (hedged) 클래스의 경우 Deutsche Boerse HDAX Total Return Index Hedged to USD) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
- 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 위험분류는 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-Euro	5.25%	-	A-ACC-Euro	1.90%
A-ACC-USD (hedged)	5.25%	-	A-ACC-USD (hedged)	1.90%
A-Euro	5.25%	-	A-Euro	1.90%
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			주식클래스	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 2022.04.30 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.

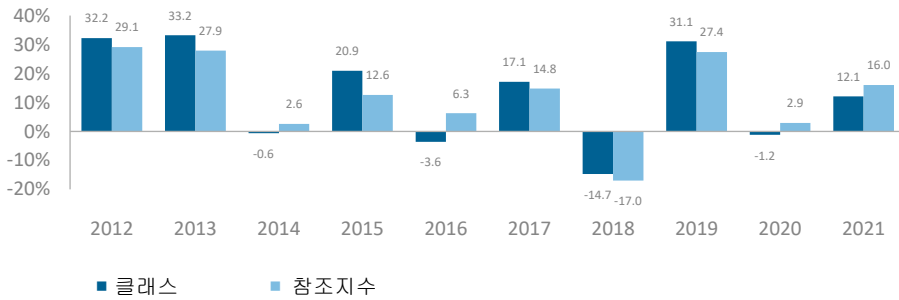
이 하위펀드는 1990.10.01. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

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

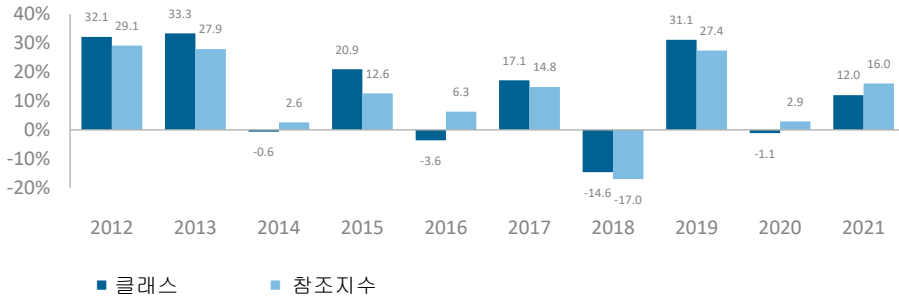
과거 성과는 EUR/USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

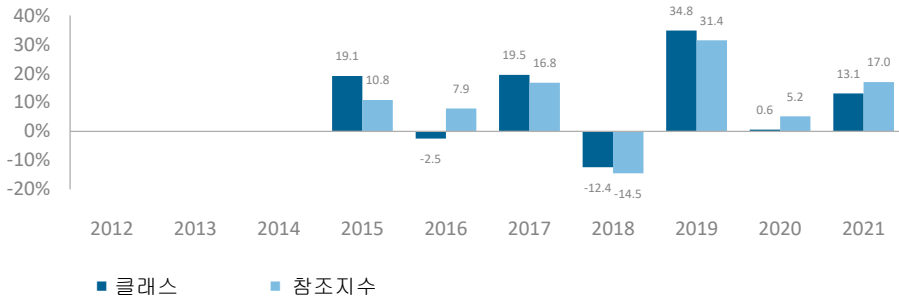
A-ACC-Euro



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 되어 있습니다. 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-Euro: 2022.02.02
- A-ACC-USD (hedged): 2022.02.02
- A-Euro: 2022.02.02

<div>투자위험등급: 2등급 [높은 위험]</div> <div> <div>1</div> <div>2</div> <div>3</div> <div>4</div> <div>5</div> <div>6</div> </div> <div> <div>매우 낮은 위험</div> <div>낮은 위험</div> <div>다소 높은 위험</div> <div>보통 위험</div> <div>높은 위험</div> <div>매우 높은 위험</div> </div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 투자대상자산의 종류 및 위험도를 감안하여 <b>2등급으로 분류하였습니다.</b></p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
---	--	--	--	--	--	--

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 - 지속가능차이나본토A주펀드

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 낮은 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 중국 증권거래소에 상장되거나 거래되는 기업의 주식에 70% 이상 투자합니다.
- 이 하위펀드는 Sustainable Focused 전략을 채택하여 최소 70%를 지속가능성의 특징을 유지하는 회사의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 지속적으로 기후변화 완화와 적응, 수자원·폐기물 관리, 생물다양성, 제품 안전성, 공급망, 보건과 안전 및 인권 관련 사안 등 폭넓은 환경·사회적 특성들을 고려할 것입니다. 이 하위펀드는 피델리티 지속가능 패밀리 체계(Fidelity Sustainable Family Framework)를 준수함으로써 환경적 특성들을 촉진시키고자 합니다.
- 이 하위펀드는 집합투자업자가 수시로 정하는 특정 ESG 기준에 따른 업종들(sector), 회사들 또는 관행들에 대한 규범 기반 스크리닝(norm-based screening) 및 네거티브 스크리닝(negative screening)을 포함하는 원칙기반배제체계(principle-based exclusion framework)를 준수합니다. 나아가, 집합투자업자는 발전용 연료탄 채굴, 석탄화력발전소 및 원유 팜유 관련 업종에 종사하는 발행인들에 대한 투자는 배제할 것입니다.
- 중국은 이머징마켓으로 간주됩니다.
- 이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%에 대하여 지속가능적 특성 유지 여부를 분석합니다. ESG 등급이 가장 낮은 자산의 20%를 제외한 평균 ESG 등급은 이 하위펀드 투자대상 범위의 평균 ESG 등급을 초과합니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 총액 기준 역대 중국 A 및 B 주식에 100%까지 직 간접적으로 투자할 수 있으며 직접 투자는 자산의 최대 100%로 설정될 수 있습니다. QFII 지위를 통해 중국 A 주식에 70% 미만이 투자됩니다.
- 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, MSCI China A International Net Index (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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 가치치로 산정되는 회사, 국가 또는 섹터에 투자할 수도 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



A-ACC-USD/I-ACC-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.

- 상기 위험분류는 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.

**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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-USD	5.25%	-	A-ACC-USD	1.95%
I-ACC-USD	-	-	I-ACC-USD	0.88%
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			주식클래스	성과보수
			A-ACC-USD	해당 없음
			I-ACC-USD	해당 없음
A-ACC-USD; I-ACC-USD			<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>	

**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.

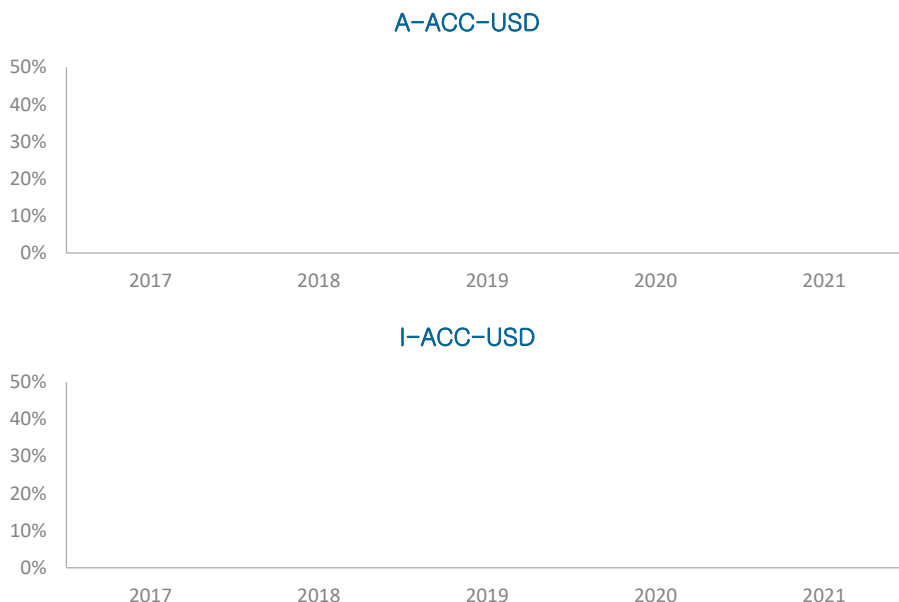
이 하위펀드는 2021.12.01. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-USD : 2021.12.01

■ I-ACC-USD : 2021.12.01

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다



\* 투자자들에게 과거 성과에 대한 유용한 지표를 제공하기에 충분한 데이터가 존재하지 않습니다.

필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '\*'로 표시가 되어 있습니다. 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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. 다만, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-USD: 2022.02.03

■ I-ACC-USD: 2022.02.03

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b> 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b> <b>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</b> 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. <b>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 높은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 - 지속가능컨슈머브랜드펀드

## 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 낮은 것으로 예상됩니다.
  - 이 하위펀드는 소비자 브랜드 테마와 연계된 전세계 기업들(즉, 지식재산, 가격결정력 및 뛰어난 성장 실적이 있는 기업들)의 지분증권에 최소 70%를 투자합니다. 투자 대상 기업에는 브랜드 소비재 및/또는 서비스의 설계, 제조, 마케팅 및/또는 판매에 종사하는 기업을 포함하나 이에 국한되지 아니합니다. 이러한 전략은 앞서 기재된 바와 같이 투자자들에게 소비자 브랜드에 대한 익스포저를 제공하는 것을 목표로 합니다.
  - 이 하위펀드는 지속적으로 기후변화 완화와 적응, 수자원·폐기물 관리, 생물다양성, 제품 안전성, 공급망, 보건과 안전 및 인권 관련 사안 등 폭넓은 환경·사회적 특성들을 고려할 것입니다. 이 하위펀드는 피델리티 지속가능 패밀리 체계(Fidelity Sustainable Family Framework)를 준수함으로써 환경적 특성들을 촉진시키고자 합니다.  
**※ 2022년 7월 4일 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 이 하위펀드의 위 투자방침은 삭제됩니다.**
  - 이 하위펀드는 지속가능 테마 전략을 채택하여 70%를 지속 가능한 특성을 유지하는 증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
  - 이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%에 대하여 지속가능적 특성 유지 여부를 분석합니다. 이 하위펀드 투자대상의 범위는 ESG 특성에 따른 발행인 제외로 인하여 최소 20% 감소합니다..
  - 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 자산의 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, 투자목적에 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
  - 이 하위펀드는 적극적으로 운용됩니다. 하위집합투자업자는 펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로 MSCI ACWI Index (Net) (이하 “지수”)를 고려합니다. 하위펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 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.
  - 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 위험분류는 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.
- 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-USD	5.25%	-	A-ACC-USD	1.90%
A-Euro	5.25%	-	A-Euro	1.90%
			주식클래스	성과보수
			A-ACC-USD	해당 없음
			A-Euro	해당 없음
<b>A-ACC-USD; A-Euro</b>  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 2022.04.30 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.

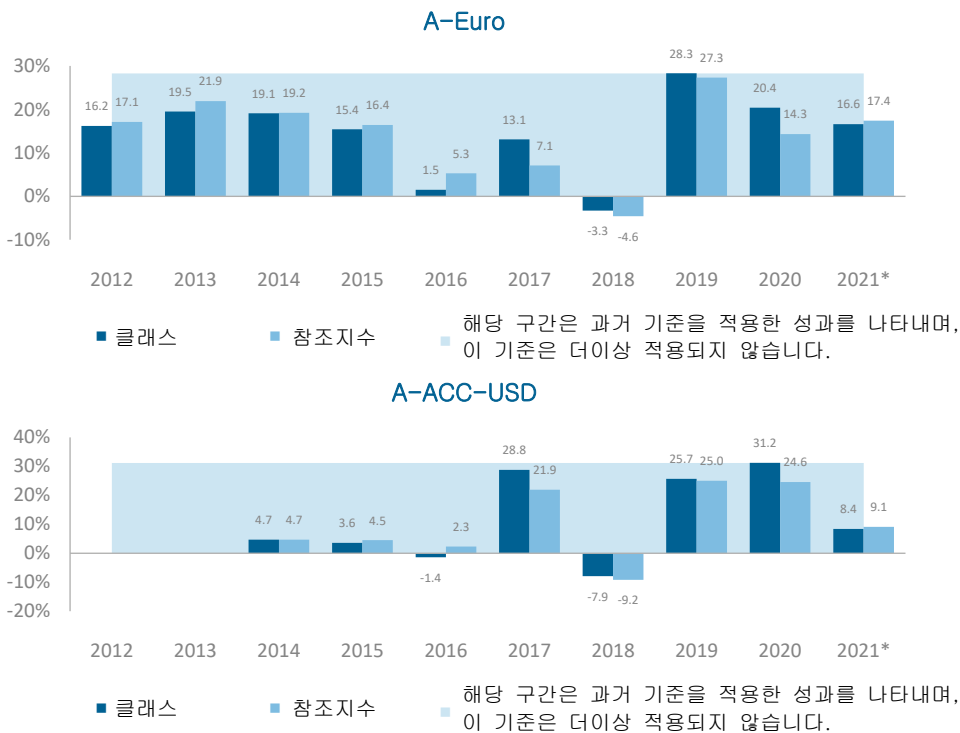
이 하위펀드는 2000.09.01. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

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



과거 성과는 EUR/USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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, 선택판매수수료 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-USD: 2022.06.21

■ A-Euro: 2022.06.21

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	높은 위험	매우 높은 위험	

간이투자설명서

(작성일준일: 2023.06.14)

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 - 지속가능데모그래픽펀드

피델리티펀드의 하위펀드

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

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본성장을 제공하는 것을 목표로 하며, 수익 수준이 낮을 것으로 예상됩니다. 이 하위펀드는 인구통계학적 변동의 수혜를 입을 수 있는 전세계 도처 기업의 지분에 주로 투자합니다.
  - 예상수명 연장 효과, 중산층 확대 및 인구 증가로부터 수혜를 입고자 하는 헬스케어 및 소비자산업 기업들을 투자자산으로 포함합니다. 이 하위펀드는 자산의 30%미만으로 이머징마켓에 투자할 수 있습니다. 위 내용을 전제로, 하위집합투자업자는 규모, 업종이나 장소에 구애 받지 아니하고 자유롭게 대상회사를 선정할 수 있으며 좀 더 한정된 숫자의 회사에 집중 투자함으로써 포트폴리오의 다양화를 지양합니다.
  - 이 하위펀드는 지속적으로 기후변화 완화와 적응, 수자원·폐기물 관리, 생물다양성, 제품 안전성, 공급망, 보건과 안전 및 인권 관련 사안 등 폭넓은 환경·사회적 특성들을 고려할 것입니다. 이 하위펀드는 피델리티 지속가능 패밀리 체계(Fidelity Sustainable Family Framework)를 준수함으로써 환경적 특성들을 촉진시키고자 합니다.
  - 이 하위펀드는 지속가능 테마 전략을 채택하여 70%를 지속 가능한 특성을 유지하는 증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
  - 이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%에 대하여 지속가능적 특성 유지 여부를 분석합니다. 이 하위펀드 투자대상의 범위는 ESG 특성에 따른 발행인 제외로 인하여 최소 20% 감소합니다.
  - 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
  - 이 하위펀드는 보다 한정된 수익 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, 투자목적에 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, MSCI ACWI Index (Net) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
  - 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



A-ACC-USD/I-ACC-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-ACC-USD	1.90%
A-ACC-USD	5.25%	-	I-ACC-USD	0.89%
I-ACC-USD	-	-	주식클래스	성과보수
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			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.
	<p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>

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.

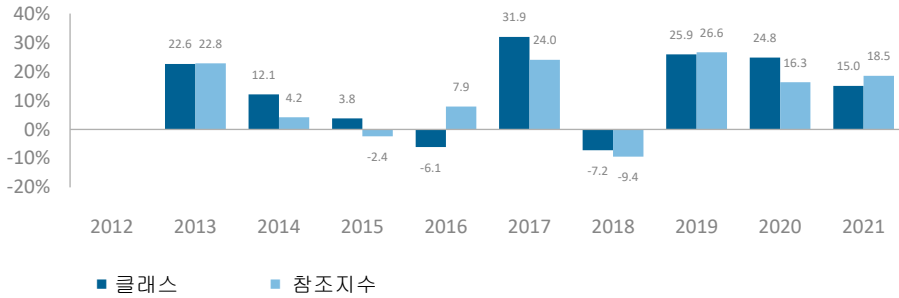
이 하위펀드는 2012.03.14. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2012.03.14
- I-ACC-USD : 2019.03.13

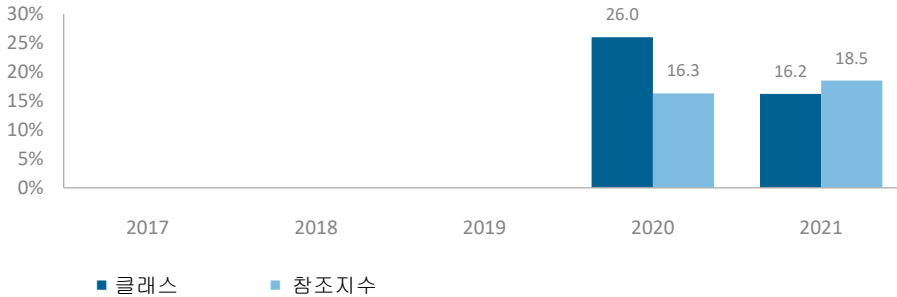
과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

A-ACC-USD



I-ACC-USD



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '\*'로 표시가 되어 있습니다. 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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, 선택판매수수료 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-USD: 2022.07.19



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

# 간이투자설명서

(작성일준일: 2023.06.14)

본 간이투자설명서는 본 펀드에 대한 핵심투자자정보를 제공하고 있으나, 록셈부르크 법률상으로는 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 본 간이투자설명서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자들의 이해를 돕기 위한 것이며 록셈부르크 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 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
- 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)과 자본성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 수익(income)은 통상 MSCI ACWI Index (Net) (단, I-ACC-USD (hedged) 클래스의 경우 MSCI ACWI Index (Net) Hedged to USD) (이하 “지수”)보다 높을 것입니다. 하위펀드의 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.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 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 총투자자이익에서 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)

- 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 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

### 위험등급 및 수익특징



### I-ACC-USD (hedged)

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

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

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
  - 상기 위험분류는 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-USD	5.25%	-	A-ACC-USD	1.88%
A-MINCOME(G)-USD	5.25%	-	A-MINCOME(G)-USD	1.88%
I-ACC-USD (hedged)	-	-	I-ACC-USD (hedged)	0.88%
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			주식클래스	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)		<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>		

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.

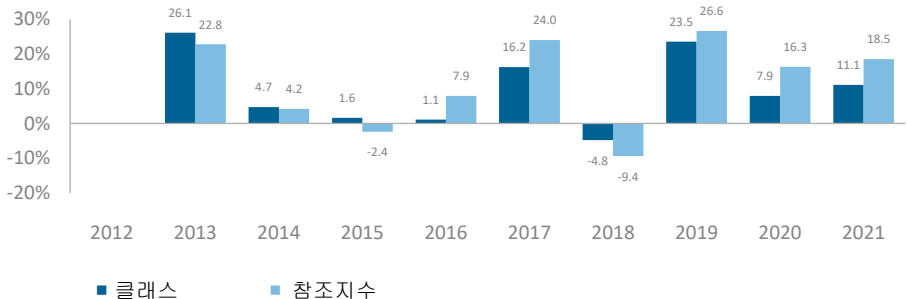
이 하위펀드는 2012.01.30. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

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

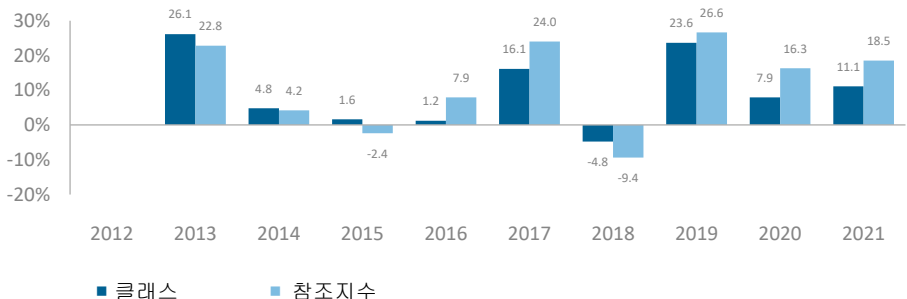
과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

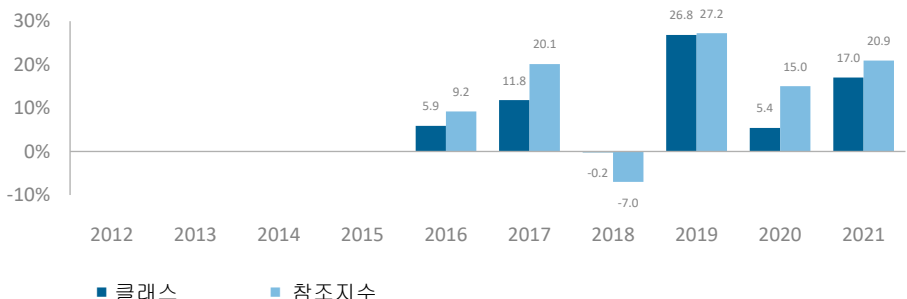
A-MINCOME(G)-USD



A-ACC-USD



I-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 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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-USD: 2022.02.02
- A-MINCOME(G)-USD: 2022.02.02
- I-ACC-USD (hedged): 2022.02.02

투자위험등급: 1등급 [ 매우 높은 위험 ]						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다.</p> <p>다만, 일부 클래스의 경우 그보다 위험등급이 높거나 낮을 수 있는 바, 이하 기재된 클래스의 경우 해당 클래스의 실제 수익률 변동성에 따라 이 하위펀드의 위험등급과 다르게 다음과 같이 분류하였음을 유의하시기 바랍니다: <b>A-Euro - 2등급.</b></p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
- 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, 투자목적에 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, MSCI ACWI Financials Index (Net) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
- 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 위험분류는 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 환해지를 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 **1등급(매우 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-Euro - 2등급.**
- 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-Euro	1.89%
A-Euro	5.25%	-	A-USD	1.89%
A-USD	5.25%	-		
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			주식클래스	성과보수
			A-Euro	해당 없음
			A-USD	해당 없음
A-Euro; A-USD			<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>	

과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

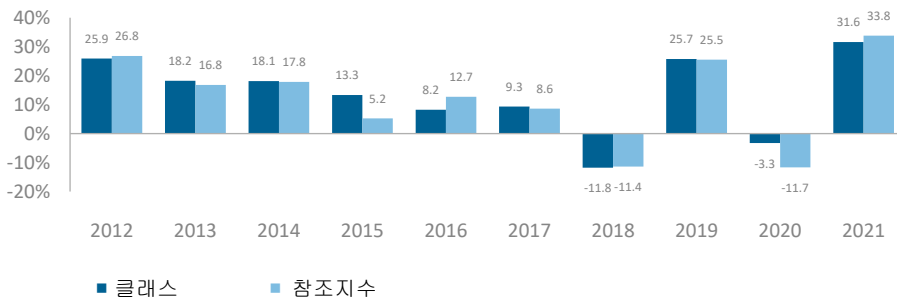
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

- 이 하위펀드는 2000.09.01. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.
- A-Euro : 2000.09.01
  - A-USD : 2013.10.16

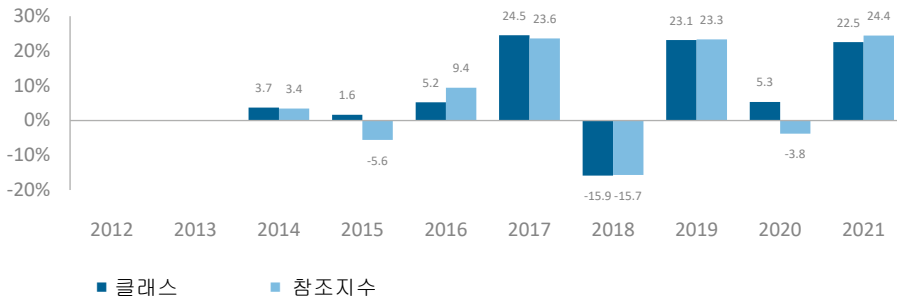
과거 성과는 EUR/USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

### A-Euro



### 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 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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-Euro: 2022.02.04





투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b> 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b> 외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	높은 위험	매우 높은 위험	

간이투자설명서

(작성일준일: 2023.06.14)

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 낮은 것으로 예상됩니다.
  - 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 전세계 주식 시장에 상장된 기업의 주식에 투자합니다.
  - 이 하위펀드는 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
  - 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
  - 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 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, 투자목적에 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이익 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 (Net) (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.
  - 지수의 구성요소가 이 하위펀드 투자대상 회사들의 유형을 대표하기 때문에 하위펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 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 수익특성



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-USD	5.25%	-	A-USD	1.90%
I-ACC-USD	-	-	I-ACC-USD	0.89%
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			주식클래스	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 2022.04.30 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.

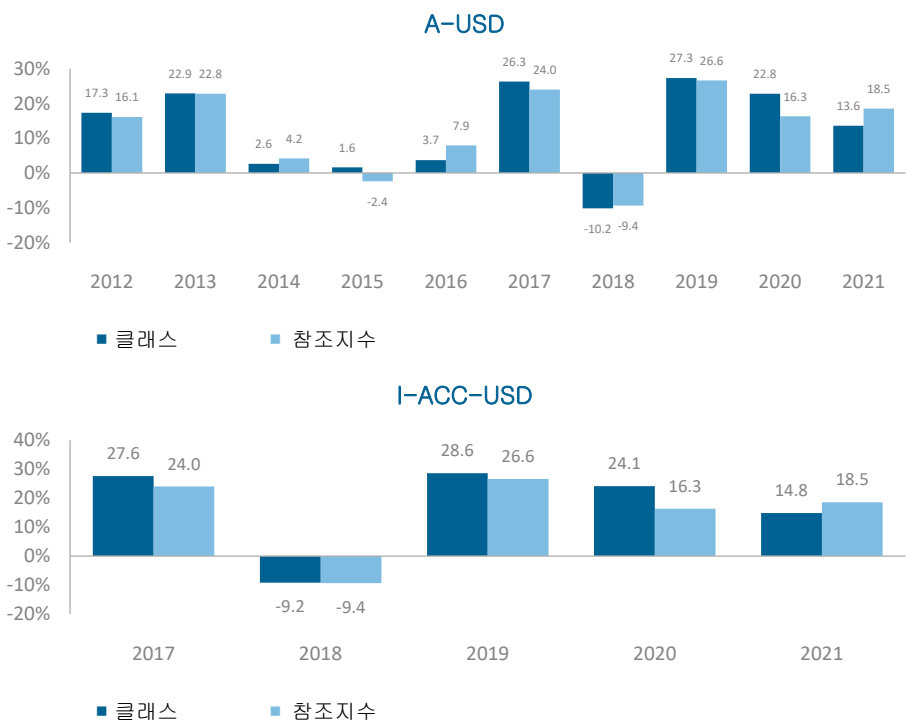
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 2003.01.14. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-USD : 2003.01.14
- I-ACC-USD : 2016.05.12

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-USD: 2022.02.04

■ I-ACC-USD: 2022.02.04

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b> 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b> 외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성일준일: 2023.06.14)

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

피델리티펀드 - 지속가능글로벌헬스케어펀드

피델리티펀드의 하위펀드

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

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮은 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 지속적으로 기후변화 완화와 적응, 수자원·폐기물 관리, 생물다양성, 제품 안전성, 공급망, 보건과 안전 및 인권 관련 사안 등 폭넓은 환경·사회적 특성들을 고려할 것입니다. 이 하위펀드는 피델리티 지속가능 패밀리 체계(Fidelity Sustainable Family Framework)를 준수함으로써 환경적 특성들을 촉진시키고자 합니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 전세계 헬스케어, 제약, 생명공학 부문에서 사용되는 제품 및 서비스를 설계, 제조 또는 판매하는 기업의 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 지속가능 테마 전략을 채택하여 70%를 지속 가능한 특성을 유지하는 증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%에 대하여 지속가능적 특성 유지 여부를 분석합니다. 이 하위펀드 투자대상의 범위는 ESG 특성에 따른 발행인 제외로 인하여 최소 20% 감소합니다.
- 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, 투자목적에 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, MSCI ACWI Health Care Index (Net) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.  
**A-ACC-Euro, A-ACC-USD, Y-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 위험분류는 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.  
 주 4) 이 하위펀드는 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급을 분류하고 있습니다. 다만, 이하 기재된 클래스의 경우 위험등급 산정 기준일 현재 설정된지 3년이 경과하지 아니하였음을 유의하시기 바랍니다.

1. Y-ACC-USD

**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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-ACC-Euro	1.89%
A-ACC-Euro	5.25%	-	A-ACC-USD	1.89%
A-ACC-USD	5.25%	-	A-Euro	1.89%
A-Euro	5.25%	-	Y-ACC-USD	1.04%
Y-ACC-USD	-	-		

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

주식클래스	성과보수
A-ACC-Euro	해당 없음
A-ACC-USD	해당 없음
A-Euro	해당 없음
Y-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-Euro; A-ACC-USD; A-Euro; Y-ACC-USD	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>

**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.

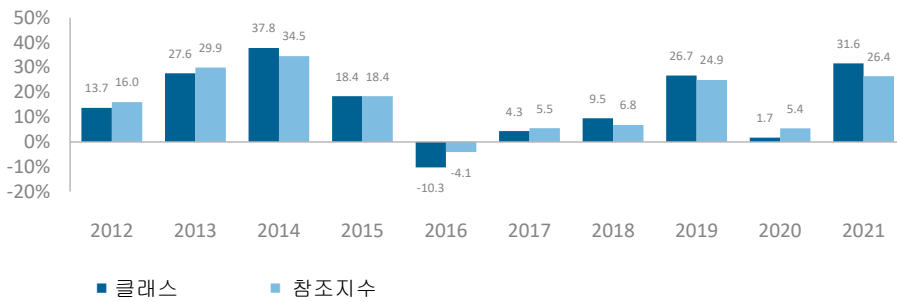
이 하위펀드는 2000.09.01. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-Euro : 2006.09.25
- A-ACC-USD : 2013.03.27
- A-Euro : 2000.09.01
- Y-ACC-USD : 2019.11.13

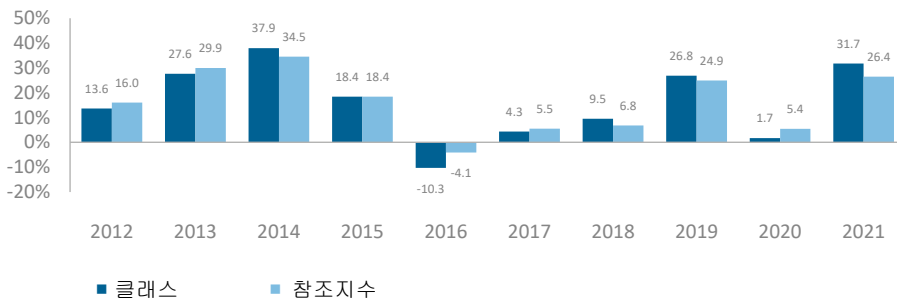
과거 성과는 EUR/USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

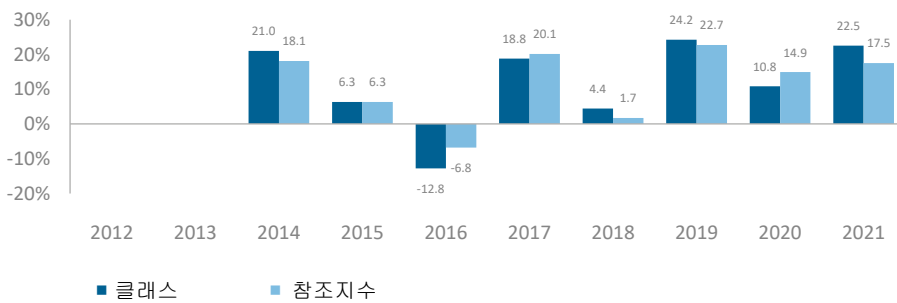
A-ACC-Euro



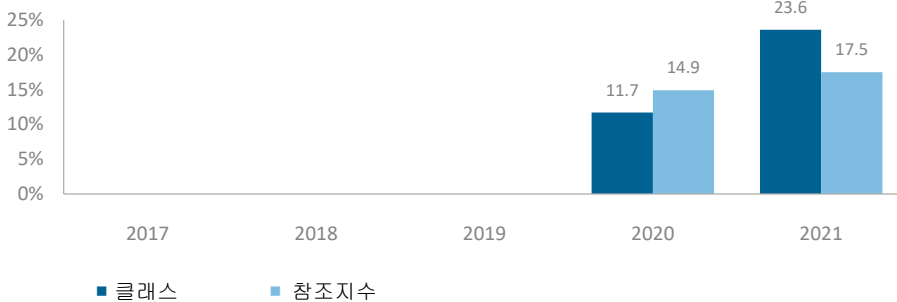
A-Euro



A-ACC-USD



Y-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 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-Euro: 2022.07.19
- A-ACC-USD: 2022.07.19
- A-Euro: 2022.07.19
- Y-ACC-USD: 2022.07.19

<div>투자위험등급: 3등급 [ 다소 높은 위험 ]</div> <div> <div>1</div> <div>2</div> <div>3</div> <div>4</div> <div>5</div> <div>6</div> </div> <div> <div>매우 높은 위험</div> <div>높은 위험</div> <div>다소 높은 위험</div> <div>보통 위험</div> <div>낮은 위험</div> <div>매우 낮은 위험</div> </div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 『예금자보호법』에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.</p>
--	--	--	--	--	--	--

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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

# 피델리티펀드 - 글로벌하이일드펀드

## 피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사) : FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 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 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
  - 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
  - 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30% 미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만인 되도록 합니다.
  - 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 하위펀드의 부실증권에 대한 익스포저는 그 자산의 10%로 제한됩니다.
  - 이 하위펀드는 총액 기준 자산의 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 운용됩니다. 집합투자업자는 하위펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, ICE BofA Q788 Custom Index Hedged to USD (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
  - 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 위험분류는 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 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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.

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

### 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-USD	1.42%
I-ACC-USD	0.75%

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

주식클래스	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 2022.04.30 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.

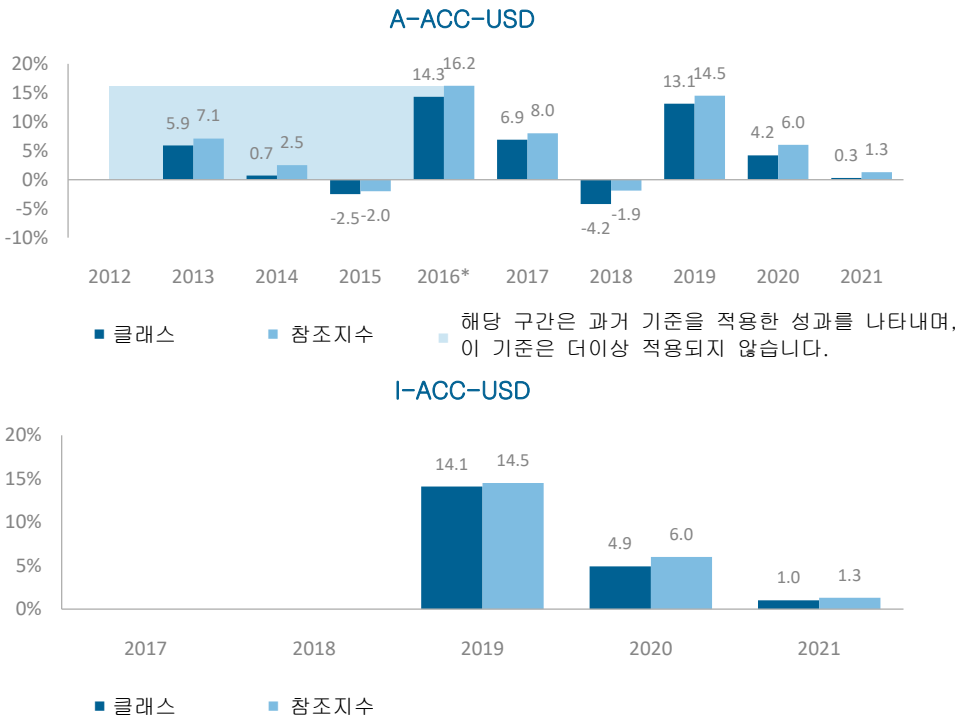
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 2012.03.05. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2012.03.05
- I-ACC-USD : 2018.03.14

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-USD: 2022.07.15

■ I-ACC-USD: 2022.07.15

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	높은 위험	매우 높은 위험	

간이투자설명서

(작성일준일: 2023.06.14)

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 낮은 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, 투자목적에 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, MSCI ACWI Energy + Materials + Industrials Index (Net) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
- 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



A-Euro



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-Euro	5.25%	-	A-Euro	1.93%
			주식클래스	성과보수
			A-Euro	해당 없음

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

A-Euro	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ 성과보수 (해당 경우)</li><li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li></ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
--------	---

과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

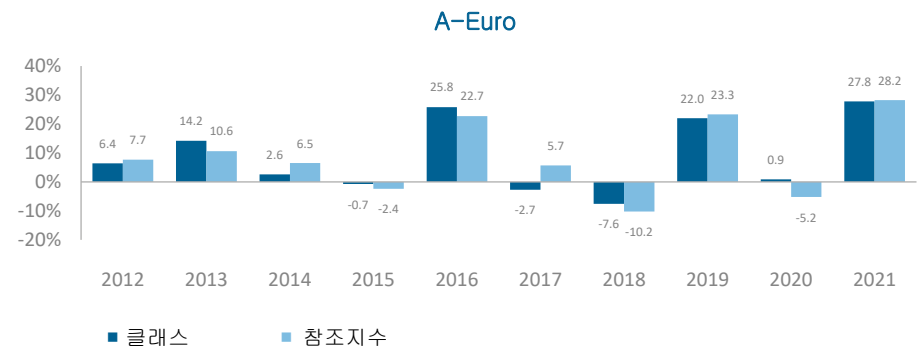
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 2000.09.01. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-Euro : 2000.09.01

과거 성과는 EUR 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-Euro: 2022.02.02

<div>투자위험등급: 5등급 [낮은 위험]</div> <div> <div>1</div> <div>2</div> <div>3</div> <div>4</div> <div>5</div> <div>6</div> </div> <div> <div>매우 높은 위험</div> <div>높은 위험</div> <div>다소 높은 위험</div> <div>보통 위험</div> <div>낮은 위험</div> <div>매우 낮은 위험</div> </div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
---	--	--	--	--	--	---

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
- 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 자산의 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 환해지를 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, 투자목적에 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며, 지수를 참고하지 아니합니다.
- 이 하위펀드 수익의 원천은 주로 채권보유물로부터의 쿠폰지급금이 될 것입니다.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징



A-ACC-USD

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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 환해지를 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 채권가격이 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-ACC-USD	1.05%
A-ACC-USD	3.50%	-	주식클래스	성과보수
			A-ACC-USD	해당 없음

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

A-ACC-USD	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
-----------	--

**과거 성과**

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

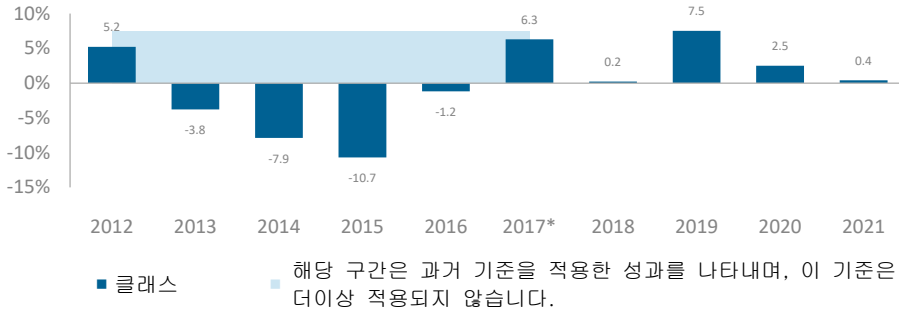
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 2008.10.09. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.  
■ A-ACC-USD : 2008.11.25

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

## 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 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-USD: 2022.02.02

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b> 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b> 외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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

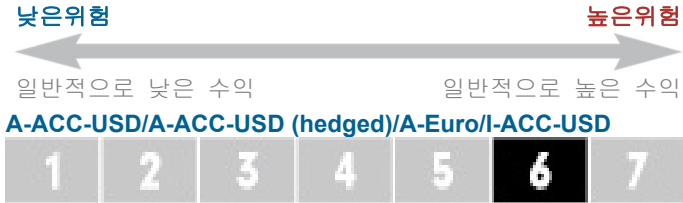
## 피델리티펀드의 하위펀드

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

### 투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮은 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 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
- 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, 투자목적에 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, MSCI ACWI Information Technology Index (Net) (단, A-ACC-USD (hedged) 클래스의 경우 MSCI ACWI Information Technology Index (Net) Hedged to USD) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
- 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 위험분류는 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-USD	5.25%	-	A-ACC-USD	1.88%
A-ACC-USD (hedged)	5.25%	-	A-ACC-USD (hedged)	1.88%
A-Euro	5.25%	-	A-Euro	1.88%
I-ACC-USD	-	-	I-ACC-USD	0.88%
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			주식클래스	성과보수
			A-ACC-USD	해당 없음
			A-ACC-USD (hedged)	해당 없음
			A-Euro	해당 없음
			I-ACC-USD	해당 없음
<b>A-ACC-USD; A-ACC-USD (hedged); A-Euro; I-ACC-USD</b>			<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>	

**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 1999.09.01. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

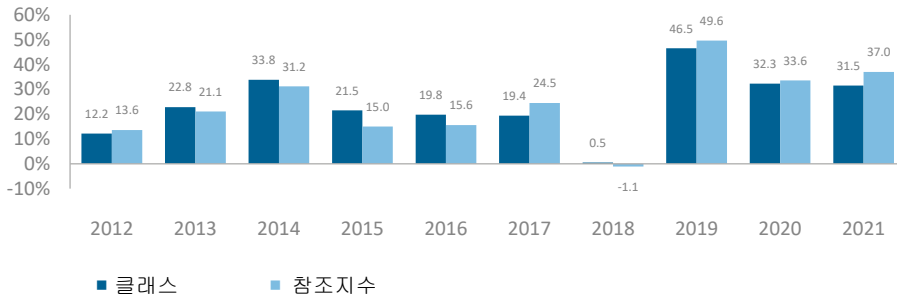


- A-ACC-USD : 2014.04.09
- A-ACC-USD : 2015.06.03
- (hedged)
- A-Euro : 1999.09.01
- I-ACC-USD : 2016.08.16

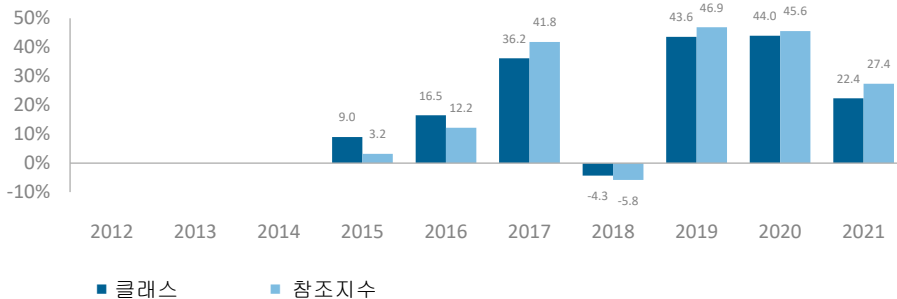
과거 성과는 EUR/USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

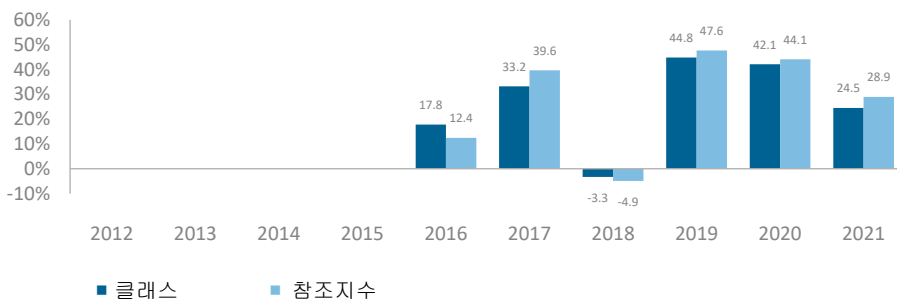
A-Euro



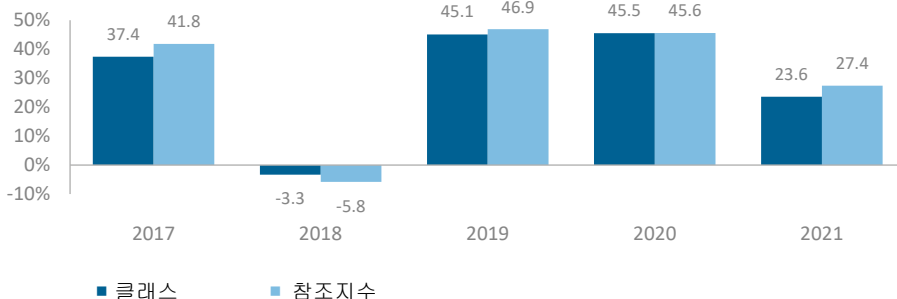
A-ACC-USD



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 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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, 선회판매수수료 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-USD: 2022.02.02
- A-ACC-USD (hedged): 2022.02.02
- A-Euro: 2022.02.02
- I-ACC-USD: 2022.02.02

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	높은 위험	매우 높은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 - 지속가능글로벌배당플러스펀드

피델리티펀드의 하위펀드

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

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 자본성장에 대한 가능성이 있는 수익(income)을 달성하고자 합니다.
  - 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 전세계 기업의 주식에 투자할 것입니다. 집합투자업자는 가격상승뿐 아니라 매력적인 배당수익을 제공한다고 판단되는 투자자산을 목표로 합니다.
  - 이 하위펀드는 Sustainable Focused 전략을 채택하여 최소 70%를 지속가능성의 특징을 유지하는 회사의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
  - 이 하위펀드는 지속적으로 기후변화 완화와 적응, 수자원·폐기물 관리, 생물다양성, 제품 안전성, 공급망, 보건과 안전 및 인권 관련 사안 등 폭넓은 환경·사회적 특성들을 고려할 것입니다. 이 하위펀드는 피델리티 지속가능 패밀리 체계(Fidelity Sustainable Family Framework)를 준수함으로써 환경적 특성들을 촉진시키고자 합니다.
  - 이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%에 대하여 지속가능적 특성 유지 여부를 분석합니다. ESG 등급이 가장 낮은 자산의 20%를 제외한 평균 ESG 등급은 이 하위펀드 투자대상 범위의 평균 ESG 등급을 초과합니다.
  - 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 자산의 30% 미만으로 중국 A 주식 및 B 주식에 직간접 투자할 수 있습니다.
  - 이 하위펀드는 자산에 직접 투자하거나 파생상품을 포함한 다른 적격한 방식으로 간접적으로 익스포저를 취할 수 있습니다. 이 하위펀드는 투자목적 추구를 포함하여 위험 또는 비용 절감 또는 추가적인 자본 또는 수익(income) 창출을 위하여 (예컨대, 증권에 대한 커버드콜옵션(covered call option)을 발행하여 해당 기간 그 행사가격을 상회하는 잠재적 자본성장가치를 매각하는 방식을 통하여) 하위펀드 위험 프로파일과 일관된 방향으로 파생상품을 활용할 수 있습니다.
  - 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며, 어느 정도 자본성장 잠재력을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 수익(income)은 통상 MSCI ACWI Index (Net) (이하 “지수”)보다 높을 것입니다. 하위펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자기회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가중치로 산정되는 회사, 섹터, 국가 및 증권 유형에 투자할 수도 있습니다.
  - 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.
- A-ACC-Euro, A-ACC-USD, I-ACC-USD**
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
- A-Euro, 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 위험분류는 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.
- 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.  
 주 4) 이 하위펀드는 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급을 분류하고 있습니다. 다만, 이하 기재된 클래스의 경우 위험등급 산정 기준일 현재 설정된지 3년이 경과하지 아니하였음을 유의하시기 바랍니다:

1. A-ACC-USD
2. A-USD
3. I-ACC-USD

**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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-Euro	5.25%	-	A-ACC-Euro	1.95%
A-ACC-USD	5.25%	-	A-ACC-USD	1.95%
A-Euro	5.25%	-	A-Euro	1.95%
A-USD	5.25%	-	A-USD	1.95%
I-ACC-USD	-	-	I-ACC-USD	0.89%
			주식클래스	성과보수
			A-ACC-Euro	해당 없음
			A-ACC-USD	해당 없음
			A-Euro	해당 없음
			A-USD	해당 없음
			I-ACC-USD	해당 없음

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

A-ACC-Euro; A-ACC-USD; A-Euro; A-USD; I-ACC-USD	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>

**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.

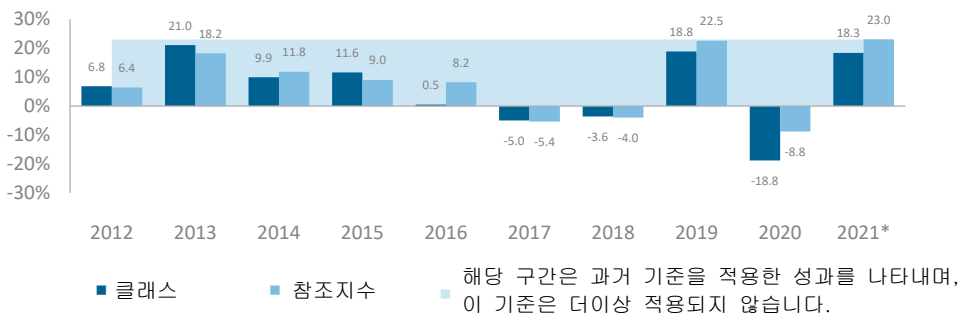
이 하위펀드는 1999.09.01. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-Euro	: 2006.09.25
■ A-ACC-USD	: 2021.06.09
■ A-Euro	: 1999.09.01
■ A-USD	: 2021.05.12
■ I-ACC-USD	: 2021.05.12

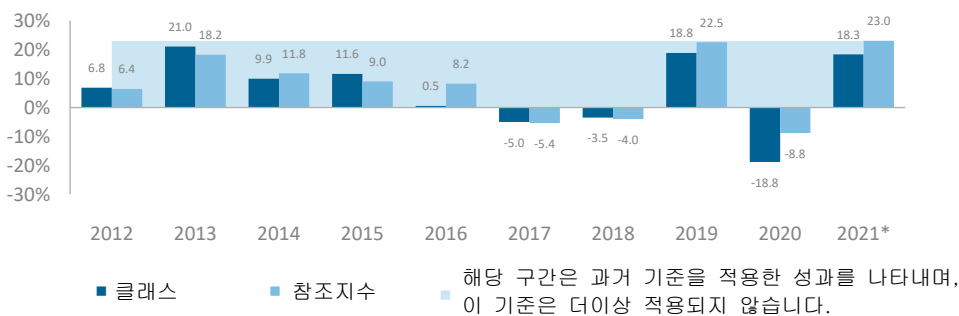
과거 성과는 EUR/USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

A-ACC-Euro



A-Euro



A-USD



A-ACC-USD



## I-ACC-USD



\* 투자자들에게 과거 성과에 대한 유용한 지표를 제공하기에는 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 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-Euro: 2022.07.19
- A-ACC-USD: 2022.07.19
- A-Euro: 2022.07.19
- A-USD: 2022.07.19
- I-ACC-USD: 2022.08.02

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	높은 위험	매우 높은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 낮은 것으로 예상됩니다.
  - 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 홍콩, 중국 및 대만 증권 거래소에 고시된 기업의 주식에 투자합니다.
  - 이 하위펀드는 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
  - 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
  - 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 자산의 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, 투자목적에 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 (Net) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 위험을 모니터링할 때 집합투자업자는 내부 지침 설정 목적을 위해 지수를 참고할 수 있습니다. 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 수 있습니다. 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 하위펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 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 위험분류는 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 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-USD	5.25%	-	A-USD	1.93%
I-ACC-USD	-	-	I-ACC-USD	0.91%
			주식클래스	성과보수
			A-USD	해당 없음
			I-ACC-USD	해당 없음

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

<b>A-USD; I-ACC-USD</b>	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>

**과거 성과**



과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

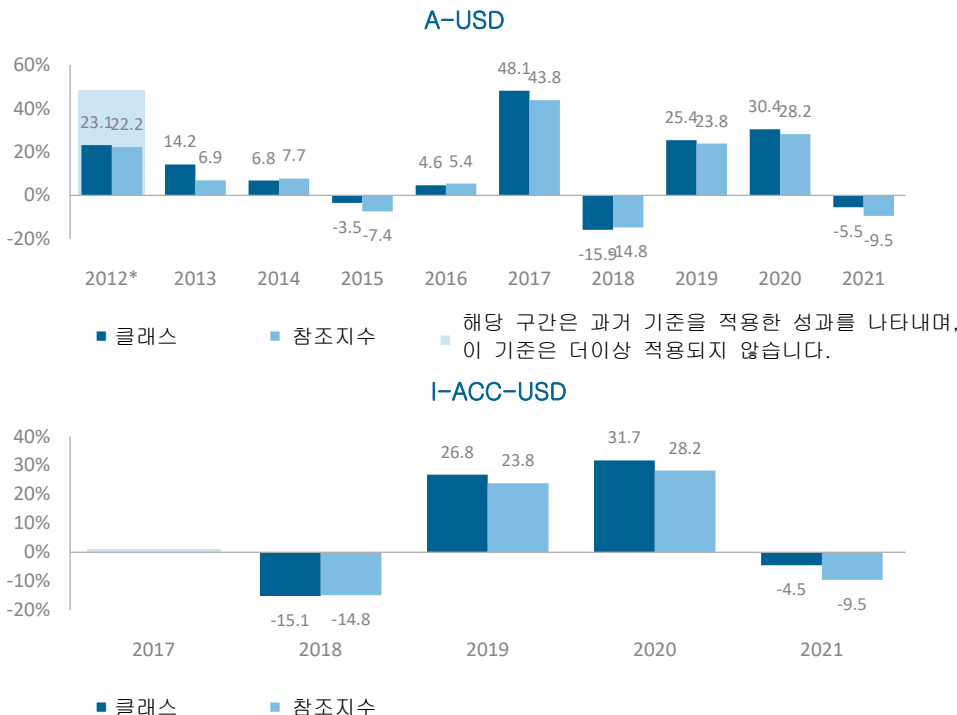
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 1990.10.01. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-USD : 1990.10.01
- I-ACC-USD : 2017.03.16

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-USD: 2022.02.04
- I-ACC-USD: 2022.02.04

<div>투자위험등급: 2등급 [높은 위험]</div> <div> <div>1</div> <div>2</div> <div>3</div> <div>4</div> <div>5</div> <div>6</div> </div> <div> <div>매우 낮은 위험</div> <div>낮은 위험</div> <div>다소 높은 위험</div> <div>보통 위험</div> <div>높은 위험</div> <div>매우 높은 위험</div> </div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
---	--	--	--	--	--	---

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 낮은 것으로 예상됩니다.
  - 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 스페인 및 포르투갈 기업의 주식에 투자합니다.
  - 이 하위펀드는 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
  - 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
  - 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, 비교목적에 한하여 80% MSCI Spain Index (Net); 20% MSCI Portugal Index (Net) ("지수")를 참고합니다.
  - 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 위험분류는 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-ACC-Euro	1.92%
A-Euro	5.25%	-	A-Euro	1.92%

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.	주식클래스	성과보수
	A-ACC-Euro	해당 없음
	A-Euro	해당 없음

A-ACC-Euro; A-Euro	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
--------------------	--

과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

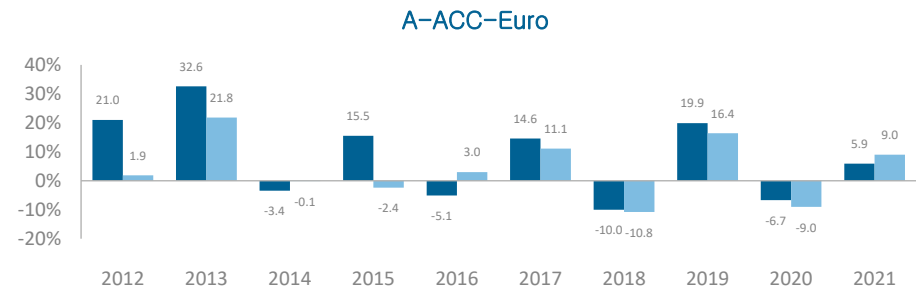
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

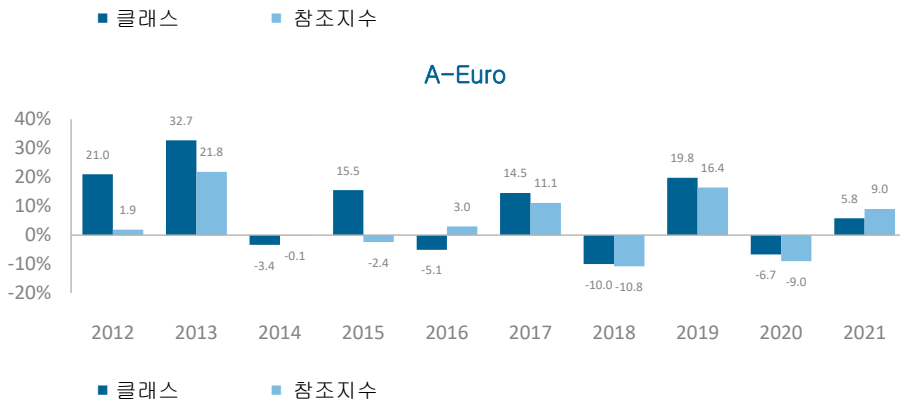
이 하위펀드는 1990.10.01. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

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

과거 성과는 EUR 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.





필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '\*'로 표시가 되어 있습니다. 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-Euro: 2022.02.04

■ A-Euro: 2022.02.04

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 낮은 것으로 예상됩니다.
  - 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 인도 증시에 상장된 인도 기업 및 인도 내에서 활동의 상당 부분을 영위하는 비인도 기업의 주식에 투자합니다.
  - 이 하위펀드는 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
  - 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
  - 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, 투자목적에 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, MSCI India Capped 8% Index (Net) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
  - 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



A-USD/I-ACC-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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 환해지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-USD	5.25%	-	A-USD	1.90%
I-ACC-USD	-	-	I-ACC-USD	0.89%
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			주식클래스	성과보수
			A-USD	해당 없음
			I-ACC-USD	해당 없음
A-USD; I-ACC-USD		<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>		

### 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.

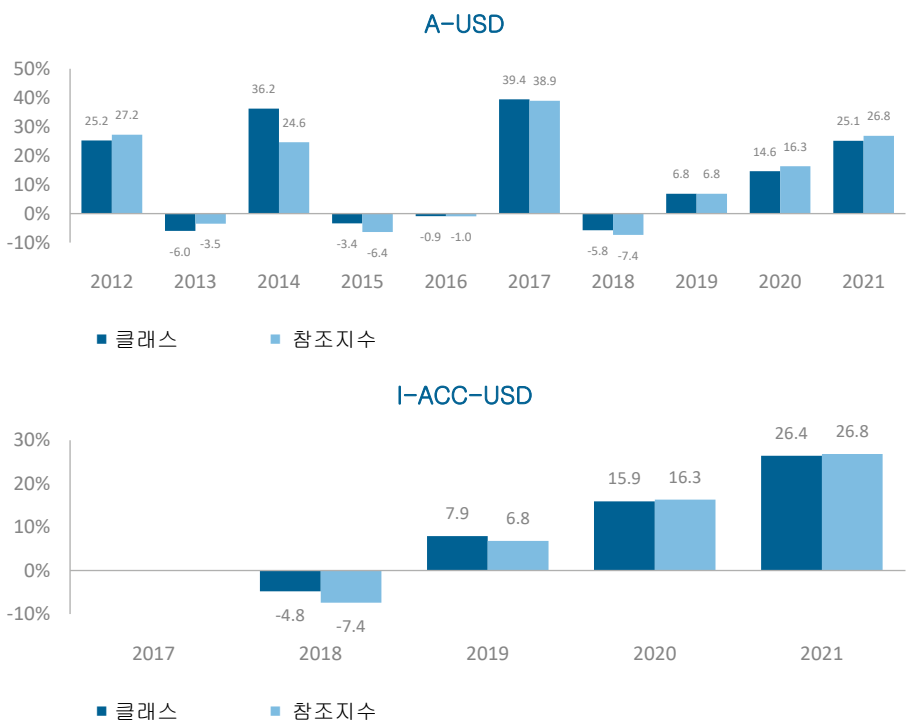
이 하위펀드는 2004.08.23. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-USD : 2004.08.23
- I-ACC-USD : 2017.10.25



과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-USD: 2022.02.08

■ I-ACC-USD: 2022.02.08

<div>투자위험등급: 1등급</div> <div>[ 매우 높은 위험 ]</div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 낮은 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, 투자목적에 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, MSCI Indonesia IMI Capped to 8% Index (Net) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
- 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 위험분류는 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 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-USD	1.95%
A-USD	5.25%	-	주식클래스	성과보수
			A-USD	해당 없음

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

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 2022.04.30 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.

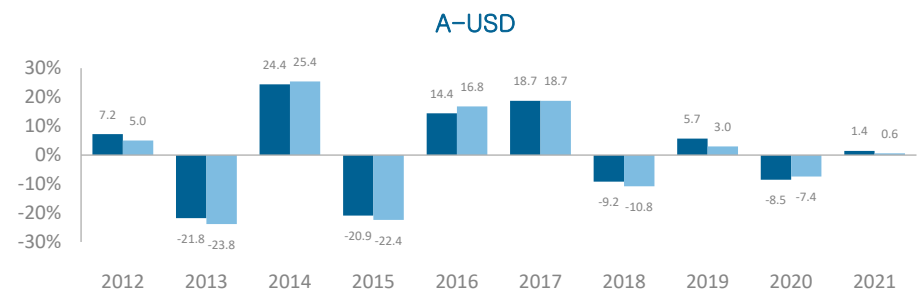
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 1994.12.05. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-USD : 1994.12.05

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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, 선회판매수수료 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-USD: 2022.02.02

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b> 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b> <b>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</b> 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. <b>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	높은 위험	매우 높은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
- 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, 투자목적에 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, MSCI ACWI Index (Net) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
- 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



I-ACC-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
I-ACC-USD	선취판매수수료	환매수수료	I-ACC-USD	0.88%
	-	-		

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

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 2022.04.30 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

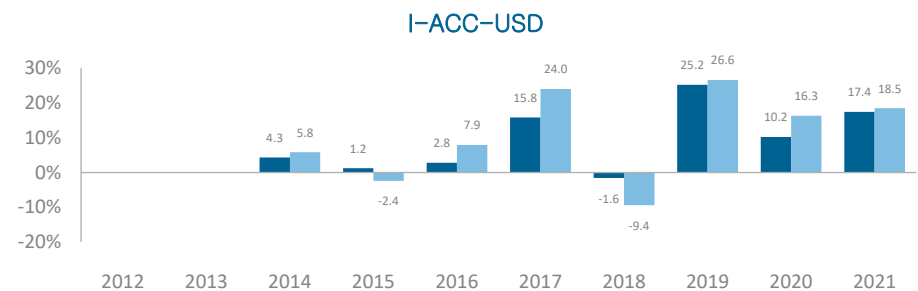
과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 2013.11.18. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.  
■ I-ACC-USD : 2013.11.18

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.





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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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, 선회판매수수료 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ I-ACC-USD: 2022.02.04

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b> 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b> 외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	높은 위험	매우 높은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 - 글로벌테마형기회펀드

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 낮은 것으로 예상됩니다.
  - 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 주요 시장과 상대적으로 규모가 작은 신흥 시장을 비롯하여 전세계 시장의 기업 주식에 투자합니다. 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. 집합투자업자는 이 하위펀드가 투자할 테마를 선택할 재량을 가집니다
  - 이 하위펀드는 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
  - 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
  - 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 자산의 30% 미만으로 역대 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, 투자목적에 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
  - 이 하위펀드는 하위펀드 순자산의 최대 20%로 폐쇄형 부동산투자증권펀드(REITs)에 대한 익스포저를 추구할 수 있습니다.  
 ※ 2022년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 이 하위펀드의 위 투자방침은 아래와 같이 변경됩니다:  
 이 하위펀드는 하위펀드 순자산의 최대 20%로 폐쇄형 REITs에 대한 익스포저를 추구할 수 있습니다.
  - 이 하위펀드는 적극적으로 운용되고, 비교목적에 한하여 MSCI ACWI Index (Net) ("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-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



A-ACC-USD/A-USD/I-ACC-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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.
- 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.  
 주 4) 이 하위펀드는 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급을 분류하고 있습니다. 다만, 이하 기재된 클래스의 경우 위험등급 산정 기준일 현재 설정된지 3년이 경과하지 아니하였음을 유의하시기 바랍니다:

1. I-ACC-USD

### 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-USD	5.25%	-	A-ACC-USD	1.89%
A-USD	5.25%	-	A-USD	1.89%
I-ACC-USD	-	-	I-ACC-USD	0.89%
			주식클래스	성과보수
			A-ACC-USD	해당 없음
			A-USD	해당 없음
			I-ACC-USD	해당 없음

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

<b>A-ACC-USD; A-USD; I-ACC-USD</b>	상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.
	<p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>

## 과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

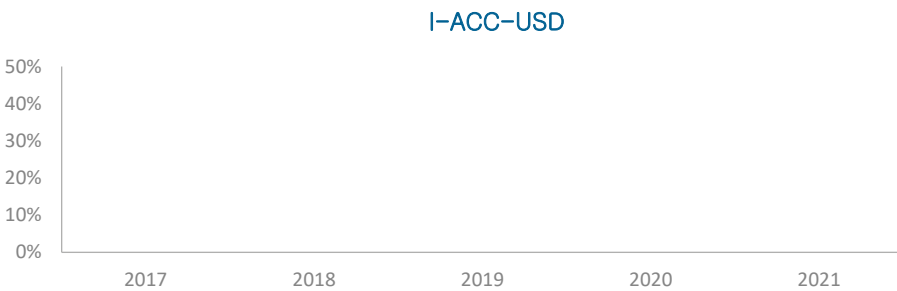
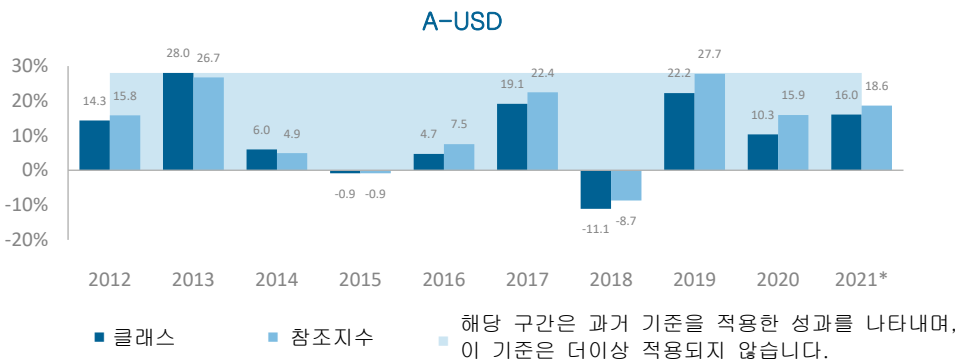
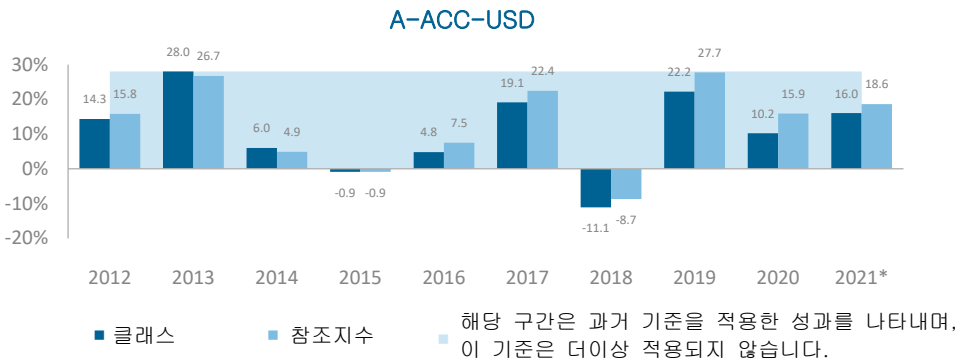
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 1991.12.31. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2006.07.03
- A-USD : 1991.12.31
- I-ACC-USD : 2021.04.14

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



\* 투자자들에게 과거 성과에 대한 유용한 지표를 제공하기에는 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 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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, 선회판매수수료 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-USD: 2022.02.02
- A-USD: 2022.02.02
- A-USD: 2022.02.02

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	높은 위험	매우 높은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 자산의 10% 이상을 동일 회사 또는 동일한 그룹에 속한 회사들이 발행하거나 체결한 금융상품 또는 현금예금에 투자할 수 없습니다. 이 하위펀드는 이탈리아와의 적절한 정보 교환을 허용하는 국가들에 소재하지 않는 회사들이 발행하거나 이들 회사들과 체결한 금융상품에 투자할 수 없습니다.
- 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
- 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, 비교목적에 한하여 FTSE Italia All Share Index (Net) ("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 제232호(개정본 포함)에 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 위험분류는 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 환해지를 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-ACC-Euro	1.92%
A-Euro	5.25%	-	A-Euro	1.92%
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			주식클래스	성과보수
			A-ACC-Euro	해당 없음
			A-Euro	해당 없음
A-ACC-Euro; A-Euro			<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>	

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.

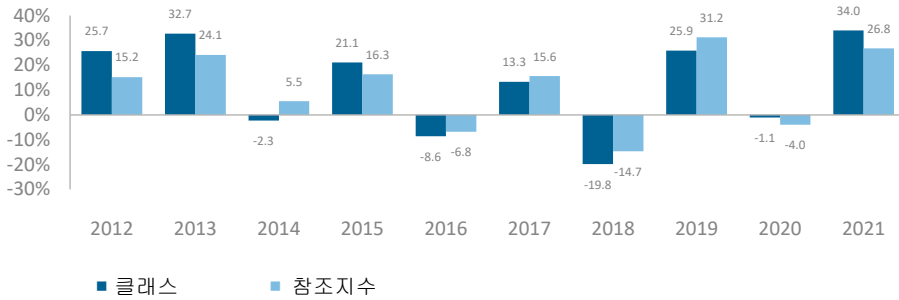
- 이 하위펀드는 1990.10.01. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.
- A-ACC-Euro : 2013.05.07
  - A-Euro : 1990.10.01

과거 성과는 EUR 기준으로 산정되었습니다.

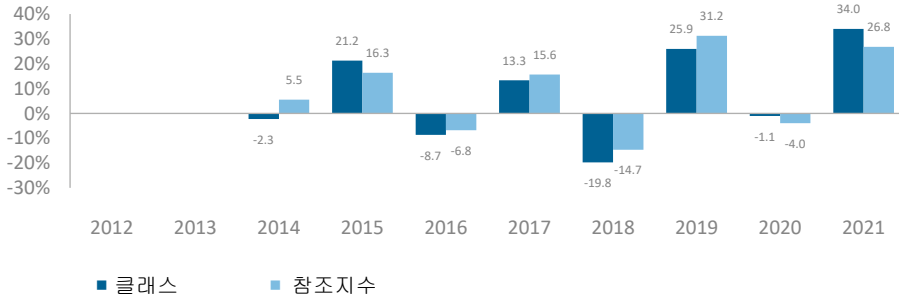
해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



## A-Euro



## 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 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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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, 선회판매수수료 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-Euro: 2022.02.04



투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	높은 위험	매우 높은 위험	

## 간이투자설명서

(작성일준일: 2023.06.14)

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 - 지속가능일본주식펀드

## 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 낮은 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 일본 기업의 주식에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 Sustainable Focused 전략을 채택하여 최소 70%를 지속가능성의 특징을 유지하는 회사의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 지속적으로 기후변화 완화와 적응, 수자원·폐기물 관리, 생물다양성, 제품 안전성, 공급망, 보건과 안전 및 인권 관련 사안 등 폭넓은 환경·사회적 특성들을 고려할 것입니다. 이 하위펀드는 피델리티 지속가능 패밀리 체계(Fidelity Sustainable Family Framework)를 준수함으로써 환경적 특성들을 촉진시키고자 합니다.
  - ※ 2022년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 이 하위펀드의 위 투자방침은 삭제됩니다.
- 이 하위펀드는 집합투자업자가 수시로 정하는 특정 ESG 기준에 따른 업종들(sector), 회사들 또는 관행들에 대한 규범 기반 스크리닝(norm-based screening) 및 네거티브 스크리닝(negative screening)을 포함하는 원칙기반배제체계(principle-based exclusion framework)를 준수합니다. 나아가, 집합투자업자는 화석연료 추출, 도박 및 성인 오락 관련 업종에 종사하며, 피델리티 지속가능성 등급(Fidelity Sustainability Ratings) 'C' 이하 등급을 부여 받은 발행인들에 대한 투자는 배제할 것입니다.
- 이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%에 대하여 지속가능적 특성 유지 여부를 분석합니다. ESG 등급이 가장 낮은 자산의 20%를 제외한 평균 ESG 등급은 이 하위펀드 투자대상 범위의 평균 ESG 등급을 초과합니다.
- 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, 투자목적에 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, Tokyo Stock Index (단, A-ACC-USD (hedged) 클래스의 경우 Tokyo Stock Index (Hedged USD) (이하 "지수")를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
- 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.
    - A-ACC-USD (hedged), I-ACC-USD (hedged)**
      - 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
      - A-JPY, I-USD**
        - 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.
        - I-USD, I-ACC-USD (hedged)**
          - 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

### 위험등급 및 수익특징

낮은위험

높은위험

일반적으로 낮은 수익

일반적으로 높은 수익

A-ACC-USD (hedged)/A-JPY/I-USD/I-ACC-USD (hedged)

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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.

주 4) 이 하위펀드는 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급을 분류하고 있습니다. 다만, 이하 기재된 클래스의 경우 위험등급 산정 기준일 현재 설정된지 3년이 경과하지 아니하였음을 유의하시기 바랍니다:

1. I-USD
2. I-ACC-USD (hedged)

## 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.

주식클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD (hedged)	5.25%	-
A-JPY	5.25%	-
I-USD	-	-
I-ACC-USD (hedged)	-	-

### 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-USD (hedged)	1.92%
A-JPY	1.92%
I-USD	0.89%
I-ACC-USD (hedged)	0.88%

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

주식클래스	성과보수
A-ACC-USD (hedged)	해당 없음
A-JPY	해당 없음
I-USD	해당 없음
I-ACC-USD (hedged)	해당 없음

### A-ACC-USD (hedged); A-JPY; I-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 2022.04.30 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.

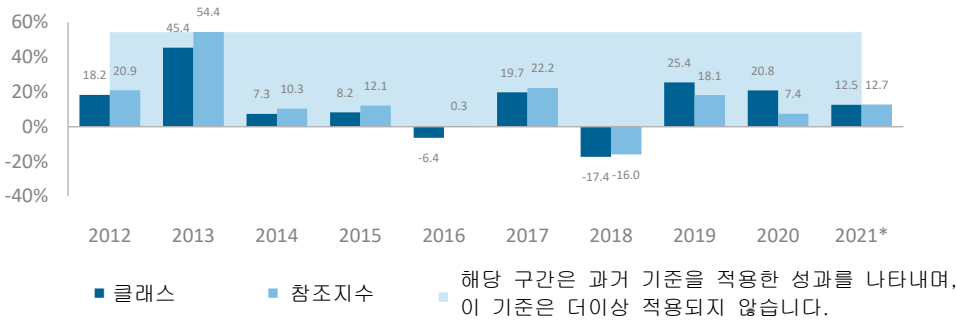
이 하위펀드는 1990.10.01. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-USD (hedged)	: 2014.01.10
■ A-JPY	: 1990.10.01
■ I-USD	: 2021.08.18
■ I-ACC-USD (hedged)	: 2021.03.24

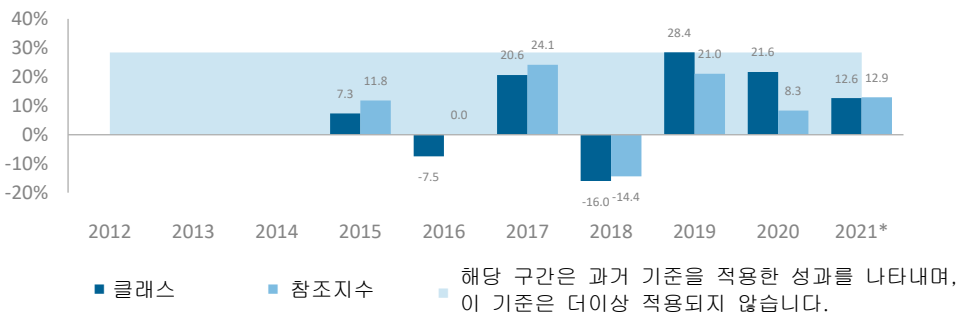
과거 성과는 JPY/USD/SGD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

A-JPY



A-ACC-USD (hedged)



I-USD



I-ACC-USD (hedged)



\* 투자자들에게 과거 성과에 대한 유용한 지표를 제공하기에 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 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-USD (hedged): 2022.02.03
- A-JPY: 2022.02.03
- I-USD: 2022.02.03
- I-ACC-USD (hedged): 2022.02.03

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

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로  
투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.



- 환율변동에 따른 영향을 줄이기 위하여 환해지를 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-JPY	5.25%	-	A-ACC-JPY	1.91%
A-ACC-USD (hedged)	5.25%	-	A-ACC-USD (hedged)	1.91%
A-JPY	5.25%	-	A-JPY	1.91%
I-ACC-JPY	-	-	I-ACC-JPY	0.89%
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			주식클래스	성과보수
			A-ACC-JPY	해당 없음
			A-ACC-USD (hedged)	해당 없음
			A-JPY	해당 없음
			I-ACC-JPY	해당 없음
A-ACC-JPY; A-ACC-USD (hedged); A-JPY; I-ACC-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 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다. <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>	

과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

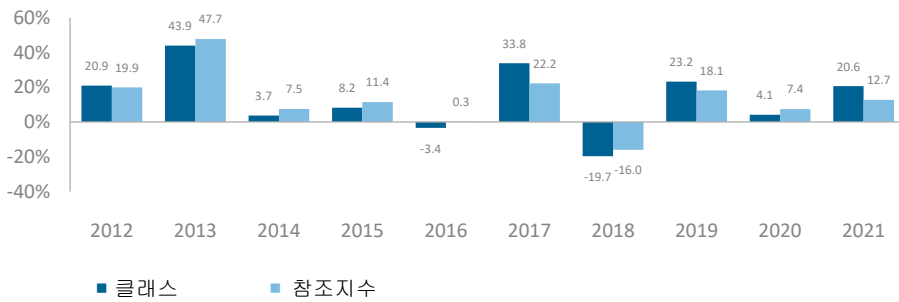
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

- 이 하위펀드는 2003.01.30. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.
- A-ACC-JPY : 2009.09.18
  - A-ACC-USD (hedged) : 2014.01.10
  - A-JPY : 2003.01.30
  - I-ACC-JPY : 2018.02.28

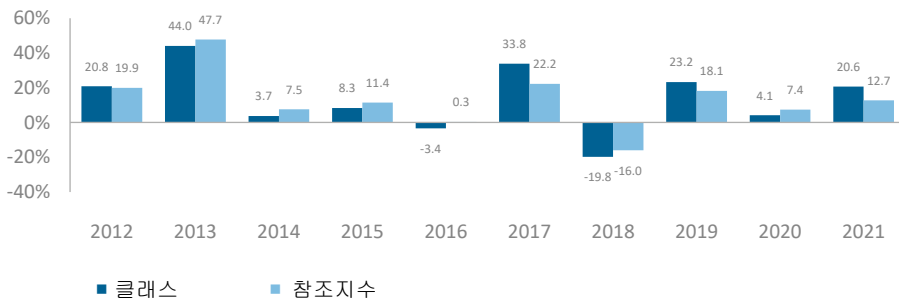
과거 성과는 JPY/USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

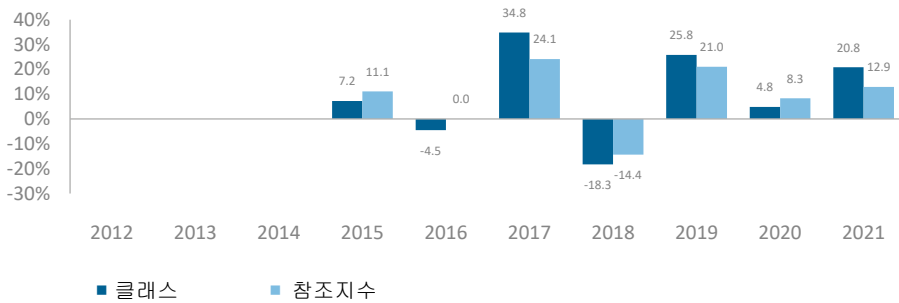
A-ACC-JPY



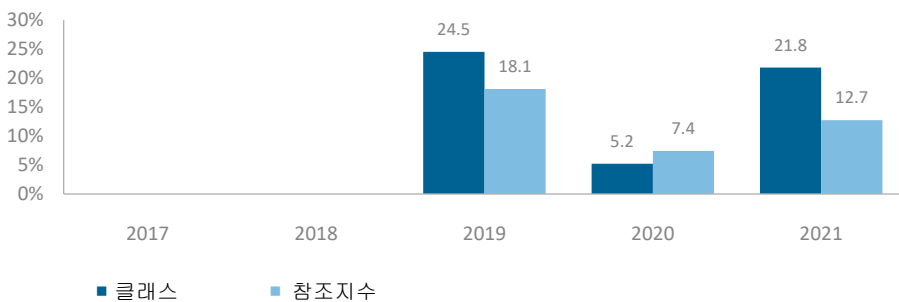
A-JPY



A-ACC-USD (hedged)



I-ACC-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 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-JPY: 2022.07.15
- A-ACC-USD (hedged): 2022.07.15
- A-JPY: 2022.07.15
- I-ACC-JPY: 2022.07.15

<div>투자위험등급: 1등급</div> <div>[매우 높은 위험]</div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 낮은 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, 투자목적에 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, MSCI Emerging Markets Latin America Index (Net) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
  - 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



A-USD, I-ACC-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-USD	5.25%	-	A-USD	1.94%
I-ACC-USD	-	-	I-ACC-USD	0.92%
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			주식클래스	성과보수
			A-USD	해당 없음
			I-ACC-USD	해당 없음

A-USD; I-ACC-USD	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>

과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

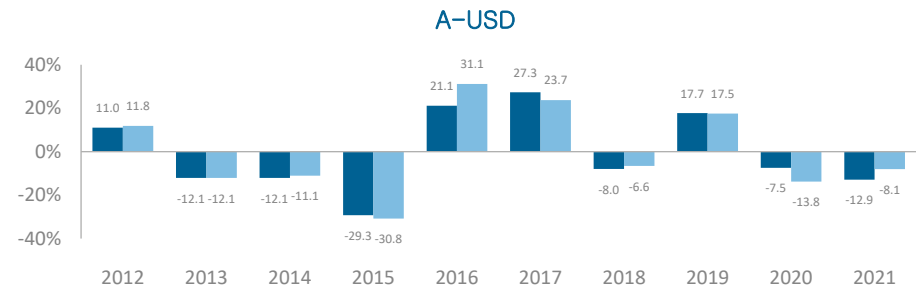
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

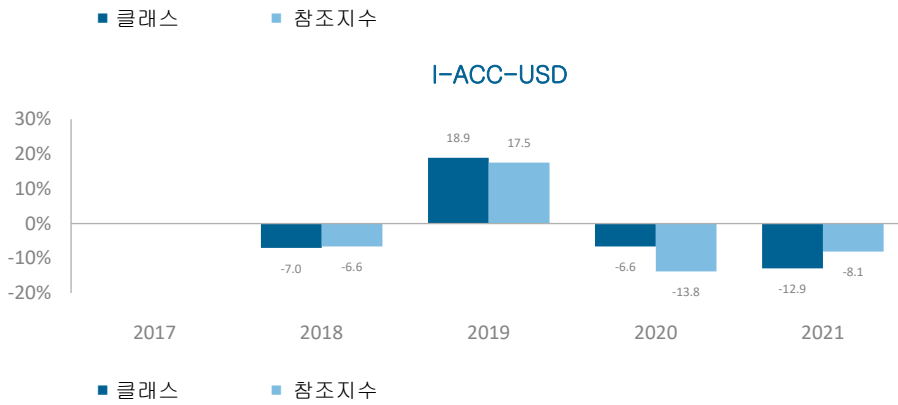
이 하위펀드는 1994.05.09. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-USD : 1994.05.09
- I-ACC-USD : 2017.02.20

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.





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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-USD: 2022.02.02
- I-ACC-USD: 2022.02.02

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b> 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b> <b>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</b> 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. <b>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성일준일: 2023.06.14)

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

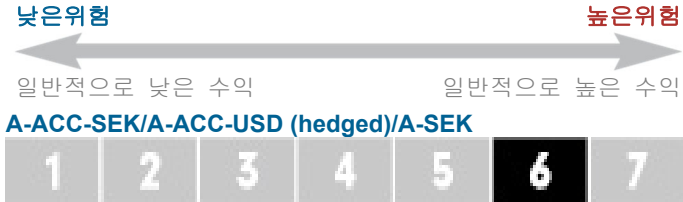
피델리티펀드의 하위펀드

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

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮은 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 투자합니다.
- 이 하위펀드는 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
- 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, 투자목적에 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되고, 비교목적에 한하여 FTSE Nordic Index (단, A-ACC-USD (hedged) 클래스의 경우 FTSE Nordic Index (Gross) Hedged to USD) ("지수")를 참고합니다.
- 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 위험분류는 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 환해지를 실시할 수 있습니다. 그러나, 그러한 영향이 기대했던 만큼 완전히 해소되지 않을 수 있습니다.
- 유동성은 투자자산의 현금화가 얼마나 용이한가에 대한 척도입니다. 특정 시장 상황 하에서는 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-ACC-SEK	1.92%
A-ACC-SEK	5.25%	-	A-ACC-USD	1.92%
A-ACC-USD (hedged)	5.25%	-	A-ACC-USD (hedged)	1.92%
A-SEK	5.25%	-	A-SEK	1.92%
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			주식클래스	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 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.	
			<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul>	
			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.

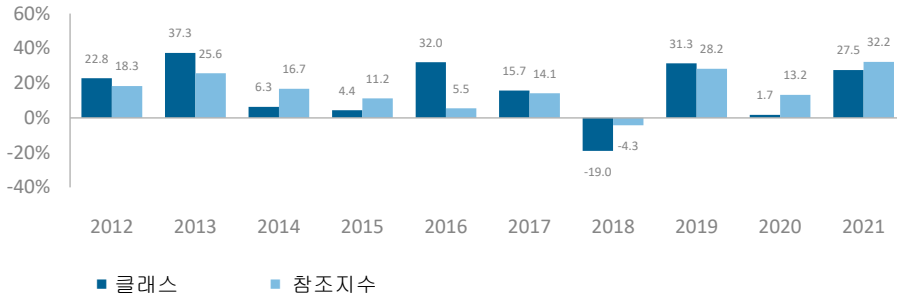
이 하위펀드는 1990.10.01. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-SEK : 2006.09.25
- A-ACC-USD (hedged) : 2014.01.10
- A-SEK : 1990.10.01

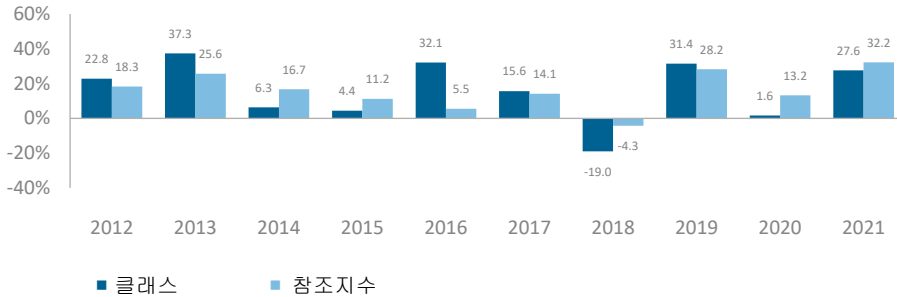
과거 성과는 SEK/USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

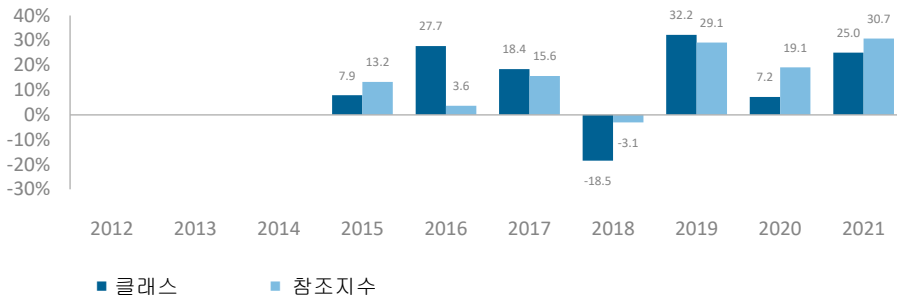
### A-ACC-SEK



### A-SEK



### A-ACC-USD (hedged)



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '\*'로 표시가 되어 있습니다. 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-SEK: 2022.02.04
- A-ACC-USD (hedged): 2022.02.04
- A-SEK: 2022.02.04

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성일준일: 2023.06.14)

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 낮은 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 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
- 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 자산의 30% 미만으로 역대 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, 투자목적에 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, MSCI AC Pacific Index (Net) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
- 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



A-USD/I-ACC-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-USD	5.25%	-	A-USD	1.92%
I-ACC-USD	-	-	I-ACC-USD	0.91%
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			주식클래스	성과보수
			A-USD	해당 없음
			I-ACC-USD	해당 없음
<b>A-USD; I-ACC-USD</b>			상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.	
			<p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>	

**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.

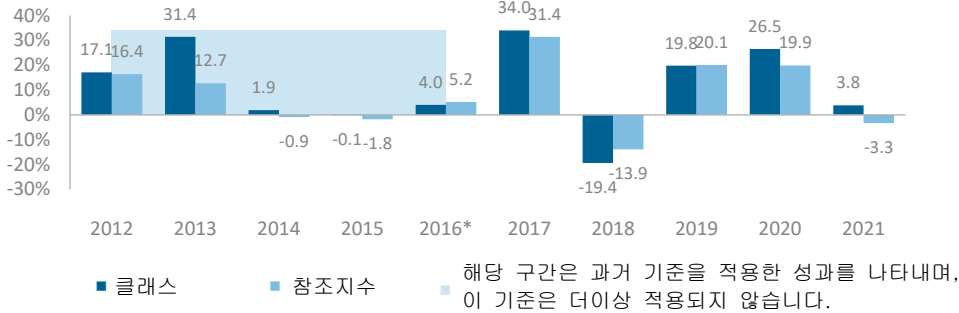
이 하위펀드는 1994.01.10. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- **A-USD** : 1994.01.10
- **I-ACC-USD** : 2017.02.20

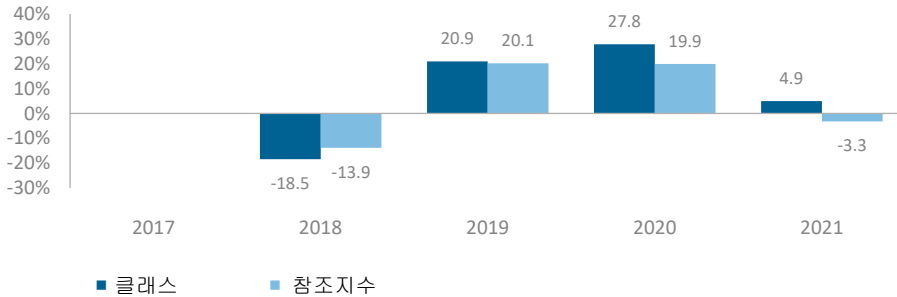
과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

## 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 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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, 선택판매수수료 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-USD: 2022.02.04





투자위험등급: 3등급 [ 다소 높은 위험 ]						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 『예금자보호법』에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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

# 피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋다이나믹펀드

## 피델리티펀드의 하위펀드

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

### 투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 넓은 범위의 글로벌 자산군에 투자하여 장기적인 자본성장을 달성하고자 합니다.
- 이 하위펀드는 그 자본성장 잠재력을 바탕으로 서로 다른 자산군 및 지역군에 적극적으로 투자를 분배합니다.
- 이 하위펀드는 투자등급채권, 하이일드 채권, 회사 주식, 실물상품 및 폐쇄형 부동산투자증권펀드(REITs)를 포함한 다양한 글로벌 자산군에 투자할 것입니다.
- 일반적인 시장 상황하에서 이 하위펀드는 최대 100%까지 고정수입증권에 투자할 수 있으며(투자등급채권에 최대 50%, 하이일드채권에 최대 75%(투자등급미만채권 및 신용등급이 부여되지 않은 채권 포함), 이머징마켓채권에 최대 75%를 투자하는 것을 포함), 글로벌 회사 주식에 최대 100% 투자할 수 있고(이머징마켓 회사에 최대 75% 투자하는 것을 포함), 러시아증권에 최대 15%, 실물상품에 최대 50%, 폐쇄형 부동산투자증권펀드에 최대 30% 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 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 전세계에 투자할 수 있으며 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드의 부실증권에 대한 익스포저는 그 자산의 10%로 제한됩니다.
- 이 하위펀드는 총액 기준 자산의 30% 미만으로 중국 A 주식 및 B 주식 및/또는 역내 중국고정수입증권에 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, 실적비교만을 목적으로 75% MSCI ACWI Index (USD) & 25% Bloomberg Barclays Global Aggregate (USD Hedged)(이하 “지수”)를 참조합니다.
 

※ 2022년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 이 하위펀드의 위 투자방침은 아래와 같이 변경됩니다:

이 하위펀드는 적극적으로 운용되며, 실적비교만을 목적으로 75% MSCI ACWI Index (USD) & 25% Bloomberg Global Aggregate (USD Hedged)(이하 “지수”)를 참조합니다.
- 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



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 위험분류는 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.
- 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.  
주 4) 이 하위펀드는 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급을 분류하고 있습니다. 다만, 이하 기재된 클래스의 경우 위험등급 산정 기준일 현재 설정된지 3년이 경과하지 아니하였음을 유의하시기 바랍니다:

1. I-ACC-USD

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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-USD	5.25%	-	A-ACC-USD	1.78%
A-USD	5.25%	-	A-USD	1.78%
I-ACC-USD	-	-	I-ACC-USD	0.78%
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			주식클래스	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 2022.04.30 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.

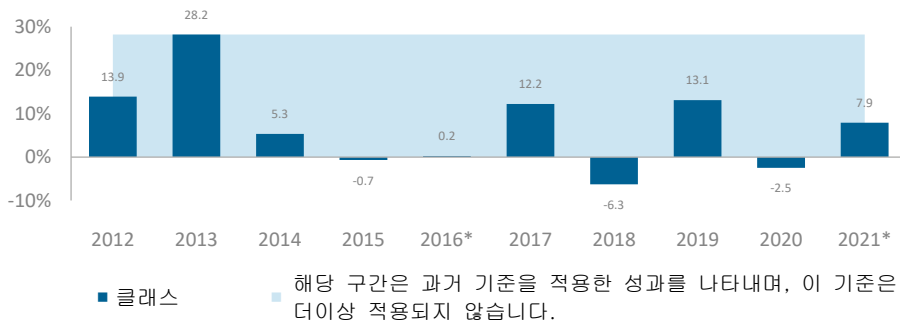
이 하위펀드는 1997.12.31. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-USD	: 2006.09.25
■ A-USD	: 1997.12.31
■ I-ACC-USD	: 2021.04.28

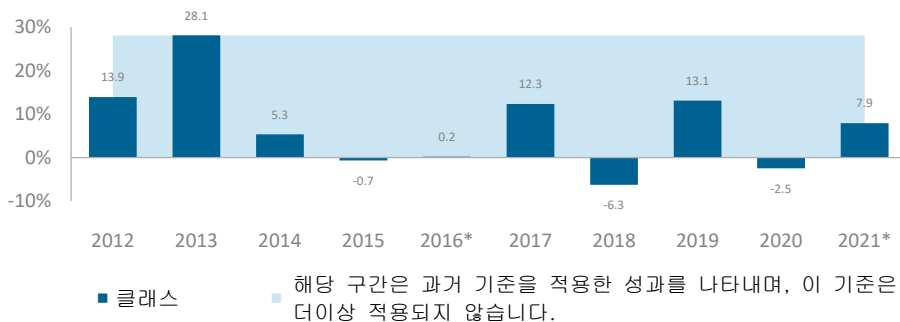
과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

A-ACC-USD



A-USD



I-ACC-USD



\* 투자자들에게 과거 성과에 대한 유용한 지표를 제공하기에 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 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-USD: 2022.08.17
- A-USD: 2022.08.17
- I-ACC-USD: 2022.08.17

<div>투자위험등급: 4등급 [보통 위험]</div> <div> <div>1</div> <div>2</div> <div>3</div> <div>4</div> <div>5</div> <div>6</div> </div> <div> <div>매우 높은 위험</div> <div>높은 위험</div> <div>다소 높은 위험</div> <div>보통 위험</div> <div>낮은 위험</div> <div>매우 낮은 위험</div> </div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 투자대상자산의 종류 및 위험도를 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.</p>
---	--	--	--	--	--	--

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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

# 피델리티펀드 - 지속가능기후채권펀드

## 피델리티펀드의 하위펀드

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

### 투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 수익(income)과 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 글로벌 투자등급 회사채에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 기후 관련 위험들의 관리에 중점을 두며 탄소배출량이 가장 낮은 발행회사들을 선호하고, 탄소 전환 경로를 보다 발전시키고 있는 발행회사 선정을 통해 녹색환경으로의 전환을 유도하며, 엄선된 그린본드 발행회사들에 투자합니다.
- 이 하위펀드는 보다 넓은 시장과 비교하여 더 낮은 탄소 발자국을 발생시키는 것을 목표로 합니다.
- 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 지속가능 테마 전략을 채택하여 70%를 지속 가능한 특성을 유지하는 증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%에 대하여 지속가능적 특성 유지 여부를 분석합니다. ESG 등급이 가장 낮은 자산의 20%를 제외한 평균 ESG 등급은 이 하위펀드 투자대상 범위의 평균 ESG 등급을 초과합니다.
- 이 하위펀드는 광범위한 환경적 특성들을 고려하며, 글로벌 회사채 발행사와의 지속적인 교류를 통해 기후변화의 적극적인 대응에 나서고, 엄선된 그린본드 발행회사들에 투자합니다.
- 그린, 소셜 및 지속가능 채권에 투자하는 경우, 집합투자업자는 주로 국제 자본시장 협회(International Capital Market Association, "ICMA")의 그린 및 소셜 채권 원칙(Green and Social Bond Principles, "GSBP") 가이드라인에 따른 선정 절차를 활용합니다. 기후 채권 이니셔티브(Confimate Bonds Initiative, "CBI") 또는 유럽 녹색채권기준(European Green Bond Standards, "EUGBS")에 부합하는 것으로 인증된 채권이 우선하나 집합투자업자는 적절한 경우 기타 기준을 사용할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 전세계에 투자할 수 있으며 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 최대 10%까지 중국의 적격시장에 상장되거나 매매되는 역내 중국 채권에 직접 투자(직접투자 및 간접 투자를 포함하는 총 위험평가액은 30% 미만)할 수 있습니다.
- 펀드 자산의 30% 미만은 하이브리드 또는 전환채권 투자될 것이며, 조건부자본증권에는 총 순자산의 20% 미만으로 투자될 것입니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용됩니다. 집합투자업자는 하위펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, Bloomberg Global Aggregate Corporate Index (이하 "지수")를 고려할 것입니다. 하위펀드의 실적은 그 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 집합투자업자는 지수와 관련하여 폭넓은 재량권을 가집니다. 이 하위펀드는 지수의 구성요소에 해당하는 자산을 보유할 것이나 투자가회를 활용하기 위하여 지수에 포함되지 않았거나 지수와 다른 가치치로 산정되는 발행인, 섹터, 국가 및 증권유형에 투자할 수도 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

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 위험분류는 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.
- 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.

## 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.

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

### 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-USD	1.10%
I-ACC-USD	0.51%

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

주식클래스	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 2022.04.30 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.

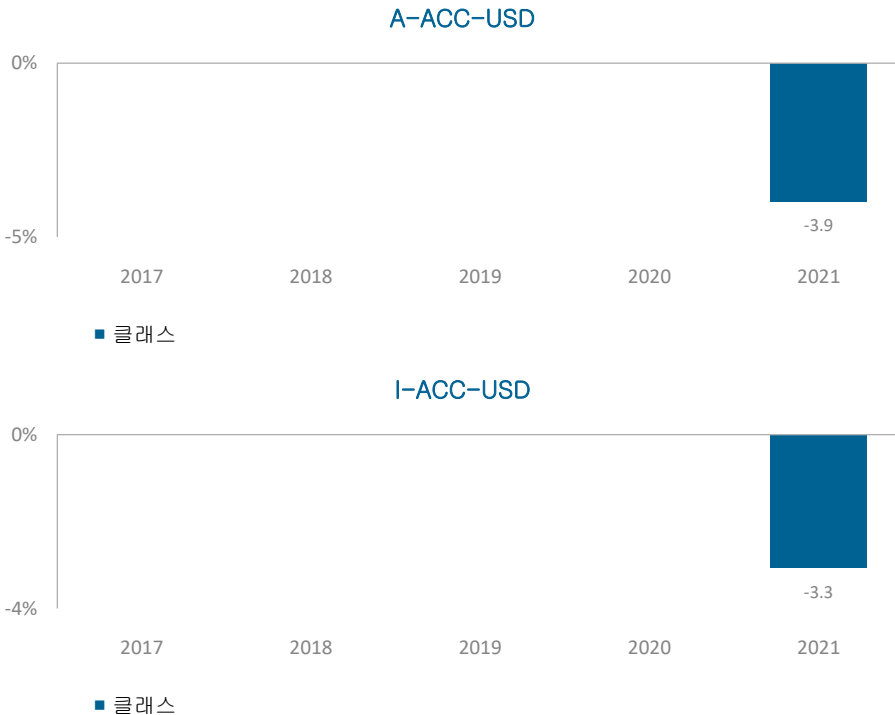
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 2009.07.29. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2020.02.05
- I-ACC-USD : 2020.02.05

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '\*'로 표시가 되어 있습니다. 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-USD: 2022.07.19

■ I-ACC-USD: 2022.08.02

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 투자대상자산의 종류 및 위험도를 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 - 지속가능기후솔루션펀드

## 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 낮은 것으로 예상됩니다.
- 이 하위펀드는 이머징마켓으로 간주되는 국가의 주식을 포함하여 전세계 회사 주식에 최소 70% 이상을 투자합니다.
- 이 하위펀드는 지속가능 테마 전략을 채택하여 70%를 지속 가능한 특성을 유지하는 발행인에게 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 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 현재 기술 대비 온실가스의 배출을 중대하게 줄이는 기술과 솔루션을 통해 글로벌 탈탄소화가 가능한 기업을 선정하고자 합니다. 투자는 저 온실가스 기술에 관여하는 기업들이 포함됩니다.
- 이 하위펀드는 지속적으로 글로벌 탈탄소화와 같은 광범위한 환경적 특성을 고려합니다. 이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework)를 준수함으로써 이러한 특성을 촉진하고자 합니다.
- 이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%에 대하여 지속가능성 특성 유지 여부를 분석합니다. 이 하위펀드 투자대상의 범위는 ESG 특성에 따른 발행인 제외로 인하여 최소 20% 감소합니다..
- 이 하위펀드는 총액 기준 자산의 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 운용됩니다. 집합투자업자는 하위펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, MSCI ACWI Index (Net)(이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
- 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



### A-ACC-USD/I-ACC-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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.
- 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.

**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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-ACC-USD	1.95%
A-ACC-USD	5.25%	-	I-ACC-USD	0.91%
I-ACC-USD	-	-		

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.	주식클래스	성과보수
	A-ACC-USD	해당 없음
	I-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-USD; I-ACC-USD	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
----------------------	--

**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 2021.07.06. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2021.07.06
- I-ACC-USD : 2021.07.06

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

## A-ACC-USD



## I-ACC-USD



\* 투자자들에게 과거 성과에 대한 유용한 지표를 제공하기에 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 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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-USD: 2022.02.03

■ I-ACC-USD: 2022.02.03

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b> 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b> <b>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</b> 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. <b>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	높은 위험	매우 높은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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

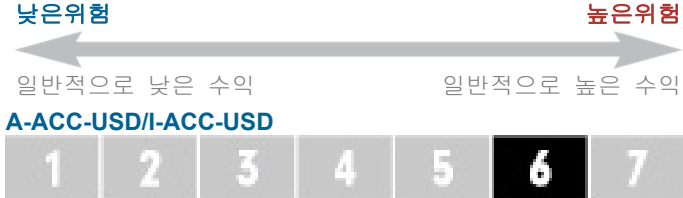
## 피델리티펀드의 하위펀드

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

### 투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 전세계 기업의 주식에 투자함으로써 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다.
  - 이 하위펀드는 지속가능성 테마 전략을 채택하며 수자원 및 폐자원 관리 분야와 관련된 상품 및 서비스의 의장, 제조 또는 판매를 영위하는 회사들을 적극적으로 선정하고자 합니다. 이 전략에 따라, 최소 70%는 지속가능성의 특징을 유지하는 회사의 주식에 투자됩니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
  - 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 수자원·폐기물 관리 관련 사안들을 포함하나 이에 국한되지 아니하는 폭넓은 환경적 특성들을 고려할 것입니다. 이 하위펀드는 피델리티 지속가능 패밀리 체계(Fidelity Sustainable Family Framework)를 준수함으로써 환경적 특성들을 촉진시키고자 합니다.
  - ※ 2022년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 이 하위펀드의 위 투자방침은 삭제됩니다.
  - 이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%에 대하여 지속가능적 특성 유지 여부를 분석합니다. 이 하위펀드 투자대상의 범위는 ESG 특성에 따른 발행인 제외로 인하여 최소 20% 감소합니다..
  - 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 전세계에 투자할 수 있으며 이머징마켓으로 여겨지는 국가들에 투자할 수 있습니다.
  - 이 하위펀드는 총액기준 자산의 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 운용됩니다. 집합투자업자는 하위펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, MSCI ACWI Index (Net) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
  - 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 위험분류는 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 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
<b>A-ACC-USD</b>	5.25%	-	<b>A-ACC-USD</b>	1.89%
<b>I-ACC-USD</b>	-	-	<b>I-ACC-USD</b>	0.88%
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			주식클래스	성과보수
			<b>A-ACC-USD</b>	해당 없음
			<b>I-ACC-USD</b>	해당 없음
<b>A-ACC-USD; I-ACC-USD</b>			<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>	

### 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 2018.11.07. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

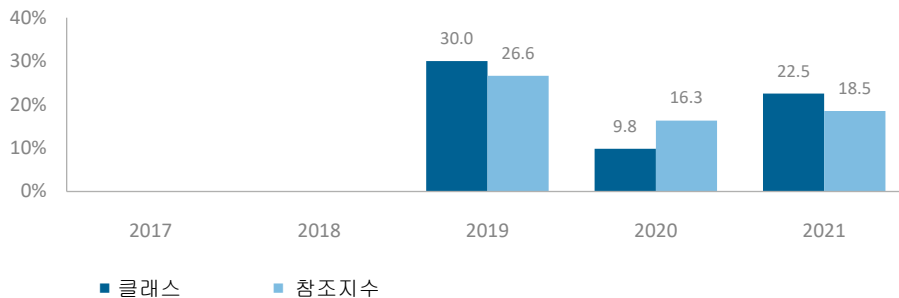


■ A-ACC-USD : 2018.11.07  
 ■ I-ACC-USD : 2018.11.07

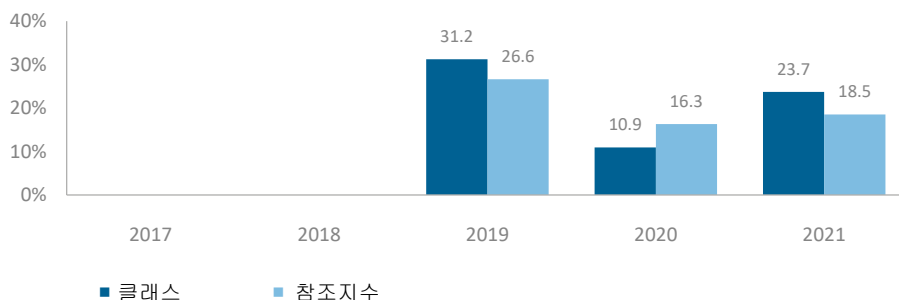
과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

A-ACC-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 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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-USD: 2022.02.28

■ I-ACC-USD: 2022.02.28

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	높은 위험	매우 높은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 낮은 것으로 예상됩니다.
  - 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 스위스 기업의 주식에 투자합니다.
  - 이 하위펀드는 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
  - 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
  - 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, 투자목적에 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
  - 이 하위펀드는 적극적으로 운용되고, 비교목적에 한하여 MSCI Switzerland Index (Net) ("지수")를 참고합니다.
  - 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

낮은위험

↔

높은위험

일반적으로 낮은 수익

↔

일반적으로 높은 수익

A-ACC-CHF/A-CHF

1

2

3

4

5

6

7

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-ACC-CHF	1.91%
A-ACC-CHF	5.25%	-	A-CHF	1.91%
A-CHF	5.25%	-		

본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.	주식클래스	성과보수
	A-ACC-CHF	해당 없음
	A-CHF	해당 없음

A-ACC-CHF; A-CHF	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ 성과보수 (해당 경우)</li><li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li></ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
------------------	---

과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

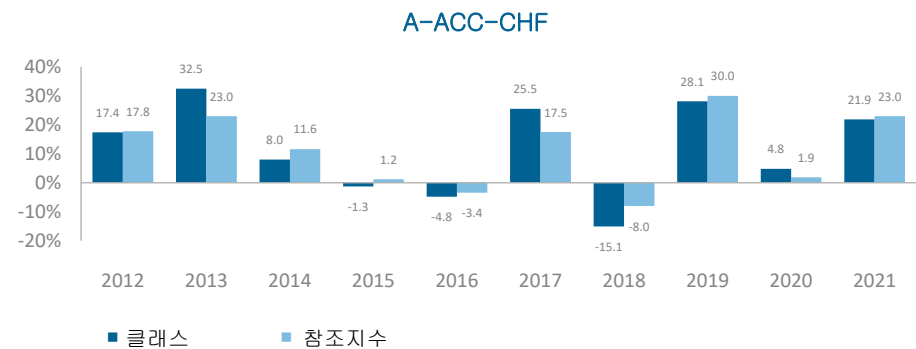
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 1995.02.13. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

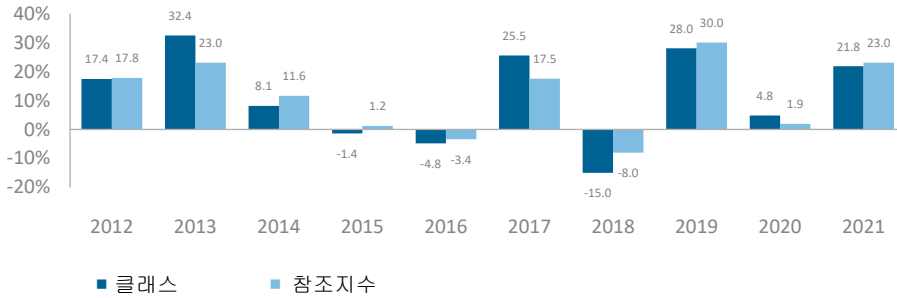
- A-ACC-CHF : 2006.09.25
- A-CHF : 1995.02.13

과거 성과는 CHF 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



## A-CHF



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '\*'로 표시가 되어 있습니다. 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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, 선회판매수수료 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-CHF: 2022.02.04

■ A-CHF: 2022.02.04

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b> 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b> <b>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</b> 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. <b>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	높은 위험	매우 높은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 낮은 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, 투자목적에 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, Solactive GBS Thailand Investable Universe Net Index (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.

■ 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 위험분류는 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 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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.

- 216 -

■ 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-USD	5.25%	-	A-USD	1.95%
			주식클래스	성과보수
			A-USD	해당 없음

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

A-USD	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ 성과보수 (해당 경우)</li><li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li></ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
-------	---

과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

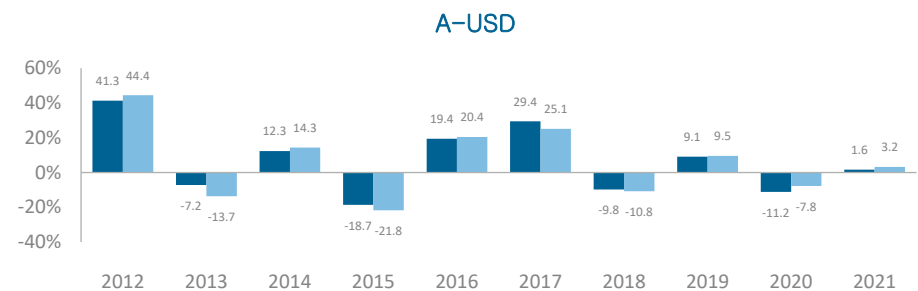
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 1990.10.01. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-USD : 1990.10.01

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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, 선회판매수수료 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-USD: 2022.07.15



투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 - 영국특별주펀드

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 낮은 것으로 예상됩니다.
  - 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 영국에 상장되어 있거나 영국에서 설립되었거나 주소지를 두고 있거나 대부분의 활동을 영위하는 회사의 주식에 투자합니다.
  - 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
  - 집합투자업자는 기업 선별에 있어 지역, 산업 또는 규모의 제한을 받지 않습니다. 투자 선정은 주로 매력적인 투자기회의 이용가능성을 기준으로 이루어질 것입니다.
  - 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, 투자목적에 위한 경우를 포함하여, 추가 자본이득 또는 수익(income)을 창출하기 위해 파생상품을 활용할 수 있습니다.
  - 이 하위펀드는 적극적으로 운용되고, 비교목적에 한하여 FTSE All Share Index ("지수")를 참고합니다.
  - 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.
- A-GBP**
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
- I-GBP**
- 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 위험분류는 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.

주 4) 이 하위펀드는 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급을 분류하고 있습니다. 다만, 이하 기재된 클래스의 경우 위험등급 산정 기준일 현재 설정된지 3년이 경과하지 아니하였음을 유의하시기 바랍니다:

1. A-GBP

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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-GBP	1.94%
A-GBP	5.25%	-	I-GBP	0.89%
I-GBP	-	-	주식클래스	성과보수
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			A-GBP	해당 없음
			I-GBP	해당 없음

A-GBP; I-GBP	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
--------------	--

과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

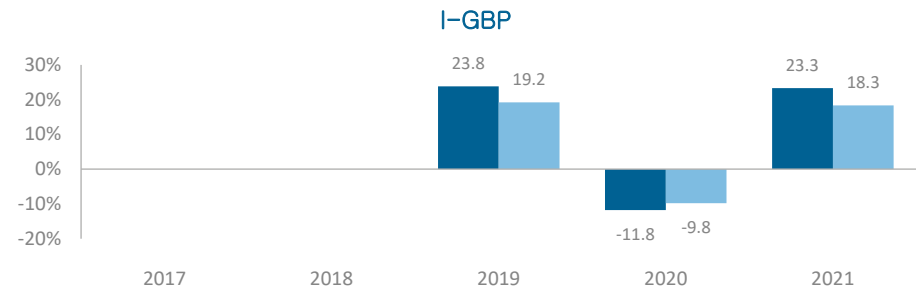
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 2018.06.26. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-GBP : 2021.02.10
- I-GBP : 2018.06.26

과거 성과는 GBP 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



## A-GBP



\* 투자자들에게 과거 성과에 대한 유용한 지표를 제공하기에 충분한 데이터가 존재하지 않습니다.

필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '\*'로 표시가 되어 있습니다. 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-GBP: 2022.02.02

■ I-GBP: 2022.02.02

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 낮은 것으로 예상됩니다.
  - 이 하위펀드는 자산의 최소 70%를 전세계 기업의 주식에 투자합니다.
  - 이 하위펀드는 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
  - 집합투자업자는 기업 선별에 있어 지역, 산업 또는 규모의 제한을 받지 아니합니다. 매력적인 투자 기회 가능성이 있는 주식형 증권이 주로 선별될 것입니다.
  - 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
  - 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, 투자목적에 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, MSCI World Index (Net) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
  - 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



A-ACC-USD/A-Euro/I-ACC-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-ACC-USD	1.88%
A-ACC-USD	5.25%	-	A-Euro	1.88%
A-Euro	5.25%	-	I-ACC-USD	0.88%
I-ACC-USD	-	-		

주식클래스	성과보수
A-ACC-USD	해당 없음
A-Euro	해당 없음
I-ACC-USD	해당 없음

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

A-ACC-USD; A-Euro; I-ACC-USD	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
------------------------------	--

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.

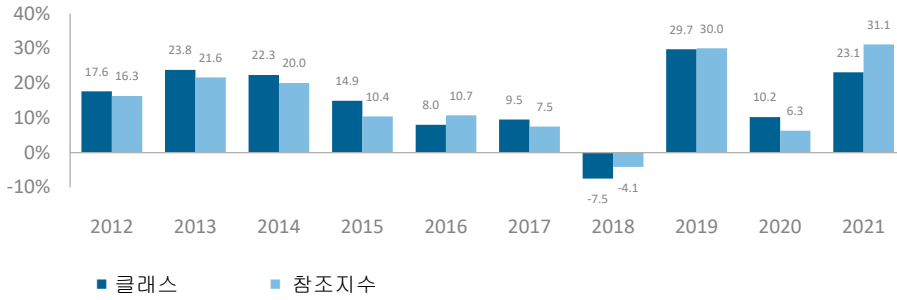
이 하위펀드는 1996.09.06. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2014.07.17
- A-Euro : 1996.09.06
- I-ACC-USD : 2015.11.30

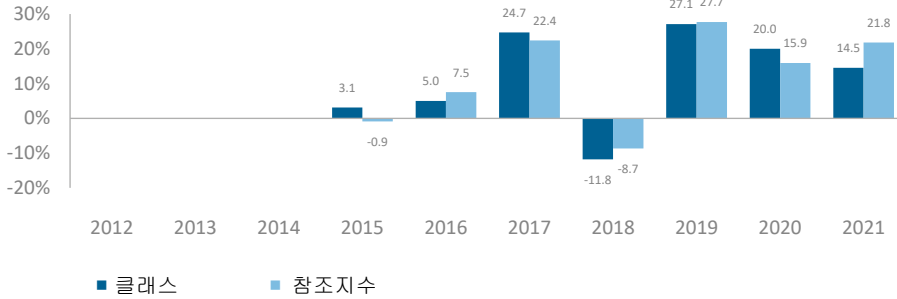
과거 성과는 EUR/USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

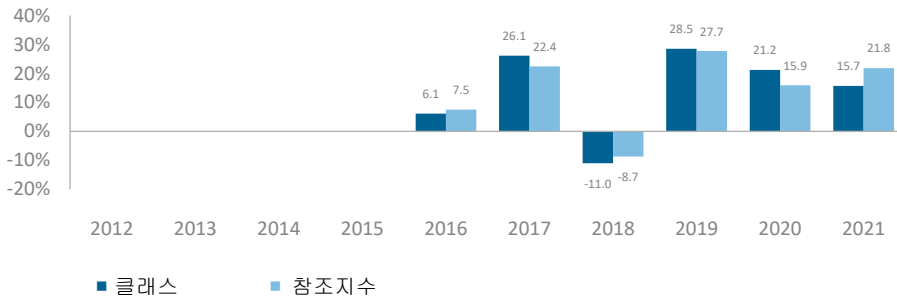
### A-Euro



### A-ACC-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 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-USD: 2022.01.25

■ A-Euro: 2022.01.25

■ I-ACC-USD: 2022.01.25



<div>투자위험등급: 2등급 [높은 위험]</div> <div> <div>1</div> <div>2</div> <div>3</div> <div>4</div> <div>5</div> <div>6</div> </div> <div> <div>매우 높은 위험</div> <div>높은 위험</div> <div>다소 높은 위험</div> <div>보통 위험</div> <div>낮은 위험</div> <div>매우 낮은 위험</div> </div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.</p>
---	--	--	--	--	--	--

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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

# 피델리티펀드 - 아시아하이일드펀드

## 피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사) : FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 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.
- 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30% 미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만인 되도록 합니다.
- 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 하위펀드의 부실증권에 대한 익스포저는 그 자산의 10%로 제한됩니다.
- 이 하위펀드는 총액 기준 자산의 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 자본이익 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, J.P. Morgan Asia Credit Non-Investment Grade Index (단, A-RMB (hedged) 클래스의 경우 J.P. Morgan Asia Credit Non-Investment Grade Index Hedged to CNY/RMB) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
- 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 환해지를 실시합니다. 기초통화 효과와 헤지 주식 클래스의 기준통화간에 환해지(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



## A-ACC-USD/A-MINCOME(G)-USD/A-RMB (hedged)/I-ACC-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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 환해지를 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 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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.

주식클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	3.50%	-
A-MINCOME(G)-USD	3.50%	-
A-RMB (hedged)	3.50%	-
I-ACC-USD	-	-

## 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-USD	1.39%
A-MINCOME(G)-USD	1.39%
A-RMB (hedged)	1.39%
I-ACC-USD	0.74%

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

주식클래스	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); 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 2022.04.30 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.

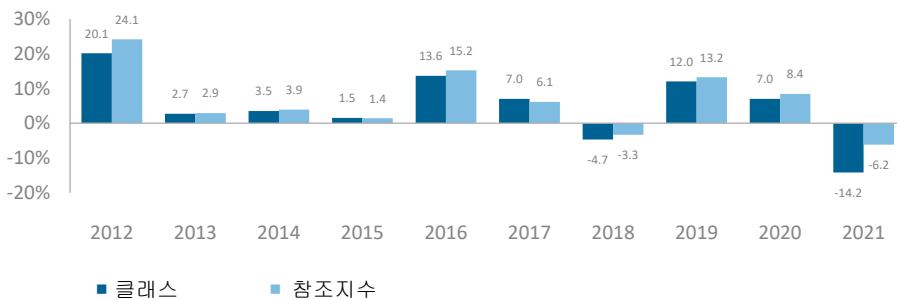
이 하위펀드는 2007.04.02. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- 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

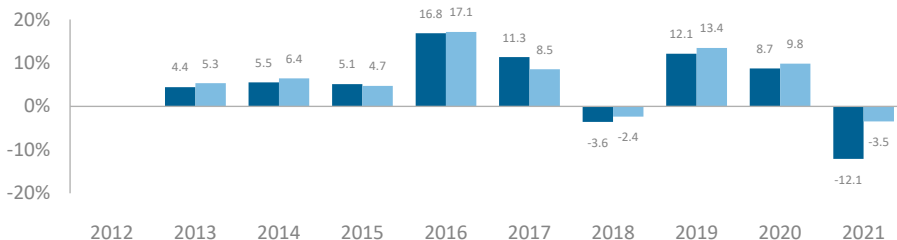
과거 성과는 CNY/USD 기준으로 산정되었습니다.

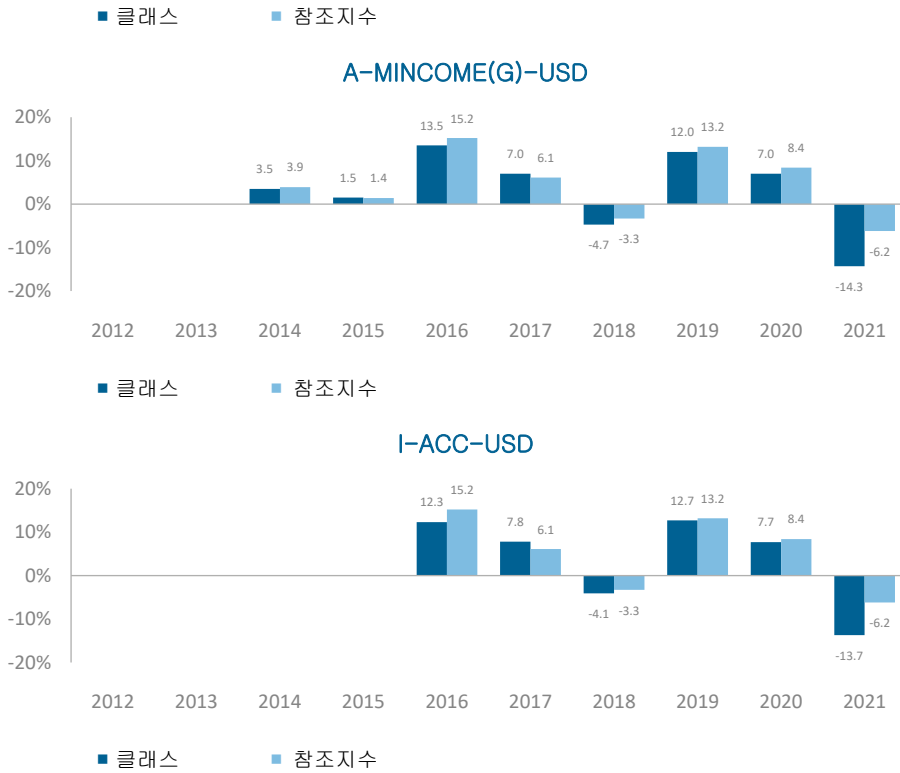
해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

**A-ACC-USD**



**A-RMB (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 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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-USD: 2022.07.15
- A-MINCOME(G)-USD: 2022.07.15
- A-RMB (hedged): 2022.07.15
- I-ACC-USD: 2022.07.15

<div>투자위험등급: 4등급 [보통 위험]</div> <div> <div>1</div> <div>2</div> <div>3</div> <div>4</div> <div>5</div> <div>6</div> </div> <div> <div>매우 높은 위험</div> <div>높은 위험</div> <div>다소 높은 위험</div> <div>보통 위험</div> <div>낮은 위험</div> <div>매우 낮은 위험</div> </div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.</p> <p>다만, 일부 클래스의 경우 그보다 위험등급이 높거나 낮을 수 있는 바, 이하 기재된 클래스의 경우 해당 클래스의 실제 수익률 변동성에 따라 이 하위펀드의 위험등급과 다르게 다음과 같이 분류하였음을 유의하시기 바랍니다: A-ACC-RMB - 5등급.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 『예금자보호법』에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.</p>
---	--	--	--	--	--	--

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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

# 피델리티펀드 - 위안화채권펀드

## 피델리티펀드의 하위펀드

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

### 투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 수익(income)과 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
  - ※ 2022년 11월 14일 또는 이사회에서 결정하는 이 보다 늦은 시점을 효력발생일로 하여, 투자방침은 아래와 같이 변경됩니다:
- 이 하위펀드는 장기적인 총 수익을 극대화 하고자 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.
- 이 하위펀드는 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
- 이머징마켓으로 여겨지는 국가들을 포함할 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 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 하위펀드의 부실증권에 대한 익스포저는 그 자산의 10%로 제한됩니다.
- 이 하위펀드는 총액기준 자산의 100%까지 역대 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, 투자목적에 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.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.
- 2022년 11월 14일을 효력발생일로 하여, 이 하위펀드의 투자목적 및 기준 통화가 수정됩니다.
  - A-ACC-RMB, A-ACC-USD, I-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.

I-ACC-USD, I-QDIST-USD

■ 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징



A-ACC-RMB



A-ACC-USD/I-ACC-USD/I-QDIST-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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 **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 - 5등급.

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.

주 4) 이 하위펀드는 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급을 분류하고 있습니다. 다만, 이하 기재된 클래스의 경우 위험등급 산정 기준일 현재 설정된지 3년이 경과하지 아니하였음을 유의하시기 바랍니다:

- I-ACC-USD

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.

주식클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-RMB	3.50%	-
A-ACC-USD	3.50%	-
I-QDIST-USD	-	-
I-ACC-USD	-	-

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-RMB	1.09%
A-ACC-USD	1.09%
I-QDIST-USD	0.51%
I-ACC-USD	0.52%

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

주식클래스	성과보수
A-ACC-RMB	해당 없음
A-ACC-USD	해당 없음



I-QDIST-USD	해당 없음
I-ACC-USD	해당 없음

**A-ACC-RMB; A-ACC-USD; I-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 2022.04.30 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.

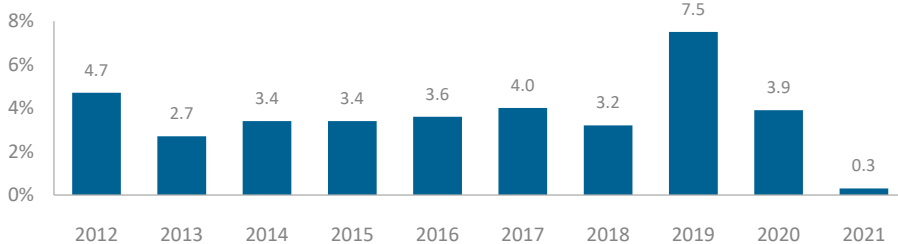
이 하위펀드는 2011.12.08. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-RMB : 2011.12.08
- A-ACC-USD : 2014.05.07
- I-ACC-USD : 2020.12.09
- I-QDIST-USD : 2016.03.29

과거 성과는 CNY/USD 기준으로 산정되었습니다.

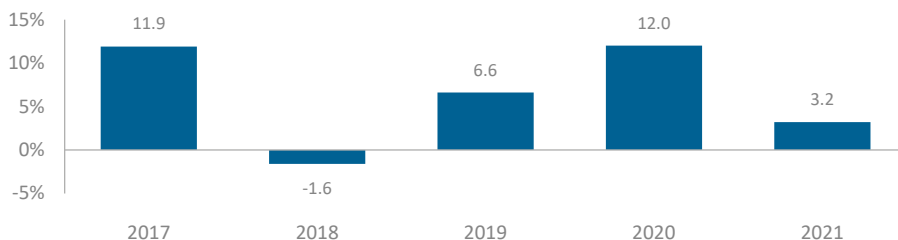
해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

**A-ACC-RMB**



■ 클래스

**I-QDIST-USD**



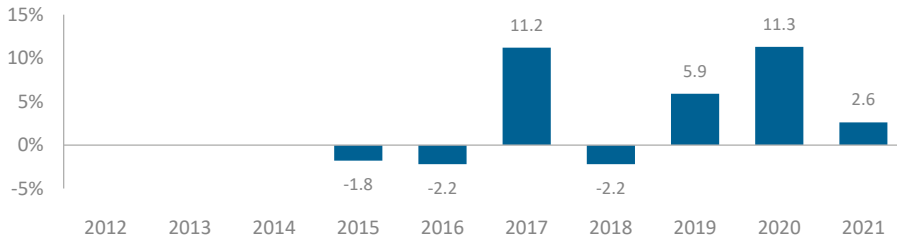
■ 클래스

I-ACC-USD



■ 클래스

A-ACC-USD



■ 클래스

필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '\*'로 표시가 되어 있습니다. 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 발생하는 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 집합투자기구 보다 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://www.fidelityinternational.com) 상에서 다른 정보와 함께 열람하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공지됩니다.
- 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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-RMB: 2022.10.11
- A-ACC-USD: 2022.10.11
- I-ACC-USD: 2022.10.11
- I-QDIST-USD: 2022.10.11

투자위험등급: 3등급 [ 다소 높은 위험 ]						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 『예금자보호법』에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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

# 피델리티펀드 - 이머징마켓채권펀드

## 피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사) : FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 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 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 라틴아메리카, 동남아시아, 아프리카, 동유럽(러시아 포함) 및 중동 지역에 투자하되 위 지역들에 한정되지 아니합니다.
- 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
- 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30% 미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만이 되도록 합니다.
- 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 하위펀드의 부실증권에 대한 익스포저는 그 자산의 10%로 제한됩니다.
- 이 하위펀드는 총액 기준 자산의 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, 투자목적에 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 환해지를 실시할 수 있습니다. 하위펀드의 기준 통화는 보고 목적으로 사용되는 통화로 투자자산의 표시 통화와 다를 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용됩니다. 집합투자업자는 하위펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, J.P. Morgan EMBI Global Diversified Index (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.

■ 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



■ 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.

■ 상기 위험분류는 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 채권가격이 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 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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.

주식클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-USD	3.50%	-
A-MINCOME(G)-USD	3.50%	-
I-ACC-USD	-	-

#### 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-USD	1.61%
A-MINCOME(G)-USD	1.60%
I-ACC-USD	0.75%

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

주식클래스	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 2022.04.30 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.

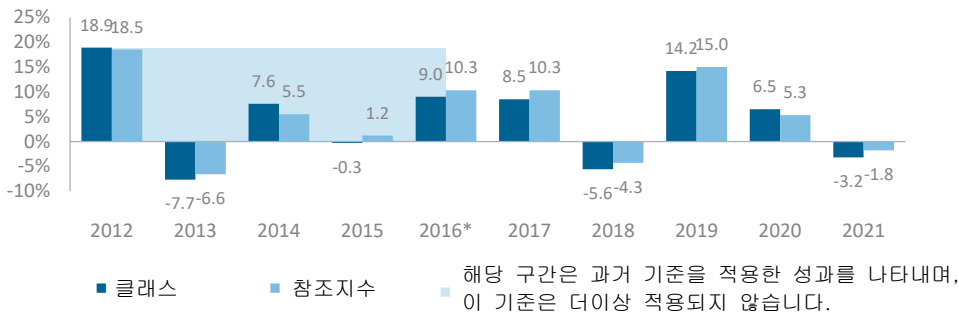
이 하위펀드는 2006.01.23. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2006.01.23
- A-MINCOME(G)-USD : 2013.06.18
- I-ACC-USD : 2016.02.18

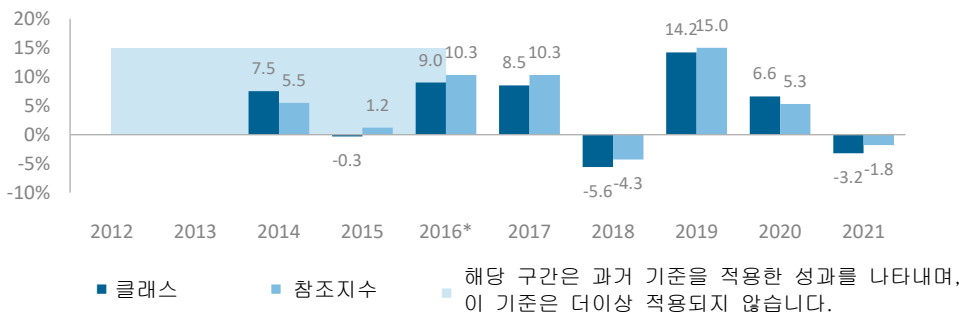
과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

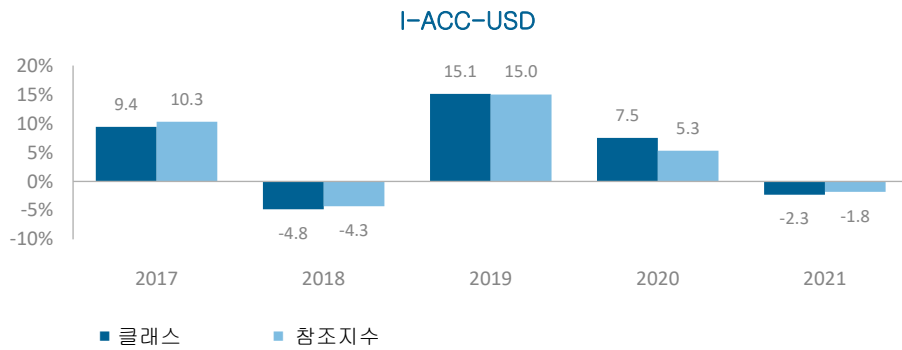
해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

### A-ACC-USD



### A-MINCOME(G)-USD





필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '\*'로 표시가 되어 있습니다. 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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-USD: 2022.07.15
- A-MINCOME(G)-USD: 2022.07.15
- I-ACC-USD: 2022.07.15



<div>투자위험등급: 4등급 [보통 위험]</div> <div> <div>1</div> <div>2</div> <div>3</div> <div>4</div> <div>5</div> <div>6</div> </div> <div> <div>매우 낮은 위험</div> <div>낮은 위험</div> <div>다소 높은 위험</div> <div>보통 위험</div> <div>높은 위험</div> <div>매우 높은 위험</div> </div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.</p>
---	--	--	--	--	--	--

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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

피델리티펀드 - 이머징마켓회사채권펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사) : FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 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 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 라틴아메리카, 동남아시아, 아프리카, 동유럽(러시아 포함) 및 중동 지역에 투자하되 위 지역들에 한정되지 아니합니다.
- 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
- 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30% 미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만이 되도록 합니다.
- 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 하위펀드의 부실증권에 대한 익스포저는 그 자산의 10%로 제한됩니다.
- 이 하위펀드는 총액 기준 자산의 30% 미만으로 도시투자채권, 자산유동화증권(자산담보부 기업어음 포함), 및 투자등급 미만의 채권 또는 등급이 부여되지 않은 채권을 포함한 역대 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 환해지를 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, 투자목적에 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, J.P. Morgan Corporate Emerging Market Bond Index Broad Diversified (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

A-ACC-USD

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

I-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

낮은위험

높은위험

일반적으로 낮은 수익

일반적으로 높은 수익

### A-ACC-USD/I-USD

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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. 레버리지만 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.

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

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

### 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-USD	1.64%
I-USD	0.67%

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

## A-ACC-USD; I-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 2022.04.30 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.

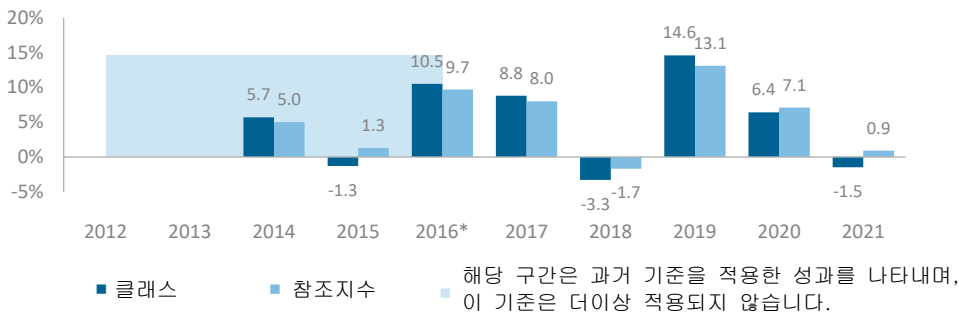
이 하위펀드는 2013.03.20. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2013.03.20
- I-USD : 2013.03.20

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

### A-ACC-USD



### I-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 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-USD: 2022.07.15

■ I-USD: 2022.07.15

<div>투자위험등급: 3등급 [ 다소 높은 위험 ]</div> <div> <div>1</div> <div>2</div> <div>3</div> <div>4</div> <div>5</div> <div>6</div> </div> <div> <div>매우 높은 위험</div> <div>높은 위험</div> <div>다소 높은 위험</div> <div>보통 위험</div> <div>낮은 위험</div> <div>매우 낮은 위험</div> </div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.</p>
--	--	--	--	--	--	--

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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

피델리티펀드 - 이머징마켓현지통화채권펀드

피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사) : FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 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 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 라틴아메리카, 동남아시아, 아프리카, 동유럽(러시아 포함) 및 중동 지역에 투자하되 위 지역들에 한정되지 아니합니다.
- 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
- 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 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드의 부실증권에 대한 익스포저는 그 자산의 10%로 제한됩니다.
- 이 하위펀드는 총액 기준 자산의 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 자본이익 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 환해지를 실시할 수 있습니다. 하위펀드의 기준 통화는 보고 목적으로 사용되는 통화로 투자자산의 표시 통화와 다를 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용됩니다. 집합투자업자는 하위펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, J.P. Morgan GBI-EM Global Diversified Index (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
- 일반적으로 투자자는 이 하위펀드를 매 영업일에 매입 및 환매 할 수 있습니다.

위험등급 및 수익특징



A-ACC-USD

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스 <b>A-ACC-USD</b>	선취판매수수료 3.50%	환매수수료 -	주식클래스 <b>A-ACC-USD</b>	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges) 1.65%
			주식클래스 <b>A-ACC-USD</b>	성과보수 해당 없음

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

<b>A-ACC-USD</b>	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ 성과보수 (해당 경우)</li><li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li></ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
------------------	---

과거 성과



과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

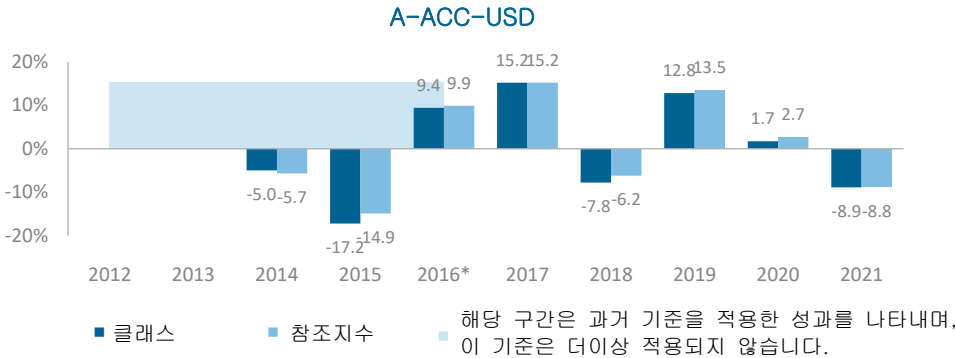
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 2013.04.12. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-USD : 2013.04.12

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '\*'로 표시가 되어 있습니다. 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.





<div>투자위험등급: 5등급 [낮은 위험]</div> <div> <div>1</div> <div>2</div> <div>3</div> <div>4</div> <div>5</div> <div>6</div> </div> <div> <div>매우 높은 위험</div> <div>높은 위험</div> <div>다소 높은 위험</div> <div>보통 위험</div> <div>낮은 위험</div> <div>매우 낮은 위험</div> </div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 『예금자보호법』에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.</p>
---	--	--	--	--	--	--

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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

# 피델리티펀드 - 유로채권펀드

## 피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사) : FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 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 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
  - 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
  - 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30% 미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만인 되도록 합니다.
  - 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 운용됩니다. 집합투자업자는 하위펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, ICE BofA Euro Large Cap Index (단, A-ACC-USD (hedged) 클래스의 경우 ICE BofA Euro Large Cap Index Hedged to USD) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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 가치치로 산정되는 발행인, 섹터, 국가 및 증권유형에 투자할 수도 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. 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



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 위험분류는 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-Euro	3.50%	-	A-ACC-Euro	1.00%
A-ACC-USD (hedged)	3.50%	-	A-ACC-USD (hedged)	1.00%
A-Euro	3.50%	-	A-Euro	1.00%
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			주식클래스	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	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ 성과보수 (해당 경우)</li><li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li></ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
--	---

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.

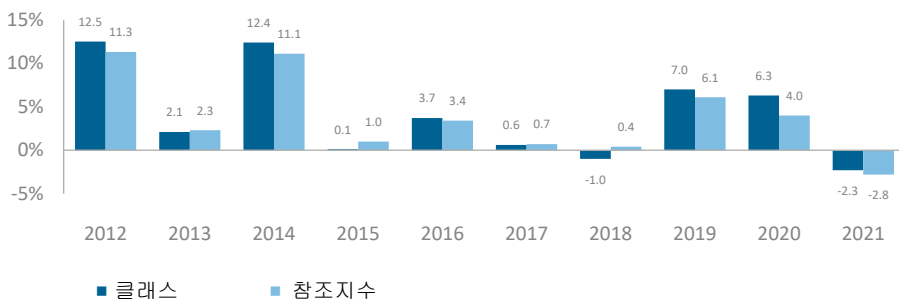
이 하위펀드는 1990.10.01. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-Euro : 2006.07.03
- A-ACC-USD (hedged) : 2014.04.09
- A-Euro : 1990.10.01

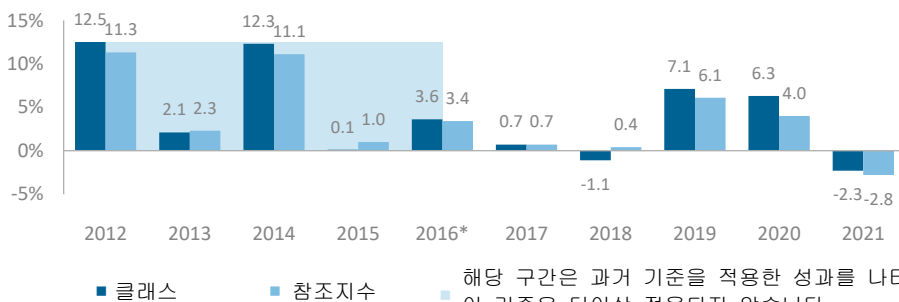
과거 성과는 EUR/USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

A-ACC-Euro

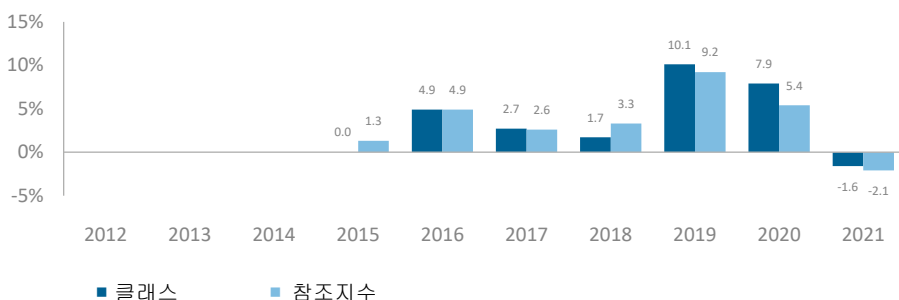


A-Euro



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

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 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-Euro: 2022.02.01
- A-ACC-USD (hedged): 2022.02.01
- A-Euro: 2022.02.01

투자위험등급: 4등급 [보통 위험]						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p><b>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.</b></p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p><b>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b></p>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성일준일: 2023.06.14)

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.
  - 이 하위펀드는 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
  - 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
  - 이머징마켓으로 여겨지는 국가들을 포함할 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 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 하위펀드의 부실증권에 대한 익스포저는 그 자산의 10%로 제한됩니다.
  - 이 하위펀드는 펀드의 기준 통화 이외의 통화로 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 통화 선도 계약 등을 통하여 환해지를 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, 투자목적에 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, ICE BofA Q639 Custom Index Hedged to EUR (단, A-ACC-USD (hedged) 클래스의 경우 ICE BofA Q843 Custom Index Hedged to USD) (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
  - 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 환해지를 실시합니다. 기초통화 효과와 헤지 주식 클래스의 기준통화간에 환해지(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



## 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 위험분류는 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 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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.

주식클래스	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	-	-

### 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-Euro	1.39%
A-ACC-USD (hedged)	1.39%
A-Euro	1.39%
A-MINCOME(G)-Euro	1.39%
I-ACC-Euro	0.73%

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

주식클래스	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 2022.04.30 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 2000.06.26. 에 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 USD/EUR 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

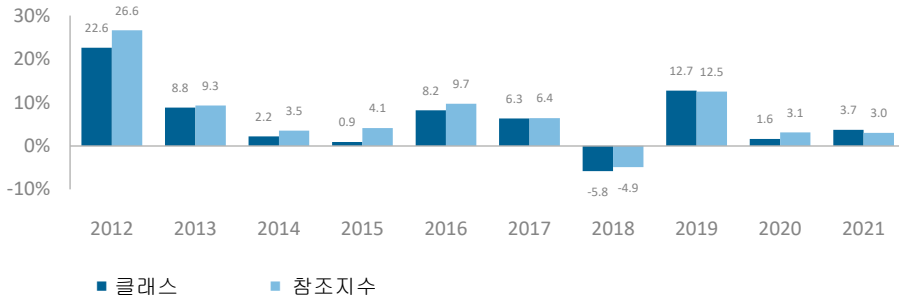
**A-ACC-Euro**



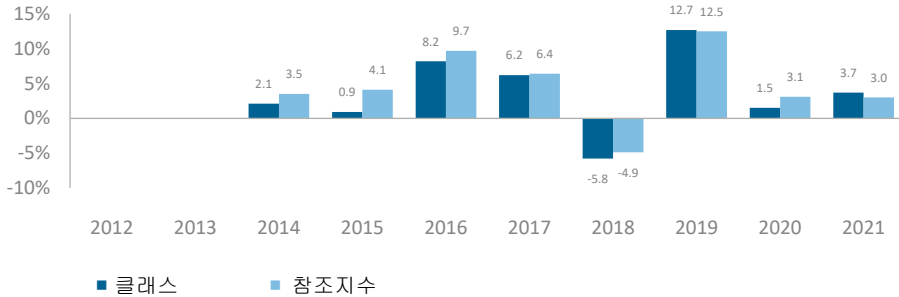
**A-ACC-USD (hedged)**



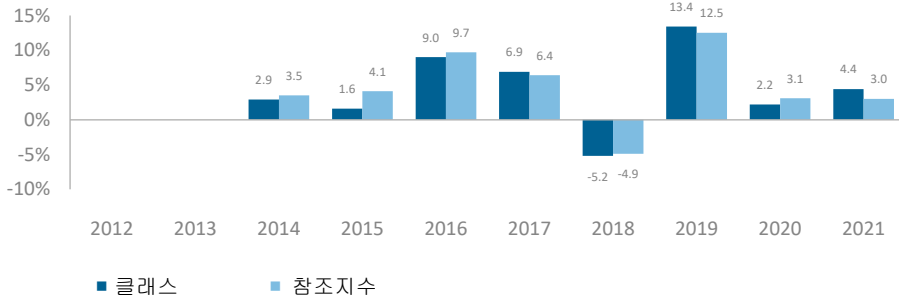
### A-Euro



### A-MINCOME(G)-Euro



### I-ACC-Euro



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '\*'로 표시가 되어 있습니다. 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-Euro: 2022.07.15
- A-ACC-USD (hedged): 2022.07.15
- A-Euro: 2022.07.15
- A-MINCOME(G)-Euro: 2022.07.15
- I-ACC-Euro: 2022.07.15

투자위험등급: 4등급 【보통 위험】						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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

# 피델리티펀드 - 글로벌인컴채권펀드

## 피델리티펀드의 하위펀드

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

## 투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 높은 수준의 경상수익(current income) 및 잠재적인 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 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 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 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
- 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30% 미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만이 되도록 합니다.
- 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 하위펀드의 부실증권에 대한 익스포저는 그 자산의 10%로 제한됩니다.
- 이 하위펀드는 총액 기준 자산의 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 환해지를 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 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**



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-USD	3.50%	-	A-ACC-USD	1.32%
A-MINCOME(G)-USD	3.50%	-	A-MINCOME(G)-USD	1.32%
A-MINCOME(G)-USD (hedged)	3.50%	-	A-MINCOME(G)-USD (hedged)	1.32%
			주식클래스	성과보수
			A-ACC-USD	해당 없음
			A-MINCOME(G)-USD	해당 없음
			A-MINCOME(G)-USD (hedged)	해당 없음

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

**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 2022.04.30 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.

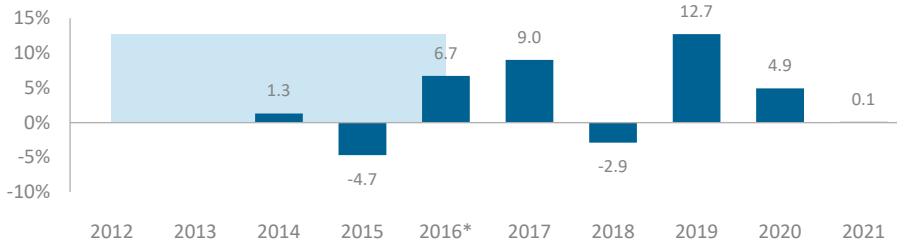
이 하위펀드는 2013.04.09. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- 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.

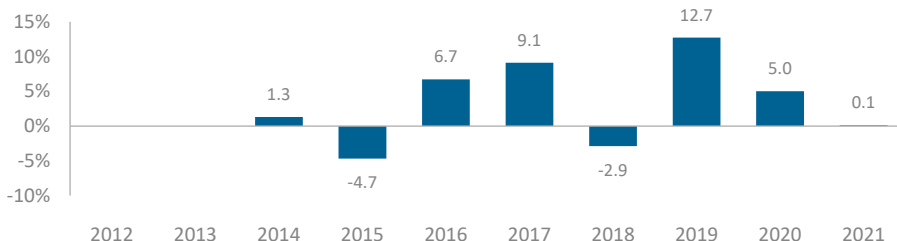
해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

**A-ACC-USD**



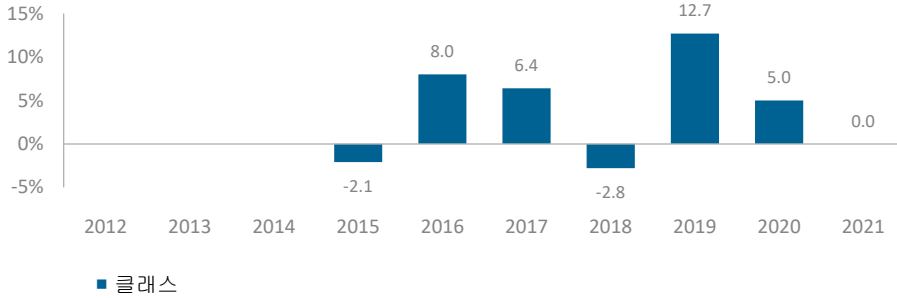
■ 클래스    ■ 해당 구간은 과거 기준을 적용한 성과를 나타내며, 이 기준은 더이상 적용되지 않습니다.

**A-MINCOME(G)-USD**



■ 클래스

### 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 되어 있습니다. 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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-USD: 2022.07.15
- A-MINCOME(G)-USD: 2022.07.15
- A-MINCOME(G)-USD (hedged): 2022.07.15



<div>투자위험등급: 4등급 [보통 위험]</div> <div> <div>1</div> <div>2</div> <div>3</div> <div>4</div> <div>5</div> <div>6</div> </div> <div> <div>매우 높은 위험</div> <div>높은 위험</div> <div>다소 높은 위험</div> <div>보통 위험</div> <div>낮은 위험</div> <div>매우 낮은 위험</div> </div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p><b>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.</b></p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 『예금자보호법』에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.</p>
---	--	--	--	--	--	---

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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

# 피델리티펀드 - 글로벌인플레이션연계채권펀드

## 피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사) : FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 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 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
  - 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
  - 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 파생상품을 활용하거나 복합 파생상품 또는 전략을 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 운용됩니다. 집합투자업자는 하위펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, Bloomberg World Government Inflation Linked 1-10 Year Index (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
  - 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



#### A-ACC-USD/I-ACC-USD

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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.
- 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.

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

#### 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-USD	0.70%
I-ACC-USD	0.37%

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

주식클래스	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 2022.04.30 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.

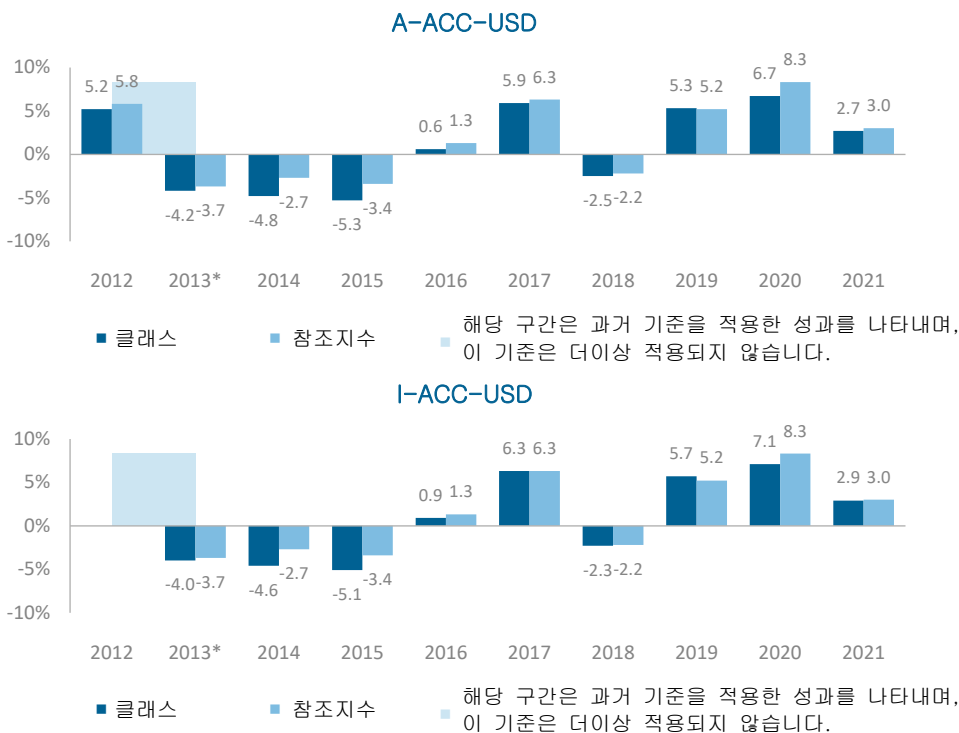
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 2008.05.29. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-USD : 2008.05.29  
■ I-ACC-USD : 2012.02.27

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-USD: 2022.08.29

■ I-ACC-USD: 2022.08.29

<div>투자위험등급: 5등급 [낮은 위험]</div> <div> <div>1</div> <div>2</div> <div>3</div> <div>4</div> <div>5</div> <div>6</div> </div> <div> <div>매우 높은 위험</div> <div>높은 위험</div> <div>다소 높은 위험</div> <div>보통 위험</div> <div>낮은 위험</div> <div>매우 낮은 위험</div> </div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.</p>
---	--	--	--	--	--	--

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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

# 피델리티펀드 - 지속가능스트래티직채권펀드

## 피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사) : FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 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 Sustainable Focused 전략을 채택하여 최소 70%를 지속가능성의 특징을 유지하는 회사의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 적극적인 자산배분 접근방식을 채택할 것이며, 이에 하이일드 상품에도 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 지속적으로 기후변화 완화와 적응, 수자원·폐기물 관리, 생물다양성, 제품 안전성, 공급망, 보건과 안전 및 인권 관련 사안 등 폭넓은 환경·사회적 특성들을 고려할 것입니다. 이 하위펀드는 피델리티 지속가능 패밀리 체계(Fidelity Sustainable Family Framework)를 준수함으로써 환경적 특성들을 촉진시키고자 합니다.
- 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 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
- 펀드 자산의 30% 미만은 하이브리드 또는 전환채권 투자될 것이며, 조건부자본증권에는 총 순자산의 20% 미만으로 투자될 것입니다.
- 이 하위펀드의 부실증권에 대한 익스포저는 그 자산의 10%로 제한됩니다.
- 이 하위펀드는 총액 기준 자산의 30% 미만으로 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 직간접 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 투자목적을 달성하기 위해 파생상품을 활용하거나 복합 파생상품을 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, 비교목적에 한하여 ICE BofA Q944 Custom Index Hedged to USD ("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 위험분류는 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.
- 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-USD	3.50%	-	A-ACC-USD	1.41%
			주식클래스	성과보수
			A-ACC-USD	해당 없음

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

A-ACC-USD	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
-----------	--

### 과거 성과



과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

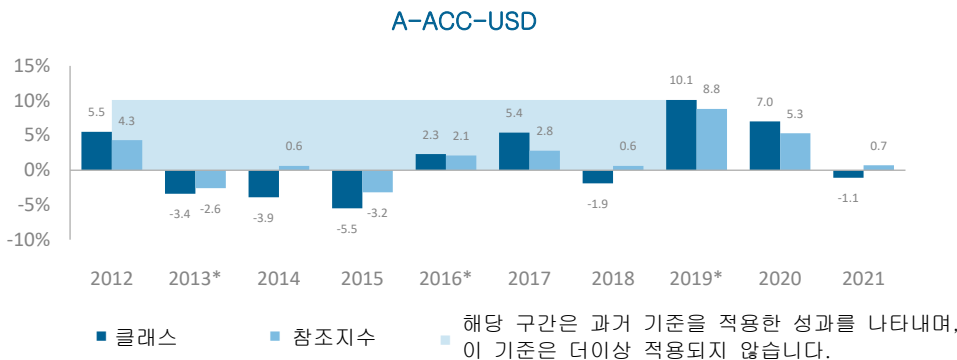
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 2011.03.08. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-USD : 2011.03.08

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '\*'로 표시가 되어 있습니다. 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.





<div>투자위험등급: 4등급 【보통 위험】</div> <div> <div>1</div> <div>2</div> <div>3</div> <div>4</div> <div>5</div> <div>6</div> </div> <div> <div>매우 낮은 위험</div> <div>낮은 위험</div> <div>다소 높은 위험</div> <div>보통 위험</div> <div>낮은 위험</div> <div>매우 낮은 위험</div> </div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.</p>
---	--	--	--	--	--	--

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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

# 피델리티펀드 - 글로벌채권펀드

## 피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사) : FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 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 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
  - 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
  - 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 자산의 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 운용됩니다. 집합투자업자는 하위펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, Bloomberg Global Aggregate Bond Index (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 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.
  - 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



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 위험분류는 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-USD	3.50%	-	A-ACC-USD	1.05%
A-USD	3.50%	-	A-USD	1.05%
I-ACC-USD	-	-	I-ACC-USD	0.49%
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			주식클래스	성과보수
			A-ACC-USD	해당 없음
			A-USD	해당 없음
			I-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-USD; A-USD; I-ACC-USD	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
-----------------------------	--

과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선회판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 1990.10.01. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2006.09.25
- A-USD : 1990.10.01
- I-ACC-USD : 2017.01.23

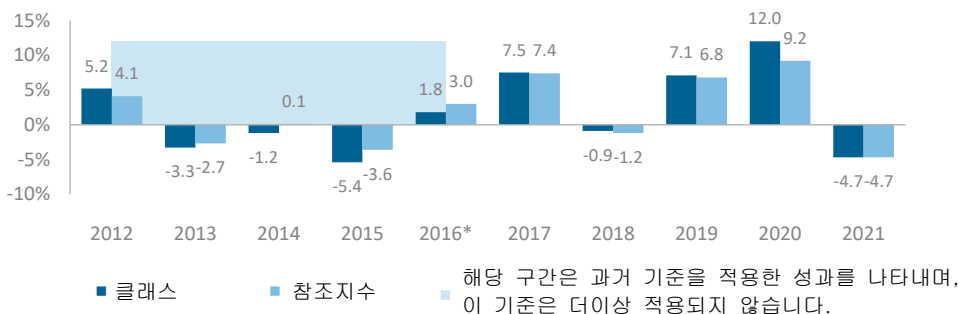
과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

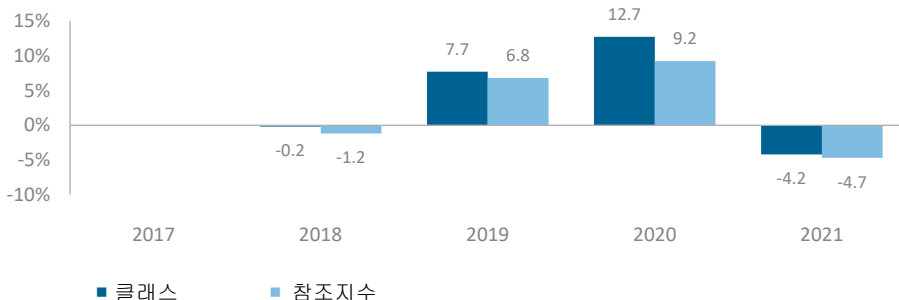
A-ACC-USD



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 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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, 선회판매수수료 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-USD: 2022.02.02
- A-USD: 2022.02.02
- I-ACC-USD: 2022.02.02

투자위험등급: 4등급 [보통 위험]						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 『예금자보호법』에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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

# 피델리티펀드 - 플렉서블채권펀드

## 피델리티펀드의 하위펀드

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

### 투자목적 및 투자방침

- 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 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
  - 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
  - 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30% 미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만인 되도록 합니다.
  - 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 하위펀드의 부실증권에 대한 익스포저는 그 자산의 10%로 제한됩니다.
  - 이 하위펀드는 총액 기준 자산의 30% 미만으로 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 직간접 투자할 수 있습니다.
  - 이 하위펀드는 위험 특징에 부합하는 수준에서 투자목적을 달성하기 위해 파생상품을 활용하거나 복합 파생상품 또는 전략을 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.
  - 이 하위펀드는 적극적으로 운용되고, 비교목적에 한하여 ICE BofA Q880 Custom Index Hedged to GBP ("지수")를 참고합니다.
  - 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-ACC-GBP, A-GBP

■ 이 하위펀드는 수익(income)과 자본 성장을 제공하는 것을 목적으로 합니다.

A-GBP, I-GBP

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

I-GBP

■ 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

### 위험등급 및 수익특징

낮은위험

높은위험

일반적으로 낮은 수익

일반적으로 높은 수익

#### A-ACC-GBP/A-GBP/I-GBP

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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.
- 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.

주 4) 이 하위펀드는 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급을 분류하고 있습니다. 다만, 이하 기재된 클래스의 경우 위험등급 산정 기준일 현재 설정된지 3년이 경과하지 아니하였음을 유의하시기 바랍니다:

#### 1. I-GBP

#### 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.

주식클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-ACC-GBP	3.50%	-
A-GBP	3.50%	-
I-GBP	-	-

#### 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-GBP	1.42%
A-GBP	1.42%
I-GBP	0.59%

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

주식클래스	성과보수
A-ACC-GBP	해당 없음
A-GBP	해당 없음
I-GBP	해당 없음

#### A-ACC-GBP; A-GBP; I-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 2022.04.30 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



## 과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

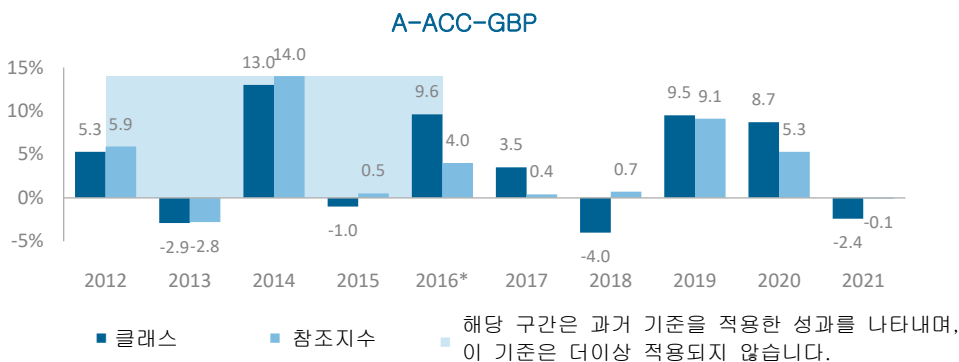
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 1990.11.12. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-GBP	: 2006.09.25
■ A-GBP	: 1990.11.12
■ I-GBP	: 2020.04.08

과거 성과는 GBP 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-GBP: 2022.08.25
- A-GBP: 2022.08.25
- I-GBP: 2022.08.25

<div>투자위험등급: 4등급 [보통 위험]</div> <div> <div>1</div> <div>2</div> <div>3</div> <div>4</div> <div>5</div> <div>6</div> </div> <div> <div>매우 높은 위험</div> <div>높은 위험</div> <div>다소 높은 위험</div> <div>보통 위험</div> <div>낮은 위험</div> <div>매우 낮은 위험</div> </div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.</p>
---	--	--	--	--	--	--

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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

# 피델리티펀드 - 미달러채권펀드

## 피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사) : FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 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 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
- 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 운용됩니다. 집합투자업자는 하위펀드의 투자자산을 선정할 때, 그리고 위험을 모니터링 하기 위한 목적으로, 그 구성요소로서 ICE BofA Q4AR Custom Index (이하 “지수”)를 고려할 것입니다. 하위펀드의 성과는 지수에 대비되어 평가될 수 있습니다. 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.
- 이 하위펀드의 성과와 지수 성과 간의 비교가 가능합니다.
- 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.
- 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.

### 위험등급 및 수익특징



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 위험분류는 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-USD	3.50%	-	A-ACC-USD	1.04%
A-USD	3.50%	-	A-USD	1.04%
I-ACC-USD	-	-	I-ACC-USD	0.48%
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			주식클래스	성과보수
			A-ACC-USD	해당 없음
			A-USD	해당 없음
			I-ACC-USD	해당 없음

A-ACC-USD; A-USD; I-ACC-USD	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
-----------------------------	--

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.

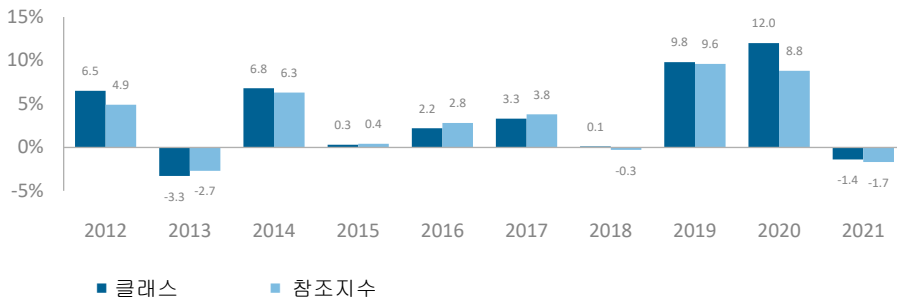
이 하위펀드는 1990.11.12. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-USD : 2006.09.25  
 ■ A-USD : 1990.11.12  
 ■ I-ACC-USD : 2017.02.20

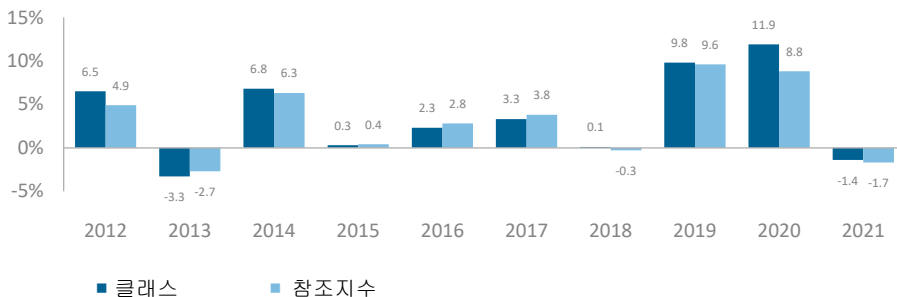
과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

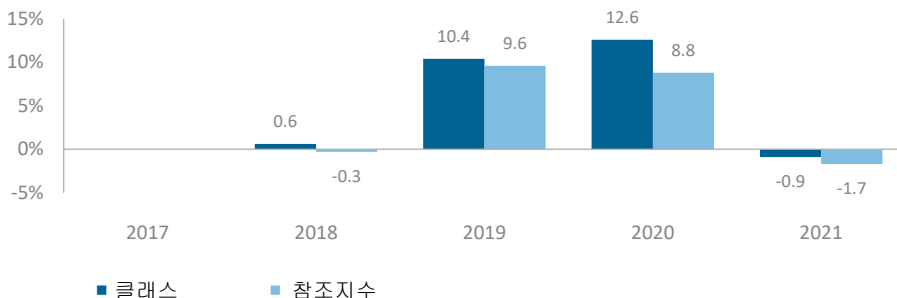
A-ACC-USD



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 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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, 선회판매수수료 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-USD: 2022.09.28
- A-USD: 2022.09.28
- I-ACC-USD: 2022.09.28

<div>투자위험등급: 3등급 [다소 높은 위험]</div> <div> <div>1</div> <div>2</div> <div>3</div> <div>4</div> <div>5</div> <div>6</div> </div> <div> <div>매우 높은 위험</div> <div>높은 위험</div> <div>다소 높은 위험</div> <div>보통 위험</div> <div>낮은 위험</div> <div>매우 낮은 위험</div> </div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
--	--	--	--	--	--	---

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 하위펀드의 부실증권에 대한 익스포저는 그 자산의 10%로 제한됩니다.
- 이 하위펀드는 펀드의 기준 통화 이외의 통화로 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 통화 선도 계약 등을 통하여 환해지를 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, 비교목적에 한하여 ICE BofA US High Yield Constrained Index ("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



#### A-ACC-USD/A-MINCOME(G)-USD/A-USD/I-ACC-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-USD	3.50%	-	A-ACC-USD	1.38%
A-MINCOME(G)-USD	3.50%	-	A-MINCOME(G)-USD	1.38%
A-USD	3.50%	-	A-USD	1.38%
I-ACC-USD	-	-	I-ACC-USD	0.73%
			주식클래스	성과보수
			A-ACC-USD	해당 없음
			A-MINCOME(G)-USD	해당 없음
			A-USD	해당 없음
			I-ACC-USD	해당 없음
<b>A-ACC-USD; A-MINCOME(G)-USD; A-USD; I-ACC-USD</b>  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 2022.04.30 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.

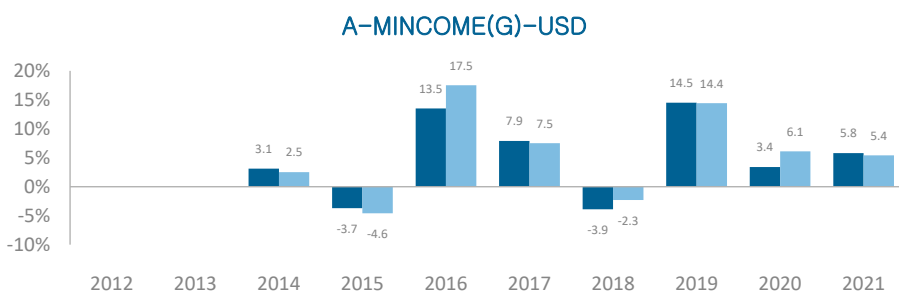
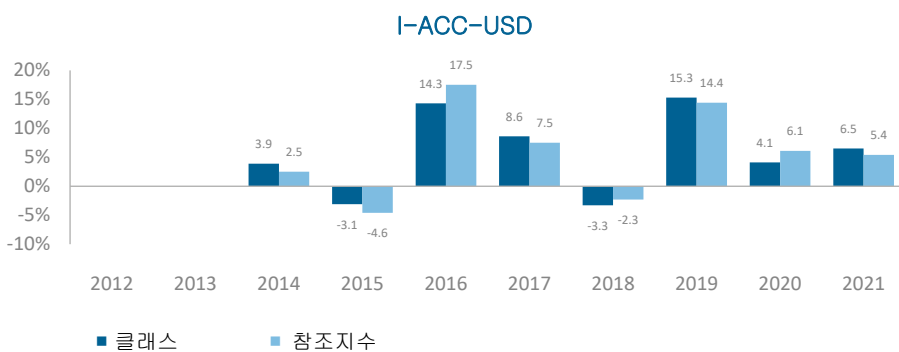
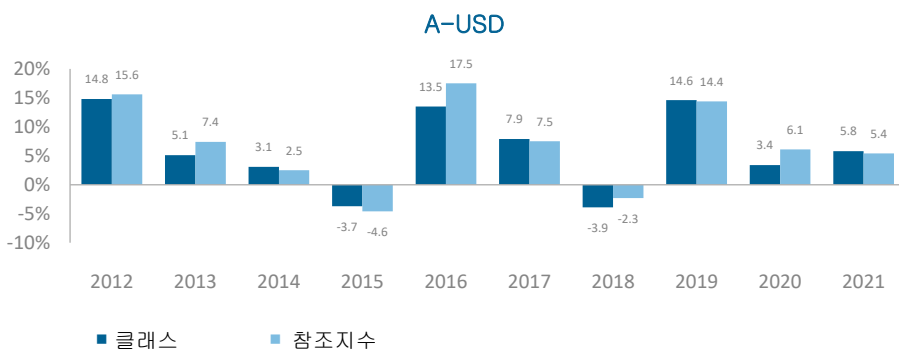
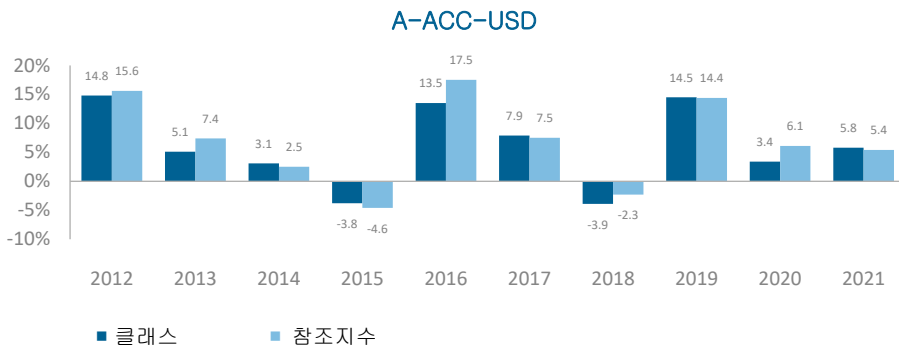
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 2001.09.05. 에 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.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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, 선회판매수수료 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-USD: 2022.07.15
- A-MINCOME(G)-USD: 2022.07.15
- A-USD: 2022.07.15
- I-ACC-USD: 2022.07.15

<div>투자위험등급: 3등급 [다소 높은 위험]</div> <div> <div>1</div> <div>2</div> <div>3</div> <div>4</div> <div>5</div> <div>6</div> </div> <div> <div>매우 낮은 위험</div> <div>낮은 위험</div> <div>다소 높은 위험</div> <div>보통 위험</div> <div>높은 위험</div> <div>매우 높은 위험</div> </div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
--	--	--	--	--	--	---

간이투자설명서

(작성일준일: 2023.06.14)

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 - 아시아태평양멀티에셋성장&인컴펀드

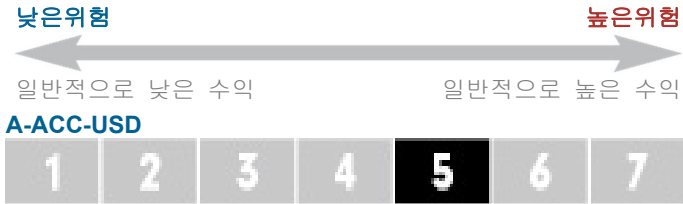
피델리티펀드의 하위펀드

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

투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 호주, 뉴질랜드 등 아시아태평양 지역(일본 제외)에서 상장되거나 등록 사무소를 두고 있거나 활동의 대부분을 행하는 기업이 발행한 주식과 채권에 최소 70% 이상을 투자합니다.
- 이 하위펀드는 중장기적으로 자본 성장 및 이익을 제공하는 것을 목표로 합니다.
- 이 하위펀드가 투자하게 될 주요 자산군에는 아시아태평양 회사 주식 및 아시아태평양 투자등급 및 하이일드 채권 등이 있습니다.
- 이머징마켓으로 여겨지는 국가들을 포함할 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 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 하위펀드의 부실증권에 대한 익스포저는 그 자산의 10%로 제한됩니다.
- 이 하위펀드는 일반적인 시장 상황하에서 75%까지 투자등급채권, 10%까지 상품, 30%까지 REITs, 80%까지 회사지분 및 50%까지 하이일드 채권에 투자할 수 있습니다.
- 이 하위펀드는 총액 기준 역내 중국 A 및 B 주식 및/또는 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 50%미만으로 직 간접 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.
- 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 위험분류는 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 환해지를 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 채권가격이 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-USD	선취판매수수료 5.25%	환매수수료 -	A-ACC-USD	1.68%
			주식클래스	성과보수
			A-ACC-USD	해당 없음

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

A-ACC-USD	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
-----------	--

**과거 성과**

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

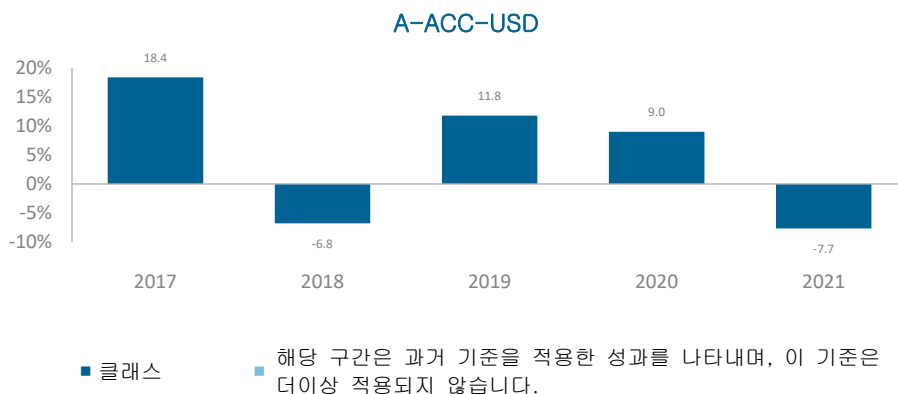
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 2016.05.31. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-USD : 2016.05.31

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '\*'로 표시가 되어 있습니다. 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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. 다만, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-USD: 2022.07.15



투자위험등급: 3등급 [다소 높은 위험]						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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

# 피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋성장&인컴펀드

## 피델리티펀드의 하위펀드

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

### 투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 중장기적으로 자본 성장 및 이익을 제공하는 것을 목표로 합니다.
  - 이 하위펀드는 수익(income)과 자본성장을 창출하기 위해 포트폴리오 내에서 그 잠재력을 바탕으로 서로 다른 자산군 및 서로 다른 지역에 적극적으로 분배합니다.
  - 이 하위펀드는 투자등급 채권, 하이일드 채권, 회사 지분, 인프라 증권, 상품 및 폐쇄형 부동산투자신탁(REITs)을 포함한 다양한 글로벌 자산군에 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 일반적인 시장 상황하에서 100%까지 투자등급채권, 75%까지 하이일드 채권(투자등급 미만 채권이나 미등급 채권 포함), 60%까지 이머징마켓 채권 및 80%까지 회사지분(60%까지 이머징마켓 회사 투자 포함)에 투자할 수 있습니다.
  - 또한, 이 하위펀드는 다음 자산군에 30% 미만의 익스포저를 가질 수 있습니다: 인프라 증권, 상품 및 폐쇄형 부동산투자신탁(REITs)
  - 이 하위펀드는 담석채권을 포함하되 이에 한정되지 않는 역외 중국 고정수입증권(fixed income instruments)에 30% 미만으로 투자할 수 있습니다.
  - 이 하위펀드의 부실증권에 대한 익스포저는 그 자산의 10%로 제한됩니다.
  - 이 하위펀드는 총액 기준 30% 미만으로 도시투자채권을 포함한 중국 A 및 B 주식 및/또는 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 직간접 투자합니다.
  - 이 하위펀드는 하이브리드 증권 및 조건부 전환사채에 30% 미만으로, 조건부 전환사채에 20% 미만으로 투자합니다.
  - 이 하위펀드는 불리한 시장 상황에서 자산의 30%까지를 현금 또는 단기금융상품(현금 및 단기에금, 양도성예금증서 및 여음, 단기금융집합투자기구)에 보유할 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 수익원은 주로 기업의 주식 배당금 지급금, 채권 보유에 따른 쿠폰 지급금, 자본금으로부터의 지급금에서 발생합니다.
  - 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

낮은위험

높은위험

일반적으로 낮은 수익

일반적으로 높은 수익

### A-USD/I-ACC-USD

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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.
- 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.

주 4) 이 하위펀드는 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급을 분류하고 있습니다. 다만, 이하 기재된 클래스의 경우 위험등급 산정 기준일 현재 설정된지 3년이 경과하지 아니하였음을 유의하시기 바랍니다:

1. I-ACC-USD

## 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.

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

### 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-USD	1.80%
I-ACC-USD	0.90%

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

주식클래스	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 2022.04.30 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

## 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.

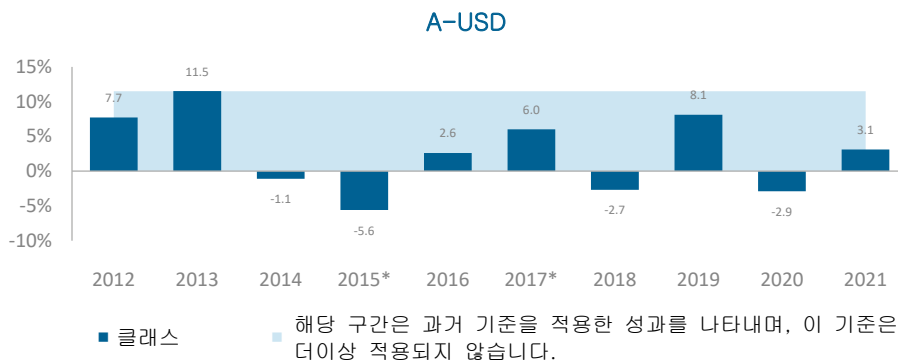
이 하위펀드는 2006.10.30. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-USD : 2006.10.30

■ I-ACC-USD : 2021.06.23

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



\* 투자자들에게 과거 성과에 대한 유용한 지표를 제공하기에 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 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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-USD: 2022.08.02
- I-ACC-USD: 2022.08.02

<div>투자위험등급: 4등급 [보통 위험]</div> <div> <div>1</div> <div>2</div> <div>3</div> <div>4</div> <div>5</div> <div>6</div> </div> <div> <div>매우 높은 위험</div> <div>높은 위험</div> <div>다소 높은 위험</div> <div>보통 위험</div> <div>낮은 위험</div> <div>매우 낮은 위험</div> </div>					
<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p><b>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.</b></p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.</p>					

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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

# 피델리티펀드 - 유럽멀티에셋인컴펀드

## 피델리티펀드의 하위펀드

외국집합투자업자(외국관리회사) : FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 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 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
  - 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
  - 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30% 미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만인 되도록 합니다.
  - 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 최대 20%까지 조건부자본증권에 투자할 수 있습니다.
  - 이 하위펀드의 부실증권에 대한 익스포저는 그 자산의 10%로 제한됩니다.
  - 이 하위펀드는 총액 기준 역대 중국 A 및 B 주식 및/또는 역대 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 10% 미만으로 직 간접 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.
- 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 위험분류는 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. 레버리지만 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.

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

### 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-Euro	1.53%
A-ACC-USD (hedged)	1.53%
A-Euro	1.53%

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

주식클래스	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 2022.04.30 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.

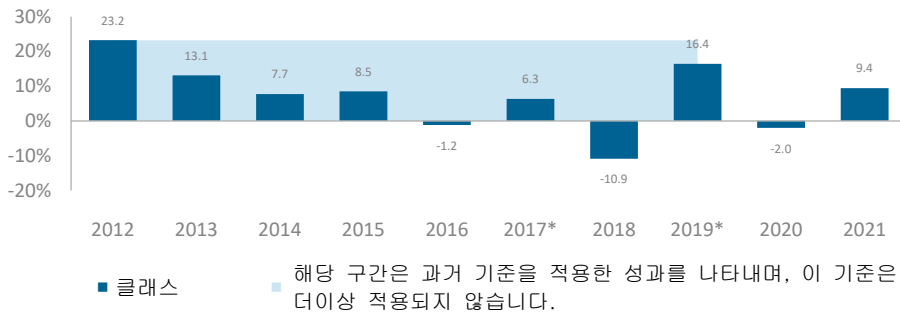
이 하위펀드는 1994.10.17. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-Euro	: 2006.09.25
■ A-ACC-USD (hedged)	: 2014.04.09
■ A-Euro	: 1994.10.17

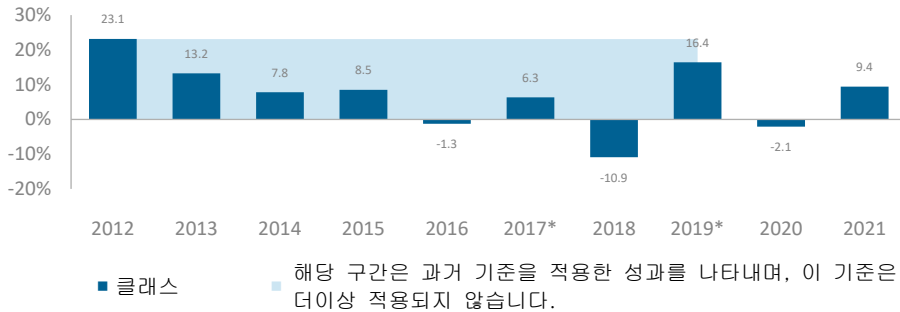
과거 성과는 EUR/USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

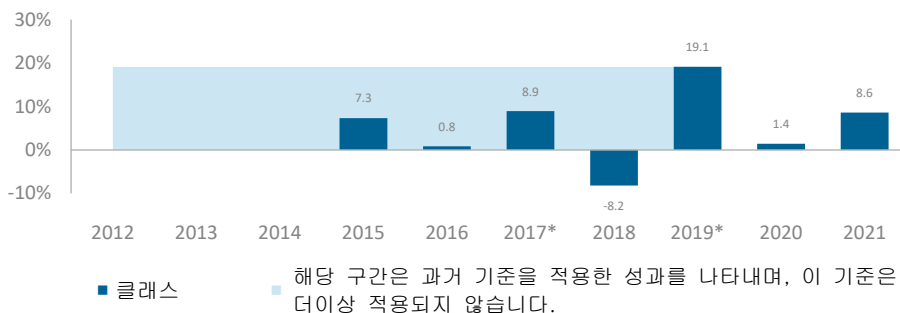
A-ACC-Euro



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 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-Euro: 2022.08.02
- A-ACC-USD (hedged): 2022.08.02
- A-Euro: 2022.08.02

<div>투자위험등급: 4등급</div> <div>[보통 위험]</div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성일준일: 2023.06.14)

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 순자산의 최소 50%를 지속가능적 특성을 유지하는 증권들에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
  - 이 하위펀드는 전사적인 배제 목록(집속탄(cluster munitions) 및 대인지뢰 포함)을 준수하며 국제적으로 통용되는 규범에 따라 사업을 수행하지 않은 발행인들은 투자 대상에서 제외됩니다.
  - 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30% 미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만이 되도록 합니다.
  - 이 하위펀드는 정부, 기업 및 기타 기관에서 발행한 채권에 투자할 수 있습니다.
  - 이 하위펀드는 최대 50%까지 글로벌 국채에 투자할 수 있고, 인프라스트럭처채권과 폐쇄형 부동산투자증권펀드(REITs)에 30% 미만으로 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 하위펀드의 부실증권에 대한 익스포저는 그 자산의 10%로 제한됩니다.
  - 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 총액 기준 20% 미만으로 중국 A 및 B 주식 및/또는 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 직간접 투자합니다.
  - 불리한 시장상황 하에서 이 하위펀드는 현금 또는 단기금융상품에 자산의 최대 25%를 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.
- 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



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 위험분류는 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.

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

### 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-USD	1.64%
A-ACC-USD (hedged)	1.64%
A-MINCOME(G)-USD	1.64%
I-ACC-USD	0.79%

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

주식클래스	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 2022.04.30 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

## 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.

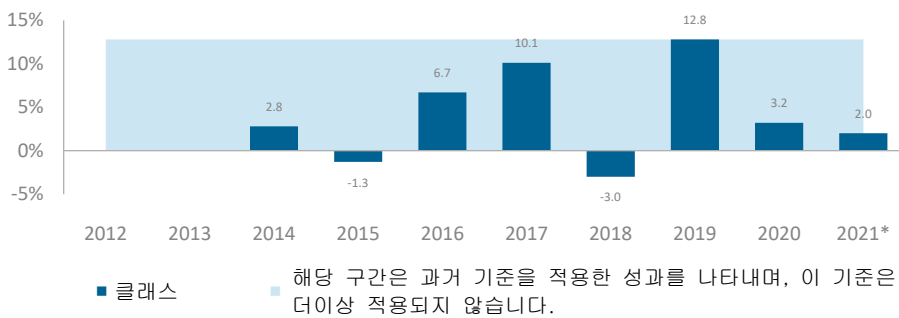
이 하위펀드는 2013.03.27. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2013.03.27
- A-ACC-USD : 2014.05.23  
(hedged)
- A-MINCOME(G)-USD : 2013.03.27
- I-ACC-USD : 2017.02.17

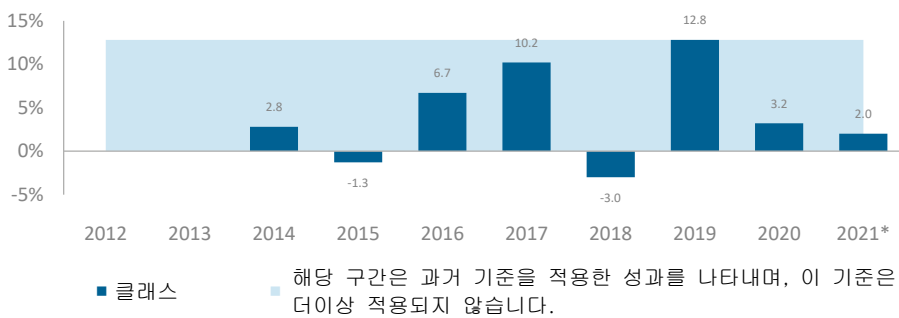
과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

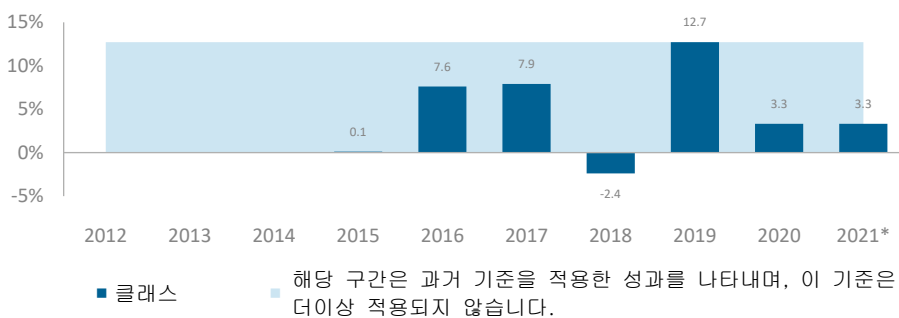
A-ACC-USD

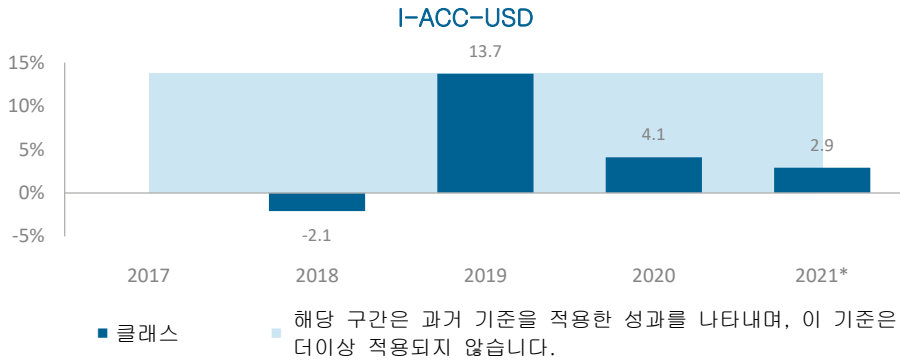


A-MINCOME(G)-USD



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 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-ACC-USD: 2022.07.14
- A-ACC-USD (hedged): 2022.07.14
- A-MINCOME(G)-USD: 2022.07.14
- I-ACC-USD: 2022.07.14

투자위험등급: 4등급 [보통 위험]						이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b> 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b> <b>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.</b> 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. <b>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 - 지속가능멀티에셋인컴펀드

피델리티펀드의 하위펀드

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

투자목적 및 투자방침

- 주식, 채권, 상품, 인프라, 부동산 및 현금 등 다양한 자산군 내에서 해당 자산군에 적극적으로 배정함으로써 중장기적으로 및 수익 제공 및 적절한 수준의 자본성장 달성을 목표로 합니다.
  - 이 하위펀드는 Sustainable Focused 전략을 채택하여 최소 70%를 지속가능성의 특징을 유지하는 회사의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
  - 이 하위펀드는 지속적으로 기후변화 완화와 적응, 수자원·폐기물 관리, 생물다양성, 제품 안전성, 공급망, 보건과 안전 및 인권 관련 사안 등 폭넓은 환경·사회적 특성들을 고려할 것입니다. 이 하위펀드는 피델리티 지속가능 패밀리 체계(Fidelity Sustainable Family Framework)를 준수함으로써 환경적 특성들을 촉진시키고자 합니다.
  - 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.
  - 하이브리드 증권 및 코코본드에는 펀드의 총 순자산의 30% 미만까지 투자할 수 있으며, 코코본드에 대한 투자는 총 순자산의 20% 미만이 되도록 합니다.
  - 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다.
  - 이 하위펀드는 전세계적으로 투자할 수 있으므로 러시아와 중국을 포함하여 이머징마켓으로 간주되는 국가들에 투자할 수 있습니다.
  - 이 하위펀드는 총액 기준 역내 중국 A 및 B 주식 및/또는 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 30% 미만으로 적 간접 투자할 수 있습니다.
  - 이 하위펀드는 담석채권을 포함하되 이에 한정되지 않는 역외 중국 고정수입증권(fixed income instruments)에 10% 미만으로 투자할 수 있습니다.
  - 이 하위펀드의 부실증권에 대한 익스포저는 그 자산의 10%로 제한됩니다.
  - 이 하위펀드는 일반적인 시장상황 하에서 고정수입증권 최대 100%(투자등급채권 최대 100%, 하이일드 채권 최대 60%, 국채 최대 50%, 이머징마켓 채권 최대 50% 및 러시아채권 최대 10% 포함), 주식 최대 50%(이머징마켓 주식 최대 50% 및 러시아주식 최대 10% 포함), 적격 폐쇄형 부동산투자신탁 최대 30%, 인프라증권(REITs 제외) 최대 30% 및 상품 최대 5%를 투자할 수 있습니다. 이머징마켓 주식 및 채권에 대한 총 투자 한도는 최대 50%이며, 러시아 주식 및 채권은 최대 10%입니다. 이 하위펀드는 불리한 시장 상황에서 현금 또는 단기금융상품에 25%까지 투자할 수 있습니다.
  - 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며, 지수를 참고하지 아니합니다.
  - 이 하위펀드 수익의 원천은 주로 수익 및 자본성장을 창출할 수 있는 잠재력을 바탕으로 주로 (주식증권으로부터의) 배당금과 (채권보유물로부터의) 쿠폰지급금이 될 것입니다.
  - 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, REST I-ACC-Euro (Euro/USD hedged)**
- 이 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
  - 이 클래스는 오직 기관투자자들만 매입할 수 있습니다.
- REST I-ACC-Euro (Euro/USD hedged)**
- 이 하위펀드의 기준통화는 주식클래스의 기준통화로 헤지됩니다. 이러한 헤지는 하위펀드의 기준통화로 표시된 수익을 주식클래스의 기준통화로 표시된 수익으로 전환("복제")하는 효과를 가집니다.



## 위험등급 및 수익특징

낮은위험

높은위험

일반적으로 낮은 수익

일반적으로 높은 수익

### A-USD/I-ACC-USD/REST I-ACC-Euro (Euro/USD hedged)

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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 자산의 가치를 평가하거나 매각하는 것이 보다 어려울 수 있으며, 이는 펀드가 적시에 환매할 수 있는 여력에 영향을 미칠 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.

주 4) 이 하위펀드는 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급을 분류하고 있습니다. 다만, 이하 기재된 클래스의 경우 위험등급 산정 기준일 현재 설정된지 3년이 경과하지 아니하였음을 유의하시기 바랍니다:

1. I-ACC-USD
2. REST I-ACC-Euro (Euro/USD hedged)

## 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.

주식클래스	선취판매수수료	환매수수료
A-USD	5.25%	-
I-ACC-USD	-	-
REST I-ACC-Euro (Euro/USD hedged)	-	-

### 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.

주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-USD	1.70%
I-ACC-USD	0.78%
REST I-ACC-Euro (Euro/USD hedged)	0.11%

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

주식클래스	성과보수
A-USD	해당 없음
I-ACC-USD	해당 없음 해당 없음
REST I-ACC-Euro (Euro/USD hedged)	

### A-USD; I-ACC-USD; REST I-ACC-Euro (Euro/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 2022.04.30 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 판매할 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.

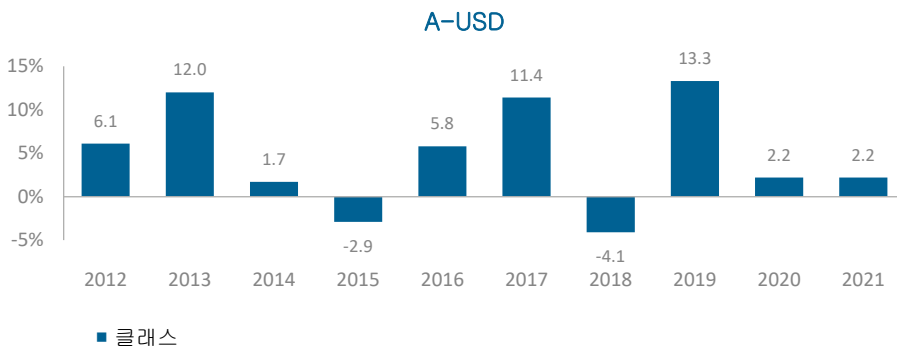
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 2001.11.20. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-USD	: 2001.11.20
■ I-ACC-USD	: 2021.12.22
■ REST I-ACC-Euro (Euro/USD hedged)	: 2020.10.28

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



\* 투자자들에게 과거 성과에 대한 유용한 지표를 제공하기에 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 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

- A-USD: 2022.07.15
- I-ACC-USD: 2022.07.15
- REST I-ACC-Euro (Euro/USD hedged): 2022.08.02

<div>투자위험등급: 6등급 [ 매우 낮은 위험 ]</div> <div> <div>1</div> <div>2</div> <div>3</div> <div>4</div> <div>5</div> <div>6</div> </div> <div> <div>매우 높은 위험</div> <div>높은 위험</div> <div>다소 높은 위험</div> <div>보통 위험</div> <div>낮은 위험</div> <div>매우 낮은 위험</div> </div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p><b>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 6등급으로 분류하였습니다.</b></p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p><b>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b></p>
--	--	--	--	--	--	---

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 Sustainable Focused 전략을 채택하여 최소 70%를 지속가능성의 특징을 유지하는 회사의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 지속적으로 기후변화 완화와 적응, 수자원·폐기물 관리, 생물다양성, 제품 안전성, 공급망, 보건과 안전 및 인권 관련 사안 등 폭넓은 환경·사회적 특성들을 고려할 것입니다. 이 하위펀드는 피델리티 지속가능 패밀리 체계(Fidelity Sustainable Family Framework)를 준수함으로써 환경적 특성들을 촉진시키고자 합니다.
- 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



#### A-ACC-Euro



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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.**
- 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
A-ACC-Euro	-	-	A-ACC-Euro	0.32%
			주식클래스	성과보수
			A-ACC-Euro	해당 없음

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

A-ACC-Euro	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ 성과보수 (해당 경우)</li><li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li></ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
------------	---

과거 성과

과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.

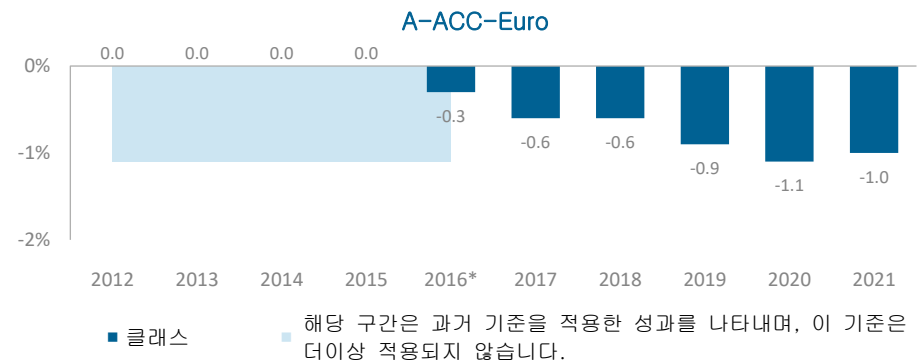
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 1993.09.20. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-Euro : 2006.09.25

과거 성과는 EUR 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-Euro: 2022.08.17

투자위험등급: 6등급 [ 매우 낮은 위험 ]						이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b> 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b> <b>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 6등급으로 분류하였습니다.</b> 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 Sustainable Focused 전략을 채택하여 최소 70%를 지속가능성의 특징을 유지하는 회사의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 SFDR 제8조에 따라 환경 및 사회적 특성을 촉진합니다.
- 이 하위펀드는 지속적으로 기후변화 완화와 적응, 수자원·폐기물 관리, 생물다양성, 제품 안전성, 공급망, 보건과 안전 및 인권 관련 사안 등 폭넓은 환경·사회적 특성들을 고려할 것입니다. 이 하위펀드는 피델리티 지속가능 패밀리 체계(Fidelity Sustainable Family Framework)를 준수함으로써 환경적 특성들을 촉진시키고자 합니다.
- 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 않습니다.
- 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 위험분류는 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.**
- 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-ACC-USD	0.30%
A-ACC-USD	-	-	A-USD	0.30%
A-USD	-	-	주식클래스	성과보수
본 수수료는 투자자의 투자원금에서 공제되거나 투자 후 수익금에서 공제 될 수 있는 <b>최대 금액</b> 을 의미합니다.			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 2022.04.30 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.

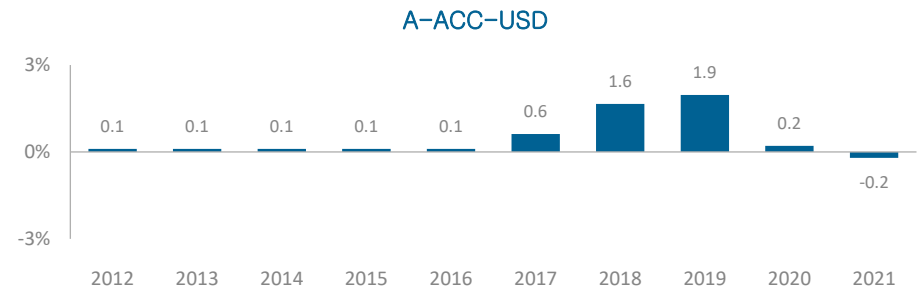
기재된 과거 성과(있는 경우)는 해당 선취판매/ 환매수수료를 제외한 보수 및 비용을 반영한 것입니다.

이 하위펀드는 1993.09.20. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-ACC-USD : 2006.09.25
- A-USD : 1993.09.20

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

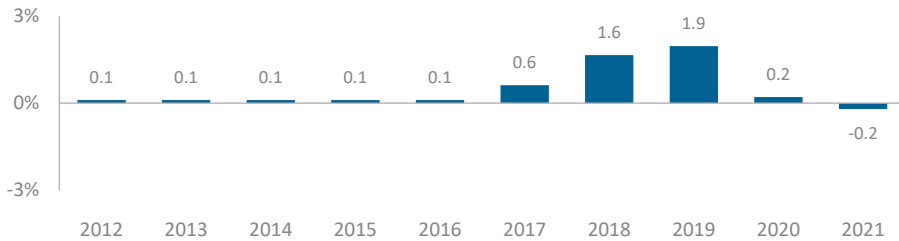
해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.





■ 클래스

A-USD



■ 클래스

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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-USD: 2022.08.17

■ A-USD: 2022.08.17

<div>투자위험등급: 5등급 [낮은 위험]</div> <div> <div>1</div> <div>2</div> <div>3</div> <div>4</div> <div>5</div> <div>6</div> </div> <div> <div>매우 높은 위험</div> <div>높은 위험</div> <div>다소 높은 위험</div> <div>보통 위험</div> <div>낮은 위험</div> <div>매우 낮은 위험</div> </div>						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
---	--	--	--	--	--	---

## 간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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 목표연도가 도래함에 따라 점차적으로 보수적인 성격을 띄게 되는 자산배분방식에 따라 운용됩니다.
- 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 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 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 추가 주식으로 재투자되거나 투자자의 요청이 있는 경우 투자자에게 지급됩니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 시장 지수들(각각을 이하 “시장 지수”라 함)을 혼합한 지수를 참조하여 다양한 자산군에 할당된 가중치에 근접한 내부 가이드라인을 설정합니다. 이 하위펀드의 다양한 자산군에 대한 익스포저는 펀드의 투자방침에 따라 변화하기 때문에, 참조되는 시장 지수 및 각 가중치 또한 이에 따라 변화합니다. 이 하위펀드는 시장 지수의 구성요소에 대한 직간접적인 익스포저를 취할 것이나, 하위펀드 포트폴리오 및 실적이 시장 지수에서 어느 정도로 벗어날 수 있을지에 대한 제한은 없습니다. 시장 지수는 실적 비교를 목적으로 혼합 지수로 나타냅니다. 2021년 8월 2일 현재 시장 지수는 Secured Overnight Financing Rate (SOFR)로 구성되어 있습니다. 시장 지수의 최신 목록 및 과거 가중치에 대한 더 자세한 정보는 요청 시 제공 가능합니다.
- 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



### A-USD



- 과거 데이터는 미래에 대한 신뢰성 있는 지표가 아닐 수 있습니다.
- 상기 위험분류는 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 채권가격이 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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.			주식클래스	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges)
주식클래스	선취판매수수료	환매수수료	A-USD	0.83%
A-USD	5.25%	-	주식클래스	성과보수
			A-USD	해당 없음

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

A-USD	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
-------	--

**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.

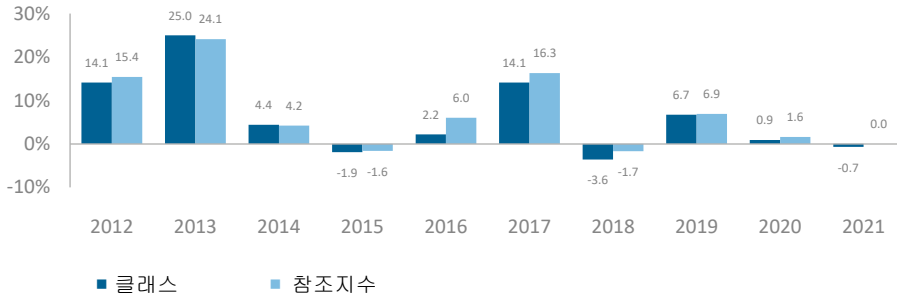
이 하위펀드는 2002.05.10. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

- A-USD : 2002.05.10

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.

## A-USD



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '\*'로 표시가 되어 있습니다. 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 발생하는 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 언제든지 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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 상황에 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, 선회판매수수료 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. 다만, 연간 총 보수·비용(Ongoing Charges)의 경우 2022.04.30 일자 기준으로 작성되었으며, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-USD: 2022.01.28

투자위험등급: 4등급 [보통 위험]						<p>이 간이투자설명서는 <b>피델리티펀드</b>의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 <b>동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</b></p> <p>외국집합투자업자는 이 하위펀드의 투자대상자산의 종류 및 위험도를 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

간이투자설명서

(작성기준일: 2023.06.14)

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

# 피델리티펀드 - 피델리티TDF2025펀드

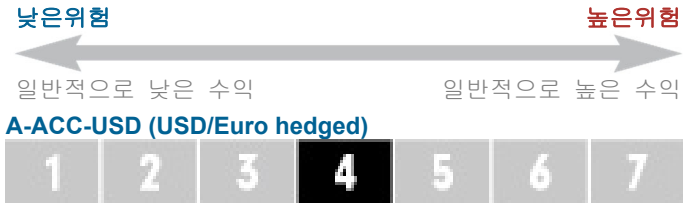
## 피델리티펀드의 하위펀드

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

### 투자목적 및 투자방침

- 이 하위펀드는 2025년에 투자자산의 상당부분을 회수하고자 계획하는 투자자들에게 장기적인 자본성장을 제공하는 것을 목표로 합니다.
- 이 하위펀드는 전세계 광범위한 시장에 투자하여 회사 지분, 채권, 이자부 증권, 단기금융상품 및 상품에 대한 익스포저를 제공합니다.
- 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 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 하위펀드의 기준통화는 주식클래스의 기준통화로 헤지됩니다. 이러한 헤지는 하위펀드의 기준통화로 표시된 수익을 주식클래스의 기준통화로 표시된 수익으로 전환("복제")하는 효과를 가집니다.
- 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 하위펀드에서 발생하는 수익(income)은 누적되어 기준가격에 반영됩니다.
- 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 시장 지수들(각각을 이하 “시장 지수”라 함)을 혼합한 지수를 참조하여 다양한 자산군에 할당된 가중치에 근접한 내부 가이드라인을 설정합니다. 이 하위펀드의 다양한 자산군에 대한 익스포저는 펀드의 투자방침에 따라 변화하기 때문에, 참조되는 시장 지수 및 각 가중치 또한 이에 따라 변화합니다. 이 하위펀드는 시장 지수의 구성요소에 대한 직간접적인 익스포저를 취할 것이나, 하위펀드 포트폴리오 및 실적이 시장 지수에서 어느 정도로 벗어날 수 있을지에 대한 제한은 없습니다. 시장 지수는 실적 비교를 목적으로 혼합 지수로 나타냅니다. 2021년 6월 30일 현재 시장 지수는 ICE BofA Euro Large Cap; MSCI Europe (N); MSCI Emerging Markets (N); MSCI World ex Europe (N)로 구성되어 있습니다. 시장 지수의 최신 목록 및 과거 가중치에 대한 더 자세한 정보는 요청 시 제공 가능합니다.
- 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 위험분류는 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. 레버리지만 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.

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			집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용.	
국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임2</b> 를 참고하시기 바랍니다.				
주식클래스 <b>A-ACC-USD (USD/Euro hedged)</b>	선취판매수수료 5.25%	환매수수료 -	주식클래스 <b>A-ACC-USD (USD/Euro hedged)</b>	연간 총 보수·비용 (Ongoing Charges) 1.52%
			주식클래스 <b>A-ACC-USD (USD/Euro hedged)</b>	성과보수 해당 없음

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

<b>A-ACC-USD (USD/Euro hedged)</b>	<p>상기 선취판매수수료 및 환매수수료는 최대 수치로, 경우에 따라 투자자는 더 적은 수수료를 지불할 수도 있습니다. 자세한 내용은 재무 상담사 또는 판매회사와 상의하시기 바랍니다.</p> <p>이 클래스에 대한 총 보수 및 비용은 2022.04.30 일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용을 근거로 계산되었으며 매년 변동될 수 있습니다. 동 보수 및 비용에는 다음의 항목이 제외되어 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 성과보수 (해당 경우)</li> <li>■ 포트폴리오 거래 비용. 단, 본 하위펀드가 다른 집합투자기구의 수익증권을 매입 또는 환매할 경우 발생하는 선취판매/환매수수료 제외</li> </ul> <p>가격조정정책 적용 여부 등 수수료에 관한 자세한 내용은 가장 최근일자 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
------------------------------------	--

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 2005.05.16. 에 설정되었으며 각 클래스별 설정일은 아래와 같습니다.

■ A-ACC-USD (USD/Euro hedged) : 2020.03.11

과거 성과는 USD 기준으로 산정되었습니다.

해당 경우, 비교를 위하여 과거 성과 그래프에 참조지수 수익률을 함께 보여주고 있습니다.



필요한 경우 하위펀드의 투자 목적의 변경 등 하위펀드 설정 기간 동안 하위펀드 성과에 영향을 줄 수 있는 사건은 '\*'로 표시가 되어 있습니다. 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 발생하는 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 언제나 무료로 열람하실 수 있습니다.
- 보상방침(Remuneration Policy) 개요에 대한 보다 자세한 사항은 <https://www.fil.com>을 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](http://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. 다만, 투자목적 및 투자방침 등 일부 내용은 해당 핵심투자자정보(Key Investor Information) 이후 변경된 내용을 반영하도록 수정될 수 있습니다.

■ A-ACC-USD (USD/Euro hedged): 2022.01.28

**[붙임 1] 국내에서의 매입, 환매, 전환절차**

국내에서의 매입 절차
<b>교보증권, 신한투자증권, 동부증권, 유안타증권, 유진투자증권, 신한은행, 우리은행, 한국스탠다드차타드은행, 한화투자증권, 하나금융투자, 한국투자증권, KB증권, 국민은행, 미래에셋증권, 삼성증권, NH투자증권, 하나은행, 홍콩상하이은행, 서울지점**, 하이투자증권</b> 국내 고객의 매입신청시에는 매입주문 접수일의 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 기준으로 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.
<b>한국씨티은행, 메리츠증권</b> 국내 고객의 매입신청시에는 매입주문 접수일의 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 기준으로 하여 매입가격을 결정하고 대금결제는 국내 고객이 매입주문을 신청한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제4영업일까지 이루어집니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사 또는 국내판매대행회사가 지정한 외국환은행이 고시하는 <b>해외유추일펀드 적용환율</b> 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
<b>교보증권, 신한투자증권, 동부증권, 유안타증권, 유진투자증권, 신한은행, 우리은행, 한국스탠다드차타드은행, 한화투자증권, 하나금융투자, 한국투자증권, KB증권, 미래에셋증권, 삼성증권, 하나은행, 홍콩상하이은행, 서울지점**</b> 국내 고객의 환매신청시에는 매도주문 접수일 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 적용하여 매도대금을 결정하고 환매대금은 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제 5 영업일(단, 일부 하위펀드*의 경우에는 제 7 영업일)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 제 5 영업일(단, 일부 하위펀드*의 경우에는 제 7 영업일)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.
<b>한국씨티은행, 메리츠증권</b> 국내 고객의 환매신청시에는 매도주문 접수일 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 적용하여 매도대금을 결정하고 환매대금은 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제 5 영업일(단, 일부 하위펀드*의 경우에는 제 7 영업일)까지 지급됩니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사 또는 국내판매대행회사가 지정한 외국환은행이 고시하는 <b>해외유추일펀드 적용환율</b> 을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 공휴일 또는 불가피한 상황이 발생함으로써 해당펀드의 유동성이 충분하지 않아, 국내판매대행회사가 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 동일을 포함한 제 5 영업일(단, 일부 하위펀드*의 경우에는 제 7 영업일)까지 환매대금을 지급하지 못하는 경우에는 가능한 빨리 환매대금을 지급하여야 하며 이 경우 지연 이자는 없습니다. 또한 국내 고객의 매도 신청에 대하여 국내판매대행회사가

## 국내에서의 환매 절차

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 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. **국내판매대행회사를 통하여 이루어지는 모든 주식의 환매주문은 오로지 서면으로만 이루어집니다.**

## NH 투자증권, 하이투자증권

국내 고객의 환매신청시에는 매도주문 접수일 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 적용하여 매도대금을 결정하고 환매대금은 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제 5 영업일(단, 일부 하위펀드\*의 경우 제 7 영업일, 현금형의 경우 제 4 영업일)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 제 5 영업일(단, 일부 하위펀드\*의 경우 제 7 영업일, 현금형의 경우 제 4 영업일)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-대국펀드, 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

### 신한투자증권, 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 주식매도 방법에서 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 주식매도 방법에서 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, 미래에셋증권, 유진투자증권, NH 투자증권, 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 주식매도 방법에서 정하는 절차에 준하여 처리됩니다.

자산보관회사가 매도대금을 국내판매대행회사의 외화계정에 송금하면 국내판매대행회사는 주식 가격의 상승분에 대하여

### 국내에서의 전환 절차

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 교부합니다.

### 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 매수주문을 합니다. 매도주문으로 인해 상기 주식매도방법에서 정하는 절차에 준하여 처리된 외화매도자금은 주문일 익영업일의 전환매수대금으로 활용되며 상기 주식매입방법에서 정한 절차에 준하여 펀드에 대하여 매입주문이 처리됩니다.

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 2022.10.31  
SRS/K-KIID as at 2023.06.14

[붙임 2] 선취판매수수료, 전환수수료, 환매수수료 및 최저투자금액

판매 회사명		선취판매수수료						환매 수수료	전환수수료	최저투자금액					
1	교보증권								없음	전환신청금액의 1.0% (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	
		매입금액	클래스 A								클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음
			주식형	혼합형	채권형	현금형	스마트형	라이프 스타일형				추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100	
		10 만불 까지	1.50%	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%	1.50%			해당 없음	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	일부 전환 불가	
		100 만불 까지	1.00%	1.00%	1.00%	0.00%	1.00%	1.00%				추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000		
		100 만불 이상	0.50%	0.50%	0.50%	0.00%	0.50%	0.50%				최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	일부 환매 불가	
											최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-		
2	국민은행								없음	전환주문건별로 50,000 원 (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	
		임의식 (매입대금)	클래스 A					클래스 I			최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$200	해당없음	
			주식형 (혼합형)	채권형	현금형	스마트형	라이프 스타일형				추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100		
		1,000불~ 10만불미만	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%	1.50%	해당 없음			최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-		
		10만불이상~ 1백만불미만	1.0%	1.0%	0.00%	1.0%	1.0%				추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-		
		1백만불이상~	0.75%	0.75%	0.00%	0.75%	0.75%				최소환매금액	환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000	-		
											최소보유금액	환매주문 이전 영업일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-		

\* 다만 글로벌 투자설명서에 따라 주식클래스별 최소투자금액, 추가투자금액, 최소보유금액에 대한 제한이 있을 수 있습니다.

\* 다만 글로벌 투자설명서에 따라 주식클래스별 최소투자금액, 추가투자금액, 최소보유금액에 대한 제한이 있을 수 있습니다.

판매 회사명		선취판매수수료							환매 수수료	전환수수료	최저투자금액				
3	신한투자 증권	매수신청금액		클래스 A					클래스 I	없음	전환신청금액의 1.0%.  단, 1.0%에 해당하는 금액이 미화 25 달러 미만인 경우에는 미화 25 달러로 함. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)				
				주식형	혼합형	채권형	현금형	스마트형				라이프스타일			
		US\$100,000 미만	1.50%	1.50%	1.20%	0.00%	-	-	0.00%			현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I
		US\$1,000,000 미만	1.00%	1.00%	0.80%	0.00%	1.5%	1.5%				최초투자자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음
		US\$1,000,000 이상	0.50%	0.50%	0.50%	0.00%	0.5%					추가투자자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$500	
		* 상기 판매수수료는 해당펀드의 통화로 계산된 외화금액을 기준으로 결정됨 ** 상기 판매수수료 매입건별로 결정됨							최초전환을 위한 최저투자금액			US\$2,500	-		
		다만, 정기적립형투자(Regular Saving Plan)의 경우에는 누적매수회차에 따라 아래의 판매수수료율을 적용합니다.							추가전환을 위한 최저투자금액			US\$1,000	-		
		납입회차		수수료율				0.00%	최소환매금액			환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000	-		
				클래스 A		클래스 I			최소보유금액			환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-		
		1 ~ 12 회차		1.50%											
13 ~ 24 회차		1.00%													
25 회차 이상		0.50%													
		* 현금형: 0.00%													
4	하나금융투자	클래스 A: 매수신청금액이 10 억 이상인 경우 : 1.0% 매수신청금액이 10 억 미만인 경우 : 1.4% (현금형 : 0.0%)  클래스 I: 0.0%							없음	없음					
		매수신청금액		클래스 A							클래스 I	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I
				주식형	혼합형	채권형	현금형	스마트형				라이프스타일	최초투자자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000
		US\$100,000 미만	1.50%	1.50%	1.20%	0.00%	-	-			추가투자자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100		
		US\$1,000,000 미만	1.00%	1.00%	0.80%	0.00%	1.5%	1.5%			최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-		
		US\$1,000,000 이상	0.50%	0.50%	0.50%	0.00%	0.5%				추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-		
		* 상기 판매수수료는 해당펀드의 통화로 계산된 외화금액을 기준으로 결정됨 ** 상기 판매수수료 매입건별로 결정됨									최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-		
		다만, 정기적립형투자(Regular Saving Plan)의 경우에는 누적매수회차에 따라 아래의 판매수수료율을 적용합니다.									최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-		
		납입회차		수수료율				0.00%							
				클래스 A		클래스 I									
1 ~ 12 회차		1.50%													
13 ~ 24 회차		1.00%													
25 회차 이상		0.50%													
		* 현금형: 0.00%													

	판매 회사명	선취판매수수료					환매 수수료	전환수수료	최저투자금액														
5	동부증권	* 임의식							없음	전환신청금액의 최대 1.0% (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)													
		매수신청금액	클래스 A				클래스 I	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)				클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I									
			주식형	혼합형/ 라이프 스타일형/ 스마트형	현금형	채권형		최초투자를 위한 최저투자금액				US\$2,500	US\$1,000	해당없음									
								추가투자를 위한 최저투자금액				US\$1,000	US\$100										
								최초전환을 위한 최저투자금액				US\$2,500	-										
USD100,000 미만				1.5%	1.5%	0.0%	1.2%	추가전환을 위한 최저투자금액				US\$1,000	-										
USD 100,000 이상 ~ USD1,000,000 미만				1.0%	1.2%	0.0%	1.0%	최소환매금액				환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000	-	해당없음									
USD1,000,000 이상				0.75%	0.5%	0.0%	0.5%	최소보유금액				환매주문 이전 영업일 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 US\$2,500	-										
* 적립식																							
		매입회차	판매수수료율																				
			클래스 A		클래스 I																		
			1회~24회차까지		1.4%		해당없음																
			25회차 이상		1.0%																		
* 현금형: 0.00%																							
6	유안타 증권	구 분	클래스 A					클래스 I	없음	전환신청금액의 1.0%.  단, 1.0%에 해당하는 금액이 미화 25 달러 미만인 경우에는 미화 25 달러로 함. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)				클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I						
			임 의 식	금액	주식형 (혼합형)	채권형	현금형				스마트 형	라이프 스타일 형	최초투자를 위한 최저투자금액				US\$2,500	US\$1,000	해당없음				
													추가투자를 위한 최저투자금액				US\$1,000	US\$100					
													최초전환을 위한 최저투자금액				US\$2,500	-					
			\$2,500~ \$100,000 미만				1.5%				0.0%	0.0%	1.5%	1.5%	추가전환을 위한 최저투자금액					US\$1,000	-		
			\$100,000~ \$1,000,000 미만				1.0%				1.0%	0.0%	1.0%	1.0%	최소환매금액				환매주문 당일 기준 US\$1,000	-			
			\$1,000,000 이상				0.6%				0.6%	0.0%	0.6%	0.6%	최소보유금액				환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-			
		적 립 식	1 회~6 회	1.5%	1.2%	0.0%	1.5%	1.5%															
											7 회~24 회				1.0%	1.0%	0.0%	1.0%	1.0%				
											25 회이상				0.6%	0.6%	0.0%	0.6%	0.6%				

	판매 회사명	선취판매수수료	환매 수수료	전환수수료	최저투자금액																																																																														
7	메리츠 증권	<div>판매수수료 = 청약금액 * 수수료율</div> <table><tr><th rowspan="2">청약금액</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>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="4">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><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></tr></table> <div>적립식의 경우</div> <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> <div>* 현금형: 0.00%</div>	청약금액	클래스 A						클래스 I	주식형	혼합형	채권형	현금형	스마트형	라이프스타일형	US\$ 10,000 미만	2.0%	2.0%	1.5%	0.0%	2.0%	2.0%	해당 없음	US\$ 10,000 이상 ~US\$ 100,000 미만	1.5%	1.5%	1.2%	0.0%	1.5%	1.5%	US\$ 100,000 이상 ~ US\$ 1,000,000 미만	1.4%	1.4%	1.1%	0.0%	1.4%	1.4%	US\$ 1,000,000 이상	1.3%	1.3%	1.0%	0.0%	1.3%	1.3%	매입회차	수수료율		클래스 A	클래스 I	1~6회	2%	해당없음	7~24회	1.5%	25회이상	1%	없음	없음	<table><tr><td>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</td><td>클래스 A (임의식)</td><td>클래스 A (적립식)</td><td>클래스 I</td></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 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>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-	최소환매금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$1,000	-	최소보유금액	환매주문 당일 기준 US\$2,500	-
청약금액	클래스 A						클래스 I																																																																												
	주식형	혼합형	채권형	현금형	스마트형	라이프스타일형																																																																													
US\$ 10,000 미만	2.0%	2.0%	1.5%	0.0%	2.0%	2.0%	해당 없음																																																																												
US\$ 10,000 이상 ~US\$ 100,000 미만	1.5%	1.5%	1.2%	0.0%	1.5%	1.5%																																																																													
US\$ 100,000 이상 ~ US\$ 1,000,000 미만	1.4%	1.4%	1.1%	0.0%	1.4%	1.4%																																																																													
US\$ 1,000,000 이상	1.3%	1.3%	1.0%	0.0%	1.3%	1.3%																																																																													
매입회차	수수료율																																																																																		
	클래스 A	클래스 I																																																																																	
1~6회	2%	해당없음																																																																																	
7~24회	1.5%																																																																																		
25회이상	1%																																																																																		
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																																																																																
최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음																																																																																
추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100																																																																																	
최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-																																																																																	
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-																																																																																	
최소환매금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$1,000	-																																																																																	
최소보유금액	환매주문 당일 기준 US\$2,500	-																																																																																	
8	미래에셋 증권	<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> <div>* 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)</div> <div>* 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)</div> <div>* 현금형 펀드의 경우 국내판매대행회사가 매입대금의 0.0%를 수수료로 수취하며, 해외판매대행회사는 수수료를 받지 않음</div>	펀드 유형	수수료율		클래스 A	클래스 I	주식형, 혼합형펀드 스마트형, 라이프스타일펀드	매입대금의 1.4%	해당없음	채권형펀드	매입대금의 1.2%	현금형펀드	매입대금의 0.0%	없음	<div>전환수수료는 전환주문횟수가 연간 3 회에 이를때까지는 부과되지 아니하나 이를 초과하는 경우에는 전환금액의 1.0%를 부과함. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</div>	<table><tr><td>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</td><td>클래스 A (임의식)</td><td>클래스 A (적립식)</td><td>클래스 I</td></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>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-	최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-	최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-																																											
펀드 유형	수수료율																																																																																		
	클래스 A	클래스 I																																																																																	
주식형, 혼합형펀드 스마트형, 라이프스타일펀드	매입대금의 1.4%	해당없음																																																																																	
채권형펀드	매입대금의 1.2%																																																																																		
현금형펀드	매입대금의 0.0%																																																																																		
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																																																																																
최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음																																																																																
추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100																																																																																	
최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-																																																																																	
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-																																																																																	
최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-																																																																																	
최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-																																																																																	



	판매 회사명	선취판매수수료	환매 수수료	전환수수료	최저투자금액																																											
9	삼성증권	<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>	가입금액	클래스 A			클래스 I	주식형/혼합형/ 스마트형/ 라이프스타일	채권형	현금형	\$100,000 미만	1.50%	1.20%	0.00%	해당없음	\$1,000,000 미만	1.25%	1.00%	\$1,000,000 이상	0.75%	0.75%	없음	없음	<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="5">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 colspan="2">환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500</td><td>-</td></tr></table>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-	최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-	최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500		-
가입금액	클래스 A			클래스 I																																												
	주식형/혼합형/ 스마트형/ 라이프스타일	채권형	현금형																																													
\$100,000 미만	1.50%	1.20%	0.00%	해당없음																																												
\$1,000,000 미만	1.25%	1.00%																																														
\$1,000,000 이상	0.75%	0.75%																																														
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																																													
최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음																																													
추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100																																														
최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-																																														
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-																																														
최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-																																														
최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500		-																																													
10	유진 투자증권	<table><tr><th rowspan="2">매수신청금액</th><th colspan="3">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr><tr><th>주식형/혼합형 스마트형/ 라이프스타일형</th><th>채권형</th><th>현금형</th></tr><tr><td>USD 100,000 미만</td><td>1.20-1.30%</td><td>1.00%</td><td rowspan="4">0.00%</td><td rowspan="4">해당없음</td></tr><tr><td>USD 100,000 이상~ USD 1,000,000 미만</td><td>1.00%</td><td>0.70%</td></tr><tr><td>USD 1,000,000 이상 USD 3,000,000 미만</td><td>0.50%</td><td rowspan="2">0.30%</td></tr><tr><td>USD 3,000,000 이상</td><td>0.30%</td></tr></table>	매수신청금액	클래스 A			클래스 I	주식형/혼합형 스마트형/ 라이프스타일형	채권형	현금형	USD 100,000 미만	1.20-1.30%	1.00%	0.00%	해당없음	USD 100,000 이상~ USD 1,000,000 미만	1.00%	0.70%	USD 1,000,000 이상 USD 3,000,000 미만	0.50%	0.30%	USD 3,000,000 이상	0.30%	없음	전환신청금액의 0.5% (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)	<table><tr><th>현행 최저투자금액</th><th>클래스 A (임의식)</th><th>클래스 A (적립식)</th><th>클래스 I</th></tr><tr><td>최초투자를 위한 최저투자금액</td><td>250 만원 (약 US\$ 2,500)</td><td>100 만원 (약 US\$ 1,000)</td><td rowspan="5">해당없음</td></tr><tr><td>추가투자를 위한 최저투자금액</td><td>100 만원 (약 US\$ 1,000)</td><td>10 만원 (약 US\$ 100)</td></tr><tr><td>최초전환을 위한 최저투자금액</td><td>250 만원 (약 US\$ 2,500)</td><td rowspan="2">일부 전환 불가</td></tr><tr><td>추가전환을 위한 최저투자금액</td><td>100 만원 (약 US\$ 1,000)</td></tr><tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 직전일 기준 100 만원</td><td>일부 환매 불가</td></tr><tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 직전일 또는 전환주문 직전일 기준 250 만원</td><td>-</td></tr></table>	현행 최저투자금액	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	250 만원 (약 US\$ 2,500)	100 만원 (약 US\$ 1,000)	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	100 만원 (약 US\$ 1,000)	10 만원 (약 US\$ 100)	최초전환을 위한 최저투자금액	250 만원 (약 US\$ 2,500)	일부 전환 불가	추가전환을 위한 최저투자금액	100 만원 (약 US\$ 1,000)	최소환매금액	환매주문 직전일 기준 100 만원	일부 환매 불가	최소보유금액	환매주문 직전일 또는 전환주문 직전일 기준 250 만원	-
매수신청금액	클래스 A			클래스 I																																												
	주식형/혼합형 스마트형/ 라이프스타일형	채권형	현금형																																													
USD 100,000 미만	1.20-1.30%	1.00%	0.00%	해당없음																																												
USD 100,000 이상~ USD 1,000,000 미만	1.00%	0.70%																																														
USD 1,000,000 이상 USD 3,000,000 미만	0.50%	0.30%																																														
USD 3,000,000 이상	0.30%																																															
현행 최저투자금액	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																																													
최초투자를 위한 최저투자금액	250 만원 (약 US\$ 2,500)	100 만원 (약 US\$ 1,000)	해당없음																																													
추가투자를 위한 최저투자금액	100 만원 (약 US\$ 1,000)	10 만원 (약 US\$ 100)																																														
최초전환을 위한 최저투자금액	250 만원 (약 US\$ 2,500)	일부 전환 불가																																														
추가전환을 위한 최저투자금액	100 만원 (약 US\$ 1,000)																																															
최소환매금액	환매주문 직전일 기준 100 만원	일부 환매 불가																																														
최소보유금액	환매주문 직전일 또는 전환주문 직전일 기준 250 만원	-																																														



	판매 회사명	선취판매수수료	환매 수수료	전환수수료	최저투자금액																																		
13	NH 투자증권	<div>* 임의식의 경우</div> <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>	매수신청금액	클래스 A					클래스 I	주식형 (혼합)	채권형	현금형	스마트 형	라이프 스타일형	USD 100,000 미만	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%	1.50%	0.00%	USD 100,000 이상 USD 1,000,000 미만	1.00%	0.80%	0.00%	1.00%	1.00%	USD 1,000,000 이상	0.50%	0.40%	0.00%	0.50%	0.50%	없음	없음	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I
				매수신청금액	클래스 A					클래스 I																													
			주식형 (혼합)		채권형	현금형	스마트 형	라이프 스타일형																															
			USD 100,000 미만	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%	1.50%	0.00%																														
			USD 100,000 이상 USD 1,000,000 미만	1.00%	0.80%	0.00%	1.00%	1.00%																															
			USD 1,000,000 이상	0.50%	0.40%	0.00%	0.50%	0.50%																															
			최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음																																	
추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100																																					
최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-																																					
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-																																					
최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-																																					
최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-																																					
14	한국 스탠다드 차타드 은행	<div>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.</div> <div>&lt;임의식&gt;</div> <table><tr><th rowspan="2">매수신청금액</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>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 1,000,000 이상</td><td>0.5%</td><td>0.5%</td></tr></table> <div>* 현금형: 0.00%</div> <div>&lt;적립식&gt;</div> <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>1 회차부터 24 회차까지</td><td>1.5%</td><td>1.2%</td><td rowspan="2">0.0%</td></tr><tr><td>25 회차 이상</td><td>1.0%</td><td>1.0%</td></tr></table> <div>* 현금형: 0.00%</div>	매수신청금액	클래스 A		클래스 I	주식형/혼합형	채권형	USD 1,000 이상~ USD 100,000 미만	1.5%	1.2%	0.0%	USD 100,000 이상~ USD 1,000,000 미만	1.0%	1.0%	USD 1,000,000 이상	0.5%	0.5%	매입회차	클래스 A		클래스 I	주식형/혼합형	채권형	1 회차부터 24 회차까지	1.5%	1.2%	0.0%	25 회차 이상	1.0%	1.0%	없음	0.5% (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I		
				매수신청금액	클래스 A		클래스 I																																
			주식형/혼합형		채권형																																		
			USD 1,000 이상~ USD 100,000 미만	1.5%	1.2%	0.0%																																	
			USD 100,000 이상~ USD 1,000,000 미만	1.0%	1.0%																																		
			USD 1,000,000 이상	0.5%	0.5%																																		
			매입회차	클래스 A		클래스 I																																	
				주식형/혼합형	채권형																																		
			1 회차부터 24 회차까지	1.5%	1.2%	0.0%																																	
			25 회차 이상	1.0%	1.0%																																		
			최초투자를 위한 최저투자금액	USD 2,500	USD 100	해당없음																																	
			추가투자를 위한 최저투자금액	USD 500	USD 100																																		
			최초전환을 위한 최저투자금액	USD 2,500																																			
추가전환을 위한 최저투자금액	USD 500																																						
최소환매금액	환매주문 당일 기준 USD 500																																						
최소보유금액	환매주문 당일 기준 USD 500 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 USD 2,500	환매주문 당일 기준 USD 100 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 USD 2,500																																					
* 다만 글로벌 투자설명서에 따라 주식클래스별 최소투자금액, 추가투자금액, 최소보유금액에 대한 제한이 있을 수 있습니다.																																							

	판매 회사명	선취판매수수료	환매 수수료	전환수수료	최저투자금액												
15	한화 투자증권	<p>본 국내판매대행회사의 경우 클래스 A 주식에 대하여 1.4%의 판매수수료를 부과합니다.</p> <p>다만, 본 국내판매대행회사는 대한민국의 투자자가 특정 하위펀드의 A 주식을 적립식계좌로 매입하는 경우 선취판매수수료로 최초투자금액 납입 후 (i) 24 개월이 될 때까지는 납입금액의 1.4%를, (ii) 25 개월 이후부터는 납입금액의 1.0%를 각 부과합니다 (최초 납입시점으로부터 25 개월이 경과한 경우에도 (x) 직전월까지의 총 불입금액이 (y) 최초 월불입약정금액의 24 배에 미달하는 경우에는 월 불입약정금액을 기준으로 24 개월분이 될 때까지의 누계액에 도달한 다음부터 납입금액의 1.0%를 적용함).</p> <p>* 현금형 : 0.0%</p> <p>클래스 I 주식은 해당없음.</p>	없음	없음	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I									
					최초투자를 위한 최저투자금액	1,000 만원	20 만원	해당없음									
					추가투자를 위한 최저투자금액	1,000 만원	20 만원										
					최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$2,500										
					추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$1,000										
					최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	환매주문 당일 기준 US\$1,000										
					최소보유금액	환매주문 당일 기준 US\$2,500	환매주문 당일 기준 US\$2,500										
16	하나은행	<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> <p>주1) 현금형 : 0.0% 스마트형: 1.5% 라이프스타일형: 1.5%</p> <p>주2) 클래스 I: 0.0%</p> <p>* 기타통화는 USD환산액으로 기준</p> <p>** 상기 판매수수료는 매입 건별로 결정됨</p>	매수신청금액	주식형/ 혼합형	채권형	US\$100,000 미만	1.5%	1.0%	US\$100,000 이상	1.0%	0.8%	없음	<p>전환 신청 금액의 1.0%. 단 1.0%에 해당하는 금액이 미화 25 달러 미만인 경우에는 미화 25 달러로 함. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</p>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I
			매수신청금액	주식형/ 혼합형	채권형												
			US\$100,000 미만	1.5%	1.0%												
			US\$100,000 이상	1.0%	0.8%												
			최초 투자를 위한 최저투자금액	US\$ 2,500	US\$ 1,000 0	US\$10,000,000* *단, 상기 금액은 상호 협의하여 조정될 수 있음											
			추가 투자를 위한 최저투자금액	US\$ 1,000	US\$ 100	US\$ 100,000											
			최초 전환을 위한 최저투자금액	US\$ 2,500	일부 전환 불가	US\$ 500,000											
추가 전환을 위한 최저투자금액	US\$ 1,000	US\$ 100,000															
최소환매금액	환매 주문 당일 기준 US\$ 1,000	일부 환매 불가	환매 주문 당일 기준 US\$ 1,000														
최소보유금액	환매 주문 당일 또는 전환 주문 신청일기준 US\$ 2,500	-	US\$ 500,000														

	판매 회사명	선취판매수수료	환매 수수료	전환수수료	최저투자금액																																																																		
17	한국 씨티은행	<p>(2021년 5월 9일까지)</p> <p>&lt;임의식&gt;</p> <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> <p>* 고객자산관리자원에서 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.</p> <p>* 매입신청금액이란 수익증권 매입 및 수수료를 합한 총 납입금액을 의미함.</p> <p>&lt;적립식&gt; 클래스 A: 1회차 ~ 12회차: 1.5% 13회차이상: 1.0% 클래스 I: 0.0% * 선취수수료율과 중복시 고객에게 유리한 방향으로 적용</p> <p>(2021년 5월 10일 이후)</p> <p>&lt;임의식&gt;</p> <table><tr><th rowspan="2">매입신청금액</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>1.30%</td><td>1.00%</td><td rowspan="5">0.0%</td></tr><tr><td>1억원 이상 ~ 5억원 미만</td><td>0.90%</td><td>0.90%</td></tr><tr><td>5억원 이상 ~ 10억원 미만</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td></tr><tr><td>10억원 이상 ~ 50억원 미만</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td></tr><tr><td>50억원 이상</td><td>0.30%</td><td>0.30%</td></tr></table>	매입금액	클래스 A		클래스 I	주식형/혼합형	채권형	1억원 미만	매입신청금액의 1.5% 이내	매입신청금액의 1.0% 이내	0.0%	1억원 이상 10억원 미만	매입신청금액의 1.0% 이내	10억원 이상 30억원 미만	매입신청금액의 0.75% 이내	매입신청금액의 0.75% 이내	30억원 이상 50억원 미만	매입신청금액의 0.5% 이내	매입신청금액의 0.5% 이내	50억원 이상	매입신청금액의 0.3% 이내	매입신청금액의 0.3% 이내	매입신청금액	클래스 A		클래스 I	주식형/혼합형	채권형	1억원 미만	1.30%	1.00%	0.0%	1억원 이상 ~ 5억원 미만	0.90%	0.90%	5억원 이상 ~ 10억원 미만	0.75%	0.75%	10억원 이상 ~ 50억원 미만	0.50%	0.50%	50억원 이상	0.30%	0.30%	없음	<p>전환신청금액의 0.5%.</p> <p>단, 0.5%에 해당하는 금액이 25,000 원 이하일 경우 전환수수료는 25,000 원임.</p> <p>* 적립식 계좌의 경우 전환거래가 적용되지 아니함</p>	<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>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식) 클래스 A-MINCOME	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	250만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	10만원	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	100만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	10만원	최초전환을 위한 최저투자금액	250만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-	추가전환을 위한 최저투자금액	100만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-	최소환매금액	환매주문 직전일 기준 100만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-	최소보유금액	환매주문 직전일 또는 전환주문 직전일 기준 250만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-
매입금액	클래스 A			클래스 I																																																																			
	주식형/혼합형	채권형																																																																					
1억원 미만	매입신청금액의 1.5% 이내	매입신청금액의 1.0% 이내	0.0%																																																																				
1억원 이상 10억원 미만	매입신청금액의 1.0% 이내																																																																						
10억원 이상 30억원 미만	매입신청금액의 0.75% 이내	매입신청금액의 0.75% 이내																																																																					
30억원 이상 50억원 미만	매입신청금액의 0.5% 이내	매입신청금액의 0.5% 이내																																																																					
50억원 이상	매입신청금액의 0.3% 이내	매입신청금액의 0.3% 이내																																																																					
매입신청금액	클래스 A		클래스 I																																																																				
	주식형/혼합형	채권형																																																																					
1억원 미만	1.30%	1.00%	0.0%																																																																				
1억원 이상 ~ 5억원 미만	0.90%	0.90%																																																																					
5억원 이상 ~ 10억원 미만	0.75%	0.75%																																																																					
10억원 이상 ~ 50억원 미만	0.50%	0.50%																																																																					
50억원 이상	0.30%	0.30%																																																																					
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식) 클래스 A-MINCOME	클래스 A (적립식)	클래스 I																																																																				
최초투자를 위한 최저투자금액	250만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	10만원	해당없음																																																																				
추가투자를 위한 최저투자금액	100만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	10만원																																																																					
최초전환을 위한 최저투자금액	250만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-																																																																					
추가전환을 위한 최저투자금액	100만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-																																																																					
최소환매금액	환매주문 직전일 기준 100만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-																																																																					
최소보유금액	환매주문 직전일 또는 전환주문 직전일 기준 250만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-																																																																					

	판매 회사명	선취판매수수료	환매 수수료	전환수수료	최저투자금액																																																																																														
		<div>* 매입신청금액이란 수익증권 매입 및 수수료를 합한 총 납입금액을 의미함. * 상기 매입 금액별 수수료율 적용은 당일 입금 건별을 기준으로 함.</div> <div>&lt;적립식&gt;</div> <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>1 회차~12 회차</td><td>1.30%</td><td>1.00 %</td><td rowspan="2">0.0%</td></tr><tr><td>13 회차 이상</td><td>0.90%</td><td>0.90%</td></tr></table>	매입회차	클래스 A		클래스 I	주식형/혼합형	채권형	1 회차~12 회차	1.30%	1.00 %	0.0%	13 회차 이상	0.90%	0.90%																																																																																				
매입회차	클래스 A			클래스 I																																																																																															
	주식형/혼합형	채권형																																																																																																	
1 회차~12 회차	1.30%	1.00 %	0.0%																																																																																																
13 회차 이상	0.90%	0.90%																																																																																																	
18	한국 투자증권	<div>* 임의식</div> <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>스마트 형</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> <div>* 적립식</div> <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>스마트 형</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>	매입금액 (누적금액기준)	클래스 A						클래스 I	주식형	혼합형	채권형	현금형	스마트 형	라이프 스타일형	10만불 미만	1.50%	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%	1.50%	해당 없음	10만불 이상~ 100만불 미만	1.00%	1.00%	1.00%	0.00%	1.00%	1.00%	100만불 이상	0.75%	0.75%	0.75%	0.00%	0.75%	0.75%	매수회차	클래스 A						클래스 I	주식형	혼합형	채권형	현금형	스마트 형	라이프 스타일형	1회~6회	1.50%	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%	1.50%	해당 없음	7회~24회	1.00%	1.00%	1.00%	0.00%	1.00%	1.00%	25회이상	0.75%	0.75%	0.75%	0.00%	0.75%	0.75%	없음	<div>전환주문횟수가 연간 6 회에 이를때까지는 부과되지 아니하나 이를 초과하는 경우에는 전환금액의 1.0%를 부과함. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</div>	<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 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> <div>* 다만, 정기적립형투자상품의 경우에는 월적립금액을 15 만원 이상으로 하되 동 적립금액은 변경될 수 있음.</div>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000†	US\$100*	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	일부 전환 불가	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	최소환매금액	환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000	일부 환매 불가	최소보유금액	환매주문 이전 영업일 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 US\$2,500	-
매입금액 (누적금액기준)	클래스 A						클래스 I																																																																																												
	주식형	혼합형	채권형	현금형	스마트 형	라이프 스타일형																																																																																													
10만불 미만	1.50%	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%	1.50%	해당 없음																																																																																												
10만불 이상~ 100만불 미만	1.00%	1.00%	1.00%	0.00%	1.00%	1.00%																																																																																													
100만불 이상	0.75%	0.75%	0.75%	0.00%	0.75%	0.75%																																																																																													
매수회차	클래스 A						클래스 I																																																																																												
	주식형	혼합형	채권형	현금형	스마트 형	라이프 스타일형																																																																																													
1회~6회	1.50%	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%	1.50%	해당 없음																																																																																												
7회~24회	1.00%	1.00%	1.00%	0.00%	1.00%	1.00%																																																																																													
25회이상	0.75%	0.75%	0.75%	0.00%	0.75%	0.75%																																																																																													
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																																																																																																
최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음																																																																																																
추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000†	US\$100*																																																																																																	
최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	일부 전환 불가																																																																																																	
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000																																																																																																		
최소환매금액	환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000	일부 환매 불가																																																																																																	
최소보유금액	환매주문 이전 영업일 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 US\$2,500	-																																																																																																	

	판매 회사명	선취판매수수료						환매 수수료	전환수수료	최저투자금액							
19	KB 증권								없음	없음							
		매입금 액	클래스 A								클래스 I	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)					
			주식형	혼합형	스마트형	라이프 스타일형	채권형	현금형				임의식		적립식			
												최초투자를 위한 최저투자금액		US\$2,500		US\$1,000	
												추가투자를 위한 최저투자금액		US\$1,000		US\$100	
												최초전환을 위한 최저투자금액		US\$2,500		-	
		추가전환을 위한 최저투자금액		US\$1,000		-											
		최소환매금액		환매 주문 당일 기준 US\$1,000		-											
최소보유금액		환매 주문 당일 또는 전환 주문 신청일 기준 US\$2,500		-													
20	홍콩 상하이 은행 서울지점							없음	1% (다른 하위펀드로의 전환시 전환수수료를 1 회만 부담, 단, 현금형으로 전환하는 경우 0%)								
		매입금액			클래스 A					클래스 I	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)						
		USD	JPY	EUR	주식형, 혼합형, 스마트형, 라이프스타일 형	채권형	현금형				클래스 A (임의식)		클래스 A (적립식)		클래스 I		
											최초투자를 위한 최저투자금액		300 만원			50 만원	
											추가투자를 위한 최저투자금액		100 만원			50 만원	
											최초전환을 위한 최저투자금액		300 만원			-	
		추가전환을 위한 최저투자금액		100 만원		-											
		최소환매금액		환매주문 이전 영업일 기준 100 만원		-											



	판매 회사명	선취판매수수료	환매 수수료	전환수수료	최저투자금액			
21	하이 투자증권	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	없음	전환주문횟수가 연간 6 회에 이를때까지는 부과되지 아니하나 이를 초과하는 경우에는 전환금액의 1.0%를 부과함. 단, 현금형펀드 매입후 현금형펀드이외 의 펀드로 전환시 전환금액의 0.4%까지 전환수수료를 부과할 수 있음. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)				
					현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I
					최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음
					추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100	
					최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-	
					추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-	
					최소환매금액	환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000	-	
					최소보유금액	환매주문 이전 영업일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-	

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 2022.10.31  
SRS/K-KIID as at 2023.06.14