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

이 간이투자설명서는 **피델리티 UCITS II ICAV**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 4 등급으로 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.

(작성기준일:2025.03.06)

간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 아일랜드 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티 UCITS II ICAV - 피델리티 인핸스드 리저브 펀드 (A-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 아일랜드 지점 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch)
ISIN: IE00BF5GRB76 (A-ACC-USD)
http://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 아일랜드 지점은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 아일랜드 지점을 감독할 기관은 아일랜드 중앙은행 (CBI)입니다.
이 핵심정보문서는 아일랜드에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 아일랜드 지점은 FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.의 아일랜드 지점으로, 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다.
24/05/2024 (A-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 UCITS II ICAV (Fidelity UCITS II ICAV)의 하위펀드 주식

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 전세계에서 발행된 채무증권 포트폴리오를 통하여 매력적인 수준의 위험이 조정된 총수익(이자수익(income) + 자본가치 증식)을 제공하는 것을 목적으로 하고 있습니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 주로 전세계의 정부, 정부기관 또는 기업들이 발행하는 다양하고 폭넓은 채권(fixed income securities) 및 단기금융상품에 투자하는 것입니다. 이는 채권, 신주인수권부사채, 전환사채, 조건부자본증권(기업합성증권 포함), 후순위 채권, 딤섬 채권, 회사채 및 채권(notes)을 포함합니다.
이 하위펀드는 선진국 및 이머징마켓 국가에서 발행된 증권에 투자할 수 있습니다.
또한, 이 하위펀드는 자산유동화 증권, 수쿠크(Sukuk) 거래구조(자산 또는 자산풀(asset pool)에 대한 비례적 실질 소유권을 표창하는 이슬람 채무증권), 현금, 현금성 자산 및 기타 집합투자기구 등 기타 허용된 자산에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 최대 30% 한도 내에서 투자적격등급이하 증권에, 최대 50% 한도 내에서 딤섬 채권에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 합산하여 최대 20% 한도 내에서 중국본토은행간 채권시장 또는 QFII 프로그램을 통해 중국 역내 채권(fixed income securities)에 직접 투자할 수 있으며, 단, 최대 10%는 QFII 프로그램을 통해 투자 합니다. 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
투자 프로세스: 하위집합투자업자는 총 수익의 관점에서 투자 기회들에 접근하며 단위 위험당 최고 수준의 수익을 가져오거나 각 단위 수익별 위험을 최소화하여 매력적인 위험조정 수익률을 제공하고자 합니다. 이에 따라, 각 위험 수준에 대하여, 하위집합투자업자는 가장 매력적인 수익률을 기대할 수 있는 채무증권을 발굴하고, 각 수준의 수익률에서 가장 낮은 수준의 위험을 가진 채무증권을 매입하고자 합니다.
투자 대상의 선택은 펀더멘탈 및 상대가치 신용 분석을 토대로 상향식(bottom-up) 증권 선정 방식으로 이루어질 것입니다.
벤치마크: 없음. 이 하위펀드는 벤치마크를 참조하지 아니하고 적극적으로 운용됩니다.
기준통화: USD
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 클래스는 적립형 클래스로, 배당금은 재투자됩니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 UCITS II ICAV 의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 UCITS II ICAV 의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다. 펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

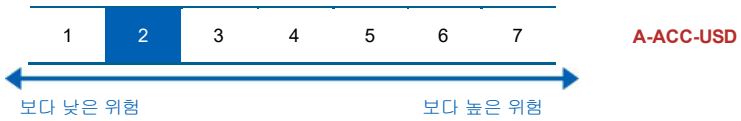
보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 아일랜드 지점으로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 fidelityinternational.com에서 확인 가능합니다.
펀드의 순자산가치는 Fidelity UCITS II ICAV의 등록사무소 및 fidelityinternational.com에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited

권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 2년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익(income)을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 2 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.
이 상품은 7단계 위험등급 중 2 등급으로 분류되며, 낮은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 매우 낮습니다.
통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.
추가 위험: 이머징마켓, 신용.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 아일랜드 지점이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **4등급(보통 위험)**에 해당합니다.
주 2) 핵심정보문서(Key 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 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1등급씩 상향하였습니다.

운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.
투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.
아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 2 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1년 후 상환	2 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,030 USD	9,140 USD
	연평균 수익	-9.7%	-4.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,090 USD	9,140 USD
	연평균 수익	-9.1%	-4.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,230 USD	10,370 USD
	연평균 수익	2.3%	1.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,640 USD	10,990 USD
	연평균 수익	6.4%	4.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 01/2014에서 01/2016까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 06/2016에서 06/2018까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 03/2017에서 03/2019까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 아일랜드 지점이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 아일랜드 지점의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 아일랜드 지점 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

매입/환매/전환 절차

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

비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

A-A CC-USD

가정 사항:
• 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
• 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	2 년 후 상환
총비용	65 USD	133 USD
연간 비용 (*)	0.6%	매년 0.7%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 매년 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.5%, 비용 차감후 1.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	이 상품은 선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2**를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.60%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	60 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.04%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	4 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 2 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 1:00시 (CET) (아일랜드 시간 오후 12:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 1영업일 이내에 이루어집니다. 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

과세

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

불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 아일랜드 지점의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, https://www.fidelity.lu를 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 아일랜드 지점, George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland 또는 fidelity.ce.crm@fil.com으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 www.fidelityinternational.com 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 아일랜드 지점 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com에서 입수하실 수 있습니다.

[붙임 1] 국내에서의 매입/환매 절차

국내에서의 매입 절차
<u>한국스탠다드차타드은행, 하나은행, 우리은행</u> 국내 고객의 매입신청시에는 매입주문 접수일*의 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 기준가로 하여 매입가격을 결정하고 대금결제는 국내 고객이 매입주문을 신청한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제2영업일까지 이루어집니다. 다만 결제일이 국내 휴일에 해당하는 경우에는, 해당 국내 휴일 직전 영업일을 결제일로 합니다. 결제일이 해외 휴일에 해당하는 경우에는 해당 해외 휴일 직후 영업일을 결제일로 합니다. 국내 고객의 매입신청일로부터 대금 송금일까지의 기간에 대하여 국내 고객이 납부한 매입대금에 대한 이자는 발생하지 않습니다. 또한 국내 고객의 매입 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 국내 고객의 매입주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다. 이상의 과정이 종료하면 국내판매대행회사는 국내 고객에게 매입거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.

* 매입주문 접수일은 국내외의 휴일 등으로 인하여 다를 수 있습니다.

국내에서의 환매 절차
<u>한국스탠다드차타드은행, 하나은행, 우리은행</u> 국내 고객의 환매신청시에는 매도주문 접수일* 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 적용하여 매도대금을 결정하고 환매대금은 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제4영업일 이내에 지급됩니다. 다만 국내외의 공휴일 또는 불가피한 상황이 발생함으로써 해당 펀드의 유동성이 충분하지 않아, 국내판매대행회사가 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 동일을 포함한 제4영업일 이내에 환매대금을 지급하지 못하는 경우에는 가능한 빨리 환매대금을 지급하여야 하며 이 경우 지연 이자는 없습니다. 또한 국내 고객의 매도 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 국내 고객의 매도주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다. 이상의 과정이 종료하면 국내판매대행회사는 국내 고객에게 매도거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.

* 매도주문 접수일은 국내외의 휴일 등으로 인하여 다를 수 있습니다.

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

[붙임 2] 선취판매수수료/환매수수료/최저투자금액

선취판매수수료, 환매수수료 및 최저투자금액*

한국스탠다드차타드은행

선취판매수수료

매수신청금액	클래스 A (임의식) 채권형
USD 100,000 미만	0.5%
USD 100,000 이상~ USD 1,000,000 미만	0.4%
USD 1,000,000이상	0.3%

* 상기 기재된 선취판매수수료 외에, 별도의 판매보수는 부과되지 않습니다.

환매수수료: 없음

최저투자금액*

현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)
최초투자를 위한 최저투자금액	USD 2,500
추가투자를 위한 최저투자금액	USD 500
최소환매금액	USD 500
최소보유금액	USD 2,500

하나은행

선취판매수수료

매수신청금액	클래스 A 채권형
USD 100,000 미만	0.5%
USD 100,000 이상~ USD 1,000,000 미만	0.4%
USD 1,000,000이상	0.1%

* 상기 기재된 선취판매수수료 외에, 별도의 판매보수는 부과되지 않습니다.

환매수수료: 없음

최저투자금액*

현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A
최초투자를 위한 최저투자금액	USD 2,500
추가투자를 위한 최저투자금액	USD 1,500
최소환매금액	USD 1,500
최소보유금액	USD 2,500

우리은행

선취판매수수료

매수신청금액	클래스 A (임의식) 채권형
USD 100,000 미만	0.5%
USD 100,000 이상~ USD 1,000,000 미만	0.4%
USD 1,000,000이상	0.3%

* 상기 기재된 선취판매수수료 외에, 별도의 판매보수는 부과되지 않습니다.

환매수수료: 없음

최저투자금액*

현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)
최초투자를 위한 최저투자금액	USD 2,500
추가투자를 위한 최저투자금액	USD 1,500
최소환매금액	USD 1,500
최소보유금액	USD 2,500

* 최저투자금액: 선취판매수수료를 제외한 순투자금액을 의미합니다.