

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 1 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.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 미국펀드 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0251131958 (A-ACC-USD), LU0048573561 (A-USD), LU1243244081 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 미국에 상장되어 있거나, 미국에 본사를 두고 있거나, 또는 미국에서 대부분의 사업을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: S&P500 Index, 이 광범위한 시장지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로만 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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.
추가적인 위험: 없음.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로

설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.
A-ACC-USD, A-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,830 USD	2,190 USD
	연평균 수익	-71.7%	-26.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,410 USD	9,080 USD
	연평균 수익	-25.9%	-1.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,930 USD	12,550 USD
	연평균 수익	-0.7%	4.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,410 USD	14,440 USD
	연평균 수익	44.1%	7.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 11/2017 에서 11/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 03/2017 에서 03/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,840 USD	2,190 USD
	연평균 수익	-71.6%	-26.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,420 USD	8,960 USD
	연평균 수익	-25.8%	-2.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,930 USD	12,550 USD
	연평균 수익	-0.7%	4.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,410 USD	14,440 USD
	연평균 수익	44.1%	7.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 03/2017 에서 03/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,990 USD	2,300 USD
	연평균 수익	-70.1%	-25.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,880 USD	9,890 USD
	연평균 수익	-21.2%	-0.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,560 USD	13,890 USD
	연평균 수익	5.6%	6.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,320 USD	15,980 USD
	연평균 수익	53.2%	9.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 11/2017 에서 11/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 03/2017 에서 03/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	712 USD	1,737 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.0%, 비용 차감후 4.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-USD

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	712 USD	1,737 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.0%, 비용 차감후 4.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-USD

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	109 USD	664 USD
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.0%, 비용 차감후 6.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 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 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	183 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.19%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	19 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 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 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	183 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.19%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	19 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.88%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	89 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.19%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	20 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 미국성장펀드 (A-ACC-USD, A-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0275693405 (A-ACC-USD), LU0077335932 (A-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, A-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 미국에 본사를 두고 있거나 미국에서 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: S&P500 Index, 이 광범위한 시장지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로만 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, A-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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: 없음.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,360 USD	2,170 USD
	연평균 수익	-76.4%	-26.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,720 USD	9,620 USD
	연평균 수익	-22.8%	-0.8%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,410 USD	15,410 USD
	연평균 수익	4.1%	9.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,390 USD	21,480 USD
	연평균 수익	53.9%	16.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 08/2017 에서 08/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,370 USD	2,170 USD
	연평균 수익	-76.3%	-26.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,720 USD	9,620 USD
	연평균 수익	-22.8%	-0.8%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,410 USD	15,410 USD
	연평균 수익	4.1%	9.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,390 USD	21,480 USD
	연평균 수익	53.9%	16.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 12/2014 에서 12/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	732 USD	2,055 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.7%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 12.7%, 비용 차감후 9.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	732 USD	2,055 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.7%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 12.7%, 비용 차감후 9.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 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 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.38%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	37 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 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 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.38%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	37 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 2 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.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 아세안펀드 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0261945553 (A-ACC-USD), LU0048573645 (A-USD), LU1560649987 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 싱가포르, 말레이시아, 태국, 필리핀과 인도네시아와 같은 국가들을 포함하는 동남아시아 국가 연합(아세안) 지역뿐만 아니라 다른 이머징마켓 국가들에서 상장되거나 거래되는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다.
기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI AC ASEAN Index, 이 광범위한 시장지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과

비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이

경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.
A-ACC-USD, A-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,330 USD	2,520 USD
	연평균 수익	-76.7%	-24.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,620 USD	7,150 USD
	연평균 수익	-33.8%	-6.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,520 USD	10,130 USD
	연평균 수익	-4.8%	0.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,690 USD	13,150 USD
	연평균 수익	46.9%	5.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 01/2015 에서 01/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,330 USD	2,510 USD
	연평균 수익	-76.7%	-24.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,620 USD	7,150 USD
	연평균 수익	-33.8%	-6.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,520 USD	10,120 USD
	연평균 수익	-4.8%	0.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,690 USD	13,150 USD
	연평균 수익	46.9%	5.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 10/2014 에서 10/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,450 USD	2,640 USD
	연평균 수익	-75.5%	-23.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,040 USD	7,770 USD
	연평균 수익	-29.6%	-4.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,120 USD	11,110 USD
	연평균 수익	1.2%	2.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,620 USD	14,450 USD
	연평균 수익	56.2%	7.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2019 에서 03/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	709 USD	1,553 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.2%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.4%, 비용 차감후 0.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	709 USD	1,553 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.2%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.4%, 비용 차감후 0.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	105 USD	559 USD
연간 비용 (*)	1.0%	매년 1.1%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.2%, 비용 차감후 2.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 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 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	188 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.12%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	11 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 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 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	188 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.12%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	11 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	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 0.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	93 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.12%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	12 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue

Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

상품

피델리티펀드 - 아시아태평양오퍼튜니티펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU2008162690 (A-ACC-USD), LU2045877524 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
01/02/2024 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징 마켓 포함 아시아 태평양(일본 제외) 지역에 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 제한된 수의 증권 종목들에 투자하여 포트폴리오 집중을 유발할 수 있습니다.
이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:
기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만
(직접 및/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 그 자산의 30% 미만 (합산 기준)
투자프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.
하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI AC Asia Pacific ex Japan Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,720 USD	2,510 USD
	연평균 수익	-72.8%	-24.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,480 USD	7,470 USD
	연평균 수익	-35.2%	-5.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,150 USD	14,730 USD
	연평균 수익	1.5%	8.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,530 USD	23,770 USD
	연평균 수익	65.3%	18.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 06/2017 에서 06/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,860 USD	2,420 USD
	연평균 수익	-71.4%	-24.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,890 USD	8,110 USD
	연평균 수익	-31.1%	-4.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,720 USD	15,950 USD
	연평균 수익	7.2%	9.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,570 USD	25,380 USD
	연평균 수익	75.7%	20.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 06/2017 에서 06/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	707 USD	1,852 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.4%, 비용 차감후 8.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	104 USD	694 USD
연간 비용 (*)	1.0%	매년 1.1%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.9%, 비용 차감후 9.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 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 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.13%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	13 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	91 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.13%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	13 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드로, ESG 관련 내용은 증권신고서/투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 아시아주식 ESG 펀드 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0261947096 (A-ACC-USD), LU0048597586 (A-USD), LU1777188829 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Target.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 아시아 태평양(일본 제외) 지역에 상장되어 있거나 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 지역은 이머징마켓으로 간주되는 국가들이 포함됩니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:
(직접 및/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 그 자산의 30% 미만 (합산 기준)
기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만
이 하위펀드의 상위 10 대 보유 종목이 그 자산의 50% 이상을 차지하여 포트폴리오 집중을 유발할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 특성들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 높은 ESG 등급을 받은 발행기관의 증권에 그 자산의 최소 80%를 투자합니다. ESG 특성이 약하지만 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관의 증권에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 ESG 등급이 가장 낮은 증권 20%를 제외하고 투자 대상의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는

투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI AC Asia ex Japan Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링과 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.
A-ACC-USD, A-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,330 USD	2,220 USD
	연평균 수익	-76.7%	-26.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,350 USD	6,950 USD
	연평균 수익	-36.5%	-7.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,650 USD	12,490 USD
	연평균 수익	-3.5%	4.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,610 USD	22,130 USD
	연평균 수익	56.1%	17.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 02/2015 에서 02/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,330 USD	2,210 USD
	연평균 수익	-76.7%	-26.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,350 USD	6,950 USD
	연평균 수익	-36.5%	-7.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,650 USD	12,500 USD
	연평균 수익	-3.5%	4.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,610 USD	22,130 USD

	연평균 수익	56.1%	17.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 06/2014 에서 06/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,460 USD	2,340 USD
	연평균 수익	-75.4%	-25.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,750 USD	7,530 USD
	연평균 수익	-32.5%	-5.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,260 USD	13,400 USD
	연평균 수익	2.6%	6.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,600 USD	24,000 USD
	연평균 수익	66.0%	19.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 09/2014 에서 09/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	765 USD	2,037 USD
연간 비용 (*)	7.7%	매년 3.9%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.4%, 비용 차감후 4.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	765 USD	2,037 USD
연간 비용 (*)	7.7%	매년 3.9%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.4%, 비용 차감후 4.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	161 USD	963 USD
연간 비용 (*)	1.6%	매년 1.7%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.7%, 비용 차감후 6.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	512 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 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	187 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.67%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	66 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	512 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 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	187 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.67%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	66 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	92 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.67%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	69 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue

Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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.
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.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 아시아채권펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0605512275 (A-ACC-USD), LU1322385458 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
01/02/2024 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함하여 아시아 지역에서 대부분의 사업활동을 영위하는 발행인들이 발행한 투자등급 채무증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산군에 투자할 수 있습니다:
하이브리드 채권 및 조건부자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)
이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.
하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권 발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: ICE BofA Asia Dollar Investment Grade Index. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 3 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 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: 신용, 이머징마켓, 금리, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.
A-ACC-USD :아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,830 USD	7,150 USD
	연평균 수익	-31.7%	-10.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,440 USD	7,970 USD
	연평균 수익	-25.6%	-7.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,910 USD	10,440 USD
	연평균 수익	-0.9%	1.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,140 USD	11,950 USD
	연평균 수익	11.4%	6.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2016 에서 03/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 11/2018 에서 11/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,030 USD	7,380 USD
	연평균 수익	-29.7%	-9.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,740 USD	8,390 USD
	연평균 수익	-22.6%	-5.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,290 USD	10,990 USD
	연평균 수익	2.9%	3.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,610 USD	12,590 USD
	연평균 수익	16.1%	8.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2016 에서 03/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 11/2018 에서 11/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을

받지 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-ACC-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	3년 후 상환
총비용	490 USD	815 USD
연간 비용 (*)	4.9%	매년 2.7%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.2%, 비용 차감후 1.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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	3년 후 상환
총비용	95 USD	304 USD
연간 비용 (*)	1.0%	매년 1.0%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.2%, 비용 차감후 3.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		**1년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 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 1.05%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	102 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.47%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	44 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.49%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	49 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.47%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	46 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 2 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.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 아시아소형주펀드 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0702159699 (A-ACC-USD), LU0702159343 (A-USD), LU2152795881 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징 마켓 포함 아시아 태평양(일본 제외) 지역에 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 소기업 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 것입니다.
소기업들은 기업의 전체 시가총액 기준으로 시가총액이 USD 80 억 달러에 미치지 못하는 범위에 속하는 기업들로 정의합니다. 이 하위펀드는 이 범위를 벗어난 기업들에도 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 특히 이 하위펀드는 아시아 소형주 안에서 우량주와 가치주에 편향하여 운용됩니다. 하위집합투자업자는 투자 위험과 기회들을 평가할 때 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성을 판단할 때 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 평가기관들이 제공하는 ESG 등급을 고려합니다.
이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자 운용 프로세스를 통하여 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 건전한 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI AC Asia Pacific ex Japan Small Cap Australia Capped 10% Index. 이는 광범위한 시장 지수입니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.
A-ACC-USD, A-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,390 USD	2,430 USD
	연평균 수익	-76.1%	-24.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,550 USD	8,040 USD
	연평균 수익	-34.5%	-4.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,720 USD	12,000 USD
	연평균 수익	-2.8%	3.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,510 USD	15,770 USD
	연평균 수익	65.1%	9.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 08/2018 에서 08/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,410 USD	2,440 USD
	연평균 수익	-75.9%	-24.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,550 USD	8,040 USD
	연평균 수익	-34.5%	-4.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,720 USD	12,000 USD
	연평균 수익	-2.8%	3.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,510 USD	15,770 USD
	연평균 수익	65.1%	9.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 08/2018 에서 08/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,830 USD	4,840 USD
	연평균 수익	-41.7%	-13.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,890 USD	8,460 USD
	연평균 수익	-31.1%	-3.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,260 USD	13,050 USD
	연평균 수익	2.6%	5.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,560 USD	16,750 USD
	연평균 수익	75.6%	10.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 06/2018 에서 06/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-USD

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	738 USD	1,843 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.6%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.3%, 비용 차감후 3.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-USD

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	738 USD	1,843 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.6%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.3%, 비용 차감후 3.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-USD

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	133 USD	782 USD
연간 비용 (*)	1.3%	매년 1.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.9%, 비용 차감후 5.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 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 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	189 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.39%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	38 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 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 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	189 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.39%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	38 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	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 0.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	93 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.39%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	40 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue

Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 2 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.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 아시아태평양배당주펀드 (A-USD, A-MINCOME(G)-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0205439572 (A-USD), LU0877626530 (A-MINCOME(G)-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-USD, A-MINCOME(G)-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이머징 마켓 포함 아시아 태평양 지역에 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 소득(income) 창출 지분증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 것입니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 매출, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 재무 측정치뿐만 아니라 다른 무엇보다도 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 가격 상승에 더하여 매력적인 배당수익률을 제공할 것으로 판단되는 투자대상을 선정할 것입니다. 하위집합투자업자는 투자 위험과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI AC Asia Pacific ex Japan Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험

모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-USD, A-MINCOME(G)-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-USD, A-MINCOME(G)-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률

기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-MINCOME(G)-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,560 USD	2,360 USD
	연평균 수익	-74.4%	-25.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,420 USD	9,040 USD
	연평균 수익	-25.8%	-2.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,800 USD	12,430 USD
	연평균 수익	-2.0%	4.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,190 USD	18,640 USD
	연평균 수익	51.9%	13.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 01/2019 에서 01/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,570 USD	2,350 USD
	연평균 수익	-74.3%	-25.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,420 USD	9,040 USD
	연평균 수익	-25.8%	-2.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,800 USD	12,430 USD
	연평균 수익	-2.0%	4.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,200 USD	18,640 USD
	연평균 수익	52.0%	13.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 02/2019 에서 02/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스

제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-MINCOME(G)-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	5년 후 상환
총비용	720 USD	1,779 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.9%, 비용 차감후 4.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-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	5년 후 상환
총비용	720 USD	1,779 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.9%, 비용 차감후 4.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-MINCOME(G)-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		**1년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 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 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	189 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.22%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	21 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 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 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	189 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.22%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	21 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 아시아특별주펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0261950983 (A-ACC-USD), LU0807813265 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이머징 마켓을 포함하는 아시아 지역(일본 제외)에 상장되거나 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 대기업과 중소기업들을 혼합하여 투자합니다. 이 하위펀드는 순자산이나 이익잠재력과 관련하여 일반적으로 매력적으로 평가되는 기업들 및/또는 저평가되고 시장에서 그 회복잠재력을 인식하지 못하는 기업들의 주식인 특수상황주식에 투자합니다.
이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 표시 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:
(직접 및/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 그 자산의 30% 미만 (합산 기준)
기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어, 하위집합투자업자는 현재 가치평가에 충분히 반영되지 않은 장기적인 성장 전망의 지속성을 고려합니다. 여기에는 기업의 단기적인 가치평가에 영향을 미칠 수 있는 인수합병과 내부 구조조정 등 특수 상황에 중점을 두는 것을 포함합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.
이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해

하위 집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI AC Asia ex Japan Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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, 유동성.

이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
A-ACC-USD : 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.
I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 **예시 투자금액: USD 10,000** **시나리오**		**1 년 후 상환**	**5 년 후 상환**
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,530 USD	2,360 USD
	연평균 수익	-74.7%	-25.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,890 USD	6,760 USD
	연평균 수익	-41.1%	-7.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,580 USD	11,990 USD
	연평균 수익	-4.2%	3.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,210 USD	20,580 USD
	연평균 수익	52.1%	15.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 06/2015 에서 06/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,680 USD	2,510 USD
	연평균 수익	-73.2%	-24.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,270 USD	7,340 USD
	연평균 수익	-37.3%	-6.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,190 USD	12,990 USD
	연평균 수익	1.9%	5.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,170 USD	22,550 USD
	연평균 수익	61.7%	17.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 06/2015 에서 06/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	721 USD	1,752 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.1%, 비용 차감후 3.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-USD

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	118 USD	693 USD
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.2%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.6%, 비용 차감후 5.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 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 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	187 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.25%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	24 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	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 0.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	93 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.25%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	25 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

주문 처리: 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 호주다이버시파이드펀드 (A-ACC-AUD, A-AUD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0261950041 (A-ACC-AUD), LU0048574536 (A-AUD), LU1808853821 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
01/02/2024 (A-ACC-AUD, A-AUD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

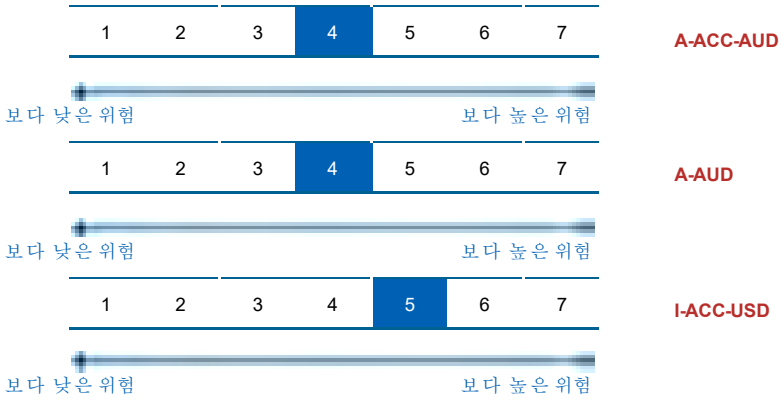
목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 시가총액 규모 상관없이 호주에서 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 하위집합투자업자가 관련 주식 보다 더 나은 투자기회들을 제공한다고 여기는 경우 이 하위펀드는 호주 법인 하이브리드 증권과 채무 증권에도 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:
투자등급 미만 채권: 최대 20%
호주 증권거래소 상장 여하한 신용등급의 회사채: 최대 30%
부채담보부 채권 및 유동화 채권: 최대 20%
하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만 (코코본드: 20% 미만)
이 하위펀드의 상위 10 대 보유 종목이 그 자산의 50% 이상을 차지하여 포트폴리오 집중을 유발할 수 있습니다. 이 하위펀드는 대기업과 중소기업들을 혼합하여 투자할 것입니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: S&P ASX200 Index, 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: AUD (A-ACC-AUD, A-AUD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-AUD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-AUD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5년 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.
A-ACC-AUD, A-AUD: 이 상품은 7단계 위험등급 중 4등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
I-ACC-USD: 이 상품은 7단계 위험등급 중 5등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.
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: 없음.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.
A-ACC-AUD, A-AUD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-AUD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: AUD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,010 AUD	1,230 AUD
	연평균 수익	-89.9%	-34.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,270 AUD	9,750 AUD
	연평균 수익	-17.3%	-0.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,130 AUD	14,230 AUD
	연평균 수익	1.3%	7.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,180 AUD	16,920 AUD
	연평균 수익	31.8%	11.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 01/2023 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 02/2019 에서 02/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 08/2016 에서 08/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-AUD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: AUD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,010 AUD	1,230 AUD
	연평균 수익	-89.9%	-34.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,270 AUD	9,750 AUD
	연평균 수익	-17.3%	-0.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,130 AUD	14,220 AUD
	연평균 수익	1.3%	7.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,170 AUD	16,910 AUD
	연평균 수익	31.7%	11.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 01/2023 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 02/2019 에서 02/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 08/2016 에서 08/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,080 USD	1,000 USD
	연평균 수익	-89.2%	-36.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,500 USD	8,740 USD
	연평균 수익	-25.0%	-2.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,430 USD	14,120 USD
	연평균 수익	4.3%	7.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,380 USD	18,360 USD
	연평균 수익	73.8%	12.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2018 에서 03/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-AUD

가정 사항:

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

• 투자금액: AUD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	699 AUD	1,771 AUD
연간 비용 (*)	7.0%	매년 3.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.6%, 비용 차감후 7.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-AUD

가정 사항:

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

• 투자금액: AUD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	699 AUD	1,771 AUD
연간 비용 (*)	7.0%	매년 3.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.6%, 비용 차감후 7.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	94 USD	582 USD
연간 비용 (*)	0.9%	매년 1.0%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.1%, 비용 차감후 7.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-AUD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 AUD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 AUD
*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 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 AUD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.06%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	4 AUD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 AUD

A-AUD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 AUD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 AUD
*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 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 AUD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.06%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	4 AUD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 AUD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.06%. 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: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue

Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 차이나컨슈머펀드 (A-ACC-HKD, A-ACC-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0605514214 (A-ACC-HKD), LU0594300179 (A-ACC-USD), LU1148194506 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-HKD, A-ACC-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 중국이나 홍콩에 본사를 두고 있거나 중국이나 홍콩에서 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이러한 기업들은 중국 소비자들에 공급되는 제품이나 서비스를 개발, 제조하거나 판매합니다. 이러한 투자들 중 일부는 이머징마켓에서 이루어 질 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:
(직접 및/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 그 자산의 60%까지 (합산 기준)
기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI China Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD, A-ACC-HKD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-HKD, A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.

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, 유동성.

이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-HKD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: HKD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,720 HKD	1,170 HKD
	연평균 수익	-82.8%	-34.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,930 HKD	4,380 HKD
	연평균 수익	-50.7%	-15.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,210 HKD	11,910 HKD
	연평균 수익	-7.9%	3.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,190 HKD	23,610 HKD
	연평균 수익	51.9%	18.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 01/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 08/2014 에서 08/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,700 USD	1,150 USD
	연평균 수익	-83.0%	-35.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,880 USD	4,340 USD
	연평균 수익	-51.2%	-15.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,160 USD	11,630 USD
	연평균 수익	-8.4%	3.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,420 USD	24,560 USD
	연평균 수익	54.2%	19.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 01/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,800 USD	1,220 USD
	연평균 수익	-82.0%	-34.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,190 USD	4,720 USD
	연평균 수익	-48.1%	-13.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,740 USD	12,500 USD
	연평균 수익	-2.6%	4.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,760 USD	24,980 USD
	연평균 수익	57.6%	20.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 01/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-HKD

가정 사항:

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

• 투자금액: HKD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	746 HKD	1,880 HKD
연간 비용 (*)	7.5%	매년 3.6%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.2%, 비용 차감후 3.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	746 USD	1,858 USD
연간 비용 (*)	7.5%	매년 3.6%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.7%, 비용 차감후 3.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	142 USD	812 USD
연간 비용 (*)	1.4%	매년 1.5%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.0%, 비용 차감후 4.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-HKD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 HKD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 HKD
*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 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 HKD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.50%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	49 HKD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 HKD

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 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 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.50%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	49 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	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 0.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	91 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.50%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	51 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue

Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 차이나포커스펀드 (A-ACC-HKD, A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0737861699 (A-ACC-HKD), LU0173614495 (A-USD), LU1560650134 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-HKD, A-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 중국이나 홍콩 상장 기업들의 주식뿐만 아니라 중국에서 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 비중국 기업들의 주식에도 투자합니다. 중국은 이머징마켓으로 간주됩니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 60%까지 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.
하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI China Capped 10% Index, 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-USD, I-ACC-USD, A-ACC-HKD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-HKD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.
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, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-HKD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: HKD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,830 HKD	2,280 HKD
	연평균 수익	-71.7%	-25.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,880 HKD	6,850 HKD
	연평균 수익	-31.2%	-7.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,580 HKD	11,110 HKD
	연평균 수익	-4.2%	2.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,540 HKD	17,410 HKD
	연평균 수익	45.4%	11.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 06/2017 에서 06/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,800 USD	2,250 USD
	연평균 수익	-72.0%	-25.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,560 USD	8,020 USD
	연평균 수익	-34.4%	-4.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,640 USD	12,570 USD
	연평균 수익	-3.6%	4.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,980 USD	23,840 USD
	연평균 수익	49.8%	19.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 02/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 07/2017 에서 07/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,950 USD	2,370 USD
	연평균 수익	-70.5%	-25.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,250 USD	7,290 USD
	연평균 수익	-27.5%	-6.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,140 USD	11,780 USD
	연평균 수익	1.4%	3.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,180 USD	18,400 USD
	연평균 수익	51.8%	13.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2017 에서 03/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-HKD

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	739 HKD	1,783 HKD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.5%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.7%, 비용 차감후 2.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-USD

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	739 USD	1,895 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.6%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.3%, 비용 차감후 4.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-USD

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	136 USD	748 USD
연간 비용 (*)	1.4%	매년 1.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.7%, 비용 차감후 3.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-HKD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 HKD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 HKD
*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 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 HKD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.44%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	43 HKD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 HKD

A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 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 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.44%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	43 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	91 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.44%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	44 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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.
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.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

상품

피델리티펀드 - 차이나하이일드펀드 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD (hedged), I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU1313547462 (A-ACC-USD), LU1345481698 (A-MINCOME(G)-USD (hedged)), LU2314629614 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
01/02/2024 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD (hedged), I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 높은 수준의 수익을 제공하는 것을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 중국, 홍콩, 마카우와 대만을 포함한 대중화권(그레이터 차이나) 지역에 본사를 두고 있거나 그 지역에서 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 발행인들의 투자등급 미만 채권이나 미등급 채권에 투자합니다. 이러한 증권은 높은 위험이 수반되고, 최소 신용등급 기준을 충족하도록 요구되지 않으며, 국제적으로 인지도가 높은 신용평가기관으로부터 신용평가 등급을 부여받지 못할 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:
중국 역외 채권(딤섬본드 포함): 최대 100%
중국 국내 상장 회사채 및 국채(도시투자채권, 자산담보부증권 및 투자등급 미만 채권이나 미등급 채권)(직접 또는 간접): 최대 60%(합산 기준)
하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)
이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.
하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.
이 하위펀드 투자자산은 통화 제약이 없습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 채권발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권 발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한

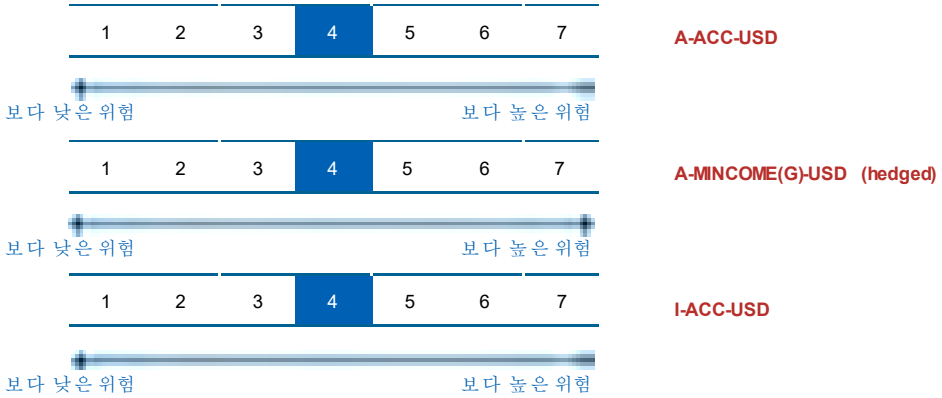
판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: ICE BofA Asian Dollar High Yield Corporate China Issuers Index. 이 지수는 오직 성과 비교용으로 사용합니다.
하위집합투자업자는 벤치마크에 의하여 제약을 받지 않으며 이 하위펀드의 성과가 벤치마크 성과를 벗어날 수 있는 범위에 대한 제한이 없습니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD (hedged), I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-MINCOME(G)-USD (hedged): 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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: 신용, 이머징마켓, 금리, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,810 USD	3,670 USD
	연평균 수익	-51.9%	-18.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,930 USD	5,040 USD
	연평균 수익	-50.7%	-12.8%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,280 USD	10,230 USD
	연평균 수익	2.8%	0.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,880 USD	14,500 USD
	연평균 수익	18.8%	7.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 08/2015 에서 08/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

A-MINCOME(G)-USD (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,780 USD	3,660 USD
	연평균 수익	-52.2%	-18.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,890 USD	5,010 USD
	연평균 수익	-51.1%	-12.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,280 USD	10,250 USD
	연평균 수익	2.8%	0.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,940 USD	14,500 USD
	연평균 수익	19.4%	7.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 08/2015 에서 08/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,950 USD	3,770 USD
	연평균 수익	-50.5%	-17.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,140 USD	5,230 USD
	연평균 수익	-48.6%	-12.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,640 USD	10,540 USD
	연평균 수익	6.4%	1.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,400 USD	15,010 USD
	연평균 수익	24.0%	8.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 08/2015 에서 08/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-USD

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	566 USD	1,490 USD
연간 비용 (*)	5.7%	매년 3.0%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.5%, 비용 차감후 0.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-MINCOME(G)-USD (hedged)

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	566 USD	1,492 USD
연간 비용 (*)	5.7%	매년 3.0%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.5%, 비용 차감후 0.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-USD

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	144 USD	743 USD
연간 비용 (*)	1.4%	매년 1.5%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.5%, 비용 차감후 1.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	346 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 1.61%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	159 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.58%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	61 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-MINCOME(G)-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	346 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 1.61%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	159 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.58%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	61 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	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 0.79%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	81 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.58%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	63 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue

Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 차이나이노베이션펀드 (A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0455707207 (A-USD), LU2242645005 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 중국, 홍콩, 마카우와 대만을 포함한 대중화권(그레이터 차이나) 지역에 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이러한 투자대상들은 기술(이를테면, 인공지능, 디지털화, 로보틱스와 미래 모빌리티), 생활양식(이를테면, 건강, 교육 및 부(wealth)) 및 생태 환경(예를 들면, 클린 에너지, 환경 보호 및 순환 경제)에서 혁신적인 것으로 여겨집니다. 이러한 투자들은 이머징마켓에서 나온 것일 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:
중국 A 주식과 중국 B 주식(직접/또는 간접): 최대 100%(합산 기준)
ChiNext(창업판 시장) 또는 STAR board (과학기술 혁신 창업기업 시장) 상장 중국 A 주식: 최대 100%
적격외국인투자자(QFI) 지위를 통한 중국 A 주식: 70% 미만
이 하위펀드의 상위 10 대 보유 종목이 그 자산의 50% 이상을 차지하여 포트폴리오 집중을 유발할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을

고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI China All Share Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.
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, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이

경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,440 USD	1,720 USD
	연평균 수익	-75.6%	-29.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,960 USD	4,950 USD
	연평균 수익	-50.4%	-13.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,310 USD	11,470 USD
	연평균 수익	-6.9%	2.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,550 USD	22,540 USD
	연평균 수익	45.5%	17.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 02/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 02/2017 에서 02/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,550 USD	1,800 USD
	연평균 수익	-74.5%	-29.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,270 USD	5,390 USD
	연평균 수익	-47.3%	-11.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,960 USD	11,830 USD
	연평균 수익	-0.4%	3.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,130 USD	23,320 USD
	연평균 수익	51.3%	18.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 02/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 08/2014 에서 08/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	750 USD	1,867 USD
연간 비용 (*)	7.5%	매년 3.7%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.4%, 비용 차감후 2.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	142 USD	784 USD
연간 비용 (*)	1.4%	매년 1.5%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.9%, 비용 차감후 3.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 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 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	190 USD

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.50%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	48 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	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 0.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	91 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.50%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	50 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 이머징아시아펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0329678337 (A-ACC-USD), LU0742535718 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이머징마켓으로 간주되는 아시아 저개발 국가에서 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 것입니다.
이 하위펀드는 그 자산의 5% 미만을 기업인수목적회사(SPAC)에 투자합니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI Emerging Markets Asia Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험

모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률

기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,990 USD	1,990 USD
	연평균 수익	-80.1%	-27.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,770 USD	8,440 USD
	연평균 수익	-32.3%	-3.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,860 USD	12,160 USD
	연평균 수익	-1.4%	4.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,640 USD	19,120 USD
	연평균 수익	46.4%	13.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,090 USD	2,090 USD
	연평균 수익	-79.1%	-26.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,200 USD	9,310 USD
	연평균 수익	-28.0%	-1.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,490 USD	13,470 USD
	연평균 수익	4.9%	6.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,560 USD	21,180 USD
	연평균 수익	55.6%	16.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스

제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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	5년 후 상환
총비용	722 USD	1,766 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.4%, 비용 차감후 4.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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	5년 후 상환
총비용	116 USD	697 USD
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.2%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.4%, 비용 차감후 6.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		**1년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 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 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	189 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.23%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	22 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	93 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.23%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	23 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - EMEA 펀드 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0303816705 (A-ACC-Euro), LU0303823156 (A-ACC-USD), LU0742535122 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
01/02/2024 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 MSCI EM Europe, Middle East and Africa Index 에 따라 이머징마켓으로 간주되는 국가들을 포함하여 중부유럽, 동유럽과 남부 유럽(러시아 포함), 중동과 아프리카의 저개발 국가들에 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI emerging EMEA Capped 5% Index. 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD, A-ACC-Euro)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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)에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(룩셈부르크)에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-Euro, A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 5등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.

A-ACC-USD, I-ACC-USD: 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, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트(룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1등급을 적용하였습니다.

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.
I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.
A-ACC-Euro, A-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	460 EUR	550 EUR
	연평균 수익	-95.4%	-43.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,410 EUR	5,240 EUR
	연평균 수익	-55.9%	-12.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,660 EUR	8,320 EUR
	연평균 수익	-3.4%	-3.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,680 EUR	15,870 EUR
	연평균 수익	66.8%	9.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 02/2017 에서 02/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	390 USD	560 USD
	연평균 수익	-96.1%	-43.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,780 USD	4,920 USD
	연평균 수익	-62.2%	-13.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,700 USD	8,420 USD
	연평균 수익	-3.0%	-3.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,790 USD	16,710 USD
	연평균 수익	77.9%	10.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 06/2015 에서 06/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	400 USD	590 USD
	연평균 수익	-96.0%	-43.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,010 USD	5,320 USD
	연평균 수익	-59.9%	-11.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,270 USD	9,190 USD
	연평균 수익	2.7%	-1.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	18,900 USD	18,320 USD
	연평균 수익	89.0%	12.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2017 에서 03/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-Euro

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	713 EUR	1,436 EUR
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.1%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 -0.5%, 비용 차감후 -3.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-ACC-USD

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	713 USD	1,444 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.1%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 -0.3%, 비용 차감후 -3.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-USD

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	108 USD	512 USD
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.1%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 -0.6%, 비용 차감후 -1.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	189 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.15%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	14 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 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 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	189 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.15%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	14 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	93 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.15%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	15 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 이머징마켓펀드 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0261950470 (A-ACC-USD), LU0048575426 (A-USD), LU0742536872 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 라틴아메리카, 동남아시아, 아프리카, 동유럽(러시아 포함) 및 중동 국가들과 이머징마켓 등 급속한 경제적 성장을 경험한 지역에서 사업 활동을 영위하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 것입니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.
이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI Emerging Markets Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링 및 성과 비교용으로

사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 5등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.
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, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이

경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,130 USD	1,890 USD
	연평균 수익	-78.7%	-28.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,480 USD	6,660 USD
	연평균 수익	-45.2%	-7.8%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,740 USD	11,040 USD
	연평균 수익	-2.6%	2.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,500 USD	19,860 USD
	연평균 수익	65.0%	14.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,130 USD	1,900 USD
	연평균 수익	-78.7%	-28.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,480 USD	6,660 USD
	연평균 수익	-45.2%	-7.8%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,700 USD	11,030 USD
	연평균 수익	-3.0%	2.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,490 USD	19,870 USD
	연평균 수익	64.9%	14.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,230 USD	1,990 USD
	연평균 수익	-77.7%	-27.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,820 USD	7,220 USD
	연평균 수익	-41.8%	-6.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,360 USD	12,210 USD
	연평균 수익	3.6%	4.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,530 USD	21,990 USD
	연평균 수익	75.3%	17.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	703 USD	1,587 USD
연간 비용 (*)	7.0%	매년 3.2%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.1%, 비용 차감후 2.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	703 USD	1,586 USD
연간 비용 (*)	7.0%	매년 3.2%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.1%, 비용 차감후 2.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	101 USD	571 USD
연간 비용 (*)	1.0%	매년 1.1%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.1%, 비용 차감후 4.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 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 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.08%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	8 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 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 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.08%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	8 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	93 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.08%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	8 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드로, ESG 관련 내용은 증권신고서/투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 이머징마켓주식 ESG 펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU1102505929 (A-ACC-USD), LU1102506067 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Target.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 라틴아메리카, 아시아, 아프리카, 동유럽(러시아 포함)과 중동 국가들을 포함한 개발도상국에 상장되어 있거나 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 것입니다.
이 하위펀드는 제한된 수(일반적으로 정상 시황 하에서 20-80)의 증권 종목에 투자합니다.
하위집합투자업자는 벤치마크를 상회하는 것을 목표로 합니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.
하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 ESG 등급이 가장 낮은 증권 20%를 제외하고 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다.
이 하위펀드는 ESG 특성이 약하지만 ESG 특성을 개선하는 발행기관에 투자할 수 있습니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI Emerging Markets Index. 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 벤치마크 성과 상회 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든

클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,130 USD	1,890 USD
	연평균 수익	-78.7%	-28.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,240 USD	7,040 USD
	연평균 수익	-37.6%	-6.8%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,880 USD	12,510 USD
	연평균 수익	-1.2%	4.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,050 USD	21,930 USD
	연평균 수익	60.5%	17.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 06/2017 에서 06/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,270 USD	1,990 USD
	연평균 수익	-77.3%	-27.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,640 USD	7,630 USD
	연평균 수익	-33.6%	-5.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,500 USD	13,910 USD
	연평균 수익	5.0%	6.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,050 USD	24,290 USD
	연평균 수익	70.5%	19.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 06/2017 에서 06/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	753 USD	1,971 USD
연간 비용 (*)	7.5%	매년 3.8%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.3%, 비용 차감후 4.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	148 USD	908 USD
연간 비용 (*)	1.5%	매년 1.6%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.4%, 비용 차감후 6.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	512 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 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	188 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.55%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	54 USD

특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	92 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.55%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	56 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드로, ESG 관련 내용은 증권신고서/투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 유럽주식 ESG 펀드 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0088814487 (A-Euro), LU0997586432 (A-ACC-USD (hedged)), LU0251128657 (A-ACC-Euro)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Target.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 유럽에 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 특성들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.
이 하위펀드는 높은 ESG 등급을 받은 발행기관의 증권에 그 자산의 최소 80%를 투자합니다. 이 하위펀드는 ESG 특성이 약하지만 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관의 증권에 투자할 수 있습니다.
투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI Europe Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링과 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: EUR (A-Euro, A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged))

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged): 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
A-ACC-USD (hedged): 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: 없음.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로

설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,110 EUR	3,280 EUR
	연평균 수익	-58.9%	-20.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,640 EUR	7,630 EUR
	연평균 수익	-23.6%	-5.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,740 EUR	10,940 EUR
	연평균 수익	-2.6%	1.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,260 EUR	13,070 EUR
	연평균 수익	32.6%	5.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2018 에서 03/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,860 USD	3,160 USD
	연평균 수익	-61.4%	-20.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,760 USD	10,260 USD
	연평균 수익	-22.4%	0.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,120 USD	13,230 USD
	연평균 수익	1.2%	5.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,360 USD	16,340 USD
	연평균 수익	33.6%	10.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2018 에서 03/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,100 EUR	3,270 EUR
	연평균 수익	-59.0%	-20.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,660 EUR	8,500 EUR
	연평균 수익	-23.4%	-3.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,840 EUR	12,080 EUR
	연평균 수익	-1.6%	3.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,800 EUR	15,330 EUR
	연평균 수익	38.0%	8.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2017 에서 03/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-Euro

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	740 EUR	1,774 EUR
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.5%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.3%, 비용 차감후 1.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	740 USD	1,950 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.7%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.4%, 비용 차감후 5.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-Euro

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	740 EUR	1,863 EUR
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.6%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.4%, 비용 차감후 3.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	189 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.42%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	40 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 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 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	189 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.42%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	40 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	189 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.42%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	40 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티 펀드 – 유로 50 인덱스펀드 (A-ACC-Euro, A-Euro)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0261952682 (A-ACC-Euro), LU0069450319 (A-Euro)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
20/02/2024 (A-ACC-Euro, A-Euro)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 벤치마크 성과(보수 및 비용 공제 전)를 추적하여 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 파생상품 활용 등을 통하여 벤치마크 구성 기업들의 주식에 투자합니다.
현금 포지션 관리를 위하여, 이 하위펀드는 단기금융상품, 현금 및 정기예금에 추가하여 FIL Group 운용 집합투자기구를 포함한 집합투자기구(이를 테면 유동성 펀드 등)에 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 소극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 벤치마크 구성을 복제(추적)하고 포트폴리오 수익과 벤치마크 수익간의 차이를 최소화하고자 합니다. 하위집합투자업자는 그 투자 절차에 지속가능성 위험을 통합하지 않습니다.. 이 하위펀드의 ESG 특성은 본질적으로 벤치마크와 유사합니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: Solactive Euro 50 Index NTR. 추적 목적으로만 사용합니다. 보다 상세한 정보는 "추가 정보 피델리티 펀드 - 유로 50 인덱스펀드" 및 https://www.solactive.com/indices 을 참고 하시기 바랍니다.
기준통화: EUR (A-ACC-Euro, A-Euro)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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)에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(룩셈부르크)에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-Euro: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 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 7 단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.

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: 없음.

이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트(룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,590 EUR	1,460 EUR
	연평균 수익	-84.1%	-32.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,900 EUR	8,290 EUR
	연평균 수익	-21.0%	-3.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,030 EUR	12,770 EUR
	연평균 수익	0.3%	5.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,960 EUR	16,510 EUR
	연평균 수익	39.6%	10.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 10/2014 에서 10/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 03/2019 에서 03/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,600 EUR	1,460 EUR
	연평균 수익	-84.0%	-31.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,900 EUR	8,290 EUR
	연평균 수익	-21.0%	-3.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,030 EUR	12,760 EUR
	연평균 수익	0.3%	5.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,950 EUR	16,510 EUR
	연평균 수익	39.5%	10.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 02/2017 에서 02/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 05/2019 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-Euro

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	535 EUR	739 EUR
연간 비용 (*)	5.4%	매년 1.5%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.5%, 비용 차감후 5.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-Euro

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	535 EUR	738 EUR
연간 비용 (*)	5.4%	매년 1.5%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.5%, 비용 차감후 5.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	501 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 0.30%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	29 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.07%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	6 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	501 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 0.30%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	29 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.07%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	6 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드로, ESG 관련 내용은 증권신고서/투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 지속가능유로존주식펀드 (A-ACC-Euro, A-Euro, I-ACC-Euro)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0238202427 (A-ACC-Euro), LU2219351876 (A-Euro), LU2084129654 (I-ACC-Euro)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 A-ACC-Euro,A-Euro
14/08/2024 I-ACC-Euro

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 범주: 제 9 조 (지속가능 투자를 목표) - ESG Target

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

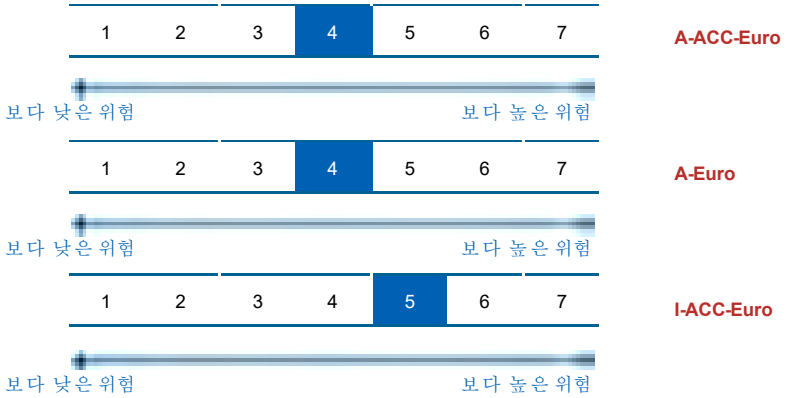
목적

목적: 이 하위펀드는 지속가능 투자대상에 투자함으로써 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 유럽경제통화동맹(EMU) 회원국에 상장되거나 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하는 기업들의 유로화 표시 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 하나 이상의 유엔 지속가능개발목표(SDG)와 일치하는 환경, 사회적 목적에 기여하는 지속가능 투자대상에 대한 투자를 목표로 합니다. 이 하위펀드는 (부수적으로 그리고 그 자산의 20% 까지) 현금, 단기금융상품 또는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적을 위하여 이용되는 그 밖의 투자자산을 보유할 수 있습니다. 이 하위펀드는 벤치마크 대비 탄소발자국을 줄이는 것을 목표로 합니다. 탄소발자국은 매출액 $1 백만 당 이산화탄소(CO2)배출량(톤)으로 정의합니다.
하위집합투자업자는 MSCI ESG 등급이 'BBB' 등급 아래의 발행인들은 투자대상에서 배제합니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티의 리서치, 제 3 자 리서치, 정량적 스크린(선별 공식)과 기업 미팅으로부터의 입력 정보를 활용하여 투자후보군을 좁히는 투자 아이디어를 파악합니다. 강력한 투자 수익 잠재력을 가진 주식 종목 선별을 위하여 엄격한 상향식(bottom-up) 재무 분석과 가치평가를 통해 ESG 프로파일, 탄소 배출 일치(alignment) 및 펀더멘털 평가에 중점을 두어 주식 종목 리서치 및 선정을 합니다.
하위집합투자업자는 적극적으로 주주권 행사를 하여 펀드 내 보유 기업들의 경영에 개입하여 긍정적인 변화에 영향을 미치는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 하위펀드의 투자후보군은 ESG 특성에 기초한 발행기관들을 제외한 후 최소 20% 축소됩니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI EMU Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링과 성과 비교와 탄소발자국 비교용으로 사용합니다.
기준통화: EUR (A-ACC-Euro, A-Euro, I-ACC-Euro)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-Euro, I-ACC-Euro: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 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.
A-ACC-Euro, A-Euro: 이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
I-ACC-Euro: 이 상품은 7 단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다

추가 위험: 없음.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,700 EUR	1,820 EUR
	연평균 수익	-83.0%	-28.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,560 EUR	8,930 EUR
	연평균 수익	-24.4%	-2.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,030 EUR	12,790 EUR
	연평균 수익	0.3%	5.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,420 EUR	15,940 EUR
	연평균 수익	34.2%	9.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 05/2018 에서 05/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,840 EUR	2,970 EUR
	연평균 수익	-61.6%	-21.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,570 EUR	9,020 EUR
	연평균 수익	-24.3%	-2.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,150 EUR	13,000 EUR
	연평균 수익	1.5%	5.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,420 EUR	16,290 EUR

	연평균 수익	34.2%	10.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 08/2018 에서 08/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,790 EUR	2,000 EUR
	연평균 수익	-82.1%	-27.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,050 EUR	9,510 EUR
	연평균 수익	-19.5%	-1.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,730 EUR	14,250 EUR
	연평균 수익	7.3%	7.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,270 EUR	17,470 EUR
	연평균 수익	42.7%	11.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 10/2018 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-Euro

가정 사항:

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

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	716 EUR	1,777 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.4%, 비용 차감후 5.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-Euro

가정 사항:

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

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	716 EUR	1,792 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.8%, 비용 차감후 5.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-Euro

가정 사항:

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

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	111 EUR	687 EUR
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.2%, 비용 차감후 7.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.20%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	20 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

A-Euro

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.20%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	20 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

I-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	90 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.20%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	21 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue

Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 유럽다이나믹그로스펀드 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, I-ACC-Euro, I-ACC-USD, I-ACC-USD (hedged))

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0261959422 (A-ACC-Euro), LU0997586515 (A-ACC-USD (hedged)), LU0119124781 (A-Euro), LU1353442731 (I-ACC-Euro), LU1322385615 (I-ACC-USD), LU2115357092 (I-ACC-USD (hedged)),
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, I-ACC-Euro, I-ACC-USD, I-ACC-USD (hedged))

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 유럽에 본사를 두고 있거나 유럽에서 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 통상 시가총액 10 억 유로에서 100 억 유로 사이에 있는 중기업들에 치중하여 투자합니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.
이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

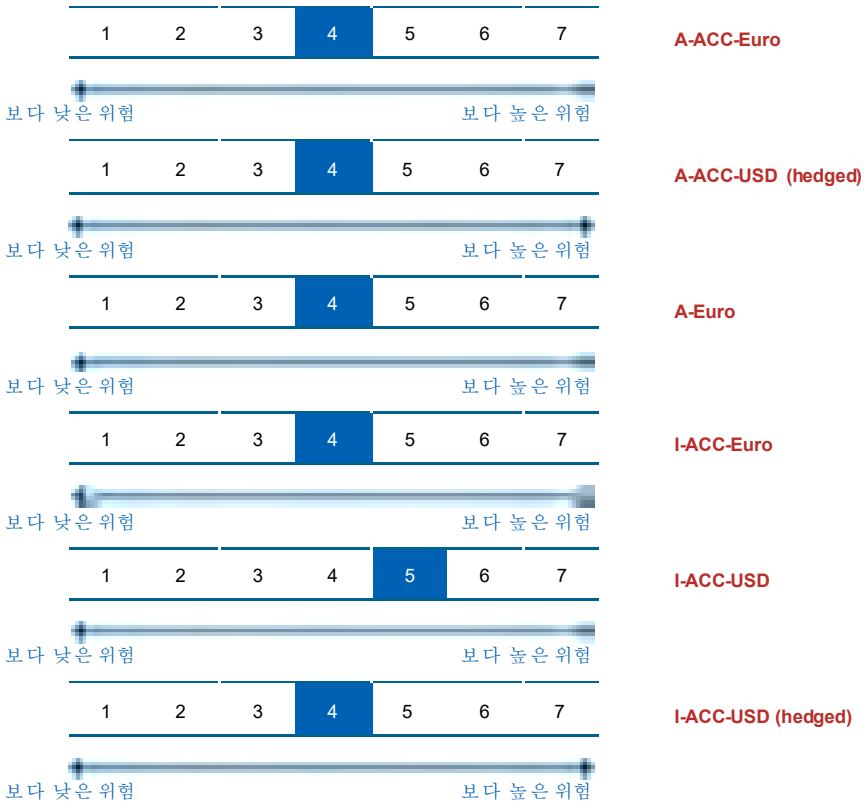
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI Europe Index, 이 광범위한 시장지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로만 사용합니다.
기준통화: EUR (A-ACC-Euro, A-Euro, I-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-USD, I-ACC-USD (hedged))
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-Euro, I-ACC-USD, I-ACC-USD (hedged): 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 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.

A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, I-ACC-Euro, I-ACC-USD (hedged): 이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
I-ACC-USD: 이 상품은 7 단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.

A-ACC-USD (hedged), I-ACC-USD, I-ACC-USD (hedged): 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: 없음.

이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
I-ACC-Euro, I-ACC-USD, I-ACC-USD(hedged): 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.
A-ACC-Euro, A-Euro, A-ACC-USD (hedged) : 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,790 EUR	2,510 EUR
	연평균 수익	-72.1%	-24.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,650 EUR	9,220 EUR
	연평균 수익	-23.5%	-1.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,390 EUR	14,340 EUR
	연평균 수익	3.9%	7.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,270 EUR	18,070 EUR
	연평균 수익	32.7%	12.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2018 에서 03/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,980 USD	2,660 USD
	연평균 수익	-70.2%	-23.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,790 USD	9,770 USD
	연평균 수익	-22.1%	-0.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,580 USD	16,110 USD
	연평균 수익	5.8%	10.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,320 USD	19,330 USD
	연평균 수익	33.2%	14.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2014 에서 12/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,790 EUR	2,500 EUR
	연평균 수익	-72.1%	-24.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,650 EUR	9,230 EUR
	연평균 수익	-23.5%	-1.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,380 EUR	14,340 EUR
	연평균 수익	3.8%	7.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,280 EUR	18,070 EUR
	연평균 수익	32.8%	12.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2018 에서 03/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,940 EUR	2,640 EUR
	연평균 수익	-70.6%	-23.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,130 EUR	9,950 EUR
	연평균 수익	-18.7%	-0.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,040 EUR	15,870 EUR

	연평균 수익	10.4%	9.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,120 EUR	20,000 EUR
	연평균 수익	41.2%	14.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2018 에서 03/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,840 USD	2,320 USD
	연평균 수익	-71.6%	-25.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,860 USD	9,260 USD
	연평균 수익	-31.4%	-1.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,010 USD	15,520 USD
	연평균 수익	10.1%	9.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,830 USD	20,960 USD
	연평균 수익	38.3%	15.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 05/2015 에서 05/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,640 USD	3,260 USD
	연평균 수익	-73.6%	-20.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,270 USD	10,530 USD
	연평균 수익	-17.3%	1.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,060 USD	16,250 USD
	연평균 수익	10.6%	10.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,970 USD	19,760 USD
	연평균 수익	39.7%	14.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 04/2018 에서 04/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-Euro

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	719 EUR	1,899 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.0%, 비용 차감후 7.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-ACC-USD (hedged)

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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	719 USD	2,016 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.6%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 13.6%, 비용 차감후 10.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-Euro

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	719 EUR	1,899 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.0%, 비용 차감후 7.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-Euro

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	116 EUR	775 EUR
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.0%, 비용 차감후 9.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-USD

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	115 USD	757 USD
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.5%, 비용 차감후 9.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	116 USD	786 USD
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.5%, 비용 차감후 10.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	184 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.26%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	25 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 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 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	184 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.26%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	25 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	184 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.26%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	25 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

I-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	90 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.26%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	26 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.88%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	89 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.26%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	26 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.26%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	26 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 2 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.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 유럽배당주펀드 (A-ACC-Euro, A-MINCOME(G)-Euro, I-ACC-Euro)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0353647737 (A-ACC-Euro), LU0857700040 (A-MINCOME(G)-Euro), LU1642889437 (I-ACC-Euro)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-Euro, A-MINCOME(G)-Euro, I-ACC-Euro)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

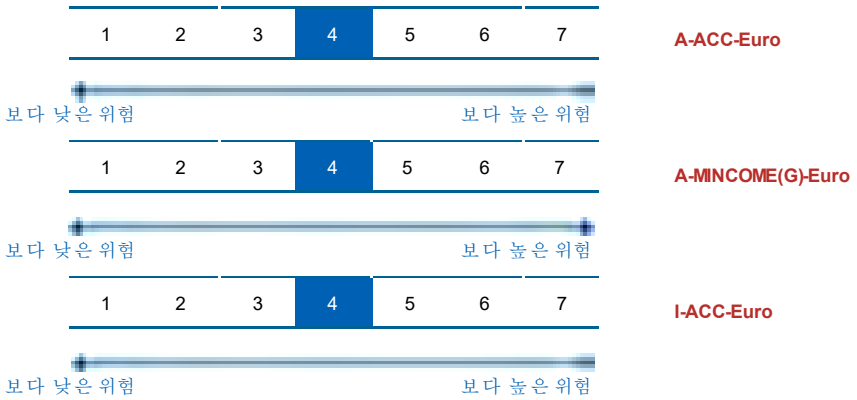
목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 유럽에 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 소득(income) 창출 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
하위집합투자업자는 벤치마크를 상회하는 소득(income)을 제공하는 것을 목표로 합니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 다른 무엇보다도 기업경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 가격 상승에 더하여 매력적인 배당수익률을 가져다 줄 것으로 여기는 투자대상을 목표로 합니다.
하위집합투자업자는 투자 위험과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.
이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI Europe Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.

기준통화: EUR (A-ACC-Euro, A-MINCOME(G)-Euro, I-ACC-Euro)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-Euro, I-ACC-Euro: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-MINCOME(G)-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

추가 위험: 없음.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로

설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
I-ACC-Euro: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.
A-ACC-Euro, A-MINCOME(G)-Euro: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,930 EUR	1,880 EUR
	연평균 수익	-80.7%	-28.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,100 EUR	8,620 EUR
	연평균 수익	-19.0%	-2.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,930 EUR	12,170 EUR
	연평균 수익	-0.7%	4.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,950 EUR	14,720 EUR
	연평균 수익	29.5%	8.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 04/2017 에서 04/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

A-MINCOME(G)-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,920 EUR	1,880 EUR
	연평균 수익	-80.8%	-28.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,100 EUR	8,620 EUR
	연평균 수익	-19.0%	-2.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,930 EUR	12,160 EUR
	연평균 수익	-0.7%	4.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,950 EUR	14,720 EUR
	연평균 수익	29.5%	8.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 04/2017 에서 04/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,030 EUR	1,980 EUR
	연평균 수익	-79.7%	-27.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,610 EUR	9,320 EUR
	연평균 수익	-13.9%	-1.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,510 EUR	13,400 EUR
	연평균 수익	5.1%	6.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,770 EUR	16,310 EUR
	연평균 수익	37.7%	10.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2017 에서 03/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-Euro

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	715 EUR	1,728 EUR
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.3%, 비용 차감후 4.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-MINCOME(G)-Euro

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	715 EUR	1,728 EUR
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.3%, 비용 차감후 4.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-Euro

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	110 EUR	655 EUR
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.2%, 비용 차감후 6.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	187 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.18%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	18 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

A-MINCOME(G)-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	187 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.18%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	18 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

I-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 0.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	91 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.18%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	19 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

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

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0296857971 (A-ACC-Euro), LU0997586606 (A-ACC-USD (hedged)), LU0048578792 (A-Euro)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 유럽 증권거래소 상장 기업들의주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI Europe Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자대상 선택 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: EUR (A-ACC-Euro, A-Euro, A-ACC-USD (hedged))
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged): 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
A-ACC-USD (hedged): 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: 없음.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든

클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.

A-ACC-Euro, A-Euro, A-ACC-USD (hedged): 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,090 EUR	1,860 EUR
	연평균 수익	-79.1%	-28.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,770 EUR	8,450 EUR
	연평균 수익	-22.3%	-3.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,970 EUR	11,220 EUR
	연평균 수익	-0.3%	2.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,980 EUR	13,330 EUR
	연평균 수익	29.8%	5.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2018 에서 03/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2014 에서 12/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,310 USD	2,040 USD
	연평균 수익	-76.9%	-27.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,030 USD	9,660 USD
	연평균 수익	-19.7%	-0.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,070 USD	12,260 USD
	연평균 수익	0.7%	4.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,780 USD	14,220 USD
	연평균 수익	27.8%	7.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2018 에서 03/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2014 에서 12/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,100 EUR	1,860 EUR
	연평균 수익	-79.0%	-28.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,770 EUR	8,340 EUR
	연평균 수익	-22.3%	-3.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,960 EUR	11,220 EUR
	연평균 수익	-0.4%	2.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,980 EUR	13,310 EUR
	연평균 수익	29.8%	5.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2018 에서 03/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-Euro

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	724 EUR	1,710 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.7%, 비용 차감후 2.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	724 USD	1,786 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.6%, 비용 차감후 4.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-Euro

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	724 EUR	1,710 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.7%, 비용 차감후 2.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	184 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.31%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	30 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 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 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	184 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.31%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	30 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	184 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.31%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	30 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 유럽소형주펀드 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, I-ACC-Euro)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0261951528 (A-ACC-Euro), LU0997586788 (A-ACC-USD (hedged)), LU0061175625 (A-Euro), LU1915587312 (I-ACC-Euro)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
01/02/2024 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, I-ACC-Euro)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 유럽 지역에서 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나, 또는 대부분의 사업을 영위하는 중소기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI Europe Small Cap Index (Net), 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: EUR (A-ACC-Euro, A-Euro, I-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged))
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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)에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(룩셈부르크)에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-Euro: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 4등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

A-ACC-USD (hedged): 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: 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트(룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
A-ACC-USD (hedged), I-ACC-Euro: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.
A-ACC-Euro, A-Euro: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,660 EUR	1,690 EUR
	연평균 수익	-83.4%	-29.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,700 EUR	8,560 EUR
	연평균 수익	-33.0%	-3.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,010 EUR	12,490 EUR
	연평균 수익	0.1%	4.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,530 EUR	18,120 EUR
	연평균 수익	65.3%	12.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 07/2017 에서 07/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,970 USD	1,990 USD
	연평균 수익	-80.3%	-27.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,850 USD	9,070 USD
	연평균 수익	-31.5%	-1.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,360 USD	14,210 USD
	연평균 수익	3.6%	7.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,260 USD	20,140 USD
	연평균 수익	62.6%	15.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 04/2017 에서 04/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,670 EUR	1,690 EUR
	연평균 수익	-83.3%	-29.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,700 EUR	8,560 EUR
	연평균 수익	-33.0%	-3.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,010 EUR	12,490 EUR
	연평균 수익	0.1%	4.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,530 EUR	18,120 EUR
	연평균 수익	65.3%	12.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 07/2017 에서 07/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,750 EUR	1,780 EUR
	연평균 수익	-82.5%	-29.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,130 EUR	9,270 EUR
	연평균 수익	-28.7%	-1.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,600 EUR	13,630 EUR
	연평균 수익	6.0%	6.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,570 EUR	19,580 EUR
	연평균 수익	75.7%	14.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 07/2017 에서 07/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-Euro

가정 사항:

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

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	715 EUR	1,753 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.9%, 비용 차감후 4.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-ACC-USD (hedged)

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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	715 USD	1,869 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.7%, 비용 차감후 7.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-Euro

가정 사항:

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

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	715 EUR	1,753 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.9%, 비용 차감후 4.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-Euro

가정 사항:

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

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	111 EUR	671 EUR
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.6%, 비용 차감후 6.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.25%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	19 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 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 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.25%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	19 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.25%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	19 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

I-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 0.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	91 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.25%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	20 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 퓨처커넥티비티펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU2247934214 (A-ACC-USD), LU2247934305 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 미래 연결성(connectivity) 테마(연결 지원, 네트워크, 차세대 통신 수혜자들)와 관련된 회사에 투자하고자 합니다. 투자는 셀룰러 네트워크 롤아웃(roll-out), 유선 네트워크, 인터넷 인프라, 온라인 콘텐츠 제작과 관련된 기업들에 대하여 이루어질 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드의 상위 10 대 보유 종목이 그 자산의 50% 이상을 차지하여 포트폴리오 집중을 유발할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 재무 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 포트폴리오의 ESG 점수를 달성하는 데 있어 벤치마크의 ESG 점수를 초과하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI ACWI index 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과

비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률

기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,350 USD	3,020 USD
	연평균 수익	-56.5%	-21.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,190 USD	7,410 USD
	연평균 수익	-38.1%	-5.8%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,120 USD	12,720 USD
	연평균 수익	1.2%	4.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,690 USD	18,790 USD
	연평균 수익	46.9%	13.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 04/2017 에서 04/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,610 USD	3,180 USD
	연평균 수익	-53.9%	-20.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,580 USD	8,020 USD
	연평균 수익	-34.2%	-4.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,680 USD	13,430 USD
	연평균 수익	6.8%	6.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,460 USD	19,780 USD
	연평균 수익	54.6%	14.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 04/2017 에서 04/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스

제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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	5년 후 상환
총비용	796 USD	2,230 USD
연간 비용 (*)	8.0%	매년 4.2%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.2%, 비용 차감후 4.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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	5년 후 상환
총비용	190 USD	1,137 USD
연간 비용 (*)	1.9%	매년 2.0%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.1%, 비용 차감후 6.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		**1년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	514 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 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	189 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.95%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	93 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	93 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.95%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	97 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

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

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0261948227 (A-ACC-Euro), LU1046421878 (A-ACC-USD (hedged)), LU0048580004 (A-Euro)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 독일에서 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나, 또는 대부분의 사업을 영위하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.
하위집합투자업자는 투자 위험과 기회들을 평가할 때 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성을 판단할 때 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 평가기관들이 제공하는 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자 운용 프로세스를 통하여 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 건전한 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: HDAX® Total Return Index. 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: EUR (A-ACC-Euro, A-Euro, A-ACC-USD (hedged)

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged): 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

A-ACC-USD (hedged)): 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: 없음.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로

설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.

A-ACC-Euro, A-Euro, A-ACC-USD (hedged): 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,900 EUR	1,720 EUR
	연평균 수익	-81.0%	-29.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,180 EUR	9,040 EUR
	연평균 수익	-28.2%	-2.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,010 EUR	11,980 EUR
	연평균 수익	0.1%	3.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,320 EUR	15,300 EUR
	연평균 수익	33.2%	8.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2017 에서 03/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,900 USD	1,720 USD
	연평균 수익	-81.0%	-29.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,360 USD	9,870 USD
	연평균 수익	-26.4%	-0.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,250 USD	13,350 USD
	연평균 수익	2.5%	5.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,490 USD	16,970 USD
	연평균 수익	34.9%	11.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 11/2018 에서 11/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,910 EUR	1,730 EUR
	연평균 수익	-80.9%	-29.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,180 EUR	9,050 EUR
	연평균 수익	-28.2%	-2.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,010 EUR	11,970 EUR
	연평균 수익	0.1%	3.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,320 EUR	15,300 EUR
	연평균 수익	33.2%	8.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 11/2018 에서 11/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-Euro

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	712 EUR	1,697 EUR
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.0%, 비용 차감후 3.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	712 USD	1,790 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.3%, 비용 차감후 5.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-Euro

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	712 EUR	1,697 EUR
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.0%, 비용 차감후 3.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	185 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	17 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 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 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	17 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	185 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	17 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 투자대상자산의 종류 및 위험도를 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 차이나본토 A 주펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU2385789578 (A-ACC-USD), LU2385789735 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 A-ACC-USD
14/08/2024 I-ACC-USD

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Target.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 중국에서 상장되거나 거래되는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:
중국 A 주식 및 중국 B 주식(직접 및/또는 간접적으로): 최대 100%(합산 기준), 직접 투자에 대하여 최대 100%
ChiNext 및/또는 STAR 보드를 통한 중국 A 주식: 최대 100%(합산기준)
적격외국인투자자(QFI) 지위를 통한 중국 A 주식: 70% 미만
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 ESG 등급이 가장 낮은 증권 20%를 제외하고 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다.
이 하위펀드는 ESG 특성이 약하지만 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관의 증권에 투자할 수 있습니다. 투자운용 절차를 통해

하위 집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다. **파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI China A International Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로

설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,010 USD	2,940 USD
	연평균 수익	-59.9%	-21.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,480 USD	5,390 USD
	연평균 수익	-45.2%	-11.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,460 USD	10,750 USD
	연평균 수익	-5.4%	1.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	19,400 USD	18,010 USD
	연평균 수익	94.0%	12.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 11/2018 에서 11/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,230 USD	3,110 USD
	연평균 수익	-57.7%	-20.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,830 USD	5,830 USD
	연평균 수익	-41.7%	-10.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,010 USD	11,430 USD
	연평균 수익	0.1%	2.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	20,420 USD	18,950 USD
	연평균 수익	104.2%	13.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 11/2018 에서 11/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	771 USD	1,917 USD
연간 비용 (*)	7.7%	매년 3.8%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.3%, 비용 차감후 1.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	163 USD	885 USD
연간 비용 (*)	1.6%	매년 1.7%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.4%, 비용 차감후 2.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	512 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 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	190 USD

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.70%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	68 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	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 0.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	92 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.70%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	71 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 글로벌컨슈머브랜드펀드 (A-ACC-USD, A-Euro)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0882574139 (A-ACC-USD), LU0114721508 (A-Euro)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 A-Euro
27/09/2024 A-ACC-USD

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 지적재산, 가격결정력과 과거에 탄탄한 성장을 기록한 기업들과 같은 소비자 브랜드 테마와 관련되는, 이머징마켓을 포함한 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 투자는 브랜드 소비재 및/또는 서비스의 설계, 제조, 마케팅 및/또는 판매에 관련된 기업들에 대하여 이루어집니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드의 상위 10 대 보유 종목이 그 자산의 50% 이상을 차지하여 포트폴리오 집중을 유발할 수 있습니다.
이 하위펀드는 (합산 기준으로) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식이나 중국 B 주식에 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 상장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 특성들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.
이 하위펀드는 포트폴리오의 ESG 점수를 달성하는 데 있어 벤치마크의 ESG 점수를 초과하고자 합니다.

투자운용절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI ACWI Index 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, A-Euro)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 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.
A-ACC-USD: 이 상품은 7 단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.
A-EURO: 이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
A-ACC-USD: 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.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,630 USD	2,490 USD
	연평균 수익	-63.7%	-24.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,370 USD	8,930 USD
	연평균 수익	-36.3%	-2.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,400 USD	14,290 USD
	연평균 수익	4.0%	7.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,620 USD	20,230 USD
	연평균 수익	46.2%	15.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 10/2014 에서 10/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,500 EUR	3,120 EUR
	연평균 수익	-55.0%	-20.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,250 EUR	9,450 EUR
	연평균 수익	-27.5%	-1.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,340 EUR	13,980 EUR
	연평균 수익	3.4%	6.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,670 EUR	16,830 EUR
	연평균 수익	36.7%	11.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2017 에서 03/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	721 USD	1,909 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.9%, 비용 차감후 7.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-Euro

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	721 EUR	1,887 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.4%, 비용 차감후 6.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 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 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.26%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	25 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	185 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.26%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	25 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 글로벌데모그래픽펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0528227936 (A-ACC-USD), LU1961889323 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Target.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 인구통계학적 변화로부터 이익을 얻을 수 있는 기업들에 투자하고자 합니다. 투자대상에는 기대수명 증가, 중산층 확대 및 인구 증가 결과로 이익을 얻는 헬스케어 및 소비산업 기업들이 포함되나 이에 한정되지 않습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 그 자산의 30% 미만을 이머징마켓에 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 높은 ESG 등급을 받은 발행기관의 증권에 그 자산의 최소 80%를 투자 합니다. 이 하위펀드는 ESG 특성이 약하지만 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관의 증권에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 이 하위펀드의 투자후보군은 ESG 특성에 기초한 발행기관들을 제외한 후 최소 20% 축소될 것입니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI ACWI Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다
기준통화: USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든

클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.
A-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,680 USD	2,400 USD
	연평균 수익	-73.2%	-24.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,760 USD	8,960 USD
	연평균 수익	-32.4%	-2.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,370 USD	13,870 USD
	연평균 수익	3.7%	6.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,380 USD	21,010 USD
	연평균 수익	43.8%	16.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 11/2018 에서 11/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,830 USD	2,530 USD
	연평균 수익	-71.7%	-24.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,190 USD	9,660 USD
	연평균 수익	-28.1%	-0.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,960 USD	14,960 USD
	연평균 수익	9.6%	8.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,290 USD	22,740 USD
	연평균 수익	52.9%	17.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 01/2015 에서 01/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	726 USD	1,914 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.6%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.3%, 비용 차감후 6.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	122 USD	782 USD
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.7%, 비용 차감후 8.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 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 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 USD

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.31%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	31 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	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 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.31%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	32 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 2 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.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 글로벌배당주펀드 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, I-A-ACC-USD (hedged))

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0772969993 (A-ACC-USD), LU0731783048 (A-MINCOME(G)-USD), LU1261431685 (I-ACC-USD (hedged))
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, I-A-ACC-USD (hedged))

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

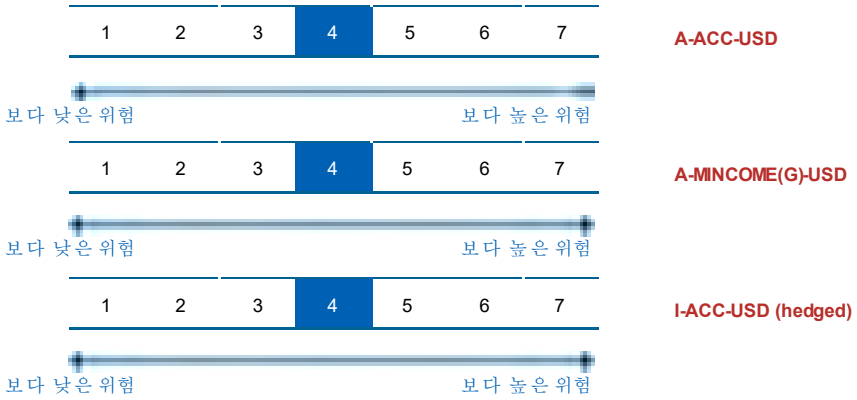
목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이머징마켓을 포함한 전세계 기업들의 소득(income) 창출 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 하위집합투자업자는 벤치마크를 상회하는 소득(income)을 제공하는 것을 목표로 합니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 가격 상승에 더하여 매력적인 배당수익률을 가져다 줄 것으로 여기는 투자대상을 선정할 것입니다.
하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI ACWI Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, I-A-ACC-USD (hedged))
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-A-ACC-USD (hedged) : 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-MINCOME(G)-USD : 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 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 5 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
I-ACC-USD (hedged): 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.
A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,780 USD	2,530 USD
	연평균 수익	-72.2%	-24.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,810 USD	10,130 USD
	연평균 수익	-21.9%	0.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,110 USD	13,110 USD
	연평균 수익	1.1%	5.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,640 USD	15,750 USD
	연평균 수익	26.4%	9.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 04/2018 에서 04/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-MINCOME(G)-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,780 USD	2,530 USD
	연평균 수익	-72.2%	-24.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,810 USD	10,130 USD
	연평균 수익	-21.9%	0.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,110 USD	13,110 USD
	연평균 수익	1.1%	5.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,640 USD	15,770 USD
	연평균 수익	26.4%	9.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 04/2018 에서 04/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,980 USD	2,840 USD
	연평균 수익	-70.2%	-22.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,320 USD	11,620 USD
	연평균 수익	-6.8%	3.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,810 USD	15,790 USD
	연평균 수익	8.1%	9.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,050 USD	17,650 USD
	연평균 수익	30.5%	12.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 04/2023 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 05/2018 에서 05/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	709 USD	1,762 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.9%, 비용 차감후 5.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-MINCOME(G)-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	709 USD	1,762 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.9%, 비용 차감후 5.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-USD (hedged)

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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	107 USD	712 USD
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.7%, 비용 차감후 9.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 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 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	183 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	17 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-MINCOME(G)-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 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 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	183 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	17 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	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 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	17 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue

Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 글로벌금융주펀드 (A-Euro, A-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0114722498 (A-Euro), LU0971096721 (A-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-Euro, A-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이머징마켓을 포함한 전세계에서 소비자 및 산업에 금융서비스를 제공하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.
하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI AC World Financials Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: EUR (A-Euro, A-USD)

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-USD, A-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 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 7 단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.
A-USD: 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.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.

A-Euro, A-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,650 EUR	1,320 EUR
	연평균 수익	-83.5%	-33.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,040 EUR	9,070 EUR
	연평균 수익	-19.6%	-1.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,970 EUR	13,430 EUR
	연평균 수익	-0.3%	6.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,270 EUR	16,660 EUR
	연평균 수익	52.7%	10.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,530 USD	1,310 USD
	연평균 수익	-84.7%	-33.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,190 USD	9,300 USD
	연평균 수익	-28.1%	-1.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,980 USD	12,460 USD
	연평균 수익	-0.2%	4.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,380 USD	17,680 USD
	연평균 수익	53.8%	12.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 10/2014 에서 10/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을

받지 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-Euro

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	710 EUR	1,788 EUR
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.4%, 비용 차감후 6.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-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	5년 후 상환
총비용	710 USD	1,723 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.8%, 비용 차감후 4.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-Euro

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		**1년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	184 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	17 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 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 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	184 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	17 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 글로벌포커스펀드 (A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0157215616 (A-USD), LU1366333257 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓 포함 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 제한된 수의 증권 종목들에 투자하여 포트폴리오 집중을 유발할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.
하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.
이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI ACWI Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

기준통화: USD (A-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률

기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.
A-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,580 USD	2,330 USD
	연평균 수익	-74.2%	-25.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,310 USD	9,440 USD
	연평균 수익	-26.9%	-1.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,490 USD	14,350 USD
	연평균 수익	4.9%	7.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,320 USD	19,940 USD
	연평균 수익	53.2%	14.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,720 USD	2,460 USD
	연평균 수익	-72.8%	-24.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,780 USD	10,220 USD
	연평균 수익	-22.2%	0.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,120 USD	15,840 USD
	연평균 수익	11.2%	9.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,290 USD	22,110 USD
	연평균 수익	62.9%	17.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 12/2014 에서 12/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	720 USD	1,907 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.0%, 비용 차감후 7.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	115 USD	767 USD
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.9%, 비용 차감후 9.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 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 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.25%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	24 USD

특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.25%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	25 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 글로벌헬스케어펀드 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD, A-Euro, Y-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0261952419 (A-ACC-Euro), LU0882574055 (A-ACC-USD), LU0114720955 (A-Euro), LU2078916223 (Y-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD, A-Euro, Y-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Target.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

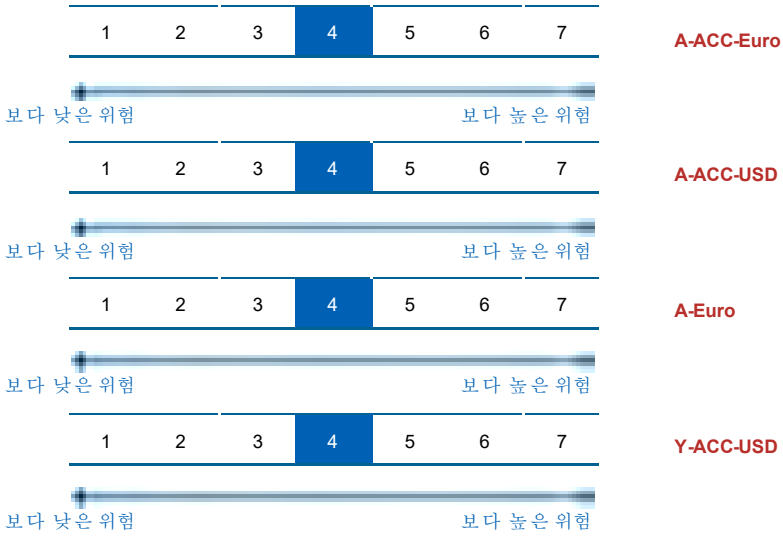
목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 전세계 국가의 회사 증권에 투자합니다.
이 하위펀드는 헬스케어, 제약 또는 생명공학과 관련된 제품 및 서비스의 설계, 제조 또는 판매에 관련되는 기업들의 주식에 투자합니다.
이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 이 하위펀드 투자자산의 최소 80%는 이 하위펀드의 투자 방침에 기재된 바에 같이 이 하위펀드가 촉진하는 환경 또는 사회적 특성을 충족하는 데 사용됩니다. 또한, 하위집합투자업자는 투자 위험 및 기회를 평가하는 데 있어 ESG 등급 및 기타 ESG 기준을 고려할 수 있으며 ESG 프로파일이 낮으나 ESG 프로파일을 개선하고 있는 발행인의 증권에도 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 90% 의 ESG 특성을 평가합니다. 이 하위펀드의 투자후보군은 ESG 특성에 기초한 발행기관들을 제외하기 때문에 최소 20% 축소됩니다.
투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI AC World Health Care Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링

및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: EUR (A-ACC-Euro, A-Euro, A-ACC-USD, Y-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-Euro, A-ACC-USD, Y-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
A-ACC-USD, Y-ACC-USD: 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.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
Y-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.
A-ACC-Euro, A-ACC-USD, A-Euro: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,130 EUR	2,780 EUR
	연평균 수익	-68.7%	-22.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,100 EUR	9,610 EUR
	연평균 수익	-19.0%	-0.8%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,230 EUR	15,000 EUR
	연평균 수익	2.3%	8.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,420 EUR	18,410 EUR
	연평균 수익	44.2%	13.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 05/2018 에서 05/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,190 USD	2,840 USD
	연평균 수익	-68.1%	-22.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,990 USD	9,150 USD
	연평균 수익	-20.1%	-1.8%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,220 USD	14,140 USD
	연평균 수익	2.2%	7.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,470 USD	19,850 USD

	연평균 수익	24.7%	14.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2019 에서 03/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,130 EUR	2,780 EUR
	연평균 수익	-68.7%	-22.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,100 EUR	9,610 EUR
	연평균 수익	-19.0%	-0.8%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,230 EUR	15,010 EUR
	연평균 수익	2.3%	8.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,420 EUR	18,410 EUR
	연평균 수익	44.2%	13.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 05/2019 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

Y-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,170 USD	2,540 USD
	연평균 수익	-68.3%	-23.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,480 USD	9,830 USD
	연평균 수익	-15.2%	-0.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,780 USD	15,270 USD
	연평균 수익	7.8%	8.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,250 USD	21,280 USD
	연평균 수익	32.5%	16.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 02/2019 에서 02/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-Euro

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	743 EUR	2,099 EUR
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.8%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 12.2%, 비용 차감후 8.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	743 USD	2,036 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.7%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.9%, 비용 차감후 7.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-Euro

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	743 EUR	2,099 EUR
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.8%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 12.2%, 비용 차감후 8.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

Y-ACC-USD

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	156 USD	1,011 USD
연간 비용 (*)	1.6%	매년 1.7%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.5%, 비용 차감후 8.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	184 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.49%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	48 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 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 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	184 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.49%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	48 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-Euro

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	184 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.49%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	48 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

Y-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	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 1.04%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	106 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.49%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	50 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue

Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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.
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.
이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 글로벌하이일드펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0740037022 (A-ACC-USD), LU1791708172 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자위험 및 투자수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 A-ACC-USD
27/09/2024 I-ACC-USD

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 높은 수준의 수익 제공을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함한 전세계 발행기관의 투자등급 미만 하이일드 채권에 투자합니다.
이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
중국 국내 상장 채권 (직접 그리고/또는 간접적으로): 30% 미만 (합산 기준)
하이브리드 채권과 조건부자본증권(코코본드): 30% 미만 (코코본드: 20% 미만)
이 하위펀드는 기타 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 제한된 수의 증권 종목들에 투자하여 포트폴리오 집중을 유발할 수 있습니다.
하위펀드의 부실 증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 채권 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려합니다. ESG 특성들을

판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.
이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: ICE BofA Q788 Custom Index(하이일드 지수들의 맞춤 혼합), 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자대상 선정 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 3 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 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: 신용, 이머징마켓, 금리, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이

경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.
A-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,050 USD	6,290 USD
	연평균 수익	-49.5%	-14.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,850 USD	8,660 USD
	연평균 수익	-21.5%	-4.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,000 USD	10,860 USD
	연평균 수익	0.0%	2.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,940 USD	12,040 USD
	연평균 수익	19.4%	6.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 01/2018 에서 01/2021 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,240 USD	6,520 USD
	연평균 수익	-47.6%	-13.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,180 USD	9,160 USD
	연평균 수익	-18.2%	-2.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,400 USD	11,380 USD
	연평균 수익	4.0%	4.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,440 USD	12,550 USD
	연평균 수익	24.4%	7.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 11/2017 에서 11/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	528 USD	952 USD
연간 비용 (*)	5.3%	매년 3.2%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.9%, 비용 차감후 2.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	125 USD	408 USD
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.7%, 비용 차감후 4.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	345 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 1.43%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	141 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.43%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	42 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.80%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	81 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.43%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	44 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 글로벌기간산업펀드 (A-Euro)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0114722902 (A-Euro)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
19/04/2024 (A-Euro)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

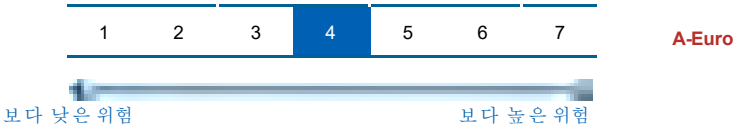
목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 순환자원 및 천연자원 산업과 관련된 자재, 제품 또는 서비스의 연구, 개발, 제조, 유통, 공급 또는 판매와 관련되는 기업들의 주식에 투자합니다. 이러한 투자들은 이머징마켓을 포함한 전세계에서 이루어진 것일 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI AC World Industrials + Materials + Energy Index, 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: EUR (A-Euro)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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)에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(룩셈부르크)에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

추가 위험: 이머징마켓.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트(룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,860 EUR	1,490 EUR
	연평균 수익	-81.4%	-31.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,120 EUR	8,280 EUR
	연평균 수익	-28.8%	-3.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,260 EUR	14,330 EUR
	연평균 수익	2.6%	7.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,130 EUR	18,510 EUR
	연평균 수익	51.3%	13.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 08/2016 에서 08/2021 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-Euro

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	726 EUR	1,942 EUR
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.6%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.0%, 비용 차감후 7.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	188 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.28%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	28 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 4 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 글로벌인컴단기채권펀드 (A-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0390710027 (A-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

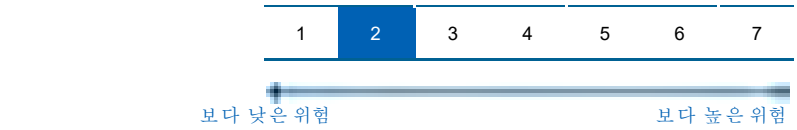
목적

목적: 이 하위펀드는 평균 투자기간이 3 년을 넘지 않도록 하면서 수익을 제공하는 것을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 다양한 만기의 투자등급 회사채와 국채, 다양한 통화로 표시되는 전세계의 투자등급 미만 채권과 이머징마켓 채권에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 예금증서, 기업어음 및 변동금리부 채권, 현금 및 현금성 자산 등의 단기금융상품 및/또는 기타 단기채무상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산군에 투자할 수 있습니다:
투자등급 미만 채무증권: 최대 50%
투자등급 채무증권: 최소 50%
중국 국내 상장 채무증권 (직접 그리고/또는 간접적으로): 30% 미만 (합산 기준)
포트폴리오는 전반적인 평균 신용등급을 투자등급으로 유지하고자 합니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권 발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다.
하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 투자대상의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: 없음.
기준통화: USD (A-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심정보문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 3 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 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, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **4 등급(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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률

기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,250 USD	7,980 USD
	연평균 수익	-27.5%	-7.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,940 USD	9,400 USD
	연평균 수익	-10.6%	-2.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,920 USD	10,660 USD
	연평균 수익	-0.8%	2.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,840 USD	11,020 USD
	연평균 수익	8.4%	3.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 10/2018 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-USD

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

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	480 USD	794 USD
연간 비용 (*)	4.8%	매년 2.6%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.8%, 비용 차감후 2.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 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 1.06%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	104 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.34%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	33 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 글로벌테크놀로지펀드 (A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU1046421795 (A-ACC-USD), LU1235294995 (A-ACC-USD (hedged)), LU0099574567 (A-Euro), LU1457522305 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 기술적 진보 또는 개선에 기여하거나 이로 인해 혜택을 받는 제품, 공정 또는 서비스를 개발하거나 개발할, 이머징마켓을 포함한 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.
이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI AC World Information Technology Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정,

위험 모니터링, 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: EUR (A-Euro, A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 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 7 단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.

A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-USD: 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.

이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
A-ACC-USD (hedged), I-ACC-USD : 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, A-Euro: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,640 USD	1,990 USD
	연평균 수익	-73.6%	-27.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,260 USD	11,080 USD
	연평균 수익	-27.4%	2.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,480 USD	22,800 USD
	연평균 수익	14.8%	17.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,570 USD	35,540 USD
	연평균 수익	75.7%	28.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 12/2014 에서 12/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 04/2016 에서 04/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,710 USD	2,040 USD
	연평균 수익	-72.9%	-27.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,460 USD	11,660 USD
	연평균 수익	-25.4%	3.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,700 USD	24,390 USD
	연평균 수익	17.0%	19.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,400 USD	35,890 USD

	연평균 수익	74.0%	29.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 07/2015 에서 07/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 04/2016 에서 04/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,810 EUR	1,920 EUR
	연평균 수익	-71.9%	-28.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,720 EUR	11,620 EUR
	연평균 수익	-22.8%	3.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,490 EUR	24,350 EUR
	연평균 수익	14.9%	19.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,480 EUR	33,770 EUR
	연평균 수익	64.8%	27.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 12/2014 에서 12/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 04/2016 에서 04/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,770 USD	2,100 USD
	연평균 수익	-72.3%	-26.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,720 USD	11,940 USD
	연평균 수익	-22.8%	3.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,170 USD	25,060 USD
	연평균 수익	21.7%	20.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	18,680 USD	39,190 USD
	연평균 수익	86.8%	31.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 01/2015 에서 01/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 04/2016 에서 04/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	741 USD	2,610 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 4.1%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 22.0%, 비용 차감후 17.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-ACC-USD (hedged)

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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	741 USD	2,711 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 4.1%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 23.7%, 비용 차감후 19.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-Euro

가정 사항:

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

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	741 EUR	2,709 EUR
연간 비용 (*)	7.4%	매년 4.1%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 23.6%, 비용 차감후 19.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	138 USD	1,237 USD
연간 비용 (*)	1.4%	매년 1.7%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 21.8%, 비용 차감후 20.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 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 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	184 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.47%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	46 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 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 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	184 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.47%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	46 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-Euro

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	184 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.47%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	46 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	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 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.47%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	48 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue

Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 2 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.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 글로벌배당플러스펀드 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD, A-Euro, A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0261951957 (A-ACC-Euro), LU2242646235 (A-ACC-USD), LU0099575291 (A-Euro), LU2242652126 (A-USD), LU2242647043 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD, A-Euro, A-USD, , I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Target.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따라 자본 성장 가능성이 있는 수익 달성을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓 포함 전세계 기업들의 주식에 투자합니다.
이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 수 있습니다.
하위집합투자업자는 벤치마크를 상회하는 소득(income)을 제공하는 것을 목표로 합니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 가격상승에 더하여 매력적인 배당수익률을 가져다 줄 것으로 여기는 투자대상을 중점을 두며, 또한 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.
이 하위펀드는 높은 ESG 등급을 받은 발행기관의 증권에 그 자산의 최소 80%를 투자합니다. 이 하위펀드는 ESG 특성이 약하지만 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관의 증권에 투자할 수 있습니다.
투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: MSCI ACWI Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD, A-ACC-Euro, A-Euro)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-Euro, A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-Euro, A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 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.
A-ACC-Euro, A-Euro: 이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.
A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD: 이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD: 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.

이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,290 EUR	5,580 EUR
	연평균 수익	-37.1%	-11.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,270 EUR	7,480 EUR
	연평균 수익	-27.3%	-5.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,700 EUR	9,920 EUR
	연평균 수익	-3.0%	-0.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,710 EUR	11,690 EUR
	연평균 수익	17.1%	3.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 01/2017 에서 01/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 06/2014 에서 06/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,880 USD	4,330 USD
	연평균 수익	-51.2%	-15.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,780 USD	8,950 USD
	연평균 수익	-22.2%	-2.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,700 USD	11,280 USD
	연평균 수익	-3.0%	2.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,940 USD	12,730 USD
	연평균 수익	19.4%	5.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 09/2018 에서 09/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,290 EUR	5,570 EUR
	연평균 수익	-37.1%	-11.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,230 EUR	9,030 EUR
	연평균 수익	-17.7%	-2.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,820 EUR	11,270 EUR
	연평균 수익	-1.8%	2.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,740 EUR	13,040 EUR
	연평균 수익	17.4%	5.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 04/2017 에서 04/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,880 USD	4,330 USD
	연평균 수익	-51.2%	-15.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,780 USD	8,790 USD
	연평균 수익	-22.2%	-2.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,700 USD	11,110 USD

	연평균 수익	-3.0%	2.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,940 USD	12,510 USD
	연평균 수익	19.4%	4.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 09/2018 에서 09/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,130 USD	4,560 USD
	연평균 수익	-48.7%	-14.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,280 USD	9,390 USD
	연평균 수익	-17.2%	-1.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,210 USD	11,840 USD
	연평균 수익	2.1%	3.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,560 USD	13,540 USD
	연평균 수익	25.6%	6.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 10/2018 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-Euro

가정 사항:

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

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	722 EUR	1,603 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.1%, 비용 차감후 -0.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	722 USD	1,705 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.8%, 비용 차감후 2.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-Euro

가정 사항:

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

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	722 EUR	1,705 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.8%, 비용 차감후 2.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	722 USD	1,693 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.5%, 비용 차감후 2.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	114 USD	630 USD
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.6%, 비용 차감후 3.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	189 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.23%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	23 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 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 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	189 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.23%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	23 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-Euro

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	189 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.23%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	23 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

A-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 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 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	189 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.23%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	23 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	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 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.23%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	24 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue

Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 대중국펀드 (A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0048580855 (A-USD), LU1575869638 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제8조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 홍콩, 중국 및 대만 등 대중화권(그레이터 차이나)에서 상장된 기업들의 주식에 투자합니다. 이러한 투자들 중 일부는 이머징마켓에서 나온 것일 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 60%까지 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A주식과 중국 B 주식에 투자할 수 있습니다
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI Golden Dragon Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

기준통화: USD (A-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.
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, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률

기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,010 USD	2,190 USD
	연평균 수익	-69.9%	-26.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,950 USD	5,840 USD
	연평균 수익	-50.5%	-10.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,610 USD	12,310 USD
	연평균 수익	-3.9%	4.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,830 USD	23,960 USD
	연평균 수익	48.3%	19.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 06/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 04/2017 에서 04/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,170 USD	2,310 USD
	연평균 수익	-68.3%	-25.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,270 USD	6,340 USD
	연평균 수익	-47.3%	-8.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,320 USD	13,960 USD
	연평균 수익	3.2%	6.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,470 USD	25,860 USD
	연평균 수익	54.7%	20.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 06/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 06/2015 에서 06/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스

제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-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	5년 후 상환
총비용	791 USD	2,167 USD
연간 비용 (*)	7.9%	매년 4.2%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.4%, 비용 차감후 4.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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	5년 후 상환
총비용	185 USD	1,137 USD
연간 비용 (*)	1.9%	매년 2.0%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.9%, 비용 차감후 6.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		**1년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	513 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 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	190 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.90%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	88 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	94 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.90%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	92 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 2 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.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 이베리아펀드 (A-ACC-Euro, A-Euro)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0261948904 (A-ACC-Euro), LU0048581077 (A-Euro)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-Euro, A-Euro)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 스페인 및 포르투갈에 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.
하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 또한, 하위집합투자업자는 발행기업에 개입하여 ESG 문제들의 개선점을 모색하도록 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: 80% IBEX35 Index and 20% PSI20 Index. 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: EUR (A-ACC-Euro, A-Euro)

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-Euro: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

추가 위험: 없음.

이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,010 EUR	1,960 EUR
	연평균 수익	-79.9%	-27.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,710 EUR	8,230 EUR
	연평균 수익	-22.9%	-3.8%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,680 EUR	10,410 EUR
	연평균 수익	-3.2%	0.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,730 EUR	13,920 EUR
	연평균 수익	27.3%	6.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 02/2017 에서 02/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 05/2019 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,010 EUR	1,970 EUR
	연평균 수익	-79.9%	-27.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,720 EUR	8,230 EUR
	연평균 수익	-22.8%	-3.8%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,690 EUR	10,410 EUR
	연평균 수익	-3.1%	0.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,720 EUR	13,930 EUR
	연평균 수익	27.2%	6.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 08/2018 에서 08/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 05/2019 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을

받지 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-ACC-Euro

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	720 EUR	1,628 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.1%, 비용 차감후 0.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-Euro

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	720 EUR	1,628 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.1%, 비용 차감후 0.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		**1년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	188 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.22%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	22 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	188 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.22%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	22 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 인디아포커스펀드 (A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0197229882 (A-USD), LU0742534745 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 A-USD
27/09/2024 I-ACC-USD

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 인도에 상장된 인도 기업들 또는 인도에서 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 비인도 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.
하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI India Capped 8% Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

기준통화: USD (A-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.
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, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률

기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.
A-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	810 USD	950 USD
	연평균 수익	-91.9%	-37.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,640 USD	8,250 USD
	연평균 수익	-33.6%	-3.8%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,150 USD	13,280 USD
	연평균 수익	1.5%	5.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,630 USD	19,120 USD
	연평균 수익	66.3%	13.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	850 USD	1,000 USD
	연평균 수익	-91.5%	-37.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,050 USD	8,910 USD
	연평균 수익	-29.5%	-2.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,770 USD	14,620 USD
	연평균 수익	7.7%	7.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,690 USD	21,020 USD
	연평균 수익	76.9%	16.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 08/2017 에서 08/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-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	5년 후 상환
총비용	726 USD	1,868 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.5%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.3%, 비용 차감후 5.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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	5년 후 상환
총비용	122 USD	771 USD
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.2%, 비용 차감후 7.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		**1년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 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 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	184 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.33%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	32 USD

특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.88%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	89 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.33%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	33 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

상품

피델리티펀드 - 인도네시아펀드 (A-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0055114457 (A-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
01/02/2024 (A-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

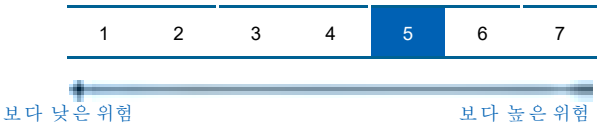
목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 목적: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 인도네시아에서 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나 또는 대부분의 사업을 영위하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:
기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI Indonesia IMI Capped 8% Index, 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.
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, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,020 USD	1,110 USD
	연평균 수익	-89.8%	-35.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,710 USD	5,900 USD
	연평균 수익	-42.9%	-10.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,770 USD	9,540 USD
	연평균 수익	-2.3%	-0.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,570 USD	11,330 USD
	연평균 수익	45.7%	2.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2015 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	736 USD	1,640 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.4%, 비용 차감후 -0.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 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 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	190 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.34%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	36 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 2 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.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 글로벌주식인컴펀드 (I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0994413051 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이머징마켓 포함 전세계의 기업들의 소득(income) 창출 주식에 투자할 것입니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 가격 상승에 더하여 매력적인 배당수익률을 가져다 줄 것으로 여기는 투자대상을 목표로 합니다.
하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.
이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI ACWI Index. 이 광범위한 시장지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

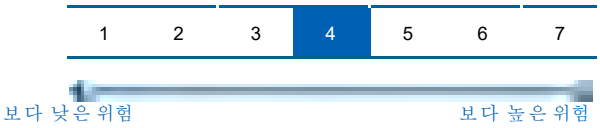
기준통화: USD (I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.
펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.
보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,110 USD	2,910 USD
	연평균 수익	-68.9%	-21.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,700 USD	11,400 USD
	연평균 수익	-13.0%	2.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,810 USD	15,550 USD
	연평균 수익	8.1%	9.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,450 USD	18,480 USD
	연평균 수익	34.5%	13.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 11/2015 에서 11/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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.

I-ACC-USD

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	94 USD	619 USD
연간 비용 (*)	0.9%	매년 1.0%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.3%, 비용 차감후 9.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	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 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	90 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: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘

등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 글로벌테마형기회펀드 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0251132253 (A-ACC-USD), LU0048584097 (A-USD), LU2242649338 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - 멀티 에셋 ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓 포함 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 하위펀드는 소비자 행동 양식을 변화시키는 와해성(disruptive) 기술, 인구통계(인구증가, 고령화, 중산층 성장), 기후변화 등 장기적인 (구조적이며 비주기적인) 경제·사회적 추세로부터 이익을 얻을 수 있는 장기적 시장 테마에 대한 익스포저를 추구합니다. 경년(經年)변화는 일반적으로 10 년 이상 지속되며 구조적 변화를 가져올 수 있습니다.
와해성(disruptive) 기술은 소비자, 산업 또는 기업의 행동을 의미 있게 변화시키는 혁신입니다. 인구 통계학적 추세는 고령 인구(헬스케어 및 은퇴 소비 관련 기업 포함), 중산층 성장(소비 증가, 금융 서비스 확대 및 도시화에 노출되는 기업 포함), 인구 증가(자원의 희소성, 생산성 및 자동화 개선 필요에 노출되는 기업 포함)등과 관련된 장기적인 역학입니다. 하위집합투자업자는 이 하위펀드가 투자하는 테마를 선택할 재량이 있습니다.
이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:
중국 A/B 주식 (직접 그리고/또는 간접적으로): 30% 미만(합산 기준)
적격 부동산투자신탁: 최대 20%
기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 이 하위펀드 자산의 최소 70%는 특정 멀티 에셋 ESG 기준을 준수합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI ACWI Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로만 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5년 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 4등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,950 USD	3,520 USD
	연평균 수익	-50.5%	-18.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,010 USD	8,850 USD
	연평균 수익	-29.9%	-2.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,990 USD	12,040 USD
	연평균 수익	-0.1%	3.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,220 USD	16,270 USD
	연평균 수익	42.2%	10.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 02/2019 에서 02/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,940 USD	3,520 USD
	연평균 수익	-50.6%	-18.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,010 USD	8,850 USD
	연평균 수익	-29.9%	-2.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,140 USD	13,310 USD
	연평균 수익	1.4%	5.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,590 USD	18,600 USD

	연평균 수익	45.9%	13.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 06/2015 에서 06/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,200 USD	3,700 USD
	연평균 수익	-48.0%	-18.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,450 USD	9,550 USD
	연평균 수익	-25.5%	-0.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,570 USD	12,810 USD
	연평균 수익	5.7%	5.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,970 USD	17,160 USD
	연평균 수익	49.7%	11.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 09/2014 에서 09/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	740 USD	1,857 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.6%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.4%, 비용 차감후 3.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	740 USD	1,953 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.7%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.6%, 비용 차감후 5.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	136 USD	790 USD
연간 비용 (*)	1.4%	매년 1.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.5%, 비용 차감후 5.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 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 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.45%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	44 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 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 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.45%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	44 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	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 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.45%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	46 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue

Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 이탈리아펀드 (A-ACC-Euro, A-Euro)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0922333322 (A-ACC-Euro), LU0048584766 (A-Euro)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-Euro, A-Euro)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이탈리아 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이탈리아에 소재하거나 또는 이탈리아에 고정사업장을 두고 다른 유럽연합(EU) 혹은 유럽경제지역(EEA) 회원국에 소재하는 기업으로서 부동산 사업을 영위하지 않는 기업들에 투자합니다.
이 하위펀드는 그 자산의 10%를 초과하여 동일 기업 또는 동일 그룹에 속한 기업들이 발행하거나 체결한 금융상품에 투자하거나 현금 예금에 투자할 수 없습니다. 이 하위펀드는 이탈리아와 적절한 정보 교환을 허용하는 국가들에 소재하지 않는 기업들이 발행하거나 이들 기업들과 체결한 금융상품에 투자할 수 없습니다.
개인장기연금저축(Piano Individuale di Risparmio a lungo termine)(PIR) 적격성: 일반 투자 권한 및 제한(General Investment Powers and Restrictions)에 기재된 투자제한 사항을 침해하지 아니하고, 2016 년 12 월 11 일자 이탈리아 법 제 232 호(개정본 포함)에 따라, 이 하위펀드 자산의 최소 17.5%는 FTSE MIB 지수 또는 이에 상응하는 지수에 포함되지 않은 기업들이 발행한 증권이며, 이 하위펀드 자산의 최소 3.5%는 FTSE MIB 지수, FTSE Mid Cap 지수 또는 그에 상응하는 지수에 포함되지 않은 기업들이 발행한 증권입니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.
하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어

하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.
이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤지 목적으로만 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: FTSE Italia All Share Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: EUR (A-ACC-Euro, A-Euro)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-Euro: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 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 7 단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.

추가 위험: 없음.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한

클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,270 EUR	1,290 EUR
	연평균 수익	-87.3%	-33.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,460 EUR	7,000 EUR
	연평균 수익	-25.4%	-6.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,160 EUR	12,000 EUR
	연평균 수익	1.6%	3.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,770 EUR	18,220 EUR
	연평균 수익	47.7%	12.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 04/2018 에서 04/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 05/2019 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,270 EUR	1,290 EUR
	연평균 수익	-87.3%	-33.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,460 EUR	7,000 EUR
	연평균 수익	-25.4%	-6.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,170 EUR	12,000 EUR
	연평균 수익	1.7%	3.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,760 EUR	18,220 EUR
	연평균 수익	47.6%	12.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 04/2018 에서 04/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 05/2019 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-Euro

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	705 EUR	1,664 EUR
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.2%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.9%, 비용 차감후 3.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-Euro

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	705 EUR	1,664 EUR
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.2%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.9%, 비용 차감후 3.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	187 EUR

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.09%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	9 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	187 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.09%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	9 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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.

이 하위펀드는 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드로, ESG 관련 내용은 증권신고서/투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 일본주식 ESG 펀드 (A-ACC-USD (hedged), A-JPY, I-ACC-USD (hedged))

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0997586945 (A-ACC-USD (hedged)), LU0048585144 (A-JPY), LU2242649924 (I-ACC-USD (hedged))
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD (hedged), A-JPY, I-ACC-USD (hedged))

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Target.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 일본에서 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나, 또는 대부분의 사업을 영위하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 집합투자업자는 피델리티 ESG 등급(Fidelity ESG Rating)이 'C' 등급 아래의 발행인들은 투자대상에서 배제합니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 재무 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.
이 하위펀드는 높은 ESG 등급을 받은 발행기관의 증권에 그 자산의 최소 80%를 투자합니다. 이 하위펀드는 ESG 특성이 약하지만 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관의 증권에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 ESG 등급이 가장 낮은 증권 20%를 제외하고 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다.
투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: TOPIX Total Return Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: JPY (A-JPY, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-USD (hedged))
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD (hedged), I-ACC-USD (hedged): 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-JPY: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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: 없음.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,270 USD	4,070 USD
	연평균 수익	-47.3%	-16.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,360 USD	10,170 USD
	연평균 수익	-26.4%	0.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,490 USD	13,440 USD
	연평균 수익	4.9%	6.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,420 USD	18,410 USD
	연평균 수익	34.2%	13.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 07/2015 에서 07/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 11/2014 에서 11/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 05/2019 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

A-JPY

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: JPY 1,000,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	525,470 JPY	406,150 JPY
	연평균 수익	-47.5%	-16.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	741,390 JPY	959,030 JPY
	연평균 수익	-25.9%	-0.8%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,028,890 JPY	1,288,990 JPY
	연평균 수익	2.9%	5.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,336,040 JPY	1,704,450 JPY
	연평균 수익	33.6%	11.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 07/2015 에서 07/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 12/2014 에서 12/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,550 USD	4,270 USD
	연평균 수익	-44.5%	-15.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,750 USD	10,700 USD
	연평균 수익	-22.5%	1.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,100 USD	14,550 USD
	연평균 수익	11.0%	7.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,380 USD	20,330 USD
	연평균 수익	43.8%	15.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 07/2015 에서 07/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 05/2018 에서 05/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 05/2019 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-USD (hedged)

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	5년 후 상환
총 비용	718 USD	1,833 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.5%, 비용 차감후 6.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-JPY

가정 사항:
• 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
• 투자금액: JPY 1,000,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총 비용	71,784 JPY	179,592 JPY
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.6%, 비용 차감후 5.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-USD (hedged)

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	5년 후 상환
총 비용	113 USD	709 USD
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.0%, 비용 차감후 7.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 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 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.22%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	22 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-JPY

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	50,974 JPY
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 JPY
*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 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	18,642 JPY
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.22%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	2,168 JPY
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 JPY

I-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.22%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	23 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 재팬밸류펀드 (A-ACC-JPY, A-ACC-USD (hedged), A-JPY*, A2-JPY*, I-ACC-JPY)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0413544379 (A-ACC-JPY), LU0997587083 (A-ACC-USD (hedged)), LU0161332480 (A-JPY), LU2908689552 (A2-JPY), LU1777188316 (I-ACC-JPY)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-JPY, A-ACC-USD (hedged), A-JPY, I-ACC-JPY)
*2025 년 5 월 19 일 또는 이사회가 정하는 그보다 이르거나 늦은 일자를 효력발생일로 하여, 피델리티펀드 – 재팬밸류펀드 A-JPY 클래스는 신규 A2-JPY 클래스로 합병될 예정입니다. 신규 A2-JPY 클래스는 A-JPY 클래스와 기본적으로 성격이 동일한 클래스이므로, 신규 A2-JPY 클래스에 관한 사항은 A-JPY 클래스 정보를 참고하시기 바랍니다.

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제8조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 피델리티가 저평가되어 있다고 판단하는 기업들에 중점을 두고 일본 증권거래소에 상장되어 있는 일본 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.
하위집합투자업자는 투자 위험과 기회들을 평가할 때 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성을 판단할 때 하위집합투자업자는 피델리티나 외

부 평가기관들이 제공하는 ESG 등급을 고려합니다.
이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자 운용 프로세스를 통하여 하위 집합투자업자는 투자대상기업들이 건전한 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: TOPIX Total Return Index. 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: JPY (A-ACC-JPY, A-JPY, I-ACC-JPY, A-ACC-USD (hedged))
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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 알 엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 알 엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-JPY, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-JPY: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-JPY : 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5년 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 4등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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: 없음.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
I-ACC-JPY: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.
A-ACC-JPY, A-JPY, A-ACC-USD(hedged): 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-JPY

권장 보유기간: 5 년 **예시 투자금액: JPY 1,000,000** **시나리오**		**1 년 후 상환**	**5 년 후 상환**
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	164,230 JPY	181,950 JPY
	연평균 수익	-83.6%	-28.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	754,300 JPY	940,650 JPY
	연평균 수익	-24.6%	-1.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,039,480 JPY	1,432,540 JPY
	연평균 수익	3.9%	7.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,464,840 JPY	2,169,330 JPY
	연평균 수익	46.5%	16.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 07/2017 에서 07/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 05/2019 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,610 USD	1,810 USD
	연평균 수익	-83.9%	-29.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,410 USD	9,670 USD
	연평균 수익	-25.9%	-0.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,590 USD	15,160 USD
	연평균 수익	5.9%	8.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,740 USD	24,210 USD
	연평균 수익	47.4%	19.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 08/2017 에서 08/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 05/2019 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

A-JPY

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: JPY 1,000,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	164,980 JPY	182,450 JPY
	연평균 수익	-83.5%	-28.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	754,420 JPY	940,430 JPY
	연평균 수익	-24.6%	-1.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,039,690 JPY	1,432,530 JPY
	연평균 수익	4.0%	7.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,465,160 JPY	2,169,040 JPY
	연평균 수익	46.5%	16.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 05/2018 에서 05/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 05/2019 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-JPY

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: JPY 1,000,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	173,510 JPY	191,920 JPY
	연평균 수익	-82.6%	-28.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	794,020 JPY	1,011,560 JPY
	연평균 수익	-20.6%	0.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,101,360 JPY	1,580,760 JPY

	연평균 수익	10.1%	9.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,558,110 JPY	2,403,770 JPY
	연평균 수익	55.8%	19.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 08/2017 에서 08/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 05/2019 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-JPY

가정 사항:
• 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
• 투자금액: JPY 1,000,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	72,356 JPY	192,889 JPY
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.0%, 비용 차감후 7.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-ACC-USD (hedged)

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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	724 USD	1,985 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.6%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 12.3%, 비용 차감후 8.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-JPY

가정 사항:
• 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
• 투자금액: JPY 1,000,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	72,356 JPY	192,888 JPY
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.0%, 비용 차감후 7.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-JPY

가정 사항:
• 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
• 투자금액: JPY 1,000,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	11,921 JPY	79,114 JPY
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.9%, 비용 차감후 9.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-JPY

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	51,002 JPY
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 JPY
*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 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	18,652 JPY
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.28%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	2,702 JPY
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 JPY

A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 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 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	187 USD

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.28%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	27 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-JPY

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	51,002 JPY
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 JPY
*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 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	18,652 JPY
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.28%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	2,702 JPY
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 JPY

I-ACC-JPY

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 JPY
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 JPY
*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 0.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	9,107 JPY
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.28%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	2,814 JPY
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 JPY

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 라틴아메리카펀드 (A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0050427557 (A-USD), LU1560649805 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
01/02/2024 (A-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 라틴아메리카에서 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나, 또는 대부분의 사업을 영위하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이러한 투자들 중 일부는 이머징마켓에서 나온 것일 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI EM Latin America Index, 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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)에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(룩셈부르크)에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 6등급으로 분류되며, 보다 높은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 매우 높습니다.

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, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트(룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1등급을 적용하였습니다.

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.

I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.
A-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	480 USD	360 USD
	연평균 수익	-95.2%	-48.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,640 USD	6,810 USD
	연평균 수익	-43.6%	-7.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,580 USD	9,650 USD
	연평균 수익	-4.2%	-0.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,960 USD	14,660 USD
	연평균 수익	49.6%	8.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 04/2015 에서 04/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 04/2019 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2015 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	510 USD	370 USD
	연평균 수익	-94.9%	-48.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,930 USD	7,400 USD
	연평균 수익	-40.7%	-5.8%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,190 USD	10,610 USD
	연평균 수익	1.9%	1.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,910 USD	16,060 USD
	연평균 수익	59.1%	9.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 04/2015 에서 04/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 04/2019 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2015 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	754 USD	1,736 USD
연간 비용 (*)	7.5%	매년 3.6%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.9%, 비용 차감후 -0.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	148 USD	765 USD
연간 비용 (*)	1.5%	매년 1.5%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.7%, 비용 차감후 1.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	512 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 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	190 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.54%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	52 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	93 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.54%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	54 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 노르딕펀드 (A-ACC-SEK, A-ACC-USD (hedged), A-SEK)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0261949381 (A-ACC-SEK), LU0997586861 (A-ACC-USD (hedged)), LU0048588080 (A-SEK)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-SEK, A-ACC-USD (hedged), A-SEK)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 시가총액 규모 상관없이 덴마크, 핀란드, 노르웨이 및 스웨덴의 증권거래소에 상장된 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.
하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 투자 후보군의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: FTSE Nordic Capped 10% Index. 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: SEK (A-ACC-SEK, A-SEK, A-ACC-USD (hedged))
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-SEK, A-ACC-USD (hedged): 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-SEK: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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: 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든

클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
A-ACC-SEK, A-SEK, A-ACC-USD (hedged): 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-SEK

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: SEK 100,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	23,910 SEK	18,450 SEK
	연평균 수익	-76.1%	-28.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	74,700 SEK	95,420 SEK
	연평균 수익	-25.3%	-0.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	102,730 SEK	142,070 SEK
	연평균 수익	2.7%	7.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	167,820 SEK	192,300 SEK
	연평균 수익	67.8%	14.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2018 에서 03/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 05/2019 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,410 USD	1,900 USD
	연평균 수익	-75.9%	-28.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,740 USD	10,060 USD
	연평균 수익	-22.6%	0.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,310 USD	15,190 USD
	연평균 수익	3.1%	8.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,890 USD	20,900 USD
	연평균 수익	68.9%	15.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 09/2014 에서 09/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 05/2019 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

A-SEK

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: SEK 100,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	23,850 SEK	18,440 SEK
	연평균 수익	-76.1%	-28.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	74,690 SEK	95,430 SEK
	연평균 수익	-25.3%	-0.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	102,750 SEK	142,030 SEK
	연평균 수익	2.7%	7.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	167,810 SEK	192,310 SEK
	연평균 수익	67.8%	14.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 01/2018 에서 01/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 05/2019 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-SEK

가정 사항:
• 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
• 투자금액: SEK 100,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	7,072 SEK	18,200 SEK
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.6%, 비용 차감후 7.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	707 USD	1,882 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 12.1%, 비용 차감후 8.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-SEK

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: SEK 100,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	7,072 SEK	18,198 SEK
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.6%, 비용 차감후 7.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-SEK

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	5,092 SEK
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 SEK
*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 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	1,862 SEK
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.12%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	117 SEK
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 SEK

A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 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 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.12%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	12 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-SEK

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	5,092 SEK
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 SEK
*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 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	1,862 SEK
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.12%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	117 SEK
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 SEK

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 태평양펀드 (A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0049112450 (A-USD), LU1560650050 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 일본, 호주, 중국, 홍콩, 인도, 인도네시아, 대한민국, 말레이시아, 뉴질랜드, 필리핀, 싱가포르, 대만 및 태국을 포함하나 이에 한정되지 아니하는 아시아 태평양 지역에서 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나, 또는 대부분의 사업을 영위하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 지역 국가 중 일부는 이머징마켓으로 간주됩니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:
(직접 및/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 그 자산의 30% 미만 (합산 기준)
기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI AC Pacific Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든

클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.
A-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,500 USD	2,210 USD
	연평균 수익	-75.0%	-26.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,770 USD	6,750 USD
	연평균 수익	-42.3%	-7.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,800 USD	11,480 USD
	연평균 수익	-2.0%	2.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,470 USD	18,870 USD
	연평균 수익	74.7%	13.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 06/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,630 USD	2,330 USD
	연평균 수익	-73.7%	-25.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,130 USD	7,330 USD
	연평균 수익	-38.7%	-6.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,400 USD	12,560 USD
	연평균 수익	4.0%	4.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	18,580 USD	20,690 USD
	연평균 수익	85.8%	15.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 06/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	718 USD	1,696 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.1%, 비용 차감후 2.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	113 USD	651 USD
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.9%, 비용 차감후 4.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 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 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	188 USD

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.20%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	20 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	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 0.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	93 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.20%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	20 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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.
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.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋다이나믹펀드 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0261961675 (A-ACC-USD), LU0080751232 (A-USD), LU2242650187 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
01/02/2024 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 목적: 이 하위펀드는 이머징마켓 포함 전세계 주식, 회사채 및 국채, 실물상품, 단기금융상품 및 적격 REITS 등 다양한 자산군에 투자합니다.
이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산군에 투자할 수 있습니다:
여하한 유형의 채권: 최대 100%
투자등급 채권: 최대 50%
투자등급 미만 채권 및 미등급 채권: 최대 75%
이머징마켓 채권: 최대 75%
이머징마켓 주식: 최대 75%
주식: 최대 100%
러시아 증권: 최대 15%
적격 실물상품 익스포저: 최대 50%
중국 A 주식과 중국 B 주식 및 중국 국내 채권: 30% 미만(합산 기준)
적격 REITS: 최대 30%
하이브리드 채권 및 조건부자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)
기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.
하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 자본 성장을 발생시키거나 전반적인 위험을 줄일 수 있는 잠재력을 바탕으로 자산군과 지역(이머징마켓 포함)에 걸쳐 전략적으로 투자자산을 배분합니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: 75% MSCI ACWI Index; 25% Bloomberg Global Aggregate Index, 이 지수들은 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로만 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3년의 권장 보유기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 3년 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 4등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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, 금리.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,080 USD	5,830 USD
	연평균 수익	-39.2%	-16.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,520 USD	7,920 USD
	연평균 수익	-24.8%	-7.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,660 USD	9,970 USD
	연평균 수익	-3.4%	-0.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,110 USD	11,310 USD
	연평균 수익	11.1%	4.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2019 에서 12/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2018 에서 03/2021 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

A-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,080 USD	5,830 USD
	연평균 수익	-39.2%	-16.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,520 USD	8,830 USD
	연평균 수익	-24.8%	-4.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,020 USD	11,580 USD
	연평균 수익	0.2%	5.0%

유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,210 USD	14,560 USD
	연평균 수익	32.1%	13.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 11/2014 에서 11/2017 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 **예시 투자금액: USD 10,000** **시나리오**		**1 년 후 상환**	**3 년 후 상환**
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,390 USD	6,130 USD
	연평균 수익	-36.1%	-15.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,990 USD	8,470 USD
	연평균 수익	-20.1%	-5.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,220 USD	10,520 USD
	연평균 수익	2.2%	1.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,720 USD	11,980 USD
	연평균 수익	17.2%	6.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2019 에서 12/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 02/2019 에서 02/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-USD

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	738 USD	1,223 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 4.1%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.1%, 비용 차감후 -0.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-USD

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	738 USD	1,324 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 4.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.4%, 비용 차감후 5.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-USD

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	140 USD	433 USD
연간 비용 (*)	1.4%	매년 1.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.1%, 비용 차감후 1.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 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 1.72%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	169 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.56%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	58 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 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 1.72%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	169 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.56%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	58 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	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 0.75%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	79 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.56%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	60 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue

Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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.
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.
이 하위펀드는 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드로, ESG 관련 내용은 증권신고서/투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 기후전환채권펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU2111945882 (A-ACC-USD), LU2111945965 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Target.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함하여 전세계의 투자등급 기업의 채무증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 다음과 같은 채권 또는 채권 발행인에 투자함으로써 기후 전환을 지원하는 데 집중합니다: (i) 하나 이상의 UN 지속가능발전목표(United Nations Sustainable Development Goals)에 부합하는 기후 관련 목적에 기여함, (ii) 환경 또는 기후 관련 지속가능성에 도움 되는 PF 에 채권 수익금을 사용함, (iii) 기후 관련 위험 및 기회 운용을 개선하고자 함. 이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다.
중국 국내 상장 채권(직접 또는 간접적으로), 중국 A 주식 및 중국 B 주식: 최대 30% (합산 기준) 직접 익스포저 비중은 최대 10%
하이브리드 채권과 조건부자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)
이 하위펀드는 후순위 채권과 우선주에도 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 광범위한 시장 대비 탄소발자국을 줄이는 것을 목표로 합니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 채권 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다.

이 하위펀드 투자자산의 최소 80%는 이 하위펀드의 투자 방침에 기재된 바에 같이 이 하위펀드가 촉진하는 환경 또는 사회적 특성을 충족하는 데 사용됩니다. 또한, 하위집합투자업자는 투자 위험 및 기회를 평가하는 데 있어 ESG 등급 및 기타 ESG 기준을 고려할 수 있으며 ESG 프로파일이 낮으나 ESG 프로파일을 개선하고 있는 발행인의 증권에도 투자할 수 있습니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: Bloomberg Global Aggregate Corporate Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 3 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 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 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: 신용, 이머징마켓, 금리.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,620 USD	7,210 USD
	연평균 수익	-43.8%	-10.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,300 USD	7,770 USD
	연평균 수익	-27.0%	-8.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,930 USD	10,550 USD
	연평균 수익	-0.7%	1.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,810 USD	11,560 USD
	연평균 수익	8.1%	4.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2016 에서 03/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 07/2018 에서 07/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,820 USD	7,460 USD
	연평균 수익	-41.8%	-9.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,610 USD	8,180 USD
	연평균 수익	-23.9%	-6.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,290 USD	10,920 USD
	연평균 수익	2.9%	3.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,190 USD	12,080 USD
	연평균 수익	11.9%	6.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2016 에서 03/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 07/2018 에서 07/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	491 USD	823 USD
연간 비용 (*)	4.9%	매년 2.7%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.6%, 비용 차감후 1.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	92 USD	294 USD
연간 비용 (*)	0.9%	매년 1.0%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.9%, 비용 차감후 3.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 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 1.09%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	107 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.41%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	41 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.50%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	50 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.41%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	42 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 투자대상자산의 종류 및 위험도를 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드로, ESG 관련 내용은 증권신고서/투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 기후솔루션펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU2348335964 (A-ACC-USD), LU2348336186 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 범주: 제9조 (지속가능 투자를 목표) - ESG Target

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 지속가능 투자대상에 투자함으로써 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함한 전세계 기업들의 주식에 투자합니다.
이 하위펀드는 하나 이상의 유엔 지속가능개발목표(SDG)와 일치하는 환경, 사회적 목적에 기여하는 지속가능 투자자산 투자를 목표로 합니다. 이 하위펀드는 (부수적으로 그리고 그 자산의 20%까지) 현금, 단기금융상품 또는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적을 위하여 이용되는 그 밖의 투자자산을 보유할 수 있습니다.
이 하위펀드는 기존 기술에 비해 온실가스 배출량을 현저하게 감축시키는 기술 및 솔루션을 통하여 글로벌 탈탄소화를 가능하게 하는 기업들에 투자하는 것을 목표로 합니다. 투자대상들에는 기술 또는 솔루션분야의 상품이나 서비스를 설계, 제조 또는 판매하는 기업들이 포함됩니다.
이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A주식과 중국 B 주식에 투자할 수 있습니다
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티의 리서치, 제 3 자 리서치, 정량적 스크린(선별 공식)과 기업 미팅으로부터의 입력정보를 활용하여 투자후보군을 좁히는 투자 아이디어를 파악합니다. 강력한 투자 수익 잠재력을 가진 주식 종목 선별을 위하여 엄격한 상향식(bottom-up) 재무 분석과 가치평가를 통해 ESG 프로파일, SDG 일치 펀더멘탈 가치평가에 중점을 두어 주식 종목 리서치 및 선정을 합니다.
하위집합투자업자는 적극적으로 주주권 행사를 하여 펀드 내 보유 기업들의 경영에 개입하여 긍정적인 변화에 영향을 미치는 것을 목표로 합니다.

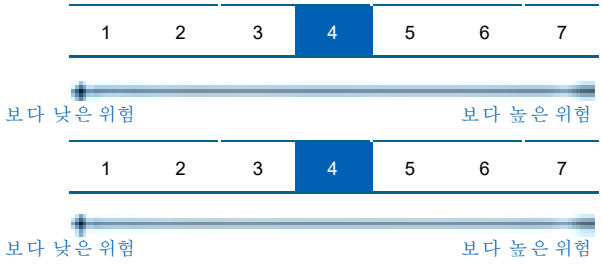
이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 하위펀드의 투자후보군은 ESG 특성에 기초한 발행기관들을 제외할 경우 최소 20% 축소될 것입니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI ACWI Index 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자대상 선정 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5년 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 4등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이

경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,550 USD	3,160 USD
	연평균 수익	-54.5%	-20.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,380 USD	8,060 USD
	연평균 수익	-36.2%	-4.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,030 USD	13,060 USD
	연평균 수익	0.3%	5.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,690 USD	19,450 USD
	연평균 수익	46.9%	14.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 09/2014 에서 09/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,790 USD	3,330 USD
	연평균 수익	-52.1%	-19.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,790 USD	8,700 USD
	연평균 수익	-32.1%	-2.8%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,590 USD	13,740 USD
	연평균 수익	5.9%	6.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,460 USD	20,540 USD
	연평균 수익	54.6%	15.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 09/2014 에서 09/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	701 USD	1,708 USD
연간 비용 (*)	7.0%	매년 3.2%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.7%, 비용 차감후 5.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	95 USD	576 USD
연간 비용 (*)	0.9%	매년 1.0%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.6%, 비용 차감후 6.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 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 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	189 USD

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.03%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	3 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	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 0.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	92 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.03%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	3 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 워터앤웨이스트펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU1892829315 (A-ACC-USD), LU1892829588 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Target.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함한 전세계 회사의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 수자원 및 폐기물 테마와 관련된 상품 및 서비스의 설계, 제조 또는 판매를 영위하는 기업들에 투자하고자 합니다. 수자원 테마는 수자원 생산, 처리, 정화, 운송 및 배급, 전력생산을 위한 수자원 활용 및 수자원 수요를 줄이는 데 도움이 되는 솔루션과 관련된 회사를 포함합니다. 폐기물 테마는 폐기물의 수집, 회수, 분류, 폐기 및 재활용에 관련된 기업들과 효율성을 향상시키고 폐기물 생산을 줄이는 데 도움을 주는 사업들을 포함합니다. 또한, 폐기물 테마에는 폐수, 하수, 고체, 액체 및 화학 폐기물 처리 및 이러한 활동과 관련된 컨설팅 또는 엔지니어링 서비스를 전문으로 하는 기업들이 포함됩니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 수 있습니다.
투자프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 이 하위펀드 투자자산의 최소 80%는 이 하위펀드의 투자방침에 기재된 바에 같이 이 하위펀드가 촉진하는 환경 또는 사회적 특성을 충족하는 데 사용됩니다. 또한, 하위집합투자업자는 투자 위험 및 기회를 평가하는 데 있어 ESG 등급 및 기타 ESG 기준을 고려할 수 있으며 ESG 프로파일이 낮으나 ESG 프로파일을 개선하고 있는 발행인의 증권에도 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 하위펀드의 투자후보군은 ESG 특성에 기초한 발행기관들을 제외하기 때문에 최소 20% 축소됩니다. 투자운용 절차를 통해

하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI ACWI Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든

클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,140 USD	1,900 USD
	연평균 수익	-78.6%	-28.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,500 USD	8,330 USD
	연평균 수익	-35.0%	-3.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,220 USD	13,500 USD
	연평균 수익	2.2%	6.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,270 USD	18,970 USD
	연평균 수익	42.7%	13.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 08/2016 에서 08/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,260 USD	2,010 USD
	연평균 수익	-77.4%	-27.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,910 USD	8,990 USD
	연평균 수익	-30.9%	-2.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,830 USD	14,470 USD
	연평균 수익	8.3%	7.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,170 USD	20,570 USD
	연평균 수익	51.7%	15.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 07/2015 에서 07/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	721 USD	1,856 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.7%, 비용 차감후 6.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	119 USD	745 USD
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.0%, 비용 차감후 7.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 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 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.27%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	27 USD

특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	91 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.27%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	28 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 2 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.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 스위스펀드 (A-ACC-CHF, A-CHF)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0261951288 (A-ACC-CHF), LU0054754816 (A-CHF)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-CHF, A-CHF)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 스위스에서 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나, 또는 대부분의 사업을 영위하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 재무 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI Switzerland Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: CHF (A-ACC-CHF, A-CHF)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-CHF: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-CHF: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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: 없음.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-CHF

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: CHF 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,700 CHF	2,670 CHF
	연평균 수익	-73.0%	-23.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,350 CHF	8,390 CHF
	연평균 수익	-26.5%	-3.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,820 CHF	11,760 CHF
	연평균 수익	-1.8%	3.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,290 CHF	16,600 CHF
	연평균 수익	22.9%	10.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 01/2019 에서 01/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-CHF

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: CHF 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,720 CHF	2,680 CHF
	연평균 수익	-72.8%	-23.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,350 CHF	8,400 CHF
	연평균 수익	-26.5%	-3.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,820 CHF	11,760 CHF
	연평균 수익	-1.8%	3.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,290 CHF	16,600 CHF
	연평균 수익	22.9%	10.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 06/2014 에서 06/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-CHF

가정 사항:

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

• 투자금액: CHF 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	701 CHF	1,625 CHF
연간 비용 (*)	7.0%	매년 3.2%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.5%, 비용 차감후 3.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-CHF

가정 사항:

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

• 투자금액: CHF 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	701 CHF	1,625 CHF
연간 비용 (*)	7.0%	매년 3.2%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.5%, 비용 차감후 3.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-CHF

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 CHF
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 CHF
*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 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 CHF
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.06%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	6 CHF
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 CHF

A-CHF

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 CHF
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 CHF
*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 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 CHF
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.06%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	6 CHF
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 CHF

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 2 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.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 태국펀드 (A-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0048621477 (A-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

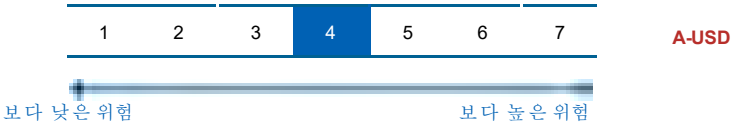
목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 태국 증권거래소에 상장되거나 거래되는 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:
기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장, 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 재무 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.
하위집합투자업자는 투자 위험과 기회들을 평가할 때 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성을 판단할 때 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 평가기관들이 제공하는 ESG 등급을 고려합니다.
이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자 운용 프로세스를 통하여 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 건전한 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: Solactive GBS Thailand Investable Universe Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정,

위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,480 USD	1,840 USD
	연평균 수익	-85.2%	-28.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,490 USD	6,140 USD
	연평균 수익	-35.1%	-9.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,220 USD	9,770 USD
	연평균 수익	-7.8%	-0.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,450 USD	12,830 USD
	연평균 수익	34.5%	5.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 06/2019 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2015 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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 투자금액, 투자기간, 투자성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

A-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	723 USD	1,595 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.8%, 비용 차감후 -0.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 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 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	189 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.24%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	24 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘

등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

상품

피델리티펀드 - 영국특별주펀드 (A-GBP, I-GBP)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU2219351520 (A-GBP), LU0605513679 (I-GBP)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
01/02/2024 (A-GBP, I-GBP)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 영국에 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나, 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 특수상황주식(시장에서 저평가되어 있고 회복 잠재력을 인정받지 못한 주식)에 투자합니다. 이 하위펀드는 대기업과 중소기업들을 혼합하여 투자할 것입니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 재무 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 시장에서 저평가되어 있고 회복 잠재력을 인정받지 못한 것으로 판단되는 기업들(즉, 사업 펀더멘털 개선을 반영한 주가 회복 잠재력)에 중점을 둡니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: FTSE All Share Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로만 사용합니다.
기준통화: GBP (A-GBP, I-GBP)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-GBP, I-GBP: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
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: 신용,금리.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-GBP

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: GBP 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,270 GBP	3,630 GBP
	연평균 수익	-57.3%	-18.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,730 GBP	9,780 GBP
	연평균 수익	-22.7%	-0.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,850 GBP	11,890 GBP
	연평균 수익	-1.5%	3.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,430 GBP	14,150 GBP
	연평균 수익	34.3%	7.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 02/2019 에서 02/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 05/2016 에서 05/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-GBP

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: GBP 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,740 GBP	1,660 GBP
	연평균 수익	-82.6%	-30.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,160 GBP	8,780 GBP
	연평균 수익	-28.4%	-2.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,400 GBP	12,230 GBP
	연평균 수익	4.0%	4.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,920 GBP	14,280 GBP
	연평균 수익	49.2%	7.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2018 에서 03/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 05/2016 에서 05/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-GBP

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	733 GBP	1,811 GBP
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.5%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.0%, 비용 차감후 3.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-GBP

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총 비용	129 GBP	727 GBP
연간 비용 (*)	1.3%	매년 1.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.5%, 비용 차감후 4.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-GBP

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 GBP
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 GBP
*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 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	190 GBP
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.32%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	33 GBP
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 GBP

I-GBP

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 GBP
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 GBP
*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 0.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	94 GBP
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.32%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	35 GBP
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 GBP

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 월드펀드 (A-ACC-USD, A-Euro, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU1084165304 (A-ACC-USD), LU0069449576 (A-Euro), LU1322385532 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, A-Euro, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓 포함 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장, 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 재무 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: MSCI World Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD, A-Euro)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 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 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

A-ACC-USD, I-ACC-USD: 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.

이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든

클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.
A-Euro: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 **예시 투자금액: USD 10,000** **시나리오**		**1 년 후 상환**	**5 년 후 상환**
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,190 USD	2,050 USD
	연평균 수익	-78.1%	-27.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,270 USD	9,710 USD
	연평균 수익	-27.3%	-0.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,350 USD	13,920 USD
	연평균 수익	3.5%	6.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,020 USD	19,390 USD
	연평균 수익	50.2%	14.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 11/2014 에서 11/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-Euro

권장 보유기간: 5 년 **예시 투자금액: EUR 10,000** **시나리오**		**1 년 후 상환**	**5 년 후 상환**
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,270 EUR	2,100 EUR
	연평균 수익	-77.3%	-26.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,960 EUR	10,180 EUR
	연평균 수익	-20.4%	0.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,370 EUR	15,090 EUR
	연평균 수익	3.7%	8.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,090 EUR	18,070 EUR
	연평균 수익	40.9%	12.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 04/2017 에서 04/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,300 USD	2,170 USD
	연평균 수익	-77.0%	-26.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,730 USD	10,460 USD
	연평균 수익	-22.7%	0.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,000 USD	15,320 USD
	연평균 수익	10.0%	8.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,970 USD	21,490 USD
	연평균 수익	59.7%	16.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 10/2015 에서 10/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	720 USD	1,878 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.3%, 비용 차감후 6.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-Euro

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	720 EUR	1,957 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 12.1%, 비용 차감후 8.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-USD

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	117 USD	758 USD
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.2%, 비용 차감후 8.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 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 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	184 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.27%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	26 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	184 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.27%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	26 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.88%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	89 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.27%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	28 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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.
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.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

상품

피델리티펀드 - 아시아하이일드펀드 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, A-RMB (hedged), I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0286668453 (A-ACC-USD), LU0937949237 (A-MINCOME(G)-USD), LU0831375760 (A-RMB (hedged)), LU1322385706 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자위험 및 투자수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
01/02/2024 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, A-RMB (hedged), I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

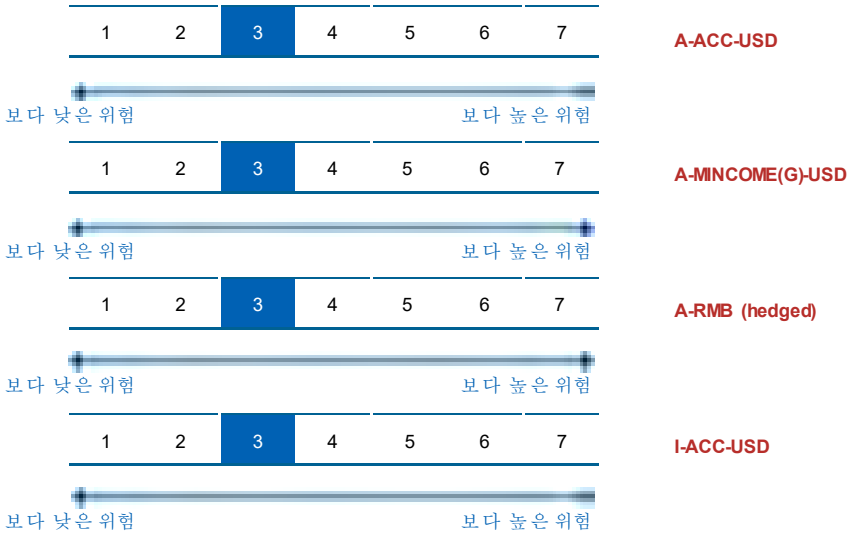
목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 높은 수준의 수익 제공을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함한 아시아 지역에서 대부분의 사업활동을 영위하는 발행기관의 투자등급 미만 하이일드 채무증권 또는 투자등급 미만 발행기관의 하이일드 채무증권에 투자합니다. 이러한 증권은 높은 위험이 수반되고, 최소 신용등급 기준을 충족하도록 요구되지 않으며, 국제적으로 인지도가 높은 신용평가기관으로부터 신용 평가 등급을 부여받지 못할 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다.
중국 국내 상장 채권(직접 그리고/또는 간접적으로): 30% 미만(합산 기준)
하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만 (코코본드: 20% 미만)
이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.
하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 채권 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: J.P. Morgan Asia Credit Non-Investment Grade Index, 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, I-ACC-USD, A-RMB (hedged))
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-MINCOME(G)-USD, A-RMB (hedged): 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익 제공을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 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: 신용, 이머징마켓, 금리, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.
A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, A-RMB (hedged): 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,020 USD	4,350 USD
	연평균 수익	-49.8%	-15.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,290 USD	5,370 USD
	연평균 수익	-47.1%	-11.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,960 USD	10,170 USD
	연평균 수익	-0.4%	0.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,260 USD	13,660 USD
	연평균 수익	22.6%	6.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 11/2016 에서 11/2021 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 01/2016 에서 01/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-MINCOME(G)-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,010 USD	4,350 USD
	연평균 수익	-49.9%	-15.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,290 USD	5,370 USD
	연평균 수익	-47.1%	-11.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,950 USD	10,180 USD
	연평균 수익	-0.5%	0.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,260 USD	13,660 USD

	연평균 수익	22.6%	6.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 01/2016 에서 01/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-RMB (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: CNY 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,000 CNY	4,350 CNY
	연평균 수익	-50.0%	-15.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,360 CNY	5,740 CNY
	연평균 수익	-46.4%	-10.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,170 CNY	11,170 CNY
	연평균 수익	1.7%	2.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,490 CNY	14,950 CNY
	연평균 수익	24.9%	8.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 01/2016 에서 01/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,190 USD	4,500 USD
	연평균 수익	-48.1%	-14.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,510 USD	5,750 USD
	연평균 수익	-44.9%	-10.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,340 USD	10,900 USD
	연평균 수익	3.4%	1.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,770 USD	14,380 USD
	연평균 수익	27.7%	7.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 01/2016 에서 01/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	547 USD	1,392 USD
연간 비용 (*)	5.5%	매년 2.8%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.2%, 비용 차감후 0.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-MINCOME(G)-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	547 USD	1,392 USD
연간 비용 (*)	5.5%	매년 2.8%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.2%, 비용 차감후 0.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-RMB (hedged)

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: CNY 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	547 CNY	1,459 CNY
연간 비용 (*)	5.5%	매년 2.9%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.1%, 비용 차감후 2.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-USD

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	141 USD	742 USD
연간 비용 (*)	1.4%	매년 1.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.2%, 비용 차감후 1.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	345 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 1.40%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	138 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.64%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	64 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-MINCOME(G)-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	345 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 1.40%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	138 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.64%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	64 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-RMB (hedged)

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	345 CNY
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 CNY
*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 1.40%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	138 CNY
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.64%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	64 CNY
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 CNY

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	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 0.74%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	75 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.64%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	66 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue

Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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.
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.
이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

상품

피델리티펀드 - 이머징마켓채권펀드 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0238205958 (A-ACC-USD), LU0937949310 (A-MINCOME(G)-USD), LU1353442657 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 정부, 준정부기관, 은행, 금융기관 및 기업에서 발행한 이머징마켓 채무증권에 투자합니다. 또한 이 하위펀드는 기타 다른 유형의 채무증권, 지분증권, 저등급 채무증권을 포함한 다른 유형의 증권 및 부수적으로 단기투자상품에도 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:
중국 국내 상장 채권(직접 및/또는 간접적으로): 30% 미만(합산 기준)
하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)
이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드가 투자등급 미만 증권 또는 발행인들에 투자할 수 있는 금액에 대한 제한은 없습니다.
하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한

판단이 포함될 수 있습니다.
하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.
이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 발행인들과 국가들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index - Global Diversified, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다.
위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-MINCOME(G)-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 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: 신용, 이머징마켓, 금리, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.
ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,040 USD	4,250 USD
	연평균 수익	-59.6%	-15.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,220 USD	7,120 USD
	연평균 수익	-37.8%	-6.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,970 USD	10,510 USD
	연평균 수익	-0.3%	1.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,330 USD	13,120 USD
	연평균 수익	23.3%	5.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 02/2017 에서 02/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2015 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

A-MINCOME(G)-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,030 USD	4,250 USD
	연평균 수익	-59.7%	-15.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,230 USD	7,120 USD
	연평균 수익	-37.7%	-6.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,970 USD	10,510 USD

	연평균 수익	-0.3%	1.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,330 USD	13,130 USD
	연평균 수익	23.3%	5.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 02/2017 에서 02/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2015 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,160 USD	4,380 USD
	연평균 수익	-58.4%	-15.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,500 USD	7,690 USD
	연평균 수익	-35.0%	-5.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,410 USD	11,330 USD
	연평균 수익	4.1%	2.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,880 USD	14,170 USD
	연평균 수익	28.8%	7.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 02/2017 에서 02/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2015 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	531 USD	1,330 USD
연간 비용 (*)	5.3%	매년 2.7%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.7%, 비용 차감후 1.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-MINCOME(G)-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	531 USD	1,330 USD
연간 비용 (*)	5.3%	매년 2.7%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.7%, 비용 차감후 1.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	104 USD	562 USD
연간 비용 (*)	1.0%	매년 1.1%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.6%, 비용 차감후 2.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	345 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 1.62%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	160 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.27%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	27 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-MINCOME(G)-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	345 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 1.62%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	160 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.27%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	27 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	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 0.76%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	77 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.27%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	27 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue

Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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.
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.
이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 이머징마켓회사채권펀드 (A-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0900495697 (A-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

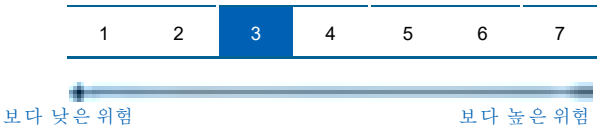
목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 전세계적으로 거래되는 주요 통화들('경화')로 표시된 이머징마켓의 투자등급 및 투자등급 미만 회사채에 투자합니다. 또한 이 하위펀드는 현지 통화로 표시된 이머징마켓 채무증권과 부수적으로 단기금융상품에도 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:.
중국 국내 상장 회사채 및 국채(도시투자채권, 자산담보부증권 및 투자등급 미만 채권이나 미등급 채권)(직접 및/또는 간접적): 30% 미만(합산 기준).
하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)
이머징마켓 발행인들의 국채: 최대 25%
이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.
하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역

및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다.
하위 집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위 집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.
이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위 집합투자업자는 투자대상 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: J.P. Morgan Corporate Emerging Market Bond Index - Broad Diversified, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 3등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 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: 신용, 이머징마켓, 금리, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이

경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	5 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,650 USD	5,750 USD
	연평균 수익	-43.5%	-10.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,300 USD	8,380 USD
	연평균 수익	-27.0%	-3.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,020 USD	11,220 USD
	연평균 수익	0.2%	2.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,860 USD	13,790 USD
	연평균 수익	18.6%	6.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 02/2017 에서 02/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 01/2016 에서 01/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을

받지 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-ACC-USD

가정 사항:
• 첫 해 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	5년 후 상환
총비용	530 USD	1,368 USD
연간 비용 (*)	5.3%	매년 2.7%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.0%, 비용 차감후 2.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		**1년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	345 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 1.65%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	162 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.23%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	23 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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.
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.
이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

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

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0251130638 (A-ACC-Euro), LU1046421522 (A-ACC-USD (hedged)), LU0048579097 (A-Euro)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제8조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 유로화로 표시된 채무증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:
하이브리드 채권과 조건부자본증권(코코본드): 30% 미만 (코코본드: 20% 미만)
이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

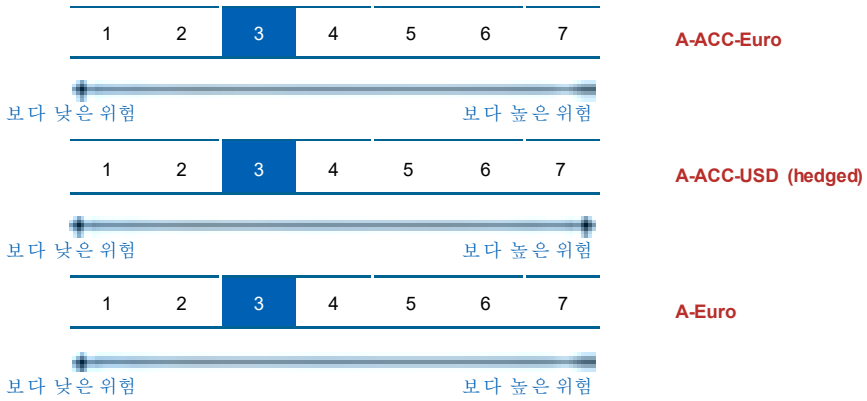
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: ICE BofA Euro Large Cap Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: EUR (A-ACC-Euro, A-Euro, A-ACC-USD (hedged))
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged): 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 3 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 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.
A-ACC-USD (hedged): 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: 신용, 금리.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
A-ACC-Euro, A-Euro, A-ACC-USD (hedged): 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-Euro

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,950 EUR	6,990 EUR
	연평균 수익	-30.5%	-11.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,790 EUR	7,630 EUR
	연평균 수익	-22.1%	-8.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,730 EUR	10,120 EUR
	연평균 수익	-2.7%	0.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,650 EUR	10,990 EUR
	연평균 수익	6.5%	3.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 04/2016 에서 04/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 11/2018 에서 11/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,950 USD	7,000 USD
	연평균 수익	-30.5%	-11.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,890 USD	7,990 USD
	연평균 수익	-21.1%	-7.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,880 USD	10,650 USD
	연평균 수익	-1.2%	2.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,970 USD	11,670 USD
	연평균 수익	9.7%	5.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 07/2014 에서 07/2017 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2017 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

A-Euro

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,950 EUR	7,000 EUR
	연평균 수익	-30.5%	-11.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,790 EUR	7,630 EUR
	연평균 수익	-22.1%	-8.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,730 EUR	10,120 EUR
	연평균 수익	-2.7%	0.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,650 EUR	10,990 EUR
	연평균 수익	6.5%	3.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 04/2016 에서 04/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 11/2018 에서 11/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-Euro

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	487 EUR	793 EUR
연간 비용 (*)	4.9%	매년 2.7%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.1%, 비용 차감후 0.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	487 USD	815 USD
연간 비용 (*)	4.9%	매년 2.7%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.8%, 비용 차감후 2.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-Euro

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	487 EUR	793 EUR
연간 비용 (*)	4.9%	매년 2.7%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.1%, 비용 차감후 0.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.00%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	98 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.47%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	46 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 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 1.00%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	98 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.47%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	46 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-Euro

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.00%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	98 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.47%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	46 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue

Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 3 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 유럽하이일드펀드 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, A-MINCOME(G)-Euro, I-ACC-Euro)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0251130802 (A-ACC-Euro), LU0621411155 (A-ACC-USD (hedged)), LU0110060430 (A-Euro), LU0937949070 (A-MINCOME(G)-Euro), LU0957027591 (I-ACC-Euro),
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, A-MINCOME(G)-Euro, I-ACC-Euro)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 높은 수준의 수익 제공을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓 포함, 서유럽, 중앙유럽 및 동유럽(러시아 포함)에 본사를 두고 있거나 그러한 지역에서 대부분의 사업을 영위하는 발행인들의 투자등급 미만 고수익 채무증권에 투자합니다. 이러한 증권에는 높은 위험이 수반되고 최저신용등급 기준을 충족할 것이 요구되지 않으나, 그 전부는 아니더라도 대부분은 국제적으로 공인된 신용평가기관의 신용평가를 받습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:
하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만 (코코본드: 20% 미만)
이 하위펀드는 다른 후순위 금융채와 우선주에 투자할 수 있습니다.
하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: ICE BofA Global High Yield European Issuers Constrained (Level 4 20% Cap) Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: EUR (A-ACC-Euro, A-Euro, A-MINCOME(G)-Euro, I-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged))
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-Euro: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-Euro, A-MINCOME(G)-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 3 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

A-ACC-USD (hedged): 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: 신용, 이머징마켓, 금리, 유동성.

이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에 스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **3 등급(다소 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.

A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, A-MINCOME(G)-Euro, I-ACC-Euro: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-Euro

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,410 EUR	6,320 EUR
	연평균 수익	-45.9%	-14.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,030 EUR	8,650 EUR
	연평균 수익	-19.7%	-4.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,910 EUR	10,590 EUR
	연평균 수익	-0.9%	1.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,780 EUR	11,460 EUR
	연평균 수익	17.8%	4.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 05/2015 에서 05/2018 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,380 USD	6,310 USD
	연평균 수익	-46.2%	-14.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,170 USD	9,070 USD
	연평균 수익	-18.3%	-3.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,090 USD	11,190 USD
	연평균 수익	0.9%	3.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,910 USD	12,110 USD
	연평균 수익	19.1%	6.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-Euro

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,420 EUR	6,320 EUR
	연평균 수익	-45.8%	-14.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,030 EUR	8,650 EUR
	연평균 수익	-19.7%	-4.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,910 EUR	10,580 EUR
	연평균 수익	-0.9%	1.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,780 EUR	11,460 EUR
	연평균 수익	17.8%	4.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 06/2014 에서 06/2017 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-MINCOME(G)-Euro

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,420 EUR	6,320 EUR
	연평균 수익	-45.8%	-14.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,030 EUR	8,650 EUR
	연평균 수익	-19.7%	-4.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,910 EUR	10,590 EUR

	연평균 수익	-0.9%	1.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,780 EUR	11,460 EUR
	연평균 수익	17.8%	4.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 05/2015 에서 05/2018 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-Euro

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,610 EUR	6,540 EUR
	연평균 수익	-43.9%	-13.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,370 EUR	9,130 EUR
	연평균 수익	-16.3%	-3.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,330 EUR	11,180 EUR
	연평균 수익	3.3%	3.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,270 EUR	12,100 EUR
	연평균 수익	22.7%	6.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 05/2015 에서 05/2018 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-Euro

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	496 EUR	840 EUR
연간 비용 (*)	5.0%	매년 2.8%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.7%, 비용 차감후 1.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	496 USD	865 USD
연간 비용 (*)	5.0%	매년 2.9%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.7%, 비용 차감후 3.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-Euro

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	496 EUR	840 EUR
연간 비용 (*)	5.0%	매년 2.8%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.7%, 비용 차감후 1.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-MINCOME(G)-Euro

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	496 EUR	840 EUR
연간 비용 (*)	5.0%	매년 2.8%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.7%, 비용 차감후 1.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-Euro

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	90 EUR	291 EUR
연간 비용 (*)	0.9%	매년 0.9%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.7%, 비용 차감후 3.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.40%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	137 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.15%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	15 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 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 1.40%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	137 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.15%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	15 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-Euro

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.40%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	137 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.15%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	15 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

A-MINCOME(G)-Euro

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.40%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	137 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.15%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	15 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

I-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 0.74%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	75 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.15%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	15 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue

Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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.
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.
이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 글로벌인컴채권펀드 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, A-MINCOME(G)-USD (hedged))

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0882574303 (A-ACC-USD), LU0882574568 (A-MINCOME(G)-USD), LU0997587323 (A-MINCOME(G)-USD (hedged))
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자위험 및 투자수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, A-MINCOME(G)-USD (hedged)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 높은 수준의 수익 제공을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함하여 전 세계 채무증권에 투자합니다. 투자자산에는 다양한 만기의 투자등급 및 투자등급 미만 채무증권과 다양한 통화로 표시된 하이일드채권 및 이머징마켓 채권이 포함될 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:
투자등급 채무증권: 최소 50%
투자등급 미만 채권: 최대 50%
중국 국내 상장 채권(직접 및/또는 간접적으로): 30% 미만(합산 기준)
하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)
이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.
하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.
이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 투자대상의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: 없음.
기준통화: USD (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, A-MINCOME(G)-USD (hedged)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-MINCOME(G)-USD, A-MINCOME(G)-USD (hedged): 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 3 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 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: 신용, 이머징마켓, 금리, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.

A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, A-MINCOME(G)-USD (hedged) : 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,230 USD	7,190 USD
	연평균 수익	-37.7%	-10.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,260 USD	8,920 USD
	연평균 수익	-17.4%	-3.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,980 USD	10,710 USD
	연평균 수익	-0.2%	2.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,140 USD	11,530 USD
	연평균 수익	11.4%	4.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 06/2017 에서 06/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

A-MINCOME(G)-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,200 USD	7,170 USD
	연평균 수익	-38.0%	-10.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,260 USD	8,920 USD
	연평균 수익	-17.4%	-3.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,990 USD	10,710 USD
	연평균 수익	-0.1%	2.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,150 USD	11,530 USD
	연평균 수익	11.5%	4.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 06/2017 에서 06/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

A-MINCOME(G)-USD (hedged)

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,190 USD	7,160 USD
	연평균 수익	-38.1%	-10.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,260 USD	8,920 USD
	연평균 수익	-17.4%	-3.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,980 USD	10,680 USD
	연평균 수익	-0.2%	2.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,150 USD	11,440 USD
	연평균 수익	11.5%	4.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 07/2015 에서 07/2018 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	515 USD	905 USD
연간 비용 (*)	5.1%	매년 3.0%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.3%, 비용 차감후 2.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-MINCOME(G)-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.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	515 USD	905 USD
연간 비용 (*)	5.1%	매년 3.0%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.3%, 비용 차감후 2.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-MINCOME(G)-USD (hedged)

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.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	515 USD	904 USD
연간 비용 (*)	5.1%	매년 3.0%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.2%, 비용 차감후 2.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	344 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 1.32%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	130 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.42%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	41 USD

특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-MINCOME(G)-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	344 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 1.32%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	130 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.42%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	41 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-MINCOME(G)-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	344 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 1.32%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	130 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.42%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	41 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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.
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.
이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 글로벌인플레이션연계채권펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0353648891 (A-ACC-USD), LU0742537763 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 매력적인 실질 소득과 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함하여 전 세계 정부, 정부기관, 국제단체, 기업 및 은행이 발행한 투자등급 및 투자등급 미만 물가연동 채권, 명목 채권에 투자합니다. 투자자산에는 투자등급 미만 및 투자등급 증권들이 포함됩니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:
단기금융상품과 은행정기예금: 30% 미만
전환채권: 최대 25%
주식과 기타 참여권: 최대 10%
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 글로벌 물가연동, 금리 및 신용 시장 등에서 이루어지는 적극적인 수익률곡선 전략(active yield curve strategies), 업종 순환(sector rotation), 종목 선정, 상대가치 관리 및 듀레이션 관리 전략 등과 같은 다양한

전략들을 활용합니다. 또한, 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.
이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상발행인들과 국가들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 이 하위펀드는 매수 포지션이나 매도 포지션을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: Bloomberg World Government Inflation-Linked 1 to 10 Year Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 요소들을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 3 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 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 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: 신용, 이머징마켓., 금리.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,850 USD	7,240 USD
	연평균 수익	-31.5%	-10.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,450 USD	8,740 USD
	연평균 수익	-15.5%	-4.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,800 USD	10,010 USD
	연평균 수익	-2.0%	0.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,470 USD	11,200 USD
	연평균 수익	4.7%	3.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 06/2014 에서 06/2017 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 09/2015 에서 09/2018 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 10/2018 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,100 USD	7,510 USD
	연평균 수익	-29.0%	-9.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,770 USD	9,120 USD
	연평균 수익	-12.3%	-3.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,170 USD	10,460 USD
	연평균 수익	1.7%	1.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,860 USD	11,700 USD
	연평균 수익	8.6%	5.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 06/2014 에서 06/2017 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 05/2016 에서 05/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 10/2018 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	412 USD	565 USD
연간 비용 (*)	4.1%	매년 1.9%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.0%, 비용 차감후 0.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	41 USD	126 USD
연간 비용 (*)	0.4%	매년 0.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 1.9%, 비용 차감후 1.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	341 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 0.71%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	69 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.03%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	3 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.38%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	38 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.03%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	3 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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.
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.
이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 글로벌채권펀드 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0261946288 (A-ACC-USD), LU0048582984 (A-USD), LU1550162991 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자위험 및 투자수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 이머징마켓을 포함하여 전 세계 회사채와 국채에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:
중국 국내 상장 채권(직접 또는 간접적으로): 30% 미만(합산 기준)
이 하위펀드는 미달러화로 측정되는 성과를 극대화하는 것을 목표로 합니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다.
하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및

지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: Bloomberg Global Aggregate Bond Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 3 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 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 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, 금리.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.
A-ACC-USD, A-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,790 USD	7,080 USD
	연평균 수익	-32.1%	-10.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,480 USD	7,480 USD
	연평균 수익	-25.2%	-9.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,750 USD	10,220 USD
	연평균 수익	-2.5%	0.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,820 USD	11,490 USD
	연평균 수익	8.2%	4.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 05/2016 에서 05/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2017 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

A-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,780 USD	7,080 USD
	연평균 수익	-32.2%	-10.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,470 USD	7,480 USD
	연평균 수익	-25.3%	-9.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,750 USD	10,210 USD
	연평균 수익	-2.5%	0.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,820 USD	11,490 USD
	연평균 수익	8.2%	4.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 05/2015 에서 05/2018 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2017 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,040 USD	7,340 USD
	연평균 수익	-29.6%	-9.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,780 USD	7,870 USD
	연평균 수익	-22.2%	-7.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,120 USD	10,690 USD
	연평균 수익	1.2%	2.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,270 USD	12,120 USD
	연평균 수익	12.7%	6.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 09/2016 에서 09/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2017 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-USD

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	469 USD	743 USD
연간 비용 (*)	4.7%	매년 2.5%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.2%, 비용 차감후 0.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-USD

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	469 USD	742 USD
연간 비용 (*)	4.7%	매년 2.5%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.2%, 비용 차감후 0.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-USD

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	74 USD	231 USD
연간 비용 (*)	0.7%	매년 0.8%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.0%, 비용 차감후 2.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 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 1.05%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	103 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.24%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	24 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 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 1.05%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	103 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.24%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	24 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	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 0.49%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	49 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.24%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	24 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue

Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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.
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.
이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

상품

피델리티펀드 - 미달러채권펀드 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0261947682 (A-ACC-USD), LU0048622798 (A-USD), LU1560649714 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 미달러화 표시 채무증권에 투자합니다.
이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: ICE BofA Q4AR Custom Index (연방준비제도(Federal Reserve) 보유자산(SOMA holdings)은 제외한 맞춤 USD Aggregate

Bond 지수), 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 3 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 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 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: 신용, 이머징마켓, 금리.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이

경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.
I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.
A-ACC-USD, A-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,980 USD	7,570 USD
	연평균 수익	-30.2%	-8.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,080 USD	8,110 USD
	연평균 수익	-19.2%	-6.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,760 USD	10,240 USD
	연평균 수익	-2.4%	0.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,150 USD	12,010 USD
	연평균 수익	11.5%	6.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 03/2016 에서 03/2019 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 07/2018 에서 07/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,980 USD	7,570 USD
	연평균 수익	-30.2%	-8.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,080 USD	8,120 USD
	연평균 수익	-19.2%	-6.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,750 USD	10,230 USD
	연평균 수익	-2.5%	0.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,150 USD	12,010 USD
	연평균 수익	11.5%	6.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2015 에서 12/2018 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 07/2018 에서 07/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,210 USD	7,840 USD
	연평균 수익	-27.9%	-7.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,410 USD	8,540 USD
	연평균 수익	-15.9%	-5.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,130 USD	10,690 USD
	연평균 수익	1.3%	2.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,600 USD	12,640 USD
	연평균 수익	16.0%	8.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 04/2019 에서 04/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 07/2018 에서 07/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-USD

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	461 USD	718 USD
연간 비용 (*)	4.6%	매년 2.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.2%, 비용 차감후 0.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-USD

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	461 USD	718 USD
연간 비용 (*)	4.6%	매년 2.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.2%, 비용 차감후 0.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-USD

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	65 USD	205 USD
연간 비용 (*)	0.7%	매년 0.7%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.9%, 비용 차감후 2.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	342 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 1.04%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	102 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	17 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	342 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 1.04%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	102 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	17 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	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 0.48%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	48 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	17 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue

Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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.
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.
이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 미국하이일드펀드 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0605520377 (A-ACC-USD), LU0937948932 (A-MINCOME(G)-USD), LU0132282301 (A-USD), LU0891474172 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자위험 및 투자수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, A-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 높은 수준의 수익 제공을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 미국에서 대부분의 사업을 영위하는 발행인들의 투자등급 미만 하이일드 채권에 투자합니다. 이러한 증권에는 높은 위험이 수반되고 이러한 증권들은 최소 신용등급 기준을 충족하도록 요구되지 않으며, 국제적으로 인지도가 높은 신용평가기관으로부터 신용평가 등급을 부여받지 못할 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.
하위펀드의 부실증권 투자비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.
투자프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.
하위집합투자업자는 투자위험 및 투자기회 평가시 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성을 정함에 있어 하위집합투자업자는 Fidelity 또는 외부 대리인이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 하위집합투자업자는 투자운용 프로세스를 통해 투자대상 발행인들이 건전한 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: ICE BofA US High Yield Constrained Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.
기준통화: USD (A-ACC-USD, A-MINCOME (G)-USD, A-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-USD, A-MINCOME(G)-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 3 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 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: 신용, 이머징마켓, 금리, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,380 USD	5,850 USD
	연평균 수익	-56.2%	-16.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,440 USD	9,420 USD
	연평균 수익	-15.6%	-2.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,050 USD	10,970 USD
	연평균 수익	0.5%	3.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,730 USD	12,430 USD
	연평균 수익	17.3%	7.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 04/2020 에서 04/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

A-MINCOME(G)-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,360 USD	5,850 USD
	연평균 수익	-56.4%	-16.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,440 USD	9,420 USD
	연평균 수익	-15.6%	-2.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,050 USD	10,970 USD

	연평균 수익	0.5%	3.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,730 USD	12,440 USD
	연평균 수익	17.3%	7.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 04/2020 에서 04/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

A-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,340 USD	5,820 USD
	연평균 수익	-56.6%	-16.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,440 USD	9,420 USD
	연평균 수익	-15.6%	-2.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,050 USD	10,970 USD
	연평균 수익	0.5%	3.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,730 USD	12,450 USD
	연평균 수익	17.3%	7.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 08/2014 에서 08/2017 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,490 USD	6,050 USD
	연평균 수익	-55.1%	-15.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,790 USD	9,940 USD
	연평균 수익	-12.1%	-0.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,470 USD	11,580 USD
	연평균 수익	4.7%	5.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,220 USD	13,140 USD
	연평균 수익	22.2%	9.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 08/2014 에서 08/2017 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	495 USD	853 USD
연간 비용 (*)	4.9%	매년 2.8%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.9%, 비용 차감후 3.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-MINCOME(G)-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.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	495 USD	853 USD
연간 비용 (*)	4.9%	매년 2.8%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.9%, 비용 차감후 3.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-USD

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	495 USD	853 USD
연간 비용 (*)	4.9%	매년 2.8%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.0%, 비용 차감후 3.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-USD

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	89 USD	295 USD
연간 비용 (*)	0.9%	매년 0.9%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.9%, 비용 차감후 5.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 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 1.39%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	136 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.15%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	15 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-MINCOME(G)-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 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 1.39%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	136 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.15%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	15 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 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 1.39%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	136 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.15%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	15 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	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 0.73%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	74 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.15%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	16 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue

Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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.
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.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 아시아태평양멀티에셋성장&인컴펀드 (A-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU1366333414 (A-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
01/02/2024 (A-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 중장기적으로 자본성장 달성 및 수익 제공을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 정부, 정부기관 또는 호주 및 뉴질랜드를 포함하되 일본은 제외한 아시아 태평양 지역에 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들이 발행한 주식 및 채무증권에 투자합니다. 이러한 투자들은 이머징마켓에서 이루어질 수 있으며 일부 채권 투자는 투자등급 미만일 수 있습니다.
이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:
주식: 최대 80%
투자등급 미만 채권: 최대 50%
적격 실물상품 익스포저: 최대 10%
적격 부동산투자신탁(REIT): 최대 30%
투자등급 채권: 최대 75%
중국 A 주식과 B 주식 그리고 중국 국내 상장 채권(직접 및/또는 간접적): 50% 미만(합산 기준)
하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)
단기금융상품: 최대 30%
기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만
이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.
부실증권에 대한 이 하위펀드의 익스포저는 그 자산의 10%로 제한됩니다.

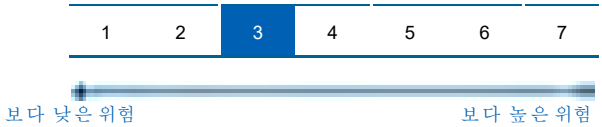
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 포트폴리오 내에서 투자자산들의 자본성장 및 수익 창출 가능성을 기반으로 투자자산들을 여러 자산군 및 지역에 걸쳐 유연하게 배분하기 위해 거시경제 분석, 시장 분석 및 기본적인 회사 분석을 결합합니다. 하위집합투자업자는 그 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: 없음.
기준통화: USD (A-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD Class: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 3 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 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: 신용, 이머징마켓, 금리, 유동성.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률

기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,980 USD	6,030 USD
	연평균 수익	-50.2%	-15.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,340 USD	6,700 USD
	연평균 수익	-36.6%	-12.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,660 USD	10,810 USD
	연평균 수익	-3.4%	2.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,180 USD	12,760 USD
	연평균 수익	21.8%	8.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 09/2018 에서 09/2021 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-USD

가정 사항:

• 첫 해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	743 USD	1,293 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 4.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.9%, 비용 차감후 2.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 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 1.77%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	174 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.58%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	58 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

주문 처리: 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 등급으로 분류하였습니다.

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

이 집합투자증권은 『예금자보호법』에의한 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.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋성장&인컴펀드 (A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0267386521 (A-USD), LU2242648363 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
01/02/2024 (A-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - 멀티 에셋 ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 중장기적으로 자본성장 달성 및 수익 제공을 목표로 합니다.
투자 목적: 이 하위펀드는 이머징마켓 포함 전세계 회사채 및 국채, 주식, 부동산, 인프라 및 실물상품 등 다양한 자산군에 투자합니다.
이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:
투자등급 미만 채권 또는 미등급 채권: 최대 75%
주식: 최대 80%(이머징마켓 주식: 최대 60%)
이머징마켓 채권: 최대 60%
중국 A 주식과 B 주식 그리고 중국 국내 상장 채권(도시투자채권 포함)(직접 및/또는 간접적): 30% 미만(합산 기준)
중국 역외 채권(딤섬본드 포함): 최대 30%
전환증권(하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드)): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)
적격 부동산투자신탁(REIT), 인프라증권 및 실물상품: (각 자산군에) 30% 미만
투자등급 채권: 최대 100%
단기금융상품: 최대 30%.
기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만
부실증권에 대한 이 하위펀드의 익스포저는 그 자산의 10%로 제한됩니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 포트폴리오 내에서 투자자산들의 자본성장 및 수익 창출

가능성을 기반으로 투자자산들을 여러 자산군 및 지역에 걸쳐 유연하게 배분하기 위해 거시경제 분석, 시장 분석 및 기본적인 회사 분석을 결합합니다. 이 하위펀드 수익은 주로 주식배당금 지급과 채권쿠폰 지급 및 자본금으로부터의 지급을 통해 창출됩니다.
하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
이 하위펀드 자산의 최소 70%는 특정 멀티 에셋 ESG 기준을 준수합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: 없음.
기준통화: USD (A-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심정보문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 3 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 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 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, 금리.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,700 USD	6,490 USD
	연평균 수익	-33.0%	-13.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,620 USD	8,720 USD
	연평균 수익	-23.8%	-4.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,880 USD	10,550 USD
	연평균 수익	-1.2%	1.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,530 USD	11,970 USD
	연평균 수익	15.3%	6.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,070 USD	6,840 USD
	연평균 수익	-29.3%	-11.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,100 USD	8,390 USD
	연평균 수익	-19.0%	-5.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,150 USD	10,290 USD
	연평균 수익	1.5%	1.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,270 USD	11,210 USD
	연평균 수익	22.7%	3.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 01/2019 에서 01/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-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.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	706 USD	1,159 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.9%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.7%, 비용 차감후 1.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	117 USD	357 USD
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.2%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.1%, 비용 차감후 1.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 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 1.80%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	176 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.23%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	21 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	95 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.23%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	22 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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.
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.
이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

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

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0261950553 (A-ACC-Euro), LU1046421449 (A-ACC-USD (hedged)), LU0052588471 (A-Euro)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자위험 및 투자수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - 멀티 에셋 ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따라 수익 제공을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 유럽에 본사를 두고 있거나 유럽에서 대부분의 사업을 영위하는 발행인들과 유럽 정부들의 주식과 채권에 투자합니다. 이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:
유럽의 투자등급 채권: 최대 70%
유럽의 투자등급 미만 채권: 최대 50%
유럽 주식: 최대 50%
유럽 국채: 최대 50%
중국 A 및 B 주식과 중국 국내 상장 채권(직접 및/또는 간접적으로): 10% 미만(합산 기준)
하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)
인프라증권 및 적격 부동산투자신탁(REIT)과 같은 대체투자자산: 최대 20%
비유럽 투자자산(주식, 국채, 투자등급 또는 투자등급 미만 채권, 이머징마켓 채권 또는 적격 대체투자자산 포함): 최대 20%
단기금융상품: 최대 25%

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만
하위펀드의 부실증권 투자비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 투자자산들의 수익 창출 가능성을 기반으로 투자자산들을 여러 자산군 및 지역에 걸쳐 유연하게 배분하기 위해 거시경제 분석, 시장 분석 및 기본적인 회사 분석을 결합합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 이 하위펀드 자산의 최소 70%는 특정 멀티 에셋 ESG 기준을 준수합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: 없음.
기준통화: EUR (A-ACC-Euro, A-Euro, A-ACC-USD (hedged))
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged): 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3년의 권장 보유기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 3년 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 4등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.
A-ACC-USD (hedged): 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, 금리.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-Euro

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,650 EUR	5,710 EUR
	연평균 수익	-53.5%	-17.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,180 EUR	8,710 EUR
	연평균 수익	-18.2%	-4.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,590 EUR	9,790 EUR
	연평균 수익	-4.1%	-0.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,200 EUR	11,850 EUR
	연평균 수익	12.0%	5.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 03/2017 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 07/2020 에서 07/2023 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,870 USD	5,910 USD
	연평균 수익	-51.3%	-16.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,240 USD	9,120 USD
	연평균 수익	-17.6%	-3.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,990 USD	10,970 USD

	연평균 수익	-0.1%	3.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,520 USD	12,690 USD
	연평균 수익	15.2%	8.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 08/2017 에서 08/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-Euro

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,640 EUR	5,700 EUR
	연평균 수익	-53.6%	-17.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,180 EUR	8,780 EUR
	연평균 수익	-18.2%	-4.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,760 EUR	10,330 EUR
	연평균 수익	-2.4%	1.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,310 EUR	12,110 EUR
	연평균 수익	13.1%	6.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 05/2019 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-Euro

가정 사항:

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

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	688 EUR	1,063 EUR
연간 비용 (*)	6.9%	매년 3.6%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.9%, 비용 차감후 -0.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-ACC-USD (hedged)

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.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	688 USD	1,127 USD
연간 비용 (*)	6.9%	매년 3.8%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.9%, 비용 차감후 3.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-Euro

가정 사항:

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

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	688 EUR	1,093 EUR
연간 비용 (*)	6.9%	매년 3.7%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.8%, 비용 차감후 1.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	508 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.53%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	148 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.33%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	32 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	508 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 1.53%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	148 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.33%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	32 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	508 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 1.53%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	148 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.33%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	32 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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.
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.
이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋인컴펀드 (A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), A-MINCOME(G)-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0905233846 (A-ACC-USD), LU0997587596 (A-ACC-USD (hedged)), LU0905234141 (A-MINCOME(G)-USD), LU1563522173 (I-ACC-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자위험 및 투자수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), A-MINCOME(G)-USD, I-ACC-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - 멀티 에셋 ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 중장기적으로 적절한 수준의 자본성장 달성 및 수익 제공을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 이머징마켓을 포함하여 전 세계의 채권, 주식, 부동산, 인프라 등을 포함한 넓은 범위의 자산군에 투자합니다.
이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:
투자등급 채권: 최대 100%
투자등급 미만 채권: 최대 60%
이머징마켓 채권: 최대 50%
주식: 최대 50%
정부채: 최대 50%
중국 A 및 B 주식과 중국 국내 상장 채권(직접 및/또는 간접적으로): 20% 미만(합산 기준)
적격 부동산투자신탁(REIT) 및 인프라증권: (각 자산군에) 최대 30%
하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)

단기금융상품: 최대 25%
기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만
이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.
하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 투자자산들의 수익 창출 및 자본성장 가능성을 기반으로 투자자산들을 여러 자산군 및 지역에 걸쳐 배분하거나 전반적인 위험을 완화할 것입니다. 이 하위펀드 수익은 주로 주식배당금 지급과 채권쿠폰 지급을 통해 창출됩니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
이 하위펀드 자산의 최소 70%는 특정 멀티 에셋 ESG 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: 없음.
기준통화: USD (A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), A-MINCOME(G)-USD, I-ACC-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-MINCOME(G)-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 3 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 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 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, 금리..

이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,230 USD	6,260 USD
	연평균 수익	-47.7%	-14.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,720 USD	8,270 USD
	연평균 수익	-22.8%	-6.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,750 USD	10,630 USD
	연평균 수익	-2.5%	2.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,350 USD	11,630 USD
	연평균 수익	13.5%	5.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 01/2018 에서 01/2021 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,500 USD	6,540 USD
	연평균 수익	-45.0%	-13.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,960 USD	8,600 USD
	연평균 수익	-20.4%	-4.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,770 USD	10,640 USD
	연평균 수익	-2.3%	2.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,260 USD	11,480 USD
	연평균 수익	12.6%	4.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 06/2015 에서 06/2018 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

A-MINCOME(G)-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,240 USD	6,260 USD
	연평균 수익	-47.6%	-14.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,720 USD	8,270 USD
	연평균 수익	-22.8%	-6.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,750 USD	10,630 USD
	연평균 수익	-2.5%	2.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,360 USD	11,630 USD
	연평균 수익	13.6%	5.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 01/2018 에서 01/2021 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,540 USD	6,600 USD
	연평균 수익	-44.6%	-12.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,190 USD	8,930 USD
	연평균 수익	-18.1%	-3.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,340 USD	11,330 USD

	연평균 수익	3.4%	4.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,060 USD	12,450 USD
	연평균 수익	20.6%	7.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 02/2015 에서 02/2018 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	729 USD	1,237 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 4.1%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.2%, 비용 차감후 2.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-ACC-USD (hedged)

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.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	729 USD	1,238 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 4.1%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.2%, 비용 차감후 2.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-MINCOME(G)-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.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	729 USD	1,237 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 4.1%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.2%, 비용 차감후 2.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	141 USD	460 USD
연간 비용 (*)	1.4%	매년 1.5%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.7%, 비용 차감후 4.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 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 1.74%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	169 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.51%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	50 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 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 1.74%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	169 USD

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.51%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	50 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-MINCOME(G)-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 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 1.74%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	169 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.51%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	50 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	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 0.88%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	89 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.51%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	52 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 1 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.
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.
이 하위펀드는 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드로, ESG 관련 내용은 증권신고서/투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 멀티에셋인컴 ESG 펀드 (A-USD, I-ACC-USD, REST I-ACC-Euro (Euro/USD hedged))

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0138981039 (A-USD), LU2338035616 (I-ACC-USD), LU2247935294 (REST I-ACC-Euro (Euro/USD hedged))
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 A-USD, I-ACC-USD
27/09/2024 REST I-ACC-Euro (Euro/USD hedged)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진) - 멀티 에셋 ESG Target.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

목적

목적: 이 하위펀드는 중장기적으로 적절한 수준의 자본성장 달성 및 수익 제공을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 이머징마켓을 포함하여 전 세계 채권, 주식, 부동산, 인프라, 상품 및 현금 등을 포함한 넓은 범위의 자산군에 투자합니다.
이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:
여하한 유형의 채무증권: 최대 100%
투자등급 미만 채무증권: 최대 60%
이머징마켓 채무증권 및 주식: 최대 50%
주식: 최대 50%
국채: 최대 50%
중국 A 주식과 B 주식 그리고 중국 국내 상장 채권(직접 및/또는 간접적): 30% 미만(합산 기준)
적격 부동산투자신탁(REIT): 최대 30%
인프라증권(부동산투자신탁(REIT) 제외): 최대 30%

중국 역외 채권(딤섬본드 포함): 10% 미만
신용연계증권 및 주가연계증권: 최대 10%
러시아 채권 및 주식: 최대 10%(합산 기준)
적격 실물상품 익스포저: 최대 5%
하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)
단기금융상품: 최대 25%
기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만
이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.
하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

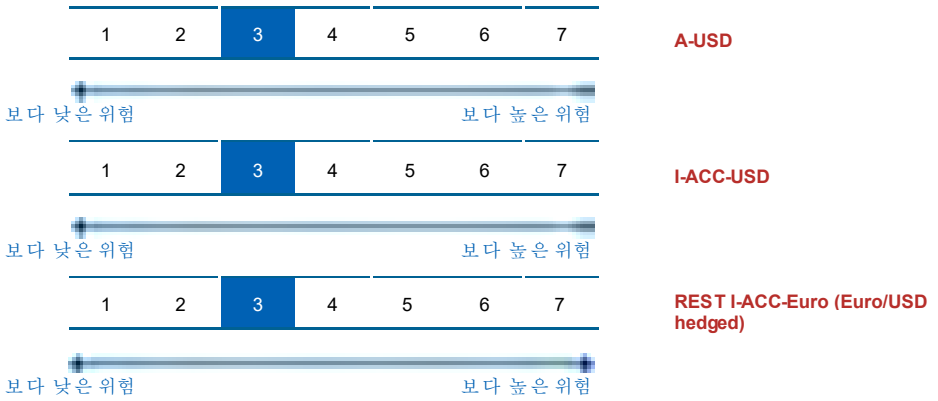
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 투자자산들을 여러 자산군 및 지역에 걸쳐 역동적으로 배분하기 위해 거시경제 분석, 시장 분석 및 기본적인 회사 분석을 결합합니다. 이 하위펀드 수익은 주로 주식배당금 지급과 채권쿠폰 지급을 통해 창출되며 자본성장은 주로 주식 투자를 통해 이루어집니다. 이 하위펀드는 목적 달성을 위해 그 투자자산이 적극적으로 균형을 이루고 조정될 수 있는 전략적 자산 배분 전략을 채택합니다. 이로 인해 이 하위펀드에 정적인 배분 전략을 가진 펀드보다 높은 거래비용이 발생할 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
이 하위펀드 자산의 최소 90%는 특정 멀티에셋 ESG 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: 없음.
기준통화: USD (A-USD, I-ACC-USD, REST I-ACC-Euro (Euro/USD hedged))
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
I-ACC-USD, REST I-ACC-Euro (Euro/USD hedged): 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익

위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 3 년 동안 보유할 것을 가정합니다.
투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 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 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

A-USD, I-ACC-USD: 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: 신용, 이머징마켓, 금리, 유동성.

이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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.

I-ACC-USD, RESTI-ACC-Euro(Euro/USDhedged): 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,930 USD	5,810 USD
	연평균 수익	-50.7%	-16.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,870 USD	8,440 USD
	연평균 수익	-21.3%	-5.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,730 USD	10,560 USD
	연평균 수익	-2.7%	1.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,370 USD	11,710 USD
	연평균 수익	13.7%	5.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 01/2019 에서 01/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,920 USD	7,790 USD
	연평균 수익	-20.8%	-8.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,350 USD	8,950 USD
	연평균 수익	-16.5%	-3.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,250 USD	11,120 USD
	연평균 수익	2.5%	3.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,970 USD	12,320 USD
	연평균 수익	19.7%	7.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 12/2017 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

REST I-ACC-Euro (Euro/USD hedged)

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: EUR 10,000 시나리오		1 년 후 상환	3 년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,870 EUR	7,790 EUR
	연평균 수익	-21.3%	-8.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,290 EUR	8,940 EUR
	연평균 수익	-17.1%	-3.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,240 EUR	11,130 EUR
	연평균 수익	2.4%	3.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,990 EUR	12,320 EUR
	연평균 수익	19.9%	7.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 12/2017 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-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.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	722 USD	1,212 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 4.1%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.9%, 비용 차감후 1.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-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.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	132 USD	426 USD
연간 비용 (*)	1.3%	매년 1.4%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.0%, 비용 차감후 3.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

REST I-ACC-Euro (Euro/USD hedged)

가정 사항:

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

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총 비용	60 EUR	194 EUR
연간 비용 (*)	0.6%	매년 0.6%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.3%, 비용 차감후 3.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 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 1.78%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	173 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.41%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	40 USD

특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	91 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.41%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	41 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

REST I-ACC-Euro (Euro/USD hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*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 0.19%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	19 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.41%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	41 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보 입니다.

상품

피델리티펀드 - 미달러현금펀드 (A-ACC-USD, A-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0261952922 (A-ACC-USD), LU0064963852 (A-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-ACC-USD, A-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식
SFDR 상품 분류: 제8조 (ESG 특성 촉진) - ESG Tilt.

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

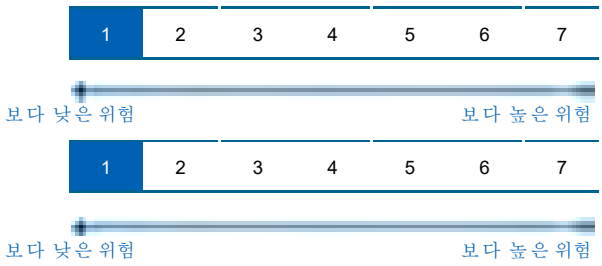
목적

목적: 이 하위펀드는 권장 보유 기간 동안 단기금융시장(머니마켓) 금리에 따른 수익률(return) 제공을 목표로 합니다.
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 역환매조건부매매계약(reverse repo) 및 예금과 같은 미달러화 표시 단기금융상품에 투자합니다.
이 하위펀드는 단기 변동순자산가치를 가지는 단기금융펀드(VNAV MMF)에 해당하며 Moody's Investor Services, Inc.로부터 Aaa-mf 등급을 부여받았습니다.
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 유동성과 위험관리에 중점을 두어 우량 포트폴리오를 구축하면서 발행기관 및 단기증권 선정을 위해 펀더멘털 분석 및 상대적 분석기법을 활용합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 투자대상의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 오로지 하위펀드의 다른 투자자산에 내재되어 있는 금리나 환율 변동 위험을 헤지하기 위한 목적으로만 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: 없음.
기준통화: USD (A-ACC-USD, A-USD)
추가정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.
A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 6 개월의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 0.5 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 7 단계 위험등급 중 1 등급으로 분류되며, 가장 낮은 위험에 해당합니다.
이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 매우 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: 없음.
이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **5 등급(낮은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률

기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 0.5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		6 개월 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.	
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,980 USD
	연평균 수익	-0.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,990 USD
	연평균 수익	-0.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,010 USD
	연평균 수익	0.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,130 USD
	연평균 수익	2.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 09/2020 에서 03/2021 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 02/2017 에서 08/2017 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 07/2023 에서 01/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

A-USD

권장 보유기간: 0.5 년 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		6 개월 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.	
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,980 USD
	연평균 수익	-0.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,990 USD
	연평균 수익	-0.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,010 USD
	연평균 수익	0.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,130 USD
	연평균 수익	2.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 09/2020 에서 03/2021 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 02/2017 에서 08/2017 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 07/2023 에서 01/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스

제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-ACC-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.

	6 개월 후 상환
총 비용	32 USD
연간 비용 (*)	매년 0.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 0.3%, 비용 차감후 0.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-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.

	6 개월 후 상환
총 비용	32 USD
연간 비용 (*)	매년 0.3%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 0.3%, 비용 차감후 0.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		**1 년 후 상환**
선취수수료	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 0.31%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	31 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.01%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	1 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	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 0.31%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	31 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.01%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	1 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 6 개월

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelityinternational.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.



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 5 등급으로 분류하였습니다.

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

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

(작성기준일:2025.05.13)

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 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

상품

피델리티펀드 - 피델리티 2020 년 목표펀드 (A-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)
ISIN: LU0147748072 (A-USD)
https://www.fidelity.lu
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 31/05/2024 기준으로 산정되었습니다.
30/07/2024 (A-USD)

상품설명

종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

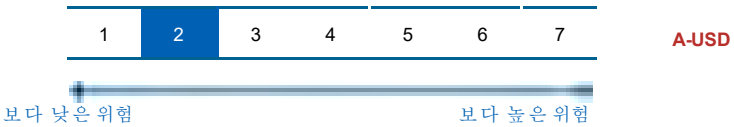
목적

목적: 이 하위펀드는 2020 년에 투자 대부분을 회수할 계획인 투자자들을 위한 장기적인 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자정책: 이 하위펀드는 이머징마켓을 포함하여 전 세계의 주식, 채권, 이자발생부증권 및 단기금융상품과 같은 여러 자산군에 투자합니다. 이러한 투자자산들은 투자등급 미만이거나 등급이 부여되지 않은 투자자산일 수 있습니다. 각 자산군에 배분되는 자산의 비율은 시간이 지남에 따라 달라지며, 이 하위펀드는 목표 시점(target date)에 가까워질수록 점차 보다 낮은 위험의 투자를 선호하여 점차 보수적인 자산 배분 방식으로 전환할 것입니다.
이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:
부채담보부 채권 및 유동화 채권: 최대 20%
이 하위펀드는 목표 시점(target date)에 해지되지 않으며 그 투자목적 및 정책에 따라 계속해서 운용될 것입니다.
기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만
투자 프로세스: 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 다양한 자산군에 할당된 비중에 따른 내부 가이드라인을 수립하기 위하여 시장 지수들(각각 "시장 지수"라 함)을 혼합한 지수를 참조합니다. 이 하위펀드는 다양한 위험 및 수익률 특성을 가진 자산군 간에 최적화된 자산 배분을 실행하기 위한 방식으로 운용됩니다. 자산 배분은 이 하위펀드의 목표일까지 성장 추구 자산 배분에서 방어적인 자산배분으로 옮겨감으로써 포트폴리오 위험을 경감할 수 있도록 설계되었습니다.
하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
벤치마크: 2023 년 1 월 1 일자로 참조 시장 지수들(Market Indices)은 Secured Overnight Financing Rate (SOFR)로 구성됩니다.

추가적인 정보는 요청시 https://www.fidelity.lu 에서 입수하실 수 있습니다.
기준통화: USD (A-USD)
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.
추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.
이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 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) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.
이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 https://www.fil.com 에서 확인 가능합니다.
본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

권장 투자자
다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기본 지식이 있고 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 6 개월의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

투자 위험 및 투자 수익
위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 12/31/2020(12:00:00AM)까지 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 7 단계 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)에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **5 등급(낮은 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. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.
주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

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 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-USD

권장 보유기간: 6 개월 예시 투자금액: USD 10,000 시나리오		6 개월 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.	
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,940 USD
	연평균 수익	-20.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,940 USD
	연평균 수익	-20.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,550 USD
	연평균 수익	-8.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,930 USD
	연평균 수익	-1.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.
불리한 상황의 시나리오는 07/2015 에서 01/2016 까지를 투자기간으로 합니다.
보통 상황의 시나리오는 06/2022 에서 12/2022 까지를 투자기간으로 합니다.
유리한 상황의 시나리오는 01/2016 에서 07/2016 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 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-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.

	6 개월 후 상환
총비용	584 USD
연간 비용 (*)	매년 5.8%

(*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 0.8%, 비용 차감후 -5.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	503 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 0.84%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	80 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.00%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	0 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 6 개월

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며. 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) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, www.fidelity international.com 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 fidelity.ce.crm@fil.com 으로 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 http://www.fidelity.lu 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘

등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 www.fidelityinternational.com 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 www.fidelityinternational.com 에서 입수하실 수 있습니다.

[붙임 1] 국내에서의 매입, 환매, 전환절차

국내에서의 매입 절차
교보증권, 신한투자증권, 동부증권, 유안타증권, 유진투자증권, 신한은행, 우리은행, 한국스탠다드차타드은행 한화투자증권, 하나증권, 한국투자증권, KB증권, 국민은행, 미래에셋증권, 삼성증권, NH투자증권, 하나은행, 홍콩상하이은행 서울지점, 하이투자증권** 국내 고객의 매입신청시에는 매입주문 접수일의 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 기준가로 하여 매입가격을 결정하고 대금결제는 국내 고객이 매입주문을 신청한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제4영업일까지 이루어집니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사 또는 국내판매대행회사가 지정한 외국환은행이 고시하는 대고객 매매기준율을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 휴일 등 부득이한 사유로 결제를 할 수 없는 경우에는 그 직후 영업일을 결제일로 합니다. 국내 고객의 매입신청일로부터 대금 송금일까지의 기간에 대하여 국내 고객이 납부한 매입대금에 대한 이자는 발생하지 않습니다. 또한 국내 고객의 매입 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 국내 고객의 매입주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다. 이상의 과정이 종료하면 국내판매대행회사는 국내 고객에게 매입거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.
한국씨티은행, 메리츠증권 국내 고객의 매입신청시에는 매입주문 접수일의 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 기준가로 하여 매입가격을 결정하고 대금결제는 국내 고객이 매입주문을 신청한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제4영업일까지 이루어집니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사 또는 국내판매대행회사가 지정한 외국환은행이 고시하는 **해외뮤추얼펀드 적용환율**을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 휴일 등 부득이한 사유로 결제를 할 수 없는 경우에는 그 직후 영업일을 결제일로 합니다. 국내 고객의 매입신청일로부터 대금 송금일까지의 기간에 대하여 국내 고객이 납부한 매입대금에 대한 이자는 발생하지 않습니다. 또한 국내 고객의 매입 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 국내 고객의 매입주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다. 이상의 과정이 종료하면 국내판매대행회사는 국내 고객에게 매입거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.

다만, 국내의 각 국내판매대행회사별로 위 매입절차는 각각 다를 수 있습니다.

국내에서의 환매 절차
교보증권, 신한투자증권, 동부증권, 유안타증권, 유진투자증권, 신한은행, 우리은행, 한국스탠다드차타드은행, 한화투자증권, 하나증권, 한국투자증권, KB증권, 미래에셋증권, 삼성증권, 하나은행, 홍콩상하이은행 서울지점** 국내 고객의 환매신청시에는 매도주문 접수일 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 적용하여 매도대금을 결정하고 환매대금은 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 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.
한국씨티은행, 메리츠증권 국내 고객의 환매신청시에는 매도주문 접수일 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 적용하여 매도대금을 결정하고 환매대금은 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제 5 영업일(단, 일부 하위펀드*의 경우에는 제 7 영업일)까지 지급됩니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사 또는 국내판매대행회사가 지정한 외국환은행이 고시하는 **해외뮤추얼펀드 적용환율**을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 공휴일 또는 불가피한 상황이 발생함으로써 해당펀드의 유동성이 충분하지 않아, 국내판매대행회사가 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 동일을 포함한 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.
국민은행

국내에서의 환매 절차

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.**

NH투자증권, 하이투자증권

국내 고객의 환매신청시에는 매도주문 접수일 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 적용하여 매도대금을 결정하고 환매대금은 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 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-인도네시아펀드, 피델리티펀드-태국펀드, 피델리티펀드-아시아채권펀드
- 2013년 9월 16일 환매주문(매매체결일 기준)부터 적용: 피델리티펀드-아시아하이일드펀드, 피델리티펀드-인디아포커스펀드

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 주식매도방법에서 정하는 절차에 준하여 처리됩니다.

자산보관회사가 매도대금을 국내판매대행회사의 외화계정에 송금하면 국내판매대행회사는 주식 가격의 상승분에 대하여 부과되는 세금을 원천징수한 후 세후외화매도대금을 상기 주식매입방법에서 정한 절차에 준하여 펀드에 대하여 매입주문을 합니다.

이상과 같은 전환과정에서 국내판매대행회사는 각각 매도거래확인서 및 **매입거래확인서**를 국내 고객에게 송부합니다.

하나증권, 우리은행, 한국스탠다드차타드은행

국내 고객의 전환신청에 대하여 국내판매대행회사는 신청 당일 전환신청 사실을 확인하는 전환신청서 사본을 국내 고객에게 교부하고 전환신청을 접수한 당일 펀드에 대하여 매도주문을 합니다. 매도주문 및 대금결제 절차는 상기 주식매도방법에서 정하는 절차에 준하여 처리됩니다.

자산보관회사가 매도대금을 국내판매대행회사의 외화계정에 송금하면 국내판매대행회사는 주식 가격의 상승분에 대하여 부과되는 세금을 원천징수한 후 세후외화매도대금을 상기 주식매입방법에서 정한 절차에 준하여 펀드에 대하여 매입주문을 합니다.

교보증권, 미래에셋증권, 유진투자증권, NH투자증권, 하나은행, 한국투자증권, 홍콩상하이은행 서울지점, 하이투자증권**

국내 고객의 전환신청에 대하여 국내판매대행회사는 신청 당일 전환신청 사실을 확인하는 전환신청서 사본을 국내 고객에게 교부하고 전환신청을 접수한 당일 펀드에 대하여 매도주문을 합니다. 매도주문 및 대금결제 절차는 상기 주식매도방법에서 정하는 절차에 준하여 처리됩니다.

자산보관회사가 매도대금을 국내판매대행회사의 외화계정에 송금하면 국내판매대행회사는 주식 가격의 상승분에 대하여 부과되는 세금을 원천징수한 후 세후외화매도대금을 상기 주식매입방법에서 정한 절차에 준하여 펀드에 대하여 매입주문을 합니다.

이상과 같은 전환과정에서 국내판매대행회사는 **국내 고객에게 전환거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.**

한화투자증권

국내에서의 전환 절차
국내 고객의 전환신청시에는 국내판매대행회사는 전환 신청 접수 당일에 펀드에 대하여 전환을 주문합니다. 전환주문 및 대금결제 절차는 상기 주식매입방법 및 주식매도방법에서 정하는 절차에 준하여 처리됩니다. 이상과 같은 전환과정에서 한화투자증권은 **전환신청 거래확인서를 국내 고객에게 교부**합니다.
삼성증권 **국내판매대행회사가 국내 고객으로부터 각 하위주식간 전환청구를 받은 때에는 전환가격에 의한 환매와 매입의 신청이 동시에 있는 것으로 보고 거래계좌내에서 대체처리 하되, 환매에 따른 세액은 기준가격 상승분만큼 과표를 산정하여 산정된 세금을 국내 고객이 결제계좌에 원화로 입금시킵니다.**
신한은행 국내 고객의 전환신청에 대하여 국내판매대행회사는 신청 당일 전환신청 사실을 확인하는 전환신청서 사본을 국내 고객에게 교부하고 전환신청을 접수한 당일 펀드에 대하여 **매도 및 전환 매수주문**을 합니다. **매도주문으로 인해** 상기 주식매도방법에서 정하는 절차에 준하여 처리된 **외화매도자금은 주문일 익영업일의 전환매수대금으로 활용되며 상기 주식매입방법에서 정한 절차에 준하여 펀드에 대하여 매입주문이 처리**됩니다. 국내판매대행회사는 주식 가격의 상승분에 대하여 부과되는 **세금을 국내 고객으로부터 별도로 원천징수합니다.** 이상과 같은 전환과정에서 국내판매대행회사는 국내 고객에게 **전환거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다**.

** 홍콩상하이은행은 2013. 11. 4. 부로 더 이상 신규 및 기존 투자자에 대해 본 펀드의 모집, 매출, 판매를 하지 않습니다. 다만, 적립식 투자나 하위펀드 간의 전환과 같은 기존 투자자 관련 업무는 지속하며, 기존 투자자 요청에 따른 환매 관련 업무 또한 계속하여 수행합니다.

다만, 국내의 각 국내판매대행회사별로 위 전환절차는 각각 다를 수 있습니다.

[붙임 2] 선취판매수수료, 전환수수료, 환매수수료 및 최저투자금액

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr><td>1</td><td>교보증권</td><td>
<table>
<tr><td rowspan="2">매입금액</td><td colspan="6">클래스 A</td><td rowspan="2">클래스 I</td></tr>
<tr><td>주식형</td><td>혼합형</td><td>채권형</td><td>현금형</td><td>스마트형</td><td>라이프스타일형</td></tr>
<tr><td>10만불 까지</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td>0.00%</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td rowspan="3">해당 없음</td></tr>
<tr><td>100만불 까지</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td><td>0.00%</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td></tr>
<tr><td>100만불 이상</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td><td>0.00%</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td></tr>
</table>
</td><td>없음</td><td>전환신청금액의
1.0%
(단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</td><td>
<table>
<tr><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 rowspan="2">일부 전환 불가</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한 최저투자금액</td><td>US$1,000</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준
US$1,000</td><td>일부 환매 불가</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준
US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>2</td><td>국민은행</td><td>
<table>
<tr><td rowspan="2">임의식
(매입대금)</td><td colspan="5">클래스 A</td><td rowspan="2">클래스 I</td></tr>
<tr><td>주식형
(혼합형)</td><td>채권형</td><td>현금형</td><td>스마트형</td><td>라이프스타일형</td></tr>
<tr><td>1,000불~
10만불미만</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td>0.00%</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td rowspan="3">해당 없음</td></tr>
<tr><td>10만불이상~
1백만불미만</td><td>1.0%</td><td>1.0%</td><td>0.00%</td><td>1.0%</td><td>1.0%</td></tr>
<tr><td>1백만불이상~</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td><td>0.00%</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td></tr>
</table>
</td><td>없음</td><td>전환주문건별로
50,000 원
(단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</td><td>
<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$200</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 이전 영업일 기준
US$1,000</td><td>-</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>
<table>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문이전영업일또는
전환주문신청일 기준
US$2,500</td><td>-</td><td></td></tr>
</table>
* 다만 글로벌투자설명서에 따라 주식클래스별 최소투자금액, 추가투자금액, 최소보유금액에 대한 제한이 있을 수 있습니다.
</td></tr>
<tr><td>3</td><td>신한
투자증권</td><td>
<table>
<tr><td rowspan="2">매수신청금액</td><td colspan="6">클래스 A</td><td rowspan="2">클래스 I</td></tr>
<tr><td>주식형</td><td>혼합형</td><td>채권형</td><td>현금형</td><td>스마트형</td><td>라이프스타일</td></tr>
<tr><td>US$100,000 미만</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td>0.00%</td><td>-</td><td>-</td><td rowspan="3">0.00%</td></tr>
<tr><td>US$1,000,000 미만</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td><td>0.80%</td><td>0.00%</td><td>1.5%</td><td>1.5%</td></tr>
<tr><td>US$1,000,000 이상</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td><td>0.00%</td><td colspan="2">0.5%</td></tr>
</table>
* 상기 판매수수료는 해당펀드의 통화로 계산된 외화금액을 기준으로 결정됨
** 상기 판매수수료 매입건별로 결정됨

다만, 정기적립형투자(Regular Saving Plan) 의 경우에는
누적매수회차에 따라 아래의 판매수수료율을 적용합니다.
<table>
<tr><td rowspan="2">납입회차</td><td colspan="2">수수료율</td></tr>
<tr><td>클래스 A</td><td>클래스 I</td></tr>
<tr><td>1 ~ 12 회차</td><td>1.50%</td><td rowspan="3">0.00%</td></tr>
<tr><td>13 ~ 24 회차</td><td>1.00%</td></tr>
<tr><td>25 회차 이상</td><td>0.50%</td></tr>
</table>
* 현금형 : 0.00%
</td><td>없음</td><td>전환신청금액의 1.0%.

단, 1.0%에 해당하는 금액이 미화 25 달러 미만인 경우에는 미화 25 달러로 함. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</td><td>
<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$500</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한 최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한 최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문이전영업일기준
US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문당일또는
전환주문신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>4</td><td>하나증권</td><td>클래스A:
매수신청금액이 10 억 이상인 경우 : 1.0%
매수신청금액이 10 억 미만인 경우 : 1.4%
(현금형 : 0.0%)

클래스I: 0.0%</td><td>없음</td><td>없음</td><td>
<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="3">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한 최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한 최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>
<table>
<tr><td>추가전환을위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td><td rowspan="3"></td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문당일기준 US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문당일또는
전환주문신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>5</td><td>동부증권</td><td>* 임의식
<table>
<tr><th rowspan="2">매수신청금액</th><th colspan="4">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형</th><th>혼합형/
라이프
스타일형/
스마트형</th><th>현금형</th><th>채권형</th></tr>
<tr><td>USD100,000 미만</td><td>1.5%</td><td>1.5%</td><td>0.0%</td><td>1.2%</td><td rowspan="3">해당없음</td></tr>
<tr><td>USD 100,000 이상 ~
USD1,000,000 미만</td><td>1.0%</td><td>1.2%</td><td>0.0%</td><td>1.0%</td></tr>
<tr><td>USD1,000,000 이상</td><td>0.75%</td><td>0.5%</td><td>0.0%</td><td>0.5%</td></tr>
</table>
* 적립식
<table>
<tr><th rowspan="2">매입회차</th><th colspan="2">판매수수료율</th></tr>
<tr><th>클래스 A</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>1회~24회차까지</td><td>1.4%</td><td rowspan="2">해당없음</td></tr>
<tr><td>25회차 이상</td><td>1.0%</td></tr>
</table>
* 현금형: 0.00%</td><td>없음</td><td>전환신청금액의
최대 1.0%
(단, 현금형으로
전환하는 경우
0.0%)</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된
그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="7">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>환매주문이전영업일기준
US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문이전영업일또는
전환주문신청일 이전 영업일기준
US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr><td>6</td><td>유안타
증권</td><td>
<table>
<tr><th rowspan="2">구분</th><th colspan="6">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>금액</th><th>주식형
(혼합형)</th><th>채권형</th><th>현금형</th><th>스마트형</th><th>라이프
스타일형</th></tr>
<tr><td rowspan="3">임의식</td><td>$2,500~
$100,000 미만</td><td>1.5%</td><td>0.0%</td><td>0.0%</td><td>1.5%</td><td>1.5%</td><td rowspan="3">0.0%</td></tr>
<tr><td>$100,000~
$1,000,000
미만</td><td>1.0%</td><td>1.0%</td><td>0.0%</td><td>1.0%</td><td>1.0%</td></tr>
<tr><td>$1,000,000
이상</td><td>0.6%</td><td>0.6%</td><td>0.0%</td><td>0.6%</td><td>0.6%</td></tr>
<tr><td rowspan="3">적립식</td><td>1 회~6 회</td><td>1.5%</td><td>1.2%</td><td>0.0%</td><td>1.5%</td><td>1.5%</td><td rowspan="3">0.0%</td></tr>
<tr><td>7 회~24 회</td><td>1.0%</td><td>1.0%</td><td>0.0%</td><td>1.0%</td><td>1.0%</td></tr>
<tr><td>25 회 이상</td><td>0.6%</td><td>0.6%</td><td>0.0%</td><td>0.6%</td><td>0.6%</td></tr>
</table>
</td><td>없음</td><td>전환신청금액의
1.0%.

단, 1.0%에
해당하는 금액이
미화 25 달러
미만인 경우에는
미화 25 달러로 함.
(단, 현금형으로
전환하는 경우
0.0%)</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된
그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준 US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는
전환주문신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>7</td><td>메리츠
증권</td><td>
판매수수료 = 청약금액 * 수수료율
<table>
<tr><th rowspan="2">청약금액</th><th colspan="5">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형</th><th>혼합형</th><th>채권형</th><th>현금형</th><th>스마트형</th><th>라이프
스타일형</th></tr>
<tr><td>US$ 10,000 미만</td><td>2.0%</td><td>2.0%</td><td>1.5%</td><td>0.0%</td><td>2.0%</td><td>2.0%</td><td rowspan="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>
적립식의 경우
<table>
<tr><th rowspan="2">매입회차</th><th colspan="2">수수료율</th></tr>
<tr><th>클래스 A</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>1~6회</td><td>2%</td><td rowspan="3">해당없음</td></tr>
<tr><td>7~24회</td><td>1.5%</td></tr>
<tr><td>25회 이상</td><td>1%</td></tr>
</table>
* 현금형: 0.00%
</td><td>없음</td><td>없음</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된
그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 또는
전환주문신청일 기준 US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>미래에셋
증권</td>
<td>
<table>
<tr><th rowspan="2">펀드 유형</th><th colspan="2">수수료율</th></tr>
<tr><th>클래스 A</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>주식형, 혼합형펀드
스마트형,
라이프스타일펀드</td><td>매입대금의 1.4%</td><td rowspan="3">해당없음</td></tr>
<tr><td>채권형펀드</td><td>매입대금의 1.2%</td></tr>
<tr><td>현금형펀드</td><td>매입대금의 0.0%</td></tr>
</table>
* 주식형, 혼합형, 스마트형, 라이프스타일 펀드의 경우 국내판매대행회사가 매입대금의 1.0%를 수수료로 수취하며, 투자를 위하여 해외로 송금된 금액의 0.4%를 해외판매대행회사가 수수료로 수취함 (다만, 매입주문금액이 미화 금 1백만불을 초과하는 경우에는 해외판매대행회사가 받는 수수료가 부과되지 않을 수 있음)
* 채권형 펀드의 경우 국내판매대행회사가 매입대금의 1.0%를 수수료로 수취하며, 투자를 위하여 해외로 송금된 금액의 0.2%를 해외판매대행회사가 수수료로 수취함 (다만, 매입주문금액이 미화 금 1백만불을 초과하는 경우에는 해외판매대행회사가 받는 수수료가 부과되지 않을 수 있음)
* 현금형 펀드의 경우 국내판매대행회사가 매입대금의 0.0%를 수수료로 수취하며, 해외판매대행회사는 수수료를 받지 않음
</td>
<td>없음</td>
<td>전환수수료는 전환주문횟수가 연간 3 회에 이를때까지는 부과되지 아니하나 이를 초과하는 경우에는 전환금액의 1.0%를 부과함. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</td>
<td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된
그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="7">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준 US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는
전환주문신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td>
</tr>
</table>

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>삼성증권</td>
<td>
<table>
<tr><th rowspan="2">가입금액</th><th colspan="3">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형/혼합형/
스마트형/
라이프스타일</th><th>채권형</th><th>현금형</th></tr>
<tr><td>$100,000 미만</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td rowspan="3">0.00%</td><td rowspan="3">해당없음</td></tr>
<tr><td>$1,000,000 미만</td><td>1.25%</td><td>1.00%</td></tr>
<tr><td>$1,000,000 이상</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td></tr>
</table>
</td>
<td>없음</td>
<td>없음</td>
<td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된
그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준 US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는
전환주문신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>유진
투자증권</td>
<td>
<table>
<tr><th rowspan="2">매수신청금액</th><th colspan="3">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형/혼합형
스마트형/
라이프스타일형</th><th>채권형</th><th>현금형</th></tr>
<tr><td>USD 100,000 미만</td><td>1.20-1.30%</td><td>1.00%</td><td rowspan="4">0.00%</td><td rowspan="4">해당없음</td></tr>
<tr><td>USD 100,000 이상~
USD 1,000,000 미만</td><td>1.00%</td><td>0.70%</td></tr>
<tr><td>USD 1,000,000 이상
USD 3,000,000 미만</td><td>0.50%</td><td rowspan="2">0.30%</td></tr>
<tr><td>USD 3,000,000 이상</td><td>0.30%</td></tr>
</table>
</td>
<td>없음</td>
<td>전환신청금액의
0.5%
(단, 현금형으로
전환하는 경우
0.0%)</td>
<td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>250 만원 (약 US$ 2,500)</td><td>100 만원 (약 US$ 1,000)</td><td rowspan="6">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>
</td>
</tr>
</table>

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr>
<td>11</td>
<td>신한은행</td>
<td>
* 임의식
<table>
<tr><th rowspan="2">매수신청금액</th><th colspan="4">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형/혼합형/
라이프
스타일형</th><th>현금형</th><th>스마트형</th><th>채권형</th></tr>
<tr><td>USD 100,000 미만</td><td>1.5%</td><td>0.0%</td><td>1.5%</td><td>1.2%</td><td rowspan="3">0.0%</td></tr>
<tr><td>USD100,000 이상~
USD1,000,000 미만</td><td>1.2%</td><td>0.0%</td><td>1.2%</td><td>1.0%</td></tr>
<tr><td>USD1,000,000 이상</td><td>0.5%</td><td>0.0%</td><td>0.5%</td><td>0.5%</td></tr>
</table>
* 적립식
<table>
<tr><th rowspan="2">매입회차</th><th colspan="2">판매수수료율</th></tr>
<tr><th>클래스 A</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>1 회차부터 24 회차까지</td><td>1.4%</td><td rowspan="2">해당없음</td></tr>
<tr><td>25 회차 이상</td><td>1.0%</td></tr>
</table>
* 현금형: 0.00%
</td>
<td>없음</td>
<td>전환신청금액의
1.0%
(단, 현금형으로
전환하는 경우
0.0%)</td>
<td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된
그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">최소 투자금액:
USD10,000,000

추가 투자금액:
USD100,000</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100*</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td rowspan="2">일부 전환 불가</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준 US$1,000</td><td>일부 환매 불가</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는
전환주문신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
* 다만, 자동이체에 의한 추가 매입시에는 US$100 상당의 원화금액 이상 또는 10 만원 이상으로 함.
</td>
</tr>
<tr>
<td>12</td>
<td>우리은행</td>
<td>
* 임의식의 경우
<table>
<tr><th rowspan="2">매수신청금액</th><th colspan="5">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형
(혼합)</th><th>채권형</th><th>현금형</th><th>스마트형</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">해당없음</td></tr>
<tr><td>USD100,000 이상
USD1,000,000 미만</td><td>1.00%</td><td>0.80%</td><td>0.00%</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td></tr>
<tr><td>USD1,000,000 이상</td><td>0.75%</td><td>0.40%</td><td>0.00%</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td></tr>
</table>
</td>
<td>없음</td>
<td>펀드의 전환시
전환하는 금액에
대하여 1.0%.
(단, 현금형으로
전환하는 경우
0.0%)</td>
<td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된
그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준 US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는
전환주문신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td>
</tr>
</table>

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr>
<td>13</td>
<td>NH
투자증권</td>
<td>* 임의식의 경우
<table>
<tr><th rowspan="2">매수신청금액</th><th colspan="5">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형
(혼합)</th><th>채권형</th><th>현금형</th><th>스마트형</th><th>라이프
스타일형</th></tr>
<tr><td>USD 100,000 미만</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td>0.00%</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td rowspan="3">0.00%</td></tr>
<tr><td>USD 100,000 이상
USD 1,000,000 미만</td><td>1.00%</td><td>0.80%</td><td>0.00%</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td></tr>
<tr><td>USD 1,000,000 이상</td><td>0.50%</td><td>0.40%</td><td>0.00%</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td></tr>
</table></td>
<td>없음</td>
<td>없음</td>
<td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된
그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준 US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는
전환주문신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td>
</tr>
<tr>
<td>14</td>
<td>한국
스탠다드
차타드
은행</td>
<td>클래스A 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 일정 비율을 아래와 같이 부과합니다. 이때 동 수수료는 해당 펀드의 통화로 계산된 외화금액을 기준으로 결정됩니다.

<임의식>
<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 500 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>
* 현금형: 0.00%

<적립식>
<table>
<tr><th rowspan="2">매입회차</th><th colspan="2">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형/혼합형</th><th>채권형</th></tr>
<tr><td>1 회차부터 24 회차까지</td><td>1.5%</td><td>1.2%</td><td>0.0%</td></tr>
</table></td>
<td>없음</td>
<td>0.5%
(단, 현금형으로
전환하는 경우
0.0%)</td>
<td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된
그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>USD 2,500</td><td>USD 100</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>USD 500</td><td>USD 100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td colspan="2">USD 2,500</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td colspan="2">USD 500</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td colspan="2">환매주문 당일 기준 USD 500</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 기준
USD 500
또는 전환주문신청일
이전 영업일 기준
USD 2,500</td><td>환매주문 당일 기준
USD 100
또는 전환주문신청일
이전 영업일 기준
USD 2,500</td></tr>
</table>
* 다만 글로벌투자설명서에 따라 주식클래스별 최소투자금액, 추가투자금액, 최소보유금액에 대한 제한이 있을 수 있습니다.
</td>
</tr>
</table>

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td>
<table>
<tr><td>25 회차 이상</td><td>1.0%</td><td>1.0%</td><td></td></tr>
</table>
* 현금형: 0.00%
</td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>15</td><td>한화
투자증권</td><td>본 국내판매대행회사의 경우 클래스 A 주식에 대하여 1.4%의 판매수수료를 부과합니다.

다만, 본 국내판매대행회사는 대한민국의 투자자가 특정 하위펀드의 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).

* 현금형 : 0.0%

클래스 I 주식은 해당없음.</td><td>없음</td><td>없음</td><td>
<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>1,000 만원</td><td>20 만원</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>1,000 만원</td><td>20 만원</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$2,500</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$1,000</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준
US$1,000</td><td>환매주문 당일 기준
US$1,000</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 기준
US$2,500</td><td>환매주문 당일 기준
US$2,500</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>16</td><td>하나은행</td><td>
<table>
<tr><th>매수신청금액</th><th>주식형/혼합형</th><th>채권형</th></tr>
<tr><td>US$100,000 미만</td><td>1.5%</td><td>1.0%</td></tr>
<tr><td>US$100,000 이상</td><td>1.0%</td><td>0.8%</td></tr>
</table>
주1) 현금형 : 0.0%
스마트형: 1.5%
라이프스타일형: 1.5%
주2) 클래스 I: 0.0%

* 기타통화는 USD환산액으로 기준
** 상기 판매수수료는 매입 건별로 결정됨</td><td>없음</td><td>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%)</td><td>
<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>최초 투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$ 2,500</td><td>US$ 1,000</td><td>US$10,000,000*
*단, 상기 금액은 상호 협의하여 조정될 수 있음</td></tr>
<tr><td>추가 투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$ 1,000</td><td>US$ 100</td><td>US$ 100,000</td></tr>
<tr><td>최초 전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$ 2,500</td><td rowspan="2">일부
전환 불가</td><td>US$ 500,000</td></tr>
<tr><td>추가 전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$ 1,000</td><td>US$ 100,000</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매 주문 당일 기준
US$ 1,000</td><td>일부
환매 불가</td><td>환매 주문 당일 기준
US$ 1,000</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매 주문 당일 또는
전환 주문 신청일기준
US$ 2,500</td><td>-</td><td>US$ 500,000</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr>
<td>17</td>
<td>한국
씨티은행</td>
<td>
(2021 년 5 월 9 일까지)

<임의식>
<table>
<tr><th rowspan="2">매입금액</th><th colspan="2">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형/혼합형</th><th>채권형</th></tr>
<tr><td>1 억원 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>1 억원 이상
10 억원 미만</td><td>매입신청금액의
1.0% 이내</td></tr>
<tr><td>10 억원 이상
30 억원 미만</td><td>매입신청금액의
0.75% 이내</td><td>매입신청금액의
0.75% 이내</td></tr>
<tr><td>30 억원 이상
50 억원 미만</td><td>매입신청금액의
0.5% 이내</td><td>매입신청금액의
0.5% 이내</td></tr>
<tr><td>50 억원 이상</td><td>매입신청금액의
0.3% 이내</td><td>매입신청금액의
0.3% 이내</td></tr>
</table>
* 고객자산관리차원에서 동일고객이 여러 개의 해외펀드로분산하여 가입할 경우 기존 투자금액을 포함한 합산된 매입금액 또는 합산평가금액이 국내판매대행회사가 정한 단계별 수수료율의 일정금액을 초과하게 되면 동매입금액에 대해 단계별 수수료율이 적용됨.
* 매입신청금액이란 수익증권 매입 및 수수료를 합한 총 납입금액을 의미함.
<적립식>
클래스 A: 1 회차 ~ 12 회차: 1.5%
13 회차이상: 1.0%
클래스 I: 0.0%
* 선취수수료율과 중복시 고객에게 유리한 방향으로 적용

(2021 년 5 월 10 일 이후)

<임의식>
<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>1 억원 미만</td><td>1.30%</td><td>1.00 %</td><td rowspan="3">0.0%</td></tr>
<tr><td>1 억원 이상
~ 5 억원 미만</td><td>0.90%</td><td>0.90%</td></tr>
<tr><td>5 억원 이상</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td></tr>
</table>
</td>
<td>없음</td>
<td>전환신청금액의
0.5%.

단, 0.5%에 해당하는 금액이 25,000 원 이하일 경우 전환수수료는 25,000 원임.

* 적립식 계좌의 경우 전환거래가 적용되지 아니함</td>
<td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)
클래스 A-MINCOME</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>250 만원
(또는 펀드 표시 통화로
이에 상응하는 금액)</td><td>10 만원</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>100 만원
(또는 펀드 표시 통화로
이에 상응하는 금액)</td><td>10 만원</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>250 만원
(또는 펀드 표시 통화로 이에
상응하는 금액)</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>100 만원 (또는 펀드 표시 통화로
이에 상응하는 금액)</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 직전일 기준 100 만원
(또는 펀드 표시 통화로 이에
상응하는 금액)</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 직전일 또는
전환주문 직전일 기준 250 만원
(또는 펀드 표시 통화로 이에
상응하는 금액)</td><td>-</td></tr>
</table>
</td>
</tr>
</table>

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td>
<table>
<tr><td>~10억원
미만</td><td></td><td></td><td rowspan="3"></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>
* 매입신청금액이란 수익증권 매입 및 수수료를 합한 총 납입금액을 의미함.
* 상기 매입 금액별 수수료율 적용은 당일 입금 건별을 기준으로 함.

<적립식>
<table>
<tr><td rowspan="2">매입회차</td><td colspan="2">클래스 A</td><td rowspan="2">클래스 I</td></tr>
<tr><td>주식형/혼합형</td><td>채권형</td></tr>
<tr><td>1회차~12회차</td><td>1.30%</td><td>1.00 %</td><td rowspan="2">0.0%</td></tr>
<tr><td>13회차 이상</td><td>0.90%</td><td>0.90%</td></tr>
</table>
</td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>18</td><td>한국
투자증권</td><td>* 임의식
<table>
<tr><td rowspan="2">매입금액
(누적금액기준)</td><td colspan="6">클래스 A</td><td rowspan="2">클래스 I</td></tr>
<tr><td>주식형</td><td>혼합형</td><td>채권형</td><td>현금형</td><td>스마트형</td><td>라이프스타일형</td></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>
* 적립식
<table>
<tr><td rowspan="2">매수회차</td><td colspan="6">클래스 A</td><td rowspan="2">클래스 I</td></tr>
<tr><td>주식형</td><td>혼합형</td><td>채권형</td><td>현금형</td><td>스마트형</td><td>라이프스타일형</td></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>25회 이상</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td><td>0.00%</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td></tr>
</table>
</td><td>없음</td><td>전환주문횟수가 연간 6 회에 이를때까지는 부과되지 아니하나 이를 초과하는 경우에는 전환금액의 1.0%를 부과함. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</td><td>
<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 rowspan="7">해당없음</td></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000†</td><td>US$100*</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td rowspan="2">일부 전환 불가</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 이전 영업일
기준 US$1,000</td><td>일부 환매 불가</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 이전 영업일
또는 전환주문신청일 이전
영업일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
* 다만, 정기적립형투자상품의 경우에는 월적립금액을 15만원 이상으로 하되 동 적립금액은 변경될 수 있음.
</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr>
<td>19</td>
<td>KB 증권</td>
<td>
<table>
<tr><th colspan="3">매입금액</th><th colspan="3">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>USD</th><th>JPY</th><th>EUR</th><th>주식형, 혼합형, 스마트형, 라이프스타일형</th><th>채권형</th><th>현금형</th></tr>
<tr><td>10만불 미만</td><td>1,500만엔 미만</td><td>10만유로 미만</td><td>1.4%</td><td>1.2%</td><td>0%</td><td rowspan="3">해당없음</td></tr>
<tr><td>100만불 미만</td><td>1.5억엔 미만</td><td>100만유로 미만</td><td>1.0%</td><td>0.8%</td><td>0%</td></tr>
<tr><td>100만불 이상</td><td>1.5억엔 이상</td><td>100만유로 이상</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td><td>0%</td></tr>
</table>
</td>
<td>없음</td>
<td>없음</td>
<td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>임의식</th><th>적립식</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한 최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한 최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한 최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한 최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매 주문 당일 기준 US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매 주문 당일 또는
전환 주문 신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td>
</tr>
<tr>
<td>20</td>
<td>홍콩 상하이 은행 서울지점</td>
<td>
<table>
<tr><th colspan="3" rowspan="2">매입금액</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><th>USD</th><th>JPY</th><th>EUR</th><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>10만불 미만</td><td>1000만엔 미만</td><td>6.5만유로 미만</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td>0%</td><td rowspan="3">해당없음</td></tr>
<tr><td>10만불 이상~ 100만불 미만</td><td>1000만엔 이상~ 1억엔 미만</td><td>6.5만유로 이상~ 65만유로 미만</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td><td>0%</td></tr>
<tr><td>100만불 이상</td><td>1억엔 이상</td><td>65만유로 이상</td><td>0.75%</td><td>0.50%</td><td>0%</td></tr>
</table>
</td>
<td>없음</td>
<td>1%(다른 하위펀드로의 전환시 전환수수료를 1회만 부담, 단, 현금형으로 전환하는 경우 0%)</td>
<td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한 최저투자금액</td><td>300만원</td><td>50만원</td><td rowspan="5">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한 최저투자금액</td><td>100만원</td><td>50만원</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한 최저투자금액</td><td>300만원</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한 최저투자금액</td><td>100만원</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 이전 영업일 기준 100만원</td><td>-</td></tr>
</table>
</td>
</tr>
</table>

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr><td>21</td><td>하이
투자증권</td><td>클래스A주식의 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%

클래스I 주식은 해당없음</td><td>없음</td><td>전환주문횟수가 연간 6 회에 이를때까지는 부과되지 아니하나 이를 초과하는 경우에는 전환금액의 1.0%를 부과함. 단, 현금형펀드 매입후 현금형펀드이외의 펀드로 전환시 전환금액의 0.4%까지 전환수수료를 부과할 수 있음. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된
그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="7">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 이전 영업일 기준
US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 이전 영업일 또는
전환주문신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

주) 홍콩상하이은행은 2013. 11. 4. 부로 더 이상 신규 및 기존 투자자에 대해 본 펀드의 모집, 매출, 판매를 하지 않습니다. 다만, 적립식 투자나 하위펀드 간의 전환과 같은 기존 투자자 관련 업무는 지속하며, 기존 투자자 요청에 따른 환매 관련 업무 또한 계속하여 수행합니다.