투자위험등급: 각 하위 펀드별 위험등급 참조						외국집합투자업자는 각 하위펀드의 **실제 수익률 변동성(또는 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등)**을 감안하여 **투자위험등급을 6단계로 분류**하였습니다. **펀드의 위험 등급은 운용실적, 시장 상황 등에 따라 변경될 수 있다는 점을 유의하여 투자판단을 하시기 바랍니다.**
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

투자설명서

이 투자설명서는 **피델리티 펀드**에 대한 자세한 내용을 담고 있습니다. 따라서 **피델리티 펀드 주권**을 매입하기 전에 반드시 이 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 피델리티 펀드 (Fidelity Funds)
2. 외국집합투자업자(외국관리회사) 명칭 : FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.
3. 외국하위집합투자업자(집합투자업자) 명칭 : FIL Fund Management Limited
4. 외국하위위탁운용회사 명칭: FIL Investments International
   FIL Investments (Japan) Limited
   Fidelity Management & Research Company LLC
   FIL Investment Management (Hong Kong) Limited
   FIL Investment Management (Australia) Limited
   FIL Gestion
   FIL Investment Management (Singapore) Limited
   Geode Capital Management, LLC
   FIL (Luxembourg) S.A.
   Fidelity Investments Canada ULC
5. 판 매 회 사 : 판매회사는 투자설명서 본문 제1부.4 및 붙임 2를 참고하시기 바랍니다. 판매회사에 대한 자세한 내용은 금융투자협회(www.kofia.or.kr) 또는 해당 판매회사의 인터넷홈페이지를 참고하시기 바랍니다.
6. 작 성 기 준 일 : 2025.5.13

주) 본 투자설명서는 2009년 4월 30일자로 최초 제출된 이후 정정신고된 내용만을 반영한 것으로서 투자설명서의 다른 부분들은 원래 내용을 유지하였으며 따라서 본문 전체를 상기 작성기준일자로 갱신한 것은 아님을 유의하시기 바랍니다.

7. 증권신고서 효력발생일 : 2025.5.16
8. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 개방형/추가형 외국투자회사 주권
   모집(매출) 총액 : 별도로 정하여 지지 아니함
9. 모집(매출) 기간(판매기간) : 추가형(개방형) 투자회사로 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집이 가능합니다.
10. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소
    가. 집합투자증권신고서
    전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → http://dart.fss.or.kr
    나. 투자설명서
    전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → http://dart.fss.or.kr
    국내판매대행회사 홈페이지
    서면문서 : 각 국내판매대행회사 영업점
11. 안정조작 또는 시장조성 관련: 해당사항 없음

※ **효력발생일까지 증권신고서의 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.**

금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.
또한 이 집합투자증권은「예금자보호법」에 따른 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

투자결정시 유의사항 안내

일반투자자는 투자판단시 아래의 사항을 유의하여 투자결정하시기 바랍니다.

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 핵심정보문서(KID)를 반드시 참고하시기 바랍니다. 단, 핵심정보문서(KID)의 경우 투자설명서의 교부를 요청하실 수 있습니다.
2. 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
3. **증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없다는 사실을 유의하시기 바랍니다.**
4. **원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 핵심정보문서(KID) 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.**
5. 파생상품에 투자하는 집합투자기구의 경우 파생상품의 가치를 결정하는 기초변수 등이 예상과 다른 변화를 보일 때에는 당초 예상과 달리 큰 손실을 입거나 원금전체의 손실을 입을 수 있습니다.
6. 국내판매대행회사는 투자실적과 무관하며, 특히 은행, 증권회사, 보험회사 등의 국내판매대행회사는 단순히 집합투자증권의 판매업무(환매 등 판매행위와 관련된 부가적인 업무 포함)만 수행할 뿐 국내판매대행회사가 동 집합투자증권의 가치결정에 아무런 영향을 미치지 아니합니다.
7. **집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.**
8. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있으니 실제 투자되는 금액을 다시 한번 확인하시기 바랍니다.
9. 이 집합투자기구는 외국에서 적용되는 법규정 등에 따른 규제를 받는 외국집합투자기구로서 국내 법률에 따라 설립되는 집합투자기구가 관련 법규정이나 관행에 따라 기재하는 내용과는 차이가 발생할 수 있으며, 그 기재가 불가능하거나 곤란하여 기재가 생략되거나 유사한 내용으로 대신 기재될 수도 있으므로 투자판단에 신중을 기해야 합니다. 특히 이 집합투자기구에 대한 투자판단시에는 이 서류 및 관련 서류에 기재된 전체 내용을 기초로 하여 투자판단을 하여야 합니다.
10. 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없으므로 과거의 투자실적은 참고자료로만 이용하시기 바랍니다.
11. 특정 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. 해당 하위펀드는 제1부. 2. 집합투자기구의 종류 및 형태, 고난도금융투자상품 해당여부에 기재된 하위펀드 목록을 참고하시기 바랍니다.
12. ESG집합투자기구의 경우 투자대상자산의 ESG 평가결과의 개선, 투자전략의 이행 등이 해당 집합투자기구의 운용성과로 반드시 귀결되는 것은 아닙니다.

13. 피델리티 펀드 및 각 하위펀드는 EU 및 룩셈부르크 법규에 따라 설정 및 운용되는 외국집합투자기구로서 EU 및 룩셈부르크 현지법령에 따른 펀드 조건 및 내용 갱신의 현지 효력발생일과, 국내에서의 자본시장법에 따른 증권신고서 정정신고 사항의 효력발생일이 달라질 수 있으며, 국내에서의 펀드 정정사항(펀드 명칭 등)은 국내 증권신고서 정정신고의 효력발생일을 따릅니다.

예비 투자자께

모든 투자에는 위험이 수반됩니다.
이 하위펀드들의 경우 대부분의 투자와 마찬가지로 향후 성과가 과거 성과와 다를 수 있습니다. 어떠한 하위펀드도 그 목표를 달성하거나 특정 수준의 성과를 달성한다는 보장은 없습니다.

펀드 투자는 은행 예금이 아닙니다. 투자의 가치가 오르내릴 수 있고 투자한 자금의 일부나 전부를 잃을 수도 있습니다. 소득 수준은 (비율 또는 절대적인 조건으로) 상승 또는 하락할 수 있습니다. 이 증권신고서(또는 투자설명서)에 기재된 어떠한 하위펀드도 완전한 투자 계획으로 의도되지 않으며, 모든 하위펀드가 모든 투자자들에게 적합한 것은 아닙니다.

어떠한 하위펀드에 투자하기 전에, 귀하는 그 위험, 비용 및 투자 조건을 이해하고, 이러한 특성이 귀하의 재정 상황 및 위험 감내 수준과 얼마나 잘 부합하는지 이해해야 합니다.

잠재적 투자자로서, 귀하는 외환 규제를 포함한 모든 관련 법령을 숙지하고 준수하며, 잠재적인 세무상 결과를 인지할 책임이 있습니다(이에 대하여 피델리티 펀드는 어떠한 경우에도 책임을 지지 않습니다). 투자에 앞서 투자자문회사, 법률자문회사 및 세무자문회사와 상의하시기 바랍니다. 본 문서의 어떠한 내용도 여하한 유형의 전문가 자문으로 간주되어서는 아니됩니다.

펀드 증권 통화, 펀드 기준 통화 또는 주식 클래스 통화 및 귀하의 자국 통화 간 차이로 인하여 귀하는 통화 위험에 노출될 수 있습니다. 귀하의 자국 화폐가 귀하의 주식클래스 통화와 다를 경우, 투자자로 경험하는 실적은 주식클래스와 매우 다를 수 있습니다.

이 펀드들에 투자에 적합한 투자자
이 증권신고서(또는 투자설명서)를 배포하거나, 주식을 판매 목적으로 제공하거나, 주식에 투자하는 것은 해당 주식이 공모로 등록된 경우 또는 현지 법령에 의해 주식 판매가 금지되지 않는 경우에만 합법입니다. 이 증권신고서(또는 투자설명서)나 피델리티 펀드와 관련된 기타 문서는 법적으로 허용되지 않는 관할지 또는 제안이나 권유를 하는 자가 그러한 제안이나 권유를 할 자격이 없는 여하한 관할지에서는 투자자에 대한 제안이나 권유로 성립되지 않습니다.

해당 주식 또는 피델리티 펀드는 미국 증권거래위원회 또는 기타 미국 법인, 연방 또는 기타 기관 또는 캐나다 지방 또는 영토 관할권에 등록되어 있지 않습니다. 따라서 집합투자업자가 미국이나 캐나다 증권법 위반에 해당하지 않는다고 확신하지 않을 경우 해당 주식은 미국이나 캐나다에서 판매되지 않으며 미국인들이나 캐나다인들에게 또는 미국인이나 캐나다인을 위하여 판매되지 않습니다.
주식 소유 제한에 관한 보다 자세한 사항은 피델리티에 문의하시기 바랍니다(아래 참조).

신뢰할 수 있는 정보
펀드 투자 여부를 결정함에 있어, 귀하는 투자설명서의 일부로 간주되는 가장 최근의 투자설명서를 비롯하여 관련 핵심정보문서(Key Information Documents, “KID”) 및 가장 최근의 재무보고서(들)을 살펴보시기 바랍니다. 이 모든 문서는 fidelityinternational.com에서 온라인으로 확인할 수 있습니다.
해당 하위펀드의 주식을 청약함으로써 귀하는 해당 서류에 기재된 조건을 수락하는 것으로 간주됩니다.

이 문서들은 모두 하위펀드 및 피델리티 펀드에 대하여 승인된 정보만을 포함하고 있습니다. 기타 다른 정보 또는 진술을 제공하거나 그러한 정보 또는 진술을 바탕으로 투자 결정을 내리는 자는 권한 없이 자신의 단독 위험으로 이를 행합니다. 이 증권신고서(또는 투자설명서) 또는 피델리티 펀드 또는 하위펀드에 관한 여하한 서류의 내용은 공시 일자 이후 변경될 수 있습니다. 이 증권신고서(또는 투자설명서), 정관 또는 재무보고서의 번역본에 불일치가 있는 경우, 현지 규정 또는 지침을 준수할 필요가 있는 경우를 제외하고, 집합투자업자 또는 보관회사가 달리 결정하지 않는 한 영문본이 우선합니다.

연락처 정보
FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG) S.A.R.L.
2a Rue Albert Borschette, BP 2174
L-1246 Luxembourg
fidelityinternational.com

펀드의 정보

이 증권신고서(또는 투자설명서)에 기재된 모든 하위펀드는 SICAV(피델리티 펀드)의 일부이며, SICAV는 하위펀드의 엄브렐라 구조를 구성합니다. SICAV는 투자자들이 다양한 하위펀드를 통해 전문적인 투자운용에 접근할 수 있도록 하기 위하여 존재하며, 각 하위펀드는 자체적인 투자 접근방식을 취하는 동시에 펀드 주식의 높은 유동성을 제공하고 건전한 위험 분산화를 실현합니다.

법적으로 각 하위펀드는 "일반적인 투자권한 및 제한사항"에 기재된 바에 따라 투자가 허용되며, 동일한 부분에 기재된 제한사항을 준수하여야 합니다.

그러나 각 하위펀드 역시 자체적인 투자방침에 따르며 이는 일반적으로 법의 허용 범위보다 좁습니다. 제한적인 범위 내에서 하위펀드는 법령 및 규정과 포트폴리오의 투자목적에 부합함을 전제로 투자방침에 명시되지 않은 투자 및 기법을 사용할 수 있습니다.

또한, 각 하위펀드는 비정상적인 시장 상황이나 예측 불가능한 대규모 상황에 대처하기 위해 일시적으로 투자 방침을 벗어날 수 있습니다. 각 하위펀드의 구체적인 투자목적, 주요 투자내용 및 기타 주요 특성에 대한 설명은 다음 페이지에서 시작됩니다.

집합투자업자는 SICAV의 사업 운영 및 모든 하위펀드의 투자 활동을 포함한 피델리티 펀드의 투자 활동에 대하여 전반적인 책임을 집니다. 집합투자업자는 다양한 서비스 제공자에게 투자운용, 판매 및 일반사무관리 등 피델리티 펀드의 일부 업무를 위탁할 수 있습니다. 집합투자업자는 위탁회사에 대한 감독적 승인권 및 통제권을 가집니다.

SICAV, 집합투자업자 및 서비스 제공자에 대한 보다 자세한 정보는 이 증권신고서(또는 투자설명서)의 "경영 및 지배구조"에 기재되어 있습니다. 귀하의 투자와 관련하여 귀하가 지급해야 하는 수수료 및 비용에 관한 정보는 다음 사항을 참조하시기 바랍니다.

- 대부분의 주식의 매매, 교환 및 매도에 대한 최대 수수료: 본 항.
- 귀하의 투자금에서 공제되는 연간 수수료: 본 조항
- 최근 실제 비용: 해당 KID 또는 SICAV의 최근 주주보고서
- 환전, 은행 거래 및 투자 자문 보수: 귀하의 금융자문인, 명의개서대리인, 판매사 또는 기타 서비스 제공자 (경우에 따름)

요약 정보

각 하위펀드의 요약정보는 별도 공시되는 간이투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

목 차

제1부 모집 또는 매출에 관한 사항 1
1. 집합투자기구의 명칭 1
2. 집합투자기구의 종류 및 형태 5
3. 모집예정금액 5
4. 모집의 내용 및 절차 6
5. 인수에 관한 사항 9
6. 상장 및 매매에 관한 사항 9

제2부 집합투자기구에 관한 사항 10
1. 집합투자기구의 명칭 10
2. 집합투자기구의 연혁 10
3. 집합투자기구의 존속기간 10
4. 집합투자업자 10
5. 운용전문인력 10
6. 집합투자기구의 구조 10
7. 집합투자기구의 투자목적 11
8. 집합투자기구의 투자대상 11
9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 30
10. 집합투자기구의 투자위험 41
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 57
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가 62
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 64
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 74
15. 발기인·감독이사에 관한 사항 77

제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 80
1. 재무정보 80
2. 연도별 설정 및 환매 현황 82
3. 투자회사의 출자금에 관한 사항 82
4. 집합투자기구의 운용실적 82

제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 84
1. 집합투자업자에 관한 사항 84
2. 운용관련 업무 수탁회사 등에 관한 사항 86
3. 집합투자재산 관리회사에 관한 사항(신탁업자) 92
4. 일반사무관리회사에 관한 사항 92
5. 집합투자기구평가회사에 관한 사항 93
6. 채권평가회사에 관한 사항 93
7. ESG 평가업무를 수행하는 평가회사에 관한 사항 93

제5부 기타 주주보호를 위해 필요한 사항 94
1. 주주의 권리에 관한 사항 94
2. 집합투자기구, 하위펀드 및 주식클래스의 해지에 관한 사항 97
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 98
4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항 99
5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항 99
6. 외국 집합투자기구에 관한 추가 기재사항 99
7. 기타 사항 105
7.1 운용전문인력 105
7.2 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 (2023년 4월 30일 현재) 146
7.3 집합투자기구의 운용실적 175

[붙임 1] 용어풀이 184
[붙임 2] 선취판매수수료, 전환수수료, 환매수수료 및 최저투자금액 188
[붙임 3] 국내판매대행회사별 판매가능 하위펀드 및 클래스 목록 200
[붙임 4] 각 하위위탁운용회사별로 하위위탁하여 운용되는 하위펀드 목록 207
[붙임 5] 하위펀드 설명서 210
[붙임 6] ESG 펀드 291

제1부 모집 또는 매출에 관한 사항

1. 집합투자기구의 명칭

하위펀드	금융투자협회 펀드코드	금융투자협회 단축코드
피델리티 펀드	KRF604015221	01522

	하위펀드	금융투자협회 단축코드	금융투자협회 펀드코드
1.	피델리티펀드 - 미국펀드 (A-USD Class)	01525	KRF604015254
	피델리티펀드 - 미국펀드 (A-ACC-USD Class)	01628	KRF604016286
	피델리티펀드 - 미국펀드 (I-ACC-USD Class)	14639	K5F059146392
2.	피델리티펀드 - 미국성장펀드 (A-USD Class)	01563	KRF604015635
	피델리티펀드 - 미국성장펀드 (A-ACC-USD Class)	01665	KRF604016658
3.	피델리티펀드 - 아세안펀드 (A-USD Class)	01526	KRF604015262
	피델리티펀드 - 아세안펀드 (A-ACC-USD Class)	01631	KRF604016310
	피델리티펀드 - 아세안펀드 (I-ACC-USD Class)	12341	K5F059123417
4.	피델리티펀드 - 아시아태평양오퍼튜니티펀드 (A-ACC-USD Class)	12893	K5F059128937
	피델리티펀드 - 아시아태평양오퍼튜니티펀드 (I-ACC-USD Class)	12894	K5F059128945
5.	피델리티펀드 - 아시아주식 ESG 펀드 (A-USD Class)	01543	KRF604015437
	피델리티펀드 - 아시아주식 ESG 펀드 (A-ACC-USD Class)	01634	KRF604016344
	피델리티펀드 - 아시아주식 ESG 펀드 (I-ACC-USD Class)	14640	K5F059146400
6.	피델리티펀드 - 아시아채권펀드 (A-ACC-USD Class)	03511	KRF059035112
	피델리티펀드 - 아시아채권펀드 (I-ACC-USD Class)	07205	K5F059072051
7.	피델리티펀드 - 아시아소형주펀드 (A-USD Class)	03169	KRF059031699
	피델리티펀드 - 아시아소형주펀드 (A-ACC-USD Class)	03171	KRF059031715
	피델리티펀드 - 아시아소형주펀드 (I-ACC-USD Class)	12342	K5F059123425
8.	피델리티펀드 - 아시아태평양배당주펀드 (A-USD Class)	01593	KRF604015932
	피델리티펀드 - 아시아태평양배당주펀드 (A-MINCOME(G)-USD Class)	04375	KRF059043751
9.	피델리티펀드 - 아시아특별주펀드 (A-ACC-USD Class)	01645	KRF604016450
	피델리티펀드 - 아시아특별주펀드 (I-ACC-USD Class)	12343	K5F059123433
10.	피델리티펀드 - 호주다이버시파이드펀드 (A-AUD Class)	01527	KRF604015270
	피델리티펀드 - 호주다이버시파이드펀드 (A-ACC-AUD Class)	01641	KRF604016419
	피델리티펀드 - 호주다이버시파이드펀드 (I-ACC-USD Class)	14641	K5F059146418
11.	피델리티펀드 - 차이나컨슈머펀드 (A-ACC-USD Class)	02700	KRF059027002
	피델리티펀드 - 차이나컨슈머펀드 (A-ACC-HKD Class)	04301	KRF059043017
	피델리티펀드 - 차이나컨슈머펀드 (I-ACC-USD Class)	12344	K5F059123441
12.	피델리티펀드 - 차이나포커스펀드 (A-USD Class)	01588	KRF604015882
	피델리티펀드 - 차이나포커스펀드 (A-ACC-HKD Class)	04302	KRF059043025
	피델리티펀드 - 차이나포커스펀드 (I-ACC-USD Class)	14642	K5F059146426
13.	피델리티펀드 - 차이나하이일드펀드 (A-ACC-USD Class)	11322	K5F059113228
	피델리티펀드 - 차이나하이일드펀드 (A-MINC(G)-USD (hedged) Class)	11324	K5F059113244
	피델리티펀드 - 차이나하이일드펀드 (I-ACC-USD Class)	14643	K5F059146434
14.	피델리티펀드 - 차이나이노베이션펀드 (A-USD Class)	12895	K5F059128952
	피델리티펀드 - 차이나이노베이션펀드 (I-ACC-USD Class)	12896	K5F059128960
15.	피델리티펀드 - 이머징아시아펀드 (A-ACC-USD Class)	02714	KRF059027143
	피델리티펀드 - 이머징아시아펀드 (I-ACC-USD Class)	14644	K5F059146442
16.	피델리티펀드 - EMEA 펀드 (A-ACC-USD Class)	02023	KRF604020239
	피델리티펀드 - EMEA 펀드 (A-ACC-EUR Class)	02022	KRF604020221
	피델리티펀드 - EMEA 펀드 (I-ACC-USD Class)	14645	K5F059146459
	피델리티펀드 - EMEA 펀드 (SP A-ACC-EUR Class)*	15043	K5F059150436
	피델리티펀드 - EMEA 펀드 (SP A-ACC-USD Class)*	15044	K5F059150444
	피델리티펀드 - EMEA펀드 (SP I-ACC-USD Class)*	15045	K5F059150451

	하위펀드	금융투자협회 단축코드	금융투자협회 펀드코드
17.	피델리티펀드 - 이머징마켓펀드 (A-USD Class)	01528	KRF604015288
	피델리티펀드 - 이머징마켓펀드 (A-ACC-USD Class)	01643	KRF604016435
	피델리티펀드 - 이머징마켓펀드 (I-ACC-USD Class)	12897	K5F059128978
18.	피델리티펀드 - 이머징마켓주식 ESG 펀드 (A-ACC-USD Class)	09112	K5F059091127
	피델리티펀드 - 이머징마켓주식 ESG 펀드 (I-ACC-USD Class)	12898	K5F059128986
19.	피델리티펀드 - 유럽주식 ESG 펀드 (A-EUR Class)	01566	KRF604015668
	피델리티펀드 - 유럽주식 ESG 펀드 (A-ACC-EUR Class)	01614	KRF604016146
	피델리티펀드 - 유럽주식 ESG 펀드 (A-ACC-USD (hedged) Class)	04745	KRF059047455
20.	피델리티펀드 - 유로 50 인덱스펀드 (A-EUR Class)	01561	KRF604015619
	피델리티펀드 - 유로 50 인덱스펀드 (A-ACC-EUR Class)	01650	KRF604016500
21.	피델리티펀드 - 지속가능유로존주식펀드 (A-EUR Class)	12899	K5F059128994
	피델리티펀드 - 지속가능유로존주식펀드 (A-ACC-EUR Class)	01600	KRF604016005
	피델리티펀드 - 지속가능유로존주식펀드 (I-ACC-EUR Class)	12900	K5F059129000
22.	피델리티펀드 - 유럽다이나믹그로스펀드 (A-EUR Class)	04881	KRF059048818
	피델리티펀드 - 유럽다이나믹그로스펀드 (A-ACC-EUR Class)	01654	KRF604016542
	피델리티펀드 - 유럽다이나믹그로스펀드 (A-ACC-USD (hedged) Class)	04746	KRF059047463
	피델리티펀드 - 유럽다이나믹그로스펀드 (I-ACC-EUR Class)	12193	K5F059121932
	피델리티펀드 - 유럽다이나믹그로스펀드 (I-ACC-USD Class)	14646	K5F059146467
	피델리티펀드 - 유럽다이나믹그로스펀드 (I-ACC-USD (hedged) Class)	14647	K5F059146475
23.	피델리티펀드 - 유럽배당주펀드 (A-ACC-EUR Class)	03508	KRF059035088
	피델리티펀드 - 유럽배당주펀드 (A-MINCOME(G)-EUR Class)	04382	KRF059043827
	피델리티펀드 - 유럽배당주펀드 (I-ACC-EUR Class)	12345	K5F059123458
24.	피델리티펀드 - 유럽성장펀드 (A-EUR Class)	01529	KRF604015296
	피델리티펀드 - 유럽성장펀드 (A-ACC-EUR Class)	04753	KRF059047539
	피델리티펀드 - 유럽성장펀드 (A-ACC-USD (hedged) Class)	04747	KRF059047471
25.	피델리티펀드 - 유럽소형주펀드 (A-EUR Class)	01557	KRF604015577
	피델리티펀드 - 유럽소형주펀드 (A-ACC-EUR Class)	01647	KRF604016476
	피델리티펀드 - 유럽소형주펀드 (A-ACC-USD (hedged) Class)	04748	KRF059047489
	피델리티펀드 - 유럽소형주펀드 (I-ACC-EUR Class)	14648	K5F059146483
26.	피델리티펀드 - 퓨쳐커넥티비티펀드 (A-ACC-USD Class)	12901	K5F059129018
	피델리티펀드 - 퓨쳐커넥티비티펀드 (I-ACC-USD Class)	12902	K5F059129026
27.	피델리티펀드 - 독일펀드 (A-EUR Class)	01532	KRF604015320
	피델리티펀드 - 독일펀드 (A-ACC-EUR Class)	01638	KRF604016385
	피델리티펀드 - 독일펀드 (A-ACC-USD (hedged) Class)	04749	KRF059047497
28.	피델리티펀드 - 차이나본토 A 주펀드 (A-ACC-USD Class)	14649	K5F059146491
	피델리티펀드 - 차이나본토 A 주펀드 (I-ACC-USD Class)	14650	K5F059146509
29.	피델리티펀드 - 글로벌컨슈머브랜드펀드 (A-EUR Class)	01571	KRF604015718
	피델리티펀드 - 글로벌컨슈머브랜드펀드 (A-ACC-USD Class)	04875	KRF059048750
30.	피델리티펀드 - 글로벌데모그래픽펀드 (A-ACC-USD Class)	04377	KRF059043777
	피델리티펀드 - 글로벌데모그래픽펀드 (I-ACC-USD Class)	12346	K5F059123466
31.	피델리티펀드 - 글로벌배당주펀드 (A-ACC-USD Class)	03514	KRF059035146
	피델리티펀드 - 글로벌배당주펀드 (A-MINCOME(G)-USD Class)	03168	KRF059031681
	피델리티펀드 - 글로벌배당주펀드 (I-ACC-USD (hedged) Class)	12412	K5F059124126
32.	피델리티펀드 - 글로벌금융주펀드 (A-EUR Class)	01572	KRF604015726
	피델리티펀드 - 글로벌금융주펀드 (A-USD Class)	04876	KRF059048768
33.	피델리티펀드 - 글로벌포커스펀드 (A-USD Class)	01578	KRF604015783
	피델리티펀드 - 글로벌포커스펀드 (I-ACC-USD Class)	12903	K5F059129034
34.	피델리티펀드 - 글로벌헬스케어펀드 (A-EUR Class)	01570	KRF604015700
	피델리티펀드 - 글로벌헬스케어펀드 (A-ACC-EUR Class)	01649	KRF604016492
	피델리티펀드 - 글로벌헬스케어펀드 (A-ACC-USD Class)	04303	KRF059043033
	피델리티펀드 - 글로벌헬스케어펀드 (Y-ACC-USD Class)	12904	K5F059129042

	하위펀드	금융투자협회 단축코드	금융투자협회 펀드코드
35.	피델리티펀드 - 글로벌하이일드펀드 (A-ACC-USD Class)	03513	KRF059035138
	피델리티펀드 - 글로벌하이일드펀드 (I-ACC-USD Class)	12347	K5F059123474
36.	피델리티펀드 - 글로벌기간산업펀드 (A-EUR Class)	01573	KRF604015734
37.	피델리티펀드 - 글로벌인컴단기채권펀드 (A-ACC-USD Class)	11323	K5F059113236
38.	피델리티펀드 - 글로벌테크놀로지펀드 (A-EUR Class)	01567	KRF604015676
	피델리티펀드 - 글로벌테크놀로지펀드 (A-ACC-USD Class)	04877	KRF059048776
	피델리티펀드 - 글로벌테크놀로지펀드 (A-ACC-USD (hedged) Class)	05155	K5F059051550
	피델리티펀드 - 글로벌테크놀로지펀드 (I-ACC-USD Class)	12348	K5F059123482
39.	피델리티펀드 - 글로벌배당플러스펀드 (A-EUR Class)	01568	KRF604015684
	피델리티펀드 - 글로벌배당플러스펀드 (A-ACC-EUR Class)	01648	KRF604016484
	피델리티펀드 - 글로벌배당플러스펀드 (A-USD Class)	13769	K5F059137698
	피델리티펀드 - 글로벌배당플러스펀드 (A-ACC-USD Class)	13770	K5F059137706
	피델리티펀드 - 글로벌배당플러스펀드 (I-ACC-USD Class)	14651	K5F059146517
40.	피델리티펀드 - 대중국펀드 (A-USD Class)	01533	KRF604015338
	피델리티펀드 - 대중국펀드 (I-ACC-USD Class)	14652	K5F059146525
41.	피델리티펀드 - 이베리아펀드 (A-EUR Class)	01534	KRF604015346
	피델리티펀드 - 이베리아펀드 (A-ACC-EUR Class)	01639	KRF604016393
42.	피델리티펀드 - 인디아포커스펀드 (A-USD Class)	01591	KRF604015916
	피델리티펀드 - 인디아포커스펀드 (I-ACC-USD Class)	12349	K5F059123490
43.	피델리티펀드 - 인도네시아펀드 (A-USD Class)	01553	KRF604015536
44.	피델리티펀드 - 글로벌주식인컴펀드 (I-ACC-USD Class)	04388	KRF059043884
45.	피델리티펀드 - 글로벌테마형기회펀드 (A-USD Class)	01536	KRF604015361
	피델리티펀드 - 글로벌테마형기회펀드 (A-ACC-USD Class)	01629	KRF604016294
	피델리티펀드 - 글로벌테마형기회펀드 (I-ACC-USD Class)	14653	K5F059146533
46.	피델리티펀드 - 이탈리아펀드 (A-EUR Class)	01537	KRF604015379
	피델리티펀드 - 이탈리아펀드 (A-ACC-EUR Class)	04752	KRF059047521
47.	피델리티펀드 - 일본주식 ESG 펀드 (A-JPY Class)	01538	KRF604015387
	피델리티펀드 - 일본주식 ESG 펀드 (A-ACC-USD (hedged) Class)	04878	KRF059048784
	피델리티펀드 - 일본주식 ESG 펀드 (I-ACC-USD (hedged) Class)	14655	K5F059146558
48.	피델리티펀드 - 재팬밸류펀드 (A-JPY Class)**	01580	KRF604015809
	피델리티펀드 - 재팬밸류펀드 (A2-JPY Class)**	17320	K5F059173206
	피델리티펀드 - 재팬밸류펀드 (A-ACC-JPY Class)	01734	KRF604017342
	피델리티펀드 - 재팬밸류펀드 (A-ACC-USD (hedged) Class)	04879	KRF059048792
	피델리티펀드 - 재팬밸류펀드 (I-ACC-JPY Class)	12905	K5F059129059
49.	피델리티펀드 - 라틴아메리카펀드 (A-USD Class)	01549	KRF604015494
	피델리티펀드 - 라틴아메리카펀드 (I-ACC-USD Class)	14656	K5F059146566
50.	피델리티펀드 - 노르딕펀드 (A-SEK Class)	01541	KRF604015411
	피델리티펀드 - 노르딕펀드 (A-ACC-SEK Class)	01640	KRF604016401
	피델리티펀드 - 노르딕펀드 (A-ACC-USD (hedged) Class)	04750	KRF059047505
51.	피델리티펀드 - 태평양펀드 (A-USD Class)	01548	KRF604015486
	피델리티펀드 - 태평양펀드 (I-ACC-USD Class)	14657	K5F059146574
52.	피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋다이나믹펀드 (A-USD Class)	01564	KRF604015643
	피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋다이나믹펀드 (A-ACC-USD Class)	01657	KRF604016575
	피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋다이나믹펀드 (I-ACC-USD Class)	14658	K5F059146582
53.	피델리티펀드 - 기후전환채권펀드 (A-ACC-USD Class)	12906	K5F059129067
	피델리티펀드 - 기후전환채권펀드 (I-ACC-USD Class)	12907	K5F059129075
54.	피델리티펀드 - 기후솔루션펀드 (A-ACC-USD Class)	14659	K5F059146590
	피델리티펀드 - 기후솔루션펀드 (I-ACC-USD Class)	14660	K5F059146608
55.	피델리티펀드 - 워터앤웨이스트펀드 (A-ACC-USD Class)	11325	K5F059113251
	피델리티펀드 - 워터앤웨이스트펀드 (I-ACC-USD Class)	12350	K5F059123508
56.	피델리티펀드 - 스위스펀드 (A-CHF Class)	01552	KRF604015528
	피델리티펀드 - 스위스펀드 (A-ACC-CHF Class)	01646	KRF604016468
57.	피델리티펀드 - 태국펀드 (A-USD Class)	01545	KRF604015452

	하위펀드	금융투자협회 단축코드	금융투자협회 펀드코드
58.	피델리티펀드 - 영국특별주펀드 (A-GBP Class)	12908	K5F059129083
	피델리티펀드 - 영국특별주펀드 (I-GBP Class)	12909	K5F059129091
59.	피델리티펀드 - 월드펀드 (A-EUR Class)	01560	KRF604015601
	피델리티펀드 - 월드펀드 (A-ACC-USD Class)	04751	KRF059047513
	피델리티펀드 - 월드펀드 (I-ACC-USD Class)	12351	K5F059123516
60.	피델리티펀드 - 아시아하이일드펀드 (A-ACC-USD Class)	01666	KRF604016666
	피델리티펀드 - 아시아하이일드펀드 (A-MINCOME(G)-USD Class)	04376	KRF059043769
	피델리티펀드 - 아시아하이일드펀드 (A-RMB (hedged) Class)	04882	KRF059048826
	피델리티펀드 - 아시아하이일드펀드 (I-ACC-USD Class)	12352	K5F059123524
61.	피델리티펀드 - 이머징마켓채권펀드 (A-ACC-USD Class)	01607	KRF604016070
	피델리티펀드 - 이머징마켓채권펀드 (A-MINCOME(G)-USD Class)	04378	KRF059043785
	피델리티펀드 - 이머징마켓채권펀드 (I-ACC-USD Class)	12354	K5F059123540
62.	피델리티펀드 - 이머징마켓회사채권펀드 (A-ACC-USD Class)	03766	KRF059037662
63.	피델리티펀드 - 유로채권펀드 (A-EUR Class)	01530	KRF604015304
	피델리티펀드 - 유로채권펀드 (A-ACC-EUR Class)	01621	KRF604016211
	피델리티펀드 - 유로채권펀드 (A-ACC-USD (hedged) Class)	06013	K5F059060130
64.	피델리티펀드 - 유럽하이일드펀드 (A-EUR Class)	01569	KRF604015692
	피델리티펀드 - 유럽하이일드펀드 (A-ACC-EUR Class)	01622	KRF604016229
	피델리티펀드 - 유럽하이일드펀드 (A-ACC-USD (hedged) Class)	04561	KRF059045616
	피델리티펀드 - 유럽하이일드펀드 (A-MINCOME(G)-EUR Class)	04380	KRF059043801
	피델리티펀드 - 유럽하이일드펀드 (I-ACC-EUR Class)	12355	K5F059123557
65.	피델리티펀드 - 글로벌인컴채권펀드 (A-ACC-USD Class)	03769	KRF059037696
	피델리티펀드 - 글로벌인컴채권펀드 (A-MINCOME(G)-USD Class)	04381	KRF059043819
	피델리티펀드 - 글로벌인컴채권펀드 (A-MINCOME(G)-USD (hedged) Class)	04383	KRF059043835
66.	피델리티펀드 - 글로벌인플레이션연계채권펀드 (A-ACC-USD Class)	02718	KRF059027184
	피델리티펀드 - 글로벌인플레이션연계채권펀드 (I-ACC-USD Class)	12356	K5F059123565
67.	피델리티펀드 - 글로벌채권펀드 (A-USD Class)	01535	KRF604015353
	피델리티펀드 - 글로벌채권펀드 (A-ACC-USD Class)	01632	KRF604016328
	피델리티펀드 - 글로벌채권펀드 (I-ACC-USD Class)	12357	K5F059123573
68.	피델리티펀드 - 미달러채권펀드 (A-USD Class)	01547	KRF604015478
	피델리티펀드 - 미달러채권펀드 (A-ACC-USD Class)	01635	KRF604016351
	피델리티펀드 - 미달러채권펀드 (I-ACC-USD Class)	12358	K5F059123581
69.	피델리티펀드 - 미국하이일드펀드 (A-USD Class)	01574	KRF604015742
	피델리티펀드 - 미국하이일드펀드 (A-ACC-USD Class)	03331	KRF059033315
	피델리티펀드 - 미국하이일드펀드 (A-MINCOME(G)-USD Class)	04384	KRF059043843
	피델리티펀드 - 미국하이일드펀드 (I-ACC-USD Class)	12359	K5F059123599
70.	피델리티펀드 - 아시아태평양멀티에셋성장&인컴펀드 (A-ACC-USD Class)	14663	K5F059146632
71.	피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋성장&인컴펀드 (A-USD Class)	14664	K5F059146640
	피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋성장&인컴펀드 (I-ACC-USD Class)	14665	K5F059146657
72.	피델리티펀드 - 유럽멀티에셋인컴펀드 (A-EUR Class)	01550	KRF604015502
	피델리티펀드 - 유럽멀티에셋인컴펀드 (A-ACC-EUR Class)	01644	KRF604016443
	피델리티펀드 - 유럽멀티에셋인컴펀드 (A-ACC-USD (hedged) Class)	06014	K5F059060148
73.	피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋인컴펀드 (A-ACC-USD Class)	03907	KRF059039072
	피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋인컴펀드 (A-MINCOME(G)-USD Class)	03908	KRF059039080
	피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋인컴펀드 (A-ACC-USD (hedged) Class)	04307	KRF059043074
	피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋인컴펀드 (I-ACC-USD Class)	12360	K5F059123607
74.	피델리티펀드 - 멀티에셋인컴 ESG 펀드 (A-USD Class)	01575	KRF604015759
	피델리티펀드 - 멀티에셋인컴 ESG 펀드 (I-ACC-USD Class)	14666	K5F059146665
	피델리티펀드 - 멀티에셋인컴 ESG 펀드 (REST I-ACC-EUR (EUR/USD hedged) Class)	14667	K5F059146673
75.	피델리티펀드 - 미달러현금펀드 (A-USD Class)	01558	KRF604015585

	하위펀드	금융투자협회 단축코드	금융투자협회 펀드코드
	피델리티펀드 - 미달러현금펀드 (A-ACC-USD Class)	01651	KRF604016518
76.	피델리티펀드 - 피델리티 2020 년 목표펀드 (A-USD Class)	01577	KRF604015775

* 현재 SP A-ACC-EUR Class, SP A-ACC-USD Class 및 SP I-ACC-USD Class는 피델리티펀드 - EMEA펀드의 러시아 자산 분리용으로만 설정되어 매입, 전환 및 환매가 불가능합니다. 보다 자세한 사항은 제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항의 "SP"부분을 참고하시기 바랍니다.

** 2025년 5월 19일 또는 이사회가 정하는 그보다 이르거나 늦은 일자를 효력발생일로 하여, 피델리티펀드 – 재팬밸류펀드 A-JPY 클래스는 신규 A2-JPY클래스로 합병될 예정입니다.

2. 집합투자기구의 종류 및 형태

구 분	종 류	요약 설명
형태별 종류	변동자본 투자회사 (SICAV)	자본금이 언제나 순자산액과 일치하는 유한책임회사 형태로 만들어지는 펀드를 말합니다.
운용자산별 종류	증권집합투자기구 (주식형, 채권형, 멀티에셋형, 현금형, 피델리티 라이프스타일로 구분)	자세한 투자대상은 제2부의 내용중 '투자대상'과 '투자전략' 등을 참고하시기 바랍니다.
개방형·폐쇄형 구분	개방형	주주의 요청에 따라 환매가 가능한 펀드를 말합니다.
추가형·단위형 구분	추가형	추가로 자금 납입이 가능한 펀드를 말합니다.
특수형태 표시	종류형(국내에서는 A, I 및 Y 주권만 판매), 전환형	멀티클래스 펀드로서 판매보수, 수수료, 배당방침, 투자자자격, 투자금액 등을 달리 적용하는 펀드입니다.
고난도금융투자상품 해당여부	자본시장법 시행령 제2조 제7호의 고난도금융투자상품	피델리티펀드 - 아시아채권펀드, 피델리티펀드 - 이머징마켓회사채권펀드, 피델리티펀드 - 이머징마켓채권펀드, 피델리티펀드 - 유로채권펀드, 피델리티펀드 - 글로벌채권펀드, 피델리티펀드 - 글로벌하이일드펀드, 피델리티펀드 - 글로벌인컴채권펀드, 피델리티펀드 - 글로벌인플레이션연계채권펀드, 피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋다이나믹펀드, 피델리티펀드 - 미달러채권펀드, 피델리티 펀드 - 기후전환채권펀드, 피델리티펀드 – 아시아하이일드펀드, 피델리티펀드 – 차이나하이일드펀드, 피델리티펀드 - 미국하이일드펀드, 피델리티펀드 - 아시아태평양멀티에셋성장&인컴펀드, 피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋성장&인컴펀드, 피델리티펀드 – 유럽멀티에셋인컴펀드, 피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋인컴펀드 및 피델리티펀드 - 멀티에셋인컴ESG펀드는 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.

주 1) 국내의 각 국내판매대행회사별로 판매하는 클래스와 하위펀드는 각각 다를 수 있습니다. 자세한 내용은 국내판매대행회사의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다.

주 2) 위에서 기술한 집합투자기구의 종류 및 형태에도 불구하고 투자대상은 여러 가지 다양한 자산에 투자될 수 있으며, 자세한 투자대상은 제2부의 내용중 '투자대상'과 '투자전략' 등을 참고하시기 바랍니다.

주 3) ESG 집합투자기구 해당여부는 [붙임 6] ESG 펀드 – ESG 집합투자기구 목록 부분을 참고하시기 바랍니다.

3. 모집예정금액

특별히 모집규모나 모집기간이 정해지지 아니하고 계속 모집이 가능한 개방형 집합투자기구입니다.

4. 모집의 내용 및 절차

(1) 모집기간: 추가형으로 모집기간이 별도로 정해지지 아니하고 계속 모집이 가능합니다.

(2) 모집장소: 모집은 국내판매대행회사 영업점에서 이루어지며 국내판매대행회사의 명단은 협회의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다.

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 제5영업일(단, 일부 하위펀드*의 경우에는 제7영업일)까지 지급됩니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사 또는 국내판매대행회사가 지정한 외국환은행이 고시하는 대고객 매매기준율을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 공휴일 또는 불가피한 상황이 발생함으로써 해당펀드의 유동성이 충분하지 않아, 국내판매대행회사가 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 동일을 포함한 제5영업일(단, 일부 하위펀드*의 경우에는 제7영업일)까지 환매대금을 지급하지 못하는 경우에는 가능한 빨리 환매대금을 지급하여야 하며 이 경우 지연 이자는 없습니다. 또한 국내 고객의 매도 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 국내 고객의 매도주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다.

이상의 과정이 종료하면 국내판매대행회사는 국내 고객에게 매도거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.

국내에서의 환매 절차

한국씨티은행, 메리츠증권

국내 고객의 환매신청시에는 매도주문 접수일 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 적용하여 매도대금을 결정하고 환매대금은 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제5영업일(단, 일부 하위펀드*의 경우에는 제7영업일)까지 지급됩니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사 또는 국내판매대행회사가 지정한 외국환은행이 고시하는 **해외유추얼펀드 적용환율**을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 공휴일 또는 불가피한 상황이 발생함으로써 해당펀드의 유동성이 충분하지 않아, 국내판매대행회사가 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 동일을 포함한 제5영업일(단, 일부 하위펀드*의 경우에는 제7영업일)까지 환매대금을 지급하지 못하는 경우에는 가능한 빨리 환매대금을 지급하여야 하며 이 경우 지연 이자는 없습니다. 또한 국내 고객의 매도 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 국내 고객의 매도주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다.

이상의 과정이 종료하면 국내판매대행회사는 국내 고객에게 매도거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.

국민은행

국내 고객의 환매신청시에는 매도주문 접수일 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 적용하여 매도대금을 결정하고 환매대금은 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제5영업일(단, 일부 하위펀드*의 경우에는 제7영업일)까지 지급됩니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사가 고시하는 대고객 매매기준율을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 공휴일 또는 불가피한 상황이 발생함으로써 해당펀드의 유동성이 충분하지 않아, 국내판매대행회사가 국내 고객이 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 제5영업일(단, 일부 하위펀드*의 경우 제7영업일, 현금형의 경우 제4영업일)까지 지급됩니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사가 지정한 외국환은행이 고시하는 대고객 매매기준율을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 공휴일 또는 불가피한 상황이 발생함으로써 해당펀드의 유동성이 충분하지 않아, 국내판매대행회사가 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 동일을 포함한 제5영업일(단, 일부 하위펀드*의 경우 제7영업일, 현금형의 경우 제4영업일)까지 환매대금을 지급하지 못하는 경우에는 가능한 빨리 환매대금을 지급하여야 하며 이 경우 지연 이자는 없습니다. 또한 국내 고객의 매도 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 국내 고객의 매도주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다.

이상의 과정이 종료하면 국내판매대행회사는 국내 고객에게 매도거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.

* 7영업일 이내 환매대금이 지급되는 하위펀드는 아래와 같습니다.

- 2013년 9월 15일 환매주문(매매체결일 기준)까지 적용: 피델리티펀드-아시아소형주펀드, 피델리티펀드- 이머징아시아펀드, 피델리티펀드-아시아하이일드펀드, 피델리티펀드-아세안펀드, 피델리티펀드-인디아포커스펀드, **피델리티펀드**-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.

국내에서의 전환 절차
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 **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.

선취판매수수료, 전환수수료, 환매수수료 및 최저투자금액

국내에서 적용되는 선취판매수수료, 전환수수료, 환매수수료 및 최저투자금액에 대한 자세한 내용은 붙임 2를 참고하시기 바랍니다.

주 1) 국내에서의 거래 절차에 관한 자세한 사항은 국내판매대행회사에게 문의하여 주시기 바랍니다.

주 2) 모집(매입) 방법 및 내용에 대한 자세한 내용은 제2부의 내용중 '매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준'을 참고하시기 바랍니다.

5. 인수에 관한 사항

해당사항 없음

6. 상장 및 매매에 관한 사항

일반적으로 주식은 룩셈부르크 주식거래소에 상장됩니다. 다른 주식거래소에 상장할지 여부는 수시로 이사회가 적절하다고 생각하는 바에 따라 결정됩니다.

주) 집합투자증권이 상장되더라도 거래량 부진 등의 사유로 투자자가 원하는 시기에 매매가 이루어지지 아니하여 환금성이 원활하지 않을 수 있습니다.

제2부 집합투자기구에 관한 사항

1. 집합투자기구의 명칭

펀드의 명칭과 협회코드에 관한 자세한 내용은 제1부의 내용 중 '집합투자기구의 명칭'을 참고하시기 바랍니다.

2. 집합투자기구의 연혁

설립일자 1990년 6월 15일

정관 1990년 8월 21일 기업 및 협회에 관한 메모리얼에 최초공시됨. 최근 정관은 2019년 4월 3일에 메모리얼을 통해 공시됨.

3. 집합투자기구의 존속기간

피델리티 펀드의 존속기간은 무한하며, 룩셈부르크 법 및 정관에 규정된 바와 같이 주주의 결의에 의해서 해산할 수 있습니다.

주 1) 이 집합투자기구의 존속기간은 투자자가 투자하고자 하는 기간과 다를 수 있습니다.

주 2) 법령 또는 집합투자규약상 일정한 경우에는 강제로 해산(해지)되거나 사전에 정한 절차에 따라 임의로 해산(해지)될 수 있으며 자세한 내용은 제5부의 내용중 '집합투자기구의 해지에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다.

4. 집합투자업자

외국집합투자업자 (외국관리회사)	FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.("외국관리회사")
외국하위집합투자업자 (집합투자업자)	FIL 펀드 매니지먼트 리미티드 (FIL Fund Management Limited) ("집합투자업자")

주) 집합투자업자에 대한 자세한 사항은 제4부의 내용중 '집합투자업자에 관한 사항' 및 '집합투자재산의 운용(지시)업무 수탁회사'를 참고하시기 바랍니다. 피델리티 펀드는 2012년 6월 1일자로 외국관리회사서비스계약에 의거 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘(FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.)("외국관리회사" 또는 "FIMLUX")를 피델리티 펀드의 관리회사로 선임하였습니다.

5. 운용전문인력

운용전문인력에 대하여는 제5부의 내용중 '7. 기타 사항'을 참고하시기 바랍니다.

6. 집합투자기구의 구조

구 분	종류
형태별 종류	투자회사
운용자산별 종류	증권집합투자기구 (주식형, 채권형, 멀티에셋형, 현금형, 피델리티 라이프스타일로 구분)
개방형·폐쇄형 구분	개방형
추가형·단위형 구분	추가형
특수형태 표시	종류형(국내에서는 A, I 및 Y 주권만 판매), 전환형

주) 펀드 판매경로에 따른 클래스별 특징은 외국집합투자기구의 경우 그 기재가 부적절하여 기재를 생략하므로 투자판단시 유의하시기 바랍니다.

7. 집합투자기구의 투자목적

펀드의 유일한 목적은 투자위험을 분산시키고 주주에게 자산의 운용 수익을 제공하기 위하여, 사용가능한 자금을 2010년 법의 제1부에 의거 허용하는 양도성 증권 및 다른 투자자산(다른 집합투자기구의 주식이나 수익권 포함)에 투자하는 것입니다. 펀드는 2010년 법에 의거 허용되는 최대 한도 내에서 회사의 목적을 달성하고 발전시키는 데에 유용하다고 여겨지는 모든 절차를 취하고 행동을 이행할 수 있습니다.

그러나 이러한 투자목적 또는 성과목표가 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

주 1) ESG 집합투자기구가 추구하거나 달성하고자 하는 ESG 목표는 [붙임 6] ESG 펀드 – 2. ESG 목적 부분을 참고하시기 바랍니다.

8. 집합투자기구의 투자대상

가. 투자대상

이 집합투자기구는 개별 하위펀드별로 투자목적과 투자대상이 서로 상이할 수 있는 바, 개별 하위펀드별 투자대상은 제2부의 내용중 '투자전략 및 위험관리'를 참고하시기 바랍니다.

주 1) ESG 집합투자기구의 경우 ESG와 관련된 투자대상의 종류, 투자한도 및 투자대상 조건등은 제2부. 9. 가. 투자전략 및 위험관리 – 'SFDR 제8조 및 제9조 하위펀드' 부분을 참고하시기 바랍니다.

나. 투자제한

일반적인 투자권한 및 제한

각 하위펀드 및 피델리티 펀드는 모든 관련 EU 및 룩셈부르크 법규와 특정 회람서, 지침 및 기타 요건을 준수하여야 합니다. 이 항에서는 표 형식으로 2010년 법(UCITS의 운영을 규율하는 주요 법률)의 펀드운용요건과 유럽증권시장청("ESMA")이 설정한 MMF 및 위험 모니터링 및 운용 요건을 제시하고 있습니다. 불일치가 있는 경우, 운용 규정 또는 투자설명서 보다 프랑스어 원어로 작성된 법률 자체가 우선합니다(투자설명서보다 운용 규정이 우선함).

2010년 법 또는 펀드의 MMF규제에 대한 하위펀드의 위반사항이 적발되는 경우 집합투자업자는 증권거래 및 투자운용 결정 시 관련 정책의 준수에 우선순위를 두어야 하며, 주주의 이익도 충분히 고려하여야 합니다. 부수적으로 발생하는 위반사항은 통상적인 펀드운영과정에 따라 가능한 조속히 해결하여야 합니다.

달리 명시된 경우를 제외하고, 모든 비율 및 제한사항은 각 하위펀드에 개별적으로 적용되며, 모든 자산 비율은 그 자산(현금 포함) 대비 비율로 산정됩니다.

허용된 자산, 기술 및 거래

다음 페이지의 표는 UCITS에 허용된 사항을 기재하고 있습니다. 하위펀드는 각각의 투자목적 및 정책에 따라 어떠한 방식으로든 이보다 제한적인 한도를 설정할 수 있습니다. 하위펀드의 자산, 기술 또는 거래 이용은 투자방침 및 제한에 부합하여야 합니다.

어떠한 하위펀드도 무한책임을 부담하는 자산을 취득하거나, 다른 발행인의 증권을 인수하거나(하위펀드 증권을 처분하는 과정에서 그와 같이 간주되는 경우 제외), 워런트 또는 펀드의 주식을 청약할 수 있는 기타 권리를 발행할 수 없습니다.

각 하위펀드 정보에 명시되지 않을 경우, 하위펀드는 적극적으로 운용되는 펀드로서 지수의 성과를 모방하거나 추종하지 않습니다. 그러나 하위펀드의 액티브 배분 방침의 일환으로 집합투자업자는 수시로 하위펀드 자산 중 일부를 ETF, 선물, 토탈리턴스왑, 지수 관련 스왑/옵션과 같은 수동적인 익스포저를 제공하는 투자자산이나 투자상품에 투자할 수 있습니다.

투자목적을 이행하기 위하여 필요한 경우, 모든 종류의 채권형 펀드에 대한 투자는 하위펀드의 기준통화 이외의 통화로 발행된 채권에 대하여 이루어 질 수 있으며 집합투자업자는 선물환계약과 같은 기법을 활용하여 외환위험을 헤지할 수 있습니다.

투자목적에서 달리 정하지 않는 한, 증권화되거나 담보된증권(예컨대, 자산유동화증권과 주택저당증권)에 대한 투자는 각 펀드 순자산액의 20%를 초과할 수 없습니다. 다만, 이러한 한도는 미국정부나 미국정부출자기관이 발행하거나 보증한 증권에는 적용되지 아니합니다. 주식형 펀드는 증권화및/또는 담보된 증권에 대한 큰 익스포저를 취하지 않을 것으로 예상됩니다.

투자목적에서 달리 정하지 않는 한, 투자적격등급 미만 또는 하이일드 증권에 대한 투자는 각 하위펀드 순자산의 20%를 초과하지 않을 것입니다. 각 하위펀드는 그 순자산의 10%까지 UCITS 및 UCI에 투자할 수 있으며, 그 투자목적에서 달리 명시된 경우는 제외됩니다.

하위펀드는 투자목적 및 방침에서 달리 정하지 않는 한 부실증권에 큰 익스포저를 취하지 않을 것으로 예상됩니다. 고정수입증권(fixed income securities)에 투자할 수 있도록 허용된 하위펀드는 다른 자산에 대한 전환 또는 매입 권한이 있는 채권에 투자할 수 있으며 달리 투자목적에서 명시하지 않는 한 투자등급 채권에 그 자산의 100%까지 투자할 수 있습니다.

하위집합투자업자는 달리 투자목적에서 명시하지 않는 한 투자할 수 있는 국가 또는 지역에 대한 금액의 제한을 받지 아니합니다.

자산의 공동운용

효율적인 운용을 위하여 이사회는 피델리티 펀드의 특정 하위펀드의 자산을 공동운용하기로 결정할 수 있으며 이러한 경우 다양한 하위펀드의 자산이 공동으로 운용됩니다. 공동운용되는 자산을 “풀(pool)”이라 합니다. 이러한 풀(pool)은 내부운용목적으로만 사용됩니다. 풀(pool)은 독립적인 개별 실체를 구성하지 아니하며, 투자자들에게 직접 판매될 수는 없습니다. 해당 자산은 공동 운용되는 하위펀드의 각 풀(pool)에 대하여 배정됩니다.

하나 이상의 하위펀드의 자산이 공동 관리되는 경우, 각 참여 하위펀드에 기인하는 자산은 그러한 풀(pool)에 대한 해당 하위펀드의 자산 출자 비율을 참조하여 결정되며, 이후 자산을 추가로 출자하거나 회수하는 경우에는 그에 따라 변경됩니다.

공동운용되는 자산에 대한 각 참여 하위펀드의 권리는 그러한 풀(pool)의 각 투자자산에 적용됩니다.

공동운용되는 하위펀드를 대신하여 이루어진 추가투자는 각 권리에 따라 해당 하위펀드에 배정되며 매각된 자산 역시 각 참여 하위펀드에 기인하는 자산에 따라 이와 유사한 방식으로 배정됩니다.

비MMF	MMF	하위펀드 이용 양상
1. 양도성 증권 및 단기금융상품		
적격 국가의 공식적인 증권거래소 또는 적격 국가의 규제 시장(정기적으로 운영되고 일반인에게 인정되며 공개되는 시장)에 상장되거나 거래되어야 합니다. 최근에 발행된 증권은 발행 조건에 정규시장에 공식 상장을 신청하기 위한 약정을 포함해야 하며, 발행 후 12개월 이내에 이러한 인정을 받아야 합니다.	적격국가의 금융시장에 상장되거나 거래되어야 합니다. EU 외 적격국의 경우, 금융시장은 관할 당국의 승인을 받거나, 법률에 규정되거나, 또는 펀드의 규칙 또는 설립문서에 명시되어야 합니다.	광범위하게 사용됩니다. 주요 용도는 "하위펀드 설명서"에 기재되어 있습니다.
2. 제1호의 요건을 충족하지 못하는 단기금융상품		
(증권 또는 발행인 수준에서) 투자자와 예금 보호를 위한 규제를 적용받으며 다음 중 하나를 충족하여야 합니다. • 중앙, 지역 또는 지방 당국, 또는 EU 회원국의 중앙은행, 유럽중앙은행, 유럽투자은행, EU, 1개 이상의 EU 회원국이 속한 국제공공기관, 주권국 또는 연방의 회원국에 의해 발행되거나 보증될 것 • 제1열에 해당하는 증권(최근 발행 증권 제외)의 확약인이 발행합니다. • 유럽연합 건전성 감독 규정 또는 CSSF가 최소한 엄격하다고 간주하는 기타 규칙의 적용을 받고 이를 준수하는 기관이 발행 또는 보증할 것 또한, 발행인이 CSSF가 승인한 범주에 속하고, 위 설명과 동일한 수준의 투자자 보호가 적용되며, 다음 중 하나의 기준을 충족하는 경우 해당 자격에 해당됩니다: • Directive 2013/34/EU에 따라 연간 결산서를 공시하며 자본금과 준비금이 1천만 유로 이상인 회사가 발행한 상품 • 그룹의 자금 조달을 전문으로 하며 그룹 중 최소 1개 회사가 상장되어 있는 그룹사에서 발행한 상품 • 금융 유동성 공여 지원(banking liquidity line)을 받는 유동화 기구의 자금 조달을 전문으로 하는 회사에서 발행한 상품	잔존 또는 법정 만기 또는 재설정일이 397일 이하이어야 하며(시중금리 또는 지수로 재설정하는 스왑에 의해 헤지되는 변동금리 또는 고정금리상품 포함), 다음 각 호를 모두 충족하여야 합니다. • 하나 이상의 EU 수준 발행인이 발행하거나 보증한 상품 • 하나 이상의 EU 및 국제 발행인이 발행 또는 보증하며 발행 및 발행인이 모두 유리한 내부 신용평가를 받는 상품 • 자산유동화 또는 ABCP인 경우, 충분한 유동성이 있어야 하고, 유리한 내부 신용평가를 받아야 하며, 법정 만기가 2년 이하이어야 하며, 다음 중 하나를 충족하여야 합니다. - Commission Delegated Regulation (EU) 2015/61 제13조에 명시되어 있는 자산유동화상품(securitisation). **단기 MMF**: WAL(가중평균수명)이 2년 이하인 분할상환상품(amortising instruments) - 재유동화 또는 합성유동화가 아니며(이를 포함하지 않으며 간접적으로도(look-through) 포함되지 않음), 유동성 및 신용위험, 중대한 희석 위험, 지속적인 거래 및 프로그램 비용 및 필요한 투자자 보증 전액 지급에 대하여 발행 규제기관으로부터 충분한 지원을 받고 있을 것. **단기 MMF**: 발행 시 법정 만기 397일 이하일 것 - 단순하고 투명하며 표준화된 (STS) 자산유동화 또는 ABCP일 것; **단기 MMF**: 2년 이하의 WAL로 발행 시 법정 만기 일이 397일 이하인 분할상환상품(amortising instruments)s	광범위하게 사용됩니다. 주요 용도는 "하위펀드 설명서"에 기재되어 있습니다.
3. 제1호 및 제2호의 요건을 갖추지 아니한 양도성 증권 및 단기금융상품		
하위펀드 자산의 10%를 한도로 합니다.	단기금융상품에 대하여 허용됩니다. 단기금융상품에 적용되는 비율은 없습니다.	중대한 위험을 야기할 가능성이 있을 경우 "하위펀드 설명서"에 기재되어 있습니다.
4. SICAV*와 연동되지 않는 UCITS 또는 기타 UCI의 주식		
다른 UCITS 또는 다른 UCI에 자산의 10%까지 투자할 수 있다는 한도가 설립문서에 의해 명시되어 있어야 합니다. 투자대상이 "기타 UCI"인 경우, 다음 사항을 모두 따라야 합니다. • UCITS를 허용하는 투자자산에 대한 투자를 할 것 • EU 회원국 또는 CSSF가 감독에 관하여 이와 동등한 법률을 가지고 있다고 판단하는 국가의 승인을 받으며, 당국 간 적절한 협조를 충분히 보장받을 것 • 보고기간 동안 자산, 부채, 소득 및 운영을 평가할 수 있는 연간 및 반기 보고서를 발행할 것 • UCITS에 준하는 투자자 보호, 특히 자산 분리, 차입, 대출 및 미회수 매출에 관한 규칙을 제공할 것	피투자 MMF는 자산의 10%까지 다른 MMF에 투자하는 것으로 제한되어야 하며, 이러한 MMF는 왼쪽에 기재된 것과 동일한 규정에 따라 승인되어야 합니다. 투자 MMF는 자산의 17.5%까지 다른 MMF에 투자할 수 있으며, 자산의 5%까지 단일 MMF에 투자할 수 있습니다. 이러한 규칙을 부분 변형하여 투자 MMF는 UCITS 지침 제55조에 따라 자산의 최대 20%까지 다른 MMF에 투자할 수 있고 UCITS가 아닌 피투자 MMF 에는 자산 총액의 최대 30%까지 투자할 수 있으며, 단, 적격 MMF는 오로지 종업원저축제도를 통하여서만 판매되며 오로지 자연인을 투자자로 해야하며, 국내법에 의거하여 규율되고, 해당 법률에 따라 비시장 관련 상황 하에서만 환매를 허용할 수 있습니다.	하위펀드 자산의 10%를 초과하여 사용할 경우 "하위펀드 설명서"에 명시됩니다. 하위펀드 및 기초 UCITS/기타 UCI에 대한 연간 운용보수는 최대 3%로 설정될 수 있습니다.

비MMF	MMF	하위펀드 이용 양상
	다른 MMF에 자산의 10% 이상을 투자하는 MMF는 투자설명서에 해당 MMF 및 피투자 MMF에서 지급하는 허용 운용보수 최대 수치를 모두 공시해야 하며, 연간 보고서에는 실제 지급 금액을 공시해야합니다. 피투자 MMF가 반대로 투자MMF에 투자할 수는 없습니다(상호보유). 하위펀드가 투자하는 피투자 MMF가 보유하는 기초 투자자산은 MMF 표의 분산화 요건에 기재된 분산화 한도 목적상 고려되지 아니합니다. 투자MMF는 자신이 취득하는 피투자 MMF 주식의 모든 투표권을 포기합니다. 단기 MMF는 다른 단기 MMF에만 투자할 수 있습니다.	

* ETF를 포함할 수 있습니다. UCITS 또는 기타 UCI는 본 펀드와 동일한 집합투자업자 또는 기타 계열 운용회사의 운용 또는 지배를 받을 경우 본 펀드에 연계된 것으로 간주됩니다.

5. SICAV*에 연계된 UCITS 또는 기타 UCI의 주식		
4열의 모든 비MMF 요건을 충족해야 합니다. SICAV의 연간 보고서에는 관련 기간 동안 하위펀드 및 하위펀드가 투자한 UCITS/기타 UCI에 부과된 연간 운용보수 및 자문보수의 총액이 기재되어야 합니다. UCITS/기타 UCI는 주식의 매입 또는 환매에 대하여 어떠한 보수도 펀드에 청구할 수 없습니다.	제4호와 동일합니다. 투자MMF와 피투자MMF가 동일한 집합투자업자 또는 그의 다른 계열 운용회사의 운용 또는 지배를 받을 경우, 집합투자업자 또는 해당 계열 운용회사는 매입 또는 환매 수수료를 부과하는 것이 금지됩니다.	제4호과 동일한하게 비MMF를 사용하며, 하위펀드는 연동되는 UCITS/기타 UCI에 연간보수 또는 자문보수를 지불하지 않습니다.

6. SICAV의 다른 펀드 주식		
4열과 5열의 모든 비MMF 요건을 충족하여야 합니다. 피투자펀드는 반대로 투자펀드에 투자할 수 없습니다(상호보유). 투자펀드는 자신이 인수한 피투자펀드 주식에 대한 의결권을 모두 포기합니다. 하위펀드가 최소 요구 자산 수준에 부합하는지 측정할 때 피투자펀드에 대한 투자 가치는 포함되지 않습니다.	제4호와 동일합니다.	제4호과 동일한하게 비MMF를 사용하며, 하위펀드는 연동되는 UCITS/기타 UCI에 연간보수 또는 자문보수를 지불하지 않습니다.

7. 귀금속을 포함한 부동산 및 상품		
상품의 직접적인 소유권 또는 이를 나타내는 증서는 금지됩니다. 투자 익스포저는 2010년 법에 따라 허용되는 자산, 기술 및 거래를 통해 간접적으로만 허용됩니다. 금융파생상품을 통해 상품에 대한 익스포저를 얻기 위해 사용되는 금융지수는 2008년 2월 8일자 대공국 규정 제9조에 명시된 요건을 준수합니다. 부동산 및 기타 유형자산의 직접 소유는 SICAV가 그 운영을 위해 사용하는 경우를 제외하고 금지됩니다.	어떠한 형태로도 익스포저가 허용되지 않음	상품 이용으로 중대한 위험을 야기할 가능성이 있을 경우 “하위펀드 설명서”에 기재됩니다. 부동산이나 유형자산을 직접 매입할 가능성은 낮습니다.

8. 금융기관에의 예치		
요구 시 상환 또는 인출 가능해야 하며, 만기는 향후 12개월 이내여야 합니다. 금융기관은 EU 회원국에 등록된 사무소를 보유해야 하며, 그렇지 않은 경우 CSSF가 적어도 EU 규칙에 준하는 엄격성을 지닌다고 판단하는 건전성 감독 규정을 적용 받아야 합니다.	비MMF와 동일	모든 용도는 “하위펀드 설명서”에 기재됩니다.

9. 부수 유동자산		
정상적인 시장 상황에서 포트폴리오 순자산의 20%로 제한됩니다. 언제든지 접근할 수 있는 은행의 당좌계좌에 예치된 현금 등 은행 예금만 일람불로 예치합니다. 자금관리 목적 또는 시장상황이 불리한 경우 필요한 기간 동안만 보유해야 합니다. 일시적으로, 예외적으로 불리한 시장 상황에 의해 정당화될 수 있고 주주들의 최선의 이익에 따를 경우, 부수적인 유동자산이 포트폴리오 순자산의 20% 이상을 차지할 수 있습니다.	순자산의 20%로 제한합니다. 언제든지 접근할 수 있는 은행의 당좌계좌에 예치된 현금 등 은행 예금만 일람불로 예치합니다.	모든 하위펀드에서 대부분 사용되며 일상적인 방어적 목적으로 광범위하게사용될 수 있음

비MMF	MMF	하위펀드 이용 양상
10. 파생상품 및 현금결제상품(equivalent cash settled instruments) "펀드들의 상품 및 기법 이용 방식"도 참고하시기 바랍니다.		
기초자산은 제1, 2, 4, 5, 6 및 8호에 기재된 자산 또는 펀드 투자목적 및 정책에 부합하는 금융지표(2008년 2월 8일자 대공국 규정 제9조를 준수함), 금리, 환율 또는 통화에 따라야 합니다. 모든 사용은 아래 "글로벌 위험 관리 및 모니터링"에 기재된 위험 관리 절차에 적절히 반영되어야 합니다. 장외파생상품은 다음 각 호의 요건을 모두 갖추어야 합니다. • 신뢰할 수 있고 검증 가능한 독립된 일일 가치평가의 적용을 받을 것 • SICAV의 주도 하에 언제든지 공정가액으로 상계거래를 통하여 매도, 청산 또는 종결될 수 있을 것 • 건전성 감독을 받으며 CSSF에서 승인한 범주에 속하는 기관인 거래상대방과 거래될 것	제1호 또는 언급된 규제시장에서 거래되거나 장외파생상품이어야 하며 다음 조건들이 모두 충족되어야 합니다. • 파생상품의 기초자산이 금리, 환율, 통화 또는 그 중 하나를 나타내는 지표로 구성될 것 • 파생상품이 펀드의 다른 투자자산에 내재하는 금리나 환율위험을 회피하기 위한 것일 것 • 장외파생상품거래의 거래상대방은 펀드의 주무관청이 승인한 범주에 속하여 건전성 규제 및 감독을 받는 기관입니다. • 장외파생상품은 신뢰할 수 있고 검증될 수 있는 일별 평가의 대상이 되며, 펀드의 주도로 언제든지 공정가액으로 상계거래에 의해 매도, 청산 또는 종결될 수 있습니다	주요 용도는 "하위펀드 설명서"에 기재되어 있습니다.
* ETF를 포함할 수 있습니다. UCITS 또는 기타 UCI는 본 펀드와 동일한 집합투자업자 또는 기타 계열 운용회사의 운용 또는 지배를 받을 경우 본 펀드에 연계된 것으로 간주됩니다.		
11. 증권대여, 환매조건부/역환매조건부 거래계약 "펀드들의 상품 및 기법 이용 방식"도 참고하시기 바랍니다.		
효율적인 포트폴리오 관리를 위해서만 사용되어야 합니다. 거래량으로 하위펀드의 투자정책 추구나 환매 요청에 응하는 능력이 제한되어서는 아니됩니다. 증권 대출 및 환매조건부 거래 시, 하위펀드는 거래를 체결하기에 충분한 자산을 보유하도록 해야 합니다. 모든 거래상대방은 EU 건전성 감독 규정 또는 CSSF에서 이와 동일한 엄격성을 지였다고 판단하는 규정의 대상이 됩니다. 각 거래에 대하여, 하위펀드는 거래 기간 동안 항시 대여된 증권의 전체 현재가치에 상응하는 담보를 수령하고 보유하여야 합니다. 환매계약 기간 동안, 하위펀드는 거래상대방이 환매권을 행사하거나 환매기간이 만료되기 전까지는 계약 대상인 증권을 매도할 수 없습니다. 하위펀드는 다음과 같이 증권을 대여할 수 있습니다: • 거래상대방에게 직접 • 이러한 유형의 거래를 전문적으로 수행하는 금융기관이 마련한 대출 시스템을 통해 • 공인청산기관이 마련한 표준화된 대여시스템을 통해 피델리티 펀드는 제3자에게 다른 유형의 대출을 제공하거나 보증할 수 없습니다. 하위펀드는 증권의 대여, 환매조건부 또는 역환매조건부 거래를 종료하고 대여된 증권 또는 환매조건부 거래계약의 대상 증권을 회수할 권리를 가집니다.	**증권대여는** 허용되지 않습니다. MMF최소 2영업일 아내로 환매조건부 또는 역환매조건부 거래계약을 해지할 권리를 가져야 합니다. 역환매조건부 거래계약의 경우 MMF는 현금 전액을 환급 받아야합니다(발생주의(accrued basis) 또는 시가평가 기준(Mark-to-Market basis)에 따르며, 후자의 경우 해당 가치는 주당 순자산가치 산정을 위하여 사용됨). 환매조건부 거래계약은 다음 기준을 모두 충족하여야 합니다. • 7영업일 이하 • 일시적인 유동성 관리 목적으로만 사용 • 거래상대방은 담보로 제공된 자산을 하위펀드의 사전 동의 없이 매각, 투자, 질권 설정 또는 달리 양도할 수 없음 • 수령한 현금은 MMF 자산의 10%를 초과하지 않아야 하며 하나 이상의 EU 수준 발행인, 중앙당국 또는 제3국 중앙은행이 발행 또는 보증하고 발행인 및 피발행인 모두에 대해 유리한 내부 신용평가를 받은 자산에 예치 또는 투자됨 역환매조건부 계약거래를 통해 수령하는 자산은 다음 요건을 모두 충족하여야 합니다. • 시가는 항상 지출된 현금 금액 이상으로 유지됨 • 위 2열에 기재된 단기금융상품에 해당함 • 거래상대방과 독립적인 회사가 발행한 것으로서 거래상대방과 높은 상관관계를 보일 것으로 예상되지 않음 • MMF는 거래상대방의 사전 동의 없이 담보로 제공된 자산을 매각, 투자, 질권 설정 또는 달리 양도할 수 없음 • EU 및 국제 발행인을 제외한 단일 발행인에 대하여 15% 이상의 익스포저를 취하지 않음. 아래 "분산화 요건" 표 A열의 예외 규정에 따라 역환매조건부 거래계약을 통해 수령한 자산	주요 용도는 "하위펀드 설명서"에 기재되어 있습니다. 증권대여의 경우 하위펀드는 규정에서 명시하는 것보다 높은 담보가 요구됩니다.
12. 차입		
피델리티 펀드는 원칙적으로 대출이 불가능하며, 예외적으로 일시적으로 펀드 자산의 10%를 초과하지 않는 선에서는 가능합니다. 단, 피델리티 펀드는는 백투백(back-to-back) 대출을 통해 외화를 취득할 수 있습니다.	어떤 형태로도 허용되지 않습니다.	현재 은행에서 대출하고자 하는 하위펀드는 없습니다.
13. 매도 익스포저		
직접 공매도는 금지됩니다. 매도 포지션은 파생상품을 통하여 간접적으로만 취득할 수 있습니다.	어떤 형태로도 허용되지 않습니다.	상품 이용으로 중대한 위험을 야기할 가능성이 있을 경우 "하위펀드 설명서"에 기재됩니다.

모자펀드

피델리티 펀드는 모펀드(master fund) 또는 자펀드(feeder fund)에 해당하는 펀드를 설정할 수 있습니다. 기존 펀드를 자펀드로 전환하거나 자펀드를 다른 모펀드로 전환할 수도 있습니다. 아래 규정은 자펀드인 하위펀드에 적용됩니다.

증권	투자요건	기타 조건 및 요건
모펀드 수익권	• 자산의 최소 85%	
파생상품 및 부수유동자산	• 자산 최대 15%	파생상품은 위험회피 목적으로만 이용되어야 합니다. 동산 및 부동산은 자펀드의 직접적인 사업을 추구하는 데 필수적이어야 합니다. 파생상품 익스포저를 측정함에 있어 하위펀드는 자신의 직접 익스포저와 모펀드가 창출한 익스포저를 결합하여야 합니다.

추가적인 자발 요건

일부 하위펀드는 자발적으로 포트폴리오를 운용하여 특정 요건을 준수하기로 합의하였으며, 그러한 경우 아래 명시된 국가에서 하위펀드를 판매할 수 있고 경우에 따라 해당 국가의 투자자들에게 세금혜택을 제공할 수 있습니다. 아래 표는 포트폴리오 투자에 관한 요건 및 하위펀드에 달리 적용되는 요건(이 증권신고서(또는 투자설명서)에 기재된 하위펀드의 자체 한도 포함)을 초과하는 요건만을 열거하고 있습니다.

관할지	요건	적용대상
프랑스	• EU, 노르웨이, 아이스란드에서 발행된 증권에 그 자산의 최소 75%를 투자하여야 합니다.	"하위펀드 설명서"에 프랑스·조세혜택펀드(PEA(Plan d'Epargne en Actions) tax wrapper)의 자격을 지니고자 하는 의도를 기재한 하위펀드
독일	• 독일 투자조세법(GITA) 목적상 "주식형 펀드"로 취급되기 위해서는 그 자산의 50% 이상을(혼합형 펀드의 경우 최소 25%) "지분 참여"에 해당하는 상품에 투자하여야 합니다.	2024년 7월자 글로벌투자설명서 "하위펀드 설명서"에 독일 투자조세법(German Investment Tax Act (GITA))의 자격을 지니고자 하는 의도를 기재한 하위펀드
홍콩	• 투자등급 미만의 신용등급을 받은 어느 단일 국가의 정부, 공공/지역 당국이 발행 또는 보증한 증권에 그 순자산가치의 10%까지 투자할 수 있으며, 단, 하위펀드의 투자목적에 달리 명시된 경우는 제외됩니다. • 순 파생상품 익스포저는 하위펀드 순자산의 50%를 초과할 수 없습니다. 단, 이머징마켓채권펀드 및 글로벌인플레이션연계채권펀드(최대 100%) 제외 • 집합투자업자, 하위집합투자업자 및 투자자문회사 또는 본 펀드와 집합투자업자, 하위집합투자업자, 투자자문회사를 대신하여 행위하는 여하한 자(해당하는 경우)는 피델리티 펀드를 위하여 UCITS 및/또는 기타 UCI 수익권/주식에 투자할 때 자기 계산으로 당해 UCITS 및/또는 기타 UCI가 부과하거나 혹은 이의 관리회사가 부과하는 수수료나 비용에 대한 리베이트를 구할 수 없으며, 당해 UCITS 및/또는 기타 UCI 투자와 관련하여 수량화 가능한 금전적 이익을 구할 수 없습니다. • 펀드의 투자목적에 달리 명시되어 있지 않는 한, 홍콩에서 판매가 승인된 펀드들(현금형 펀드 및 주식형 펀드는 제외)은 손실 흡수형 금융상품에 투자할 수 있으며, 이에는 Additional Tier 1/Tier 2 자본 상품, 조건부자본증권(코코본드), Tier 3 채권으로도 불리우는 비-우선적 선순위 채권, 그리고 금융기관의 결의 체계 하에 손실 흡수형 상품으로 적격한 것으로 여겨지는 기타 상품으로 분류되는 금융상품들을 포함합니다. 이러한 투자는 항상 하위펀드 순자산가치의 50% 미만으로 유지해야 합니다. 전술한 바에도 불구하고, 호주다이버시파이드펀드는 손실 흡수형 상품에 총 순자산의 30% 미만을 투자할 수 있습니다. • 하위펀드가 중국역내증권에 직접적으로 투자할 수 있는 것으로 해당 하위펀드의 투자목적에 명시되지 않은 경우, 각각의 해당 하위펀드가 순자산가치의 10% 이상을 중국역내증권에 합계 기준으로 직접적이거나 간접적으로 투자할 수 없도록 하는 것이 현재 방침입니다. • 펀드의 투자목적에 달리 기재되지 않는 한, 펀드는 중국본토은행간 채권시장(CIBM)을 통하여 중국 채권에 70% 미만을 투자할 수 있으며, 채권교차매매제도를 통하여 중국채권에 70% 미만을 투자할 수 있습니다.	홍콩에 등록된 하위펀드

관할지	요건	적용대상
	• 현금형 펀드의 경우 포트폴리오 평균만기가 90일을 초과할 수 없으며 잔여만기가 1년 (국공채의 경우 2년) 이상인 증서를 매입할 수 없습니다. 단일 발행인이 발행한 (또는 예치한) 예금, 양도성 증권 및 단기금융상품에 대한 현금형 펀드의 총 투자가치는 현금형 펀드 순자산의 10%를 초과할 수 없습니다. 단, 다음의 경우는 제외합니다: (a) 예금의 경우, 발행인이 (신탁 및 뮤추얼펀드에 관한 홍콩증권선물위원회의 법령에서 정의된 의미의) 견고한 금융기관이며, 총 금액이 발행인의 발행자본 및 공개적립금의 10%를 초과하지 않는 경우로서, 이러한 경우 한도는 현금형 펀드의 순자산의 25%까지 증가될 수 있으며, 또한 (b) 회원국, 동 회원국의 지방 정부, CSSF가 수락한 EU 비회원국 또는 EU 회원국 중 한 국가 이상이 가입해 있는 국제공공기관이 발행하였거나 보증한 양도성 증권이나 단기금융상품의 경우, 이 한도는 100%까지 증가될 수 있습니다. 단, 현금형 펀드는 최소한 6개 이상 종목의 증권을 보유하여야 하며 어느 한 종목의 증권이 현금형 펀드의 순자산의 30% 이상을 차지하지 못합니다. 현금형 펀드가 투자하는 채무증권은 신용등급 등과 관련하여 지속적으로 검토됩니다. 채무증권에 대한 신용 리서치로 동일그룹 비교 분석뿐만 아니라 정성적 및 정량적 분석을 실시합니다.	
이탈리아	• 그 자산의 최소 17.5%는 FTSE MIB 지수 또는 이에 상응하는 지수에 포함된 증권에 투자해야 합니다. • 그 자산의 최소 3.5%는 FTSE MIB 지수, FTSE Mid Cap 지수 또는 이에 상응하는 지수에 포함된 증권에 투자해야 합니다.	"하위펀드 설명서"에 이탈리아 개인장기연금 저축(Piano Individuale di Risparmio a lungo termine)(PIR) 자격을 지니고자 하는 의도를 기재한 하위펀드
대한민국	• 펀드의 주식은 불특정 다수를 대상으로 발행되고, 총발행금액의 10% 이상은 한국 이외에서 판매됩니다. • 펀드 순자산의 60%이상은 비 원화 표시 증권에 투자 또는 달리 운용되어야 합니다. • 펀드는 (EU 또는 OECD 회원국이 아닌) G20회원국 또는 싱가포르의 정부가 발행하였거나 보증한 양도성 증권 및 단기금융상품에 자산의 35%를 초과하여 투자할 수 없습니다. • 자본시장법상 대한민국에 등록된 하위펀드는 각 하위펀드 재산의 30%를 초과하여 자본시장법 제229조제1호에 따른 집합투자기구가 아닌 집합투자기구에 투자할 수 없습니다. • 대한민국 법령 및 규정에 따른 이해관계인과의 거래제한, 즉 '외국집합투자업자 및 그 관계회사, 동 회사의 임원 및 주요주주(자기 또는 타인의 명의로 발행주식수의 10%를 초과하여 주식을 보유하고 있는 주주를 말함) 또는 그 배우자는 공개시장을 통한 거래 등 외국 집합투자기구와 이해가 상충될 우려가 없는 거래의 경우를 제외하고 집합투자재산과의 사이에서 자기를 위하여 거래행위를 해서는 안된다'는 취지의 이해상충방지를 위한 내부 정책이 존재합니다. 이러한 내부정책을 통해 펀드 주주의 이익에 중대한 위험이 되거나 또는 그러한 위험을 초래하는 이해상충 행위를 방지하고자 합니다.	한국에 등록된 하위펀드
남아프리카	• 하위펀드는 효율적인 포트폴리오 운용 목적을 위해서만 파생상품을 활용할 수 있습니다. 해당 파생상품은 장내 또는 장외 파생상품 입니다. • 펀드는 재간접펀드나 모자형펀드에 투자할 수 없습니다.	남아프리카에 등록된 하위펀드
대만	• 각 하위펀드의 효율적인 포트폴리오 운용을 위한 파생상품의 미상계 포지션은 당해 하위펀드 순자산총액의 40%(또는 대만 금융감독위원회("FSC")가 수시로 정한 여타 한도)를 초과할 수 없으며 각 하위펀드의 헷징목적의 파생상품 미상계 포지션의 총가치는 언제나 당해 펀드가 보유한 관련 증권의 총시가를 초과할 수 없습니다. 중국 본토로의 투자는 중국 본토 증권거래소 또는 중국본토은행간채권시장(CIBM)에 상장 혹은 매매되는 증권으로 제한됩니다. FSC가 달리 정하지 않는 한 이러한 중국 본토 증권에 대한 하위펀드의 직간접 익스포저는 언제나 당해 하위펀드 순자산총액의 20%(또는 FSC가 수시로 정한 여타 한도)를 초과할 수 없습니다. • 대만의 증권시장은 각 하위펀드의 포트폴리오가 거래되는 주요 투자시장이 될 수 없습니다. 대만의 증권시장에 대한 각 하위펀드의 투자금액은 FSC가 수시로 정하는 비율을 초과할 수 없습니다.	FSC의 면제를 받은 경우를 제외하고, 대한에 등록된 하위펀드

분산화 요건

하위펀드는 분산화를 위해 아래 정의된 바와 같이 단일 발행인에 자산의 일정 금액 이상을 투자할 수 없습니다. 이러한 분산화 규칙은 하위펀드가 운용되는 첫 6개월 동안에는 적용되지 않지만 하위펀드는 위험 분산의 원칙을 준수해야 합니다.

아래 표의 목적상, 연결 재무제표를 사용하는 회사들(Directive 83/349/EEC 또는 공인된 국제회계기준 중 어떤 것에 따르는지를 불문)은 단일 발행인으로 간주됩니다. 표 중앙의 수직형 묶음표시에 기재된 투자비율 한도는 묶음 안의 모든 열에 기재된 단일 발행인에 대한 최대 투자비율을 나타냅니다.

	펀드 자산에 대한 백분율로서, 최대 투자/익스포저를 나타냄			
증권의 종류	**단일 발행인 투자비율**	**합계**	**기타**	**예외**
비MMF				
A. 주권국가, EU 공공현지 당국 또는 하나 이상의 EU 회원국이 속한 국제 공공기관이 발행하거나 보증하는 양도성 증권 및 단기금융상품	35%	35%		하위펀드는 위험 분산의 원칙에 따라 투자하고 있으며 다음 각 호의 기준을 모두 충족하는 경우 자산의 100%까지 단일 발행인에 투자할 수 있습니다. • 최소 6개의 다양한 종목에 투자 • 특정 종목에 30%까지 투자 • EU 회원국, 그 회원국의 지방정부 또는 기관, OECD 회원국 또는 G20 회원국, 싱가포르 또는 하나 이상의 EU 회원국이 속한 국제공공기관이 발행한 증권 C열에 대한 예외사항은 이 행에도 적용됩니다.
B. EU 회원국에 등록 사무소를 두고 있는 금융기관이 발행하였으며 법률에 따라 채권자들을 보호하기 위한 특별 공공 감독의 대상이 되는 채권*	25%		하위펀드가 자산의 5%를 초과하여 투자한 채권의 발행인의 경우 80%	
C. 위 A열 및 B열 이외의 양도성 증권 및 단기금융상품	10%	20%	동일 그룹 내 양도성 증권 및 단기금융상품의 20%. 하위펀드가 자산의 5%를 초과하여 투자한 모든 발행인의 40% (장외파생상품 계약에 대한 예금 및 거래상대방 익스포저는 제외)	지수 추종 펀드의 경우, 시장의 벤치마크로서 적합하고 CSSF의 인정을 받은 지수로서 공표되었으며 충분히 다양화된 지수의 경우 10%의 한도가 20%로 완화됩니다. 증권이 거래되는 정규시장에서 불가피하다고 판단되는 경우 이 20%한도는 35%로 완화됩니다(단, 단일 발행인에 한함).
D. 금융기관에의 예치	20%			
E. 위8열(첫번째 표)에 정의된 금융기관인 거래상대방과 체결한 장외파생상품	최대 10% 위험 노출 (장외파생상품과 효율적인 포트폴리오 운용기법을 결합)			적격지표의 파생상품은 A - D 및 G 열을 준수하기 위한 목적상 제외됩니다(즉, 지수를 구성하는 증권을 검토하지 않음).
F. 기타 다른 거래상대방과의 장외파생상품 거래	최대 5% 위험 노출			
G. 위 4열 및 5열(첫번째 표)에 정의된 UCITS 또는 UCI의 지분	하위펀드의 목표 및 정책에 특정 성명이 없는 경우, 특정 성명을 가진 하나 이상의 UCITS 또는 기타 UCI에 10%. 특정 설명이 있을 경우: • 하나의 UCITS 또는 UCI에 20% • UCITS를 제외한 모든 UCI 총 30% • 모든 UCITS의 총 100%		자산과 부채가 분리된 상장건물 구조의 엄브렐러 구조의 목표펀드는 별도의 UCITS 또는 기타 UCI로 간주됩니다. UCITS 또는 기타 UCI가 보유하는 자산은 이 표의 A - F항을 준수하기 위한 목적상 포함되지 않습니다.	

펀드 자산에 대한 백분율로서, 최대 투자/익스포저를 나타냄

증권의 종류	단일 발행인 투자비율	합계	기타	예외
H. 단기금융집합투자기구	5%	5%		규제당국의 승인을 받았으며 5% 이상의 자산이 투자될 수 있는 발행인 목록을 포함하는 설립 및 마케팅 서류에 공시될 시, 위험분산의 원칙에 따라 투자하며 1개 종목에 30%를 초과하여 투자하지 않는 경우 하위펀드는 EU 회원국, 그 현지 당국 또는 기관, OECD 혹은 G20 회원국, 싱가포르 또는 1개 이상의 EU 회원국이 속한 국제공공기관이 발행한 최소 6개 종목에 100% 순익스포저를 초과하지 않는 범위 내에서 투자할 수 있습니다.
I. 동일인 발행 단기금융상품, 자산유동화증권(securitisation)과 ABCP	5%			별론: VNAV MMF 펀드는 10% 를 한도로 투자할 수 있습니다. 다만, 하위펀드가 그 자산의 5%를 상회하여 투자한 각 발행기관의 단기금융상품들, 자산유동화증권(securitisation)과 ABCP의 총가치는 당해 그 자산 가치의 40%를 초과할 수 없습니다. 자산유동화증권(securitisation) 및 ABCP에 대한 총 익스포저는 최대 20%(STS가 아닌 경우 15%)입니다.
J. 유럽 국가에 등록사무소를 두고 있으며 법에 의하여 사채권자 보호를 위한 특별한 공적 감독을 받는 신용기관이 발행한 채권	10%	15%	하위펀드가 그 자산의 5% 를 초과하여 투자한 채권을 발행한 모든 발행인들의 총 40%	채권의 발행대금이 동 채권의 만기일까지 동 채권에 대한 청구(claims)를 담보할 수 있고 발행인의 지급 실패 시 동 채권의 원리금의 지급에 우선적으로 충당될 자산에 투자되어야 합니다.
K. Delegated Regulation (EU) 2015/61의 제10(1)조 (f)항 혹은 제11(1)조 (c)항의 요건이 충족되는 경우 동일 신용기관이 발행한 채권	20%			어느 하위펀드가 그 자산의 5%를 초과하여 단일 발행인이 발행한 채권에 투자하는 경우 그 총액은 그 하위펀드 자산의 60%를 초과할 수 없습니다.
L. 신용기관에의 예치	10%			MMF 관할권에 분산요건을 준수하기 위한 실행 가능한 신용기관 수가 충분하지 않고 다른 회원국에 예금하는 것이 경제적으로 타당하지 않은 경우 한도는 15%로 완화됩니다(또한 H열부터 L열까지 익스포저의 총 한도 15% 는 20%로 증가). 현지 규제당국의 승인을 받은 경우 EU 및 국제 발행인이 발행 또는 보증한 상품은 100%까지 완화됩니다.
M. 장외파생상품	단일 거래상대방에 5% 익스포저			
N. 역환매조건부 거래계약	단일 거래상대방에 현금 15%			수령 자산: 특정 발행인에 대한 익스포저는 최대 15%. 단, 해당 자산이 1열에 따른 100% 투자 요건에 부합하는 단기금융상품 형태인 경우는 제외.

* 또한, 해당 채권은 그 발행으로부터 발생하는 모든 금원을 해당 채권의 존속기간 동안 해당 채권에 수반되는 모든 채권을 변제할 수 있는 자산에 투자하여야 하며, 발행인의 파산 시 원금 및 발생 이자를 우선적으로 변제하는데 사용되어야 합니다

소유권 집중 한도

이러한 한도는 피델리티 펀드 또는 하위펀드가 특정 증권 또는 발행인에 대한 상당 비율을 소유하는 경우 (그 자신 또는 발행인에게) 발생할 수 있는 위험을 방지하기 위합니다. 이 표 및 아래 분산화 표의 목적상, 연결계정을 공유하는 회사들(Directive 83/349/EE 또는 인정된 국제 규칙에 따름)은 단일 발행인으로 간주됩니다. 하위펀드는 포트폴리오 자산에 부여된 신주인수권을 행사할 때는 "일반 투자 권한 및 제한"의 도입부분에 명시된 바와 같이 결과적으로 투자제한을 위배하게 될 시 이를 시정할 수 있을 경우 아래 기재된 투자 한도를 준수할 필요가 없습니다.

증권	최대 소유권, 발행된 증권의 총 가치 대비 백분율로 표시		
비MMF			
의결권부 증권	피델리티 펀드가 발행인의 경영에 상당한 영향력을 행사할 수 있을 정도 미만	채권 또는 단기금융상품의 총액 또는 발행된 해당 상품의 순금액을 산정할 수 없는 경우, 매입 시 동 한도는 무시할 수 있습니다.	본 규칙은 다음의 경우에는 적용되지 않습니다. • 위 표의 1열에 기재된 증권 • 2010년 법에 따라 주로 본국에 투자하며 포트폴리오의 본국 투자에 대한 유일한 방법을 제시하는 비EU 회사의 주식 • 2010년 법에 따라 피델리티 펀드 주주들을 위한 거래를 실행하는 방식으로 본국에서 운용, 자문 또는 마케팅만을 제공하는 자회사 지분의 매입 또는 환매
단일 발행인의 비의결권부 증권	10%		
단일 발행인의 채무증권	10%		
단일발생인의 단기금융상품	10%		
엄브렐러 UCITS 또는 UCI의 하위펀드 지분	25%		
MMF			
단일 발행인의 단기금융상품, 자산유동화증권(securitisation) 및 ABCP	10%	EU 및 국제 발행인이 발행 또는 보증한 단기금융상품에는 적용되지 않음	

글로벌 위험의 관리 및 모니터링

집합투자업자는 직접 투자, 파생상품, 기법, 담보 및 기타 모든 출처로부터 각 하위펀드의 전반적인 위험 프로파일을 언제든지 모니터링하고 측정하기 위하여 이사회가 승인 및 감독하는 위험관리절차를 이행하였습니다. 위험 관리 절차에 관한 추가 정보는 요청 시 집합투자업자로부터 입수 가능합니다.

글로벌 익스포저 평가는 매 거래일마다 (펀드가 해당 일에 대한 순자산가치를 산정하는지 여부를 불문하고) 산정되며, 파생상품 포지션에 의해 발생한 우발부채의 보상 범위, 거래상대방 위험, 예측 가능한 시장 변동 및 포지션 청산이 가능한 시간 등 다양한 요소를 포함합니다.

양도성 증권이나 단기금융상품에 포함된 파생상품은 해당 하위펀드가 보유한 파생상품으로 간주하며, 파생상품을 통하여 획득한 양도성 증권이나 단기금융상품에 대한 익스포저(특정 지수 기반 파생상품은 제외)는 해당 증권이나 상품에 대한 투자로 간주합니다.

위험 모니터링 방식 위험 모니터링 방식에는 약정금(commitment)방식과 절대적 투자손실한도(VaR) 및 상대적 VaR 등 두가지 형태의 VaR 방식을 포함한 3가지 주요 위험 측정 방식이 있습니다. 이 방식들은 아래 설명되어 있으며, 각 하위펀드가 어떤 방식을 사용할지는 "하위펀드 설명서"에 기재되어 있습니다. 집합투자업자는 하위펀드의 투자 방침 및 전략에 기반하여 하위펀드가 사용할 방식을 채택합니다.

방식	설명
절대적 투자손실한도 (절대적 VaR)	하위펀드는 정상적인 시장 상황 하에서 1개월 (20거래일) 내에 발생할 수 있는 시장위험으로 인한 최대 잠재적 손실을 예측하고자 합니다. 동 추정치는 직전 12개월(250영업일) 간 펀드실적을 기준으로 한 것으로, 99% 확률로 하위펀드의 최저 실적이 순자산가치의 20% 하락보다 낮지않도록 설정합니다.
상대적 투자손실한도 (상대적 VaR)	하위펀드의 상대적 VaR은 벤치마크 또는 기준 포트폴리오의 배수로 나타납니다. 하위펀드는 정상적인 시장 상황에서 1개월 (20거래일) 이내에 발생할 수 있는 시장위험으로 인한 잠재적 손실을 예측하고자 합니다. 동 추정치는 직전 12개월(250영업일) 간 펀드실적을 기준으로 한 것으로, 99% 확률로 하위펀드의 최저 실적이 관련 벤치마크 또는 기준 포트폴리오 VaR의 200%를 초과할 수 없도록 설정합니다.
약정금(commitment) 방식	기초자산에 상응하는 포지션의 시장가치 또는 파생상품의 명목가치를 적절히 고려하여 글로벌 익스포저를 산정합니다. 이를 통해 하위펀드는 헤지 또는 상계 포지션의 효과를 고려하여 글로벌 익스포저를 줄일 수 있습니다. 따라서 특정 무위험 거래, 무레버리지 거래 및 비 레버리지 스왑은 계산에 포함되지 않습니다. 이러한 접근법을 사용하는 하위펀드는 전체 시장 익스포저가 자산의 210%(직접투자 100%, 파생상품 100%, 차입금 10%)를 초과하지 않도록 합니다.

총 레버리지 VaR 방식을 사용하는 하위펀드는 예상 총 레버리지 수준 또한 산정해야 하며, 이는 "하위펀드 설명서"에 기재되어 있습니다. 하위펀드의 예상 레버리지는 규제 한도가 아닌 일반적인 지표이며 실제 레버리지는 수시로 예상 수준을 초과할 수 있습니다. 그러나 하위펀드의 파생상품 사용은 투자목적, 투자방침 및 위험 프로파일과 일관되며 VaR 한도를 준수합니다.

총 레버리지는 총 파생상품 사용량과 효율적인 포트폴리오 관리를 위해 사용되는 수단 또는 기법에 의해 설정된 레버리지의 척도입니다. 이는 "명목가액의 합산방식"(모든 파생상품의 익스포저 합산으로, 반대되는 포지션이 서로를 상계하는 것을 간주하지 않음)으로 계산됩니다. 이러한 계산은 시장 변동에 대한 민감도나 파생상품이 하위펀드의 전반적인 위험을 증가 또는 감소시키는지 여부를 고려하지 않으므로, 하위펀드의 실제 투자위험 수준을 대표하지 않을 수 있습니다.

펀드들의 상품 및 기법 이용 방식

목적 및 규제 체계

하위펀드는 위험이나 비용을 줄이거나 추가적인 자본이나 수익을 창출하는 것으로 정의되는 효율적인 펀드 운용을 위해, 아래 기재된 바와 같이 특정 투자나 시장에 대한 익스포저를 취하고 다양한 유형의 위험을 회피하는 등의 상품과 기법을 사용할 수 있습니다. 모든 사용방식은 이 증권신고서(또는 투자설명서)에 정의된 하위펀드의 위험 프로파일, 목적 및 투자전략 그리고 2010년 법률, UCITS Directive, 2008년 2월 8일자 대공국 규정, CSSF 회람서 08/356 및 14/592, ESMA 지침 14/937, 증권파이낸싱거래규정(EU) 2015/2365 및 기타 관련 법령에 부합해야 합니다.

상품 및 기법과 관련된 위험은 "투자위험"에 기재되어 있습니다.

하위펀드가 이용할 수 있는 파생상품

파생상품은 하나 이상의 기준자산(증권 또는 증권바스켓, 지수 또는 금리 등)의 성과에 따라 가치가 결정되는 금융계약을 의미합니다. 파생상품은 장외파생상품 및/또는 장내파생상품 등이 있습니다.

각 하위펀드는 항상 그 투자방침을 준수하며 여하한 종류의 금융파생상품에 투자할 수 있습니다. (MMF 펀드의 경우 "펀드 관련 규정"을 참고하시기 바랍니다.) 현재 가장 일반적인 파생상품을 구성하는 유형은 다음과 같습니다.

- 증권, 금리, 지수 또는 통화에 대한 선물 등 금융선물(장래의 가치에 기초하여 대금을 지급하는 계약)
- 주식, 금리, 지수(상품지수 포함), 채권, 통화 또는 스왑(스왑션) 및 선물에 대한 옵션 등의 옵션(일정 기간 동안 자산을 매수 또는 매도할 권리 또는 의무를 부여하는 계약)
- 워런트(특정기간 동안 일정한 가격으로 지분 또는 기타 증권을 매매할 수 있는 권리를 부여하는 계약)
- 선물환계약 등 선도(장래 일자에 특정 가격으로 자산을 매수 또는 매도하는 계약)
- 스왑 (외환, 지수, 물가상승률 또는 금리스왑과 같이 두 당사자가 서로 다른 기준자산에서 수익을 교환하는 계약, 변동성 또는 주식 바스켓에 대한 스왑을 포함하나 총수익스왑, 신용디폴트스왑 또는 변동스왑은 포함되지 않으며 이는 별도로 나열됨)
- 신용디폴트스왑(CDS)과 같은 신용파생상품 (파산, 채무불이행 또는 기타 "신용 사건"이 발생하는 경우 일방 당사자가 상대방에게 그 손실을 보전하기 위하여 금원을 지급하기로 약정하는 대가로 상대방으로부터 보수를 받는 계약)
- 신용연계증권 또는 주식연계증권 등 구조화 파생상품
- 총수익스왑(total return swap) 또는 이와 유사한 성격의 파생상품(TRS)(거래상대방이 주식, 채권 또는 지수를 포함한 기준채무에 대하여 이자 및 보수, 가격변동에 따른 손익 및 신용손실 등의 총 경제적 성과를 다른 거래상대방에게 이전하고 고정 또는 변동 요율에 기반한 지급금을 지급하는 거래). TRS는 (필요한 선급금 지급 여부를 불문하고) 자금이 조달되거나 조달되지 않을 수 있습니다. TRS 거래는 단일 명의의 주식 및 채권 상품이나 금융지수에 대해서만 체결됩니다. 피델리티 펀드는 총수익스왑(CFD 포함)을 금융파생상품의 이용에 관한 규정에 따라 펀드 설명서에 공시된 최대 및 예상 수준 내에서 사용하고자 합니다.

선물은 일반적으로 장내거래입니다. 그 외의 모든 파생상품은 일반적으로 장외파생상품입니다.

지수연계 파생상품의 경우, 지수 제공자가 자산재배분(rebalancing)의 빈도를 결정하며 해당 하위펀드의 비용에 미치는 영향은 자산재배분(rebalancing)의 빈도에 따라 달라집니다.

<u>하위펀드의 파생상품 이용 목적</u>

하위펀드는 "하위펀드 설명서"에 기재된 목표 및 방침에 따라 다음 각 호의 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

헤지(위험회피) 헤지는 가격 변동 또는 그에 기여하는 특정 요인에 대한 익스포저를 줄이거나 제거하기 위하여 다른 펀드 투자자산에 의해 설정된 포지션과 반대 방향이며 그 포지션보다 크지 않은 시장 포지션을 취하고 있습니다.

- **신용 헤지** 일반적으로 신용 헤지는 신용디폴트스왑을 이용하여 이루어집니다. 신용위험을 헤지하는 것이 목적입니다. 특정 자산 또는 발행인의 위험에 대비한 매수 또는 매도 보호 및 대리 헤지(헤지 대상이 되는 포지션과 유사할 가능성이 있는 다른 투자자산에서 반대 포지션을 취함)이 포함됩니다.

- **환 헤지** 통상적으로 선물환을 통해 이루어집니다. 통화 위험을 헤지하는 것이 목적입니다. 이는 하위펀드 수준에서 이루어질 수 있으며, H 주식의 경우 주식 클래스 수준에서 이루어질 수 있습니다. 모든 환 헤지는 해당 하위펀드의 벤치마크 범위 내에 있거나 그 목적 및 정책에 부합하는 통화들로 이루어집니다. 하위펀드가 복수의 통화로 표시된 자산을 보유하는 경우, 자산의 적은 부분을 차지하는 통화 또는 헤지가 비경제적이거나 불가능한 통화에 대해서는 헤지가 이루어지지 않을 수 있습니다. 하위펀드는 다음에 참여할 수 있습니다:
  - 직접 헤지 (동일 통화, 반대 포지션)

- 교차 헤지(한 통화에 대한 익스포저를 줄이고 다른 통화에 대한 익스포저를 증가시키되 기준 통화에 대한 순 익스포저는 변동되지 않음), 원하는 익스포저를 얻을 수 있는 효율적인 방법을 제공하는 경우
- 대리 헤지 (기준 통화와 유사할 가능성이 있는 다른 통화로 반대 포지션을 취하는 행위)
- 예비 헤지(계획된 투자 또는 기타 사유로 인하여 발생할 것으로 예상되는 익스포져를 예상하여 헤지 포지션을 취함).

- **만기 헤지**는 일반적으로 금리 스왑, 스왑션 및 선물을 이용하여 이루어집니다. 장기만기 채권에 대한 금리변동 익스포저를 줄이는 것이 목적입니다. 만기 헤지는 하위펀드 수준에서만 가능합니다.

- **가격 헤지** 일반적으로 지수에 대한 옵션(특히 콜 매도또는 풋 매수 옵션)을 활용합니다. 일반적으로 용도는 일반적으로 지수의 구성 또는 성과와 하위펀드의 구성 또는 성과 간에 충분한 상관관계가 있는 경우에 한정되어 사용됩니다. 포지션의 시가 변동에 대비해 헤지하는 것이 목적입니다.

- **금리 헤징** 일반적으로 금리선물, 금리스왑, 금리 콜옵션 행사, 금리 풋옵션 매수 등을 이용합니다. 금리 위험을 관리하는 것이 목적입니다.

투자위험 하위펀드는 특히 직접투자가 경제적으로 비효율적이거나 실행 불가능한 경우 허용된 자산에 대한 익스포저를 얻기 위하여 허용된 파생상품을 이용할 수 있습니다.

레버리지 하위펀드는 직접 투자를 통해 가능한 범위 이상으로 총 투자 익스포저를 증가시키기 위해 허용된 파생상품을 사용할 수 있습니다. 레버리지는 일반적으로 펀드의 변동성을 증가시킵니다.

지수 복제 파생상품은 증권이나 자산군(예컨대, 실물지수 또는 부동산)의 성과를 복제하기 위해 사용될 수도 있습니다. 기타 전략으로는 기초자산의 가격 하락으로부터 이익을 얻는 포지션, 일반적인 시장 성과와 무관하게 수익을 얻기 위하여 특정 발행인이나 자산의 특정 수익 구성요소에 대한 익스포저를 가지는 포지션 또는 파생상품의 활용 없이는 향유할 수 없었던 포지션이 포함될 수 있습니다.

현금형 펀드는 해당 현금형 펀드에 내재된 금리 위험 또는 환율 위험을 헤지할 목적으로만 금융 파생상품을 이용할 수 있습니다.

모든 하위펀드는 하위펀드가 투자하는 자산군에 연계된 위험 운용, 이익 창출 또는 자본성장을 위하여 금융 파생상품을 활용할 수 있으나, 이하의 조건을 만족해야합니다: (a) 거래가 비용 효과적인 방식으로 실현되는 등 거래가 경제적으로 적정할 것, (b) 거래의 목적이 이하 각호 중 하나 이상에 해당할 것: (i) 리스크의 축소, (ii) 비용의 축소, (iii) 관현 하위펀드의 위험 프로파일 및 하위펀드의 위험분산원칙과 부합하는 정도의 위험 하에서의 추가적인 자본이득 또는 수익(income)의 창출, 그리고 (c) 거래에 따르는 위험이 하위펀드의 위험관리 절차를 통해 적절하게 관리될 것.

하위펀드는 (i) 금리선물 또는 채권선물, 옵션 및 금리스왑, 토탈리턴스왑 또는 인플레이션스왑을 통해 금리위험(인플레이션 포함)에 대한 익스포저를 증가 또는 감소시키기 위해, (ii) 채권 선물, 옵션, 신용디폴트스왑 및 토탈리턴스왑을 통해 단일 발행인 또는 바스켓이나 지수를 참조하는 경우 다수의 발행인들과 관련한 신용위험을 일부 또는 전부 매입 또는 매도하기 위해, 그리고 (iii) 역외선도환 및 통화스왑을 포함한 선도를 통해 통화에 대한 익스포저를 헤지, 감소 또는 증가시키기 위해, 기초 고정수입자산(fixed income assets)이나 이들의 구성요소를 참조하는 파생상품을 활용할 수 있습니다.

하위펀드가 활용할 수 있는 상품 및 기술

하위펀드는 하위펀드가 보유하는 모든 여하한 증권에 대하여 다음 상품 및 기술을 활용할 수 있으며, 단, 효율적인 포트폴리오 운용(위 기술된 바에 따름) 목적으로만 사용해야 합니다.

증권대여

하위펀드는 효율적인 포트폴리오 운용을 위하여 펀드 정보에 공시된 예상 및 최대 수준에 따라 주식, 기타 주식형 증권상품 및 채권에 대한 증권대여거래를 실시하고자 합니다. 그 어떤 하위펀드도 이 증권신고서(또는 투자설명서) 일자 현재 증거금대출거래를 체결하지 않습니다.

증권대여거래는 시장기회에 따라, 특히 각 하위펀드의 포트폴리오에 보유된 증권에 대한 시장수요 및 투자 측면의 시장상황과 비교한 예상 거래 수익에 따라 체결됩니다.

향후 체결될 증권대여거래는 오직 자본 또는 수입을 추가로 창출하는 것만을 목적으로 합니다. 따라서 하위펀드가 이러한 유형의 거래에 참여할 수 있는 빈도에는 제한이 없습니다.

어떠한 상황에서도 상기 거래로 인하여 이 문서에서 정한 하위펀드의 투자목적을 벗어나거나 이 문서에서 정한 위험 프로파일 보다 높은 위험을 초래하도록 할 수 없습니다. 집합투자업자는 이러한 거래에 따르는 거래량이 언제라도 환매요구에 응하는데 필요한 수준이 되도록 유지합니다.

거래상대방: 이러한 증권대여거래는 유럽연합(EU) 법에서 정한 수준에 상응하는 것으로 CSSF가 인정한 건전성 감독을 받고 있는 자로서 이러한 형태의 거래에 전문화된 거래상대방과의 사이에서 이루어져야 합니다. 해당 거래의 거래상대방은 일반적으로 OECD 회원국에 소재하며 투자적격 신용등급을 받은 금융기관입니다. 선정된 거래상대방은 증권파이낸싱거래규정(SFTR) 제3조를 준수합니다.

하위펀드에 지급되는 수입: 증권 대여거래의 경우,해당 거래로부터 발생하는 총 수익의 최소 87.5%는 하위펀드로 반환되며, 최대 12.5%의 수수료가 (하위집합투자업자의 계열사가 아닌) 여신대리금융기관에게 지급됩니다. 증권대여 활동으로부터 여신대리금융기관이 부담한 (직·간접적인) 운영비용 일체는 여신대리금융기관의 보수에서 차감됩니다. 실제 수익에 대한 보다 자세한 사항은 피델리티 펀드의 연간 보고서 및 계정에 공시됩니다.

여신대리금융기관, 담보 대리인 및 담보 관리인: 피델리티 펀드는 증권 대차 거래 및 담보 관리를 수행하도록 매사추세츠 주 보스턴에 사무소를 두고 있는 뉴욕 유한책임조합(limited partnership)인 Brown Brothers Harriman & Co. 및 Citibank N.A., London Branch (둘 모두 "여신대리금융기관"라 함)를 선임하였습니다. 어느 여신대리금융기관도 집합투자업자의 계열사가 아닙니다.

환매조건부 및 역환매조건부 매매거래

환매조건부 매매거래는 자산의 소유자가 현금 담보를 대가로 다른 당사자에게 유가증권을 매도하고 특정일에 (보다 높은) 특정 가격으로 환매할 것을 약정하는 계약에 의해 규율되는 거래입니다. 역환매조건부 매매거래는 그 반대 거래로, 현금보유자가 증권 담보를 대가로 다른 당사자에게 현금을 매도하고 특정일에 (보다 높은) 특정 가격으로 현금을 환매할 것을 약정하는 거래입니다.

피델리티 펀드는 효율적인 포트폴리오 운용을 위하여 펀드 모듈에 공시된 예상 및 최대 수준으로 환매조건부 및 역환매조건부 매매거래를 실시하고자 합니다.

피델리티 펀드는 언제라도 (a) 역환매조건부 거래계약의 현금 전액 또는 환매조건부 계약상 증권을 회수할 수

있는 경우 또는 (b) 관련 규정에 의거 및 현행 환매계약 시세에 따라 계약을 해지할 수 있는 경우에 한하여 역환매조건부 거래계약 및/또는 환매조건부 거래계약을 체결할 수 있습니다. 이러한 맥락에서, 7일을 초과하지 않는 고정 기간 거래는 피델리티 펀드가 언제든지 자산을 회수할 수 있는 조건에 의한 약정으로 간주됩니다.

환매조건부 매매거래 및 역환매조건부 매매거래 계약은 하위집합투자업자의 판단 상 당해 거래 체결 시 시장금리에 따라 관련 하위펀드에 보다 효율적인 현금 운용 또는 개선된 포트폴리오 수익률의 혜택이 적용될 것으로 예상되는 경우 기회포착적이며 일시적으로 체결됩니다.

거래상대방: 이러한 거래는 유럽연합(EU) 법에서 정한 수준에 상응하는 것으로 CSSF가 인정한 건전성 감독을 받고 있는 자로서 이러한 형태의 거래에 전문화된 거래상대방과의 사이에서 이루어져야 합니다. 해당 거래의 거래상대방은 일반적으로 OECD 회원국에 소재하며 투자적격 신용등급을 받은 금융기관입니다. 선정된 거래상대방은 증권파이낸싱거래규정(SFTR) 제3조를 준수합니다.

하위펀드에 지급되는 수입: 환매조건부 매매거래 또는 역환매조건부 매매거래의 체결로 발생하는 수익(또는 손실)의 100%는 해당 하위펀드에 배분됩니다. 하위집합투자업자는 이러한 거래와 관련하여 추가적인 비용 또는 보수를 청구하거나 추가적인 수익을 일체 수령하지 않습니다. 실제 수익에 대한 보다 자세한 사항은 피델리티 펀드의 연간 보고서 및 계정에 공시됩니다.

사용방식 및 보수가 공개되는 경우

현재 다음 상품 및 기법을 사용하는 하위펀드의 경우 “하위펀드 설명서”에 해당 내용이 공시되어 있습니다.

- 총수익스왑, 차액계약 및 이와 유사한 파생상품: 순자산가치의 백분율로 표시되는 최대 및 예상 익스포저
- 환매조건부 및 역환매조건부 거래계약 상 거래: 순자산가치의 백분율로 표시되는 최대 및 예상 한도
- 증권대여: 순자산가치의 백분율로 표시된 최대 및 예상한도

재무보고서에는 다음 사항이 공시됩니다.

- 효율적인 자금관리를 위해 사용되는 모든 수단과 기술의 사용
- 이러한 사용과 관련하여 수령한 수익, 각 하위펀드에서 발생한 직간접 운영비용 및 보수
- 상기 비용 및 보수의 수령인 및 수령인이 FIL 그룹 또는 자산보관회사 간 맺을 수 있는 관계
- 담보의 성격, 활용, 재사용 및 보관에 관한 정보
- 담보의 주요 거래상대방을 포함하여 보고서 기간 동안 피델리티 펀드가 활용한 거래상대방

여신대리기관에 지급되는 보수는 피델리티 펀드에 수익이 지급되기 전에 공제되기 때문에 총 보수·비용(Ongoing Charge)에 포함되지 않습니다.

파생상품의 거래상대방 및 기법

집합투자업자는 거래상대방 신용 위험을 측정, 모니터링 및 관리하는 거래상대방 위험 관리 체계를 채택합니다. 거래상대방은 “일반적인 투자 권한 및 한도”표의 10열 및 11열에 기재된 요건에 더하여 다음 기준에 따라 평가됩니다:

- 규제 현황
- 현지 법률이 제공하는 보호장치
- 운영 프로세스
- 신용 스프레드 또는 외부 신용등급 검토를 포함한 신용도 분석; CDS 및 변동스왑의 경우 거래상대방이 1등급 금융기관이어야 함
- 특정 유형의 파생상품 또는 기법에 대한 경험 및 전문성 수준

법적 지위나 출처 또는 소재 국가가 그 자체로 선택 기준으로 직접적으로 고려되는 것은 아닙니다.

이 증권신고서(또는 투자설명서)에 달리 기재되거나 이사들의 동의를 얻은 경우를 제외하고, 하위펀드 파생상품의 거래상대방은 하위펀드의 하위집합투자업자의 역할을 수행하거나 하위펀드의 투자나 거래의 구성이나 운용 또는 파생상품의 기초자산에 대하여 지배권이나 승인 권한을 달리 가지지 않습니다.

여신대리금융기관은 각 증권 차주의 의무 이행 능력 및 의지를 지속적으로 평가하며, 피델리티 펀드는 언제든 차주를 배제하거나 대출을 해지할 권리를 보유합니다. 일반적으로 낮은 수준의 거래상대방 위험 및 증권대여와 관련된 시장위험은 여신대리금융기관의 거래상대방 채무불이행 보호 및 담보물 수령으로 더 완화됩니다.

담보 정책

이러한 정책은 증권대여거래, 역환매조건부 거래 및 장외파생상품거래와 관련하여 거래상대방으로부터 수령한 자산에 적용됩니다.

수량가능한 담보 담보물로 인정되는 모든 증권의 등급은 높아야 합니다. 담보물은 다음 중 하나의 형태로 이루어져야 합니다.

(a) 유동자산(현금 및 단기은행증서, 2007년 3월 19일자 Council Directive 2007/16/EC에서 정한 단기금융상품)과 유동자산 등가물(신용장 및 거래상대방과 계열관계에 있지 아니한 일류 신용기관이 발행한 즉시 지급 보증서)
(b) OECD 회원국, 동 회원국의 지방정부 또는 EU, 특정 지역, 전세계적 규모의 국제기구와 기업이 발행하거나 보증한 채권
(c) 순자산가치가 매일 산정되고 AAA 또는 이에 상응하는 신용등급을 받은 단기금융펀드가 발행한 주식이나 수익권
(d) 이하 (c)항의 조건을 충족하는 채권/주식에 주로 투자하는 UCITS가 발행한 주식이나 수익권
(e) 적절한 유동성을 제공하는 일류 발행인이 발행하거나 보증한 채권, 또는
(f) 규제시장 또는 OECD 회원국의 거래소에서 공식 상장되거나 거래되는 주식 (단, 주요 지수에 포함되는 주식일 것)

환매조건부매매거래 또는 역환매조건부매매계약에 따라 매매대상이 되는 증권은 (a)항, (b)항, (c)항, (d)항 및 (f)항에 기재된 형태의 증권에 한정됩니다.

비현금성 담보는 가격결정이 투명하게 이루어지는 규제 시장 또는 다자간 거래시설에서 거래되어야 하며, 매사전매각 가격(pre-sale valuation)에 근접할 수 있도록 신속하게 매각될 수 있어야 합니다.

신용 위험 및 투자 상관관계 위험의 모든 측면에서 담보의 거래상대방에 대한 적절한 독립성이 보장될 수 있도록 거래상대방 또는 그 그룹이 발행한 담보는 승인되지 않습니다. 담보는 거래상대방의 실적과 높은 상관관계를 보이지 않을 것으로 예상됩니다.

거래상대방 신용 익스포저는 신용 한도 대비 모니터링됩니다. 모든 담보는 거래상대방에 대한 참조나 거래상대방의 승인 없이 언제라도 하위펀드에 의해 완전히 집행될 수 있어야 합니다.

여하한 거래에서 거래상대방으로부터 수령한 담보는 거래상대방에 대한 전반적인 익스포저를 상쇄하기 위하여 사용될 수 있습니다.

피델리티 펀드는 소액 담보 금액을 처리할 필요가 없도록 최소 담보 금액(해당 금액 미만으로는 담보가 필요하지 않음) 또는 한도금액(증가액을 초과할 경우 추가 담보가 필요하지 않음)를 설정할 수 있습니다.

분산화 피델리티 펀드가 보유한 모든 담보는 국가, 시장 및 발행인 별로 분산되어야 하며, 여하한 발행인의 익스포저는 펀드 순자산의 20%를 초과하지 않아야 합니다. 펀드 설명서에 기재된 경우, 하위펀드는 회원국, 동 회원국의 하나 이상의 지방 정부, 제3국 또는 하나 이상의 회원국이 속한 국제공공기관이 발행하거나 보증하는 서로 다른 양도성 증권 및 단기금융상품에 의해 완전히 담보될 수 있습니다. 이 경우 해당 하위펀드는 최소한 6개 이상 종목으로부터 담보를 받아야하며 어느 한 종목이 당해 하위펀드 자산의 30%를 초과하지 않습니다.

담보의 재사용 및 재투자 펀드가 현금 담보를 재투자하는 경우, 현금 담보는 일일 순자산가치를 산정하고 AAA 또는 이에 상응하는 등급을 받은 고품질 국채, 역환매조건부 거래 또는 단기금융집합투자기구(유럽 단기금융시장펀드의 일반 정의(Common Definition of European Money Market Funds) 에 대한 가이드라인에서 정의하는 바에 따름)에 예치되거나 투자됩니다. 이러한 재투자로 인하여 레버리지 효과가 발생하는 경우, 이러한 재투자금액은 각 해당 하위펀드의 파생상품 관련 총위험평가액 산정시 고려됩니다. 모든 투자자산은 상기 분산화요건을 준수하여야 합니다.

하위펀드가 증권대여의 담보물을 역환매조건부 거래에 투자하는 경우, 증권대여에 적용되는 한도는 역환매조건부 거래로 확대됩니다.

비현금성 담보는 매각, 재투자 또는 질권 설정되지 않습니다.

담보의 보관 하위펀드의 소유권으로 양도되는 담보물(및 기타 보관가능한 증권)의 보관은 자산보관회사 또는 하위보관회사가 보유합니다. 질권설정계약과 같은 기타 유형의 담보약정을 통해, 건전성 감독을 받으며 담보 제공자와 무관한 제3자 보관인이 담보를 보관할 수 있습니다.

가치평가 및 손실처리(HAIRCUTS) 모든 담보는 여하한 관련 손실처리(담보 가치 또는 유동성 감소에 대비하기 위한 담보가치 할인)를 고려하여 시가평가(이용가능한 시장 가격을 사용하여 매일 평가)됩니다. 하위펀드는 담보 가치가 해당 거래상대방 익스포저와 최소한 일치하도록 거래상대방에게 추가 담보(변동마진)를 요구할 수 있습니다.

현재 하위펀드가 적용하고 있는 손실처리 비율은 아래와 같습니다.

동 비율에는 변동성 및 손실 위험에 영향을 미칠 수 있는 요인(신용도, 만기 및 유동성 등) 및 수시로 시행될 수 있는 스트레스 테스트 결과가 반영됩니다. 손실처리는 현금 담보에는 적용되지 않을 것입니다. 집합투자업자는 사전 통지 없이 언제든지 동 비율을 조정할 수 있으나, 변경사항이 있는 경우 이를 투자설명서의 최신 버전에 반영합니다.

계약기간 동안 수령한 담보의 가치는 주식의 경우 대여증권 전체 가치(global valuation)의 105% 이상이어야 하며, 채권의 경우 대여증권 총 가치의 102% 이상이어야 합니다. 환매계약 및 역환매계약은 일반적으로 계약기간 동안 언제든지 명목금액의 최소 100%를 담보로 제공됩니다. 환매조건부 거래계약 및 역환매조건부 거래계약은 일반적으로 계약기간 동안 항상 해당 계약 명목금액의 최소 100% 수준으로 담보될 것입니다.

	허용되는 담보	손실처리
장외 금융파생상품 거래	현금 (USD, EUR, GBP, AUD 또는 JPY)	0%
증권대여거래 – 주식	G10 국가에서 발행한 국채 현금(USD, EUR 또는 GBP)	5%
증권대여거래 – 채권	G10 국가에서 발행한 국채 현금(USD, EUR 또는 GBP)	2%
역환매조건부 거래	펀드/거래상대방 단위로 합의된 특정 국채 또는 특정 비정부 공공기관으로의 익스포저 (특정 통화로 표시)	최대 2.818% (관련 규정 및 잔여 만기에 따름)

단기금융펀드규정

법규체계: 단기금융펀드규정(단기금융펀드에 관한 유럽의회 및 유럽이사회의 2017년 6월 14일자 Regulation (EU) 2017/1131)은 EU에 소재하거나 EU에서 제공되는 모든 단기금융집합투자기구에 적용됩니다. 이 규정의 목적은 단기금융집합투자기구를 보다 탄력적으로 만들고, 시장 불황 및 대량 또는 갑작스러운 환매에도 유동성을 유지할 수 있도록 하기 위함입니다.

단기금융집합투자기구 유형 규정에서는 다음 분류에 해당하는 펀드를 허용합니다.

펀드 유형	단기	표준
일관된 공공채무 NAV	•	—
변동성이 낮은 NAV	•	—
변동 NAV	•	•

포트폴리오 원칙

현금형 펀드 각각은 단기 순자산가치 단기금융집합투자기구로 인정되므로 역시 다음 요건들을 모두 계속 준수하여야 합니다:

- 그 포트폴리오는 WAM(가중평균만기)이 60일을 초과하지 않도록 합니다
- 그 포트폴리오는 WAL(가중평균수명)이 120일을 초과하지 않도록 합니다
- 현금형 펀드 순자산가치 총액의 최소 7.5%는 일일 만기 자산, 1영업일 사전 통지에 의하여 해지될 수 있는 역환매조건부매매계약, 또는 1영업일 사전 통지에 의하여 인출이 가능한 현금으로 구성되어 있어야 합니다.
- 현금형 펀드 순자산가치 총액의 최소 15%는 주간 만기 자산, 5영업일 사전 통지에 의하여 해지될 수 있는 역환매조건부매매계약, 또는 5영업일 사전 통지에 의하여 인출이 가능한 현금으로 구성되어 있어야 합니다. 이러한 산정 목적상, 단기금융상품들이나 다른 MMF 수익권이나 주식은 총순자산의 7.5% 한도 내에서 해당 현금형 펀드의 주간 만기 자산으로 편입될 수 있습니다. 다만, 5영업일 내에서 환매되고 결제될 수 있어야 합니다.

관련 현금형 펀드를 대신하여 행하는 펀드의 통제권을 벗어난 사유로 혹은 매입이나 환매권 행사로 인하여 여기에서 언급된 한도가 초과되는 경우 펀드는 주주들의 이익을 적히 고려하여 우선적으로 상황을 치유하여야 합니다.

신용 및 STRESS 검증 절차

절차 설명

단기금융펀드규정(MMFR) 및 관련 시행규정들에 따라 집합투자업자는 단기금융집합투자기구로 인정되는 하위펀드들의 신용도를 체계적으로 판단하기 위하여 신중하고, 체계적이며 지속적인 평가 방식에 의거하여 맞

춤형 자체 신용 우량도 평가 절차를 확립하여, 실시하고, 지속적으로 적용이 될 수 있도록 하고 있습니다. 집합투자업자는 (i) 국가 발행인, (ii) 정부관련 발행인, (iii) 금융기업발행인, 및 (iv) 비금융기업발행인에 대한 4가지 개별적인 신용도 평가 절차를 승인하였습니다.

자체 신용도 평가 절차에 대한 감독 책임은 집합투자업자에 있으며 채권위험 감시 책임이 있는 독립 위원회인 채권투자위험위원회(Fixed Income Investment Risk Committee)(이하 "FIIRC")가 이를 지원하게 됩니다. FIIRC와 궁극적으로 집합투자업자가 신용도 평가에서 사용한 자료가 질적으로 우수하고 최신 정보를 포함하고 있고 신뢰도 있는 출처로부터 나온 것임을 보장하여야 할 책임이 있습니다.

승인 목록에 있는 모든 발행인과 보증인에 대한 신용평가는 최소 1년 단위로 배정받은 분석가가 규정에 따라 작성합니다. FIIRC은 연간 주기 의무를 지킬 책임이 있으며 최종 책임은 집합투자업자가 집니다. FIIRC와 궁극적으로는 집합투자업자는 중대한 변화가 발생하였는지 판단할 책임이 있으며 분석가들은 해당 발행인이나 보증인에 대한 새로운 신용평가서를 작성할 필요가 있습니다.

발행기관과 상품에 대한 신용도 판단에 있어, 집합투자업자는 외부 등급에 대하여 기계적으로 과도한 신뢰를 하지 않도록 하여야 합니다.

신용도 평가 절차의 적절성은 매년 (필요시 더 자주) 평가하며 그 변경은 선임경영진 및/또는 집합투자업자가 승인합니다. 단기금융펀드규정(MMFR)에서 정하는 바와 같은 상품에 대한 기존 평가에 영향을 미칠 중대한 변화가 있는 경우 새로운 신용도 평가가 수행됩니다. 또한, 자체 신용도평가 절차는 지속적으로 모니터링됩니다.

방법론 설명

적격 발행기관 목록("승인 발행기관 목록")을 유지하며 단기금융집합투자기구들은 이 목록에 있는 발행인들의 상품들에만 투자가 허용됩니다. 목록에 올라 있는 각 발행인은 신용리서치팀 분석가들에게 배정됩니다.

집합투자업자는 발행인이나 상품 특성에 대한 관련 정보를 득하여 최신으로 유지하기 위한 효율적인 절차를 마련하였습니다.

발행인이나 보증인의 신용위험은 오로지 집합투자업자의 책임하에 배정받은 분석가가 발행인이나 보증인의 부채 상환 능력을 독자적으로 분석하여 판단합니다. 이러한 판단을 내리기 위하여 위임 규정(delegated regulation) 2018/990 제3장(Chapter 3) 및 Regulation 제20조 제1항에 따라 마련된 체계적인 4단계를 거칩니다. 발행인이나 보증인 그리고 그 상품은 반드시 4단계를 통과하여야 합니다. 이러한 단계는 경우에 따라 다음 요소들을 포함할 수 있습니다:

(i) 정량 요인: 발행인들은 반드시 재무비율 및 거시경제성과(시가총액, 유동성, 자산 우량도, 수익성, 레버리지, 조정된 EBITDA/이자, 유동성 원천, 1인당 GDP, 실업률, 세계은행 정부 효율성 점수, 은행부실대출비율, 정부 매출 대 정부이자비용등을 포함하되 이에 국한하지 않음)와 같은 미리 정한 양적 지표(quantitative metrics) 기준을 준수하거나 이를 초과하여야 합니다.

(ii) 외부 및 시장 기준 요인: 발행인들은 반드시 채권이나 관련 상품 CDS 스프레드와 관련된 기준을 통과하여야 할 뿐 아니라 외부 신용등급은 Moody's및/또는 Standard & Poors 의 A3 또는 A- 등급 이상이어야 합니다.

(iii) 정성 요인: 배정받은 분석가는 발행인이나 보증인에 대한 종합적이고 신중한 신용도 평가에 필요하다고 여기는 정성적 요인들(지배구조, 사업모델, 위험특성, macro backdrop, 다각화, 정부안정성, 정부계획, 통화가치(currency strength) 등을 포함하되 이에 국한하지 않음)을 검토하여야 합니다.

(iv) 상품별 요인들: 배정받은 분석가는 상품이 높은 신용도와 유동성을 가지기 위하여 필요하다고 판단하는 상품별 요인들(상품이 직접 그리고 무조건적 지급 의무인지, 원리금 지급 시기의 유연성 정도, 상품의 지급 순위 및 유동성 특성(liquidity profile))을 검토하여야 합니다.

정부관련 발행인들과 보증인들의 경우에는 이와 다른 접근방식이 이용됩니다. 정부 관련 발행인이나 보증인 신용도의 주요 추진 요인은 정부관련 발행인이나 보증인과 국가간의 유대 수준입니다. 따라서 만일 정부관련 발행인의 채무불이행 가능성이 국가와 밀접한 관련성이 있는 경우 이러한 관련성 정도(소유지분, 명시적 묵시적 보증, 지원 장벽, 고객관계, 통상적 위험에 대한 노출, 경제적 중요도, 신용평가기관별 분류 등)를 중심으로 평가가 이루어지며 좋은 평가가 나오게 됩니다.

발행기관이나 보증기관 및 그 상품이 모든 단계를 거치는 경우에만 좋은 평가를 받게 되며 승인된 거래상대방 목록에 등재될 수 있습니다.

승인된 거래상대방 위험에 대한 모든 발행인들이나 보증인들의 신용평가는 최소 연간 1회 진행되며 선임경영진 및/또는 집합투자업자에게 최소 1년 단위로 제공됩니다.

신용도 평가에서 사용된 자료는 전부 Bloomberg, 신용평가기관들, Haver Analytics, 국제통화기금 ("IMF")등 신뢰도가 높은 출처와 공식 회사 보고서로부터 직접 나온 것입니다. 나아가, 신용도 평가를 위해 사용되는 기준의 적절성이 유지되도록, 이용되는 방식들은 Moody's 디폴트 자료를 활용한 포괄적 백테스트(back-test)를 통해 검증됩니다.

외부 지원 금지 MMF인 하위펀드는 MMF의 스폰서를 포함한 제3자로부터 직간접적인 지원을 받지 않습니다. 이는 현금 주입, 과대평가된 가격으로 포트폴리오 자산을 매입하는 행위, 보증 발행 또는 MMF의 유동성 또는 순자산가치의 안정성을 보증하려는 의도나 효과를 가진 기타 행위에까지 적용됩니다.

기타 요건. 단기금융펀드규정의 기타 요건은 "일반 투자 권한 및 제한"부분에 기재되어 있습니다.

9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조

가. 투자전략 및 위험관리

각 하위펀드의 특정 투자 목적, 전략 및 방침은 [붙임5] 하위펀드 설명서에 기재되어 있습니다.

주 1) 투자대상자산의 선정과 관련하여 고려하는 ESG 요소(전부 또는 일부), ESG 요소에 대한 평가 방법 및 절차, 비교 또는 참고지수 선정 시 그 사유 및 지수에 대한 설명, 국내외 ESG 분류체계를 사용하는 경우 그 내용 등 운용과정 전반에 걸쳐 ESG 요소가 반영되는 프로세스의 경우 아래 '**SFDR 제8조 및 제9조 하위펀드**' 부분을 참고하시기 바랍니다.

주 2) ESG 요소에 대한 평가방법과 관련하여 자체 평가 방법과 외부 평가기관이 제공한 데이터 활용 여부, 개요, 평가 및 리서치 업무 관련 전담 조직 또는 인력의 운영 여부, 투자대상 선정 시 활용 방법 등은 아래 '**녹색분류 체계**', '**주요 부정적 영향**', '**투자운용 위탁**' 및 '**SFDR 제8조 및 제9조 하위펀드**' 부분을 참고하시기 바랍니다.

주 3) ESG 요소 고려비중은 제2부. 9. 가. 투자전략 및 위험관리 – '주요 부정적 영향' 및 'SFDR 제8조 및 제9조 하위펀드' 부분을 참고하시기 바랍니다.

주 4) 주주 활동에 대한 내용은 아래 '**주주로서의 노력**' 부분을 참고하시기 바랍니다.

지속가능 투자 및 ESG 통합

지속가능 투자에 대한 유럽 프레임워크

EU 지속가능금융공시규정("**SFDR**")은 지속가능성 공시 의무를 제시하고 있으며 투자자들이 금융상품의 지속가능성 특성을 이해할 수 있도록 지원하는 것을 목적으로 합니다. SFDR은 기업에 의한, 그리고 투자 과정 내 환경, 사회, 지배구조 고려사항 공개에 중점을 두고 있습니다. SFDR은 투자 의사결정 시 지속가능성 리스크의 통합, 지속가능성에 미치는 부정적 영향에 대한 고려, 지속가능한 투자 목적 또는 환경적 또는 사회적 특성 증진에 대한 고려 등 투자자에 대한 사전 계약적 및 지속적인 공시에 대한 요건을 수립합니다. SFDR의 주요 조항(1단계)은 2021년에 발효되었으며, ESG 중심 제품에 적용되는 강화된 공시 요구 사항(2단계)은 2023년에 추가되었습니다.

EU 지속가능분류체계(Taxonomy)규정은 SFDR과 함께 투명성 제고를 통해 일관된 기준을 생성하고, 환경적으로 지속 가능한 경제활동에 자금을 지원하는 투자의 비율에 대해 최종 투자자에게 객관적인 비교를 제공하는 것을 목적으로 합니다.

Fidelity International 및 지속가능한 투자

지속가능한 투자에 대한 일반적인 접근법

Fidelity의 지속가능한 투자 접근법은 지속가능한 투자 체계(fidelityinternational.com)에서 열람하실 수 있습니다. 지속가능한 투자 접근법 서류는 투자 대상 발행인에 대한 Fidelity의 기대, ESG 통합 및 이행, 참여 및 의결에 대한 접근, 배제 및 투자회수 정책, 협업 및 정책 거버넌스에 대한 집중 등 지속가능한 투자에 대한 피델리티의 접근방식에 대해 상세히 규정하고 있습니다.

- **FIDELITY 의 지속 가능한 투자 프레임워크**

Fidelity의 지속 가능한 투자 프레임워크로 세 가지 주요 상품 카테고리가 생성되었습니다.

1. **ESG Unconstrained**: 이 카테고리는 재무수익을 창출하기 위한 상품으로서 ESG 위험 및 기회를 투자 프로세스에 통합할 수 있거나 통합하지 않을 수 있는 상품을 포함합니다.

2. **ESG Tilt**: 이 카테고리에는 재무수익을 창출하며 상품의 벤치마크나 투자 대상보다 강력한 ESG 성과를 창출하는 회사를 위주로 투자하여 환경적 및 사회적 특성을 촉진하는 상품이 포함되며, 멀티 에셋 상품의 경우 멀티 에셋 ESG 기준을 충족하는 자산의 최소 비율(아래 멀티 에셋 펀드에 대한 ESG 방법론애 기재된 바 참조)이 적용됩니다.

3. **ESG Target**: 이 카테고리는 ESG 리더(ESG 등급이 높은 발행인)에 대한 투자, 지속가능한 투자, 지속가능한 테마 또는 임팩트 투자 기준에 부합하는 투자, 멀티에셋 상품의 경우 멀티에셋 ESG 기준을 충족하는 자산의 최소 비율에 따른 투자 등 재무수익을 창출하고 ESG 또는 지속가능성을 핵심 투자 중점 또는 목표로 하는 상품을 포함합니다.

ESG Tilt와 ESG Target은 "ESG 및 지속 가능한 투자 접근 방식" 항목에서 더 자세히 설명됩니다.

- **배제**

Fidelity는 특정 ESG 기준에 따라 발행인들을 투자대상에서 제외하는 것을 고려하고 있으며, 위 언급된 대분류 카테고리와 연계된 3단계의 배제 체계를 수립하였습니다.

- 하위집합투자업자가 운용하는 모든 하위펀드는 논란 대상 무기(생화학 무기, 소이성(燒夷性) 무기, 탐지불가 파편 무기, 실명 레이저 무기, 집속탄, 지뢰 및 핵무기의 비확산에 관한 조약(Treaty on the Non-Proliferation of Nuclear Weapons) 미가입국들의 핵무기)를 포함하되 이에 한정되지 아니하는 배제 사항(exclusion)의 적용을 받습니다.

- ESG Tilt 펀드는 담배 생산, 열석탄(전환 기준 적용), 규범 기반 배제 및 국제자금세탁방지기구(FATF) 블랙리스트 상 국가 발행인 관련 배제와 같은 추가 배제 기준을 준수합니다.

- ESG Target 펀드는 추가 네거티브 스크리닝을 통해 위 기재된 사항 외에 추가 배제 기준을 적용합니다(총칭하여, **"ESG Target 배제"**). 추가 네거티브 스크리닝에는 아래 사업들에 노출되어 있거나 관계가 있는 발행인들이 포함됩니다:

    - 논란 대상 무기 (열화 우라늄 및 핵무기 등)
    - 재래식 병기 생산 (본질적으로 핵전쟁, 생화학 전쟁이 아닌 전쟁 무기)
    - 민간인 대상 판매용 반자동 무기 생산 및 유통
    - 담배 관련 활동
    - 추가 전환 기준에 따른 발전용 연료탄 채굴 및 전력 생산
    - 오일샌드 추출
    - 북극 석유 및 가스 추출
    - FATF 블랙리스트 외 추가 국가 발행인 관련 배제

ESG Tilt 배제 및 ESG Target 배제에 따른 국가 발행인들에 대한 네거티브 스크리닝은 지배구조, 인권 존중 및 해외 정책과 관련된 세가지 원칙에 중점을 둔 집합투자업자의 내부 국가 배제 체계에 기반합니다. 이 체계의 기준을 충족하지 못한 국가는 자체 평가에 따라 파악됩니다. 집합투자업자는 ESG Target 배제에 대하여 이러한 평가를 뒷받침하기 위해 FATF 블랙리스트, 세계은행의 세계지배구조 지표(World Bank's Worldwide Governance Indicators) 및 UN 안전보장이사회 제재와 같은 국제적으로 공인된 지표를 참고합니다.

집합투자업자는 ESG 카테고리에 따라 펀드가 적용하는 위 기재된 배제 사항에 더하여 보다 정교한 선별을 위하여 매출 기준을 적용할 수 있으며 추가적인 지속가능 요건 및 배제를 실행할 재량이 있습니다. 각 하위펀드에 적용되는 매출 스크린 및 추가적인 배제는 지속가능 투자 체계 (fidelityinternational.com)에 기재되며 수시로 업데이트될 수 있습니다.

지속가능성 위험

피델리티는 달리 명시하지 않는 한 모든 자산 클래스들과 펀드들 전반에 걸친 지속가능성 위험을 고려합니다. 지속가능성 위험은 환경(E), 사회 (S) 또는 지배구조 (G) (총칭하여, "ESG") 사건들 또는 발생할 경우 투자가치에 실제로 또는 잠재적으로 중대하게 부정적인 영향을 미칠 수 있는 상태를 의미합니다. 지속가능성 위험 통합에 대한 피델리티의 접근방식은 개별 발행인의 ESG 위험을 파악하고 평가하는 것입니다. 피델리티 투자팀이 고려할 수 있는 지속가능성 위험들은 다음을 포함하나 이에 국한되지 않습니다:

- 환경 위험: 기업의 기후변화 완화 및 적응 능력, 잠재적 탄소 가격 상승, 물부족 심화 및 잠재적 물가격 상승에 대한 노출, 폐기물 관리 그리고 전세계 및 지역 생태계에 끼치는 영향
- 사회 위험: 상품 안전성, 공급망 관리 및 근로 기준, 건강과 안전 및 인권, 근로자 복지, 개인정보 및 사생활 침해 우려 및 기술적 규제 증가 및

- 지배구조 위험: 이사회 구성 및 효율성, 경영자 인센티브, 경영 품질 및 경영자와 주주들의 이해관계 일치.

Fidelity의 포트폴리오 매니저 및 애널리스트들은 지속가능성 위험을 포함한 추가적인 정성적 및 정량적 비재무적 분석으로 잠재적 투자의 재무 성과 연구를 보완하며, 잠재적 또는 실제의 중대한 위험 및/또는 장기적인 위험 조정 수익을 극대화할 수 있는 기회가 보일 경우 이를 투자 의사결정 및 위험 모니터링에 반영합니다. 이러한 지속가능성 리스크의 체계적인 통합은 투자 분석 및 의사결정에 있어 다음과 같은 요인으로 작용합니다.

- 사례 연구, 발행인들과 관련된 환경, 사회 및 지배구조 영향, 제품 안전성 문서, 고객 리뷰, 회사 방문 또는 고유 모델 및 로컬 인텔리전스(local intelligence)으로부터 추출한 데이터 등을 참고한 "정성적 평가" 및
- 피델리티 ESG 등급 (Fidelity ESG Ratings) (아래 설명됨) 또는 MSCI를 포함하되 이에 국한하지 않은 외부 기관들이 제공하는 ESG 등급, 제3자 인증서 또는 라벨 관련 정보, 탄소발자국 평가 보고서나 발행인들의 ESG 관련 활동으로부터 발생한 경제 활동 비율 등을 주로 활용하여 집합투자업자가 책정한 내부 등급을 참고하는 "정량적 평가"

피델리티 ESG 등급(FIDELITY ESG RATINGS)

피델리티 ESG 등급(Fidelity ESG Ratings)은 피델리티의 리서치 애널리스트들이 개별 발행인을 평가하기 위하여 개발한 자체 ESG 등급 책정 시스템입니다. 이 등급들은 관련 주요 부정적 영향 지표를 포함한 업종(sector)별 요소들과 시간의 흐름에 따른 발행인의 지속가능성 특성의 예상되는 변화에 대한 평가에 근거한 경로 예측(trajectory forecast)에 따라 발행인들을 A-E 등급으로 구분합니다. 등급들은 중요 ESG 사안들과 관련된 각 발행인 산업별 기준을 활용하여 펀더멘털에 기반한 상향식(bottom-up) 연구와 평가를 기반으로 정합니다. 피델리티 ESG 등급(Fidelity ESG Ratings)과 제3자 ESG등급이 상당한 차이를 보이는 경우 투자 기회 및 관련 ESG 위험을 평가하는 과정에서 피델리티 투자팀 내에서의 분석 및 논의에 반영됩니다. ESG 등급과 관련 ESG 데이터는 집합투자업자가 운영하는 중앙 집중식 리서치 플랫폼에 보관합니다. ESG 데이터의 제공 및 출처(sourcing)는 지속가능성 위험의 계속 평가를 위하여 그 적합성, 적정성 및 유효성이 지속되도록 정기적으로 검토됩니다.

피델리티 ESG 등급 방법론은 환경, 사회 및 지배구조 요소를 고려합니다. 환경적 특성은 탄소 집약도, 탄소 배출, 에너지효율, 수자원 및 폐기물 관리, 생물다양성을 포함하며, 사회적 특성은 제품안전, 공급망, 건강 및 안전, 인권을 포함합니다.

피델리티의 Multi Asset Research 팀은 제3자 운용 UCITS 또는 UCI에 대한 투자 및 피델리티가 별도로 운용하는 내부 투자전략 평가에 있어, 주요 부정적 영향 지표가 포함된 ESG 고려사항이 투자 프로세스와 철학, 애널리스트들의 재무분석 및 포트폴리오 구성 등에 있어 얼마나 통합되는지를 평가함으로써 ESG에 대한 개별 매니저의 접근방식을 파악하고자 합니다. 이들은 ESG 요소들이 전략의 투자정책에 어떻게 통합되는지, 그리고 고유 등급이 활용되는 경우 개별 증권 비중과 해당 관여 및 배제 정책에서 ESG 리서치와 결과물이 어떻게 입증되는지를 고려합니다. 피델리티의 Multi Asset Research 팀은 관련 전략들의 ESG metrics(측정지표)를 평가하기 위하여 피델리티 ESG 등급 뿐만 아니라 제3자 데이터 등 다양한 출처 데이터들을 참고합니다. 이러한 평가는 Fidelity Multi Asset Manager Research ESG 등급을 부여하여 A-E 등급으로 전략을 점수화할 수 있습니다.

ESG 포트폴리오 점수

개별 증권에 대한 ESG 점수는 정해진 수치에 피델리티 ESG 등급과 외부 기관이 제공하는 ESG등급을 부여하여 정해집니다. 이러한 수치는 포트폴리오 및 벤치마크 또는 투자 후보군의 평균 ESG 점수를 결정하기 위해 집계됩니다.

하위펀드가 벤치마크 또는 투자후보군의 ESG 점수보다 높은 포트폴리오의 ESG 점수를 달성하고자 한다고

투자방침에 명시된 경우, 이는 오직 ESG 성과 측정 대비 목표입니다. 또한, 달리 명시되지 않는 한, 하위펀드는 해당 벤치마크 또는 투자후보군에 대하여 재무적인 수익에 제약을 받거나 재무적인 수익 달성을 목표로 하지 않습니다.

하위펀드 포트폴리오의 가중평균 ESG 점수는 가중평균 또는 동등한 가중산정방법을 사용하여 벤치마크 또는 투자후보군의 ESG 점수와 비교하여 측정됩니다. 집합투자업자는 하위펀드의 ESG 점수를 정기적으로 모니터링하고, 하위펀드는 포트폴리오를 지속적으로 조정함으로써 ESG 점수 목표를 달성하고자 합니다. ESG 등급은 때때로 모든 보유지분을 대상으로 하지 않을 수 있으며, 그러한 경우 이러한 보유지분은 ESG 점수에서 제외됩니다.

위 산정방식에 대한 보다 자세한 사항은 지속가능한 투자 체계(Fidelityinternational.com)에 명시되어 있으며 수시로 업데이트될 수 있습니다.

EU 녹색금융분류체계
하위펀드가 (투자목적 및 투자방침 상) SFDR 제8조 또는 제9조의 공시 요건에 해당하지 않는 것으로 확인되는 경우, 해당 하위펀드는 EU 녹색금융분류체계규정 (EU) 2020/852 제7조의 적용을 받으며, 해당 하위펀드의 기초자산은 환경적으로 지속가능한 경제활동에 대한 EU 기준을 고려하지 않습니다.

주주로서의 노력
피델리티가 책임 투자를 하고 신의성실 책임을 이행할 것이라는 약속으로 피델리티는 지속적이고 책임 있는 기업 행동을 장려하기 위해 자신이 투자한 회사들에 주주로서 관여하고 있습니다.

주요 부정적 영향
Fidelity International은 지속가능성 요소에 대한 주요 부정적 영향은 환경, 사회 및 직원 문제, 인권 존중, 부패방지 및 환경 악화, 불건전한 노동관행, 뇌물 및 부패와 같은 비윤리적 기업행동에 중대한 부정적 영향을 초래하는 피델리티의 투자 판단 효과라고 판단하고 있습니다. 관련 주요 부정적 영향에 대한 분석은 아래와 같이 피델리티의 투자 프로세스에 통합되어 있습니다.

지속가능성 요소에 대한 주요 부정적 영향(principal adverse impacts, “PAI”)은 SFDR 제8조 및 제9조의 공시요건을 준수하는 하위펀드에서 고려됩니다.

PAI를 고려하는 하위펀드의 경우 지속가능성 요소에 대한 PAI 정보가 특정 하위펀드의 지속가능성 부록 및 하위펀드의 다음 연간 보고서로 제공됩니다.

SFDR 제8조 및 제9조의 공시 요건을 적용받지 않는 하위펀드의 경우, 지속가능성 요소가 이러한 하위펀드의 전략 또는 투자제한의 일부를 구성하지 않기 때문에 지속가능성 요소에 대한 PAI는 고려되지 아니합니다.

하위집합투자업자에 대한 업무 위탁

집합투자업자가 투자 운용 업무를 Fidelity Management & Research Company LLC 또는 FIAM LLC에게 하위위탁하는 경우, 하위집합투자업자는 지속가능성 위험을 파악하고 평가하기 위하여 부문별 ESG 등급 정보와 함께 펀더멘털 분석을 제공하기 위하여 그 고유 ESG팀의 전문성을 활용합니다.

집합투자업자가 투자운용 업무를 Geode Capital Management, LLC에 하위위탁하는 경우, 하위집합투자업자는 의결권 대리행사 및 집단적인 회사 관여 이니셔티브 참여를 통하여 자체 ESG 프로그램을 실행하고, 산정 방법에 있어서 ESG가 배제된 기준을 반영한 지수에 수동적으로 노출되는 지분이나 상품에 하위펀드 자산을

투자할 수 있습니다.

Fidelity는 각 하위펀드의 투자설명서에 달리 기재되지 않을 경우 모든 자산군 및 펀드에 걸쳐 지속가능성 위험을 고려합니다.

ESG 및 지속가능한 투자 접근법

환경 및/또는 사회적 특성을 중시하거나(SFDR 제8조), 지속가능한 투자를 투자목적으로 하는 펀드(SFDR 제9조)는 아래와 같이 ESG 사안을 투자과정에 통합하고 보다 엄격한 지속가능성 및 강화된 공시요건의 적용을 받습니다.

SFDR 제9조의 공시요건을 충족하는 하위펀드는 지속가능한 투자를 실행해야 하며, SFDR 제8조의 공시요건을 충족하는 펀드는 지속가능한 투자를 할 수 있습니다.

피델리티는 지속가능한 투자를 다음과 같은 증권에 대한 투자로 정하고 있습니다.

(a) (i) EU 녹색금융분류체계(EU Taxonomy)에 명시되고 EU 녹색금융분류체계에 따른 환경적 지속가능성을 갖춘 하나 이상의 환경 목표 또는 (ii) 하나 이상의 유엔 지속가능개발목표(the United Nations Sustainable Development Goals, "SDGs")에 부합하는 환경 또는 사회적 목표에 경제적 활동(기업 발행인의 경우 50% 이상)을 통해 상당한 기여를하는 발행인;

(b) 1.5도 이하의 지구 온도 상승 유지에 부합하는 탈탄소화 목표에 기여하는 발행인

(c) 환경 또는 사회적 목표에 기여하는 특정 활동, 자산 또는 프로젝트에 수익의 대부분을 활용하고자 하는 채권

다만, 이러한 투자는 환경적 또는 사회적 목적을 중대하게 해치지 아니하며, 투자대상회사는 건전한 지배구조 관행을 준수하여야 합니다.

적용된 방법론에 대한 보다 자세한 사항은 지속가능 투자 체계 (fidelityinternational.com)에 명시되어 있으며 수시로 업데이트될 수 있습니다.

SDG란 빈곤과 기타 박탈의 종식은 보건과 교육의 개선, 경제성장, 불평등 감소와 함께 밀접하게 연관되어 극복되어야 하는 한편 기후변화를 타개하고 지구의 대양과 삼림을 보존하기 위해 노력해야 함을 인정하는 국제연합(UN)에서 제공한 일련의 목표입니다. 보다 자세한 사항은 UN 웹사이트(https://sdgs.un.org/goals)를 참조하시기 바랍니다. 환경 관련 SDG는 식수위생, 모두를 위한 청정 에너지, 책임감 있는 소비와 생산 및 기후 활동을 포함합니다. 사회 관련 SDG는 빈곤 종식, 제로 헝거(zero hunger), 경제 성장 및 생산적 고용, 산업, 혁신 및 인프라, 안전하고 지속가능한 도시와 공동체를 포함합니다.

제삼자 자산운용사가 운용하는 UCITS 및 UCI에 투자하는 경우 집합투자업자는 ESG 방법론 및 제삼자 자산운용사가 이용하는 배제 정책(해당 시)에 의존하며, SFDR 제8조의 피델리티 멀티에셋 하위펀드들에 적용되는 배제는 적용되지 않습니다.

Fidelity SFDR 제8조 하위펀드 또는 Fidelity SFDR 제9조 하위펀드가 그 명칭에서 ESG 관련 용어를 사용하는 경우, 펀드 투자자산의 최소 80%는 펀드의 환경 또는 사회적 특징을 준수하는 데 사용됩니다.

하위펀드 명칭에 "지속가능", "ESG" 또는 환경 용어가 사용된 경우 파리기후협약 벤치마크(Paris Aligned Benchmark) 배제 기준을 적용합니다. 하위펀드 명칭에 사회, 지배구조 또는 전환 관련 용어(전환 관련 용어

가 조합된 환경 용어 포함)가 사용된 경우 기후 전환 벤치마크 배제 기준을 적용합니다. 또한 하위펀드 명칭에 전환 관련 용어가 사용된 경우 하위펀드가 사회 또는 환경 전환에 대한 명확하고 측정가능한 과정 중에 있음을 보장하기 위한 모니터링이 실시됩니다.

적용되는 ESG 방법론에 관한 세부 사항은 각 하위펀드의 지속가능성 부록 (Fidelity SFDR 제8조 및 제9조 하위펀드에 한함) 및 지속가능 투자체계(fidelityinternational.com)에서 확인할 수 있는 지속가능투자원칙 서류에 기재되어 있으며, 수시로 업데이트될 수 있습니다.

환경 또는 사회적 특성을 촉진하지 않는 하위펀드 [ESG UNCONSTRAINED]

ESG Unconstrained 하위펀드는 재무수익을 창출하고자 하며 ESG 위험 및 기회를 투자 프로세스에 통합할 수 있거나 통합하지 않을 수 있습니다. 이 카테고리에 포함된 상품은 Fidelity의 ESG Unconstrained 배제를 적용하나 환경 또는 사회적 특성을 촉진하지는 않습니다.

환경 또는 사회적 특성을 촉진하는 하위펀드 (SFDR 제8조)

SFDR 제8조의 하위펀드들은 다른 특성들 중에서 환경 또는 사회적 특성 또는 그 특성을 조합을 촉진하면서 그 투자목적을 달성하고자 할 수 있습니다. 또한, SFDR 제8조의 모든 피델리티 펀드들의 경우, 집합투자업자는 투자운용 절차를 통해 투자대상회사들이 건전한 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

SFDR 제8조의 피델리티 하위펀드들은 아래와 같이 환경 또는 사회적 특성을 촉진하기 위하여 다양한 접근법을 활용하고 있습니다.

FIDELITY SFDR 제8조 하위펀드 (멀티에셋 하위펀드 제외)

1. Fidelity SFDR 제8조 하위펀드로서 벤치마크 또는 투자대상의 ESG 점수를 초과하는 것을 목표로 하는 하위펀드가 적용하는 ESG 기준 [ESG TILT]

방법	설명
ESG 방법론	하위펀드는 벤치마크 또는 투자후보군의 ESG점수보다 높은 포트폴리오의 ESG 점수를 달성하고자 합니다.
배제	ESG Tilt 배제

2. Fidelity SFDR 제8조 하위펀드로서 ESG 또는 지속가능성을 핵심 투자 중점 또는 목표로 두는 하위펀드가 적용하는 ESG 기준 [ESG TARGET]

방법	설명
ESG 방법론	SFDR 제8조의 피델리티 하위펀드들은 다음과 같은 ESG 방법론 중 하나를 활용합니다. (i) 하위펀드 자산의 최소 80%는 높은 ESG 등급의 증권에 투자합니다. 높은 ESG 등급은 피델리티 ESG 등급 B등급 이상이거나 피델리티 등급이 없는 경우 MSCI ESG 등급 A등급 이상인 발행인으로 정의됩니다. 이러한 정의는 수시로 업데이트될 수 있으며 업데이트 내용은 지속가능 투자체계(fidelityinternational.com)에서 확인할 수 있습니다. (ii) 하위펀드는 가장 낮은 ESG등급의 증권 20%를 제외한 후 벤치마크 또는 투자후보군의 ESG 점수보다 높은 포트폴리오의 ESG점수를 달성하고자 합니다. (iii) 지속가능성 문제 해결을 목표로 장기적인 투자기간을 가지고 공통의 테마와 관련된 업종(sector)에 걸쳐 투자하는 테마형 펀드. 펀드 자산의 80%가 하위펀드 투자방침에 설명된 바와 같이 하위펀드가 촉진하는 환경 또는 사회적 특성을 준수하는 데 사용됩니다. 이 하위펀드들은 ESG 특성이 낮으나 ESG 특성을 개선하고 있는 발행인들에 투자할 수 있습니다. 이러한 SFDR 제8조의 피델리티 하위펀드들은 ESG 특성이 낮으나 ESG 특성을 개선하고 있는 발행인들(각 하위펀드의 투자방침에 명시된 바와 같이)에 투자할 수 있습니다. 이러한 발행인들은 개선 경로(trajectory)상에 있거나 공식적인 관여 계획의 실행과 집행을 통하여 개선 가능성을 보여주는 발행인들입니다. 개선여부를 정하는데 있어서 사용된 기준은 시간의 흐름에 따라 변동될 수 있으며, 지속가능 투자 체계 (fidelityinternational.com)에서 업데이트될 예정입니다.
배제	ESG Target 배제

멀티 에셋 FIDELITY SFDR 제8조 하위펀드

3. 피델리티 멀티 에셋 SFDR 제8조 하위펀드로서 그 자산의 최소 70%가 멀티 에셋 ESG 기준을 충족하는 하위펀드가 적용하는 ESG 기준 [멀티 에셋 ESG TILT]

방법	설명
ESG 방법론	하위펀드 자산의 최소 70%는 다음과 같이 구성됩니다. (i) 피델리티 ESG 등급 C등급 이상(또는 피델리티 ESG 등급이 없는 경우 MSCI ESG 등급 BB등급 이상)인 직접 투자 증권 (ii) Fidelity Multi Asset Manager Research ESG 등급 C등급 이상이거나 위 기재된 ESG Tilt 또는 ESG Target 기준을 충족하며 피델리티가 별도로 운용하는 내부 투자 전략 (iii) Fidelity Multi Asset Manager Research 등급 C등급 이상 또는 피델리티 ESG 등급 C등급 이상인 제삼자 운용 UCITS 또는 UCI 또는 (iv) 집합투자업자의 네거티브 스크리닝 대상에 해당하는 국가 발행인 (총칭하여, "**멀티에셋 ESG 기준**").
배제	ESG Tilt 배제

4. 피델리티 멀티 에셋 SFDR 제8조 하위펀드로서 그 자산의 최소 90%가 멀티 에셋 ESG 기준을 충족하는 하위펀드가 적용하는 ESG 기준 [멀티 에셋 ESG TARGET]

방법	설명
ESG 방법론	하위펀드 자산의 최소 90%가 멀티 에셋 ESG 기준을 충족합니다.
배제	ESG Target 배제

지속가능한 투자를 목적으로 하는 하위펀드 (SFDR 제9조) [ESG TARGET]

방법	설명
ESG 방법론	SFDR 제9조의 피델리티 하위펀드는 지속가능한 투자목적을 추구하도록 요구됩니다. (i) 하위펀드는 지속가능한 투자를 합니다. (ii) 지속가능한 투자는 위 "ESG 및 지속가능한 투자 접근법"에 기재된 기준을 따르는지 여부로 결정됩니다. (iii) 하위펀드는 헷징 또는 유동성 목적 또는 효율적인 포트폴리오 운용 및 섹터 고유의 규칙에 따라 필요한 경우 현금 등 투자자산에 부수적으로 투자할 수 있으며, 단, 이러한 투자는 지속가능한 투자목적 달성에 영향을 미치지 않습니다. 집합투자업자는 투자운용절차를 통해 투자대상회사들이 건전한 지배구조를 따르도록 하고자 합니다.
배제	ESG Target 배제 하위펀드의 모든 투자자산은 환경 또는 사회적 목표 및 지배구조 논란에 주요 부정적인 영향을 미치는 활동에 대한 심사가 이루어집니다.

모리셔스 자회사

피델리티 펀드는 직접 또는 완전 소유 모리셔스 자회사("자회사")를 통하여 인도 주식시장에서 투자할 수 있습니다. 자회사는 모리셔스 법률에 의거 FIL Investments (Mauritius) Limited(종전상호, Fid Funds (Mauritius) Limited)란 이름의 비공개 주식회사로 설립됩니다. 2014년 1월 1일자로 FIL Investments Management (Singapore) Limited은 자회사와 자산운용계약을 체결하였습니다. 동 계약에 따라 FIL Investments Management (Singapore) Limited는 자회사에 투자자문 및 운용서비스를 제공합니다. FIL Investments Management (Mauritius) Limited는 2019년 2월 25일 인도증권거래위원회(Securities and Exchange Board of India: SEBI)로부터 인도법률에 따른 외국포트폴리오투자자(FPI)로서 인도에서 투자할 수 있는 인가가 갱신되었습니다. FIL Investments (Mauritius) Limited는 등록번호 제 INMUFP037316호로 등록되어 있으며 인도 증권

에 대한 투자 인가를 받았습니다.

자회사의 이사회는 다음과 같이 구성됩니다: Arshad Goodur, Imtiyaz Khodabacksh, Christopher Brealey 및 Jon Skillman.

자회사의 감사는 Deloitte 모리셔스입니다.

이 증권신고서(또는 투자설명서) 작성일 현재, 자회사를 통해 보유하고 있는 보유지분은 하위펀드 자산의 1% 미만이며, 이 비율은 향후 3년간 감소할 것이며 하위펀드의 모든 신규 투자가 자회사를 통해 실행되지는 않을 것입니다.

지정은행 - 모리셔스
모리셔스의 증권감독위원회(Financial Services Commission)가 정한 규정에 따라 자회사는 모리셔스에서 유지되는 은행계좌를 통하여 모든 투자자산을 모리셔스 밖에서 보유하여야 합니다. 자회사는 이를 위하여 모리셔스 HSBC Bank (Mauritius) Limited역외금융부서에 은행계좌를 개설합니다.

지정은행 - 인도
인도 법률상 자회사는 비인도 외국인투자자로서 인도 내외 현금 이체를 위하여 반드시 인도 내의 지정송금은행을 이용하여야 합니다. 이 송금은행은 이 거래를 처리하는데 있어서 인도중앙은행(RBI)에 대한 특정 보고요건을 준수해야 할 의무를 가질 수 있습니다. 자회사는 인도 송금은행으로 Citibank, N.A.를 지정하였습니다.
이러한 구조는 보관회사가 그 법률상 직무를 이행하지 못하도록 금지하지 않습니다.

모리셔스 현지 일반사무관리회사
자회사는 IQ EQ Fund Services (Mauritius) Ltd를 자회사에 대한 일반사무관리회사, 비서역 및 등록기관으로 선임하였습니다.

피델리티 펀드의 감사필 연차보고서 및 미감사반기보고서와 관련하여 자회사의 재무실적은 피델리티 펀드의 재무실적과 연결됩니다. 이 증권신고서(또는 투자설명서)에 기재된 투자제한의 목적상 피델리티 펀드 및 자회사의 연결 투자자산이 고려됩니다.

자회사는 인도 증권의 투자 활동과 관련하여 특정 수수료 및 비용을 부담하고 지급합니다. 이러한 수수료 및 비용은 중개비용 및 커미션, 인도루피화와 미달러화 간의 환전과 관련된 거래비용 및 상임대리인수수료, 법인수수료 및 등록수수료 그리고 자회사 설립 및 운영과 관련된 조세를 포함합니다.

벤치마크 방침

벤치마크 용어
“하위펀드 설명서”에서 사용되는 용어는 다음의 의미를 가집니다:

- **위험 모니터링** 하위펀드의 위험 모니터링 및 상대적인 투자손실한도를 지닌 하위펀드의 경우 상대적 최대 실적 미달(underperformance)을 산정하는 것을 말함. “글로벌 위험 관리 및 모니터링” 및 “상대적 투자손실한도(상대적 VaR) 참고.
- **투자 선정** 하위펀드의 투자대상 범위 정의 및 증권 선정
- **실적 비교** 벤치마크 대비 하위펀드의 재무실적 또는 ESG 실적을 평가함
- **탄소 발자국** 벤치마크 대비 하위펀드의 탄소 발자국 을 평가하는 것을 말함
- **실적 상회** 하위펀드가 그 벤치마크 대비 실적 상회의 목적을 가지고 있는지를 판단

- **성과보수 산정** 하위펀드의 상회 실적 산정. "펀드 보수・수수료 및 비용" 참고.
- **추적(Tracking)** 벤치마크의 구성요소를 복제(replicate)하고 실적 차이를 측정함('패시브(passive) 투자 전략에서만 사용됨)

환 헤지 주식클래스의 경우, 적절한 헤지 또는 그에 상응하는 통화 벤치마크 혹은 이용 가능한 지수가 이용됩니다.

벤치마크 규정
벤치마크 규정(EU 2016/1011 규정)에 따르면, 하위펀드가 사용하는 벤치마크는 복합 벤치마크의 구성요소를 포함하여 유럽증권시장감독청(ESMA)에 적절히 등록되어야 합니다.

EU 또는 등록 목적 상 그와 동일한 것으로 인식되는 비 EU 국가에서의 지수 제공업체는 제공업체 수준으로 등록해야 합니다. 다른 국가의 지수 제공업체는 개별 지수들을 등록해야 합니다. 아직 등록되지 않은 지수는 펀드 모듈에 표시됩니다.

피델리티 펀드는 벤치마크가 더 이상 제공되지 않거나 등록 대상이 아닐 경우 또는 벤치마크 또는 하위펀드의 변화로 인하여 기존 벤치마크가 더 이상 적합하지 않을 경우에 어떻게 대비할 지에 대한 서면 비상 계획서를 보유합니다. 어떤 상황에서는 그러한 대응으로 하위펀드의 전략 또는 투자 방침의 변화 또는 하위펀드의 합병 또는 해지가 수반될 수 있습니다. 자세한 사항은 요청 시 피델리티 펀드의 등록 사무소에서 무료로 열람하실 수 있습니다.

피델리티펀드-유로50인덱스펀드에 관한 상세 정보

피델리티펀드- 유로50인덱스펀드
본 조항은 Solactive Euro 50 Index NTR("본 지수")에 대한 추가 정보를 기술하고 있습니다.

본 지수는 유로존의 50개 대형주의 성과를 추종하고자합니다.

UCITS Directive("5/10/40-규칙")에 따른 비중 제한을 전제로 전체 증권 시가총액을 기준으로 유동시가총액 가중방식으로 지수 종목들을 선택합니다.
지수 종목 후보군(universe)는 다음의 요건을 충족하는 모든 금융상품으로 구성될 수 있습니다.
첫째, Solactive 웹사이트(https://www.solactive.com)에 공개된 SELECTION DAY/IPO REVIEW DAY에 게시된 Solactive GBS Developed Markets Eurozone Large & Mid Cap USD Index PR(ISIN: DE000SLA40T0)의 GBS INDEX UNIVERSE에 속한 모든 회사들이 편입 대상입니다.
둘째, 적격 회사들은 다음과 같은 추가 기준을 충족하여야 합니다.
EUR로 거래하는 회사들에 한하여 편입 가능합니다.
각 회사의 주식클래스 하나만 지수 종목 후보군으로 편입될 수 있습니다. 회사의 주식클래스 두개 간에 잦은 변경을 피하기 위해, Solactive AG는 유동성 버퍼(buffer) 규칙을 적용합니다:
회사가 현재 지수에 편입되어 있는 경우: 지수에 현재 편입된 주식클래스는 직전 1개월 및 6개월 기간 동안 그 **거래된 일일평균가치**가 회사의 다른 주식클래스의 직전 1개월 및 6개월 기간 동안 **거래된 일일평균가치**의 75% 이상인 경우 지수 종목후보군에 편입될 수 있습니다.
회사가 현재 지수에 편입되어 있지 않은 경우: 직전 1개월 및 6개월간 **거래된 일일평균가치**가 가장 높은 주식클래스가 지수 종목후보군에 편입됩니다.
지수 종목후보군 결정은 전적으로 규칙에 근거하며, Solactive AG는 어떠한 임의적인 결정도 할 수 없습니다.

투자자들은 지수제공자인 Solactive AG의 웹사이트에서 지수에 관한 최근 정보(지수 종목 및 각각의 비중), 지수 방법론(산정방식 포함)에 관한 상세 정보 및 기타 정보를 입수하실 수 있습니다. 자산운용회사는 지수제

공자인 Solactive AG와는 무관합니다. 투자자들은 지수의 구성이 수시로 달라질 수 있으며 현재 본 지수를 구성하는 증권 종목이 지수에서 삭제되거나 다른 증권 종목이 본 지수에 추가될 수 있음을 주지하여야 합니다. 지수의 산정 또는 분규화 시스템에 문제가 발생하는 경우 지수 산정의 정확성 및 완전성에 영향이 미칠 수 있습니다.

이 문서 하위펀드 설명서에 기술된 바와 같은 이 하위펀드에 적용되는 투자제한에 따를 것을 조건으로 이 하위펀드의 투자목적은 본 지수의 성과를 추적(replicate)하는 것이며 이를 통해 장기적인 자본성장을 달성하는 것을 추구합니다. 그러나 이 하위펀드의 성과가 본 지수의 성과와 같아지리라는 보장은 없습니다. 이 하위펀드는 모방전략을 활용하고자 하며, 본 지수를 대표하는 모든 증권을 보유하고자 합니다. 그러나 지수의 구성이 주식시장의 변화에 따라 달라지기 때문에, 이 하위펀드는 지수의 구성을 언제나 추적할 수 없을 수도 있으며, 그에 따라 추적오차가 발생할 수 있습니다. 통상적인 시장 상황에서의 예상 추적 오차는 연 0.93%를 넘지 않을 것으로 예상됩니다. 추적오차는 수수료와 비용 및 증권 구성 종목의 변동에 따라서도 발생할 수 있습니다. 추적오차를 최소화하고 거래비용을 줄이기 위하여 이 하위펀드는 제2부의 내용중 '투자제한'에 따를 것을 조건으로 지수 선물에 투자할 것입니다. 이 하위펀드의 특성과 투자목적을 고려해 볼 때, 이 하위펀드는 시장변화에 순응할 수 없을 수도 있으며 지수의 하락이 이 하위펀드의 가치의 하락을 야기하게 될 것으로 예상됩니다. 본 지수가 더 이상 운영되지 않거나 고시되지 않을 경우, 이사들은 본 지수가 다시 고시될 때까지 현재 종목 구성을 그대로 유지하거나 또는 본 지수와 유사한 특성을 가지는 또 다른 지수를 추적하는 것으로 이 하위펀드의 투자목적을 변경할 수 있습니다.

Solactive 및 Solactive의 라이센스 제공 기업은 피델리티펀드- 유로50인덱스펀드와 관련하여 Solactive Euro 50 Index NTR 및 관련 상표의 사용을 허가한 것 외에는 피델리티 펀드와 어떠한 관련도 없습니다.

Solactive 및 Solactive의 라이센서는 다음을 행하지 않습니다:

- 하위펀드를 후원, 보증, 판매 또는 홍보하는 것
- 여하한 자에게 하위펀드나 기타 증권에 투자하도록 권유하는 것
- 하위펀드의 타이밍, 금액 또는 가격결정에 대해 책임 혹은 의무를 지거나 그와 관련한 결정을 내리는 것
- 하위펀드의 사무관리, 운용 또는 마케팅에 대한 책임 혹은 의무를 지는 것
- 관련 지수를 결정, 구성 또는 산정하는 데 있어서 하위펀드나 하위펀드 소유자의 필요를 고려하는 것, 또는 그러할 의무를 가지는 것

신용 방침

하위집합투자업자는 아래 기재된 사항 및 방법에 따라 신용도를 평가합니다.

채권의 경우, 신용등급은 증권 또는 발행인 수준 및 증권 매수 시점에 고려됩니다. 하위펀드는 하향조정된 증권을 보유할 수 있습니다.

집합투자업자는 채권 및 단기금융상품의 경우 유럽연합에서 설립되어 등록된 신용기관 등급만을 사용합니다.

집합투자업자는 자체 신용분석을 수행하며 오로지 대리점의 신용평가등급에만 의존하지 않습니다.

투자등급증권(AAA/AAA TO BBB-/BAA3) 및 투자등급미만채권(BB+/BA1 및 그 미만)

이 증권들은 Standard & Poor's 또는 기타 국제적으로 공인된 신용평가기관의 신용평가를 받아야 합니다. 등급이 상이할 경우 두 번째로 높은 등급을 사용합니다.

단기금융상품 보유 자산

단기금융상품, 자산유동화증권(securitisation) 및 MMF에 대한 자산담보부 기업어음 (Assetbacked Commercial Papers)(EU 규정 2017/1131에서 정의 및 규정된 바에 따름)의 신용등급이 유리한 평가를 받는지 여부를 판단

하기 위하여 이를 평가하는 경우, 집합투자업자는 신용등급 평가기관에서 제공한 등급을 검토하고 다른 신뢰할 수 있는 출처로부터 제공받은 최신 등급 정보를 이용하여 자체적인 내부 신용등급 평가절차를 적용합니다.

이 절차는 발행회사 및 증서의 특성을 모두 고려한 신중하고 체계적이며 지속적인 평가방법을 기반으로 하며 백테스팅(back-testing)을 포함한 경험 및 실증적 증거를 통해 검증되었습니다.

이 절차에는 금융데이터 분석, 동향 파악, 신용위험의 주요 결정요인 추적 기준이 포함됩니다. 집합투자업자는 신용조사 애널리스트들로 구성된 팀의 절차 적용을 감독하고, 정확성, 적정성 및 적절한 이행을 위한 절차를 정기적으로 모니터링하여 평가 기준의 상대적 중요도를 수시로 조정합니다. 이 절차는 EU 규정 2017/1131 제19.4조 및 제20.2조를 준수하며, 집합투자업자 임원 및 집합투자업자 이사가 승인합니다.

내부 평가 절차는 수많은 지표를 따릅니다. 정량적 기준의 예로는 단기금융상품 및 신용디폴트스왑의 가격책정, 지리적, 부문 및 자산군을 나타내는 관련 금융 지표의 모니터링, 산업별 재무 및 디폴트 정보 등이 있습니다. 정성적 기준의 예로는 발행회사의 경쟁적 지위, 지배구조 위험, 재무상황 및 유동성 출처, 발행회사의 장래 사건에 대한 대응 능력, 경제 내 및 경제 동향 대비 발행회사 부문의 강점, 상품의 종류, 구조, 단기 특성, 기초 자산, 유동성 프로파일, 관련 시장 및 잠재적 운영 및 거래상대방 위험 등이 있습니다. EU 규정 2017/1131 제21조에 따르면, 집합투자업자는 내부 신용 품질 평가 절차 및 신용 품질 평가를 문서화합니다.

나. 수익구조

각 펀드의 자세한 수익구조는 제2부의 내용중 '투자전략 및 위험관리'를 참고하시기 바랍니다.

10. 집합투자기구의 투자위험

주 1) 이 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.

주 2) ESG집합투자기구의 경우 투자대상자산의 가치 변동성 외에 ESG 평가결과의 변동 등 해당 집합투자기구의 특수한 운용 전략 및 투자방침 등으로 인하여 발생할 수 있는 위험은 '제2부 10. 집합투자기구의 투자위험' 중 '지속가능투자위험'을 참고하시기 바랍니다.

가. 일반위험

모든 투자는 위험을 수반합니다. 일부 하위펀드 위험은 상대적으로 높을 수 있습니다.

아래 투자위험은 각 하위펀드별로 열거된 주요 위험요인에 부합합니다. 하위펀드는 각 하위펀드 설명서에 기재되거나 이 항목에 기재된 위험 범위를 넘어서는 위험에 의해 잠재적으로 영향을 받을 수 있으며, 아래 기재된 위험은 그 자체로 완전한 설명이 아닙니다. 각각의 위험은 개별 하위펀드에 대해 기재됩니다.

이러한 위험들로 인하여 하위펀드가 손실을 입거나, 유사한 투자나 벤치마크에 비해 적은 성과를 내거나, 높은 변동성(순자산가치의 상승과 하락)이 초래되거나, 특정 기간 동안 목표를 달성하지 못할 수 있습니다.

적극적 운용 위험 집합투자업자는 시장 또는 경제 동향 분석, 사용 소프트웨어 모델의 디자인 선정, 자산 배분 또는 기타 투자 결정에 있어 잘못된 판단을 할 수 있습니다. 과거에 좋은 결과를 내어왔거나 특정 상황 처리에 인정된 방식인 투자 운용 관행이 비효과적인 것으로 드러날 수 있습니다.

자산 배분 위험 하위펀드는 그 자산 배분에 포함된 모든 자산군의 위험에 노출됩니다. 자산 군 내 상관 또는

비 상관관계 패턴이 예상대로 흘러가지 않을 경우, 하위펀드는 예상대로 흘러갔다면 초래되었을 정도보다 더 높은 변동성 또는 손실을 볼 수 있습니다.

벤치마크 제공 위험 지수추적 펀드의 목표는 지수의 성과를 가능한 한 가깝게 맞추는 것입니다. 그러나 지수추적 펀드의 성과가 기초자산 지수의 성과와 완전히 일치하지 않을 수 있는 위험이 있습니다. 언제든지 지수 성과를 정확하게 혹은 동일하게 복제(replicate)하리라는 보장은 없습니다.

통상 벤치마크로 사용되는 시장 지수는 외부 회사가 하위펀드 실적에 미칠 영향을 고려하지 않고 산정합니다. 지수 제공업체는 그들의 지수 산정이 정확하다는 보장을 하지 않으며 그의 여하한 지수를 추정하는 투자에 대하여 투자자가 입는 손실에 그 어떤 책임도 지지 않습니다. 지수 제공업체가 지수를 유지하는 것을 중단하거나 벤치마크 제공업체로서 유럽증권시장감독청에 등록되는 것이 취소되거나 등록에 실패할 경우, 적절한 대체 지수가 발견되지 않을 시 하위펀드는 청산될 수 있습니다.

중국 위험 중국 본토 투자자의 법적 권한은 불확실하며, 정부 간섭은 자주 발생하고 예측 불가능하며, 주요 거래 및 보관 시스템 일부는 검증되지 않았고, 모든 투자자산 유형이 상대적으로 큰 변동성을 지니며 유동성과 거래상대방 위험이 높습니다.

중국 본토에서는 법원이 증시연계제도 프로그램, 중국본토은행간채권시장(CIBM) 또는 규제가 검증되지 않은 기타 방법으로 매입한 증권에 대한 하위펀드의 권한을 보호해 줄 지 여부가 불명확하며 상황은 변동될 수 있습니다. 이러한 제도의 구조는 이를 구성하는 기관의 완전한 책임을 요하지 않으며 이에 따라 하위펀드와 같은 투자자들은 중국 본토 내 법적인 행동을 취하는 것에 대하여 상대적으로 약한 입장을 취하게 됩니다.

또한, 중국 증권거래소 또는 당국은 단기매매차익을 과세 또는 제한하거나, 적격주식을 회수하거나, 거래 한도(투자자 수준 또는 시장 수준에서의 최대 거래량)을 설정 또는 변경하거나, 달리 매매를 차단, 제한, 제한 또는 지연시키거나 하위펀드가 의도하는 전략 이행을 방해하거나 저지할 수 있습니다.

중국 A 주식 및/또는 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 투자할 수 있도록 투자목적에 구체적으로 허용된 하위펀드 또는 '추가적인 자발 요건'의 국가 별 요건에 따라 해당 투자를 할 수 있도록 허용된 하위펀드는 FIL Investment Management (Hong Kong) Limited의 적격외국투자자(QFI) 지위, 증시연계제도, 중국본토은행간채권시장(CIBM)의 직접 접근 제도, 채권교차매매제도(Bond Connect) 및/또는 현행 법령상 하위펀드가 이용할 수 있는 허용된 수단을 통하여 투자할 수 있습니다.

위안화 표시 중국 증권에 대한 투자는 일별 총 거래 한도 내에서 QFI 지위 홍콩 증권시장 간 상호주식투자를 통해 이루어집니다.

하위펀드는 주식연계어음, 참여 어음, 신용연계어음 또는 중국 A 주식에 투자하는 펀드를 포함한 중국 A 주식 접근 상품을 통한 중국 A 주식에 간접 투자할 수 있습니다.

QFI 지위. 하위펀드의 투자목적에 달리 기재되어 있지 않을 경우, 하위펀드는 QFI 프로그램에 따른 적격 외국기관투자자 라이선스를 이용하여 중국 증권에 70% 미만으로 투자할 수 있습니다. QFI 라이선스를 통해 투자하는 것은 위험이 따릅니다. 예를 들어, QFI 상태가 정지, 축소 또는 취소될 수 있으며, 이는 펀드의 적격증권에 대한 투자 능력에 영향을 미치거나 해당 증권의 처분을 요구할 수 있으며, 이는 펀드의 성과에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다. QFI 규정은 하위펀드의 투자뿐만 아니라 집합투자업자의 투자(투자제한, 최소보유기간, 자본 또는 이익의 송금에 관한 규정 포함)에도 엄격한 제한을 부과하고 있습니다.

QFI가 법적, 재정적, 정치적 압박을 받게 될 경우 법원이 하위펀드가 QFI의 인가를 받아 보유한 증권에 대한

권리를 보호할지 여부는 불확실합니다.

상하이 및 선전 홍콩 증권시장 간 상호주식투자 프로그램. 증시연계제도는 홍콩거래소(HKEC), 중국예탁결제원(China Securities Depository and Clearing Corporation Limited), 상하이증권거래소(Shanghai Stock Exchange) 및 선전증권거래소(Shenzhen Stock Exchange)의 공동 프로젝트입니다. 홍콩증권결제회사(Hong Kong Securities Clearing Company Limited, 이하 "HKSCC")는 HKEC가 운영하는 어음교환소로서 증시연계제도 증권에 대한 투자자들의 명의인으로 행위합니다.

명의인 또는 보관회사의 채권자들은 자금이 보유된 계좌의 자산이 실제로는 해당 명의인 또는 보관회사의 자산이라고 주장할 수 있습니다. 법원이 이를 인용하는 경우, 피지명인 또는 보관인의 채권자들은 해당 하위펀드의 자산으로부터의 지급을 요구할 수 있습니다. HKSCC는 명의인으로서 증시연계제도 증권에 대한 소유권을 보장하지 않으며, 실질적 소유자(하위펀드 등)를 대신하여 소유권 또는 소유와 관련된 기타 권리를 행사할 의무를 부담하지 않습니다. 따라서, 해당 증권에 대한 소유권 또는 그와 관련된 권리(기업 행동 또는 주주총회 참여 등)는 보장될 수 없습니다.

HKSCC의 행위 또는 도산으로 인하여 피델리티 펀드 또는 하위펀드에 손실이 발생하는 경우, 중국 법에서는 HKSCC와 피델리티 펀드 또는 보관회사 사이에 직접적인 법률관계를 인정하지 않으므로 피델리티 펀드는 HKSCC에 대한 직접적인 법적 소구권이 없습니다.

중국결제원(ChinaClear)에서 채무불이행을 하는 경우, HKSCC의 계약상 책임은 참여자들에게 청구를 지원하는 것으로 제한됩니다. 하위펀드가 상실된 자산을 회수하려는 시도에는 상당한 지연과 비용이 수반될 수 있으며 성공하지 못할 수도 있습니다.

중국본토은행간채권시장(CIBM) 및 채권교차매매제도(Bond Connect). 이 시장에서는 (하위펀드와 같은) 외부 투자자들이 중국 채권을 매입할 수 있는 방법을 제공합니다. CIBM은 거래량이 적어 유동성 위험이 발생할 수 있으며 하위펀드가 투자 기회를 놓칠 수 있습니다. 채권교차매매제도는 CIBM의 투자 거래 한도를 없애고 채권 결제 대리인이 필요하지 않도록 하지만, 일부 채권은 여전히 거래량이 적을 수 있고, 두 경로를 통해 이루어지는 투자는 모두 가격 변동성이 높을 수 있으며, 매수 및 매도 호가 간 스프레드가 클 수 있어 수익성 있는 투자를 할 수 있는 능력이 제한될 수 있습니다.

차이넥스트(ChiNext)시장 및/또는 과창판("과창판")과 관련된 위험. 일부 하위펀드는 SZSE의 차이넥스트시장 및/또는 SSE의 과창판에 상장된 주식에 대한 익스포저를 가질 수 있습니다. 주식가격 변동 및 유동성 위험이 더 높음 - 차이넥스트시장 및/또는 과창판은 보통 신생회사의 특징을 지니며 비교적 작은 운영규모를 나타냅니다. 특히, 차이넥스트시장 및/또는 과창판에 상장된 회사는 가격변동 폭이 더 넓으며, 투자자에 대한 높은 진입장벽으로 인하여 다른 보드에 비해 제한된 유동성을 가질 수 있습니다. 따라서, 이러한 보드에 상장된 회사는 SZSE 및/또는 SSE의 메인보드에 상장된 회사에 비해 가격변동이 더 심하고 유동성 위험이 더 높으며 더 높은 위험을 수반하고 회전율이 더 높습니다. 과평가 위험 - 차이넥스트시장 및/또는 과창판은 과평가될 수 있으며, 이렇게 이례적으로 높은 평가액은 지속가능하지 않을 수 있습니다. 주식가격은 유통되는 주식 수가 더 적어 시세조정에 더 큰 영향을 받습니다. 규제 차이 - 차이넥스트시장 및 과창판에 상장된 회사에 대한 규칙 및 규정은 수익성 및 자본금 측면에서 SZSE 및/또는 SSE의 메인보드에 비해 덜 강력합니다. 상장폐지 위험 - 차이넥스트시장 및/또는 과창판에 상장된 회사들이 상장폐지되는 경우는 비교적 많으며 그 속도도 빠른 편입니다. 특히, 차이넥스트시장 및 과창판은 다른 보드에 비해 상장폐지에 대한 기준이 더 엄격합니다. 이는 하위펀드가 투자하는 회사가 상장폐지 될 경우 해당 하위펀드에 불리한 영향을 미칠 수 있습니다. 집중 위험 - 과창판은 신생 보드이며 초기 단계에는 제한된 수의 상장회사만을 가질 수 있습니다. 과창판에 대한 투자는 적은 수의 주식에 집중될 수 있으며 관련 하위펀드는 더 높은 집중 위험에 노출될 수 있습

니다. 차이넥스트시장 및/또는 과창판에 대한 투자의 결과 관련 하위펀드 및 그 투자자에게 상당한 손실이 발생할 수 있습니다.

딤섬 채권. 일부 하위펀드는 "딤섬" 채권(즉, 중국 본토 밖에서 발행되지만 RMB로 표시되는 채권을 말함)에 투자할 수 있습니다. "딤섬" 채권시장은 상대적으로 규모가 작습니다. 딤섬 채권시장은 일부 글로벌 채권시장보다 보다 변동이 크고 유동성이 낮을 수 있습니다. 채권 발행 방식으로 RMB(역외 인민폐(CNH)) 자금을 모집할 수 있는 발행인들의 능력을 제한하거나 제지할 수 있는 새로운 규칙이 도입되거나, 그리고/또는 관련 규제당국(들)에 의한 CNH 시장 자유화가 중단 또는 좌절되거나, "딤섬" 채권시장의 운영과 신규 발행이 중단될 수 있으며 이로 인하여 관련 하위펀드들의 순자산가치가 하락할 수 있습니다.

역내 및 역외 인민폐(런민비). 중국 본토에서 정부는 중국 본토 내에서 보유되며 일반적으로 외국인이 소유할 수 없는 역내 인민폐(CNY)와 모든 투자자가 소유할 수 있는 역외 인민폐(CNH) 등 두 개의 통화로 나누어 유지하고 있습니다. 두 통화 간 환율 및 CNH를 수반한 환전의 허용 범위는 시장과 정책적 고려사항을 종합적으로 고려하여 정부가 관리합니다.

신용등급. 하위펀드는 중국 본토 현지 신용평가기관이 신용등급을 부여한 증권에 투자할 수 있습니다. 그러나 이러한 기관들이 사용하는 신용평가 기준 및 방법은 대부분의 확립된 국제 신용평가기관들이 채택하고 있는 것과 다를 수 있습니다. 따라서 이러한 신용평가제도는 국제 신용평가기관이 평가한 증권과 동등한 기준을 제시하지 않을 수 있습니다.

도시투자채권 공공 복지 투자 또는 인프라 프로젝트에 대한 자금을 조달하기 위하여 지방정부금융조달기구(local government financing vehicles ("LGFV"))들이 발행한 도시투자채권 관련 위험은 운영의 재정적 어려움에 대한 위험을 포함합니다.

중국 조세 조항. 집합투자업자는 중국 증권에 투자하는 하위펀드의 수익에 대하여 적절한 중국 세금을 납부함으로써 하위펀드의 가치평가에 영향을 미칠 수 있습니다. 중국 증권의 특정 소득에 대한 과세 여부 및 그 방식에 대한 불확실성과 중국의 법률, 규정 및 관행이 변경될 가능성 및 세금이 소급 적용될 가능성까지 감안할 때, 집합투자업자의 납세는 중국 증권 처분에 따른 소득에 대한 중국의 최종 납세의무를 충족하기에 과도하거나 부적절할 수 있습니다. 결과적으로, 투자자들은 해당 이익에 대한 과세의 최종 결과, 납세 수준 및 하위펀드 주식의 매입 및/또는 환매 시점에 따라 이익 또는 불이익을 받을 수 있습니다.

이는 중국 본토 또는 홍콩에서 여하한 통화를 제외하는 것과 마찬가지로 CNY를 CNH로 환전하는 것 및 CNY를 다른 통화로 환전하는 것이 제한될 수 있기 때문에 사실상 단일 국가 통화 내에서 통화위험 및 유동성위험을 발생시킵니다.

코코본드 위험 조건부자본증권(코코본드)은 비교적 검증되지 않았고 주식에 비해 손실에 취약하며, 확장위험을 수반하고 변동성이 클 수 있으며 발행인은 예정된 이익 지급을 임의로 취소 또는 변경할 수 있습니다.

코코본드는 다른 채무뿐만 아니라 지분권자에 대해서도 후순위가 될 수 있습니다. 또한, 상각 또는 발동사유가 발생하는 경우 즉시 가치의 일부 또는 전부를 상실할 수 있습니다. 예를 들어, 발동요건은 자본의 손실(분자) 또는 위험가중자산(분모)의 증가를 통해 활성화될 수 있습니다. 코코본드는 사실상 영구채이기 때문에, 조기상환청구일자 또는 그 후 언제든 상환될 수 있으며 상환되지 않을 수도 있습니다. 코코본드 또한 유동성위험이 따르며 가치평가가 어려울 수 있습니다.

코코본드가 다양한 시장 상황에서 어떤 양상을 띨 지는 알 수 없지만, 변동성 또는 가격 폭락이 발행인 전반에 퍼져 채권의 유동화가 불가능할 위험이 있습니다. 이러한 위험은 코코본드 발행이 여러 산업에 고르게 분산되

기 보다는 특정 산업에 집중될 경우 악화될 수 있으며, 기초상품 차익거래 수준에 따라 악화될 수 있습니다.

주식으로 전환될 시, 하위펀드의 투자방침에서 주식을 허용하지 않을 경우 집합투자업자는 신규 주식을 매도할 수 밖에 없으며, 이는 유동성 위험을 수반할 수 있습니다. 코코본드는 매력적인 수익률을 제공하는 경향이 있으나, 그 위험에 대한 평가에는 신용등급(투자등급 미만일 수 있음)뿐만 아니라 전환위험, 쿠폰소각위험, 유동성위험 등 코코본드와 관련된 기타 위험도 포함됩니다. 투자자들이 코코본드의 위험을 정확하게 평가하였는지 여부도 불분명하며, 이는 코코본드에 영향을 미치는 광범위한 시장 상황으로 코코본드의 전체 시장이 영구적으로 위축될 수 있음을 의미합니다.

상품 위험 상품은 변동성이 큰 편이며, 정치, 경제, 기후, 무역, 농업 및 테러 관련 사건 및 에너지 및 운송비 변동에 의해 상당한 영향을 받을 수 있습니다.

상품은 특정 요인에 반응하기 때문에, 상품 가격은 주식, 채권 및 기타 공동 투자와 다르게 작용할 수 있습니다.

집중 위험 하위펀드가 자산의 상당 부분을 제한된 수의 산업, 업종 또는 발행인에게 투자하거나 제한된 지역 내에서 투자하는 경우, 보다 광범위하게 투자하는 펀드보다 더 위험할 수 있습니다.

어떤 기업, 산업, 섹터, 국가, 지역, 주식 유형, 경제유형 등에 집중하면 해당 분야의 시가를 결정하는 요인에 더욱 민감하게 반응하게 됩니다. 이러한 요인에는 경제적, 재정적 또는 시장 상황뿐만 아니라 사회적, 정치적, 경제적, 환경적 또는 기타 조건이 포함될 수 있습니다. 그 결과 더 높은 변동성과 더 큰 손실 위험이 따를 수 있습니다.

전환증권 위험(CONVERTIBLE SECURITIES RISK) 전환증권은 보통 현금보다는 미리 정한 수량의 주식으로 상환이 가능하거나 반드시 그렇게 상환되어야 하는 채권으로 구성되기 때문에 주식 위험과 일반적인 채권의 신용 및 채무불이행 위험을 모두 수반합니다.

거래상대방 및 담보위험 보관회사를 포함하여 하위펀드가 함께 사업을 영위하는 회사는 하위펀드에 대한 의무를 이행할 의사가 없거나 이행할 수 없게 될 수 있습니다.

증권대여를 통한 계약 등 거래상대방을 수반하는 계약은 유동성리스크 및 운영리스크를 수반할 수 있으며, 이 경우 손실이 발생할 수 있고 하위펀드가 환매요청에 응하거나 기타 지급의무를 이행하거나 해당 자산을 투자할 수 있는 능력이 제한될 수 있습니다.

다음 각 호의 경우 하위펀드의 자금의 전부 또는 일부가 손실되거나 거래상대방이 보유하고 있는 증권 또는 현금의 회수가 지연될 수 있습니다(이 경우 손실이 발생할 수 있음).

- 보관회사, 하위보관회사, 중개인 또는 기타 거래상대방이 파산하거나 채무불이행하는 경우. 일부 경우, 보관회사는 자신이 선임한 하위보관회사의 행위를 시정할 수 없거나 이에 대한 책임을 부담하지 않을 수 있음
- 극심한 자연재해 또는 인적재해, 테러행위, 시민불안, 전쟁 또는 기타 “불가항력” 사건이 발생하는 경우 (이 경우 거래상대방은 통상적으로 손실에 대한 책임을 지지 않기 때문)
- 일부 관할지에서 (업계 표준어를 사용하는 경우라도) 담보계약이 집행이 어렵거나 불가능하다는 점이 드러날 경우

다음 각 호의 경우, 담보물의 가치로 거래의 완전한 가치 또는 하위펀드에 지급되는 보수 또는 수익이 충당되지 못할 수 있습니다.

- 담보물의 가치가 하락하는 경우. 거래상대방의 자산 환급이 중대하게 지연될 경우 이러한 위험이 가장 크며, 시장 변동성이 큰 경우에는 담보 관련 거래의 체결 및 정산 시점 간 또는 담보물의 필요성 산정 시점 및 하위펀드가 담보물을 수령하는 시점 간 단기간에도 발생할 수 있습니다
- 담보수익률이 예상보다 낮은 경우
- 하위펀드 또는 거래상대방이 담보물의 가격을 잘못 책정한 경우
- 거래상대방의 채무불이행을 충당하기 위하여 사용된 담보의 청산에 시간이 소요될 경우

하위펀드가 투자하는 현금 담보의 경우, 위 상황으로 인하여 레버리지가 발생하거나(그리고 결과적으로 변동성도 발생함) 하위펀드가 그 목적에 부합하지 않는 자산에 노출될 수도 있습니다.

신용위험 채권 또는 단기금융상품은 발행인 또는 증권의 신용등급이 하락하거나 증권이 하락하거나 시장에서 증권이 하락할 것으로 예상하는 경우 가격이 하락할 수 있으며 변동성이 높아지고 유동성이 감소할 수 있습니다. 극단적인 경우 채무투자는 채무불이행에 처할 수 있으며 이는 발행인이 하위펀드에 적시에 지급을 이행하지 못하게 될 수 있음을 의미합니다.

기후변화 및 자연재해 등 환경문제의 악영향으로 채권발행자의 재무건전성이 악화될 수 있습니다.

환율위험 하위펀드가 기준통화 이외의 통화로 표시된 자산을 보유하는 경우, 환율 변동으로 인해 투자이익 또는 수익이 감소하거나 투자손실이 증가하는 경우가 있으며 일부 경우에서는 그 정도가 심할 수 있습니다.

환율은 급격하고 예측할 수 없이 변동할 수 있으며, 하위펀드가 손실을 피하기 위해 특정 통화에 대한 익스포저를 적시에 청산하는 것이 어려울 수 있습니다.

환율의 변화는 수출입수지, 경제 및 정치 동향, 정부 개입, 투자자 투기 등의 요인에 의해 영향을 받을 수 있습니다.

또한, 주주는 자신이 매입 또는 환매하는 통화와 하위펀드의 기준통화가 다를 경우 통화위험을 부담할 수 있습니다. 기준통화와 주식 클래스 통화 간의 환율 변동으로 투자이익이나 수익이 감소하거나 투자손실이 커질 수 있으며 일부 경우에서는 그 정도가 심할 수 있습니다.

중앙은행이 공격적인 통화 매수 및 매도, 금리 변경, 자본 이동 제한 또는 특정 통화를 다른 통화로 “디페깅(de-pegging)”하는 것을 제한하는 등의 개입을 하는 경우, 상대적 통화 가치의 급격한 또는 장기적인 변동이 발생할 수 있습니다.

파생상품 위험 파생상품의 가치는 변동될 수 있습니다. 기초자산의 가치의 작은 변동은 파생상품의 가치에 큰 변동을 일으킬 수 있으며 하위펀드는 파생상품 자체의 비용보다 클 수 있는 손실에 노출될 수 있습니다.

하위펀드는 헤징, 포트폴리오의 효율적 운용 및 기타 투자 목적 등 다양한 이유로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 파생상품은 기존의 증권과는 다른 투자기법과 위험분석이 필요한 전문상품입니다.

파생상품은 기초자산(들)의 위험(일반적으로 수정되고 상당히 강화된 형태)과 자체적인 위험이 모두 수반됩니다. 파생상품의 주요 위험은 다음과 같습니다.

- 일부 파생상품, 특히 신용디폴트스왑 및 담보부 채무의 가격책정 및 변동성은 때로는 크고 예측할 수 없는 기초 자산의 가격책정이나 변동성과 상이할 수 있으며, 경우에 따라 그 정도가 심하고 예측불가능할 수 있습니다.
- 어려운 시장 상황에서 일부 파생상품에 의해 발생한 시장 익스포저나 금융손실을 제한하거나 상쇄하는 주문을 하는 것이 불가능하거나 그를 실현하지 못할 수 있습니다.
- 파생상품은 하위펀드에서 달리 발생시키지 않은 비용을 수반합니다.
- 특정 시장 상황에서 파생상품이 어떤 양상을 띨 지 예측하기 어려울 수 있으며, 신규 또는 보다 복잡한 유형의 파생상품의 경우 이러한 위험이 더 커집니다.
- 세무, 회계 또는 증권 관련 법률이나 기준의 변경으로 인해 파생상품의 가치가 하락하거나 불리한 상황에서 하위펀드가 파생상품 포지션을 해지하도록 강요될 수 있습니다.
- 일부 파생상품, 특히 선물, 옵션, 총수익스왑 및 차액계약은 마진차입이 수반될 수 있는데, 이는 하위펀드가 마진콜(margin call)을 맞추기 위해 증권을 청산하거나 더 오래 보유할 경우 더 적은 손실이나 이익을 볼 수도 있는 포지션을 포기하는 것을 선택할 수 밖에 없음을 의미합니다.

장내파생상품 이러한 파생상품 또는 그 기초자산의 거래는 중단되거나 제한될 수 있습니다. 또한 이러한 파생상품의 이체시스템을 통한 정산은 예상 시점에 또는 예상대로 이루어지지 않을 위험이 있습니다.

미결제 장외파생상품 장외파생상품은 본질적으로 하위펀드와 1인 이상의 거래상대방 간의 사적 계약에 해당하기 때문에 시장 거래 증권에 비해 약한 규제를 받습니다. 또한, 이들은 더 큰 거래상대방 및 유동성 위험을 부담하며, 가격 책정은 보다 주관적입니다. 거래상대방이 하위펀드가 이용할 예정이었던 파생상품을 더 이상 제공하지 않는 경우, 하위펀드는 다른 곳에서 비교가능한 파생상품을 찾을 수 없어 이익의 기회를 놓칠 수 있으며 상계되는 파생상품을 매수할 수 없어 파생상품 포지션으로 손실을 입는 등 예상치 못한 위험이나 손실에 노출될 수 있습니다.

피델리티 펀드는 장외파생상품 거래를 다수의 거래상대방과 나누는 것이 일반적으로 불가능하므로 거래상대방 중 어느 한 쪽의 재무건전성이 악화되면 상당한 손실을 입을 수 있습니다. 반대로 어느 하위펀드가 재무적 취약점을 겪거나 의무를 이행하지 못하는 경우, 거래상대방은 피델리티 펀드와 거래할 의사가 없어질 수 있으며 결과적으로 피델리티 펀드는 효율적이고 경쟁적인 운영을 할 수 없게 될 수 있습니다.

결제 장외파생상품 이러한 파생상품은 거래 플랫폼에서 청산되기 때문에 장내파생상품과 유동성 위험이 유사합니다. 그러나 여전히 비청산 장외파생상품과 유사한 거래상대방 위험을 부담합니다.

부실증권 위험 일부 하위펀드는 부실증권을 보유하거나, 혹은 각자의 투자방침에 따라 부실증권에 투자할 수 있습니다. 부실 증권은 상당한 위험을 수반합니다. 이러한 투자는 변동성이 매우 높으며 집합투자업자가 해당 투자가 증권의 공정가치 대비 가격 할인 수준에 따른 매력적인 수익을 창출할 것으로 판단하거나 발행인이 유리한 거래 제안을 하거나 구조조정 계획을 세울 가능성이 있는 경우에 이루어집니다. 거래 제안이나 구조조정이 발생하거나 수령한 증권이나 기타 자산이 투자 당시 예상보다 낮은 가치나 소득 잠재력을 가지지 않는다는 보장은 없습니다. 또한, 부실증권에 대한 투자가 이루어지는 시점과 그러한 교환, 제안 또는 구조조정 계획이 완료되는 시점 사이에 상당한 기간이 경과할 수 있습니다. 부실증권이 미상환인 상태에서는 수익이 발생하지 않는 경우가 많으며 공정가치가 달성될지 또는 거래 제안 또는 구조조정 계획이 완수될지 여부는 매우 불확실합니다. 하위펀드는 부실증권에 대한 하위펀드의 투자를 보호하고 회수하기 위해 발생된 특정 비용 또는 잠재적 교환이나 구조조정 계획을 둘러싼 협상 과정에서 발생하는 특정 비용을 부담해야 한다는 요건이 있을 수 있습니다. 또한, 조세 사안으로 인한 부실증권에 대한 투자 결정 및 행위에 대한 제약은 부실증권의 수익에 영향을 미칠 수 있습니다. 부실증권에 대한 하위펀드의 투자에는 상당한 자본 수요가 있거나 순자산이 음수인 발행인 또는 파산이나 구조조정 절차에 관여하였거나 관여할 가능성이 있는 발행인이 포함될 수 있습니다. 하위펀

드는 투자자산을 손실로 매각하거나 파산절차가 진행 중인 투자를 보유해야 할 수 있습니다.

이머징마켓 위험 신흥시장(이머징 마켓)은 선진 시장에 비해 확립이 덜 이루어졌고 변동성도 높습니다. 이머징 마켓은 특히 시장, 신용, 비유동성 증권, 법률, 보관, 가치평가 및 통화위험 등 더 높은 위험을 수반하며, 선진시장의 비정상적인 시장상황과 연관된 위험을 마주할 가능성이 높습니다.

이러한 높은 수준의 위험은 다음과 같은 이유로 발생합니다:

- 정치·경제·사회적 불안정성
- 특정 산업, 상품 또는 거래상대방에 의존도가 높은 경제
- 통제되지 않은 인플레이션
- 고율·제한관세 또는 기타 보호무역 형태
- 쿼터, 규정, 법령, 금전 송금 제한 기타 외부 투자자(펀드 등)에게 불이익을 주는 행위
- 법률의 변경 혹은 법률 또는 규정의 집행 실패, 분쟁 해결 또는 구제를 위한 공정하거나 정상적인 기능을 지닌 메커니즘의 제공 실패 또는 선진시장에서 이해되는 투자자들의 권리가 달리 인정되지 못할 경우
- 과도한 보수 또는 거래비용, 자산의 압류
- 과도한 과세 또는 비표준적, 규정불비, 수시로 세법과 관행을 변경하거나 제한적으로 집행
- 발행인 또는 거래상대방의 채무불이행을 보전하기 위한 조치의 불충분
- 증권 및 발행인에 대한 불완전하거나 오해의 소지가 있거나 부정확한 정보
- 비표준 또는 불충분한 표준의 회계, 감사 또는 재무 보고 관행
- 거래량이 적고 규모가 작아 유동성리스크 및 시세조종에 취약한 시장
- 임의적 지연 및 시장 폐쇄
- 피크 거래량을 처리할 수 없는 저개발 시장 인프라
- 사기, 부패 및 오류

일부 국가의 경우 증권시장 역시 효율성과 유동성이 저하되어 가격 변동성과 시장 교란이 심화될 수 있습니다.

이머징마켓이 룩셈부르크와 상이한 시간대에 있는 경우, 하위펀드는 하위펀드의 비 영업시간 동안 발생하는 가격변동에 적시에 대응하지 못할 수 있습니다.

위험 목적상 이머징마켓 분류는 아시아, 아프리카, 남아메리카 및 동유럽의 대부분의 국가들 및 중국, 러시아 및 인도와 같이 성공적인 경제를 보유하고 있으나 최고 수준의 투자자보호를 제공하지 못하는 국가 등 덜 발전된 시장을 포함합니다.

주식 위험 주식은 빠르게 가치를 상실할 수 있으며, 일반적으로 채권이나 단기금융상품에 비해 높은 (많은 경우 매우 높은) 시장위험을 수반합니다.

기업이 부도나 이와 유사한 재무구조조정을 겪을 경우 주식가치는 전부 또는 일부 상실 될 수 있습니다.

주식의 가격은 수요와 공급 및 회사의 미래 수익성에 대한 시장의 기대에 따라 달라지며, 이는 소비자 수요, 제품 혁신, 경쟁업체의 행동 및 회사가 환경, 사회, 지배구조(ESG) 요소를 해결하기 위해 선택하는 방법 등에 따라 달라질 수 있습니다.

ESG 관행은 기상이변으로 인한 결과의 완화, 환경 영향 감소, 노동조건 개선, 사업장 차별금지 촉진, 강력하고 투명한 지배구조 확립 등을 포함합니다.

헤지 위험 특정 위험을 감소 또는 제거하려는 시도는 의도한 대로 이루어지지 않을 수 있으며, 의도 대로 이루어질 경우 손실 위험과 함께 이익 잠재력도 함께 제거되는 경우가 많습니다.

하위펀드는 포트폴리오 내에서, 그리고 지정된 주식클래스에 대하여 해당 클래스의 통화 익스포저를 헤지하기 위하여 헤지를 이용할 수 있습니다. 헤지에는 비용이 수반되며 비용은 투자 성과를 떨어뜨립니다. 따라서 하위펀드 수준과 주식 클래스 수준에서 모두 헤지를 수반하는 주식 클래스의 경우, 2단계의 헤지가 이루어질 수 있으며, 이 중 일부는 어떠한 이익도 얻지 못할 수 있습니다(예를 들어, 하위펀드 수준에서 하위펀드는 SGD로 표시된 자산을 EUR로 헤지하였으나, 이후 이 하위펀드의 SGD 헤지 주식 클래스가 이와 반대로 헤지할 수 있습니다).

주식클래스 통화 헤지와 관련된 위험(거래상대방 위험 등)은 다른 주식클래스의 투자자에게도 영향을 미칠 수 있습니다. 이러한 확산 위험이 수반되는 주식클래스를 지는 하위펀드 목록은 fidelityinternational.com에서 확인하실 수 있습니다.

하이일드 위험 고수익 증권의 가치는 투기적입니다. 투자적격등급 채권에 비해 고수익 증권은 변동성이 크고, 경제정 사건에 더 민감하며, 유동성이 적고, 채무불이행 위험이 더 큽니다.

외화 고수익증권은 일반적으로 통화의 차이로 인한 통화위험 등 국제투자와 관련된 위험을 포함합니다.

금리 위험 금리가 오르면 채권 가치는 일반적으로 하락합니다. 이러한 위험은 일반적으로 채권 투자 기간이 길수록 더 커집니다.

은행 예금과 단기금융상품 및 기타 단기투자상품의 경우, 금리위험은 반대 방향으로 작용합니다. 금리 하락은 투자 수익률 하락으로 이어질 것으로 예상될 수 있습니다.

투자펀드 위험 여하한 투자펀드와 마찬가지로, 하위펀드에 대한 투자는 투자자가 시장에 직접 투자하였다면 경험하지 못하는 특정 위험을 수반합니다.

- 다른 투자자들의 행위, 특히 급격한 대규모 현금 유출은 펀드 운용질서를 저해하여 순자산가치가 하락할 수 있습니다.
- 투자자는 하위펀드에 투자하는 동안 자금이 어떻게 투자되는지를 지시하거나 영향을 미칠 수 없습니다.
- 어느 하위펀드가 증권에 대한 자체 평가예상치(공정가치)를 이용하는 경우, 평가오류가 기준가격에 영향을 미칠 수 있습니다
- 방어수단으로 비현금성 자산을 현금 또는 단기금융상품으로 전환하는 경우, 해당 하위펀드는 비현금성 자산의 긍정적인 실적을 누락할 수 있습니다
- 하위펀드는 성과를 개선할 수 있는 특정 증권 및 투자기법의 사용을 제한하는 다양한 투자법규의 적용을 받으며, 하위펀드가 투자 요건을 부과하는 관할지에 등록하기로 결정하는 경우, 이러한 결정은 투자 유연성과 범위를 더욱 제한할 수 있습니다.
- 전세계적인 규제 변화 및 금융서비스에 대한 규제기관의 조사 증가로 인하여 피델리티 펀드의 기회 제한 또는 비용 증가를 초래할 수 있는 신규 규제 또는 기타 변화가 발생할 수 있습니다.
- 하위펀드 주식은 공개적으로 거래되지 않으므로, 주식의 청산을 위한 유일한 방법은 일반적으로 환매이며, 하위펀드는 “하위펀드 투자”에서 “피델리티의 권리”에 기재된 사유를 불문하고 중단될 수 있습니다.
- 하위펀드 투자자산의 매매는 특정 투자자의 조세효율성에 적합하지 않을 수 있습니다.
- 각 주식클래스가 자신의 비용과 위험을 다른 주식클래스와 완전히 분리하는 것이 현실적이지 않거나 불가능할 수 있으며, 여기에는 어느 하위펀드의 한 주식클래스의 채권자들이 부채를 지급받기 위해 다른 클래스의 자산을 압류하려는 시도를 하는 것을 포함합니다.
- 피델리티 펀드가 FIL (Luxembourg) S.A.의 계열회사들과 사업을 영위하고 이러한 계열회사들(및 기타 서비스 제공자들의 계열회사들)이 피델리티 펀드를 대신하여 서로 사업을 영위하는 경우, 이해상충이

발생할 수 있습니다. 이를 완화하기 위하여 이러한 모든 거래는 독립 당사자 간 거래로 이루어져야 하며, 모든 법인 및 이들과 관련된 개인들은 내부 정보로부터 이익을 얻거나 호의를 표명하는 것을 금지하는 엄격한 공정 거래 정책의 적용을 받습니다.

- 하위펀드가 다른 UCITS 또는 UCI에 투자하는 경우, 이중 보수가 발생할 수 있으며(투자수익을 더욱 저해할 수 있음), UCITS/UCI에 대한 투자를 청산하려는 시도의 유동성 위험에 직면할 수 있고, 상단에 열거된 모든 위험에 노출되어 주주들이 간접적으로 그 영향을 받게 됩니다
- 하위펀드가 투자 배분을 초과하여 현금 또는 현금등가물에 투자하는 경우(방어적 투자 등), 하위펀드는 그 목표를 추구하지 않으며 긍정적인 시장 움직임에 완전히 참여할 수 없습니다.

하위펀드가 다른 UCITS 또는 UCI에 투자하는 경우, 이러한 위험은 하위펀드에 적용되며, 다시 주주들에게 간접적으로 적용됩니다.

레버리지 위험 하위 펀드의 특정 투자자산에 대한 높은 순익스포저는 주가의 변동성을 증가시킬 수 있습니다. 하위펀드가 시장, 금리, 증권 바스켓 또는 기타 금융 기준자산에 대한 순익스포저를 높이기 위해 파생상품 또는 증권 대여를 활용하는 경우, 기준자산의 가격 변동이 가중됩니다. 이는 변동성 증가 및 하위펀드의 큰 재무적 손실을 초래할 수 있습니다. 또한 레버리지는 하위펀드가 파생상품 사용 또는 증권거래와 관련된 특정 위험에 더 크게 노출될 수 있는 효과를 발생시킵니다.

유동성 위험 증권은 일시적으로 가치평가가 어려워지거나 원하는 시간 및 가격에 매도하기 어려울 수 있습니다. 유동성 위험은 하위펀드의 가치 및 환매대금을 지급하거나 예컨대 환매계약대금을 합의된 기한까지 상환할 수 있는 능력에 영향을 미칠 수 있습니다.

시장위험 대부분의 증권의 주가 및 수익률은 다양한 요인에 따라 자주 변동되며(가끔 상당한 변동성을 수반함) 하락할 수도 있습니다.

이러한 요인들의 예는 다음과 같습니다.

- 정치·경제적 뉴스
- 정부 정책
- 기술 및 사업 관행의 변화
- 인구통계, 문화 및 인구 수의 변화
- 자연재해 및 인적 재해
- 기상 및 기후 양상
- 과학 또는 연구 발견
- 에너지, 상품 및 천연자원 비용 및 가용성

시장위험의 영향은 즉각적이거나 점진적일 수 있고 단기적이거나 장기적일 수 있으며, 그 범위가 좁거나 넓을 수 있습니다.

운영위험 국가를 불문하나 특히 이머징마켓의 경우, 하위펀드는 오류, 서비스 차질 또는 기타 실패뿐만 아니라 사기, 부패, 사이버 범죄, 불안정, 테러 또는 기타 부정적인 사건으로 인해 손실을 입을 수 있습니다.

운영위험으로 펀드에 가치평가, 가격책정, 회계, 세무보고, 재무보고, 보관 및 거래 등에 영향을 미치는 오류가 발생할 수 있습니다. 운영위험은 장기간 동안 감지되지 않을 수 있으며, 감지되더라도 책임자로부터 신속하거나 적절한 보상을 받는 것이 불가능함을 입증할 수 있습니다.

부동산위험 부동산투자신탁(REITs)은 실물 부동산 또는 관련 사업에 직접 투자하고, 평균적인 변동성을 초과하는 경향이 있으며, 주택저당부동산 관련 위험이나 지역 또는 개별 재산의 가치를 낮게 하는 요인에 의해

피해를 입을 수 있습니다.

구체적으로, 부동산 보유 또는 관련 사업 또는 증권에 대한 투자(주택저당 지분을 포함합니다)는 자연재해, 물리적인 약화, 경제적 약화, 건물 개축, 용도지역 변경, 세금 인상, 인구 또는 라이프스타일 동향, 경영 실패, 임차인 유치 또는 대금 추심의 어려움, 환경오염 및 기타 투자금의 시장가치 또는 현금흐름에 영향을 미칠 수 있는 요인들로 인하여 피해를 입을 수 있으며, 이는 REIT가 비과세 소득 도관 자격을 갖추지 못한 경우를 포함합니다.

주식형 REITS는 부동산 요인에 가장 직접적으로 영향을 받는 반면, 부동산 저당 REITS는 금리 위험 및 신용 위험(부동산저당 보유자의 신용도 하락 등)에 더 취약합니다.

다수의 리츠는 사실상 소규모 법인이며, 중소형 주식 위험을 부담합니다. 일부는 높은 레버리지로 변동성이 커집니다. 부동산 관련 증권의 가치가 반드시 기초자산의 가치를 추적하는 것은 아닙니다.

러시아 위험 러시아 및 독립국가연합(Commonwealth of Independent States)의 경우, 보관 및 거래상대방과 관련된 위험이 선진국보다 높습니다.

러시아의 보관기관은 자체적인 규칙을 준수하고, 투자자에 대한 책임과 책임이 상당히 적으며, 규제가 불량하고, 사기, 과실 또는 오류에 취약합니다.

이들 국가의 유가증권시장은 유동성 훼손, 만연한 범법행위 및 시세조종이 발생할 수 있으며, 이들 모두 가격 변동성 및 시장 교란을 악화시킬 수 있습니다.

현행 룩셈부르크 규정에 따라 하위펀드는 정규시장에서 거래되지 않는 비상장 증권에 순자산의 10%까지 투자할 수 있습니다. 러시아 증권에 대한 일부 투자는 이러한 한도에 해당하는 것으로 간주될 수 있습니다.

자산유동화증권(SECURITISATION) 위험 주택저당채권담보부증권 및 자산유동화증권(MBS 및 ABS) 및 기타 유형의 담보부 채무성 증권은 통상적으로 조기상환 및 연장 위험을 수반하며, 평균 이상의 유동성 위험을 수반할 수 있습니다.

MBS (담보부저당채무(CMO)를 포함하는 범주) 및 ABS (담보부채무(CDO)를 포함하는 범주)는 신용카드채권, 자동차대출, 학자금대출, 장비리스, 주택담보대출 및 주택증권대출과 같은 채권 풀에 대한 지분을 의미합니다.

MBS와 ABS 역시 다른 종류의 채무성 증권에 비해 신용등급이 낮은 편입니다. MBS 또는 ABS를 기초자산으로 하는 채무가 채무불이행 또는 회수불능으로 되는 경우, 해당 채무를 기초자산으로 하는 증권은 그 가치의 일부 또는 전부를 상실하게 됩니다.

예기치 못한 금리변화는 ABS/MBS 및 기타 조기상환가능한 채무성 증권(발행인이 만기일 전에 증권의 원금을 상환할 권리를 가지는 증권)의 실적에 악영향을 미칠 수 있습니다.

금리가 떨어지면 발행인은 이러한 채무성 증권을 상환하고 더 낮은 금리로 새로운 증권을 재발행하는 경향이 있습니다. 이 경우, 하위펀드는 이러한 조기상환 증권으로부터 수령한 자금을 더 낮은 이자율(조기상환 위험)로 재투자할 수 밖에 없습니다.

반대로 금리가 오르면 차주는 저금리 주택담보대출을 조기상환하지 않는 경향이 있습니다. 이 경우 하위펀드는 금리가 하락하거나 증권의 만기가 도래할 때까지 시장 대비 낮은 수익률을 얻을 수 있습니다(연장 위험).

또한 하위펀드가 증권을 손실로 매도하거나 더 나은 성과를 거둘 수 있는 다른 투자를 할 기회를 포기해야 함을 의미하기도 합니다.

보통 조기상환가능 증권의 가격과 수익률은 만기 전 특정 시점에 상환될 것이라는 가정이 반영되어 있습니다. 이러한 조기상환이 예상 시점에 발생한 경우, 하위펀드는 일반적으로 어떠한 부정적인 영향도 받지 않습니다. 그러나, 예상보다 상당히 일찍 또는 늦게 발생한 경우, 하위펀드는 해당 증권에 대해 사실상 과도하게 지급한 것으로 볼 수 있습니다.

또한 이러한 요인들은 하위펀드의 존속기간에 영향을 미쳐 금리에 대한 민감도가 증가하거나 감소할 수 있으며, 일부 상황에서는 금리가 예상대로 상승하거나 하락하지 않아 조기상환 또는 연장 위험이 발생할 수 있습니다.

매도 포지션 위험 파생상품을 통한 매수 포지션(담보 자체의 가치와 반대 방향으로 가치가 움직이는 포지션)은 기초증권의 가치가 상승하면 손실이 발생합니다. 매도 포지션을 활용하면 손실 위험과 변동성이 동시에 커질 수 있습니다.

매도 포지션은 증권 가격 상승에 대한 제한이 없기 때문에 그 이용으로 인한 잠재적 손실이 이론적으로 무한한 반면, 증권에 대한 현금 투자로 인한 손실은 투자금액을 초과할 수 없습니다.

투자자산의 공매도는 규정의 변경에 따라 손실이 발생할 수 있으며 공매도 포지션을 의도대로 사용할 수 없거나 아예 이용할 수 없게 될 수 있습니다.

중소형 자본 주식 위험 중소형 자본 기업의 주식은 대기업의 주식에 비해 변동성이 크고 유동성이 낮을 수 있습니다.

중소형 자본 기업의 경우 재무 자원이 적고, 운영 연혁이 짧으며, 사업 라인이 다양하지 않은 경우가 많기 때문에, 장기적 또는 영구적인 사업 차질 위험이 커질 수 있습니다. 기업공개(IPO)는 변동성이 크고 거래내역이 부족하고 상대적으로 공시정보가 부족해 평가가 어려울 수 있습니다.

국채 위험 정부 및 정부 소유 기업 또는 정부의 지배를 받는 기업에서 발행한 채권에는 많은 위험이 따르며, 특히 정부가 외부 출처로부터의 지급 또는 신용 연장에 의존하는 경우, 필요한 시스템 개정을 이행하지 못하거나 국가 정서를 조절하지 못할 수 있으며 지리정치적 또는 경제적인 정서 변화에 취약할 수 있습니다.

정부 발행인이 채무를 상환할 재무적인 능력이 있는 경우에도, 지급 실행은 주로 국채 발행인의 소속 법원을 통하기 때문에 채무를 지연, 할인 또는 취소하기로 결정할 시 투자자들은 소구권을 거의 갖지 못할 수 있습니다.

하위펀드는 국채에 대한 투자로 특히 정치적, 사회적, 경제적 변화 등에 따른 직접적 또는 간접적 결과에 노출됩니다.

기업인수목적회사(SPAC) 위험 투자방침에서 정하고 있는 경우 일부 하위펀드들은 잠재적 인수기회를 모색하기 위해 자금을 모집하는 기업인수목적회사들 또는 이와 유사한 회사들의 주식, 워런트 및 기타 증권에 투자할 수 있습니다. 일반적으로, SPAC는 자산을 정부증권, 단기금융집합투자기구 증권 및 현금 등에 투자하며, 해당 자산이 정해진 기간 내에 인수를 완료하는데 사용되지 않을 경우 주주들에게 반환됩니다. SPAC 및 이와 유사한 회사들은 인수 건을 모색하는 것 외에 영업 이력이나 진행 중인 사업이 없는 상장 쉘 컴퍼니(shell companies) 컴퍼니들이므로 해당 회사들의 증권의 가치는 인수건을 파악하여 완료할 수 있는 해당 회사 경영진의 능력에 따라 좌우됩니다.

지속가능투자위험 하위펀드가 투자를 선택할 때 ESG나 지속가능성 기준을 고려하는 경우, 시장 또는 유사한 자산에 투자하지만 지속가능성 기준을 적용하지 않는 다른 하위펀드에 비해 실적이 낮을 수 있습니다.

하위펀드는 투자자산을 선정함에 있어 제3자 자료를 부분적인 기반으로 하여 고유의 ESG 평가절차를 이용할 수 있으나, 이러한 제3자 자료는 불완전하거나 부정확할 수 있습니다.

배제적 기준인 ESG 기준에 따라 의결권 대리행사를 함에 있어 하위펀드가 항상 발행인의 단기 성과 극대화에 부합하는 결정을 내리는 것은 아닙니다. Fidelity의 ESG 의결 정책에 관한 정보는 www.fidelity.lu/sustainable-Investing/our-policies-and-reports를 참조하시기 바랍니다.

목표일 펀드 위험 하위펀드의 자산 배분이 더 보수적으로 변동될 경우, 그 성장에 대한 잠재력은 약화되며, 따라서 기존 또는 장래 손실을 회복할 능력 또한 약화됩니다. 투자자께서는 목표일에 원 투자자산을 모두 반환받지 못할 수 있습니다. 특정 하위펀드는 자산군별로 배분을 주기적으로 변경할 수 있으므로, 정적인 배분 전략을 가진 하위펀드보다 더 많은 거래비용이 발생할 수 있습니다.

조세위험 일부 국가는 자국 내 특정 투자에 대한 이자, 배당금 또는 자본소득에 대해 세금을 부과합니다. 어느 국가든 하위펀드나 그 주주들에게 영향을 미치는 방식으로 세법이나 조약을 변경할 수 있습니다.

세금 변경은 소급적일 수 있으며 해당 국가에 직접 투자하지 않는 투자자들에게 영향을 미칠 수 있습니다. 예를 들어, 중국이 피델리티 펀드 또는 관련 회사에 대한 세금 분류를 변경하거나, 조세 조약을 수정 또는 중단하거나, 세금 혜택을 없애는 경우, 중국 투자에 대한 세금이 인상되거나 심지어 중국 투자를 보유하지 않는 하위펀드를 포함하여 피델리티 펀드가 전세계 모든 출처로부터 수령하는 소득에 대해 10%(또는 그 이상)의 세금을 부과할 수 있습니다.

피델리티 펀드는 FATCA 또는 기타 원천징수 요건을 면제 받거나 주주들이 세무신고 요건을 준수하기 위해 필요한 모든 정보를 제공할 것이라고 보장할 수 없습니다. 미국 투자자가 여하한 하위펀드의 주주임이 드러나는 것과 관련한 벌금은 주주 자산에서 지급되며, 이는 피델리티 펀드가 회수할 수 없는 비용입니다.

기술 및 혁신 위험 기술 및 혁신 기업들은 평균 이상의 변동성을 보이는 경향이 있습니다. 제품 또는 회사의 성공 또는 실패는 새로운 기술, 소비자 선호 및 규제 개발뿐만 아니라 소송, 합병, 인력 또는 전략의 변경에 따라 빠르게 변화할 수 있습니다.

기술 및 혁신 기업은 공급망 차질, 직원의 높은 이직률, 직장 복지 문제 등에 취약합니다. 기술 부문은 온라인 입지가 과도하게 크기 때문에 평균 이상의 사이버 보안 위험을 가지고 있습니다.

나. 특수위험

각 하위펀드에 적용되는 특수위험은 [붙임5] 하위펀드 설명서를 참고하시기 바랍니다.

다. 기타 투자위험

주 1) 환매금지 집합투자기구가 아닌 경우에도 투자대상 자산이 장외파생상품 등 유동성이 낮은 자산일 경우 환매에 대응하기 위한 자산의 중도매각이 원활하지 않을 수 있고, 중도매각에 따른 손실이 발생할 수도 있습니다.

주 2) 환매청구일과 환매기준가격 적용일이 다르기 때문에 환매시 환매청구일로부터 환매기준가격 적용일까지의 집합투자기구 재산의 가치변동에 따른 위험에 노출됩니다.

주 3) 하위펀드 또는 주식클래스는 가) 해당 하위펀드 또는 해당 클래스의 주주총회의 결의에 의해서 또는 나) 어느 하위펀드나 클래스의 순자산가치가 미화50,000,000달러 혹은 그 상당액 이하로 떨어졌다고 이사들이 이사회 결의로서 결정하는 경우 해지될 수 있습니다.

라. 집합투자기구 위험 프로파일

각 하위펀드의 국내에서의 투자위험 등급은 아래와 같습니다.

하위펀드		위험등급 산정기준	2024.04.30 일자 회계종료일 기준 시장위험 등급 기준 (97.5% VaR 모형 사용)	투자위험 등급
(1)	피델리티펀드 – 미국펀드	VaR	35.89%	1
(2)	피델리티펀드 – 미국성장펀드	VaR	34.42%	1
(3)	피델리티펀드 – 아세안펀드	VaR	24.24%	2
(4)	피델리티펀드 – 아시아태평양오퍼튜니티펀드	VaR	37.56%	1
(5)	피델리티펀드 – 아시아주식ESG펀드	VaR	37.69%	1
(6)	피델리티펀드 – 아시아채권펀드***	VaR	13.30%	1
(7)	피델리티펀드 – 아시아소형주펀드	VaR	27.08%	2
(8)	피델리티펀드 – 아시아태평양배당주펀드	VaR	24.74%	2
(9)	피델리티펀드 – 아시아특별주펀드	VaR	37.69%	1
(10)	피델리티펀드 – 호주다이버시파이드펀드	VaR	30.67%	1
(11)	피델리티펀드 – 차이나컨슈머펀드	VaR	55.66%	1
(12)	피델리티펀드 – 차이나포커스펀드	VaR	39.40%	1
(13)	피델리티펀드 – 차이나하이일드펀드***	VaR	28.54%	1
(14)	피델리티펀드 – 차이나이노베이션펀드	VaR	48.26%	1
(15)	피델리티펀드 – 이머징아시아펀드	VaR	31.64%	1
(16)	피델리티펀드 – EMEA펀드	VaR	39.48%	1
(17)	피델리티펀드 – 이머징마켓펀드	VaR	39.47%	1
(18)	피델리티펀드 – 이머징마켓주식ESG펀드	VaR	36.85%	1
(19)	피델리티펀드 – 유럽주식ESG펀드	VaR	33.35%	1
(20)	피델리티펀드 – 유로50인덱스펀드	VaR	37.55%	1
(21)	피델리티펀드 – 지속가능유로존주식펀드	VaR	34.99%	1
(22)	피델리티펀드 – 유럽다이나믹그로스펀드	VaR	34.98%	1
(23)	피델리티펀드 – 유럽배당주펀드	VaR	28.29%	2
(24)	피델리티펀드 – 유럽성장펀드	VaR	30.03%	1
(25)	피델리티펀드 – 유럽소형주펀드	VaR	35.20%	1
(26)	피델리티펀드 – 퓨쳐커넥티비티펀드	VaR	38.48%	1
(27)	피델리티펀드 – 독일펀드	VaR	38.94%	1
(28)	피델리티펀드 – 차이나본토A주펀드	투자대상자산	-	1
(29)	피델리티펀드 – 글로벌컨슈머브랜드펀드	VaR	35.33%	1
(30)	피델리티펀드 – 글로벌데모그래픽펀드	VaR	37.88%	1
(31)	피델리티펀드 – 글로벌배당주펀드	VaR	26.32%	2
(32)	피델리티펀드 – 글로벌금융주펀드	VaR	40.10%	1
(33)	피델리티펀드 – 글로벌포커스펀드	VaR	32.51%	1
(34)	피델리티펀드 – 글로벌헬스케어펀드	VaR	30.31%	1
(35)	피델리티펀드 – 글로벌하이일드펀드***	VaR	9.83%	1
(36)	피델리티펀드 – 글로벌기간산업펀드	VaR	36.07%	1
(37)	피델리티펀드 – 글로벌인컴단기채권펀드	VaR	5.13%	4
(38)	피델리티펀드 – 글로벌테크놀로지펀드	VaR	36.98%	1
(39)	피델리티펀드 – 글로벌배당플러스펀드	VaR	21.77%	2
(40)	피델리티펀드 – 대중국펀드	VaR	46.21%	1

하위펀드		위험등급 산정기준	2024.04.30 일자 회계종료일 기준 시장위험 등급 기준 (97.5% VaR 모형 사용)	투자위험 등급
(41)	피델리티펀드 – 이베리아펀드	VaR	29.36%	2
(42)	피델리티펀드 – 인디아포커스펀드	VaR	30.44%	1
(43)	피델리티펀드 – 인도네시아펀드	VaR	30.12%	1
(44)	피델리티펀드 – 글로벌주식인컴펀드	VaR	28.03%	2
(45)	피델리티펀드 – 글로벌테마형기회펀드	VaR	34.65%	1
(46)	피델리티펀드 – 이탈리아펀드	VaR	39.27%	1
(47)	피델리티펀드 – 일본주식ESG펀드	VaR	35.90%	1
(48)	피델리티펀드 – 재팬밸류펀드	VaR	33.94%	1
(49)	피델리티펀드 – 라틴아메리카펀드	VaR	51.51%	1
(50)	피델리티펀드 – 노르딕펀드	VaR	35.16%	1
(51)	피델리티펀드 – 태평양펀드	VaR	37.19%	1
(52)	피델리티펀드 – 글로벌멀티에셋다이나믹펀드***	VaR	27.04%	1
(53)	피델리티펀드 – 기후전환채권펀드***	VaR	14.88%	1
(54)	피델리티펀드 – 기후솔루션펀드	투자대상자산	-	1
(55)	피델리티펀드 – 워터앤웨이스트펀드	VaR	36.94%	1
(56)	피델리티펀드 – 스위스펀드	VaR	28.43%	2
(57)	피델리티펀드 – 태국펀드	VaR	29.59%	2
(58)	피델리티펀드 – 영국특별주펀드	VaR	33.06%	1
(59)	피델리티펀드 – 월드펀드	VaR	31.36%	1
(60)	피델리티펀드 – 아시아하이일드펀드***	VaR	26.76%	1
(61)	피델리티펀드 – 이머징마켓채권펀드***	VaR	21.80%	1
(62)	피델리티펀드 – 이머징마켓회사채권펀드***	VaR	10.17%	1
(63)	피델리티펀드 – 유로채권펀드***	VaR	15.17%	1
(64)	피델리티펀드 – 유럽하이일드펀드	VaR	12.77%	3
(65)	피델리티펀드 – 글로벌인컴채권펀드***	VaR	8.13%	1
(66)	피델리티펀드 – 글로벌인플레이션연계채권펀드***	VaR	14.32%	1
(67)	피델리티펀드 – 글로벌채권펀드***	VaR	14.47%	1
(68)	피델리티펀드 – 미달러채권펀드***	VaR	12.81%	1
(69)	피델리티펀드 – 미국하이일드펀드***	VaR	12.10%	1
(70)	피델리티펀드 – 아시아태평양멀티에셋성장&인컴펀드***	VaR	20.25%	1
(71)	피델리티펀드 – 글로벌멀티에셋성장&인컴펀드***	VaR	21.24%	1
(72)	피델리티펀드 – 유럽멀티에셋인컴펀드***	VaR	12.18%	1
(73)	피델리티펀드 – 글로벌멀티에셋인컴펀드***	VaR	12.70%	1
(74)	피델리티펀드 – 멀티에셋인컴ESG펀드***	VaR	13.11%	1
(75)	피델리티펀드 – 미달러현금펀드	VaR	0.04%	5
(76)	피델리티펀드 – 피델리티2020년목표펀드	VaR	0.66%	5

주1) 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형과 위험등급은 오로지 참고 목적으로 기재된 것으로서 추후 변경될 수 있으며, 투자자께서는 해당 집합투자기구가 투자자의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하여야 합니다.

주2) 상기 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)을 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 산정되었습니

다. 단, 각 하위펀드의 모든 클래스가 설정 후 3년이 경과된 것은 아닐 수 있다는 점을 참고하시기 바랍니다.

주3) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1등급씩 상향하였습니다.

주4) 상기 하위펀드 중 ***표시된 펀드는 고난도금융투자상품에 해당합니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준과 환율위험을 감안한 종합 위험등급을 적용함에 있어 최고 위험등급인 1등급을 적용하였습니다.

주5) 이 집합투자기구는 별도의 중도환매수수료 부과 없이 중도환매가 가능합니다.

집합투자기구가 채택한 위험등급기준은 다음과 같습니다:

시장위험 등급 기준 위험등급분류(97.5% VaR 모형 사용) (설정 후 3년 경과 펀드)

등급	1(고위험)	2	3	4	5	6 (저위험)
97.5% VaR	50% 초과	50% 이하	30% 이하	20% 이하	10% 이하	1% 이하

주1) 과거 3년 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수(√250)를 곱해 산출

※ 매결산시마다 VaR을 재측정하며 투자위험등급은 향후 변경될 수 있습니다.

※ 시간경과에 따라 투자대상이 보수적으로 변해가는 라이프사이클 펀드는 실제 편입비율을 고려하여 향후 위험등급이 변경될 수 있습니다.

※ 상기 위험등급분류는 피델리티자산운용주식회사 기준에 따른 상품위험등급분류 기준입니다. 이와 달리, 판매회사는「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」제50조에 의한 판매회사별 투자권유준칙에 따라 투자권유 시 상품위험등급을 달리 정할 수 있으므로, 판매회사의 상품위험등급과 상기 위험등급분류는 일치하지 않을 수 있습니다.

투자대상자산 기준 위험등급분류 (설정 후 3년 미경과 펀드)

등급	투자대상 자산 종류 및 위험도
1등급 (매우 높은 위험)	• 레버리지 등 수익구조가 특수하여 투자시 주의가 필요한 집합투자기구 • 최대손실률이 20%를 초과하는 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 • 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
2등급 (높은 위험)	• 고위험자산에 80% 이상 투자하는 집합투자기구 • 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
3등급 (다소 높은 위험)	• 고위험자산에 80% 미만으로 투자하는 집합투자기구 • 후순위채권, 투기등급 채무증권(BB+등급 이하) 또는 이와 유사한 자산에 주로 투자하는 집합투자기구 • 최대손실률이 20% 이하인 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 • 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
4등급 (보통 위험)	• 고위험자산에 50% 미만으로 투자하는 집합투자기구 • 투자등급 해외 채무증권(BBB-등급 이상) 또는 이와 유사한 자산에 주로 투자하는 집합투자기구 • 신흥국(Emerging Market)에서 발행하는 국공채 또는 이와 유사한 자산에 주로 투자하는 집합투자기구 • 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
5등급 (낮은 위험)	• 선진국에서 발행하는 국공채 또는 이와 유사한 자산에 주로 투자하는 집합투자기구 • 투자등급 채무증권 또는 이와 유사한 자산에 주로 투자하는 집합투자기구 • 수익구조상 원금보존추구형 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 • 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
6등급 (매우 낮은 위험)	• 단기금융집합투자기구(MMF) • 단기 국공채 등에 주로 투자하는 집합투자기구 • 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구

주1) "고위험자산"은 주식, 상품, REITs, 파생상품 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산 ("고위험자산"을 주된 투자대상자산으로 하는 집합투자증권을 포함)

주2) 해외자산에 투자하는 집합투자기구의 경우 국내자산에 준하여 분류하되 환헤지 여부 및 투자국가에 따라 위험등급이 조정될 수 있습니다. 다만, 해외 채무증권에 적용되는 글로벌 신용등급체계의 경우 국내 채무증권에 적용되는

국내 신용등급체계보다 보수적입니다. 일부 국내 채무증권의 경우, 글로벌 신용등급체계에서는 투기등급으로 분류되지만 국내신용등급체계에서는 투자등급으로 분류되기도 합니다. 따라서, 글로벌 신용등급체계에서 투기등급으로 분류되는 채무증권의 경우, 신용등급체계뿐 아니라 발행주체 등을 고려하여 국내 신용등급체계에서 투기등급으로 분류되는 채무증권에 비해 투자 위험도가 낮은 것으로 간주될 수 있습니다.

주3) 재간접형집합투자기구의 경우, 피투자펀드의 투자대상 및 투자 전략을 고려하여 위험등급이 분류될 수 있습니다.

주4) 다양한 자산군에 투자하는 집합투자기구의 경우, 동시에 2개 이상의 위험등급 분류기준을 충족할 수 있습니다. 이러한 경우에는 집합투자기구의 투자목적 및 투자전략 등을 고려하여 집합투자업자가 가장 적합하다고 판단되는 위험등급을 정할 수 있습니다.

주5) 위험등급은 투자대상자산 및 투자대상시장 등을 고려하여 장기적인 관점에서 부여됩니다. 따라서, 집합투자기구가 투자하는 일부 자산 또는 집합투자기구의 위험등급이 해당 위험 분류 기준에 단기적으로 부합하지 않을 경우에도, 집합투자업자의 합리적인 판단에 따라 집합투자기구의 위험등급을 변경하지 않을 수 있습니다.

주6) 위에 명시된 위험등급 분류기준에 해당하지 않는 집합투자기구는 투자대상 및 손실가능성 등을 고려하여 집합투자업자 자체 내부 위험등급 심의위원회(상품심의위원회)에서 별도로 위험등급을 정할 수 있으며, 상기의 위험분류 및 위험등급 범위는 집합투자기구의 투자위험 등급에 대한 절대적인 분류기준은 아닙니다.

※ **집합투자기구가 설정된 후 3년이 경과한 경우에는 그 시점으로부터 과거 3년간(최근 결산일 기준 이전 3년간) VaR을 기준으로 하여 위험등급이 부여됩니다. 그에 따라 집합투자기구의 위험등급이 매년 변경될 수 있으며, 상기 위험등급분류에 따른 위험등급과 일치하지 않을 수 있습니다.**

※ 설정 후 3년이 경과하게 되는 경우, 실제 VaR을 측정하여 위험 등급을 점검하고 변경합니다. 다만, 투자자 보호가 필요한 특수하거나 복잡한 수익구조의 펀드는 이를 감안하여 부여한 최초 등급을 유지할 수 있습니다.

※ 시간경과에 따라 투자대상이 보수적으로 변해가는 라이프사이클 펀드는 실제 편입비율을 고려하여 향후 위험등급이 변경될 수 있습니다.

※ 상기 위험등급분류는 피델리티자산운용주식회사 기준에 따른 상품위험등급분류 기준입니다. 이와 달리, 판매회사는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제50조에 의한 판매회사별 투자권유준칙에 따라 투자권유시 상품위험등급을 달리 정할 수 있으므로, 판매회사의 상품위험등급과 상기 위험등급분류는 일치하지 않을 수 있습니다.

11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준

양도를 제외한 모든 거래에 적용되는 정보

투자 주문 제출 방법

- 투자자의 금융자문인, 중개인 또는 대리점에 연락
- 사전 구축된 전자플랫폼 이용
- 집합투자업자에게 팩스 또는 우편 전송: FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l. 2a Rue Albert Borschette, BP 2174, L-1246 Luxembourg

주문 투자자께서는 언제든지 승인된 전자수단을 통해, 또는 집합투자업자, 주식판매대행회사, 중개인 또는 명의개서대리인에게 팩스 또는 서신을 송부하여 주식을 매수, 전환 또는 매도(환매)하도록 주문서를 제출할 수 있습니다.

주문 시, 투자자께서는 계좌번호, 펀드, 주식클래스, 기준통화, 거래 규모 및 유형(매수, 전환 또는 매도)에 관한 지시 등 필요한 모든 식별 정보를 제출해야합니다.

일반적으로 집합투자업자 및/또는 해당 판매대행회사는 등록주주 또는 공동주주에 해당하지 않는 자로부터 지급을 수령하지도 않고 지급하지도 않습니다.

공동 보유의 경우, 신청시 서면으로 명백히 기재한 경우를 제외하고 등록주주들은 다른 공동 보유자를 대신하여 주식을 보유하는 것과 관련하여 문서에 서명하고 지시를 내릴 수 있는 권한을 부여받으며 이러한 수권

은 판매대행회사가 해지통지를 별도로 수령하지 않는 한 계속하여 효력을 가집니다.

이 증권신고서(또는 투자설명서)에 기재된 바와 일치하지 않을 경우 그 어떤 방법으로도 요청이 승인 또는 처리되지 않습니다.

거래마감시간 및 처리 일정 주식 매입, 전환 또는 매도 신청은 "하위펀드 설명서"에 기재된 각 하위펀드에 대한 거래마감시점 전으로 수령되어야 합니다.

마감시간 이후에 도착하는 주문은 다음 마감시간 기준으로만 접수됩니다.

요청이 처리되는 순자산가치는 요청 시점에는 알 수 없음을 유의하시기 바랍니다.

확인서 통지는 다음과 같이 발급됩니다.

- 매입의 경우, 보통 주식 배정 후 24시간 이내
- 전환 및 판매의 경우 해당 순자산가치 산정 시점 현재

결제 일정은 "하위펀드 설명서"을 참고하시기 바랍니다.

다른 거래마감시간은 국내 판매대행회사들 및/또는 하위 명의개서대리인(들)과 약정할 수 있습니다.

가격책정 주식은 해당 주식클래스의 순자산가치에 의해 가격이 결정됩니다. 주식의 매수, 교환 또는 매도의 모든 요청은 해당 가격으로 처리되며, 여하한 수수료에 따라 조정됩니다. 각 순자산가치는 하위펀드의 기준통화로 산정되어 현재 시장금리에 따라 주식클래스의 표시 통화로 환산됩니다. 가격이 최초 공모가격으로 결정되는 기업공개 기간을 제외하고, 거래의 주가는 거래요청을 처리한 날의 순자산가치로 산정됩니다.

통화 투자자는 하위펀드 또는 주식클래스의 주요거래통화 및 환전이 자유로운 주요 통화로 판매대행회사에 주문을 할 수 있습니다. 판매대행회사는 수리될 수 있는 주요통화에 대한 자세한 사항을 공시할 수 있습니다. 고객의 매입/환매 요청을 처리하기 위하여 필요한 외국환거래는 합산되어 일부 FIL 그룹사들과 독립 당사자 간의 거래로서 이행됩니다. 이러한 환거래로 인하여 해당 피델리티 그룹사가 이익을 얻을 수도 있습니다. 결제는 매입주문시 표시된 통화로 이루어져야 합니다. 외국환거래서비스에 대한 보다 자세한 사항은 www.fidelityinternational.com/foreignexchangeservice에서 확인하실 수 있습니다.

집합투자업자를 통해 주식을 직접 매수하는 투자자는 당해 하위펀드나 클래스의 주요거래통화 중 한 가지 통화로만 결제할 수 있습니다.

피델리티 펀드가 주식을 강제 환매하는 경우, 정관에 기재된 조건에 따라, 관련 투자는 산정된 주당 순자산가치에 환매수수료 부과 없이 (이사회에서 개별적으로 달리 정하거나 해당 주주가 달리 지시하지 않는 이상) 해당 주요거래통화로 자동 환매되며, 환매대금은 해당 주주의 은행계좌로 반환됩니다.

현물매입 또는 환매 판매수수료를 제외한 매입가격을 펀드의 투자방침 및 투자제한에 정해진 바에 따라 증권으로 펀드에 지불할 수 있습니다. 이러한 현물매입은 피델리티 펀드의 승인받은 법정 감사에 의해 발행된 특별보고서(이사회에 의해 특별히 요청될 수 있음)에 대한 이사회의 승인과 모든 적용 법률 및 규정을 전제로 합니다.

이러한 현물매입에 대한 구체적인 비용, 특히 특별보고서 비용은 통상적으로 매입인이나 제3자가 부담할 것입니다.

피델리티 펀드 및/또는 집합투자업자는, 이사회 및/또는 집합투자업자가 그렇게 결정하는 경우, 환매가 산정일 현재 환매대상 주식의 가치에 상당하는 것으로서 해당 주식 클래스(들)에 대하여 설정된 자산풀을 구성하는 투자자산(정관 제22조에서 정한 방식으로 산정됨)을 주주에게 배당함으로써 소유주식의 환매를 요청하는 주주들에게 현물로 환매대금을 변제할 수 있는 권한을 보유합니다 (단, 미화100,000달러 이하로 평가된 주식의 경우 당해 주주의 동의를 얻을 것을 조건으로 함). 이 경우, 양도대상 자산의 성격과 종류는 해당 클래스 주식을 보유한 다른 주주의 이익을 침해하지 않는 범위 내에서 공정하고 합리적인 방식으로 결정되어야 합니다. 이 때 사용된 평가방식은 법적으로나 규제상 또는 이사회에서 요구되는 범위 내에서 감사의 특별보고서에 의하여 확인되어야 합니다. 통상적으로 양도비용은 양수인이 부담합니다.

주주에 대한 지연 또는 부실 지급 주주에 대한 배당금 또는 매각 수익금의 지급은 자금 유동성을 이유로 연기될 수 있으며, 외국환 규정, 주주의 본국 관할에 의해 부과되는 기타 규칙에 따라 요구될 경우 또는 기타 외부적인 사유로 인하여 연기, 감액 또는 유보될 수 있습니다. 이러한 경우 피델리티는 책임을 인정할 수 없으며 원천징수된 금액에 대한 이자를 지급할 수 없습니다.

정기 투자 계획을 통한 투자 피델리티가 승인한 판매대행회사, 플랫폼 또는 기타 중개업자가 제안한 정기 투자 계획을 통하여 투자하는 경우, 투자자께서는 이 증권신고서(또는 투자설명서)의 모든 관련 조건과 더불어 해당 계획에 명시된 일반 제조건을 준수하셔야 합니다. 투자자의 투자계획 제공자는 투자자에게 그 조건을 제공하여야 합니다.

계정 정보의 변경 투자자는 특히 여하한 주식클래스의 자격요건에 영향을 미칠 수 있는 정보를 비롯하여 개인정보 또는 은행정보에 변경이 있는 경우 즉시 피델리티에 알려야 합니다. 피델리티는 투자자의 펀드 투자와 관련된 은행계좌의 변경 요청에 대하여 적절한 진정성 입증을 요구할 것입니다.

가. 매입

글로벌 매입 절차

상기 “양도를 제외한 모든 거래에 적용되는 정보” 또한 참조하시기 바랍니다.

최적의 투자 처리를 위해, 투자자께서 매수하고자 하는 주식의 표시통화로 계좌이체를 하여 자금(은행 수수료 차감 후)을 송금하십시오. 다른 통화로 매입하고자 하는 경우, 사전에 판매대행회사 또는 중개인에게 연락하시기 바랍니다.

주식을 처음으로 매입하려는 투자자는 신청서를 작성하여야 합니다. 그 후의 추가적인 매입지시는 통상 등록에 관한 자세한 사항, 해당 하위펀드의 이름, 주식클래스, 결제통화, 매입하고자 하는 주식의 수 혹은 가치 등을 포함하고 있어야 합니다. 매입지시는 보통 은행이 모든 필요 문서 및 결제자금을 수령했다는 통지를 받고 나서야 이행될 수 있습니다.

집합투자업자 또는 판매대행회사는 관련 법령 준수를 위해 요청하는 모든 문서를 수령할 때까지 신청의 처리를 지연할 수 있습니다.

피델리티가 결제 마감 시간 내에 투자자의 주식 매입금을 전액 수령하지 못하는 경우, 투자자의 거래는 취소되며 투자자에게 해당 매입금에서 투자자의 요청 처리에 소요된 비용을 제외한 금액이 반환됩니다.

집합투자업자 또는 판매대행회사는 어떠한 이유로든 주식매입 요청을 거절할 권한이 있으며, 이는 최초 또는 추가 투자 여부를 불문합니다.

일부 중개인은 자체적인 계좌 개설 및 지급 요건이 있을 수 있습니다.

특정 주식클래스에 대해서는 선취판매수수료가 부과됩니다. 이러한 비용에 대한 세부사항은 하위펀드 설명서에 명시되어 있습니다.

체감식판매보수 특정 주식클래스의 경우, 매수 후 일정 기간 내에 환매되는 주식에 대하여 부과되는 체감식 판매보수(CDSC)가 있을 수 있습니다. 아래 표는 이러한 수수료를 부과하는 각 주식클래스에 대한 요율 산정 방식을 보여줍니다.

주주들은 주식의 보유 연수를 결정하기 위하여 다음 사항을 유의하여야 합니다.

- 매입일로부터 기산되는 연수를 사용해야 함
- 최장기간 보유주식이 우선 상환됨
- 어느 주주가 전환시 수령하는 주식에는 전환된 주식의 보유기간에 상응하는 보유기간이 포함되어 있어야 합니다.
- 주주가 다른 시기에 매입한 주식을 다른 하위펀드의 주식으로 전환하는 경우, 등록기관과 명의개서대리인은 최장기간 동안 보유한 주식을 전환합니다.

분배금 재투자에 의해 취득한 주식은 주주 또는 (공동 보유의 경우) 모든 주주의 사망 또는 불능으로 인하여 클래스 B가 환매되는 경우 이연판매수수료가 면제되는 것과 동일한 방식으로 이연판매수수료가 면제됩니다.

이연판매수수료 금액은 현재 시장가치와 환매되는 주식의 매입 가격 중 낮은 금액을 기준으로 산정합니다. 예컨대 가치가 오른 주식이 이연판매수수료기간 동안 환매되는 경우, 이연판매수수료는 최초 매입가격만을 기준으로 산정됩니다.

환매에 대한 이연판매수수료 지급 여부를 결정함에 있어, 하위펀드는 우선 이연판매수수료가 적용되지 않는 주식을 환매한 후 이연판매수수료 기간 동안 최장기간 보유된 주식을 환매합니다. 지급되어야 하는 이연판매수수료는 해당 이연판매수수료에 대한 권한이 있는 총괄판매대행회사가 보유합니다.

나. 환매

글로벌 환매 절차

주식 매도 상기 “양도를 제외한 모든 거래에 적용되는 정보” 또한 참조하시기 바랍니다.

환매대금은 과거에 요청하였으나 적절히 제공되지 않은 사항을 포함하여 모든 투자자 서류가 수령된 경우에만 지급됩니다.

피델리티는 피델리티 펀드의 주주명부에 기재된 주주(들)에게만 계좌에 기록된 은행계좌정보로 송금함으로써 환매 대금을 지급합니다. 필요한 정보가 누락된 경우, 투자자의 요청은 해당 정보가 도착할 때까지 유지되며 적절히 확인될 수 있습니다. 투자자에 지급되는 모든 금액은 투자자의 비용과 위험 부담으로 이루어집니다.

주식 양도

투자자는 매도의 대안으로 투자자의 주식에 대한 소유권을 다른 투자자에게 이전할 수 있습니다. 단, 투자자의 주식에 대한 소유 자격 요건은 모두 신규 소유자에게 적용되며(예컨대 기관 주식은 기관 투자자가 아닌 자에게 양도될 수 없음), 부적격 소유자에 대한 양도가 발생하는 경우, 집합투자업자는 해당 양도를 무효화하거나 적격 소유자에 대한 신규 양도를 요구하거나 해당 주식을 강제 환매할 것입니다.

다. 전환

글로벌 전환 절차

상기 “양도를 제외한 모든 거래에 적용되는 정보” 또한 참조하시기 바랍니다.

투자자께서는 다음과 같이 피델리티 펀드의 펀드 간, 주식클래스 간 또는 펀드와 주식클래스 간 전환을 할 수 있습니다.

- 클래스 A를 교환이 신규 펀드 또는 클래스의 최소 투자 요건을 충족하는 여하한 기타 펀드 클래스로 전환
- I 또는 Y 클래스의 경우, 동일 주식 클래스 내 여하한 하위펀드를 다른 하위펀드로 전환
- 투자설명서의 적격성 요건을 충족하고 동일한 평가일에 동일 클래스에서 전환을 요청하는 주주들을 동등하게 대우한다는 것을 전제로, 이사회 또는 그 위임인의 승인을 받은 경우
- 집합투자업자가 경우에 따라 달리 허용하는 경우

모든 전환은 다음과 같은 조건을 따라야 합니다.

- 투자자는 전환 대상 주식클래스에 대한 모든 최소 투자(경우에 따라, 최초 또는 후속 투자) 요건을 충족하여야 합니다.
- 투자자는 전환일 현재 투자자의 관할지에서 모집되는 주식클래스로만 전환할 수 있습니다.
- 투자자가 전환되는 주식에 대하여 선취 수수료를 지급하지 않은 경우, 피델리티는 투자자에게 전환 주식에 대한 선취수수료를 최대 한도로 청구할 수 있습니다. 투자자가 판매 수수료를 지급하였다면, 피델리티는 전환 수수료를 최대 1% 청구할 수 있습니다.
- 전환수수료는 하위펀드 간 및 하위펀드 내 주식클래스 간의 모든 전환(해당되는 경우)에 적용됩니다. 리저브드 하위펀드로의 전환 또는 리저브드 하위펀드 간 전환에는 전환수수료가 적용되지 않습니다.
- 피델리티는 가능한 경우 환전 없이 전환할 것입니다. 그렇지 않은 경우, 필요한 환전은 전환이 실행되는 일자에 해당일의 해당 환율에 따라 처리됩니다. 1주의 1/100의 근사치까지 반올림/반내림합니다.
- 원 계정에 최소 보유분이 남겨지지 않도록 하는 전환은 해당 계정을 폐쇄하는 것으로 간주됩니다.
- CDSC 주식 클래스는 다른 하위펀드의 동일한 CDSC 주식 클래스로만 전환될 수 있습니다. 클래스 B 주식의 보유분은 해당 주식에 적용되는 이연판매수수료기간이 만료된 후, 수수료 없이 다음 월 주기에 클래스 A 주식으로 자동 전환됩니다.

전환금액 어느 하위펀드에 대한 최저보유금액은 최초투자를 위한 최저투자금액입니다. 그러므로 주주들은 해당하는 최초투자를 위한 최저투자금액 이상의 주식을 전환하거나 또는 기존에 보유하고 있는 하위펀드로 전환하는 경우 해당하는 추가투자를 위한 최저투자금액 이상의 주식을 전환하여야 합니다. 일부 전환의 경우, 나머지 보유주식에 적용되는 최저보유금액은 최초투자를 위한 최저투자금액입니다.

가격 판매대행회사 또는 집합투자업자가 영업을 위하여 개점하는 날에 평가일의 해당 거래마감시간전에 수령한 전환지시는 해당 하위펀드 각각에 대하여 평가일 당일 계산되는 순자산가치로 처리됩니다. 하나 이상의 하위펀드에 대한 평가일이 아닌 날의 해당 거래마감시간 전에 수령한 전환지시는 해당 펀드에 대한 다음 평가일에 처리됩니다. 주주가 거래마감시간이 유럽중앙시간으로 오후4시(영국시간으로 오후3시)인 하위펀드를 거래마감시간이 그 보다 이른 유럽중앙시간으로 오후1시(영국시간으로 정오)인 하위펀드로 전환하고자 하는 경우, 전환에 따른 매입절차는 각자의 다음 평가일에 계산되는 순자산가치로 처리됩니다.

전환은 두 개의 개별 거래(동시에 환매 및 매입)로 간주되기 때문에 세금 또는 기타 영향이 발생할 수 있습니다. 교환의 매입 및 판매 요소는 모두 각 거래의 모든 조건에 적용됩니다.

12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가

가. 기준가격의 산정 및 공시

시기 및 공식

각 하위펀드 및 주식클래스의 순자산가치는 정관에 따라 매 평가일에 산정됩니다. 각 하위펀드의 순자산가치는 하위펀드의 기준 통화로 산정되며 각 주식클래스의 순자산가치는 주요거래통화로 산정됩니다. 단기금융집합투자기구의 순자산가치는 네자리수로 반올림되며 매일 fidelityinternational.lu.에서 열람가능합니다.

각 하위펀드 및 필요한 경우 각 하위펀드 클래스의 주당 순자산가치는 먼저 각 주식 클래스에 귀속되는 해당 펀드의 순자산액을 결정하고 경우에 따라 계속적인 판매보수를 고려하여 산정됩니다.

각 주식클래스의 순자산가치를 산정하기 위하여 다음과 같은 일반적인 공식이 사용됩니다

$$\frac{\text{주식클래스별 (자산-부채)}}{\text{발행주식수}} = \text{순자산가치}$$

순자산가치를 산정함에 있어 각 하위펀드 및 주식클래스에 귀속되는 수수료 및 보수에 대하여 적절한 충당금이 설정됩니다.

주 1) 해외의 자산에 투자하는 펀드의 경우 기준가격이 공시되지 않는 날(예 : 공휴일)에도 해외시장의 거래로 인한 자산의 가격변동으로 인하여 펀드재산 가치가 변동될 수 있습니다.

주 2) 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

나. 집합투자재산의 평가방법

자산 평가

일반적으로 각 하위펀드 자산의 가치는 다음과 같이 결정됩니다. 참고로, 여하한 유형의 증권에서 피델리티는 이 문서에 기재된 방법 대신 일반적으로 인정되는 가치 평가에 따른 다른 가치방법을 사용할 수 있습니다 (다음 항목을 참고하시기 바랍니다).

현금형 펀드 이외의 하위펀드들의 경우

- **현금, 예금, 어음, 요구불 어음, 미수금, 선급 비용, 선언되거나 발생하여 미수령한 현금배당 및 이자.** 총 가치로 평가되며, 단, 그러한 가액이 전액 지급 또는 수령될 가능성이 없는 경우 그의 진정한 가치를 반영하기 위하여 이사회 또는 그 대리인은 그들이 적절하다고 판단하는 할인을 적용합니다.
- **단기금융집합투자기구.**
  비 단기금융집합투자기구 위 항목에 기재된 바와 같이 평가됩니다.
  단기금융집합투자기구 시가평가(mark-to-market) 또는 불가능한 경우 모형법(mark-to-model)로 산정됩니다.
- **공식 주식거래소 또는 기타 규제 시장에서 거래되는 양도성 증권, 단기금융상품 및 금융파생상품.** 해당 증권이 거래되는 증권거래소 또는 시장의 입수가능한 최종 가격으로 평가됩니다. 그러한 증권이나 상품이 하나 이상의 증권거래소 또는 시장에서 거래되는 경우 이사회 또는 그 대리인은 증권의 가치평가를 위하여 사용되는 증권거래소 또는 시장의 우선순위에 대한 방침을 정합니다.
- **상장되지 않았거나 입수가능한 최종 가격이 공정 시장가액을 나타내지 않는 증권 또는 상품.** 이사회 또는 그 대리인은 신중하고 성실하게 평가된 합리적으로 예측가능한 가격을 사용합니다.

- **UCITS 또는 UCI의 주식 또는 지분.** UCITS/UCI가 보고한 최종 순자산가치로 평가됩니다.
- **유동성 자산 및 단기금융상품** 명목가에 시가평가(mark-to-market)나 모형법(mark-to-model)로 산정된 발생이자를 더한 값 또는 일부 제한적인 상황에서는(해당 상품의 대략적인 적정 가격을 득할 수 있을 것으로 보이는 경우로서 잔여만기가 짧은 상품 포함) 상각후 취득원가 평가방법(an amortised cost basis)에 기초하여 평가됩니다. 단, 상각후 취득원가(amortised cost)가 더 이상 해당 상품에 대한 신뢰할 만한 적정 가격을 제공하지 못하는 경우 시정 조치가 즉시 이루어질 수 있도록 하기 위한 상부 보고 절차가 마련되어 있습니다. 기타 모든 자산은 관행상 허용되는 경우 해당 방식과 동일하게 평가될 수 있습니다.
- **비상장 증권 및 기타 모든 자산.** 시장 관행에 따라 평가됩니다(아래 참조).

현금형 펀드의 경우

- **현금, 예금, 어음, 요구불 어음, 미수금, 선급 비용, 상기 사항에 대해 선언되거나 발생하여 미수령한 현금배당 및 이자.** 총 가치로 평가되며, 단, 그러한 가액이 전액 지급 또는 수령될 가능성이 없는 경우 그의 진정한 가치를 반영하기 위하여 이사회는 그들이 적절하다고 판단하는 할인을 적용합니다.
- **단기금융집합투자기구의 주식 또는 수익권.SHARES OR UNITS OF MONEY MARKET FUNDS.** 해당 단기금융집합투자기구가 보고한 것으로서 가장 최근 일자로 이용가능한 순자산가치로 평가됩니다.
- **유동성 자산 및 단기금융상품.** 시가평가(Mark-to-Market)로 또는 시가평가(mark-to-market)를 이용할 수 없는 상황이거나 시장데이터의 적정성이 충분하지 못한 경우 모형법(Mark-to-Model)에 기초하여 평가됩니다.
- **펀드 통화 이외의 통화로 된 자산 또는 부채** 은행이나 기타 인정되는 금융기관에서 제공하는 환율을 활용하여 환전됩니다. 그러한 환율이 제공되지 않은 경우, 환율은 이사회가 선의로 결정하거나 이사회가 설정한 절차에 따라 결정됩니다.

위 평가 원칙들 중 어떤 것도 특정 시장에서 공통으로 사용되는 평가방법을 반영하지 않거나 그러한 평가원칙이 피델리티 펀드 자산의 가치를 결정할 목적으로 정확해보이지 않을 경우, 또는 특별한 사정으로 인하여 상기 지침에 따른 평가가 불가능하거나 부적절하게 되는 경우, 이사회 또는 그 대리인은 신의성실의 원칙에 따라, 그리고 일반적으로 인정된 평가원칙 및 절차에 따라 상이한 평가원칙을 채택하여 상황에 따른 공정한 평가가치로 판단되는 가치를 얻을 수 있습니다. 자산 평가에 대한 완전한 정보는 정관을 참고하시기 바랍니다.

<u>가격조정정책(Swing pricing)</u>

이사회와 집합투자업자는 주주들을 보호하기 위하여 펀드 주식을 거래함에 있어 상당한 증권의 매수 또는 매도가 요구되는 경우 일상적인 가치평가 절차의 일환으로 가격조정을 허용하는 가격조정정책을 도입하였습니다.

어느 거래일에 발생한 펀드의 주식 순거래량이 이사회에서 당해 펀드에 대하여 수시로 설정한 기준을 초과할 경우, 펀드 수준에서 발생한 순일일거래량을 처리하기 위해 투자자산을 처분하거나 매입하는 과정에서 발생할 수 있는 비용("비용")을 반영하여 순자산가치를 상향 혹은 하향 조정하게 됩니다. 이러한 비용에는 예상 스프레드, 중개수수료, 거래세, 커미션 및 거래비용 등이 포함되나 이에 국한되지 않습니다. 이러한 기준은 시장상황, 예상 희석화 비용 및 펀드의 규모와 같은 요소를 고려하여 이사회 또는 집합투자업자가 결정하며, 이러한 정책은 일관성 있는 방식으로 자동 적용됩니다. 순거래량으로 인해 순매입거래액이 발생한 경우, 가격은 상향조정되게 되며, 순거래량으로 인해 순환매거래액이 발생한 경우, 가격은 하향조정되게 됩니다. 조정된 자산가치는 당일 발생한 모든 거래에 대하여 적용됩니다.

공동 운용되는 일부 하위펀드의 경우에는 그러한 관련 펀드의 자산의 집합을 '풀(pool)'이라 합니다. 개별 펀드의 자산은 하나 이상의 풀을 통해 투자됩니다. 이러한 풀에 가격조정정책을 적용하기 위해 이사회는 각 풀에 대해 적용되는 기준을 설정할 수 있습니다.

통상적인 순거래 및 시장 변동성 모두를 토대로 한 가격조정은 조정 전 순자산가치를 기준으로 2%를 넘지 않습니다. 실제 조정 수준은 이사회로부터 특정 권한을 위임 받은 전담 위원회가 주기적으로 설정합니다. 그러나 통상적으로 가격조정이 2%를 초과하지 않을 것으로 기대되는 한편 예외적인 경우(예: 높은 순거래 또는 높은 시장 변동성)에 주주들의 이익을 보호하기 위하여 이사회 및/또는 집합투자업자가 이러한 조정 한도를 높일 수 있습니다. 이러한 가격조정은 주식의 순매매 총액에 좌우되기 때문에 가격조정이 장래 어느 시점에 발생할 것인지, 마찬가지로 얼마나 자주 발생할 것인지도 정확히 예측하기는 불가능합니다. fidelityinternational.com 의 고지를 통해 이러한 조정한 한도를 높이려는 결정이 주주들에게 공지됩니다.

기관 리저브 펀드 - 희석부담금 및 대규모 거래화

인지세를 포함하여 펀드 투자자산 매매에 소요되는 비용 및 해당 투자자산 매매가격간의 차액으로 인하여 펀드 재산의 가치가 감소할 수 있습니다. 이러한 '희석화' 및 그로 인한 나머지 주주들의 잠재적인 부정적 영향을 완화하기 위하여, 피델리티 펀드는 주식의 매매 시 '희석화 부담금'을 부과할 수 있는 권한을 가집니다. 희석화 부담금은 모든 주주 및 잠재적 주주들에게 공정해야 하며, 피델리티 펀드는 그러한 목적에 한하여 희석을 감소시키기 위하여 공정하고 일관된 방식으로 해당 조치를 운영합니다.

피델리티 펀드는 다음과 같이 희석분담금을 부과할 권리를 보유합니다.

'대규모 거래'인 경우, 즉, 그 가치가 150만 유로를 초과하는 기관 리저브 펀드 주식과 관련된 거래(또는 같은 날에 이루어진 일련의 거래) 또는 그 매수일로부터 30일 이내에 기관 리저브 펀드 지분을 환매하거나 전환하는 주주에 대한 거래.

어느 시점에 희석이 발생할지 정확한 예측은 불가능합니다. 투자자의 예정된 거래가 상기 범주에 해당하는 경우, 투자자는 해당 거래에 대한 지시를 내리기 전에 통상적인 판매대행회사 또는 집합투자업자의 확인을 받아야 합니다. 이사회는 희석화 부담금 부과여부를 결정함에 있어 하위펀드 전체 가치 대비 거래규모, 해당 시장 내 거래비용 수준, 하위펀드 내 기초자산의 유동성, 매매대상 투자자산의 규모 및 예상 소요시간, 가속화된 처분비율로 인하여 투자자산 가치에 부정적인 영향을 미칠 가능성, 대상주식의 보유기간 등 다양한 요소를 고려합니다.

주주 거래와 관련된 거래비용이 중요하고 및/또는 해당 하위펀드의 가치에 중대한 영향을 미치지 않을 경우, 피델리티 펀드는 희석화 부담금을 부과할 가능성이 없습니다. 거래 비용(인지세, 브로커 커미션 및 매수/매도 스프레드)은 300,000 유로 이상인 경우 상당한 것으로 간주됩니다. 중대한 영향은 순자산가치에 10 베이시스 포인트 이상 영향을 미치는 것으로 정의됩니다. 대규모 환매 시, 피델리티 펀드는 희석화 부담금을 부과하는 대신 환매 주주에게 '현물환매'에 명시된 조건에 따라 현물환매를 수락할 것을 요구할 수 있습니다.

향후 예상치를 기준으로 부담금은 매입비용 또는 환매 또는 전환 수익의 최대 0.80%일 것으로 예상됩니다. 희석화 부담금은 피델리티 펀드에 지급되며 해당 하위펀드의 재산의 일부가 됩니다. 글로벌 투자설명서의 '2.4. 가격조정 정책(Swing Pricing)'에 명시된 바와 같이 가격조정이 발생하는 모든 날에는 희석화 부담금이 적용되지 않습니다.

13. 보수 및 수수료에 관한 사항

주) 투자자께서는 법 제76조제4항에서 정한 판매보수 및 수수료와 관련하여 해당 국내판매대행회사(투자매매업자 또는 투자중개업자)가 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 국내판매대행회사로부터 교부받아 설명을 들으시기 바랍니다.

주식클래스

각 하위펀드에서 피델리티 펀드는 주식클래스(share class)를 생성하여 발행할 수 있습니다. 하위펀드의 모든 주식클래스는 일반적으로 동일한 증권 포트폴리오에 투자하며 동일한 소유권 및 투자결과에 대한 익스포저

를 부여하지만, 일부 주식클래스는 다른 투자자의 요구를 충족하기 위해 상이한 수수료, 투자자 적격성 요건 및 기타 특성을 가질 수 있습니다. 투자자들은 최초 투자를 하기 전에 기관투자자나 미국인이 아닌 자의 지위 등 특정 주식클래스에 투자할 수 있는 자격을 문서화하도록 요구될 것입니다.

각 주식클래스는 우선 기본 주식클래스 표시중 하나(아래 표에 설명)로 표시되며 그 후 보충 표시(아래 표에 설명)로 추가 식별됩니다. 예를 들어, "A CDIST(G) GBP"는 연간 총수익과 자본금을 분배하고자 하는 클래스 A 주식으로서 영국 파운드 단위로 표시되는 주식클래스입니다.

모든 클래스의 최대 보수 및 최소 투자금액은 아래 표와 같습니다. 각 하위펀드의 특정 주식클래스에 대한 최대 보수는 각 하위펀드의 정보에 명시되어 있습니다.

특정 관할권에서는 모든 주식클래스가 제공되지는 않을 수 있습니다. 귀하의 관할권에서 제공되는 주식클래스에 대한 완전한 현재 목록은 fidelityinternational.com를 참조하시거나 귀하의 판매대행회사 또는 중개인에게 문의하시기 바랍니다.

			최소 투자금액(USD)[1]		최대 거래보수			최대 연간 보수		
클래스	제공 대상	자산 종류	최초투자	추가투자	선취	CDSC	매도	운용보수	판매보수[2]	일반사무관리보수
A	모든 투자자	자산배분	6,000	1,500	5.25%	—	—	1.50%	—	0.35%
		채권	2,500	1,000	3.5%	—	—	1.50%	—	0.35%
		현금	2,500	1,000	—	—	—	1.50%	—	0.35%
		유보	500,000	100,000	—	—	—	1.50%	—	0.35%
		시스템 멀티에셋	6,000	1,500	5.25%	—	—	1.50%	—	0.35%
		절대수익, 멀티에셋, 타겟데이트	2,500	1,000	5.25%	—	—	1.80%	—	0.35%
		기타펀드	2,500	1,000	5.25%	—	—	1.50%	—	0.35%
I[3]	총괄판매대행회사가 정한 요건을 충족하는 기관투자자	기타 펀드들	10,000,000	100,000	—	—	—	0.80%	—	0.05%
		절대수익	10,000,000	100,000				1.05%		0.05%
Y[4]	고객으로부터 독점적인 보상을 받으며 펀드 또는 기타 제3자가 제공한 인센티브를 수락/보유하지 않는 금융기관 또는 집합투자업자 가 허용한 여하한 투자자	절대 수익	2,500	1,000	—	—	—	0.80%	—	
		기타펀드	2,500	1,000	—	—	—	1.00%	—	0.20%

주

[1] 최소 투자금액(USD) 또는 기타 자유롭게 전환 가능한 통화에 상당하는 금액

[2] 이 보수는 일별로 발생하며 월별로 총괄판매대행회사에 지급됩니다.

[3] 이사회는 절대적인 재량으로 투자자의 기관투자자로서의 적격성 여부를 확인할 수 있는 충분한 증거를 수령할 때까지 클래스 I 주식의 청약/매입에 대한 수락을 연기할 수 있습니다. 클래스 I 주식의 보유자가 기관투자자가 아님이 확인되는 경우 언제라도, 이사회는 해당 주식을 해당 펀드의 클래스 A 주식으로(또는 해당 펀드가 클래스 A 주식을 발행하지 않는 경우에는 유사한 투자방침을 갖는 다른 펀드의 클래스 A 주식으로) 전환할 것이며, 이러한 전환 사실을 관련 주주에게 통보할 것입니다. 클래스 I 주식과 동일한 특징을 지니는 일부 주식클래스는 특정 관할지에서, 그리고 "S"주식의 특정 투자자를 대상으로 모집될 수 있습니다.

[4] 운용보수는 집합투자업자 또는 관계자와 특정 계약을 체결한 Fidelity International의 고객으로부터 집합투자업자 또는 관계자가 직접 부과하고 징수합니다.

보충 표시

기본 주식클래스를 지정한 후 특정한 특징을 나타내기 위해 접미사 표시(Suffixes)가 추가되며, 서로 결합하여 사용될 수 있습니다. ACC 및 DIST 주식에 관한 보다 자세한 사항은 글로벌 투자설명서의 "배당 정책"을 참고하시기 바랍니다.

ACC

주식에 모든 이자 및 기타 수익이 누적되고 있음을 의미합니다.

DIST

해당 주식이 배당주식임을 의미합니다. 이사회는 주식클래스 순이익(혹은 G표시를 사용하는 경우 총이익)의 거의 전액을 배당할 것을 권고할 것으로 예상합니다. 또한 이사회는 경우에 따라 자본금으로부터의 배당 범위를 결정할 수 있습니다. 자본금으로부터 분배되는 경우, 투자자들은 글로벌투자설명서의 위험요소 항목 "자본금 분배 위험"을 참조하시기 바랍니다.

배당 형태

- **C** 분배금은 순수익 및 어느 정도의 자본금의 거의 전부를 포함하며 INCOME 클래스에 비해 높은 분배율을 달성할 것으로 예상됩니다. 이러한 분배는 고정적이지 않으며, 이사회가 경제적 상황 및 기타 상황에 따라 정기적으로 검토합니다.
- **G, (G)** 총수입
- **H** 헤지 주식의 배당에 사용됩니다. 이러한 배당에는 헤지 통화의 이자율이 하위펀드의 기준통화 이자율보다 높은 경우의 프리미엄이 포함될 수 있습니다. 따라서 헤지 통화의 이자율이 하위펀드의 기준통화 이자율보다 낮을 경우, 배당금은 할인될 수 있습니다.
- **INCOME** 이사회는 주식클래스 순이익의 거의 전액 및 이사회가 적절하다고 판단하는 경우 자본금을 배당하도록 권고하고 합리적인 범위 내에서 안정적인 배당이 유지되도록 합니다. 이러한 분배는 확정적이지 않으며, 경제상황과 여타 상황 및 장기간에 걸쳐 자본금에 대하여 하위펀드가 분배를 지원할 수 있을지에 대한 능력에 따라 이사회가 정기적으로 검토합니다.
- **(hedged)** 이 주식은 주식클래스 통화와 지수로 표시된 통화 또는 포트폴리오 보유분의 대부분에 해당하는 통화(들) (경우에 따라서는 자유롭게 교환 가능한 통화의 수로 제한됨) 간의 환율 변동을 대부분 소각하고자 합니다.
- **([통화 1/통화 2]) hedged)** 이 주식은 하위펀드의 기준통화와 주식클래스 통화 간의 환율변동의 영향을 대부분 소각하고자 합니다. 이 주식은 이러한 유형의 헤지 없이는 주식보다 더 높은 수준의 레버리지를 가질 수 있습니다.

통화 헤지에 관한 더 많은 정보는 "펀드들의 상품 및 기법 이용 방식"을 참고하시기 바랍니다.

위 접미사 표시 중 어느 것도 나타나지 않는 경우, 해당 주식은 어떠한 방식으로도 통화 헤지가 되지 않으며 투자자는 주식클래스 통화, 하위펀드 기준 통화 및 포트폴리오 통화 간의 환율 변동에 노출됩니다.

PF

성과보수가 지급되는 주식임을 의미합니다.

배당 빈도

- **M** 매월 첫 영업일에 배당금이 선언됩니다.
- **Q** 분기별로 2월, 5월, 8월 및 11월의 첫 영업일에 배당이 선언됩니다.

M 또는 Q가 사용하지 않는 경우 배당금은 통상 매년 8월 첫 영업일에 선언됩니다.

특정 주식클래스의 배당금 지급 예외사항

- 반기마다 2월과 8월의 첫 영업일에 지급: 아시아태평양배당주펀드 A-USD, 유럽배당주펀드 A-Euro, 미달러채권펀드 A-USD.
- 분기마다 2월, 5월, 8월 및 11월의 첫 영업일에 지급: 글로벌주식인컴펀드 I-USD 및 아시아하이일드펀드 A-RMB (hedged),

글로벌 투자설명서의 "배당 정책"을 참고하시기 바랍니다.

SP

러시아의 우크라이나 침공으로 인해 발생한 전례 없는 지정학적 상황과 이로 인한 특정 러시아 발행인 및 자산에 대한 각국 정부, 시장 거래상대방의 제재 및 조치가 본 펀드에 미치는 영향과 관련하여 설정된 클래스입니다. 러시아 증권거래소의 부분적인 폐쇄와 그로 인해 시장 참가자들의 러시아 주식 거래와 결제가 불가능하게 된 상황과 더불어 이와 같은 제재로 인하여 본 펀드는 해당 자산(이하 **"러시아 자산"**)을 처분할 수 없게 되었습니다.

2022년 2월 28일, 집합투자업자는 펀드 투자자들의 최선의 이익을 고려하여 러시아 자산에 공정가치평가를 적용하기로 결정하였습니다. 2022년 3월 1일 러시아 주식을 편입하고 있는 러시아 자산은 0으로 상각되었으며, 관련 미국예탁증서(ADR) 및 글로벌예탁증서(GDR)의 가치 또한 2022년 4월 7일까지 0으로 상각되었습니다.

*러시아 자산에 대한 신규 **side pocket** 주식 클래스 설정을 위한 펀드 분할*

펀드의 이사회는 펀드의 외국관리회사와 함께 본 펀드의 활동 및 러시아 자산의 적절한 처리를 위하여 취해질 수 있는 추가 조치를 계속 검토하고 있습니다. 피델리티 펀드의 정관 및 본 펀드의 세부사항이 포함된 피델리티 펀드 투자설명서에 따라, 이사회는 2023년 6월 5일자로 러시아 자산이 배정될 주식 클래스들(이하"신규 주식 클래스(들)")을 펀드 내에 새로 설정하기로 결정하였으며, 이는 본 펀드의 모든 주주들에 대한 공정한 처우를 유지하면서 주주들의 최선의 이익에 부합하는 것으로 판단됩니다. 신규 주식 클래스들은 오직 청산 목적으로만 존속합니다. 러시아 자산 처분이 가능하도록 가치가 회복되고 정상적인 거래가 가능해지는 경우, 러시아 자산은 주주들의 최선의 이익에 부합하는 것으로 여겨지는 시기와 가격으로, 그리고 주주들에 대한 공정하고 평등한 처우를 보장할 수 있는 방식으로 처분(및 수익 배당)이 이루어집니다.

본 펀드는 러시아 자산이 아닌 유동자산에 주로 투자되며, 그 투자목적 및 투자방침에 따라 계속 운용될 것입니다. 신규 주식 클래스들의 설정을 통해 주주들은 장래에 러시아 자산의 가치가 회복되는 경우 러시아 자산에 대한 지분을 (신규 주식 클래스들을 통해) 보유하면서 본 펀드의 비(非)러시아 자산의 계속적인 성과로부터 이익을 취할 수 있게 될 것입니다.

각 기존 주식 클래스에 대하여 신규 주식 클래스들이 설정되며 이에 대하여 본 펀드 러시아 자산이 배정됩니다. 신규 주식 클래스들은 상응하는 기존 주식 클래스와 동일한 통화(비헷지)로 표시되며, 매입, 전환 및 환매가 불가합니다.

신규 주식 클래스들은 연간 운용보수나 본 펀드의 중앙일반사무관리 보수가 부과되지 않습니다. 신규 주식 클래스는 본 펀드의 모든 투자자들에게 이익이 되는 경우 본 펀드의 보관회사 및 수탁회사 비용, 법률 서비스, 룩셈부르크 청약세(taxe d'abonnement) 및 기타 본 펀드 관련 비용과 같은 클래스별 특정 비용이 부과될 수 있습니다. 이는 2023년 5월 5일 현재, 신규 주식 클래스 설정 후 최초 12개월 동안 미화 86,000달러로 추정됩니다. 기존 주식 클래스에는 투자설명서에 명시된 비용이 계속 발생할 것입니다. 신규 주식 클래스들에 할당 및 부과되는 위와 같은 비용은 우선 집합투자업자가 부담하며 러시아 자산의 거래가 가능해지고 가치가 회복하게 되면 본 펀드가 집합투자업자에게 상환합니다. 신규 주식 클래스에 할당된 비용을 충당하기에 신규 주식 클래스의 청산가치가 충분하지 않은 경우, 집합투자업자가 해당 비용을 부담합니다. 집합투자업자는 본 펀드에 통상적으로 발생하는 비용 및 보수의 신규 주식 클래스 할당 기준을 언제든지 검토하고 조정할 수 있는 권리를 보유합니다.

통화코드

하위펀드의 기준통화로 표시되지 않은 각 주식클래스는 표시통화에 대한 알파벳 3개글자 코드가 적용됩니다. 그러한 코드가 나타나지 않는 경우, 주식클래스 통화는 하위펀드 기준 통화와 동일합니다.

가. 주주에게 직접 부과되는 수수료

수수료 구분	수수료율	부과기준
선취/후취 판매수수료	**클래스 A 주식**: 주당 순자산가치의 최고 5.25% (단, 채권형 펀드의 경우 주당 순자산가치의 최고 3.5%) **클래스 I 주식:** 0% **클래스 Y 주식:** 0%	각 판매대행회사별로 달리 부과
환매수수료	0%	각 판매대행회사별로 달리 부과*
전환수수료	주당 순자산가치의 1% 이하 (단, 선취판매수수료를 부과하지 아니하는 펀드에서 선취판매수수료를 부과하는 펀드로 전환시에는 주당 순자산가치의 5.25% 이하)	각 판매대행회사별로 달리 부과

주) 국내 고객에게 적용되는 보다 구체적인 선취판매수수료 정보에 대해서는 이 문서에 따른 붙임 2를 참고하시기 바랍니다.

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

구분	지급비율(연간, %)	지급시기
운용보수	클래스 A 주식: 펀드의 순자산의 최고 연 1.5% 클래스 I 주식: 펀드의 순자산의 최고 연 0.8% 클래스 Y 주식: 펀드의 순자산의 최고 연 1.0%	순자산가치에 기초하여 매일 발생
판매회사 보수	없음	없음
수탁회사 보수	룩셈부르크 시장보수율	매달
일반사무관리회사 보수	룩셈부르크 시장보수율	매달
기타비용	실비	사유발생시
총 보수·비용*	이하 참조	
증권 거래비용	실비	사유발생시

* 총 보수·비용 비율은 집합투자기구에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나누어 산출함. 집합투자기구에 부과되는 총 보수·비용은 해당국 기준에 따라 산정되므로 국내 기준과 다를 수 있으며, 이러한 해당국 기준은 변경될 수 있음

** 나아가, 펀드는 1년간 순판매분의 10,000분의 0.5의 발행분담금을 한국 감독당국에 납부하여야 함.

각 하위펀드에 부과되는 보수 및 비용은 제5부의 내용중 '7. 기타 사항'을 참고하시기 바랍니다.

주) 동종 유형펀드의 평균 총보수비용정보는 외국집합투자기구의 경우 그 기재가 곤란하여 기재를 생략하므로 투자판단시 유의하시기 바랍니다.

펀드 보수・수수료 및 비용

매입, 매도 및 교환 수수료를 제외하고, 아래 기재된 보수 및 비용은 펀드 자산에서 공제됩니다. 보수 요율은 "하위펀드 설명서" 또는 위 "주식 클래스" 표에 제시되어 있습니다.

운용보수

이 수수료는 매일 발생하여 매월 후불로 지급되며, 통상 USD로 지급됩니다.

운용보수는 하나 이상의 펀드 또는 주식클래스 별로 펀드 순자산가치의 연 2.00%를 초과하지 않는 범위 내에서 수시로 인상될 수 있습니다. 2.00%를 초과하는 증액은 회의 통지와 동일한 방식으로 주주들에게 3개월 전에 통지되어야 합니다. 여하한 하위펀드 또는 주식 클래스와 관련하여 운용보수의 전부 또는 일부가 면제될 수 있습니다. 운용보수는 집합투자업자, 합위집합투자업자, 관계인, 중개인 및 기타 투자운용활동에 대한 하위 위탁을 받은 자가 피델리티 펀드를 위하여 수행한 서비스에 대한 보수를 지급하는데 사용될 수 있습니다.

보관보수 및 일반사무관리보수

피델리티 펀드는 자산보관회사에 수수료를 지급합니다. 보관보수는 통상 거래수수료와 합리적인 지출 및 실지급 비용을 제외한 피델리티 순자산의 0.003%에서 0.35% 정도(피델리티 펀드가 투자되는 시장에 따라 다릅니다) 범위로 발생합니다.

피델리티 펀드는 2012년 6월 1일자 외국관리회사서비스계약에 의거 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘(FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.를 피델리티 펀드의 집합투자업자로 선임하여 가치평가, 통계, 기술, 보고 및 기타 지원을 포함한 펀드 투자 관련 서비스를 제공하도록 하였습니다. 집합투자업자 및/또는 FIL Limited는 특정 일반사무관리서비스를 피델리티 그룹사에 외부 위탁하였습니다.

피델리티 펀드는 외국관리회사서비스계약 및 서비스계약에 명시된 서비스에 대한 일반사무관리 보수를 당사자들 간에 수시로 합의되는 상업적 요율에 합리적인 실지급 비용을 가산하여 지급합니다. 피델리티 펀드가 이러한 서비스에 대하여 지급하는 최대 일반사무관리보수는 순자산의 0.35%(합리적인 실지급 경비 제외)입니다.

매입 및 매도 수수료

이 수수료는 "하위펀드 설명서" 또는 상기 표에 기재된 바와 같으며, 판매 활동 및 지속적인 고객 서비스를 제공한 데 대한 대가로 총괄판매대행회사에 지급되거나 금융 중개업자 또는 기관을 포함한 기타 판매업자의 판매 및 고객 서비스 수수료를 지급하기 위한 하위펀드 재원으로 지급될 수 있습니다. 최초 판매 수수료는 총괄판매대행회사가 판매업자, 중개업자 및 기타 대리인과 공유할 수 있습니다.

전환수수료

이 보수는 글로벌 투자설명서의 글로벌 전환 절차에 기술되어 있으며 총괄판매대행회사에 지급되며, 총괄판매대행회사는 해당 하위펀드(들)에 동 수수료를 반송하여 잔여 투자자들에 미치는 전환 효과를 취소 또는 감축하도록 할 수 있습니다.

판매수수료

집합투자업자는 피델리티 펀드의 홍보 지원을 위하여 총괄판매대행회사를 선임하였습니다. 본 펀드 및 주주들에게 판매 관련 서비스를 제공하는 데 대하여 특정 주식 클래스 별 판매수수료가 총괄판매대행회사에 "주요 주식 클래스"에 기재된 요율로 지급됩니다. 이 수수료는 일별로 발생하고 월별로 총괄판매대행회사에게 지급됩니다.

총괄판매대행회사는 판매수수료의 일부 또는 전부를 판매업자, 중개업자 및 기타 대리인에게 그 서비스에 대한 커미션으로 전달할 수 있습니다.

성과보수

성과보수 산정방법은 다음과 같습니다. 시장지수(벤치마크) 또는 기준수익률에 관한 정보는 "하위펀드 설명서"에 기재되어 있습니다.

성과보수는 이사회가 정하며 각 주식클래스 및 펀드별로 산정됩니다. 비용 구조가 다른 이유 등으로 클래스별 보수 금액이 달라지는 경우가 많습니다. 하위집합투자업자는 그 재량에 따라 하위펀드에 대한 자신의 보수 전부 또는 일부를 포기할 수 있습니다.

시장 변동성 기간 중에는 포트폴리오 자산 가치가 하락하더라도 성과보수가 발생하면 NAV가 상승하는 경우 및 그 반대의 경우가 있을 수 있습니다.

NAV가 그 조정 상위 워터마크에 미달하는 경우, 매수된 주식은 조정 상위 워터마크에 이르기까지 NAV 증가분에 대한 성과수수료가 발생하지 않습니다.

성과보수 조건

발생 회계연도 동안 일별 성과보수 조정액(양수 혹은 음수)이 발생됩니다. 회계연도의 마지막 평가일에 존재하는 보수 조정액은 집합투자업자에게 지급됩니다.

결정(Crystallisation): 발생이 중단되고 발생된 성과보수를 지급(및 환불 불가) 도래 시점.

결정은 다음 시점에 이루어집니다:

- 해당 회계연도의 마지막 평가일 (단, 해당 회계연도 전체에 걸쳐 주식클래스가 존소한 경우에 한하며, 해당 회계연도 중에 주식클래스가 개시된 경우 해당 주식의 최초 완전 회계연도의 마지막 평가일에 결정됨)
- 해당 하위펀드 또는 주식클래스의 청산 또는 합병 시 (합병 및 피합병 하위펀드 또는 주식클래스 투자자 모두의 최선의 이익에 따름)
- 전환 또는 환매주문을 받은 경우(해당 주식에만 적용)

상위 워터마크 이전 손실이 회복될 때까지 주주들이 성과보수를 청구받지 않도록 고안된 제도입니다. 상위 워터마크를 낮출 수 있는 방법은 없습니다. 상위 워터마크의 조정은 초기 가치보다 낮지 않을 수 있습니다. 이 방법은 펀드 설명서에 명시된 바에 따라 현금 벤치마크를 보유한 펀드에 사용됩니다.

기준수익률(Hurdle Rate) 주식이 그 벤치마크의 성과를 초과 달성한 경우에만 성과보수가 지급되도록 고안된 제도입니다. 주식이 회계연도의 일부가 지난 도중에 개시된 경우 기준수익률은 해당 기간의 길이에 비례해 산출됩니다.

성과 기간 성과보수가 발생하는 기간. 이는 피델리티 펀드의 회계연도와 통상 동일하나 특정한 상황에서는 다른 시점(신규 하위펀드 또는 주식클래스가 개시된 시점 등)에 시작하여 또 다른 시점(하위펀드 또는 주식클래스가 청산된 시점 등)에 종료될 수 있습니다.

성과보수 산정방법

아래 공식을 이용하여 해당 하위펀드의 평가일인 일자마다 각 해당 주식클래스에 대한 성과보수 발생금액을 계산합니다. 어떠한 주식클래스의 성과보수도 피델리티 펀드 회계연도의 일평균 순자산가치의 10%를 초과할 수 없습니다. 1년간 일수는 윤년의 경우 366일, 기타 모든 연도는 365일입니다. 다만, 상위 워터마크는 과거 특정일 현재 펀드의 순자산가치(NAV)와 비교하여 측정하므로, 순자산가치가 도달한 최고 수치를 포착하지 못할 수 있습니다.

주식클래스의 자산	직전 평가일의 누적 시장지수수익률	최종 성과보수 지급(또는 개시) 시점 현재 조정 순자산가치	기준수익률	기준수익률
+ 최종 성과보수 지급(또는 개시) 이후 지급된 배당금	x 직전 영업일의 누적 시장지수수익률 ^{n} n = 2영업일 전부터의 역일수	- 시장지수 누적수익	x 최종 성과보수 지급(또는 개시) 시점 이후의 역일수	x 2영업일 전부터의 역일수
+ (미지급) 발생 성과보수	÷ 해당 연도의 역일수	**= 워터마크 조정액**	÷ 해당 연도의 역일수	÷ 해당 연도의 역일수
- 가격조정정책 (Swing Pricing)에 따른 조정 주식수	**= 시장지수 누적수익**	조정액 > 0: 상위 워터마크는 조정금액만큼 증가함 조정액 < 0: 상위 워터마크에 변동 없음	**= 누적기준수익률** (여섯자리 소수점 이하 반올림)	**= 일별 기준수익률** (여섯자리 소수점 이하 반올림)
÷				
= 조정 순자산가치				

성과보수 발생시
조정된 NAV >
조정 고수분
+ 누적기준수익률

성과보수 금액은 다음과 같습니다
성과보수율
x (전일수익률 - 전일시장지수율)
+ (일별 기준수익률 x 2평가일 전 조정 NAV)
최근 평가일 이후 순 매입 또는 환매에 따라 조정됨

성과보수 예시

아래 예시는 회계연도의 산정 기간을 가정한 가정적 성과보수 결정 시나리오를 나타냅니다.

시나리오	누적 주식클래스 성과	지수 누적성과	지수 대비 누적 주식클래스의 초과수익	성과보수 결정여부	성과보수
1.	+10%	+5%	+5%	예	0.75%
2.	+2%	+5%	-3%	아니요	0%
3.	-2%	-5%	+3%	아니요	0.0%
4.	-10%	-5%	-5%	아니요	0%

2025년 5월 1일 또는 이사회가 정하는 그보다 늦은 일자를 효력발생일로 하여, 성과보수는 아래와 같이 변경됩니다:

성과보수

성과보수 산정방법은 다음과 같습니다. 시장지수(벤치마크) 또는 기준수익률에 관한 정보는 “하위펀드 설명서”에 기재되어 있습니다.

성과보수는 이사회가 정하며 각 주식클래스 및 펀드별로 산정됩니다. 비용 구조가 다른 이유 등으로 클래스별 보수 금액이 달라지는 경우가 많습니다. 하위집합투자업자는 그 재량에 따라 하위펀드에 대한 자신의 보수 전부 또는 일부를 포기할 수 있습니다.

시장 변동성 기간 중에는 포트폴리오 자산 가치가 하락하더라도 성과보수가 발생하면 NAV가 상승하는 경우 및 그 반대의 경우가 있을 수 있습니다.

NAV가 그 조정 상위 워터마크에 미달하는 경우, 매수된 주식은 조정 상위 워터마크에 이르기까지 NAV 증가분에 대한 성과수수료가 발생하지 않습니다.

성과보수 조건

발생 회계연도 동안 일별 성과보수 조정액(양수 혹은 음수)이 발생됩니다. 회계연도의 마지막 평가일에 존재하는 보수 조정액은 집합투자업자에게 지급됩니다.

결정(Crystallisation): 발생이 중단되고 발생된 성과보수를 지급(및 환불 불가) 도래 시점.

결정은 다음 시점에 이루어집니다:

- 해당 회계연도의 마지막 평가일 (단, 해당 회계연도 전체에 걸쳐 주식클래스가 존소한 경우에 한하며, 해당 회계연도 중에 주식클래스가 개시된 경우 해당 주식의 최초 완전 회계연도의 마지막 평가일에 결정됨)
- 해당 하위펀드 또는 주식클래스의 청산 또는 합병 시 (합병 및 피합병 하위펀드 또는 주식클래스 투자자 모두의 최선의 이익에 따름)
- 전환 또는 환매주문을 받은 경우(해당 주식에만 적용)

상위 워터마크 이전 손실이 회복될 때까지 주주들이 성과보수를 청구받지 않도록 고안된 제도입니다. 상위 워터마크를 낮출 수 있는 방법은 없습니다. 상위 워터마크의 조정은 초기 가치보다 낮지 않을 수 있습니다. 이 방법은 펀드 설명서에 명시된 바에 따라 현금 벤치마크를 보유한 펀드에 사용됩니다.

기준수익률(Hurdle Rate) 주식이 그 벤치마크의 성과를 초과 달성한 경우에만 성과보수가 지급되도록 고안된 제도입니다. 주식이 회계연도의 일부가 지난 도중에 개시된 경우 기준수익률은 해당 기간의 길이에 비례해 산출됩니다.

성과 기간 성과보수가 발생하는 기간. 이는 피델리티 펀드의 회계연도와 통상 동일하나 특정한 상황에서는 다른 시점(신규 하위펀드 또는 주식클래스가 개시된 시점 등)에 시작하여 또 다른 시점(하위펀드 또는 주식클래스가 청산된 시점 등)에 종료될 수 있습니다.

성과보수 산정방법

아래 공식을 이용하여 해당 하위펀드의 평가일인 일자마다 각 해당 주식클래스에 대한 성과보수 발생금액을 계산합니다. 어떠한 주식클래스의 성과보수도 피델리티 펀드 회계연도의 일평균 순자산가치의 10%를 초과할 수 없습니다. 1년간 일수는 윤년의 경우 366일, 기타 모든 연도는 365일입니다. 다만, 상위 워터마크는 과거 특정일 현재 펀드의 (주당) 순자산가치(NAV)와 비교하여 측정하므로, 순자산가치가 도달한 최고 수치를 포착하지 못할 수 있습니다.

주식클래스의 자산	평가일의 누적 시장지수수익률	최종 성과보수 지급(또는 개시) 시점 현재 조정 순자산가치	기준수익률	기준수익률
+ 최종 성과보수 지급(또는 개시) 이후 지급된 배당금	x 영업일의 누적 시장지수수익률 ^{n} n = 직전 영업일부터의 역일수	+ 시장지수 누적수익	x 최종 성과보수 지급(또는 개시) 시점 이후의 역일수	x 직전영업일부터의 역일수
+ (미지급) 발생 성과보수	÷ 해당 연도의 역일수	**= 워터마크 조정액**	÷ 해당 연도의 역일수	÷ 해당 연도의 역일수
- 가격조정정책(Swing Pricing)에 따른 조정 주식수	**= 시장지수 누적수익**	조정액 > 0: 상위 워터마크는 조정금액만큼 증가함 조정액 < 0: 상위 워터마크에 변동 없음	**= 누적기준수익률** (여섯자리 소수점 이하 반올림)	**= 일별 기준수익률** (여섯자리 소수점 이하 반올림)
÷ **= 조정 순자산가치**				

성과보수 발생시
조정된 NAV >
조정 고수분
+ 누적기준수익률

성과보수 금액은 다음과 같습니다
성과보수율
x (일별 수익률 - 일별 시장 지수 수익률
- 일별 기준수익률) x 직전 평가일 현재 조정 NAV
조정 NAV에는 순 매입청약 및 환매가 반영됨

성과보수 예시

아래 예시는 회계연도의 산정 기간을 가정한 가정적 성과보수 결정 시나리오를 나타냅니다.

시나리오	누적 주식클래스 성과	지수 누적성과	지수 대비 누적 주식클래스의 초과수익	성과보수 결정여부	성과보수
1.	+10%	+5%	+5%	예	0.75%
2.	+2%	+5%	-3%	아니요	0%
3.	-2%	-5%	+3%	아니요	0.0%
4.	-10%	-5%	-5%	아니요	0%

수수료 및 비용 다음 각 호의 비용과 경비는 피델리티 펀드에 부과될 수 있으며, 집합투자업자는 이 중 어느 하나를 영구적 또는 일시적으로 포기하거나 부담할 수 있습니다.

- 집합투자업자의 보수, 피델리티 펀드의 임직원 보상, 하위집합투자업자, 지급대리인, 홍콩의 대표사무소, 주식의 판매가 인가된 관할지의 대표와 펀드를 대리하여 고용된 기타 모든 대리인 등의 보수; 그러한 보수는 피델리티 펀드의 순자산에 기초하여 또는 거래 건별로 산정되거나 혹은 고정금액으로 지급될 수 있음
- 설립 비용;
- 피델리티 펀드와 관련된 모집정보나 서류, 연차보고서, 반기보고서 또는 피델리티 펀드에 적용되는 법규 또는 지분모집에 바람직하다고 여겨지거나 요구되는 보고서나 서류들을 작성하고, 인쇄하며, 필요한 언어로 발행하고 배포하는데 소요되는 비용;

- 증명서와 위임장의 인쇄 비용;
- 피델리티 펀드의 정관 및 증권신고서(또는 투자설명서)와 모집안내서 등 기타 관련 서류들을 작성하고 이를 피델리티 펀드 또는 피델리티 펀드 주식의 모집에 대하여 관할권을 가지고 있는 당국(현지 증권 딜러협회 포함)에 제출하는데 소요되는 비용;
- 해당 관할지에서 피델리티 펀드 또는 피델리티 펀드 주식의 판매를 인가받거나 거래소에 상장하는데 드는 비용;
- 회계와 부기 비용;
- 각 하위펀드의 주식 순자산가치의 계산 비용;
- 주주에 대한 공시와 기타 정보(전자적 혹은 전통적 방식의 거래확인서(contract note) 포함)의 작성, 인쇄, 발행, 배포, 발송 비용;
- 변호사 및 감사 비용;
- 등록기관 비용;
- 기타 위와 유사한 다른 모든 수수료와 비용
- 피델리티 펀드, 투자 및 주주 관련 정보의 필수적 수집, 보고 및 공개와 연관된 비용
- 펀드 성과 자료 발행 비용
- 금융지수 인가 보수
- 헤지 주식클래스의 운영 보수
- 펀드 자산의 매매와 관련한 관세, 세금 및 거래비용
- 중개수수료 및 커미션
- 예치·예탁·안전보관 수수료.
- FIL Limited와 체결한 서비스 계약에 따른 가치평가, 통계, 기술, 보고 및 기타 지원. 수시로 합의되는 상업적 요율에 따르며 이는 펀드 순자산의 0.35%를 초과하지 않을 것이며 이에 합리적인 실지급 경비를 더함
- 자산보관회사의 거래수수료, 합리적인 지출 및 실지급 경비
- 하위보관회사 비용
- 차입금에 대한 이자 및 차입 협상으로 발생한 은행 수수료
- 특수관계에 있지 않은 이사회 이사들의 보수 및 모든 이사회 이사들의 부대비용
- 소송 또는 세금환급 비용
- 특별 비용 또는 기타 예기치 못한 비용

정기적이거나 또는 반복되는 성격의 일반사무비용 또는 기타 비용은 미리 연단위로 또는 다른 기간 단위로 추정하여 계산될 수 있으며, 해당 기간에 대해 동일한 비율로 발생한 것으로 처리할 수 있습니다.

어느 하위펀드에 기인하는 비용, 수수료 및 경비는 해당 하위펀드가 부담합니다. 그렇지 않은 경우 이사회에서 합당하다고 여기는 바에 따라 모든 혹은 해당하는 모든 펀드의 순자산가치의 비율에 따라 미달러화로 할당됩니다.

어느 하위펀드가, 집합투자업자 또는 공동의 관리나 지배 혹은 직간접적인 상당한 지분 소유를 통하여 집합투자업자와 연계되어있거나 FIL 그룹 내의 회사가 관리하는 다른 회사가 직접 혹은 운용위탁을 통해 운용하는 UCITS 또는 UCI에 투자하는 경우, 이러한 투자에 따른 어떠한 청약수수료나 환매수수료도 해당 하위펀드에 부과될 수 없습니다.

집합투자업자 및/또는 FIL 리미티드(FIL Limited)는 다른 피델리티 그룹사들에게 특정 일반사무관리서비스를 위탁하였습니다.

특정 포트폴리오 거래를 위하여 선정된 브로커에게 지급된 수수료의 일부는 규정상 허용되는 경우 그 브로

커와의 수수료를 발생시킨 하위펀드에 상환될 수 있으며 비용을 상계하는 데 사용할 수 있습니다.

이 증권신고서(또는 투자설명서)에 기술된 사항을 제외하고 피델리티 펀드 또는 집합투자업자는 피델리티 펀드가 발행한 또는 발행할 주식과 관련하여 어떤 수수료, 할인, 중개 또는 다른 특별한 조건도 부여하지 아니하였습니다. 주식의 발행 또는 판매에 대해 판매대행회사(총괄판매대행회사를 포함함)는 자체 자금 또는 선취판매수수료에서, 브로커, 기타 전문 대리인을 통하여 수령한 매수신청 관련 커미션 또는 기타 보수나 수수료를 지급하거나 수수료의 할인을 인정할 수 있습니다.

피델리티 펀드의 투자자를 위한 외환거래는 이익이 되는 경우 피델리티사에 의하여 혹은 이들을 통하여 독립 당사자 간의 거래로서 실행될 수 있습니다. 외환 서비스에 대한 더 자세한 사항은 www.fidelityinternational.com/foreignexchangeservice에서 확인하실 수 있습니다.

주주 자산에서 지급되는 모든 비용은 순자산가치 산정에 반영되며, 실제 지급된 금액은 피델리티 펀드의 연간보고서에 기록됩니다.

반복비용은 당기손익에서 우선 청구되고, 그 후 실현된 자본이득에서 청구되며, 마지막으로 자본이득에서 청구됩니다.

각 하위펀드와 클래스는 자신이 직접 발생시킨 모든 비용을 지급하며, 특정 하위펀드나 클래스에게 귀속되지 않는 비용의 비례안분액(순자산가치 기준)도 지급합니다. 하위펀드의 기준통화와 통화가 다른 각 주식클래스의 경우, 별도의 주식클래스 통화의 유지와 관련된 모든 비용(통화 헤지 및 환전 비용 등)은 가능한 범위 내에서 해당 주식클래스에만 청구됩니다.

비용은 각 하위펀드 및 클래스에 대하여 매 영업일마다 계산되며 월별 후급됩니다.

14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항

가. 이익 배분

배당

배당금누적 주식
이 주식은 하위펀드에 수익을 보유합니다.

배당주식
이 주식은 주주들에게 정기적인 배당을 실시합니다.

배당금(있는 경우)은 통상적으로 선언일로부터 5영업일 이내에 또는 그 후 가능한 한 조속히 지급됩니다.

지급되는 배당금에는 해당 주식클래스에 속하는 자본금이 포함될 수 있으며 해당 주식 보유자들의 자본 성장을 감소시킬 수 있습니다. 이러한 주식의 순이익(net income)이 배당금으로 선언될 수 있는 금액을 초과할 경우, 이러한 초과금은 해당 주식의 순자산가치에 반영됩니다. 반대로, 해당 주식의 순투자이익과 순자본이익의 합산액을 초과하는 배당금이 지급될 수 있습니다. 결국, 배당금 금액이 반드시 해당 하위펀드의 총수익을 나타내는 것은 아닙니다. 해당 하위펀드의 총수익을 산정하기 위해서는 순자산가치 추이(배당 전 기준)와 배당 분배금을 함께 고려하여야 합니다. 주식클래스에서 안정적인 배당을 유지하고자 하는 경우에도 해당 하위펀드는 명시된 투자목적에 따라 운용되며 특정 주식클래스에 대한 안정적인 주당 지급을 유지하기 위한 목적으로 운용되지는 않습니다. 이사회는 또한 자본금뿐만 아니라 실현 및 미실현 자본이익에 대한 배당금 지

급 여부를 결정할 수 있습니다.

총투자수익이 분배되는 경우 수수료는 해당 주식클래스의 자산에서 차감됩니다. 이는 수익을 증대시키되 자본성장을 저해할 수 있습니다.

발행일로부터 최초 배당예정일까지 발생한 주식클래스의 배당금 지급이 경제적으로 효율적이지 않은 경우 이사회는 그 지급을 다음 배당일로 연기할 수 있습니다.

배당금은 신고일 현재 소유한 주식에 대해서만 지급됩니다.

분배금을 수령하는 투자자에게 다음 두 가지 옵션이 있습니다.

- 배당선언일의 기준가격(또는 평가일이 아닌 경우 그 익일)으로 참가수수료 없이 동일 주식클래스에 자동 재투자됩니다. 주식은 소수점 둘째 자리까지 계산되며, 나머지는 다음 배당 시 추가됩니다.

- 투자자의 요청에 따라, 해당 주식클래스의 주요거래통화에서 은행 수수료를 차감한 후 은행계좌로 전자 이체됩니다. USD 50 (또는 기타 통화 이에 상당하는 금액) 미만의 배당금은 관련 현지 규정상 금지되지 않거나 이사회에서 달리 결정하지 않는 한 주식에 재투자됩니다.

미청구 배당금에 대해서는 이자가 지급되지 않으며, 5년 간의 미청구 배당금은 하위펀드에 반환됩니다. 피델리티 펀드의 자산이 최소 자본금 요건에 미달하거나 배당금 지급으로 인해 그러한 상황이 발생하는 경우 하위펀드는 배당금을 지급하지 않습니다.

수입평균화

배당금 누적 주식과 배당주식 모두 하위펀드는 수입평균화를 실행하여 주당 수익 배분이 발행 주식수의 변동으로 영향을 받는 일이 없도록 합니다. 평균화금액은 주주의 소득수령으로서 비과세일 것으로 예상되지만 자본소득의 평가 목적상 주식의 기본 취득가를 감소시키는 데 적용되어야 합니다. 분배금의 일부로 수령한 균등화 금액에 관한 추가 정보는 판매대행회사 또는 집합투자업자에게 연락하여 얻을 수 있습니다.

발행 및 소유권

주식 발행 형태

주식의 양식은 기명식으로 발행됩니다. 이 주식들은 피델리티 펀드의 주주명부에 소유자의 성명이 기재되고 소유자가 청약확인서를 수령합니다. 소유권이전은 명의개서대리인에게 통지해야만 가능합니다. 이러한 목적의 양식은 투자자의 판매대행회사 또는 집합투자업자에게 연락하여 확인 하실 수 있습니다.

주식 소유권 관련 서류는 요청 시 제공 가능하며, 요청 접수 및 관련 자금 및 주주 관련 서류 수령 후 약 4주 뒤 발송될 예정입니다. 무기명주식이나 주권은 발행하지 않습니다.

지명인을 통한 투자 VS. 피델리티 펀드에 직접 투자

투자자께서 자신의 명의로 주식을 보유하는 법인(지명인 계좌)을 통하여 투자하는 경우, 해당 법인은 피델리티 펀드의 주주명부에 소유자로 기재되며, 피델리티 펀드와 관련하여서는 의결권을 포함한 모든 소유권을 지닙니다. 투자자께서 지명인 계좌를 통해 펀드에 투자하는 경우, 오류 또는 펀드의 투자 규칙이 미준수 되는 사건이 발생할 경우 투자자의 손해배상 청구권이 영향을 받을 수 있으며 이 권리는 간접적으로만 행사될 수도 있습니다. 현지 법률에 달리 규정되지 않을 경우, 판매대리인의 지명인 계좌에 주식을 보유한 투자자는 언제든지 지명인을 통하여 청약된 주식에 대한 직접 소유권을 주장할 수 있습니다. 지명인은 자신의 기록을

유지하고 각 투자자에게 해당 투자자와 관련된 펀드주식의 보유 및 거래에 관한 정보를 제공합니다.

기타 정책

주식은 100분의 1(소수점 둘째자리)로 발행합니다. 단주는 배당금, 재투자 및 청산대금의 비례안분액을 수령하나 의결권은 갖지 않습니다.

주식은 우선권 또는 신주인수권을 갖지 아니합니다. 어떠한 하위펀드도 기존 주주들에게 신주인수권이나 신규 주식 매입에 대한 조건을 부여하도록 요구되지 않습니다. 모든 주식은 전액 납입되어야 합니다.

나. 과세

아래는 요약 정보이며, 일반적인 참고 목적으로만 제공됩니다. 투자자들은 각자의 세무 자문인과 상의해야 합니다.

펀드 자산에서 납부되는 세금

피델리티 펀드는 다음과 같은 세율로 룩셈부르크 청약세(taxe d'abonnement)가 부과됩니다.

- 추적 펀드의 모든 거래소 상장 주식 클래스: 0
- 모든 단기금융집합투자기구(MMFs): 0.01%
- 기타 모든 펀드의 클래스 I: 0.01%.
- 기타 모든 하위펀드의 기타 모든 클래스: 0.05%

이 세금은 매 분기 말에 피델리티 펀드의 기발행 주식의 순자산가치 총액에 대하여 분기별로 계산 및 납부됩니다. 청약세(taxe d'abonnement)가 이미 납부된 다른 룩셈부르크 UCI로부터의 자산은 추가적인 청약세(taxe d'abonnement)의 대상이 되지 않습니다.

피델리티 펀드는 현재 룩셈부르크 인지세, 원천징수세, 시 사업세, 순자산세 또는 재산세, 소득, 이익 또는 자본이득에 대한 조세의 대상이 아닙니다.

하위펀드가 투자하는 국가가 해당 국가에서 얻은 소득 또는 수익에 대해 원천징수세를 부과하는 경우, 해당 세금은 관련 법에 따라 해당 하위펀드가 부담합니다. 이러한 세금의 일부는 회수될 수 있습니다. 하위펀드는 투자자산과 관련하여 다른 세금을 납부해야 할 수도 있습니다. 세무 효과는 펀드 성과 산정에 반영될 것입니다. 또한 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"의 "세금위험" 부분도 참고하시기 바랍니다.

상기 세무정보는 이사회가 아는 한 정확하지만, 과세당국이 기존 세금을 수정하거나 새로운 세금을 부과(소급과세 포함)하거나 룩셈부르크 과세당국에서 예컨대 현재 0.01% 의 청약세(taxe d'abonnement)를 적용 받는 것으로 확인된 클래스가 0.05%의 적용대상으로 재분류되어야 한다고 결정할 가능성이 있습니다. 후자의 경우는 기관 주식을 보유할 자격이 없는 투자자가 해당 주식을 보유한 것으로 발견된 기간 동안 어느 하위펀드의 기관 주식클래스에 대해서도 발생할 수 있습니다.

투자자가 부담하는 세금

투자자의 국가 또는 세무 거주지에서의 세금

룩셈부르크 세무 거주자의 경우, 이는 피델리티 펀드에는 적용되지 상기 사항을 포함하여 룩셈부르크 세금이 적용됩니다. 다른 관할지의 주주들은 일반적으로 룩셈부르크 세금을 부담하지 않습니다(룩셈부르크에서 공증

한 증여계약에 대한 증여세 등 일부 예외사항은 있음). 그러나 하위펀드에 대한 투자는 이러한 관할권에서 세무상 영향을 받을 수 있습니다.

조세 정보 공시

국제조세협약

여러 국제조세협약에서는 피델리티 펀드가 매년 펀드 주주에 관한 특정 정보를 룩셈부르크 룩셈부르크 과세당국의 국세청(Administration des contributions directes)에 보고하도록 요구하며, 해당 과세당국은 그 정보를 다음과 같이 자동적으로 다른 국가에 자동 전달할 것을 요구합니다.

- **관리협력에 관한 지침 II(DAC II) 및 공통보고기준(CRS)** 수집: 성명, 주소, 생년월일, 거주지, 납세번호, 규정상 신분 등 직접적인 주주 정보. 수집된 정보 및 투자 가치 및 그들에게 지급된 지급금은 요구되는 경우 모두 룩셈부르크 국세청에게 전달되며, 룩셈부르크 국세청은 이를 다시 전세계 관련 조세 당국에 전달합니다.

- **미국 외국납부세액공제법(FATCA: US FOREIGNACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT)** 수집: 미국인인지 여부 및 성명, 주소 및 미국 납세번호 등의 직접적인 주주정보. 수집된 미국인 정보 및 투자가치 및 그들에게 지급된 지급금은 요구되는 경우 룩셈부르크 국세청에 보고되며 룩셈부르크 국세청은 매년 이를 다시 미국 국세청(IRS)에 전달합니다.

향후 합의 또는 즉 기존 합의의 확대로 주주 정보가 전달되는 국가가 많아질 수 있습니다. 피델리티 펀드의 정보 또는 문서 제출요구에 응하지 않는 주주는 자신의 관할지 또는 거주지에서 제재를 받을 수 있으며, 해당 주주가 문서를 제공하지 않음으로써 피델리티 펀드에 부과되는 제재에 대한 책임을 질 수 있습니다.

국내에서의 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 국내 집합투자기구(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.

15. 발기인·감독이사에 관한 사항

가. 발기인에 관한 사항 : 해당사항 없음

성 명	생년월일(사업자등록번호)	주요경력	소유주식수	금 액	결격요건 해당여부

주) 참고로, 룩셈부르크에서 설립된 펀드의 Promoter 는 자본시장법상 발기인과 유사한 역할을 하지만, 자본시장법상 발기인은 아니므로 투자시 이를 유의하시기 바랍니다.

나. 감독이사에 관한 사항 : 해당사항 없음

직 명	성 명(상호)	생년월일(사업자등록번호)	주요경력	결격요건 해당여부

주) 본 펀드의 경우 국내 투자회사가 선임하는 감독이사의 요건에 해당하는 자가 없어 본 항목에 대하여 별도로 기재하지 아니하므로 투자시 이를 유의하시기 바랍니다.

이사회

Jeffrey Lagarce (사외이사, 의장)
미국
Anouk Agnes (독립 이사)
룩셈부르크
Dr. Yousef A. Al-Awadi, KBE (사외이사)
쿠웨이트
Romain Boscher (사외이사)
프랑스
Didier Cherpitel (사외이사)
스위스
Carine Feipel (사외이사)
룩셈부르크
Anne Richards, CVO, CBE
영국
Jon Skillman (사외이사)
룩셈부르크
FIL Holdings (Luxembourg) S.A.
대표는 Christopher Brealey

이사회는 피델리티 펀드 및 하위펀드의 전반적인 투자 방침, 목적 및 운용에 대한 책임을 지며, 정관에 보다 상세히 기재된 바와 같이 다음을 포함하여 피델리티 펀드 및 하위펀드를 대신하여 행위할 수 있는 광범위한 권한을 가집니다.

- 집합투자업자의 선임 및 감독
- 투자방침의 설정 및 집합투자업자, 하위집합투자업자 또는 투자자문사의 선임 승인
- 시기, 가격, 보수, 배당정책 및 배당 지급, 피델리티 펀드의 청산 및 기타 조건을 포함하여 하위펀드 및 주식클래스의 출시, 변경, 합병, 분할, 해지 또는 폐지에 관한 모든 결정을 내리는 일
- 하위펀드나 주식클래스의 투자자에 대한 적격성 요건 및 소유제한 여부 및 위반 시 취해야 할 조치 결정
- 투자자 또는 판매회사 또는 여하한 관할권에서의 주식클래스 가용성 결정
- 피델리티 펀드의 권리 행사 및 주주 커뮤니케이션의 배포 또는 발행 시기 및 방법 결정
- 집합투자업자 및 자산보관회사의 선임이 2010년 법 및 피델리티 펀드의 관련 계약에 부합하도록 보장
- 룩셈부르크 증권거래소(현재 일부 주식이 상장되어 있음) 또는 기타 증권거래소에 주식을 상장할지 여부 결정

이사회는 피델리티 펀드 및 그 하위펀드에 대한 일상적인 운용업무를 집합투자업자에게 위임하였고, 집합투자업자는 자신의 전반적인 관리 및 감독을 전제로 여러 투자운용회사 및 기타 서비스 제공자에게 그 업무의 일부 또는 전부를 다시 위임하였습니다.

이사회는 이 증권신고서(또는 투자설명서)의 정보에 대한 책임을 지며, 이 증권신고서(또는 투자설명서)가 중대하게 정확하고 완전하며 오해의 소지가 없도록 모든 합리적인 주의를 다하였습니다. 이 증권신고서(또는 투자설명서)는 자금의 추가 또는 중단이나 기타 중대한 변경이 있는 경우 필요에 따라 갱신됩니다.

이사는 정관에 따라 임기가 종료되거나 사임하거나 취소될 때까지 재임합니다. 정관 및 룩셈부르크 법률에 따라 이사가 추가적으로 선임될 수 있습니다. 사외이사(FIL 그룹사의 직원이 아닌 이사)는 이사회에서의 근무에 대한 보상 및 이사로서의 근무와 관련된 비용을 지급받을 수 있습니다.

이사들은 그들이 피델리티 펀드의 이사 또는 임원임을 이유로 그들에 대해 제기된 청구와 관련된 채무나 제비용을 피델리티 펀드로부터 변제받습니다. 단, 그러한 면책은 해당 이사나 임원의 행위가 피델리티 펀드의 이익을 위한 것이라는 합리적인 믿음에 기초하여 선의로서 이루어진 것이 아니라고 최종 결정된 사항과 관련하여 동 이사나 임원의 고의, 악의, 과실, 의무해태로 인하여 피델리티 펀드나 주주들에게 발생한 채무에는 적용되지 않습니다.

다. 감독이사의 보수지급기준

해당사항 없음

제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

1. 재무정보

피델리티 펀드의 회계연도는 매년 4월 30일에 종료됩니다.

주) 재무정보에 관한 자료는 룩셈부르크에서 일반적으로 인정된 회계기준에 따라 작성되었으며, Deloitte Audit S.à r.l. ("감사인")의 감사를 받았거나 받을 예정입니다.

가. 요약재무정보

주) 아래 요약재무재표의 양식 및 각 계정과목은 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계기준에 따른 것으로서 룩셈부르크에서 일반적으로 인정된 회계기준에 따라 작성되는 이 집합투자기구의 재무정보를 나타내기 부적절하여 매매회전율을 제외한 나머지 정보의 기재를 생략합니다. 이 집합투자기구의 재무정보는 이하 '나. 대차대조표' 및 '다. 손익계산서' 항목을 참조하시기 바랍니다.

	펀드	2022.4.30	2023.4.30	2024.4.30
1	피델리티펀드-미국펀드	88.00%	14.50%	8.09%
2	피델리티펀드-미국성장펀드	116.51%	50.14%	81.17%
3	피델리티펀드-아세안펀드	-0.46%	-2.13%	2.87%
4	피델리티펀드-아시아태평양오퍼튜니티펀드	31.97%	43.92%	66.35%
5	피델리티펀드-아시아주식ESG펀드	79.31%	64.05%	96.47%
6	피델리티펀드-아시아채권펀드	166.43%	115.86%	184.36%
7	피델리티펀드-아시아소형주펀드	80.67%	57.75%	62.04%
8	피델리티펀드-아시아태평양배당주펀드	2.58%	-0.93%	25.42%
9	피델리티펀드-아시아특별주펀드	65.33%	9.91%	-9.09%
10	피델리티펀드-호주다이버시파이드펀드	-10.94%	-24.19%	-18.35%
11	피델리티펀드-차이나컨슈머펀드	50.19%	39.47%	79.38%
12	피델리티펀드-차이나포커스펀드	-4.45%	86.20%	43.76%
13	피델리티펀드-차이나하이일드펀드	15.86%	46.96%	46.88%
14	피델리티펀드-차이나이노베이션펀드	58.40%	35.16%	76.50%
15	피델리티펀드-이머징아시아펀드	79.36%	56.88%	28.99%
16	피델리티펀드-EMEA펀드	46.97%	139.68%	97.40%
17	피델리티펀드-이머징마켓펀드	45.82%	132.49%	97.40%
18	피델리티펀드-이머징마켓주식ESG펀드	18.83%	54.35%	48.58%
19	피델리티펀드-유럽주식ESG펀드	212.46%	103.62%	49.23%
20	피델리티펀드-유로50인덱스펀드	5.62%	10.03%	4.47%
21	피델리티펀드-지속가능유로존주식펀드	56.07%	35.73%	65.35%
22	피델리티펀드-유럽다이나믹그로스펀드	31.59%	14.48%	17.64%
23	피델리티펀드-유럽배당주펀드	13.77%	4.09%	13.60%
24	피델리티펀드-유럽성장펀드	80.27%	62.47%	34.57%
25	피델리티펀드-유럽소형주펀드	79.34%	103.16%	99.85%
26	피델리티펀드-퓨쳐커넥티비티펀드	298.47%	105.80%	136.43%
27	피델리티펀드-독일펀드	75.24%	88.98%	46.09%
28	피델리티펀드-차이나본토 A 주펀드	71.11%	112.03%	211.92%
29	피델리티펀드-글로벌컨슈머브랜드펀드	41.20%	44.32%	45.61%
30	피델리티펀드-글로벌데모그래픽펀드	21.60%	25.83%	32.30%

	펀드	2022.4.30	2023.4.30	2024.4.30
31	피델리티펀드-글로벌배당주펀드	21.45%	19.00%	1.64%
32	피델리티펀드-글로벌금융주펀드	-10.93%	-8.64%	67.81%
33	피델리티펀드-글로벌포커스펀드	65.34%	63.78%	122.19%
34	피델리티펀드-글로벌헬스케어펀드	70.06%	83.60%	82.07%
35	피델리티펀드-글로벌하이일드펀드	69.14%	60.99%	168.91%
36	피델리티펀드-글로벌기간산업펀드	39.86%	39.72%	8.00%
37	피델리티펀드-글로벌인컴단기채권펀드	53.93%	65.57%	20.66%
38	피델리티펀드-글로벌테크놀로지펀드	90.98%	123.10%	96.40%
39	피델리티펀드-글로벌배당플러스펀드	62.85%	34.54%	39.85%
40	피델리티펀드-대중국펀드	81.84%	89.38%	185.48%
41	피델리티펀드-이베리아펀드	31.27%	21.24%	16.93%
42	피델리티펀드-인디아포커스펀드	21.63%	32.38%	41.50%
43	피델리티펀드-인도네시아펀드	39.95%	16.20%	82.56%
44	피델리티펀드-글로벌주식인컴펀드	-19.87%	-19.78%	-18.85%
45	피델리티펀드-글로벌테마형기회펀드	42.18%	67.22%	92.97%
46	피델리티펀드-이탈리아펀드	110.35%	55.41%	82.42%
47	피델리티펀드-일본주식 ESG 펀드	16.53%	40.91%	30.10%
48	피델리티펀드-재팬밸류펀드	1.80%	94.54%	57.39%
49	피델리티펀드-라틴아메리카펀드	16.99%	54.52%	24.18%
50	피델리티펀드-노르딕펀드	19.38%	14.04%	7.83%
51	피델리티펀드-태평양펀드	54.84%	53.71%	60.26%
52	피델리티펀드-글로벌멀티에셋다이나믹펀드	52.68%	33.58%	122.46%
53	피델리티펀드-기후전환채권펀드	101.76%	138.59%	218.45%
54	피델리티펀드-기후솔루션펀드	57.38%	71.70%	107.09%
55	피델리티펀드-워터앤웨이스트펀드	51.15%	50.97%	37.33%
56	피델리티펀드-스위스펀드	18.75%	2.50%	39.67%
57	피델리티펀드-태국펀드	67.94%	23.96%	87.96%
58	피델리티펀드-영국특별주펀드	47.72%	32.27%	30.25%
59	피델리티펀드-월드펀드	46.33%	42.07%	34.29%
60	피델리티펀드-아시아하이일드펀드	35.03%	49.76%	52.70%
61	피델리티펀드-이머징마켓채권펀드	87.81%	137.18%	105.70%
62	피델리티펀드-이머징마켓회사채권펀드	127.93%	69.47%	104.82%
63	피델리티펀드-유로채권펀드	865.80%	703.65%	112.64%
64	피델리티펀드-유럽하이일드펀드	80.68%	62.32%	49.04%
65	피델리티펀드-글로벌인컴채권펀드	86.85%	95.04%	68.62%
66	피델리티펀드-글로벌인플레이션연계채권펀드	254.15%	106.93%	162.35%
67	피델리티펀드-글로벌채권펀드	489.22%	462.30%	387.53%
68	피델리티펀드-미달러채권펀드	365.68%	502.07%	205.04%
69	피델리티펀드-미국하이일드펀드	-43.84%	-6.75%	93.23%
70	피델리티펀드-아시아태평양멀티에셋성장&인컴펀드	73.76%	85.08%	139.78%
71	피델리티펀드-글로벌멀티에셋성장&인컴펀드	86.66%	183.59%	190.97%
72	피델리티펀드-유럽멀티에셋인컴펀드	186.05%	213.92%	114.90%
73	피델리티펀드-글로벌멀티에셋인컴펀드	79.68%	167.17%	160.88%
74	피델리티펀드-멀티에셋인컴 ESG 펀드	69.94%	103.60%	240.56%
75	피델리티펀드-미달러현금펀드	463.25%	479.39%	490.54%
76	피델리티펀드-피델리티 2020년 목표펀드	463.25%	479.39%	490.54%

주) 요약재무정보에서 요구되는 계정과목은 한국기업회계기준에 따라 작성되었는바, 이는 룩셈부르크에서 일반적으로 인정된 회계기준에 따른 재무정보를 나타내기에는 부적절합니다. 이와 관련하여 펀드의 재무제표에 대하여는 이하 “나. 대차대조표” 및 “다. 손익계산서”를 참조하시기 바랍니다.

나. 대차대조표

주) 대차대조표에 관한 자세한 사항은 별도 첨부된 펀드의 감사필 연차보고서를 참고하시기 바랍니다.

다. 손익계산서

주) 손익계산서에 관한 자세한 사항은 별도 첨부된 펀드의 감사필 연차보고서를 참고하시기 바랍니다.

2. 연도별 설정 및 환매 현황

기간	기간초 잔고		회계기간 중				기간말 잔고	
			설정(발행)		환매			
	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액

주 1) 이익분배에 의한 재투자분은 주식매입 금액에 반영되었습니다.
주 2) 연도별 설정 및 환매 현황에 관한 자세한 내용은 별도 첨부된 감사필 연차보고서상의 주식통계표를 참고하시기 바랍니다.

3. 투자회사의 출자금에 관한 사항

가. 출자지분의 총수

발행할 출자지분의 총수	발행한 출자지분의 총수	미발행 출자지분의 총수
해당사항 없음	추가형 투자회사이므로 계속 변동	해당사항 없음

피델리티 펀드의 자본금은 순자산가치에 해당합니다.

주) 주당 액면가액, 출자자별로 출자지분의 종류, 발행가액 총액 등은 펀드의 연차보고서를 참고하시기 바랍니다.

4. 집합투자기구의 운용실적

가. 연평균 수익률(세전 기준)

연평균 수익률에 대하여는 제5부의 내용중 ‘7. 기타 사항’을 참고하시기 바랍니다.

나. 연도별 수익률 추이(세전 기준)

연도별 수익률에 대하여는 제5부의 내용중 ‘7. 기타 사항’을 참고하시기 바랍니다.

다. 집합투자기구의 자산 구성 현황

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합 투자증권	장내	장외		실물 자산	기타			
	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )
합계	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )

* ( ) 내는 집합투자기구 자산총액 대비 비중

주 1) 이 집합투자기구의 자산 구성 현황에 관한 자세한 내용은 별도 첨부된 펀드의 감사필 연차보고서의 투자종목 명세서를 참고하시기 바랍니다.

주 2) 집합투자기구의 자산 구성 현황은 집합투자규약에서 정하는 주된 투자대상자산의 합리적인 분류기준(예 : 업종, 국가, 신용도, 만기 등)에 따른 최근 사업연도말 기준 구성현황을 나타낸 것이므로 투자가는 투자판단에 신중을 기해야 합니다.

라. ESG 투자전략의 이행현황 등

[붙임 6] ESG 펀드 – 3. 참여 활동 부분을 참고하시기 바랍니다.

주 1) 본 펀드는 SFDR 별지에서 정한 절차와 원칙에 따라 주주활동을 실행할 수 있으나, 투자목적의 달성을 위해 주주활동을 주요 투자전략으로 활용하지는 않아 그 이행현황 및 운용실적과 ESG와의 연관성의 경우 기재를 생략하므로 투자판단시 유의하시기 바랍니다.

제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항

1. 집합투자업자에 관한 사항

외국집합투자업자(외국관리회사)

가. 회사 개요

회사명	FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l. (“외국관리회사”)
주소 및 연락처	2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L-1246 Luxembourg, Grand-Duchy of Luxembourg (전화) +352 25 04 04 1 (팩스) +352 26383938 웹사이트: http://www.fidelityinternational.com
회사 연혁	외국관리회사는 룩셈부르크 대공국 법상 2002년 8월 14일자 공증증서에 의해 유한책임 주식회사로 설립되었으며, 공증증서는 2002년 8월 23일에 Mémorial에 공표되었습니다. 외국관리회사는 무한히 존속하며 상업등기부에 제B-88635호로 등기되어 있습니다.
자본금	수권 및 발행주식 자본금 EUR 500,000. (2024년 9월말 현재)
주요주주현황	FIL Holdings (Luxembourg) S.A.가 100% 소유

나. 주요 업무

책임 및 위탁

피델리티 펀드 이사회는 투자운용, 일반사무관리 (순자산가치 평가 및 회계 업무 및 고객 커뮤니케이션 업무) 및 마케팅 기능을 수행할 집합투자업자를 선임하였습니다. 이사회 및 CSSF의 승인에 따라, 집합투자업자는 감독을 수행하고, 적절한 통제 및 절차를 이행하며, 투자설명서를 유지하는 선에서 포트폴리오 운용, 일반사무관리 및 마케팅 업무의 일부 또는 전부를 적격한 제3자에게 위탁할 수 있습니다.

하위집합투자업자는 하나 이상의하위위탁운용회사를 선임할 수 있습니다.

집합투자업자는 수탁회사로 하여금 피델리티 펀드를 대리하여 행위할 시 투자설명서, 정관, 2010년 법률 및 기타 관련 규정을 준수하도록 요구하여야 합니다. 집합투자업자는 분기별로 이사회에 보고해야 하며, 집행임원은 집합투자업자의 이사 및 이사회에게 하위집합투자업자, 총괄판매대행회사 및 집합투자업자 자신의 행위로 인한 중대한 부정적인 행정 사안을 즉시 알려야 합니다.

집합투자업자가 선임한 하위집합투자업자, 하위위탁운용회사 및 모든 서비스 제공자와 수탁자는 기간의 정함이 없는 계약을 체결하였습니다.

이사회 또는 집합투자업자는 주주들의 최선의 이익에 부합한다고 판단하는 경우 이러한 서비스 계약을 즉시 해지할 수 있습니다. 그렇지 않을 경우, 이러한 서비스 계약의 당사자는 90일의 사전통지(특정 상황에서는 홍콩에서 매각이 승인된 주식에 관한 투자운용계약에 한하여 30일 적용)로 사임하거나 교체될 수 있습니다.

집합투자업자 방침

집합투자업자 방침 및 기타 회사 집행방침은 아래 기재된 링크 또는 “펀드 투자”의 마지막 부분인 “통치, 발행 및 기타 정보”에 지대된 바를 통해 입수할 수 있습니다.

이해상충

FIL 그룹은 투자 뱅킹, 자산 운용 및 금융 서비스를 제공하는 글로벌 종합 서비스 제공자이며, 글로벌 금융 시장의 주요 참여자입니다. 이처럼 FIL 그룹은 다양한 사업활동을 영위하고 있으며, 피델리티 펀드가 투자하는 금융시장에 직간접적으로 다른 지분을 가질 수 있습니다. 피델리티 펀드는 이러한 사업활동과 관련하여 보상을 받을 권한이 없습니다.

집합투자업자, 하위집합투자업자, 총괄판매대행회사 및 기타 판매대행회사 및 서비스 제공자 또는 수탁자는 FIL 그룹의 일부입니다. FIL 그룹사는 펀하위드가 매수 또는 매도를 고려하는 증권 또는 파생상품의 발행인 또는 거래상대방이 될 수 있습니다. 또한, 주어진 역량으로 피델리티 펀드에 서비스를 제공하는 FIL 그룹사는 (FIL 그룹이 추진하는지 여부를 불문하고) 다른 SICAV펀드에 유사하거나 상이한 역량으로 서비스를 제공할 수 있습니다.

이 경우, 집합투자업자는 예컨대 피델리티 펀드 및 기타 FIL 그룹사들의 고객과 같이 FIL 그룹사들의 이익과 피델리티 펀드 또는 그 투자자들의 이익이 상충할 수 있는 행위 또는 거래를 확인, 관리 및 필요한 경우 이를 금지하고자 합니다. 이해상충의 영향을 받을 가능성이 있는 거래가 수행되는 경우, 해당 거래는 정상거래조건으로 독립 당사자 거래 조건에 따라 수행되어야 합니다. 이해상충이 적절히 해결되지 않았을 수 있는 사건 및 그러한 사건을 해결하기 위해 취한 결정은 피델리티 펀드의 재무제표 주석을 통해 투자자들에게 보고됩니다.

집합투자업자 및 다른 모든 FIL 그룹사는최고 수준의 청렴 및 공정 거래 기준에 부합하는 방식으로 모든 이해상충을 관리하고자 합니다. 집합투자업자의 이해상충방침은 fidelityinternational.com에서 열람하실 수 있습니다.

보수

집합투자업자는 하위펀드의 위험 프로파일에 부합하지 않는 위험 부담을 장려하지 않도록 함과 동시에 주주들의 최선의 이익을 위해 행위해야할 집합투자업자의 의무를 저해하지 않을 수 있도록 고안된 보수 정책을 도입하였습니다.

보수 정책은:

- 기차에 기반한 성과 문화를 뒷받침합니다.
- 단기 및 장기적으로 우수한 성과를 차별화 및 보상합니다.
- 일상적으로 수행된 역할의 가치와 책임을 적절히 반영하고, 적절한 행동과 행위에 영향을 주기 위해 고정 보수 및 변동 보수 간 균형을 맞춥니다.
- 독립적인 통제 기능을 수행하는 직원에 대한 보상결정은 통제 부서의 고위 경영진에 의해 결정되도록 하여, 이러한 보상결정은 사업영역으로부터 완전히 독립되도록 합니다.
- 지속가능성 위험을 포함한 효과적인 위험 관리 관행에 부합하고 이를 촉진합니다.
- 집합투자업자의 이해상충 정책에 부합하며 더욱 광범위하게 준법 및 통제 문화에 부합합니다

집합투자업자의 이사들은 해당 방침이 집합투자업자의 모든 직원들에게 적용되도록 하며 매년 해당 방침을 검토할 책임이 있습니다. 현 보수 정책은 www.fil.com에서 확인하실 수 있습니다. 서면 사본은 집합투자업자 사무소에 영어로 요청 시 무료로 입수할 수 있습니다.

최선의 체결

각 집합투자업자 및 하위집합투자업자는 주문체결시 피델리티 펀드를 위한 최선의 결과가 나오도록 모든 합리적인 조치를 이행하기 위한 최선의 체결 방침을 도입하였습니다. 최선의 집행을 구성하는 요소를 결정함에 있어 하위집합투자업자 및/또는 하위위탁운용회사는 다양한 주문 유형 또는 금융상품의 상대적 중요도에 따라 가격, 유동성, 속도 및 비용 등 다양한 요소를 고려합니다. 거래는 주로 브로커를 통해 체결되며, 브로커는 최선의 체결방침의 기준에 따라 선정 및 모니터링 됩니다. 관계인도 고려됩니다. 하위집합투자업자 및/또는 하위위탁운용회사는 최적의 주문체결 목적을 달성하기 위하여 주문 전송 및 체결 활동을 위한 대리인(관계인 또는 비관계인)을 사용할 수 있습니다.

집합투자업자, 그 수탁사들 및 이들의 관계인들은 집합투자업자, 수탁사 또는 관계인과 계약을 체결한 타인의 대리인을 통하여 거래를 실행할 수 있습니다. 당해 계약에 따라 해당 당사자는 그 성격이 전체적으로 피델리티 펀드에 이익이 될 것으로 기대되고, 피델리티 펀드의 성과 및 피델리티 펀드에 서비스를 제공함에 있어 집합투자업자, 수탁사 또는 관계인의 성과 향상에 도움이 되며, 그 대가로 직접적인 지급이 이루어지지는 않으나 대신에 집합투자업자, 수탁사 또는 관계인이 당해 당사자와 사업 관계를 체결하기로 약정한 바와 같은 상품, 서비스 및 기타 이익(연구 및 자문 서비스 등, 규정에서 허용하는 경우에만 한함)을 수시로 집합투자업자, 수탁사 또는 관계인에게 제공하거나 제공되도록 할 수 있습니다(이하 "소프트달러 약정"). 보다 명확히 하자면 당해 상품과 서비스는 여행, 숙박, 오락, 일반 관리 상품 및 서비스, 일반 사무실 시설 및 부동산, 회원권료, 직원급여나 직접적인 현금 지급을 포함하지 않습니다. 집합투자업자나 수탁사 또는 이들의 관계인이 수령하는 상품이나 서비스 관련 설명을 포함하여 집합투자업자 또는 수탁사의 소프트달러 방침 및 관행에 관한 내용은 피델리티 펀드의 연차보고서에 진술서 형식으로 정기적으로 공시됩니다.

집합투자업자, 수탁사 또는 관계인은 피델리티 펀드를 대리하여 집합투자업자, 수탁사 또는 관계인이 어느 브로커나 딜러와 체결한 사업관계와 관련하여 당해 브로커나 딜러가 지급한 현금수수료환급액에 대한 이익(브로커 또는 딜러가 집합투자업자, 수탁사 또는 관계인에게 지불하는 현금수수료환급액)을 보유할 수 없습니다. 브로커나 딜러로부터 받은 현금 수수료 환급액은 피델리티 펀드의 계정으로 집합투자업자, 수탁사 또는 관계인이 보유합니다. 중개수수료율은 통상적인 기관 통합 서비스 요율을 초과해서는 아니됩니다. 거래는 최적의 거래체결을 통해 이루어집니다. 소프트달러 약정의 이용 여부가 이러한 브로커 또는 딜러와의 거래체결이나 주선을 위한 유일한 또는 주된 목적이 되지는 않습니다.

하위펀드에 청구할 수 있는 최대금액을 포함하여 투자 리서치 관련 수수료에 관한 추가 정보는 피델리티 펀드의 등록된 사무소 또는 fidelityinternational.com/researchbudget에서 확인하실 수 있습니다.

2. 운용관련 업무 수탁회사 등에 관한 사항

가. 집합투자재산의 운용(지시)업무 수탁회사

외국하위집합투자업자(집합투자업자)

가) 회사 개요

회사명	FIL Fund Management Limited ("집합투자업자")
주소 및 연락처	Pembroke Hall, 42 Crow Lane, Pembroke HM19, Bermuda (전화) (1) 441 297 7267 (팩스) (1) 441 292 5282 웹사이트: http://www.fidelityinternational.com
회사 연혁	FIL Fund Management Limited 는 2004년 7월 14일자로 버뮤다에서 설립되었으며 2005년 8월 4일자로 피델리티 펀드의 운용자산을 양수받았습니다. 또한, 집합투자업자는 일반사무관리 또는 운용지원 서비스, 제3자에 대한 서비스 제공, 및 정규 금융 서비스를 제공합니다.
자본금	주당 액면가 US$1인 보통주 200,000주 (2024년 9월 30일 현재)
주요주주현황	FIL Financial Services Holdings Limited가 100% 소유

나) 주요 업무

하위집합투자업자는 명시된 투자목적 및 방침에 따라 각 하위펀드의 일상적인 운용을 처리합니다. 하위집합투자업자는 피델리티 펀드를 대표하여 행위하고, 거래를 실행할 대리인, 브로커, 딜러를 선정하며, 각 하위펀드의 포트폴리오에 대한 증권 거래를 실행할 수 있습니다.

집합투자업자는 집합투자업자의 관계인 또는 기타 제3의 자문인으로부터 투자 자문을 받고 그 자문을 바탕으로 행위할 수 있습니다. 나아가, 집합투자업자는 관련 법령에 따라 집합투자업자의 관계인 또는 적격한 기타 법인에 투자운용업무를 하위위탁할 수 있습니다. 집합투자업자는 해당 법인이 수행한 해당 업무가 합당하게 실행되도록 할 책임이 있습니다.

집합투자업자는 다음과 같은 회사들(그의 여하한 지점 포함)에 투자운용업무를 하위위탁할 수 있습니다. 연간 및 반기 보고서에는 최근 6개월 또는 12개월 동안 각 하위펀드의 운용자산을 보유한 모든 회사들이 기재되어 있습니다.

Fidelity Management & Research Company LLC 245 Summer Street Boston, MA 02210, USA	**FIL Gestion** 21 avenue Kléber, 75784 Paris Cedex 16, France
FIL Investment Management (Australia) Limited Level 17, 60 Martin Place, Sydney, NSW 2000 Australia	**FIL Investment Management (Hong Kong) Limited** Level 21, Two Pacific Place, 88 Queensway, Admiralty Hong Kong
FIL Investment Management (Singapore) Limited 8 Marina View #27-01, Asia Square Tower 1, Singapore 018960	**FIL Investments International** Beech Gate, Millfield Lane, Lower Kingswood, Tadworth, Surrey, KT20 6RP, UK
FIL Investments (Japan) Limited 7-7-7 Roppongi, Minato-ku, Tokyo 106 0032 Japan	**FIL (Luxembourg) S.A.** 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L-1246 Luxembourg
Fidelity Investments Canada ULC 483 Bay Street, Suite 300, Toronto, ON M5G 2N7 Canada	**Geode Capital Management, LLC** 100 Summer Street, 12th Floor, Boston, MA 02110 USA

Geode Capital Management, LLC는 피델리티 펀드 –유로50인덱스펀드의 하위위탁운용회사로 선임되었습니다.

집합투자업자는 적합하다고 판단하는 바에 따라 해당 하위펀드들의 자산 중 일부를 Geode Capital Management, LLC에 배분하기로 결정할 수 있습니다. 이러한 자산배분의 규모뿐만 아니라 자산의 어떠한 부분을 배분할지에 관한 결정은 다양한 평가 기준을 사용하는 정성적 및 정량적 선별 절차에 기반할 것이며, 그러한 평가 기준들로는 다양한 펀드의 투자 목적, 방침 및 위험 특성에 대한 적합성뿐만 아니라 포트폴리오 운용 경험, 위험 감내도, 전략, 스타일, 과거 성과가 있습니다. 어떠한 경우에도 Geode Capital Management, LLC에 배분된 하위펀드 자산은 해당 하위펀드에 대하여 부수적인 부분에 해당할 것입니다. 집합투자업자가 적합한 투자지침의 설정을 포함하여 해당 하위펀드들의 전반적인 전략을 개발하는 한편, Geode Capital Management, LLC는 해당 하위펀드의 투자 목적 및 방침을 지속적으로 준수하여 그가 운용을 맡은 자산의 일상적인 투자 결정을 담당할 것입니다.

집합투자업자는 언제든지 Geode Capital Management, LLC의 선임을 보완, 교체 또는 해지할 수 있으며, 집합투자업자가 필수적이라든지 바람직하다고 판단하는 경우 주주들에게 사전 통지 없이 하위펀드 자산을 하위위탁운용회사들 중에 재배분할 수 있습니다.

다) 최근 2개 사업연도 요약 재무내용

(단위: 미화 천달러)

요약 대차대조표			요약 손익계산서		
계정과목	2023.12	2022.12	계정과목	2023.12	2022.12
총자산	570,003	332,823	영업이익	43,402	48,344
총부채	254,634	253,961	세전이익	49,107	49,719
자기자본	315,369	78,862	순이익	306,507	49,719

라) 운용자산 규모

(2024년 9월말 현재, 단위: 미화 십억달러)

집합투자 기구종류	증권			부동산	특별자산	혼합자산	MMF	총 계
	주식형	혼합형	채권형					
수탁고	117.16	1.87	30.34	-	-	-	3.64	153.01

마) 하위위탁운용회사 정보

각 하위위탁운용회사별로 하위위탁하여 운용되는 하위펀드 목록은 [붙임 4]를 참고하시기 바랍니다.

회사명	**FIL Investments International**
주소 및 연락처	Beech Gate, Millfield Lane, Lower Kingswood, Tadworth, Surrey, KT20 6RP, United Kingdom (전화) 01732 361144 / (팩스) 01737 836892 (웹사이트) www.fidelity.co.uk
회사 연혁	1979.9.13. 잉글랜드 및 웨일즈 유한회사로 설립. 설립 당시 상호 Brightbeam Limited. 1979.9.17. Fidelity International Management Limited로 상호 변경. 1986.7.9. Fidelity International Management Holdings Limited로 상호 변경. 1991.2.28. 회사법에 의거 무한회사로 공식적으로 재등기되었으며 Fidelity Investments International로 상호 변경. 2008.6.30. FIL Investments International로 상호 변경.
운용자산규모	256,183 십억원 (2024년 9월 말 기준)

회사명	**FIL Investments (Japan) Limited**
주소 및 연락처	7-7-7 Roppongi, Minato-ku, Tokyo 106 0032, Japan (전화) (03) 4560-6000 / (웹사이트) http://www.fidelity.co.jp/
회사 연혁	1986.11.17. 일본에서 설립. 주요 사업활동으로 투자신탁운용업, 증권투자자문업, 자산운용업 및 투자관련컨설팅 영위.
운용자산규모	5,780,882 십억원 (2024년 9월 말 기준)

회사명	**Fidelity Management & Research Company LLC**
주소 및 연락처	245 Summer Street Boston, Massachusetts, USA (전화) (617) 563-7000 / (웹사이트) www.fidelity.com
회사 연혁	1977.12월 미국 메사추세츠주 법상 회사로 설립. 주로 뮤추얼펀드 및 기타 기관고객들을 대상으로 투자운용서비스 제공. 미국증권거래위원회(SEC)에 등록된 투자자문사.
운용자산규모	6,186,088 십억원 (2024년 9월 말 기준)

회사명	**FIL Investment Management (Hong Kong) Limited**

주소 및 연락처	Level 21, Two Pacific Place, 88 Queensway, Admiralty, Hong Kong (전화) (852) 2629 2629 / (팩스) (852) 3409 2638 (웹사이트) https://www.fidelity.com.hk/
회사 연혁	1981.5.12. 홍콩에서 설립. 주요 사업활동으로 홍콩증권선물법상 인가된 회사로서 고객 및 FIL 그룹을 대상으로 투자운용업, 투자자문업 및 기타 전문서비스업 영위.
운용자산규모	53,191 십억원 (2024년 9월 말 기준)

회사명	**FIL Investment Management (Australia) Limited**
주소 및 연락처	Level 17, 60 Martin Place, Sydney, NSW 2000, Australia (전화) (612) 9225 0500 / (팩스) (612) 9221 2303 (웹사이트) http://www.fidelity.com.au/
회사 연혁	1987.6.2. 호주에서 설립. 주요 사업활동으로 FIL이 운용하는 투자기구 마케팅 및 기타 FIL 그룹사 대상으로 투자자문서비스 제공.
운용자산규모	23,722 십억원 (2024년 9월 말 기준)

회사명	**FIL Gestion**
주소 및 연락처	21 avenue Kléber, 75784 Paris Cedex 16, France (전화) + 33(0)1 73 04 30 00 / (팩스) :+33 (0)1 73 04 36 00 (웹사이트) www.fidelity.fr
회사 연혁	2002년 설립된 프랑스 회사. 프랑스 상사등기소에 제442 503 900호로 등기. 2003년 자산운용업 영위를 위해 프랑스 금융감독당국(AMF)으로부터 적법하게 인가받음.
운용자산규모	7,257 십억원 (2024년 9월 말 기준)

회사명	**FIL Investment Management (Singapore) Limited**
주소 및 연락처	8 Marina View #27-01, Asia Square Tower 1, 018960 (전화) (65) 6511 2200 / (팩스) 6536 1960 (웹사이트) https://www.fidelity.com.sg/
회사 연혁	1990.12.31. 싱가포르 설립. 펀드 운용 및 판매를 주요 사업활동으로 영위함.
운용자산규모	43,593 십억원 (2024년 9월 말 기준)

회사명	**Geode Capital Management, LLC**
주소 및 연락처	100 Summer Street, 12th Floor, Boston, MA 02110 USA (전화) +1 617 392 8533 / (팩스) +1 617 476 6389 (웹사이트) http://www.geodecapital.com
회사 연혁	미국에 소재한 Geode Capital Management, LLC는 2001년 이래 미국에서 집합투자기구, 일임형 펀드 등을 운용하고 있음. 미국증권거래위원회(SEC)의 규제 대상 회사임. 미국상품선물거래위원회(CFTC)에 상품기금운영자(CPO) 겸 상품거래자문업자(CTA)로 등록되어 있으며 미국선물협회(NFA)의 회원사임.
운용자산규모	미화 1,346.4 십억 달러 (2024년 9월 말 기준)

회사명	**FIL (Luxembourg) S.A.**
주소 및 연락처	2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L-1246 Luxembourg (전화) (+352) 250 404 2400 (웹사이트) www.fidelity.lu
회사 연혁	FIL (Luxembourg) S.A.("FILUX")는 1988년 10월 14일 룩셈부르크에 설립. 금융분야에 관한 룩셈부르크 1993년 4월 5일자 법(개정본 포함)에 따라 금융분야 전문가로 인가받음. FILUX가 제공하는 주요 투자서비스는 집합투자기구(UCIs) 수익권/주식의 판매사 역할이며, 또한 피델리티사 펀드들의 포트폴리오 운용과 기관고객들을 위한 일임계정운용 및 자문서비스 제공.
운용자산규모	42,00 십억원 (2024년 9월 말 기준)

회사명	**Fidelity Investments Canada ULC**

주소 및 연락처	483 Bay Street, Suite 300, Toronto, ON M5G 2N7,Canada (전화) +1 416 307-5200 / (팩스) 1 800 387-8092 (웹사이트) https://www.fidelity.ca
회사 연혁	Fidelity Investments Canada ULC (“FIC”)는 1987년 2월 13일 캐나다 법률에 따라 설립되었고, 1989년 8월 9일 온타리오 법률에 따라 존속하였으며, 2004년 1월 1일을 효력발생일로 하여 온타리오 법률에 따라 통합되었고, 2007년 9월 26일 앨버타 법률에 따라 존속하였으며, 2010년 1월 1일, 2011년 1월 1일, 2016년 1월 1일 및 2021년 1월 1일 앨버타 법률에 따라 통합됨. FIC는 투자자들에게 국내, 국제 및 글로벌 주식 및 수익지향적 뮤추얼 펀드, ETF, 자산배분 전략, 운용 포트폴리오, 지속 가능한 투자 상품, 대체 뮤추얼 펀드 및 고액 순자산 프로그램을 제공함. FIC는 금융설계사, 투자매매업자, 은행 및 보험회사 등 다수의 자문기반 유통채널을 통해 이용 가능.
운용자산규모	263,970 십억원(2024년 9월 말 기준)

나. 기타 업무의 수탁회사

총괄판매대행회사

FIL Distributors
Pembroke Hall, 42 Crow Lane Pembroke HM19, Bermuda
전화 +1 441 297 7267
팩스 +1 441 295 4493

총괄판매대행회사는 피델리티 펀드 지분의 마케팅, 판매 및 모집 업무를 담당합니다.

기타 판매회사 및 대리인

총괄판매대행회사는 FIL 그룹사 및 외부 회사를 특정 국가 또는 시장의 현지 판매회사, 거래기구 또는 대표로 선임할 수 있습니다. 집합투자업자가 직접 거래기구의 역할을 할 수도 있습니다.

일부 국가에서는 대리인의 사용이 필수적이며, 대리인은 단순히 거래를 용이하게 할 뿐만 아니라 투자자들을 대신하여 자신의 명의로 주식을 보유할 수 있습니다. 판매회사는 지명인으로 활동할 수 있으며, 이는 투자자 권리에 영향을 미칠 수 있습니다.

회사 및 서비스 지역	판매회사
호주	
FIL Investment Management (Australia) Limited Level 17, 60 Martin Place Sydney, NSW 2000, Australia Phone (+61) 1800 044 922	•
버뮤다	
FIL Distributors International Limited PO Box HM670 Hamilton HMCX, Bermuda **Phone** (+1) 441 297 7267 **Fax** (+1) 441 295 4493	•
프랑스	
FIL Gestion 21, avenue Kléber 75784 Paris Cedex 16, France **Phone** (+33) 7304 3000	•
독일	

회사 및 서비스 지역	판매회사
FIL Investment Services GmbH Kastanienhöhe 1 D61476 Kronberg im Taunus, Germany **Phone** (+49) 6173 5090 **Fax** (+49) 6173 5094 199	•
홍콩	
FIL Investment Management (Hong Kong) Limited Level 21, Two Pacific Place 88 Queensway Admiralty, Hong Kong **Phone** (+852) 2629 2629 **Fax** (+852) 2629 6088	•
아일랜드	
FIL Fund Management (Ireland) Limited George's Quay House 43 Townsend Street Dublin DO2 VK65, Ireland	
룩셈부르크	
FIL (Luxembourg) S.A. 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174 L-1246 Luxembourg **Phone** (+352) 2504 0424 00 **Fax** (+352) 2638 3938	•
대만	
FIL Securities Investment Trust Co. (Taiwan) Limited 11F, 68 Zhongxiao East Road Section 5, Xinyi District Taipei City 11065, Taiwan	•
싱가포르	
FIL Investment Management (Singapore) Limited 8 Marina View #27-01, Asia Square Tower 1 Singapore 018960 **Phone**: (65) 6511 2200 **Fax:** (65) 6536 1960	•
기타 관할지	
FIL Pensions Management Beech Gate, Millfield Lane, Lower Kingswood, Surrey, KT20 6RP United Kingdom **Phone** (44) 1732 777377 **Fax** (44) 1732 777262	•

하위 명의개서대리인

HSBC Continental Europe 룩셈부르크 지점

18 Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg

ProService Finteco Sp. z.o.o. (폴란드)

ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warsaw, Poland

하위 명의개서대리인은 전미증권결제회사(NSCC) 및 캐나다 Fundserv를 통해 투자하는 비미국 및 비캐나다 거주 고객의 명의개서대리인으로 행위합니다.

감사인

Deloitte Audit S.à r.l.

20, Boulevard de Kockelscheuer

L-1821 Luxembourg

감사는 피델리티 펀드및 모든 하위펀드의 재무제표를 연 1회 독자적으로 검토합니다. 감사인은 또한 모든 성과보수 계산을 검증합니다. 동 선임은 매 정기주주총회에서 주주의 승인을 받아야 합니다.

3. 집합투자재산 관리회사에 관한 사항(신탁업자)

회사명	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
주소 및 연락처	80 Route d'Esch, L-1470 Luxembourg, Grand-Duchy of Luxembourg (전화) +352-47 40 661 (팩스) +352-47 05 80
회사 연혁	자산보관회사는 룩셈부르크 대공국법률에 의거 1989년 2월 9일에 주식회사로 설립되어 이후에 주식합자회사로 전환되었음. 자산보관회사는 브라운 브라더즈 해리만 앤 코(Brown Brothers Harriman & Co.)의 자회사임.

자산보관회사는 다음과 같은 서비스를 제공합니다:

- 피델리티 펀드의 자산의 안전보관 (보관 가능한 자산의 보관 및 소유권 확인 및 기타 자산의 기록 보관)
- 자산보관계약에 정의된 활동이 이사회의 지시 및 특히 2010년 법 및 정관에 따라 이루어지도록 감독 의무를 이행하는 것. 이러한 활동에는 기준가격 산정, 하위펀드 주식 발행, 각 하위펀드 및 주식클래스의 소득 및 수익의 적시 수령 및 배분 등이 포함됩니다.
- 현금흐름 모니터링

자산보관회사는 그 직무를 수행함에 있어 합리적인 주의를 기울여야 하며, 자산보관계약에 정의된 바와 같이 직무를 적절히 수행하지 못함으로 인하여 발생하는 손실에 대하여 피델리티 펀드 및 주주들에게 책임을 집니다.

피델리티 펀드 자산의 일부 또는 전부를 제3의 금융기관(은행 또는 어음교환소)에 위탁할 수 있으나, 이는 피델리티 펀드의 의무에 영향을 미치지 않습니다. 자산보관회사가 선임한 제3자 위탁사 수수료는 피델리티 펀드가 지급합니다.

하위 자산보관회사에 관한 최신 정보는 bbh.com/luxglobalcustodynetworklist에서 입수할 수 있습니다.

제3국의 법률에 따라 특정 투자자산이 현지 법인에 의해 보관되도록 요구되나 어떠한 현지 법인도 위탁 요건을 충족하지 않는 경우, 피델리티 펀드가 투자자들에게 통지하고 자산보관회사에 적절한 지시를 내렸다면 자산보관회사는 그럼에도 불구하고 현지 회사에 그 업무를 위탁할 수 있습니다.

자산보관회사는 그러한 잠재적 이해상충을 적절히 파악하고, 자산보관업무의 수행을 기능적, 계층적으로 다른 잠재적 이해상충 업무로부터 분리하였으며, 잠재적 이해상충을 적절히 파악, 관리, 모니터링 및 피델리티 펀드 및 그 주주에게 공시되하지 않을 경우, 피델리티 펀드, 주주 및 자산보관회사(그 서비스 제공자 포함) 간에 이해상충을 야기할 수 있는 피델리티 펀드 관련 활동을 수행할 수 없습니다. 예탁기관의 현재 이해상충 방침은 예탁기관이 요청하는 경우 무료로 이용할 수 있습니다.

4. 일반사무관리회사에 관한 사항

FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l.
2a Rue Albert Borschette, BP 2174
L-1246 Luxembourg

2012년 6월 1일자 외국관리회사서비스계약에 따라 외국관리회사가 피델리티 펀드의 일반사무관리 업무를 담당합니다.

자세한 내용은 위에 기재된 제4부의 내용 중 '1. 집합투자업자에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.

5. 집합투자기구평가회사에 관한 사항

해당사항 없음

6. 채권평가회사에 관한 사항

해당사항 없음

7. ESG 평가업무를 수행하는 평가회사에 관한 사항

본 펀드는 외부 ESG 평가기관을 두고 있지 않습니다.

제5부 기타 주주보호를 위해 필요한 사항

1. 주주의 권리에 관한 사항

가. 투자자총회등

(1) 주주총회의 구성

주주총회는 펀드의 주주로 구성됩니다.

(2) 투자자총회의 소집 및 의결권 행사방법

주주총회 및 투표

정기주주총회는 매년 10월 첫 번째 목요일 낮 12시에 룩셈부르크에서 개최되며, 해당일자가 룩셈부르크에서 은행영업일이 아닌 경우에는 은행영업일에 해당하는 바로 다음날에 개최됩니다. 룩셈부르크 법에서 규정하는 범위 내에서, 이사회는 다른 시간, 일자 또는 장소에서 정기주주총회를 개최하는 것을 선택할 수 있습니다. 기타 주주총회는 다른 장소 및 시간에 개최될 수 있습니다. 모든 회의는 적절한 승인 및 통지를 받아야 합니다.

룩셈부르크 법률 및 정관에서 요구하는 바에 따라 정기주주총회를 소집하는 서면 통지가 주주들에게 제공됩니다.

모든 주주의 이익에 관한 결의는 일반적으로 총회에서 이루어집니다. 하위펀드의 주주는 해당 하위펀드와 전적으로 관련된 사안을 결정하기 위해 총회를 개최할 수 있습니다.

주주총회에 참석하여 주주의 주식에 부여된 의결권을 행사하는 주주의 권한은 기준일에 해당 주주가 보유하는 주식을 참조하여 결정된다는 사실을 기재할 수 있습니다. 주주총회의 참석 및 의결에 관한 정보는 해당 소집통지를 참조하시기 바랍니다.

(3) 주주총회 결의사항

정관 및 룩셈부르크 법규에 따라 개최된 펀드의 주주총회는 펀드의 주주전체를 대표하며 이의 의결사항은 그 보유 주식의 하위펀드와 상관없이 모든 주주를 구속하며, 주주총회는 펀드의 영업과 관련된 행위를 지시, 수행 및 인준할 수 있는 광범위한 권한을 갖고 있습니다.

(4) 반대매수청구권

하나 또는 여러 개 하위펀드들을 다른 집합투자기구와 합병하기로 하는 결의가 이루어 진 경우, 이에 반대하는 주주를 포함한 여하한 주주는 합병이 실행되기 전에 해당 클래스 내에서 무상으로 보유 주식의 환매를 요청할 수 있습니다.

합병이 뮤추얼투자펀드(fonds commun de placement) 또는 외국에 근거를 두고 있는 집합투자기구와 이루어진 경우 결의는 그러한 합병안에 대하여 찬성 투표를 한 주주만을 구속합니다.

나. 잔여재산분배

피델리티 펀드는 무제한의 존속기간을 가지고 있지만 룩셈부르크 법에 따라 주주가 결의하는 때는 언제든지 청산 가능합니다. 각 하위펀드에 속하는 청산대금은 청산인에 의해 해당 하위펀드의 주주들에게 그 지분율에

따라 분배됩니다. 주주들이 즉시 청구하지 않는 금액은 Caisse des Consignations의 에스크로계좌에 보관됩니다. 법에서 정한 기간내에 청구되지 않은 금액은 룩셈부르크법 규정에 따라 그 권리가 상실될 수도 있습니다.

잔여재산분배에 관한 자세한 사항은 제5부의 내용중 '집합투자기구의 해지에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.

다. 장부·서류의 열람 및 등·초본 교부청구권

통지, 발행 및 기타 정보

다음 표는 어떤 자료(그 최신버전)가 어떤 경로를 통해 입수 가능한지를 나타내며, 첫 6행에 해당하는 자료는 통상 금융자문사를 통해 입수가능합니다.

정보/문서	발송	매체	온라인	사무소
핵심정보문서(KID), 투자설명서, 재무보고서			•	•
주주통지	•		•	•
1주일 이상 지속될 것으로 예상되는 순자산가치 산정 중단		•	•	•
비 단기금융집합투자기구의 일별 순자산가치			•	•
각 단기금융집합투자기구의 경우, 소수점 넷째짜리까지 산정되는 일별 순자산가치 및 순수익률, 만기 내역, 신용도, 가중평균만기(WAM), 가중평균수명(WAL), 10대 보유분 및 그 자산에 관한 주간 자료			•	•
NAV 순자산가치의 2%를 초과하는 가격조정			•	
배당금 선언			•	•
진술/확인	•			
핵심계약(정관, 집합투자업자, 하위집합투자업자, 자산보관회사, 일반사무관리회사, 현지 대리인 및 대표자 및 기타 주요 서비스 제공자와의 계약)				•
불만처리 정책 및 절차, 포트폴리오 주식의 의결, 리서치 수수료 최적 체결, 집합투자업자가 이용할 수 있는 유인(금융 및 비금융), 현재 판매 대리인/지명인 목록 및 자산보관회사의 현재 직무 및 관련 이해상충에 대한 설명서				•
핵심 정책(이해상충, 최적의 집행, 보수, 의결, 불만처리, 벤치마크 등) 및 현재 하위보관기관 목록			•	•

주요내용

발송 일반 자료: 피델리티 펀드의 주주명부에 직접 등재된 모든 주주에게 그 기록된 주소(물리적, 전자적 또는 이메일 링크)로 송부. 계좌명세서, 거래확인서, 투자자 주식 교환 또는 매도 요청 중단 등 투자자별 자료: 해당 주주에게 송부. 주주들에 대한 커뮤니케이션은 각 현지/국가 웹사이트에 공개되며, 및/또는 주주가 동의하고 이를 위하여 집합투자업자에게 이메일 주소를 제공한 경우에 한하여 이메일로 통지될 수 있습니다.
매체 법률상 요구되거나 이사회가 결정하는 바에 따라 신문이나 기타 매체 또는 Bloomberg 와 같은 전자 플랫폼 및 Recueil Electronique des Sociétés et Associations에 발행됩니다.
온라인 fidelityinternational.com.에 온라인으로 개제됩니다.
사무소 집합투자업자의 등록사무소에서 요청 시 무료로 이용할 수 있으며, 해당 사무실에서 검토할 수 있습니다. 핵심자정보문서(KID), 투자설명서, 재무보고서는 자산보관회사 및 현지 판매회사에서 동일한 방법으로 열람할 수 있습니다. 핵심 계약은 자산보관회사에서 동일한 방법으로 입수할 수 있습니다.

주주 통지에는 정기주주총회 및 투자설명서 변경에 대한 통지, 하위펀드 또는 주식클래스의 합병 또는 종결(그 결정 이유와 함께) 및 통지가 요구되는 모든 기타 항목이 포함됩니다.
감사필 연차보고서는 회계연도 종료일로부터 4개월 이내에 발행됩니다. 미감사 반기보고서는 해당 기간의 종료일로부터 2개월 이내에 발행됩니다.
하위펀드 및 주식클래스별 과거 성과에 관한 정보는 관련 핵심정보문서(KID) 및 fidelityinternational.com에 제공되어 있습니다.

주) 국내의 경우 장부, 서류의 열람 및 등초본의 교부청구는 관련 법령이 정하는 바에 따라 이루어질 수 있습니다.

라. 손해배상책임

외국집합투자업자, 판매회사, 회계감사인 및 기타 관련회사는 그들의 행위에 의해 손해가 발생하는 경우, 관련 법령 및 (그 적용이 있는 경우) 회사의 정관에 따라, 투자자에게 그 책임을 질 수 있습니다.

마. 재판관할

투자자와 국내판매대행회사의 주식거래와 관련하여 발생된 분쟁에 대하여 투자자와 국내판매대행회사 사이에 소송의 필요가 생긴 경우에는 그 관할법원은 민사소송법이 정한 바에 따릅니다. 또한, 국내판매대행계약서에 의거하여 국내판매대행회사와 회사간에 발생하는 모든 분쟁 또는 청구에 관하여는 서울중앙지방법원이 비전속적 관할권을 갖습니다.

바. 기타 주주의 권리보호에 관한 사항

재판외 민원 및 구제방법에 대해서는 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L-1246 Luxembourg에 소재한 FIL (Luxembourg) S.A.의 준법감시인에게 문의하시기 바랍니다. 피델리티 펀드에 대한 투자자 보상계획 (compensation scheme)은 없습니다.

고난도금융투자상품 투자자의 권리

(1) 청약철회권

국내판매대행회사에게 금융소비자보호에 관한 법률상 규정한 범위의 고난도금융투자상품에 관한 계약을 청약한 투자자는 계약서류를 제공받은 날로부터 7일(또는 금융소비자보호에 관한 법률 제23조 제1항 단서에 따라 계약서류를 제공하지 아니하는 경우 계약체결일로부터 7일) 내에 청약을 철회할 수 있습니다.

청약의 철회는 투자자가 청약의 철회의사를 표시하기 위하여 서면(우편 또는 팩스에 따른 서신전달, 전화 또는 이에 준하는 전자적 의사표시(전자우편은 제외), 그 밖에 상대방에 의사를 표시하였다는 사실을 객관적으로 입증할 수 있는 방법을 포함)을 발송한 때에 효력이 발생합니다. 이때 서면을 우편이나 팩스로 발송한 투자자는 그 사실을 국내판매대행회사에 전화 또는 전자적 의사표시(전자우편은 제외)로 알려야 합니다. 다만, 일반 투자자가 청약 철회의 기간 이내에 예탁한 금전등을 운용하는 데 동의한 경우는 청약 철회를 할 수 없습니다.

이에 따라 청약이 철회된 경우 국내판매대행회사는 청약의 철회를 접수한 날부터 3영업일 이내에 이미 받은 금전·재화 등을 반환하고, 금전·재화 등의 반환이 늦어진 기간에 대해서는 연체이자율을 투자자로부터 이미 받은 금전·재화 등에 적용하여 산정한 금액을 더하여 지급합니다.

다만, 금융소비자보호에 관한 법률 제46조 및 같은 법 시행령 제37조 제1항 2호 가목에 의하면 “모집기간이 있는 고난도금융투자상품”에 대해서만 위와 같은 청약철회권이 인정되고, 본 펀드는 별도의 모집기간이 없으므로 청약철회권이 적용되지 않습니다.

(2) 숙려기간

국내판매대행회사는 개인인 일반투자자를 대상으로 고난도금융투자상품을 판매하는 경우에는 투자권유를 받고 펀드의 청약 또는 주문을 한 투자자에게 2 영업일 이상의 숙려기간을 부여하여야 합니다.

국내판매대행회사는 숙려기간이 지난 후 투자자에게 청약의 의사가 확정적인지 확인하여야 하며, 투자자의 의사가 확인되지 않을 경우 계약이 해지됩니다.

2. 집합투자기구, 하위펀드 및 주식클래스의 해지에 관한 사항

피델리티 펀드, 하위펀드 또는 주식 클래스의 청산

이사회는 다음 각 호의 경우 주식클래스 또는 하위펀드를 청산하거나 두 개 이상의 하위펀드 또는 클래스로 분할할 수 있습니다.

- 해당 클래스 또는 하위펀드의 자산이 USD 5천만 달러 미만으로 하락한 경우
- 이사회가 하위펀드 또는 클래스와 관련된 경제적 또는 정치적 상황의 변동에 의해 청산 또는 분할이 정당화되거나 주주의 이익에 의해 정당화 된다고 판단할 경우

청산결정은 청산 효력발생일 이전에 해당 하위펀드의 주주들에게 공표 또는 통지되며, 공표 또는 통지에는 청산 사유 및 절차가 명시됩니다. 이사회가 주주들의 이익을 위해 또는 주주들 간에 동등한 대우를 유지하기 위해 달리 결정하지 않을 경우, 해당 하위펀드나 주식클래스의 주주들은 각자의 주식 환매나 전환 요청을 계속 할 수 있습니다.

기타 모든 경우 또는 청산 결정에 대하여 주주들의 승인에 부쳐야 한다고 이사회가 정하는 경우, 하위펀드나 주식클래스를 청산하는 결정은 청산 대상인 하위펀드 또는 주식클래스의 주주총회에서 논의될 수 있습니다. 해당 주주총회는 정족수를 요하지 아니하며, 청산에 대한 결정은 과반수의 찬성으로 채택됩니다. 주주총회의 결정은 적용 법규정에 따라 피델리티 펀드에서 통지 및/또는 공고할 것입니다.

또한, 이사회는 위 첫 번째 단락에 기재된 상황과 같은 경우에 2개 이상의 별도의 하위펀드로 구분하거나 하나의 하위펀드 내 주식 클래스를 합병 또는 분할함으로써 하위펀드를 재구성하기로 결정할 수 있습니다. 룩셈부르크 법에서 요구하는 범위 내에서, 이러한 결정은 본 항의 첫 번째 단락에 기재된 바와 같은 방식으로 (경우에 따라) 공고되거나 통지될 것입니다. 또한 이사회는 해당 주식클래스의 주주총회에 주식 클래스의 합병 또는 분할에 관한 의안을 제출하기로 결정할 수 있습니다. 해당 회의는 정족수를 요하지 않으며, 과반수의 찬성으로 결정됩니다.

정기주주총회는 피델리티 펀드의 순자산가치가 법에서 요구하는 최소 자본의 3분의 2 이하로 감소하는 경우 피델리티 펀드의 청산을 고려하기 위해 소집됩니다. 룩셈부르크법이 규정하는 최소 자본은 현재 Euro 1,250,000에 상당한 금액입니다. 피델리티 펀드의 청산이 예정된 경우, 피델리티 펀드의 청산을 목적으로 하는 주주총회 소집 통지가 최초로 공고된 이후에는 주식의 추가 발행, 전환 또는 상환이 허용되지 않습니다. 공고 당시의 모든 기발행 주식은 피델리티 펀드의 청산 분배에 참여합니다.

9개월의 기간 내에 주주들에게 분배될 수 없는 피델리티 펀드 또는 하위펀드의 청산대금은 법정 소멸시효가 경과할 때까지 룩셈부르크 공탁국(Caisse des Consignations)의 에스크로계좌에 예치됩니다. 30년간 청구되지 않은 금액은 소멸됩니다.

하위펀드가 종료되거나 청산된 후, 해당 하위펀드와 관련하여 예상치 못한 지급금을 피델리티 펀드가 수령하였으나, 관련 지급금의 금액과 청산 종료 이후 경과 기간을 감안하였을 때 종전의 주주들에게 반환하는 것이 적합하지 않거나 운영적인 측면상 정당하지 않다고 이사회에서 판단하는 경우, 해당 금액은 피델리티 펀드가 보유합니다.

합병

하위펀드의 합병의 경우, 이사회에서 관련 하위펀드의 주주들의 총회에 합병에 대한 결정을 제기하기로 정하지 않는 이상 이사회의 결정에 따라 이루어집니다. 이러한 주주총회는 정족수를 요하지 아니하며, 안건에

대한 결정은 과반수의 찬성으로 채택됩니다. 하나 이상의 하위펀드들의 합병으로 인하여 피델리티 펀드가 더 이상 존속하지 않게 되는 경우, 이러한 합병은 주주총회에서 결정하게 되며, 동 주주총회는 정족수를 요하지 아니하고 과반수의 찬성으로 결의가 채택됩니다. 이에 더하여, UCITS의 합병에 관한 조항은 2010년 법에 명시되어 있으며, 여하한 시행 규정들(특히 주주 통지와 관련하여)이 적용됩니다.

3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항

가. 정기보고서

(1) 영업보고서 및 결산서류 제출 등

감사필 연차보고서는 회계연도 종료일로부터 4개월 이내에 발행됩니다. 미감사 반기보고서는 해당 기간의 종료일로부터 2개월 이내에 발행됩니다.
하위펀드 및 주식클래스별 과거 성과에 관한 정보는 관련 핵심정보문서(KID) 및 fidelityinternational.com에 제공되어 있습니다.

(2) 자산운용보고서

집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 3월에 1회 이상 당해 투자회사의 투자자에게 제공하여야 합니다. 자산운용보고서를 제공하는 경우에는 국내판매대행회사를 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하나, 투자자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 국내판매대행회사 및 협회의 홈페이지 또는 국내판매대행회사의 영업장을 통해 공시하며, 투자자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라 제공합니다.

주) 국내의 경우 자산운용보고서는 관련 법령이 정하는 바에 따라 이루어집니다.

(3) 자산보관·관리보고서

해당사항 없음

(4) 기타장부 및 서류

기타장부 및 서류에 관한 자세한 사항은 제5부의 내용중 '장부·서류의 열람 및 등·초본 교부청구권'을 참고하시기 바랍니다.

나. 수시공시

(1) 신탁계약변경에 관한 공시

정관은 룩셈부르크법에서 정한 정족수 및 표결 요건 및 정관에 명시된 정관 개정에 관한 규정에 따라 임시주주총회의 결의에 의해 수시로 개정될 수 있습니다. 정관 개정을 위해서는 공증인의 입회하에 임시주주총회가 소집되어야 하며, 공증인의 날인증서와 정관이 상업등기소에 제출되어야 합니다. 개정된 정관은 룩셈부르크 관보인 메모리얼을 통해 공시됩니다.

(2) 수시공시

대한민국에서 투자자에 대한 수시공시는 자본시장법과 금융투자업에 관한 법률, 시행령 및 그 하위 규정이 정하는 바에 따라 이루어집니다.

(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시

해당사항 없음

4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항

가. 이해관계인과의 거래내역

대한민국 법령 및 규정에 따른 이해관계인과의 거래제한, 즉 '외국집합투자업자 및 그 관계회사, 동 회사의 임원 및 주요주주(자기 또는 타인의 명의로 발행주식수의 10%를 초과하여 주식을 보유하고 있는 주주를 말함) 또는 그 배우자는 공개시장을 통한 거래 등 외국 집합투자기구와 이해가 상충될 우려가 없는 거래의 경우를 제외하고 집합투자재산과의 사이에서 자기를 위하여 거래행위를 해서는 안된다'는 취지의 이해상충방지를 위한 내부 정책이 존재합니다. 이러한 내부정책을 통해 펀드 주주의 이익에 중대한 위험이 되거나 또는 그러한 위험을 초래하는 이해상충 행위를 방지하고자 합니다.

나. 집합투자기구간 거래에 관한 사항

이 증권신고서(또는 투자설명서)에 달리 기재되거나 이사들의 동의를 얻은 경우를 제외하고, 하위펀드 파생상품의 거래상대방은 하위펀드의 하위집합투자업자의 역할을 수행하거나 하위펀드의 투자나 거래의 구성이나 운용 또는 파생상품의 기초자산에 대하여 지배권이나 승인 권한을 달리 가지지 않습니다.

다. 투자중개업자 선정 기준

각 집합투자업자 및 하위집합투자업자는 주문체결시 피델리티 펀드를 위한 최선의 결과가 나오도록 모든 합리적인 조치를 이행하기 위한 최선의 체결 방침을 도입하였습니다. 최선의 집행을 구성하는 요소를 결정함에 있어 하위집합투자업자 및/또는 하위위탁운용회사는 다양한 주문 유형 또는 금융상품의 상대적 중요도에 따라 가격, 유동성, 속도 및 비용 등 다양한 요소를 고려합니다. 거래는 주로 브로커를 통해 체결되며, 브로커는 최선의 체결방침의 기준에 따라 선정 및 모니터링 됩니다. 관계인도 고려됩니다. 하위집합투자업자 및/또는 하위위탁운용회사는 최적의 주문체결 목적을 달성하기 위하여 주문 전송 및 체결 활동을 위한 대리인(관계인 또는 비관계인)을 사용할 수 있습니다.

5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항

해당사항 없음

6. 외국 집합투자기구에 관한 추가 기재사항

가. 변호사의 법률검토의견

금융감독원 전자공시시스템(http://dart.fss.or.kr)의 일괄신고서 본문의 첨부파일을 참조하시기 바랍니다.

나. 외국집합투자기구 관련 법제도에 관한 사항

회사는 2010년 법의 제I부에 따른 변동자본형 투자회사(SICAV)의 요건을 갖추고 유한책임 주식회사의 형태로 설립된 엄브렐러(umbrella)식 구조를 가진 개방형 투자회사입니다.

피델리티 펀드의 본국 감독당국은 283, route d'Arlon, L-2991 Luxembourg에 소재한 룩셈부르크 금융분야위원회(Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"))입니다.

집합투자기구에 대한 금융분야감독위원회의 주요 업무는 UCITS를 감독하고 적용 법규정, 정관 및 글로벌 투자설명서 준수여부를 모니터 하는 것입니다. 그러한 감독을 위하여 재무정보를 포함한 월차보고서를 금융분야 감독위원회에 제출하도록 요구됩니다. 금융분야감독위원회는 그 감독 업무를 수행함에 있어, 집합투자기구가 인지하지 못한 법률 및 관련 계약문서의 위반여부를 금융분야감독위원회에 알릴 법적 의무를 지고 있는 펀드의 감사인의 도움을 얻을 수 있습니다.

인가받은 UCI는 금융분야감독위원회가 목록에 기재합니다. 이러한 기재는 인가와 동일하며 금융분야감독위원회가 해당 UCI에 통지합니다.

목록에 기재하고 목록에 유지하는 것은 UCI의 설정 및 운영 그리고 그 수익권의 판매, 모집 또는 매출과 관련되는 법규나 계약 규정의 준수를 전제로 합니다.

금융분야감독위원회가 목록에서 UCI를 제외시키는 결정은 집합투자기구에 대한 그 통지와 마찬가지로 결정이 확정될 때까지 법률에 의하여 동 집합투자기구의 지급중단, 집합투자기구가 취소하면 처벌을 받게 되는 조건으로 감독관의 승인이 있는 경우를 제외하고 보전조치 외의 조치를 취하는 것을 금지하는 것을 수반합니다.

금융분야감독위원회는 그 요청에 따라 지방법원이 1인 이상의 감독관을 지명하지 않는 한 법률에 의하여 감독관직을 유지합니다. 사유가 기재되어 있으며 근거서류를 첨부한 신청서는 집합투자기구가 등록사무소를 두고 있는 지역의 관할 지방법원 등기소에서 당해 목적을 위하여 제출합니다.

다. 펀드에 적용되는 회계처리기준에 관한 사항

재무정보에 관한 자료는 집합투자기구에 관한 룩셈부르크 관계법령에 따라 작성되었습니다.

라. 과세처리와 환 관리에 관한 사항

본 펀드의 과세처리
제2부. 14. 나. 조세 부분을 확인하시기 바랍니다.

환의 관리
해외에서의 환의 관리: 이 집합투자증권의 배당금, 환매대금 등의 송금에 관하여 룩셈부르크에서의 외환관리상의 제한은 없습니다.
국내에서의 환의 관리: 외국집합투자증권의 매입, 환매 및 전환과 관련된 환의 관리는 관련 법령 및 약관이 정하는 바에 따릅니다.

마. 기타 추가정보

부정불법행위 방지대책

자금세탁, 테러 및 사기
자금세탁 및 테러에 대한 룩셈부르크 법률, 규정, 회람을 준수하기 위하여, 투자자들은 계좌 개설 전에 본인임을 입증하기 위하여 수익적 소유권, 자금 출처 및 부의 원천에 관한 정보를 포함한 정보 및 문서를 제공하여야 합니다.

- **일반인** 거주 국가의 공증기관(공증인, 경찰공무원 또는 대사 등)이 정당하게 인증한 신분증 또는 여권 사본
- **자신을 대리하여 투자하는 법인 및 기타 사업체** 해당 회사의 설립서류 또는 기타 공식적인 법적 서류의 인증사본 및 해당 회사의 수유주 또는 기타 경제적 수익자의 경우 일반인에 명시된 위 신분증
- **금융중개업자** 회사의 설립서류 또는 기타 공식 법적 서류의 인증사본 및 계좌 소유주가 모든 최종 투자자로부터 필요한 서류를 받았음을 증명하는 서류
- 피델리티는 필요하다고 판단하는 경우 언제든지 추가 또는 업데이트 문서를 요청할 수 있으며, 피델리티는 요청된 모든 문서를 수령하고 만족할 것으로 판단될 때까지 고객의 계정 개설이나 운영 및 이와 관련된 거래 요청(전환 및 환매 포함)을 지연하거나 거부할 수 있습니다. 또한, 금융중개인과 유사한 요건을 마련할 수 있습니다. 피델리티는 이로 인한 비용, 손실 또는 이자 또는 투자 기회 손실에 대하여 책임을 지지 않습니다.
- 피델리티의 신원 확인 서류에 관하여 문의사항이 있으신 경우, 피델리티에 연락 주시기 바랍니다.

피델리티는 금융범죄에 대한 투쟁에 전념하고 있으며, 유럽연합 및 유엔이 발표한 제재 제도("제재 제도")를 포함하여 유럽연합 내 소재함으로써 피델리티 펀드에 직접적으로 적용되는 모든 관할권의 금융범죄 관련 법률, 규정 및 기준을 완전히 준수하기 위하여 최선의 노력을 다하고 있습니다. 이로써 제재 제도가 위반될 결과가 초래될 경우 피델리티 펀드가 특정 신규 투자자나 기존 투자자의 청약을 수락하지 않을 수 있습니다. 규정상 요구되는 경우, 피델리티 펀드는 관련 제재 대상 목록에 지정된 개인이나 단체에 대한 보유자산의 동결을 시행합니다. 모든 투자자들은 이러한 제재 제도에 따라 행동할 것으로 예상됩니다.

마켓타이밍(Market Timing) 및 빈번한 거래(Excessive Trading)

피델리티 펀드는 장기적인 투자를 지향하고자 하기 때문에 활발한 거래를 장려하지 아니합니다. 피델리티 펀드의 계정으로 이루어지는 단기거래나 과도한 거래는 포트폴리오 운용전략을 방해하고 거래비용을 증가시킴으로써 결과적으로 수익률에 불리한 영향을 미칠 수 있습니다. 일반적인 FIL 그룹의 방침과 사업관행 및 CSSF circular 04/146에 의거, 피델리티 펀드와 판매대행회사는 시차활용거래라고 알고 있거나 혹은 이와 관련이 있는 것으로 믿을 만한 합리적인 근거가 있는 거래를 허용하지 아니합니다. 따라서, 피델리티 펀드와 판매대행회사는 특히 피델리티 펀드나 판매대행회사의 견해로 시차활용거래자(market timers) 또는 단기거래나 과도한 거래 유형을 가지고 있거나 혹은 이들과의 거래가 펀드에 불이익을 주었거나 줄 수 있을 것으로 생각되는 투자자들에 의한 신청 등 피델리티 펀드에 해롭다고 생각되는 주식매입신청이나 전환을 거절할 수 있습니다. 이러한 목적상 피델리티 펀드와 판매대행회사는 펀드 또는 FIL 그룹의 여타 UCI와 관련한 투자자의 거래기록 및 공동으로 소유, 관리하는 계정에 대한 투자자의 거래기록을 참작할 수 있습니다.

지연 거래

특정 기준 순자산가치에 대한 거래마감시간 이후에 도달하는 주식 매입, 전환, 매도요청은 해당 순자산가치로 처리되지 않도록 조치하고 있습니다.

개인정보의 보호

정보보호법에 따라, 피델리티 펀드와 공동정보처리자로서 행위하는 집합투자업자는 이에 다음과 같은 목적으로 피델리티 펀드 또는 그 대리인에게 제공된 특정 개인정보("개인정보")가 수집, 기록, 저장, 각색, 전송 또는 달리 처리될 수 있음을 투자자(및 법인의 경우 투자자의 연락담당자 및/또는 실질적 소유자)에게 통지합니다. 개인정보는 (i) 주주의 성명, 주소(우편 및/또는 전자우편), 은행명세, 투자금액 및 보유지분, (ii) 법인주주의 경우, 주주의 연락담당자, 서명자 및 실질소유자의 성명 및 주소(우편 및/또는 이메일) 및 (iii) 세법 및 외국 법 등의 규제 요건을 준수하기 위하여 처리가 요구되는 기타 개인정보를 포함합니다. 투자자께서 제공한 개인정보는 펀드 주식 거래에 참여 및 이를 체결하고 펀드의 정당한 이익을 위하여 처리됩니다. 특히, 정당한 이익에는 (a) 거래 또는 상업적 의사표시에 대한 증거의 제공과 관련된 것을 포함하여 피델리티 펀드의 책임, 규

제 및 법적 의무를 준수하는 것 (b) 합리적인 시장기준에 따라 피델리티 펀드의 업무를 수행하는 것 (c) 다음 목적으로 개인정보를 처리하는 것을 포함합니다: (i) 주주명부 유지, (ii) 주식 거래 및 배당금 지급 처리, (iii) 지연거래 및 마켓타이밍(Market Timing) 관행 관련 통제권 유지; (iv) 관련 자금세탁방지 규칙의 준수, (v) 마케팅 및 고객 관련 서비스; (vi) 수수료 관리 및 (vii) EU 예금지침(EU Savings Directive), OECD 공통보고기준(CRS) 및 FATCA에 따른 세금 확인.

피델리티 펀드는 관련 법규에 따라 피델리티 펀드의 집합투자업자, 하위집합투자업자, 하위위탁운용회사, 일반사무관리회사, 등록기관 및 명의개서대리인, 자산보관회사 및 지급대리인, 감사인 및 법률자문인과 그들의 서비스 제공자 및 수탁자 등 기타 정보수령자("수령인")에게 개인정보의 처리업무를 위탁할 수 있습니다. 투자자는 개인정보가 www.fidelityinternational.com에서 열람가능한 프라이버시 문서("프라이버시 문서")에 따라 처리됨을 안내받았으며 이를 인정합니다. 수령자는 자신의 책임 하에 수령자가 피델리티 펀드에 서비스를 제공하고 및/또는 자신의 법적 의무를 이행하는 것을 지원하기 위한 목적으로만 자신의 대리인 및/또는 수탁자에게 개인정보를 공개할 수 있습니다. 수령자 또는 그 대리인 또는 수탁자는 (피델리티 펀드의 지시에 따라 처리하는 경우) 정보처리자 또는 (자신의 목적을 위하여 또는 자신의 법적 의무를 이행하기 위하여 처리하는 경우) 정보관리자로서 개인정보를 처리할 수 있습니다. 또한 개인정보는 관련 법령에 따라 과세당국을 포함한 정부 또는 규제기관 등 제3자에게 전달될 수 있습니다. 특히, 개인정보는 룩셈부르크 과세당국에 공개될 수 있으며, 룩셈부르크 과세당국은 정보처리자로서 이를 외국 과세당국에 공개할 수 있습니다. 정보보호법에 명시된 조건에 따라, 투자자는 다음과 같은 권리를 보유합니다.

- 개인정보에 대한 접근을 요청
- 개인정보가 부정확 또는 불완전한 경우, 이를 정정 요구
- 개인정보 처리에 반대
- 개인정보의 삭제 요청
- 개인정보 이용 제한 요청
- 개인정보 이동 요청

투자자께서는 피델리티 펀드 또는 집합투자업자에게 서면으로 위 권한을 행사하실 수 있습니다.

또한 귀하는 국가정보보호위원회("CNPD") 또는 이에 준하는 정보보호 감독당국에 민원을 제기할 권리가 있으며, CNPD의 주소는 다음과 같습니다: 15 boulevard du Jazz, L-4370 Belvaux, Grand Duchy of Luxembourg.

투자자께서는 재량에 따라 투자자의 개인정보가 피델리티 펀드에 전달되는 것을 거부하실 수 있습니다. 단, 이 경우, 피델리티 펀드는 매입요청을 거절하고 추가 거래를 위한 계좌를 차단할 수 있습니다. 개인정보는 처리 목적상 필요한 기간보다 오랜 기간 동안 보유되지 않으며, 관련 법률에 따라 부과된 제한 기간이 적용됩니다.

피델리티의 권한

법률 및 운용 규제의 한도 내에서, 피델리티는 주주들의 최선의 이익에 부합하는 한 언제든지 다음 행위를 실행할 권리를 가집니다.

- **사유를 불문하고 계좌개설 신청 또는 주식매입 신청을 거절 또는 철회함.** 최초 투자 또는 추가 투자 여부를 불문하고 그 전부 또는 일부 금액을 거절할 수 있습니다.
- **추가 배당 선언.** 또는 배당금 산정에 사용되는 방법의 (임시 또는 영구적) 변화
- **부적절한 주식 소유권을 막거나 이를 구제할 적절한 조치를 취함.** 이는 해당 주식을 소유할 자격이 없는 투자자의 소유권 또는 피델리티 펀드나 그 주주들에게 해가 될 수 있는 소유권이 포함됩니다. 아래는 기존 주주 및 예비 주주에게, 그리고 주식의 직접 소유 및 실질 소유에 모두 해당되는 예시입니다.
  - 투자자들에게 주주의 신원 및 적격성 판단에 필요한 정보를 제공하도록 요구하는 행위

- 피델리티의 판단 상 해당 주식을 소유할 자격이 없거나 자격이 없어질 가능성이 있는 것으로 보이는 투자자 또는 그러한 정보나 선언을 요청 받은 날로부터 1개월 이내에 그러한 정보나 선언을 제공하지 않았거나 피델리티 펀드의 소유가 자신의 이익이나 주주의 이익에 해가 될 것으로 판단되는 투자자가 전부 또는 일부 보유하고 있는 주식을 환매 수수료 없이 강제로 매도(및 주식클래스 통화로 대금을 반환) 또는 교환하는 행위
- 기존 주주들의 이익에 부합한다고 판단될 경우 투자자들의 주식 취득을 막는 행위

피델리티는 피델리티 펀드가 법령을 준수하고, 피델리티 펀드에 대한 불리한 규제, 조세, 행정 또는 재무적 결과(세금 등)를 방지하고, 미국인 또는 투자자의 관할권에서 주식 소유가 허용되지 않는 기타 투자자의 주식 소유를 구제하기 위하여, 또는 달리 집합투자업자 또는 피델리티 펀드가 준수할 의무가 없는 현지 등록 또는 신고 요건을 회피하는 등 기타 여하한 사유로 위 조치를 취할 수 있습니다. 피델리티 펀드는 상기 조치와 관련된 어떠한 이익이나 손실에 대해서도 책임을 지지 않습니다.

- **순자산가치 산정 또는 하위펀드 주식거래의 일시적인 중단** 다음의 경우 시행합니다:
  - 하위펀드 투자자산의 상당부분과 관련된 주요 증권거래소 또는 시장이 정상적으로 개장되어야 할 시간에 폐장되거나 거래가 제한 또는 중단되고 이러한 상황으로 인하여 하위펀드가 보유한 자산의 가치에 중대한 영향을 미칠 것으로 판단될 경우
  - 피델리티 펀드의 투자자산 가격을 결정하는 데 통상적으로 사용되는 커뮤니케이션 시스템의 장애로 인하여 적시에 신뢰할 수 있는 방식으로 펀드 자산의 가치를 평가할 수 없게 된 경우
  - (집합투자업자가 생성하거나 통제할 수 없는) 비상사태가 존재하여 자산의 가치평가나 유동화가 불가능한 경우
  - 하위펀드가 노출된 투자자산에 대한 가격을 신속하고 정확하게 취득할 수 없도록 하는 기타 사유가 존재하는 경우
  - 하위펀드가 환매대금을 지급하는데 필요한 자금을 송금할 수 없거나 이사회가 정상적인 가격 또는 환율로 간주하는 방식으로 운영 또는 환매하기 위하여 필요한 자산을 청산하거나 자금을 교환할 수 없는 경우
  - 주주들이 펀드 주식을 계속 거래하는 것이 비현실적이거나 불공정한 상황 또는 부당한 위험을 감수할 수 있는 상황이 존재한다고 판단되는 경우
  - 펀드 자산의 상당 부분이 투자되는 1개 이상의 투자펀드의 순자산가치가 중지되는 경우
  - 하위펀드 또는 피델리티 펀드가 청산 또는 합병되는 경우
  - 중단은 여하한 주식클래스 및 하위펀드 또는 전체 및 여하한 유형의 요청(매입, 전환, 매도)에 적용될 수 있습니다.

  하위펀드 또는 피델리티 펀드 단계에서의 중단 외에도 하위펀드의 판매회사는 위와 유사한 조건으로 자체적으로 하위펀드 주식 처리 중단을 선언할 수 있습니다.

  모든 중단은 1주일을 초과할 가능성이 있다고 이사회가 판단하는 경우 이사회가 결정하는 방식으로 공고됩니다.

  전환 또는 환매를 요청하거나 매입을 신청한 주주는 그러한 중단을 통지받으며, 그러한 중단이 종료되는 즉시 해당 사실을 통지받습니다.

- **피크(PEAK) 매입, 전환 또는 매도 요청 기간 동안 특별 절차를 이행함** 평가일 기준 환매 요청 및 전환 요청이 하위펀드와 관련하여 발행된 주식의 10% 이상에 해당하는 경우, 이사회는 환매 또는 전환 대상 주식의 일부 또는 전부를 펀드의 최선의 이익에 부합한다고 판단되는 기간으로 안분하여 유예할

것 및/또는 하위펀드와 관련하여 발행된 주식의 10%를 초과하는 모든 전환 또는 환매 요청을 유예할 것으로 선언할 수 있습니다. 그러한 기간은 통상적으로 20평가일을 초과하지 않습니다. 해당 일자에는 이러한 환매 및 전환 요청이 그 이후에 발생한 요청보다 우선하여 집행됩니다.

- **하위펀드 또는 주식클래스의 추가적인 투자를 폐쇄함.** 집합투자업자가 주주들의 최선의 이익에 부합한다고 판단하는 경우(예를 들어, 하위펀드의 추가 성장이 실적에 영향을 미칠 것으로 보이는 규모에 도달한 경우) 통지 없이 일시적 또는 무기한으로 시행합니다. 폐쇄는 신규 투자자 또는 기존 주주들의 추가 투자에 한하여 적용될 수 있습니다.

- **부분 중단** 이사회 및/또는 집합투자업자는 어느 하위펀드 또는 주식클래스에 대한 신규 투자자만으로부터의 모든 매입, 청약 또는 전환매입을 일부 중단하거나 혹은 어느 하위펀드 또는 주식클래스에 대한 모든 매입, 청약 또는 전환매입을 전부 중단하기로 결정할 수 있습니다 (다만, 상기한 일부 혹은 전부 제한의 경우에도 환매 또는 전환매도는 가능함). 이러한 사유가 발생할 경우 웹사이트 (www.fidelityinternational.com)를 갱신하여 해당 하위펀드 또는 주식클래스의 변경 상황을 알려드릴 예정입니다. 기존 주주 및 장래 투자자는 하위펀드 또는 주식클래스의 현황을 파악하기 위하여 집합투자업자 또는 판매대행회사에게 문의하거나 웹사이트를 확인하여야 합니다. 매입 제한 조치가 내려진 하위펀드나 주식클래스의 경우 이사회의 견해로 이러한 사유가 해소되었다고 판단할 때까지 매입은 재개되지 아니합니다.

- **주식 대금으로 증권을 수락하거나 환매 대금을 증권으로 충당함(현물 지급).** 현물 매입 또는 환매 요청을 하고자하는 투자자는 집합투자업자로부터 사전승인을 받아야합니다. 이 증권들은 거래 평가일 현재 정관 제22조에 기재된 방식으로 평가됩니다.

  현물 주식 매입의 인정되는 증권은 하위펀드의 투자방침에 부합하여야 하며, 이러한 증권의 수락은 하위펀드의 2010년 법 준수에 영향을 미치지 않아야 합니다. 현물 환매로 제공되는 증권은 공정하고 합리적인 기준으로 결정되며, 수령인 또는 나머지 주주들에게 불리한 영향을 미치지 않습니다.

  모든 현물 거래 시, 주주는 일반적으로 피델리티 펀드의 감사인이 작성한 독립적인 평가보고서 및 기타 서류에 대한 비용을 납부하여야 하며, 매입, 매도 또는 기타 수수료를 현금으로 납부하여야 합니다.

  현물환매 승인을 받은 경우, 피델리티는 거래가 처리되는 시점에 하위펀드의 전체 보유지분 구성과 밀접하게 또는 전적으로 일치하는 증권을 선별하여 제공하고자 합니다.

- **여하한 하위펀드, 투자자 또는 요청에 대하여 고시된 판매 수수료 또는 최소 투자금액을 감액하거나 면제함**. 주주를 동등하게 대우하는 선에서, 특히 일정 기간동안 특정 금액을 투자약정한 투자자를 대상으로 시행합니다. 판매회사가 상이한 최소 투자요건을 설정하도록 허용할 수 있습니다

- **매입보수 증액.** 정관의 조건에 따라 선취판매수수료(매입보수)는 순자산가치의 최대 8%까지 증액될 수 있습니다.

7. 기타 사항

7.1 운용전문인력

(1) 피델리티펀드-미국펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Rosanna Burcheri	1973	포트폴리오 매니저	3	4,423.92	**경력:** 2011-현재 Artemis, 글로벌 포트폴리오 매니저, Artemis Global Select, MidWynd International Investment Trust, Sentinel Growth 2006-2011 FrontPoint Management, 파트너, 유럽 포트폴리오 매니저 2004-2005 Shell Pension Management Services, 시니어 유럽 포트폴리오 매니저 2000-2003 M&G Investment Management, 펀드 매니저 1997-2000 Paribas Asset Management **학력 및 자격:** EFFAS Diploma (The European Federation of Financial Analysts Societies), 제네바 Economics, Bocconi University, 밀란 ERASMUS University, 로테르담

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Adrian Brass	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2014.05.31
Angel Agudo	2014.06.01 - 2021.05.14
Ashish Bhardwaj	2021.05.15 - 2021.08.31
Rosanna Burcheri	2021.09.01 이후

(2) 피델리티펀드-미국성장펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Aditya Khowala	1976	포트폴리오 매니저	1	1,007.46	**경력:** 2012 - 현재 미국주식 포트폴리오 매니저, 피델리티 2008 - 2011 UK Fidelity Research Equity discipline 포트폴리오 매니저, 피델리티 2006 - 2008 유럽주식 리서치 애널리스트, 피델리티 **학력 및 자격:** MBA, IMD Lausanne Post Graduate diploma in Management IIM India Bachelor of Technology in Computer Science, India

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Aris Vatis	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2012. 12. 20
Aditya Khowala	2012. 12. 21 이후

(3) 피델리티펀드-아세안펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Madeleine Kuang	1980	포트폴리오 매니저	2	1,452.83	**경력:** **<피델리티 입사 후>** 2018- 포트폴리오 매니저, 싱가폴 2012-2018 인베스트먼트 애널리스트, 싱가폴 2010-2012 인베스트먼트 애널리스트, 런던, 영국 **<피델리티 입사 전>** 2006-2010 인베스트먼트 애널리스트 Eton Park Capital,런던, 영국 2002-2005 인베스트먼트 뱅킹 어소시에이트 Morgan Stanley, 런던, 영국 **학력 및 자격:** - BSc Economics, London School of Economics

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
Jess Tan	2009. 08. - 2009. 11.
Gillian Kwek	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2018.05.31
Madeleine Kuang	2018.06.01 이후

(4) 피델리티펀드 - 아시아태평양오퍼튜니티펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Anthony Srom	1976	포트폴리오 매니저	4	2,789.29	**경력:** 2015-현재 포트폴리오 매니저, 싱가폴 2008-2014 투자 애널리스트/Country 펀드 매니저, 싱가폴 2006-2008 투자 애널리스트, 싱가폴 2004-2006 Transport 애널리스트, ABN Amro, 시드니, 호주 2002-2004 Transport 애널리스트, Goldman Sachs JBWere, 멜버른, 호주 2001-2002 Transport 애널리스트, Deutsche Bank, 시드니, 호주 1997-2001 부애널리스트, Deutsche Bank, 시드니, 호주 2004-2006 Transport 애널리스트, ABN Amro, 시드니, 호주 **학력 및 자격:** 학사, 무역학, Bond University, 퀸즐랜드, 호주 공인재무분석사(CFA)

(5) 피델리티펀드-아시아주식ESG펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Dhananjay Phadnis	1976	포트폴리오 매니저	4	4,146.48	**경력:** 2008- 포트폴리오 매니저, FIL Hong Kong 2004-2008 리서치 애널리스트, Fidelity Intl Ltd., 홍콩

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
					2001-2004 리서치 어소시에이트, JP Morgan, 인도 **학력 및 자격:** -Pune University에서 1997년에 무역학 학사학위 및 2001년에 경영, 금융학 대학원과정 수료 -공인재무분석사(CFA- Level III) 자격증 -인도 공인회계사협회(Associate Chartered Account, India) **ESG 펀드 운용 경력:** 2021 – 현재: Fidelity Funds - Asia Equity ESG Fund 운용 2021 – 현재: Fidelity Investment Funds - Sustainable Asia Equity Fund 운용

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
Allan Liu	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2015.02.28
Dhananjay Phadnis	2015.03.01 이후

(6) 피델리티펀드-아시아채권펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Belinda Liao	1982	포트폴리오 매니저	8	1,115.24	**경력:** 2019-: Fidelity, 포트폴리오 매니저 2018-2019: Fidelity, 어시스턴트 포트폴리오 매니저 (아시아 채권 부문) 2016-2018: Fidelity, 포트폴리오 매니저 (대만) 2015-2016: First Capital Management, 펀드 상품 개발 2011-2014: British Columbia Investment Manager Corporation, 크래딧 애널리스트 및 포트폴리오 매니저 **학력 및 자격:** Master of Financial Risk Management Simon Fraser University, Vancouver

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
Bryan Collins	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2013. 9. 30
Eric Wong	2013. 10. 1 - 2021.12.31
Belinda Liao	2022.01.01 이후

(7) 피델리티펀드-아시아소형주펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Nitin Bajaj	1976	포트폴리오 매니저	7	4,045.11	**경력:** 2013- 포트폴리오 매니저, FIL Limited, 싱가포르 2009-2012 포트폴리오 매니저, FIL Limited, 뭄바이, 인도 2007-2009 부포트폴리오 매니저, FIL Limited, 런던, 영국

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
					2003-2006 투자애널리스트, FIL Limited, 런던, 영국 1998-2002 애널리스트, KPMG, 인도 **학력 및 자격:** Commerce, 학사, University of Delhi, 인도 MBA, INSEAD, 싱가포르/프랑스 인도 공인회계사

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
Dale Nicholls	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2013. 8. 31
Nitin Bajaj	2013. 9. 1 이후

(8) 피델리티펀드-아시아태평양배당주펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Jochen Breuer	1981	포트폴리오 매니저	2	434.62	**경력:** 2007- Fidelity International 2016- 포트폴리오 매니저 2013-2016 인베스트먼트 애널리스트, 홍콩 2007-2013 리서치 애널리스트 / Sector Leader TMT, 런던 **학력 및 자격:** M.Sc. (Investment Management), Cass Business School, 런던 Finance and Asset Management 학사, International School of Management, 도르트문트

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
KC Lee	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2009.09.30
Polly Kwan	2009.10.01 - 2020.10.31
Jochen Breuer	2020.11.01 이후

(9) 피델리티펀드-아시아특별주펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Teera Chanpongsang	1966	포트폴리오 매니저	2	5,083.95	**경력:** 2007-현재 홍콩, 피델리티 인터내셔널, 포트폴리오 매니저 2005-2007 런던, 피델리티 인터내셔널, 포트폴리오 매니저 1994-2005 홍콩, 피델리티 인터내셔널, 투자 애널리스트 **학력 및 자격:** 태국, 출랄롱코른 대학, 회계학 학사 UC버클리, MBA

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Joseph Tse	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2012.06.30
Suranjan Mukherjee	2012.07.01 - 2021.06.30
Teera Chanpongsang	2021.07.01 이후

(10) 피델리티펀드-호주다이버시파이드펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Paul Taylor	1966	포트폴리오 매니저	1	366.57	**경력:** 2003- 포트폴리오 매니저 겸 & 국가 책임자- 주식부문 투자 (호주), Fidelity International, 시드니 1997-2003 애널리스트, Fidelity International, 런던 1995-1996 컨설턴트, KPMG Management Consulting, 호주 1993-1995 경제 애널리스트, Queensland Events Corporation 1990-1992 컨설턴트, Horwath & Horwath Services, 호주 **학력 및 자격:** Master of Finance (London Business School) B. Commerce, B. Business (University of Queensland)

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Paul Taylor	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2013.07.31
Pak-Luan Yeoh	2013.08.01 - 2017.12.07
Anita Costa	2017.12.08 - 2019.07.31
Paul Taylor	2019.08.01 이후

(11) 피델리티펀드-차이나컨슈머펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
지효미	1980	포트폴리오 매니저	2	2,849.17	**경력:** 2017 - : 포트폴리오 매니저, Fidelity, 홍콩 2010 - 2017: 인베스트먼트 애널리스트,. Fidelity, 홍콩 및 대한민국 2005 - 2007: 어소시에이트, 직접투자부문, AIG 인베스트먼트, 대한민국 2003 - 2005: 어소시에이트 컨설턴트, 보스톤 컨설팅 그룹, 대한민국 2002: 주니어 스트래터지스트, 리서치 센터, 메리츠증권, 대한민국 **학력 및 자격:** B.B.A., 연세대학교, 대한민국 M.B.A., The Wharton School, USA CPA, 델라웨어주 정부 회계위원회

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Raymond Ma	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2020.05.31
지효미	2020.06.01 이후

(12) 피델리티펀드-차이나포커스펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Nitin Bajaj	1976	포트폴리오 매니저	7	4,045.11	**경력:** 2013- 포트폴리오 매니저, FIL Limited, 싱가포르 2009-2012 포트폴리오 매니저, FIL Limited, 뭄바이, 인도 2007-2009 부포트폴리오 매니저, FIL Limited, 런던, 영국 2003-2006 투자애널리스트, FIL Limited, 런던, 영국 1998-2002 애널리스트, KPMG, 인도 **학력 및 자격:** Commerce, 학사, University of Delhi, 인도 MBA, INSEAD, 싱가포르/프랑스 인도 공인회계사

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Martha Wang	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2013.10.30
Jing Ning	2013.10.31 - 2022.09.29
Nitin Bajaj	2022.09.30 이후

(13) 피델리티펀드-차이나하이일드펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Terrence Pang	1991	포트폴리오 매니저	3	256.54	**경력:** 2020-현재 포트폴리오 매니저, 채권, Fidelity International, 홍콩 2019-2020 어시스턴트 포트폴리오 매니저, 채권, Fidelity International, 홍콩 2015-2019 리서치 어소시에이트/크레딧 리서치 애널리스트, Fidelity International, 홍콩 2013-2015 Investment Graduate, Fidelity International, 홍콩 **학력 및 자격:** - 이학 석사, 금융 경제, University of Oxford - 경영학 학사, 글로벌 비즈니스 연구, 금융공학, The Chinese University of Hong Kong - 공인재무분석사(CFA)

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
류태호	1981	포트폴리오 매니저	3	2,316.15	**경력:** 2020-현재 포트폴리오 매니저, 채권, Fidelity International, 홍콩 2019-2020 어시스턴트 포트폴이오 매니저, 채권, Fidelity International, 홍콩 2010-2019 트레이더/시니어 트레이더, Fidelity International, 홍콩 2009-2010 채권 트레이더, Deutsche Asset Management, 서울 2007-2008 기관 고객 그룹, Deutsche Asset Management, 서울 **학력 및 자격:** - 경영학 학사, 연세대학교 - 공인재무분석사(CFA)

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Bryan Collins	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2020.06.30
Terrence Pang 류태호	2020.07.01 이후

(14) 피델리티펀드 - 차이나이노베이션펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Tina Tian	1977	포트폴리오 매니저	-	-	**경력:** 2020-현재 애널리스트 겸 포트폴리오 매니저, 홍콩 2015-2020 투자 애널리스트, 홍콩 2011-2015 투자 애널리스트 Allianz Global Investors Asia, 홍콩 2009-2011 투자 애널리스트 Allianz Global Investors US, 뉴욕, 미국 2003-2007 비즈니스 애널리스트 CPIC Fund Management Co., Ltd, 상하이, 중국 **학력 및 자격:** 경영학석사학위(MBA), Yale School of Management, 미국 학사, 영문학 및 경제학 복수전공, Peking University, 베이징, 중국 공인재무분석사(CFA)

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Casey McLean Tina Tian	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2022.05.31
Tina Tian	2022.06.01 이후

(15) 피델리티펀드-이머징아시아펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Madeleine Kuang	1980	포트폴리오 매니저	2	1,452.83	**경력:** **<피델리티 입사 후>** 2018- 포트폴리오 매니저, 싱가폴 2012-2018 인베스트먼트 애널리스트, 싱가폴 2010-2012 인베스트먼트 애널리스트, 런던, 영국 **<피델리티 입사 전>** 2006-2010 인베스트먼트 애널리스트 Eton Park Capital,런던, 영국 2002-2005 인베스트먼트 뱅킹 어소시에이트 Morgan Stanley, 런던, 영국 **학력 및 자격:** - BSc Economics, London School of Economics

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
Teera Chanpongsang	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2021.06.30
Madeleine Kuang	2021.07.01 이후

(16) 피델리티펀드-EMEA펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Zoltan Palfi	1983	포트폴리오 매니저	5	496.53	**경력 :** 2021- (공동) 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던 2016-2021 인베스트먼트 애널리스트, EMEA 및 라틴아메리카 파이낸스 부문 2013-2017 인베스트먼트 애널리스트, EMEA 및 라틴아메리카 에너지 부문 2007-2013 셀 사이드(sell side) 애널리스트, EM 텔레콤, 미디어, 오일 및 가스, UBS, Credit Suisse **학력 및 자격:** 이학 석사, Corvinus University of Budapest, 프랑스 공인재무분석사(CFA) 자격 보유

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
Nick Price	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2022.09.30
Zoltan Palfi	2022.10.01 이후

(17) 피델리티펀드-이머징마켓펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Nick Price	1969	포트폴리오 매니저	5	6,025.33	**경력:** 2003- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던 1998-2003 애널리스트, Fidelity International, 런던 1996-1997 대차대조표 운용 상품 회계사, SBC Warburg, 런던 1995-1996 외국환 상품 회계사, Daiwa Europe Bank, 런던 1993-1995 프로젝트 회계사, JP Morgan, 런던 1991-1993 선임 감사, Price Waterhouse, 요하네스버그 **학력 및 자격:** - University of Natal에서 무역학 학사학위 및 회계학 수료 - 남아프리카 공인회계사협회(South African Institute of Chartered Accountants)의 위원 - 공인재무분석사(CFA)(Level III) 자격증

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Robert Von Rekowsky	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2009. 6. 30
Nick Price	2009. 7. 1 이후

(18) 피델리티펀드-이머징마켓주식ESG펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Amit Goel	1979	포트폴리오 매니저	8	4,862.11	**경력:** 2015 포트폴리오 매니저, Fidelity, 싱가포르 2013 - 2015 투자 애널리스트, Fidelity, 싱가포르 2008 - 2013 리서치 어소시에이트, Fidelity, 뭄바이, 인도 2007 - 2008 리서치 스페셜리스트, Fidelity, 델리, 인도 2006 - 2007 어카운트 리서치 스페셜리스트, Fidelity, 델리, 인도 2005 애널리스트, First Global Stockbroking, 인도 **학력 및 자격:** MBA (Finance), IIT Delhi B. Pharm, Delhi University **ESG 펀드 운용 경력:** 2021 - 현재: Fidelity Funds - Emerging Markets Equity ESG Fund 운용

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Alex Duffy	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2021.05.27
Amit Goel	2021.05.28 이후

(19) 피델리티펀드-유럽주식ESG펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)	주요 경력 및 이력

			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Terry Raven	1974	포트폴리오 매니저	2	254.34	**경력:** 2019-현재: 포트폴리오매니저, Fidelity International, 런던 2018-현재: 디렉터, 주식부문, Fidelity International, 런던 2006-2016: 파트너, Veritas Asset Management, 런던 1997-2006: 리서치 애널리스트, Schroders, 런던 **학력 및 자격:** BSc Economics & Politics, Bristol University **ESG 펀드 운용 경력:** 2021 - 현재: Fidelity Funds - Europe Equity ESG Fund 운용

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Alexandra Hartmann	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2021.10.27
Terry Raven	2021.10.28 이후

(20) 피델리티펀드-유로50인덱스펀드

집합투자업자는 Geode Capital Management. LLC에게 피델리티펀드 – 유로50인덱스펀드의 운용을 하위위탁하고자 하며, Geode Capital Management. LLC는 피델리티펀드 – 유로50인덱스펀드에 관하여 팀 단위로 운용업무를 수행하고 있습니다.

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Riccardo Curcio	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2009. 7. 30
Raheel Altaf	2009. 7. 31 - 2011. 6. 30
응용리서치그룹 (Applied Research Group), Gavin Boyle (응용리서치그룹의 글로벌 팀장)	2011. 7. 1 - 2012. 1. 31
Matt Jones	2012. 2. 1 - 2017. 1. 2
Geode Capital Management. LLC에 의하여 팀단위로 운용됨	2017.1.3 이후

(21) 피델리티펀드-지속가능유로존주식펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Vincent Durel	1972	포트폴리오 매니저	3	1,319.83	**경력:** 2007- 포트폴리오 매니저, Fidelity International Ltd 2004-2007 리서치 애널리스트, Fidelity International Ltd 2002-2004 주식 애널리스트, 프랑스 중소형 자본, Kepler Equities, 파리 1997-2002 부사장 겸 주식 애널리스트, 프랑스 소자본 및 중자본, The Europe Company (Jefferies International) **학력 및 자격:** - Paris X University에서 재무학 전공, 경제학 석사학위

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
					- Paris II University에서 금융전문 대학원과정 - 유럽증권분석사연합회(EFFAS) 공인재무분석사 **ESG 펀드 운용 경력:** 2019 - 현재: Fidelity Funds - Sustainable Eurozone Equity Fund 운용 2021 - 현재: Fidelity Investment Funds - Sustainable Europe Equity Fund 운용

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Rita Grewal	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2012. 11. 18
Victoire de Trogoff	2012. 11. 19 - 2019. 10. 29
Vincent Durel	2019. 10. 30 이후

(22) 피델리티펀드 유럽다이나믹그로스펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Fabio Riccelli	1977	포트폴리오 매니저	3	3,385.72	**경력:** 2005- 포트폴리오 매니저 2004-2005 포트폴리오 매니저보, Fidelity Intl, 런던 1998-2004 애널리스트, Fidelity International Ltd., 런던 **학력 및 자격:** University of Manchester에서 학사학위

(23) 피델리티펀드-유럽배당주펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Fred Sykes	1983	포트폴리오 매니저	8	10,040.87	**경력:** 2018- 포트폴리오매니저, 유럽 배당주 펀드 2018- 포트폴리오 자문팀, 유로 블루칩 펀드 2017- 공동 매니저, AXAE 유럽 성장 펀드 2015- 유럽 파일럿 펀드 2013-2017 어시스턴트 포트폴리오 매니저, 피델리티 유럽 성장 펀드 2011-2013 주식부문 애널리스트, 유럽 광산 2008-2011 주식부문 애널리스트, 이머징 마켙 텔레콤 2006-2008 주식부문 애널리스트, 유럽 소비재 **학력 및 자격:** BA Hons, English & Classics, Oxford University, UK

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Michael Clark	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2018.04.30

책임운용전문인력	운용기간
Fred Sykes	2018.05.01 이후

(24) 피델리티펀드-유럽성장펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Fred Sykes	1983	포트폴리오 매니저	8	10,040.87	**경력:** 2018- 포트폴리오매니저, 유럽 배당주 펀드 2018- 포트폴리오 자문팀, 유로 블루칩 펀드 2017- 공동 매니저, AXAE 유럽 성장 펀드 2015- 유럽 파일럿 펀드 2013-2017 어시스턴트 포트폴리오 매니저, 피델리티 유럽 성장 펀드 2011-2013 주식부문 애널리스트, 유럽 광산 2008-2011 주식부문 애널리스트, 이머징 마켙 텔레콤 2006-2008 주식부문 애널리스트, 유럽 소비재 **학력 및 자격:** BA Hons, English & Classics, Oxford University, UK

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
Alexander Scurlock	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2012. 6. 30
Matthew Siddle	2012. 7. 1 - 2024. 8. 31
Fred Sykes	2024.9.1 이후

(25) 피델리티펀드-유럽소형주펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Jim Maun	1976	포트폴리오 매니저	3	1,012.4	**경력:** 2008- 포트폴리오 매니저, Fidelity 2000-2010 애널리스트 팀, Fidelity 1998-2000 펀드매니저보(Trainee Fund Manager), Orbitex Investment Limited **학력 및 자격:** - BA, Modern History, University of Oxford, UK - Securities Institute Registered Representative

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
Colin Stone	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2019.12.31
Jim Maun	2020.01.01 이후

(26) 피델리티펀드 - 퓨쳐커넥티비티펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Terence Tsai	1986	포트폴리오 매니저	-	-	**경력:** 2018-현재 투자 애널리스트/테크놀로지 글로벌 부문장, 홍콩 Fidelity International 2017 여름 Summer 주식 애널리스트, 홍콩 Fidelity International 2013 – 2016 기업 금융 및 IR 매니저, 홍콩 LI & FUNG 2012 – 2013 투자은행 애널리스트, 싱가포르 STANDARD CHARTERED BANK 2011 – 2012 투자은행 애널리스트, 미국 캘리포니아 BANK OF AMERICA MERRILL LYNCH **학력 및 자격:** 경영학석사학위(MBA), Kellog School of Management Northwestern Universty 경영학 학사학위 및 경제학 학사학위, University of Southern California
Matt Egerton	1991	포트폴리오 매니저	1	89.74	**경력:** 2021 - 어시스턴트 포트폴리오 매니저, 공동 포트폴리오 매니저, 포트폴리오 매니저, FIL Limited, UK 2018 – 2023 US Financials 리서치 애널리스트: 결제, 핀테크, 자산운용 및 지역 은행 담당, 캐나다 FIL 2015 – 2018 EMEA/라틴 아메리카 리서치 애널리스트: 중소형 귀금속, 대량 및 기본 금속 광업 담당, FIL Limited, UK 2012 – 2015 EMEA 산업 및 유틸리티 리서치 애널리스트: 전력시설, 건설, 자동차, 화학 및 항공사 담당, FIL Limited, UK **학력 및 자격:** 경제학 학사학위, University of Cambridge

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
Jon Guinness	자본시장법하 하위펀드 등록일 – 2024.12.30
Terence Tsai, Matt Egerton	2024.12.31 이후

(27) 피델리티펀드-독일펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Tom Ackermans	1986	포트폴리오 매니저	1	678.72	**경력:** 2021- 포트폴리오 매니저, Fidelity International 2019 - 2023: 리서치 애널리스트 - US Fintech, Payments, Exchanges, and Information Services, Fidelity International 2019 - 2021 금융부문 섹터장 & Eurozone Best Ideas Fund (Euro Blue Chip)에 대한 주요 공헌

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
					자, Fidelity International 2017- 2020 리서치 애널리스트, European Banks, Fidelity International 2013 - 2017 리서치 애널리스트, European Integrated Oil/ Services, Fidelity International 2010 - 2013 리서치 애널리스트, European Oil Services, Barclays Capital 2008 - 2010 리서치 애널리스트, Materials/Oil Services, Kempen & Co **학력 및 자격:** CFA Charterholder BSc & MSc Econometrics (Cum Laude), Maastricht University

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Alexandra Hartmann	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2010. 12. 31
Christian von Engelbrechten	2011. 1. 1 - 2023. 9. 29
Tom Ackermans	2023. 9. 30 이후

(28) 피델리티펀드-차이나본토A주펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Ben Li	1985	포트폴리오 매니저	-	-	**경력:** 2021- 애널리스트 & 포트폴리오 매니저, Fidelity International 2014-2021 리서치 애널리스트, Fidelity International 2010-2012 어소시에이트, Olympus Capital 2008-2010 시니어 어소시에이트, Boston Consulting Group **학력 및 자격:** Master of Business Administration (Finance and Accounting), Wharton School, University of Pennsylvania Bachelor of Engineering (Control Science and Engineering), Shanghai Jiaotong University
Theresa Zhou	1985	포트폴리오 매니저	6	1,949.21	**경력:** 2020- 애널리스트 & 포트폴리오 매니저, Fidelity International 2012-2020 리서치 애널리스트, Fidelity International) 2011-2011 정량적 리서치 애널리스트 인턴, Universa Investment 2010-2010 파이낸셜 애널리스트, IBM Global Service China Company 2007-2009 선임 감사, PricewaterhouseCoopers **학력 및 자격:** Master of Financial Engineering, UCLA Anderson School of Management B.A. (Finance), Nanjing University

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Victoria Mio	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2023. 9. 29
Ben Li Theresa Zhou	2023. 9. 30 이후

(29) 피델리티펀드-글로벌컨슈머브랜드펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Aneta Wynimko	1974	포트폴리오 매니저	5	2,830.16	**경력:** 2015 - 포트폴리오 매니저, 공동 포트폴리오 매니저, Fidelity 2009 - 2014 시니어 리서치 애널리스트, 팬유럽 임의소비재, 유럽컨슈머팀 팀장, Fidelity 2007 - 2008 포트폴리오 매니저 수련, PM 아카데미, Fidelity 2006 - 2007 리서치 애널리스트, 유럽미디어, Fidelity 2003 - 2005 리서치 애널리스트, EMEA 은행, Fidelity 2001 - 2003 리서치 애널리스트, 유럽 건설, 주택, 고속도로, Fidelity 1997 - 2000 포트폴리오 매니저, 폴란드 주식, ABN AMRO 자산운용(폴란드) **학력 및 자격:** 재무& 경제학 석사, Warsaw School of Economics, 재무학 석사, London Business School 공인재무분석사(CFA)

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Nicola Stafford	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2015.02.01
Aneta Wynimko	2015.02.02 이후

(30) 피델리티펀드-글로벌데모그래픽펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Aneta Wynimko	1974	공동 포트폴리오 매니저	5	2,830.16	**경력:** 2015 - 포트폴리오 매니저, 공동 포트폴리오 매니저, Fidelity 2009 - 2014 시니어 리서치 애널리스트, 팬유럽 임의소비재, 유럽컨슈머팀 팀장, Fidelity 2007 - 2008 포트폴리오 매니저 수련, PM 아카데미, Fidelity 2006 - 2007 리서치 애널리스트, 유럽미디어, Fidelity

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
					2003 - 2005 리서치 애널리스트, EMEA 은행, Fidelity 2001 - 2003 리서치 애널리스트, 유럽 건설, 주택, 고속도로, Fidelity 1997 - 2000 포트폴리오 매니저, 폴란드 주식, ABN AMRO 자산운용(폴란드) **학력 및 자격:** 재무& 경제학 석사, Warsaw School of Economics, 재무학 석사, London Business School 공인재무분석사(CFA)
Alex Gold	1985	공동 포트폴리오 매니저	2	2,017.68	**경력:** 2017- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던 2010-2017 애널리스트, Fidelity International, 런던 2007-2010 PricewaterhouseCoopers, LLP **학력 및 자격:** 1st class B.A. (Hons.) History University of Newcastle upon Tyne Chartered Accountant (ACA)
Oliver Hextall	1984	공동 포트폴리오 매니저	-	-	**경력:** 2019.5 - 공동 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던 2011.7 - 애널리스트, Fidelity International, 런던 2007-2010 Evercore Partners, M&A 애널리스트 **학력 및 자격:** B.A. (Hons.) Classics Oxford University, 영국

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
Hilary Natoff	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2017. 9. 30
Velislava Dimitrova (공동 포트폴리오 매니저) Aneta Wynimko (공동 포트폴리오 매니저)	2017.10.01 - 2019.04.30
Aneta Wynimko (공동 포트폴리오 매니저) Alex Gold (공동 포트폴리오 매니저) Oliver Hextall (공동 포트폴리오 매니저)	2019.05.01 이후

(31) 피델리티펀드-글로벌배당주펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Dan Roberts	1973	포트폴리오 매니저	2	18,402.38	**경력:** 2009-2011 에쿼티 인컴 포트폴리오 매니저, Gartmore, 런던 2003-2009 에쿼티 인컴 포트폴리오 매니저

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
					Aviva, 런던 2002-2003 기관 포트폴리오 매니저, Invesco, London, 2001 주식 애널리스트, M&G **학력 및 자격:** Warwick University에서 학사학위 공인회계사, UK (ACA) 공인재무분석사(CFA)

(32) 피델리티펀드-글로벌금융주펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Mac Elatab	1986	포트폴리오 매니저	1	1,729.34	**경력:** 2021 - 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던 2019-2021 어시스턴트 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던 2015-2018 리서치 애널리스트, Fidelity International, 런던 2014-2015 MBA 인턴, Fidelity International, 런던 2009-2014 사모 주식 애널리스트, Audax Group 벤처 캐피털 어소시에이트, TrueBridge Capital Partners 등 **학력 및 자격:** MBA, University of Chicago - Booth School of Business 학사, Dartmouth College

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Tal Eloya	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2009. 12. 31
Sotiris Boutsis	2010. 1. 1 - 2023.07.31
Mac Elatab	2023.08.01 이후

(33) 피델리티펀드-글로벌포커스펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Ashish Kochar	1979	포트폴리오 매니저	3	2,341.69	**경력:** 2021 - 현재 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던 2008 - 2021 포트폴리오 매니저 & 시니어 애널리스트, Consumer & TMT 부문에 주안점을 둠, Columbia Threadneedle Investments, 런던, 영국 2006 - 2008 Consumer & TMT Equity Analyst, North Sound Capital, 미국 2005 - 2006 Sell Side Equity Research, Merrill Lynch **학력 및 자격:**

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
					Value Investing Program, Columbia Business School MBA, The College of William and Mary Bachelor of Arts (Economics - Honors), University of Delhi, India

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Brenda Reed	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2010.09.30
Amit Lodha	2010.10.01 - 2021.06.30
Jeremy Podger	2021.07.01 - 2021.09.14
Ashish Kochar	2021.09.15 이후

(34) 피델리티펀드-글로벌헬스케어펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Alex Gold	1985	포트폴리오 매니저	2	2,017.68	**경력:** 2017- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던 2010-2017 애널리스트, Fidelity International, 런던 2007-2010 PricewaterhouseCoopers, LLP **학력 및 자격:** 1st class B.A. (Hons.) History University of Newcastle upon Tyne Chartered Accountant (ACA)

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Hilary Natoff	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2017.12.31
Alex Gold	2018. 1. 1 이후

(35) 피델리티펀드-글로벌하이일드펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Peter Khan	1968	포트폴리오 매니저	3	3,598.74	**경력:** 2009 -현재 포트폴리오 관리 담당, Fidelity 2009 -현재 유로화 채권 포트폴리오 담당 및 유로본드 전략회의 공동 지휘 2003 채권 트레이딩 책임자로 승진 2000 채권팀 트레이더로 Fidelity 입사 Fidelity 입사 전: - 미달러화 유로본드 트레이딩 책임자, Bayerische Hypo-und-Vereinsbank - 재무 컨설턴트, Smith Barney Shearson

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
					학력 및 자격: New York University에서 금융학 및 국제경영학 MBA 취득 University of California at Berkeley에서 역사학 학사학위 취득 IMRO 및 SFA SFDR에 등록된 트레이더

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

운용전문인력	운용기간
Ian Spreadbury	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2017.7.31
Peter Khan	자본시장법하 하위펀드 등록일 이후

(36) 피델리티펀드-글로벌기간산업펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Ashish Bhardwaj	1975	포트폴리오 매니저	3	718.92	**경력:** 2012-현재 Fidelity, 리서치 애널리스트 , 미국 항공&방위산업, 교통, 로지스틱스 및 공업 2009-2012 Fidelity, 리서치 애널리스트 , 인도 자동차, 건설, 자재 및 인프라 1996-2007 소프트웨어 엔지니어로 IBM 및 Business Evolutions 근무, 프로젝트 리더로 ServiceSPAN 근무 **학력 및 자격:** Indian Institute of Technology, Kharagpur (인도)에서 전자통신공학 학사학위 University of Massachusetts Amherst (미국)에서 컴퓨터공학 석사학위

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Amit Lodha	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2011. 1. 16
Angel Agudo & Christopher Moore	2011. 1. 17 - 2012.3.26
Christopher Moore	2012.3.27 - 2015.9.30
Ashish Bhardwaj	2015.10.1 이후

(37) 피델리티펀드-글로벌인컴단기채권펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
James Durance	1974	포트폴리오 매니저	2	2,033.27	**경력:** 2015-현재 포트폴리오 매니저, Fidelity 2013-2015 선임 크레딧 애널리스트 Fidelity 2006-2013 크레딧 애널리스트, Morgan Stanley 2000-2004 리서치 매니저, his Global Insight 1998-2000 어카운트 이그제큐티브(Account Executive),

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
					BSMG Worldwide **학력 및 자격:** BA/MA Modern & Medieval Languages, University of Cambridge MBA, IESE Business School, Barcelona, Spain (2004-2006)

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Peter Khan	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2022.01.31
James Durance	2022.02.01 이후

(38) 피델리티펀드-글로벌테크놀로지펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
손현호	1975	포트폴리오 매니저	2	25,970.88	**경력:** 2011- 포트폴리오 매니저, 글로벌테크놀로지파일럿펀드, Fidelity 2010-2011 리서치 애널리스트(테크놀로지), Fidelity, 홍콩 2006-2010 리서치 애널리스트(산업재), Fidelity, 한국 2005-2006 애널리스트, Morgan Stanley, 한국 2000-2005 애널리스트, 신한투자증권, 한국 **학력 및 자격:** - 연세대학교 학사학위 - 공인재무분석사(CFA) 자격증

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Dmitry Solomakhin	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2013.03.30
Dmitry Solomakhin, 손현호	2013.03.31 - 2013.10.30
손현호	2013.10.31 이후

(39) 피델리티펀드-글로벌배당플러스펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Fred Sykes	1983	공동 포트폴리오 매니저	8	10,040.87	**경력:** 2018- 포트폴리오매니저, 유럽 배당주 펀드 2018- 포트폴리오 자문팀, 유로 블루칩 펀드 2017- 공동 매니저, AXAE 유럽 성장 펀드 2015- 유럽 파일럿 펀드 2013-2017 어시스턴트 포트폴리오 매니저, 피델리티 유럽 성장 펀드 2011-2013 주식부문 애널리스트, 유럽 광산 2008-2011 주식부문 애널리스트, 이머징 마켙 텔레콤 2006-2008 주식부문 애널리스트, 유럽 소비재 **학력 및 자격:**

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
					BA Hons, English & Classics, Oxford University, UK
Jochen Breuer	1981	공동 포트폴리오 매니저	2	434.62	**경력:** 2007- Fidelity International 2016- 포트폴리오 매니저 2013-2016 인베스트먼트 애널리스트, 홍콩 2007-2013 리서치 애널리스트 / Sector Leader TMT, 런던 **학력 및 자격:** M.Sc. (Investment Management), Cass Business School, 런던 Finance and Asset Management 학사, International School of Management, 도르트문트

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Aditya Shivram	자본시장법하 하위펀드 등록일 – 2016.12.31
Rupert Henry Gifford (공동 포트폴리오 매니저)	2016.01.01 - 2016.12.31
Rupert Henry Gifford	2017.01.01 - 2021.04.18
Aditya Shivram (공동 포트폴리오 매니저)	2017.01.01 - 2018.09.30
Fred Sykes (공동 포트폴리오 매니저) Jochen Breuer (공동 포트폴리오 매니저)	2021.04.19 이후

(40) 피델리티펀드-대중국펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Ben Li	1985	포트폴리오 매니저	-	-	**경력:** 2021- 애널리스트 & 포트폴리오 매니저, Fidelity International 2014-2021 리서치 애널리스트, Fidelity International 2010-2012 어소시에이트, Olympus Capital 2008-2010 시니어 어소시에이트, Boston Consulting Group **학력 및 자격:** Master of Business Administration (Finance and Accounting), Wharton School, University of Pennsylvania Bachelor of Engineering (Control Science and Engineering), Shanghai Jiaotong University
Theresa Zhou	1985	포트폴리오 매니저	6	1,949.21	**경력:** 2020- 애널리스트 & 포트폴리오 매니저, Fidelity International 2012-2020 리서치 애널리스트, Fidelity International) 2011-2011 정량적 리서치 애널리스트 인턴, Universa Investment 2010-2010 파이낸셜 애널리스트, IBM Global Service

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
					China Company 2007-2009 선임 감사, PricewaterhouseCoopers **학력 및 자격:** Master of Financial Engineering, UCLA Anderson School of Management B.A. (Finance), Nanjing University

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Wilson Wong	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2010. 01. 17
Joseph Tse	2010.01.18 - 2012.06. 30
Raymond Ma	2012.07.01 - 2021.03.30
Victoria Mio	2021.03.31 - 2023.09.29
Ben Li Theresa Zhou	2023.09.30 이후

(41) 피델리티펀드-이베리아펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Alberto Chiandetti	1976	포트폴리오 매니저	2	513.04	**경력:** 2008- 포트폴리오 매니저, FIL Ltd, 런던 2006-2008 리서치 애널리스트, Fidelity International, 프랑스 1999-2006 리서치 애널리스트, Euromobiliaire SIM **학력 및 자격:** - 이탈리아 밀란, Universita Commerciale에서 1999년에 경제학 및 금융시장학 전공 - 2002년 공인재무분석사(CFA) 자격증 취득 - 2000년 이탈리아 애널리스트협회(Italian Analysts Assocaition) 위원
Andrea Fornoni	1978	포트폴리오 매니저	1	259.91	**경력:** 2018 - 포트폴리오 매니저, Fidelity International 2014 - 2017 리서치 애널리스트, Fidelity International 2008 - 2014 리서치 애널리스트, Pioneer Investment Management, 이탈리아 2002 - 2007 리서치 애널리스트, Pioneer Investment Management, 아일랜드 **학력 및 자격:** BA 경영학, Universita Commerciale L.Bocconi, Milan, 이탈리아 (2001) 공인재무분석사(CFA) 자격증

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Firmino Morgado	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2014.09.30

책임운용전문인력	운용기간
Fabio Riccelli	2014.10.01 - 2020.01.01
Karoline Rosenberg	2020.01.02 - 2024.05.25
Alberto Chiandetti Andrea Fornoni	2024.05.26 이후

(42) 피델리티펀드-인디아포커스펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Amit Goel	1979	포트폴리오 매니저	8	4,862.11	**경력:** 2015 포트폴리오 매니저, Fidelity, 싱가포르 2013 - 2015 투자 애널리스트, Fidelity, 싱가포르 2008 - 2013 리서치 어소시에이트, Fidelity, 뭄바이, 인도 2007 - 2008 리서치 스페셜리스트, Fidelity, 델리, 인도 2006 - 2007 어카운트 리서치 스페셜리스트, Fidelity, 델리, 인도 2005 애널리스트, First Global Stockbroking, 인도 **학력 및 자격:** MBA (Finance), IIT Delhi B. Pharm, Delhi University

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
Teera Chanpongsang	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2013. 8. 31
Tim Orchard	2013. 9. 1 - 2016. 3. 30
Amit Goel	2016. 3. 31 이후

(43) 피델리티펀드-인도네시아펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Ajinkya Dhavale	1983	포트폴리오 매니저	1	198.28	**경력:** 2005 - 2007 리서치 어소시에이트, MSAS + IL & FS, 인도 2007 - 2009 리서치 애널리스트, Motilal Oswal Broking, 인도 2009 - 2011 주식부문 애널리스트 , Bajaj Allianz Life Insurance, 인도 2011 – 2014 인베스트먼트 애널리스트, Fidelity, 인도 2014 – 2024 인베스트먼트 애널리스트, Fidelity, 싱가폴 2024- 애널리스트 & 포트폴리오 매니저, Fidelity, 싱가폴 **학력 및 자격:** B.Commerce, University of Pune, 인도 공인회계사, 인도공인회계사협회 CFA

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
Dhananjay Phadnis	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2015.03.31
Gillian Kwek	2015.04.01 - 2018.05.31
Madeleine Kuang	2018.06.01 - 2021.06.30
James Trafford	2021.07.01- 2023.09.07
Madeleine Kuang	2023.09.08 - 2024.02.28
Ajinkya Dhavale	2024.02.29 이후

(44) 피델리티펀드- 글로벌주식인컴펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Aditya Shivram	1973	포트폴리오 매니저	2	1,041.32	**경력:** 2011.5 Global Equity Income 포트폴리오 운용 시작 2008.11 약 2년간 European TMT 파일럿 펀드를 성공적으로 운용한 후, 피델리티펀드-글로벌 통신주펀드의 포트폴리오 매니저로 선임됨. 2004 유럽주식 애널리스트로 선임되어 보험회사 및 텔레콤 중형주(후반기) 담당 2003 Private Equity Associate로 FIL Limited 입사 **학력 및 자격:** - Grinnell College에서 수학 및 경제학 학사학위 (우등졸업) - Harvard에서 MBA 취득

(45) 피델리티펀드-글로벌테마형기회펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Caroline Shaw	1972	포트폴리오 매니저	6	1,901.31	**경력 :** 2021- 포트폴리오 매니저, Fidelity International 2000-2021 펀드 & 자산운용 팀장, Courtiers Investment Services Limited **학력 및 자격:** Masters in Civil Engineering, University of Nottingham CFA Charterholder CFA Society's Certificant in ESG Investment UK Certificate in Climate & Investing

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
Richard Skelt	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2013.04.29
Nick Peters	2013.04.30 - 2021.12.31
Matt Quaife	2022.01.01 - 2023.05.30
Caroline Shaw	2023.05.31 이후

(46) 피델리티펀드-이탈리아펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Alberto Chiandetti	1976	포트폴리오 매니저	2	513.04	**경력:** 2008- 포트폴리오 매니저, FIL Ltd, 런던 2006-2008 리서치 애널리스트, Fidelity International, 프랑스 1999-2006 리서치 애널리스트, Euromobiliaire SIM **학력 및 자격:** - 이탈리아 밀란, Universita Commerciale에서 1999년에 경제학 및 금융시장학 전공 - 2002년 공인재무분석사(CFA) 자격증 취득 - 2000년 이탈리아 애널리스트협회(Italian Analysts Assocaition) 위원

(47) 피델리티펀드-일본주식ESG펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Masafumi Oshiden	1968	포트폴리오 매니저	5	3,403.65	**경력:** 2022 - : 이사, 일본 주식부문, Fidelity Investments (일본) 2013 - 2022: 집행임원(Executive Officer), 일본 주식 투자 운용 대표, BNY Mellon Investment Management (도쿄, 일본) 2009 - 2013: 일본 주식부문 부대표, ING Investment Management (도쿄, 일본) (NN Investment Partners로 명칭 변경) 2001 - 2009: 포터폴리오 매니저 및 애널리스트, 일본 주식팀. 이사 및 리서치장으로 진급 (포트폴리오 매니저 겸임) Merrill Lynch Investment Managers (도쿄, 일본) (BlackRock Japan으로 명칭 변경) 1996 - 2001: 포트폴리오 매니저, 일본제외 글로벌 주식부문. 일본 주식팀장. 포트폴리오 매니저 및 멀티에셋펀드 대표, Toyo Trust & Banking (도쿄, 일본) (Mitsubishi UFJ Trust & Banking으로 명칭 변경) 1993 - 1996: 투자 애널리스트, 일본제외 글로벌 주식부문, Baillie Gifford (에딘버로, UK) – Toyo Trust & Banking로부터 파견 1990 - 1993: 국내 기관 고객 담당 펀드 일반사무관리 업무. Toyo Trust & Banking (도쿄, 일본) (Mitsubishi UFJ Trust & Banking으로 명칭 변경) **학력 및 자격:** B.A. Keio University, 도쿄, 일본. CMA **ESG 펀드 운용 경력:** 2022 - 현재: Fidelity Sustainable Carbon Transition Japan Equity Fund 운용 2023 - 현재: Fidelity Sustainable Carbon Transition Japan Equity Fund 운용

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
Robert Rowland	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2011.04.30
June-Yon Kim	2011,05.01 - 2014.05.31
Hiroyuki Ito	2014.06.01 - 2017.08.31
Takuya Furuta	2017.09.01 - 2021.03.02
정호근	2021.03.03 - 2022.12.31
Masafumi Oshiden	2023.01.01 이후

(48) 피델리티펀드-재팬밸류펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Min Zeng	1987	포트폴리오 매니저	5	2,846.45	**경력:** 2022- 포트폴리오 매니저, FIL Investments (Japan) Limited, 도쿄 2019-2022 공동 포트폴리오 매니저, FIL Investments (Japan) Limited, 도쿄 2011-2022 Research Analyst, FIL Investments (Japan) Limited, 도쿄 **학력 및 자격:** B.C. McGill University, Canada

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
Ronald Slattery	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2012. 9. 30
Mark Buffett	2012. 10. 1 - 2015.01.31.
Jun Tano	2015.02.01 - 2017.09.30
Ronald Slattery	2017.10.01 - 2022.12.15
Min Zeng	2022.12.16 이후

(49) 피델리티펀드-라틴아메리카펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Zoltan Palfi	1983	포트폴리오 매니저	5	496.53	**경력 :** 2021- (공동) 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던 2016-2021 인베스트먼트 애널리스트, EMEA 및 라틴아메리카 파이낸스 부문 2013-2017 인베스트먼트 애널리스트, EMEA 및 라틴아메리카 에너지 부문 2007-2013 셀 사이드(sell side) 애널리스트, EM 텔레콤, 미디어, 오일 및 가스, UBS, Credit Suisse **학력 및 자격:** 이학 석사, Corvinus University of Budapest, 프랑스 공인재무분석사(CFA) 자격 보유

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Alex Duffy, Angel Ortiz	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2015.03.31
Angel Ortiz	2015.04.01 - 2019.07.07
Greg Konstantinidis	2019.07.08 - 2021.04.14
Punam Sharma	2021.04.15 - 2024.06.29
Zoltan Palfi	2024.06.30 이후

(50) 피델리티펀드-노르딕펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Bertrand Puiffe	1978	포트폴리오 매니저	1	423.53	**경력:** 2011- 포트폴리오 매니저, FIL Gestion 2006-2010 Fidelity International, France, 리서치 애널리스트 2000-2006 Rothschild & Cie Gestion, 리서치 애널리스트 2002-2003 Rothschild & Cie Gestion, 포트폴리오 매니저 **학력 및 자격:** M.A. Financial Markets, Commodity Markets and Risk, Paris IX Dauphine University (2000) B.A. Institut d'Etudes Politiques, Bordeaux (1999)

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Ronald Port	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2009. 4. 30
Jonathan Ogier	2009. 5. 1 - 2011. 7. 31
Bertrand Puiffe	2011. 8. 1 이후

(51) 피델리티펀드-태평양펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Dale Nicholls	1968	포트폴리오 매니저	2	2,376.43	**경력:** 2003- 포트폴리오 매니저, Fidelity Investments, 일본 1998-2003 리서치 애널리스트, Fidelity Investments, 일본 1996-1997 리서치 어소시에이트, Fidelity Investments, 일본 1994-1996 Bankers Trust Asia Securities, 도쿄 1990-1994 마케팅/사업 코디네이터, Sony Corp **학력 및 자격:** Queensland University of Technology에서 학사학위

(52) 피델리티펀드-글로벌멀티에셋다이나믹펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Pek Ng	1965	포트폴리오 매니저	31	10,374.55	**경력:** 2001- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 홍콩 1996-2001 어소시에이트 이사, 정량적 애널리스트, Fidelity International, 홍콩 1995-1996 이사보, Wheelock NatWest Investment 1994-1995 이사보, Rothschild Asset Management Ltd, 홍콩 1990-1994 부사장, BARRA International Limited, 홍콩 1988-1990 애널리스트/프로그래머, BARRA, 미국 **학력 및 자격:** 오클랜드, Mills College에서 학사학위

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
David Ganozzi	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2016.06.29
Eugene Philalithis	2016.06.30 - 2021.03.09
Pek Ng	2021.03.10 이후

(53) 피델리티펀드 - 기후전환채권펀드

(2024.11.30 이후)

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Shamil Gohil	1983	포트폴리오 매니저	1	21.02	**경력**: 2023 – 현재 Fidelity International 2019 – 2023 HSBC Global Asset Management 2011 – 2018 BlackRock 2006 – 2011 PIMCO **학력 및 자격:** 물리학 석사학위(MA (Oxon)), University of Oxford 금융 및 경영 석사학위(MSc), Cranfield School of Management CFA UK ESG 투자운용 수료 CFA UK Climate & Investing 자격증 보유 **ESG 펀드 운용 경력:** 2024년 출시 후, FF2 Sustainable Social Bond 2024.11.30 - Fidelity Funds - Climate Transition Bond Fund

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Kristian Atkinson	1977	포트폴리오 매니저	8	1,924.36	**경력**: 2013-현재 포트폴리오 매니저, 런던 2010-2013 선임 신용 애널리스트, 런던 2001-2010 신용 애널리스트, 런던

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
					2000-2001 리서치 어소시어트, 런던 1999-2000 컨설턴트 Lexecon, 런던 **학력 및 자격:** 경제학 석사학위, University of Cambridge Investment Management Certificate 공인재무분석사(CFA) **ESG 펀드 운용 경력:** 2020 - 현재: Fidelity Funds - Climate Transition Bond Fund 운용 2021 - 현재: Fidelity Investment Funds IX - Sustainable UK Aggregate Bond Fund 운용 2021 – 2023: Fidelity Funds - Sustainable Asian Bond Fund 운용 2022 - 현재: Fidelity Investment Funds - Sustainable MoneyBuilder Income Fund 운용

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
Kristian Atkinson	자본시장법하 하위펀드 등록일 이후
Shamil Gohil	2024.11.30 이후

(54) 피델리티펀드-기후솔루션펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Alexander Laing	1986	포트폴리오 매니저	-	-	**경력:** 2024 - 포트폴리오 매니저, FIL Limited, UK 2021 - 리서치 애널리스트: 범지역 유틸리티, 재생 가능 에너지 및 전력 장비. 통합 유틸리티, 규제 네트워크 및 재생 가능 운영자 및 장비 제조업체(풍력, 태양광, 가스, 네트워크 등) 담당, FIL Limited, UK 2016 – 2021 리서치 애널리스트: 유럽 자본재. 전기, 광업, 석유 및 가스, 건설, 자동차 및 소비재 등 다양한 최종 시장(end-markets) 산업 담당, FIL Limited, UK 2013 – 2016 리서치 애널리스트: 유럽 대형 통신사. 모바일 및 유선 전화 운영자, 셀 타워 네트워크 및 통신 장비 담당. FIL Limited, UK 2011 – 2013 리서치 애널리스트: 유럽 통신 및 미디어. 도전적인 운영자, 케이블 네트워크 및 유료 TV 제공업체 담당, FIL Limited, UK **학력 및 자격:** Classics 석사학위(MA), Oxford University **ESG 펀드 운용 경력:** 2024.12.31 - Climate Solutions Fund 포트폴리오 매니저 2024.12.31 - Sustainable Biodiversity Fund

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
					2024.12.31 - 포트폴리오 매니저 Sustainable Water & Waste 포트폴리오 매니저

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Velislava Dimitrova	자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 – 2024.12.30
Alexander Laing	2024.12.31 이후

(55) 피델리티펀드-워터앤웨이스트펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Alexander Laing	1986	포트폴리오 매니저	-	-	**경력:** 2024 - 포트폴리오 매니저, FIL Limited, UK 2021 - 리서치 애널리스트: 범지역 유틸리티, 재생 가능 에너지 및 전력 장비. 통합 유틸리티, 규제 네트워크 및 재생 가능 운영자 및 장비 제조업체(풍력, 태양광, 가스, 네트워크 등) 담당, FIL Limited, UK 2016 – 2021 리서치 애널리스트: 유럽 자본재. 전기, 광업, 석유 및 가스, 건설, 자동차 및 소비재 등 다양한 최종 시장(end-markets) 산업 담당, FIL Limited, UK 2013 – 2016 리서치 애널리스트: 유럽 대형 통신사. 모바일 및 유선 전화 운영자, 셀 타워 네트워크 및 통신 장비 담당. FIL Limited, UK 2011 – 2013 리서치 애널리스트: 유럽 통신 및 미디어. 도전적인 운영자, 케이블 네트워크 및 유료 TV 제공업체 담당, FIL Limited, UK **학력 및 자격:** Classics 석사학위(MA), Oxford University

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Cornelia Furse	1986	포트폴리오 매니저	2	600.81	**경력:** 2018 - 공동 포트폴리오 매니저 및 포트폴리오 매니저, FIL Limited, UK 2018 - 2021 리서치 애널리스트: 미국 자본재. 농업, 일반 산업, 건설 등 다양한 최종 시장에 서비스를 제공하는 산업 담당, FIL Limited, UK 2015 - 2018 리서치 애널리스트: 미국 소비재. 레스토랑, 호텔, 소매업체, 자동차 부품, 소매업체 및 재활용업체 담당, FIL Limited, UK 2012 – 2015 리서치 애널리스트: 미국 의료. 메드테크, 보험사, 의약품 공급망 및 병원 담당, FIL Limited, UK

					2010 – 2012 리서치 애널리스트: 유럽 중형 유틸리티. 규제 네트워크 주식 및 폐기물 사업 담당, FIL Limited, UK **학력 및 자격:** Classics 석사학위(MA), Oxford University

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Bertrand Lecourt	자본시장법하 하위펀드 등록일 – 2021.02.09
Velislava Dimitrova	2021.02.10 - 2024.12.30
Alexander Laing, Cornelia Furse	2024.12.31 이후

(56) 피델리티펀드-스위스펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Andrea Fornoni	1978	포트폴리오 매니저	1	259.91	**경력:** 2018 - 포트폴리오 매니저, Fidelity International 2014 - 2017 리서치 애널리스트, Fidelity International 2008 - 2014 리서치 애널리스트, Pioneer Investment Management, 이탈리아 2002 - 2007 리서치 애널리스트, Pioneer Investment Management, 아일랜드 **학력 및 자격:** BA 경영학, Universita Commerciale L.Bocconi, Milan, 이탈리아 (2001) 공인재무분석사(CFA) 자격증

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Jonathan Ogier	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2011. 7. 31
Alberto Chiandetti	2011. 8. 1 - 2018. 2.28
Andrea Fornoni	2018. 3. 1 이후

(57) 피델리티펀드-태국펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Sui Chuan Yeo	1991	포트폴리오 매니저	1	138.04	**경력:** 2016-2018 리서치 애널리스트, Fidelity 홍콩 2018-2024 리서치 애널리스트, Fidelity 싱가폴 2024- 애널리스트 & 포트폴리오 매니저, Fidelity 싱가폴 **학력 및 자격:** 경영학 학사(금융학 전공), National University of Singapore

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Anthony Srom	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2012. 3. 31
Eric Choe	2012. 04. 01 - 2015. 06. 11
Gillian Kwek	2015.06.12 - 2018.05.31
Madeleine Kuang	2018.06.01 - 2021.06.30
James Trafford	2021.07.01 - 2023.09.07
Madeleine Kuang	2023.09.08 - 2024.02.28
Sui Chuan Yeo	2024.02.29 이후

(58) 피델리티펀드 – 영국특별주펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Alexander Wright	1979	포트폴리오 매니저	3	5,532.35	**경력:** 2012- UK 주식부문, 포트폴리오 매니저, 피델리티 2008-2019 UK 소형주 부문, 포트폴리오 매니저, 피델리티 2001-2008 Pan Europe, 애널리스트, 피델리티 **학력 및 자격:** BSc Hons Economics - Warwick University 공인재무분석사(CFA) 자격 보유

(59) 피델리티펀드-월드펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Christine Baalham	1973	공동 포트폴리오 매니저	3	10,118.12	**경력:** 2024 - 포트폴리오 매니저, Fidelity International 2004 - 2023 4Factor UK 주식부문 팀장 & 공동 포트폴리오 매니저, Ninety One 2000 - 2003 리서치 애널리스트, Ninety One 1996 - 2000 리서치 애널리스트, Schroder Investment Management **학력 및 자격:** 1995 - 1996 철학 석사, University of Cambridge 1992 - 1995 MA, 자연 과학, University of Cambridge
Tom Record	1980	공동 포트폴리오 매니저	-	-	**경력:** 2024 - 포트폴리오 매니저, Fidelity International 2014 - 2023 글로벌 주식 부문 책임자, Liontrust / Majedie Asset Management * 2005 - 2013 공동 포트폴리오 매니저, Baillie Gifford 2002 - 2005 리서치 애널리스트, Baillie Gifford **학력 및 자격:** 2001 - 2002 이학석사 생화학, University of Cambridge 1998 - 2001 MA, 자연 과학, University of Cambridge * 2022년 4월 Liontrust가 Majedie Asset Management를 인수함.

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Richard Skelt	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2013.04.29
Nick Peters	2013.04.30 - 2014.06.15
Jeremy Podger	2014.06.16 - 2024.03.30
Christine Baalham (공동 포트폴리오 매니저) Tom Record (공동 포트폴리오 매니저)	2024.03.31 이후

(60) 피델리티펀드-아시아하이일드펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Terrence Pang	1991	포트폴리오 매니저	3	256.54	**경력:** 2020-현재 포트폴리오 매니저, 채권, Fidelity International, 홍콩 2019-2020 어시스턴트 포트폴리오 매니저, 채권, Fidelity International, 홍콩 2015-2019 리서치 어소시에이트/크레딧 리서치 애널리스트, Fidelity International, 홍콩 2013-2015 Investment Graduate, Fidelity International, 홍콩 **학력 및 자격:** - 이학 석사, 금융 경제, University of Oxford - 경영학 학사, 글로벌 비즈니스 연구, 금융공학, The Chinese University of Hong Kong - 공인재무분석사(CFA)

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
류태호	1981	포트폴리오 매니저	3	2,316.15	**경력:** 2020-현재 포트폴리오 매니저, 채권, Fidelity International, 홍콩 2019-2020 어시스턴트 포트폴이오 매니저, 채권, Fidelity International, 홍콩 2010-2019 트레이더/시니어 트레이더, Fidelity International, 홍콩 2009-2010 채권 트레이더, Deutsche Asset Management, 서울 2007-2008 기관 고객 그룹, Deutsche Asset Management, 서울 **학력 및 자격:** - 경영학 학사, 연세대학교 - 공인재무분석사(CFA)

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Andrew Wells	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2009.09.30

책임운용전문인력	운용기간
Bryan Collins	2009.10.01 - 2020.06.30
Terrence Pang 류태호	2020.07.01 이후

(61) 피델리티펀드-이머징마켓채권펀드

(2025.07.01 이후)

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: **2025년 2월**)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Philip Fielding	1981	포트폴리오 매니저	3	1,160	**경력:** 2025 - 포트폴리오 매니저, Fidelity International 2021 - 2024 공동 책임자, 이머징마켓채권 부문, Mackay Shields 2020 - 2021 공동 책임자, 이머징마켓채권 부문, BMO Global Asset Management 2015 - 2020 시니어 포트폴리오 매니저, BMO Global Asset Management 2011 - 2015 포트폴리오 매니저, First State Investments 2008 - 2011 주니어 포트폴리오 매니저, F&C Asset Management 2006 - 2008 신입 연수생(Graduate Trainee)/애널리스트, F&C Asset Management **학력 및 자격:** CFA Charterholder (2010) University of St Gallen, Switzerland: Degree in Economics (2005)

(2025.06.30까지)

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: **2024년 11월**)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Eric Wong	1980	포트폴리오 매니저	1	60.28	**경력:** 2012 – Fidelity, 포트폴리오 매니저 2009-2012 Blackrock, 이머징 마켓 채권, 포트폴리오 매니저 2006-2009 Barclays Global Investors, 포트폴리오 매니저 2002-2006 Barclays Global Investors, 리서치 **학력 및 자격:** 학사, 경제학, Stanford University

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
John Carlson	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2011.03.31
John Carlson & Luis-Filipe Martins	2011.04.01 - 2012.11.04
Steve Ellis	2012.11.05-2018.12.31
Eric Wong	2019.01.01- 2023.06.29
Paul Greer	2023.06.30 - 2024.07.31
Eric Wong	2024.08. 01 - 2025.06.30
Philip Fielding	2025.07.01 이후

(62) 피델리티펀드-이머징마켓회사채권펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Eric Wong	1980	포트폴리오 매니저	1	60.28	**경력:** 2012 – Fidelity, 포트폴리오 매니저 2009-2012 Blackrock, 이머징 마켓 채권, 포트폴리오 매니저 2006-2009 Barclays Global Investors, 포트폴리오 매니저 2002-2006 Barclays Global Investors, 리서치 **학력 및 자격:** 학사, 경제학, Stanford University

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Andrei Gorodilov	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2014.3.31
Eric Wong	2014. 4. 1 이후

(63) 피델리티펀드-유로채권펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Ario Emami Nejad	1984	포트폴리오 매니저	7	6,089.81	**경력:** 2018-Present 포트폴리오 매니저, Fidelity 2017-2018 어시스턴트 포트폴리오 매니저, Fidelity 2012-2017 채권 트레이더, Fidelity 2010-2012 채권부문 피델리티 연수 프로그램, Fidelity **학력 및 자격:** PhD Electrical & Electronic Engineering, Imperial College London

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Paul Lavelle	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2009.03.19
David Simner	2009.03.20 - 2019.03.26
Rosie McMellin	2019.03.27 - 2020.03.30
Ario Emami Nejad	2019.03.27 이후

(64) 피델리티펀드-유럽하이일드펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Andrei Gorodilov	1969	포트폴리오 매니저	2	3,115.34	**경력:** 2009-현재 포트폴리오 매니저, 2004-2009 선임 크레딧 애널리스트

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
					1998-2004 CSFB 1996-1998 유럽부흥개발은행 **학력 및 자격:** - BA Hons, 역사, Khabarovsk State University, 러시아 - M.I.A, (Master International Affairs), Columbia University, 뉴욕
James Durance	1974	포트폴리오 매니저	2	2,033.27	**경력:** 2015-현재 포트폴리오 매니저, Fidelity 2013-2015 선임 크레딧 애널리스트 Fidelity 2006-2013 크레딧 애널리스트, Morgan Stanley 2000-2004 리서치 매니저, IHS Global Insight 1998-2000 어카운트 이그제큐티브(Account Executive), BSMG Worldwide **학력 및 자격:** BA/MA Modern & Medieval Languages, University of Cambridge MBA, IESE Business School, Barcelona, Spain (2004-2006)

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
Ian Spreadbury	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2013.01.31
Andrei Gorodilov	2013.02.01 이후
James Durance	2019.01.01 이후

(65) 피델리티펀드-글로벌인컴채권펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
James Durance	1974	포트폴리오 매니저	2	2,033.27	**경력:** 2015-현재 포트폴리오 매니저, Fidelity 2013-2015 선임 크레딧 애널리스트 Fidelity 2006-2013 크레딧 애널리스트, Morgan Stanley 2000-2004 리서치 매니저, IHS Global Insight 1998-2000 어카운트 이그제큐티브(Account Executive), BSMG Worldwide **학력 및 자격:** BA/MA Modern & Medieval Languages, University of Cambridge MBA, IESE Business School, Barcelona, Spain (2004-2006)

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
Peter Khan	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2022.01.31
James Durance	2022.02.01 이후

(66) 피델리티펀드-글로벌인플레이션연계채권펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2025년 2월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Ravin Seeneevassen	1983	포트폴리오 매니저	3	750.2	**경력:** 2025 - 포트폴리오 매니저, Fidelity International, London 2021- 2024 포트폴리오 매니저, Allianz Global Investors 2012- 2019 파트너 & 포트폴리오 매니저, LindenGrove Capital 2015 포트폴리오 매니저, Noble Resources UK - Macro Trading Unit 2008 - 2012 바이스 프레지던트, Nomura International PLC - Cross-Asset Trading Desk 2006 - 2008 어소시에이트, Lehman Brothers International Europe - Inflation Derivatives Trading **EDUCATION AND QUALIFICATIONS:** Investment Management Certificate (IMC) MSc Machine Learning, Royal Holloway, University of London Engineering, Economics & Management (Meng Hons), University of Oxford

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
Andy Weir	자본시장법하 하위펀드 등록일 – 2016.08.30
Tim Foster	2016.08.31 – 2025.03.31
Ravin Seeneevassen	2025.04.01 이후

(67) 피델리티펀드-글로벌채권펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Rick Patel	1978	포트폴리오 매니저	3	7,646.18	**경력:** 2008- 포트폴리오 매니저, Fidelity Hong Kong 2005-2007 어소시에이트 포트폴리오 매니저, Fidelity Hong Kong 2000-2005 Quantitative Analyst, Fidelity International, 런던 **학력 및 자격:** BA (Hons) Mathematical Science, Oxford University Certification of Quantitative Finance 2004 Chartered Financial Analyst 2003

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
Andy Weir	자본시장법하 하위펀드 등록일 – 2016.08.30
Rick Patel	2016.08.31 이후

(68) 피델리티펀드-미달러채권펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Rick Patel	1978	포트폴리오 매니저	3	7,646.18	**경력:** 2008- 포트폴리오 매니저, Fidelity Hong Kong 2005-2007 어소시에이트 포트폴리오 매니저, Fidelity Hong Kong 2000-2005 Quantitative Analyst, Fidelity International, 런던 **학력 및 자격:** BA (Hons) Mathematical Science, Oxford University Certification of Quantitative Finance 2004 Chartered Financial Analyst 2003

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
Paul Lavelle	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2009. 3. 19
Rick Patel	2009. 3. 20 이후

(69) 피델리티펀드-미국하이일드펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Peter Khan	1968	포트폴리오 매니저	3	3,598.74	**경력:** 2009 -현재 포트폴리오 관리 담당, Fidelity 2009 -현재 유로화 채권 포트폴리오 담당 및 유로본드 전략회의 공동 지휘 2003 채권 트레이딩 책임자로 승진 2000 채권팀 트레이더로 Fidelity 입사 Fidelity 입사 전: - 미달러화 유로본드 트레이딩 책임자, Bayerische Hypo-und-Vereinsbank - 재무 컨설턴트, Smith Barney Shearson **학력 및 자격:** New York University에서 금융학 및 국제경영학 MBA 취득 University of California at Berkeley에서 역사학 학사학위 취득 IMRO 및 SFA SFDR에 등록된 트레이더

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
Harley Lank	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2022.02.27
Peter Khan	2022.02.28 이후

(70) 피델리티펀드-아시아태평양멀티에셋성장&인컴펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
George Efstathopoulos	1983	포트폴리오 매니저	4	226.79	**경력 :** 2018- 포트폴리오 매니저, 피델리티 멀티 에셋

					2015-2018 공동 포트폴리오 매니저, 피델리티 멀티 에셋 2013-2015 부포트폴리오매니저, 피델리티 2011-2013 채권리서치, Stamford Associates 2004-2008 채권애널리스트, Russell Investments **학력 및 자격:** Management Science & Operational Research 석사, Warwick Business School Management 학사 , University of Southampton

(71) 피델리티펀드-글로벌멀티에셋성장&인컴펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
George Efstathopoulos	1983	포트폴리오 매니저	4	226.79	**경력 :** 2018- 포트폴리오 매니저, 피델리티 멀티 에셋 2015-2018 공동 포트폴리오 매니저, 피델리티 멀티 에셋 2013-2015 부포트폴리오매니저, 피델리티 2011-2013 채권리서치, Stamford Associates 2004-2008 채권애널리스트, Russell Investments **학력 및 자격:** Management Science & Operational Research 석사, Warwick Business School Management 학사 , University of Southampton

(72) 피델리티펀드-유럽멀티에셋인컴펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Talib Sheikh	1971	포트폴리오 매니저	13	7,023.68	**경력:** 2023- 포트폴리오 매니저, 멀티에셋인컴 전략 부문, Fidelity London 2018-2022 멀티에셋전략팀장, Jupiter Asset Management 1998-2018 포트폴리오 매니저, 멀티에셋솔루션, JP Morgan Asset Management 1997-1998 Salomon Brothers Asset Management **학력 및 자격:** CFA Charterholder MSc International Agricultural Marketing, University of Newcastle Upon Tyne

자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역

책임운용전문인력	운용기간
Richard Skelt, Alexandra Hartmann, David Simner	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2013.04.29
Eugene Philalithis	2013.04.30 - 2023.12.31

책임운용전문인력	운용기간
Talib Sheikh	2024.01.01 이후

(73) 피델리티펀드-글로벌멀티에셋인컴펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Talib Sheikh	1971	포트폴리오 매니저	13	7,023.68	**경력:** 2023- 포트폴리오 매니저, 멀티에셋인컴 전략 부문, Fidelity London 2018-2022 멀티에셋전략팀장, Jupiter Asset Management 1998-2018 포트폴리오 매니저, 멀티에셋솔루션, JP Morgan Asset Management 1997-1998 Salomon Brothers Asset Management **학력 및 자격:** CFA Charterholder MSc International Agricultural Marketing, University of Newcastle Upon Tyne

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
Eugene Philalithis	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2023.12.31
Talib Sheikh	2024.01.01 이후

(74) 피델리티펀드-멀티에셋인컴ESG펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Talib Sheikh	1971	포트폴리오 매니저	13	7,023.68	**경력:** 2023- 포트폴리오 매니저, 멀티에셋인컴 전략 부문, Fidelity London 2018-2022 멀티에셋전략팀장, Jupiter Asset Management 1998-2018 포트폴리오 매니저, 멀티에셋솔루션, JP Morgan Asset Management 1997-1998 Salomon Brothers Asset Management **학력 및 자격:** CFA Charterholder MSc International Agricultural Marketing, University of Newcastle Upon Tyne **ESG 펀드 운용 경력:** 2024 - 현재: Fidelity Funds - Mulit Asset Income ESG Fund 운용

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
Trevor Greetham	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2015.01.31
Eugene Philalithis	2015.02.01 - 2018.10.31

책임운용전문인력	운용기간
George Efstathopoulos	2018.11.01 - 2023.12.31
Talib Sheikh	2024.01.01 이후

(75) 피델리티펀드-미달러현금펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Tim Foster	1981	포트폴리오 매니저	5	1,297.68	**경력:** 2007- 포트폴리오 매니저, Fidelity London 2003-2007 정량적 어소시에이트, Fidelity Intl. Ltd., 런던 **학력 및 자격:** St. Johns College, University of Cambridge에서 자연과학 학사학위 및 석사학위

<u>자본시장법하 하위펀드 등록일 이후 책임운용전문인력 변경 내역</u>

책임운용전문인력	운용기간
Tim Foster	자본시장법하 하위펀드 등록일 - 2019.09.30
Chris Ellinger	2019.10.01 - 2025.03.31
Tim Foster	2025.04.01 이후

(76) 피델리티펀드-피델리티 2020년 목표펀드

책임운용전문인력/팀 이름	생년	직위	운용중인 집합투자기구 (기준일자: 2024년 11월)		주요 경력 및 이력
			펀드 수 (개)	규모 (USD, 백만)	
Pek Ng	1965	포트폴리오 매니저	31	10,374.55	**경력:** 2001- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 홍콩 1996-2001 어소시에이트 이사, 정량적 애널리스트, Fidelity International, 홍콩 1995-1996 이사보, Wheelock NatWest Investment 1994-1995 이사보, Rothschild Asset Management Ltd, 홍콩 1990-1994 부사장, BARRA International Limited, 홍콩 1988-1990 애널리스트/프로그래머, BARRA, 미국 **학력 및 자격:** 오클랜드, Mills College에서 학사학위

주 1) 위 기재한 책임운용전문인력별 '운용중인 집합투자기구' 정보에서 기관 및 일임 운용 내역은 제외되었습니다.

주 2) 동종 유형펀드의 평균 수익률 및 운용경력년수는 외국집합투자기구의 경우 그 기재가 곤란하여 기재를 생략하므로 투자판단시 유의하시기 바랍니다.

주 3) 복수의 운용전문인력이 공동으로 운용하는 집합투자기구의 경우 '운용중인 집합투자기구(펀드 수 및 규모)'가 중복 또는 과대 산정되는 오류를 방지하기 위해, 해당 집합투자기구 관련 정보가 특정 운용전문인력의 '운용중인 집합투자기구(펀드 수 및 규모)'로만 산입되며 모든 운용전문인력에 대하여 중복하여 산입되지 않습니다. 따라서, 상기 '운용중인 집합투자기구(펀드 수 및 규모)' 정보는 해당 운용전문인력이 실제 단독 또는 공동으로 '운용중인 집합투자기구(펀드 수 및 규모)'보다 적게 기재될 수 있습니다.

7.2 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 (2024년 4월 30일 현재)

(1) 피델리티펀드 - 미국펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	1.50%	0.32%	0.05%	0.00%	0.02%	0.00%	1.89%	**1.89%**
클래스 A-ACC-USD	1.50%	0.32%	0.05%	0.00%	0.02%	0.00%	1.89%	**1.89%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.00%	0.02%	0.00%	0.88%	**0.88%**

(2) 피델리티펀드 - 미국성장펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	1.50%	0.33%	0.05%	0.00%	0.02%	0.00%	1.90%	**1.91%**
클래스 A-ACC-USD	1.50%	0.33%	0.05%	0.00%	0.02%	0.00%	1.90%	**1.91%**

(3) 피델리티펀드 - 아세안펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	1.50%	0.33%	0.05%	0.04%	0.02%	0.00%	1.94%	**1.95%**
클래스 A-ACC-USD	1.50%	0.33%	0.05%	0.04%	0.02%	0.00%	1.94%	**1.95%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.04%	0.02%	0.00%	0.92%	**0.93%**

(4) 피델리티펀드 - 아시아태평양오퍼튜니티펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-ACC-USD	1.50%	0.32%	0.05%	0.02%	0.02%	0.00%	1.91%	**1.91%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.02%	0.02%	0.00%	0.90%	**0.90%**

(5) 피델리티펀드 - 아시아주식 ESG 펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	1.50%	0.32%	0.05%	0.03%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.92%**
클래스 A-ACC-USD	1.50%	0.32%	0.05%	0.03%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.92%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.03%	0.02%	0.00%	0.91%	**0.91%**

(6) 피델리티펀드 - 아시아채권펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-ACC-USD	0.75%	0.22%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.05%	**1.05%**
클래스 I-ACC-USD	0.40%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.49%	**0.49%**

(7) 피델리티펀드 - 아시아소형주펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	1.50%	0.32%	0.05%	0.03%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.93%**
클래스 A-ACC-USD	1.50%	0.32%	0.05%	0.03%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.93%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.03%	0.02%	0.00%	0.91%	**0.92%**

(8) 피델리티펀드 - 아시아태평양배당주펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	1.50%	0.34%	0.05%	0.03%	0.02%	0.00%	1.94%	**1.95%**
클래스 A-MINCOME(G)-USD	1.50%	0.34%	0.05%	0.03%	0.02%	0.00%	1.94%	**1.95%**

(9) 피델리티펀드 - 아시아특별주펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-ACC-USD	1.50%	0.32%	0.05%	0.04%	0.02%	0.00%	1.93%	**1.93%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.04%	0.02%	0.00%	0.92%	**0.92%**

(10) 피델리티펀드 - 호주다이버시파이드펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-AUD	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.92%**
클래스 A-ACC-AUD	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.92%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.89%	**0.89%**

(11) 피델리티펀드 - 차이나컨슈머펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-ACC-USD	1.50%	0.32%	0.05%	0.02%	0.02%	0.00%	1.91%	**1.91%**
클래스 A-ACC-HKD	1.50%	0.32%	0.05%	0.02%	0.02%	0.00%	1.91%	**1.91%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.02%	0.02%	0.00%	0.90%	**0.90%**

(12) 피델리티펀드 - 차이나포커스펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	1.50%	0.32%	0.05%	0.02%	0.02%	0.00%	1.91%	**1.91%**
클래스 A-ACC-HKD	1.50%	0.32%	0.05%	0.02%	0.02%	0.00%	1.91%	**1.91%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.02%	0.02%	0.00%	0.90%	**0.90%**

(13) 피델리티펀드 - 차이나하이일드펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-ACC-USD	1.20%	0.33%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.61%	**1.61%**
클래스 A-MINC(G)-USD (hedged)	1.20%	0.33%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.61%	**1.61%**
클래스 I-ACC-USD	0.70%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.79%	**0.79%**

(14) 피델리티펀드 - 차이나이노베이션펀드

	운용보수	일반사무관리회사 보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	1.50%	0.35%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.93%	**1.95%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.89%	**0.90%**

(15) 피델리티펀드 - 이머징아시아펀드

	운용보수	일반사무관리회사 보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-ACC-USD	1.50%	0.34%	0.05%	0.03%	0.02%	0.00%	1.94%	**1.95%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.03%	0.02%	0.00%	0.91%	**0.92%**

(16) 피델리티펀드 - EMEA 펀드

	운용보수	일반사무관리회사 보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-ACC-USD	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.94%**
클래스 A-ACC-EUR	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.94%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.89%	**0.91%**
클래스 SP A-ACC-EUR*	-	-	-	-	-	-	-	**-**
클래스 SP A-ACC-USD*	-	-	-	-	-	-	-	**-**
클래스 SP I-ACC-USD*	-	-	-	-	-	-	-	**-**

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

(17) 피델리티펀드 - 이머징마켓펀드

	운용보수	일반사무관리회사 보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	1.50%	0.32%	0.05%	0.04%	0.02%	0.00%	1.93%	**1.93%**
클래스 A-ACC-USD	1.50%	0.32%	0.05%	0.04%	0.02%	0.00%	1.93%	**1.93%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.04%	0.02%	0.00%	0.92%	**0.92%**

(18) 피델리티펀드 - 이머징마켓주식 ESG 펀드

	운용보수	일반사무관리회사 보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-ACC-USD	1.50%	0.32%	0.05%	0.03%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.93%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.03%	0.02%	0.00%	0.91%	**0.91%**

(19) 피델리티펀드 - 유럽주식 ESG 펀드

	운용보수	일반사무관리회사 보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-EUR	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.94%**
클래스 A-ACC-EUR	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.94%**
클래스 A-ACC-USD (hedged)	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.94%**

(20) 피델리티펀드 - 유로 50 인덱스펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-EUR	0.20%	0.34%	0.00%	0.01%	0.02%	0.00%	0.29%	**0.30%**
클래스 A-ACC-EUR	0.20%	0.34%	0.00%	0.01%	0.02%	0.00%	0.29%	**0.30%**

(21) 피델리티펀드 - 지속가능유로존주식펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-Euro	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.92%**
클래스 A-ACC-EUR	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.92%**
클래스 I-ACC-Euro	0.80%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.89%	**0.89%**

(22) 피델리티펀드 - 유럽다이나믹그로스펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A- EUR	1.50%	0.32%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.90%	**1.90%**
클래스 A-ACC-EUR	1.50%	0.32%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.90%	**1.90%**
클래스 A-ACC-USD (hedged)	1.50%	0.32%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.90%	**1.90%**
클래스 I-ACC-Euro	0.80%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.89%	**0.89%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.89%	**0.89%**
클래스 I-ACC-USD (hedged)	0.80%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.89%	**0.89%**

(23) 피델리티펀드 - 유럽배당주펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-ACC-EUR	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.94%**
클래스 A-MINCOME(G)-EUR	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.94%**
클래스 I-ACC-Euro	0.80%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.89%	**0.91%**

(24) 피델리티펀드 - 유럽성장펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-EUR	1.50%	0.31%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.89%	**1.89%**
클래스 A-ACC-EUR	1.50%	0.31%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.89%	**1.89%**
클래스 A-ACC-USD (hedged)	1.50%	0.31%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.89%	**1.89%**

(25) 피델리티펀드 - 유럽소형주펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-EUR	1.50%	0.33%	0.05%	0.00%	0.02%	0.00%	1.90%	**1.91%**
클래스 A-ACC-EUR	1.50%	0.33%	0.05%	0.00%	0.02%	0.00%	1.90%	**1.91%**
클래스 A-ACC-USD (hedged)	1.50%	0.33%	0.05%	0.00%	0.02%	0.00%	1.90%	**1.91%**
클래스 I-ACC-EUR	0.80%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.89%	**0.90%**

(26) 피델리티펀드 - 퓨쳐커넥티비티펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-ACC-USD	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.93%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.89%	**0.90%**

(27) 피델리티펀드 - 독일펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-EUR	1.50%	0.33%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.91%	**1.92%**
클래스 A-ACC-EUR	1.50%	0.33%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.91%	**1.92%**
클래스 A-ACC-USD (hedged)	1.50%	0.33%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.91%	**1.92%**

(28) 피델리티펀드 - 차이나본토 A 주펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-ACC-USD	1.50%	0.35%	0.05%	0.02%	0.02%	0.00%	1.94%	**1.95%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.85%	**0.85%**

(29) 피델리티펀드 - 글로벌컨슈머브랜드펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-EUR	1.50%	0.33%	0.05%	0.00%	0.02%	0.00%	1.90%	**1.91%**
클래스 A-ACC-USD	1.50%	0.33%	0.05%	0.00%	0.02%	0.00%	1.90%	**1.91%**

(30) 피델리티펀드 - 글로벌데모그래픽펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-ACC-USD	1.50%	0.33%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.91%	**1.91%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.89%	**0.89%**

(31) 피델리티펀드 - 글로벌배당주펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-ACC-USD	1.50%	0.31%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.89%	**1.89%**
클래스 A-MINCOME(G)-USD	1.50%	0.31%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.89%	**1.89%**
클래스 I-ACC-USD (hedged)	0.80%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.89%	**0.89%**

(32) 피델리티펀드 - 글로벌금융주펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-EUR	1.50%	0.32%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.90%	**1.90%**
클래스 A-USD	1.50%	0.32%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.90%	**1.90%**

(33) 피델리티펀드 - 글로벌포커스펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	1.50%	0.33%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.91%	**1.91%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.89%	**0.89%**

(34) 피델리티펀드 - 글로벌헬스케어펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-EUR	1.50%	0.32%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.90%	**1.90%**
클래스 A-ACC-EUR	1.50%	0.32%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.90%	**1.90%**
클래스 A-ACC-USD	1.50%	0.32%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.90%	**1.90%**
클래스 Y-ACC-USD	0.80%	0.17%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.05%	**1.05%**

(35) 피델리티펀드 - 글로벌하이일드펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-ACC-USD	1.00%	0.35%	0.05%	0.00%	0.02%	0.00%	1.42%	**1.44%**
클래스 I-ACC-USD	0.65%	0.05%	0.01%	0.00%	0.02%	0.00%	0.73%	**0.75%**

(36) 피델리티펀드 - 글로벌기간산업펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-EUR	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.93%**

(37) 피델리티펀드 - 글로벌인컴단기채권펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-ACC-USD	0.75%	0.24%	0.05%	0.00%	0.02%	0.00%	1.06%	**1.07%**

(38) 피델리티펀드 - 글로벌테크놀로지펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-EUR	1.50%	0.31%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.89%	**1.89%**
클래스 A-ACC-USD	1.50%	0.31%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.89%	**1.89%**
클래스 A-ACC-USD (hedged)	1.50%	0.31%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.89%	**1.89%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.89%	**0.89%**

(39) 피델리티펀드 - 글로벌배당플러스펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-EUR	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.95%**
클래스 A-ACC-EUR	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.95%**

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.95%**
클래스 A-ACC-USD	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.95%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.00%	0.02%	0.00%	0.88%	**0.90%**

(40) 피델리티펀드 - 대중국펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	1.50%	0.33%	0.05%	0.03%	0.02%	0.00%	1.93%	**1.95%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.03%	0.02%	0.00%	0.91%	**0.92%**

(41) 피델리티펀드 - 이베리아펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-EUR	1.50%	0.35%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.93%	**1.94%**
클래스 A-ACC-EUR	1.50%	0.35%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.93%	**1.94%**

(42) 피델리티펀드 - 인디아포커스펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	1.50%	0.32%	0.05%	0.03%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.93%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.04%	0.02%	0.00%	0.92%	**0.93%**

(43) 피델리티펀드 - 인도네시아펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	1.50%	0.34%	0.05%	0.02%	0.02%	0.00%	1.93%	**1.95%**

(44) 피델리티펀드 - 글로벌주식인컴펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.89%	**0.90%**

(45) 피델리티펀드 - 글로벌테마형기회펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	1.50%	0.32%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.90%	**1.91%**
클래스 A-ACC-USD	1.50%	0.32%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.90%	**1.91%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.00%	0.02%	0.00%	0.88%	**0.89%**

(46) 피델리티펀드 - 이탈리아펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-EUR	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.93%**
클래스 A-ACC-EUR	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.93%**

(47) 피델리티펀드 - 일본주식 ESG 펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-JPY	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.93%**
클래스 A-ACC-USD (hedged)	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.92%**
클래스 I-ACC-USD (hedged)	0.80%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.89%	**0.90%**

(48) 피델리티펀드 - 재팬밸류펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-JPY	1.50%	0.33%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.91%	**1.92%**
클래스 A2-JPY*	1.50%	0.33%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.91%	**1.92%**
클래스 A-ACC-JPY	1.50%	0.33%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.91%	**1.92%**
클래스 A-ACC-USD (hedged)	1.50%	0.33%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.91%	**1.92%**
클래스 I-ACC-JPY	0.80%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.89%	**0.90%**

*신규 A2-JPY 클래스는 A-JPY 클래스와 기본적으로 성격이 동일한 클래스로서 현재 기재된 보수 및 비용은 A-JPY 보수 및 비용에 기초한 예상 추정치입니다.

(49) 피델리티펀드 - 라틴아메리카펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	1.50%	0.34%	0.05%	0.03%	0.02%	0.00%	1.94%	**1.95%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.03%	0.02%	0.00%	0.91%	**0.92%**

(50) 피델리티펀드 - 노르딕펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-SEK	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.93%**
클래스 A-ACC-SEK	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.93%**
클래스 A-ACC-USD (hedged)	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.93%**

(51) 피델리티펀드 - 태평양펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	1.50%	0.33%	0.05%	0.03%	0.02%	0.00%	1.93%	**1.94%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.03%	0.02%	0.00%	0.91%	**0.93%**

(52) 피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋다이나믹펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	1.25%	0.35%	0.05%	0.00%	0.02%	0.00%	1.70%	**1.72%**
클래스 A-ACC-USD	1.25%	0.35%	0.05%	0.00%	0.02%	0.00%	1.70%	**1.72%**
클래스 I-ACC-USD	0.63%	0.05%	0.01%	0.00%	0.02%	0.00%	0.74%	**0.75%**

(53) 피델리티펀드 - 기후전환채권펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-ACC-USD	0.75%	0.24%	0.05%	0.00%	0.02%	0.00%	1.06%	**1.09%**
클래스 I-ACC-USD	0.40%	0.05%	0.01%	0.00%	0.02%	0.00%	0.48%	**0.51%**

(54) 피델리티펀드 - 기후솔루션펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-ACC-USD	1.50%	0.35%	0.05%	0.02%	0.02%	0.00%	1.94%	**1.95%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.02%	0.02%	0.00%	0.90%	**0.91%**

(55) 피델리티펀드 - 워터앤웨이스트펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-ACC-USD	1.50%	0.32%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.90%	**1.91%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.89%	**0.89%**

(56) 피델리티펀드 - 스위스펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-CHF	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.93%**
클래스 A-ACC-CHF	1.50%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.92%	**1.93%**

(57) 피델리티펀드 - 태국펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	1.50%	0.35%	0.05%	0.02%	0.02%	0.00%	1.94%	**1.95%**

(58) 피델리티펀드 - 영국특별주펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-GBP	1.50%	0.35%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.90%	**1.95%**
클래스 I-GBP	0.80%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.85%	**0.90%**

(59) 피델리티펀드 - 월드펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-EUR	1.50%	0.31%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.89%	**1.89%**
클래스 A-ACC-USD	1.50%	0.31%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.89%	**1.89%**
클래스 I-ACC-USD	0.80%	0.05%	0.01%	0.00%	0.02%	0.00%	0.88%	**0.88%**

(60) 피델리티펀드 - 아시아하이일드펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-ACC-USD	1.00%	0.32%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.40%	**1.40%**
클래스 A-MINCOME(G)-USD	1.00%	0.32%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.40%	**1.40%**
클래스 A-RMB (hedged)	1.00%	0.32%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.40%	**1.40%**
클래스 I-ACC-USD	0.65%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.74%	**0.74%**

(61) 피델리티펀드 - 이머징마켓채권펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-ACC-USD	1.20%	0.33%	0.05%	0.02%	0.02%	0.00%	1.62%	**1.63%**
클래스 A-MINCOME(G)-USD	1.20%	0.33%	0.05%	0.02%	0.02%	0.00%	1.62%	**1.63%**
클래스 I-ACC-USD	0.65%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.74%	**0.75%**

(62) 피델리티펀드 - 이머징마켓회사채권펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-ACC-USD	1.20%	0.35%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.63%	**1.65%**

(63) 피델리티펀드 - 유로채권펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-EUR	0.75%	0.23%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.00%	**1.00%**
클래스 A-ACC-EUR	0.75%	0.23%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.00%	**1.00%**
클래스 A-ACC-USD (hedged)	0.75%	0.23%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.00%	**1.00%**

(64) 피델리티펀드 - 유럽하이일드펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-EUR	1.00%	0.32%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.40%	**1.40%**
클래스 A-ACC-EUR	1.00%	0.32%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.40%	**1.40%**
클래스 A-ACC-USD (hedged)	1.00%	0.32%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.40%	**1.40%**
클래스 A-MINCOME(G)-EUR	1.00%	0.32%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.40%	**1.40%**

클래스 I-ACC-EUR	0.65%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.74%	**0.74%**

(65) 피델리티펀드 - 글로벌인컴채권펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스A-ACC-USD	0.90%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.32%	**1.33%**
클래스 A-MINCOME(G)-USD	0.90%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.32%	**1.33%**
클래스 A-MINCOME(G)-USD (hedged)	0.90%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.32%	**1.33%**

(66) 피델리티펀드 - 글로벌인플레이션연계채권펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-ACC-USD	0.50%	0.23%	0.05%	0.00%	0.02%	0.00%	0.70%	**0.71%**
클래스 I-ACC-USD	0.30%	0.05%	0.01%	0.00%	0.02%	0.00%	0.38%	**0.39%**

(67) 피델리티펀드 - 글로벌채권펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	0.75%	0.22%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.05%	**1.05%**
클래스 A-ACC-USD	0.75%	0.22%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.05%	**1.05%**
클래스 I-ACC-USD	0.40%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.49%	**0.49%**

(68) 피델리티펀드 - 미달러채권펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	0.75%	0.22%	0.05%	0.00%	0.02%	0.00%	1.04%	**1.04%**
클래스 A-ACC-USD	0.75%	0.22%	0.05%	0.00%	0.02%	0.00%	1.04%	**1.04%**
클래스 I-ACC-USD	0.40%	0.05%	0.01%	0.00%	0.02%	0.00%	0.48%	**0.48%**

(69) 피델리티펀드 - 미국하이일드펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	1.00%	0.32%	0.05%	0.00%	0.02%	0.00%	1.39%	**1.39%**
클래스 A-ACC-USD	1.00%	0.32%	0.05%	0.00%	0.02%	0.00%	1.39%	**1.39%**
클래스 A-MINCOME(G)-USD	1.00%	0.32%	0.05%	0.00%	0.02%	0.00%	1.39%	**1.39%**
클래스 I-ACC-USD	0.65%	0.05%	0.01%	0.00%	0.02%	0.00%	0.73%	**0.73%**

(70) 피델리티펀드 - 아시아태평양멀티에셋성장&인컴펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-ACC-USD	1.25%	0.35%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.75%	**1.77%**

(71) 피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋성장&인컴펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	1.25%	0.35%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.78%	**1.80%**
클래스 I-ACC-USD	0.70%	0.05%	0.01%	0.02%	0.02%	0.00%	0.90%	**0.92%**

(72) 피델리티펀드 - 유럽멀티에셋인컴펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-EUR	1.00%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.50%	**1.51%**
클래스 A-ACC-EUR	1.00%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.50%	**1.51%**
클래스 A- ACC-USD (hedged)	1.00%	0.34%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.50%	**1.51%**

(73) 피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋인컴펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-ACC-USD	1.25%	0.31%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.74%	**1.75%**
클래스 A-MINCOME(G)-USD	1.25%	0.31%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.74%	**1.75%**
클래스 A-ACC-USD (hedged)	1.25%	0.31%	0.05%	0.01%	0.02%	0.00%	1.74%	**1.75%**
클래스 I-ACC-USD	0.70%	0.05%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.89%	**0.89%**

(74) 피델리티펀드 - 멀티에셋인컴 ESG 펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	1.25%	0.35%	0.05%	0.00%	0.02%	0.00%	1.74%	**1.77%**
클래스 I-ACC-USD	0.70%	0.05%	0.01%	0.00%	0.02%	0.00%	0.85%	**0.87%**
클래스 REST I-ACC-EUR (EUR/USD hedged)	0.00%	0.05%	0.01%	0.00%	0.02%	0.00%	0.15%	**0.18%**

(75) 피델리티펀드 - 미달러현금펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	0.15%	0.12%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.31%	**0.31%**
클래스 A-ACC-USD	0.15%	0.12%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.31%	**0.31%**

(76) 피델리티펀드 - 피델리티 2020 년 목표펀드

	운용보수	일반사무관리회사보수	정부조세	보관보수	기타비용	판매보수	TER	총 보수·비용 (Ongoing Charge)
클래스 A-USD	0.40%	0.35%	0.05%	0.00%	0.02%	0.00%	0.82%	**0.84%**

-라이프스타일 펀드의 경우, **상기 보수 비율은 작성 기준일에 따라 변경될 수 있으니 참고하시기 바랍니다**. 운용보수는 통상 일년에 두 차례 검토하고 조정하되, 증권신고서 또는 투자설명서에 정하고 있는 비율을 최고 한도로 합니다.

주 1) 총 보수·비용 비율은 집합투자기구에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나누어 산출합니다. 집합투자기구에 부과되는 총 보수·비용은 해당국 기준에 따라 산정되므로 국내 기준과 다를 수 있으며, 이러한 해당국 기준은 변경될 수 있습니다.

주 2) 상기 TER(Total Expense Ratio)은 피델리티 및 이의 계열사(집합투자업자 포함)가 포기하거나 부담하는 금액을 포

함하고 있습니다. 피델리티 및 이의 계열사는 수수료의 일부 또는 전액을 포기할 수 있으며 당 하위 펀드가 지불해야 하는 비용의 최대한도(특정한 예외사항과 함께)를 한정할 수도 있습니다. 이러한 포기는 자발적이며 언제라도 변경될 수 있습니다. 또한 집합투자업자는 재량에 따라 당 하위펀드의 특정한 비용을 때때로 부담할 수 있습니다.

주 3) 총 보수·비용(Ongoing Charge)은 TER(Total Expense Ratio)에 수탁증권거래비용(custodian security transaction charges)을 합산하여 산출됩니다.

주 4) 동종 유형펀드의 평균 총보수비용정보는 외국집합투자기구의 경우 그 기재가 곤란하여 기재를 생략하므로 투자판단시 유의하시기 바랍니다.

주 5) 본 펀드는 자체 기초분석, 제3자 분석, 금융 및 일반 미디어 등 다양한 출처로부터 정보를 제공받으며, 단순히 ESG 평가만을 위한 외부 평가회사는 선임하고 있지 아니하는 바, ESG 평가 보수를 산정하는 것이 곤란하여 관련 비용에 대한 기재를 생략하므로 투자판단시 유의하시기 바랍니다.

주) 2024년 4월 종료 회계기간에 대한 증권거래비용은 다음과 같습니다.

펀드명	기준통화	증권거래비용
피델리티펀드 - 미국펀드	USD	0.0084%
피델리티펀드 - 미국성장펀드	USD	0.0213%
피델리티펀드 - 아세안펀드	USD	0.0604%
피델리티펀드 - 아시아태평양오퍼튜니티펀드	USD	0.0677%
피델리티펀드 - 아시아주식ESG펀드	USD	0.1155%
피델리티펀드 - 아시아채권펀드	USD	0.0002%
피델리티펀드 - 아시아소형주펀드	USD	0.0732%
피델리티펀드 - 아시아태평양배당주펀드	USD	0.0487%
피델리티펀드 - 아시아특별주펀드	USD	0.0140%
피델리티펀드 - 호주다이버시파이드펀드	AUD	0.0253%
피델리티펀드 - 차이나컨슈머펀드	USD	0.0908%
피델리티펀드 - 차이나포커스펀드	USD	0.0813%
피델리티펀드 - 차이나하이일드펀드	USD	0.0000%
피델리티펀드 - 차이나이노베이션펀드	USD	0.0643%
피델리티펀드 - 이머징아시아펀드	USD	0.0827%
피델리티펀드 - EMEA펀드	USD	0.1750%
피델리티펀드 - 이머징마켓펀드	USD	0.0881%
피델리티펀드 - 이머징마켓주식ESG펀드	USD	0.0646%
피델리티펀드 - 유럽주식ESG펀드	EUR	0.0366%
피델리티펀드 - 유로50인덱스펀드	EUR	0.0075%
피델리티펀드 - 지속가능유로존주식펀드	EUR	0.0360%
피델리티펀드 - 유럽다이나믹그로스펀드	EUR	0.0277%
피델리티펀드 - 유럽배당주펀드	EUR	0.0490%
피델리티펀드 - 유럽성장펀드	EUR	0.0238%
피델리티펀드 - 유럽소형주펀드	EUR	0.0634%
피델리티펀드 - 퓨쳐커넥티비티펀드	USD	0.0413%
피델리티펀드 - 독일펀드	EUR	0.0310%
피델리티펀드 - 차이나본토A주펀드	USD	0.1011%
피델리티펀드 - 글로벌컨슈머브랜드펀드	USD	0.0280%
피델리티펀드 - 글로벌데모그래픽펀드	USD	0.0144%
피델리티펀드 - 글로벌배당주펀드	USD	0.0098%
피델리티펀드 - 글로벌금융주펀드	EUR	0.0467%
피델리티펀드 - 글로벌포커스펀드	USD	0.0327%
피델리티펀드 - 글로벌헬스케어펀드	EUR	0.0214%
피델리티펀드 - 글로벌하이일드펀드	USD	0.0001%
피델리티펀드 - 글로벌기간산업펀드	EUR	0.0193%
피델리티펀드 - 글로벌인컴단기채권펀드	USD	0.0000%

펀드명	기준통화	증권거래비용
피델리티펀드 - 글로벌테크놀로지펀드	EUR	0.0325%
피델리티펀드 - 글로벌배당플러스펀드	USD	0.0655%
피델리티펀드 - 대중국펀드	USD	0.0947%
피델리티펀드 - 이베리아펀드	EUR	0.0280%
피델리티펀드 - 인디아포커스펀드	USD	0.0535%
피델리티펀드 - 인도네시아펀드	USD	0.0847%
피델리티펀드 - 글로벌주식인컴펀드	USD	0.0164%
피델리티펀드 - 글로벌테마형기회펀드	USD	0.0338%
피델리티펀드 - 이탈리아펀드	EUR	0.0477%
피델리티펀드 - 일본주식ESG펀드	JPY	0.0391%
피델리티펀드 - 재팬밸류펀드	JPY	0.0594%
피델리티펀드 - 라틴아메리카펀드	USD	0.1090%
피델리티펀드 - 노르딕펀드	SEK	0.0126%
피델리티펀드 - 태평양펀드	USD	0.0650%
피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋다이나믹펀드	USD	0.0319%
피델리티펀드 - 기후전환채권펀드	USD	0.0000%
피델리티펀드 - 기후솔루션펀드	USD	0.0400%
피델리티펀드 - 워터앤웨이스트펀드	USD	0.0431%
피델리티펀드 - 스위스펀드	CHF	0.0255%
피델리티펀드 - 태국펀드	USD	0.0994%
피델리티펀드 - 영국특별주펀드	GBP	0.0550%
피델리티펀드 - 월드펀드	USD	0.0165%
피델리티펀드 - 아시아하이일드펀드	USD	0.0000%
피델리티펀드 - 이머징마켓채권펀드	USD	0.0000%
피델리티펀드 - 이머징마켓회사채권펀드	USD	0.0000%
피델리티펀드 - 유로채권펀드	EUR	0.0000%
피델리티펀드 - 유럽하이일드펀드	EUR	0.0002%
피델리티펀드 - 글로벌인컴채권펀드	USD	0.0000%
피델리티펀드 - 글로벌인플레이션연계채권펀드	USD	0.0000%
피델리티펀드 - 글로벌채권펀드	USD	0.0001%
피델리티펀드 - 미달러채권펀드	USD	0.0000%
피델리티펀드 - 미국하이일드펀드	USD	0.0000%
피델리티펀드 - 아시아태평양멀티에셋성장&인컴펀드	USD	0.0945%
피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋성장&인컴펀드	USD	0.0404%
피델리티펀드 - 유럽멀티에셋인컴펀드	EUR	0.0218%
피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋인컴펀드	USD	0.0345%
피델리티펀드 - 멀티에셋인컴ESG펀드	USD	0.0374%
피델리티펀드 - 미달러현금펀드	USD	0.0000%
피델리티펀드 - 피델리티 2020년목표펀드	USD	0.0000%

1,000만원 투자예시 (2024년 4월 30일 현재 총 보수·비용 기준)

(1) 피델리티펀드 - 미국펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-USD A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	343,725	547,136	760,718	1,220,453	2,586,652
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	240,200	334,910	434,356	648,412	1,284,526
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(2) 피델리티펀드 - 미국성장펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-USD A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	345,775	551,339	767,181	1,231,780	2,612,437
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(3) 피델리티펀드 - 아세안펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-USD A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	349,875	559,744	780,106	1,254,436	2,664,006
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	245,325	345,416	450,512	676,731	1,348,988
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(4) 피델리티펀드 - 아시아태평양오퍼튜니티펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	345,775	551,339	767,181	1,231,780	2,612,437
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	242,250	339,113	440,818	659,739	1,310,311
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(5) 피델리티펀드 - 아시아주식ESG펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-USD A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	346,800	553,440	770,412	1,237,444	2,625,329
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	243,275	341,214	444,049	665,403	1,323,203
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(6) 피델리티펀드 - 아시아채권펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	257,625	370,631	489,288	744,696	1,503,696
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	200,225	252,961	308,334	427,525	781,725
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(7) 피델리티펀드 - 아시아소형주펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-USD A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	347,825	555,541	773,643	1,243,108	2,638,222
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	244,300	343,315	447,281	671,067	1,336,095
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(8) 피델리티펀드 - 아시아태평양배당주펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-USD A-MINCOME (G)-USD	판매수수료 및 보수·비용	349,875	559,744	780,106	1,254,436	2,664,006
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(9) 피델리티펀드 - 아시아특별주펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	347,825	555,541	773,643	1,243,108	2,638,222
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	244,300	343,315	447,281	671,067	1,336,095
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(10) 피델리티펀드 - 호주다이버시파이드펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-AUD A-ACC-AUD	판매수수료 및 보수·비용	346,800	553,440	770,412	1,237,444	2,625,329
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	241,225	337,011	437,587	654,076	1,297,418
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(11) 피델리티펀드 - 차이나컨슈머펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-ACC-USD A-ACC-HKD	판매수수료 및 보수·비용	345,775	551,339	767,181	1,231,780	2,612,437
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	242,250	339,113	440,818	659,739	1,310,311
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(12) 피델리티펀드 - 차이나포커스펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-USD A-ACC-HKD	판매수수료 및 보수·비용	345,775	551,339	767,181	1,231,780	2,612,437
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	242,250	339,113	440,818	659,739	1,310,311
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(13) 피델리티펀드-차이나하이일드펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-ACC-USD A-MINC(G)-USD(hedged)	판매수수료 및 보수·비용	315,025	488,301	670,241	1,061,867	2,225,667
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	230,975	315,999	405,274	597,438	1,168,495
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(14) 피델리티펀드 - 차이나이노베이션펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	349,875	559,744	780,106	1,254,436	2,664,006
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	242,250	339,113	440,818	659,739	1,310,311
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(15) 피델리티펀드 - 이머징아시아펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	349,875	559,744	780,106	1,254,436	2,664,006
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	244,300	343,315	447,281	671,067	1,336,095
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(16) 피델리티펀드 - EMEA펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-ACC-USD A-ACC-EUR	판매수수료 및 보수·비용	348,850	557,643	776,875	1,248,772	2,651,114
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	243,275	341,214	444,049	665,403	1,323,203
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
SP A-ACC-EUR* SP A-ACC-USD* SP I-ACC-USD*	판매수수료 및 보수·비용	-	-	-	-	-
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

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

(17) 피델리티펀드 - 이머징마켓펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-USD A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	347,825	555,541	773,643	1,243,108	2,638,222
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	244,300	343,315	447,281	671,067	1,336,095
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(18) 피델리티펀드 - 이머징마켓주식ESG펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	347,825	555,541	773,643	1,243,108	2,638,222
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	243,275	341,214	444,049	665,403	1,323,203
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(19) 피델리티펀드 - 유럽주식ESG펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-EUR A-ACC-EUR A-ACC-USD (hedged)	판매수수료 및 보수·비용	348,850	557,643	776,875	1,248,772	2,651,114
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(20) 피델리티펀드 - 유로50인덱스펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-EUR A-ACC-EUR	판매수수료 및 보수·비용	180,750	213,038	246,939	319,913	536,770
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(21) 피델리티펀드 - 지속가능유로존주식펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-Euro A-ACC-EUR	판매수수료 및 보수·비용	346,800	553,440	770,412	1,237,444	2,625,329
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	241,225	337,011	437,587	654,076	1,297,418
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(22) 피델리티펀드 - 유럽다이나믹그로스펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A- EUR A-ACC-EUR A-ACC-USD (hedged)	판매수수료 및 보수·비용	344,750	549,238	763,949	1,226,117	2,599,545
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-Euro I-ACC-USD I-ACC-USD (hedged)	판매수수료 및 보수·비용	241,225	337,011	437,587	654,076	1,297,418
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(23) 피델리티펀드 - 유럽배당주펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-ACC-EUR A-MINCOME (G)-EUR	판매수수료 및 보수·비용	348,850	557,643	776,875	1,248,772	2,651,114
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-EUR	판매수수료 및 보수·비용	243,275	341,214	444,049	665,403	1,323,203
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(24) 피델리티펀드 - 유럽성장펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-EUR A-ACC-EUR A-ACC-USD (hedged)	판매수수료 및 보수·비용	343,725	547,136	760,718	1,220,453	2,586,652
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(25) 피델리티펀드 - 유럽소형주펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-EUR A-ACC-EUR A-ACC-USD (hedged)	판매수수료 및 보수·비용	345,775	551,339	767,181	1,231,780	2,612,437
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-EUR	판매수수료 및 보수·비용	242,250	339,113	440,818	659,739	1,310,311
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(26) 피델리티펀드 - 퓨쳐커넥티비티펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	347,825	555,541	773,643	1,243,108	2,638,222
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	242,250	339,113	440,818	659,739	1,310,311
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(27) 피델리티펀드 - 독일펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-EUR A-ACC-EUR A-ACC-USD (hedged)	판매수수료 및 보수·비용	346,800	553,440	770,412	1,237,444	2,625,329
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(28) 피델리티펀드 - 차이나본토A주펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	349,875	559,744	780,106	1,254,436	2,664,006
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	237,125	328,606	424,662	631,421	1,245,849
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(29) 피델리티펀드 - 글로벌컨슈머브랜드펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-EUR A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	345,775	551,339	767,181	1,231,780	2,612,437
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(30) 피델리티펀드 - 글로벌데모그래픽펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	345,775	551,339	767,181	1,231,780	2,612,437
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	241,225	337,011	437,587	654,076	1,297,418
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(31) 피델리티펀드 - 글로벌배당주펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-ACC-USD A-MINCOME (G)-USD	판매수수료 및 보수·비용	343,725	547,136	760,718	1,220,453	2,586,652
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
I-ACC-USD (hedged)	판매수수료 및 보수·비용	241,225	337,011	437,587	654,076	1,297,418
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(32) 피델리티펀드 - 글로벌금융주펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-EUR A-USD	판매수수료 및 보수·비용	344,750	549,238	763,949	1,226,117	2,599,545
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(33) 피델리티펀드 - 글로벌포커스펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	345,775	551,339	767,181	1,231,780	2,612,437
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	241,225	337,011	437,587	654,076	1,297,418
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(34) 피델리티펀드 - 글로벌헬스케어펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-EUR A-ACC-EUR A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	344,750	549,238	763,949	1,226,117	2,599,545
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
Y-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	257,625	370,631	489,288	744,696	1,503,696
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(35) 피델리티펀드 - 글로벌하이일드펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	297,600	452,580	615,309	965,583	2,006,497
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	226,875	307,594	392,348	574,783	1,116,925
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(36) 피델리티펀드 - 글로벌기간산업펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-EUR	판매수수료 및 보수·비용	347,825	555,541	773,643	1,243,108	2,638,222
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(37) 피델리티펀드-글로벌인컴단기채권펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	259,675	374,834	495,750	756,024	1,529,480
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(38) 피델리티펀드 - 글로벌테크놀로지펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-EUR A-ACC-USD A-ACC-USD (hedged)	판매수수료 및 보수·비용	343,725	547,136	760,718	1,220,453	2,586,652
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	241,225	337,011	437,587	654,076	1,297,418
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(39) 피델리티펀드 - 글로벌배당플러스펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-EUR A-ACC-EUR A-USD A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	349,875	559,744	780,106	1,254,436	2,664,006
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	242,250	339,113	440,818	659,739	1,310,311
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(40) 피델리티펀드 - 대중국펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	349,875	559,744	780,106	1,254,436	2,664,006
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	244,300	343,315	447,281	671,067	1,336,095
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(41) 피델리티펀드 - 이베리아펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-EUR A-ACC-EUR	판매수수료 및 보수·비용	348,850	557,643	776,875	1,248,772	2,651,114
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(42) 피델리티펀드 - 인디아포커스펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	347,825	555,541	773,643	1,243,108	2,638,222
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	245,325	345,416	450,512	676,731	1,348,988
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(43) 피델리티펀드 - 인도네시아펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	349,875	559,744	780,106	1,254,436	2,664,006
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(44) 피델리티펀드 - 글로벌주식인컴펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	242,250	339,113	440,818	659,739	1,310,311
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	N/A				

(45) 피델리티펀드 - 글로벌테마형기회펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-USD A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	345,775	551,339	767,181	1,231,780	2,612,437
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	241,225	337,011	437,587	654,076	1,297,418
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(46) 피델리티펀드 - 이탈리아펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-EUR A-ACC-EUR	판매수수료 및 보수·비용	347,825	555,541	773,643	1,243,108	2,638,222
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(47) 피델리티펀드 - 일본주식ESG펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-JPY	판매수수료 및 보수·비용	347,825	555,541	773,643	1,243,108	2,638,222
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
A-ACC-USD (hedged)	판매수수료 및 보수·비용	346,800	553,440	770,412	1,237,444	2,625,329
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD (hedged)	판매수수료 및 보수·비용	242,250	339,113	440,818	659,739	1,310,311
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(48) 피델리티펀드 - 재팬밸류펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-JPY A2-JPY A-ACC-JPY A-ACC-USD (hedged)	판매수수료 및 보수·비용	346,800	553,440	770,412	1,237,444	2,625,329
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-JPY	판매수수료 및 보수·비용	242,250	339,113	440,818	659,739	1,310,311
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(49) 피델리티펀드 - 라틴아메리카펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	349,875	559,744	780,106	1,254,436	2,664,006
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	244,300	343,315	447,281	671,067	1,336,095
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(50) 피델리티펀드 - 노르딕펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-SEK A-ACC-SEK A-ACC-USD (hedged)	판매수수료 및 보수·비용	347,825	555,541	773,643	1,243,108	2,638,222
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(51) 피델리티펀드 - 태평양펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	348,850	557,643	776,875	1,248,772	2,651,114
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	245,325	345,416	450,512	676,731	1,348,988
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(52) 피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋다이나믹펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-USD A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	326,300	511,415	705,786	1,124,169	2,367,482
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	226,875	307,594	392,348	574,783	1,116,925
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(53) 피델리티펀드 - 기후전환채권펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	261,725	379,036	502,213	767,351	1,555,265
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	202,275	257,164	314,797	438,852	807,509
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(54) 피델리티펀드 - 기후솔루션펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	349,875	559,744	780,106	1,254,436	2,664,006
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	243,275	341,214	444,049	665,403	1,323,203
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(55) 피델리티펀드-워터앤웨이스트펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	345,775	551,339	767,181	1,231,780	2,612,437
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	241,225	337,011	437,587	654,076	1,297,418
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(56) 피델리티펀드 - 스위스펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-CHF A-ACC-CHF	판매수수료 및 보수·비용	347,825	555,541	773,643	1,243,108	2,638,222
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(57) 피델리티펀드 - 태국펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	349,875	559,744	780,106	1,254,436	2,664,006
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(58) 피델리티펀드 - 영국특별주펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-GBP	판매수수료 및 보수·비용	349,875	559,744	780,106	1,254,436	2,664,006
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-GBP	판매수수료 및 보수·비용	242,250	339,113	440,818	659,739	1,310,311
	판매수수료 및 보수·비용	해당없음				

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
	(피투자 집합투자기구 보수 포함)					

(59) 피델리티펀드 - 월드펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-EUR A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	343,725	547,136	760,718	1,220,453	2,586,652
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	240,200	334,910	434,356	648,412	1,284,526
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(60) 피델리티펀드 - 아시아하이일드펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-ACC-USD A-MINCOME (G)-USD A-RMB (hedged)	판매수수료 및 보수·비용	293,500	444,175	602,384	942,928	1,954,928
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	225,850	305,493	389,117	569,119	1,104,033
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(61) 피델리티펀드 - 이머징마켓채권펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-ACC-USD A-MINCOME (G)-USD	판매수수료 및 보수·비용	317,075	492,504	676,704	1,073,195	2,251,451
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	226,875	307,594	392,348	574,783	1,116,925
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(62) 피델리티펀드 - 이머징마켓회사채권펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	319,125	496,706	683,167	1,084,522	2,277,236
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(63) 피델리티펀드 - 유로채권펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-EUR A-ACC-EUR A-ACC-USD (hedged)	판매수수료 및 보수·비용	252,500	360,125	473,131	716,377	1,439,234
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(64) 피델리티펀드 - 유럽하이일드펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-EUR A-ACC-EUR A-ACC-USD (hedged) A-MINCOME (G)-EUR	판매수수료 및 보수·비용	293,500	444,175	602,384	942,928	1,954,928
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-EUR	판매수수료 및 보수·비용	225,850	305,493	389,117	569,119	1,104,033
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(65) 피델리티펀드 - 글로벌인컴채권펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-ACC-USD A-MINCOME (G)-USD A-MINCOME (G)-USD (hedged)	판매수수료 및 보수·비용	286,325	429,466	579,765	903,282	1,864,681
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(66) 피델리티펀드 - 글로벌인플레이션연계채권펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	222,775	299,189	379,423	552,128	1,065,356
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	189,975	231,949	276,021	370,887	652,801
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(67) 피델리티펀드 - 글로벌채권펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-USD A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	257,625	370,631	489,288	744,696	1,503,696
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	200,225	252,961	308,334	427,525	781,725
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(68) 피델리티펀드 - 미달러채권펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-USD A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	256,600	368,530	486,057	739,032	1,490,803
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	199,200	250,860	305,103	421,861	768,832
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(69) 피델리티펀드 - 미국하이일드펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-USD A-ACC-USD A-MINCOME (G)-USD	판매수수료 및 보수·비용	292,475	442,074	599,152	937,264	1,942,035
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	224,825	303,391	385,886	563,455	1,091,141
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(70) 피델리티펀드 - 아시아태평양멀티에셋성장&인컴펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	331,425	521,921	721,942	1,152,488	2,431,944
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(71) 피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋성장&인컴펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	334,500	528,225	731,636	1,169,479	2,470,621
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	244,300	343,315	447,281	671,067	1,336,095
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(72) 피델리티펀드 - 유럽멀티에셋인컴펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-EUR A-ACC-EUR A-ACC-USD (hedged)	판매수수료 및 보수·비용	304,775	467,289	637,928	1,005,230	2,096,743
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(73) 피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋인컴펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-ACC-USD A-MINCOME (G)-USD A-ACC-USD (hedged)	판매수수료 및 보수·비용	329,375	517,719	715,480	1,141,160	2,406,159
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	241,225	337,011	437,587	654,076	1,297,418
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(74) 피델리티펀드 - 멀티에셋인컴ESG펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	331,425	521,921	721,942	1,152,488	2,431,944
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
I-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	239,175	332,809	431,124	642,748	1,271,634
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				
REST I-ACC-EUR (EUR/USD hedged)	판매수수료 및 보수·비용	168,450	187,823	208,164	251,948	382,062
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(75) 피델리티펀드 - 미달러현금펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-USD A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	181,775	215,139	250,171	325,577	549,663
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

(76) 피델리티펀드 - 피델리티2020년목표펀드

종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	236,100	326,505	421,430	625,757	1,232,957
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음				

주) 위 도표는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 부담하게 되는 판매수수료 또는 보수·비용을 판매수수료율과 총 보수·비용비율 등을 이용하여 1년, 2년, 3년, 5년, 10년 단위로 예시하여 기재한 것입니다. 이 경우 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 판매수수료율(선취판매수수료율 1.5%로 가정) 또는 총 보수·비용비율은 일정한 것으로 가정하였습니다. 다만, 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 실제 부담하게 되는 보수 및 비용이 달라질 수 있으며, 실제 부과되는 판매수수료율은 국내판매대행회사별로 상이할 수 있으므로(자세한 내용은 이하 '[붙임 2] 선취판매수수료, 전환수수료, 환매수수료 및 최저투자금액' 참조) 투자판단시 유의하시기 바랍니다.

7.3 집합투자기구의 운용실적

가. 연평균 수익률 및 연도별 수익률 (세전 기준)

	하위펀드	통화	연평균 수익률					연도별 수익률				
			최근 1년 ('23.9.30~ '24.9.30)	최근 2년 ('22.9.30~ '24.9.30)	최근 3년 ('21.9.30~ '24.9.30)	최근 5년 ('19.9.30~ '24.9.30)	설정일이후 ('설정일~ '24.9.30)	최근 1년차 ('23.9.30~ '24.9.30)	최근 2년차 ('22.9.30~ '23.9.30)	최근 3년차 ('21.9.30~ '22.9.30)	최근 4년차 ('20.9.30~ '21.9.30)	최근 5년차 ('19.9.30~ '20.9.30)
1. 피델리티펀드 - 미국펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**16.52**	**13.69**	**7.22**	**8.67**	**7.20**	**16.52**	**10.93**	**-4.64**	**34.69**	**-8.72**
	S&P 500 Index (Net)	USD	35.76	28.17	11.39	15.42	10.10	35.76	21.01	-15.86	29.43	14.49
	수익률 변동성 (%)	USD	11.15	11.91	14.51	17.95	17.70	-	-	-	-	-
2. 피델리티펀드 - 미국성장펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**23.15**	**18.65**	**4.60**	**10.99**	**7.53**	**23.15**	**14.31**	**-18.70**	**33.28**	**10.43**
	S&P 500 Index (Net)	USD	35.76	28.17	11.39	15.42	9.72	35.76	21.01	-15.86	29.43	14.49
	수익률 변동성 (%)	USD	10.65	11.17	15.65	18.62	17.80	-	-	-	-	-
3. 피델리티펀드 - 아세안펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**22.81**	**13.63**	**3.77**	**4.06**	**6.22**	**22.81**	**5.13**	**-13.45**	**27.89**	**-14.64**
	MSCI AC ASEAN Index (Net)	USD	23.67	14.61	5.03	2.17	5.86	23.67	6.21	-11.79	19.30	-19.46
	수익률 변동성 (%)	USD	12.19	11.72	13.18	17.77	19.40	-	-	-	-	-
4. 피델리티펀드 – 아시아태평양오퍼튜니티펀드	**Class A-ACC-USD**	**USD**	**17.95**	**15.29**	**-1.00**	**7.45**	**7.91**	**17.95**	**12.69**	**-27.01**	**26.56**	**16.63**
	MSCI AC Asia Pacific ex Japan Index (Net)	USD	29.35	20.15	1.78	6.91	6.39	29.35	11.60	-26.95	16.59	13.59
	수익률 변동성 (%)	USD	15.33	18.25	19.12	20.60	20.43	-	-	-	-	-
5. 피델리티펀드 - 아시아주식 ESG 펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**16.33**	**11.18**	**-4.16**	**4.01**	**6.30**	**16.33**	**6.25**	**-28.78**	**17.56**	**17.61**
	MSCI AC Asia ex Japan Index (Net)	USD	28.95	19.57	0.62	6.55	6.18	28.95	10.88	-28.75	14.42	17.83
	수익률 변동성 (%)	USD	17.10	18.86	19.94	20.79	22.74	-	-	-	-	-
6. 피델리티펀드 - 아시아채권펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**11.81**	**6.18**	**-2.16**	**0.28**	**3.08**	**11.81**	**0.82**	**-16.93**	**1.58**	**6.60**
	ICE BofA Asia Dollar Investment Grade Index	USD	12.29	7.85	0.48	1.87	3.86	12.29	3.59	-12.80	1.24	6.83
	수익률 변동성 (%)	USD	4.73	7.85	7.42	7.60	5.42	-	-	-	-	-
7. 피델리티펀드 - 아시아소형주펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**15.51**	**17.92**	**5.10**	**8.93**	**9.40**	**15.51**	**20.39**	**-16.51**	**37.12**	**-3.68**
	MSCI AC Asia Pacific ex Japan Small Cap Australia Capped 10% Index (Net)	USD	25.16	22.51	4.20	12.25	6.99	25.16	19.92	-24.61	39.91	12.60
	수익률 변동성 (%)	USD	13.84	14.16	14.73	18.27	15.21	-	-	-	-	-
8. 피델리티펀드 - 아시아태평양배당주펀드	**클래스 A-USD**	**USD**	**21.44**	**15.06**	**2.90**	**8.84**	**7.38**	**21.44**	**9.02**	**-17.71**	**22.54**	**14.42**
	MSCI AC Asia Pacific ex Japan Index (Gross)	USD	29.75	20.52	2.11	7.22	7.87	29.75	11.95	-26.71	16.89	13.88
	수익률 변동성 (%)	USD	14.06	14.55	14.27	16.71	17.14	-	-	-	-	-

	하위펀드	통화	연평균 수익률					연도별 수익률				
			최근 1년 ('23.9.30~ '24.9.30)	최근 2년 ('22.9.30~ '24.9.30)	최근 3년 ('21.9.30~ '24.9.30)	최근 5년 ('19.9.30~ '24.9.30)	설정일이후 ('설정일~ '24.9.30)	최근 1년차 ('23.9.30~ '24.9.30)	최근 2년차 ('22.9.30~ '23.9.30)	최근 3년차 ('21.9.30~ '22.9.30)	최근 4년차 ('20.9.30~ '21.9.30)	최근 5년차 ('19.9.30~ '20.9.30)
9. 피델리티펀드 - 아시아특별주펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**22.15**	**14.85**	**-3.76**	**2.65**	**6.29**	**22.15**	**7.99**	**-32.42**	**14.00**	**12.18**
	MSCI AC Asia ex Japan Index (Net)	USD	28.95	19.57	0.62	6.55	6.24	28.95	10.88	-28.75	14.42	17.83
	수익률 변동성 (%)	USD	15.80	18.81	19.89	20.88	21.67	-	-	-	-	-
10. 피델리티펀드 - 호주 다이버시파이드펀드	**클래스 A-ACC-AUD**	**AUD**	**19.85**	**14.25**	**5.62**	**7.78**	**6.71**	**19.85**	**8.91**	**-9.72**	**32.30**	**-6.72**
	S&P ASX 200 Index	AUD	21.77	17.54	8.45	8.38	7.29	21.77	13.46	-7.69	30.56	-10.21
	수익률 변동성 (%)	AUD	10.40	11.30	13.81	16.02	16.56	-	-	-	-	-
11. 피델리티펀드 - 차이나컨슈머펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**6.56**	**2.51**	**-12.23**	**-3.77**	**3.07**	**6.56**	**-1.39**	**-35.65**	**-8.14**	**32.84**
	MSCI China Index (Net)	USD	23.89	14.19	-5.56	0.84	3.14	23.89	5.24	-35.40	-7.33	33.58
	수익률 변동성 (%)	USD	31.21	32.86	32.91	30.05	24.16	-	-	-	-	-
12. 피델리티펀드 - 차이나포커스펀드	**클래스 A-USD**	**USD**	**13.53**	**11.75**	**0.83**	**2.38**	**10.14**	**13.53**	**10.00**	**-17.91**	**8.92**	**0.74**
	MSCI China Capped 10% Index (Net)	USD	22.72	13.44	-5.66	1.18	9.27	22.72	4.86	-34.75	-1.68	28.45
	수익률 변동성 (%)	USD	28.04	28.05	26.65	24.89	25.95	-	-	-	-	-
13. 피델리티펀드 - 차이나하이일드펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**19.50**	**13.23**	**-11.41**	**-6.60**	**-1.26**	**19.50**	**7.29**	**-45.77**	**-2.18**	**4.51**
	(2023.08.11 이후) ICE BofA Asian Dollar High Yield Corporate China Issuers Index (2023.08.10까지) Reference Index	USD	23.70	9.74	-19.96	-13.55	-5.40	23.70	-2.65	-57.43	-13.57	8.95
	수익률 변동성 (%)	USD	5.20	17.72	21.18	18.37	14.08	-	-	-	-	-
14. 피델리티펀드 - 차이나이노베이션펀드	**Class A-USD**	**USD**	**22.39**	**10.97**	**-9.84**	**-1.82**	**1.69**	**22.39**	**0.61**	**-40.47**	**0.54**	**23.75**
	MSCI China All Shares Index (Net) ('COPT Benchmark'라고도 함)	USD	20.31	9.88	-6.25	1.27	3.61	20.31	0.36	-31.75	3.97	24.33
	수익률 변동성 (%)	USD	26.19	27.21	28.77	27.42	22.73	-	-	-	-	-
15. 피델리티펀드 - 이머징아시아펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**16.95**	**15.08**	**0.98**	**4.72**	**5.17**	**16.95**	**13.24**	**-22.25**	**12.49**	**8.74**
	MSCI Emerging Markets Asia (N)	USD	29.71	20.49	3.79	7.02	4.62	29.71	11.93	-22.99	19.75	4.85
	수익률 변동성 (%)	USD	16.30	18.04	18.30	19.37	21.41	-	-	-	-	-
16. 피델리티펀드 - EMEA 펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**27.64**	**23.09**	**-15.09**	**-2.61**	**1.60**	**27.64**	**18.70**	**-59.60**	**56.71**	**-8.66**
	MSCI Emerging EMEA Capped 5% Index (Net)	USD	19.22	12.25	-5.93	0.65	-0.04	19.22	5.69	-33.93	42.60	-13.01
	수익률 변동성 (%)	USD	14.36	15.49	28.46	28.33	27.14	-	-	-	-	-
17. 피델리티펀드 - 이머징마켓펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**19.58**	**14.84**	**-7.12**	**2.47**	**4.10**	**19.58**	**10.29**	**-39.25**	**21.39**	**16.15**
	MSCI Emerging Markets Index (Net)	USD	26.05	18.66	0.40	5.75	4.89	26.05	11.70	-28.11	18.20	10.54

	하위펀드	통화	연평균 수익률					연도별 수익률				
			최근 1년 ('23.9.30~ '24.9.30)	최근 2년 ('22.9.30~ '24.9.30)	최근 3년 ('21.9.30~ '24.9.30)	최근 5년 ('19.9.30~ '24.9.30)	설정일이후 ('설정일~ '24.9.30)	최근 1년차 ('23.9.30~ '24.9.30)	최근 2년차 ('22.9.30~ '23.9.30)	최근 3년차 ('21.9.30~ '22.9.30)	최근 4년차 ('20.9.30~ '21.9.30)	최근 5년차 ('19.9.30~ '20.9.30)
	수익률 변동성 (%)	USD	16.60	17.55	20.23	21.70	23.89	-	-	-	-	-
18. 피델리티펀드 - 이머징마켓주식 ESG 펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**12.02**	**10.20**	**-5.78**	**3.61**	**4.64**	**12.02**	**8.40**	**-31.12**	**24.87**	**14.33**
	MSCI Emerging Markets Index (Net)	USD	26.05	18.66	0.40	5.75	3.98	26.05	11.70	-28.11	18.20	10.54
	수익률 변동성 (%)	USD	17.23	18.20	19.90	20.97	19.06	-	-	-	-	-
19. 피델리티펀드 - 유럽 주식 ESG 펀드	**클래스 A-ACC-EUR**	**EUR**	**21.84**	**19.05**	**4.46**	**4.95**	**3.96**	**21.84**	**16.33**	**-19.58**	**15.71**	**-3.45**
	MSCI Europe Index (Net)	EUR	18.80	19.01	7.78	8.53	4.81	18.80	19.22	-11.59	30.35	-7.76
	수익률 변동성 (%)	EUR	11.10	11.73	16.50	20.03	19.90	-	-	-	-	-
20. 피델리티펀드 - 유로 50 인덱스펀드	**클래스 A-ACC-EUR**	**EUR**	**23.52**	**26.49**	**10.49**	**9.85**	**4.50**	**23.52**	**29.52**	**-15.68**	**29.46**	**-8.39**
	Solactive Euro 50 NTR Index	EUR	22.59	25.75	9.97	9.42	4.38	22.59	29.00	-15.91	29.08	-8.63
	수익률 변동성 (%)	EUR	12.81	13.30	17.74	21.16	21.25	-	-	-	-	-
21. 피델리티펀드 - 지속가능유로존주식펀드	**클래스 A-ACC-EUR**	**EUR**	**17.60**	**18.59**	**3.84**	**7.26**	**5.05**	**17.60**	**19.60**	**-20.39**	**27.10**	**-0.22**
	MSCI EMU Index (Net)	EUR	20.31	22.27	7.04	8.01	5.43	20.31	24.25	-17.96	30.35	-8.05
	수익률 변동성 (%)	EUR	12.42	13.52	18.17	20.28	18.85	-	-	-	-	-
22. 피델리티펀드 - 유럽 다이나믹그로스펀드	**클래스 A-ACC-EUR**	**EUR**	**14.74**	**13.81**	**1.39**	**5.54**	**7.35**	**14.74**	**12.88**	**-19.52**	**13.74**	**10.43**
	MSCI Europe Index (Net)	EUR	18.80	19.01	8.01	8.40	5.45	18.80	19.22	-11.04	28.76	-7.76
	수익률 변동성 (%)	EUR	11.76	12.46	16.96	18.45	18.21	-	-	-	-	-
23. 피델리티펀드 - 유럽 배당주펀드	**클래스 A-ACC-EUR**	**EUR**	**23.40**	**19.71**	**10.55**	**8.59**	**7.32**	**23.40**	**16.13**	**-5.71**	**22.24**	**-8.58**
	MSCI Europe Index (Net)	EUR	18.80	19.01	8.01	8.40	7.62	18.80	19.22	-11.04	28.76	-7.76
	수익률 변동성 (%)	EUR	10.05	9.98	12.71	17.89	15.37	-	-	-	-	-
24. 피델리티펀드 - 유럽 성장펀드	**클래스 A-ACC-EUR**	**EUR**	**19.73**	**19.67**	**6.23**	**5.96**	**3.40**	**19.73**	**19.60**	**-16.28**	**23.80**	**-10.00**
	MSCI Europe Index (Net)	EUR	18.80	19.01	8.01	8.44	4.88	18.80	19.22	-11.04	28.76	-7.56
	수익률 변동성 (%)	EUR	10.87	10.89	14.04	18.53	19.30	-	-	-	-	-
25. 피델리티펀드 - 유럽 소형주펀드	**클래스 A-ACC-EUR**	**EUR**	**15.77**	**13.17**	**-3.32**	**5.36**	**6.16**	**15.77**	**10.64**	**-29.45**	**44.12**	**-0.31**
	(2023.07.28 이후) MSCI Europe Small Cap Index (Net) (2023.07.27까지) EMIX Smaller European Companies Index (Gross)	EUR	20.28	17.13	-0.08	7.25	6.50	20.28	14.07	-27.29	40.41	1.30
	수익률 변동성 (%)	EUR	13.64	13.63	17.85	21.34	18.48	-	-	-	-	-
26. 피델리티펀드 – 퓨쳐 커넥티비티펀드	**A-ACC-USD**	**USD**	**21.38**	**16.05**	**-3.20**	**-**	**2.29**	**21.38**	**10.95**	**-32.65**	**-**	**-**
	MSCI ACWI Index (Net) ('Global Comms Blend'라고도 함)	USD	31.76	26.16	8.09	12.19	13.39	31.76	20.80	-20.66	-	-

	하위펀드	통화	연평균 수익률					연도별 수익률				
			최근 1년 ('23.9.30~ '24.9.30)	최근 2년 ('22.9.30~ '24.9.30)	최근 3년 ('21.9.30~ '24.9.30)	최근 5년 ('19.9.30~ '24.9.30)	설정일이후 ('설정일~ '24.9.30)	최근 1년차 ('23.9.30~ '24.9.30)	최근 2년차 ('22.9.30~ '23.9.30)	최근 3년차 ('21.9.30~ '22.9.30)	최근 4년차 ('20.9.30~ '21.9.30)	최근 5년차 ('19.9.30~ '20.9.30)
	수익률 변동성 (%)	USD	16.54	16.23	20.46	-	19.91	-	-	-	-	-
27. 피델리티펀드 - 독일 펀드	**클래스 A-ACC-EUR**	**EUR**	**20.98**	**19.89**	**2.77**	**5.02**	**6.15**	**20.98**	**18.81**	**-24.48**	**13.28**	**3.87**
	Deutsche Boerse HDAX Total Return Index	EUR	22.97	24.40	6.29	8.18	6.97	22.97	25.84	-22.41	21.21	1.80
	수익률 변동성 (%)	EUR	12.12	12.93	17.69	20.45	21.22	-	-	-	-	-
28. 피델리티펀드 - 차이나본토 A 주펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**8.71**	**-0.19**	**-**	**-**	**-13.97**	**8.71**	**-8.36**	**-**	**-**	**-**
	MSCI China A Int N Index	USD	14.84	3.80	-7.36	4.61	-8.45	14.84	-6.17	-	-	-
	수익률 변동성 (%)	USD	23.47	23.39	-	-	24.38	-	-	-	-	-
29. 피델리티펀드 - 글로벌컨슈머브랜드펀드	**클래스 A-EUR**	**EUR**	**16.73**	**14.25**	**2.41**	**7.79**	**6.57**	**16.73**	**11.83**	**-17.71**	**17.66**	**15.14**
	MSCI ACWI Index (Net)	EUR	24.99	18.20	9.32	10.70	6.84	24.99	11.78	-6.48	16.13	9.55
	수익률 변동성 (%)	EUR	13.17	13.18	18.40	18.45	16.07	-	-	-	-	-
30. 피델리티펀드 - 글로벌데모그래픽펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**23.39**	**19.51**	**1.09**	**8.91**	**9.43**	**23.39**	**15.75**	**-27.67**	**24.45**	**19.22**
	MSCI ACWI Index (Net)	USD	31.76	26.16	8.09	12.19	9.85	31.76	20.80	-20.66	27.44	10.44
	수익률 변동성 (%)	USD	13.60	14.23	19.70	20.38	16.04	-	-	-	-	-
31. 피델리티펀드 - 글로벌배당주펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**29.40**	**24.51**	**8.44**	**8.71**	**8.85**	**29.40**	**19.81**	**-17.76**	**15.41**	**3.18**
	MSCI ACWI Index (Net)	USD	31.76	26.16	8.09	12.19	10.23	31.76	20.80	-20.66	27.44	10.44
	수익률 변동성 (%)	USD	9.52	10.22	13.06	16.49	13.38	-	-	-	-	-
32. 피델리티펀드 - 글로벌금융주펀드	**클래스 A-EUR**	**EUR**	**24.47**	**17.76**	**7.50**	**10.44**	**4.88**	**24.47**	**11.42**	**-10.42**	**51.03**	**-12.46**
	MSCI ACWI Financials Index (Net)	EUR	29.22	18.50	10.54	9.94	3.61	29.22	8.68	-3.81	51.39	-21.44
	수익률 변동성 (%)	EUR	12.24	14.66	17.37	21.40	19.92	-	-	-	-	-
33. 피델리티펀드 - 글로벌포커스펀드	**클래스 A-USD**	**USD**	**23.46**	**20.94**	**4.02**	**10.51**	**8.54**	**23.46**	**18.47**	**-23.05**	**25.81**	**16.40**
	MSCI ACWI Index (Net)	USD	31.76	26.16	8.09	12.19	8.69	31.76	20.80	-20.66	27.44	10.44
	수익률 변동성 (%)	USD	12.68	12.78	17.22	19.10	17.74	-	-	-	-	-
34. 피델리티펀드 - 글로벌헬스케어펀드	**클래스 A-ACC-EUR**	**EUR**	**15.46**	**6.76**	**4.35**	**8.68**	**8.87**	**15.46**	**-1.28**	**-0.32**	**22.81**	**8.64**
	MSCI ACWI Health Care Index (Net)	EUR	14.63	8.33	7.12	10.71	9.77	14.63	2.38	4.73	19.66	13.07
	수익률 변동성 (%)	EUR	10.14	10.46	14.51	16.84	15.73	-	-	-	-	-
35. 피델리티펀드 - 글로벌하이일드펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**13.66**	**10.59**	**-0.22**	**1.86**	**3.92**	**13.66**	**7.61**	**-18.79**	**9.74**	**0.61**
	ICE BofA Q788 Custom Index Hedged to USD	USD	16.65	14.62	2.00	3.55	5.46	16.65	12.63	-19.22	9.52	2.41
	수익률 변동성 (%)	USD	3.72	4.69	6.04	9.37	6.69	-	-	-	-	-
36. 피델리티펀드 - 글로벌기간산업펀드	**클래스 A-EUR**	**EUR**	**16.10**	**18.63**	**14.99**	**13.45**	**6.98**	**16.10**	**21.21**	**8.05**	**35.29**	**-8.63**
	MSCI ACWI Energy + Materials + Industrials Index (Net)	EUR	16.60	15.73	11.06	10.09	5.90	16.60	14.86	2.28	34.68	-12.34

	하위펀드	통화	연평균 수익률					연도별 수익률				
			최근 1년 ('23.9.30~ '24.9.30)	최근 2년 ('22.9.30~ '24.9.30)	최근 3년 ('21.9.30~ '24.9.30)	최근 5년 ('19.9.30~ '24.9.30)	설정일이후 ('설정일~ '24.9.30)	최근 1년차 ('23.9.30~ '24.9.30)	최근 2년차 ('22.9.30~ '23.9.30)	최근 3년차 ('21.9.30~ '22.9.30)	최근 4년차 ('20.9.30~ '21.9.30)	최근 5년차 ('19.9.30~ '20.9.30)
	수익률 변동성 (%)	EUR	12.17	12.76	14.96	20.12	20.25	-	-	-	-	-
37. 피델리티펀드 - 글로벌인컴단기채권펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**10.40**	**8.58**	**2.96**	**2.77**	**1.85**	**10.40**	**6.79**	**-7.43**	**4.08**	**0.94**
	Reference Index	USD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	수익률 변동성 (%)	USD	1.78	1.96	2.53	4.22	6.87	-	-	-	-	-
38. 피델리티펀드 - 글로벌테크놀로지펀드	**클래스 A-EUR**	**EUR**	**29.12**	**24.01**	**11.92**	**20.05**	**7.96**	**29.12**	**19.11**	**-8.85**	**41.78**	**25.48**
	MSCI ACWI Information Technology Index (Net)	EUR	40.73	33.02	15.38	22.20	8.36	40.73	25.73	-13.20	31.80	34.61
	수익률 변동성 (%)	EUR	15.57	16.61	19.92	21.08	24.79	-	-	-	-	-
39. 피델리티펀드 - 글로벌배당플러스펀드	**클래스 A-ACC-EUR**	**EUR**	**20.14**	**16.31**	**9.46**	**3.96**	**4.91**	**20.14**	**12.59**	**-3.04**	**17.38**	**-21.13**
	MSCI ACWI Index (Net)	EUR	24.99	18.20	9.46	6.37	6.27	24.99	11.78	-6.14	19.39	-13.02
	수익률 변동성 (%)	EUR	9.14	8.69	10.04	15.51	15.57	-	-	-	-	-
40. 피델리티펀드 - 대중국펀드	**클래스 A-USD**	**USD**	**16.61**	**9.75**	**-8.79**	**1.70**	**10.69**	**16.61**	**3.28**	**-37.01**	**10.29**	**30.02**
	MSCI Golden Dragon Index (Net)	USD	31.35	19.54	-1.25	5.40	10.69	31.35	8.80	-32.61	5.32	28.25
	수익률 변동성 (%)	USD	20.98	25.20	25.46	24.41	28.06	-	-	-	-	-
41. 피델리티펀드 - 이베리아펀드	**클래스 A-ACC-EUR**	**EUR**	**33.66**	**30.35**	**11.31**	**7.81**	**5.15**	**33.66**	**27.13**	**-18.84**	**19.52**	**-11.65**
	80% Indice Bursatil Espanol 35 Net; 20% Portuguese Stock Index Net	EUR	24.54	25.58	12.78	7.79	2.73	24.54	26.64	-9.04	30.82	-22.46
	수익률 변동성 (%)	EUR	11.97	11.00	15.00	19.21	20.23	-	-	-	-	-
42. 피델리티펀드 - 인디아포커스펀드	**클래스 A-USD**	**USD**	**27.81**	**18.90**	**6.29**	**12.61**	**11.34**	**27.81**	**10.62**	**-15.07**	**53.18**	**-1.54**
	MSCI India Capped 8% Index (Net)	USD	40.40	24.35	11.85	16.67	12.84	40.40	10.14	-9.52	57.10	-1.64
	수익률 변동성 (%)	USD	10.20	10.15	15.72	20.14	25.20	-	-	-	-	-
43. 피델리티펀드 - 인도네시아펀드	**클래스 A-USD**	**USD**	**5.18**	**4.24**	**3.82**	**1.22**	**3.80**	**5.18**	**3.30**	**3.00**	**27.04**	**-25.27**
	MSCI Indonesia IMI Capped to 8% Index (Net)	USD	0.70	-1.83	1.52	-0.52	1.90	0.70	-4.30	8.58	29.35	-28.00
	수익률 변동성 (%)	USD	17.24	14.74	15.57	23.78	39.22	-	-	-	-	-
44. 피델리티펀드 - 글로벌주식인컴펀드	**클래스 I-ACC-USD**	**USD**	**29.37**	**26.24**	**11.53**	**11.66**	**9.23**	**29.37**	**23.18**	**-12.96**	**18.13**	**5.91**
	MSCI ACWI Index (Net)	USD	31.76	26.16	8.09	12.19	9.22	31.76	20.80	-20.66	27.44	10.44
	수익률 변동성 (%)	USD	9.28	9.77	12.83	15.63	13.18	-	-	-	-	-
45. 피델리티펀드 - 글로벌테마형기회펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**25.31**	**17.75**	**0.81**	**6.18**	**5.00**	**25.31**	**10.64**	**-26.11**	**26.76**	**3.93**
	MSCI ACWI Index (Net)	USD	31.76	26.16	8.09	12.06	7.59	31.76	20.80	-20.66	26.74	10.41
	수익률 변동성 (%)	USD	14.18	13.87	17.95	19.48	18.54	-	-	-	-	-
46. 피델리티펀드 - 이탈리아펀드	**클래스 A-ACC-EUR**	**EUR**	**22.28**	**26.26**	**9.58**	**11.74**	**7.99**	**22.28**	**30.37**	**-17.46**	**40.76**	**-5.94**
	FTSE Italia All Share Index (Net)	EUR	25.05	31.71	12.75	11.68	9.55	25.05	38.72	-17.37	37.55	-11.90

	하위펀드	통화	연평균 수익률					연도별 수익률				
			최근 1년 ('23.9.30~ '24.9.30)	최근 2년 ('22.9.30~ '24.9.30)	최근 3년 ('21.9.30~ '24.9.30)	최근 5년 ('19.9.30~ '24.9.30)	설정일이후 ('설정일~ '24.9.30)	최근 1년차 ('23.9.30~ '24.9.30)	최근 2년차 ('22.9.30~ '23.9.30)	최근 3년차 ('21.9.30~ '22.9.30)	최근 4년차 ('20.9.30~ '21.9.30)	최근 5년차 ('19.9.30~ '20.9.30)
	수익률 변동성 (%)	EUR	14.99	14.78	19.19	21.25	20.15	-	-	-	-	-
47. 피델리티펀드 - 일본 주식 ESG 펀드	**클래스 A-JPY**	**JPY**	**15.01**	**15.11**	**5.28**	**11.44**	**2.85**	**15.01**	**15.22**	**-11.95**	**26.72**	**16.25**
	TOPIX Total Return Index ('Tokyo Stock Index'라고도 함)	JPY	16.57	23.01	12.01	13.45	3.23	16.57	29.80	-7.13	27.52	4.87
	수익률 변동성 (%)	JPY	24.19	19.60	19.91	20.52	26.76	-	-	-	-	-
48. 피델리티펀드 - 재팬 밸류펀드	**클래스 A-ACC-JPY**	**JPY**	**12.64**	**20.98**	**13.22**	**14.69**	**9.61**	**12.64**	**29.94**	**-0.84**	**36.49**	**0.15**
	TOPIX Total Return Index ('Tokyo Stock Index'라고도 함)	JPY	16.57	23.01	12.01	13.45	8.69	16.57	29.80	-7.13	27.52	4.87
	수익률 변동성 (%)	JPY	25.30	19.97	19.11	20.50	20.70	-	-	-	-	-
49. 피델리티펀드 - 라틴 아메리카펀드	**클래스 A-USD**	**USD**	**2.07**	**7.94**	**-0.12**	**-1.17**	**4.55**	**2.07**	**14.14**	**-14.47**	**25.02**	**-24.31**
	MSCI Emerging Markets Latin America Index (Net)	USD	2.83	10.79	7.16	2.05	6.98	2.83	19.37	0.24	27.34	-29.36
	수익률 변동성 (%)	USD	22.79	21.81	26.38	30.55	31.60	-	-	-	-	-
50. 피델리티펀드 - 노르딕펀드	**클래스 A-ACC-SEK**	**SEK**	**19.17**	**21.70**	**11.90**	**13.11**	**8.78**	**19.17**	**24.29**	**-5.41**	**38.67**	**-4.71**
	FTSE Nordic 10% Capped	SEK	21.89	24.37	11.35	14.85	9.93	21.89	26.90	-10.74	27.01	13.96
	수익률 변동성 (%)	SEK	14.48	14.27	16.33	20.36	19.73	-	-	-	-	-
51. 피델리티펀드 - 태평양펀드	**클래스 A-USD**	**USD**	**16.92**	**13.51**	**-6.53**	**3.45**	**4.80**	**16.92**	**10.21**	**-36.61**	**30.78**	**10.94**
	MSCI AC Pacific Index (Net)	USD	25.28	20.92	1.12	6.05	3.75	25.28	16.72	-29.29	16.03	11.82
	수익률 변동성 (%)	USD	17.59	17.46	20.30	21.91	22.33	-	-	-	-	-
52. 피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋다이나믹펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**23.69**	**13.83**	**1.15**	**1.75**	**3.13**	**23.69**	**4.75**	**-20.12**	**9.63**	**-3.88**
	75% MSCI ACWI Index (Net); 25% Bloomberg Global Aggregate Index Hedged to USD	USD	26.22	21.00	6.11	8.40	6.00	26.22	15.99	-18.41	16.17	7.83
	수익률 변동성 (%)	USD	10.78	10.60	12.76	12.57	16.24	-	-	-	-	-
53. 피델리티펀드 – 기후전환채권펀드	**Class A-ACC-USD**	**USD**	**12.88**	**9.41**	**-3.17**	**-**	**-0.98**	**12.88**	**6.04**	**-24.14**	**1.06**	**-**
	Bloomberg Global Aggregate Corporate Index	USD	14.64	10.30	-1.45	0.96	0.46	14.64	6.13	-21.34	1.72	-
	수익률 변동성 (%)	USD	6.14	6.74	7.86	-	8.86	-	-	-	-	-
54. 피델리티펀드 – 기후솔루션펀드	**Class A-ACC-USD**	**USD**	**26.62**	**18.37**	**-1.26**	**-**	**-0.80**	**26.62**	**10.66**	**-31.29**	**-**	**-**
	MSCI ACWI (N)	USD	31.76	26.16	8.09	12.19	6.96	31.76	20.80	-20.66	-	-
	수익률 변동성 (%)	USD	15.78	15.60	19.92	-	19.76	-	-	-	-	-
55. 피델리티펀드 - 워터앤웨이스트펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**25.80**	**20.06**	**-0.31**	**5.58**	**7.14**	**25.80**	**14.59**	**-31.27**	**28.37**	**3.14**
	MSCI ACWI Index (Net)	USD	31.76	26.16	8.09	12.19	11.36	31.76	20.80	-20.66	27.44	10.44
	수익률 변동성 (%)	USD	15.75	15.71	18.82	21.13	20.10	-	-	-	-	-
56. 피델리티펀드 - 스위	**클래스 A-ACC-CHF**	**CHF**	**12.66**	**10.32**	**-1.69**	**3.90**	**3.36**	**12.66**	**8.04**	**-21.93**	**16.88**	**9.00**

	하위펀드	통화	연평균 수익률					연도별 수익률				
			최근 1년 ('23.9.30~ '24.9.30)	최근 2년 ('22.9.30~ '24.9.30)	최근 3년 ('21.9.30~ '24.9.30)	최근 5년 ('19.9.30~ '24.9.30)	설정일이후 ('설정일~ '24.9.30)	최근 1년차 ('23.9.30~ '24.9.30)	최근 2년차 ('22.9.30~ '23.9.30)	최근 3년차 ('21.9.30~ '22.9.30)	최근 4년차 ('20.9.30~ '21.9.30)	최근 5년차 ('19.9.30~ '20.9.30)
스펀드	MSCI Switzerland Index (Net)	CHF	12.13	9.95	2.11	4.82	4.21	12.13	7.82	-11.93	16.20	2.29
	수익률 변동성 (%)	CHF	12.68	12.23	16.09	17.14	17.88	-	-	-	-	-
57. 피델리티펀드 - 태국 펀드	**클래스 A-USD**	**USD**	**11.28**	**4.34**	**-1.90**	**-4.03**	**5.42**	**11.28**	**-2.16**	**-13.29**	**16.08**	**-25.69**
	Solactive GBS Thailand Investable Universe Net Index	USD	13.56	5.58	-0.61	-2.54	3.21	13.56	-1.83	-11.93	22.70	-27.00
	수익률 변동성 (%)	USD	15.01	14.80	15.32	19.30	34.35	-	-	-	-	-
58. 피델리티펀드 – 영국 특별주펀드	**Class A-GBP**	**GBP**	**18.06**	**15.39**	**6.00**	**-**	**10.01**	**18.06**	**12.79**	**-10.57**	**-**	**-**
	FTSE All Share Index ('FTSE All Share TR'라고도 함)	GBP	13.40	13.62	7.41	5.74	9.42	13.40	13.84	-4.00	-	-
	수익률 변동성 (%)	GBP	11.07	11.71	14.51	-	14.48	-	-	-	-	-
59. 피델리티펀드 - 월드 펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**26.91**	**22.59**	**4.79**	**10.27**	**8.46**	**26.91**	**18.43**	**-23.44**	**25.92**	**12.52**
	MSCI World Index (Net)	USD	32.43	27.08	9.08	13.04	9.67	32.43	21.95	-19.63	28.82	10.41
	수익률 변동성 (%)	USD	13.03	12.90	17.08	19.85	17.14	-	-	-	-	-
60. 피델리티펀드 - 아시아하이일드펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**17.70**	**13.97**	**-8.75**	**-4.68**	**2.12**	**17.70**	**10.35**	**-41.50**	**1.17**	**2.34**
	J.P. Morgan Asia Credit Non-Investment Grade Index	USD	21.97	15.65	-2.46	0.26	5.21	21.97	9.66	-30.62	4.15	4.82
	수익률 변동성 (%)	USD	4.38	15.42	17.65	16.01	12.04	-	-	-	-	-
61. 피델리티펀드 - 이머징마켓채권펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**17.12**	**12.13**	**-5.93**	**-2.00**	**3.73**	**17.12**	**7.35**	**-33.78**	**8.37**	**0.18**
	J.P. Morgan EMBI Global Diversified Index	USD	18.60	14.23	-0.40	0.87	5.23	18.60	10.01	-24.28	4.36	1.29
	수익률 변동성 (%)	USD	7.59	9.63	11.21	12.95	10.33	-	-	-	-	-
62. 피델리티펀드 - 이머징마켓회사채권펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**10.50**	**8.42**	**-2.72**	**0.18**	**2.61**	**10.50**	**6.37**	**-21.67**	**7.10**	**2.32**
	J.P. Morgan Corporate Emerging Market Bond Index Broad Diversified	USD	14.49	11.33	1.06	2.79	3.86	14.49	8.25	-16.73	6.03	4.85
	수익률 변동성 (%)	USD	3.33	6.04	6.56	8.22	6.25	-	-	-	-	-
63. 피델리티펀드 - 유로 채권펀드	**클래스 A-ACC-EUR**	**EUR**	**12.44**	**5.73**	**-3.40**	**-1.80**	**2.41**	**12.44**	**-0.58**	**-19.36**	**-1.15**	**2.48**
	ICE BofA Euro Large Cap Index	EUR	9.20	4.19	-3.31	-2.12	2.68	9.20	-0.59	-16.73	-1.09	0.48
	수익률 변동성 (%)	EUR	5.45	7.09	8.43	6.95	4.94	-	-	-	-	-
64. 피델리티펀드 - 유럽 하이일드펀드	**클래스 A-ACC-EUR**	**EUR**	**11.91**	**11.48**	**1.10**	**2.17**	**4.81**	**11.91**	**11.06**	**-16.86**	**9.18**	**-1.32**
	ICE Bank of America Global High Yield European Issuers Constrained Index (Level 4 20% Cap) Hedged EUR	EUR	12.49	11.97	0.54	2.10	5.80	12.49	11.44	-18.92	9.29	-0.10
	수익률 변동성 (%)	EUR	3.32	4.89	5.83	8.03	7.42	-	-	-	-	-
65. 피델리티펀드 - 글로	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**12.54**	**9.38**	**0.77**	**2.01**	**2.74**	**12.54**	**6.32**	**-14.48**	**5.46**	**2.35**

	하위펀드	통화	연평균 수익률					연도별 수익률				
			최근 1년 ('23.9.30~ '24.9.30)	최근 2년 ('22.9.30~ '24.9.30)	최근 3년 ('21.9.30~ '24.9.30)	최근 5년 ('19.9.30~ '24.9.30)	설정일이후 ('설정일~ '24.9.30)	최근 1년차 ('23.9.30~ '24.9.30)	최근 2년차 ('22.9.30~ '23.9.30)	최근 3년차 ('21.9.30~ '22.9.30)	최근 4년차 ('20.9.30~ '21.9.30)	최근 5년차 ('19.9.30~ '20.9.30)
벌인컴채권펀드	Reference Index	USD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	수익률 변동성 (%)	USD	3.79	4.14	4.84	6.57	5.09	-	-	-	-	-
66. 피델리티펀드 - 글로벌인플레이션연계채권펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**9.52**	**6.41**	**-0.34**	**1.86**	**0.98**	**9.52**	**3.38**	**-12.57**	**4.87**	**5.61**
	Bloomberg World Government Inflation Linked 1-10 Year Index	USD	9.95	7.47	0.52	2.63	1.64	9.95	5.05	-12.05	5.30	6.43
	수익률 변동성 (%)	USD	5.41	5.56	6.31	5.98	6.16	-	-	-	-	-
67. 피델리티펀드 - 글로벌채권펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**11.25**	**6.70**	**-4.11**	**-0.86**	**1.74**	**11.25**	**2.34**	**-22.55**	**-0.90**	**9.61**
	Bloomberg Global Aggregate Bond Index	USD	11.99	7.00	-3.06	-0.83	2.29	11.99	2.24	-20.43	-0.91	6.24
	수익률 변동성 (%)	USD	7.07	7.49	8.20	7.65	6.41	-	-	-	-	-
68. 피델리티펀드 - 미달러채권펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**11.10**	**5.77**	**-1.73**	**0.89**	**3.25**	**11.10**	**0.69**	**-15.18**	**-0.79**	**11.03**
	ICE BofA Q4AR Custom Index	USD	11.29	6.15	-1.40	0.44	3.28	11.29	1.24	-14.93	-1.28	8.03
	수익률 변동성 (%)	USD	6.32	6.39	6.68	6.28	4.90	-	-	-	-	-
69. 피델리티펀드 - 미국하이일드펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**12.79**	**10.41**	**2.11**	**3.52**	**4.56**	**12.79**	**8.08**	**-12.66**	**11.23**	**0.39**
	ICE BofA US High Yield Constrained Index	USD	15.67	12.90	3.08	4.53	5.59	15.67	10.19	-14.06	11.46	2.22
	수익률 변동성 (%)	USD	4.95	5.60	7.07	10.08	7.53	-	-	-	-	-
70. 피델리티펀드 - 아시아태평양멀티에셋성장&인컴펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**16.22**	**9.54**	**-5.35**	**-1.47**	**1.51**	**16.22**	**3.25**	**-29.33**	**4.62**	**4.67**
	Reference index	USD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	수익률 변동성 (%)	USD	10.03	12.12	12.62	12.35	10.39	-	-	-	-	-
71. 피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋성장&인컴펀드	**클래스 A-USD**	**USD**	**16.50**	**12.20**	**0.66**	**1.05**	**1.80**	**16.50**	**8.06**	**-18.97**	**10.68**	**-6.69**
	Reference index	USD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	수익률 변동성 (%)	USD	8.57	8.55	10.02	10.73	10.41	-	-	-	-	-
72. 피델리티펀드 - 유럽멀티에셋인컴펀드	**클래스 A-ACC-EUR**	**EUR**	**12.59**	**9.08**	**0.83**	**1.86**	**3.31**	**12.59**	**5.69**	**-13.85**	**11.79**	**-4.33**
	Reference index	EUR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	수익률 변동성 (%)	EUR	5.24	5.46	6.53	8.56	11.02	-	-	-	-	-
73. 피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋인컴펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**12.40**	**8.36**	**-1.49**	**0.69**	**2.76**	**12.40**	**4.46**	**-18.58**	**8.81**	**-0.53**
	Reference index	USD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	수익률 변동성 (%)	USD	6.09	6.49	7.18	8.79	7.01	-	-	-	-	-
74. 피델리티펀드 - 멀티에셋인컴 ESG 펀드	**클래스 A-USD**	**USD**	**12.79**	**9.24**	**-0.38**	**1.18**	**4.24**	**12.79**	**5.80**	**-17.14**	**7.33**	**-0.07**
	Reference Index	USD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	수익률 변동성 (%)	USD	6.49	6.47	7.31	8.98	9.41	-	-	-	-	-
75. 피델리티펀드 - 미달러현금펀드	**클래스 A-ACC-USD**	**USD**	**5.41**	**4.99**	**3.48**	**2.15**	**1.27**	**5.41**	**4.58**	**0.51**	**-0.29**	**0.66**
	Reference Index	USD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	하위펀드	통화	연평균 수익률					연도별 수익률				
			최근 1년 ('23.9.30~ '24.9.30)	최근 2년 ('22.9.30~ '24.9.30)	최근 3년 ('21.9.30~ '24.9.30)	최근 5년 ('19.9.30~ '24.9.30)	설정일이후 ('설정일~ '24.9.30)	최근 1년차 ('23.9.30~ '24.9.30)	최근 2년차 ('22.9.30~ '23.9.30)	최근 3년차 ('21.9.30~ '22.9.30)	최근 4년차 ('20.9.30~ '21.9.30)	최근 5년차 ('19.9.30~ '20.9.30)
	수익률 변동성 (%)	USD	0.09	0.13	0.31	0.34	0.25	-	-	-	-	-
76. 피델리티펀드 - 피델리티 2020 년 목표펀드	**클래스 A-USD**	**USD**	**4.86**	**4.45**	**2.93**	**2.08**	**4.44**	**4.86**	**4.04**	**-0.04**	**-0.29**	**1.92**
	Fidelity Target 2020 Blend	USD	5.56	5.14	3.66	2.73	5.34	5.56	4.73	0.75	0.34	2.36
	수익률 변동성 (%)	USD	0.17	0.18	0.34	1.32	14.94	-	-	-	-	-

주 1) 대상 기간 동안의 단순 누적수익률임을 참고하시기 바랍니다.
주 2) 펀드의 수익률은 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 반영 후 기준으로 작성되었습니다 (단, 선취판매수수료는 반영되지 아니함).
주 3) 참조지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.
주 4) 연평균 수익률 및 연도별 수익률에 관한 정보는 상기 기준일로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하여야 합니다.
주 5) 수익률 변동성(%)은 해당 기간 동안 집합투자기구의 연환산된 주간수익률의 표준편차입니다.

[붙임 1] 용어풀이

특정 의미를 지닌 용어
이 증권신고서(또는 투자설명서)에서 아래 용어는 다음 의미를 지닙니다.

2010년 법 집합투자기구에 관한 2010년 12월 17일자 룩셈부르크 법 (이후 개정본 포함)

정관 피델리티펀드의 정관

제8조 상품 SFDR에서 환경 및/또는 사회적 특성을 촉진하는 펀드

제9조상품 SFDR에서 지속가능한 투자를 목적으로 두는 펀드

자산 펀드 자산 맥락에서 펀드의 총 순 자산을 의미함

기준통화 하위펀드의 회계 및 그 주요 순자산가치 유지를 위해 사용되는 통화

투자등급미만(하이일드) 증권 Standard & Poor's로부터 BB+ 이하의 등급을 받거나 국제적으로 공인된 신용평가기관으로부터 이와 동등한 등급(상이한 등급의 경우 가장 높은 두 등급 중 가장 낮은 등급적용)을 받은 증권을 의미합니다.

이사회 피델리티펀드의 이사회

채권 여하한 유형의 채무 또는 채무 관련 증권

영업일 특정 관할지의 은행이 업무를 위하여 개점하는 날

기후 전환 벤치마크 배제 2020년 7월 17일자 Commission Delegated Regulation (EU) 2020/1818 제12(1)(a)항부터 (c)항까지에 명시된 기후 전환 벤치마크(Climate Transition Benchmarks)와 관련하여 펀드가 적용하는 배제 사항

관계인 투자자문회사, 집합투자업자, 자산보관회사 또는 판매대행회사의 "관계인"이란 다음을 의미함:
a) 직접 또는 간접적으로 회사의 보통주식자본의 20%이상을 실질적으로 소유하고 있거나 직간접적으로 회사의 총표결수의 20%이상을 행사할 수 있는 자.
b) 위 (a)에 명시된 조건중 하나 또는 양 조건을 모두 충족시키는 자가 지배하는 자.
c) 보통주식자본의 20% 이상이 직접 또는 간접적으로 투자자문회사, 집합투자업자 또는 주식판매대행회사에 의해 실질적으로 소유되는 회사, 동 투자자문회사, 집합투자업자, 주식판매대행회사가 직간접적으로 총표결수의 20% 이상을 행사할 수 있는 회사.
d) 투자자문회사 또는 집합투자업자 또는 주식판매대행회사의 이사 또는 임원이거나 또는 상기 (a) (b) (c)에 정의된 회사의 관계인.

부실증권 채무불이행 또는 채무불이행 위험이 높은 회사, 주권국가 또는 법인이 발행한 증권

판매대행회사 이 하위펀드에 기재된 FIL 그룹사로 해당 회사를 통해 피델리티 펀드 주식이 매입, 매도 또는 전환됨

효율적인 포트폴리오 운용 이하의 기준을 충족하는 기술과 방법을 말함
a) 거래가 비용 효과적인 방식으로 실현되는 등 거래가 경제적으로 적정할 것
b) 거래의 목적이 이하 각호 중 하나 이상에 해당할 것

I. 리스크의 축소
II. 비용의 축소
III. 해당 하위펀드의 위험 프로파일 및 제2부의 내용중 '투자제한' (A.III.항)에서 정한 위험분산원칙과 부합하는 정도의 리스크 하에서의 해당 하위펀드의 추가적인 자본이득 또는 수익(income)의 창출

c) 거래에 따르는 위험이 펀드의 위험관리절차를 통해 적절하게 관리될 것

이머징마켓 일반적으로 세계은행, 국제연합 또는 기타 당국이 신흥국 또는 개발국으로 정의하거나 MSCI Emerging Markets Index 또는 기타 이에 준하는 지수에 포함됩니다.

ESG 환경, 사회 및 지배구조

ESG 특성 피델리티의 평가, 자산 ESG 등급 및/또는 외부 자료에 기반한 ESG 특징 표시
주식 주식 및 주식관련 상품 포함

ESG집합투자기구 투자목적 및 투자전략 상 'ESG(환경, 사회적 책임, 지배구조)' 요소를 고려하는 집합투자기구로서 집합투자기구의 명칭에 "ESG"가 포함되어 있거나 투자설명서 상 투자목적 또는 투자전략에 'ESG'와 관련된 사항을 표시한 것을 말합니다.

FIL 그룹 또는 피델리티 International Ltd (FIL) 및 그 계열회사

재무보고서 본 펀드의 연간 보고서 및 최신 연간 보고서 이후 발행된 반기별 보고서

FIRST "FIRST"는 "Fidelity Research Strategy"를 의미합니다. 하위펀드의 명칭에 "FIRST"가 포함되는 경우, 하위펀드가 FIRST 투자 절차를 채택함을 의미합니다. FIRST 투자 절차는 운용회사의 리서치 애널리스트들이 창출한 최고 확신의(즉, 가장 유리함) 아이디어를 포착하는 동시에 투자 결과의 일관성 및 반복성을 추구하기 위해 정량적인 방법을 사용합니다. 이후 펀드 포트폴리오 운용팀의 기준에 부합하는 종목만 펀드 포트폴리오에 포함되도록 정성적 판단을 적용하고, 종목 선정이 위험과 수익의 주요 동인임을 확인합니다. 보다 명확히 하자면, "FIRST"라는 용어는 펀드의 성과나 수익을 나타내는 것은 아닙니다.

하위펀드 달리 명시된 바를 제외하고, 피델리티 펀드가 엄브렐러 UCITS의 역할을 하는 펀드를 의미합니다.

본 펀드 Fidelity Funds SICAV

총괄판매대행회사 FIL Distributors

정부 정부, 정부기관, 초국가 또는 공공 국제기구, 지방당국 또는 정부가 산하 기관

중개인 중개인, 판매 대행업체 또는 판매회사가 주식을 판매하기로 계역을 체결한 기타 중개인

투자 "펀드 설명서"에서 투자라 함은 자산에 대한 직간접 익스포저를 의미합니다.

기관용 리저브드 펀드 Institutional Global Focus Fund Institutional Emerging Markets Equity Fund Institutional European Larger Companies Fund

KID 핵심정보문서 (Key Information Document)

상장 정규시장에서 상장 또는 거래됨

순자산가치(NAV) 주당 순자산가치, 하위펀드의 1주의 가치.

파리기후협약 벤치마크 배제 2020년 7월 17일자 Commission Delegated Regulation (EU) 2020/1818 제12(1)(a)항부터 (g)항까지에 명시된 파리기후협약 벤치마크(Paris Aligned Benchmark)의 관리자와 관련하여 펀드가 적용하는 배제 사항.

투자설명서 이 문서

정규시장 금융상품 시장에 관한 2014년 5월 15일자 Directive 2014/65/EC의 의미에 해당하는 시장 및 규제를 받고, 정기적으로 운영되며, 일반인에게 인정되고 개방된 기타 시장. 보다 명확히 하자면 정규시장은 미국 장외 채권 시장, 모스크바 외환거래소, 상하이증권거래소, 선전증권거래소 및 중국본토은행간채권시장(CIBM) 포함.

리서치보수 주식 및 주식연계증권에 관한 투자리서치와 관련 자문서비스를 대가로 해당 하위펀드가 제3자에게 지불하는 보수. 하위펀드에 부과될 수 있는 최대 한도액과 자세한 추심 방법을 포함한 리서치보수 관련 추가 정보는 본 펀드의 등록사무소 또는 웹사이트에서 확인 가능(www.fidelityinternational.com/researchbudget). 명확히 하자면, 현재 부과되는 리서치보수는 없음

REIT 부동산투자신탁 또는 부동산투자증권펀드(REIT)는 부동산 소유 및 대부분의 경우 부동산 운용에 전념하는 법인체를 의미함.

RMB 중국 인민화폐를 일컫는 것으로 국제적으로 위안화(Chinese Yuan, 'CNY')로도 알려짐. CNY는 중국 본토와 역외(특히, 홍콩)에서 모두 거래되며, 현재 상이한 환율로 거래될 지라도 동일한 통화임. 일반적으로 역외 환율로 거래되는 CNY를 'CNH' 라고 함. 헷징 목적뿐만 아니라 펀드의 주가 산정시 CNH 환율이 사용됨.

SFDR금융서비스 업종에서의 지속가능성 관련 공시에 관한 EU 규정 2019/2088

SFTR 규정 증권파이낸싱거래의 투명성에 관한 EU 규정2015/2365

지속가능한 투자는 환경적 또는 사회적 목적에 기여하는 경제활동에 대한 투자. 단, 지속가능한 투자는 다른 환경적 또는 사회적 목적을 중대하게 해하지 않아야 하며 투자대상 기업들이 모범적인 지배구조 관행을 준수하여야 함

지속가능성 부속서(Sustainability Annex)는 SFDR에 따라 계약 전 공시사항을 포함하여 SFDR 제8조 또는 제9조의 요건에 따라 각 하위펀드별로 작성된 부속서입니다.

※ 지속가능성 부속서는 글로벌 투자설명서에서 열람하실 수 있습니다.

SICAV 피델리티 펀드.

UCITS 유럽의회 및 2009Directive 2009/65/EC(이후 개정본 포함)에 따라 인가된 양도성 증권에 대한 집합투자기구 유럽의회 및 이사회의 2009년 7월 13일자 지침 2009/65/EC에 따른 양도성 증권에 대한 집합투자기구와 관련된 법률, 규정 및 행정조항의 조정에 따른 양도성 증권에 대한 집합투자기구

미국인 미국 법령에 정의된 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우
1986년 내국세법 제7701(a)(30)조에 따른 "미국인"
1933년 법 Regulation S에 따른 "미국인"
1940년 투자자문업자법(Investment Advisers Act)상 Rule 202(a)(30)-1에 따라 "미국에 있는" 자
상품선물거래위원회 규정 4.7에 따른 "비미국인"에 해당하지 않는 자

평가일 12월 25일("크리스마스") 및 1월 1일("설날")을 제외한 매주 주중일 (월요일부터 금요일까지) 및 이사회에서 주주들의 최상의 이익을 고려하여 결정하는 다른 일자. 비평가일은 예컨대 평가일이 하위펀드에 귀속되는 투자자산의 상당 부분에 대한 주요 시장에 해당하는 증권거래소의 휴일인 여하한 일자, 또는 어느 지역이 휴일인 관계로 해당 하위펀드에 귀속되는 투자자산의 공정가액 산정에 어려움이 있는 여하한 일자가 해당되며, 해당 시장의 마감 직전 일자로서 해당 하위펀드의 거래마감시간이 해당 주요 기초 시장의 거래가 이미 마감된 시점에 발생하며 다음 일자가 연속적인 폐장일인 기간인 경우도 포함함.

비평가일이 될 것으로 예상되는 일자의 목록은 https://fidelityinternational.com/non-valuation-days/에서 열람 가능하며 반기별로 사전 갱신됨. 단, 이사회가 주주의 최상의 이익이 될 것으로 판단하는 예외적인 경우, 동 목록은 합리적으로 가능한 선에서 사전에 수시로 추가 갱신될 수 있음.

기타 해석

- "펀드 설명서"에 추가적인 설명이 기재되지 않는 한, 발행인 또는 회사의 지리적 지역에 대한 언급은 발행인이 해당 지리적 지역에서 상장되거나 설립되거나 본사를 두고 있거나 수익의 대부분 또는 중요한 일부를 얻고 있음을 의미합니다.
- 지수 제공자는 하위펀드를 지원, 보증, 판매 또는 홍보하거나 보증을 하거나 진술을 하거나 피델리티펀드, 운용회사, 투자운용회사에 대한 판단을 내리거나 지수를 사용하지 않습니다.

통화약어

AUD 호주 달러화
CAD 캐나다 달러화
CHF 스위스 프랑
CNH 중국 역외 인민폐
CNY 중국 역내 인민폐
CZK 체코 코루나
EUR 유로화
GBP 영국 파운드 스털링
HKD 홍콩 달러화
HUF 헝가리 포린트
JPY 일본 엔화
KRW 한국 원화
NOK 노르웨이 크로네
NZD 뉴질랜드 달러
PLN 폴란드 즐로티
RMB 역외/연내 인민폐
SEK 스웨덴 크로나
SGD 싱가폴 달러화
TWD 신 대만 달러화
USD 미달러화

[붙임 2] 선취판매수수료, 전환수수료, 환매수수료 및 최저투자금액

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>교보증권</td>
<td>
<table>
<tr><th rowspan="2">매입금액</th><th colspan="6">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형</th><th>혼합형</th><th>채권형</th><th>현금형</th><th>스마트형</th><th>라이프
스타일형</th></tr>
<tr><td>10만불
까지</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td>0.00%</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td rowspan="3">해당
없음</td></tr>
<tr><td>100만불
까지</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td><td>0.00%</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td></tr>
<tr><td>100만불
이상</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td><td>0.00%</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td></tr>
</table>
</td>
<td>없음</td>
<td>전환신청금액의
1.0%
(단, 현금형으로
전환하는 경우
0.0%)</td>
<td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된
그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td rowspan="2">일부 전환 불가</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준
US$1,000</td><td>일부 환매 불가</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는 전환주
문신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>국민은행</td>
<td>
<table>
<tr><th rowspan="2">임의식
(매입대금)</th><th colspan="5">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형
(혼합형)</th><th>채권형</th><th>현금형</th><th>스마트형</th><th>라이프
스타일형</th></tr>
<tr><td>1,000불~
10만불미만</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td>0.00%</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td rowspan="3">해당
없음</td></tr>
<tr><td>10만불이상~
1백만불미만</td><td>1.0%</td><td>1.0%</td><td>0.00%</td><td>1.0%</td><td>1.0%</td></tr>
<tr><td>1백만불이상~</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td><td>0.00%</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td></tr>
</table>
</td>
<td>없음</td>
<td>전환주문건별로
50,000원
(단, 현금형으로
전환하는 경우
0.0%)</td>
<td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된
그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$200</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 이전 영업일 기준
US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 이전 영업일 또는
전환주문신청일 기준
US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
* 다만 글로벌 투자설명서에 따라 주식클래스별 최소투자금액, 추가투자금액, 최소보유금액에 대한 제한이 있을 수 있습니다.
</td>
</tr>
</table>

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>신한투자
증권</td>
<td>
<table>
<tr><th rowspan="2">매수신청금액</th><th colspan="6">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형</th><th>혼합형</th><th>채권형</th><th>현금형</th><th>스마트형</th><th>라이프스타일</th></tr>
<tr><td>US$100,000 미만</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td>0.00%</td><td>-</td><td>-</td><td rowspan="3">0.00%</td></tr>
<tr><td>US$1,000,000 미만</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td><td>0.80%</td><td>0.00%</td><td>1.5%</td><td>1.5%</td></tr>
<tr><td>US$1,000,000 이상</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td><td>0.00%</td><td colspan="2">0.5%</td></tr>
</table>
* 상기 판매수수료는 해당펀드의 통화로 계산된 외화금액을 기준으로 결정됨
** 상기 판매수수료 매입건별로 결정됨

다만, 정기적립형투자(Regular Saving Plan) 의 경우에는 누적매수회차에 따라 아래의 판매수수료율을 적용합니다.
<table>
<tr><th rowspan="2">납입회차</th><th colspan="2">수수료율</th></tr>
<tr><th>클래스 A</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>1 ~ 12회차</td><td>1.50%</td><td rowspan="3">0.00%</td></tr>
<tr><td>13 ~ 24회차</td><td>1.00%</td></tr>
<tr><td>25회차 이상</td><td>0.50%</td></tr>
</table>
* 현금형: 0.00%
</td>
<td>없음</td>
<td>전환신청금액의 1.0%.

단, 1.0%에 해당하는 금액이 미화 25달러 미만인 경우에는 미화25달러로 함.
(단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</td>
<td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한 최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한 최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$500</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한 최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한 최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 이전 영업일 기준 US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>하나증권</td>
<td>클래스 A:
매수신청금액이 10억 이상인 경우 : 1.0%
매수신청금액이 10억 미만인 경우 : 1.4%
(현금형 : 0.0%)

클래스 I: 0.0%</td>
<td>없음</td>
<td>없음</td>
<td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한 최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한 최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한 최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한 최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준 US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td>
</tr>
</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>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="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 이전 영업일 기준
US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 이전 영업일 또는 전환
주문신청일 이전 영업일 기준
US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>유안타
증권</td>
<td>
<table>
<tr><th rowspan="2">구분</th><th colspan="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>스마트
형</th><th>라이프
스타일
형</th></tr>
<tr><td rowspan="3">임의식</td><td>$2,500~
$100,000 미만</td><td>1.5%</td><td>0.0%</td><td>0.0%</td><td>1.5%</td><td>1.5%</td><td rowspan="3">0.0%</td></tr>
<tr><td>$100,000~
$1,000,000
미만</td><td>1.0%</td><td>1.0%</td><td>0.0%</td><td>1.0%</td><td>1.0%</td></tr>
<tr><td>$1,000,000
이상</td><td>0.6%</td><td>0.6%</td><td>0.0%</td><td>0.6%</td><td>0.6%</td></tr>
<tr><td rowspan="3">적립식</td><td>1회~6회</td><td>1.5%</td><td>1.2%</td><td>0.0%</td><td>1.5%</td><td>1.5%</td><td rowspan="3">0.0%</td></tr>
<tr><td>7회~24회</td><td>1.0%</td><td>1.0%</td><td>0.0%</td><td>1.0%</td><td>1.0%</td></tr>
<tr><td>25회이상</td><td>0.6%</td><td>0.6%</td><td>0.0%</td><td>0.6%</td><td>0.6%</td></tr>
</table>
</td>
<td>없음</td>
<td>전환신청금액의
1.0%.

단, 1.0%에 해당
하는 금액이
미화 25달러
미만인 경우에
는 미화25달러
로 함.
(단, 현금형으로
전환하는 경우
0.0%)</td>
<td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된
그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준 US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는 전환주문신청
일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td>
</tr>
</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>7</td>
<td>메리츠
증권</td>
<td>
판매수수료 = 청약금액 * 수수료율
<table>
<tr><th rowspan="2">청약금액</th><th colspan="6">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형</th><th>혼합형</th><th>채권형</th><th>현금형</th><th>스마트형</th><th>라이프스타일형</th></tr>
<tr><td>US$ 10,000 미만</td><td>2.0%</td><td>2.0%</td><td>1.5%</td><td>0.0%</td><td>2.0%</td><td>2.0%</td><td rowspan="4">해당
없음</td></tr>
<tr><td>US$ 10,000 이상
~US$ 100,000 미만</td><td>1.5%</td><td>1.5%</td><td>1.2%</td><td>0.0%</td><td>1.5%</td><td>1.5%</td></tr>
<tr><td>US$ 100,000 이상 ~
US$ 1,000,000 미만</td><td>1.4%</td><td>1.4%</td><td>1.1%</td><td>0.0%</td><td>1.4%</td><td>1.4%</td></tr>
<tr><td>US$ 1,000,000 이상</td><td>1.3%</td><td>1.3%</td><td>1.0%</td><td>0.0%</td><td>1.3%</td><td>1.3%</td></tr>
</table>
적립식의 경우
<table>
<tr><th rowspan="2">매입회차</th><th colspan="2">수수료율</th></tr>
<tr><th>클래스 A</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>1~6회</td><td>2%</td><td rowspan="3">해당없음</td></tr>
<tr><td>7~24회</td><td>1.5%</td></tr>
<tr><td>25회이상</td><td>1%</td></tr>
</table>
* 현금형: 0.00%
</td>
<td>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>
<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 3회에 이를때까지는 부과되지 아니하나 이를 초과하는 경우에는 전환금액의 1.0%를 부과함. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</td>
<td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된
그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준 US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는
전환주문신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td>
</tr>
</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><td rowspan="2">가입금액</td><td colspan="3">클래스 A</td><td rowspan="2">클래스 I</td></tr>
<tr><td>주식형/혼합형/
스마트형/
라이프스타일</td><td>채권형</td><td>현금형</td></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><td>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된
그 상당액)</td><td>클래스 A
(임의식)</td><td>클래스 A
(적립식)</td><td>클래스 I</td></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준 US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는
전환주문신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>10</td><td>유진
투자증권</td><td>
<table>
<tr><td rowspan="2">매수신청금액</td><td colspan="3">클래스 A</td><td rowspan="2">클래스 I</td></tr>
<tr><td>주식형/혼합형
스마트형/
라이프스타일형</td><td>채권형</td><td>현금형</td></tr>
<tr><td>USD 100,000 미만</td><td>1.20-1.30%</td><td>1.00%</td><td rowspan="4">0.00%</td><td rowspan="4">해당없음</td></tr>
<tr><td>USD 100,000 이상~
USD 1,000,000 미만</td><td>1.00%</td><td>0.70%</td></tr>
<tr><td>USD 1,000,000 이상
USD 3,000,000 미만</td><td>0.50%</td><td rowspan="2">0.30%</td></tr>
<tr><td>USD 3,000,000 이상</td><td>0.30%</td></tr>
</table>
</td><td>없음</td><td>전환신청금액의
0.5%
(단, 현금형으로
전환하는 경우
0.0%)</td><td>
<table>
<tr><td>현행 최저투자금액</td><td>클래스 A
(임의식)</td><td>클래스A
(적립식)</td><td>클래스 I</td></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>250만원 (약 US$ 2,500)</td><td>100만원 (약 US$ 1,000)</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>100만원 (약 .US$ 1,000)</td><td>10만원 (약 US$ 100)</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>250만원 (약 US$ 2,500)</td><td rowspan="2">일부 전환 불가</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>100만원 (약 US$ 1,000)</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 직전일 기준
100만원</td><td>일부 환매 불가</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 직전일 또는
전환주문 직전일 기준
250만원</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
스타일
형</th><th>현금형</th><th>스마트형</th><th>채권형</th></tr>
<tr><td>USD 100,000미만</td><td>1.5%</td><td>0.0%</td><td>1.5%</td><td>1.2%</td><td rowspan="3">0.0%</td></tr>
<tr><td>USD100,000 이상 ~
USD1,000,000 미만</td><td>1.2%</td><td>0.0%</td><td>1.2%</td><td>1.0%</td></tr>
<tr><td>USD1,000,000 이상</td><td>0.5%</td><td>0.0%</td><td>0.5%</td><td>0.5%</td></tr>
</table>
* 적립식
<table>
<tr><th rowspan="2">매입회차</th><th colspan="2">판매수수료율</th></tr>
<tr><th>클래스 A</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>1회차부터 24회차까지</td><td>1.4%</td><td rowspan="2">해당없음</td></tr>
<tr><td>25회차 이상</td><td>1.0%</td></tr>
</table>
* 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>클래스A
(임의식)</th><th>클래스A
(적립식)</th><th>클래스I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">최소 투자금액:
USD10,000,000

추가 투자금액:
USD100,000</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100*</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td rowspan="2">일부 전환 불가</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준 US$1,000</td><td>일부 환매 불가</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는
전환주문신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
* 다만, 자동이체에 의한 추가 매입시에는 US$100 상당의 원화금액 이상 또는 10만원 이상으로 함.
</td>
</tr>
<tr>
<td>12</td>
<td>우리은행</td>
<td>
* 임의식의 경우
<table>
<tr><th rowspan="2">매수신청금액</th><th colspan="5">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형
(혼합)</th><th>채권형</th><th>현금형</th><th>스마트
형</th><th>라이프
스타일
형</th></tr>
<tr><td>USD 100,000미만</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td>0.00%</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td rowspan="3">해당없음</td></tr>
<tr><td>USD100,000 이상
USD1,000,000 미만</td><td>1.00%</td><td>0.80%</td><td>0.00%</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td></tr>
<tr><td>USD1,000,000 이상</td><td>0.75%</td><td>0.40%</td><td>0.00%</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td></tr>
</table>
</td>
<td>없음</td>
<td>펀드의 전환시
전환하는 금액
에 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>스마트
형</th><th>라이프
스타일형</th></tr>
<tr><td>USD 100,000 미만</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td>0.00%</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td rowspan="3">0.00%</td></tr>
<tr><td>USD 100,000 이상
USD 1,000,000 미만</td><td>1.00%</td><td>0.80%</td><td>0.00%</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td></tr>
<tr><td>USD 1,000,000 이상</td><td>0.50%</td><td>0.40%</td><td>0.00%</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td></tr>
</table></td>
<td>없음</td>
<td>없음</td>
<td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된
그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$100</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준 US$1,000</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US$2,500</td><td>-</td></tr>
</table>
</td>
</tr>
<tr>
<td>14</td>
<td>한국
스탠다드
차타드
은행</td>
<td>클래스 A 주식에 대하여는, 해당 하위펀드의 투자대상(주식형/채권형)에 따라 ① 임의식의 경우 각 매수 건별로 매수신청금액 및 하위펀드의 종류에 따라, ② 적립식의 경우 매입회차에 따라 매수신청금액의 일정비율을 아래와 같이 부과합니다. 이때 동 수수료는 해당 펀드의 통화로 계산된 외화금액을 기준으로 결정됩니다.

<임의식>
<table>
<tr><th 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 1,000,000이상</td><td>0.5%</td><td>0.5%</td></tr>
</table>
* 현금형: 0.00%

<적립식>
<table>
<tr><th rowspan="2">매입회차</th><th colspan="2">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형/혼합형</th><th>채권형</th></tr>
<tr><td>1회차부터 24회차까지</td><td>1.5%</td><td>1.2%</td><td rowspan="2">0.0%</td></tr>
<tr><td>25회차 이상</td><td>1.0%</td><td>1.0%</td></tr>
</table>
* 현금형: 0.00%</td>
<td>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 글로벌 투자설명서에 따라 주식클래스별 최소투자금액, 추가투자금액, 최소보유금액에 대한 제한이 있을 수 있습니다.
</td>
</tr>
</table>

<table>
<tr><th></th><th>판매
회사명</th><th>선취판매수수료</th><th>환매
수수료</th><th>전환수수료</th><th>최저투자금액</th></tr>
<tr><td>15</td><td>한화
투자증권</td><td>본 국내판매대행회사의 경우 클래스 A 주식에 대하여 1.4%의 판매수수료를 부과합니다.

다만, 본 국내판매대행회사는 대한민국의 투자자가 특정 하위펀드의 A주식을 적립식계좌로 매입하는 경우 선취판매수수료로 최초투자금액 납입 후 (i) 24개월이 될 때까지는 납입금액의 1.4%를, (ii) 25개월 이후부터는 납입금액의 1.0%를 각 부과합니다 (최초 납입시점으로부터 25개월이 경과한 경우에도 (x) 직전월까지의 총 불입금액이 (y) 최초 월불입약정금액의 24배에 미달하는 경우에는 월 불입약정금액을 기준으로 24개월분이 될 때까지의 누계액에 도달한 다음부터 납입금액의 1.0%를 적용함).

* 현금형 : 0.0%

클래스 I 주식은 해당없음.</td><td>없음</td><td>없음</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된
그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>1,000만원</td><td>20만원</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>1,000만원</td><td>20만원</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$2,500</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000</td><td>US$1,000</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준
US$1,000</td><td>환매주문 당일 기준
US$1,000</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 기준
US$2,500</td><td>환매주문 당일 기준
US$2,500</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>16</td><td>하나은행</td><td>
<table>
<tr><th>매수신청금액</th><th>주식형/ 혼합형</th><th>채권형</th></tr>
<tr><td>US$100,000 미만</td><td>1.5%</td><td>1.0%</td></tr>
<tr><td>US$100,000 이상</td><td>1.0%</td><td>0.8%</td></tr>
</table>
주1) 현금형 : 0.0%
스마트형: 1.5%
라이프스타일형: 1.5%
주2) 클래스 I: 0.0%

* 기타통화는 USD환산액으로 기준
** 상기 판매수수료는 매입 건별로 결정됨</td><td>없음</td><td>전환 신청 금액의 1.0%.
단 1.0%에 해당하는 금액이 미화25달러 미만인 경우에는 미화25달러로 함.
(단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운
주요 통화로 표시된 그
상당액)</th><th>클래스A
(임의식)</th><th>클래스A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초 투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$ 2,500</td><td>US$ 1,000</td><td>US$10,000,000*
*단, 상기 금액은 상호 협의하여 조정될 수 있음</td></tr>
<tr><td>추가 투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$ 1,000</td><td>US$ 100</td><td>US$ 100,000</td></tr>
<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>(2021년 5월 9일까지)

<임의식>
<table>
<tr><th rowspan="2">매입금액</th><th colspan="2">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr>
<tr><th>주식형/혼합형</th><th>채권형</th></tr>
<tr><td>1억원 미만</td><td>매입신청금액의
1.5% 이내</td><td rowspan="2">매입신청금액의
1.0% 이내</td><td rowspan="5">0.0%</td></tr>
<tr><td>1억원 이상
10억원 미만</td><td>매입신청금액의
1.0% 이내</td></tr>
<tr><td>10억원 이상
30억원 미만</td><td>매입신청금액의
0.75% 이내</td><td>매입신청금액의
0.75% 이내</td></tr>
<tr><td>30억원 이상
50억원 미만</td><td>매입신청금액의
0.5% 이내</td><td>매입신청금액의
0.5% 이내</td></tr>
<tr><td>50억원 이상</td><td>매입신청금액의
0.3% 이내</td><td>매입신청금액의
0.3% 이내</td></tr>
</table>
* 고객자산관리차원에서 동일고객이 여러 개의 해외펀드로 분산하여 가입할 경우 기존 투자금액을 포함한 합산된 매입금액 또는 합산평가금액이 국내판매대행회사가 정한 단계별 수수료율의 일정금액을 초과하게 되면 동매입금액에 대해 단계별 수수료율이 적용됨.
* 매입신청금액이란 수익증권 매입 및 수수료를 합한 총 납입금액을 의미함.

<적립식>
클래스 A: 1회차 ~ 12회차: 1.5%
13회차이상: 1.0%
클래스 I: 0.0%
* 선취수수료율과 중복시 고객에게 유리한 방향으로 적용

(2021년 5월 10일 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>1억원 미만</td><td>1.30%</td><td>1.00 %</td><td rowspan="5">0.0%</td></tr>
<tr><td>1억원 이상
~ 5억원 미만</td><td>0.90%</td><td>0.90%</td></tr>
<tr><td>5억원 이상
~ 10억원 미만</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td></tr>
<tr><td>10억원 이상
~ 50억원 미만</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td></tr>
<tr><td>50억원 이상</td><td>0.30%</td><td>0.30%</td></tr>
</table>
</td>
<td>없음</td>
<td>전환신청금액의
0.5%.

단, 0.5%에 해당하는 금액이 25,000원 이하일 경우 전환수수료는 25,000원임.

* 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>250만원
(또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td><td>10만원</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr>
<tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>100만원
(또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td><td>10만원</td></tr>
<tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>250만원
(또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td><td>-</td></tr>
<tr><td>추가전환을 위한
최저투자금액</td><td>100만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 직전일 기준 100만원
(또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td><td>-</td></tr>
<tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 직전일 또는
전환주문 직전일 기준 250만원
(또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td><td>-</td></tr>
</table>
</td>
</tr>
</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>* 매입신청금액이란 수익증권 매입 및 수수료를 합한 총 납입금액을 의미함.
* 상기 매입 금액별 수수료율 적용은 당일 입금 건별을 기준으로 함.

<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>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><th rowspan="2">매입금액
(누적금액기준)</th><th colspan="6">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr><tr><th>주식형</th><th>혼합형</th><th>채권형</th><th>현금형</th><th>스마트형</th><th>라이프스타일형</th></tr><tr><td>10만불 미만</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td>0.00%</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td rowspan="3">해당
없음</td></tr><tr><td>10만불 이상~
100만불 미만</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td><td>0.00%</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td></tr><tr><td>100만불 이상</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td><td>0.00%</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td></tr></table>* 적립식
<table><tr><th rowspan="2">매수회차</th><th colspan="6">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr><tr><th>주식형</th><th>혼합형</th><th>채권형</th><th>현금형</th><th>스마트형</th><th>라이프스타일형</th></tr><tr><td>1회~6회</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td>0.00%</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td rowspan="3">해당
없음</td></tr><tr><td>7회~24회</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td><td>0.00%</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td></tr><tr><td>25회이상</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td><td>0.00%</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td></tr></table></td><td>없음</td><td>전환주문횟수가 연간 6회에 이를때까지는 부과되지 아니하나 이를 초과하는 경우에는 전환금액의 1.0%를 부과함. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</td><td><table><tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr><tr><td>최초투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td>US$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr><tr><td>추가투자를 위한
최저투자금액</td><td>US$1,000†</td><td>US$100*</td></tr><tr><td>최초전환을 위한
최저투자금액</td><td>US$2,500</td><td 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>KB증권</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">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>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 하위 펀드로의 전환 시 전환수수료를 1회만 부담, 단, 현금형으로 전환하는 경우 0%)</td><td>
<table>
<tr><th>현행 최저투자금액
(또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스 A
(임의식)</th><th>클래스 A
(적립식)</th><th>클래스 I</th></tr>
<tr><td>최초투자를 위한 최저투자금액</td><td>300만원</td><td>50만원</td><td rowspan="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 colspan="4">최저투자금액</th></tr>
<tr><td>21</td><td>하이
투자증권</td><td>클래스 A 주식의 경우, 매입하는 금액의 1.4%(현금형펀드는 0.0%). 다만, 정기적립형투자(Regular Savings Plan-주식형펀드의 경우만 해당)의 경우에는 누적매수회차에 따라 아래의 판매수수율을 적용합니다.

- 매수회차가 6회 이하인 경우: 매수주문금액의 1.4%
- 매수회차가 7회 이상 18회 이하인 경우: 매수주문금액의 1.2%
- 매수회차가 19회 이상 36회 이하인 경우: 매수주문금액의 1.0%
- 매수회차가 37회 이상인 경우: 매수주문금액의 0.8%

클래스 I 주식은 해당없음</td><td>없음</td><td>전환주문횟수가 연간 6회에 이를때까지는 부과되지 아니하나 이를 초과하는 경우에는 전환금액의 1.0%를 부과함. 단, 현금형펀드 매입 후 현금형펀드 이외의 펀드로 전환시 전환금액의 0.4%까지 전환수수료를 부과할 수 있음. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</td><td colspan="4"><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="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.

[붙임 3] 국내판매대행회사별 판매가능 하위펀드 및 클래스 목록

	하위펀드	한국씨티은행	한국스탠다드차타드은행	동부증권	유진투자증권	하나은행	하나증권	한화투자증권	하이투자증권	홍콩상하이은행서울지점	KB증권	국민은행	한국투자증권	교보증권	메리츠증권	미래에셋증권	삼성증권	신한은행	신한투자증권	유안타증권	우리은행	NH투자증권
1	피델리티펀드 - 미국펀드 (A-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 미국펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 미국펀드 (I-ACC-USD Class)					√																
2	피델리티펀드 - 미국성장펀드 (A-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 미국성장펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
3	피델리티펀드 - 아세안펀드 (A-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 아세안펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 아세안펀드 (I-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
4	피델리티펀드 - 아시아태평양오퍼튜니티펀드 (A-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
	피델리티펀드 - 아시아태평양오퍼튜니티펀드 (I-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
5	피델리티펀드 - 아시아주식 ESG 펀드 (A-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 아시아주식 ESG 펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 아시아주식 ESG 펀드 (I-ACC-USD Class)					√																
6	피델리티펀드 - 아시아채권펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 아시아채권펀드 (I-ACC-USD Class)		√		√	√					√	√						√	√	√	√	
7	피델리티펀드 - 아시아소형주펀드 (A-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 아시아소형주펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 아시아소형주펀드 (I-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
8	피델리티펀드 - 아시아태평양배당주펀드 (A-USD Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 아시아태평양배당주펀드 (A-MINCOME(G)-USD Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
9	피델리티펀드 - 아시아특별주펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 아시아특별주펀드 (I-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
10	피델리티펀드 - 호주다이버시파이드펀드 (A-AUD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 호주다이버시파이드펀드 (A-ACC-AUD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 호주다이버시파이드펀드 (I-ACC-USD Class)					√																
11	피델리티펀드 - 차이나컨슈머펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 차이나컨슈머펀드 (A-ACC-HKD Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 차이나컨슈머펀드 (I-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
12	피델리티펀드 - 차이나포커스펀드 (A-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 차이나포커스펀드 (A-ACC-HKD Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 차이나포커스펀드 (I-ACC-USD Class)					√																

	하위펀드	한국씨티은행	한국스탠다드차타드은행	동부증권	유진투자증권	하나은행	하나증권	한화투자증권	하이투자증권	홍콩상하이은행서울지점	KB증권	국민은행	한국투자증권	교보증권	메리츠증권	미래에셋증권	삼성증권	신한은행	신한투자증권	유안타증권	우리은행	NH투자증권
13	피델리티펀드 - 차이나하이일드펀드 (A-ACC-USD Class)		√		√	√					√	√						√	√	√	√	
	피델리티펀드 - 차이나하이일드펀드 (A-MINC(G)-USD(hedged) Class)		√		√	√					√	√						√	√	√	√	
	피델리티펀드 - 차이나하이일드펀드 (I-ACC-USD Class)					√																
14	피델리티펀드 - 차이나이노베이션펀드 (A-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
	피델리티펀드 - 차이나이노베이션펀드 (I-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
15	피델리티펀드 - 이머징아시아펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 이머징아시아펀드 (I-ACC-USD Class)					√																
16	피델리티펀드 - EMEA 펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - EMEA 펀드 (A-ACC-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - EMEA 펀드 (I-ACC-USD Class)					√																
	피델리티펀드 - EMEA 펀드 (SP A-ACC-EUR Class)																					
	피델리티펀드 - EMEA 펀드 (SP A-ACC-USD Class)																					
	피델리티펀드 - EMEA 펀드 (SP I-ACC-USD Class)																					
17	피델리티펀드 - 이머징마켓펀드 (A-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 이머징마켓펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 이머징마켓펀드 (I-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
18	피델리티펀드 - 이머징마켓주식 ESG 펀드 (A-ACC-USD Class)				√	√					√	√	√					√	√	√	√	
	피델리티펀드 - 이머징마켓주식 ESG 펀드 (I-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
19	피델리티펀드 - 유럽주식 ESG 펀드 (A-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 유럽주식 ESG 펀드 (A-ACC-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 유럽주식 ESG 펀드 (A-ACC-USD (hedged) Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
20	피델리티펀드 - 유로 50 인덱스펀드 (A-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 유로 50 인덱스펀드 (A-ACC-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
21	피델리티펀드 – 지속가능유로존주식펀드 (A-Euro Class)	√			√	√					√	√						√	√	√	√	
	피델리티펀드 - 지속가능유로존주식펀드 (A-ACC-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 – 지속가능유로존주식펀드 (I-ACC-Euro Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
22	피델리티펀드 - 유럽다이나믹그로스펀드 (A-EUR Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 유럽다이나믹그로스펀드 (A-ACC-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√		√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 유럽다이나믹그로스펀드 (A-ACC-USD (hedged) Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 유럽다이나믹그로스펀드 (I-ACC-Euro Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 유럽다이나믹그로스펀드 (I-ACC-USD Class)					√																
	피델리티펀드 - 유럽다이나믹그로스펀드 (I-ACC-USD (hedged) Class)					√																

	하위펀드	한국씨티은행	한국스탠다드차타드은행	동부증권	유진투자증권	하나은행	하나증권	한화투자증권	하이투자증권	홍콩상하이은행서울지점	KB증권	국민은행	한국투자증권	교보증권	메리츠증권	미래에셋증권	삼성증권	신한은행	신한투자증권	유안타증권	우리은행	NH투자증권
23	피델리티펀드 - 유럽배당주펀드 (A-ACC-EUR Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 유럽배당주펀드 (A-MINCOME(G)-EUR Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 유럽배당주펀드 (I-ACC-EUR Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
24	피델리티펀드 - 유럽성장펀드 (A-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 유럽성장펀드 (A-ACC-EUR Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 유럽성장펀드 (A-ACC-USD (hedged) Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
25	피델리티펀드 - 유럽소형주펀드 (A-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 유럽소형주펀드 (A-ACC-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 유럽소형주펀드 (A-ACC-USD (hedged) Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 유럽소형주펀드 (I-ACC-EUR Class)					√																
26	피델리티펀드 - 퓨쳐커넥티비티펀드 (A-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
	피델리티펀드 - 퓨쳐커넥티비티펀드 (I-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
27	피델리티펀드 - 독일펀드 (A-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 독일펀드 (A-ACC-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 독일펀드 (A-ACC-USD (hedged) Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
28	피델리티펀드 - 차이나본토 A 주펀드 (A-ACC-USD Class)				√	√																
	피델리티펀드 - 차이나본토 A 주펀드 (I-ACC-USD Class)					√																
29	피델리티펀드 - 글로벌컨슈머브랜드펀드 (A-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌컨슈머브랜드펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
30	피델리티펀드 - 글로벌데모그래픽펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌데모그래픽펀드 (I-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
31	피델리티펀드 - 글로벌배당주펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌배당주펀드 (A-MINCOME(G)-USD Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌배당주펀드 (I-ACC-USD (hedged) Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
32	피델리티펀드 - 글로벌금융주펀드 (A-EURClass)	√	√	√	√	√	√	√	√		√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌금융주펀드 (A-USD Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
33	피델리티펀드 - 글로벌포커스펀드 (A-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌포커스펀드 (I-ACC-USD)				√	√					√	√						√	√	√	√	
34	피델리티펀드 - 글로벌헬스케어펀드 (A-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌헬스케어펀드 (A-ACC-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌헬스케어펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌헬스케어펀드 (Y-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
35	피델리티펀드 - 글로벌하이일드펀드 (A-ACC-USD Class)*	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌하이일드펀드 (I-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	

	하위펀드	한국씨티은행	한국스탠다드차타드은행	동부증권	유진투자증권	하나은행	하나증권	한화투자증권	하이투자증권	홍콩상하이은행서울지점	KB증권	국민은행	한국투자증권	교보증권	메리츠증권	미래에셋증권	삼성증권	신한은행	신한투자증권	유안타증권	우리은행	NH투자증권
36	피델리티펀드 - 글로벌기간산업펀드 (A-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√
37	피델리티펀드 - 글로벌인컴단기채권펀드 (A-ACC-USD Class)		√		√	√					√	√						√	√	√	√	
38	피델리티펀드 - 글로벌테크놀로지펀드 (A-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌테크놀로지펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌테크놀로지펀드 (A-ACC-USD (hedged) Class)		√		√	√				√	√	√	√			√	√	√	√	√	√	
	피델리티펀드 - 글로벌테크놀로지펀드 (I-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
39	피델리티펀드 - 글로벌배당플러스펀드 (A-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌배당플러스펀드 (A-ACC-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌배당플러스펀드 (A-USD Class)				√	√						√	√							√		
	피델리티펀드 - 글로벌배당플러스펀드 (A-ACC-USD Class)	√			√	√						√						√		√		
	피델리티펀드 - 글로벌배당플러스펀드 (I-ACC-USD Class)					√																
40	피델리티펀드 - 대중국펀드 (A-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 대중국펀드 (I-ACC-USD Class)					√																
41	피델리티펀드 - 이베리아펀드 (A-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 이베리아펀드 (A-ACC-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
42	피델리티펀드 - 인디아포커스펀드 (A-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 인디아포커스펀드 (I-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
43	피델리티펀드 - 인도네시아펀드 (A-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√
44	피델리티펀드 - 글로벌주식인컴펀드 (I-ACC-USD Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
45	피델리티펀드 - 글로벌테마형기회펀드 (A-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌테마형기회펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌테마형기회펀드 (I-ACC-USD Class)					√																
46	피델리티펀드 - 이탈리아펀드 (A-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 이탈리아펀드 (A-ACC-EUR Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
47	피델리티펀드 - 일본주식 ESG 펀드 (A-JPY Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 일본주식 ESG 펀드 (A-ACC-USD (hedged) Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 일본주식 ESG 펀드 (I-ACC-USD (hedged) Class)					√																
48	피델리티펀드 - 재팬밸류펀드 (A-JPY Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 재팬밸류펀드 (A2-JPY Class)					√																
	피델리티펀드 - 재팬밸류펀드 (A-ACC-JPY Class)	√	√	√	√	√	√	√	√		√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 재팬밸류펀드 (A-ACC- USD (hedged) Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 재팬밸류펀드 (I-ACC-JPY Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
49	피델리티펀드 - 라틴아메리카펀드 (A-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 라틴아메리카펀드 (I- ACC-USD Class)					√																

	하위펀드	한국씨티은행	한국스탠다드차타드은행	동부증권	유진투자증권	하나은행	하나증권	한화투자증권	하이투자증권	홍콩상하이은행서울지점	KB증권	국민은행	한국투자증권	교보증권	메리츠증권	미래에셋증권	삼성증권	신한은행	신한투자증권	유안타증권	우리은행	NH투자증권
50	피델리티펀드 - 노르딕펀드 (A-SEK Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 노르딕펀드 (A-ACC-SEK Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 노르딕펀드 (A-ACC-USD (hedged) Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
51	피델리티펀드 - 태평양펀드 (A-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 태평양펀드 (I-ACC-USD Class)					√																
52	피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋다이나믹펀드 (A-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋다이나믹펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋다이나믹펀드 (I-ACC-USD Class)					√																
53	피델리티펀드 - 기후전환채권펀드 (A-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
	피델리티펀드 - 기후전환채권펀드 (I-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
54	피델리티펀드 - 기후솔루션펀드 (A-ACC-USD Class)				√	√																
	피델리티펀드 - 기후솔루션펀드 (I-ACC-USD Class)					√																
55	피델리티펀드 - 워터앤웨이스트펀드 (A-ACC-USD Class)		√		√	√					√	√						√	√	√	√	
	피델리티펀드 - 워터앤웨이스트펀드 (I-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
56	피델리티펀드 - 스위스펀드 (A-CHF Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 스위스펀드 (A-ACC-CHF Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
57	피델리티펀드 - 태국펀드 (A-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√
58	피델리티펀드 - 영국특별주펀드 (A-GBP Class)	√			√	√					√	√						√	√	√	√	
	피델리티펀드 - 영국특별주펀드 (I-GBP Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
59	피델리티펀드 - 월드펀드 (A-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 월드펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 월드펀드 (I-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
60	피델리티펀드 - 아시아하이일드펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 아시아하이일드펀드 (A-MINCOME(G)-USD Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 아시아하이일드펀드 (A-RMB (hedged) Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 아시아하이일드펀드 (I-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
61	피델리티펀드 - 이머징마켓채권펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 이머징마켓채권펀드 (A-MINCOME(G)-USD Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 이머징마켓채권펀드 (I-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
62	피델리티펀드 - 이머징마켓회사채권펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
63	피델리티펀드 - 유로채권펀드 (A-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 유로채권펀드 (A-ACC-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 유로채권펀드 (A-ACC-USD (hedged) Class)	√	√		√	√					√	√						√	√	√	√	

	하위펀드	한국씨티은행	한국스탠다드차타드은행	동부증권	유진투자증권	하나은행	하나증권	한화투자증권	하이투자증권	홍콩상하이은행서울지점	KB증권	국민은행	한국투자증권	교보증권	메리츠증권	미래에셋증권	삼성증권	신한은행	신한투자증권	유안타증권	우리은행	NH투자증권
64	피델리티펀드 - 유럽하이일드펀드 (A-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 유럽하이일드펀드 (A-ACC-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 유럽하이일드펀드 (A-ACC-USD (hedged) Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 유럽하이일드펀드 (A-MINCOME(G)-Euro Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 유럽하이일드펀드 (I-ACC-EUR Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
65	피델리티펀드 - 글로벌인컴채권펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌인컴채권펀드 (A-MINCOME(G)-USD Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌인컴채권펀드 (A-MINCOME(G)-USD (hedged) Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
66	피델리티펀드 - 글로벌인플레이션연계채권펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌인플레이션연계채권펀드 (I-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
67	피델리티펀드 - 글로벌채권펀드 (A-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌채권펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌채권펀드 (I-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
68	피델리티펀드 - 미달러채권펀드 (A-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 미달러채권펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 미달러채권펀드 (I-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
69	피델리티펀드 - 미국하이일드펀드 (A-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 미국하이일드펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 미국하이일드펀드 (A-MINCOME(G)-USD Class)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 미국하이일드펀드 (I-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
70	피델리티펀드 - 아시아태평양멀티에셋성장&인컴펀드 (A-ACC-USD Class)				√	√																
71	피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋성장&인컴펀드 (A-USD Class)				√	√																
	피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋성장&인컴펀드 (I-ACC-USD Class)					√																
72	피델리티펀드 - 유럽멀티에셋인컴펀드 (A-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 유럽멀티에셋인컴펀드 (A-ACC-EUR Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 유럽멀티에셋인컴펀드 (A-ACC-USD (hedged) Class)	√	√		√	√					√	√						√	√	√	√	
73	피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋인컴펀드 (A-ACC-USD)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋인컴펀드 (A-MINCOME(G)-USD)	√	√		√	√	√				√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋인컴펀드 (A-ACC-USD(Hedged)Class)	√	√		√	√	√		√		√	√	√			√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋인컴펀드 (I-ACC-USD Class)				√	√					√	√						√	√	√	√	
74	피델리티펀드 - 멀티에셋인컴 ESG 펀드 (A-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 멀티에셋인컴 ESG 펀드 (I-ACC-USD Class)					√																

	하위펀드	한국씨티은행	한국스탠다드차타드은행	동부증권	유진투자증권	하나은행	하나증권	한화투자증권	하이투자증권	홍콩상하이은행서울지점	KB증권	국민은행	한국투자증권	교보증권	메리츠증권	미래에셋증권	삼성증권	신한은행	신한투자증권	유안타증권	우리은행	NH투자증권
	피델리티펀드 - 멀티에셋인컴 ESG 펀드 (REST I-ACC-EUR (EUR/USD hedged) Class)					√																
75	피델리티펀드 - 미달러현금펀드 (A-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
	피델리티펀드 - 미달러현금펀드 (A-ACC-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
76	피델리티펀드 - 피델리티 2020 년 목표펀드 (A-USD Class)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√

주) 상기 목록은 국내판매대행회사별로 판매 가능한 하위펀드 및 클래스를 나열한 것으로서, 판매대행회사의 사정에 따라 실제 판매되고 있는 하위펀드 및 클래스 목록은 위와 다를 수 있습니다. 따라서, 매입전 해당 판매대행회사와 확인하여 주시기 바랍니다.

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.

[붙임 4] 각 하위위탁운용회사별로 하위위탁하여 운용되는 하위펀드 목록

하위펀드		하위위탁운용회사
(1)	피델리티펀드 - 미국펀드	FIL Investments International
(2)	피델리티펀드 - 미국성장펀드	FIL Investments International
(3)	피델리티펀드 - 아세안펀드	FIL Investment Management (Singapore) Limited
(4)	피델리티펀드 - 아시아태평양오퍼튜니티펀드	FIL Investment Management (Singapore) Limited
(5)	피델리티펀드 - 아시아주식ESG펀드	FIL Investment Management (Singapore) Limited
(6)	피델리티펀드 - 아시아채권펀드	FIL Investment Management (Hong Kong) Limited FIL Investment Management (Singapore) Limited
(7)	피델리티펀드 - 아시아소형주펀드	FIL Investment Management (Singapore) Limited
(8)	피델리티펀드 - 아시아태평양배당주펀드	FIL Investment Management (Singapore) Limited
(9)	피델리티펀드 - 아시아특별주펀드	FIL Investment Management (Hong Kong) Limited
(10)	피델리티펀드 - 호주다이버시파이드펀드	FIL Investment Management (Australia) Limited
(11)	피델리티펀드 - 차이나컨슈머펀드	FIL Investment Management (Singapore) Limited
(12)	피델리티펀드 - 차이나포커스펀드	FIL Investment Management (Hong Kong) Limited FIL Investment Management (Singapore) Limited
(13)	피델리티펀드 - 차이나하이일드펀드*	FIL Investment Management (Hong Kong) Limited Fidelity Investments Canada ULC
(14)	피델리티펀드 - 차이나이노베이션펀드	FIL Investment Management (Australia) Limited FIL Investment Management (Hong Kong) Limited
(15)	피델리티펀드 - 이머징아시아펀드	FIL Investment Management (Singapore) Limited
(16)	피델리티펀드 - EMEA펀드	FIL Investments International
(17)	피델리티펀드 - 이머징마켓펀드	FIL Investment Management (Singapore) Limited FIL Investments International
(18)	피델리티펀드 - 이머징마켓주식ESG펀드	FIL Investment Management (Singapore) Limited
(19)	피델리티펀드 - 유럽주식ESG펀드	FIL Investments International
(20)	피델리티펀드 - 유로50인덱스펀드	Geode Capital Management, LLC
(21)	피델리티펀드 - 지속가능유로존주식펀드	FIL Gestion
(22)	피델리티펀드 - 유럽다이나믹그로스펀드	FIL Investments International
(23)	피델리티펀드 - 유럽배당주펀드	FIL Investments International
(24)	피델리티펀드 - 유럽성장펀드	FIL Investments International
(25)	피델리티펀드 - 유럽소형주펀드	FIL Investments International
(26)	피델리티펀드 - 퓨쳐커넥티비티펀드	FIL Investments International
(27)	피델리티펀드 - 독일펀드	FIL (Luxembourg) S.A. - Germany Branch
(28)	피델리티펀드 - 차이나본토A주펀드	FIL Investment Management (Hong Kong) Limited
(29)	피델리티펀드 - 글로벌컨슈머브랜드펀드	FIL Investments International
(30)	피델리티펀드 - 글로벌데모그래픽펀드	FIL Investments International
(31)	피델리티펀드 - 글로벌배당주펀드	FIL Investments International
(32)	피델리티펀드 - 글로벌금융주펀드	FIL Investments International
(33)	피델리티펀드 - 글로벌포커스펀드	FIL Investments International
(34)	피델리티펀드 - 글로벌헬스케어펀드	FIL Investments International
(35)	피델리티펀드 - 글로벌하이일드펀드*	FIL Investment Management (Hong Kong) Limited FIL Investments International Fidelity Investments Canada ULC
(36)	피델리티펀드 - 글로벌기간산업펀드	FIL Investments International
(37)	피델리티펀드 - 글로벌인컴단기채권펀드*	FIL Investments International Fidelity Investments Canada ULC
(38)	피델리티펀드 - 글로벌테크놀로지펀드	FIL Investments International

하위펀드		하위위탁운용회사
(39)	피델리티펀드 - 글로벌배당플러스펀드	FIL Investment Management (Hong Kong) Limited FIL Investment Management (Singapore) Limited FIL Investments International
(40)	피델리티펀드 - 대중국펀드	FIL Investment Management (Hong Kong) Limited
(41)	피델리티펀드 - 이베리아펀드	FIL Investments International
(42)	피델리티펀드 - 인디아포커스펀드	FIL Investment Management (Singapore) Limited
(43)	피델리티펀드 - 인도네시아펀드	FIL Investment Management (Singapore) Limited
(44)	피델리티펀드 - 글로벌주식인컴펀드	FIL Investments International
(45)	피델리티펀드 - 글로벌테마형기회펀드	FIL Investment Management (Australia) Limited FIL Investment Management (Hong Kong) Limited FIL Investment Management (Singapore) LimitedFIL Investments International
(46)	피델리티펀드 - 이탈리아펀드	FIL (Luxembourg) S.A. - Italy Branch
(47)	피델리티펀드 - 일본주식ESG펀드	FIL Investments (Japan) Limited
(48)	피델리티펀드 - 재팬밸류펀드	FIL Investments (Japan) Limited
(49)	피델리티펀드 - 라틴아메리카펀드	FIL Investments International
(50)	피델리티펀드 - 노르딕펀드	FIL Gestion
(51)	피델리티펀드 - 태평양펀드	FIL Investment Management (Hong Kong) Limited
(52)	피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋다이나믹펀드	FIL (Luxembourg) S.A. - Germany Branch FIL (Luxembourg) S.A. - Ireland Branch FIL (Luxembourg) S.A. - Italy Branch FIL Gestion FIL Investment Management (Australia) Limited FIL Investment Management (Hong Kong) Limited FIL Investment Management (Singapore) Limited FIL Investments (Japan) Limited FIL Investments International Fidelity Investments Canada ULC
(53)	피델리티펀드 - 기후전환채권펀드	FIL Investments International
(54)	피델리티펀드 - 기후솔루션펀드	FIL Investments International
(55)	피델리티펀드 - 워터앤웨이스트펀드	FIL Investments International
(56)	피델리티펀드 - 스위스펀드	FIL (Luxembourg) S.A. - Italy Branch
(57)	피델리티펀드 - 태국펀드	FIL Investment Management (Singapore) Limited
(58)	피델리티펀드 - 영국특별주펀드	FIL Investments International
(59)	피델리티펀드 - 월드펀드	FIL Investments International
(60)	피델리티펀드 - 아시아하이일드펀드*	FIL Investment Management (Hong Kong) Limited Fidelity Investments Canada ULC
(61)	피델리티펀드 - 이머징마켓채권펀드	FIL Investment Management (Hong Kong) Limited FIL Investments International
(62)	피델리티펀드 - 이머징마켓회사채권펀드	FIL Investment Management (Hong Kong) Limited FIL Investments International
(63)	피델리티펀드 - 유로채권펀드	FIL (Luxembourg) S.A. - Ireland Branch FIL Investments International
(64)	피델리티펀드 - 유럽하이일드펀드*	FIL Investments International Fidelity Investments Canada ULC
(65)	피델리티펀드 - 글로벌인컴채권펀드*	FIL Investments International Fidelity Investments Canada ULC
(66)	피델리티펀드 - 글로벌인플레이션연계채권펀드	FIL Investments International
(67)	피델리티펀드 - 글로벌채권펀드	FIL (Luxembourg) S.A. - Ireland Branch FIL Investments International
(68)	피델리티펀드 - 미달러채권펀드	FIL (Luxembourg) S.A. - Ireland Branch FIL Investments International
(69)	피델리티펀드 - 미국하이일드펀드*	Fidelity Investments Canada ULC

하위펀드		하위위탁운용회사
(70)	피델리티펀드 - 아시아태평양멀티에셋성장&인컴펀드	FIL Investment Management (Hong Kong) Limited FIL Investment Management (Singapore) Limited FIL Investments (Japan) Limited FIL Investments International Fidelity Investments Canada ULC
(71)	피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋성장&인컴펀드	FIL (Luxembourg) S.A. - Ireland Branch FIL Investment Management (Australia) Limited FIL Investment Management (Hong Kong) Limited FIL Investment Management (Singapore) Limited FIL Investments (Japan) Limited FIL Investments International Fidelity Investments Canada ULC Geode Capital Management, LLC
(72)	피델리티펀드 - 유럽멀티에셋인컴펀드	FIL (Luxembourg) S.A. - Ireland Branch FIL Investment Management (Hong Kong) Limited FIL Investment Management (Singapore) Limited FIL Investments International Fidelity Investments Canada ULC Geode Capital Management, LLC
(73)	피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋인컴펀드	FIL (Luxembourg) S.A. - Ireland Branch FIL Investment Management (Australia) Limited FIL Investment Management (Hong Kong) Limited FIL Investment Management (Singapore) Limited FIL Investments International Fidelity Investments Canada ULC
(74)	피델리티펀드 - 멀티에셋인컴ESG펀드	FIL Investment Management (Australia) Limited FIL Investment Management (Singapore) Limited FIL Investments International Geode Capital Management, LLC
(75)	피델리티펀드 - 미달러현금펀드	FIL Investments International
(76)	피델리티펀드 - 피델리티2020년목표펀드	FIL Investment Management (Hong Kong) Limited FIL Investments International

※ 위 목록은 피델리티 펀드의 2023년 4월 30일자 연차보고서를 기준으로 대상 기간 동안 각 하위펀드 자산의 전부 또는 일부의 운용에 관여한 하위위탁운용회사들을 나타낸 것입니다.

[붙임 5] 하위펀드 설명서

피델리티펀드 – 미국펀드 211
피델리티펀드 – 미국성장펀드 212
피델리티펀드 – 아세안펀드 213
피델리티펀드 – 아시아태평양오퍼튜니티펀드 214
피델리티펀드 – 아시아주식ESG펀드 215
피델리티펀드 – 아시아채권펀드 216
피델리티펀드 – 아시아소형주펀드 217
피델리티펀드 – 아시아태평양배당주펀드 218
피델리티펀드 – 호주다이버시파이드펀드 220
피델리티펀드 – 차이나컨슈머펀드 221
피델리티펀드 – 차이나포커스펀드 222
피델리티펀드 – 차이나하이일드펀드 223
피델리티펀드 – 차이나이노베이션펀드 224
피델리티펀드 – 이머징아시아펀드 225
피델리티펀드 – EMEA펀드 226
피델리티펀드 – 이머징마켓펀드 227
피델리티펀드 – 이머징마켓주식ESG펀드 228
피델리티펀드 – 유럽주식ESG펀드 229
피델리티펀드 – 유로50인덱스펀드 230
피델리티펀드 – 지속가능유로존주식펀드 231
피델리티펀드 – 유럽다이나믹그로스펀드 232
피델리티펀드 – 유럽배당주펀드 233
피델리티펀드 – 유럽성장펀드 234
피델리티펀드 – 유럽소형주펀드 235
피델리티펀드 – 퓨쳐커넥티비티펀드 236
피델리티펀드 – 독일펀드 237
피델리티펀드 – 차이나본토A주펀드 238
피델리티펀드 – 글로벌컨슈머브랜드펀드 239
피델리티펀드 – 글로벌데모그래픽펀드 240
피델리티펀드 – 글로벌배당주펀드 241
피델리티펀드 – 글로벌금융주펀드 242
피델리티펀드 – 글로벌포커스펀드 243
피델리티펀드 – 글로벌헬스케어펀드 244
피델리티펀드 – 글로벌기간산업펀드 246
피델리티펀드 – 글로벌인컴단기채권펀드 247
피델리티펀드 – 글로벌테크놀로지펀드 248
피델리티펀드 – 글로벌배당플러스펀드 249
피델리티펀드 – 대중국펀드 250
피델리티펀드 – 이베리아펀드 251
피델리티펀드 – 인디아포커스펀드 252
피델리티펀드 – 인도네시아펀드 253
피델리티펀드 – 글로벌주식인컴펀드 254
피델리티펀드 – 글로벌테마형기회펀드 255
피델리티펀드 – 이탈리아펀드 256
피델리티펀드 – 일본주식ESG펀드 257
피델리티펀드 – 재팬밸류펀드 258
피델리티펀드 – 라틴아메리카펀드 259
피델리티펀드 – 노르딕펀드 260
피델리티펀드 – 태평양펀드 261
피델리티펀드 – 글로벌멀티에셋다이나믹펀드 262
피델리티펀드 – 기후전환채권펀드 263
피델리티펀드 – 기후솔루션펀드 265
피델리티펀드 – 워터앤웨이스트펀드 266
피델리티펀드 – 스위스펀드 268
피델리티펀드 – 태국펀드 269
피델리티펀드 – 영국특별주펀드 270
피델리티펀드 – 월드펀드 271
피델리티펀드 – 아시아하이일드펀드 272
피델리티펀드 – 이머징마켓채권펀드 273
피델리티펀드 – 이머징마켓회사채권펀드 274
피델리티펀드 – 유로채권펀드 275
피델리티펀드 – 유럽하이일드펀드 276
피델리티펀드 – 글로벌인컴채권펀드 277
피델리티펀드 – 글로벌인플레이션연계채권펀드 278
피델리티펀드 – 글로벌채권펀드 280
피델리티펀드 – 미달러채권펀드 281
피델리티펀드 – 미국하이일드펀드 282
피델리티펀드 – 아시아태평양멀티에셋성장&인컴펀드 283
피델리티펀드 – 글로벌멀티에셋성장&인컴펀드 284
피델리티펀드 – 유럽멀티에셋인컴펀드 286
피델리티펀드 – 글로벌멀티에셋인컴펀드 287
피델리티펀드 – 멀티에셋인컴ESG펀드 288
피델리티펀드 – 미달러현금펀드 289
피델리티펀드 – 피델리티 2020년 목표펀드 290

피델리티펀드 – 미국펀드

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

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책 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.

SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.

TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 5%.[1]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 S&P500 Index, 이 광범위한 시장지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로만 사용합니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[1] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 - 미국성장펀드

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

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[2]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 S&P500 Index, 이 광범위한 시장지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로만 사용합니다.

기준통화 USD.

[2] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

피델리티펀드 – 아세안펀드

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

투자목적 및 정책

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 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 10%.[3]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI AC ASEAN Index, 이 광범위한 시장지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 1:00시 (CET) (영국 시간 정오 12:00시) 까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[3] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 아시아태평양오퍼튜니티펀드

투자목적 및 정책

목적 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 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)

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.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 10%.[4]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI AC Asia Pacific ex Japan Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 중소형주 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 1:00시 (CET) (영국 시간 정오 12:00시) 까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다.
위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[4] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 아시아주식ESG펀드

투자목적 및 정책

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 10대 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Target.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 5%.[5]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI AC Asia ex Japan Index, 이 광범위한 시장지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링과 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00시) 까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[5] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 아시아채권펀드

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.

투자 정책 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. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[6]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 ICE BofA Asia Dollar Investment Grade Index. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다. 이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만, 이 하위펀드는 일임을 받아 운용하므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 어느 기간에 걸친 성과가 벤치마크 성과를 상당히 벗어날 수도 혹은 벗어나지 않을 수도 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 코코본드 위험
- 집중 위험
- 전환증권 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 신용 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 부실 증권 위험
- 이머징마켓 위험
- 헤지 위험
- 금리 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다:

- 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자
- 최소 3년의 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.

주문 처리 평가일 오후 1:00시 (CET) (영국 시간 정오 12:00시) 까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	3.50%	0.75%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.40%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[6] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 아시아소형주펀드

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

투자목적 및 정책

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 A주식과 중국 B 주식에 투자할 것입니다.

소기업들은 기업의 전체 시가총액 기준으로 시가총액이 USD 80억 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.

SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[7]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

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.

이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 중소형주 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 1:00시 (CET) (영국 시간 정오 12:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[7] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 아시아태평양배당주펀드

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

투자목적 및 정책

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 A주식과 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
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)과 구조화 파생상품을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 10%.[8]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

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.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및
- 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

주문 처리 평가일 오후 1:00시 (CET) (영국 시간 정오 12:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[8] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 아시아특별주펀드

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

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 장기간에 걸친 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 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 5%.[9]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI AC Asia ex Japan Index, 이 광범위한 시장지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 중소형주 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 1:00시 (CET) (영국 시간 정오 12:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[9] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 호주다이버시파이드펀드

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.

투자 정책 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 10대 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. 주식 및 채권에 대한 직접 투자뿐만 아니라 이 하위펀드는 또한 파생상품 이용을 통하여 간접적으로 익스포저를 달성할 수 있습니다. 하위펀드 수익 증대를 위하여 파생상품(옵션 등)을 이용하여 추가 수익을 창출할 수 있습니다. 이용할 금융파생상품 유형에는 지수, 바스켓 또는 단명(single name) 선물, 옵션, 차액결제계약, 기초 주식과 채권이 포함됩니다. 이용되는 옵션에는 커버드 콜옵션을 포함한 풋옵션 및 콜옵션이 포함됩니다. 상응하는 언커버드 포트폴리오와 비교하여 자본 이익이 낮을 수 있는 급격한 시장 상승세 기간에는 특히 예를 들어 커버드 콜옵션을 통한 추가 수익 창출이 이 하위펀드의 자본 성장 잠재력에 영향을 미칠 수 있습니다.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 10%.[10]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 S&P ASX 200 Index,투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 AUD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 자산 배분 위험
- 코코본드 위험
- 집중 위험
- 전환증권 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 신용 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 고수익(하이일드) 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 유동화 위험
- 중소형주 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및
- 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

주문 처리 평가일 오후 1:00시 (CET) (영국 시간 정오 12:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[10] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 차이나컨슈머펀드

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

투자목적 및 정책

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

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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[11]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI China Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 1:00시 (CET) (영국 시간 정오 12:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[11] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 차이나포커스펀드

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

투자목적 및 정책

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.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 5%.[12]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI China Capped 10% Index, 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 1:00시 (CET) (영국 시간 정오 12:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[12] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 차이나하이일드펀드

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 높은 수준의 수익을 제공하는 것을 목표로 합니다.

투자 정책 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. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함)활용 예상 10%; 최대 50%.[13]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

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.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 코코본드 위험
- 집중 위험
- 전환증권 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 신용위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 부실증권 위험
- 이머징마켓 위험
- 헤지 위험
- 고수익(하이일드) 위험
- 금리 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및
- 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

주문 처리 평가일 오후 1:00시 (CET) (영국 시간 정오 12:00시) 까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	3.50%	1.20%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.70%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[13] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 차이나이노베이션펀드

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

투자목적 및 정책

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 A주식과 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 10대 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[14]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI China All Share Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 1:00시 (CET) (영국 시간 정오 12:00시) 까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수・수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수・수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[14] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 이머징아시아펀드

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

투자목적 및 정책

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 A주식과 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 5%; 최대 10%.[15]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI Emerging Markets Asia Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 1:00시 (CET) (영국 시간 정오 12:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[15] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – EMEA펀드

투자목적 및 정책

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 Index에 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. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 10%.[16]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI emerging EMEA Capped 5% Index. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다. 이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 러시아 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[16] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 이머징마켓펀드

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

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 시간 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 A주식과 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 4%; 최대 5%.[17]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI Emerging Markets Index, 이 광범위한 시장지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험
보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 집중위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 러시아 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3.00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[17] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 이머징마켓주식ESG펀드

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 시간 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책 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 A주식과 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Target.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 15%; 최대 50%.[18]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI Emerging Markets Index. 이 광범위한 시장지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 벤치마크 성과 상회 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험
보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 러시아 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3.00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[18] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 유럽주식ESG펀드

투자목적 및 정책

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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Target.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 10%.[19]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI Europe Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링과 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 EUR.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[19] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 –유로50인덱스펀드

투자목적 및 정책

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.
TRS(CFD 포함) 활용 없음.[20]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 Solactive Euro 50 Index NTR. 추적 목적으로만 사용합니다. 보다 상세한 정보는 "피델리티 펀드 추가 정보 - 유로50인덱스펀드" 및 **https://www.solactive.com/indices**을 참고 하시기 바랍니다.
유동성 또는 과도한 비용 등의 이유로, 하위펀드가 벤치마크 모든 종목에 투자하거나 벤치마크 내 그 비중에 따라 투자하는 것이 항상 실현가능한 것은 아닙니다. 경우에 따라 이 하위펀드는 벤치마크 종목이 아닌 주식에 투자할 수도 있습니다.

기준통화 EUR.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 벤치마크 지향 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 1:00시 (CET) (영국 시간 정오 12:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	0.20%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[20] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 지속가능유로존주식펀드

투자목적 및 정책

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 $1백만 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, 제3자 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.
SFDR 상품 범주 9조 (지속가능 투자를 목표) - ESG Target.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 50%.[21]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI EMU Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링과 성과 비교와 탄소발자국 비교용으로 사용합니다. 이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 EUR.

주요 위험
보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

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 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

이 하위펀드는 프랑스 증권저축제도 PEA(Plan d'Epargne en Actions)에 따른 혜택을 받을 수 있습니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수・수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수・수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[21] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 유럽다이나믹그로스펀드

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

투자목적 및 정책

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 10억 유로에서 100억 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품(펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 10%.[22]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI Europe Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로사용합니다.

기준통화 EUR.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 중소형주 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[22] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 유럽배당주펀드

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

투자목적 및 정책

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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS) 을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 10%.[23]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI Europe Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.

이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 EUR.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및
- 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

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 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[23] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 유럽성장펀드

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

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
TRS(CFD 포함) 활용 없음. [24]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI Europe Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자대상 선택 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다

기준통화 EUR.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 거래상대방 및 담보 위험
- 파생상품 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[24] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 유럽소형주펀드

투자목적 및 정책

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. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 10%.[25]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI Europe Small Cap Index (Net). 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 EUR.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 파생상품 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 중소형주 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

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 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[25] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 퓨쳐커넥티비티펀드

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

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 미래 연결성(connectivity) 테마(즉, 연결 지원, 네트워크, 차세대 통신 수혜자들)와 관련된 회사에 투자하고자 합니다. 이머징마켓을 포함한 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 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 A주식과 중국 B 주식에 투자할 수 있습니다.
이 하위펀드의 상위 10대 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[26]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI ACWI index 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[26] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 독일펀드

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

투자목적 및 정책

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 프로세스에서 지속가능성 위험을 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.

SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 및 투자 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 10%.[27]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 HDAX® Total Return Index. 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 EUR.

주요 위험
보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 파생상품 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

이 하위펀드는 프랑스 증권저축제도 PEA(Plan d'Epargne en Actions)에 따른 혜택을 받을 수 있습니다.

주요 주식 클래스

클래스	최소투자금액 (USD)[1] 최초 및 보유	추가	최대 거래수수료 선취판매 수수료(Entry)	최대 연간 보수 운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[27] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 차이나본토A주펀드

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

투자목적 및 정책

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 A주식 및 중국 B주식(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 고려합니다.
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 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Target.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[28]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI China A International Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 1:00시 (CET) (영국 시간 정오 12:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[28] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 글로벌컨슈머브랜드펀드

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

투자목적 및 정책

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 10대 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 A주식이나 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.
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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[29]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI ACWI Index 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 매도포지션 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[29] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 글로벌데모그래픽펀드

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

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책 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 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 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Target.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[30]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI ACWI Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다

기준통화 USD.

주요 위험
보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징 마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[30] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 글로벌배당주펀드

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

투자목적 및 정책

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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 5%.[31]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI ACWI Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험
보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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 성장 및 수익(income)을 추구하는 투자자, 및
- 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[31] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 글로벌금융주펀드

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

투자목적 및 정책

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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 15%; 최대 50%.[32]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI AC World Financials Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 EUR.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[32] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 글로벌포커스펀드

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

투자목적 및 정책

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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[33]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI ACWI Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[33] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 글로벌헬스케어펀드

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

투자목적 및 정책

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 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. 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Target.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 15%; 최대 50%.[34]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI AC World Health Care Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 EUR.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
Y	2,500	1,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[34] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 글로벌하이일드펀드

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

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 높은 수준의 수익 제공을 목표로 합니다.

투자 정책 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징 마켓을 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[35]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

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.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 코코본드 위험
- 실물상품 위험
- 집중 위험
- 전환증권 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 신용 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 부실증권 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 고수익 (하이일드) 위험
- 금리 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다:

- 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자
- 최소 3년의 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	3.50%	1.00%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.65%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[35] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 글로벌기간산업펀드

투자목적 및 정책

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. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 10%.[36]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI AC World Industrials + Materials + Energy Index, 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지않을 수 있습니다.

기준통화 EUR.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[36] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 글로벌인컴단기채권펀드

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

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 평균 투자기간이 3년을 넘지 않도록 하면서 수익을 제공하는 것을 목표로 합니다.

투자 정책 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 투자기회들을 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS) 및 구조화 파생상품을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[37]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 없음

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 코코본드 위험
- 전환증권 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 신용 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 부실증권 위험
- 이머징마켓 위험
- 헤지 위험
- 고수익 (하이일드) 위험
- 금리 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다:

- 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자
- 최소 3년의 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	3.50%	0.75%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[37] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 글로벌테크놀로지펀드

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

투자목적 및 정책

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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[38]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI AC World Information Technology Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링, 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 EUR.

주요 위험
보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[38] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 글로벌배당플러스펀드

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

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 시간의 경과에 따라 자본 성장 가능성이 있는 수익 달성을 목표로 합니다.

투자 정책 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징 마켓 포함 전세계 기업들의 주식에 투자합니다.
이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A주식과 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Target.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다. 이 하위펀드는 추가 수익을 창출하기 위하여 커버드 콜 전략(주식 또는 주가지수에 대한 콜옵션 매도)을 이용합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[39]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI ACWI Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험
보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및
- 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[39] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 대중국펀드

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

투자목적 및 정책

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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 5%.[40]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI Golden Dragon Index, 이 광범위한 시장지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 1:00시 (CET) (영국 시간 정오 12:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[40] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 이베리아펀드

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

투자목적 및 정책

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.

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. 투자 운용 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징. 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[41]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 80% IBEX35 Index and 20% PSI20 Index.이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.

기준통화 EUR.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

이 하위펀드는 프랑스 증권저축제도 PEA(Plan d'Epargne en Actions)에 따른 혜택을 받을 수 있습니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[41] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 인디아포커스펀드

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

투자목적 및 정책

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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 10%.[42]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI India Capped 8% Index, 이 광범위한 시장지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 1:00시 (CET) (영국 시간 정오 12:00) 까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[42] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 인도네시아펀드

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.
투자 정책 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. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS) 및 구조화 파생상품을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 10%.[43]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI Indonesia IMI Capped 8% Index, 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 1:00시 (CET) (영국 시간 정오 12:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[43] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 글로벌주식인컴펀드

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

투자목적 및 정책

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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[44]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI ACWI Index. 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 거래상대방 및 담보 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및
- 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[44] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 글로벌테마형기회펀드

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

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징 마켓 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) 변화 는 일반적으로 10년 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - 멀티 에셋 ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[45]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI ACWI Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.

기준통화 USD.

주요 위험
보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 부동산 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.
.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[45] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 이탈리아펀드

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

투자목적 및 정책

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, 2016년 12월 11일자 이탈리아 법 제232호(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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤지 목적으로만 파생상품을 이용할 수 있습니다.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 10%.[46]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 FTSE Italia All Share Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.

기준통화 EUR.

주요 위험
보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 중소형주 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

이 하위펀드는 프랑스 증권저축제도 PEA(Plan d'Epargne en Actions) 및 이탈리아 개인장기연금저축 PIR(Piano Individuale di Risparmio a lungo termine)에 따른 혜택을 받을 수 있습니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[46] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 일본주식ESG펀드

투자목적 및 정책

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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Target.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 10%.[47]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 TOPIX Total Return Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 JPY.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 1:00시 (CET) (영국 시간 정오 12:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료 (Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	1,000,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[47] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 재팬밸류펀드

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

투자목적 및 정책

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 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.

SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 10%.[48]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 TOPIX Total Return Index. 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 JPY.

주요 위험
보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 1:00시 (CET) (영국 시간 정오 12:00) 까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[48] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 라틴아메리카펀드

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책 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.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 10%.[49]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI EM Latin America Index, 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[49] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 노르딕펀드

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

투자목적 및 정책

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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤지, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 10%.[50]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 FTSE Nordic Capped 10% Index.이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.

기준통화 SEK.

[50] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 중소형주 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

이 하위펀드는 프랑스 증권저축제도 PEA(Plan d'Epargne en Actions)에 따른 혜택을 받을 수 있습니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

피델리티펀드 – 태평양펀드

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

투자목적 및 정책

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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[51]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI AC Pacific Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 1:00시 (CET) (영국 시간 정오 12:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[51] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 글로벌멀티에셋다이나믹펀드

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책 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 A주식과 중국 B 주식 및 중국 국내 상장 채권(직접 및/또는 간접적으로): 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. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다
TRS(CFD 포함) 활용 예상 50%; 최대 150%.[52]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 75% MSCI ACWI Index; 25% Bloomberg Global Aggregate Index, 이 지수들은 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로만 사용합니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 자산 배분 위험
- 중국 위험
- 코코본드 위험
- 실물상품 위험
- 전환증권 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 신용 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 부실증권 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 고수익(하이일드) 위험
- 금리 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 부동산 위험
- 러시아 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다:

- 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자
- 최소 3년의 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,500	5.25%	1.25%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.63%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[52] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 기후전환채권펀드

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성 및 수익 제공을 목표로 합니다.

투자 정책 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징 마켓을 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 PF에 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 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.
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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Target.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS) 을 이용하고자 합니다.

TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[53]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 Bloomberg Global Aggregate Corporate Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 코코본드 위험
- 전환증권 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 신용 위험
- 파생상품 위험
- 부실증권 위험
- 이머징마켓 위험
- 헤지 위험
- 고수익(하이일드) 위험
- 금리 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 러시아 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다:

- 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자
- 최소 3년의 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액	최대	최대

[53] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

	(USD)[1]		거래수수료	연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	3.50%	0.75%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.40%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 “펀드 투자”란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수・수수료에 대한 자세한 내용은 “펀드 보수・수수료 및 비용”란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

피델리티펀드 – 기후솔루션펀드

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 지속가능 투자자산 투자를 통하여 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징 마켓을 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, 제3자 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.

SFDR 상품 범주 9조 (지속가능 투자를 목표)) - ESG Target.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[54]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI ACWI Index 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자대상 선정 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[54] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 워터앤웨이스트펀드

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

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징 마켓을 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 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.
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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Target.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[55]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI ACWI Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다.

[55] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

위 보수 · 수수료에 대한 자세한 내용은 “펀드 보수 · 수수료 및 비용”란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

피델리티펀드 – 스위스펀드

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

투자목적 및 정책

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.

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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 10%.[56]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI Switzerland Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.

기준통화 CHF.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[56] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 태국펀드

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

투자목적 및 정책

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. 투자운용 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.

SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 0%; 최대 10%.[57]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 Solactive GBS Thailand Investable Universe Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 1:00시 (CET)(영국 시간 정오 12:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[57] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 영국특별주펀드

투자목적 및 정책

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. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 40%; 최대 100%.[58]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 FTSE All Share Index. 성과 비교용으로만 사용합니다.

기준통화 GBP.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 중소형주 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 교환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[58] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 월드펀드

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

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징 마켓 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[59]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 MSCI World Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험
보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 거래상대방 및 담보 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.80%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다.
위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[59] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 아시아하이일드펀드

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 높은 수준의 수익 제공을 목표로 합니다.

투자 정책 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징 마켓을 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 부여 받지 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 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[60]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 J.P. Morgan Asia Credit Non-Investment Grade Index, 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 코코본드 위험
- 집중 위험
- 전환증권 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 신용 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 부실증권 위험
- 이머징마켓 위험
- 헤지 위험
- 고수익(하이일드) 위험
- 금리 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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 성장 및 수익 제공을 추구하는 투자자, 및
- 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

주문 처리 평가일 오후 1:00시 (CET) (영국 시간 정오 12:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	3.50%	1.00%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.65%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

60 UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 이머징마켓채권펀드

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

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.

투자 정책 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.

- 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)과 구조화 파생상품을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[61]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

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.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 코코본드 위험
- 전환증권 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 신용 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 부실증권 위험
- 이머징마켓 위험
- 헤지 위험
- 고수익(하이일드) 위험
- 금리 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 러시아 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및
- 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	3.50%	1.20%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.65%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[61] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 이머징마켓회사채권펀드

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

투자목적 및 정책

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. 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 투자대상 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)과 구조화 파생상품을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[62]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

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.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 코코본드 위험
- 전환증권 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 신용 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 부실증권 위험
- 이머징마켓 위험
- 헤지 위험
- 고수익(하이일드) 위험
- 금리 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 국채 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 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 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및
- 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	3.50%	1.20%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

62 UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 유로채권펀드

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

투자목적 및 정책

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 조건부 자본증권(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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)과 구조화 파생상품을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[63]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 ICE BofA Euro Large Cap Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용합니다.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 EUR.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 코코본드 위험
- 집중 위험
- 전환증권 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 신용 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 헤지 위험
- 금리 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다:

- 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자
- 최소 3년의 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	3.50%	0.75%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[63] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 유럽하이일드펀드

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

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 높은 수준의 수익 제공을 목표로 합니다.

투자 정책 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징 마켓 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 단기 금융상품에 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 40%; 최대 200%.[64]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

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.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 EUR.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 코코본드 위험
- 전환증권 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 신용 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 부실증권 위험
- 이머징마켓 위험
- 헤지 위험
- 고수익(하이일드) 위험
- 금리 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 러시아 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다:

- 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자
- 최소 3년의 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	3.50%	1.00%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.65%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

64 UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 글로벌인컴채권펀드

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

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 높은 수준의 수익 제공을 목표로 합니다.

투자 정책 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징 마켓을 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[65]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 없음.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 코코본드 위험
- 전환증권 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 신용 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 부실증권 위험
- 이머징마켓 위험
- 헤지 위험
- 고수익(하이일드) 위험
- 금리 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다:

- 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자
- 최소 3년의 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	3.50%	0.90%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[65] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 글로벌인플레이션연계채권펀드

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

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 매력적인 실질 소득과 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징 마켓을 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

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.

이 하위펀드는 이 하위펀드의 위험 특성과 일치되는 위험 수준으로 그 투자목적을 달성하기 위해 고난도 파생상품들이나 전략들을 포함하여 파생상품을 활용합니다. 어느 자산의 실물 보유와 유사한 그 자산에 대한 경제적 익스포저를 얻기 위해 파생상품을 이용할 수 있습니다. 이 하위펀드는 (i) 금리 위험 수준을 적극적으로 관리하기 위해 금리스왑 및 선물, (ii) 원치 않는 인플레이션 위험을 제거하거나 희망하는 인플레이션 위험을 추구하기 위해 인플레이션 스왑, 그리고 (iii) 통화에 대한 익스포저를 헤지하거나 얻거나 채권지수에 편입된 기초 증권들의 통화 익스포저를 복제하기 위해 통화 파생상품을 이용합니다. 이 하위펀드가 실행한 적극적인 매수/매도 통화 포지션은 이 하위펀드가 보유한 기초 증권 포지션과 상관관계가 없을 수 있습니다.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[66]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

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.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 전환증권 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 신용 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 헤지 위험
- 고수익(하이일드) 위험
- 금리 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

[66] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다:

- 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자
- 최소 3년의 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00) 까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	3.50%	0.50%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.30%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

피델리티펀드 – 글로벌채권펀드

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

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.

투자 정책 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 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[67]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 Bloomberg Global Aggregate Bond Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용합니다. 이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 중국 위험
- 코코본드 위험
- 전환증권 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 신용 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 헤지 위험
- 금리 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 매도포지션 위험
- 국채 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다:

- 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자
- 최소 3년의 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	3.50%	0.75%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.40%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[67] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 미달러채권펀드

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

투자목적 및 정책

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 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 50%.[68]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

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.
이 하위펀드는 벤치마크 종목에 투자합니다. 하지만 이 하위펀드는 재량에 따라 운용되므로 벤치마크에 편입되어 있지 않은 종목에도 투자할 수 있으며, 특정 기간의 성과가 벤치마크 성과를 크게 벗어나거나 혹은 벗어나지 않을 수 있습니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 코코본드 위험
- 집중 위험
- 전환증권 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 신용 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 부실증권 위험
- 헤지 위험
- 고수익(하이일드) 위험
- 금리 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다:
- 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자
- 최소 3년의 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	3.50%	0.75%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.40%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다.
위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[68] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 미국하이일드펀드

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

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 시간의 경과에 따라 자본 성장 달성과 높은 수준의 수익 제공을 목표로 합니다.

투자 정책 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 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 투자기회들을 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. 하위집합투자업자는 투자운용 프로세스를 통해 투자대상 발행인들이 건전한 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.
이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서 를 참고하시기 바랍니다.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 10%; 최대 40%.[69]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 ICE BofA US High Yield Constrained Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 전환증권 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 신용 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 부실증권 위험
- 이머징마켓 위험
- 헤지 위험
- 고수익(하이일드) 위험
- 금리 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다:
- 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자
- 최소 3년의 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	3.50%	1.00%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.65%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[69] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 아시아태평양멀티에셋성장&인컴펀드

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 중장기적으로 자본성장 달성 및 수익 제공을 목표로 합니다.

투자 정책 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 이머징 마켓에서 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 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.

TRS(CFD 포함) 활용 예상 50%; 최대 150%.[70]

증권 대여 예상 15%; 최대 30%.

환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 없음.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 자산 배분 위험
- 중국 위험
- 코코본드 위험
- 실물상품 위험
- 전환증권 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 신용 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 고수익(하이일드) 위험
- 금리 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 부동산 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다:

- 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자
- 최소 3년의 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.

주문 처리 평가일 오후 1:00시 (CET) (영국 시간 정오 12:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.25%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다. [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[70] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 글로벌멀티에셋성장&인컴펀드

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 중장기적으로 자본성장 달성 및 수익 제공을 목표로 합니다.

투자 정책 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.

SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - 멀티 에셋 ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 50%; 최대 150%.[71]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 없음.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 자산 배분 위험
- 중국 위험
- 코코본드 위험
- 실물상품 위험
- 전환증권 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 신용 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 고수익(하이일드) 위험
- 금리 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 부동산 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다:

- 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자
- 최소 3년의 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.25%	—

[71] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

I	10,000,000	100,000	—	0.70%

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 “펀드 투자”란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수・수수료에 대한 자세한 내용은 “펀드 보수・수수료 및 비용”란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

피델리티펀드 – 유럽멀티에셋인컴펀드

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

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 시간의 경과에 따라 수익 제공을 목표로 합니다.

투자 정책 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

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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - 멀티 에셋 ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 80%; 최대 300%.[72]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 없음.

기준통화 EUR.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 자산 배분 위험
- 중국 위험
- 코코본드 위험
- 집중 위험
- 실물상품 위험
- 전환증권 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 신용 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 고수익(하이일드) 위험
- 금리 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 부동산 위험
- 매도포지션 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다:

- 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자
- 최소 3년의 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.00%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[72] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 글로벌멀티에셋인컴펀드

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

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 중장기적으로 적절한 수준의 자본성장 달성 및 수익 제공을 목표로 합니다.

투자 정책 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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - 멀티 에셋 ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 80%; 최대 300%.[73]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 없음.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 자산 배분 위험
- 중국 위험
- 코코본드 위험
- 실물상품 위험
- 전환증권 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 신용 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 고수익(하이일드) 위험
- 금리 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 부동산 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다:

- 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자
- 최소 3년의 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.25%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.70%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[73] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 멀티에셋인컴ESG펀드

투자목적 및 정책

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.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - 멀티 에셋 ESG Target.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 80%; 최대 300%.[74]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 없음.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 자산 배분 위험
- 중국 위험
- 코코본드 위험
- 실물상품 위험
- 전환증권 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 신용 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 부실증권 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 고수익(하이일드) 위험
- 금리 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 부동산 위험
- 러시아 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다:

- 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자
- 최소 3년의 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	5.25%	1.25%	—
I	10,000,000	100,000	—	0.70%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[74] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 미달러현금펀드

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

투자목적 및 정책

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 그 자산의 최소 70%를 긍정적인 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 발행기관 증권에 투자하고 그 자산의 최대 30%까지 ESG 특성이 낮지만 이를 개선하고 있는 발행기관들에 투자합니다.

투자 프로세스 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 유동성과 위험관리에 중점을 두어 우량 포트폴리오를 구축하면서 발행기관 및 단기증권 선정을 위해 펀더멘털 분석 및 상대적 분석 기법을 활용합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성들을 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. 투자 운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 이 하위펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.
SFDR 상품 범주 8조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

파생상품 및 기법 이 하위펀드는 오로지 하위펀드의 다른 투자자산에 내재되어 있는 금리나 환율 변동 위험을 헤지하기 위한 목적으로만 파생상품을 이용할 수 있습니다.
TRS(CFD 포함) 활용 없음. [75]
증권 대여 예상 0%; 최대 0%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 10/15%.

벤치마크 없음.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 집중 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 신용 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 헤지 위험
- 금리 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 지속가능 투자 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다:
- 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자
- 최소 6개월의 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.

주문 처리 평가일 오후 1:00시 (CET) (영국 시간 정오 12:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	2,500	1,000	—	0.15%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[75] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

피델리티펀드 – 피델리티 2020년 목표펀드

투자목적 및 정책

목적 이 하위펀드는 2020년에 투자 대부분을 회수할 계획인 투자자들을 위한 장기적인 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책 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 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.
핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.
TRS(CFD 포함) 활용 예상 50%; 최대 150%.[76]
증권 대여 예상 15%; 최대 30%.
환매조건부(Repos) 및 역환매조건부 매매거래(Reverse Repos) 예상 0%; 최대 30%.

벤치마크 이 하위펀드는 다양한 자산군에 할당된 비중에 따른 내부 가이드라인을 수립하기 위하여 시장 지수들(각각 "시장 지수"라 함)을 혼합한 지수를 참조합니다. 다양한 자산군에 대한 이 하위펀드의 익스포저는 이 하위펀드의 투자방침에 따라 시간에 걸쳐 변화하기 때문에, 참조 시장 지수들(Market Indices) 및 각 비중 역시 이에 따라 변화합니다. 이 하위펀드는 시장 지수들의 구성요소들에 대한 직접 또는 간접적인 익스포저를 취할 것이나, 펀드 포트폴리오 및 성과가 시장 지수들과 어느 정도 차이가 있을지에 대한 제한은 없습니다. 시장 지수들은 핵심정보문서(KID)에 기재되어 있으며 성과 비교를 목적으로 혼합 지수로 표시됩니다. 시장 지수의 최신 목록 및 과거 비중에 관한 보다 상세한 정보는 요청 시 제공 가능합니다.

기준통화 USD.

주요 위험

보다 상세한 내용은 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"을 참고하시기 바랍니다.

- 자산 배분 위험
- 코코본드 위험
- 상품 위험
- 거래상대방 및 담보 위험
- 신용 위험
- 통화 위험
- 파생상품 위험
- 이머징마켓 위험
- 주식 위험
- 헤지 위험
- 고수익(하이일드) 위험
- 금리 위험
- 투자펀드 위험
- 유동성 위험
- 시장 위험
- 운영 위험
- 부동산 위험
- 유동화 위험
- 타켓데이트펀드 위험

위험관리방식 약정금(Commitment) 방식

투자 계획 수립

투자자 프로파일 아래와 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다:

- 펀드 투자에 대한 기본 지식이 있고 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자
- 최소 6개월의 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.

주문 처리 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3영업일 이내에 이루어집니다.

주요 주식 클래스

	최소투자금액 (USD)[1]		최대 거래수수료	최대 연간 보수	
클래스	최초 및 보유	추가	선취판매 수수료(Entry)	운용 보수	판매 보수
A	6,500	1,000	5.25%	0.40%	—

클래스 B 주식이 판매되면 동 주식의 연간 운용보수는 클래스 A 주식과 같습니다. 헤지 통화를 포함하여 판매 중인 주식 클래스들과 그 전체 목록에 대해서는 "펀드 투자"란을 참고하시기 바랍니다. 위 보수·수수료에 대한 자세한 내용은 "펀드 보수·수수료 및 비용"란을 참고하시기 바랍니다 [1] 또는 기타 자유롭게 환전할 수 있는 통화 상당액.

[76] UCITS 가이드라인에 따라, 이는 레버리지 총액 비율을 의미합니다.

[붙임 6] ESG 펀드

지속가능금융공시규제(Sustainable Finance Disclosure Regulation, "**SFDR**")는 금융서비스 부문의 지속가능성 관련 공시에 관한 유럽의회 및 이사회의 2019년 11월 27일자 규정(EU) 2019/2088을 의미합니다.

SFDR에 따르면 하위펀드는 다음 세 가지로 분류됩니다.

- 지속가능한 투자를 목적으로 하지 않거나 환경·사회적 특성을 촉진하지 않는 하위 펀드 (제6조 펀드)

- 환경적·사회적 특성을 촉진하는 펀드(제8조 펀드). 제8조 펀드는 ESG 관련 사안을 투자 프로세스에 일부 통합하나 ESG 요인을 주요 투자 목표 및 전략으로 두지 않습니다.

- 지속가능한 투자를 투자목적으로 두는 펀드(제9조 펀드)

투자자께서는 투자의사결정 시 제6조 펀드 및 일부 제8조 펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위규정("**자본시장법**")에 따라 정의된 ESG집합투자기구에 해당하지 않는다는 점에 유의하시기 바랍니다.

1. ESG 집합투자기구 목록

ESG 집합투자기구 목록으로 분류된 하위펀드는 아래와 같습니다:

	하위펀드	SFDR 분류
1.	피델리티펀드 - 아시아주식ESG펀드	제8조
2.	피델리티펀드 - 이머징마켓주식ESG펀드	제8조
3.	피델리티펀드 - 유럽주식ESG펀드	제8조
4.	피델리티펀드 - 지속가능유로존주식펀드	제9조
5.	피델리티펀드 - 일본주식ESG펀드	제8조
6.	피델리티펀드 - 기후전환채권펀드	제8조
7.	피델리티펀드 - 기후솔루션펀드	제9조
8.	피델리티펀드 - 멀티에셋인컴ESG펀드	제8조

2. ESG 목적

각 하위펀드 중 SFDR 제8조 펀드는 환경적·사회적 특성을 촉진하는 펀드로서 ESG 관련 사안을 투자 프로세스에 일부 통합하나 ESG 요인을 주요 투자 목표 및 전략으로 두지 않습니다. 각 하위펀드 중 SFDR 제9조 펀드는 지속가능한 투자를 투자목적으로 두는 펀드입니다.

주) SFDR에 따른 펀드 분류(제6조, 제8조, 제9조 펀드)는 공시 시점에 따라 분류가 변동될 수 있습니다.

아래는 2025년 3월 28일자 피델리티펀드 글로벌투자설명서에 첨부된 지속가능성 부속서의 발췌 내용입니다.

	하위펀드	ESG 목적
1.	피델리티펀드 - 아시아주식ESG펀드, 피델리티펀드 - 이머징마켓주식ESG펀드, 피델리티펀드 - 유럽주식ESG펀드,	이 하위펀드는 지속가능한 투자를 다음과 같은 증권에 대한 투자로 정하고 있습니다:

	하위펀드	ESG 목적
	피델리티펀드 - 일본주식ESG펀드, 피델리티펀드 - 기후전환채권펀드, 피델리티펀드 - 멀티에셋인컴ESG펀드	(a) 경제적 활동(기업 발행인의 경우 50% 이상)을 통해 다음 각 호에 상당한 기여를하는 발행인: (i) EU 녹색금융분류체계(EU Taxonomy)에 명시되고 EU 녹색금융분류체계에 따른 환경적 지속가능성을 갖춘 하나 이상의 환경 목표 또는 (ii) 하나 이상의 유엔 지속가능개발목표(the United Nations Sustainable Development Goals, "SDGs")에 부합하는 환경 또는 사회적 목표 또는 (b) 1.5도 미만의 지구 온도 상승 유지에 부합하는 탈탄소화 목표에 기여하는 발행인 (c) 환경 또는 사회적 목표에 기여하는 특정 활동, 자산 또는 프로젝트에 수익의 대부분을 활용하고자 하는 채권 다만, 환경적 또는 사회적 목적을 현저히 해하지 아니하며 투자대상기업들이 양호한 지배구조 관행을 준수하여야 합니다.
2.	피델리티펀드 - 지속가능유로존주식펀드, 피델리티펀드 - 기후솔루션펀드	이 하위펀드는 지속가능한 투자자산에 투자하여 장기적인 자본성장을 달성하고자 합니다. 이 하위펀드는 지속가능한 투자를 다음과 같은 증권에 대한 투자로 정하고 있습니다: (a) 경제적 활동(기업 발행인의 경우 50% 이상)을 통해 다음 각 호에 상당한 기여를하는 발행인: (i) EU 녹색금융분류체계(EU Taxonomy)에 명시되고 EU 녹색금융분류체계에 따른 환경적 지속가능성을 갖춘 하나 이상의 환경 목표 또는 (ii) 하나 이상의 유엔 지속가능개발목표("SDGs")에 부합하는 환경 또는 사회적 목표 또는 (b) 1.5도 미만의 지구 온도 상승 유지에 부합하는 탈탄소화 목표에 기여하는 발행인 (c) 환경 또는 사회적 목표에 기여하는 특정 활동, 자산 또는 프로젝트에 수익의 대부분을 활용하고자 하는 채권 다만, 환경적 또는 사회적 목적을 현저히 해하지 아니하며 투자대상기업들이 양호한 지배구조 관행을 준수하여야 합니다. 하위집합투자업자는 그 경제적 활동이 SDG에 부합하는 환경 또는 사회적 목표에 기여하는 지에 따라 발행인을 선정합니다. SDG는 빈곤 및 기타 궁핍의 종식은 기후변화에 대응하고 지구의 해양과 삼림을 보전하기 위해 노력하면서 보건과 교육의 개선, 경제성장, 불평등의 감소와 함께 가야 한다는 것을 인식한 UN이 발표한 일련의 목표들입니다. 이에 대한 자세한 사항은 UN 웹사이트 https://sdgs.un.org/goals를 참고하시기 바랍니다. 환경에 중점을 둔 SDG에는 깨끗한 물과 위생, 적정한 청정 에너지, 책임감 있는 소비와 생산, 기후변화 대응 등이 포함됩니다. 사회에 중점을 둔 SDG에는 빈곤 종식, 기아 종식, 경제성장 및 생산적 고용, 산업,

	하위펀드	ESG 목적
		혁신 및 인프라, 안전하고 지속가능한 도시와 지역공동체 등이 포함됩니다. 지속가능한 투자 목표를 달성하기 위한 목적으로 참조 지수가 지정되지는 아니하였습니다.

3. 참여 활동

지속가능성 요소에 대한 주요 부정적 영향과 관련된 참여 활동은 다음과 같습니다. 다음은 2024년 4월 30일자 피델리티펀드의 연차보고서에 첨부된 지속가능성 부속서의 발췌 내용입니다.

지속가능성 요소에 대한 주요 부정적 영향은 다음을 통해 고려되며 다음을 포함한 여러 도구를 통해 투자 결정에 통합됩니다.

- 참여 - 피델리티는 지속가능성 요소에 대한 주요 부정적 영향을 보다 잘 이해하기 위한 도구로서 참여 활동을 하였으며, 경우에 따라 주요 악영향 및 지속가능성 지표를 제고할 것을 지지하였습니다. 피델리티는 다수의 주요 부정적 영향 해결을 목표로 하는 관련 개별적 및 협력적 협업(예컨대, Climate Action 100+, Investors Against Slavery 및 Trafficking APAC)에 참여하였습니다.
- 투표 - 피델리티의 투표 정책에는 이사회 성별 다양성 및 기후변화에 관여하기 위한 최소한의 명시적 기준이 포함되었습니다. 피델리티는 이외 다른 지표들에 대한 발행인의 실적을 제고하기 위하여 의결권을 행사할 수 있습니다.