

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

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

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
28-03-2025 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**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.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** S&P500 Index, 이 광범위한 시장지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로만 사용합니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가적인 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률

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

## 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

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

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

### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,190 USD		3,670 USD	
	연평균 수익	-58.1%		-18.2%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,410 USD		9,920 USD	
	연평균 수익	-25.9%		-0.2%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,030 USD		13,680 USD	
	연평균 수익	0.3%		6.5%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,410 USD		18,020 USD	
	연평균 수익	44.1%		12.5%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 07/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 01/2017 에서 01/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

### A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000				1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액		4,190 USD		3,670 USD
	연평균 수익		-58.1%		-18.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액		7,420 USD		9,930 USD
	연평균 수익		-25.8%		-0.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액		10,030 USD		13,680 USD
	연평균 수익		0.3%		6.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액		14,410 USD		18,020 USD
	연평균 수익		44.1%		12.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 07/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2016 에서 08/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,410 USD		3,860 USD	
	연평균 수익	-55.9%		-17.3%	

불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,880 USD	10,570 USD
	연평균 수익	-21.2%	1.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,660 USD	15,150 USD
	연평균 수익	6.6%	8.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,320 USD	19,950 USD
	연평균 수익	53.2%	14.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 07/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 01/2017 에서 01/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	703 USD	1,763 USD
연간 비용 (*)	7.0%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.8%, 비용 차감후 6.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### A-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	703 USD	1,763 USD
연간 비용 (*)	7.0%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.8%, 비용 차감후 6.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	100 USD	648 USD
연간 비용 (*)	1.0%	매년 1.1%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.7%, 비용 차감후 8.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	183 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.11%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	11 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	183 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.11%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	11 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.88%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	89 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.11%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	12 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.  
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매

신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

#### 피델리티펀드 - 미국성장펀드 (A-ACC-USD, A-USD)

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

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
28-03-2025 (A-ACC-USD, A-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

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.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: S&P500 Index, 이 광범위한 시장지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로만 사용합니다.

기준통화: USD

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 초기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**통화위험에 유의하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

### 운용성과 시나리오

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

### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,980 USD	3,400 USD
	연평균 수익	-60.2%	-19.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,720 USD	10,230 USD
	연평균 수익	-22.8%	0.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,580 USD	15,730 USD
	연평균 수익	5.8%	9.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,390 USD	21,480 USD
	연평균 수익	53.9%	16.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
불리한 상황의 시나리오는 09/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
보통 상황의 시나리오는 05/2019 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,980 USD	3,400 USD
	연평균 수익	-60.2%	-19.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,720 USD	10,230 USD
	연평균 수익	-22.8%	0.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,580 USD	15,730 USD
	연평균 수익	5.8%	9.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,390 USD	21,480 USD
	연평균 수익	53.9%	16.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
불리한 상황의 시나리오는 09/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
보통 상황의 시나리오는 05/2019 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	745 USD	2,166 USD
연간 비용 (*)	7.5%	매년 3.9%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 13.3%, 비용 차감후 9.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	745 USD	2,166 USD
연간 비용 (*)	7.5%	매년 3.9%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 13.3%, 비용 차감후 9.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.51%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	49 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.51%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	49 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

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

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

18-09-2025 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 범주:** 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 싱가포르, 말레이시아, 태국, 필리핀과 인도네시아와 같은 국가들을 포함하는 동남아시아 국가 연합(아세안) 지역뿐만 아니라 다른 이머징마켓 국가들에서 상장되거나 거래되는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다.

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI AC ASEAN Index, 이 광범위한 시장지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

기준통화: USD

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 초기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다. 투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장

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

## 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

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

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

### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000				1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오							
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.						
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액			4,650 USD		4,880 USD	
	연평균 수익			-53.5%		-13.4%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액			6,620 USD		9,120 USD	
	연평균 수익			-33.8%		-1.8%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액			9,940 USD		11,010 USD	
	연평균 수익			-0.6%		2.0%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액			14,690 USD		15,010 USD	
	연평균 수익			46.9%		8.5%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 02/2018 에서 02/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 11/2019 에서 11/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

### A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,650 USD		4,870 USD	
	연평균 수익	-53.5%		-13.4%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,620 USD		9,120 USD	
	연평균 수익	-33.8%		-1.8%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,940 USD		11,010 USD	
	연평균 수익	-0.6%		1.9%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,690 USD		15,010 USD	
	연평균 수익	46.9%		8.5%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 02/2018 에서 02/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 11/2019 에서 11/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		

스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,890 USD	5,150 USD
	연평균 수익	-51.1%	-12.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,040 USD	10,090 USD
	연평균 수익	-29.6%	0.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,530 USD	12,190 USD
	연평균 수익	5.3%	4.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,620 USD	16,620 USD
	연평균 수익	56.2%	10.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 02/2018 에서 02/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 11/2019 에서 11/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	710 USD	1,621 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.2%, 비용 차감후 2.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### A-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	710 USD	1,621 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.2%, 비용 차감후 1.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은

성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	106 USD	597 USD
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.1%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.1%, 비용 차감후 4.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## 비용 구성 항목

### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	188 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.13%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	12 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	188 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.13%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	12 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	93 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.13%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	13 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

#### 피델리티펀드 - 아시아태평양오피튜니티펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

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

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
28-03-2025 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

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

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징 마켓 포함 아시아 태평양(일본 제외) 지역에 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 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.

벤치마크: MSCI AC Asia Pacific ex Japan Index. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

기준통화: USD

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산폴이

투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.  
아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 또는 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,520 USD		3,530 USD	
	연평균 수익	-54.8%		-18.8%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,480 USD		9,530 USD	
	연평균 수익	-35.2%		-0.9%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,440 USD		13,280 USD	
	연평균 수익	4.4%		5.8%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,530 USD		24,430 USD	
	연평균 수익	65.3%		19.6%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
보통 상황의 시나리오는 03/2018 에서 03/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,750 USD		3,710 USD	
	연평균 수익	-52.5%		-18.0%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,890 USD		10,490 USD	
	연평균 수익	-31.1%		1.0%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,990 USD		14,540 USD	
	연평균 수익	9.9%		7.8%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,570 USD		26,180 USD	
	연평균 수익	75.7%		21.2%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
보통 상황의 시나리오는 03/2018 에서 03/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

### 매입/환매/전환 절차

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

### 비용

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

## 시간 경과에 따른 비용

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

### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	706 USD	1,756 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.1%, 비용 차감후 5.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	103 USD	651 USD
연간 비용 (*)	1.0%	매년 1.1%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.9%, 비용 차감후 7.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## 비용 구성 항목

### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	184 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.13%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	13 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.13%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	14 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

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

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은  
금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은  
룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를  
기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및  
"비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
27-10-2025 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Target.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 아시아 태평양(일본 제외) 지역에 상장되어 있거나 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 지역은 이미징마켓으로 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(SPEC): 5% 미만

이 하위펀드의 상위 10 대 보유 종목이 그 자산의 50% 이상을 차지하여 포트폴리오 집중을 유발할 수 있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 특성들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 높은 ESG 등급을 받은 발행기관의 증권에 그 자산의 최소 80%를 투자합니다. ESG 특성이 약하지만 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관의 증권에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 ESG 등급이 가장 낮은 증권 20%를 제외하고 투자 대상의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다.

투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI AC Asia ex Japan Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링과 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

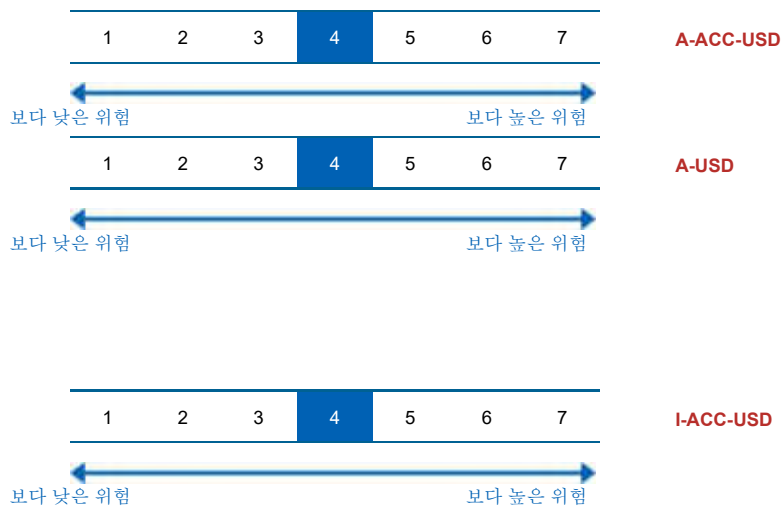
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**통화위험에 유의하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

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

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

#### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,960 USD		3,210 USD	
	연평균 수익	-60.4%		-20.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,350 USD		8,960 USD	
	연평균 수익	-36.5%		-2.2%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,000 USD		11,150 USD	
	연평균 수익	0.0%		2.2%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,610 USD		22,130 USD	
	연평균 수익	56.1%		17.2%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2017 에서 08/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

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

#### A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,980 USD		3,220 USD	
	연평균 수익	-60.2%		-20.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,350 USD		8,950 USD	
	연평균 수익	-36.5%		-2.2%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,000 USD		11,150 USD	
	연평균 수익	0.0%		2.2%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,610 USD		22,130 USD	
	연평균 수익	56.1%		17.2%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2017 에서 08/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

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

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,150 USD	3,370 USD
	연평균 수익	-58.5%	-19.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,750 USD	9,880 USD
	연평균 수익	-32.5%	-0.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,570 USD	12,290 USD
	연평균 수익	5.7%	4.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,600 USD	24,000 USD
	연평균 수익	66.0%	19.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2017 에서 08/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

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

#### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

#### 매입/환매/전환 절차

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

#### 비용

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

##### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	765 USD	1,923 USD
연간 비용 (*)	7.7%	매년 3.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.0%, 비용 차감후 2.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	765 USD	1,923 USD
연간 비용 (*)	7.7%	매년 3.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.0%, 비용 차감후 2.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	160 USD	907 USD
연간 비용 (*)	1.6%	매년 1.7%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.9%, 비용 차감후 4.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	512 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	187 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.67%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	66 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	512 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	187 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.67%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	66 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	91 USD

거래 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.67%</b> . 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	69 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)

ISIN: LU0605512275 (A-ACC-USD), LU1322385458 (I-ACC-USD)

<https://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

28-03-2025 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

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

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**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.

**벤치마크:** ICE BofA Asia Dollar Investment Grade Index. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 3 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 초기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

**통화위험에 유의하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 금리, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

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

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

#### A-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상황	3 년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,440 USD	7,680 USD
	연평균 수익	-25.6%	-8.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,440 USD	7,970 USD
	연평균 수익	-25.6%	-7.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,930 USD	10,280 USD
	연평균 수익	-0.7%	0.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,140 USD	12,230 USD
	연평균 수익	11.4%	6.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 03/2017 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2022 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상황	3 년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,740 USD	7,950 USD
	연평균 수익	-22.6%	-7.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,740 USD	8,390 USD
	연평균 수익	-22.6%	-5.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,340 USD	10,830 USD
	연평균 수익	3.4%	2.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,610 USD	12,870 USD
	연평균 수익	16.1%	8.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 03/2017 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2022 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	480 USD	780 USD
연간 비용 (*)	4.8%	매년 2.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.5%, 비용 차감후 0.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	84 USD	266 USD
연간 비용 (*)	0.8%	매년 0.9%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.6%, 비용 차감후 2.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.06%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	104 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.34%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	34 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.49%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	49 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.34%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	35 USD

특정 상황에서 발생하는 부수 비용

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD
------	-----------------------	-------

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 3 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

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

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트  
(룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은  
금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은  
룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를  
받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를  
기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및  
"비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

28-03-2025 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.**

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는  
청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징 마켓 포함 아시아 태평양(일본 제외) 지역에 본사를 두고 있거나 대부분의  
사업활동을 영위하고 있는 소기업 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 것입니다.  
소기업들은 기업의 전체 시가총액 기준으로 시가총액이 USD 80 억 달러에 미치지 못하는 범위에 속하는 기업들로 정의합니다. 이  
하위펀드는 이 범위를 벗어난 기업들에도 투자할 수 있습니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름  
및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 특히 이 하위펀드는 아시아 소형주 안에서  
우량주와 가치주에 편향하여 운용됩니다. 하위집합투자업자는 투자 위험과 기회들을 평가할 때 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성을  
판단할 때 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 평가기관들이 제공하는 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자 운용 프로세스를  
통하여 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 건전한 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분" 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI AC Asia Pacific ex Japan Small Cap Australia Capped 10% Index. 이는 광범위한 시장 지수입니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

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

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

#### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,760 USD		4,450 USD	
	연평균 수익	-52.4%		-14.9%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,550 USD		9,560 USD	
	연평균 수익	-34.5%		-0.9%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,190 USD		13,220 USD	
	연평균 수익	1.9%		5.7%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,510 USD		18,300 USD	
	연평균 수익	65.1%		12.8%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 05/2019 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,760 USD		4,450 USD	
	연평균 수익	-52.4%		-15.0%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,550 USD		9,560 USD	
	연평균 수익	-34.5%		-0.9%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,200 USD		13,220 USD	
	연평균 수익	2.0%		5.7%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,510 USD		18,300 USD	
	연평균 수익	65.1%		12.9%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 05/2019 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
-------------------------------------	--	----------	--	----------	--

시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,000 USD	4,680 USD
	연평균 수익	-50.0%	-14.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,890 USD	10,330 USD
	연평균 수익	-31.1%	0.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,730 USD	14,340 USD
	연평균 수익	7.3%	7.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,560 USD	20,280 USD
	연평균 수익	75.6%	15.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2019 에서 12/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	736 USD	1,926 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.4%, 비용 차감후 5.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	736 USD	1,926 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.4%, 비용 차감후 5.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	132 USD	821 USD
연간 비용 (*)	1.3%	매년 1.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.9%, 비용 차감후 7.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## 비용 구성 항목

### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	187 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.40%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	39 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	187 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.40%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	39 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	91 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.40%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	40 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à.r.l.)

ISIN: LU0205439572 (A-USD), LU0877626530 (A-MINCOME(G)-USD)

<https://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

28-03-2025 (A-USD, A-MINCOME(G)-USD)

### 상품설명

#### 종류

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

**SFDR 상품 범주:** 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이머징 마켓 포함 아시아 태평양 지역에 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 소득(income) 창출 지분증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 것입니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 매출, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 재무 측정치뿐만 아니라 다른 무엇보다도 산업, 경제 상황 등을 고려합니다. 하위집합투자업자는 가격 상승에 더하여 매력적인 배당수익률을 제공할 것으로 판단되는 투자대상을 선정할 것입니다. 하위집합투자업자는 투자 위험과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI AC Asia Pacific ex Japan Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험

모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

기준통화: USD

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-USD, A-MINCOME(G)-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다.

다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

### A-MINCOME(G)-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,540 USD		4,480 USD	
	연평균 수익	-54.6%		-14.8%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,420 USD		10,240 USD	
	연평균 수익	-25.8%		0.5%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,220 USD		13,800 USD	
	연평균 수익	2.2%		6.7%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,190 USD		18,640 USD	
	연평균 수익	51.9%		13.3%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2020 에서 08/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

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

### A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,530 USD		4,480 USD	
	연평균 수익	-54.7%		-14.8%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,420 USD		10,240 USD	
	연평균 수익	-25.8%		0.5%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,220 USD		13,810 USD	
	연평균 수익	2.2%		6.7%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,200 USD		18,640 USD	
	연평균 수익	52.0%		13.3%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2020 에서 08/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

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

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

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

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	721 USD	1,880 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.2%, 비용 차감후 6.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	721 USD	1,881 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.2%, 비용 차감후 6.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

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

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	188 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.24%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	23 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	188 USD

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.24%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	23 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

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

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
28-03-2025 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

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 인수 합병과 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.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI AC Asia ex Japan Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 초기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**통화위험에 유념하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 1 등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

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

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

#### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,130 USD		3,120 USD	
	연평균 수익	-58.7%		-20.8%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,890 USD		7,370 USD	
	연평균 수익	-41.1%		-5.9%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,210 USD		10,260 USD	
	연평균 수익	2.1%		0.5%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,210 USD		20,580 USD	
	연평균 수익	52.1%		15.5%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 06/2017 에서 06/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

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

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,340 USD		3,280 USD	
	연평균 수익	-56.6%		-20.0%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,270 USD		8,150 USD	
	연평균 수익	-37.3%		-4.0%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,850 USD		11,360 USD	
	연평균 수익	8.5%		2.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,170 USD		22,550 USD	
	연평균 수익	61.7%		17.7%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 06/2017 에서 06/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

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

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을

받지 않습니다.  
이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	707 USD	1,552 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.1%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.7%, 비용 차감후 0.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	104 USD	560 USD
연간 비용 (*)	1.0%	매년 1.1%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.6%, 비용 차감후 2.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.12%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	11 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		

연간 지속적으로 부과되는 비용

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.91%</b> . 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	92 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.12%</b> . 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	12 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

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

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트  
(룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은  
금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은  
룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를  
받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를  
기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및  
"비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
28-03-2025 (A-ACC-AUD, A-AUD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

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

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

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 10 대 보유 종목이 그 자산의 50% 이상을 차지하여 포트폴리오 집중을 유발할 수 있습니다. 이 하위펀드는 대기업과 중소기업들을 혼합하여 투자할 것입니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** S&P ASX 200 Index, 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** AUD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-AUD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-AUD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

**A-ACC-AUD, A-AUD:** 이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**I-ACC-USD:** 이 상품은 7 단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.

**통화위험에 유념하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

## 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

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

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

### A-ACC-AUD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: AUD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,450 AUD		4,350 AUD	
	연평균 수익	-55.5%		-15.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,530 AUD		10,510 AUD	
	연평균 수익	-14.7%		1.0%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,330 AUD		14,450 AUD	
	연평균 수익	3.3%		7.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,180 AUD		16,920 AUD	
	연평균 수익	31.8%		11.1%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 07/2017 에서 07/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 08/2016 에서 08/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### A-AUD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: AUD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,440 AUD		4,340 AUD	
	연평균 수익	-55.6%		-15.4%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,530 AUD		10,510 AUD	
	연평균 수익	-14.7%		1.0%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,330 AUD		14,450 AUD	
	연평균 수익	3.3%		7.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,170 AUD		16,910 AUD	
	연평균 수익	31.7%		11.1%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 07/2017 에서 07/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 08/2016 에서 08/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,730 USD	2,770 USD
	연평균 수익	-72.7%	-22.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,840 USD	10,660 USD
	연평균 수익	-21.6%	1.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,850 USD	14,840 USD
	연평균 수익	8.5%	8.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,380 USD	18,600 USD
	연평균 수익	73.8%	13.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 03/2019 에서 03/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

### 매입/환매/전환 절차

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

### 비용

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

#### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-AUD

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	704 AUD	1,818 AUD
연간 비용 (*)	7.0%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.0%, 비용 차감후 7.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-AUD

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	704 AUD	1,819 AUD
연간 비용 (*)	7.0%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.0%, 비용 차감후 7.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	99 USD	634 USD
연간 비용 (*)	1.0%	매년 1.1%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.3%, 비용 차감후 8.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## 비용 구성 항목

### A-ACC-AUD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 AUD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 AUD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 AUD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.09%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	9 AUD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 AUD

### A-AUD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 AUD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 AUD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 AUD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.09%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	9 AUD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 AUD

## I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.09%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	10 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

#### 피델리티펀드 - 차이나퀀슈머펀드 (A-ACC-HKD, A-ACC-USD, I-ACC-USD)

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

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
28-03-2025 (A-ACC-HKD, A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 중국이나 홍콩에 본사를 두고 있거나 중국이나 홍콩에서 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이러한 기업들은 중국 소비자들에 공급되는 제품이나 서비스를 개발, 제조하거나 판매합니다. 이러한 투자들 중 일부는 이머징마켓에서 이루어 질 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

(직접 및/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 그 자산의 60%까지 (합산 기준)

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI China Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-HKD, A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 1 등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 또는 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-ACC-HKD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: HKD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,730 HKD		1,240 HKD	
	연평균 수익	-82.7%		-34.2%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,930 HKD		5,700 HKD	
	연평균 수익	-50.7%		-10.6%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,520 HKD		7,540 HKD	
	연평균 수익	-4.8%		-5.5%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,190 HKD		23,610 HKD	
	연평균 수익	51.9%		18.7%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 03/2018 에서 03/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

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

#### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,710 USD		1,220 USD	
	연평균 수익	-82.9%		-34.4%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,880 USD		5,470 USD	
	연평균 수익	-51.2%		-11.4%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,520 USD		7,370 USD	
	연평균 수익	-4.8%		-5.9%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,420 USD		24,560 USD	
	연평균 수익	54.2%		19.7%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2017 에서 12/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

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

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		

스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,800 USD	1,290 USD
	연평균 수익	-82.0%	-33.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,190 USD	6,210 USD
	연평균 수익	-48.1%	-9.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,110 USD	8,340 USD
	연평균 수익	1.1%	-3.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,890 USD	25,990 USD
	연평균 수익	58.9%	21.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2018 에서 08/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

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

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

### A-ACC-HKD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	753 HKD	1,542 HKD
연간 비용 (*)	7.5%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 -2.1%, 비용 차감후 -5.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	753 USD	1,525 USD
연간 비용 (*)	7.5%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 -2.5%, 비용 차감후 -5.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은

성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	149 USD	669 USD
연간 비용 (*)	1.5%	매년 1.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 -2.1%, 비용 차감후 -3.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## 비용 구성 항목

### A-ACC-HKD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 HKD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 HKD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	185 HKD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.58%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	56 HKD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 HKD

### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.58%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	56 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.58%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	59 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

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

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
28-03-2025 (A-ACC-HKD, A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

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

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 중국이나 홍콩 상장 기업들의 주식뿐만 아니라 중국에서 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 비중국 기업들의 주식에도 투자합니다. 중국은 이머징마켓으로 간주됩니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 60%까지 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 수 있습니다

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.

하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: MSCI China Capped 10% Index, 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

기준통화: USD

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산폴이

투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-ACC-HKD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정됩니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-ACC-HKD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: HKD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,640 HKD		1,990 HKD	
	연평균 수익	-73.6%		-27.6%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,880 HKD		6,850 HKD	
	연평균 수익	-31.2%		-7.3%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,860 HKD		10,300 HKD	
	연평균 수익	-1.4%		0.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,540 HKD		17,410 HKD	
	연평균 수익	45.4%		11.7%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 02/2020 에서 02/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

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

#### A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,600 USD		1,970 USD	
	연평균 수익	-74.0%		-27.8%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,820 USD		8,830 USD	
	연평균 수익	-31.8%		-2.4%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,160 USD		12,830 USD	
	연평균 수익	1.6%		5.1%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,980 USD		23,840 USD	
	연평균 수익	49.8%		19.0%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 02/2020 에서 02/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

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

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,740 USD		2,070 USD	
	연평균 수익	-72.6%		-27.0%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,250 USD		7,290 USD	
	연평균 수익	-27.5%		-6.1%	

보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,390 USD	11,270 USD
	연평균 수익	3.9%	2.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,180 USD	18,400 USD
	연평균 수익	51.8%	13.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

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

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

### A-ACC-HKD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	748 HKD	1,760 HKD
연간 비용 (*)	7.5%	매년 3.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.2%, 비용 차감후 0.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### A-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	748 USD	1,963 USD
연간 비용 (*)	7.5%	매년 3.7%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.8%, 비용 차감후 5.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	144 USD	773 USD

연간 비용 (*)	1.4%	매년 1.5%
-----------	------	---------

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.9%, 비용 차감후 2.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-HKD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 HKD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 HKD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	185 HKD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.53%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	51 HKD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 HKD

A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.53%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	51 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.53%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	53 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.  
**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)

ISIN: LU1313547462 (A-ACC-USD), LU1345481698 (A-MINCOME(G)-USD (hedged)), LU2314629614 (I-ACC-USD)  
<https://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

28-03-2025 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD (hedged))  
16-07-2025 (I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

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

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 높은 수준의 수익을 제공하는 것을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 중국, 홍콩, 마카오와 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 해외 채권(담보본드 포함): 최대 100%

중국 국내 상장 회사채 및 국채(도시투자채권, 자산담보부증권 및 투자등급 미만 채권이나 미등급 채권)(직접 또는 간접): 최대 60%(합산 기준)

하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)

이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.

하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

이 하위펀드 투자자산은 통화 제약이 없습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 채권발행인, 섹터,

지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권 발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분을 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** ICE BofA Asian Dollar High Yield Corporate China Issuers Index. 이 지수는 오직 성과 비교용으로 사용됩니다.

하위집합투자업자는 벤치마크에 의하여 제약을 받지 않으며 이 하위펀드의 성과가 벤치마크 성과를 벗어날 수 있는 범위에 대한 제한이 없습니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-MINCOME(G)-USD (hedged):** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다. 투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

**통화위험에 유의하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 금리, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 또는 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상황		5 년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,910 USD		3,880 USD	
	연평균 수익	-50.9%		-17.2%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,930 USD		5,040 USD	
	연평균 수익	-50.7%		-12.8%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,350 USD		7,040 USD	
	연평균 수익	3.5%		-6.8%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,880 USD		14,260 USD	
	연평균 수익	18.8%		7.4%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 01/2016 에서 01/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

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

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상황		5 년 후 상황	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액		4,870 USD	3,850 USD	
	연평균 수익		-51.3%	-17.4%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액		4,890 USD	5,010 USD	
	연평균 수익		-51.1%	-12.9%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액		10,350 USD	7,020 USD	
	연평균 수익		3.5%	-6.8%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액		11,940 USD	14,270 USD	
	연평균 수익		19.4%	7.4%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 01/2016 에서 01/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,070 USD	4,010 USD
	연평균 수익	-49.3%	-16.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,140 USD	5,230 USD
	연평균 수익	-48.6%	-12.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,710 USD	7,440 USD
	연평균 수익	7.1%	-5.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,400 USD	14,540 USD
	연평균 수익	24.0%	7.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 06/2018 에서 06/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 01/2016 에서 01/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

#### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

#### 매입/환매/전환 절차

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

#### 비용

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

##### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	555 USD	1,195 USD
연간 비용 (*)	5.6%	매년 2.7%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 -4.1%, 비용 차감후 -6.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

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

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	555 USD	1,194 USD
연간 비용 (*)	5.6%	매년 2.7%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 -4.2%, 비용 차감후 -6.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	132 USD	556 USD
연간 비용 (*)	1.3%	매년 1.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 -4.5%, 비용 차감후 -5.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	346 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.61%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	159 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.52%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	51 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

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

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	346 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.61%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	159 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.52%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	51 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.79%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	80 USD

거래 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.52%</b> . 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	52 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크)

에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)

S.à.r.l.)

ISIN: LU0455707207 (A-USD), LU2242645005 (I-ACC-USD)

<https://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

28-03-2025 (A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

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

SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 중국, 홍콩, 마카오와 대만을 포함한 대중화권(그레이트 차이나) 지역에 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이러한 투자대상들은 기술(이를테면, 인공지능, 디지털화, 로봇틱스와 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 보수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다: 중국 A 주식과 중국 B 주식(직접/또는 간접): 최대 100% (합산 기준) ChiNext(창업판 시장) 또는 STAR board (과학기술 혁신 창업기업 시장) 상장 중국 A 주식: 최대 100% 적격외국인투자자(QFI) 지위를 통한 중국 A 주식: 70% 미만

이 하위펀드의 상위 10 대 보유 종목이 그 자산의 50% 이상을 차지하여 포트폴리오 집중을 유발할 수 있습니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI China All Share Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.

**통화위험에 유의하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 1 등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다.

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 또는 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,440 USD		1,760 USD	
	연평균 수익	-75.6%		-29.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,960 USD		5,760 USD	
	연평균 수익	-50.4%		-10.5%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,900 USD		7,590 USD	
	연평균 수익	-1.0%		-5.4%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,550 USD		22,540 USD	
	연평균 수익	45.5%		17.7%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017에서 10/2022까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 05/2019에서 05/2024까지를 투자기간으로 합니다.

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

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,560 USD		1,830 USD	
	연평균 수익	-74.4%		-28.8%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,270 USD		6,430 USD	
	연평균 수익	-47.3%		-8.4%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,400 USD		8,600 USD	
	연평균 수익	4.0%		-3.0%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,130 USD		23,320 USD	
	연평균 수익	51.3%		18.5%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 05/2018에서 05/2023까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 10/2019에서 10/2024까지를 투자기간으로 합니다.

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

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	744 USD	1,507 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 -2.1%, 비용 차감후 -5.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	137 USD	626 USD
연간 비용 (*)	1.4%	매년 1.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 -1.6%, 비용 차감후 -3.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	190 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.44%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	43 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.91%</b> . 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	92 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.44%</b> . 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	45 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크)

에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)

ISIN: LU0329678337 (A-ACC-USD), LU0742535718 (I-ACC-USD)

<https://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

28-03-2025 ( A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

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

**SFDR 상품 범주:** 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이머징마켓으로 간주되는 아시아 저개발 국가에서 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 것입니다.

이 하위펀드는 그 자산의 5% 미만을 기업인수목적회사(SPAC)에 투자합니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI Emerging Markets Asia Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 초기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,560 USD	3,600 USD
	연평균 수익	-54.4%	-18.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,770 USD	8,440 USD
	연평균 수익	-32.3%	-3.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,140 USD	11,520 USD
	연평균 수익	1.4%	2.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,640 USD	19,120 USD
	연평균 수익	46.4%	13.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

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

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,800 USD	3,790 USD
	연평균 수익	-52.0%	-17.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,200 USD	9,350 USD
	연평균 수익	-28.0%	-1.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,780 USD	12,760 USD
	연평균 수익	7.8%	5.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,560 USD	21,180 USD
	연평균 수익	55.6%	16.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

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

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	720 USD	1,711 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.2%, 비용 차감후 2.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	115 USD	666 USD
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.2%, 비용 차감후 5.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	189 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.21%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	21 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	93 USD

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.21%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	22 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

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

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
28-03-2025 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

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

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 MSCI EM Europe, Middle East and Africa Index 에 따라 이머징마켓으로 간주되는 국가들을 포함하여 중부유럽, 동유럽과 남부 유럽(러시아 포함), 중동과 아프리카의 저개발 국가들에 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: MSCI emerging EMEA Capped 5% Index. 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

기준통화: USD

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산들이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트

매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-ACC-Euro, A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD: 통화위험에 유념하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

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

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

#### A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상황		5 년 후 상황	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	430 EUR		770 EUR	
	연평균 수익	-95.7%		-40.1%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,410 EUR		6,090 EUR	
	연평균 수익	-55.9%		-9.4%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,410 EUR		8,200 EUR	
	연평균 수익	4.1%		-3.9%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,680 EUR		15,870 EUR	
	연평균 수익	66.8%		9.7%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 02/2018 에서 02/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

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

#### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상황		5 년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	370 USD		630 USD	
	연평균 수익	-96.3%		-42.5%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,780 USD		5,290 USD	
	연평균 수익	-62.2%		-12.0%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,490 USD		7,910 USD	
	연평균 수익	4.9%		-4.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,790 USD		16,710 USD	
	연평균 수익	77.9%		10.8%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 02/2018 에서 02/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

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

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액		380 USD		660 USD
	연평균 수익		-96.2%		-41.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액		4,010 USD		5,860 USD
	연평균 수익		-59.9%		-10.1%
보통 상황		비용 차감 후 예상 수령액		11,040 USD	8,760 USD

	연평균 수익	10.4%	-2.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	18,900 USD 89.0%	18,320 USD 12.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 02/2018 에서 02/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

### 매입/환매/전환 절차

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

### 비용

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

#### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	770 EUR	1,676 EUR
연간 비용 (*)	7.7%	매년 3.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 -0.3%, 비용 차감후 -3.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	771 USD	1,653 USD
연간 비용 (*)	7.7%	매년 3.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 -1.0%, 비용 차감후 -4.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	164 USD	760 USD
연간 비용 (*)	1.6%	매년 1.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 -1.0%, 비용 차감후 -2.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	512 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	189 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.70%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	68 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	512 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	190 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.70%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	68 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	94 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.70%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	71 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.  
**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

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

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
30-05-2025 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

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 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 것입니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: MSCI Emerging Markets Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링 및 성과 비교용으로

사용합니다.

기준통화: USD

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 채투자됩니다.

A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 채투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현재한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 1 등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,920 USD	3,120 USD
	연평균 수익	-60.8%	-20.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,480 USD	7,570 USD
	연평균 수익	-45.2%	-5.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,190 USD	10,650 USD
	연평균 수익	1.9%	1.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,500 USD	19,860 USD
	연평균 수익	65.0%	14.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2020 에서 08/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

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

#### A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,910 USD	3,120 USD
	연평균 수익	-60.9%	-20.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,480 USD	7,570 USD
	연평균 수익	-45.2%	-5.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,180 USD	10,650 USD
	연평균 수익	1.8%	1.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,490 USD	19,870 USD
	연평균 수익	64.9%	14.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2019 에서 08/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

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

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		

스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	4,130 USD -58.7%	3,290 USD -20.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	5,820 USD -41.8%	8,380 USD -3.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	10,830 USD 8.3%	11,790 USD 3.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	17,530 USD 75.3%	21,990 USD 17.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2020 에서 08/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

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

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	780 USD	1,954 USD
연간 비용 (*)	7.8%	매년 3.9%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.2%, 비용 차감후 1.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	780 USD	1,954 USD
연간 비용 (*)	7.8%	매년 3.9%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.2%, 비용 차감후 1.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은

성과를 나타낸다고 가정.  
 • 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	175 USD	968 USD
연간 비용 (*)	1.8%	매년 1.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.2%, 비용 차감후 3.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	513 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	188 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.81%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	79 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	513 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	188 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.81%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	79 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	93 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.81%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	83 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

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

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은  
금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은  
룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를  
기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및  
"비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
28-03-2025 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Target.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

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 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 것입니다.

이 하위펀드는 제한된 수(일반적으로 정상 시황 하에서 20-80)의 증권 종목에 투자합니다.

하위집합투자업자는 벤치마크를 상회하는 것을 목표로 합니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.

하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어

하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 ESG 등급이 가장 낮은 증권 20%를 제외하고 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다.

이 하위펀드는 ESG 특성이 약하지만 ESG 특성을 개선하는 발행기관에 투자할 수 있습니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI Emerging Markets Index. 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 벤치마크 성과 상회 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 초기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**통화위험에 유념하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 1 등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다.

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 또는 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,330 USD		3,390 USD	
	연평균 수익	-56.7%		-19.5%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,240 USD		8,740 USD	
	연평균 수익	-37.6%		-2.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,160 USD		11,430 USD	
	연평균 수익	1.6%		2.7%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,050 USD		21,930 USD	
	연평균 수익	60.5%		17.0%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 05/2021에서 10/2025까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2017에서 08/2022까지를 투자기간으로 합니다.

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

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,580 USD		3,570 USD	
	연평균 수익	-54.2%		-18.6%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,640 USD		9,600 USD	
	연평균 수익	-33.6%		-0.8%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,810 USD		12,660 USD	
	연평균 수익	8.1%		4.8%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,050 USD		24,290 USD	
	연평균 수익	70.5%		19.4%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 08/2021에서 10/2025까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2017에서 08/2022까지를 투자기간으로 합니다.

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

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	750 USD	1,868 USD
연간 비용 (*)	7.5%	매년 3.7%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.4%, 비용 차감후 2.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	145 USD	834 USD
연간 비용 (*)	1.4%	매년 1.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.3%, 비용 차감후 4.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	188 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.52%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	51 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	91 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.52%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	53 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

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

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
28-03-2025 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Target.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 유럽에 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 특성들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 높은 ESG 등급을 받은 발행기관의 증권에 그 자산의 최소 80%를 투자합니다. 이 하위펀드는 ESG 특성이 약하지만 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관의 증권에 투자할 수 있습니다.

투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: MSCI Europe Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링과 성과 비교용으로 사용됩니다.

기준통화: EUR

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged):** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 채투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 채투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

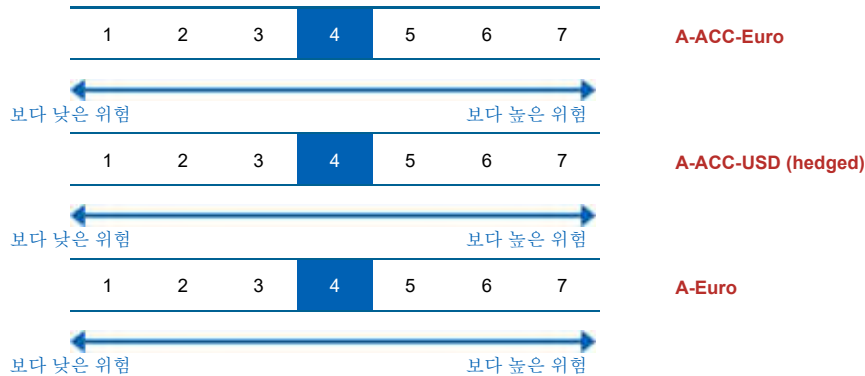
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**A-ACC-USD (hedged):** 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다.

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 또는 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,950 EUR		3,400 EUR	
	연평균 수익	-60.5%		-19.4%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,640 EUR		8,670 EUR	
	연평균 수익	-23.6%		-2.8%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,940 EUR		11,640 EUR	
	연평균 수익	-0.6%		3.1%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,260 EUR		14,770 EUR	
	연평균 수익	32.6%		8.1%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2017에서 09/2022까지를 투자기간으로 합니다.

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

유리한 상황의 시나리오는 03/2020에서 03/2025까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,950 USD		3,230 USD	
	연평균 수익	-60.5%		-20.2%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,760 USD		10,360 USD	
	연평균 수익	-22.4%		0.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,260 USD		13,690 USD	
	연평균 수익	2.6%		6.5%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,360 USD		16,880 USD	
	연평균 수익	33.6%		11.0%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 08/2024에서 10/2025까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 02/2019에서 02/2024까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2020에서 10/2025까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,950 EUR		3,400 EUR	
	연평균 수익	-60.5%		-19.4%	

불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,660 EUR	9,550 EUR
	연평균 수익	-23.4%	-0.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,980 EUR	12,860 EUR
	연평균 수익	-0.2%	5.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,800 EUR	16,030 EUR
	연평균 수익	38.0%	9.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 02/2019 에서 02/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

### A-ACC-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	737 EUR	1,811 EUR
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.6%, 비용 차감후 3.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	737 USD	1,964 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.7%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.1%, 비용 차감후 6.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### A-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	737 EUR	1,903 EUR
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.8%, 비용 차감후 5.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## 비용 구성 항목

### A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	188 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.39%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	38 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

### A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	188 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.39%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	38 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	188 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.39%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	38 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매

신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

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

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

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

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
30-05-2025 (A-ACC-Euro, A-Euro)

### 상품설명

#### 종류

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

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 벤치마크 성과(보수 및 비용 공제 전)를 추적하여 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 파생상품 활용 등을 통하여 벤치마크 구성 기업들의 주식에 투자합니다.

현금 포지션 관리를 위하여, 이 하위펀드는 단기금융상품, 현금 및 정기예금에 추가하여 FIL Group 운용 집합투자기구를 포함한 집합투자기구(이를 테면 유동성 펀드 등)에 투자할 수 있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 소극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 벤치마크 구성을 복제(추적)하고 포트폴리오 수익과 벤치마크 수익간의 차이를 최소화하고자 합니다. 하위집합투자업자는 그 투자 절차에 지속가능성 위험을 통합하지 않습니다. 이 하위펀드의 ESG 특성은 본질적으로 벤치마크와 유사합니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: Solactive EURO 50 Index NTR. 추적 목적으로만 사용합니다. 보다 상세한 정보는 "피델리티 펀드 - 유로 50 인덱스펀드에 대한 상세 정보" 및 <https://www.solactive.com/indices> 을 참고하시기 바랍니다.

기준통화: EUR

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산들이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트

매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-Euro:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 또는 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

## A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,310 EUR	3,030 EUR
	연평균 수익	-66.9%	-21.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,980 EUR	9,500 EUR
	연평균 수익	-20.2%	-1.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,590 EUR	14,310 EUR
	연평균 수익	5.9%	7.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,960 EUR	20,820 EUR
	연평균 수익	39.6%	15.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2015 에서 10/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 03/2016 에서 03/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

## A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,310 EUR	3,030 EUR
	연평균 수익	-66.9%	-21.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,980 EUR	9,560 EUR
	연평균 수익	-20.2%	-0.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,590 EUR	14,220 EUR
	연평균 수익	5.9%	7.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,950 EUR	20,820 EUR
	연평균 수익	39.5%	15.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2015 에서 10/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 03/2016 에서 03/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

## A-ACC-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	537 EUR	776 EUR
연간 비용 (*)	5.4%	매년 1.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.9%, 비용 차감후 7.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## A-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	537 EUR	774 EUR
연간 비용 (*)	5.4%	매년 1.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.8%, 비용 차감후 7.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## 비용 구성 항목

### A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	501 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.30%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	29 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.08%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	7 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

### A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	501 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.30%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	29 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.08%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	7 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

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

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
27-10-2025 (A-ACC-Euro, A-Euro, I-ACC-Euro)

### 상품설명

#### 종류

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

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 지속가능 투자대상에 투자함으로써 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 유럽경제통화동맹(EMU) 회원국에 상장되거나 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하는 기업들의 유로화 표시 주식에 투자합니다.

이 하위펀드는 하나 이상의 유엔 지속가능개발목표(SDG)와 일치하는 환경, 사회적 목적에 기여하는 지속가능 투자대상에 대한 투자를 목표로 합니다. 이 하위펀드는 (부수적으로 그리고 그 자산의 20% 까지) 현금, 단기금융상품 또는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적을 위하여 이용되는 그 밖의 투자자산을 보유할 수 있습니다. 이 하위펀드는 벤치마크 대비 탄소 및 유해폐기물 발자국을 줄이는 것을 목표로 합니다.

하위집합투자업자는 MSCI ESG 등급이 'BB' 등급 아래의 발행인들은 투자대상에서 배제합니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티의 리서치, 제 3 자 리서치, 정량적 스크린(선별 공식)과 기업 미팅으로부터의 입력 정보를 활용하여 투자후보군을 좁히는 투자 아이디어를 파악합니다. 강력한 투자 수익 잠재력을 가진 주식 종목 선별을 위하여 엄격한 상향식(bottom-up) 재무 분석과 가치평가를 통해 ESG 프로파일, 탄소 배출 일치(alignment) 및 펀더멘털 평가에 중점을 두어 주식 종목 리서치 및 선정을 합니다.

하위집합투자업자는 적극적으로 주주권 행사를 하여 펀드 내 보유 기업들의 경영에 개입하여 긍정적인 변화에 영향을 미치는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 하위펀드의 투자후보군은 ESG 특성에 기초한 발행기관들을 제외한 후

최소 30% 축소됩니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI EMU Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링과 성과 비교와 탄소발자국 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** EUR

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-Euro, I-ACC-Euro:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

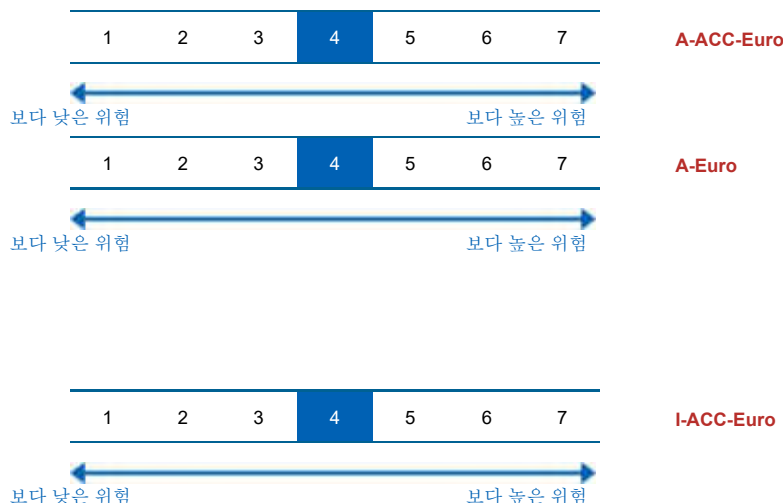
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 1 등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 또는 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,900 EUR		3,270 EUR	
	연평균 수익	-61.0%		-20.0%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,560 EUR		10,320 EUR	
	연평균 수익	-24.4%		0.6%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,110 EUR		13,560 EUR	
	연평균 수익	1.1%		6.3%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,420 EUR		16,210 EUR	
	연평균 수익	34.2%		10.1%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 03/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,900 EUR		3,040 EUR	
	연평균 수익	-61.0%		-21.2%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,570 EUR		10,320 EUR	
	연평균 수익	-24.3%		0.6%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,170 EUR		13,670 EUR	
	연평균 수익	1.7%		6.5%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,420 EUR		16,290 EUR	
	연평균 수익	34.2%		10.2%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 03/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 06/2018 에서 06/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

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

#### I-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,100 EUR	3,440 EUR
	연평균 수익	-59.0%	-19.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,050 EUR	11,030 EUR
	연평균 수익	-19.5%	2.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,780 EUR	14,950 EUR
	연평균 수익	7.8%	8.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,270 EUR	17,960 EUR
	연평균 수익	42.7%	12.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 01/2020 에서 01/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

### 매입/환매/전환 절차

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

### 비용

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

#### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-Euro

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	729 EUR	1,909 EUR
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.8%, 비용 차감후 6.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-Euro

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	729 EUR	1,917 EUR
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.0%, 비용 차감후 6.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	124 EUR	792 EUR
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.7%, 비용 차감후 8.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	187 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.33%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	32 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	187 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.33%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	32 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

I-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	90 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.33%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	34 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		

성과보수

이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다

0 EUR

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

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

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

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

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
28-03-2025 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, I-ACC-Euro, I-ACC-USD (hedged))  
30-05-2025 (I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 유럽에 본사를 두고 있거나 유럽에서 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 통상 시가총액 10 억 유로에서 100 억 유로 사이에 있는 중기업들에 치중하여 투자합니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정지표뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.  
**벤치마크:** MSCI Europe Index, 이 광범위한 시장지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로만 사용합니다.  
**기준통화:** EUR

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.  
**A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-Euro, I-ACC-USD, I-ACC-USD (hedged):** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

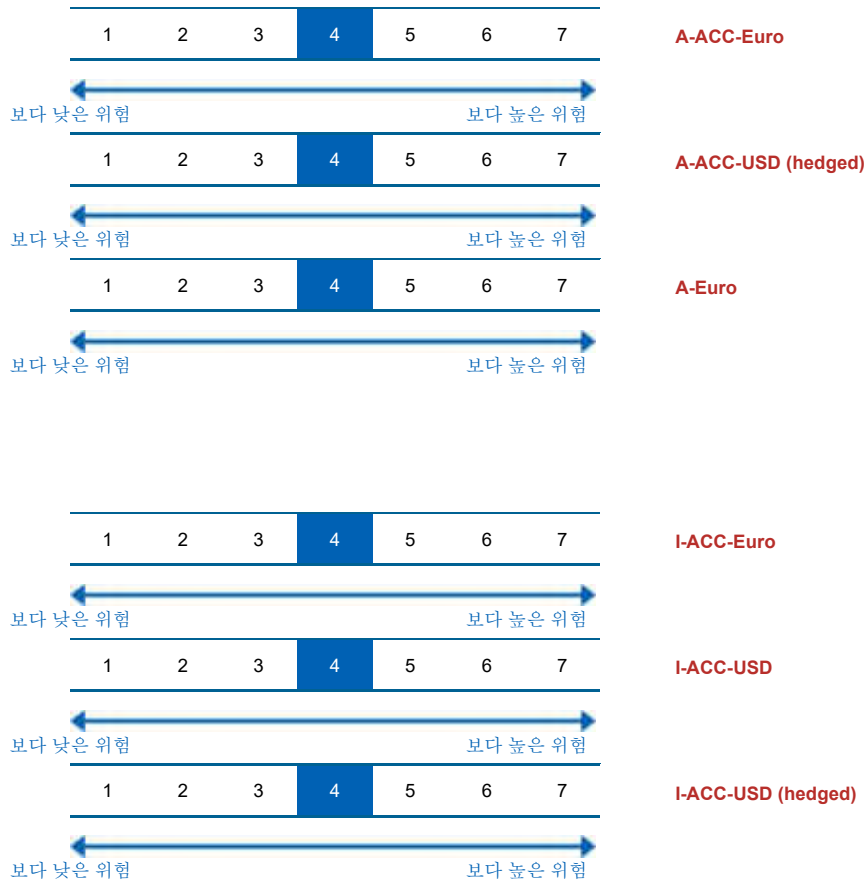
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**A-ACC-USD (hedged), I-ACC-USD, I-ACC-USD (hedged)** 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, **97.5% VaR** 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 **A** 또는 **A-ACC** 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, **A** 및 **A-ACC** 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

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

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

### A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,010 EUR		3,520 EUR	
	연평균 수익	-59.9%		-18.8%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,650 EUR		8,700 EUR	
	연평균 수익	-23.5%		-2.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,270 EUR		13,080 EUR	
	연평균 수익	2.7%		5.5%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,270 EUR		18,070 EUR	
	연평균 수익	32.7%		12.6%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

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

### A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		

스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	4,200 USD -58.0%	3,530 USD -18.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	7,790 USD -22.1%	9,010 USD -2.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	10,440 USD 4.4%	14,120 USD 7.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	13,320 USD 33.2%	19,280 USD 14.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 11/2017 에서 11/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	4,010 EUR -59.9%	3,510 EUR -18.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	7,650 EUR -23.5%	8,700 EUR -2.8%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	10,280 EUR 2.8%	13,080 EUR 5.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	13,280 EUR 32.8%	18,070 EUR 12.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	4,240 EUR -57.6%	3,700 EUR -18.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	8,130 EUR -18.7%	9,290 EUR -1.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	10,920 EUR 9.2%	14,480 EUR 7.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	14,120 EUR 41.2%	20,000 EUR 14.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		

스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,550 USD	2,650 USD
	연평균 수익	-64.5%	-23.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,860 USD	9,580 USD
	연평균 수익	-31.4%	-0.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,020 USD	13,690 USD
	연평균 수익	10.2%	6.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,830 USD	20,960 USD
	연평균 수익	38.3%	15.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상황	5 년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,400 USD	3,700 USD
	연평균 수익	-56.0%	-18.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,270 USD	9,630 USD
	연평균 수익	-17.3%	-0.8%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,970 USD	14,990 USD
	연평균 수익	9.7%	8.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,970 USD	19,760 USD
	연평균 수익	39.7%	14.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 04/2017 에서 04/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

#### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

#### 매입/환매/전환 절차

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

#### 비용

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

#### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상황	5 년 후 상황
--	----------	----------

총비용	717 EUR	1,803 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.9%, 비용 차감후 5.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	717 USD	1,873 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.6%, 비용 차감후 7.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	717 EUR	1,803 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.9%, 비용 차감후 5.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	114 EUR	713 EUR
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.9%, 비용 차감후 7.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	114 USD	689 USD
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.7%, 비용 차감후 6.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	114 USD	729 USD
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.7%, 비용 차감후 8.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## 비용 구성 항목

### A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	184 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.23%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	23 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

### A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	184 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.23%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	23 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	184 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.23%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	23 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

### I-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	90 EUR

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.23%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	24 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

#### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.23%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	24 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### I-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.23%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	24 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue

Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à.r.l.)

ISIN: LU0353647737 (A-ACC-Euro), LU0857700040 (A-MINCOME(G)-Euro), LU1642889437 (I-ACC-Euro)

<https://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

28-03-2025 (A-ACC-Euro, A-MINCOME(G)-Euro, I-ACC-Euro)

### 상품설명

#### 종류

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

**SFDR 상품 범주:** 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 유럽에 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 소득(income) 창출 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

하위집합투자업자는 벤치마크를 상회하는 소득(income)을 제공하는 것을 목표로 합니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 다른 무엇보다도 기업경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 가격 상승에 더하여 매력적인 배당수익률을 가져다 줄 것으로 여기는 투자대상을 목표로 합니다.

하위집합투자업자는 투자 위험과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI Europe Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용됩니다.

기준통화: EUR

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-ACC-Euro, I-ACC-Euro: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 채투자됩니다.

A-MINCOME(G)-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 채투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

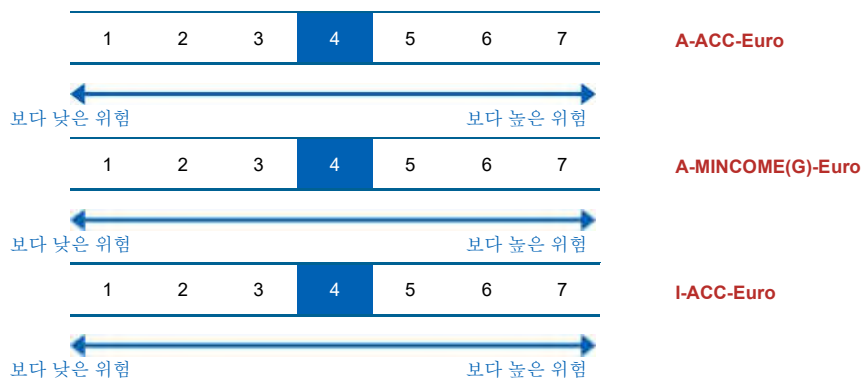
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

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

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

#### A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,230 EUR		4,240 EUR	
	연평균 수익	-57.7%		-15.8%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,100 EUR		9,180 EUR	
	연평균 수익	-19.0%		-1.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,190 EUR		12,700 EUR	
	연평균 수익	1.9%		4.9%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,950 EUR		18,090 EUR	
	연평균 수익	29.5%		12.6%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2015 에서 10/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 10/2018 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-MINCOME(G)-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,210 EUR		4,230 EUR	
	연평균 수익	-57.9%		-15.8%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,100 EUR		9,180 EUR	
	연평균 수익	-19.0%		-1.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,180 EUR		12,710 EUR	
	연평균 수익	1.8%		4.9%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,950 EUR		18,080 EUR	
	연평균 수익	29.5%		12.6%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2015 에서 10/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 10/2018 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,430 EUR	4,450 EUR

	연평균 수익	-55.7%	-15.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,610 EUR	9,990 EUR
	연평균 수익	-13.9%	0.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,840 EUR	14,080 EUR
	연평균 수익	8.4%	7.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,770 EUR	20,030 EUR
	연평균 수익	37.7%	14.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2015 에서 10/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 10/2018 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	717 EUR	1,777 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.3%, 비용 차감후 4.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-MINCOME(G)-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	717 EUR	1,777 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.3%, 비용 차감후 4.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	113 EUR	694 EUR
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.3%, 비용 차감후 7.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	185 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.22%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	22 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

A-MINCOME(G)-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	185 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.22%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	22 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

I-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	90 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.22%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	23 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.  
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매

신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

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

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
28-03-2025 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 유럽 증권거래소 상장 기업들의주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.  
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: MSCI Europe Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자대상 선택 및 성과 비교용으로 사용합니다.

기준통화: EUR

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged):** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 채투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 채투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

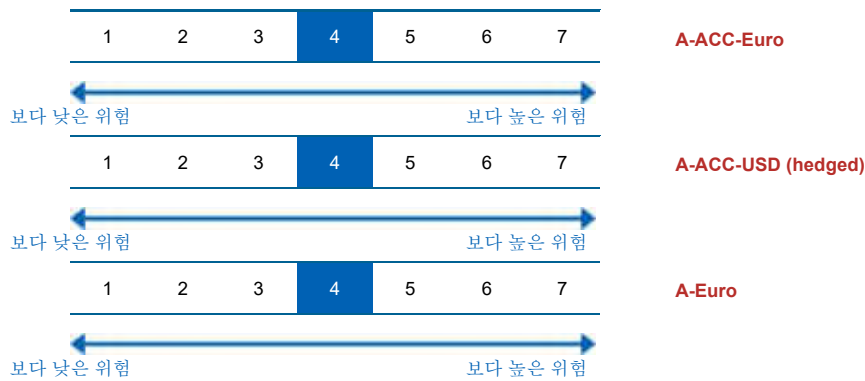
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 초기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**A-ACC-USD (hedged):** 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습다.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,100 EUR		3,910 EUR	
	연평균 수익	-59.0%		-17.1%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,770 EUR		9,320 EUR	
	연평균 수익	-22.3%		-1.4%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,270 EUR		11,850 EUR	
	연평균 수익	2.7%		3.5%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,980 EUR		16,410 EUR	
	연평균 수익	29.8%		10.4%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2019 에서 12/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,280 USD		4,090 USD	
	연평균 수익	-57.2%		-16.4%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,030 USD		10,040 USD	
	연평균 수익	-19.7%		0.1%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,510 USD		12,860 USD	
	연평균 수익	5.1%		5.2%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,780 USD		17,240 USD	
	연평균 수익	27.8%		11.5%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 01/2019 에서 01/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000				1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액		4,090 EUR		3,920 EUR
	연평균 수익		-59.1%		-17.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액		7,770 EUR		9,230 EUR

	연평균 수익	-22.3%	-1.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,270 EUR	11,860 EUR
	연평균 수익	2.7%	3.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,980 EUR	16,410 EUR
	연평균 수익	29.8%	10.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2015 에서 10/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2019 에서 12/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	728 EUR	1,779 EUR
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.9%, 비용 차감후 3.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	728 USD	1,853 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.7%, 비용 차감후 5.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
--	----------	----------

총비용	728 EUR	1,779 EUR
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.9%, 비용 차감후 3.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## 비용 구성 항목

### A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	184 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.35%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	34 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

### A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	184 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.35%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	34 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	184 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.35%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	34 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매

신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

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

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
27-10-2025 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, I-ACC-Euro)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식.  
**SFDR 상품 범주:** 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.  
**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 유럽 지역에서 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나, 또는 대부분의 사업을 영위하는 중소기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.  
**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.  
하위집합투자업자는 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 프로세스를 통하여 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 건전한 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.  
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.  
**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.  
**벤치마크:** MSCI Europe Small Cap Index (Net), 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.  
**기준통화:** EUR

## 위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-Euro:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 채투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 채투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**A-ACC-USD (hedged):** 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 1 등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

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

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

#### A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,670 EUR		3,400 EUR	
	연평균 수익	-63.3%		-19.4%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,700 EUR		8,730 EUR	
	연평균 수익	-33.0%		-2.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,990 EUR		12,530 EUR	
	연평균 수익	-0.1%		4.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,530 EUR		18,120 EUR	
	연평균 수익	65.3%		12.6%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2020 에서 08/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,070 USD		3,650 USD	
	연평균 수익	-59.3%		-18.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,850 USD		9,460 USD	
	연평균 수익	-31.5%		-1.1%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,220 USD		13,510 USD	
	연평균 수익	2.2%		6.2%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,260 USD		20,140 USD	
	연평균 수익	62.6%		15.0%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
-------------------------------------	--	----------	--	----------	--

시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,680 EUR	3,410 EUR
	연평균 수익	-63.2%	-19.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,700 EUR	8,730 EUR
	연평균 수익	-33.0%	-2.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,990 EUR	12,530 EUR
	연평균 수익	-0.1%	4.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,530 EUR	18,120 EUR
	연평균 수익	65.3%	12.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 06/2019 에서 06/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,880 EUR	3,600 EUR
	연평균 수익	-61.2%	-18.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,130 EUR	9,580 EUR
	연평균 수익	-28.7%	-0.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,620 EUR	13,750 EUR
	연평균 수익	6.2%	6.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,570 EUR	19,580 EUR
	연평균 수익	75.7%	14.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 11/2015 에서 11/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

### 매입/환매/전환 절차

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

### 비용

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

#### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-Euro

가정 사항:

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

성과를 나타낸다고 가정.

- 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	726 EUR	1,816 EUR
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.1%, 비용 차감후 4.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	726 USD	1,886 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.7%, 비용 차감후 6.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	726 EUR	1,816 EUR
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.1%, 비용 차감후 4.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	122 EUR	744 EUR
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.9%, 비용 차감후 6.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.31%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	30 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

### A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.31%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	30 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.31%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	30 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

### I-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	91 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.31%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	31 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과

금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피텔레티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

#### 피텔레티펀드 – 퓨처커넥티비티펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

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

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
28-03-2025 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피텔레티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피텔레티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함한 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 미래 연결성(connectivity) 테마(즉, 연결 지원, 네트워크, 차세대 통신 수혜자들)와 관련된 회사에 투자하고자 합니다. 투자는 셀룰러 네트워크 롤아웃(roll-out), 유선 네트워크, 인터넷 인프라, 온라인 콘텐츠 제작과 관련된 기업들에 대하여 이루어질 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드의 상위 10 대 보유 종목이 그 자산의 50% 이상을 차지하여 포트폴리오 집중을 유발할 수 있습니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 재무 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피텔레티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 포트폴리오의 ESG 점수를 달성하는 데 있어 벤치마크의 ESG 점수를 초과하고자 합니다.

투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI ACWI index 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 초기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**통화위험에 유념하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 1 등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정됩니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,260 USD		2,550 USD	
	연평균 수익	-67.4%		-23.9%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,190 USD		9,270 USD	
	연평균 수익	-38.1%		-1.5%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,540 USD		11,930 USD	
	연평균 수익	5.4%		3.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,690 USD		18,790 USD	
	연평균 수익	46.9%		13.4%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2017 에서 12/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 02/2019 에서 02/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,430 USD		2,690 USD	
	연평균 수익	-65.7%		-23.1%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,580 USD		9,890 USD	
	연평균 수익	-34.2%		-0.2%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,170 USD		12,880 USD	
	연평균 수익	11.7%		5.2%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,460 USD		19,780 USD	
	연평균 수익	54.6%		14.6%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2017 에서 12/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 02/2019 에서 02/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	735 USD	1,823 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.1%, 비용 차감후 3.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	130 USD	760 USD
연간 비용 (*)	1.3%	매년 1.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.6%, 비용 차감후 5.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	186 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.40%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	39 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	90 USD

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.40%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	40 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

#### 피델리티펀드 - 독일펀드 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)  
ISIN: LU0261948227 (A-ACC-Euro), LU1046421878 (A-ACC-USD (hedged)), LU0048580004 (A-Euro)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
28-03-2025 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 독일에서 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나, 또는 대부분의 사업을 영위하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.

하위집합투자업자는 투자 위험과 기회들을 평가할 때 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성을 판단할 때 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 평가기관들이 제공하는 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자 운용 프로세스를 통하여 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 건전한 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: HDAX® Total Return Index. 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

기준통화: EUR

## 위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged):** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 채투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 채투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

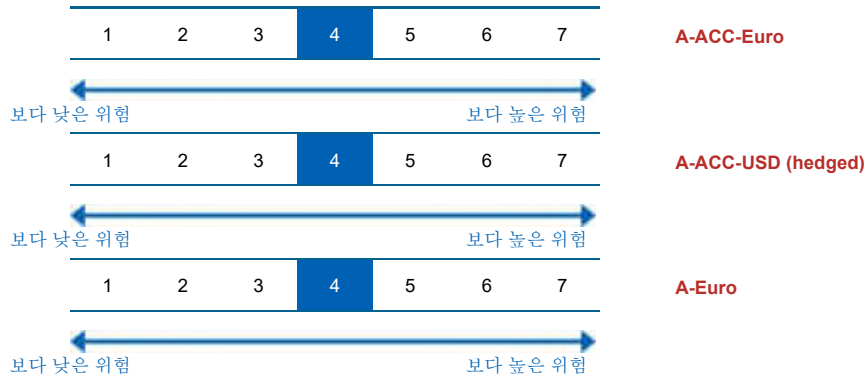
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**A-ACC-USD (hedged):** 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정됩니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다.

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,400 EUR	3,120 EUR
	연평균 수익	-66.0%	-20.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,180 EUR	9,040 EUR
	연평균 수익	-28.2%	-2.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,300 EUR	12,030 EUR
	연평균 수익	3.0%	3.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,320 EUR	16,780 EUR
	연평균 수익	33.2%	10.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2019 에서 08/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,410 USD	3,110 USD
	연평균 수익	-65.9%	-20.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,360 USD	10,100 USD
	연평균 수익	-26.4%	0.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,470 USD	13,420 USD
	연평균 수익	4.7%	6.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,490 USD	18,600 USD
	연평균 수익	34.9%	13.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 11/2018 에서 11/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,400 EUR	3,110 EUR
	연평균 수익	-66.0%	-20.8%

불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,180 EUR	9,050 EUR
	연평균 수익	-28.2%	-2.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,300 EUR	12,030 EUR
	연평균 수익	3.0%	3.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,320 EUR	16,780 EUR
	연평균 수익	33.2%	10.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2019 에서 08/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

### A-ACC-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	715 EUR	1,722 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.1%, 비용 차감후 3.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	715 USD	1,817 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.5%, 비용 차감후 6.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### A-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	715 EUR	1,722 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.1%, 비용 차감후 3.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	185 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.21%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	20 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.21%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	20 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	185 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.21%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	20 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.  
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매

신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌컨슈머브랜드펀드 (A-ACC-USD, A-Euro)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à.r.l.)  
ISIN: LU0882574139 (A-ACC-USD), LU0114721508 (A-Euro)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은  
피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은  
금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은  
록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를  
기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및  
"비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
28-03-2025 (A-Euro, A-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 지적재산, 가격결정력과 과거에 탄탄한 성장을 기록한 기업들과 같은 소비자 브랜드  
테마와 관련되는, 이머징마켓을 포함한 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 투자는 브랜드 소비재 및/또는 서비스의 설계, 제조, 마케팅  
및/또는 판매에 관련된 기업들에 대하여 이루어집니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이  
하위펀드의 상위 10 대 보유 종목이 그 자산의 50% 이상을 차지하여 포트폴리오 집중을 유발할 수 있습니다.  
이 하위펀드는 (합산 기준으로) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식이나 중국 B 주식에 투자할 수  
있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 상장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름  
및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 특성들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을  
평가함에 있어 ESG 요소들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG  
등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 포트폴리오의 ESG 점수를 달성하는 데 있어 벤치마크의 ESG 점수를 초과하고자 합니다.

투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI ACWI Index 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 초기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**A-ACC-USD:** 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 1 등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다.

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 또는 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,450 USD		2,610 USD	
	연평균 수익	-65.5%		-23.6%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,370 USD		10,300 USD	
	연평균 수익	-36.3%		0.6%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,690 USD		13,820 USD	
	연평균 수익	6.9%		6.7%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,620 USD		20,230 USD	
	연평균 수익	46.2%		15.1%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2021 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2019 에서 08/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,390 EUR		2,680 EUR	
	연평균 수익	-66.1%		-23.2%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,250 EUR		9,640 EUR	
	연평균 수익	-27.5%		-0.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,320 EUR		13,550 EUR	
	연평균 수익	3.2%		6.3%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,670 EUR		16,830 EUR	
	연평균 수익	36.7%		11.0%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 06/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 07/2017 에서 07/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

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

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	718 USD	1,863 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.2%, 비용 차감후 6.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	718 EUR	1,845 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.7%, 비용 차감후 6.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	184 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.25%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	24 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	184 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.25%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	24 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌데모그래픽펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)  
ISIN: LU0528227936 (A-ACC-USD), LU1961889323 (I-ACC-USD)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
27-10-2025 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

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 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: MSCI ACWI Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과

비교용으로 사용합니다

기준통화: USD

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

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

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

#### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,820 USD	3,040 USD
	연평균 수익	-61.8%	-21.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,760 USD	10,060 USD
	연평균 수익	-32.4%	0.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,560 USD	13,870 USD
	연평균 수익	5.6%	6.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,380 USD	21,010 USD
	연평균 수익	43.8%	16.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 07/2019 에서 07/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,030 USD	3,220 USD
	연평균 수익	-59.7%	-20.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,190 USD	10,890 USD
	연평균 수익	-28.1%	1.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,170 USD	15,350 USD
	연평균 수익	11.7%	8.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,290 USD	22,740 USD
	연평균 수익	52.9%	17.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 11/2018 에서 11/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	716 USD	1,851 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.2%, 비용 차감후 6.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	112 USD	727 USD
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.2%, 비용 차감후 8.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.21%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	21 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.89%</b> . 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.21%</b> . 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	22 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)  
ISIN: LU0772969993 (A-ACC-USD), LU0731783048 (A-MINCOME(G)-USD), LU1261431685 (I-A-ACC-USD (hedged))  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

27-10-2025 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, I-A-ACC-USD (hedged))

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이머징마켓을 포함한 전세계 기업들의 소득(income) 창출 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 하위집합투자업자는 벤치마크를 상회하는 소득(income)을 제공하는 것을 목표로 합니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 가격 상승에 더하여 매력적인 배당수익률을 가져다 줄 것으로 여기는 투자대상을 선정할 것입니다.

하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징 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.

**벤치마크:** MSCI ACWI Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-A-ACC-USD (hedged) :** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-MINCOME(G)-USD :** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

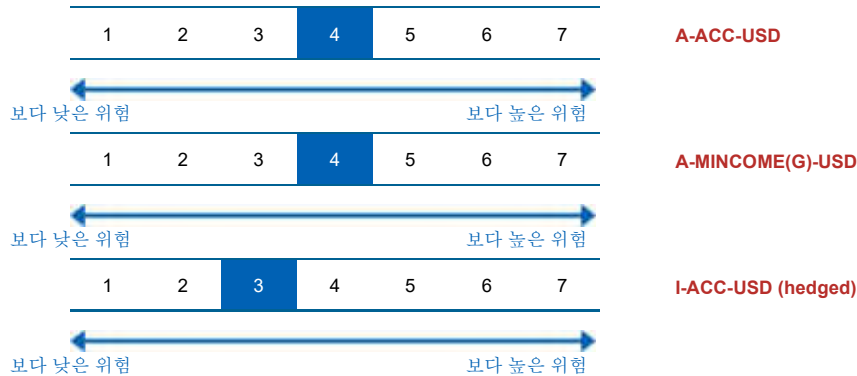
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현재한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

**A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD:** 이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**I-A-ACC-USD (hedged):** 이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

**통화위험에 유념하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

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

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

#### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,390 USD		4,250 USD	
	연평균 수익	-56.1%		-15.7%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,810 USD		10,670 USD	
	연평균 수익	-21.9%		1.3%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,280 USD		13,840 USD	
	연평균 수익	2.8%		6.7%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,640 USD		16,440 USD	
	연평균 수익	26.4%		10.5%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 07/2019 에서 07/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

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

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액		4,390 USD		4,240 USD
	연평균 수익		-56.1%		-15.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액		7,810 USD		10,670 USD
	연평균 수익		-21.9%		1.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액		10,290 USD		13,840 USD
	연평균 수익		2.9%		6.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액		12,640 USD		16,440 USD
	연평균 수익		26.4%		10.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 07/2019 에서 07/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,010 USD	5,100 USD
	연평균 수익	-49.9%	-12.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,320 USD	11,210 USD
	연평균 수익	-6.8%	2.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,180 USD	16,430 USD
	연평균 수익	11.8%	10.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,050 USD	19,380 USD
	연평균 수익	30.5%	14.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 01/2020 에서 01/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

### 매입/환매/전환 절차

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

### 비용

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

#### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-USD

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	713 USD	1,833 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.1%, 비용 차감후 6.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

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

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	713 USD	1,833 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.1%, 비용 차감후 6.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### I-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	111 USD	756 USD
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.7%, 비용 차감후 10.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	183 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.21%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	20 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

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

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	183 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.21%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	20 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### I-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.21%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	21 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		

성과보수

이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다

0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌금융주펀드 (A-Euro, A-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à.r.l.)

ISIN: LU0114722498 (A-Euro), LU0971096721 (A-USD)

<https://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은  
피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트  
(록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은  
금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은  
록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를  
받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를  
기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및  
"비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

30-05-2025 (A-Euro)

20-10-2025 (A-USD)

### 상품설명

#### 종류

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

**SFDR 상품 범주:** 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이머징마켓을 포함한 전세계에서 소비자 및 산업에 금융서비스를 제공하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.

하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI AC World Financials Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

기준통화: EUR

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-USD, A-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 채투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 초기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**A-USD: 통화위험에 유념하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니.

추가 위험: 이머징마켓.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

## 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

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

### A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,370 EUR		3,010 EUR	
	연평균 수익	-66.3%		-21.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,040 EUR		10,200 EUR	
	연평균 수익	-19.6%		0.4%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,350 EUR		14,910 EUR	
	연평균 수익	3.5%		8.3%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,270 EUR		22,410 EUR	
	연평균 수익	52.7%		17.5%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2015 에서 10/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

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

유리한 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

### A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,310 USD		2,730 USD	
	연평균 수익	-66.9%		-22.8%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,190 USD		10,170 USD	
	연평균 수익	-28.1%		0.3%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,760 USD		14,990 USD	
	연평균 수익	7.6%		8.4%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,380 USD		21,960 USD	
	연평균 수익	53.8%		17.0%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	711 EUR	1,887 EUR
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.7%, 비용 차감후 8.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	711 USD	1,892 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.9%, 비용 차감후 8.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	184 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	17 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

#### A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	184 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	17 USD

## 특정 상황에서 발생하는 부수 비용

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD
------	-----------------------	-------

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

## 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌포커스펀드 (A-USD, I-ACC-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크)

에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)

ISIN: LU0157215616 (A-USD), LU1366333257 (I-ACC-USD)

<https://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

28-03-2025 (A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

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

**SFDR 상품 범주:** 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이미징마켓 포함 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 제한된 수의 증권 종목들에 투자하여 포트폴리오 집중을 유발할 수 있습니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.

하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어

하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해

하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI ACWI Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

기준통화: USD

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 채투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 채투자됩니다.

보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 급전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

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

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

#### A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,760 USD	3,430 USD
	연평균 수익	-62.4%	-19.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,310 USD	11,580 USD
	연평균 수익	-26.9%	3.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,810 USD	15,310 USD
	연평균 수익	8.1%	8.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,320 USD	19,940 USD
	연평균 수익	53.2%	14.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 02/2019 에서 02/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,980 USD	3,600 USD
	연평균 수익	-60.2%	-18.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,780 USD	12,310 USD
	연평균 수익	-22.2%	4.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,500 USD	16,970 USD
	연평균 수익	15.0%	11.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,290 USD	22,110 USD
	연평균 수익	62.9%	17.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 02/2019 에서 02/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	716 USD	1,949 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 12.4%, 비용 차감후 8.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	111 USD	772 USD
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 12.4%, 비용 차감후 11.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.22%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	21 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.88%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	89 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.22%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	22 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌헬스케어펀드 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD, A-Euro, Y-ACC-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)  
ISIN: LU0261952419 (A-ACC-Euro), LU0882574055 (A-ACC-USD), LU0114720955 (A-Euro), LU2078916223 (Y-ACC-USD)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
27-10-2025 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD, A-Euro, Y-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Target.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 전세계 국가의 회사 증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 헬스케어, 제약 또는 생명공학과 관련된 제품 및 서비스의 설계, 제조 또는 판매에 관련되는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.

이 하위펀드 투자자산의 최소 80%는 이 하위펀드의 투자 방침에 기재된 바에 같이 이 하위펀드가 촉진하는 환경 또는 사회적 특성을 충족하는 데 사용됩니다. 또한, 하위집합투자업자는 투자 위험 및 기회를 평가하는 데 있어 ESG 등급 및 기타 ESG 기준을 고려할 수 있으며 ESG 프로파일이 낮으나 ESG 프로파일을 개선하고 있는 발행인의 증권에도 투자할 수 있습니다.

투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI AC World Health Care Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

기준통화: EUR

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-ACC-Euro, A-ACC-USD, Y-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 채투자됩니다.

A-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 채투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

A-ACC-USD, Y-ACC-USD: 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓.

이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

## 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

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

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

### A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,340 EUR		4,010 EUR	
	연평균 수익	-56.6%		-16.7%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,370 EUR		7,590 EUR	
	연평균 수익	-26.3%		-5.4%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,140 EUR		14,380 EUR	
	연평균 수익	1.4%		7.5%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,420 EUR		17,740 EUR	
	연평균 수익	24.2%		12.1%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 08/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 04/2019 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,290 USD		3,750 USD	
	연평균 수익	-57.1%		-17.8%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,760 USD		8,030 USD	
	연평균 수익	-22.4%		-4.3%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,160 USD		13,670 USD	
	연평균 수익	1.6%		6.5%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,430 USD		19,060 USD	
	연평균 수익	24.3%		13.8%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 08/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2017 에서 08/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,370 EUR		4,020 EUR	
	연평균 수익	-56.3%		-16.7%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,810 EUR		8,080 EUR	
	연평균 수익	-21.9%		-4.2%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,290 EUR		15,500 EUR	
	연평균 수익	2.9%		9.2%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,300 EUR		17,930 EUR	
	연평균 수익	23.0%		12.4%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 08/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 02/2019 에서 02/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### Y-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,510 USD		3,940 USD	
	연평균 수익	-54.9%		-17.0%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,270 USD		8,560 USD	
	연평균 수익	-17.3%		-3.1%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,790 USD		14,940 USD	
	연평균 수익	7.9%		8.4%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,130 USD		20,890 USD	
	연평균 수익	31.3%		15.9%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 08/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 08/2017 에서 08/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

### A-ACC-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	732 EUR	1,985 EUR
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.2%, 비용 차감후 7.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	732 USD	1,934 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.1%, 비용 차감후 6.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### A-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	732 EUR	2,063 EUR
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.7%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 12.9%, 비용 차감후 9.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### Y-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	145 USD	928 USD
연간 비용 (*)	1.4%	매년 1.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.9%, 비용 차감후 8.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	185 EUR

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.38%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	37 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.38%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	37 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	185 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.38%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	37 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

#### Y-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.05%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	107 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.38%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	38 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

# 간이투자설명서

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

## 상품

### 피델리티펀드 - 글로벌하이일드펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)  
ISIN: LU0740037022 (A-ACC-USD), LU1791708172 (I-ACC-USD)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
26-06-2025 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

## 상품설명

### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 높은 수준의 수익 제공을 목표로 합니다.  
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함한 전세계 발행기관의 투자등급 미만 하이일드 채권에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.  
중국 국내 상장 채권 (직접 그리고/또는 간접적으로): 30% 미만 (합산 기준)  
하이브리드 채권과 조건부자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)  
이 하위펀드는 기타 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.  
이 하위펀드는 제한된 수의 증권 종목들에 투자하여 포트폴리오 집중을 유발할 수 있습니다.  
하위펀드의 부실 증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.  
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 채권 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려합니다. ESG 특성들을

판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** ICE BofA Q788 Custom Index( 하이일드 지수들의 맞춤 혼합), 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다.

위험 모니터링, 투자대상 선정 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 3 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현재와 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 2 등급으로 분류되며, 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 매우 낮습니다.

**통화위험에 유의하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 금리, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 1 등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

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

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

### A-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		3 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,660 USD		7,980 USD	
	연평균 수익	-23.4%		-7.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,850 USD		8,660 USD	
	연평균 수익	-21.5%		-4.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,200 USD		10,500 USD	
	연평균 수익	2.0%		1.7%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,940 USD		12,600 USD	
	연평균 수익	19.4%		8.0%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 09/2022 에서 09/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

### I-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		3 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,960 USD		8,260 USD	
	연평균 수익	-20.4%		-6.2%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,180 USD		9,160 USD	
	연평균 수익	-18.2%		-2.9%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,620 USD		11,080 USD	
	연평균 수익	6.2%		3.5%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,440 USD		13,300 USD	
	연평균 수익	24.4%		10.0%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2017 에서 08/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 09/2022 에서 09/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	510 USD	880 USD
연간 비용 (*)	5.1%	매년 2.9%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.6%, 비용 차감후 1.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	101 USD	324 USD
연간 비용 (*)	1.0%	매년 1.0%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.5%, 비용 차감후 3.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	344 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.43%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	141 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.26%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	25 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.74%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	75 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.26%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	26 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 3 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌기간산업펀드 (A-Euro)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à.r.l.)

ISIN: LU0114722902 (A-Euro)

<https://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은  
피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트  
(룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은  
금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은  
룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를  
받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를  
기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및  
"비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

28-03-2025 (A-Euro)

### 상품설명

#### 종류

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

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는  
청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 순환자원 및 천연자원 산업과 관련된 자재, 제품 또는 서비스의  
연구, 개발, 제조, 유통, 공급 또는 판매와 관련되는 기업들의 주식에 투자합니다. 이러한 투자들은 이머징마켓을 포함한 전세계에서  
이루어진 것일 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름  
및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서  
지속가능성 위험을 고려합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분을 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: MSCI AC World Industrials + Materials + Energy Index, 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

기준통화: EUR

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이  
투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트

매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

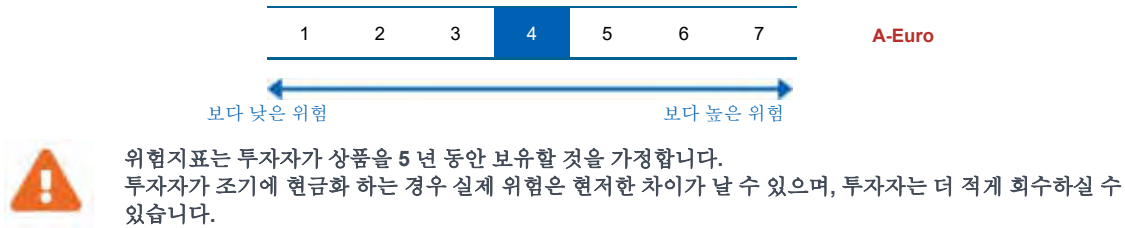
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

추가 위험: 이머징마켓.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

### A-Euro

권장 보유기간: 5 년  
예시 투자금액: EUR 10,000

시나리오

1 년 후 상환

5 년 후 상환

최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,650 EUR	3,440 EUR
	연평균 수익	-63.5%	-19.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,120 EUR	9,880 EUR
	연평균 수익	-28.8%	-0.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,450 EUR	15,410 EUR
	연평균 수익	4.5%	9.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,130 EUR	24,070 EUR
	연평균 수익	51.3%	19.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2018 에서 08/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

### A-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	727 EUR	2,024 EUR
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.6%

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

### 비용 구성 항목

#### A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	187 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.31%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	30 EUR

특정 상황에서 발생하는 부수 비용

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR
------	-----------------------	-------

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌인컴단기채권펀드 (A-ACC-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à.r.l.)

ISIN: LU0390710027 (A-ACC-USD)

<https://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

28-03-2025 (A-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

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

**SFDR 상품 범주:** 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**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 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권 발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다.

하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어

하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 투자대상의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** 없음.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

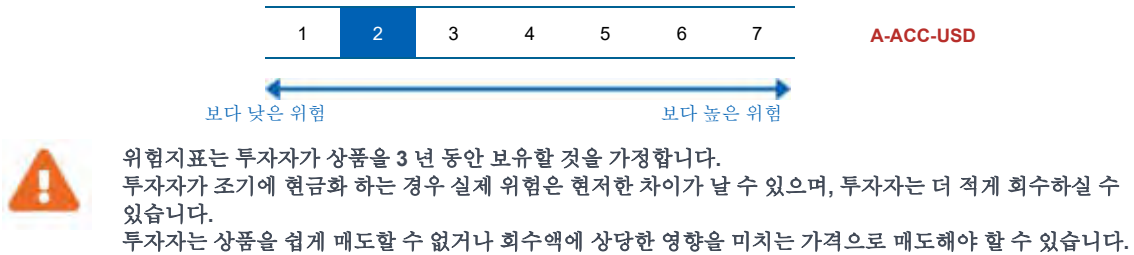
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 2 등급으로 분류되며, 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 매우 낮습니다.

**통화위험에 유념하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **4 등급(보통 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률

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

### 운용성과 시나리오

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

### A-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		3 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,810 USD		8,870 USD	
	연평균 수익	-11.9%		-3.9%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,940 USD		9,400 USD	
	연평균 수익	-10.6%		-2.1%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,070 USD		10,600 USD	
	연평균 수익	0.7%		2.0%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,840 USD		12,120 USD	
	연평균 수익	8.4%		6.6%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 10/2021 에서 10/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 09/2022 에서 09/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

### 매입/환매/전환 절차

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

### 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	456 USD	718 USD
연간 비용 (*)	4.6%	매년 2.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.4%, 비용 차감후 2.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## 비용 구성 항목

### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	342 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.05%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	103 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.12%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	12 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 3 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

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

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

**피델리티펀드 - 글로벌테크놀로지펀드 (A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, I-ACC-USD)**

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)  
ISIN: LU1046421795 (A-ACC-USD), LU1235294995 (A-ACC-USD (hedged)), LU0099574567 (A-Euro), LU1457522305 (I-ACC-USD)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
28-03-2025 (A-Euro)  
30-05-2025 (A-ACC-USD (hedged))  
27-08-2025 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 범주:** 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 기술적 진보 또는 개선에 기여하거나 이로 인해 혜택을 받는 제품, 공정 또는 서비스를 개발하거나 개발할, 이미징마켓을 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 측정지표뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI AC World Information Technology Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링, 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** EUR

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 채투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 채투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

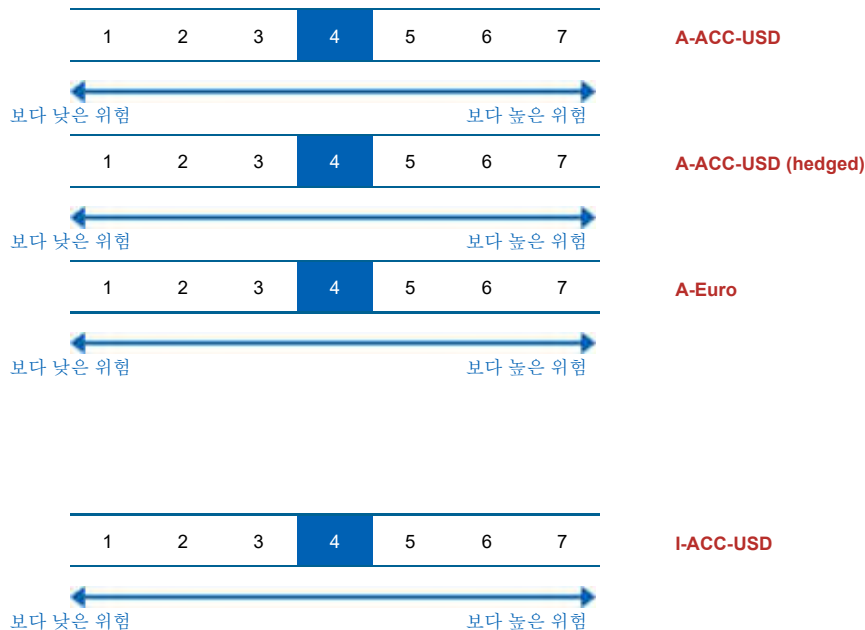
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-USD:** 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

## 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

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

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

### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,420 USD		2,640 USD	
	연평균 수익	-65.8%		-23.4%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,260 USD		11,800 USD	
	연평균 수익	-27.4%		3.4%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,630 USD		23,050 USD	
	연평균 수익	16.3%		18.2%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,570 USD		35,540 USD	
	연평균 수익	75.7%		28.9%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 04/2016 에서 04/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,480 USD		2,750 USD	
	연평균 수익	-65.2%		-22.7%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,460 USD		11,810 USD	
	연평균 수익	-25.4%		3.4%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,810 USD		24,120 USD	
	연평균 수익	18.1%		19.3%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,400 USD		35,890 USD	

	연평균 수익	74.0%	29.1%
--	--------	-------	-------

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 11/2018 에서 11/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 04/2016 에서 04/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,370 EUR	2,930 EUR
	연평균 수익	-66.3%	-21.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,720 EUR	11,050 EUR
	연평균 수익	-22.8%	2.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,470 EUR	23,900 EUR
	연평균 수익	14.7%	19.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,480 EUR	33,770 EUR
	연평균 수익	64.8%	27.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 11/2018 에서 11/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 04/2016 에서 04/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,590 USD	2,770 USD
	연평균 수익	-64.1%	-22.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,720 USD	12,540 USD
	연평균 수익	-22.8%	4.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,360 USD	25,490 USD
	연평균 수익	23.6%	20.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	18,680 USD	39,190 USD
	연평균 수익	86.8%	31.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 04/2016 에서 04/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

매입/환매/전환 절차

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

비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	739 USD	2,610 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 4.1%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 22.3%, 비용 차감후 18.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	739 USD	2,678 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 4.1%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 23.4%, 비용 차감후 19.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	739 EUR	2,664 EUR
연간 비용 (*)	7.4%	매년 4.1%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 23.1%, 비용 차감후 19.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	136 USD	1,235 USD
연간 비용 (*)	1.4%	매년 1.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 22.2%, 비용 차감후 20.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매일/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		

연간 지속적으로 부과되는 비용

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	184 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.45%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	44 USD

특정 상황에서 발생하는 부수 비용

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD
------	-----------------------	-------

A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD

\*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2**를 참고하시기 바랍니다

연간 지속적으로 부과되는 비용

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	184 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.45%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	44 USD

특정 상황에서 발생하는 부수 비용

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD
------	-----------------------	-------

A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR

\*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2**를 참고하시기 바랍니다

연간 지속적으로 부과되는 비용

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	184 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.45%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	44 EUR

특정 상황에서 발생하는 부수 비용

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR
------	-----------------------	-------

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD

\*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2**를 참고하시기 바랍니다

연간 지속적으로 부과되는 비용

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.45%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	46 USD

특정 상황에서 발생하는 부수 비용

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD
------	-----------------------	-------

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌배당플러스펀드 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD, A-Euro, A-USD, I-ACC-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à.r.l.)  
ISIN: LU0261951957 (A-ACC-Euro), LU2242646235 (A-ACC-USD), LU0099575291 (A-Euro), LU2242652126 (A-USD), LU2242647043 (I-ACC-USD)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
28-03-2025 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD, A-Euro, A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Target.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따라 자본 성장 가능성이 있는 수익 달성을 목표로 합니다.  
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이미징마켓 포함 전세계 기업들의 주식에 투자합니다.  
이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 수 있습니다.  
하위집합투자업자는 벤치마크를 상회하는 소득(income)을 제공하는 것을 목표로 합니다.  
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 가격상승에 더하여 매력적인 배당수익률을 가져다 줄 것으로 여기는 투자대상을 중점을 두며, 또한 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.  
이 하위펀드는 높은 ESG 등급을 받은 발행기관의 증권에 그 자산의 최소 80%를 투자합니다. 이 하위펀드는 ESG 특성이 약하지만 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관의 증권에 투자할 수 있습니다.  
투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.  
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.  
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI ACWI Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-Euro, A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-Euro, A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

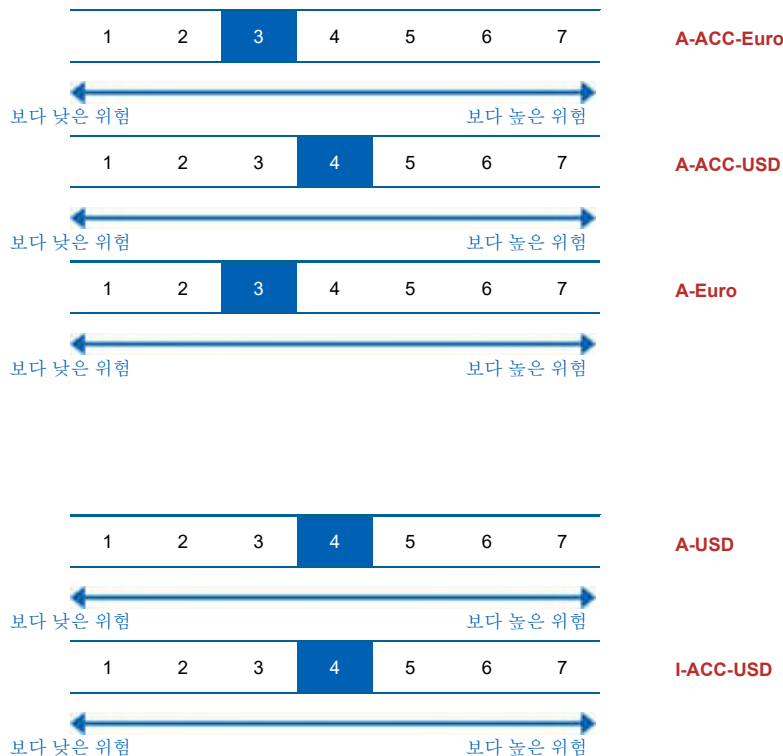
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

**A-ACC-Euro, A-Euro:** 이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

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

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD:** 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, **97.5% VaR** 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 **3년**이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 **A** 또는 **A-ACC** 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, **A** 및 **A-ACC** 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 **3년**을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 **10년** 동안 상품 또는 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

### A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,450 EUR		4,360 EUR	
	연평균 수익	-55.5%		-15.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,270 EUR		7,660 EUR	
	연평균 수익	-27.3%		-5.2%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,950 EUR		10,710 EUR	
	연평균 수익	-0.5%		1.4%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,710 EUR		16,210 EUR	
	연평균 수익	17.1%		10.1%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2015에서 10/2020까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 11/2018에서 11/2023까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2020에서 10/2025까지를 투자기간으로 합니다.

### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,190 USD		4,090 USD	
	연평균 수익	-58.1%		-16.4%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,780 USD		8,950 USD	
	연평균 수익	-22.2%		-2.2%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,970 USD		11,770 USD	

	연평균 수익	-0.3%	3.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,020 USD	15,510 USD
	연평균 수익	20.2%	9.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 08/2018 에서 08/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,430 EUR	4,350 EUR
	연평균 수익	-55.7%	-15.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,230 EUR	9,800 EUR
	연평균 수익	-17.7%	-0.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,150 EUR	12,160 EUR
	연평균 수익	1.5%	4.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,640 EUR	15,270 EUR
	연평균 수익	16.4%	8.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2015 에서 10/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 04/2018 에서 04/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,190 USD	4,100 USD
	연평균 수익	-58.1%	-16.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,780 USD	8,790 USD
	연평균 수익	-22.2%	-2.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,950 USD	11,570 USD
	연평균 수익	-0.5%	3.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,010 USD	15,230 USD
	연평균 수익	20.1%	8.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 04/2019 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,430 USD	4,330 USD
	연평균 수익	-55.7%	-15.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,280 USD	9,390 USD
	연평균 수익	-17.2%	-1.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,490 USD	12,380 USD

	연평균 수익	4.9%	4.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	12,780 USD 27.8%	16,790 USD 10.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
보통 상황의 시나리오는 11/2018 에서 11/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
유리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

### A-ACC-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	727 EUR	1,687 EUR
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.8%, 비용 차감후 1.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	728 USD	1,772 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.8%, 비용 차감후 3.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### A-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	728 EUR	1,801 EUR
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.5%, 비용 차감후 4.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## A-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	728 USD	1,758 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.4%, 비용 차감후 3.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	123 USD	703 USD
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.6%, 비용 차감후 4.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## 비용 구성 항목

### A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	188 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.30%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	29 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	189 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.30%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	29 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료	1 년 후 상환
----------------------	----------

선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
<b>연간 지속적으로 부과되는 비용</b>		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	189 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.30%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	29 EUR
<b>특정 상황에서 발생하는 부수 비용</b>		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

## A-USD

<b>매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료</b>		<b>1 년 후 상환</b>
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
<b>연간 지속적으로 부과되는 비용</b>		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	189 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.30%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	29 USD
<b>특정 상황에서 발생하는 부수 비용</b>		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## I-ACC-USD

<b>매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료</b>		<b>1 년 후 상환</b>
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
<b>연간 지속적으로 부과되는 비용</b>		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	93 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.30%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	30 USD
<b>특정 상황에서 발생하는 부수 비용</b>		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

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

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

#### 피델리티펀드 - 대중국펀드 (A-USD, I-ACC-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à.r.l.)

ISIN: LU0048580855 (A-USD), LU1575869638 (I-ACC-USD)  
<https://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은  
피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트  
(록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은  
금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은  
록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를  
받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를  
기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및  
"비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

27-10-2025 (A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

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

SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는  
청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 홍콩, 중국 및 대만 등 대중화권(그레이트 차이나)에서 상장된  
기업들의 주식에 투자합니다. 이러한 투자들 중 일부는 이미징마켓에서 나온 것일 수 있습니다. 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 투자위험들과 기회들을  
평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을  
고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용  
절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

핵심 파생상품("펀드들의 상품 및 기법 이용 방식" 참고)에 추가하여, 이 하위펀드는 토탈리턴스왑(TRS)을 이용하고자 합니다.

벤치마크 MSCI Golden Dragon 10/40 Index: 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링

및 성과 비교용으로 사용됩니다.

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**

**위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.**

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방식에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.**

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.

**통화위험에 유념하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 1 등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다.

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 또는 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,020 USD		2,240 USD	
	연평균 수익	-69.8%		-25.8%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,950 USD		6,880 USD	
	연평균 수익	-50.5%		-7.2%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,330 USD		9,590 USD	
	연평균 수익	3.3%		-0.8%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,830 USD		23,960 USD	
	연평균 수익	48.3%		19.1%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017에서 10/2022까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2017에서 08/2022까지를 투자기간으로 합니다.

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

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,180 USD		2,360 USD	
	연평균 수익	-68.2%		-25.1%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,270 USD		7,480 USD	
	연평균 수익	-47.3%		-5.6%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,970 USD		10,570 USD	
	연평균 수익	9.7%		1.1%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,470 USD		25,860 USD	
	연평균 수익	54.7%		20.9%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017에서 10/2022까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2017에서 08/2022까지를 투자기간으로 합니다.

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

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	789 USD	1,901 USD
연간 비용 (*)	7.9%	매년 3.9%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.1%, 비용 차감후 -0.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	184 USD	954 USD
연간 비용 (*)	1.8%	매년 1.9%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.0%, 비용 차감후 1.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	513 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	189 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	87 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.92%</b> . 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	94 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.89%</b> . 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	91 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

#### 피델리티펀드 - 이베리아펀드 (A-ACC-Euro, A-Euro)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à.r.l.)  
ISIN: LU0261948904 (A-ACC-Euro), LU0048581077 (A-Euro)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은  
피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은  
금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은  
룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를  
받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를  
기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및  
"비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

28-03-2025 (A-ACC-Euro, A-Euro)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는  
청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 스페인 및 포르투갈에 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나  
대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름  
및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.

하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어  
하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG  
점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 또한, 하위집합투자업자는 발행기업에 가입하여 ESG 문제들의 개선점을 모색하도록 합니다.  
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: 80% IBEX35 Index and 20% PSI20 Index.이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로  
사용합니다.

기준통화: EUR

## 위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방집에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-Euro:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 초기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

## 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

### A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,030 EUR	3,690 EUR
	연평균 수익	-59.7%	-18.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,710 EUR	8,240 EUR
	연평균 수익	-22.9%	-3.8%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,100 EUR	11,600 EUR
	연평균 수익	1.0%	3.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,070 EUR	21,630 EUR
	연평균 수익	30.7%	16.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 04/2016 에서 04/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

### A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,020 EUR	3,690 EUR
	연평균 수익	-59.8%	-18.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,720 EUR	8,240 EUR
	연평균 수익	-22.8%	-3.8%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,110 EUR	11,600 EUR
	연평균 수익	1.1%	3.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,060 EUR	21,650 EUR
	연평균 수익	30.6%	16.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 04/2016 에서 04/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	721 EUR	1,720 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.4%, 비용 차감후 3.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-Euro

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	721 EUR	1,720 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.4%, 비용 차감후 3.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	187 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.24%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	23 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

#### A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	187 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.24%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	23 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

#### 피델리티펀드 - 인디아포커스펀드 (A-USD, I-ACC-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à.r.l.)  
ISIN: LU0197229882 (A-USD), LU0742534745 (I-ACC-USD)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은  
피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은  
금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은  
룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를  
받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를  
기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및  
"비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
27-10-2025 (A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는  
청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 인도에 상장된 인도 기업들 또는 인도에서 대부분의 사업활동을  
영위하고 있는 비인도 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름  
및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.

하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어  
하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG  
점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을  
따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: MSCI India Capped 8% Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링 및 성과 비교용으로  
사용합니다.

기준통화: USD

## 위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방집에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 초기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**통화위험에 유념하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정됩니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

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

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

A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상황		5 년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,190 USD		3,490 USD	
	연평균 수익	-58.1%		-19.0%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,640 USD		8,930 USD	
	연평균 수익	-33.6%		-2.2%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,240 USD		15,280 USD	
	연평균 수익	2.4%		8.9%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,630 USD		21,550 USD	
	연평균 수익	66.3%		16.6%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 06/2019 에서 06/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상황		5 년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,430 USD		3,680 USD	
	연평균 수익	-55.7%		-18.1%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,050 USD		9,490 USD	
	연평균 수익	-29.5%		-1.0%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,880 USD		16,940 USD	
	연평균 수익	8.8%		11.1%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,690 USD		23,880 USD	
	연평균 수익	76.9%		19.0%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 06/2019 에서 06/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	736 USD	2,073 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.7%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 12.6%, 비용 차감후 8.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	132 USD	918 USD
연간 비용 (*)	1.3%	매년 1.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 12.6%, 비용 차감후 11.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	187 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.40%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	39 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	92 USD

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.40%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	40 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3 영업일 이내에 이루어집니다. 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

#### 피델리티펀드 - 인도네시아펀드 (A-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à.r.l.)  
ISIN: LU0055114457 (A-USD)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은  
피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은  
금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은  
룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를  
기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및  
"비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
26-06-2025 (A-USD)

### 상품설명

#### 종류

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

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

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 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: MSCI Indonesia IMI Capped 8% Index, 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

기준통화: USD

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산들이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트

매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

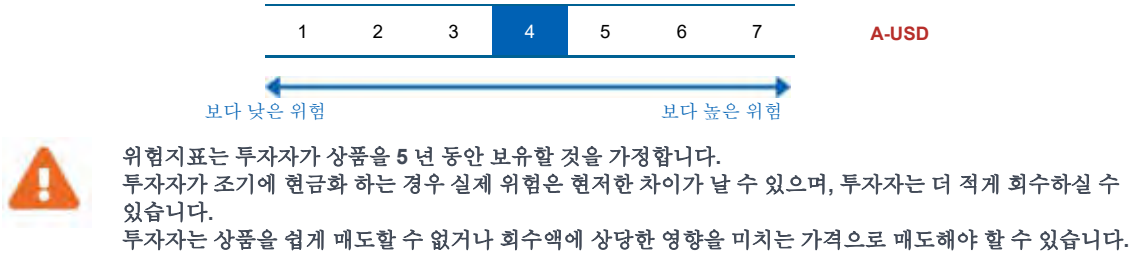
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유의하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

### A-USD

권장 보유기간: 5 년  
예시 투자금액: USD 10,000

1 년 후 상환

5 년 후 상환

시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,120 USD	3,370 USD
	연평균 수익	-58.8%	-19.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,710 USD	7,690 USD
	연평균 수익	-42.9%	-5.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,680 USD	9,590 USD
	연평균 수익	-3.2%	-0.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,760 USD	12,070 USD
	연평균 수익	37.6%	3.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 04/2022 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 03/2016 에서 03/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

### A-USD

가정 사항:

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	726 USD	1,598 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.5%, 비용 차감후 -0.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD

\*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2** 를 참고하시기 바랍니다

연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	189 USD

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.27%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	27 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌주식인컴펀드 (I-ACC-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à.r.l.)

ISIN: LU0994413051 (I-ACC-USD)

<https://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은  
피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트  
(룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은  
금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은  
룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를  
받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를  
기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및  
"비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

28-03-2025 (I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

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

SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는  
청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이머징마켓 포함 전세계의 기업들의 소득(income) 창출 주식에  
투자할 것입니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름  
및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 가격 상승에 더하여  
매력적인 배당수익률을 가져다 줄 것으로 여기는 투자대상을 목표로 합니다.

하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어

하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해  
하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: MSCI ACWI Index. 이 광범위한 시장지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과  
비교용으로 사용됩니다.

기준통화: USD

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

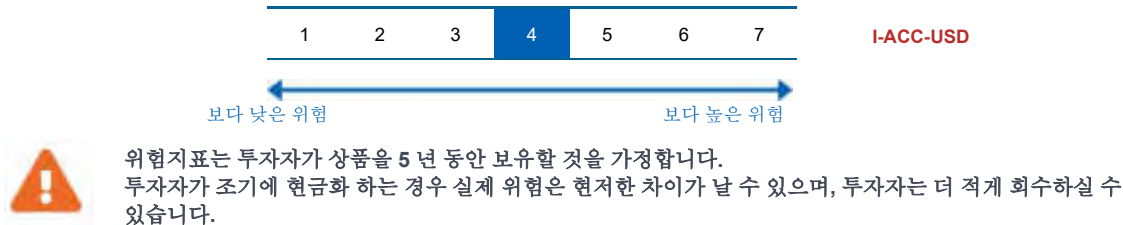
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.  
아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,440 USD		4,330 USD	
	연평균 수익	-55.6%		-15.4%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,700 USD		11,400 USD	
	연평균 수익	-13.0%		2.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,020 USD		16,420 USD	
	연평균 수익	10.2%		10.4%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,450 USD		20,030 USD	
	연평균 수익	34.5%		14.9%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
불리한 상황의 시나리오는 09/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
보통 상황의 시나리오는 01/2016 에서 01/2021 까지를 투자기간으로 합니다.  
유리한 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

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

매입/환매/전환 절차

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

비용

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

시간 경과에 따른 비용

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

I-ACC-USD

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

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	97 USD	658 USD
연간 비용 (*)	1.0%	매년 1.1%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.5%, 비용 차감후 10.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD

환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.88%</b> . 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	89 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.08%</b> . 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	8 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

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

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

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

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

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

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

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

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌테마형기회펀드 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)  
ISIN: LU0251132253 (A-ACC-USD), LU0048584097 (A-USD), LU2242649338 (I-ACC-USD)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
27-10-2025 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓 포함 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 하위펀드는 소비자 행동 양식을 변화시키는 와해성(disruptive) 기술, 인구통계(인구증가, 고령화, 중산층 성장), 기후변화 등 장기적인 (구조적이며 비주기적인) 경제·사회적 추세로부터 이익을 얻을 수 있는 장기적 시장 테마에 대한 익스포저를 추구합니다. 경년(經年) 변화는 일반적으로 10 년 이상 지속되며 구조적 변화를 가져올 수 있습니다.

와해성(disruptive) 기술은 소비자, 산업 또는 기업의 행동을 의미 있게 변화시키는 혁신입니다. 인구 통계학적 추세는 고령 인구(헬스케어 및 은퇴 소비 관련 기업 포함), 중산층 성장(소비 증가, 금융 서비스 확대 및 도시화에 노출되는 기업 포함), 인구 증가(자원의 희소성, 생산성 및 자동화 개선 필요에 노출되는 기업 포함)등과 관련된 장기적인 역학입니다. 하위집합투자업자는 이 하위펀드가 투자하는 테마를 선택할 재량이 있습니다.

이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

- 중국 A/B 주식 (직접 그리고/또는 간접적으로): 30% 미만(합산 기준)
- 부동산투자신탁(REITS): 최대 20%
- 기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 이 하위펀드 자산의 최소 70%는 특정 멀티 에셋 ESG 기준을 준수합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI ACWI Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로만 사용합니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

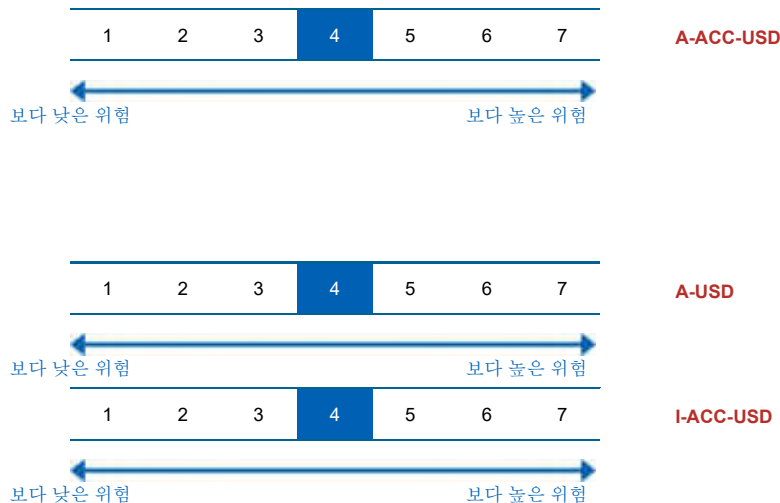
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유의하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았었습니다.

추가 위험: 이머징마켓.

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

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 또는 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상황		5 년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,080 USD		3,420 USD	
	연평균 수익	-59.2%		-19.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,010 USD		9,860 USD	
	연평균 수익	-29.9%		-0.3%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,370 USD		12,460 USD	
	연평균 수익	3.7%		4.5%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,220 USD		16,270 USD	
	연평균 수익	42.2%		10.2%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 03/2019 에서 03/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상황		5 년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,080 USD		3,420 USD	
	연평균 수익	-59.2%		-19.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,010 USD		10,830 USD	
	연평균 수익	-29.9%		1.6%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,550 USD		13,330 USD	
	연평균 수익	5.5%		5.9%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,590 USD		18,600 USD	
	연평균 수익	45.9%		13.2%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 04/2020 에서 04/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,300 USD		3,590 USD	
	연평균 수익	-57.0%		-18.5%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,450 USD		10,530 USD	
	연평균 수익	-25.5%		1.0%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,950 USD		13,550 USD	
	연평균 수익	9.5%		6.3%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,970 USD		17,160 USD	
	연평균 수익	49.7%		11.4%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 01/2020 에서 01/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

### 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

#### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	720 USD	1,781 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.9%, 비용 차감후 4.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은

성과를 나타낸다고 가정.  
 • 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	720 USD	1,842 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.4%, 비용 차감후 5.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-USD

가정 사항:  
 • 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.  
 • 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	117 USD	706 USD
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.5%, 비용 차감후 6.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.27%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	26 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.27%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	26 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.27%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	27 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 이탈리아펀드 (A-ACC-Euro, A-Euro)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)  
ISIN: LU0922333322 (A-ACC-Euro), LU0048584766 (A-Euro)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
30-05-2025 (A-ACC-Euro, A-Euro)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 범주:** 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이탈리아 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이탈리아에 소재하거나 또는 이탈리아에 고정사업장을 두고 다른 유럽연합(EU) 혹은 유럽경제지역(EEA) 회원국에 소재하는 기업으로서 부동산 사업을 영위하지 않는 기업들에 투자합니다.

이 하위펀드는 그 자산의 10%를 초과하여 동일 기업 또는 동일 그룹에 속한 기업들이 발행하거나 체결한 금융상품에 투자하거나 현금 예금에 투자할 수 없습니다. 이 하위펀드는 이탈리아와 적절한 정보 교환을 허용하는 국가들에 소재하지 않는 기업들이 발행하거나 이들 기업들과 체결한 금융상품에 투자할 수 없습니다.

개인장기연금저축(Piano Individuale di Risparmio a lungo termine)(PIR) 적격성: 일반 투자 권한 및 제한(General Investment Powers and Restrictions)에 기재된 투자제한 사항을 침해하지 아니하고, 2016 년 12 월 11 일자 이탈리아 법 제 232 호(개정본 포함)에 따라, 이 하위펀드 자산의 최소 17.5%는 FTSE MIB 지수 또는 이에 상응하는 지수에 포함되지 않은 기업들이 발행한 증권이며, 이 하위펀드 자산의 최소 3.5%는 FTSE MIB 지수, FTSE Mid Cap 지수 또는 그에 상응하는 지수에 포함되지 않은 기업들이 발행한 증권입니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.

하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어

하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤지 목적으로만 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** FTSE Italia All Share Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** EUR

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-Euro:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 1 등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000					
시나리오		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,030 EUR		2,750 EUR	
	연평균 수익	-69.7%		-22.8%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,460 EUR		7,980 EUR	
	연평균 수익	-25.4%		-4.4%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,630 EUR		14,410 EUR	
	연평균 수익	6.3%		7.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,770 EUR		24,420 EUR	
	연평균 수익	47.7%		19.6%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2015 에서 10/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000				1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액		3,030 EUR		2,750 EUR
	연평균 수익		-69.7%		-22.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액		7,460 EUR		7,980 EUR
	연평균 수익		-25.4%		-4.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액		10,630 EUR		14,410 EUR
	연평균 수익		6.3%		7.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액		14,760 EUR		24,420 EUR
	연평균 수익		47.6%		19.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2015 에서 10/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	708 EUR	1,839 EUR
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.0%, 비용 차감후 7.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	709 EUR	1,845 EUR
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.0%, 비용 차감후 7.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	186 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.13%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	13 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

#### A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료	1 년 후 상환
----------------------	----------

선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
<b>연간 지속적으로 부과되는 비용</b>		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	187 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.13%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	13 EUR
<b>특정 상황에서 발생하는 부수 비용</b>		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드로, ESG 관련 내용은 증권신고서/투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 일본주식 ESG 펀드 (A-ACC-USD (hedged), A-JPY, I-ACC-USD (hedged))

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à.r.l.)  
ISIN: LU0997586945 (A-ACC-USD (hedged)), LU0048585144  
(A-JPY), LU2242649924 (I-ACC-USD (hedged)))  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은  
피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트  
(룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은  
금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은  
룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를  
받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를  
기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및  
"비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
28-03-2025 (A-ACC-USD (hedged), A-JPY, I-ACC-USD  
(hedged))

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Target.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 일본에서 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나, 또는 대부분의 사업을 영위하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 집합투자업자는 피델리티 ESG 등급(Fidelity ESG Rating)이 'C'등급 아래의 발행인들은 투자대상에서 배제합니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 재무 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 높은 ESG 등급을 받은 발행기관의 증권에 그 자산의 최소 80%를 투자합니다. 이 하위펀드는 ESG 특성이 약하지만 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관의 증권에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 ESG 등급이 가장 낮은 증권 20%를 제외하고 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다.

투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.  
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** TOPIX Total Return Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** JPY

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD (hedged), I-ACC-USD (hedged):** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-JPY:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

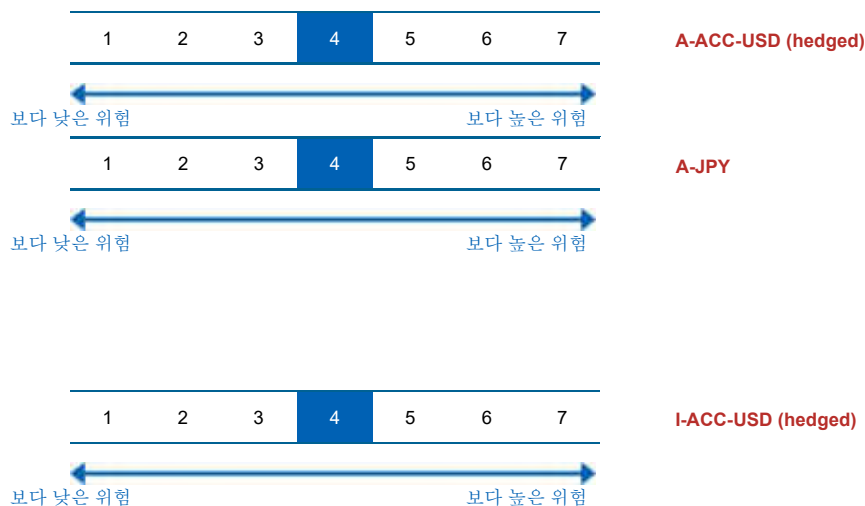
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 1 등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 또는 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,890 USD		2,560 USD	
	연평균 수익	-71.1%		-23.8%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,130 USD		10,490 USD	
	연평균 수익	-18.7%		1.0%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,600 USD		16,060 USD	
	연평균 수익	6.0%		9.9%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,420 USD		19,360 USD	
	연평균 수익	34.2%		14.1%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 06/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 11/2016 에서 11/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 07/2020 에서 07/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-JPY

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: JPY 1,000,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	297,440 JPY		260,840 JPY	
	연평균 수익	-70.3%		-23.6%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	798,340 JPY		1,002,990 JPY	
	연평균 수익	-20.2%		0.1%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,041,130 JPY		1,457,270 JPY	
	연평균 수익	4.1%		7.8%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,336,040 JPY		1,704,450 JPY	
	연평균 수익	33.6%		11.3%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 06/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 05/2016 에서 05/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,040 USD	2,690 USD
	연평균 수익	-69.6%	-23.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,560 USD	11,160 USD
	연평균 수익	-14.4%	2.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,160 USD	17,180 USD
	연평균 수익	11.6%	11.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,380 USD	21,600 USD
	연평균 수익	43.8%	16.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 06/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 07/2020 에서 07/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

### 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

#### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

- 가정 사항:
- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
  - 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	715 USD	1,986 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 13.5%, 비용 차감후 9.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-JPY

- 가정 사항:
- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
  - 투자금액: JPY 1,000,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	71,459 JPY	188,979 JPY
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.3%, 비용 차감후 7.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### I-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	109 USD	766 USD
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 12.6%, 비용 차감후 11.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.19%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	19 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### A-JPY

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	50,958 JPY
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 JPY
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	18,636 JPY
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.19%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	1,866 JPY
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 JPY

### I-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.19%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	19 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		

성과보수

이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다

0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 재팬밸류펀드 (A-ACC-JPY, A-ACC-USD (hedged), A2-JPY, I-ACC-JPY)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)  
ISIN: LU0413544379 (A-ACC-JPY), LU0997587083 (A-ACC-USD (hedged)), LU2908689552 (A2-JPY), LU1777188316 (I-ACC-JPY),  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
16-05-2025 (A2-JPY)  
16-07-2025 (A-ACC-JPY, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-JPY)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 피델리티가 저평가되어 있다고 판단하는 기업들에 중점을 두고 일본 증권거래소에 상장되어 있는 일본 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자 위험과 기회들을 평가할 때 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성을 판단할 때 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 평가기관들이 제공하는 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자 운용 프로세스를 통하여 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 건전한 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: TOPIX Total return Index. 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

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

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-JPY, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-JPY:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A2-JPY:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

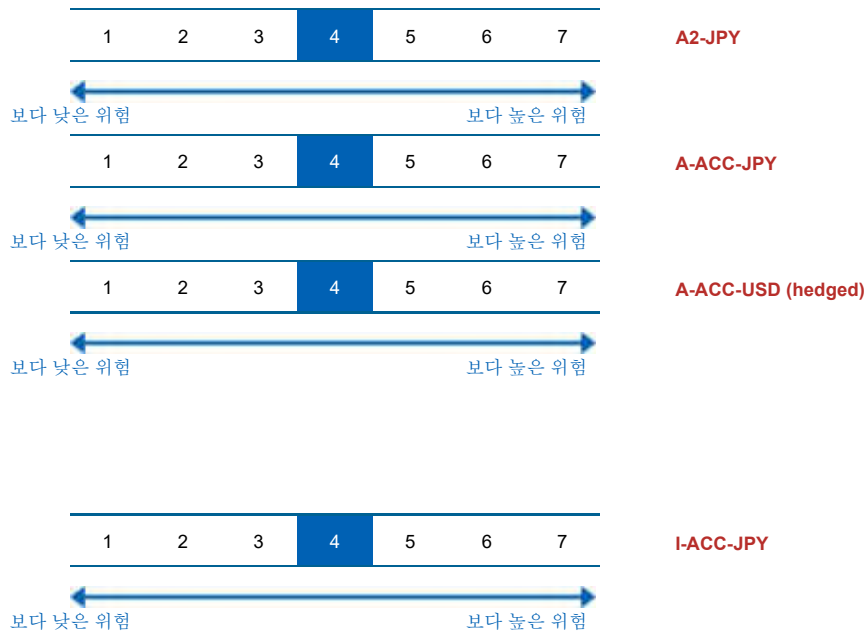
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 없음.

이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

## 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다. 투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

A2-JPY: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

I-ACC-JPY: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-JPY, A-ACC-USD (hedged): 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

## A2-JPY

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: JPY 1,000,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	270,860 JPY		243,480 JPY	
	연평균 수익	-72.9%		-24.6%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	762,340 JPY		1,106,340 JPY	
	연평균 수익	-23.8%		2.0%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,060,890 JPY		1,665,010 JPY	
	연평균 수익	6.1%		10.7%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,465,140 JPY		2,443,400 JPY	
	연평균 수익	46.5%		19.6%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 06/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 10/2018 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 07/2020 에서 07/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

## A-ACC-JPY

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: JPY 1,000,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	270,770 JPY		243,560 JPY	
	연평균 수익	-72.9%		-24.6%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	762,520 JPY		1,106,210 JPY	
	연평균 수익	-23.7%		2.0%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,060,630 JPY		1,664,890 JPY	
	연평균 수익				

	연평균 수익	6.1%	10.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	1,464,840 JPY 46.5%	2,443,910 JPY 19.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 06/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 10/2018 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 07/2020 에서 07/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,630 USD	2,420 USD
	연평균 수익	-73.7%	-24.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,770 USD	11,570 USD
	연평균 수익	-22.3%	3.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,870 USD	17,580 USD
	연평균 수익	8.7%	12.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,740 USD	27,990 USD
	연평균 수익	47.4%	22.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 06/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 07/2016 에서 07/2021 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 07/2020 에서 07/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-JPY

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: JPY 1,000,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	285,350 JPY	256,740 JPY
	연평균 수익	-71.5%	-23.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	809,520 JPY	1,179,520 JPY
	연평균 수익	-19.0%	3.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,126,530 JPY	1,813,420 JPY
	연평균 수익	12.7%	12.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,558,110 JPY	2,706,340 JPY
	연평균 수익	55.8%	22.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 06/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 07/2016 에서 07/2021 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 07/2020 에서 07/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A2-JPY

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: JPY 1,000,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	69,577 JPY	189,566 JPY
연간 비용 (*)	7.0%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 14.1%, 비용 차감후 10.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-ACC-JPY

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: JPY 1,000,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	69,473 JPY	188,853 JPY
연간 비용 (*)	6.9%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 14.1%, 비용 차감후 10.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	695 USD	1,942 USD
연간 비용 (*)	6.9%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 15.3%, 비용 차감후 12.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-JPY

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: JPY 1,000,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	9,097 JPY	65,933 JPY
연간 비용 (*)	0.9%	매년 1.0%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 13.7%, 비용 차감후 12.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A2-JPY

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	50,864 JPY
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 JPY

\*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2** 를 참고하시기 바랍니다

**연간 지속적으로 부과되는 비용**

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 <b>1.92%</b> . 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	18,602 JPY
거래 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.01%</b> . 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	111 JPY

**특정 상황에서 발생하는 부수 비용**

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 JPY
------	-----------------------	-------

**A-ACC-JPY**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 <b>5.25%</b>	50,858 JPY
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 JPY

\*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2** 를 참고하시기 바랍니다

**연간 지속적으로 부과되는 비용**

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 <b>1.91%</b> . 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	18,503 JPY
거래 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.01%</b> . 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	111 JPY

**특정 상황에서 발생하는 부수 비용**

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 JPY
------	-----------------------	-------

**A-ACC-USD (hedged)**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 <b>5.25%</b>	509 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD

\*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2** 를 참고하시기 바랍니다

**연간 지속적으로 부과되는 비용**

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 <b>1.91%</b> . 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.01%</b> . 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	1 USD

**특정 상황에서 발생하는 부수 비용**

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD
------	-----------------------	-------

**I-ACC-JPY**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 JPY
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 JPY

\*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2** 를 참고하시기 바랍니다

**연간 지속적으로 부과되는 비용**

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.89%</b> . 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	8,981 JPY
거래 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.01%</b> . 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	116 JPY

**특정 상황에서 발생하는 부수 비용**

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 JPY
------	-----------------------	-------

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5 년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

**불만접수 절차**

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

**기타 관련 정보**

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 『예금자보호법』에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 라틴아메리카펀드 (A-USD, I-ACC-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)  
ISIN: LU0050427557 (A-USD), LU1560649805 (I-ACC-USD)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
30-05-2025 (A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

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.

벤치마크: MSCI EM Latin America Index, 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

기준통화: USD

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산들이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트

매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.

**통화위험에 유념하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

**I-ACC-USD:** 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-USD:** 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,580 USD	2,260 USD
	연평균 수익	-64.2%	-25.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,680 USD	6,890 USD
	연평균 수익	-43.2%	-7.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,890 USD	9,890 USD
	연평균 수익	-1.1%	-0.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,960 USD	14,660 USD
	연평균 수익	49.6%	8.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2019 에서 12/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 03/2019 에서 03/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 12/2015 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,770 USD	2,370 USD
	연평균 수익	-62.3%	-25.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,030 USD	7,620 USD
	연평균 수익	-39.7%	-5.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,510 USD	10,960 USD
	연평균 수익	5.1%	1.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,910 USD	16,210 USD
	연평균 수익	59.1%	10.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2019 에서 12/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 03/2019 에서 03/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 09/2020 에서 09/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

### 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

## 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

### A-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	762 USD	1,797 USD
연간 비용 (*)	7.6%	매년 3.7%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.5%, 비용 차감후 -0.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	157 USD	829 USD
연간 비용 (*)	1.6%	매년 1.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.4%, 비용 차감후 1.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## 비용 구성 항목

### A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	512 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	189 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.62%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	61 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	93 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.62%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	63 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 『예금자보호법』에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 노르딕펀드 (A-ACC-SEK, A-ACC-USD (hedged), A-SEK)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)  
ISIN: LU0261949381 (A-ACC-SEK), LU0997586861 (A-ACC-USD (hedged)), LU0048588080 (A-SEK)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
28-03-2025 (A-ACC-SEK, A-ACC-USD (hedged), A-SEK)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.  
투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 시가총액 규모 상관없이 덴마크, 핀란드, 노르웨이 및 스웨덴의 증권거래소에 상장된 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.  
투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.  
하위집합투자업자는 투자위험과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.  
이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 투자 후보군의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.  
보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.  
파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.  
벤치마크: FTSE Nordic Capped 10% Index.이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.  
기준통화: SEK  
위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-SEK, A-ACC-USD (hedged):** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-SEK:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

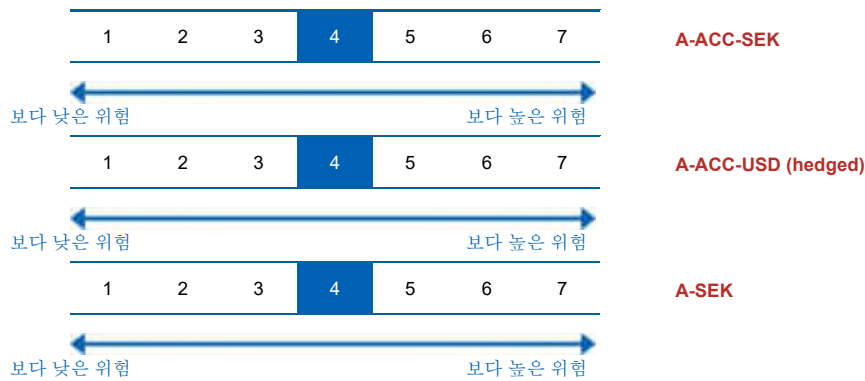
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 초기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

A-ACC-SEK, A-SEK, A-ACC-USD (hedged): 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-ACC-SEK

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: SEK 100,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	43,630 SEK		38,160 SEK	
	연평균 수익	-56.4%		-17.5%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	74,700 SEK		101,240 SEK	
	연평균 수익	-25.3%		0.2%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	103,580 SEK		161,950 SEK	
	연평균 수익	3.6%		10.1%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	167,820 SEK		224,630 SEK	
	연평균 수익	67.8%		17.6%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 05/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2016 에서 08/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,400 USD		3,880 USD	
	연평균 수익	-56.0%		-17.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,740 USD		10,690 USD	
	연평균 수익	-22.6%		1.3%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,490 USD		17,390 USD	
	연평균 수익	4.9%		11.7%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,890 USD		24,370 USD	
	연평균 수익	68.9%		19.5%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 05/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2016 에서 08/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-SEK

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: SEK 100,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	43,580 SEK		38,100 SEK	
	연평균 수익	-56.4%		-17.6%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	74,690 SEK		101,190 SEK	

	연평균 수익	-25.3%	0.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	103,570 SEK	161,950 SEK
	연평균 수익	3.6%	10.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	167,810 SEK	224,590 SEK
	연평균 수익	67.8%	17.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 05/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 08/2016 에서 08/2021 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

### 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

#### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-SEK

- 가정 사항:
- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
  - 투자금액: SEK 100,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	7,029 SEK	19,169 SEK
연간 비용 (*)	7.0%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 13.5%, 비용 차감후 10.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

- 가정 사항:
- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
  - 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	703 USD	1,989 USD
연간 비용 (*)	7.0%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 15.2%, 비용 차감후 11.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-SEK

- 가정 사항:
- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
  - 투자금액: SEK 100,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
--	----------	----------

총비용	7,029 SEK	19,169 SEK
연간 비용 (*)	7.0%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 13.5%, 비용 차감후 10.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## 비용 구성 항목

### A-ACC-SEK

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	5,090 SEK
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 SEK
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	1,861 SEK
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.08%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	78 SEK
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 SEK

### A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	186 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.08%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	8 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### A-SEK

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	5,090 SEK
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 SEK
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	1,861 SEK
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.08%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	78 SEK
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 SEK

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매

신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 태평양펀드 (A-USD, I-ACC-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à.r.l.)

ISIN: LU0049112450 (A-USD), LU1560650050 (I-ACC-USD)  
<https://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은  
피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트  
(록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은  
금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은  
록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를  
받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를  
기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및  
"비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

28-03-2025 (A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

**SFDR 상품 범주:** 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는  
청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 일본, 호주, 중국, 홍콩, 인도, 인도네시아, 대한민국, 말레이시아,  
뉴질랜드, 필리핀, 싱가포르, 대만 및 태국을 포함하나 이에 한정되지 아니하는 아시아 태평양 지역에서 상장되어 있거나, 본사를 두고  
있거나, 또는 대부분의 사업을 영위하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 지역 국가 중 일부는 이머징마켓으로 간주됩니다. 이  
하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

(직접 및/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 그 자산의 30% 미만 (합산 기준)

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름  
및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을  
평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을  
고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용  
절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 보다 상세한 내용은  
“지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI AC Pacific Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 초기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**통화위험에 유념하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 1 등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다.

다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다. 주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

### A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상황	5 년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,770 USD	3,150 USD
	연평균 수익	-62.3%	-20.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,770 USD	8,180 USD
	연평균 수익	-42.3%	-3.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,060 USD	11,260 USD
	연평균 수익	0.6%	2.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,470 USD	18,870 USD
	연평균 수익	74.7%	13.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 02/2020 에서 02/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상황	5 년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,970 USD	3,310 USD
	연평균 수익	-60.3%	-19.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,130 USD	9,060 USD
	연평균 수익	-38.7%	-2.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,700 USD	12,470 USD
	연평균 수익	7.0%	4.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	18,580 USD	20,690 USD
	연평균 수익	85.8%	15.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 02/2020 에서 02/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을

받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	718 USD	1,681 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.7%, 비용 차감후 2.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	114 USD	650 USD
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.7%, 비용 차감후 4.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	187 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.21%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	21 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		

연간 지속적으로 부과되는 비용

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.91%</b> . 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	92 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.21%</b> . 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	22 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 **15.4%**)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 『예금자보호법』에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋다이나믹펀드 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)  
ISIN: LU0261961675 (A-ACC-USD), LU0080751232 (A-USD), LU2242650187 (I-ACC-USD)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
27-10-2025 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 이머징마켓 포함 전세계 주식, 회사채 및 국채, 실물상품, 단기금융상품 및 부동산투자신탁(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%
- 직격 실물상품 익스포저: 최대 50%
- 중국 A 주식과 중국 B 주식 및 중국 국내 상장 채권(직접 및/또는 간접적으로): 30% 미만(합산 기준)
- 부동산투자신탁(REITS): 최대 30%
- 하이브리드 채권 및 조건부자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)

• 기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.

하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 자본 성장을 발생시키거나 전반적인 위험을 줄일 수 있는 잠재력을 바탕으로 자산군과 지역(이머징마켓 포함)에 걸쳐 전략적으로 투자자산을 배분합니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분을 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** 75% MSCI ACWI Index; 25% Bloomberg Global Aggregate Index, 이 지수들은 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로만 사용합니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 3 년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

통화위험에 유의하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 금리.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, **97.5% VaR** 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 **3년**이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 **A** 또는 **A-ACC** 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, **A** 및 **A-ACC** 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 **3년**을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 **3년**간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 **1 등급**씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 **1 등급**을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 **10년** 동안 상품 또는 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

### A-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		3 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,030 USD		5,710 USD	
	연평균 수익	-49.7%		-17.0%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,520 USD		7,920 USD	
	연평균 수익	-24.8%		-7.5%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,930 USD		9,820 USD	
	연평균 수익	-0.7%		-0.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,860 USD		13,550 USD	
	연평균 수익	18.6%		10.7%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2019에서 12/2022까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2017에서 12/2020까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 09/2022에서 09/2025까지를 투자기간으로 합니다.

### A-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		3 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,040 USD		5,720 USD	
	연평균 수익	-49.6%		-17.0%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,520 USD		8,950 USD	
	연평균 수익	-24.8%		-3.6%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,320 USD		11,440 USD	
	연평균 수익	3.2%		4.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,210 USD		14,560 USD	

	연평균 수익	32.1%	13.3%
--	--------	-------	-------

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 04/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	3 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,320 USD	6,020 USD
	연평균 수익	-46.8%	-15.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,990 USD	8,470 USD
	연평균 수익	-20.1%	-5.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,470 USD	10,380 USD
	연평균 수익	4.7%	1.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,610 USD	14,690 USD
	연평균 수익	26.1%	13.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 12/2019 에서 12/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 08/2017 에서 08/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 09/2022 에서 09/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	726 USD	1,179 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 4.0%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.4%, 비용 차감후 -0.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은

성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	726 USD	1,278 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 4.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.8%, 비용 차감후 4.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-USD

가정 사항:

• 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	127 USD	391 USD
연간 비용 (*)	1.3%	매년 1.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.5%, 비용 차감후 1.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.70%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	165 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.53%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	51 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.70%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	165 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.53%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	51 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.73%</b> . 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	74 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.53%</b> . 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	53 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 **15.4%**)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

이 하위펀드는 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드로, ESG 관련 내용은 증권신고서/투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 기후전환채권펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)  
ISIN: LU2111945882 (A-ACC-USD), LU2111945965 (I-ACC-USD)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
28-03-2025 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 범주:** 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Target.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성 및 수익 제공을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함하여 전세계의 투자등급 기업의 채무증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 다음과 같은 채권 또는 채권 발행인에 투자함으로써 기후 전환을 지원하는 데 집중합니다: (i) 하나 이상의 UN 지속가능발전목표(United Nations Sustainable Development Goals)에 부합하는 기후 관련 목적에 기여함, (ii) 환경 또는 기후 관련 지속가능성에 도움 되는 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): 최대 30% (합산 기준) 직접 익스포저 비중은 최대 10%

하이브리드 채권과 조건부차본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)

이 하위펀드는 후순위 채권과 우선주에도 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 광범위한 시장 대비 탄소발자국을 줄이는 것을 목표로 합니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 채권 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에

대한 판단이 포함될 수 있습니다. 이 하위펀드 투자자산의 최소 80%는 이 하위펀드의 투자 방침에 기재된 바에 같이 이 하위펀드가 촉진하는 환경 또는 사회적 특성을 충족하는 데 사용됩니다. 또한, 하위집합투자업자는 투자 위험 및 기회를 평가하는 데 있어 ESG 등급 및 기타 ESG 기준을 고려할 수 있으며 ESG 프로파일이 낮으나 ESG 프로파일을 개선하고 있는 발행인의 증권에도 투자할 수 있습니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** Bloomberg Global Aggregate Corporate Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산pool이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 3 년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 급전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

**통화위험에 유념하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 금리.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 1 등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 또는 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		3 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,550 USD		7,390 USD	
	연평균 수익	-24.5%		-9.6%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,570 USD		8,120 USD	
	연평균 수익	-24.3%		-6.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,060 USD		10,550 USD	
	연평균 수익	0.6%		1.8%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,810 USD		12,020 USD	
	연평균 수익	8.1%		6.3%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 03/2017 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2022 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		3 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,820 USD		7,650 USD	
	연평균 수익	-21.8%		-8.5%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,840 USD		8,400 USD	
	연평균 수익	-21.6%		-5.6%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,420 USD		10,920 USD	
	연평균 수익	4.2%		3.0%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,190 USD		12,480 USD	
	연평균 수익	11.9%		7.7%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 03/2017 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2022 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	456 USD	715 USD
연간 비용 (*)	4.6%	매년 2.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.2%, 비용 차감후 1.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	59 USD	188 USD
연간 비용 (*)	0.6%	매년 0.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.6%, 비용 차감후 3.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	342 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.07%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	105 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.10%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	9 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.49%</b> . 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	49 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.10%</b> . 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	10 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 **15.4%**)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 『예금자보호법』에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드로, ESG 관련 내용은 증권신고서/투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 기후솔루션펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à.r.l.)  
ISIN: LU2348335964 (A-ACC-USD), LU2348336186 (I-ACC-USD)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은  
피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은  
금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은  
록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를  
기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및  
"비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
27-10-2025 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 9 조 (지속가능 투자를 목표) - ESG Target.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 지속가능 투자자산 투자를 통하여 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함한 전세계 기업들의 주식에 투자합니다.

이 하위펀드는 하나 이상의 유엔 지속가능개발목표(SDG)와 일치하는 환경, 사회적 목적에 기여하는 지속가능 투자자산 투자를 목표로 합니다. 이 하위펀드는 (부수적으로 그리고 그 자산의 20%까지) 현금, 단기금융상품 또는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적을 위하여 이용되는 그 밖의 투자자산을 보유할 수 있습니다.

이 하위펀드는 기후변화 완화 및 적응에 기여하는 기업에 투자하는 것을 목표로 합니다. 여기에는 온실가스 배출량을 현저하게 감축시키거나 청정 에너지 솔루션 및 기타 저탄소 기술을 통해 탈탄소화에 기여하는 기술 및 솔루션을 통하여 탈탄소화를 가능하게 하는 기업들 뿐만 아니라 수질관리 솔루션, 화재 방지 및 냉각시스템 등 기후변화 영향에 대한 탄력성 강화를 목표로 하는 상품, 서비스 또는 인프라를 개발하는 기업들이 포함됩니다.

이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 수 있습니다

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티의 리서치, 제 3자 리서치, 정량적 스크린(선별 공식)과 기업 미팅으로부터의 입력정보를 활용하여 투자후보군을 좁히는 투자 아이디어를 파악합니다. 강력한 투자 수익 잠재력을 가진 주식 종목 선별을 위하여 엄격한 상향식(bottom-up) 재무 분석과 가치평가를 통해 ESG 프로파일, SDG 일치 펀더멘탈 가치평가에 중점을 두어 주식 종목 리서치 및 선정을 합니다.

하위집합투자업자는 적극적으로 주주권 행사를 하여 펀드 내 보유 기업들의 경영에 개입하여 긍정적인 변화에 영향을 미치는 것을

목표로 합니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다.

하위펀드의 투자후보군은 ESG 특성에 기초한 발행기관들을 제외할 경우 최소 20% 축소될 것입니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI ACWI Index 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자대상 선정 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전문하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**통화위험에 유념하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 1 등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 또는 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,160 USD		3,260 USD	
	연평균 수익	-58.4%		-20.1%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,380 USD		10,400 USD	
	연평균 수익	-36.2%		0.8%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,460 USD		13,130 USD	
	연평균 수익	4.6%		5.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,690 USD		19,450 USD	
	연평균 수익	46.9%		14.2%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 05/2019 에서 05/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,370 USD		3,430 USD	
	연평균 수익	-56.3%		-19.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,790 USD		11,210 USD	
	연평균 수익	-32.1%		2.3%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,070 USD		14,260 USD	
	연평균 수익	10.7%		7.4%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,460 USD		20,540 USD	
	연평균 수익	54.6%		15.5%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2019 에서 08/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	769 USD	2,109 USD
연간 비용 (*)	7.7%	매년 4.0%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.6%, 비용 차감후 5.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	163 USD	1,016 USD
연간 비용 (*)	1.6%	매년 1.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.1%, 비용 차감후 7.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	512 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	189 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.69%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	67 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	94 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.69%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	70 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 워터앤웨이스트펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)  
ISIN: LU1892829315 (A-ACC-USD), LU1892829588 (I-ACC-USD)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
28-03-2025 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 범주:** 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Target.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함한 전세계 회사의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 수자원 및 폐기물 테마와 관련된 상품 및 서비스의 설계, 제조 또는 판매를 영위하는 기업들에 투자하고자 합니다. 수자원 테마는 수자원 생산, 처리, 정화, 운송 및 배급, 전력생산을 위한 수자원 활용 및 수자원 수요를 줄이는 데 도움이 되는 솔루션과 관련된 회사를 포함합니다. 폐기물 테마는 폐기물의 수집, 회수, 분류, 폐기 및 재활용에 관련된 기업들과 효율성을 향상시키고 폐기물 생산을 줄이는 데 도움을 주는 사업들을 포함합니다. 또한, 폐기물 테마에는 폐수, 하수, 고체, 액체 및 화학 폐기물 처리 및 이러한 활동과 관련된 컨설팅 또는 엔지니어링 서비스를 전문으로 하는 기업들이 포함됩니다. 이 하위펀드는 또한 보수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.  
이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (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. 이 하위펀드 투자자산의 최소 80%는 이 하위펀드의 투자 방침에 기재된 바에 같이 이 하위펀드가 촉진하는 환경 또는 사회적 특성을 충족하는 데 사용됩니다. 또한, 하위집합투자업자는 투자 위험 및 기회를 평가하는 데 있어 ESG 등급 및 기타 ESG 기준을 고려할 수 있으며 ESG 프로파일이 낮으나 ESG 프로파일을 개선하고 있는 발행인의 증권에도 투자할 수 있습니다.  
이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 하위펀드의 투자후보군은 ESG 특성에 기초한 발행기관들을 제외하기

때문에 최소 20% 축소됩니다.

투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI ACWI Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 초기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**통화위험에 유념하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

**추가 위험:** 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 1 등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장

오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다. 주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다. 투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다. 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 또는 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,060 USD		3,760 USD	
	연평균 수익	-59.4%		-17.8%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,540 USD		10,490 USD	
	연평균 수익	-24.6%		1.0%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,670 USD		15,740 USD	
	연평균 수익	6.7%		9.5%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,690 USD		18,880 USD	
	연평균 수익	46.9%		13.6%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 06/2019 에서 06/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,270 USD		3,960 USD	
	연평균 수익	-57.3%		-16.9%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,930 USD		11,110 USD	
	연평균 수익	-20.7%		2.1%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,230 USD		16,570 USD	
	연평균 수익	12.3%		10.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,460 USD		19,870 USD	
	연평균 수익	54.6%		14.7%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 06/2019 에서 06/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다. 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다. 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	722 USD	2,012 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 13.1%, 비용 차감후 9.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	118 USD	810 USD
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.9%, 비용 차감후 10.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.28%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	27 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.28%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	28 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 2 등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 『예금자보호법』에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 스위스펀드 (A-ACC-CHF, A-CHF)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)  
ISIN: LU0261951288 (A-ACC-CHF), LU0054754816 (A-CHF)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

28-03-2025 (A-ACC-CHF, A-CHF)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 스위스에서 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나, 또는 대부분의 사업을 영위하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 재무 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: MSCI Switzerland Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용됩니다.

기준통화: CHF

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-CHF:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-CHF:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 초기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**통화위험에 유의하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

## 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

### A-ACC-CHF

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: CHF 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,840 CHF		3,540 CHF	
	연평균 수익	-61.6%		-18.7%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,350 CHF		8,410 CHF	
	연평균 수익	-26.5%		-3.4%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,940 CHF		11,560 CHF	
	연평균 수익	-0.6%		2.9%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,290 CHF		16,600 CHF	
	연평균 수익	22.9%		10.7%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 05/2018 에서 05/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### A-CHF

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: CHF 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,830 CHF		3,540 CHF	
	연평균 수익	-61.7%		-18.8%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,350 CHF		8,410 CHF	
	연평균 수익	-26.5%		-3.4%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,930 CHF		11,560 CHF	
	연평균 수익	-0.7%		2.9%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,290 CHF		16,600 CHF	
	연평균 수익	22.9%		10.7%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 05/2018 에서 05/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-CHF

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: CHF 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	696 CHF	1,586 CHF
연간 비용 (*)	7.0%	매년 3.1%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.1%, 비용 차감후 2.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-CHF

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: CHF 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	696 CHF	1,586 CHF
연간 비용 (*)	7.0%	매년 3.1%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.1%, 비용 차감후 2.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-CHF

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 CHF
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 CHF
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	186 CHF
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.02%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	2 CHF
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 CHF

#### A-CHF

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 CHF
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 CHF
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	186 CHF
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.02%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	2 CHF
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 2 등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 『예금자보호법』에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 태국펀드 (A-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à.r.l.)

ISIN: LU0048621477 (A-USD)

<https://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은  
피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트  
(룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은  
금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은  
룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를  
받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를  
기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및  
"비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

28-03-2025 (A-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

**SFDR 상품 범주:** 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 태국 증권거래소에 상장되거나 거래되는 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장, 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 재무 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.

하위집합투자업자는 투자 위험과 기회들을 평가할 때 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성을 판단할 때 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 평가기관들이 제공하는 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자 운용 프로세스를 통하여 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 건전한 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** Solactive GBS Thailand Investable Universe Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정,

위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

기준통화: USD

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 채투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

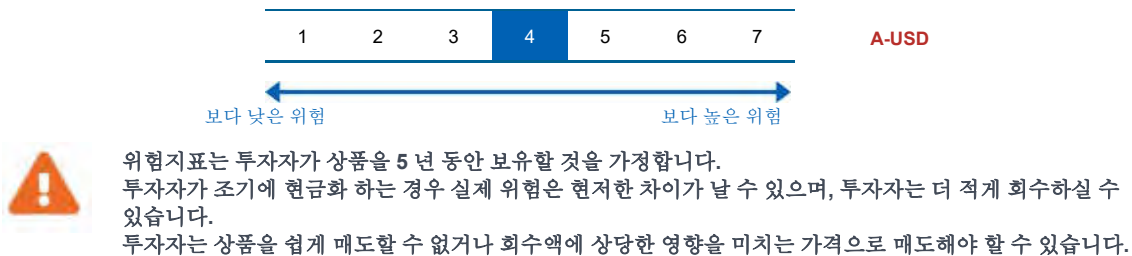
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다. 투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다. 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

## A-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,740 USD		3,840 USD	
	연평균 수익	-52.6%		-17.4%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,490 USD		5,910 USD	
	연평균 수익	-35.1%		-10.0%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,280 USD		8,130 USD	
	연평균 수익	-7.2%		-4.1%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,450 USD		12,830 USD	
	연평균 수익	34.5%		5.1%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 06/2019 에서 06/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 12/2017 에서 12/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2015 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

## A-USD

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	734 USD	1,513 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 -0.8%, 비용 차감후 -4.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

## A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	190 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.35%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	34 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 2 등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 『예금자보호법』에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 영국특별주펀드 (A-GBP, I-GBP)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à.r.l.)

ISIN: LU2219351520 (A-GBP), LU0605513679 (I-GBP)

<https://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은  
피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트  
(룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은  
금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은  
룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를  
받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를  
기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및  
"비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

28-03-2025 (A-GBP, I-GBP)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는  
청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 영국에 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나, 대부분의 사업활동을 영위하고 있는  
기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 특수상황주식(시장에서 저평가되어 있고 회복 잠재력을 인정받지 못한 주식)에  
투자합니다. 이 하위펀드는 대기업과 중소기업들을 혼합하여 투자할 것입니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할  
수 있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름  
및 그 밖의 재무 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 시장에서  
저평가되어 있고 회복 잠재력을 인정받지 못한 것으로 판단되는 기업들(즉, 사업 펀더멘털 개선을 반영한 주가 회복 잠재력)에 중점을  
둡니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: FTSE All Share Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로만 사용합니다.

기준통화: GBP

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산들이  
투자되고 유지됩니다.

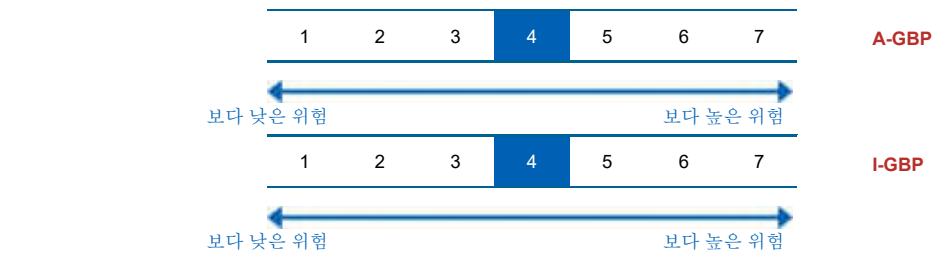
펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.  
 보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.  
 이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.  
 본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.  
**A-GBP, I-GBP:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.  
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.  
 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유의하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 금리.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 또는 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

### A-GBP

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: GBP 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,220 GBP	3,900 GBP
	연평균 수익	-57.8%	-17.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,730 GBP	10,350 GBP
	연평균 수익	-22.7%	0.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,280 GBP	12,430 GBP
	연평균 수익	2.8%	4.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,430 GBP	19,120 GBP
	연평균 수익	34.3%	13.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2015 에서 10/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2019 에서 12/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

### I-GBP

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: GBP 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,470 GBP	4,190 GBP
	연평균 수익	-55.3%	-16.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,160 GBP	9,940 GBP
	연평균 수익	-28.4%	-0.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,830 GBP	13,020 GBP
	연평균 수익	8.3%	5.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,920 GBP	22,120 GBP
	연평균 수익	49.2%	17.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2015 에서 10/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

## 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

### A-GBP

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: GBP 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	717 GBP	1,758 GBP
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.8%, 비용 차감후 4.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### I-GBP

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: GBP 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	111 GBP	649 GBP
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.6%, 비용 차감후 5.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## 비용 구성 항목

### A-GBP

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 GBP
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 GBP
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	187 GBP
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.20%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	20 GBP
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 GBP

### I-GBP

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 GBP
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 GBP
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	90 GBP
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.20%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	21 GBP
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 GBP

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 월드펀드 (A-ACC-USD, A-Euro, I-ACC-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)  
ISIN: LU1084165304 (A-ACC-USD), LU0069449576 (A-Euro), LU1322385532 (I-ACC-USD)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
28-03-2025 (A-ACC-USD, A-Euro, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이미징마켓 포함 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장, 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 재무 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: MSCI World Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

기준통화: USD

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3 년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세부상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 또는 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-Euro:** 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,750 USD		3,410 USD	
	연평균 수익	-62.5%		-19.4%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,270 USD		11,210 USD	
	연평균 수익	-27.3%		2.3%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,720 USD		15,070 USD	
	연평균 수익	7.2%		8.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,020 USD		19,390 USD	
	연평균 수익	50.2%		14.2%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2020 에서 08/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-Euro

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,740 EUR		3,860 EUR	
	연평균 수익	-62.6%		-17.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,960 EUR		10,780 EUR	
	연평균 수익	-20.4%		1.5%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,420 EUR		15,380 EUR	
	연평균 수익	4.2%		9.0%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,090 EUR		18,070 EUR	
	연평균 수익	40.9%		12.6%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 07/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 01/2019 에서 01/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,930 USD		3,580 USD	

	연평균 수익	-60.7%	-18.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,730 USD	12,090 USD
	연평균 수익	-22.7%	3.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,410 USD	16,680 USD
	연평균 수익	14.1%	10.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,970 USD	21,490 USD
	연평균 수익	59.7%	16.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2024 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2020 에서 08/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	714 USD	1,921 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 12.0%, 비용 차감후 8.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### A-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	714 EUR	1,941 EUR
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 12.5%, 비용 차감후 9.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	112 USD	771 USD
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 12.0%, 비용 차감후 10.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.88%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	182 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.23%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	22 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.88%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	182 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.23%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	22 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.88%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	89 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.23%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	23 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.  
주문 처리: 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매

신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

**피델리티펀드 - 아시아하이일드펀드 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, A-RMB (hedged), I-ACC-USD)**

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à.r.l.)

ISIN: LU0286668453 (A-ACC-USD), LU0937949237 (A-MINCOME(G)-USD), LU0831375760 (A-RMB (hedged)), LU1322385706 (I-ACC-USD)

<https://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

27-10-2025 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, A-RMB (hedged), I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 높은 수준의 수익 제공을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함한 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 요소를 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분을 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** J.P. Morgan Asia Credit Non-Investment Grade Index, 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-MINCOME(G)-USD, A-RMB (hedged):** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

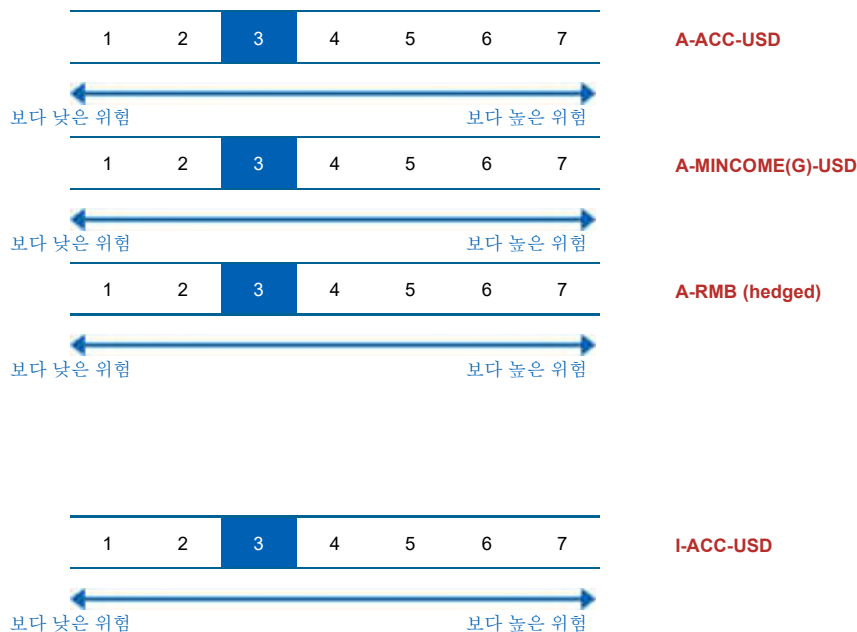
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익 제고를 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

통화위험에 유의하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 금리, 유동성.

이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정 후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

## 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, A-RMB (hedged): 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,290 USD		4,640 USD	
	연평균 수익	-47.1%		-14.2%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,290 USD		5,370 USD	
	연평균 수익	-47.1%		-11.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,240 USD		7,640 USD	
	연평균 수익	2.4%		-5.2%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,260 USD		13,660 USD	
	연평균 수익	22.6%		6.4%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 02/2018 에서 02/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 01/2016 에서 01/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### A-MINCOME(G)-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,290 USD		4,640 USD	
	연평균 수익	-47.1%		-14.2%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,290 USD		5,370 USD	
	연평균 수익	-47.1%		-11.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,240 USD		7,640 USD	
	연평균 수익	2.4%		-5.3%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,260 USD		13,660 USD	

연평균 수익

22.6%

6.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 02/2018 에서 02/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 01/2016 에서 01/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-RMB (hedged)

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: CNY 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,360 CNY	4,640 CNY
	연평균 수익	-46.4%	-14.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,360 CNY	5,740 CNY
	연평균 수익	-46.4%	-10.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,250 CNY	7,670 CNY
	연평균 수익	2.5%	-5.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,490 CNY	14,950 CNY
	연평균 수익	24.9%	8.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 03/2018 에서 03/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 01/2016 에서 01/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,510 USD	4,810 USD
	연평균 수익	-44.9%	-13.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,510 USD	5,750 USD
	연평균 수익	-44.9%	-10.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,670 USD	8,170 USD
	연평균 수익	6.7%	-4.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,770 USD	14,380 USD
	연평균 수익	27.7%	7.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 02/2018 에서 02/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 01/2016 에서 01/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

### 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	541 USD	1,183 USD
연간 비용 (*)	5.4%	매년 2.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 -2.6%, 비용 차감후 -5.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-MINCOME(G)-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	541 USD	1,182 USD
연간 비용 (*)	5.4%	매년 2.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 -2.7%, 비용 차감후 -5.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-RMB (hedged)

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: CNY 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	541 CNY	1,185 CNY
연간 비용 (*)	5.4%	매년 2.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 -2.6%, 비용 차감후 -5.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	135 USD	597 USD
연간 비용 (*)	1.3%	매년 1.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 -2.7%, 비용 차감후 -4.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매일/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	345 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		

연간 지속적으로 부과되는 비용

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.40%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	138 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.59%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	58 USD

특정 상황에서 발생하는 부수 비용

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD
------	-----------------------	-------

A-MINCOME(G)-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	345 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD

\*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2**를 참고하시기 바랍니다

연간 지속적으로 부과되는 비용

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.40%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	138 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.59%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	58 USD

특정 상황에서 발생하는 부수 비용

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD
------	-----------------------	-------

A-RMB (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	345 CNY
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 CNY

\*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2**를 참고하시기 바랍니다

연간 지속적으로 부과되는 비용

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.40%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	138 CNY
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.59%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	58 CNY

특정 상황에서 발생하는 부수 비용

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 CNY
------	-----------------------	-------

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD

\*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2**를 참고하시기 바랍니다

연간 지속적으로 부과되는 비용

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.74%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	75 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.59%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	60 USD

특정 상황에서 발생하는 부수 비용

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD
------	-----------------------	-------

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 일반적으로 3 영업일 이내에 이루어집니다. 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 『예금자보호법』에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

**피델리티펀드 - 이머징마켓채권펀드 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, I-ACC-USD)**

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à r.l.)

ISIN: LU0238205958 (A-ACC-USD), LU0937949310 (A-MINCOME(G)-USD), LU1353442657 (I-ACC-USD)

<https://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

28-03-2025 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

**종류**

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

**SFDR 상품 범주:** 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

**투자기간**

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

**목적**

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 정부, 준 정부기관, 은행, 금융기관 및 기업에서 발행한 이머징마켓 채무증권에 투자합니다. 또한 이 하위펀드는 기타 다른 유형의 채무증권, 지분증권, 저등급 채무증권 및 부수적으로 단기투자상품에도 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

중국 국내 상장 채권(직접 및/또는 간접적으로): 30% 미만(합산 기준)

하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)

이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드가 투자등급 미만 증권 또는 발행인들에 투자할 수 있는 금액에 대한 제한은 없습니다.

하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역

및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다.

하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 발행인들과 국가들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index - Global Diversified, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산들이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-MINCOME(G)-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

**통화위험에 유의하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니

추가 위험: 이머징마켓, 금리, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, **97.5% VaR** 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 **3년**이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 **A** 또는 **A-ACC** 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, **A** 및 **A-ACC** 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 **3년**을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 **3년**간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 **1 등급**씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 **1 등급**을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

**I-ACC-USD:** 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 **10년** 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD:** 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 **10년** 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,220 USD		5,830 USD	
	연평균 수익	-37.8%		-10.2%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,220 USD		7,120 USD	
	연평균 수익	-37.8%		-6.6%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,160 USD		8,730 USD	
	연평균 수익	1.6%		-2.7%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,330 USD		13,120 USD	
	연평균 수익	23.3%		5.6%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017에서 10/2022까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 11/2019에서 11/2024까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 12/2015에서 12/2020까지를 투자기간으로 합니다.

### A-MINCOME(G)-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,230 USD		5,840 USD	
	연평균 수익	-37.7%		-10.2%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,230 USD		7,120 USD	
	연평균 수익	-37.7%		-6.6%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,170 USD		8,730 USD	

	연평균 수익	1.7%	-2.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	12,330 USD 23.3%	13,130 USD 5.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 11/2019 에서 11/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2015 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

I-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	5 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,500 USD	6,040 USD
	연평균 수익	-35.0%	-9.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,500 USD	7,690 USD
	연평균 수익	-35.0%	-5.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,610 USD	9,440 USD
	연평균 수익	6.1%	-1.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,880 USD	14,170 USD
	연평균 수익	28.8%	7.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 11/2019 에서 11/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2015 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

A-ACC-USD

- 가정 사항:
- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
  - 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	520 USD	1,163 USD
연간 비용 (*)	5.2%	매년 2.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 -0.2%, 비용 차감후 -2.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-MINCOME(G)-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	520 USD	1,163 USD
연간 비용 (*)	5.2%	매년 2.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 -0.2%, 비용 차감후 -2.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	92 USD	445 USD
연간 비용 (*)	0.9%	매년 0.9%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 -0.2%, 비용 차감후 -1.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## 비용 구성 항목

### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	344 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.61%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	158 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	17 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### A-MINCOME(G)-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	344 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.61%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	158 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	17 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		

연간 지속적으로 부과되는 비용

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.74%</b> . 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	75 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.17%</b> . 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	18 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 **15.4%**)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 이머징마켓회사채권펀드 (A-ACC-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à.r.l.)

ISIN: LU0900495697 (A-ACC-USD)

<https://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

26-06-2025 (A-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 전세계적으로 거래되는 주요 통화들(“경화”)로 표시된 이머징마켓의 투자등급 및 투자등급 미만 회사채에 투자합니다. 또한 이 하위펀드는 현지 통화로 표시된 이머징마켓 채무증권과 부수적으로 단기금융상품에도 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

중국 국내 상장 회사채 및 국채(도시투자채권, 자산담보부증권 및 투자등급 미만 채권이나 미등급 채권)(직접 및/또는 간접적): 30% 미만(합산 기준).

하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)

이머징마켓 발행인들의 국채: 최대 25%

이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.

하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다.

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.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** J.P. Morgan Corporate Emerging Market Bond Index - Broad Diversified, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

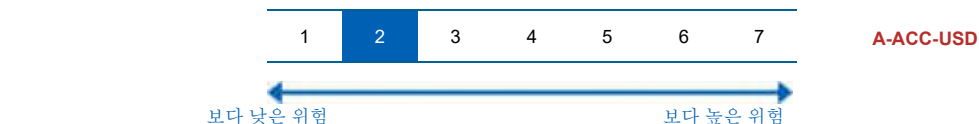
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가능할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 2 등급으로 분류되며, 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 매우 낮습니다.

**통화위험에 유의하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니

추가 위험: 이머징마켓, 금리, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 1 등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

### A-ACC-USD

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,300 USD		7,650 USD	
	연평균 수익	-27.0%		-5.2%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,300 USD		8,580 USD	
	연평균 수익	-27.0%		-3.0%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,120 USD		9,920 USD	
	연평균 수익	1.2%		-0.2%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,860 USD		13,790 USD	
	연평균 수익	18.6%		6.6%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 04/2018 에서 04/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 01/2016 에서 01/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

### 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	5 년 후 상환
총비용	520 USD	1,237 USD
연간 비용 (*)	5.2%	매년 2.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.4%, 비용 차감후 -0.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## 비용 구성 항목

### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	344 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.65%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	162 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.13%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	13 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 유로채권펀드 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à.r.l.)  
ISIN: LU0251130638 (A-ACC-Euro), LU1046421522 (A-ACC-USD (hedged)), LU0048579097 (A-Euro)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

28-03-2025 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 유로화로 표시된 채무증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

하이브리드 채권과 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.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** ICE BofA Euro Large Cap Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** EUR

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged):** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

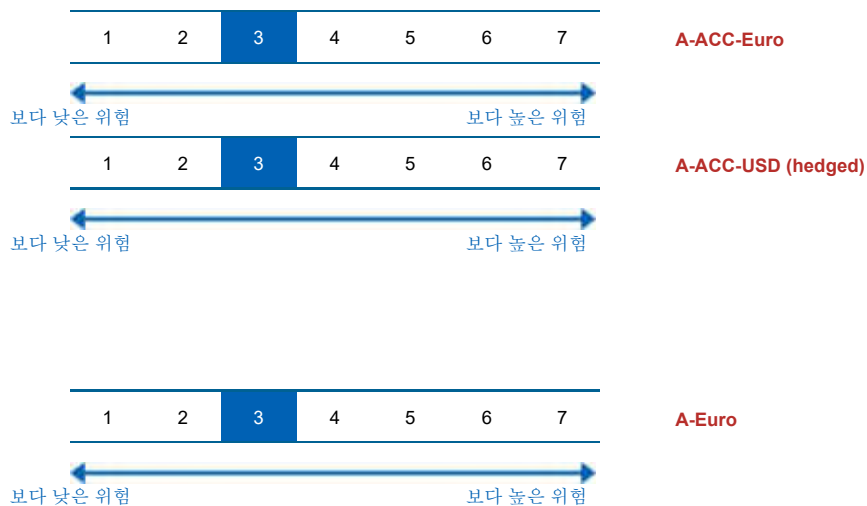
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 3 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

**A-ACC-USD (hedged):** 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 금리

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

A-ACC-Euro, A-Euro, A-ACC-USD (hedged): 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-ACC-Euro

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상황		3 년 후 상황	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,950 EUR		6,990 EUR	
	연평균 수익	-30.5%		-11.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,790 EUR		7,630 EUR	
	연평균 수익	-22.1%		-8.6%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,740 EUR		9,980 EUR	
	연평균 수익	-2.6%		-0.1%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,860 EUR		10,990 EUR	
	연평균 수익	8.6%		3.2%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2015 에서 12/2018 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 11/2018 에서 11/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상황		3 년 후 상황	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,950 USD		7,000 USD	
	연평균 수익	-30.5%		-11.2%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,890 USD		7,990 USD	
	연평균 수익	-21.1%		-7.2%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,950 USD		10,580 USD	
	연평균 수익	-0.5%		1.9%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,040 USD		11,670 USD	
	연평균 수익	10.4%		5.3%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2015 에서 12/2018 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 12/2017 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-Euro

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환	3 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,950 EUR	7,000 EUR
	연평균 수익	-30.5%	-11.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,790 EUR	7,630 EUR
	연평균 수익	-22.1%	-8.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,730 EUR	9,970 EUR
	연평균 수익	-2.7%	-0.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,870 EUR	10,990 EUR
	연평균 수익	8.7%	3.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2015 에서 12/2018 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 11/2018 에서 11/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

### 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

#### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	462 EUR	713 EUR
연간 비용 (*)	4.6%	매년 2.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.3%, 비용 차감후 -0.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	462 USD	735 USD

연간 비용 (*)	4.6%	매년 2.5%
-----------	------	---------

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.4%, 비용 차감후 1.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### A-Euro

- 가정 사항:
- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
  - 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	462 EUR	713 EUR
연간 비용 (*)	4.6%	매년 2.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.3%, 비용 차감후 -0.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	342 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.99%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	97 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.24%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	23 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

#### A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	342 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.99%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	97 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.24%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	23 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	342 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.99%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	97 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.24%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	23 EUR

특정 상황에서 발생하는 부수 비용

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR
------	-----------------------	-------

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 3 등급 [다소 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 『예금자보호법』에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

**피델리티펀드 - 유럽하이일드펀드 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, A-MINCOME(G)-Euro, I-ACC-Euro)**

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)  
ISIN: LU0251130802 (A-ACC-Euro), LU0621411155 (A-ACC-USD (hedged)), LU0110060430 (A-Euro), LU0937949070 (A-MINCOME(G)-Euro), LU0957027591 (I-ACC-Euro),  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
26-06-2025 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, A-MINCOME(G)-Euro, I-ACC-Euro)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 범주:** 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 높은 수준의 수익 제공을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓 포함, 서유럽, 중앙유럽 및 동유럽(러시아 포함)에 본사를 두고 있거나 그러한 지역에서 대부분의 사업을 영위하는 발행인들의 투자등급 미만 고수익 채무증권에 투자합니다. 이러한 증권에는 높은 위험이 수반되고 최저신용등급 기준을 충족할 것이 요구되지 않으나, 그 전부는 아니더라도 대부분은 국제적으로 공인된 신용평가기관의 신용평가를 받습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만 (코코본드: 20% 미만)

이 하위펀드는 다른 후순위 금융채와 우선주에 투자할 수 있습니다.

하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** ICE BofA Global High Yield European Issuers Constrained (Level 4 20% Cap) Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** EUR

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-Euro:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-Euro, A-MINCOME(G)-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들에게 지급됩니다.

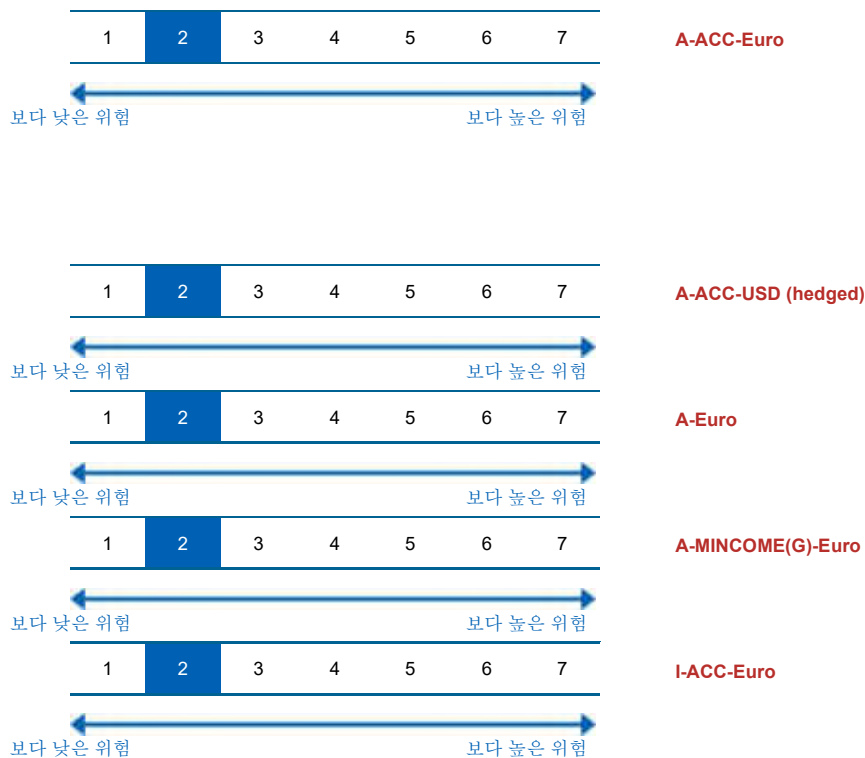
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 3 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 2 등급으로 분류되며, 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 매우 낮습니다.

**A-ACC-USD (hedged):** 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 금리, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **3 등급(다소 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, A-MINCOME(G)-Euro, I-ACC-Euro: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

### A-ACC-Euro

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환		3 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,660 EUR		7,830 EUR	
	연평균 수익	-23.4%		-7.8%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,030 EUR		8,650 EUR	
	연평균 수익	-19.7%		-4.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,240 EUR		10,390 EUR	
	연평균 수익	2.4%		1.3%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,780 EUR		12,760 EUR	
	연평균 수익	17.8%		8.5%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 11/2017 에서 11/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 09/2022 에서 09/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

### A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		3 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,620 USD		7,850 USD	
	연평균 수익	-23.8%		-7.7%	

불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,170 USD	9,070 USD
	연평균 수익	-18.3%	-3.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,460 USD	10,950 USD
	연평균 수익	4.6%	3.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,910 USD	13,540 USD
	연평균 수익	19.1%	10.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 02/2019 에서 02/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 09/2022 에서 09/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-Euro

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환	3 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,640 EUR	7,840 EUR
	연평균 수익	-23.6%	-7.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,030 EUR	8,650 EUR
	연평균 수익	-19.7%	-4.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,240 EUR	10,390 EUR
	연평균 수익	2.4%	1.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,780 EUR	12,760 EUR
	연평균 수익	17.8%	8.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 11/2017 에서 11/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 09/2022 에서 09/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-MINCOME(G)-Euro

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환	3 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,640 EUR	7,840 EUR
	연평균 수익	-23.6%	-7.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,030 EUR	8,650 EUR
	연평균 수익	-19.7%	-4.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,240 EUR	10,380 EUR
	연평균 수익	2.4%	1.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,780 EUR	12,760 EUR
	연평균 수익	17.8%	8.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 11/2017 에서 11/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 09/2022 에서 09/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-Euro

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환	3 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,910 EUR	8,120 EUR
	연평균 수익	-20.9%	-6.7%

불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,370 EUR	9,130 EUR
	연평균 수익	-16.3%	-3.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,670 EUR	10,960 EUR
	연평균 수익	6.7%	3.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,270 EUR	13,470 EUR
	연평균 수익	22.7%	10.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 11/2017 에서 11/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 09/2022 에서 09/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

### A-ACC-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	496 EUR	831 EUR
연간 비용 (*)	5.0%	매년 2.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.1%, 비용 차감후 1.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	496 USD	855 USD
연간 비용 (*)	5.0%	매년 2.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.9%, 비용 차감후 3.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### A-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	496 EUR	832 EUR
연간 비용 (*)	5.0%	매년 2.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.1%, 비용 차감후 1.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

A-MINCOME(G)-Euro

- 가정 사항:
- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
  - 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	496 EUR	831 EUR
연간 비용 (*)	5.0%	매년 2.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.0%, 비용 차감후 1.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-Euro

- 가정 사항:
- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
  - 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	90 EUR	287 EUR
연간 비용 (*)	0.9%	매년 0.9%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.0%, 비용 차감후 3.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.40%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	137 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.15%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	15 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.40%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	137 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.15%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	15 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD
------	-----------------------	-------

### A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.40%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	137 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.15%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	15 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

### A-MINCOME(G)-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.40%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	137 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.15%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	15 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

### I-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.74%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	75 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.15%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	15 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 『예금자보호법』에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2026.02.23)

# 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

## 상품

**피델리티펀드 - 글로벌인컴채권펀드 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, A-MINCOME(G)-USD (hedged))**

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)  
ISIN: LU0882574303 (A-ACC-USD), LU0882574568 (A-MINCOME(G)-USD), LU0997587323 (A-MINCOME(G)-USD (hedged))  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
28-03-2025 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, A-MINCOME(G)-USD (hedged))

## 상품설명

### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 범주:** 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 높은 수준의 수익 제공을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함하여 전 세계 채무증권에 투자합니다. 투자자산에는 다양한 만기의 투자등급 및 투자등급 미만 채무증권과 다양한 통화로 표시된 하이일드채권 및 이머징마켓 채권이 포함될 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

투자등급 채무증권: 최소 50%

투자등급 미만 채권: 최대 50%

중국 국내 상장 채권(직접 및/또는 간접적으로): 30% 미만(합산 기준)

하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)

이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.

하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 투자대상의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** 없음.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산들이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-MINCOME(G)-USD, A-MINCOME(G)-USD (hedged):** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 3 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 2 등급으로 분류되며, 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 매우 낮습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 금리, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, **97.5% VaR** 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 **3년**이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 **A** 또는 **A-ACC** 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, **A** 및 **A-ACC** 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 **3년**을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 **3년**간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 **1 등급**씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 **1 등급**을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

**A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, A-MINCOME(G)-USD(hedged)** :아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		3 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,110 USD		8,280 USD	
	연평균 수익	-18.9%		-6.1%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,260 USD		8,920 USD	
	연평균 수익	-17.4%		-3.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,180 USD		10,730 USD	
	연평균 수익	1.8%		2.4%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,140 USD		12,350 USD	
	연평균 수익	11.4%		7.3%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 10/2015 에서 10/2018 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 09/2022 에서 09/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-MINCOME(G)-USD**

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		3 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,150 USD		8,290 USD	
	연평균 수익	-18.5%		-6.1%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,260 USD		8,920 USD	
	연평균 수익	-17.4%		-3.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,180 USD		10,730 USD	

	연평균 수익	1.8%	2.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	11,150 USD 11.5%	12,350 USD 7.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
보통 상황의 시나리오는 10/2015 에서 10/2018 까지를 투자기간으로 합니다.  
유리한 상황의 시나리오는 09/2022 에서 09/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-MINCOME(G)-USD (hedged)

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	3 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,160 USD	8,290 USD
	연평균 수익	-18.4%	-6.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,260 USD	8,920 USD
	연평균 수익	-17.4%	-3.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,150 USD	10,670 USD
	연평균 수익	1.5%	2.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,150 USD	12,350 USD
	연평균 수익	11.5%	7.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
보통 상황의 시나리오는 10/2015 에서 10/2018 까지를 투자기간으로 합니다.  
유리한 상황의 시나리오는 09/2022 에서 09/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

#### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

#### 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

#### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	499 USD	857 USD
연간 비용 (*)	5.0%	매년 2.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.2%, 비용 차감후 2.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-MINCOME(G)-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	499 USD	857 USD
연간 비용 (*)	5.0%	매년 2.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.2%, 비용 차감후 2.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### A-MINCOME(G)-USD (hedged)

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	499 USD	855 USD
연간 비용 (*)	5.0%	매년 2.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.0%, 비용 차감후 2.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	344 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.30%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	128 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.29%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	28 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### A-MINCOME(G)-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	344 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.30%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	128 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.29%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	28 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### A-MINCOME(G)-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	344 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		

연간 지속적으로 부과되는 비용

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.30%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	128 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.29%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	28 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌인플레이션연계채권펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à.r.l.)  
ISIN: LU0353648891 (A-ACC-USD), LU0742537763 (I-ACC-USD)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

28-03-2025 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 매력적인 실질 소득과 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함하여 전 세계 정부, 정부기관, 국제단체, 기업 및 은행이 발행한 투자등급 및 투자등급 미만 물가연동 채권, 명목 채권에 투자합니다. 투자자산에는 투자등급 미만 및 투자등급 증권들이 포함됩니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

단기금융상품과 은행기예금: 30% 미만

전환채권: 최대 25%

주식과 기타 참여권: 최대 10%

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 글로벌 물가연동, 금리 및 신용 시장 등에서 이루어지는 적극적인 수익률곡선

전략(active yield curve strategies), 업종 순환(sector rotation), 종목 선정, 상대가치 관리 및 듀레이션 관리 전략 등과 같은 다양한 전략들을 활용합니다. 또한, 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상발행인들과 국가들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 이 하위펀드는 매수 포지션이나 매도 포지션을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** Bloomberg World Government Inflation-Linked 1 to 10 Year Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 요소들을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산들이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

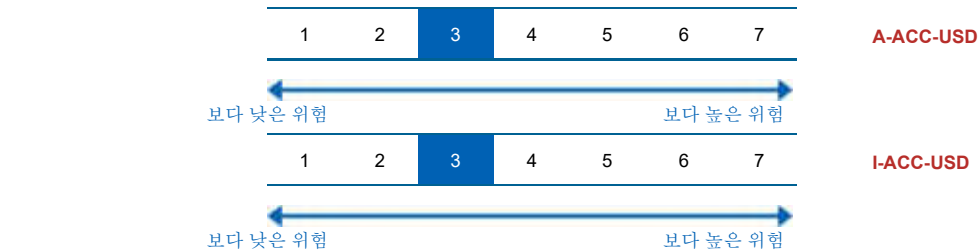
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 3 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

**통화위험에 유념하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니니다.

**추가 위험:** 이머징마켓, 금리.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다.** 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		3 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,520 USD		7,440 USD	
	연평균 수익	-24.8%		-9.4%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,450 USD		9,050 USD	
	연평균 수익	-15.5%		-3.3%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,900 USD		10,060 USD	
	연평균 수익	-1.0%		0.2%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,580 USD		11,390 USD	
	연평균 수익	5.8%		4.4%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 12/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 09/2022 에서 09/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		3 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,780 USD		7,700 USD	
	연평균 수익	-22.2%		-8.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,770 USD		9,460 USD	
	연평균 수익	-12.3%		-1.8%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,280 USD		10,490 USD	
	연평균 수익	2.8%		1.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,980 USD		11,890 USD	
	연평균 수익	9.8%		5.9%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 12/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 07/2016 에서 07/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 09/2022 에서 09/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	413 USD	567 USD
연간 비용 (*)	4.1%	매년 1.9%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.1%, 비용 차감후 0.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	41 USD	127 USD
연간 비용 (*)	0.4%	매년 0.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.0%, 비용 차감후 1.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	341 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.71%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	69 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.03%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	3 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.38%</b> . 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	38 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.03%</b> . 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	3 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 **15.4%**)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌채권펀드 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à.r.l.)

ISIN: LU0261946288 (A-ACC-USD), LU0048582984 (A-USD),  
LU1550162991 (I-ACC-USD)

<https://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은  
피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트  
(록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은  
금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은  
록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를  
받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를  
기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및  
"비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

28-03-2025 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는  
청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 수익 제고를 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 미달리화로 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.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** Bloomberg Global Aggregate Bond Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

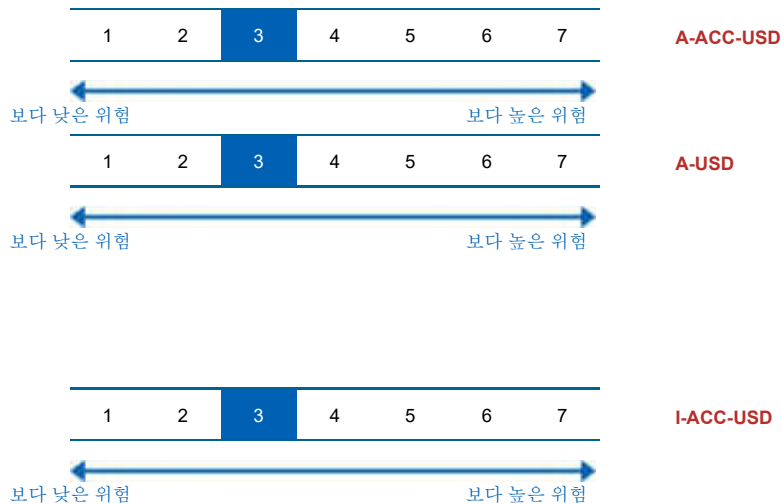
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 3 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 금리.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

## 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD, A-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

### A-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000				1 년 후 상환	3 년 후 상환
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액		7,420 USD		7,190 USD
	연평균 수익		-25.8%		-10.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액		7,480 USD		7,480 USD
	연평균 수익		-25.2%		-9.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액		9,820 USD		10,100 USD
	연평균 수익		-1.8%		0.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액		10,820 USD		11,490 USD
	연평균 수익		8.2%		4.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 07/2016 에서 07/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 12/2017 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

### A-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000				1 년 후 상환	3 년 후 상환
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액			7,370 USD	7,180 USD
	연평균 수익			-26.3%	-10.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액			7,470 USD	7,480 USD
	연평균 수익			-25.3%	-9.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액			9,820 USD	10,100 USD
	연평균 수익			-1.8%	0.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액			10,820 USD	11,490 USD
	연평균 수익			8.2%	4.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 07/2016 에서 07/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 12/2017 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

## I-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	3 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,650 USD	7,460 USD
	연평균 수익	-23.5%	-9.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,780 USD	7,870 USD
	연평균 수익	-22.2%	-7.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,200 USD	10,620 USD
	연평균 수익	2.0%	2.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,270 USD	12,120 USD
	연평균 수익	12.7%	6.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 07/2016 에서 07/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 12/2017 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

## A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	453 USD	690 USD
연간 비용 (*)	4.5%	매년 2.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.6%, 비용 차감후 0.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## A-USD

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	453 USD	690 USD
연간 비용 (*)	4.5%	매년 2.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.6%, 비용 차감후 0.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	58 USD	181 USD
연간 비용 (*)	0.6%	매년 0.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.6%, 비용 차감후 2.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	342 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.05%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	103 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.08%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	8 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	342 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.05%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	103 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.08%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	8 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.49%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	49 USD

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.08%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	9 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 『예금자보호법』에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 미달러채권펀드 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)  
ISIN: LU0261947682 (A-ACC-USD), LU0048622798 (A-USD), LU1560649714 (I-ACC-USD)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

28-03-2025 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

**SFDR 상품 범주:** 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기관

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 미달러화 표시 채무증권에 투자합니다.

이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** ICE BofA Q4AR Custom Index (연방준비제도(Federal Reserve) 보유자산(SOMA holdings)은 제외한 맞춤 USD Aggregate Bond 지수), 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 3 년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

**통화위험에 유의하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 금리.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 1 등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3 년이

경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다. 주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD, A-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		3 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,700 USD		7,680 USD	
	연평균 수익	-23.0%		-8.4%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,080 USD		8,110 USD	
	연평균 수익	-19.2%		-6.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,790 USD		10,190 USD	
	연평균 수익	-2.1%		0.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,150 USD		12,010 USD	
	연평균 수익	11.5%		6.3%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 04/2016 에서 04/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 07/2018 에서 07/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		3 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,690 USD		7,680 USD	
	연평균 수익	-23.1%		-8.4%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,080 USD		8,120 USD	
	연평균 수익	-19.2%		-6.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,800 USD		10,200 USD	
	연평균 수익	-2.0%		0.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,150 USD		12,010 USD	
	연평균 수익	11.5%		6.3%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 04/2016 에서 04/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 07/2018 에서 07/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		3 년 후 상환	
-------------------------------------	--	----------	--	----------	--

시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,950 USD	7,940 USD
	연평균 수익	-20.5%	-7.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,410 USD	8,540 USD
	연평균 수익	-15.9%	-5.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,150 USD	10,690 USD
	연평균 수익	1.5%	2.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,600 USD	12,640 USD
	연평균 수익	16.0%	8.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2015 에서 12/2018 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 07/2018 에서 07/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

### 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

#### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	448 USD	677 USD
연간 비용 (*)	4.5%	매년 2.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.9%, 비용 차감후 0.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	448 USD	677 USD
연간 비용 (*)	4.5%	매년 2.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.9%, 비용 차감후 0.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	54 USD	168 USD
연간 비용 (*)	0.5%	매년 0.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.8%, 비용 차감후 2.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## 비용 구성 항목

### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	342 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.03%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	101 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.05%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	5 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	342 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.03%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	101 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.05%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	5 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.48%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	48 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.05%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	5 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 『예금자보호법』에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2026.02.23)

# 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 아니합니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

## 상품

### 피델리티펀드 - 미국하이일드펀드 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, A-USD, I-ACC-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)  
ISIN: LU0605520377 (A-ACC-USD), LU0937948932 (A-MINCOME(G)-USD), LU0132282301 (A-USD), LU0891474172 (I-ACC-USD)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
28-03-2025 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, A-USD, I-ACC-USD)

## 상품설명

### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 범주:** 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

### 목적

**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 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다.  
하위집합투자업자는 투자위험 및 투자기회 평가시 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성을 정함에 있어 하위집합투자업자는 Fidelity 또는

외부 대리인이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 하위집합투자업자는 투자운용 프로세스를 통해 투자대상 발행인들이 건전한 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** ICE BofA US High Yield Constrained Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-USD, A-MINCOME(G)-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들에게 지급됩니다.

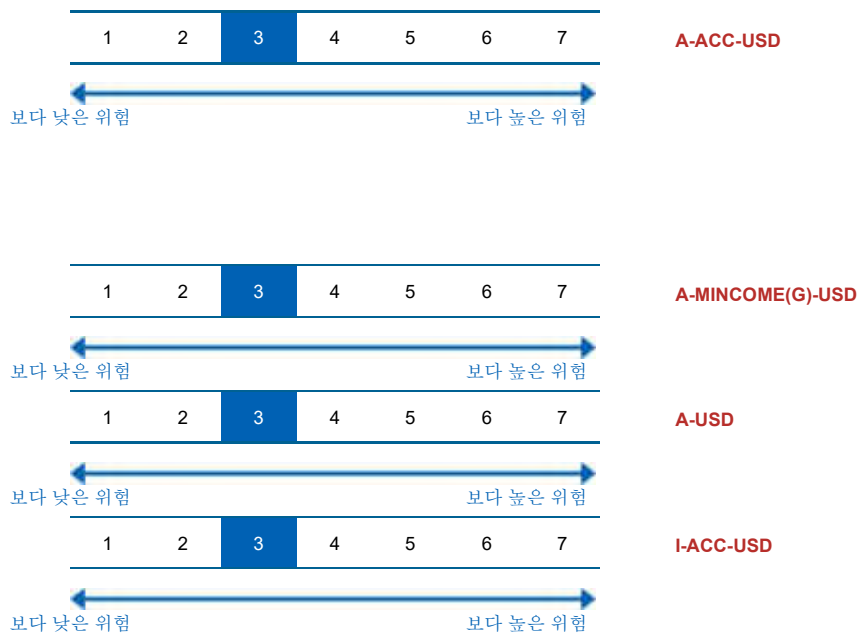
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 3 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 금리, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, **97.5% VaR** 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 **3년**이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 **A** 또는 **A-ACC** 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, **A** 및 **A-ACC** 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 **3년**을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 **3년**간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 **1 등급**씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 **1 등급**을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 **10년** 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

### A-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		3 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,180 USD		7,520 USD	
	연평균 수익	-28.2%		-9.0%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,440 USD		9,420 USD	
	연평균 수익	-15.6%		-2.0%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,250 USD		10,790 USD	
	연평균 수익	2.5%		2.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,730 USD		12,500 USD	
	연평균 수익	17.3%		7.7%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2019에서 09/2022까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 03/2019에서 03/2022까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 09/2022에서 09/2025까지를 투자기간으로 합니다.

### A-MINCOME(G)-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		3 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,170 USD		7,530 USD	
	연평균 수익	-28.3%		-9.0%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,440 USD		9,420 USD	
	연평균 수익	-15.6%		-2.0%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,250 USD		10,790 USD	

	연평균 수익	2.5%	2.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	11,730 USD 17.3%	12,490 USD 7.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 03/2019 에서 03/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 09/2022 에서 09/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	3 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,130 USD	7,530 USD
	연평균 수익	-28.7%	-9.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,440 USD	9,420 USD
	연평균 수익	-15.6%	-2.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,250 USD	10,790 USD
	연평균 수익	2.5%	2.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,730 USD	12,490 USD
	연평균 수익	17.3%	7.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 03/2019 에서 03/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 09/2022 에서 09/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	3 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,410 USD	7,780 USD
	연평균 수익	-25.9%	-8.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,790 USD	9,940 USD
	연평균 수익	-12.1%	-0.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,680 USD	11,380 USD
	연평균 수익	6.8%	4.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,220 USD	13,190 USD
	연평균 수익	22.2%	9.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 03/2019 에서 03/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 09/2022 에서 09/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	513 USD	904 USD
연간 비용 (*)	5.1%	매년 3.0%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.6%, 비용 차감후 2.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-MINCOME(G)-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	513 USD	904 USD
연간 비용 (*)	5.1%	매년 3.0%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.6%, 비용 차감후 2.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	513 USD	904 USD
연간 비용 (*)	5.1%	매년 3.0%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.6%, 비용 차감후 2.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	107 USD	352 USD
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.1%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.5%, 비용 차감후 4.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	344 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD

\*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2** 를 참고하시기 바랍니다

연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.39%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	137 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.33%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	33 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## A-MINCOME(G)-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	344 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD

\*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2** 를 참고하시기 바랍니다

연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.39%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	137 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.33%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	33 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	344 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD

\*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2** 를 참고하시기 바랍니다

연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.39%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	137 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.33%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	33 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD

\*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2** 를 참고하시기 바랍니다

연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.73%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	74 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.33%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	34 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

**권장 보유기간: 3 년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

**불만접수 절차**

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

**기타 관련 정보**

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 『예금자보호법』에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 아시아태평양멀티에셋성장&인컴펀드 (A-ACC-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à.r.l.)  
ISIN: LU1366333414 (A-ACC-USD)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은  
피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은  
금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은  
록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를  
받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를  
기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및  
"비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.  
27-10-2025 (A-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는  
청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**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 이머징마켓에서 이루어질 수 있으며 일부 채권 투자는 투자등급 미만일 수 있습니다.

이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

- 주식: 최대 80%
  - 투자등급 미만 채권: 최대 50%
  - 적격 실물상품 익스포저: 최대 10%
  - 부동산투자신탁(REITs): 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.

**벤치마크:** 없음.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD Class:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

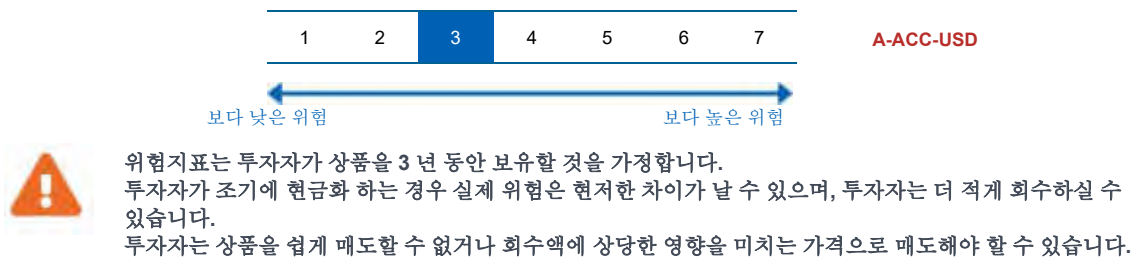
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

**통화위험에 유념하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 금리, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 1 등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3 년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다. 투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다. 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 또는 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		3 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,220 USD		6,310 USD	
	연평균 수익	-37.8%		-14.2%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,340 USD		6,700 USD	
	연평균 수익	-36.6%		-12.5%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,950 USD		10,020 USD	
	연평균 수익	-0.5%		0.1%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,180 USD		14,070 USD	
	연평균 수익	21.8%		12.1%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2022 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다. 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다. 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

A-ACC-USD

- 가정 사항:
- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(일간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
  - 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	745 USD	1,246 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 4.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.3%, 비용 차감후 0.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.74%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	169 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.66%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	64 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.  
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋성장&인컴펀드 (A-USD, I-ACC-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)  
ISIN: LU0267386521 (A-USD), LU2242648363 (I-ACC-USD)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 직원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

27-10-2025 (A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

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)
- 부동산투자신탁(REITs), 인프라증권 및 실물상품: (각 자산군에) 30% 미만
- 투자등급 채권: 최대 100%
- 단기금융상품: 최대 30%.
- 기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

부실증권에 대한 이 하위펀드의 익스포저는 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 포트폴리오 내에서 투자자산들의 자본성장 및 수익 창출 가능성을 기반으로 투자자산들을 여러 자산군 및 지역에 걸쳐 유연하게 배분하기 위해 거시경제 분석, 시장 분석 및 기본적인 회사 분석을 결합합니다. 이 하위펀드 수익은 주로 주식배당금 지급과 채권쿠폰 지급 및 자본금으로부터의 지급을 통해 창출됩니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드 자산의 최소 70%는 특정 멀티 에셋 ESG 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** 없음.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

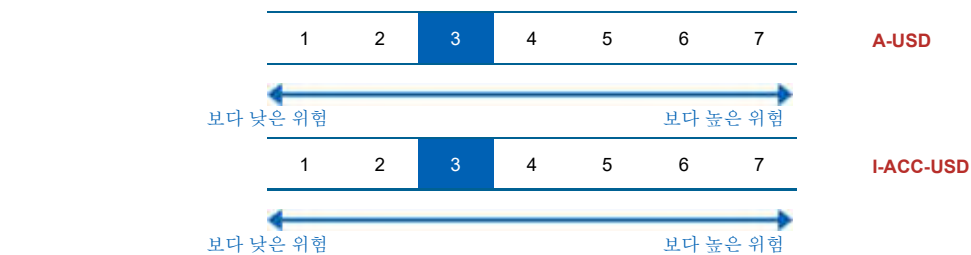
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 3 년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

통화위험에 유의하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 금리.

이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, **97.5% VaR** 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 **3년**이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 **A** 또는 **A-ACC** 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, **A** 및 **A-ACC** 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 **3년**을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 **3년**간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 **1 등급**을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 **10년** 동안 상품 또는 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

### A-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		3 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,270 USD		6,570 USD	
	연평균 수익	-37.3%		-13.1%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,620 USD		8,720 USD	
	연평균 수익	-23.8%		-4.5%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,030 USD		10,540 USD	
	연평균 수익	0.3%		1.8%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,530 USD		13,460 USD	
	연평균 수익	15.3%		10.4%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2022 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

### I-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		3 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,580 USD		6,920 USD	
	연평균 수익	-34.2%		-11.5%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,100 USD		8,390 USD	
	연평균 수익	-19.0%		-5.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,390 USD		10,290 USD	
	연평균 수익	3.9%		1.0%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,270 USD		14,540 USD	
	연평균 수익	22.7%		13.3%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 01/2019 에서 01/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2022 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	694 USD	1,124 USD
연간 비용 (*)	6.9%	매년 3.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.5%, 비용 차감후 1.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	104 USD	318 USD
연간 비용 (*)	1.0%	매년 1.0%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.0%, 비용 차감후 1.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.76%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	170 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.16%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	15 USD

특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD
<b>I-ACC-USD</b>		
매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.87%</b> . 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	88 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.16%</b> . 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	16 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 **15.4%**)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 『예금자보호법』에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

**피델리티펀드 - 유럽멀티에셋인컴펀드 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro)**

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)  
ISIN: LU0261950553 (A-ACC-Euro), LU1046421449 (A-ACC-USD (hedged)), LU0052588471 (A-Euro)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

27-10-2025 ( A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro)

### 상품설명

**종류**

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 범주:** 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

**투자기간**

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

**목적**

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따라 수익 제공을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 유럽에 상장되어 있거나 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 부동산투자신탁(REITs)과 같은 대체투자자산: 최대 20%

- 비유럽 투자자산(주식, 국채, 투자등급 또는 투자등급 미만 채권, 이머징마켓 채권 또는 적격 대체투자자산 포함): 최대 20%
- 단기금융상품: 최대 25%
- 기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 투자자산들의 수익 창출 가능성을 기반으로 투자자산들을 여러 자산군 및 지역에 걸쳐 유연하게 배분하기 위해 거시경제 분석, 시장 분석 및 기본적인 회사 분석을 결합합니다.

하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드 자산의 최소 70%는 특정 멀티 에셋 ESG 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** 없음.

**기준통화:** EUR

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged):** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

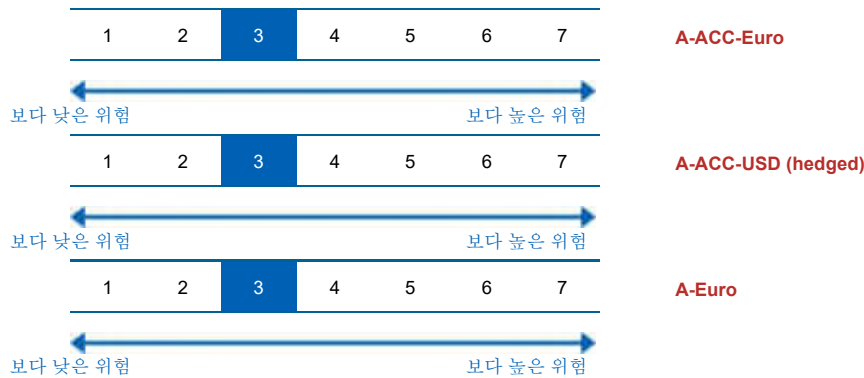
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 3 년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

**A-ACC-USD (hedged):** 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니니다.

추가 위험: 이머징마켓, 금리.

이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다. FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 또는 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-ACC-Euro

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상황		3 년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,260 EUR		7,340 EUR	
	연평균 수익	-37.4%		-9.8%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,180 EUR		8,710 EUR	
	연평균 수익	-18.2%		-4.5%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,840 EUR		9,800 EUR	
	연평균 수익	-1.6%		-0.7%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,200 EUR		11,890 EUR	
	연평균 수익	12.0%		5.9%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 03/2017 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 05/2020 에서 05/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 09/2022 에서 09/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상황		3 년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,260 USD		7,330 USD	
	연평균 수익	-37.4%		-9.9%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,240 USD		9,120 USD	
	연평균 수익	-17.6%		-3.0%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,170 USD		10,870 USD	
	연평균 수익	1.7%		2.8%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,520 USD		12,910 USD	
	연평균 수익	15.2%		8.9%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 06/2017 에서 06/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 09/2022 에서 09/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

### A-Euro

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환		3 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,270 EUR		7,330 EUR	
	연평균 수익	-37.3%		-9.8%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,180 EUR		8,780 EUR	
	연평균 수익	-18.2%		-4.3%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,970 EUR		10,050 EUR	
	연평균 수익	-0.3%		0.2%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,310 EUR		12,110 EUR	
	연평균 수익	13.1%		6.6%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 11/2017 에서 11/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

### 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

#### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

### A-ACC-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	693 EUR	1,080 EUR
연간 비용 (*)	6.9%	매년 3.7%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.0%, 비용 차감후 -0.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은

성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	693 USD	1,139 USD
연간 비용 (*)	6.9%	매년 3.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.6%, 비용 차감후 2.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## A-Euro

가정 사항:

• 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.

• 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	693 EUR	1,094 EUR
연간 비용 (*)	6.9%	매년 3.7%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.9%, 비용 차감후 0.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## 비용 구성 항목

### A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.49%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	144 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.42%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	41 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

### A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.49%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	144 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.42%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	41 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		

운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.49%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	144 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.42%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	41 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

**피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋인컴펀드 (A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), A-MINCOME(G)-USD, I-ACC-USD)**

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à.r.l.)

ISIN: LU0905233846 (A-ACC-USD), LU0997587596 (A-ACC-USD (hedged)), LU0905234141 (A-MINCOME(G)-USD), LU1563522173 (I-ACC-USD)

<https://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

27-10-2025 (A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), A-MINCOME(G)-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

**SFDR 상품 범주:** 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**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)
- 부동산투자신탁(REITs) 및 인프라증권: (각 자산군에) 최대 30%

- 하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)
- 단기금융상품: 최대 25%
- 기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.

하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 투자자산들의 수익 창출 및 자본성장 가능성을 기반으로 투자자산들을 여러 자산군 및 지역에 걸쳐 배분하거나 전반적인 위험을 완화할 것입니다. 이 하위펀드 수익은 주로 주식배당금 지급과 채권쿠폰 지급을 통해 창출됩니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드 자산의 최소 70%는 특정 멀티 에셋 ESG 기준을 준수합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** 없음.

**기준통화:** USD

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-MINCOME(G)-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들에게 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 3 년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 금리.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 또는 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD (hedged), A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

### A-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		3 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,350 USD		7,630 USD	
	연평균 수익	-26.5%		-8.6%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,720 USD		8,270 USD	
	연평균 수익	-22.8%		-6.1%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,930 USD		10,120 USD	
	연평균 수익	-0.7%		0.4%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,350 USD		12,100 USD	
	연평균 수익	13.5%		6.6%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2022 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

### A-ACC-USD (hedged)

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환	3 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		

스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	7,500 USD -25.0%	7,780 USD -8.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	7,960 USD -20.4%	8,600 USD -4.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	9,980 USD -0.2%	10,280 USD 0.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	11,260 USD 12.6%	12,100 USD 6.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 05/2022 에서 05/2025 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2022 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-MINCOME(G)-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상황	3 년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	7,350 USD -26.5%	7,630 USD -8.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	7,720 USD -22.8%	8,270 USD -6.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	9,930 USD -0.7%	10,110 USD 0.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	11,360 USD 13.6%	12,090 USD 6.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2022 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

#### I-ACC-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상황	3 년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	7,750 USD -22.5%	8,050 USD -7.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	8,190 USD -18.1%	8,930 USD -3.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	10,540 USD 5.4%	10,920 USD 3.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	12,060 USD 20.6%	13,050 USD 9.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2022 에서 10/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을

받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	731 USD	1,213 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 4.1%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.5%, 비용 차감후 0.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	731 USD	1,223 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 4.1%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.0%, 비용 차감후 0.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-MINCOME(G)-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	731 USD	1,212 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 4.1%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.5%, 비용 차감후 0.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	144 USD	459 USD
연간 비용 (*)	1.4%	매년 1.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.5%, 비용 차감후 3.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

## 비용 구성 항목

### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.70%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	165 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.57%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	56 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.70%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	165 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.57%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	56 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### A-MINCOME(G)-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.70%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	165 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.57%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	56 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.85%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	86 USD

거래 비용	매년 투자자산 가치의 <b>0.57%</b> . 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	58 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 **15.4%**)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋오퍼튜니티펀드 (A-USD, REST I-ACC-Euro)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg)  
S.à.r.l.)  
ISIN: LU0138981039 (A-USD), LU2247935294 (REST I-ACC-Euro)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘은 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

03-11-2025 (A-USD, REST I-ACC-Euro)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

SFDR 상품 범주: 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - 멀티 에셋 ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 장기적으로 자본성장 달성을 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 60%
- 투자등급 미만 채무증권: 최대 50%
- 이머징마켓 채무증권 및 주식: 최대 30%
- 주식: 최대 90%
- 국채: 최대 60%
- 중국 A 주식과 B 주식 그리고 중국 국내 상장 채권(직접 및/또는 간접적): 20% 미만(합산 기준)
- 부동산투자신탁(REITs): 최대 20%

- 중국 역외 채권(딤섬본드 포함): 10% 미만
- 주가연계증권: 최대 10%
- 적격 실물상품 익스포저: 최대 20%
- 하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)
- 단기금융상품: 최대 25%
- 부채담보부 채권 및 유동화 채권: 최대 20%

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. 하위집합투자업자는 투자자산들의 수익 창출 및 자본성장 가능성을 기반으로 투자자산들을 여러 자산군 및 지역에 걸쳐 배분하거나 전반적인 위험을 완화할 것입니다. 이 하위펀드는 다각화를 위한 상당한 가능성을 제공하는 멀티에셋 접근법을 채택합니다. 이 하위펀드는 목적 달성을 위해 그 투자자산이 적극적으로 균형을 이루고 조정될 수 있는 전략적 자산 배분 전략을 채택합니다. 하위집합투자업자는 근본적인 회사 분석의 일환으로 성장 및 가치평가 지표, 회사 재무, 자본수익률, 현금흐름, 회사 경영, 산업 및 경제 조건을 포함한 다양한 요인을 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 멀티에셋 ESG 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 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.

**벤치마크:** 없음.

**기준통화:** EUR

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방식에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**REST I-ACC-Euro:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 3 년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다. 투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 급전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

**A-USD: 통화위험에 유념하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 금리, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

**RESTI-ACC-Euro:** 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-USD:** 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

### A-USD

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		3 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,300 USD		7,520 USD	
	연평균 수익	-27.0%		-9.1%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,870 USD		8,440 USD	
	연평균 수익	-21.3%		-5.5%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,880 USD		10,180 USD	
	연평균 수익	-1.2%		0.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,370 USD		11,810 USD	
	연평균 수익	13.7%		5.7%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 02/2019 에서 02/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 09/2022 에서 09/2025 까지를 투자기간으로 합니다.

### REST I-ACC-Euro

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환	3 년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		

스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	7,700 EUR -23.0%	7,890 EUR -7.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	8,290 EUR -17.1%	8,940 EUR -3.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	10,360 EUR 3.6%	10,660 EUR 2.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액 연평균 수익	11,990 EUR 19.9%	12,320 EUR 7.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 03/2019 에서 03/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	716 USD	1,171 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 4.0%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.6%, 비용 차감후 0.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### REST I-ACC-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1 년 후 상환	3 년 후 상환
총비용	54 EUR	170 EUR
연간 비용 (*)	0.5%	매년 0.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.7%, 비용 차감후 2.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료	1 년 후 상환
----------------------	----------

선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
<b>연간 지속적으로 부과되는 비용</b>		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.79%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	174 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.34%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	33 USD
<b>특정 상황에서 발생하는 부수 비용</b>		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## REST I-ACC-Euro

<b>매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료</b>		<b>1 년 후 상환</b>
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
<b>연간 지속적으로 부과되는 비용</b>		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.20%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	20 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.34%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	34 EUR
<b>특정 상황에서 발생하는 부수 비용</b>		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 3 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2026.02.23)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 미달러현금펀드 (A-ACC-USD, A-USD)

외국관리회사: FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크)  
에스에이알엘 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.)  
ISIN: LU0261952922 (A-ACC-USD), LU0064963852 (A-USD)  
<https://www.fidelity.lu>  
추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘을 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이알엘은 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 03/10/2025 기준으로 산정되었습니다.

28-03-2025 (A-ACC-USD, A-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

**SFDR 상품 범주:** 8 조 (환경 및/또는 사회적 특성을 촉진) - ESG Tilt.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다. 집합투자업자가 단독으로 하위펀드를 해지할 수 없으나, 피델리티펀드(Fidelity Funds SICAV)의 이사회는 청산 또는 합병을 통해 펀드를 해지할 수 있습니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 권장 보유 기간 동안 단기금융시장(머니마켓) 금리에 따른 수익률(return) 제공을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 역환매조건부매매계약(reverse repo) 및 예금과 같은 미달러화 표시 단기금융상품에 투자합니다.

이 하위펀드는 단기 변동순자산가치를 가지는 단기금융펀드(VNAV MMF)에 해당하며 Moody's Investor Services, Inc.로부터 Aaa-mf 등급을 부여받았습니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 유동성과 위험관리에 중점을 두어 우량 포트폴리오를 구축하면서 발행기관 및 단기증권 선정을 위해 펀더멘털 분석 및 상대적 분석 기법을 활용합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공하는 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 투자대상의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다.

투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 오로지 하위펀드의 다른 투자자산에 내재되어 있는 금리나 환율 변동 위험을 헤지하기 위한 목적으로만 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: 없음.

기준통화: USD

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매) 또는 다른 펀드로 전환할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 6 개월의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 6 개월 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 1 등급으로 분류되며, 가장 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 매우 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 매우 낮습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **5 등급(낮은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 또는 A-ACC 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 및 A-ACC 클래스가 모두 등록된 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률

기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

#### A-ACC-USD

권장 보유기간: 6 개월 예시 투자금액: USD 10,000		6 개월 후 상환
시나리오		
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.	
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,980 USD
	연평균 수익	-0.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,990 USD
	연평균 수익	-0.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,030 USD
	연평균 수익	0.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,130 USD
	연평균 수익	2.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2020 에서 03/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 09/2019 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 07/2023 에서 01/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

#### A-USD

권장 보유기간: 6 개월 예시 투자금액: USD 10,000		6 개월 후 상환
시나리오		
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.	
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,980 USD
	연평균 수익	-0.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,990 USD
	연평균 수익	-0.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,030 USD
	연평균 수익	0.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,130 USD
	연평균 수익	2.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2020 에서 03/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 09/2019 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 07/2023 에서 01/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘이 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	6 개월 후 상환
총비용	31 USD
연간 비용 (*)	매년 0.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 0.3%, 비용 차감후 0.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	6 개월 후 상환
총비용	31 USD
연간 비용 (*)	매년 0.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 0.3%, 비용 차감후 0.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.30%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	30 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.01%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	1 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.30%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	30 USD

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.01%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	1 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 6 개월

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이알엘 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

[붙임 1] 국내에서의 매입, 환매, 전환절차

국내에서의 매입 절차
<p><b>교보증권, 신한투자증권, DB증권, 유안타증권, 유진투자증권, 신한은행, 우리은행, 한국스탠다드차타드은행 한화투자증권, 하나증권, 한국투자증권, KB증권, 국민은행, 미래에셋증권, 삼성증권, NH투자증권, 하나은행, 홍콩상하이은행 서울지점**, iM증권</b></p> <p>국내 고객의 매입신청시에는 매입주문 접수일의 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 기준으로 하여 매입가격을 결정하고 대금결제는 국내 고객이 매입주문을 신청한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제4영업일까지 이루어집니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사 또는 국내판매대행회사가 지정한 외국환은행이 고시하는 대고객 매매기준율을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 휴일 등 부득이한 사유로 결제를 할 수 없는 경우에는 그 직후 영업일을 결제일로 합니다.</p> <p>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.</p> <p>이상의 과정이 종료하면 국내판매대행회사는 국내 고객에게 매입거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.</p>
<p><b>한국씨티은행, 메리츠증권</b></p> <p>국내 고객의 매입신청시에는 매입주문 접수일의 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 기준으로 하여 매입가격을 결정하고 대금결제는 국내 고객이 매입주문을 신청한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제4영업일까지 이루어집니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사 또는 국내판매대행회사가 지정한 외국환은행이 고시하는 <b>해외무추일펀드 적용환율</b>을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 휴일 등 부득이한 사유로 결제를 할 수 없는 경우에는 그 직후 영업일을 결제일로 합니다.</p> <p>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.</p> <p>이상의 과정이 종료하면 국내판매대행회사는 국내 고객에게 매입거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.</p>

다만, 국내의 각 국내판매대행회사별로 위 매입절차는 각각 다를 수 있습니다.

국내에서의 환매 절차
<p><b>교보증권, 신한투자증권, DB증권, 유안타증권, 유진투자증권, 신한은행, 우리은행, 한국스탠다드차타드은행, 한화투자증권, 하나증권, 한국투자증권, KB증권, 미래에셋증권, 삼성증권, 하나은행, 홍콩상하이은행 서울지점**</b></p> <p>국내 고객의 환매신청시에는 매도주문 접수일 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 적용하여 매도대금을 결정하고 환매대금은 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제 5 영업일까지 지급됩니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사 또는 국내판매대행회사가 지정한 외국환은행이 고시하는 대고객 매매기준율을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 공휴일 또는 불가피한 상황이 발생함으로써 해당펀드의 유동성이 충분하지 않아, 국내판매대행회사가 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 동일을 포함한 제 5 영업일까지 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.</p> <p>이상의 과정이 종료하면 국내판매대행회사는 국내 고객에게 매도거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.</p>
<p><b>한국씨티은행, 메리츠증권</b></p> <p>국내 고객의 환매신청시에는 매도주문 접수일 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 적용하여 매도대금을 결정하고 환매대금은 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제 5 영업일까지 지급됩니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사 또는 국내판매대행회사가 지정한 외국환은행이 고시하는 <b>해외무추일펀드 적용환율</b>을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 공휴일 또는 불가피한 상황이 발생함으로써 해당펀드의 유동성이 충분하지 않아, 국내판매대행회사가 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 동일을 포함한 제 5 영업일까지 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.</p>

### 국내에서의 환매 절차

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 제5영업일까지 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 제5영업일까지 환매대금을 지급하지 못하는 경우에는 가능한 빨리 환매대금을 지급하여야 하며 이 경우 지연 이자는 없습니다. 또한 국내 고객의 매도 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 국내 고객의 매도주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다. **국내판매대행회사를 통하여 이루어지는 모든 주식의 환매주문은 오로지 서면으로만 이루어집니다.**

### NH 투자증권, iM 증권

국내 고객의 환매신청시에는 매도주문 접수일 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 적용하여 매도대금을 결정하고 환매대금은 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제 5 영업일(단, 현금형의 경우 제 4 영업일)까지 지급됩니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사가 지정한 외국환은행이 고시하는 대고객 매매기준율을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 공휴일 또는 불가피한 상황이 발생함으로써 해당펀드의 유동성이 충분하지 않아, 국내판매대행회사가 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 동일을 포함한 제 5 영업일(단, 현금형의 경우 제 4 영업일)까지 환매대금을 지급하지 못하는 경우에는 가능한 빨리 환매대금을 지급하여야 하며 이 경우 지연 이자는 없습니다. 또한 국내 고객의 매도 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 국내 고객의 매도주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다.

이상의 과정이 종료하면 국내판매대행회사는 국내 고객에게 매도거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.

**다만, 국내의 각 국내판매대행회사별로 위 환매절차는 각각 다를 수 있습니다.**

### 국내에서의 전환 절차

#### 신한투자증권, DB증권, 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 매입거래확인서를 국내 고객에게 송부합니다.

#### 하나증권, 우리은행, 한국스탠다드차타드은행

국내 고객의 전환신청에 대하여 국내판매대행회사는 신청 당일 전환신청 사실을 확인하는 전환신청서 사본을 국내 고객에게 교부하고 전환신청을 접수한 당일 펀드에 대하여 매도주문을 합니다. 매도주문 및 대금결제 절차는 상기 주식매도방법에서 정하는 절차에 준하여 처리됩니다.

자산보관회사가 매도대금을 국내판매대행회사의 외화계정에 송금하면 국내판매대행회사는 주식 가격의 상승분에 대하여 부과되는 세금을 원천징수한 후 세후외화매도대금을 상기 주식매입방법에서 정한 절차에 준하여 펀드에 대하여 매입주문을 합니다.

#### 교보증권, 미래에셋증권, 유진투자증권, NH 투자증권, 하나은행, 한국투자증권, 홍콩상하이은행 서울지점\*\*, iM 증권

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.**

## 국내에서의 전환 절차

### 한화투자증권

국내 고객의 전환신청시에는 국내판매대행회사는 전환 신청 접수 당일에 펀드에 대하여 전환을 주문합니다. 전환주문 및 대금결제 절차는 상기 주식매입방법 및 주식매도방법에서 정하는 절차에 준하여 처리됩니다.

이상과 같은 전환과정에서 한화투자증권은 전환신청 거래확인서를 국내 고객에게 교부합니다.

### 삼성증권

국내판매대행회사가 국내 고객으로부터 각 하위주식간 전환청구를 받은 때에는 전환가격에 의한 환매와 매입의 신청이 동시에 있는 것으로 보고 거래계좌내에서 대체처리 하되, 환매에 따른 세액은 기준가격 상승분만큼 과표를 산정하여 산정된 세금을 국내 고객이 결제계좌에 원화로 입금시킵니다.

### 신한은행

국내 고객의 전환신청에 대하여 국내판매대행회사는 신청 당일 전환신청 사실을 확인하는 전환신청서 사본을 국내 고객에게 교부하고 전환신청을 접수한 당일 펀드에 대하여 매도 및 전환 매수주문을 합니다. 매도주문으로 인해 상기 주식매도방법에서 정하는 절차에 준하여 처리된 외화매도자금은 주문일 익영업일의 전환매수대금으로 활용되며 상기 주식매입방법에서 정한 절차에 준하여 펀드에 대하여 매입주문이 처리됩니다.

국내판매대행회사는 주식 가격의 상승분에 대하여 부과되는 세금을 국내 고객으로부터 별도로 원천징수합니다.

이상과 같은 전환과정에서 국내판매대행회사는 국내 고객에게 전환거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.

\*\* 홍콩상하이은행은 2013. 11. 4. 부로 더 이상 신규 및 기존 투자자에 대해 본 펀드의 모집, 매출, 판매를 하지 않습니다. 다만, 적립식 투자나 하위펀드 간의 전환과 같은 기존 투자자 관련 업무는 지속하며, 기존 투자자 요청에 따른 환매 관련 업무 또한 계속하여 수행합니다.

다만, 국내의 각 국내판매대행회사별로 위 전환절차는 각각 다를 수 있습니다.

[붙임 2] 선취판매수수료, 전환수수료, 환매수수료 및 최저투자금액

	판매 회사명	선취판매수수료						환매 수수료	전환수수료	최저투자금액																																									
1	교보증권	<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>10 만불 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>100 만불 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>100 만불 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>								매입금액	클래스 A						클래스 I	주식형	혼합형	채권형	현금형	스마트형	라이프 스타일형	10 만불 까지	1.50%	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%	1.50%	해당 없음	100 만불 까지	1.00%	1.00%	1.00%	0.00%	1.00%	1.00%	100 만불 이상	0.50%	0.50%	0.50%	0.00%	0.50%	0.50%	없음	전환신청금액의 1.0% (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I
											매입금액	클래스 A						클래스 I																																	
										주식형		혼합형	채권형	현금형	스마트형	라이프 스타일형																																			
										10 만불 까지	1.50%	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%	1.50%	해당 없음																																		
										100 만불 까지	1.00%	1.00%	1.00%	0.00%	1.00%	1.00%																																			
										100 만불 이상	0.50%	0.50%	0.50%	0.00%	0.50%	0.50%																																			
										최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음																																						
										추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100																																							
최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	일부 전환 불가																																																	
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000																																																		
최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	일부 환매 불가																																																	
최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-																																																	
2	국민은행	<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>								임의식 (매입대금)	클래스 A					클래스 I	주식형 (혼합형)	채권형	현금형	스마트형	라이프 스타일형	1,000불~ 10만불미만	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%	1.50%	해당 없음	10만불이상~ 1백만불미만	1.0%	1.0%	0.00%	1.0%	1.0%	1백만불이상~	0.75%	0.75%	0.00%	0.75%	0.75%	없음	전환주문건별로 50,000 원 (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I					
											임의식 (매입대금)	클래스 A					클래스 I																																		
										주식형 (혼합형)		채권형	현금형	스마트형	라이프 스타일형																																				
										1,000불~ 10만불미만	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%	1.50%	해당 없음																																			
										10만불이상~ 1백만불미만	1.0%	1.0%	0.00%	1.0%	1.0%																																				
										1백만불이상~	0.75%	0.75%	0.00%	0.75%	0.75%																																				
										최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$200	해당없음																																						
										추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100																																							
최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-																																																	
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-																																																	
최소환매금액	환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000	-																																																	
최소보유금액	환매주문 이전 영업일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-																																																	
								* 다만 글로벌 투자설명서에 따라 주식클래스별 최소투자금액, 추가투자금액, 최소보유금액에 대한 제한이 있을 수 있습니다.																																											

	판매 회사명	선취판매수수료						환매 수수료	전환수수료	최저투자금액																														
3	신한 투자증권	매수신청금액	클래스 A						클래스 I	없음	전환신청금액의 1.0%.  단, 1.0%에 해당하는 금액이 미화 25 달러 미만인 경우에는 미화 25 달러로 함. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)	<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="4">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><td></td></tr><tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500</td><td>-</td><td></td></tr></table>				현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$500	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-	최소환매금액	환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000	-		최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-	
		현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																																			
		최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음																																			
		추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$500																																				
		최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-																																				
		추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-																																				
		최소환매금액	환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000	-																																				
		최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-																																				
		US\$100,000 미만	1.50%	1.50%	1.20%	0.00%	-	-	0.00%																															
		US\$1,000,000 미만	1.00%	1.00%	0.80%	0.00%	1.5%	1.5%																																
		US\$1,000,000 이상	0.50%	0.50%	0.50%	0.00%	0.5%																																	
		* 상기 판매수수료는 해당펀드의 통화로 계산된 외화금액을 기준으로 결정됨 ** 상기 판매수수료 매입건별로 결정됨																																						
		다만, 정기적립형투자(Regular Saving Plan)의 경우에는 누적매수회차에 따라 아래의 판매수수료율을 적용합니다.																																						
납입회차		수수료율																																						
		클래스 A			클래스 I																																			
1 ~ 12 회차		1.50%			0.00%																																			
13 ~ 24 회차		1.00%																																						
25 회차 이상		0.50%																																						
* 현금형: 0.00%																																								
4	하나증권	클래스 A: 매수신청금액이 10 억 이상인 경우 : 1.0% 매수신청금액이 10 억 미만인 경우 : 1.4% (현금형 : 0.0%)  클래스 I: 0.0%						없음	없음	<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 당일 기준 US\$1,000</td><td>-</td></tr><tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500</td><td>-</td></tr></table>				현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-	최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-	최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-				
		현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																																			
		최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음																																			
		추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100																																				
		최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-																																				
		추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-																																				
		최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-																																				
		최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-																																				

	판매 회사명	선취판매수수료					환매 수수료	전환수수료	최저투자금액							
5	DB 증권	* 임의식							없음	전환신청금액의 최대 1.0% (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)						
		매수신청금액	클래스 A				클래스 I	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)			클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I			
			주식형	혼합형/ 라이프 스타일형/ 스마트형	현금형	채권형										
		USD100,000 미만	1.5%	1.5%	0.0%	1.2%	해당없음									
		USD 100,000 이상 ~ USD1,000,000 미만	1.0%	1.2%	0.0%	1.0%										
		USD1,000,000 이상	0.75%	0.5%	0.0%	0.5%										
		* 적립식									없음	전환신청금액의 최대 1.0% (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)				
		매입회차	판매수수료율					클래스 I					최소환매금액	환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000	-	-
			클래스 A		클래스 I											
		1회~24회차까지		1.4%		해당없음										
25회차 이상		1.0%														
* 현금형: 0.00%																
6	유안타 증권								없음	전환신청금액의 1.0%.  단, 1.0%에 해당하는 금액이 미화 25 달러 미만인 경우에는 미화 25 달러로 함. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)						
		구분	클래스 A								클래스 I	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	
			금액	주식형 (혼합형)	채권형	현금형	스마트형	라이프 스타일형								
		임 의 식	\$2,500~ \$100,000 미만	1.5%	0.0%	0.0%	1.5%	1.5%			0.0%	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음	
			\$100,000~ \$1,000,000 미만	1.0%	1.0%	0.0%	1.0%	1.0%				추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100		
			\$1,000,000 이상	0.6%	0.6%	0.0%	0.6%	0.6%				최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-		
		적 립 식	1 회~6 회	1.5%	1.2%	0.0%	1.5%	1.5%			0.0%	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-		
			7 회~24 회	1.0%	1.0%	0.0%	1.0%	1.0%				최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-		
			25 회이상	0.6%	0.6%	0.0%	0.6%	0.6%				최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-		

	판매 회사명	선취판매수수료	환매 수수료	전환수수료	최저투자금액																																																																														
7	메리츠 증권	<div>판매수수료 = 청약금액 * 수수료율</div> <table><tr><th rowspan="2">청약금액</th><th colspan="6">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr><tr><th>주식 형</th><th>혼합 형</th><th>채권 형</th><th>현금 형</th><th>스마 트형</th><th>라이프 스타일형</th></tr><tr><td>US\$ 10,000 미만</td><td>2.0%</td><td>2.0%</td><td>1.5%</td><td>0.0%</td><td>2.0%</td><td>2.0%</td><td rowspan="4">해당 없음</td></tr><tr><td>US\$ 10,000 이상 ~US\$ 100,000 미만</td><td>1.5%</td><td>1.5%</td><td>1.2%</td><td>0.0%</td><td>1.5%</td><td>1.5%</td></tr><tr><td>US\$ 100,000 이상 ~ US\$ 1,000,000 미만</td><td>1.4%</td><td>1.4%</td><td>1.1%</td><td>0.0%</td><td>1.4%</td><td>1.4%</td></tr><tr><td>US\$ 1,000,000 이상</td><td>1.3%</td><td>1.3%</td><td>1.0%</td><td>0.0%</td><td>1.3%</td><td>1.3%</td></tr></table> <div>적립식의 경우</div> <table><tr><th rowspan="2">매입회차</th><th colspan="2">수수료율</th></tr><tr><th>클래스 A</th><th>클래스 I</th></tr><tr><td>1~6회</td><td>2%</td><td rowspan="3">해당없음</td></tr><tr><td>7~24회</td><td>1.5%</td></tr><tr><td>25회이상</td><td>1%</td></tr></table> <div>* 현금형: 0.00%</div>	청약금액	클래스 A						클래스 I	주식 형	혼합 형	채권 형	현금 형	스마 트형	라이프 스타일형	US\$ 10,000 미만	2.0%	2.0%	1.5%	0.0%	2.0%	2.0%	해당 없음	US\$ 10,000 이상 ~US\$ 100,000 미만	1.5%	1.5%	1.2%	0.0%	1.5%	1.5%	US\$ 100,000 이상 ~ US\$ 1,000,000 미만	1.4%	1.4%	1.1%	0.0%	1.4%	1.4%	US\$ 1,000,000 이상	1.3%	1.3%	1.0%	0.0%	1.3%	1.3%	매입회차	수수료율		클래스 A	클래스 I	1~6회	2%	해당없음	7~24회	1.5%	25회이상	1%	없음	없음	<table><tr><td>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</td><td>클래스 A (임의식)</td><td>클래스 A (적립식)</td><td>클래스 I</td></tr><tr><td>최초투자를 위한 최저투자금액</td><td>US\$2,500</td><td>US\$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr><tr><td>추가투자를 위한 최저투자금액</td><td>US\$1,000</td><td>US\$100</td></tr><tr><td>최초전환을 위한 최저투자금액</td><td>US\$2,500</td><td>-</td></tr><tr><td>추가전환을 위한 최저투자금액</td><td>US\$1,000</td><td>-</td></tr><tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$1,000</td><td>-</td></tr><tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 기준 US\$2,500</td><td>-</td></tr></table>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-	최소환매금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$1,000	-	최소보유금액	환매주문 당일 기준 US\$2,500	-
청약금액	클래스 A						클래스 I																																																																												
	주식 형	혼합 형	채권 형	현금 형	스마 트형	라이프 스타일형																																																																													
US\$ 10,000 미만	2.0%	2.0%	1.5%	0.0%	2.0%	2.0%	해당 없음																																																																												
US\$ 10,000 이상 ~US\$ 100,000 미만	1.5%	1.5%	1.2%	0.0%	1.5%	1.5%																																																																													
US\$ 100,000 이상 ~ US\$ 1,000,000 미만	1.4%	1.4%	1.1%	0.0%	1.4%	1.4%																																																																													
US\$ 1,000,000 이상	1.3%	1.3%	1.0%	0.0%	1.3%	1.3%																																																																													
매입회차	수수료율																																																																																		
	클래스 A	클래스 I																																																																																	
1~6회	2%	해당없음																																																																																	
7~24회	1.5%																																																																																		
25회이상	1%																																																																																		
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																																																																																
최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음																																																																																
추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100																																																																																	
최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-																																																																																	
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-																																																																																	
최소환매금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$1,000	-																																																																																	
최소보유금액	환매주문 당일 기준 US\$2,500	-																																																																																	
8	미래에셋 증권	<table><tr><th rowspan="2">펀드 유형</th><th colspan="2">수수료율</th></tr><tr><th>클래스 A</th><th>클래스 I</th></tr><tr><td>주식형, 혼합형펀드 스마트형, 라이프스타일펀드</td><td>매입대금의 1.4%</td><td rowspan="3">해당없음</td></tr><tr><td>채권형펀드</td><td>매입대금의 1.2%</td></tr><tr><td>현금형펀드</td><td>매입대금의 0.0%</td></tr></table> <div>* 주식형, 혼합형, 스마트형, 라이프스타일 펀드의 경우 국내판매대행회사가 매입대금의 1.0%를 수수료로 수취하며, 투자를 위하여 해외로 송금된 금액의 0.4%를 해외판매대행회사가 수수료로 수취함 (다만, 매입주문금액이 미화 금 1백만불을 초과하는 경우에는 해외판매대행회사가 받는 수수료가 부과되지 않을 수 있음)</div> <div>* 채권형 펀드의 경우 국내판매대행회사가 매입대금의 1.0%를 수수료로 수취하며, 투자를 위하여 해외로 송금된 금액의 0.2%를 해외판매대행회사가 수수료로 수취함 (다만, 매입주문금액이 미화 금 1백만불을 초과하는 경우에는 해외판매대행회사가 받는 수수료가 부과되지 않을 수 있음)</div> <div>* 현금형 펀드의 경우 국내판매대행회사가 매입대금의 0.0%를 수수료로 수취하며, 해외판매대행회사는 수수료를 받지 않음</div>	펀드 유형	수수료율		클래스 A	클래스 I	주식형, 혼합형펀드 스마트형, 라이프스타일펀드	매입대금의 1.4%	해당없음	채권형펀드	매입대금의 1.2%	현금형펀드	매입대금의 0.0%	없음	전환수수료는 전환주문횟수가 연간 3 회에 이를때까지는 부과되지 아니하나 이를 초과하는 경우에는 전환금액의 1.0%를 부과함. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)	<table><tr><td>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</td><td>클래스 A (임의식)</td><td>클래스 A (적립식)</td><td>클래스 I</td></tr><tr><td>최초투자를 위한 최저투자금액</td><td>US\$2,500</td><td>US\$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr><tr><td>추가투자를 위한 최저투자금액</td><td>US\$1,000</td><td>US\$100</td></tr><tr><td>최초전환을 위한 최저투자금액</td><td>US\$2,500</td><td>-</td></tr><tr><td>추가전환을 위한 최저투자금액</td><td>US\$1,000</td><td>-</td></tr><tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준 US\$1,000</td><td>-</td></tr><tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500</td><td>-</td></tr></table>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-	최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-	최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-																																											
펀드 유형	수수료율																																																																																		
	클래스 A	클래스 I																																																																																	
주식형, 혼합형펀드 스마트형, 라이프스타일펀드	매입대금의 1.4%	해당없음																																																																																	
채권형펀드	매입대금의 1.2%																																																																																		
현금형펀드	매입대금의 0.0%																																																																																		
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																																																																																
최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음																																																																																
추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100																																																																																	
최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-																																																																																	
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-																																																																																	
최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-																																																																																	
최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-																																																																																	

	판매 회사명	선취판매수수료	환매 수수료	전환수수료	최저투자금액																																											
9	삼성증권	<table><tr><th rowspan="2">가입금액</th><th colspan="3">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr><tr><th>주식형/혼합형/ 스마트형/ 라이프스타일</th><th>채권형</th><th>현금형</th></tr><tr><td>\$100,000 미만</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td rowspan="3">0.00%</td><td rowspan="3">해당없음</td></tr><tr><td>\$1,000,000 미만</td><td>1.25%</td><td>1.00%</td></tr><tr><td>\$1,000,000 이상</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td></tr></table>	가입금액	클래스 A			클래스 I	주식형/혼합형/ 스마트형/ 라이프스타일	채권형	현금형	\$100,000 미만	1.50%	1.20%	0.00%	해당없음	\$1,000,000 미만	1.25%	1.00%	\$1,000,000 이상	0.75%	0.75%	없음	없음	<table><tr><th>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스 A (임의식)</th><th>클래스 A (적립식)</th><th>클래스 I</th></tr><tr><td>최초투자를 위한 최저투자금액</td><td>US\$2,500</td><td>US\$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr><tr><td>추가투자를 위한 최저투자금액</td><td>US\$1,000</td><td>US\$100</td></tr><tr><td>최초전환을 위한 최저투자금액</td><td>US\$2,500</td><td>-</td></tr><tr><td>추가전환을 위한 최저투자금액</td><td>US\$1,000</td><td>-</td></tr><tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준 US\$1,000</td><td>-</td></tr><tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500</td><td>-</td></tr></table>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-	최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-	최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-	
가입금액	클래스 A			클래스 I																																												
	주식형/혼합형/ 스마트형/ 라이프스타일	채권형	현금형																																													
\$100,000 미만	1.50%	1.20%	0.00%	해당없음																																												
\$1,000,000 미만	1.25%	1.00%																																														
\$1,000,000 이상	0.75%	0.75%																																														
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																																													
최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음																																													
추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100																																														
최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-																																														
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-																																														
최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-																																														
최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-																																														
10	유진 투자증권	<table><tr><th rowspan="2">매수신청금액</th><th colspan="3">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr><tr><th>주식형/혼합형 스마트형/ 라이프스타일형</th><th>채권형</th><th>현금형</th></tr><tr><td>USD 100,000 미만</td><td>1.20-1.30%</td><td>1.00%</td><td rowspan="4">0.00%</td><td rowspan="4">해당없음</td></tr><tr><td>USD 100,000 이상~ USD 1,000,000 미만</td><td>1.00%</td><td>0.70%</td></tr><tr><td>USD 1,000,000 이상 USD 3,000,000 미만</td><td>0.50%</td><td rowspan="2">0.30%</td></tr><tr><td>USD 3,000,000 이상</td><td>0.30%</td></tr></table>	매수신청금액	클래스 A			클래스 I	주식형/혼합형 스마트형/ 라이프스타일형	채권형	현금형	USD 100,000 미만	1.20-1.30%	1.00%	0.00%	해당없음	USD 100,000 이상~ USD 1,000,000 미만	1.00%	0.70%	USD 1,000,000 이상 USD 3,000,000 미만	0.50%	0.30%	USD 3,000,000 이상	0.30%	없음	전환신청금액의 0.5% (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)	<table><tr><th>현행 최저투자금액</th><th>클래스 A (임의식)</th><th>클래스 A (적립식)</th><th>클래스 I</th></tr><tr><td>최초투자를 위한 최저투자금액</td><td>250 만원 (약 US\$ 2,500)</td><td>100 만원 (약 US\$ 1,000)</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr><tr><td>추가투자를 위한 최저투자금액</td><td>100 만원 (약 US\$ 1,000)</td><td>10 만원 (약 US\$ 100)</td></tr><tr><td>최초전환을 위한 최저투자금액</td><td>250 만원 (약 US\$ 2,500)</td><td rowspan="2">일부 전환 불가</td></tr><tr><td>추가전환을 위한 최저투자금액</td><td>100 만원 (약 US\$ 1,000)</td></tr><tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 직전일 기준 100 만원</td><td>일부 환매 불가</td></tr><tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 직전일 또는 전환주문 직전일 기준 250 만원</td><td>-</td></tr></table>	현행 최저투자금액	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	250 만원 (약 US\$ 2,500)	100 만원 (약 US\$ 1,000)	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	100 만원 (약 US\$ 1,000)	10 만원 (약 US\$ 100)	최초전환을 위한 최저투자금액	250 만원 (약 US\$ 2,500)	일부 전환 불가	추가전환을 위한 최저투자금액	100 만원 (약 US\$ 1,000)	최소환매금액	환매주문 직전일 기준 100 만원	일부 환매 불가	최소보유금액	환매주문 직전일 또는 전환주문 직전일 기준 250 만원	-
매수신청금액	클래스 A			클래스 I																																												
	주식형/혼합형 스마트형/ 라이프스타일형	채권형	현금형																																													
USD 100,000 미만	1.20-1.30%	1.00%	0.00%	해당없음																																												
USD 100,000 이상~ USD 1,000,000 미만	1.00%	0.70%																																														
USD 1,000,000 이상 USD 3,000,000 미만	0.50%	0.30%																																														
USD 3,000,000 이상	0.30%																																															
현행 최저투자금액	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																																													
최초투자를 위한 최저투자금액	250 만원 (약 US\$ 2,500)	100 만원 (약 US\$ 1,000)	해당없음																																													
추가투자를 위한 최저투자금액	100 만원 (약 US\$ 1,000)	10 만원 (약 US\$ 100)																																														
최초전환을 위한 최저투자금액	250 만원 (약 US\$ 2,500)	일부 전환 불가																																														
추가전환을 위한 최저투자금액	100 만원 (약 US\$ 1,000)																																															
최소환매금액	환매주문 직전일 기준 100 만원	일부 환매 불가																																														
최소보유금액	환매주문 직전일 또는 전환주문 직전일 기준 250 만원	-																																														

	판매 회사명	선취판매수수료	환매 수수료	전환수수료	최저투자금액																																																										
11	신한은행	<div><div>* 임의식</div><table><tr><th rowspan="2">매수신청금액</th><th colspan="4">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr><tr><th>주식형/혼합형/라이프스타일형</th><th>현금형</th><th>스마트형</th><th>채권형</th></tr><tr><td>USD 100,000 미만</td><td>1.5%</td><td>0.0%</td><td>1.5%</td><td>1.2%</td><td rowspan="3">0.0%</td></tr><tr><td>USD100,000 이상 ~ USD1,000,000 미만</td><td>1.2%</td><td>0.0%</td><td>1.2%</td><td>1.0%</td></tr><tr><td>USD1,000,000 이상</td><td>0.5%</td><td>0.0%</td><td>0.5%</td><td>0.5%</td></tr></table><div><div>* 적립식</div><table><tr><th rowspan="2">매입회차</th><th colspan="2">판매수수료율</th></tr><tr><th>클래스 A</th><th>클래스 I</th></tr><tr><td>1 회차부터 24 회차까지</td><td>1.4%</td><td rowspan="2">해당없음</td></tr><tr><td>25 회차 이상</td><td>1.0%</td></tr></table></div><div>* 현금형: 0.00%</div></div>	매수신청금액	클래스 A				클래스 I	주식형/혼합형/라이프스타일형	현금형	스마트형	채권형	USD 100,000 미만	1.5%	0.0%	1.5%	1.2%	0.0%	USD100,000 이상 ~ USD1,000,000 미만	1.2%	0.0%	1.2%	1.0%	USD1,000,000 이상	0.5%	0.0%	0.5%	0.5%	매입회차	판매수수료율		클래스 A	클래스 I	1 회차부터 24 회차까지	1.4%	해당없음	25 회차 이상	1.0%	없음	전환신청금액의 1.0% (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)	<table><tr><th>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스 A (임의식)</th><th>클래스 A (적립식)</th><th>클래스 I</th></tr><tr><td>최초투자를 위한 최저투자금액</td><td>US\$2,500</td><td>US\$1,000</td><td rowspan="6">최소 투자금액: USD10,000,000  추가 투자금액: USD100,000</td></tr><tr><td>추가투자를 위한 최저투자금액</td><td>US\$1,000</td><td>US\$100*</td></tr><tr><td>최초전환을 위한 최저투자금액</td><td>US\$2,500</td><td rowspan="2">일부 전환 불가</td></tr><tr><td>추가전환을 위한 최저투자금액</td><td>US\$1,000</td></tr><tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준 US\$1,000</td><td>일부 환매 불가</td></tr><tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500</td><td>-</td></tr></table> <div>* 다만, 자동이체에 의한 추가 매입시에는 US\$100 상당의 원화금액 이상 또는 10 만원 이상으로 함.</div>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	최소 투자금액: USD10,000,000  추가 투자금액: USD100,000	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100*	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	일부 전환 불가	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	일부 환매 불가	최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-
매수신청금액	클래스 A				클래스 I																																																										
	주식형/혼합형/라이프스타일형	현금형	스마트형	채권형																																																											
USD 100,000 미만	1.5%	0.0%	1.5%	1.2%	0.0%																																																										
USD100,000 이상 ~ USD1,000,000 미만	1.2%	0.0%	1.2%	1.0%																																																											
USD1,000,000 이상	0.5%	0.0%	0.5%	0.5%																																																											
매입회차	판매수수료율																																																														
	클래스 A	클래스 I																																																													
1 회차부터 24 회차까지	1.4%	해당없음																																																													
25 회차 이상	1.0%																																																														
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																																																												
최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	최소 투자금액: USD10,000,000  추가 투자금액: USD100,000																																																												
추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100*																																																													
최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	일부 전환 불가																																																													
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000																																																														
최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	일부 환매 불가																																																													
최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-																																																													
12	우리은행	<div><div>* 임의식의 경우</div><table><tr><th rowspan="2">매수신청금액</th><th colspan="5">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr><tr><th>주식형 (혼합)</th><th>채권형</th><th>현금형</th><th>스마트형</th><th>라이프 스타일형</th></tr><tr><td>USD 100,000 미만</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td>0.00%</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td rowspan="3">해당없음</td></tr><tr><td>USD100,000 이상 USD1,000,000 미만</td><td>1.00%</td><td>0.80%</td><td>0.00%</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td></tr><tr><td>USD1,000,000 이상</td><td>0.75%</td><td>0.40%</td><td>0.00%</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td></tr></table></div>	매수신청금액	클래스 A					클래스 I	주식형 (혼합)	채권형	현금형	스마트형	라이프 스타일형	USD 100,000 미만	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%	1.50%	해당없음	USD100,000 이상 USD1,000,000 미만	1.00%	0.80%	0.00%	1.00%	1.00%	USD1,000,000 이상	0.75%	0.40%	0.00%	0.50%	0.50%	없음	펀드의 전환시 전환하는 금액에 대하여 1.0%. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)	<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>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-	최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-	최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-				
매수신청금액	클래스 A					클래스 I																																																									
	주식형 (혼합)	채권형	현금형	스마트형	라이프 스타일형																																																										
USD 100,000 미만	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%	1.50%	해당없음																																																									
USD100,000 이상 USD1,000,000 미만	1.00%	0.80%	0.00%	1.00%	1.00%																																																										
USD1,000,000 이상	0.75%	0.40%	0.00%	0.50%	0.50%																																																										
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																																																												
최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음																																																												
추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100																																																													
최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-																																																													
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-																																																													
최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-																																																													
최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-																																																													

	판매 회사명	선취판매수수료	환매 수수료	전환수수료	최저투자금액																																		
13	NH 투자증권	<div>* 임의식의 경우</div> <table><tr><th rowspan="5">매수신청금액</th><th colspan="5">클래스 A</th><th rowspan="5">클래스 I</th></tr><tr><th>주식형 (혼합)</th><th>채권형</th><th>현금형</th><th>스마트형</th><th>라이프 스타일형</th></tr><tr><td>USD 100,000 미만</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td>0.00%</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td></tr><tr><td>USD 100,000 이상 USD 1,000,000 미만</td><td>1.00%</td><td>0.80%</td><td>0.00%</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td></tr><tr><td>USD 1,000,000 이상</td><td>0.50%</td><td>0.40%</td><td>0.00%</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td></tr></table>		매수신청금액	클래스 A					클래스 I	주식형 (혼합)	채권형	현금형	스마트형	라이프 스타일형	USD 100,000 미만	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%	1.50%	USD 100,000 이상 USD 1,000,000 미만	1.00%	0.80%	0.00%	1.00%	1.00%	USD 1,000,000 이상	0.50%	0.40%	0.00%	0.50%	0.50%	없음	없음	<div>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</div>	<div>클래스 A (임의식)</div>	<div>클래스 A (적립식)</div>	<div>클래스 I</div>
					매수신청금액	클래스 A					클래스 I																												
						주식형 (혼합)	채권형	현금형	스마트형			라이프 스타일형																											
						USD 100,000 미만	1.50%	1.20%	0.00%			1.50%	1.50%																										
						USD 100,000 이상 USD 1,000,000 미만	1.00%	0.80%	0.00%			1.00%	1.00%																										
				USD 1,000,000 이상		0.50%	0.40%	0.00%	0.50%	0.50%																													
				<div>최초투자를 위한 최저투자금액</div>	<div>US\$2,500</div>	<div>US\$1,000</div>	해당없음																																
				<div>추가투자를 위한 최저투자금액</div>	<div>US\$1,000</div>	<div>US\$100</div>																																	
<div>최초전환을 위한 최저투자금액</div>	<div>US\$2,500</div>	<div>-</div>																																					
<div>추가전환을 위한 최저투자금액</div>	<div>US\$1,000</div>	<div>-</div>																																					
<div>최소환매금액</div>	<div>환매주문 당일 기준 US\$1,000</div>	<div>-</div>																																					
<div>최소보유금액</div>	<div>환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500</div>	<div>-</div>																																					
14	한국 스탠다드 차타드 은행	<div>클래스 A 주식에 대하여는, 해당 하위펀드의 투자대상(주식형/채권형)에 따라 ① 임의식의 경우 각 매수 건별로 매수신청금액 및 하위펀드의 종류에 따라, ② 적립식의 경우 매입회차에 따라 매수신청금액의 일정 비율을 아래와 같이 부과합니다. 이때 동 수수료는 해당 펀드의 통화로 계산된 외화금액을 기준으로 결정됩니다.</div> <div>&lt;임의식&gt;</div> <table><tr><th rowspan="2">매수신청금액</th><th colspan="2">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr><tr><th>주식형/혼합형</th><th>채권형</th></tr><tr><td>USD 500 이상~ USD 100,000 미만</td><td>1.5%</td><td>1.2%</td><td rowspan="3">0.0%</td></tr><tr><td>USD 100,000 이상~ USD 1,000,000 미만</td><td>1.0%</td><td>1.0%</td></tr><tr><td>USD 1,000,000 이상</td><td>0.5%</td><td>0.5%</td></tr></table> <div>* 현금형: 0.00%</div> <div>&lt;적립식&gt;</div> <table><tr><th rowspan="2">매입회차</th><th colspan="2">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr><tr><th>주식형/혼합형</th><th>채권형</th></tr><tr><td>1 회차부터 24 회차까지</td><td>1.5%</td><td>1.2%</td><td rowspan="2">0.0%</td></tr><tr><td>25 회차 이상</td><td>1.0%</td><td>1.0%</td></tr></table> <div>* 현금형: 0.00%</div>		매수신청금액	클래스 A		클래스 I	주식형/혼합형	채권형	USD 500 이상~ USD 100,000 미만	1.5%	1.2%	0.0%	USD 100,000 이상~ USD 1,000,000 미만	1.0%	1.0%	USD 1,000,000 이상	0.5%	0.5%	매입회차	클래스 A		클래스 I	주식형/혼합형	채권형	1 회차부터 24 회차까지	1.5%	1.2%	0.0%	25 회차 이상	1.0%	1.0%	없음	0.5% (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)	<div>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</div>	<div>클래스 A (임의식)</div>	<div>클래스 A (적립식)</div>	<div>클래스 I</div>	
					매수신청금액	클래스 A		클래스 I																															
				주식형/혼합형		채권형																																	
				USD 500 이상~ USD 100,000 미만	1.5%	1.2%	0.0%																																
				USD 100,000 이상~ USD 1,000,000 미만	1.0%	1.0%																																	
				USD 1,000,000 이상	0.5%	0.5%																																	
				매입회차	클래스 A		클래스 I																																
					주식형/혼합형	채권형																																	
				1 회차부터 24 회차까지	1.5%	1.2%	0.0%																																
				25 회차 이상	1.0%	1.0%																																	
				<div>최초투자를 위한 최저투자금액</div>	<div>USD 2,500</div>	<div>USD 100</div>	해당없음																																
				<div>추가투자를 위한 최저투자금액</div>	<div>USD 500</div>	<div>USD 100</div>																																	
				<div>최초전환을 위한 최저투자금액</div>	<div>USD 2,500</div>																																		
				<div>추가전환을 위한 최저투자금액</div>	<div>USD 500</div>																																		
<div>최소환매금액</div>	<div>환매주문 당일 기준 USD 500</div>																																						
<div>최소보유금액</div>	<div>환매주문 당일 기준 USD 500 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 USD 2,500</div>	<div>환매주문 당일 기준 USD 100 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 USD 2,500</div>																																					
				<div>* 다만 글로벌 투자설명서에 따라 주식클래스별 최소투자금액, 추가투자금액, 최소보유금액에 대한 제한이 있을 수 있습니다.</div>																																			

	판매 회사명	선취판매수수료	판매 수수료	전환수수료	최저투자금액												
15	한화 투자증권	본 국내판매대행회사의 경우 클래스 A 주식에 대하여 1.4%의 판매수수료를 부과합니다.	없음	없음	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I									
		최초투자를 위한 최저투자금액			1,000 만원	20 만원	해당없음										
		추가투자를 위한 최저투자금액			1,000 만원	20 만원											
		최초전환을 위한 최저투자금액			US\$2,500	US\$2,500											
		추가전환을 위한 최저투자금액			US\$1,000	US\$1,000											
		최소환매금액			환매주문 당일 기준 US\$1,000	환매주문 당일 기준 US\$1,000											
		최소보유금액			환매주문 당일 기준 US\$2,500	환매주문 당일 기준 US\$2,500											
다만, 본 국내판매대행회사는 대한민국의 투자자가 특정 하위펀드의 A 주식을 적립식계좌로 매입하는 경우 선취판매수수료로 최초투자금액 납입 후 (i) 24 개월이 될 때까지는 납입금액의 1.4%를, (ii) 25 개월 이후부터는 납입금액의 1.0%를 각 부과합니다 (최초 납입시점으로부터 25 개월이 경과한 경우에도 (x) 직전월까지의 총 불입금액이 (y) 최초 월불입약정금액의 24 배에 미달하는 경우에는 월 불입약정금액을 기준으로 24 개월분이 될 때까지의 누계액에 도달한 다음부터 납입금액의 1.0%를 적용함).																	
* 현금형 : 0.0%																	
클래스 I 주식은 해당없음.																	
16	하나은행	<table><tr><th>매수신청금액</th><th>주식형/ 혼합형</th><th>채권형</th></tr><tr><td>US\$100,000 미만</td><td>1.5%</td><td>1.0%</td></tr><tr><td>US\$100,000 이상</td><td>1.0%</td><td>0.8%</td></tr></table>	매수신청금액	주식형/ 혼합형	채권형	US\$100,000 미만	1.5%	1.0%	US\$100,000 이상	1.0%	0.8%	없음	전환 신청 금액의 1.0%. 단 1.0%에 해당하는 금액이 미화 25 달러 미만인 경우에는 미화 25 달러로 함. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I
		매수신청금액	주식형/ 혼합형	채권형													
		US\$100,000 미만	1.5%	1.0%													
		US\$100,000 이상	1.0%	0.8%													
		최초 투자를 위한 최저투자금액	US\$ 2,500	US\$ 1,000	US\$10,000,000* *단, 상기 금액은 상호 협의하여 조정될 수 있음												
		추가 투자를 위한 최저투자금액	US\$ 1,000	US\$ 100	US\$ 100,000												
		최초 전환을 위한 최저투자금액	US\$ 2,500	일부 전환 불가	US\$ 500,000												
		추가 전환을 위한 최저투자금액	US\$ 1,000		US\$ 100,000												
		최소환매금액	환매 주문 당일 기준 US\$ 1,000	일부 환매 불가	환매 주문 당일 기준 US\$ 1,000												
		최소보유금액	환매 주문 당일 또는 전환 주문 신청일기준 US\$ 2,500		-	US\$ 500,000											
주1) 현금형 : 0.0%																	
스마트형: 1.5%																	
라이프스타일형: 1.5%																	
주2) 클래스 I: 0.0%																	
* 기타통화는 USD환산액으로 기준																	
** 상기 판매수수료는 매입 건별로 결정됨																	

	판매 회사명	선취판매수수료	환매 수수료	전환수수료	최저투자금액																																																																		
17	한국 씨티은행	(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> <p>* 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.</p> <p>* 매입신청금액이란 수익증권 매입 및 수수료를 합한 총 납입금액을 의미함.</p> <p>&lt;적립식&gt; 클래스 A: 1회차 ~ 12회차: 1.5% 13회차이상: 1.0% 클래스 I: 0.0% * 선취수수료율과 중복시 고객에게 유리한 방향으로 적용</p> (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>	매입금액	클래스 A		클래스 I	주식형/혼합형	채권형	1억원 미만	매입신청금액의 1.5% 이내	매입신청금액의 1.0% 이내	0.0%	1억원 이상 10억원 미만	매입신청금액의 1.0% 이내	10억원 이상 30억원 미만	매입신청금액의 0.75% 이내	매입신청금액의 0.75% 이내	30억원 이상 50억원 미만	매입신청금액의 0.5% 이내	매입신청금액의 0.5% 이내	50억원 이상	매입신청금액의 0.3% 이내	매입신청금액의 0.3% 이내	매입신청금액	클래스 A		클래스 I	주식형/혼합형	채권형	1억원 미만	1.30%	1.00 %	0.0%	1억원 이상 ~ 5억원 미만	0.90%	0.90%	5억원 이상 ~ 10억원 미만	0.75%	0.75%	10억원 이상 ~ 50억원 미만	0.50%	0.50%	50억원 이상	0.30%	0.30%	없음	전환신청금액의 0.5%.  단, 0.5%에 해당하는 금액이 25,000 원 이하일 경우 전환수수료는 25,000 원임.  * 적립식 계좌의 경우 전환거래가 적용되지 아니함	<table><tr><th>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스 A (임의식) 클래스 A-MINCOME</th><th>클래스 A (적립식)</th><th>클래스 I</th></tr><tr><td>최초투자를 위한 최저투자금액</td><td>250 만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td><td>10 만원</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr><tr><td>추가투자를 위한 최저투자금액</td><td>100 만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td><td>10 만원</td></tr><tr><td>최초전환을 위한 최저투자금액</td><td>250 만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td><td>-</td></tr><tr><td>추가전환을 위한 최저투자금액</td><td>100 만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td><td>-</td></tr><tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 직전일 기준 100 만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td><td>-</td></tr><tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 직전일 또는 전환주문 직전일 기준 250 만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td><td>-</td></tr></table>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식) 클래스 A-MINCOME	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	250 만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	10 만원	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	100 만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	10 만원	최초전환을 위한 최저투자금액	250 만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-	추가전환을 위한 최저투자금액	100 만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-	최소환매금액	환매주문 직전일 기준 100 만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-	최소보유금액	환매주문 직전일 또는 전환주문 직전일 기준 250 만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-
		매입금액		클래스 A			클래스 I																																																																
주식형/혼합형	채권형																																																																						
1억원 미만	매입신청금액의 1.5% 이내	매입신청금액의 1.0% 이내	0.0%																																																																				
1억원 이상 10억원 미만	매입신청금액의 1.0% 이내																																																																						
10억원 이상 30억원 미만	매입신청금액의 0.75% 이내	매입신청금액의 0.75% 이내																																																																					
30억원 이상 50억원 미만	매입신청금액의 0.5% 이내	매입신청금액의 0.5% 이내																																																																					
50억원 이상	매입신청금액의 0.3% 이내	매입신청금액의 0.3% 이내																																																																					
매입신청금액	클래스 A		클래스 I																																																																				
	주식형/혼합형	채권형																																																																					
1억원 미만	1.30%	1.00 %	0.0%																																																																				
1억원 이상 ~ 5억원 미만	0.90%	0.90%																																																																					
5억원 이상 ~ 10억원 미만	0.75%	0.75%																																																																					
10억원 이상 ~ 50억원 미만	0.50%	0.50%																																																																					
50억원 이상	0.30%	0.30%																																																																					
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식) 클래스 A-MINCOME	클래스 A (적립식)	클래스 I																																																																				
최초투자를 위한 최저투자금액	250 만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	10 만원	해당없음																																																																				
추가투자를 위한 최저투자금액	100 만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	10 만원																																																																					
최초전환을 위한 최저투자금액	250 만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-																																																																					
추가전환을 위한 최저투자금액	100 만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-																																																																					
최소환매금액	환매주문 직전일 기준 100 만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-																																																																					
최소보유금액	환매주문 직전일 또는 전환주문 직전일 기준 250 만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-																																																																					

	판매 회사명	선취판매수수료	환매 수수료	전환수수료	최저투자금액																																																																																											
		<div><div>* 매입신청금액이란 수익증권 매입 및 수수료를 합한 총 납입금액을 의미함. * 상기 매입 금액별 수수료율 적용은 당일 입금 건별을 기준으로 함.</div><div>&lt;적립식&gt;<table><tr><th rowspan="2">매입회차</th><th colspan="2">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr><tr><th>주식형/혼합형</th><th>채권형</th></tr><tr><td>1 회차~12 회차</td><td>1.30%</td><td>1.00 %</td><td rowspan="2">0.0%</td></tr><tr><td>13 회차 이상</td><td>0.90%</td><td>0.90%</td></tr></table></div></div>	매입회차	클래스 A		클래스 I	주식형/혼합형	채권형	1 회차~12 회차	1.30%	1.00 %	0.0%	13 회차 이상	0.90%	0.90%																																																																																	
매입회차	클래스 A			클래스 I																																																																																												
	주식형/혼합형	채권형																																																																																														
1 회차~12 회차	1.30%	1.00 %	0.0%																																																																																													
13 회차 이상	0.90%	0.90%																																																																																														
18	한국 투자증권	<div><div>* 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>스마트 형</th><th>라이프 스타일 형</th></tr><tr><td>10만불 미만</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td>0.00%</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td rowspan="3">해당 없음</td></tr><tr><td>10만불 이상~ 100만불 미만</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td><td>0.00%</td><td>1.00%</td><td>1.00%</td></tr><tr><td>100만불 이상</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td><td>0.00%</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td></tr></table></div><div><div>* 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>스마트 형</th><th>라이프 스타일 형</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></div></div></div> <div>없음</div> <div><div>전환주문횟수가 연간 6 회에 이를때까지는 부과되지 아니하나 이를 초과하는 경우에는 전환금액의 1.0%를 부과함. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</div><table><tr><th>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스 A (임의식)</th><th>클래스 A (적립식)</th><th>클래스 I</th></tr><tr><td>최초투자를 위한 최저투자금액</td><td>US\$2,500</td><td>US\$1,000</td><td rowspan="6">해당없음</td></tr><tr><td>추가투자를 위한 최저투자금액</td><td>US\$1,000†</td><td>US\$100*</td></tr><tr><td>최소전환을 위한 최저투자금액</td><td>US\$2,500</td><td rowspan="2">일부 전환 불가</td></tr><tr><td>추가전환을 위한 최저투자금액</td><td>US\$1,000</td></tr><tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000</td><td>일부 환매 불가</td></tr><tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 이전 영업일 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 US\$2,500</td><td>-</td></tr></table><div>* 다만, 정기적립형투자상품의 경우에는 월적립금액을 15 만원 이상으로 하되 동 적립금액은 변경될 수 있음.</div></div>	매입금액 (누적금액기준)	클래스 A						클래스 I	주식형	혼합형	채권형	현금형	스마트 형	라이프 스타일 형	10만불 미만	1.50%	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%	1.50%	해당 없음	10만불 이상~ 100만불 미만	1.00%	1.00%	1.00%	0.00%	1.00%	1.00%	100만불 이상	0.75%	0.75%	0.75%	0.00%	0.75%	0.75%	매수회차	클래스 A						클래스 I	주식형	혼합형	채권형	현금형	스마트 형	라이프 스타일 형	1회~6회	1.50%	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%	1.50%	해당 없음	7회~24회	1.00%	1.00%	1.00%	0.00%	1.00%	1.00%	25회이상	0.75%	0.75%	0.75%	0.00%	0.75%	0.75%	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000†	US\$100*	최소전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	일부 전환 불가	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	최소환매금액	환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000	일부 환매 불가	최소보유금액	환매주문 이전 영업일 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 US\$2,500	-
매입금액 (누적금액기준)	클래스 A						클래스 I																																																																																									
	주식형	혼합형	채권형	현금형	스마트 형	라이프 스타일 형																																																																																										
10만불 미만	1.50%	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%	1.50%	해당 없음																																																																																									
10만불 이상~ 100만불 미만	1.00%	1.00%	1.00%	0.00%	1.00%	1.00%																																																																																										
100만불 이상	0.75%	0.75%	0.75%	0.00%	0.75%	0.75%																																																																																										
매수회차	클래스 A						클래스 I																																																																																									
	주식형	혼합형	채권형	현금형	스마트 형	라이프 스타일 형																																																																																										
1회~6회	1.50%	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%	1.50%	해당 없음																																																																																									
7회~24회	1.00%	1.00%	1.00%	0.00%	1.00%	1.00%																																																																																										
25회이상	0.75%	0.75%	0.75%	0.00%	0.75%	0.75%																																																																																										
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																																																																																													
최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음																																																																																													
추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000†	US\$100*																																																																																														
최소전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	일부 전환 불가																																																																																														
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000																																																																																															
최소환매금액	환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000	일부 환매 불가																																																																																														
최소보유금액	환매주문 이전 영업일 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 US\$2,500	-																																																																																														

판매 회사명		선취판매수수료					환매 수수료	전환수수료	최저투자금액																																																												
19	KB 증권	<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>1,500 만엔 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>1.5 억엔 미만</td><td>100만유로 미만</td><td>1.0%</td><td>0.8%</td><td>0%</td></tr><tr><td>100만불 이상</td><td>1.5 억엔 이상</td><td>100만유로 이상</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td><td>0%</td></tr></table>						매입금액			클래스 A			클래스 I	USD	JPY	EUR	주식형, 혼합형, 스마트형, 라이프스타일형	채권형	현금형	10만불 미만	1,500 만엔 미만	10만유로 미만	1.4%	1.2%	0%	해당없음	100만불 미만	1.5 억엔 미만	100만유로 미만	1.0%	0.8%	0%	100만불 이상	1.5 억엔 이상	100만유로 이상	0.75%	0.75%	0%	없음	없음	<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 신청일 기준 US\$2,500</td><td>-</td></tr></table>				현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	임의식	적립식	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-	최소환매금액	환매 주문 당일 기준 US\$1,000	-	최소보유금액	환매 주문 신청일 기준 US\$2,500	-			
								매입금액			클래스 A				클래스 I																																																						
								USD	JPY	EUR	주식형, 혼합형, 스마트형, 라이프스타일형	채권형	현금형																																																								
								10만불 미만	1,500 만엔 미만	10만유로 미만	1.4%	1.2%	0%	해당없음																																																							
								100만불 미만	1.5 억엔 미만	100만유로 미만	1.0%	0.8%	0%																																																								
								100만불 이상	1.5 억엔 이상	100만유로 이상	0.75%	0.75%	0%																																																								
								현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	임의식	적립식																																																											
최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000																																																																			
추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100																																																																			
최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-																																																																			
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-																																																																			
최소환매금액	환매 주문 당일 기준 US\$1,000	-																																																																			
최소보유금액	환매 주문 신청일 기준 US\$2,500	-																																																																			
20	홍콩 상하이 은행 서울지점	<table><tr><th colspan="3" rowspan="2">매입금액</th><th colspan="3">클래스 A</th><th rowspan="2">클래스 I</th></tr><tr><th>주식형, 혼합형, 스마트형, 라이프스타일 형</th><th>채권형</th><th>현금형</th></tr><tr><th>USD</th><th>JPY</th><th>EUR</th><th></th><th></th><th></th><th rowspan="4">해당없음</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></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>						매입금액			클래스 A			클래스 I	주식형, 혼합형, 스마트형, 라이프스타일 형	채권형	현금형	USD	JPY	EUR				해당없음	10만불 미만	1000만엔 미만	6.5만유로 미만	1.50%	1.20%	0%	10만불 이상~ 100만불 미만	1000만엔 이상~ 1억엔 미만	6.5만유로 이상~ 65만유로 미만	1.00%	1.00%	0%	100만불 이상	1억엔 이상	65만유로 이상	0.75%	0.50%	0%	없음	1% (다른 하위펀드로의 전환시 전환수수료를 1 회만 부담, 단, 현금형으로 전환하는 경우 0%)	<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>300 만원</td><td>50 만원</td><td rowspan="4">해당없음</td></tr><tr><td>추가투자를 위한 최저투자금액</td><td>100 만원</td><td>50 만원</td></tr><tr><td>최초전환을 위한 최저투자금액</td><td>300 만원</td><td>-</td></tr><tr><td>추가전환을 위한 최저투자금액</td><td>100 만원</td><td>-</td></tr><tr><td>최소환매금액</td><td colspan="2">환매주문 이전 영업일 기준 100 만원</td><td>-</td></tr></table>				현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	300 만원	50 만원	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	100 만원	50 만원	최초전환을 위한 최저투자금액	300 만원	-	추가전환을 위한 최저투자금액	100 만원	-	최소환매금액	환매주문 이전 영업일 기준 100 만원		-
											매입금액				클래스 A			클래스 I																																																			
								주식형, 혼합형, 스마트형, 라이프스타일 형	채권형	현금형																																																											
								USD	JPY	EUR				해당없음																																																							
								10만불 미만	1000만엔 미만	6.5만유로 미만	1.50%	1.20%	0%																																																								
								10만불 이상~ 100만불 미만	1000만엔 이상~ 1억엔 미만	6.5만유로 이상~ 65만유로 미만	1.00%	1.00%	0%																																																								
								100만불 이상	1억엔 이상	65만유로 이상	0.75%	0.50%	0%																																																								
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																																																																		
최초투자를 위한 최저투자금액	300 만원	50 만원	해당없음																																																																		
추가투자를 위한 최저투자금액	100 만원	50 만원																																																																			
최초전환을 위한 최저투자금액	300 만원	-																																																																			
추가전환을 위한 최저투자금액	100 만원	-																																																																			
최소환매금액	환매주문 이전 영업일 기준 100 만원		-																																																																		

	판매 회사명	선취판매수수료	환매 수수료	전환수수료	최저투자금액			
21	iM 증권	<p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 매수회차가 6회 이하인 경우: 매수주문금액의 1.4%</li> <li>- 매수회차가 7회 이상 18회 이하인 경우: 매수주문금액의 1.2%</li> <li>- 매수회차가 19회 이상 36회 이하인 경우: 매수주문금액의 1.0%</li> <li>- 매수회차가 37회 이상인 경우: 매수주문금액의 0.8%</li> </ul> <p>클래스 I 주식은 해당없음</p>	없음	<p>전환주문횟수가 연간 6 회에 이를때까지는 부과되지 아니하나 이를 초과하는 경우에는 전환금액의 1.0%를 부과함. 단, 현금형펀드 매입후 현금형펀드이외의 펀드로 전환시 전환금액의 0.4%까지 전환수수료를 부과할 수 있음. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</p>	<p>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</p>	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I
					최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음
					추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100	
					최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-	
					추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-	
					최소환매금액	환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000	-	
					최소보유금액	환매주문 이전 영업일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-	

주) 홍콩상하이은행은 2013. 11. 4. 부로 더 이상 신규 및 기존 투자자에 대해 본 펀드의 모집, 매출, 판매를 하지 않습니다. 다만, 적립식 투자나 하위펀드 간의 전환과 같은 기존 투자자 관련 업무는 지속하며, 기존 투자자 요청에 따른 환매 관련 업무 또한 계속하여 수행합니다.