

투자설명서 변경사항

효력발생일: 2012년 6월 1일

▶ **투자신탁명:**

피델리티 월지급식 아시아 하이일드 증권 자투자신탁(채권-재간접형)

▶ **주요변경내용:**

- 모투자신탁의 업무 위탁 범위 변경에 따른 문구 수정
- 환매수수료 변경
- 종류 가입자격 명확화 및 오기정정
- 기타 오기 정정 등

▶ **변경내용:**

항 목	변경사유	변경 전	변경 후
제2부. 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	환매수수료 변경 반영	-	(추가) 2012.06. : 환매수수료 변경: 2012년 9월 3일부터 환매청구시 환매수수료 없음
4. 집합투자업자 [모투자신탁의 운용업무의 위탁]	모투자신탁의 업무 위탁 범위 변경에 따른 문구 수정	집합투자업자는 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자자산 중 외화자산의 환헤지 거래의 운용·운용지시 업무를 실시할 수 있으며, 이 경우 해당업무를 아래와 같이 위탁하여 수행합니다. 이러한 업무 위탁에 따른 책임은 업무를 위탁한 집합투자업자에게 있습니다. <u>위탁되는 환헤지 거래는 미달러와 외국통화와의 환헤지 거래이며, 미달러와 원화와의 환헤지 거래는 집합투자업자가 팀단위로 직접 수행합니다.</u>	집합투자업자는 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자자산 중 외화자산의 환헤지 거래의 운용·운용지시 업무를 실시할 수 있으며, 이 경우 해당업무를 아래와 같이 위탁하여 수행합니다. 이러한 업무 위탁에 따른 책임은 업무를 위탁한 집합투자업자에게 있습니다. (삭제)
5. 운용전문인력 정보 가. 책임운용전문인력	모투자신탁의 업무 위탁 범위 변경에 따른 문구 수정	(주석) ※ 상기 운용현황은 모투자신탁 기준으로 작성되었습니다. ※ <u>모투자신탁에서의 원-달러 환율변동위험에 대한 헤지거래는 운용팀에서 담당합니다.</u> ※ 운용중인 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구는 해당사항 없습니다.	(주석) ※ 상기 운용현황은 모투자신탁 기준으로 작성되었습니다. (삭제) ※ 운용중인 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구는 해당사항 없습니다.
5. 운용전문인력 정보 다.	모투자신탁의 업무 위탁 범위 변경에 따른 문구 수정	<u>모투자신탁이 투자하는 외국집합투자기구의 기준통화는 미달러이며 모투자신탁은 원-미달러 환율변동위험을 헤지하기</u>	(삭제)

항 목	변경사유	변경 전	변경 후
모투자신탁의 해외 위탁 자산운용회사		<p><u>위한 거래를 실시합니다.</u> 이러한 헤지거래는 <u>집합투자업자의 운용팀에서</u> <u>담당합니다.</u></p> <p>한편, 모투자신탁의 집합투자업자는 모투자신탁의 <u>환위험을</u> <u>회피하기 위한 외국통화</u> <u>간의 헤지거래(예,</u> <u>피투자펀드의 표시통화인</u> <u>미달러화와 피투자 펀드가</u> <u>보유하는 외국 이종통화간의</u> <u>선도환 거래)</u>를 실시할 수 있습니다. 이 경우 해당 업무는 관련 법령에 따라 해외 자산운용회사에 위탁합니다. 이러한 외국통화간의 헤지 거 래는 해외 위탁 자산운용회사 내 외환 헤지거래를 전담하 는 팀에서 팀 단위로 수행하 는 업무입니다(다만, 헤지거래 여 부 및 그 수준을 결정하는 팀과 실제 헤지거래를 위한 매매주 문업무를 수행하는 팀이 다른 등 관련된 팀이 다수인 관계로 담당팀을 특정하여 기재하는데 에는 어려움이 있습니다.)</p> <p>(이하 기재생략)</p>	<p>모투자신탁의 집합투자업자는 모투자신탁의 <u>환위험을</u> <u>회피하기 위한 헤지거래를</u> <u>실시할 수 있습니다.</u> 이 경우 해당 업무는 관련 법령에 따라 해외 자산운용회사에 위탁합니다. 이러한 (삭제)헤지 거래는 해 외 위탁 자산운용회사 내 외환 헤지거래를 전담하는 팀에서 팀 단위로 수행하는 업무입니 다(다만, 헤지거래 여부 및 그 수준을 결정하는 팀과 실제 헤 지거래를 위한 매매주문업무를 수행하는 팀이 다른 등 관련된 팀이 다수인 관계로 담당팀을 특정하여 기재하는데에는 어려 움이 있습니다.)</p> <p>(이하 기재생략)</p>
6. 집합투자기 구의 구조 가. 집합투자기 구의 종류 및 형태	기재 명확화	모자형 집합투자기구의 자투자신탁, 종류형, 전환형	<u>투자신탁, 증권(재간접형),</u> <u>개방형, 추가형, 종류형,</u> <u>모자형(모자형</u> <u>집합투자기구의 자투자신탁),</u> <u>전환형</u>
6. 집합투자기 구의 구조 나. 종류형 구조	종류 F 가입자격 명확화 및 오기정정	종류 F: 기관투자자, 기금, 100억원을 초과하여 투자하는 개인, 500억원을 초과하여 투자하는 법인, <u>집합투자기구, 특정금전신탁</u>	종류 F: 기관투자자, 기금, 100억원을 초과하여 투자하는 개인, 500억원을 초과하여 투자하는 법인, (삭제) , 특정금전신탁
6. 집합투자기 구의 구조 나. 종류형 구조	환매수수료 변경	(기재 생략)	<u>2012년 8월 31일까지</u> <u>환매청구시: 기존 환매수수료</u> <u>적용</u> <u>2012년 9월 3일 이후부터</u> <u>환매청구시: 환매수수료 없음</u>
6. 집합투자기 구의 구조 다. 전환형 구조	전환대상 투자신탁의 환매수수료 변경	(기재 생략)	피델리티 아시아 하이일드 증권 자투자신탁 (채권- 재간접형) <u>2012년 8월 31일까지</u> <u>환매청구시: 기존 환매수수료</u> <u>적용</u>

항 목	변경사유	변경 전	변경 후
			2012년 9월 3일 이후부터 환매청구시: 환매수수료 없음
7. 집합투자기구의 투자목적 나. 모투자신탁의 투자목적	모투자신탁의 업무 위탁 범위 변경에 따른 문구 수정	모투자신탁은 아시아 지역에서 주요 사업 활동을 영위하는 발행인의 투자적격등급 이하의 하이일드 증권에 주로 투자하는 외국 집합투자기구인 피델리티펀드 - 아시아하이일드펀드(Fidelity Funds - Asian High Yield Fund)에 주로 투자함으로써 장기적인 자본 성장을 추구하고자 합니다. 모투자신탁은 <u>피투자펀드의 기준통화인 미달러화와 원화간의 환율변동 위험에 대한 헤지를 수행하며, 미달러화와 피투자펀드가 투자하는 투자대상을 표시하는 외국통화간에도 환헤지를 수행할 수 있습니다.</u> 목표 환헤지 비율은 약 90% 수준입니다. 그러나 환헤지 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다. 또한, 모투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.	모투자신탁은 아시아 지역에서 주요 사업 활동을 영위하는 발행인의 투자적격등급 이하의 하이일드 증권에 주로 투자하는 외국 집합투자기구인 피델리티펀드 - 아시아하이일드펀드(Fidelity Funds - Asian High Yield Fund)에 주로 투자함으로써 장기적인 자본 성장을 추구하고자 합니다. 모투자신탁은 환율변동 위험에 대한 헤지를 수행하며, 목표 환헤지 비율은 약 90% 수준입니다. 이러한 환헤지 거래는 관련 법령에 따라 해외 위탁 자산운용회사에 위탁하여 수행합니다. 그러나 환헤지 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다. 또한, 모투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.
9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 (4) 위험관리	모투자신탁 업무 위탁 범위 변경에 따른 문구 수정	(생략) 목표환헤지비율은 포트폴리오 순자산의 약 90% 수준이지만, 실제 헤지비율은 목표와 다를 수 있습니다. <u>그리고, 미 달러화와 피투자펀드가 투자하는 투자대상을 표시하는 외국통화간에도 환헤지를 수행할 수 있습니다.</u> 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.	(생략) 목표환헤지비율은 포트폴리오 순자산의 약 90% 수준이지만, 실제 헤지비율은 목표와 다를 수 있습니다. (삭제) 그러나, 환헤지 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다. 또한 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.
9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 (4) 위험관리 (다) 모투자신탁이 주로 투자하는 지역의 투자위험	내용 추가	-	내용추가
10. 집합투자기구의 투자위험	외국세법에 의한 과세에 따른 위험 추가	-	신용시장위험 내용 간략화 (추가)

항 목	변경사유	변경 전	변경 후
나. 특수위험			<u>외국세법에 의한 과세에 따른 위험: 해외 유가증권에 투자할 경우 해당 유가증권이 특정 국가에 상장되어 거래됨에 따라 특정 외국의 세법에 의한 배당소득세, 양도소득세 등이 부과될 수 있으며, 향후 특정 외국의 세법 변경으로 높은 세율이 적용될 경우 세후배당소득, 세후양도소득 등이 예상보다 감소할 수 있습니다.</u>
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 가. 매입 (1) 수익증권의 매입	종류 F 가입자격 명확화 및 오기정정	(다) 수익증권은 다음 각 호에서 정하는 바에 따라 종류 별로 판매합니다. (다른 종류 기재 생략) - 종류 F 수익증권 : 기관투자자, 기금, 100억원을 초과하여 투자하는 개인, 500억원을 초과하여 투자하는 법인, <u>집합투자기구</u> , 특정금전신탁	(다) 수익증권은 다음 각 호에서 정하는 바에 따라 종류 별로 판매합니다. (다른 종류 기재 생략) - 종류 F 수익증권 : 기관투자자, 기금, 100억원을 초과하여 투자하는 개인, 500억원을 초과하여 투자하는 법인, <u>(삭제)</u> 특정금전신탁
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 나. 환매 (3) 환매 수수료	환매수수료 변경	(기재생략)	<u>2012년 8월 31일까지 환매청구시: 기존 환매수수료 적용</u> <u>2012년 9월 3일 이후부터 환매청구시: 환매수수료 없음</u>
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 다. 전환 (1) 수익증권의 전환	환매수수료 변경에 따른 문구 수정	(마) 수익자가 이 투자신탁에서 다른 전환대상 투자신탁으로 전환하는 경우에는 판매회사는 환매수수료를 부과하지 않습니다. 다만, 수익자가 다른 전환대상 투자신탁에서 이 투자신탁으로의 전환에 따라 취득한 해당 수익증권을 환매하는 경우에는 전환처리일을 매수일로 하여 “제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항”에 따른 환매수수료를 부과합니다.	(마) 수익자가 이 투자신탁에서 다른 전환대상 투자신탁으로 전환하는 경우에는 판매회사는 환매수수료를 부과하지 않습니다. 다만, <u>2012년 8월 31일까지 환매 청구하는 경우로서</u> 수익자가 다른 전환대상 투자신탁에서 이 투자신탁으로의 전환에 따라 취득한 해당 수익증권을 환매하는 경우에는 전환처리일을 매수일로 하여 “제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항”에 따른 환매수수료를 부과합니다.
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 다. 전환 (3) 전환관련 유의사항	환매수수료 변경에 따른 문구 수정	(다) 전환시 “제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항”에도 불구하고 판매회사는 선취판매수수료/환매수수료를 청구하지 않습니다. 다만, 수익자가 다른 투자신탁에서 이 투자신탁으로의 전환에 따라 취득한 해당	(다) 전환시 “제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항”에도 불구하고 판매회사는 선취판매수수료/환매수수료를 청구하지 않습니다. 다만, <u>2012년 8월 31일까지 환매 청구하는 경우로서</u> 수익자가 다른 투자신탁에서 이

항 목	변경사유	변경 전	변경 후
		수익증권을 환매하는 경우에는 전환처리일을 매수일로 하여 “제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항”에 따른 환매수수료를 부과합니다.	투자신탁으로의 전환에 따라 취득한 해당 수익증권을 환매하는 경우에는 전환처리일을 매수일로 하여 “제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항”에 따른 환매수수료를 부과합니다.
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 (1) 당해 투자신탁	환매수수료 변경	(기재생략)	2012 년 8 월 31 일까지 환매청구시: 기존 환매수수료 적용 2012 년 9 월 3 일 이후부터 환매청구시: 환매수수료 없음
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 다. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세	기재명확화	투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급하는 날 (특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다. <u>외국납부세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다</u>	투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급하는 날 (특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다. <u>투자신탁은 다음과 같은 범위의 한도 내에서 국세청이 정하는 투자신탁의 외국납부세액을 기준으로 환급을 받을 수 있습니다.</u> (그림 업데이트)
제4부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항			
2. 운용관련 업무 수탁회사 등에 관한 사항 가. 집합투자재산의 운용(지시)업무 수탁회사 (1) 모투자신탁의 자산운용 위탁	모투자신탁 업무 위탁 범위 변경에 따른 문구 수정	집합투자업자는 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁 투자신탁재산의 <u>외국통화 간의 환헤지 거래가 실시될 경우, 외국통화간의 환헤지 거래의 운용 및 운용지시에 관한 업무를 집합투자업자 자신의 비용으로 FIL Investment Management (Hong Kong) Limited(“해외위탁자산운용 회사”라 합니다)에 위탁하여 수행합니다.</u> 해외위탁자산운용회사는 1981년 설립되어 자산운용업무의 인가를 받은 회사로서 FIL Limited의 일본을 제외한 아시아 태평양지역에 대한 조사, 투자 및 거래를 담당하고 있습니다.	집합투자업자는 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁 신탁재산의 (삭제) 환헤지 거래가 실시될 경우, (삭제) 환헤지 거래의 운용 및 운용지시에 관한 업무를 집합투자업자 자신의 비용으로 FIL Investment Management (Hong Kong) Limited(“해외위탁자산운용 회사”라 합니다)에 위탁하여 수행합니다. 해외위탁자산운용회사는 1981년 설립되어 자산운용업무의 인가를 받은 회사로서 FIL Limited의 일본을 제외한 아시아 태평양지역에 대한 조사, 투자 및 거래를 담당하고 있습니다.