

투자위험등급 :
1 등급
[매우 높은 위험]

피델리티자산운용주식회사는 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1 등급(매우 높은 위험)에서 5 등급(매우 낮은 위험)까지 투자위험등급을 5 단계로 분류하고 있습니다. 따라서, 이러한 분류기준에 따른 투자신탁의 위험등급에 대해 충분히 검토하신 후 합리적인 투자판단을 하시기 바랍니다.

간이투자설명서

이 간이투자설명서는 피델리티 코리아 증권 자투자신탁 E (주식)에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보내용을 담고 있습니다. 따라서 피델리티 코리아 증권 자투자신탁 E (주식)의 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 피델리티 코리아 증권 자투자신탁 E (주식) (47892)
2. 집합투자기구 분류 : 투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형
3. 집합투자업자 명칭 : 피델리티자산운용주식회사(02-3783-0901)
4. 판매회사 : 집합투자업자(www.fidelity.co.kr) 및 금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조
5. 작성 기준일 : 2014 년 09 월 29 일
주) 본 간이투자설명서는 2009 년 04 월 30 일자로 최초 제출된 이후 정정신고된 내용만을 반영한 것으로서 간이투자설명서의 다른 부분들은 원래 내용을 유지하였으며 본문 전체를 상기 작성기준일자로 갱신한 것은 아님을 유의하시기 바랍니다.
6. 증권신고서 효력발생일 : : 2014 년 10 월 02 일
7. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁의 수익증권 (모집(매출)총액: 10,000,000,000,000 좌)
8. 모집(매출) 기간(판매기간): 추가형으로 계속 모집 가능
9. 존속기간: 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
10. 집합투자증권신고서 및 투자설명서(간이투자설명서)의 열람장소
가. 집합투자증권신고서
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
나. 투자설명서
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
서면문서 : 피델리티자산운용 주식회사 (전화: 02-3783-0901 (www.fidelity.co.kr))
금융투자협회(전화: 02-2003-9000 (www.kofia.or.kr))
각 판매회사:
11. (안정조작 또는 시장조성 관련): 해당사항 없음

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

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

투자결정시 유의사항 안내

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 참고하실 수 있으며, 투자자는 간이투자설명서 대신 투자설명서를 요청할 수 있습니다.
2. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하시고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
3. 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
4. 원본손실위험 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권(일괄)신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.
5. 파생상품에 투자하는 집합투자기구의 경우 파생상품의 가치를 결정하는 기초변수 등이 예상과 다른 변화를 보일 때에는 당초 예상과 달리 큰 손실을 입거나 원금전체의 손실을 입을 수 있습니다.
6. 판매회사는 투자실적과 무관하며, 특히 은행, 증권회사, 보험회사 등의 판매회사는 단순히 집합투자증권의 판매업무(환매 등 판매행위와 관련된 부가적인 업무 포함)만 수행할 뿐 판매회사가 동 집합투자증권의 가치결정에 아무런 영향을 미치지 않습니다.
7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니합니다.
8. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금액액중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.
9. 이 집합투자기구가 설정된 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다. 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

I 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

(1) 당해 투자신탁의 투자목적

이 투자신탁은 투자신탁 자산의 최고 100%까지 모투자신탁이 발행한 수익증권에 투자함으로써 장기적인 자본 성장을 추구합니다.

그러나 이 투자신탁의 투자목적 반드시 달성된다는 보장은 없습니다. 투자자들은 투자에는 위험이 수반되며, 과거의 운용실적이 미래의 운용성과를 보장하지 않는다는 사실을 유의하여야 합니다. 투자자산의 가치는 증감할 수 있습니다.

(2) 모투자신탁의 투자목적

피델리티 코리아 증권 모투자신탁(주식)

모투자신탁은 한국 기업들의 주식에 주로 투자함으로써 장기적인 자본 성장을 추구하고자 합니다. 모투자신탁은 투자신탁 자산을 자산총액의 최고 100%까지 국내 주식에 투자합니다. **그러나 모투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.**

(3) 참조지수: KOSPI

* Korea Composite Stock Price Index: 한국거래소의 유가증권시장에 상장된 종목들의 주식 가격을 종합적으로 표시한 수치이며 시장전체의 주가 움직임을 측정하는 지표

2. 투자전략 및 위험관리

(1) 기본 운용전략

이 투자신탁은 투자신탁 자산을 최고 100%까지 모투자신탁이 발행한 수익증권에 투자합니다.

(2) 모투자신탁의 투자전략

모투자신탁은 한국의 주식에 투자함으로써 그 투자목적을 달성하려 합니다. 투자운용인력은 종목선택에 있어 피델리티의 상향식(bottom-up)방식을 활용하며 이는 포트폴리오 구성의 기본 과정이 됩니다. 모투자신탁은 성장가능성이 높은 기업들에 비중 높은 투자를 하고자 합니다. 따라서 동종 업계평균 또는 시장평균 보다 더 높은 수익성장률이나 회복추세를 보이는 주식에 투자하고자 합니다. 또한 모투자신탁은 우수한 경영 능력, 세계적인 경쟁력, 건전한 재무구조, 높은 유동성과 낮은 타인자본조달비율을 보이는 회사들을 선호합니다. 투자운용인력은 본인에게 보다 확고한 확신을 주는 기업들에 보다 중점을 두고 투자할 것입니다. 또한 투자운용인력은 주식선정 절차의 일부로서 정기적으로 기업 탐방을 실시하기도 하는데 그러한 기업 탐방을 통하여 그 회사의 기업지배구조, 사업 역량, 수익 수준, 재무 전략 및 장기적 성장 전망을 알 수 있게 됩니다. 투자운용인력은 포트폴리오 내에 편입되는 업종군과 종목수를 분산함으로써 모투자신탁의 투자위험을 관리합니다.

2014년 11월 1일부터 당해 모투자신탁의 투자전략 및 기본방침은 아래와 같이 변경됩니다.

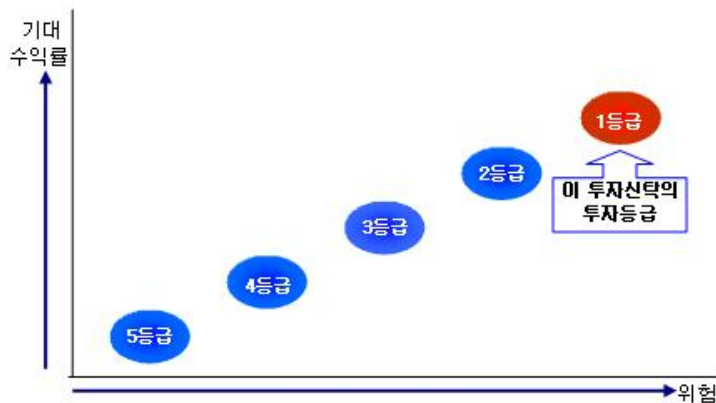
모투자신탁은 한국의 주식에 투자함으로써 그 투자목적을 달성하려 합니다. 투자운용인력은 종목선택에 있어 피델리티의 상향식(bottom-up)방식을 활용하며 이는 포트폴리오 구성의 기본 과정이 됩니다. 모투자신탁은 성장가능성이 높은 기업들에 비중 높은 투자를 하고자 합니다. 따라서 동종 업계평균 또는 시장평균 보다 더 높은 수익성장률이나 회복추세를 보이는 주식에 투자하고자 합니다. 또한 모투자신탁은 우수한 경영 능력, 세계적인 경쟁력, 과거평균이나 동종 경쟁기업대비 매력적인 밸류에이션을 보이는 회사들을 선호합니다. 투자운용인력은 본인에게 보다 확고한 확신을 주는 기업들에 보다 중점을 두고 투자할 것입니다. 또한 투자운용인력은 주식선정 절차의 일부로서 정기적으로 기업 탐방을 실시하기도 하는데 그러한 기업 탐방을 통하여 그 회사의 기업지배구조, 사업 역량, 수익 수준, 재무 전략 및 장기적 성장 전망을 알 수 있게 됩니다. 투자운용인력은 포트폴리오 내에 편입되는 업종군과 종목수를 분산함으로써

모투자신탁의 투자위험을 관리합니다.

3. 주요 투자위험

구 분	주된 투자위험
투자원금손실위험	투자신탁의 투자 원금은 법률 및 규정에 따라 보장되거나 보호되지 않습니다. 그러므로, 투자 원본의 전부 혹은 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며, 투자금액의 손실 또는 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하게 되고, 투자자들을 제외한 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 않습니다.
시장위험 및 개별유가증권위험	투자신탁재산을 주식, 채권 및 파생상품 등에 투자함으로써 유가증권의 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 위 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. 채권에 투자하는 투자신탁의 경우, 그러한 기초투자자산의 가치는 금리와 발행자의 신용도에 따라 변동되게 됩니다. 채권 등 고정된 금액을 지급하는 유가증권에 투자하는 투자신탁의 순자산가치는 금리 및 환율의 변동에 따라 변합니다. 몇몇 투자신탁은 가격하락 및 자본손실의 위험을 피할 수 없는 고수익 유가증권에 투자할 수 있습니다. 또한 중간 등급 유가증권, 등급이 낮은 유가증권 및 이에 상응하는 등급이 없는 유가증권은 등급이 높은 유가증권 보다 수익 및 가격의 변동 폭이 더 넓을 수 있습니다.
환매제한 및 환매연기위험	집합투자업자는 신탁계약에 따라 일정한 경우 환매청구에 응하지 않을 수 있으며, 수익증권의 환매를 연기할 수 있습니다.
해지위험	투자신탁이 설정 및 설립 이후 1 년이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50 억원에 미달하는 경우 또는 설정 및 설립되고 1 년이 지난 후 1 월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원에 미달하는 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구가 해지될 수 있습니다.
기타	이외에도 집합투자기구는 분산투자관련위험, 파생상품투자위험, 유동성위험, 환매위험 등의 위험에 노출될 수 있습니다. 투자위험에 관한 자세한 사항은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자 유형



이 투자신탁은 5등급 중 **1등급**에 해당하는 **매우 높은 수준**의 투자위험을 지니고 있습니다. 따라서, 매우 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 이러한 투자신탁은 투자자 전체 포트폴리오 구성 중 적은 부분만을 차지하는 것이 바람직합니다.

상기 위험등급분류는 피델리티자산운용의 내부기준에 따른 위험등급입니다. 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

5. 운용전문인력에 관한 사항

(1) 운용전문인력

(2014년 8월말 기준)

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수	다른 운용자산규모	
김태우	1967	한국주식운용 부문대표	2개	2,375 억원	<p>[주요 경력]</p> <p>2006.7 ~ 현재: 포트폴리오 매니저 (한국주식운용부문대표), 피델리티자산운용(주), 한국</p> <p>2004 ~ 2006: 포트폴리오 매니저, 피델리티자산운용(주), 한국</p> <p>2000 ~ 2004: 포트폴리오 매니저, 미래에셋투자신탁운용</p> <p>[주요 이력]</p> <p>연세대학교 경영학 학사</p>

※ 상기 운용현황은 모투자신탁 기준으로 작성되었으며 투자일임계약을 포함한 수치입니다.

※ 운용중인 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구: 해당사항 없습니다.

※ 운용전문인력이 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통하여 확인할 수 있습니다.

다만, 2014년 11월 1일부터는 아래 운용전문인력이 당해 집합투자기구의 운용을 담당합니다.

(2014년 8월말 기준)

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수	다른 운용자산규모	
김미영	1975	포트폴리오매 니저	1개	13억원	<p>[주요 경력]</p> <p>2004-현재 피델리티코리아, 투자에널리스트 1999-2004 굿모닝신한증권, 주식에널리스트</p> <p>[학력 및 기타 이력]</p> <p>국제재무분석사(CFA) 이화여자대학교 영어영문학 학사</p>

※ 상기 운용현황은 모투자신탁 기준으로 작성되었습니다.

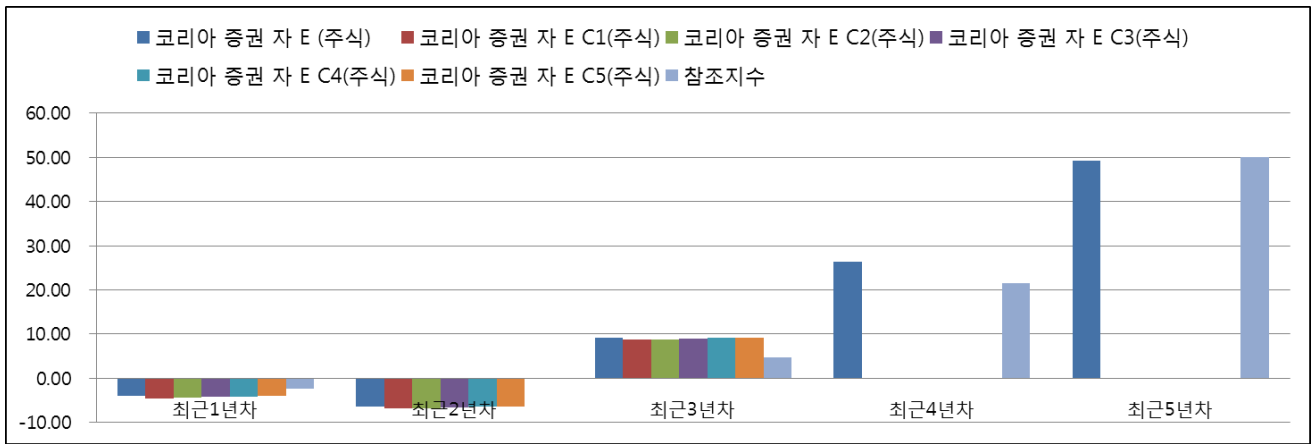
※ 운용중인 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구는 해당사항 없습니다.

※ 운용전문인력이 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통하여 확인할 수 있습니다.

6. 투자실적 추이(연도별 수익률)

(단위: %)

연도	최근 1년차 2013.03.01 ~ 2014.02.28	최근 2년차 2012.03.01 ~ 2013.02.28	최근 3년차 2011.03.01 ~ 2012.02.29	최근 4년차 2010.03.01 ~ 2011.02.28	최근 5년차 2009.03.01 ~ 2010.02.28
피델리티 코리아 증권 자투자신탁 E(주식)	-4.04	-6.41	9.18	26.45	49.31
종류 C1	-4.48	-6.83	8.73		
종류 C2	-4.36	-6.72	8.84		
종류 C3	-4.24	-6.60	8.98		
종류 C4	-4.12	-6.48	9.11		
종류 C5	-4.00	-6.36	9.26		
참조지수	-2.29	-0.19	4.69	21.62	50.00



1) 참조지수 = KOSPI

2) 참조지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았음

3) 대상 기간이 1년 미만인 경우, 해당 기간의 기간수익률을 기재함. 다만 각 종류별로 설정시점이 다를 수 있기 때문에 대상 기간이 달라질 수 있음.

※ 상기 연도별 수익률에 관한 정보는 2014년 2월말 기준으로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하시기 바랍니다.

7. 모투자신탁의 업무위탁

집합투자업자는 (1) 매매주문체결과 (2) 법규준수, 감독 및 위험 관리 업무와 관련하여 계열사, 특히 FIL Investment Management (Hong Kong) Limited 및 FIL Investments International의 지원을 받습니다.

II 매입·환매관련 정보

1. 수수료 및 보수

(1) 투자자에게 직접 부과되는 수수료

명칭 (클래스)	가입자격	수수료율			
		선취 판매 수수료	후취 판매 수수료	환매 수수료 ^{1) 2) 3)}	전환 수수료
종류 C1	투자자자격에 제한없음	-	-	90일 미만: 이익금의 70%	-
종류 C2	종류 C1 수익증권의 최초 매수일 로부터 1년 이상 된 수익자	-	-	90일 미만: 이익금의 70%	-
종류 C3	종류 C1 수익증권의 최초 매수일 로부터 2년 이상 된 수익자	-	-	90일 미만: 이익금의 70%	-
종류 C4	종류 C1 수익증권의 최초 매수일 로부터 3년 이상 된 수익자	-	-	90일 미만: 이익금의 70%	-
종류 C5	종류 C1 수익증권의 최초 매수일 로부터 4년 이상 된 수익자	-	-	90일 미만: 이익금의 70%	-
종류 C-e	판매회사의 인터넷홈페이지를 통해 투자하는 투자자	-	-	90일 미만: 이익금의 70%	-
부과기준		수익증권 매입시	-	환매대금지급시 (판매회사는 환매수수료 를 펀드에 반환함)	-

주1) 수익증권을 환매하는 경우 판매회사(신탁계약에서 정한 사유가 발생하는 경우에는 그 집합투자업자 또는 신탁업자를 말함)는 환매를 청구한 수익자가 그 수익증권을 보유한 기간(당해 수익증권의 매수일을 기산일로 하여 환매시 적용되는 기준가격 적용일까지를 말함)별로 상기의 환매수수료를 징구하여 환매대금 지급일의 익영업일까지 투자신탁재산에 편입함.

주2) 판매회사는 수익증권의 전환절차에 따라 수익증권의 전환을 위하여 환매청구하는 경우에는 환매수수료를 부과하지 않음.

주3) 판매회사는 수익증권을 전환한 후 환매청구 하는 경우에는 환매수수료를 부과하지 않음. 다만, 전환 후 추가 납입분에 대해서는 위에서 정한 최소 보유기간보다 짧은 경우 환매수수료가 부과됨.

(2) 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

(2014년 1월 기준)

구 분		집합 투자업자 보수	판매회사 보수	수탁회사 보수	일반사무 관리회사 보수	기타 비용	총 보수·비용 비율	합성 총보수 비율	증권거 래 비용
지급 비율 (연간, %)	종류 C1	0.8000	1.5000	0.0400	0.0280	0.0000	2.3680	2.3730	0.2588
	종류 C2	0.8000	1.3750	0.0400	0.0280	0.0000	2.2430	2.2481	0.2594
	종류 C3	0.8000	1.2500	0.0400	0.0280	0.0000	2.1180	2.1233	0.2837
	종류 C4	0.8000	1.1250	0.0400	0.0280	0.0000	1.9930	1.9982	0.2666
	종류 C5	0.8000	1.0000	0.0400	0.0280	0.0000	1.8680	1.8732	0.2678
	종류 C-e	0.8000	0.5000 ¹⁾	0.0400	0.0280	0.0000	1.3680	1.3680	0.0000
지급시기		최초설정일로부터 매 3 개월				사유 발생시 지급됨			사유 발생시 지급됨

- ※ 기타비용은 증권 의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적·반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 제외) 등에 해당하는 것으로, 통상적으로 상기 작성기준일 직전 1년 동안 발생한 기타비용 비율이 추정치로 사용되었습니다.
- ※ 기타비용에 포함되지 아니하는 증권거래비용이 추가로 발생할 수 있습니다.
- ※ 증권신고서 제출에 따라 금융감독원에 납부하여야 하는 발행분담금(단, 2013년 8월 28일까지 발생분에 한함)이 부과될 수 있습니다.
- ※ 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평균잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나누어 산출합니다.
- ※ 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁의 총보수·비용과 이 투자신탁의 모투자신탁에서 발생한 보수 및 기타비용을 모투자신탁에 대한 투자비용에 따라 안분한 값의 합을 순자산 연평균잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 값과 모투자신탁에서 투자하는 피투자신탁의 총보수·비용 비율을 합산하여 산출합니다.
- ※ 종류 C1, 종류 C2, 종류 C3, 종류 C4, 종류 C5에 적용되는 판매회사 보수의 경우, 투자자 별로 이미 경과한 투자기간에 따라 차등적으로 인하되는 체감식 방식에 따라 단계적으로 판매회사의 보수가 인하된 것으로서, 투자자별 최초 매입일 기준으로 보유 기간에 따라 각각의 종류(Class)로 전환됩니다.

주1) 종류 C-e에 적용되는 판매회사 보수는 아래와 같이 단계적으로 인하됨.

	최초 설정일	2013.01.01	2014.01.01
종류C-e 판매회사 보수	연 0.700%	연 0.600%	연 0.500%

<1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시>

(2014년 1월 기준, 단위: 원)

종류	투자기간	1 년	3 년	5 년	10 년
종류 C1, C2, C3, C4, C5	판매수수료 및 보수비용	242,688	723,375	1,192,529	2,542,648
종류 C1, C2, C3, C4, C5	판매수수료 및 보수비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	243,201	725,035	1,195,454	2,549,331
종류 C-e	판매수수료 및 보수비용	140,202	441,985	774,702	1,763,440
종류 C-e	판매수수료 및 보수비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	140,202	441,985	774,702	1,763,440

※ 판매수수료 및 보수비용(피 투자 집합투자기구보수 포함)은 모투자신탁 및 자 투자신탁에서 발생하는 예상비용을 모두 합한 수치입니다.

※ 종류 C-e의 경우 판매보수율이 기간별로 상이하며 위 판매수수료 및 보수비용은 상기 기준일 현재 적용되는 판매보수율을 기준으로 예상되는 보수비용을 산출하였습니다.

※ 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 판매수수료 또는 보수·비용을 투자기간별로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 판매 수수료율 및 총 보수·비용비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다. 이 자료는 설명을 목적으로 만들어졌습니다.

2. 과세

(1) 과세

투자자는 투자신탁의 과세이익(이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함))에 대하여 소득세 등(간이투자설명서 작성기준일 현재 개인 15.4%, 일반법인 14.0% 원천징수)을 부담합니다.

※ 과세에 대한 자세한 사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

※ 상기 내용은 향후 세법의 변경, 과세 당국의 해석의 변경 및 정부정책 변화 등의 사유로 그 내용이 변경되거나 정확하지 않게 될 수 있습니다. 따라서, 과세에 대한 자세한 사항은 세무전문가(회계사, 세무사, 변호사 등)와 상담을 통하여 확인하시기 바랍니다.

(2) 장기적립식 투자자에 대한 소득공제 및 비과세 혜택

이 투자신탁이 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 주식에 대한 투자비중이 투자신탁 자산총액의 60% 이상이 되고 이 투자신탁의 수익자가 세제우대 시행일부터 2009년 12월 31일까지의 기간 중 3년 이상 적립의 의사를 밝힌 경우 그 수익자가 이 투자신탁에 투자하여 발생하는 수익에 대해서는 비과세 혜택(해당 저축 가입일로부터 3년간의 3년간 이자, 배당소득 및 농특세만 해당)을 받을 수 있고 해당 수익자의 해당연도 소득 연말정산시에 다음에서 정하는 소득공제의 혜택(3년간 투자금액만 해당)을 받을 수 있습니다. 다만, 해당 수익자가 적립기간 중도에 적립계약을 해지(일부해지 포함)할 경우에는 이미 받았던 세제혜택이 추징됩니다.

기타 자세한 사항은 증권신고서 및 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

(1) 기준가격 산정 및 공시

구분	내용
산정방법	당일에 공고되는 기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격]은 그 공고·게시일 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁[당해 종류 수익증권의 상당액]의 자산총액에서 부채총액(신탁계약에 명시된 기발생된 부채, 수수료, 비용을 포함하되 이에 국한되지 않습니다)을 차감한 금액(순자산총액 [당해 종류 수익증권의 순자산총액])을 공고·게시일 직전일의 수익증권[당해 종류 수익증권] 총좌수로 나누어 산출하며, 1000 좌 단위로 원 미만 셋째자리에서 4사 5입하여 원 미만 둘째자리까지 계산합니다.
공시 장소	판매회사 영업점, 집합투자업자(www.fidelity.co.kr), 판매회사·한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지

(2) 매입 및 환매 절차

이 투자신탁의 수익증권은 판매회사의 영업시간(오전 9시~오후 5시) 중에 매입 또는 환매할 수 있습니다.

구분	오후 3시 이전	오후 3시 경과후
----	----------	-----------

매입 - 자금을 납입한 영업일(D)의 다음 영업일(D+1) 에 공고되는 기준가격 적용 <div style="text-align: center;"> $\begin{array}{c} D \qquad \qquad \qquad D+1 \\ \hline \text{자금납입} \qquad \text{수익증권 매입} \\ \text{(3시 이전)} \qquad \text{(D+1 기준가 적용)} \end{array}$ </div>	- 자금을 납입한 영업일(D)로부터 제3영업일(D+2) 에 공고되는 기준가격 적용 <div style="text-align: center;"> $\begin{array}{c} D \qquad \qquad D+1 \qquad \qquad D+2 \\ \hline \text{자금납입} \qquad \text{수익증권 매입} \\ \text{(3시 경과후)} \qquad \text{(D+2 기준가 적용)} \end{array}$ </div>
환매 - 환매청구일(D)로부터 제2영업일(D+1) 에 공고되는 기준가격 적용 - 제4영업일(D+3) 에 환매대금 지급 <div style="text-align: center;"> $\begin{array}{c} D \qquad \qquad D+1 \qquad \qquad D+2 \qquad \qquad D+3 \\ \hline \text{환매청구} \qquad \text{기준가} \qquad \text{환매대금} \\ \text{(3시 이전)} \qquad \text{적용} \qquad \text{지급} \end{array}$ </div>	- 환매청구일(D)로부터 제3영업일(D+2) 에 공고되는 기준가격 적용 - 제4영업일(D+3) 에 환매대금 지급 <div style="text-align: center;"> $\begin{array}{c} D \qquad \qquad D+1 \qquad \qquad D+2 \qquad \qquad D+3 \\ \hline \text{환매청구} \qquad \text{기준가} \qquad \text{환매대금} \\ \text{(3시 경과후)} \qquad \text{적용} \qquad \text{지급} \end{array}$ </div>

이 투자신탁 수익증권의 매입청구 및 환매청구의 취소(정정)는 매입청구일 및 환매청구일 당일 15시[오후 3시] 이전까지만 가능합니다. 다만, 매입청구 및 환매 청구가 15시[오후 3시] 이후에 이루어졌을 경우 당일 중 판매회사의 영업가능 시간까지만 매입 또는 환매의 취소(정정)가 가능합니다.

4. 전환절차 및 방법

이 투자신탁의 수익증권은 수익자의 전환청구와 관계없이 수익증권의 보유기간(당해 수익증권의 매수일 또는 최초 취득일을 기산일로 하여 다른 종류 수익증권으로 전환하기 위해 전환시 적용되는 당해 수익증권의 기준가격 적용일 까지를 말함)에 따라 다음에서 정하는 종류의 수익증권으로 자동으로 전환됩니다. 다만, 수익자가 최초로 매입하는 수익증권은 종류 C1 수익증권에 한합니다.

- 종류 C1 수익증권을 최초 매수한 날로부터 1년이 경과: 종류 C1 → 종류 C2
- 종류 C1 수익증권을 최초 매수한 날로부터 2년이 경과: 종류 C2 → 종류 C3
- 종류 C1 수익증권을 최초 매수한 날로부터 3년이 경과: 종류 C3 → 종류 C4
- 종류 C1 수익증권을 최초 매수한 날로부터 4년이 경과: 종류 C4 → 종류 C5

※ 2011년 1월 17일 이전에 가입한 고객의 경우 종류별 수익증권 보유기간의 산정은 이 투자신탁을 최초로 매수한 일자리를 포함하여 계산합니다.

위의 수익증권의 전환절차에 따라 전환되는 경우에는 전환하는 날에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격을 적용하여 각 해당 전환일에 전환처리 됩니다. 다만, 전환일이 영업일이 아닌 경우에는 익영업일에 전환처리 됩니다. 또한, 매수청구 또는 환매청구를 진행중인 경우에는 수익증권이 전환되지 아니합니다

III 요약 재무정보

이 투자신탁의 재무제표는 외부감사에 관한 법률에 의한 기업회계 기준 중 집합투자기구에 관한 회계기준에 따라 작성되었으며, 동 재무제표에 대하여 삼일 회계법인으로부터 외부감사를 받은 결과 제 9 기, 제 8 기 및 제 7 기의 각각 감사의견은 적정입니다. 회계감사를 받은 대차대조표 및 손익계산서는 협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에 공시된 감사보고서를 통하여 확인하실 수 있습니다.

(단위: 원)

요약재무정보	제 9 기	제 8 기	제 7 기
	20131231	20121231	20111231
I.운용자산	71,424,859,281	99,088,480,874	120,841,304,372
증권	70,712,658,524	98,103,518,733	119,643,687,198
현금 및 예치금	712,200,757	984,962,141	1,197,617,174
II. 기타자산	110,131,390	198,625,915	178,343,741
자산총계	71,534,990,671	99,287,106,789	121,019,648,113
II. 기타부채	217,721,191	350,087,472	361,605,683
부채총계	217,721,191	350,087,472	361,605,683
I. 원본	74,681,045,686	101,088,695,424	128,745,089,956

요약재무정보	제 9 기	제 8 기	제 7 기
	20131231	20121231	20111231
II. 수익조정금	1,130,796,755	-166,753,792	-3,239,709,505
III. 이익잉여금	-4,494,572,961	-1,984,922,315	-4,847,338,021
자본총계	71,317,269,480	98,937,019,317	120,658,042,430
I. 운용수익	-752,314,188	8,213,318,241	-1,864,174,965
이자수익	17,994,346	28,704,137	39,362,856
매매/평가차익(손)	-775,116,641	8,171,158,041	-1,928,796,561
기타이익	4,808,107	13,456,063	25,258,740
II. 운용비용	1,590,582,666	2,111,193,030	2,983,163,056
관련회사보수	1,586,292,546	2,106,311,530	2,975,943,466
기타비용	4,290,120	4,881,500	7,219,590
III. 당기 순이익	-2,342,896,854	6,102,125,211	-4,847,338,021
* 매매회전율	0	0	0
* 매매수수료	0	0	0

※ 매매 수수료는 손익계정항목이 아니므로 난외계정으로 표시함.