

## 투자설명서 주요 변경사항

효력발생일 : 2017 년 07 월 12 일

### ▶ 투자신탁명:

피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 A (주식-재간접형)  
피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 E (주식-재간접형)  
피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 I (주식-재간접형)  
피델리티 퇴직연금 글로벌 증권 자투자신탁 CP (주식-재간접형)  
피델리티 스타만들기 글로벌 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)

▶ **투자신탁명:**

피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 A (주식-재간접형)

▶ **주요변경내용:**

- 투자전략 변경
- 투자한도 변경
- 환매주기 변경
- 해외운용전문인력 변경
- 업무위탁 범위 변경
- 외국 집합투자기구 위험등급 정보 추가
- 운용보수 및 일반사무관리회사보수 변경
- 해외주식 투자 펀드 세제혜택 반영
- 종류 CG 신설
- 정보 업데이트
- 기재 수정 등

▶ **변경내용:**

피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 A (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
문서 전반	투자전략 변경 및 이에 따른 제반 변경 사항 반영	-	※ 투자전략이 변경됨에 따라 투자한도, 운용보수, 일반사무관리회사보수, 환매주기, 업무 위탁 범위 등이 변경됩니다. 이에 따라 해당 문서 또한 전반적으로 변경되었으므로, 자세한 사항은 반드시 본문을 참고하시기 바랍니다.
문서 전반	투자전략 변경	전세계 지역 주식에 주로 투자하는 다수의 외국 집합투자기구에 투자	전세계 지역 주식에 주로 투자하는 외국 집합투자기구인 피델리티펀드-월드펀드에 투자
문서 전반	투자전략 변경에 따른 업무 위탁 범위 변경	외화자산의 운용 및 운용지시 업무	환헤지 거래의 운용 및 운용지시 업무
문서 전반	투자전략 변경에 따른 기재 수정	목표 환헤지 비율: <u>최고</u> 95% 수준	목표 환헤지 비율: <u>약</u> 95% 수준
문서 전반	투자전략 변경에 따른 운용보수 및 일반사무관리회사보수 변경	운용보수: 연 0.30% 일반사무관리회사 보수 : 연 0.028%	운용보수: 연 0.10% 일반사무관리회사 보수 : 연 0.025%
문서전반	종류신설	종류 CG에 관한 사항	(추가)  [가입자격]  투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관등으로부터 별도의 투자권유 없이 펀드를 매수하는 경우로서, 일반 창구 판매 수수료·보수 보다 낮은 판매 수수료·보수가 적용되는 수익증권  [선취, 후취, 전환, 환매수수료]

피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 A (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			없음  [보수]  판매회사보수율 : 연 0.45%  집합투자업자보수율, 신탁업자보수율, 및 일반사무관리회사보수율: 기타 종류(클래스) 수익증권에 부과되는 보수율과 동일
투자결정시 유의사항 안내	해외주식 투자 펀드 세제혜택 반영	-	12. 이 투자신탁은 해외주식투자전용집합투자증권 저축을 통해 가입할 수 있습니다. 이 경우 이 투자신탁의 모투자신탁이 직접 또는 다른 집합투자기구를 통하여 투자하는 해외상장주식의 매매·평가 손익(환율변동에 의한 손익을 포함합니다)은 투자자의 과세대상 이익에서 제외됩니다.
요약정보	정보 업데이트	간이투자설명서 내용 기재	(업데이트)  * 자세한 사항은 별도 제출되는 간이투자설명서 정정신고를 참고하여 주시기 바랍니다.
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구 의 연혁	투자전략 변경 및 이에 따른 주요 변경 사항 반영	집합투자기구의 연혁	(업데이트)
5. 운용전문인력 에 관한 사항	정보 업데이트	운용현황 등	(업데이트)
5. 운용전문인력 에 관한 사항	투자전략 변경에 따른 해외운용전문인력 변경	해외위탁자산운용회사의 운용전문 인력  Pek Ng	외국집합투자기구의 운용전문 인력  Jeremy Podger
5. 운용전문인력 에 관한 사항	투자전략 변경에 따른 업무 위탁 범위 변경	-	(추가)  ‘라. 해외위탁자산운용회사 운용전문인력’에 관한 사항  (기재 생략)  ※ 보다 자세한 사항은 본문을 참고하시기 바랍니다.
6. 집합투자기구 의 구조  가. 집합투자기구 의 종류 및	종류 CG 신설	구조도 등  종류 CG에 관한 사항	(업데이트)  (추가)

피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 A (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
형태			
13. 보수 및 수수료에 관한 사항			
6. 집합투자기구의 구조	투자전략 변경에 따른 모투자신탁에 관한 사항 변경	[별첨 1-1] 참고	[별첨 1-2] 참고
다. 모자형 구조			
6. 집합투자기구의 구조	투자전략 변경에 따른 기재 추가	피투자펀드인 피델리티펀드-월드펀드에 관한 사항 등	(추가)  ‘다. 재간접형 구조’에 관한 사항  (기재 생략)  ※ 보다 자세한 사항은 본문을 참고하시기 바랍니다.
다. 재간접형 구조			
7. 집합투자기구의 투자목적	투자전략 변경에 따른 투자목적 문구 변경	이 투자신탁은 주식에 대한 전 세계적인 포트폴리오를 통하여 장기적인 자본성장을 추구합니다. 투자신탁의 각 국가별 자산배분은 여러 개별 시장의 상대적인 매력도에 의하고 있습니다. 이 투자신탁은 그 자산의 100%까지 모투자신탁이 발행한 수익증권에 투자하고, 모투자신탁은 투자신탁 자산총액의 100%까지 해외 주식에 주로 투자하는 외국 집합투자기구에 투자합니다. 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.	이 투자신탁은 그 자산의 100%까지 모투자신탁이 발행한 수익증권에 투자합니다. 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.
가. 당해 투자신탁의 투자목적			
7. 집합투자기구의 투자목적	투자전략 변경에 따른 모투자신탁의 투자목적 문구 변경	모투자신탁은 해외 주식에 주로 투자하는 외국 집합투자기구에 주로 투자함으로써 장기적인 자본 이익을 추구하고자 합니다. 모투자신탁 투자신탁재산의 배분은 개별 시장의 상대적인 매력도에 의하고 있고 지수증립적인 비중으로부터 현재까지 변화되지는 않습니다. 모투자신탁은 투자신탁 자산을 외국집합투자 증권에 자산총액의 최고 100%까지 투자합니다. 그러나	모투자신탁은 주로 전세계 기업들의 주식형 증권으로 구성된 포트폴리오로부터 장기적 자본성장을 달성하고자 하는 외국 집합투자기구인 피델리티펀드-월드펀드 (Fidelity Funds - World Fund)에 주로 투자함으로써 장기적인 자본 성장을 추구하고자 합니다. 모투자신탁은 환율변동 위험에 대한 헤지를 수행하며, 목표 환헤지 비율은 약 95% 수준입니다. 이러한 환헤지
나. 모투자신탁의 투자목적			

피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 A (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
		모투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.	거래는 관련 법령에 따라 해외 위탁 자산운용회사에 위탁하여 수행합니다. 그러나 환헤지 전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다. 또한 모투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.
8. 집합투자기구의 투자대상  가. 투자대상  (2) 모투자신탁에 적용되는 투자대상 및 투자한도	모투자신탁의 투자전략 및 투자 한도 변경	[별첨 2-1] 참고	[별첨 2-2] 참고
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조  가. 투자전략 및 위험관리  (2) 모투자신탁의 투자전략 및 기본방침	모투자신탁의 투자전략 및 기본방침 변경	<p>모투자신탁은 해외 주식에 주로 투자하는 외국 집합투자기구에 투자함으로써 그 투자목적을 달성하고자 합니다. 모투자신탁의 포트폴리오매니저는 전세계 각 주식시장의 투자가치를 판단하기 위해 지역별 주식 포트폴리오매니저로 구성된 피델리티 인터내셔널의 자산배분팀의 조사결과를 활용하여 전략적인 자산배분 결정을 내립니다.</p> <p>외국 집합투자기구의 포트폴리오매니저들(“하위 포트폴리오매니저”)은 주식선정에 있어 피델리티 인터내셔널의 상향식(bottom-up) 방식을 활용하며 이는 해외 집합투자기구의 포트폴리오 구성에 있어 기본 과정이 됩니다. 일반적으로 하위 포트폴리오매니저는 우수한 경영 능력, 세계적인 경쟁력, 건전한 재무구조, 높은 유동성과 낮은 타인자본조달비용을 보이는 회사들을 선호하며, 확고한 확신을 가지는 기업에 적극적으로 투자의 중점을 두고자 합니다. 또한 하위 포트폴리오매니저는 주식선정 절차의 일부로서 정기적으로 회사 탐방을 실시하기도 하는데 그러한 회사탐방을 통하여 그 회사의 기업지배구조, 사업 역량, 수익 수준, 재무 전략 및</p>	<p>모투자신탁인 피델리티 글로벌 증권 모투자신탁 (주식-재간접형)은 외국 집합투자기구에 자산총액의 최고 100%까지 투자합니다.</p> <p>모투자신탁이 주로 투자하는 외국 집합투자기구는 피델리티펀드 - 월드펀드 (Fidelity Funds - World Fund)로서, 이 외국 집합투자기구의 투자전략은 다음과 같습니다.</p> <p>- 외국 집합투자업자는 기업 선별에 있어 지역, 산업 또는 규모의 제한을 받지 아니하고, 매력적인 투자 기회 가능성이 있는 주식형 증권을 주로 선별할 것임</p> <p>- 선진국에 집중된 글로벌 주식 포트폴리오를 구성함</p> <p>- 상향식 투자접근 방식을 통해, 기업 가치가 시장에서 적절하게 반영되지 않거나, 미래 성장 가능성이 저평가 된 기업 발굴함</p>

피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 A (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
		<p>장기적 성장 전망을 알 수 있게 됩니다. 하위 포트폴리오 매니저는 신탁자산 내 편입되는 산업군과 종목수를 분산함으로써 외국 집합투자기구의 투자위험을 관리합니다.</p> <p>아래 펀드는 모투자신탁이 투자할 대표적인 투자대상 펀드를 기재한 것입니다. 아래 투자대상 펀드목록은 예시에 불과하며 모든 투자대상 펀드를 열거한 것은 아닙니다. 집합투자업자 또는 해외위탁자산운용회사는 그 재량에 따라 아래 열거된 투자대상 펀드목록에 펀드를 추가하거나 삭제할 수 있으며, 이에 따라 펀드목록은 사전 통지 없이 수시로 변경될 수 있습니다. 아래 펀드들은 FIL Fund Management Limited 등이 운용하고 있습니다.</p> <p>[대표적인 투자대상 펀드 목록]</p>	
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조  가. 투자전략 및 위험관리	투자전략 변경에 따른 정보 업데이트	관련 국가 현황 등	(업데이트)
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조  나. 수익구조	투자전략 변경에 따른 수익구조 변경	수익구조도 등	(업데이트)
10. 집합투자기구의 투자위험	투자전략 변경에 따른 투자위험 문구 추가	-	<p>(추가)</p> <p>또한 이 투자신탁에 투자함으로써 모투자신탁의 주된 투자대상인 외국 집합투자기구의 위험에 노출될 수 있습니다. 따라서, 외국 집합투자기구인 피델리티 펀드(Fidelity Funds)의 투자설명서를 함께 참고하시기 바랍니다. 피델리티 펀드(Fidelity Funds)의 투자설명서를 열람하실 수 있는 장소는 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 집합투자업자 홈페이지(<a href="http://www.fidelity.co.kr">www.fidelity.co.kr</a>)와</p>

피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 A (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			피투자펀드 판매회사의 영업점입니다.
10. 집합투자기구의 투자위험 가. 일반위험	투자전략 변경에 따른 투자위험 문구 추가 기재 수정	시장위험 및 개별유가증권위험: 투자신탁재산을 <u>주식, 채권</u> 및 파생상품 등에 투자함으로써 유가증권의 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다.. (...)	시장위험 및 개별유가증권위험: 투자신탁재산을 <u>외국 주식 등에</u> <u>주로</u> 투자하는 <u>외국집합투자기구가 발행한</u> <u>외국집합투자증권</u> 및 파생상품 등에 투자함으로써 유가증권의 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. (...)
10. 집합투자기구의 투자위험 나. 특수위험	투자전략 변경에 따른 투자위험 추가	-	(추가) 가격조정정책 관련 위험: 모투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구는 가격조정정책을 시행하고 있습니다. 외국집합투자기구는 펀드의 대량 매입과 환매에 관련되는 비용을 당일 거래하는 투자자에게 배분하여 장기 투자자들을 희석화의 부정적인 영향으로부터 보호하기 위하여, 펀드의 기준가를 인위적으로 조정합니다. 즉, 외국집합투자기구는 특정일에 투자자의 거래 금액 및 유형에 따라 기준가가 인위적으로 상향 혹은 하향 조정되는 경우가 있으며, 이러한 인위적인 조정에 따라서 본 집합투자기구의 기준가도 영향을 받을 수 있습니다. 그 경우 본 집합투자기구의 투자자는 가격조정정책으로 인한 기준가의 변동성 위험에 노출되는 경우가 있을 수 있습니다.
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	투자전략 변경에 따른 외국 집합투자기구 위험 정보 추가	-	(추가) 다만, 다수의 피투자펀드에 투자하던 모투자신탁은 2017 년 7 월 12 일자로 피델리티펀드- 월드펀드에 주로 투자하게 됩니다. 피델리티펀드- 월드펀드의 경우, 투자위험, 운용성과에 따른 실제 수익률 변동성 등을 고려하여 6 등급 중 2 등급(높은 위험)으로 분류되며, 최근 결산일(2017 년 4 월 30 일) 기준 이전 3 년간 연환산 표준편차는 18.74% 입니다.  피델리티펀드-월드펀드의 위험등급 분류에 대한 보다

피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 A (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			자세한 내용은 피델리티펀드(Fidelity Funds)의 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.
11. 매입, 환매, 전환 기준  나. 환매	투자전략 변경에 따른 환매주기 변경	<p>오후 5시 이전에 환매 청구하는 경우</p> <p>기준가격 적용: 제4영업일(D+3) 환매대금 지급: 제10영업일(D+9)</p> <p>오후 5시 이후에 환매 청구하는 경우</p> <p>기준가격 적용: 제5영업일(D+4) 환매대금 지급: 제11영업일(D+10)</p>	<p>오후 5시 이전에 환매 청구하는 경우</p> <p>기준가격 적용: 제3영업일(D+2) 환매대금 지급: 제8영업일(D+7)</p> <p>오후 5시 이후에 환매 청구하는 경우</p> <p>기준가격 적용: 제4영업일(D+3) 환매대금 지급: 제9영업일(D+8)</p>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항  나. 집합투자기 구 에 부과되는 보수 및 비용	투자전략 변경에 따른 보수.비용 정보 업데이트	<p>정보 전반</p> <p>보수.비용에 관한 주식 (기재생략)</p> <p>※ 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 여러 외국집합투자기구의 평균 총보수·비용 비율(모투자신탁이 주로 투자하는 피델리티펀드의 일부 주식형 하위펀드의 직전 회계연도의 평균 총보수·비용 비율을 추정치로 사용하였으며 외국집합투자기구로부터 환급 받는 금액을 반영하여 연 1.02%로 추정하였음)을 합산하여 산출합니다.</p> <p>※ 총보수·비용 비율 및 합성 총보수·비용 비율을 산출하기 위하여 이용된 추정치들(즉, 이 투자신탁 및 모투자신탁의 기타비용, 관련 외국집합투자기구의 평균 총보수·비용 비율)은</p>	<p>(업데이트)</p> <p>보수.비용에 관한 주식 (기재생략)</p> <p>※ 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 외국집합투자기구의 총보수·비용 비율(외국집합투자기구의 직전 회계연도의 총보수·비용 비율을 추정치로 사용하였으며 외국집합투자기구로부터 환급 받는 금액을 반영하여 연 1.10%로 추정하였음)을 합산하여 산출합니다.</p> <p>※ 총보수·비용 비율 및 합성 총보수·비용 비율을 산출하기 위하여 이용된 추정치들(즉, 이 투자신탁 및 모투자신탁의 기타비용, 외국집합투자기구의 총보수·비용 비율)은 각기 다른 대상기간의 숫자를 사용하는 경우가 있으므로,</p>



피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 A (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
		각기 다른 대상기간의 숫자를 사용하는 경우가 있으므로, 실제 총보수·비용 비율 및 합성 총보수·비용 비율은 위 표와 상이할 수 있습니다.	실제 총보수·비용 비율 및 합성 총보수·비용 비율은 위 표와 상이할 수 있습니다.
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항  나. 과세  (2) 수익자에 대한 과세	해외주식 투자 펀드 - 세제혜택 반영	-	(추가) ‘※ <u>해외주식투자전용집합투자증권 저축을 통한 가입자에 대한 특례, 환해지 거래를 수행하는 투자신탁의 경우 유의사항</u> ’에 관한 사항 추가  [별첨3] 참고
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항  나. 과세  (5) 해외주식투자 전용집합투자 증권저축 가입자에 대한 과세	해외주식 투자 펀드 - 세제혜택 반영	-	(추가) ‘(5) <u>해외주식투자전용집합투자증권 저축 가입자에 대한 과세</u> ’에 관한 사항 추가  [별첨4] 참고
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
3. 집합투자기구의 운용실적	투자전략 변경에 따른 정보 업데이트	-	(추가)  ‘ <u>피투자펀드의 자산 구성 현황</u> ’에 관한 사항  (기재 생략)  ※ 보다 자세한 사항은 본문을 참고하시기 바랍니다.

※ 위 정정사항표는 주요 정정 사항을 나타낸 것으로서 구체적인 내용은 본문을 참고하시기 바랍니다.

[별첨 1-1]

[모투자신탁에 관한 사항]

구분	주요내용
1. 투자목적	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>해외 주식형 펀드</u>에 투자하여 <u>장기적인 자본성장</u>을 추구</li> <li>- 다만, 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없음</li> </ul>
2. 주요투자전략	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 투자신탁 자산을 주식형 외국 집합투자증권(제2부 8. 가. (1) 당해 투자신탁에 적용되는 투자대상 및 투자한도에서 정의됨)에 자산총액의 최고 100%까지 투자함</li> <li>- 환율변동 위험에 대해 헤지하며 목표 환헤지 비율은 <u>최고 95 %</u> 수준</li> </ul>
3. 주요투자위험	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 「<u>예금자보호법</u>」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품</u>으로 유가증권의 가격변동, 이자율 및 환율변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출되어 <u>투자손실이 발생할 수 있음</u> (자세한 사항은 제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 참고)</li> </ul>

[별첨 1-2]

[모투자신탁에 관한 사항]

피델리티 글로벌 증권 모투자신탁 (주식-재간접형)

구분	주요내용
<u>등록신청서</u> <u>최초 제출일</u>	- <u>2009년 4월 17일</u>
투자목적	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 주로 전세계 기업들의 주식형 증권으로 구성된 포트폴리오로부터 장기적 자본성장을 달성하고자 하는 외국 집합투자기구인 피델리티펀드 - 월드펀드(Fidelity Funds - World Fund)에 주로 투자함으로써 장기적인 자본성장을 추구</li> <li>- 다만, 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없음</li> </ul>
주요투자전략	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 주로 전세계 기업들의 주식형 증권으로 구성된 포트폴리오로부터 장기적 자본성장을 달성하고자 하는 외국 집합투자기구에 자산총액의 최고 100%까지 투자함</li> <li>- 외국 집합투자업자는 기업 선별에 있어 지역, 산업 또는 규모의 제한을 받지 아니하고, 매력적인 투자 기회 가능성이 있는 주식형 증권을 주로 선별할 것임.</li> <li>- 환율변동 위험에 대해 헤지하며 목표 환헤지 비율은 <u>약 95 %</u> 수준</li> </ul>
주요투자위험	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 이 투자신탁 및 이 투자신탁이 투자하는 피투자집합투자기구의 투자위험을 기준으로 모투자신탁의 가치에 직접 영향을 주는 일반위험(투자원금손실위험, 시장위험 및 개별유가증권위험, 환율변동 위험), 모투자신탁의 고유한 형태 또는 투자전략 및 투자방침으로 인하여 발생하는 특수위험(분산투자관련위험, 신흥시장위험, 파생상품투자위험, 재간접투자위험, 가격조정정책관련 위험, 외국집합투자증권 가격변동 위험, 외국세법에 의한 과세에 따른 위험) 및 기타 투자위험(유동성위험, 환매위험, 환매제한 및 환매연기위험, 해지위험)이 있음</li> <li>- 「<u>예금자보호법</u>」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품</u>으로 유가증권의 가격변동, 이자율 및 환율변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출되어 <u>투자손실이 발생할 수 있음</u> (자세한 사항은 제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 참고)</li> </ul>

[별첨 2-1]

(2) 모두자신탁에 적용되는 투자대상 및 투자한도

투자대상	투자비율	투자내용
1) 국내집합투자증권	40% 이하	법 제 9 조 제 21 항의 규정에 의한 집합투자증권 (“국내집합투자증권”이라 합니다)
2) 외국집합투자증권	50~100%	외국법인등이 발행한 증권 또는 외국통화로 표시된 증권으로서 위 제 1 호의 성질을 구비한 것 (“외국집합투자증권”이라 합니다)
3) 수익증권 등	40% 이하	법 제 110 조에 의하여 신탁업자가 발행한 수익증권 및 외국법인등이 발행한 증권 또는 외국통화로 표시된 증권으로서 이러한 성질을 구비한 것 (“수익증권등”이라 합니다)
4) 국내외의 금리스왑	국내외 금리스왑거래. 단, 금리스왑거래는 거래시점에서 교환하는 약정이자의 산출근거가 되는 채권 또는 채무증서의 총액이 투자신탁이 보유하는 채권 또는 채무증서 총액의 100% 이하가 되도록 합니다.	
5) 장내파생상품	장내외파생상품 매매에 따른 위험평가액이 10%이하	법 제 5 조 제 1 항 각 호의 어느 하나에 해당하는 계약상의 권리(이하 “파생상품”이라 합니다)로서 법 제 5 조 제 2 항 각 호에 의한 파생상품시장 또는 해외 파생상품시장 등에서 거래되는 것 (이하 “장내파생상품”이라 합니다)
6) 장외파생상품		파생상품으로서 장내파생상품이 아닌 것 (이하 “장외파생상품”이라 합니다)
7) 금전차입	법 제 83 조 제 1 항 단서 규정에 의한 집합투자기구의 계산으로 하는 금전의 차입(이하 “금전의 차입”이라 합니다). 다만, 금전의 차입은 그 차입금의 총액이 차입 당시 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의 10% 이하가 되도록 합니다.	
8) 환매대금으로 지급받은 현물	이 투자신탁이 투자하는 외국집합투자기구가 보유하고 있는 현물로 환매대금을 지급하는 경우, 그에 따라 지급 받은 해당 현물	
9) 단기대출 및 금융기관에의 예치	10% 이하 단, 투자신탁의 수익자에게 최선의 이익이 된다고 집합투자업자가 합리적으로 판단하는 경우 투자신탁 자산총액의 40%이하의 범위내에서 위 한도를 초과할 수 있습니다.	집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 다음 각호의 방법으로 운용합니다: 1. 단기대출(법 시행령 제 83 조 제 3 항의 금융기관에 대한 30 일 이내의 금전의 대여를 말합니다) 2. 금융기관에의 예치(만기 1 년 이내인 상품에 한정됩니다).
10)기타	집합투자업자는 법 시행령 제 268 조 제 4 항의 규정에 의한 신탁업자 고유재산과의 거래를 할 수 있습니다.	
다음 각호의 1 의 기간 또는 사유에 해당하는 경우에는 위 1)호 내지 6)호 및 8)호에서 정한 투자한도를 적용하지 아니합니다. 다만, 다음 제 4 호 및 제 5 호의 사유에 해당하는 경우에는 투자비율을 위반한 날로부터 15 일 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 합니다:		
1. 투자신탁 최초설정일부터 1 월간 2. 투자신탁 회계기간 종료일 이전 1 월간(회계기간이 3 월 이상인 경우에 한정됩니다) 3. 투자신탁 계약기간 종료일 이전 1 월간(계약기간이 3 월 이상인 경우에 한정됩니다) 4. 3 영업일 동안 누적하여 추가설정 또는 해지청구가 각각 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 경우 5. 투자신탁재산을 구성하는 증권 등의 가격변동으로 위 1)호 내지 6)호 및 8)호의 규정을 위반하게 된 경우		

주) 투자대상별 투자비율은 신탁재산 자산총액을 기준으로 산출합니다.

[별첨 2-2]

(2) 모투자신탁에 적용되는 투자대상 및 투자한도

투자대상	투자비율	투자내용
1) 집합투자증권	50% 이상	법 제 9 조 제 21 항의 규정에 의한 집합투자증권 및 외국법인등이 발행한 증권 또는 외국통화로 표시된 증권으로서 이러한 성질을 구비한 것 (이하 “집합투자증권”이라 합니다). 다만, 다음 집합투자기구의 집합투자증권에의 투자는 투자신탁 자산총액의 50% 이상으로 합니다. <u>가. 피델리티펀드-월드펀드 (Fidelity Funds-World Fund)</u>
2) 수익증권 등	40% 이하	법 제 110 조에 의하여 신탁업자가 발행한 수익증권 및 외국법인등이 발행한 증권 또는 외국통화로 표시된 증권으로서 이러한 성질을 구비한 것 (이하 “수익증권등”이라 합니다)
3) 장내파생상품	장내외파생상품 매매에 따른 위험평가액이	법 제 5 조 제 1 항 각 호의 어느 하나에 해당하는 계약상의 권리(이하 “파생상품”이라 합니다)로서 법 제 5 조 제 2 항 각 호에 의한 파생상품시장 또는 해외 파생상품시장 등에서 거래되는 것 (이하 “장내파생상품”이라 합니다)
4) 장외파생상품	10%이하	파생상품으로서 장내파생상품이 아닌 것 (이하 “장외파생상품”이라 합니다)
5) 금전차입	법 제 83 조 제 1 항 단서 규정에 의한 집합투자기구의 계산으로 하는 금전의 차입(이하 “금전의 차입”이라 합니다). 다만, 금전의 차입은 그 차입금의 총액이 차입 당시 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의 10% 이하가 되도록 합니다.	
6) 환매대금으로 지급받은 현물	이 투자신탁이 투자하는 외국집합투자기구가 보유하고 있는 현물로 환매대금을 지급하는 경우, 그에 따라 지급 받은 해당 현물	
7)기타	집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 다음 각호의 방법으로 운용합니다: 1. 단기대출(법 시행령 제 83 조 제 3 항의 금융기관에 대한 30 일 이내의 금전의 대여를 말합니다) 2. 금융기관에의 예치(만기 1 년 이내인 상품에 한정됩니다) 3. <u>상기 제 1 호 및 제 2 호에 준하는 외화표시 자산.</u>  <u>추가로,</u> 집합투자업자는 법 시행령 제 268 조 제 4 항의 규정에 의한 신탁업자 고유재산과의 거래를 할 수 있습니다.	
다음 각호의 1 의 기간 또는 사유에 해당하는 경우에는 위 1)호 내지 4)호에서 정한 투자한도를 적용하지 아니합니다. 다만, 다음 제 4 호 및 제 5 호의 사유에 해당하는 경우에는 투자비율을 위반한 날로부터 15 일 이내에 그 <u>투자한도를</u> 적합하도록 하여야 합니다:		
1. 투자신탁 최초설정일부터 1 월간 2. 투자신탁 회계기간 종료일 이전 1 월간(회계기간이 3 월 이상인 경우에 한정됩니다) 3. 투자신탁 계약기간 종료일 이전 1 월간(계약기간이 3 월 이상인 경우에 한정됩니다) 4. 3 영업일 동안 누적하여 추가설정 또는 해지청구가 각각 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 경우 5. 투자신탁재산을 구성하는 증권 등의 가격변동으로 위 1)호 내지 4)호의 규정을 위반하게 된 경우		
<u>또한, 위 1)이 변경되는 2017 년 7 월 12 일로부터 1 월간은 위 1) 내지 4)의 투자한도를 적용하지 아니합니다.</u>		

주) 투자대상별 투자비율은 신탁재산 자산총액을 기준으로 산출합니다.

[별첨 3]

※ 해외주식투자전용집합투자증권저축을 통한 가입자에 대한 특례

조세특례제한법 제 91 조의 17 에 따른 해외주식투자전용집합투자증권저축을 통해 이 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 이 투자신탁으로부터의 과세이익을 계산함에 있어 투자신탁의 모투자신탁이 직접 또는 다른 집합투자기구를 통하여 투자하는 해외상장주식의 매매·평가 손익(환율변동에 의한 손익을 포함합니다)은 투자자의 과세대상 이익에서 제외하고 있습니다.

국내외 상장주식 등에 대한 손익을 과세대상에서 제외하고 채권이자, 주식배당, 환헤지 거래에서 발생한 이익 등은 과세대상 이익이므로, 투자자 입장에서는 투자손실이 났음에도 불구하고 다음과 같은 이유로 과세될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

- 비과세 대상인 국내외 상장주식 등의 매매·평가 손실 및 해외 상장주식 매매·평가시 환차손이 과세대상 이익인 채권이자, 주식배당, 환헤지 거래 등에서 발생하는 이익보다 큰 경우 투자손실이 났음에도 불구하고 과세대상 이익에 대해 과세함

**【환헤지 거래를 수행하는 투자신탁의 경우 유의사항】**

이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 환헤지 거래를 수행합니다. 환헤지 거래를 수행하는 투자신탁에 투자하는 경우 투자원금에 손실이 발생한 경우에도 환헤지 거래에서 발생하는 손익은 여전히 과세대상 이익이므로 상황에 따라서는 세금 측면에서 중대하고 불리하게 영향을 미칠 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

[별첨 4]

(5) 해외주식투자전용집합투자증권저축 가입자에 대한 과세

조세특례제한법 제 91 조의 17 에 따른 해외주식투자전용집합투자증권저축을 통해 이 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 이 투자신탁으로부터의 과세이익을 계산함에 있어 투자신탁의 모투자신탁이 직접 또는 다른 집합투자기구를 통하여 투자하는 해외상장주식의 매매·평가 손익(환율변동에 의한 손익을 포함합니다)은 투자자의 과세대상 이익에서 제외 됩니다. 자세한 관련 사항은 “해외주식투자전용집합투자증권저축 약관”을 참고하시기 바랍니다.

**[해외주식투자전용집합투자증권저축 가입자에 대한 과세 주요 사항]**

구분	주요 내용
가입기한	2017년 12월 31일까지
가입한도	1인당 3천만원(모든 금융회사 등에 가입한 해외주식투자전용집합투자증권저축에 납입한 금액의 합계액을 말함)
대상펀드	조세특례제한법에 따른 해외상장주식에 직접 또는 다른 집합투자증권을 통하여 60% 이상 투자하는 펀드 (해외주식투자전용펀드)
세제혜택	직접 또는 다른 집합투자증권을 통하여 투자하는 해외상장주식의 매매·평가 손익(환율변동에 의한 손익 포함)은 과세대상 이익에서 제외
세제혜택적용기간	가입일부터 10년까지

▶ **투자신탁명:**

피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 E(주식-재간접형)  
 피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 I(주식-재간접형)  
 피델리티 퇴직연금 글로벌 증권 자투자신탁 CP(주식-재간접형)  
 피델리티 스타만들기 글로벌 증권 자투자신탁(주식-재간접형)

▶ **주요변경내용:**

- 투자전략 변경
- 투자한도 변경
- 환매주기 변경
- 해외운용전문인력 변경
- 업무위탁 범위 변경
- 외국 집합투자기구 위험등급 정보 추가
- 운용보수 및 일반사무관리회사보수 변경
- 정보 업데이트
- 관련 자투자신탁 변경 반영 (종류 CG 신설 등)
- 기재 수정 등

▶ **변경내용:**

피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 E(주식-재간접형) 피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 I(주식-재간접형) 피델리티 퇴직연금 글로벌 증권 자투자신탁 CP(주식-재간접형) 피델리티 스타만들기 글로벌 증권 자투자신탁(주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
문서 전반	투자전략 변경 및 이에 따른 제반 변경 사항 반영	-	※ 투자전략이 변경됨에 따라 투자한도, 운용보수, 일반사무관리회사보수, 환매주기, 업무 위탁 범위 등이 변경됩니다. 이에 따라 해당 문서 또한 전반적으로 변경되었으므로, 자세한 사항은 반드시 본문을 참고하시기 바랍니다.
문서 전반	투자전략 변경	전세계 지역 주식에 주로 투자하는 다수의 외국 집합투자기구에 투자	전세계 지역 주식에 주로 투자하는 외국 집합투자기구인 피델리티펀드-월드펀드에 투자
문서 전반	투자전략 변경에 따른 업무 위탁 범위 변경	외화자산의 운용 및 운용지시 업무	환헤지 거래의 운용 및 운용지시 업무
문서 전반	투자전략 변경에 따른 기재 수정	목표 환헤지 비율: <u>최고</u> 95% 수준	목표 환헤지 비율: <u>약</u> 95% 수준
문서 전반	투자전략 변경에 따른 운용보수 및 일반사무관리회사보수 변경	운용보수: <u>연 0.30%</u> 일반사무관리회사 보수 : <u>연 0.028%</u>	운용보수: <u>연 0.10%</u> 일반사무관리회사 보수 : <u>연 0.025%</u>
요약정보	정보 업데이트	간이투자설명서 내용 기재	(업데이트)  * 자세한 사항은 별도 제출되는 간이투자설명서 정정신고를 참고하여 주시기 바랍니다.
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	투자전략 변경 및 이에 따른 주요 변경 사항 반영	집합투자기구의 연혁	(업데이트)

피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 E (주식-재간접형) 피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 I (주식-재간접형) 피델리티 퇴직연금 글로벌 증권 자투자신탁 CP (주식-재간접형) 피델리티 스타만들기 글로벌 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
5. 운용전문인력에 관한 사항	정보 업데이트	운용현황 등	(업데이트)
5. 운용전문인력에 관한 사항	투자전략 변경에 따른 해외운용전문인력 변경	<u>해외위탁자산운용회사의</u> 운용전문 인력 Pek Ng	<u>외국집합투자기구의</u> 운용전문인력 Jeremy Podger
5. 운용전문인력에 관한 사항	투자전략 변경에 따른 업무 위탁 범위 변경	-	(추가) ‘라. <u>해외위탁자산운용회사</u> <u>운용전문인력</u> ’에 관한 사항 (기재 생략) ※ 보다 자세한 사항은 본문을 참고하시기 바랍니다.
6. 집합투자기구의 구조 가. 집합투자기구의 종류 및 형태 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	관련 자투자신탁 변경 반영 (종류 CG 신설) : 피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 A (주식-재간접형)	구조도 등 종류 CG에 관한 사항	(업데이트) (추가)
6. 집합투자기구의 구조 다. 모자형 구조	투자전략 변경에 따른 모투자신탁에 관한 사항 변경	[별첨 1-1] 참고	[별첨 1-2] 참고
6. 집합투자기구의 구조 마. 재간접형 구조	투자전략 변경에 따른 기재 추가	피투자펀드인 피델리티펀드-월드펀드에 관한 사항 등	(추가) ‘마. <u>재간접형 구조</u> ’에 관한 사항 (기재 생략) ※ 보다 자세한 사항은 본문을 참고하시기 바랍니다.
7. 집합투자기구의 투자목적 가. 당해 투자신탁의 투자목적	투자전략 변경에 따른 투자목적 문구 변경	이 투자신탁은 주식에 대한 전세계적인 포트폴리오를 통하여 장기적인 자본성장을 추구합니다. 투자신탁의 각 국가별 자산배분은 여러 개별 시장의 상대적인 매력도에 의하고 있습니다. 이 투자신탁은 그 자산의 100%까지 모투자신탁이 발행한 수익증권에 투자하고,	이 투자신탁은 그 자산의 100%까지 모투자신탁이 발행한 수익증권에 투자합니다. 그러나 이 투자신탁의 투자목적 <sup>이</sup> 반드시 달성된다는 보장은 없습니다. 투자자들은 투자에는 위험이 수반되며, 과거의 운용실적이 미래의 운용성과를 보장하지 않는다는 사실을 유의하여야 합니다.



피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 E (주식-재간접형) 피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 I (주식-재간접형) 피델리티 퇴직연금 글로벌 증권 자투자신탁 CP (주식-재간접형) 피델리티 스타만들기 글로벌 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변경 전	변경 후
		모투자신탁은 투자신탁 자산총액의 100%까지 해외 주식에 주로 투자하는 외국 집합투자기구에 투자합니다. 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.	투자자산의 가치는 증감할 수 있습니다.
7. 집합투자기구의 투자목적  나. 모투자신탁의 투자목적	투자전략 변경에 따른 모투자신탁의 투자목적 문구 변경	모투자신탁은 해외 주식에 주로 투자하는 외국 집합투자기구에 주로 투자함으로써 장기적인 자본 이익을 추구하고자 합니다. 모투자신탁 투자신탁재산의 배분은 개별 시장의 상대적인 매력도에 의하고 있고 지수중립적인 비중으로부터 현저히 변화되지는 않습니다. 모투자신탁은 투자신탁 자산을 외국집합투자 증권에 자산총액의 최고 100%까지 투자합니다. 그러나 모투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.	모투자신탁은 주로 전세계 기업들의 주식형 증권으로 구성된 포트폴리오로부터 장기적 자본성장을 달성하고자 하는 외국 집합투자기구인 피델리티펀드-월드펀드 (Fidelity Funds - World Fund)에 주로 투자함으로써 장기적인 자본 성장을 추구하고자 합니다. 모투자신탁은 환율변동 위험에 대한 헤지를 수행하며, 목표 환헤지 비율은 약 95% 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.
8. 집합투자기구의 투자대상  가. 투자대상  (2) 모투자신탁에 적용되는 투자대상 및 투자한도	모투자신탁의 투자전략 및 투자 한도 변경	[별첨 2-1] 참고	[별첨 2-2] 참고
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조  가. 투자전략 및 위험관리	모투자신탁의 투자전략 및 기본방침 변경	모투자신탁은 해외 주식에 주로 투자하는 외국 집합투자기구에 투자함으로써 그 투자목적 달성하고자 합니다. 모투자신탁의 포트폴리오매니저는 전세계 각 주식시장의 투자가치를 판단하기 위해 지역별 주식 포트폴리오매니저로 구성된	모투자신탁인 피델리티 글로벌 증권 모투자신탁 (주식-재간접형)은 외국 집합투자기구에 자산총액의 최고 100%까지 투자합니다.  모투자신탁이 주로 투자하는 외국 집합투자기구는 피델리티펀드 - 월드펀드



피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 E (주식-재간접형)  
 피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 I (주식-재간접형)  
 피델리티 퇴직연금 글로벌 증권 자투자신탁 CP (주식-재간접형)  
 피델리티 스타만들기 글로벌 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)

항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
(2) 모투자신탁의 투자전략 및 기본방침		<p>피델리티 인터내셔널의 자산배분팀의 조사결과를 활용하여 전략적인 자산배분 결정을 내립니다.</p> <p>외국 집합투자기구의 포트폴리오매니저들(“하위 포트폴리오매니저”)은 주식선정에 있어 피델리티 인터내셔널의 상향식(bottom-up) 방식을 활용하며 이는 해외 집합투자기구의 포트폴리오 구성에 있어 기본 과정이 됩니다. 일반적으로 하위 포트폴리오매니저는 우수한 경영 능력, 세계적인 경쟁력, 건전한 재무구조, 높은 유동성과 낮은 타인자본조달비율을 보이는 회사들을 선호하며, 확고한 확신을 가지는 기업에 적극적으로 투자의 중점을 두고자 합니다. 또한 하위 포트폴리오매니저는 주식선정 절차의 일부로서 정기적으로 회사 탐방을 실시하기도 하는데 그러한 회사탐방을 통하여 그 회사의 기업지배구조, 사업 역량, 수익 수준, 재무 전략 및 장기적 성장 전망을 알 수 있게 됩니다. 하위 포트폴리오 매니저는 신탁자산 내 편입되는 산업군과 종목수를 분산함으로써 외국 집합투자기구의 투자위험을 관리합니다.</p> <p>아래 펀드는 모투자신탁이 투자할 대표적인 투자대상 펀드를 기재한 것입니다. 아래 투자대상 펀드목록은 예시에 불과하며 모든 투자대상 펀드를 열거한 것은 아닙니다. 집합투자업자 또는 해외위탁자산운용회사는 그 재량에 따라 아래 열거된 투자대상 펀드목록에 펀드를 추가하거나 삭제할 수 있으며, 이에 따라 펀드목록은 사전 통지 없이 수시로 변경될 수 있습니다. 아래 펀드들은 FIL Fund Management Limited 등이 운용하고 있습니다.</p>	<p><b>(Fidelity Funds - World Fund)로서, 이 외국 집합투자기구의 투자전략은 다음과 같습니다.</b></p> <p>– 외국 집합투자업자는 기업 선별에 있어 지역, 산업 또는 규모의 제한을 받지 아니하고, 매력적인 투자 기회 가능성이 있는 주식형 증권을 주로 선별할 것임</p> <p>– 선진국에 집중된 글로벌 주식 포트폴리오를 구성함</p> <p>– 상향식 투자접근 방식을 통해, 기업 가치가 시장에서 적절하게 반영되지 않거나, 미래 성장 가능성이 저평가 된 기업 발굴함</p>

피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 E (주식-재간접형) 피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 I (주식-재간접형) 피델리티 퇴직연금 글로벌 증권 자투자신탁 CP (주식-재간접형) 피델리티 스타만들기 글로벌 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
		[대표적인 투자대상 펀드 목록]	
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조  가. 투자전략 및 위험관리	투자전략 변경에 따른 정보 업데이트	관련 국가 현황 등	(업데이트)
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조  나. 수익구조	투자전략 변경에 따른 수익구조 변경	수익구조도 등	(업데이트)
10. 집합투자기구의 투자위험	투자전략 변경에 따른 투자위험 문구 추가	-	(추가) 또한 이 투자신탁에 투자함으로써 인하여 모투자신탁의 주된 투자대상인 외국 집합투자기구의 위험에 노출될 수 있습니다. 따라서, 외국 집합투자기구인 피델리티 펀드(Fidelity Funds)의 투자설명서를 함께 참고하시기 바랍니다. 피델리티 펀드(Fidelity Funds)의 투자설명서를 열람하실 수 있는 장소는 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 집합투자업자 홈페이지(www.fidelity.co.kr)와 피투자펀드 판매회사의 영업점입니다.
10. 집합투자기구의 투자위험  가. 일반위험	투자전략 변경에 따른 투자위험 문구 추가  기재 수정	시장위험 및 개별유가증권위험: 투자신탁재산을 주식, 채권 및 파생상품 등에 투자함으로써 유가증권의 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다.. (...)	시장위험 및 개별유가증권위험: 투자신탁재산을 외국 주식 등에 주로 투자하는 외국집합투자기구가 발행한 외국집합투자증권 및 파생상품 등에 투자함으로써 유가증권의 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. (...)
10. 집합투자기구의 투자위험  나. 특수위험	투자전략 변경에 따른 투자위험 추가	-	(추가) 가격조정정책 관련 위험: 모투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구는 가격조정정책을 시행하고 있습니다. 외국집합투자기구는 펀드의 대량 매입과 판매에 관련되는 비용을 당일 거래하는 투자자에게

피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 E (주식-재간접형) 피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 I (주식-재간접형) 피델리티 퇴직연금 글로벌 증권 자투자신탁 CP (주식-재간접형) 피델리티 스타만들기 글로벌 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			배분하여 장기 투자자들을 희석화의 부정적인 영향으로부터 보호하기 위하여, 펀드의 기준가를 인위적으로 조정합니다. 즉, 외국집합투자기구는 특정일에 투자자의 거래 금액 및 유형에 따라 기준가가 인위적으로 상향 혹은 하향 조정되는 경우가 있으며, 이러한 인위적인 조정에 따라서 본 집합투자기구의 기준가도 영향을 받을 수 있습니다. 그 경우 본 집합투자기구의 투자자는 가격조정정책으로 인한 기준가의 변동성 위험에 노출되는 경우가 있을 수 있습니다.
10. 집합투자기구의 투자위험  라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	투자전략 변경에 따른 외국 집합투자기구 위험정보 추가		(추가) 다만, 다수의 피투자펀드에 투자하던 모투자신탁은 2017 년 7 월 12 일자로 피델리티펀드- 월드펀드에 주로 투자하게 됩니다. 피델리티펀드- 월드펀드의 경우, 투자위험, 운용성과에 따른 실제 수익률 변동성 등을 고려하여 6 등급 중 2 등급(높은 위험)으로 분류되며, 최근 결산일(2017 년 4 월 30 일) 기준 이전 3 년간 연환산 표준편차는 18.74% 입니다.  피델리티펀드-월드펀드의 위험등급 분류에 대한 보다 자세한 내용은 피델리티펀드(Fidelity Funds)의 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.
11. 매입, 환매, 전환 기준  나. 환매	투자전략 변경에 따른 환매주기 변경	오후 5시 이전에 환매 청구하는 경우  기준가격 적용: 제4영업일(D+3) 환매대금 지급: 제10영업일(D+9)  오후 5시 이후에 환매 청구하는 경우  기준가격 적용: 제5영업일(D+4) 환매대금 지급:	오후 5시 이전에 환매 청구하는 경우  기준가격 적용: 제3영업일(D+2) 환매대금 지급: 제8영업일(D+7)  오후 5시 이후에 환매 청구하는 경우  기준가격 적용: 제4영업일(D+3) 환매대금 지급: 제9영업일(D+8)

피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 E (주식-재간접형) 피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 I (주식-재간접형) 피델리티 퇴직연금 글로벌 증권 자투자신탁 CP (주식-재간접형) 피델리티 스타만들기 글로벌 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
		제11영업일(D+10)	
13. 보수 및 수수료에 관한 사항  나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	투자전략 변경에 따른 보수·비용 정보 업데이트	정보 전반  보수·비용에 관한 주식  (기재생략)  ※ 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 여러 외국집합투자기구의 평균 총보수·비용 비율(모투자신탁이 주로 투자하는 피델리티펀드의 일부 주식형 하위펀드의 직전 회계연도의 평균 총보수·비용 비율을 추정치로 사용하였으며 외국집합투자기구로부터 환급 받는 금액을 반영하여 연 1.02%로 추정하였음)을 합산하여 산출합니다.  ※ 총보수·비용 비율 및 합성 총보수·비용 비율을 산출하기 위하여 이용된 추정치들(즉, 이 투자신탁 및 모투자신탁의 기타비용, 관련 외국집합투자기구의 평균 총보수·비용 비율)은 각기 다른 대상기간의 숫자를 사용하는 경우가 있으므로, 실제 총보수·비용 비율 및 합성 총보수·비용 비율은 위 표와 상이할 수 있습니다.	<b>(업데이트)</b>  보수·비용에 관한 주식  (기재생략)  ※ 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 <u>외국집합투자기구의 총보수·비용 비율(외국집합투자기구의 직전 회계연도의 총보수·비용 비율을 추정치로 사용하였으며 외국집합투자기구로부터 환급 받는 금액을 반영하여 연 1.10%로 추정하였음)</u> 을 합산하여 산출합니다.  ※ 총보수·비용 비율 및 합성 총보수·비용 비율을 산출하기 위하여 이용된 추정치들(즉, 이 투자신탁 및 모투자신탁의 기타비용, <u>외국집합투자기구의 총보수·비용 비율</u> )은 각기 다른 대상기간의 숫자를 사용하는 경우가 있으므로, 실제 총보수·비용 비율 및 합성 총보수·비용 비율은 위 표와 상이할 수 있습니다.
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
3. 집합투자기구의 운용실적	투자전략 변경에 따른 정보 업데이트	-	<b>(추가)</b>  <u>‘피투자펀드의 자산 구성 현황’</u> 에 관한 사항

피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 E (주식-재간접형) 피델리티 글로벌 증권 자투자신탁 I (주식-재간접형) 피델리티 퇴직연금 글로벌 증권 자투자신탁 CP (주식-재간접형) 피델리티 스타만들기 글로벌 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)			
항 목	변경사유	변 경 전	변 경 후
			(기재 생략)  ※ 보다 자세한 사항은 본문을 참고하시기 바랍니다.

※ 위 정정사항표는 주요 정정 사항을 나타낸 것으로서 구체적인 내용은 본문을 참고하시기 바랍니다.

[별첨 1-1]

[모투자신탁에 관한 사항]

구분	주요내용
2. 투자목적	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>해외 주식형 펀드</u>에 투자하여 <u>장기적인 자본성장</u>을 추구</li> <li>- 다만, 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없음</li> </ul>
2. 주요투자전략	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 투자신탁 자산을 주식형 외국 집합투자증권(제2부 8. 가. (1) 당해 투자신탁에 적용되는 투자대상 및 투자한도에서 정의됨)에 자산총액의 최고 100%까지 투자함</li> <li>- 환율변동 위험에 대해 헤지하며 목표 환헤지 비율은 <u>최고 95 %</u> 수준</li> </ul>
3. 주요투자위험	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 「<u>예금자보호법</u>」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품</u>으로 유가증권의 가격변동, 이자율 및 환율변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출되어 <u>투자손실이 발생할 수 있음</u> (자세한 사항은 제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 참고)</li> </ul>

[별첨 1-2]

[모투자신탁에 관한 사항]

피델리티 글로벌 증권 모투자신탁 (주식-재간접형)

구분	주요내용
<u>등록신청서</u> <u>최초 제출일</u>	- <u>2009년 4월 17일</u>
투자목적	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 주로 전세계 기업들의 주식형 증권으로 구성된 포트폴리오로부터 장기적 자본성장을 달성하고자 하는 외국 집합투자기구인 피델리티펀드 - 월드펀드(Fidelity Funds - World Fund)에 주로 투자함으로써 장기적인 자본성장을 추구</li> <li>- 다만, 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없음</li> </ul>
주요투자전략	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 주로 전세계 기업들의 주식형 증권으로 구성된 포트폴리오로부터 장기적 자본성장을 달성하고자 하는 외국 집합투자기구에 자산총액의 최고 100%까지 투자함</li> <li>- 외국 집합투자업자는 기업 선별에 있어 지역, 산업 또는 규모의 제한을 받지 아니하고, 매력적인 투자 기회 가능성이 있는 주식형 증권을 주로 선별할 것임.</li> <li>- 환율변동 위험에 대해 헤지하며 목표 환헤지 비율은 <u>약 95 %</u> 수준</li> </ul>
주요투자위험	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 이 투자신탁 및 이 투자신탁이 투자하는 피투자집합투자기구의 투자위험을 기준으로 모투자신탁의 가치에 직접 영향을 주는 일반위험(투자원금손실위험, 시장위험 및 개별유가증권위험, 환율변동 위험), 모투자신탁의 고유한 형태 또는 투자전략 및 투자방침으로 인하여 발생하는 특수위험(분산투자관련위험, 신흥시장위험, 파생상품투자위험, 재간접투자위험, 가격조정정책관련 위험, 외국집합투자증권 가격변동 위험, 외국세법에 의한 과세에 따른 위험) 및 기타 투자위험(유동성위험, 환매위험, 환매제한 및 환매연기위험, 해지위험)이 있음</li> <li>- 「<u>예금자보호법</u>」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품</u>으로 유가증권의 가격변동, 이자율 및 환율변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출되어 <u>투자손실이 발생할 수 있음</u> (자세한 사항은 제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 참고)</li> </ul>

[별첨 2-1]

(2) 모투자신탁에 적용되는 투자대상 및 투자한도

투자대상	투자비율	투자내용
1) 국내집합투자증권	40% 이하	법 제 9 조 제 21 항의 규정에 의한 집합투자증권 (“국내집합투자증권”이라 합니다)
2) 외국집합투자증권	50~100%	외국법인등이 발행한 증권 또는 외국통화로 표시된 증권으로서 위 제 1 호의 성질을 구비한 것 (“외국집합투자증권”이라 합니다)
3) 수익증권 등	40% 이하	법 제 110 조에 의하여 신탁업자가 발행한 수익증권 및 외국법인등이 발행한 증권 또는 외국통화로 표시된 증권으로서 이러한 성질을 구비한 것 (“수익증권등”이라 합니다)
4) 국내외의 금리스왑	국내외 금리스왑거래. 단, 금리스왑거래는 거래시점에서 교환하는 약정이자의 산출근거가 되는 채권 또는 채무증서의 총액이 투자신탁이 보유하는 채권 또는 채무증서 총액의 100% 이하가 되도록 합니다.	
5) 장내파생상품	장내외파생상품 매매에 따른 위험평가액이 10%이하	법 제 5 조 제 1 항 각 호의 어느 하나에 해당하는 계약상의 권리(이하 “파생상품”이라 합니다)로서 법 제 5 조 제 2 항 각 호에 의한 파생상품시장 또는 해외 파생상품시장 등에서 거래되는 것 (이하 “장내파생상품”이라 합니다)
6) 장외파생상품		파생상품으로서 장내파생상품이 아닌 것 (이하 “장외파생상품”이라 합니다)
7) 금전차입	법 제 83 조 제 1 항 단서 규정에 의한 집합투자기구의 계산으로 하는 금전의 차입(이하 “금전의 차입”이라 합니다). 다만, 금전의 차입은 그 차입금의 총액이 차입 당시 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의 10% 이하가 되도록 합니다.	
8) 환매대금으로 지급받은 현물	이 투자신탁이 투자하는 외국집합투자기구가 보유하고 있는 현물로 환매대금을 지급하는 경우, 그에 따라 지급 받은 해당 현물	
9) 단기대출 및 금융기관에의 예치	10% 이하 단, 투자신탁의 수익자에게 최선의 이익이 된다고 집합투자업자가 합리적으로 판단하는 경우 투자신탁 자산총액의 40%이하의 범위내에서 위 한도를 초과할 수 있습니다.	집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 다음 각호의 방법으로 운용합니다: 1. 단기대출(법 시행령 제 83 조 제 3 항의 금융기관에 대한 30 일 이내의 금전의 대여를 말합니다) 2. 금융기관에의 예치(만기 1 년 이내인 상품에 한정됩니다).
10)기타	집합투자업자는 법 시행령 제 268 조 제 4 항의 규정에 의한 신탁업자 고유재산과의 거래를 할 수 있습니다.	
다음 각호의 1 의 기간 또는 사유에 해당하는 경우에는 위 1)호 내지 6)호 및 8)호에서 정한 투자한도를 적용하지 아니합니다. 다만, 다음 제 4 호 및 제 5 호의 사유에 해당하는 경우에는 투자비율을 위반한 날로부터 15 일 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 합니다:		
1. 투자신탁 최초설정일부터 1 월간 2. 투자신탁 회계기간 종료일 이전 1 월간(회계기간이 3 월 이상인 경우에 한정됩니다) 3. 투자신탁 계약기간 종료일 이전 1 월간(계약기간이 3 월 이상인 경우에 한정됩니다) 4. 3 영업일 동안 누적하여 추가설정 또는 해지청구가 각각 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 경우 5. 투자신탁재산을 구성하는 증권 등의 가격변동으로 위 1)호 내지 6)호 및 8)호의 규정을 위반하게 된 경우		

주) 투자대상별 투자비율은 신탁재산 자산총액을 기준으로 산출합니다.

[별첨 2-2]

(2) 모투자신탁에 적용되는 투자대상 및 투자한도

투자대상	투자비율	투자내용
1) 집합투자증권	50% 이상	법 제 9 조 제 21 항의 규정에 의한 집합투자증권 및 외국법인등이 발행한 증권 또는 외국통화로 표시된 증권으로서 이러한 성질을 구비한 것 (이하 “집합투자증권”이라 합니다). 다만, 다음 집합투자기구의 집합투자증권에의 투자는 투자신탁 자산총액의 50% 이상으로 합니다. 가. 피델리티펀드-월드펀드 (Fidelity Funds-World Fund)
2) 수익증권 등	40% 이하	법 제 110 조에 의하여 신탁업자가 발행한 수익증권 및 외국법인등이 발행한 증권 또는 외국통화로 표시된 증권으로서 이러한 성질을 구비한 것 (이하 “수익증권등”이라 합니다)
3) 장내파생상품	장내외파생상품 매매에 따른 위험평가액이	법 제 5 조 제 1 항 각 호의 어느 하나에 해당하는 계약상의 권리(이하 “파생상품”이라 합니다)로서 법 제 5 조 제 2 항 각 호에 의한 파생상품시장 또는 해외 파생상품시장 등에서 거래되는 것 (이하 “장내파생상품”이라 합니다)
4) 장외파생상품	10%이하	파생상품으로서 장내파생상품이 아닌 것 (이하 “장외파생상품”이라 합니다)
5) 금전차입	법 제 83 조 제 1 항 단서 규정에 의한 집합투자기구의 계산으로 하는 금전의 차입(이하 “금전의 차입”이라 합니다). 다만, 금전의 차입은 그 차입금의 총액이 차입 당시 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의 10% 이하가 되도록 합니다.	
6) 환매대금으로 지급받은 현물	이 투자신탁이 투자하는 외국집합투자기구가 보유하고 있는 현물로 환매대금을 지급하는 경우, 그에 따라 지급 받은 해당 현물	
7)기타	집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 다음 각호의 방법으로 운용합니다: 1. 단기대출(법 시행령 제 83 조 제 3 항의 금융기관에 대한 30 일 이내의 금전의 대여를 말합니다) 2. 금융기관에의 예치(만기 1 년 이내인 상품에 한정됩니다) 3. 상기 제 1 호 및 제 2 호에 준하는 외화표시 자산.  추가로, 집합투자업자는 법 시행령 제 268 조 제 4 항의 규정에 의한 신탁업자 고유재산과의 거래를 할 수 있습니다.	
다음 각호의 1 의 기간 또는 사유에 해당하는 경우에는 위 1)호 내지 4)호에서 정한 투자한도를 적용하지 아니합니다. 다만, 다음 제 4 호 및 제 5 호의 사유에 해당하는 경우에는 투자비율을 위반한 날로부터 15 일 이내에 그 투자한도를 적합하도록 하여야 합니다:		
1. 투자신탁 최초설정일부터 1 월간 2. 투자신탁 회계기간 종료일 이전 1 월간(회계기간이 3 월 이상인 경우에 한정됩니다) 3. 투자신탁 계약기간 종료일 이전 1 월간(계약기간이 3 월 이상인 경우에 한정됩니다) 4. 3 영업일 동안 누적하여 추가설정 또는 해지청구가 각각 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 경우 5. 투자신탁재산을 구성하는 증권 등의 가격변동으로 위 1)호 내지 4)호의 규정을 위반하게 된 경우		
또한, 위 1)이 변경되는 2017 년 7 월 12 일로부터 1 월간은 위 1) 내지 4)의 투자한도를 적용하지 아니합니다.		

주) 투자대상별 투자비율은 신탁재산 자산총액을 기준으로 산출합니다.