

**투자위험등급 : 각
하위펀드별 위험등급
참조**

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

투자설명서

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

1. 집합투자기구 명칭 : 피델리티 펀드 (Fidelity Funds)
2. 집합투자업자 명칭 : FIL Fund Management Limited
3. 판매회사 : 판매회사는 투자설명서 본문 제1부.4 및 붙임 2를 참고하시기 바랍니다. 판매회사에 대한 자세한 내용은 금융투자협회 (www.kofia.or.kr) 또는 해당 판매회사의 인터넷홈페이지를 참고하시기 바랍니다.
4. 작성기준일 : 2009. 6. 3.
5. 증권신고서 효력발생일 : 2009. 6. 3.
6. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 개방형/추가형 외국투자회사 주권
모집(매출) 총액 : 별도로 정하여 지지 아니함
7. 모집(매출) 기간(판매기간) : 추가형(개방형) 투자회사로 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집이 가능합니다.
8. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소
가. 집합투자증권신고서
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
나. 투자설명서
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
금융투자협회홈페이지 → kofia.or.kr
판매회사 홈페이지
서면문서 : 각 판매회사 영업점
9. 안정조작 또는 시장조성 관련: 해당사항 없음
※ 효력발생일까지 증권신고서의 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.

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

투자결정시 유의사항 안내

일반투자자는 투자판단시 아래의 사항을 유의하여 투자결정하시기 바랍니다.

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.
2. 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
3. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장은 없다는 사실을 유의하시기 바랍니다.
4. 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없으므로 과거의 투자실적은 참고자료로만 이용하시기 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 아니합니다.
7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호를 받지 못하는 점을 반드시 유념하시기 바랍니다.
8. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있으니 실제 투자되는 금액을 다시 한번 확인하시기 바랍니다.
9. 이 집합투자기구는 외국에서 적용되는 법규정 등에 따른 규제를 받는 외국집합투자기구로서 국내 법률에 따라 설립되는 집합투자기구가 관련 법규정이나 관행에 따라 기재하는 내용과는 차이가 발생할 수 있으며, 그 기재가 불가능하거나 곤란하여 기재가 생략되거나 유사한 내용으로 대신 기재될 수도 있으므로 투자판단에 신중을 기해야 합니다. 특히 이 집합투자기구에 대한 투자판단시에는 이 서류 및 관련 서류에 기재된 전체 내용을 기초로 하여 투자판단을 하여야 합니다.

기타 유의사항

이 투자설명서의 내용에 관하여 의문이 있는 경우 주식중개인, 은행 매니저, 사무변호사, 회계사, 기타 독립적인 금융전문인에게 자문을 구합니다. 주식은 이 투자설명서에 기재된 문서에 포함된 정보를 근거로 하여 모집합니다. 어떠한 자도 이 투자설명서에 포함된 사항을 제외하고는 펀드에 관한 정보를 제공하거나 진술하도록 수권되지 아니하였으며 이 투자설명서에 포함되어 있지 않은 기재 혹은 진술 또는 이 투자설명서 및 관련 간이투자설명서에 포함된 정보 및 진술과 일치하지 않는 기재 또는 진술을 근거로 행한 매수는 매수인 단독 책임입니다.

펀드는 집합투자기구에 관한 2002년 12월 20일 룩셈부르크법("2002년 법")의 제11부에 의거 등록되었으며 동 등록은 룩셈부르크 당국에 이 투자설명서 또는 펀드 보유의 포트폴리오 증권에 적절성 또는 정확성을 인가 또는 불가할 것을 요구하지 않습니다. 상반되는 진술은 승인되지 않았으며 불법입니다. 펀드는 2002년 법의 제27조에서 정한 요건을 준수하고 있습니다.

펀드는 양도성 증권을 투자대상으로 하는 투자신탁("UCITS")으로 특정 유럽연합 회원국에서의 마케팅을 위하여 개정된 EC Council Directive 85/611 상의 승인을 획득하였습니다.

이사들은 이 투자설명서에 기재된 사실이 이 투자설명서 일자 현재 중요한 모든 면에서 진실되고 정확하며, 사실이건 의견이건 이 투자설명서에서 그 누락이 이에 기재된 진술에 대하여 오해를 일으키는 중요한 사실이 없다는 것을 보장하기 위하여 합리적인 주의를 다하였습니다. 이사들은 이에 따르는 책임을 수락합니다. 이사회는 글로벌 투자설명서의 영문본을 승인하였습니다. 글로벌 투자설명서는 다른 언어로 번역될 수 있습니다. 글로벌 투자설명서가 다른 언어로 번역되는 경우, 번역문은 가능한 한 영문본을 직역한 것이라야 하며 영문본의 변경은 기타 관할지의 감독당국이 정하는 요건을 준수하기 위하여 필요한 범위 내에서만 허용됩니다.

글로벌 투자설명서의 배포 및 주식 모집은 특정 관할에서는 제한받을 수도 있습니다. 이 투자설명서는 청약이나 권유가 불법인 지역에서 또는 청약이나 권유를 할 수 있는 자격이 없는 사람 또는 청약이나 권유를 받는 것이 법적으로 금지되어 있는 사람에 대한 청약이나 권유가 아닙니다.

이 투자설명서에 포함된 정보는 펀드의 가장 최근의 간이투자설명서, 연차보고서와 결산서 및 해당되는 경우 차후의 반기보고서와 결산서에 의하여 보충되며 이의 사본은 펀드의 등록사무소에서 무료로 구할 수 있습니다. 주식을 매수하고자 하는 자는 (가) 주식 매수에 대한 자국의 법적 요건, (나) 해당 외환규제 및 (다) 수익 및 기타 주식의 매수, 전환 및 환매에 대한 조세영향을 잘 알아야 합니다.

특정국가의 투자자들에 대한 정보는 제1부-제VI부로 구성된 글로벌 투자설명서에 따른 별첨에 기재되어 있습니다. 투자자들은 이 투자설명서에 기재된 정보가 조세문제에 관한 조언으로 간주되어서는 안된다는 사실을 유념해야 하며, 이사들은 펀드의 주식에 투자하기에 앞서 주주들이 조세영향에 대하여 스스로 전문적인 조언을 구하도록 조언하였습니다.

최근 투자설명서의 사본은 펀드의 판매대행회사와 그 대표사무소에서 무료로 입수할 수 있습니다.

펀드의 투자자들은 투자자 자신들, 자신들의 계정 및 계정내역에 관련된 데이터를 피델리티 또는 관계회사

가 저장, 변경, 사용할 수 있음에 동의합니다. 피델리티 그룹내에서의 이러한 데이터의 저장 및 사용은 투자자들과의 업무관계를 개발하고 처리하기 위한 것이며 그럼으로써 투자자들은 데이터가 보관되어 있는 관할지에서는 자신들의 데이터를 액세스할 수 있습니다. 데이터는 피델리티 그룹 내의 다른 회사, 중개회사 및 기타 사업관계가 있는 당사자들에게 전송될 수 있습니다. 데이터는 이 투자설명서가 송부된 곳을 제외한 관할지에서 이용할 수 있습니다. 피델리티 그룹은 관련된 각 회사 내에서 전송되는 데이터의 비밀유지를 위하여 필요한 합리적인 조치를 취하였습니다.

펀드의 정보

피델리티펀드는 SICAV(변동자본투자회사)로 룩셈부르크에 설립된 개방형 투자회사입니다. 펀드의 자산은 각기 다른 하위펀드에 의해 보유됩니다. 각 하위펀드는 고유의 투자목적에 따라 운영되는 개별적인 증권 포트폴리오를 구성합니다. 주식의 클래스는 하위펀드별로 발행됩니다.

피델리티펀드는 1990년 6월 15일에 룩셈부르크에서 설립되었습니다. 피델리티펀드의 정관(이후 개정본 포함)(이하 “정관”)은 제B34036호로 룩셈부르크 상업등기소에 보관되어 있습니다. 정관은 룩셈부르크법에 따라 주주가 개정할 수 있습니다. 정관은 1990년 8월 21일에 메모리얼을 통해 공시되었습니다. 2005년 8월 3일자 최근 정관은 2005년 8월 10일에 메모리얼을 통해 공시되었습니다. 주주들은 펀드의 정관 및 그 개정본에 기속됩니다.

재판외 민원 및 구제방법에 대해서는 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L-1021 Luxembourg에 소재한 FIL (Luxembourg) S.A.의 준법감시인에게 문의하시기 바랍니다. 피델리티펀드에 대한 투자자 보상계획(compensation scheme)은 없습니다.

피델리티펀드의 자본금은 순자산가치에 해당합니다.

룩셈부르크법에 의거 피델리티펀드는 무제한 수의 무액면 주식을 발행할 수 있도록 수권받습니다. 각 주식은 발행시에 완전 납입되어 더 이상의 자금 납입의 의무를 지우지 아니합니다. 어떤 주식도 우선권, 우선매수권 또는 전환권(하위펀드간 또는 주식 클래스간 전환권 제외)을 갖지 못합니다.

어느 하위펀드의 모든 주식은, 기명인지 무기명인지에 상관없이, 동등한 권리와 특권을 가집니다. 어느 하위펀드의 각 주식은 그 하위펀드의 주식에 대해 선원된 배당과 기타의 분배에 그 하위펀드의 다른 주식과 동등하게 참여할 자격이 있으며 또한 그 하위펀드의 해지나 피델리티펀드의 청산의 경우, 그 하위펀드의 청산대금에 대하여도 동등하게 참여할 자격이 있습니다. 주주는 피델리티펀드의 주주총회, 그 하위펀드의 주주총회와 클래스 주주총회에서 하나의 표결을 가집니다. 단, 피델리티펀드는 미국인(이하 제5부의 내용중 ‘기타 추가정보’에서 정의됨)의 표결 또는 (정관에서 규정된 대로) 지분율이 3%이상인 주주의 표결에 대한 승인을 거부할 수 있습니다.

어떤 주식도 그와 관련하여 발행된 옵션이나 특별권을 가지지 않습니다. 적용 법률에 의해, 주주는 피델리티펀드에 신청함으로써 언제라도 무기명 주식을 기명주식으로 전환할 자격이 있습니다.

일반적으로 이사회는 추가 주식 발행이 피델리티펀드 전체에 또는 주식 발행이 제한된 하위펀드의 주식을 보유한 자들에게 해가 된다고 판단하는 경우 정관 제7조에 따라 그리고 상기의 중요사항에 기재된 시차활동반대 조항에 따라 주식의 발행을 제한할 수 있는 권리를 가집니다. 어느 특정 시점에서 투자자들에게 제공되지 않은 하위펀드와 주식 클래스에 관한 정보는 피델리티펀드의 등록사무소 및 판매대행회사의 사무소에서 열람가능합니다.

일반적으로 주식은 룩셈부르크 주식거래소에 상장됩니다. 다른 주식거래소에 상장할지 여부는 수시로 이사회가 적절하다고 생각하는 바에 따라 결정됩니다. 상장대리인은 2, Boulevard Konrad Adenauer, L-1115 Luxembourg 소재 Deutsche Bank Luxembourg S.A.입니다.

다음의 서류는 피델리티펀드의 등록사무소에서 어느 영업일의 통상적인 영업시간 동안 무료로 열람이 가능합니다. 또한, 이 서류들은 2002년 법의 번역과 함께 판매대행회사의 사무소에서 무료로 열람이 가능합니다.

1. 피델리티펀드의 정관
2. 대행 계약서
3. 자산보관계약서
4. 판매대행계약서
5. 자산운용계약서
6. 서비스계약서
7. 지급대행계약서
8. 홍콩대표사무소계약서
9. 간이투자설명서
10. 재무제표

정관(이후 수정본 포함)은 현재 대표사무소의 사무소에서도 열람가능합니다.

펀드의 글로벌 투자설명서, 최근 간이투자설명서, 최근 재무보고서의 부분은 요청시 피델리티펀드의 등록사무소와 판매대행회사의 사무소에서 무료로 입수할 수 있습니다.

주주들은 펀드의 정관 및 그 개정본에 기속됩니다.

피델리티펀드의 본국 감독당국은 110, route d'Arton, L-2991 Luxembourg에 소재한 Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF")입니다.

목 차

제1부 모집 또는 매출에 관한 사항	1
1. 집합투자기구의 명칭	1
2. 집합투자기구의 종류 및 형태	5
3. 모집예정금액	5
4. 모집의 내용 및 절차	5
5. 인수에 관한 사항	10
6. 상장 및 매매에 관한 사항	11
제2부 집합투자기구에 관한 사항	11
1. 집합투자기구의 명칭	11
2. 집합투자기구의 연혁	15
3. 집합투자기구의 존속기간	15
4. 집합투자업자	15
5. 운용전문인력	15
6. 집합투자기구의 구조	15
7. 집합투자기구의 투자목적	16
8. 집합투자기구의 투자대상	16
9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조	44
10. 집합투자기구의 투자위험	64
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준	72
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가	77
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	81
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	85
15. 발기인·감독이사에 관한 사항	87
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	90
1. 재무정보	90
2. 연도별 설정 및 환매 현황	101
3. 투자회사의 출자금에 관한 사항	101
4. 집합투자기구의 운용실적	102
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항	103
1. 집합투자업자에 관한 사항	103
2. 운용관련 업무 수탁회사 등에 관한 사항	104
3. 집합투자재산 외국관리회사에 관한 사항(신탁업자)	106
4. 일반사무관리회사에 관한 사항	106
5. 집합투자기구평가회사에 관한 사항	107
6. 채권평가회사에 관한 사항	107
제5부 기타 주주보호를 위해 필요한 사항	107
1. 주주의 권리에 관한 사항	107
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	110

3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항.....	111
4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항	112
5. 외국 집합투자기구에 관한 추가 기재사항	113
6. 기타 사항	124
6.1 운용전문인력.....	124
6.2 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	159
6.3 집합투자기구의 운용실적	191
[붙임 1] 용어풀이.....	220
[붙임 2] 선취판매수수료, 전환수수료, 환매수수료 및 최저투자금액	222
[붙임 3] 국내판매대행회사별 판매하는 하위펀드 및 클래스 목록.....	234

제1부 모집 또는 매출에 관한 사항

1. 집합투자기구의 명칭

펀드	금융투자협회 펀드코드	금융투자협회 단축코드
피델리티 펀드	KRF604015221	01522

하위펀드	금융투자협회 단축코드	금융투자협회 펀드코드
피델리티펀드 미국펀드 (A-USD Class)	01525	KRF604015254
피델리티펀드 미국펀드 (A-ACC-USD Class)	01628	KRF604016286
피델리티펀드 미국펀드 (A-ACC-Euro Class)	01613	KRF604016138
피델리티펀드 미국다이버시파이드펀드 (A-USD Class)	01590	KRF604015908
피델리티펀드 미국다이버시파이드펀드 (A-ACC-Euro Class)	01655	KRF604016559
피델리티펀드 미국성장펀드 (A-USD Class)	01563	KRF604015635
피델리티펀드 미국성장펀드 (A-ACC-USD Class)	01665	KRF604016658
피델리티펀드 미국성장펀드 (A-ACC-Euro Class)	01664	KRF604016641
피델리티펀드 아세안펀드 (A-USD Class)	01526	KRF604015262
피델리티펀드 아세안펀드 (A-ACC-USD Class)	01631	KRF604016310
피델리티펀드 아시아고배당주펀드 (A-USD Class)	01593	KRF604015932
피델리티펀드 아시아부동산증권펀드 (A-USD Class)	01662	KRF604016625
피델리티펀드 아시아부동산증권펀드 (A-ACC-Euro Class)	01663	KRF604016633
피델리티펀드 아시아소형주펀드 (A-USD Class)	01523	KRF604015239
피델리티펀드 아시아소형주펀드 (A-ACC-Euro Class)	01524	KRF604015247
피델리티펀드 아시아특별주펀드 (A-USD Class)	01551	KRF604015510
피델리티펀드 아시아특별주펀드 (A-ACC-USD Class)	01645	KRF604016450
피델리티펀드 호주펀드 (A-AUD Class)	01527	KRF604015270
피델리티펀드 호주펀드 (A-ACC-AUD Class)	01641	KRF604016419
피델리티펀드 차이나포커스펀드 (A-USD Class)	01588	KRF604015882
피델리티펀드 글로벌소비재산업펀드 (A-Euro Class)	01571	KRF604015718
피델리티펀드 이머징마켓펀드 (A-USD Class)	01528	KRF604015288
피델리티펀드 이머징마켓펀드 (A-ACC-USD Class)	01643	KRF604016435
피델리티펀드 유로블루칩펀드 (A-Euro Class)	01566	KRF604015668
피델리티펀드 유로블루칩펀드 (A-ACC-Euro Class)	01614	KRF604016146
피델리티펀드 유로스톡스 50TM 펀드 (A-Euro Class)	01561	KRF604015619
피델리티펀드 유로스톡스 51TM 펀드 (A-ACC-Euro Class)	01650	KRF604016500
피델리티펀드 유럽어그레시브펀드 (A-Euro Class)	01565	KRF604015650
피델리티펀드 유럽어그레시브펀드 (A-ACC-Euro Class)	01615	KRF604016153
피델리티펀드 범유럽주식펀드 (A-ACC-Euro Class)	01600	KRF604016005
피델리티펀드 유럽성장펀드 (A-Euro Class)	01529	KRF604015296
피델리티펀드 유럽대형주펀드 (A-ACC-Euro Class)	01616	KRF604016161
피델리티펀드 유럽 다이나믹 그로스 펀드 (A-ACC-Euro Class)	01654	KRF604016542
피델리티펀드 유럽소형주펀드 (A-Euro Class)	01557	KRF604015577

하위펀드	금융투자협회 단축코드	금융투자협회 펀드코드
피델리티펀드 유럽소형주펀드 (A-ACC-Euro Class)	01647	KRF604016476
피델리티펀드 글로벌금융산업펀드 (A-Euro Class)	01572	KRF604015726
피델리티펀드 프랑스펀드 (A-Euro Class)	01531	KRF604015312
피델리티펀드 프랑스펀드 (A-ACC-Euro Class)	01637	KRF604016377
피델리티펀드 독일펀드 (A-Euro Class)	01532	KRF604015320
피델리티펀드 독일펀드 (A-ACC-Euro Class)	01638	KRF604016385
피델리티펀드 글로벌포커스펀드 (A-USD Class)	01578	KRF604015783
피델리티펀드 글로벌포커스펀드 (A-Euro Class)	01579	KRF604015791
피델리티펀드 글로벌부동산증권펀드 (A-USD Class)	01597	KRF604015973
피델리티펀드 글로벌부동산증권펀드 (A-Euro Class)	01596	KRF604015965
피델리티펀드 글로벌부동산증권펀드 (A-ACC-USD Class)	01599	KRF604015999
피델리티펀드 글로벌부동산증권펀드 (A-ACC-Euro Class)	01598	KRF604015981
피델리티펀드 글로벌섹터펀드 (A-USD Class)	01659	KRF604016591
피델리티펀드 글로벌섹터펀드 (A-ACC-Euro Class)	01660	KRF604016609
피델리티펀드 대중국펀드 (A-USD Class)	01533	KRF604015338
피델리티펀드 글로벌헬스케어펀드 (A-Euro Class)	01570	KRF604015700
피델리티펀드 글로벌헬스케어펀드 (A-ACC-Euro Class)	01649	KRF604016492
피델리티펀드 이베리아펀드 (A-Euro Class)	01534	KRF604015346
피델리티펀드 이베리아펀드 (A-ACC-Euro Class)	01639	KRF604016393
피델리티펀드 인디아포커스펀드 (A-USD Class)	01591	KRF604015916
피델리티펀드 인디아포커스펀드 (A-Euro Class)	01592	KRF604015924
피델리티펀드 인도네시아펀드 (A-USD Class)	01553	KRF604015536
피델리티펀드 글로벌기간산업펀드 (A-Euro Class)	01573	KRF604015734
피델리티펀드 국제펀드 (A-USD Class)	01536	KRF604015361
피델리티펀드 국제펀드 (A-ACC-USD Class)	01629	KRF604016294
피델리티펀드 국제펀드 (A-ACC-Euro Class)	01617	KRF604016179
피델리티펀드 이탈리아펀드 (A-Euro Class)	01537	KRF604015379
피델리티펀드 재팬어드벤처펀드 (A-JPY Class)	01580	KRF604015809
피델리티펀드 일본고배당주펀드 (A-JPY Class)	01601	KRF604016013
피델리티펀드 일본고배당주펀드 (A-ACC-JPY Class)	01602	KRF604016021
피델리티펀드 일본펀드 (A-JPY Class)	01538	KRF604015387
피델리티펀드 일본펀드 (A-ACC-JPY Class)	01630	KRF604016302
피델리티펀드 일본펀드 (A-ACC-Euro Class)	01618	KRF604016187
피델리티펀드 일본소형주펀드 (A-JPY Class)	01539	KRF604015395
피델리티펀드 일본소형주펀드 (A-ACC-JPY Class)	01642	KRF604016427
피델리티펀드 라틴아메리카펀드 (A-USD Class)	01549	KRF604015494
피델리티펀드 말레이시아펀드 (A-USD Class)	01540	KRF604015403
피델리티펀드 노르딕펀드 (A-SEK Class)	01541	KRF604015411
피델리티펀드 노르딕펀드 (A-ACC-SEK Class)	01640	KRF604016401

하위펀드	금융투자협회 단축코드	금융투자협회 펀드코드
피델리티펀드 태평양펀드 (A-USD Class)	01548	KRF604015486
피델리티펀드 싱가포르펀드 (A-USD Class)	01542	KRF604015429
피델리티펀드 동남아펀드 (A-USD Class)	01543	KRF604015437
피델리티펀드 동남아펀드 (A-ACC-USD Class)	01634	KRF604016344
피델리티펀드 동남아펀드 (A-ACC-Euro Class)	01633	KRF604016336
피델리티펀드 스위스펀드 (A-CHF Class)	01552	KRF604015528
피델리티펀드 스위스펀드 (A-ACC-CHF Class)	01646	KRF604016468
피델리티펀드 대만펀드 (A-USD Class)	01562	KRF604015627
피델리티펀드 글로벌테크놀로지펀드 (A-Euro Class)	01567	KRF604015676
피델리티펀드 글로벌통신주펀드 (A-Euro Class)	01568	KRF604015684
피델리티펀드 글로벌통신주펀드 (A-ACC-Euro Class)	01648	KRF604016484
피델리티펀드 태국펀드 (A-USD Class)	01545	KRF604015452
피델리티펀드 영국펀드 (A-GBP Class)	01546	KRF604015460
피델리티펀드 월드펀드 (A-Euro Class)	01560	KRF604015601
피델리티펀드 아시아하이일드펀드 (A-ACC-USD Class)	01666	KRF604016666
피델리티펀드 아시아하이일드펀드 (A-ACC-Euro Class)	01667	KRF604016674
피델리티펀드 아시아하이일드펀드 (A-MDIST-USD Class)	01668	KRF604016682
피델리티펀드 미달러어머징채권펀드 (A-USD Class)	01606	KRF604016062
피델리티펀드 미달러어머징채권펀드 (A-Euro Class)	01603	KRF604016039
피델리티펀드 미달러어머징채권펀드 (A-ACC-USD Class)	01607	KRF604016070
피델리티펀드 미달러어머징채권펀드 (A-ACC-Euro Class)	01605	KRF604016054
피델리티펀드 미달러어머징채권펀드 (A-MDIST-USD Class)	01608	KRF604016088
피델리티펀드 미달러어머징채권펀드 (A-MDIST-Euro Class)	01604	KRF604016047
피델리티펀드 유로채권펀드 (A-Euro Class)	01530	KRF604015304
피델리티펀드 유로채권펀드 (A-ACC-Euro Class)	01621	KRF604016211
피델리티펀드 유로채권펀드 (A-MDIST-Euro Class)	01581	KRF604015817
피델리티펀드 유로단기채권펀드 (A-ACC-Euro Class)	01661	KRF604016617
피델리티펀드 유럽고수익펀드 (A-Euro Class)	01569	KRF604015692
피델리티펀드 유럽고수익펀드 (A-ACC-Euro Class)	01622	KRF604016229
피델리티펀드 유럽고수익펀드 (A-MDIST-Euro Class)	01582	KRF604015825
피델리티펀드 국제채권펀드 (A-USD Class)	01535	KRF604015353
피델리티펀드 국제채권펀드 (A-ACC-USD Class)	01632	KRF604016328
피델리티펀드 스텔링채권펀드 (A-GBP Class)	01544	KRF604015445
피델리티펀드 스텔링채권펀드 (A-ACC-GBP Class)	01636	KRF604016369
피델리티펀드 미달러채권펀드 (A-USD Class)	01547	KRF604015478
피델리티펀드 미달러채권펀드 (A-ACC-USD Class)	01635	KRF604016351
피델리티펀드 미달러채권펀드 (A-MDIST-USD Class)	01583	KRF604015833
피델리티펀드 미국고수익펀드 (A-USD Class)	01574	KRF604015742
피델리티펀드 미국고수익펀드 (A-ACC-Euro Class)	01653	KRF604016534

하위펀드	금융투자협회 단축코드	금융투자협회 펀드코드
피델리티펀드 미국고수익펀드 (A-MDIST-USD Class)	01584	KRF604015841
피델리티펀드 유로혼합형펀드 (A-Euro Class)	01550	KRF604015502
피델리티펀드 유로혼합형펀드 (A-ACC-Euro Class)	01644	KRF604016443
피델리티펀드 성장및수입펀드 (A-USD Class)	01575	KRF604015759
피델리티펀드 성장및수입펀드 (A-ACC-USD Class)	01658	KRF604016583
피델리티펀드 성장및수입펀드 (A-MDIST-USD Class)	01589	KRF604015890
피델리티펀드 멀티에셋내비게이터펀드 (A-USD Class)	01669	KRF604016690
피델리티펀드 멀티에셋내비게이터펀드 (A-ACC-USD Class)	01670	KRF604016708
피델리티펀드 피델리티 포트폴리오 셀렉터 디펜시브 펀드 (A-Euro Class)	01554	KRF604015544
피델리티펀드 피델리티 포트폴리오 셀렉터 디펜시브 펀드 (A-ACC-Euro Class)	01619	KRF604016195
피델리티펀드 피델리티 포트폴리오 셀렉터 글로벌성장형 펀드 (A-USD Class)	01564	KRF604015643
피델리티펀드 피델리티 포트폴리오 셀렉터 글로벌성장형 펀드 (A-ACC-USD Class)	01657	KRF604016575
피델리티펀드 피델리티 포트폴리오 셀렉터 성장형 펀드 (A-Euro Class)	01555	KRF604015551
피델리티펀드 피델리티 포트폴리오 셀렉터 성장형 펀드 (A-ACC-Euro Class)	01656	KRF604016567
피델리티펀드 피델리티 포트폴리오 셀렉터 중간성장형 펀드 (A-Euro Class)	01556	KRF604015569
피델리티펀드 피델리티 포트폴리오 셀렉터 중간성장형 펀드 (A-ACC-Euro Class)	01620	KRF604016203
피델리티펀드 유로현금펀드 (A-Euro Class)	01559	KRF604015593
피델리티펀드 유로현금펀드 (A-ACC-Euro Class)	01652	KRF604016526
피델리티펀드 미달러현금펀드 (A-USD Class)	01558	KRF604015585
피델리티펀드 미달러현금펀드 (A-ACC-USD Class)	01651	KRF604016518
피델리티펀드 피델리티 2010년 목표펀드 (A-USD Class)	01576	KRF604015767
피델리티펀드 피델리티 2020년 목표펀드 (A-USD Class)	01577	KRF604015775
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2010년 목표펀드 (A-Euro Class)	01585	KRF604015858
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2010년 목표펀드 (A-ACC-Euro Class)	01623	KRF604016237
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2015년 목표펀드 (A-Euro Class)	01586	KRF604015866
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2015년 목표펀드 (A-ACC-Euro Class)	01626	KRF604016260
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2020년 목표펀드 (A-Euro Class)	01587	KRF604015874
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2020년 목표펀드 (A-ACC-Euro Class)	01624	KRF604016245
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2025년 목표펀드 (A-Euro Class)	01594	KRF604015940
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2025년 목표펀드 (A-ACC-Euro Class)	01627	KRF604016278
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2030년 목표펀드 (A-Euro Class)	01595	KRF604015957
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2030년 목표펀드 (A-ACC-Euro Class)	01625	KRF604016252
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2035년 목표펀드 (A-Euro Class)	01609	KRF604016096
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2035년 목표펀드 (A-ACC-Euro Class)	01610	KRF604016104
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2040년 목표펀드 (A-Euro Class)	01611	KRF604016112
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2040년 목표펀드 (A-ACC-Euro Class)	01612	KRF604016120

2. 집합투자기구의 종류 및 형태

구분	종류	요약 설명
형태별 종류	변동자본 투자회사(SICAV)	자본금이 언제나 순자산액과 일치하는유한책임회사 형태로 만들어지는 펀드를 말합니다.
운용자산별 종류	증권집합투자기구 (주식형, 자산배정형, 채권형, 혼합형, 현금형, 피델리티 라이프스타일 펀드로 구분)	자세한 투자대상은 제2부의 내용중 ‘투자대상’과 ‘투자전략’ 등을 참고하시기 바랍니다.
개방형·폐쇄형 구분	개방형	주주의 요청에 따라 환매가 가능한 펀드를 말합니다.
추가형·단위형 구분	추가형	추가로 자금 납입이 가능한 펀드를 말합니다.
특수형태 표시	종류형(국내에서는 A 주권만 판매), 전환형	멀티클래스 펀드로서 판매보수, 수수료, 배당방식, 투자자자격, 투자금액 등을 달리 적용하는 펀드입니다.

주 1) 국내의 각 판매대행회사별로 판매하는 클래스와 하위펀드는 각각 다를 수 있습니다. 자세한 내용은 붙임 2를 참고하시기 바랍니다.

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

3. 모집예정금액

특별히 모집규모나 모집기간이 정해지지 아니하고 계속 모집이 가능한 개방형 집합투자기구입니다.

4. 모집의 내용 및 절차

- (1) 모집기간: 추가형으로 모집기간이 별도로 정해지지 아니하고 계속 모집이 가능합니다.
- (2) 모집장소: 모집은 국내판매대행회사 영업점에서 이루어지며 판매회사의 명단은 협회의 인터넷홈 페이지를 참고하시기 바랍니다.

국내에서의 매입 절차
<p><u>교보증권, 굿모닝신한증권, 동부증권, 동양종합금융증권, 유진투자증권, 신한은행, 우리은행, 한국스탠다드차타드제일은행, 푸르덴셜투자증권, 하나대투증권, 한국씨티은행, 한국투자증권, 현대증권, 국민은행, 메리츠증권, 미래에셋증권, 삼성증권, 우리투자증권, 하나은행, 한화증권, 홍콩상하이은행 서울지점, 하이투자증권</u></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</p>

국내에서의 매입 절차

사유로 결제를 할 수 없는 경우에는 그 직후 영업일을 결제일로 합니다.

국내 고객의 매입신청일로부터 대금 송금일까지의 기간에 대하여 국내 고객이 납부한 매입대금에 대한 이자는 발생하지 않습니다. 또한 국내 고객의 매입 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 국내 고객의 매입주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다.

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

한국씨티은행, 메리츠증권

국내 고객의 매입신청시에는 매입주문 접수일의 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 기준으로 하여 매입가격을 결정하고 대금결제는 국내 고객이 매입주문을 신청한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제4영업일까지 이루어집니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사 또는 국내판매대행회사가 지정한 외국환은행이 고시하는 해외유추일펀드 적용환율을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 휴일 등 부득이한 사유로 결제를 할 수 없는 경우에는 그 직후 영업일을 결제일로 합니다.

국내 고객의 매입신청일로부터 대금 송금일까지의 기간에 대하여 국내 고객이 납부한 매입대금에 대한 이자는 발생하지 않습니다. 또한 국내 고객의 매입 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 국내 고객의 매입주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다.

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

한국외환은행

국내 고객의 매입신청시에는 매입주문 접수일의 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 기준가(국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됨)로 하여 매입가격을 결정하고 대금결제는 국내 고객이 매입주문을 신청한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제4영업일까지 이루어집니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사가 고시하는 대고객 전신환매도율을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 휴일 등 부득이한 사유로 결제를 할 수 없는 경우에는 그 직후 영업일을 결제일로 합니다.

국내 고객의 매입신청일로부터 대금 송금일까지의 기간에 대하여 국내 고객이 납부한 매입대금에 대한 이자는 발생하지 않습니다. 또한 국내 고객의 매입 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 국내 고객의 매입주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다.

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

다만, 국내의 각 판매대행회사별로 위 매입절차는 각각 다를 수 있습니다.

<p>국내에서의 환매 절차</p> <p>교보증권, 굿모닝신한증권, 동부증권, 동양종합금융증권, 유진투자증권, 신한은행, 우리은행, 한국스탠다드차타드제일은행, 푸르덴셜투자증권, 하나대투증권, 한국씨티은행, 한국투자증권, 현대증권, 메리츠증권, 미래에셋증권, 삼성증권, 하나은행, 한화증권, 홍콩상하이은행 서울지점, 한국외환은행</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 7영업일까지 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 제7영업일까지 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 매도 주문일과 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>한국씨티은행, 메리츠증권</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 7영업일까지 지급됩니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사 또는 국내판매대행회사가 지정한 외국환은행이 고시하는 해외유추열펀드 적용환율을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 공휴일 또는 불가피한 상황이 발생함으로써 해당펀드의 유동성이 충분하지 않아, 국내판매대행회사가 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 동일을 포함한 제7영업일까지 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>한국외환은행</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 7영업일까지 지급됩니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사가 고시하는 대고객 전신환매도율을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 공휴일 또는 불가피한 상황이 발생함으로써 해당펀드의 유동성이 충분하지 않아, 국내판매대행회사가 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 동일을 포함한 제7영업일까지 환매대금을 지급하지 못하는 경우에는 가능한 빨리 환매대금을 지급하여야 하며 이 경우 지연 이</p>

국내에서의 환매 절차

자는 없습니다. 또한 국내 고객의 매도 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 국내 고객의 매도주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다.

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

국민은행

국내 고객의 환매신청시에는 매도주문 접수일 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 적용하여 매도대금을 결정하고 환매대금은 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제7영업일까지 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 제7영업일까지 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.**

우리투자증권, 하이투자증권

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

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

다만, 국내외 각 판매대행회사별로 위 환매절차는 각각 다를 수 있습니다.

국내에서의 전환 절차

굿모닝신한증권, 동부증권, 동양종합금융증권, 한국씨티은행, 현대증권, 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 가격

<p><u>국내에서의 전환 절차</u></p>
<p>의 상승분에 대하여 부과되는 세금을 원천징수한 후 세후외화매도대금을 상기 주식매입방법에서 정한 절차에 준하여 펀드에 대하여 매입주문을 합니다.</p>
<p>이상과 같은 전환과정에서 국내판매대행회사는 각각 매도거래확인서 및 매입거래확인서를 국내 고객에게 송부합니다.</p>
<p><u>하나대투증권, 우리은행, 한국스탠다드차타드제일은행</u></p>
<p>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.</p>
<p>자산보관회사가 매도대금을 국내판매대행회사의 외화계정에 송금하면 국내판매대행회사는 주식 가격의 상승분에 대하여 부과되는 세금을 원천징수한 후 세후외화매도대금을 상기 주식매입방법에서 정한 절차에 준하여 펀드에 대하여 매입주문을 합니다.</p>
<p>이상과 같은 전환과정에서 국내판매대행회사는 각각 매도거래확인서 및 매입거래확인서를 국내 고객에게 송부합니다.</p>
<p><u>교보증권, 미래에셋증권, 유진투자증권, 우리투자증권, 하나은행, 한국투자증권, 한화증권, 홍콩상하이은행 서울지점, 하이투자증권</u></p>
<p>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.</p>
<p>자산보관회사가 매도대금을 국내판매대행회사의 외화계정에 송금하면 국내판매대행회사는 주식 가격의 상승분에 대하여 부과되는 세금을 원천징수한 후 세후외화매도대금을 상기 주식매입방법에서 정한 절차에 준하여 펀드에 대하여 매입주문을 합니다.</p>
<p>이상과 같은 전환과정에서 국내판매대행회사는 국내 고객에게 전환거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.</p>
<p><u>푸르덴셜투자증권</u></p>
<p>국내 고객의 전환신청시에는 국내판매대행회사는 전환 신청 접수 당일에 펀드에 대하여 전환을 주문합니다. 전환주문 및 대금결제 절차는 상기 주식매입방법 및 주식매도방법에서 정하는 절차에 준하여 처리됩니다.</p>
<p>이상과 같은 전환과정에서 푸르덴셜투자증권은 전환신청 거래확인서를 국내 고객에게 교부합니다.</p>
<p><u>삼성증권</u></p>
<p>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.</p>
<p><u>신한은행</u></p>

국내에서의 전환 절차

국내 고객의 전환신청에 대하여 국내판매대행회사는 신청 당일 전환신청 사실을 확인하는 전환신청서 사본을 국내 고객에게 교부하고 전환신청을 접수한 당일 펀드에 대하여 **매도 및 전환 매수주문**을 합니다. **매도주문으로 인해** 상기 주식매도방법에서 정하는 절차에 준하여 처리된 **외화매도자금**은 **주문일 익영업일의 전환매수대금으로 활용되며** 상기 주식매입방법에서 정한 절차에 준하여 펀드에 대하여 **매입주문**이 처리됩니다.

국내판매대행회사는 주식 가격의 상승분에 대하여 부과되는 **세금**을 **국내 고객으로부터 별도로 원천징수**합니다.

이상과 같은 전환과정에서 국내판매대행회사는 국내 고객에게 **전환거래내용을 통보**하여야 하며, 이 통보는 **통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부** 등으로 대신할 수 있습니다.

한국외환은행

국내 고객의 전환신청에 대하여 국내판매대행회사는 신청 당일 전환신청 사실을 확인하는 전환신청서 사본을 국내 고객에게 교부하고 전환신청을 접수한 당일 펀드에 대하여 **전환주문**을 합니다. **전환전펀드**의 다음 영업일의 주당 순자산가치를 적용하여 **전환매수대금**을 결정하고, **집합투자업자**에서 **전환후펀드**의 다음 영업일의 주당 순자산가치를 기준으로 하여 **전환후펀드**의 **주식수**를 결정합니다. **전환전펀드**와 **전환후펀드**의 **통화가 상이한** 경우에는 **집합투자업자**에서 정한 **환율**을 적용하여 **전환매수대금**을 결정합니다.

국내판매대행회사는 **전환수수료**와 **주식가격의 상승분**에 대하여 부과되는 **세금**을 **국내 고객에게 별도로 징수**합니다.

이상과 같은 전환과정에서 국내판매대행회사는 국내 고객에게 **전환거래내용을 통보**하여야 하며, 이 통보는 **통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부** 등으로 대신할 수 있습니다.

다만, 국내의 각 판매대행회사별로 위 매입절차는 각각 다를 수 있습니다.

선취판매수수료, 전환수수료, 환매수수료 및 최저투자금액

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

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

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

5. 인수에 관한 사항

해당사항 없음

6. 상장 및 매매에 관한 사항

일반적으로 주식은 룩셈부르크 주식거래소에 상장됩니다. 다른 주식거래소에 상장할지 여부는 수시로 이사회가 적절하다고 생각하는 바에 따라 결정됩니다. 상장대리인은 2, Boulevard Konrad Adenauer, L-1115 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg 소재 Deutsche Bank Luxembourg S.A.입니다.

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

제2부 집합투자기구에 관한 사항

1. 집합투자기구의 명칭

펀드	금융투자협회 펀드코드	금융투자협회 단축코드
피델리티 펀드	KRF604015221	01522

하위펀드	금융투자협회 단축코드	금융투자협회 펀드코드
피델리티펀드 미국펀드 (A-USD Class)	01525	KRF604015254
피델리티펀드 미국펀드 (A-ACC-USD Class)	01628	KRF604016286
피델리티펀드 미국펀드 (A-ACC-Euro Class)	01613	KRF604016138
피델리티펀드 미국다이버시파이드펀드 (A-USD Class)	01590	KRF604015908
피델리티펀드 미국다이버시파이드펀드 (A-ACC-Euro Class)	01655	KRF604016559
피델리티펀드 미국성장펀드 (A-USD Class)	01563	KRF604015635
피델리티펀드 미국성장펀드 (A-ACC-USD Class)	01665	KRF604016658
피델리티펀드 미국성장펀드 (A-ACC-Euro Class)	01664	KRF604016641
피델리티펀드 아세안펀드 (A-USD Class)	01526	KRF604015262
피델리티펀드 아세안펀드 (A-ACC-USD Class)	01631	KRF604016310
피델리티펀드 아시아고배당주펀드 (A-USD Class)	01593	KRF604015932
피델리티펀드 아시아부동산증권펀드 (A-USD Class)	01662	KRF604016625
피델리티펀드 아시아부동산증권펀드 (A-ACC-Euro Class)	01663	KRF604016633
피델리티펀드 아시아소형주펀드 (A-USD Class)	01523	KRF604015239
피델리티펀드 아시아소형주펀드 (A-ACC-Euro Class)	01524	KRF604015247
피델리티펀드 아시아특별주펀드 (A-USD Class)	01551	KRF604015510
피델리티펀드 아시아특별주펀드 (A-ACC-USD Class)	01645	KRF604016450
피델리티펀드 호주펀드 (A-AUD Class)	01527	KRF604015270
피델리티펀드 호주펀드 (A-ACC-AUD Class)	01641	KRF604016419
피델리티펀드 차이나포커스펀드 (A-USD Class)	01588	KRF604015882
피델리티펀드 글로벌소비재산업펀드 (A-Euro Class)	01571	KRF604015718
피델리티펀드 이머징마켓펀드 (A-USD Class)	01528	KRF604015288
피델리티펀드 이머징마켓펀드 (A-ACC-USD Class)	01643	KRF604016435
피델리티펀드 유로블루칩펀드 (A-Euro Class)	01566	KRF604015668

하위펀드	금융투자협회 단축코드	금융투자협회 펀드코드
피델리티펀드 유로블루칩펀드 (A-ACC-Euro Class)	01614	KRF604016146
피델리티펀드 유로스톡스 50TM 펀드 (A-Euro Class)	01561	KRF604015619
피델리티펀드 유로스톡스 51TM 펀드 (A-ACC-Euro Class)	01650	KRF604016500
피델리티펀드 유럽어그레시브펀드 (A-Euro Class)	01565	KRF604015650
피델리티펀드 유럽어그레시브펀드 (A-ACC-Euro Class)	01615	KRF604016153
피델리티펀드 범유럽주식펀드 (A-ACC-Euro Class)	01600	KRF604016005
피델리티펀드 유럽성장펀드 (A-Euro Class)	01529	KRF604015296
피델리티펀드 유럽대형주펀드 (A-ACC-Euro Class)	01616	KRF604016161
피델리티펀드 유럽 다이나믹 그로스 펀드 (A-ACC-Euro Class)	01654	KRF604016542
피델리티펀드 유럽소형주펀드 (A-Euro Class)	01557	KRF604015577
피델리티펀드 유럽소형주펀드 (A-ACC-Euro Class)	01647	KRF604016476
피델리티펀드 글로벌금융산업펀드 (A-Euro Class)	01572	KRF604015726
피델리티펀드 프랑스펀드 (A-Euro Class)	01531	KRF604015312
피델리티펀드 프랑스펀드 (A-ACC-Euro Class)	01637	KRF604016377
피델리티펀드 독일펀드 (A-Euro Class)	01532	KRF604015320
피델리티펀드 독일펀드 (A-ACC-Euro Class)	01638	KRF604016385
피델리티펀드 글로벌포커스펀드 (A-USD Class)	01578	KRF604015783
피델리티펀드 글로벌포커스펀드 (A-Euro Class)	01579	KRF604015791
피델리티펀드 글로벌부동산증권펀드 (A-USD Class)	01597	KRF604015973
피델리티펀드 글로벌부동산증권펀드 (A-Euro Class)	01596	KRF604015965
피델리티펀드 글로벌부동산증권펀드 (A-ACC-USD Class)	01599	KRF604015999
피델리티펀드 글로벌부동산증권펀드 (A-ACC-Euro Class)	01598	KRF604015981
피델리티펀드 글로벌섹터펀드 (A-USD Class)	01659	KRF604016591
피델리티펀드 글로벌섹터펀드 (A-ACC-Euro Class)	01660	KRF604016609
피델리티펀드 대중국펀드 (A-USD Class)	01533	KRF604015338
피델리티펀드 글로벌헬스케어펀드 (A-Euro Class)	01570	KRF604015700
피델리티펀드 글로벌헬스케어펀드 (A-ACC-Euro Class)	01649	KRF604016492
피델리티펀드 이베리아펀드 (A-Euro Class)	01534	KRF604015346
피델리티펀드 이베리아펀드 (A-ACC-Euro Class)	01639	KRF604016393
피델리티펀드 인디아포커스펀드 (A-USD Class)	01591	KRF604015916
피델리티펀드 인디아포커스펀드 (A-Euro Class)	01592	KRF604015924
피델리티펀드 인도네시아펀드 (A-USD Class)	01553	KRF604015536
피델리티펀드 글로벌기간산업펀드 (A-Euro Class)	01573	KRF604015734
피델리티펀드 국제펀드 (A-USD Class)	01536	KRF604015361
피델리티펀드 국제펀드 (A-ACC-USD Class)	01629	KRF604016294
피델리티펀드 국제펀드 (A-ACC-Euro Class)	01617	KRF604016179
피델리티펀드 이탈리아펀드 (A-Euro Class)	01537	KRF604015379
피델리티펀드 재팬어드밴티지펀드 (A-JPY Class)	01580	KRF604015809
피델리티펀드 일본고배당주펀드 (A-JPY Class)	01601	KRF604016013
피델리티펀드 일본고배당주펀드 (A-ACC-JPY Class)	01602	KRF604016021
피델리티펀드 일본펀드 (A-JPY Class)	01538	KRF604015387

하위펀드	금융투자협회 단축코드	금융투자협회 펀드코드
피델리티펀드 일본펀드 (A-ACC-JPY Class)	01630	KRF604016302
피델리티펀드 일본펀드 (A-ACC-Euro Class)	01618	KRF604016187
피델리티펀드 일본소형주펀드 (A-JPY Class)	01539	KRF604015395
피델리티펀드 일본소형주펀드 (A-ACC-JPY Class)	01642	KRF604016427
피델리티펀드 라틴아메리카펀드 (A-USD Class)	01549	KRF604015494
피델리티펀드 말레이시아펀드 (A-USD Class)	01540	KRF604015403
피델리티펀드 노르딕펀드 (A-SEK Class)	01541	KRF604015411
피델리티펀드 노르딕펀드 (A-ACC-SEK Class)	01640	KRF604016401
피델리티펀드 태평양펀드 (A-USD Class)	01548	KRF604015486
피델리티펀드 싱가포르펀드 (A-USD Class)	01542	KRF604015429
피델리티펀드 동남아펀드 (A-USD Class)	01543	KRF604015437
피델리티펀드 동남아펀드 (A-ACC-USD Class)	01634	KRF604016344
피델리티펀드 동남아펀드 (A-ACC-Euro Class)	01633	KRF604016336
피델리티펀드 스위스펀드 (A-CHF Class)	01552	KRF604015528
피델리티펀드 스위스펀드 (A-ACC-CHF Class)	01646	KRF604016468
피델리티펀드 대만펀드 (A-USD Class)	01562	KRF604015627
피델리티펀드 글로벌테크놀로지펀드 (A-Euro Class)	01567	KRF604015676
피델리티펀드 글로벌통신주펀드 (A-Euro Class)	01568	KRF604015684
피델리티펀드 글로벌통신주펀드 (A-ACC-Euro Class)	01648	KRF604016484
피델리티펀드 태국펀드 (A-USD Class)	01545	KRF604015452
피델리티펀드 영국펀드 (A-GBP Class)	01546	KRF604015460
피델리티펀드 월드펀드 (A-Euro Class)	01560	KRF604015601
피델리티펀드 아시아하이일드펀드 (A-ACC-USD Class)	01666	KRF604016666
피델리티펀드 아시아하이일드펀드 (A-ACC-Euro Class)	01667	KRF604016674
피델리티펀드 아시아하이일드펀드 (A-MDIST-USD Class)	01668	KRF604016682
피델리티펀드 미달러이며정채권펀드 (A-USD Class)	01606	KRF604016062
피델리티펀드 미달러이며정채권펀드 (A-Euro Class)	01603	KRF604016039
피델리티펀드 미달러이며정채권펀드 (A-ACC-USD Class)	01607	KRF604016070
피델리티펀드 미달러이며정채권펀드 (A-ACC-Euro Class)	01605	KRF604016054
피델리티펀드 미달러이며정채권펀드 (A-MDIST-USD Class)	01608	KRF604016088
피델리티펀드 미달러이며정채권펀드 (A-MDIST-Euro Class)	01604	KRF604016047
피델리티펀드 유로채권펀드 (A-Euro Class)	01530	KRF604015304
피델리티펀드 유로채권펀드 (A-ACC-Euro Class)	01621	KRF604016211
피델리티펀드 유로채권펀드 (A-MDIST-Euro Class)	01581	KRF604015817
피델리티펀드 유로단기채권펀드 (A-ACC-Euro Class)	01661	KRF604016617
피델리티펀드 유럽고수익펀드 (A-Euro Class)	01569	KRF604015692
피델리티펀드 유럽고수익펀드 (A-ACC-Euro Class)	01622	KRF604016229
피델리티펀드 유럽고수익펀드 (A-MDIST-Euro Class)	01582	KRF604015825
피델리티펀드 국제채권펀드 (A-USD Class)	01535	KRF604015353
피델리티펀드 국제채권펀드 (A-ACC-USD Class)	01632	KRF604016328
피델리티펀드 스텔링채권펀드 (A-GBP Class)	01544	KRF604015445

하위펀드	금융투자협회 단축코드	금융투자협회 펀드코드
피델리티펀드 스텔링채권펀드 (A-ACC-GBP Class)	01636	KRF604016369
피델리티펀드 미달러채권펀드 (A-USD Class)	01547	KRF604015478
피델리티펀드 미달러채권펀드 (A-ACC-USD Class)	01635	KRF604016351
피델리티펀드 미달러채권펀드 (A-MDIST-USD Class)	01583	KRF604015833
피델리티펀드 미국고수익펀드 (A-USD Class)	01574	KRF604015742
피델리티펀드 미국고수익펀드 (A-ACC-Euro Class)	01653	KRF604016534
피델리티펀드 미국고수익펀드 (A-MDIST-USD Class)	01584	KRF604015841
피델리티펀드 유로혼합형펀드 (A-Euro Class)	01550	KRF604015502
피델리티펀드 유로혼합형펀드 (A-ACC-Euro Class)	01644	KRF604016443
피델리티펀드 성장및수입펀드 (A-USD Class)	01575	KRF604015759
피델리티펀드 성장및수입펀드 (A-ACC-USD Class)	01658	KRF604016583
피델리티펀드 성장및수입펀드 (A-MDIST-USD Class)	01589	KRF604015890
피델리티펀드 멀티에셋내비게이터펀드 (A-USD Class)	01669	KRF604016690
피델리티펀드 멀티에셋내비게이터펀드 (A-ACC-USD Class)	01670	KRF604016708
피델리티펀드 피델리티 포트폴리오 셀렉터 디펜시브 펀드 (A-Euro Class)	01554	KRF604015544
피델리티펀드 피델리티 포트폴리오 셀렉터 디펜시브 펀드 (A-ACC-Euro Class)	01619	KRF604016195
피델리티펀드 피델리티 포트폴리오 셀렉터 글로벌성장형 펀드 (A-USD Class)	01564	KRF604015643
피델리티펀드 피델리티 포트폴리오 셀렉터 글로벌성장형 펀드 (A-ACC-USD Class)	01657	KRF604016575
피델리티펀드 피델리티 포트폴리오 셀렉터 성장형 펀드 (A-Euro Class)	01555	KRF604015551
피델리티펀드 피델리티 포트폴리오 셀렉터 성장형 펀드 (A-ACC-Euro Class)	01656	KRF604016567
피델리티펀드 피델리티 포트폴리오 셀렉터 중간성장형 펀드 (A-Euro Class)	01556	KRF604015569
피델리티펀드 피델리티 포트폴리오 셀렉터 중간성장형 펀드 (A-ACC-Euro Class)	01620	KRF604016203
피델리티펀드 유로현금펀드 (A-Euro Class)	01559	KRF604015593
피델리티펀드 유로현금펀드 (A-ACC-Euro Class)	01652	KRF604016526
피델리티펀드 미달러현금펀드 (A-USD Class)	01558	KRF604015585
피델리티펀드 미달러현금펀드 (A-ACC-USD Class)	01651	KRF604016518
피델리티펀드 피델리티 2010년 목표펀드 (A-USD Class)	01576	KRF604015767
피델리티펀드 피델리티 2020년 목표펀드 (A-USD Class)	01577	KRF604015775
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2010년 목표펀드 (A-Euro Class)	01585	KRF604015858
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2010년 목표펀드 (A-ACC-Euro Class)	01623	KRF604016237
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2015년 목표펀드 (A-Euro Class)	01586	KRF604015866
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2015년 목표펀드 (A-ACC-Euro Class)	01626	KRF604016260
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2020년 목표펀드 (A-Euro Class)	01587	KRF604015874
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2020년 목표펀드 (A-ACC-Euro Class)	01624	KRF604016245
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2025년 목표펀드 (A-Euro Class)	01594	KRF604015940
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2025년 목표펀드 (A-ACC-Euro Class)	01627	KRF604016278
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2030년 목표펀드 (A-Euro Class)	01595	KRF604015957
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2030년 목표펀드 (A-ACC-Euro Class)	01625	KRF604016252
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2035년 목표펀드 (A-Euro Class)	01609	KRF604016096
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2035년 목표펀드 (A-ACC-Euro Class)	01610	KRF604016104
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2040년 목표펀드 (A-Euro Class)	01611	KRF604016112

하위펀드	금융투자협회 단축코드	금융투자협회 펀드코드
피델리티펀드 피델리티 (유로) 2040 년 목표펀드 (A-ACC-Euro Class)	01612	KRF604016120

2. 집합투자기구의 연혁

피델리티펀드는 1990년 6월 15일에 룩셈부르크에서 설립되었습니다. 피델리티펀드정관은 제B34036호로 룩셈부르크 상업등기소에 보관되어 있습니다. 정관은 룩셈부르크법에 따라 주주가 개정할 수 있습니다. 정관은 1990년 8월 21일에 메모리얼을 통해 공시되었습니다. 2005년 8월 3일자 최근 정관은 2005년 8월 10일에 메모리얼을 통해 공시되었습니다. 주주들은 펀드의 정관 및 그 개정본에 기속됩니다.

3. 집합투자기구의 존속기간

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

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

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

4. 집합투자업자

상호 FIL Fund Management Limited
주소 Pembroke Hall, 42 Crow Lane, Pembroke HM19, Bermuda

주) 집합투자업자에 대한 자세한 사항은 제4부의 내용중 '집합투자업자에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.

5. 운용전문인력

운용전문인력에 대하여는 제5부의 내용중 '6. 기타 사항'을 참고하시기 바랍니다.

6. 집합투자기구의 구조

구분	종류
형태별 종류	투자회사
운용자산별 종류	증권집합투자기구 (주식형, 자산배정형, 채권형, 혼합형, 현금형, 피델리티 라이프스타일 펀드로 구분)
개방형·폐쇄형 구분	개방형
추가형·단위형 구분	추가형
특수형태 표시	종류형(국내에서는 A 주권만 판매), 전환형

7. 집합투자기구의 투자목적

펀드의 유일한 목적은 투자위험을 분산시키고 주주에게 자산의 운용 수익을 제공하기 위하여, 사용가능한 자금을 법이 허용하는 모든 종류의 증권, 단기금융상품, 파생상품, 현금, 현금등가물 및 다른 투자자산에 투자하는 것입니다. 펀드는 2002년 법에 의거 허용되는 최대 한도 내에서 회사의 목적을 달성하고 발전시키는 데에 유용하다고 여겨지는 모든 절차를 취하고 행동을 이행할 수 있습니다.

그러나 이러한 투자목적 또는 성과목표가 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

8. 집합투자기구의 투자대상

가. 투자대상

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

나. 투자제한

정관에서 정한 바에 따라 이사들은 위험분산 원칙에 근거하여 또한 정관 및 룩셈부르크법에서 정한 바에 따라 피델리티펀드와 각 하위펀드를 위한 법인방침과 투자정책 및 수시로 적용되는 투자제한을 정할 수 있는 총괄적인 권한을 가집니다.

이 투자설명서에서 사용된 효율적인 포트폴리오 운용이란 용어는 이하의 기준을 충족하는 기술과 방법을 말합니다.

- a) 거래가 비용 효과적인 방식으로 실현되는 등 거래가 경제적으로 적정할 것
- b) 거래의 목적이 이하 각호 중 하나 이상에 해당할 것
 - I. 리스크의 축소
 - II. 비용의 축소
 - III. 해당 하위펀드의 위험 프로파일 및 Directive 85/611/EC 제22조에서 정한 위험분산원칙과 부합하는 정도의 리스크 하에서의 해당 하위펀드의 추가적인 자본이득 또는 수익 (income)의 창출
- c) 거래에 따르는 위험이 펀드의 위험관리절차를 통해 적절하게 관리될 것

이 투자설명서에서 이루어진 금융파생상품에 대한 언급은 선물, 옵션, 선도, 스왑, 차액계약 및 외화파생을 포함하되 이에 한정되지 않습니다.

효율적인 포트폴리오 운용에 관한 상기 기준은 이 투자설명서상 이러한 개념으로 사용된 모든 용어에 대하여 적용됩니다.

A. 투자제한

- I. 1. 펀드는 이하 각 호의 투자자산에 투자할 수 있습니다.
 - a) 적격시장에서 공식 상장되거나 거래되는 양도성 증권 및 단기금융상품

- b) 최근에 발행된 양도성 증권/단기금융상품으로서 적격시장에 공식 상장 신청을 할 것을 조건으로 발행되었으며, 발행일로부터 1년 내에 동 신청이 받아들여질 것이 보증되어 있는 증권
- c) UCITS 및/또는, EU 회원국에 소재한 것인지 여부를 불문하고, 다른 UCI가 발행한 수익권/주식. 다만, UCI는 다음 각 호의 조건을 충족하여야 합니다.
- 유럽연합 회원국의 법률에 의거 인가되어 있거나 또는 캐나다, 홍콩, 일본, 노르웨이, 스위스 또는 미합중국의 법률 등 CSSF가 그에 상응하는 것으로 인정하였을 것.
 - UCITS의 수익자/주주 보호를 위한 수준과 동일한 수준의 수익자/주주 보호가 이루어질 것. 특히 자산분리(asset segregation), 차입, 대출, 양도성 증권 및 단기금융상품의 담보되지 아니한(uncovered) 매각에 관한 규정들이 directive 85/611/EEC에서 정하는 요건과 동등할 것.
 - 보고 대상 기간 동안의 자산, 부채, 수익 및 영업활동을 평가하기 위한 영업 보고가 매 반기별 및 매년 단위로 이루어 질 것.
 - 다른 UCITS 또는 다른 UCI의 수익권에 투자되는 총액은 수익권의 취득 완료 시점을 기준으로 각각의 설립문서에서 정하는 바에 따르는 해당 UCITS 또는 UCI의 자산총액의 10%를 초과하지 아니할 것.
- d) 만기가 12개월 이내이고 요구시 지급 받을 수 있거나 즉시 인출할 권한을 가지는 것으로서 OECD 회원국이나 FATF 국가 등 CSSF가 인정한 국가에 등록사무소를 두고 있는 신용기관에의 예치
- e) 다음 각 호의 조건을 충족하는 금융파생상품 (적격시장에서 거래되는 현금결제상품(equivalent cash settled instruments) 및/또는 장외시장에서 거래되는 금융파생상품(“장외파생상품”)을 포함함)
- 기초자산(underlying)이 I. 1.에서 정한 상품 또는 하위펀드가 그 투자지침에 따라 투자할 수 있는 금융지수, 금리, 외국 환율이나 통화로 구성되어 있을 것.
 - 장외파생상품거래의 거래상대방은 신중한 감독(prudent supervision)을 받고 있으며 룩셈부르크 감독당국이 승인한 범주에 해당하는 기관일 것.
 - 장외파생상품의 경우 신뢰할 수 있고 검증될 수 있을 만한 평가가 매일 이루어지고 상쇄거래(offsetting transaction)를 체결함으로써 펀드의 책임으로 언제라도 공정시가로 매각, 청산 또는 종결될 수 있을 것.

및/또는

f) 다음 각 호의 조건을 충족하는 것으로서, 투자자와 예금 보호를 위하여 그 발행자체와 발행인이 규제를 받는 단기금융상품 (적격시장에서 거래되고 “용어풀이”에서 언급된 단기금융상품을 제외함)

- 중앙, 지방 또는 행정 당국 또는 EU 회원국의 중앙은행, 유럽중앙은행, EU 또는 유럽의 투자은행, EU 비회원국, 또는 연방 국가(Federal State)의 경우에는 연방을 구성하는 회원국 중 한 국가, 또는 한 국가 이상의 EU 회원국이 가입한 국제공공기관이 발행하거나 보증한 상품
- 적격시장에서 거래되는 증권의 발행 기업이 발행한 상품
- OECD 회원국이나 FATF 국가 등 CSSF가 인정한 국가에 등록사무소를 두고 있는 신용기관이 발행하거나 보증한 상품
- CSSF가 승인한 범주에 해당하는 기타 사업체가 발행한 상품. 단, 이러한 상품에 대한 투자가 상기 첫번째, 두번째 또는 세번째 항에서 정한 요건에 상응하는 투자자 보호 요건을 준수하여 이루어지며, 그 발행인이 EUR 10,000,000을 초과하는 자본금과 준비금을 보유하고 있고, 제4차 Directive 78/660/EEC에서 정한 바에 따라 연차보고서를 제출하고 간행하며, 그룹의 파이낸싱을 전문으로 하는 그룹사(1개 혹은 수개의 상장회사를 포함함)에 속해 있거나 또는 금융 유동성 한도(banking liquidity line)로부터 이익을 얻는 유동화 기구의 파이낸싱을 전문으로 하는 기업일 것.

2. 또한, 펀드는 상기 1.에 언급된 바 이외의 양도성 증권 및 단기금융상품에 하위펀드 순자산의 10%까지 투자할 수 있습니다.

II. 펀드는 하위펀드 순자산의 49%까지 부수적으로 유동자산(liquid asset)을 보유할 수 있습니다. 그러나 이사들이 주주들의 최상의 이익과 부합한다고 판단하는 경우에는 이러한 한도를 초과할 수 있습니다.

III. 1. a) 펀드는 동일 발행인이 발행한 양도성 증권이나 단기금융상품에 하위펀드 순자산의 10%를 초과하여 투자할 수 없습니다.

b) 펀드는 동일 기관에의 예치에 해당 하위펀드 자산총액의 20%를 초과하여 투자할 수 없습니다.

c) 장외파생상품 거래에 있어 어느 하위펀드의 거래상대방에 대한 위험평가액은 거래상대방이 상기 I. 1. d) 에 명시된 신용기관인 경우 자산의 10%를 초과할 수 없으며, 그 밖의 경우에는 자산의 5%를 초과할 수 없습니다.

2. 나아가, 단일발행기관에 특정 하위펀드 자산의 5%를 초과하여 투자하는 경우, 특정 하위펀드를 대리하여 펀드가 보유하는 이러한 발행기관들의 양도성 증권과 단기금융상품의 총합계액은 당해 하위펀드 순자산의 40%를 초과하지 않아야 합니다.

상기한 제한은 신중한 감독을 받는 금융기관과 체결한 예치 및 장외파생상품 거래에는 적용되

지 않습니다.

1.에서 정한 개별 한도에도 불구하고, 펀드는 개별 하위펀드별로 개별 하위펀드 자산의 20%를 초과하게 되는 다음 각 호의 투자를 합산할 수 없습니다.

- 단일 발행인이 발행한 양도성 증권 또는 단기금융상품에 대한 투자
- 단일 발행기관에 대한 예치 및/또는
- 단일 발행인과 체결한 장외파생상품 거래에 따르는 위험평가액

3. 상기 1. a)에 명시된 10%의 투자 한도는 EU 회원국, 동 회원국의 지방 정부, 기타 적격국가 또는 EU 회원국 중 한 국가 이상이 가입해 있는 국제공공기관이 발행하였거나 보증한 양도성 증권이나 단기금융상품에 대해서는 35%까지 완화됩니다.

4. 상기 1. a)에 명시된 10%의 투자 한도는 EU 회원국에 등록사무소를 두고 있는 신용기관이 발행한 것으로서, 법에 의거 수익자 보호를 위한 특별한 공적 감독을 받는 일부 채권에 대해서는 25%까지 완화될 수 있습니다. 특히, 상기 채권의 발행대금이 법에 따라 동 채권의 만기일 까지 동 채권에 대한 청구(claims)를 담보할 수 있고 발행인의 파산시 동 채권의 원리금의 지급에 우선적으로 총당될 자산에 투자되어야 합니다.

하위펀드가 단일 발행인이 발행한 전술한 채권에 그 자산의 5%를 초과하여 투자할 경우, 그러한 투자의 총 가액은 그 하위펀드의 순자산의 80%를 초과할 수 없습니다.

상기한 규정에도 불구하고 하위펀드는 위험 분산의 원칙에 따라 EU 회원국, 동 회원국의 지방 정부나 행정당국, OECD 회원국, 또는 EU 회원국 중 한 국가 이상이 가입해 있는 국제공공기관이 발행하였거나 보증한 양도성 증권이나 단기금융상품에 펀드 순자산의 100%까지 투자할 수 있습니다. 단, 해당 하위펀드는 최소한 6개 이상 종목의 증권을 보유하여야 하며 어느 한 종목의 증권이 당해 하위펀드 자산총액의 30% 이상을 차지하지 못합니다.

5. 상기 3.과 4.에 언급된 양도성 증권과 단기금융상품은 상기 2.에 명시된 40%의 한도 산정시 합산되지 않습니다.

1. 2. 3. 및 4.에 명시된 한도는 합산될 수 없으며, 이에 따라 동일 발행인이 발행한 양도성 증권이나 단기금융상품, 이러한 동일 발행인에의 예치나 파생상품에 대한 투자는 어떠한 경우에도 하위펀드 자산의 35%를 초과할 수 없습니다.

Directive 83/349/ECC 또는 공인된 국제회계기준에 의거 정의된 바와 같은 연결 재무제표 작성 목적상 동일 그룹에 해당하는 회사들은 III.에 명시된 투자 한도 산정시 단일 발행인으로 간주됩니다.

펀드는 동일 그룹이 발행한 양도성 증권과 단기금융상품에 누적하여 하위펀드 순자산의 20%까지 투자할 수 있습니다.

IV. 1. 이하 V.에서 명시된 투자제한을 침해하지 아니하고 III.에 명시된 투자한도는 단일 발행인이 발행한 것으로서 지수의 구성이 충분히 분산되어 있고, 참조 대상 시장에 대한 적절한 벤치마크

를 대표하며, 적절한 방식으로 공시가 이루어지고, 해당 하위펀드의 투자방침에 따라 공개되는 특정 주가지수나 채권지수의 구성을 모방(replicate)하는 것을 목적으로 하는 주식 및/또는 채권에 대해서는 20%까지 완화될 수 있습니다.

2. 상기 1.에서 정한 투자 한도는 양도성 증권이나 단기금융증서의 주요 거래시장인 정규시장 등에서의 예외적인 시장 상황으로 인하여 불가피하다고 판단되는 경우 35%까지 완화될 수 있습니다. 이러한 투자 한도는 단일 발행인에 대해서만 허용됩니다.
- V.
1. 펀드는 발행인의 경영에 중대한 영향력을 미칠 수 있는 의결권을 가지게 되는 주식을 취득할 수 없습니다.
 2. 펀드는 다음을 취득할 수 없습니다:
 - 동일 발행인의 무의결권주 10% 이상
 - 동일 발행인의 부채성 증권 10% 이상
 - 동일 발행인의 단기금융상품 10% 이상
 3. 위 두번째 및 세번째 항에 따른 한도는 만일 취득시에 부채성 증권의 총계 또는 단기금융상품의 총계를 산정할 수 없는 경우에는 그 취득시점에 있어서 적용하지 않을 수 있습니다.

V.의 규정은 EU 회원국, 동 회원국의 지방정부 또는 EU 비회원국이 발행하거나 보증하는 양도성 증권과 단기금융상품 및 EU 회원국 중 한 국가 이상이 가입해 있는 국제공공기관이 발행하는 양도성 증권과 단기금융상품의 경우에는 적용되지 않습니다.

또한 이러한 규정은 자산을 주로 당해 국가에 등록된 사무소를 가지고 있는 발행기관의 증권에 투자하는 EU 비회원국에 설립된 발행인의 자본 주식으로서, EU비회원국인 발행인의 투자 정책에 있어서 III. V. 1. 및 2., 그리고 VI.에서 정해진 한도를 준수하는 것을 조건으로, 당해 국가의 입법에 따라 그러한 소유가 펀드가 당해 국가에 설립된 발행기관에 투자할 수 있는 유일한 방법인 경우에는 적용되지 않습니다.

또한 상기한 투자제한은 펀드가 주주들의 요청에 따른 주식의 환매와 관련하여 오로지 펀드 또는 해당 하위펀드를 대신하여 자회사가 소재하는 국가에서의 관리, 자문 및 마케팅 사무만을 영위하는 자회사들의 자본에 투자하는 경우에는 적용되지 않습니다.

- VI.
1. 펀드는 I. 1. c)에서 정의하는 UCITS 및/또는 기타 UCI 수익권/주식을 취득할 수 있습니다. 단, 어느 하위펀드 순자산 총계의 10% 이상을 UCITS 및 UCI 수익권에 투자할 수 없습니다. 펀드는 순자산의 10% 이상을 다른 UCITS 및 다른 UCI 수익권에 투자할 수 없습니다.

이러한 투자제한의 적용 목적상 다수의 하위펀드를 가진 UCI의 각 하위펀드는 개별적인 발행인으로 간주됩니다. 단, 제3자에 대한 각 하위펀드 채무의 분리 원칙은 이 경우에도 준수되어야 합니다.

2. 펀드가 투자하는 UCITS 또는 다른 UCI가 보유하는 기초투자자산은 상기 III.에 명시된 투자제한의 목적상 고려될 필요가 없습니다.

3. 펀드가 공동의 관리 또는 지배에 의하여 펀드와 연계된 UCITS 및/또는 다른 UCI의 수익권에 투자하는 경우 이러한 UCITS 및/또는 UCI 수익권에 대한 투자를 이유로 어떠한 청약수수료나 환매수수료도 펀드에 부과될 수 없습니다.

펀드가 그 자산의 대부분을 전 항에 기재된 펀드와 연계된 UCITS 및/또는 다른 UCI의 수익권에 투자하는 경우 동 펀드 및 해당 UCITS 또는 다른 UCI 각각에 대하여 부과되는 운용보수(성과보수가 있는 경우 성과보수는 제외)는 해당 순운용자산의 3%를 초과할 수 없습니다. 펀드는 해당 기간 동안 해당 펀드 및 펀드가 투자하는 UCITS 및 다른 UCI에 대하여 부과되는 운용보수를 그 연차보고서에 기재하여야 합니다.

4. 펀드는 동일 UCITS 또는 기타 UCI의 수익권의 25%이상을 취득할 수 없습니다. 이러한 제한은 취득시점에 수익권의 순발행금액을 산정할 수 없을 경우에는 무시될 수 있습니다. 다수의 하위펀드를 가진 UCITS 또는 기타 UCI의 경우 이러한 제한은 당해 UCITS 또는 다른 UCI가 발행한 모든 수익권에 대하여 모든 하위펀드를 합산하여 적용됩니다.

- VII. 펀드는 파생상품관련 총위험평가액(global exposure)이 해당 하위펀드 순자산총액을 초과하지 않도록 해야 합니다.

위험평가액은 기초자산의 현재 가치, 거래상대방 위험, 예상되는 시장 변동 및 포지션 청산에 필요한 시간을 고려하여 산정됩니다. 이 조항은 다음 문단의 경우에도 적용됩니다.

펀드가 금융파생상품에 투자하는 경우 기초자산의 위험평가액이 III.에서 정한 투자 한도 총액을 초과하지 않아야 합니다. 펀드가 지수에 근거한 금융파생상품에 투자할 경우, 이러한 투자는 III.에 명시된 투자한도에 합산되지 않습니다.

파생상품을 수반하는 양도성 증권 또는 단기금융상품 거래의 경우, 당해 파생상품이 본 VII.의 요건을 준수하는지 여부를 고려하여야 합니다.

- VIII. 1. 또한 펀드는 하위펀드의 순자산의 10%를 초과하는 금액을 당해 하위펀드의 계산으로 차입하여서는 안됩니다. 차입은 은행으로부터 하여야 하고 일시적인 수단으로만 가능합니다. 단 펀드는 백-투-백 대출(back to back loans)을 통하여 외화를 취득할 수 있습니다.
2. 펀드는 제3자에게 대출을 하거나 제3자를 위하여 보증을 하지 않습니다. 다만, 이러한 제한은 펀드가 완전히 납입되지 않은 I. 1. c), e) 및 f)에 기재된 양도성 증권, 단기금융상품이나 기타 금융상품을 취득하는 것을 제한하지 아니합니다.
 3. 펀드는 양도성 증권, 단기금융상품 또는 기타 금융상품에 대하여 커버되지 아니한(uncovered) 매각을 실행하지 않습니다.
 4. 펀드는 동산이나 부동산을 취득하지 않습니다.
 5. 펀드는 귀금속 및 이를 표창하는 증서를 취득하지 않습니다.

- IX. 1. 피델리티펀드는 자산의 일부를 형성하는 양도성 증권 또는 단기금융상품에 첨부되는 청약권을 행사할 때 상기에 규정된 투자한도비율을 준수할 필요가 없습니다. 위험분산의 원칙을 준수하는 한도 내에서 최근 설정된 펀드는 그 설정일로부터 6개월간 III. IV. 및 VI. 1. 2. 및 3.의 규정을 준수하지 않을 수 있습니다.
2. 상기 1.에 규정된 투자한도 비율이 펀드의 통제를 벗어나는 사유로 또는 청약권의 행사를 이유로 초과되는 경우, 펀드는 주주들의 최상의 이익을 고려하여 당해 증권의 매도거래시 최우선 과제로 이러한 상황을 시정해야 합니다.
3. 어느 발행인이 다수의 부문으로 이루어진 법인인 경우에 한하여, 각 부문의 자산이 동 부문의 투자자들 및 동 부분의 설정, 운영 또는 청산과 관련하여 발생하는 채권의 보유자들에게 배타적으로 귀속될 경우, 각 하위펀드는 III. IV. 및 VI.에서 정한 위험 분산의 원칙상 개별적인 발행인으로 간주됩니다.

B. 기타 안전장치

또한 펀드는 아래 각 호의 행위를 할 수 없습니다:

1. 증권을 공매도하거나 펀드의 소유가 아닌 증권을 매매할 때 또는 그밖에 매도초과를 유지하는 경우
2. 펀드 순자산 총액의 10%까지 단기자금을 차입하는 것을 제외하고 자금을 차입하는 일
3. (위 10%내에서) 허용된 차입과 관련하여 필요한 경우를 제외하고 펀드의 자산을 채무를 위하여 저당권을 설정하거나, 질권을 설정하거나, 부담을 지우거나 담보로서 이전하는 일. 단, 하기의 D에 상세히 기술된 바와 같이 실행중인 투자와 헷징기법을 위해 증거금을 쌓도록 요구되는 경우 등 펀드로 하여금 자산을 분리하거나 담보로 제공하는 것을 금지하지 않는 경우는 제외합니다.
4. (투자자일 경우는 제외하고) 다른 회사의 증권의 매매와 관련하여 인수를 하거나 참여하는 일
5. 펀드가 자산보관회사, 은행 또는 자산보관회사에 의해 승인된 예금수납기관에 예치를 하거나 채무수단을 보유하는 경우를 제외하고, 대여를 하거나 제3자의 의무를 보증하는 일. 증권대여는 본 제한과 관련하여 대여로 보지 아니합니다.
6. 주주 또는 제3자에게 워런트 또는 펀드의 주식을 청약할 수 있는 기타 권리를 발행하는 경우
7. 이사의 동의를 있는 경우를 제외하고, 펀드의 집합투자업자, 투자자문사 또는 당해 회사의 관계인("용어풀이"에 정의됨)과 포트폴리오 투자자산을 매입, 매도, 차입 또는 대여하거나 당해 회사들과 거래를 수행하는 일. 나아가 펀드는 집합투자업자나 투자자문사의 이어나 임원이 개인적으로/실질적으로 어느 클래스의 발행주식 총명목자본의 0.5% 이상을 소유하고 있거나 공동으로 당해 증권의 5% 이상을 실질적으로 소유하고 있다면, 당해 클래스의 증권에 투자할 수 없습니다.

8. 매매를 목적으로 권리증서에 투자하는 일

C. 위험관리절차

펀드는 언제라도 포지션 위험 및 동 위험과 각 펀드의 전반적인 위험 프로파일과의 일치 여부를 모니터링하고 측정하기 위한 위험 관리 절차를 운영하여야 합니다. 펀드는 해당하는 경우 장외파생상품의 가치를 정확하고 독립적으로 산정하기 위한 절차를 활용합니다.

D. 특별한 투자와 헷징 기술 및 방법

양도성 증권과 관련된 기술과 방법

해당 펀드의 투자방침에서 달리 정하지 않는 한, 효율적인 포트폴리오 관리를 위해 피델리티펀드는 양도성 증권과 관련하여 다음과 같은 기술과 방법을 각각의 펀드에 사용할 수 있습니다:

(A) 증권에 대한 옵션

옵션이란 특정 기간 내의 미래의 어느 날짜에 특정 자산을 정해진 가격으로 매수 또는 매도할 수 있는 권리입니다. 피델리티펀드는 양도성 증권에 대한 콜옵션 또는 풋옵션을 매수 또는 매도할 수 있는데, 그러한 옵션이 옵션거래소나 이러한 옵션 시장을 구성하고 이러한 형태의 거래에 전문화된 금융기관인 일류 딜러와 브로커들이 참여하고 있는 장외시장에서 거래되는 경우에만 가능합니다.

피델리티펀드는 다음의 규칙을 준수합니다:

- i) 본문에서 다루는 콜옵션과 풋옵션의 매수에 지불된 프리미엄의 총금액과 하기 (B)(b)에 설명된 콜옵션과 풋옵션의 매수에 지불된 프리미엄의 총금액은, 각 하위펀드에 대해 그 하위펀드의 순자산가치의 15%를 넘지 않습니다.
- ii) 콜옵션과 풋옵션의 판매에서 발생하는 총 약정(담보가 충분한 콜옵션의 매도는 제외)과 이하 (B)에서 언급된 헷징이외의 목적의 거래에서 발생하는 총 약정은 각 하위펀드에 대해 항상 그 하위펀드의 순자산가치를 초과하지 않습니다. 이러한 목적을 위하여, 매도된 콜옵션과 풋옵션의 약정은 그러한 옵션의 행사가격의 합계금액과 동일한 것으로 간주합니다.
- iii) 콜옵션을 매도할 때, 피델리티펀드는 기초 양도성 증권 또는 대응하는 콜옵션이나 기타 충분한 담보를 제공하는 수단(예: 워런트)등을 보유해야 합니다. 매도된 콜옵션을 위한 담보는 그 담보가 대응 옵션 또는 동일한 목적으로 사용되는 기타 수단에 의해 담보화되지 않는 한 그 옵션이 존재하는 동안은 처분될 수 없습니다.

전술한 사실에도 불구하고, 피델리티펀드는 만약 피델리티펀드가 항상 그러한 판매에서 취해진 포지션을 책임질 수 있고, 그러한 옵션의 행사가격이 당해 펀드의 순자산가치의 25%를 초과하지 않는 경우에는 담보가 없는 콜옵션을 매도할 수 있습니다.

- iv) 풋옵션을 매도할 때, 피델리티펀드는 옵션의 유효기간동안 옵션의 행사로 인하여 상대방에 의해 교부되는 양도성 증권을 지불할 수 있는 충분한 현금을 보유하고 있어야 합니다.

(B) 금융선물, 금융선물에 대한 옵션 및 이자율스왑

금융선물거래는 양도성 증권 또는 다른 금융상품의 미래의 가치와 관련된 계약의 거래입니다. 상호간의 동의를 기본으로 하는 이자율 스왑과 위의 (A)에서 명시한대로 거래되는 옵션의 경우를 제외하고는, 모든 금융선물거래는 정규시장에서만 가능합니다. 다음의 조건에 따라, 이러한 거래는 헷징이나 그외 다른 목적으로 체결될 수 있습니다.

a) 헷징

헷징은 알려져 있는 미래의 위험을 보호하기 위해 고안되었습니다.

- i) 불리한 주식시장 변동의 위험에 대한 포괄적인 헷지로서 피델리티펀드는 증권 시장지수에 기초하는 선물을 매도할 수 있습니다. 동일한 목적으로, 피델리티펀드는 증권시장지수에 기초하는 콜옵션을 매도하거나 또는 풋옵션을 매수할 수 있습니다. 이러한 헷징 조작의 목적은 사용되는 지수의 구성과 피델리티펀드의 상관 포트폴리오 사이에 충분한 상호관계가 있다고 추정합니다.
- ii) 이자율 변동에 대한 포괄적인 헷징의 방법으로, 피델리티펀드는 이자율 선물계약을 매도할 수 있습니다. 동일한 목적으로, 동 펀드는 이자율에 기초하는 콜옵션을 매도하거나 또는 풋옵션을 매수할 수 있으며, 이러한 형태의 거래에 전문화된 일류 금융기관의 상호 동의에 기초하는 이자율 스왑을 체결할 수 있습니다.

증권시장지수의 선물과 옵션 계약과 관련된 총 약정은 각 지수에 일치하는 당해 펀드가 보유하는 증권의 총가치를 초과해서는 안됩니다. 동일한 방식으로, 이자율선물계약, 이자율에 기초하는 옵션계약과 이자율스왑의 총 약정은 당해 계약상의 통화로 당해 펀드가 보유하는 헷지된 자산과 채무의 총가치를 초과해서는 안됩니다.

b) 효과적인 포트폴리오 운용

거래는 금융시장에서의 미래의 움직임의 예측을 기본으로 합니다. 이러한 문맥에서, 또한 양도성 증권의 옵션 계약(상기 (A) 참조)과 통화와 관련된 계약(하기 (D) b. 참조)과는 별도로, 피델리티펀드는 헷징이외의 목적으로, 어떤 형태의 금융상품의 선물 계약 또는 옵션 계약을 매수 또는 매도할 수 있는데, 각 펀드에 대해 이러한 거래의 매매에서 발생한 총 약정과 양도성 증권의 콜옵션과 풋옵션의 매도에서 발생하는 총 약정이 항상 그 펀드의 순자산가치를 초과하지 않는 경우에만 그러합니다.

피델리티펀드가 충분한 담보를 확보하고 있는 양도성 증권에 대한 콜옵션의 매도는 상기에 언급한 총 약정의 계산에 포함되지 않습니다.

이 문맥에서, 양도성 증권의 옵션과 관련되지 않은 거래에서 발생하는 총 약정은 다음과 같이 정의됩니다;

- i) 선물계약에서 발생하는 약정은 개별적 만기를 고려하지 않은 동일한 금융상품과 관련된 계약의 순포지션의 청산 가치(매수포지션과 매도포지션간의 정산 이후)와 동일하며,
- ii) 매수, 매도된 옵션과 관련된 약정은 개별 만기를 고려하지 않은 동일한 기초자산의 순매도포지션을 대표하는 옵션의 행사가격의 합계와 동일합니다.

상기 서술된 콜옵션과 풋옵션의 취득에 지불된 프리미엄의 합계와 상기 (A)에 기술된 양도성 증권의 콜옵션과 풋옵션을 취득하는 데 지불된 프리미엄의 합계는, 각 펀드의 순자산가치의 15%를 초과해서는 아니됩니다.

펀드는 효율적인 포트폴리오 관리를 위한 방법으로 금리스왑을 이용할 수도 있습니다. 단, (i) 동 스왑은 펀드에 편입된 자산과 연계하여 이용되며, (ii) 이러한 거래의 약정금은 이와 연계된 자산의 가치를 초과하여서는 아니되며, (iii) 스왑거래의 체결은 당해 하위펀드의 포트폴리오 유동성을 부적절하게 제한할 수 없습니다.

또한 펀드는 증권바스켓, 주식거래지수나 벤치마크의 포지티브 또는 네거티브 실적을 기초로 아래 사항의 변동에 따라 스왑거래상대방에게 계약조건에 따라 지급하기로 하는 주식스왑거래를 체결할 수 있습니다:

- i) 증권바스켓, 주식교환지수나 벤치마크의 포지티브 또는 네거티브 실적
- ii) 변동 혹은 고정 금리
- iii) 외국환율 또는
- iv) 위의 혼합

주식스왑에 있어서는 어떠한 원본 교환도 없습니다.

그러나, 펀드는 다음의 경우가 아닌 한 주식스왑거래를 체결할 수 없습니다.

- i) 그 거래상대방은 이러한 종류의 거래에 전문적인 우량 금융기관일 것.
- ii) 주식스왑에 대한 익스포저가 항상 환매 의무와 거래에 따른 약정금을 충족할 수 있는 충분한 유동자산이 확보될 수 있는 수준임이 보장될 것.
- iii) 주식스왑계약에 명시된 기초 자산 실적이 이 거래를 체결하는 해당 펀드의 투자 방침과 일치할 것.

특정 펀드의 주식스왑거래로부터 발생하는 총 약정금은 시작 당시 거래를 위하여 사용된 기초 자산의 시장가치가 됩니다.

옵션, 금리스왑 및 금융선물을 이용함으로써 파생되는 모든 익스포저와 연계된 주식스

왓거래 순익스포저는 각 펀드에 대하여 언제라도 당해 펀드 순자산가치를 초과할 수 없습니다.

체결예정인 주식스왑거래는 스왑약정 조건에 따라 거래를 위하여 이용된 기초자산의 시장가치에 근거한 일일 시가평가로 평가됩니다. 한편, 전형적인 주식스왑거래는 특정 시장에서의 송환 위험뿐 아니라 지역 익스포저, 한도 결제 및 보관회사 위험을 조정하고 외국환 제한 뿐만 아니라 특정 지역에서 직접 투자나 자산 매각과 관련되는 비용 및 경비를 피하기 위하여 이루어집니다.

펀드는 **total return swaps**을 포함하여 여하한 금융상품 또는 지수와 관련한 스왑계약을 체결할 수 있습니다. 단, 그러한 거래로부터 발생하는 총약정금(**total commitment**), 금융상품에 대한 선물계약과 옵션의 매수 및 매도 거래와 관련한 총약정금 및 양도성 증권에 대한 콜옵션과 풋옵션의 매도와 관련한 약정금액은 해당 하위펀드의 순자산총액을 초과할 수 없습니다. 펀드가 적절한 담보를 갖고 있는 양도성 증권에 대한 콜옵션의 매도는 상기 약정금 합계의 산정 시 포함되지 않습니다. 이와 같이 허용된 거래들은 이러한 유형의 거래에 전문성을 가지고 있는 유수의 금융기관들을 통하여 체결하여야 합니다.

펀드는 **total return swap**의 단일 발행인에 대하여 순자산의 10%을 초과하는 익스포저를 보유할 수 없습니다. **total return swap**의 발행인은 펀드가 시장상황에 따라 포지션을 언제라도 청산할 수 있도록 해당 상품에 대한 충분한 유동성을 제공할 수 있어야 합니다. 펀드는 독립당사자 간의 거래로서 **total return swap**을 평가할 수 있습니다. **total return swap**의 기초자산은 증권거래소에 상장되거나 정기적으로 운영 및 인정되고 일반에 공개된 정규시장에서 거래되는 양도성 증권이어야 합니다.

펀드는 **credit default swaps**을 사용할 수 있습니다. **credit default swaps**이란 거래 상대방 (**protection**매입자)이 기준발행인(**reference issuer**)의 신용사건(**credit event**)의 발생에 따라 **protection**매도자가 부담하는 우발성 지급액에 대한 대가로 정기적인 수수료를 지급하는 쌍무적 금융계약입니다. **protection**매입자는 신용사건이 발생하는 경우 기준발행인이 액면가(또는 기타 지정 기준가격 또는 행사가격)로 발행하는 특정 채무증서를 매도하거나 시가와 위 기준가격의 차액에 기하여 현금 결제액을 수령하여야 합니다. 신용사건은 통상적으로 파산, 도산, 법정관리, 중대하게 불리한 채무재조정, 또는 지급시기가 도래한 때에 채무를 지급하지 않는 지급불이행 등으로 정의됩니다. 국제파생상품 협회(**ISDA**)는 **ISDA** 표준계약의 규정이 포괄적으로 적용되는 이러한 거래들을 위한 표준화된 계약서 및 문서들을 작성하였습니다.

펀드는 발행인들 중 일부 발행인의 특정 신용위험을 헷지하기 위하여 **protection**을 매입함으로써 **credit default swaps**을 사용할 수 있습니다.

또한, 펀드는 오로지 자신만의 이익을 위하여, 기초자산을 보유하지 않고 **credit default swaps**에 따라 **protection**을 매입할 수 있습니다. 단, 지급된 프리미엄(**premiums**) 총액, 매입된 **credit default swaps**과 관련하여 여전히 지급되어야 하는 프리미엄 총액의 현가 및 헷지 목적이 아닌 다른 목적을 위하여 양도성 증권 또는 금융상품 옵션의 매수와 관

련하여 지급된 프리미엄 총액의 합계는 어느 시점에서든 해당 하위펀드 순자산의 15%를 초과할 수 없습니다.

펀드는 오로지 자신만의 이익을 위하여, 특정 신용위험을 인수할 목적으로도 **credit default swaps** 상의 **protection**을 매도할 수 있습니다. 또한, 이처럼 매도된 **credit default swaps**과 관련한 총약정금(**aggregate commitments**), 여하한 금융상품에 대한 선물 및 옵션계약의 매수 및 매도와 관련한 약정금 및 양도성 증권에 대한 콜옵션 및 풋옵션의 매도와 관련한 약정금의 합계는 언제든지 해당 하위펀드의 순자산가액을 초과할 수 없습니다.

펀드는 ISDA가 정한 표준 조건에 따라 당해 거래 유형에 전문성을 가지고 있는 유수의 금융기관과의 사이에서만 **credit default swaps**거래를 체결할 수 있습니다. 또한 펀드는 해당 하위펀드의 투자정책 내에 속하는 신용사건이 발생하는 경우에 대해서만 채무를 부담합니다.

펀드는 환매요청에 따른 환매대금의 지급을 위하여 그리고 **credit default swaps**, 기타 금융기법 및 금융상품으로부터 발생하는 채무를 상환하기 위하여 언제든지 필요한 자산을 처분할 수 있음을 보장합니다.

펀드의 투자제한은 **credit default swap**의 발행인과 기초자산에 대하여 적용됩니다.

모든 **credit default swaps**과 **total return swaps**거래의 약정금 총액은 여하한 하위펀드의 순자산의 20%를 초과할 수 없습니다. 단, 모든 스왑은 자금이 전액 조달되어야 (**fully funded**) 합니다.

(C) 증권 대차 및 환매조건부매매거래

2002년 법, 이와 관련된 현재 혹은 장래의 룩셈부르크 법이나 시행규정, 회람 및 CSSF의 지침("관련규정"), 특히 (i) 2002년 법의 정의 규정에 따른 2008년 2월 8일자 대공국 규정 제11조 그리고 (ii) 양도성 증권 및 단기금융상품과 관련된 기술과 방법을 활용함에 있어 집합투자기구에 적용되는 규칙에 관한 CSSF 회람 08/356(이후 개정본이나 후속법령 포함)에서 허용되는 최대 한도 내에서 또한 동 관련규정에서 정한 제한에 따라, 각 하위펀드는 효율적인 포트폴리오 운용을 위하여 (a) 매수인 또는 매도인의 자격으로 환매조건부매매거래(**opérations à réméré**) 및 역환매조건부매매계약거래(**opérations de prise/mise en pension**)를 체결하거나 (b) 증권대여 거래를 할 수 있습니다. 관련규정의 요약본은 피델리티펀드의 등록사무소에서 입수하실 수 있습니다.

어떠한 상황에서도 이러한 거래로 인하여 이 투자설명서에서 정한 하위펀드의 투자목적을 벗어나거나 이 투자설명서에서 정한 위험 프로파일 보다 높은 위험을 초래하도록 할 수 없습니다.

피델리티펀드는 이러한 거래에 따르는 거래량이 언제나라도 환매요구에 응하는데 필요한 수준이 되도록 유지합니다.

이러한 거래는 유럽공동체 법에서 정한 수준에 상응하는 것으로 CSSF가 인정한 신중한 감독을 받고 있는 자로서 이러한 형태의 거래에 전문화된 거래상대방과의 사이에서 이루어져야 합니다.

증권 대여거래에 다른 담보는 (i) 유동자산(현금 및 단기은행증서, 2008년 3월 19일자 Council Directive 2007/16/EC에서 정한 단기금융상품)과 유동자산 등가물(신용장 및 거래상대방과 계열관계에 있지 아니한 일류 신용기관이 발행한 즉시지급 보증서), (ii) OECD 회원국, 동 회원국의 지방정부 또는 EU, 특정 지역, 전세계적 규모의 국제기구와 기업이 발행하거나 보증한 채권, (iii) 순자산가치가 매일 산정되고 AAA 또는 이에 상응하는 신용등급을 받은 단기금융 UCI가 발행한 주식이나 수익권, (iv) 이하 (v)항 및 (vi)항의 조건을 충족하는 채권/주식에 주로 투자하는 UCITS가 발행한 주식이나 수익권, (v) 적절한 유동성을 제공하는 일류 발행인이 발행하거나 보증한 채권, 또는 (vi) 규제시장 또는 OECD 회원국의 거래소에서 공식 상장되거나 거래되는 주식 (단, 주요 지수에 포함되는 주식일 것) 중 한 가지 형태로 이루어져야 합니다. 환매조건부매매거래 또는 역환매조건부매매계약에 따라 매매대상이 되는 증권은 (i)항, (ii)항, (iii)항, (v)항 및 (vi)항에 기재된 형태의 증권에 한정됩니다.

이러한 거래를 통하여 피델리티펀드가 수령한 현금담보는 재투자될 수 없습니다. 다만, 이 투자설명서상 특정 하위펀드에 대하여 명백히 허용되는 것으로 규정된 경우에는 그러하지 아니합니다. 이 경우, 이러한 거래를 통하여 해당 하위펀드가 수령한 현금담보는 해당 하위펀드의 투자목적과 부합하는 방식으로 (a) 순자산가치가 매일 산정되고 AAA 또는 이에 상응하는 신용등급을 받은 단기금융집합투자기구가 발행한 주식이나 수익권, (b) 단기 은행예치, (c) 상기 대공국 규정에서 정한 단기금융상품, (d) EU 회원국, 스위스, 캐나다, 일본, 미국 또는 이의 지방정부 또는 EU, 특정 지역, 전세계적 규모의 국제기구와 기업이 발행하거나 보증한 단기 채권, (e) 적절한 유동성을 제공하는 일류 발행인이 발행하거나 보증한 채권 및 (f) 상기 CSSF 회람 1.C..a)에서 정한 역환매조건부매매계약거래에 재투자될 수 있습니다. 특히 이러한 재투자로 인하여 레버리지 효과가 발생하는 경우, 이러한 재투자금액은 각 해당 하위펀드의 총위험평가액 산정시 고려됩니다.

(D) 헷징

a) 통화 헷징

피델리티펀드는 통화의 변동에 대하여 자신의 현재와 미래의 자산과 채무를 보호하기 위해 상호계약하에서 선물환계약의 매매, 통화와 관련한 콜옵션 및 풋옵션의 매매, 통화선물 또는 외환의 매매를 목적으로 하는 거래를 체결할 수 있습니다. 단, 이러한 거래는 그러한 거래형태를 전문으로 하는 장외시장 참여자인 일류 금융기관과의 사이에서 증권시장 또는 장외시장에서만 이루어질 수 있습니다.

상기 언급된 거래의 목적은 예기된 거래와 헷지된 자산과 채무간에 직접적인 관계가 있음을 전제합니다. 그리고 원칙상, 어느 통화(당해 펀드의 기준통화의 가치와 상당히 관련있는 통화 포함)로 이루어지는 거래는 그러한 자산과 채무의 총가치를 초과해서는 아니되며, 동 거래의 존속기간은 자산의 (예상) 보유기간 또는 채무의 (예상) 발생기간을

초과해서는 아니됩니다.

b) 클래스 헷징

펀드의 기준통화에 추가하여 주요거래통화로 거래되는 일부 주식클래스에 대하여 집합 투자업자는 해당 주식클래스의 주요거래통화 이외 통화에 대한 외환위험을 최소화하기 위한 목적으로 기초 포트폴리오 보유자산의 통화위험을 헷지할 수 있습니다. 이러한 목적은 상기한 바에 따라 선물환계약을 활용함으로써 달성될 수 있습니다. 헷징 기법을 사용하는 주식클래스에 대한 정보는 투자설명서 제2부의 내용중 '투자전략 및 위험 관리'의 주석 부분을 참조하시기 바랍니다.

헷징 기법을 사용할 경우 그에 따른 비용은 순자산가치에 반영되므로 주식클래스의 수익률에도 영향을 미치게 됩니다. 마찬가지로 이러한 헷징 거래로부터 발생하는 비용은 동 비용이 발생한 해당 클래스가 부담합니다.

이러한 헷징 거래는 주요거래통화의 가치가 다른 통화 가치에 비해 하락하고 있는지 혹은 상승하고 있는지 여부와 관계 없이 체결될 수 있습니다. 헷징 거래가 체결되는 경우 주요거래통화에 대한 기초 포트폴리오 보유자산의 통화가치의 하락 위험으로부터 해당 클래스의 투자자를 상당 부분 보호할 수 있으나, 기초 포트폴리오 보유자산의 통화가치 상승에 따른 이익을 투자자가 얻지 못하게 될 수도 있습니다.

E. 기타

1. 피델리티펀드는 자산의 일부를 형성하는 증권에 첨부되는 청약권을 행사할 때 상기에 규정된 투자한도비율을 준수할 필요가 없습니다.
2. 그러한 제한은 피델리티펀드 전체뿐만 아니라 각각의 하위펀드에도 적용됩니다.
3. 상기에 규정된 투자한도 비율이 투자 후 발생한 피델리티펀드의 통제를 벗어나는 사건 또는 행위의 결과로 또는 피델리티펀드가 보유하는 증권에 첨부된 청약권의 행사를 이유로 초과되는 경우, 피델리티펀드는 주주들의 최상의 이익에 맞추어 증권매도에 있어서 투자비율을 초과한 당해 증권의 매도에 우선권을 부여하여야 합니다.

단, 상기 비율이 룩셈부르크법이 부과한 관련 비율보다 낮은 경우에는, 법정한도가 초과되지 않는 한 그리고 단지 동 초과분에 대해서 펀드는 당해 증권의 처분에 우선권을 주지 않을 수 있습니다.
4. 피델리티펀드는 현금과 기타 유동자산의 투자에 관해 위험분산 방침을 따릅니다.
5. 피델리티펀드는 부동산, 옵션 또는 그와 관련된 이익을 매수하거나 매도하지 않습니다. 단, 피델리티펀드는 부동산 또는 그와 관련된 이익으로 담보되는 증권 또는 부동산 또는 그와 관련된 이익에 투자하고 있는 회사가 발행한 증권에는 투자할 수 있습니다.

6. 집합투자업자와 그 관계인은 집합투자업자와 관계인과 계약을 체결한 타인의 대리인을 통하여 거래를 실행할 수 있습니다. 당해 계약에 따라 해당 당사자는 그 성격이 전체적으로 펀드에 이익이 될 것으로 기대되고, 펀드의 성과 및 펀드에 서비스를 제공함에 있어 집합투자업자 또는 관계인의 성과 향상에 도움이 되며, 그 대가로 직접적인 지급이 이루어지지는 않으나 대신에 집합투자업자와 관계인이 당해 당사자와 사업 관계를 체결하기로 약정한 바와 같은 상품, 서비스 및 기타 이익(연구 및 자문 서비스 등)을 수시로 집합투자업자 또는 관계인에게 제공하거나 제공되도록 할 수 있습니다. 보다 명확히 하기 위하여 당해 상품과 서비스는 여행, 숙박, 오락, 일반 관리 상품 및 서비스, 일반 사무실 시설 및 부동산, 회원권료, 직원급여나 직접적인 현금 지급을 포함하지 않습니다.
7. 집합투자업자와 관계인은 펀드를 대리하여 집합투자업자나 관계인이 어느 브로커나 딜러와 체결한 사업관계와 관련하여 당해 브로커나 딜러가 지급한 현금수수료환급액에 대한 이익(브로커 또는 딜러가 집합투자업자 또는 관계인에게 지불하는 현금수수료환급액)을 보유할 수 없습니다. 브로커나 딜러로부터 받은 현금 수수료 환급액은 펀드의 계정으로 집합투자업자와 관계인이 보유하고 있습니다. 중개수수료율은 통상적인 요율을 초과해서는 아니됩니다. 거래는 최적의 거래체결을 통해 이루어집니다.

특정 국가에서 적용되는 추가 투자제한

1. 프랑스에서 등록된 하위펀드에 적용되는 추가 투자제한

프랑스 증권저축제도에 따른 조세혜택펀드(PEA tax wrapper)의 자격을 가지는 펀드의 경우 그 자산의 75% 이상을 PEA 적격자산(즉, EU, 노르웨이 및 아이슬란드에서 발행된 증권)에 투자하여야 합니다. 펀드가 PEA 자격을 가지는지 여부는 펀드 명세에 따른 주석을 참조하시기 바랍니다.

2. 홍콩 및 마카오에서 등록된 하위펀드에 적용되는 추가 투자제한

1. 현금형 펀드의 경우 포트폴리오 평균만기가 90일을 초과할 수 없으며 잔여만기가 1년 (국공채의 경우 2년) 이상인 증서를 매입할 수 없습니다.
2. 홍콩에서 판매 인가된 펀드의 경우, 환매 및/또는 전환 주문의 처리가 연기되는 기준은 해당 펀드의 총발행금액의 10%입니다.
3. ‘현물환매’ 조항은 홍콩 주주의 경우에 일반적으로 적용됩니다. 나아가, 사차활용거래, 또는 이사들의 판단으로 단기거래/과도한 거래 유형을 보이는 거래, 또는 펀드에 불이익을 줄 수 있는 거래로부터 주주를 보호하여야 하는 펀드 이사들의 의무를 침해하지 아니하고, USD100,000을 초과하는 환매주문을 FIMHK를 통해 펀드에 신청한 홍콩 투자자의 경우 순환대대금을 현물 양도의 방식으로 수령하는데 동의하여야 합니다. 홍콩 투자자는 환매대금의 현금 지급을 요청할 수 있으며, 이 경우 FIMHK가 현물 증권의 매각을 추천합니다. 환매대금을 현금으로 받고자 하는 홍콩 투자자는 현물 증권의 처분에 따르는 비용 및 그러한 처분에 따르는 시장위험을 부담합니다. 현금 환매대금은 모든 현물 증권의 처분이 완료된 시점에 지급됩니다.

3. 대한민국에서 등록된 하위펀드에 적용되는 추가 투자제한

1. 펀드의 주식은 불특정 다수를 대상으로 발행되고, 총발행금액의 10% 이상은 한국 이외에서 판매됩니다.
2. 펀드 순자산의 60%이상은 비 원화 표시 증권에 투자, 운용되어야 합니다.

4. 싱가포르에서 등록된 하위펀드에 적용되는 추가 투자제한

1. 싱가포르 중앙공제기금(CPF) 투자기금(Central Provident Fund Investment Scheme)로 승인된 펀드의 경우에는 이하의 추가적인 투자제한이 적용됩니다. (이하의 추가적인 투자제한과 제2부의 내용중 '투자제한'의 규칙이 서로 다른 경우에는 더 엄격한 제한이 적용됨). 투자자들은 싱가포르 중앙공제기금국이 정한 투자제한을 준수하게 됨으로서 펀드의 위험등급이나 자산배분에 영향을 있을 수도 있음을 주지하여야 합니다.

CPF 투자지침

A. 투자분산

- A.1 CPFIS 펀드(CPFIS Included Fund)는 CPFIS 펀드의 종류와 규모, 투자목적 및 시장상황을 고려하여 (투자자산의 종류, 시장, 산업, 발행인 등의 측면에서) 합리적으로 분산투자해야 합니다.
- A.2 집합투자업자는 CPFIS 펀드를 위한 (시장, 자산군, 발행인에 따른) 적절한 투자제한이나 운용 범위를 정해야 합니다.

B. 금융기관에의 예치 및 계좌잔액(Account Balances)

- B.1 집합투자업자는 개별/재무 건전성 등급(individual/financial strength)이 피치 또는 무디스가 부여하는 C 이상인 금융기관에 자금을 예치할 수 있습니다. 이러한 금융기관의 지점은 본점과 동일한 신용등급을 가진 것으로 간주됩니다. 단, 이러한 금융기관의 자회사는 자체적인 신용등급을 부여받아야 합니다.
- B.2 CPFIS 펀드가 자금을 예치한 금융기관이 더 이상 최저 신용등급 요건을 충족하지 못하게 된 경우에, 집합투자업자는 가능한 빠른 시일 이내에 단, 늦어도 1달 이내에 자금을 회수하여야 합니다. 정기예금의 경우, 1달 이내에 예금을 회수하는 것이 주주들의 최상의 이익과 상충한다고 집합투자업자가 이사들을 설득시킨 경우, 이사들은 이하의 조건으로 1달의 기한을 연장할 수 있습니다.

- (a) 예금의 만기를 연장하거나 갱신하지 아니할 것
- (b) 예금에 상당한 위험이 따르지 아니할 것
- (c) 만기 연장에 관한 이사들의 검토가 매달 이루어질 것

C. 채무성 증권의 신용등급

- C.1 집합투자업자는 무디스 등급 Baa, S&P 등급 BBB 또는 피치 등급 BBB이상(각 단계별 하위분류나 하위등급을 포함)의 채무성 증권에 투자할 수 있습니다.

- C.2 C.1에 따른 등급요건을 갖추지 아니하였으나 개별/재무 건정성 등급이 피치 또는 무디스 등급 C 이상인 단체가 무조건적으로 또한 취소불능으로 원리금 전액을 보장하는 채무성 증권은 CPF 투자지침에 따른 적격 투자자산의 요건을 갖춘 것으로 간주됩니다.
- C.3 C.1 및 C.2은 신용등급이 부여되지 아니한 싱가포르 설립 발행인 및 싱가포르 법정기관(statutory boards)이 발행한 채무성 증권의 경우에는 적용되지 아니합니다. 집합투자업자는 별도로 정한 시기까지 그러한 모든 채무성 증권에 투자할 수 있습니다.
- C.4 CPFIS 펀드에 편입된 채무성 증권의 등급이 최저 등급 이하로 하락하는 경우, 집합투자업자는 3달 이내에 당해 채무성 증권을 매각하여야 합니다. 다만, 동 채무성 증권을 매각하는 것이 주주들의 최상의 이익과 상충한다고 집합투자업자가 이사들을 설득시킨 경우, 매각은 상황이 허락하는 범위 내에서 가능한 빠른 시일 이내에 이루어져야 합니다. 또한 그러한 기한의 연장에 대한 이사들의 검토가 매달 이루어져야 합니다.

D. 동일인 투자한도

법(Code) Annex 1a ‘구조화상품에 적용되는 Appendix 1규정에 대한 특례’에서 정한 한도를 초과하여 구조화상품에 적용되는 동일인 투자한도의 예외는 이하 K.에 명시된 기준을 충족할 것을 조건으로 합니다.

E. 대차거래(Securities Lending)

E.1 적절한 담보(대여 증권의 가치를 상회하는 충분한 마진이 부여된 담보)가 확보된 경우, CPFIS 펀드의 예탁자산(Deposited Property)은 최대 **50%**까지 언제라도 대여될 수 있습니다. 적절한 담보는 이하 각호 중 하나에 해당하는 담보를 말합니다.

- (a) 현금
- (b) 단기신용등급이 무디스 등급 Prime-1, S&P 등급 A-1 또는 피치 등급 F-1 이상인 금융기관에 예치된 예금
- (c) 무디스 등급 Prime-1, S&P 등급 A-1 또는 피치 등급 F-1 이상인 발행인의 신용장 및 은행보증서(banker's guarantee)
- (d) 잔여만기가 366일 이하로서 무디스 등급 A2, S&P 등급 A 또는 피치 등급 A이상인 채무성 증권. 단, 이하 각호의 요건을 충족하는 경우에는, 366일의 잔여만기 요건은 적용되지 않습니다.
 - (i) 확보한 담보가 무디스 등급 A2, S&P 등급 A 또는 피치 등급 A이상인 채무성 증권일 것
 - (ii) 신용등급이 무디스 등급 A2, S&P 등급 A 또는 피치 등급 A이상인 기관과 체결되는 대차거래일 것
 - (iii) 증권의 차주가 대여 증권을 반환하지 못함에 따라 발생한 손실에 대하여 동 기관이 CPFIS 펀드에 배상할 것

E.2 현금담보는 잔여만기가 366일 이하이고 무디스 등급 A2, S&P 등급 A 또는 피치 등급 A이상인 채무성 증권에만 투자되거나 또는 단기신용등급이 무디스 등급 Prime-1, S&P 등급 A-1 또는 피치

등급 F-1 이상인 금융기관에만 예치될 수 있습니다. 그러한 예금은 잔여만기가 366일을 넘지 않아야 합니다.

F. 비상장 주식

비상장주식(상장이 허가된 IPO주식은 제외함)에 대한 투자는 5%의 예외한도(deviation limit) 내에서만 이루어질 수 있습니다.

G. 차입

법(Code)에 따른 10% 차입한도는 어떠한 예외 없이 준수되어야 합니다. 모자형펀드의 경우 차입한도는 싱가포르 CPFIS 펀드에 적용됩니다.

H. CPF 투자지침의 적용 예외

본 조항은 집합투자업자가 법(Code) 및/또는 CPF 투자지침에 해당하지 아니하는 투자자산에 CPFIS 펀드 자산의 최대 5%까지 투자할 수 있는 경우를 명시하고 있습니다.

H.1 싱가폴에서 설립되어 싱가포르에서 전부 운용되는 CPFIS 펀드

CPFIS 펀드의 집합투자업자는 언제든지 CPFIS 펀드가 법(Code)에서 정한 바에 따라 운용되도록 해야 하며, CPFIS 펀드 예탁자산의 95% 이상이 CPF 투자지침에 따라 투자되도록 해야 합니다.

H.2 싱가폴에서 설립되었으나 운용의 일부 혹은 전부를 위탁한 CPFIS 펀드

CPFIS 펀드의 집합투자업자는 CPFIS 펀드의 운용을 싱가포르 내외의 집합투자업자에 위탁하는데 필요한 CPF국(CPF Board)의 승인을 득해야 하며, 언제든지 CPFIS 펀드가 법(Code)에서 정한 바에 따라 운용되고 CPFIS 펀드 예탁자산의 95% 이상이 CPF 투자지침에 따라 투자되도록 해야 합니다.

H.3 싱가폴에서 설립되었으나 CPFIS 펀드가 아닌 다른 펀드에 투자하는 CPFIS 펀드

CPF국(CPF Board)의 승인을 얻어 CPFIS 펀드는 CPFIS 펀드가 아닌 다른 펀드에 투자할 수 있습니다. 집합투자업자는 언제든지 CPFIS 펀드 예탁자산의 95% 이상이 법(Code) 및 CPF 투자지침에 따라 투자되도록 해야 합니다. CPFIS 펀드가 CPFIS 펀드가 아닌 다른 펀드에 일부 투자하는 경우, 5%의 예외한도가 다음과 같이 적용됩니다.

CPFIS 펀드가 각 피투자펀드(underlying fund)에 투자한 투자비율 및 싱가포르에서 운용되거나 또는 그 운용의 일부 혹은 전부가 싱가포르 내외의 집합투자업자에게 위탁된 CPFIS 펀드의 한도예외 투자비율의 합계는 CPFIS 펀드 총자산의 5%를 초과할 수 없습니다. '각 피투자펀드별로 CPFIS 펀드가 투자한 투자비율(pro-rated share)'은 다음과 같이 산정됩니다.

$$\begin{array}{ccc} \text{피투자펀드에 대한 CPFIS 펀드의} & & \text{미달러화 기준 투자금액이} \\ \text{미달러화 기준 투자금액} & \times & \text{피투자펀드 자산에서 차지하는 금액} \\ & & \hline \end{array}$$

보다 명확히 하기 위하여, 싱가포르에서 운용되거나 또는 그 운용의 일부 혹은 전부가 싱가포르 내외의 집합투자업자에게 위탁된 CPFIS 펀드의 자산은 법(Code)에서 정한 바에 따라 투자되어야 하며, 예외 투자 한도가 적용되는 투자는 오로지 CPF 투자지침에 따라서만 이루어져야 합니다.

H.4 재간접펀드(“FOF”)에 해당하는 CPFIS 펀드(즉, 그 자산의 전부 혹은 대부분을 투자일임 방식으로 투자하거나 혹은 공동투자 자산이나 기구에 투자하도록 여러 펀드매니저에게 투자하는 것을 목적으로 하는 CPFIS 펀드)

FOF의 집합투자업자는 FOF 예탁자산의 95% 이상이 그 투자시점에서 법(Code) 및 CPF 투자지침을 준수하여 투자되도록 해야 합니다. 이에 따라, FOF의 집합투자업자는 6개월에 1회 이상 정기적으로 (CPFIS 펀드의 정기 보고서가 제공되는 때) FOF가 계속하여 법(Code) 및 CPF 투자지침을 준수하도록 해야 합니다.

H.5 싱가폴 이외 지역에서 설립된 CPFIS 펀드

싱가폴 이외 지역에서 설립된 CPFIS 펀드의 집합투자업자는 언제라도 CPFIS 펀드 예탁자산의 95% 이상이 법(Code) 및 CPF 투자지침에 따라 투자되도록 해야 합니다

I. 동일인 투자한도 및 기타 한도의 위반

I.1 다음 각 호의 사유가 하나 이상 발생함으로써 H.에 명시된 5%의 예외적인 투자제한이 초과되는 경우

- (a) CPFIS 펀드 예탁자산의 가치가 상승하거나 가치하는 경우
- (b) CPFIS 펀드의 수익권이 환매되거나 혹은 CPFIS 펀드가 여타 지급을 행한 경우
- (c) 유상증자, 무상증자 또는 자본금 성격의 급부 등으로 인하여 회사의 총발행증권의 명목가액 (nominal amount)이 변경된 경우

또는 ‘예외 한도’를 초과하여 CPFIS 펀드의 피투자펀드가 투자자산을 취득한 경우. 집합투자업자는 한도가 초과된 날로부터 3개월 이내에 이하 각호의 조치를 취하여야 합니다.

- (i) 싱가포르에서 운용되거나 또는 그 운용의 일부 혹은 전부가 싱가포르 내외의 집합투자업자에게 위탁되거나 혹은 싱가포르 이외 지역에서 설립된 CPFIS 펀드의 경우, 5% 한도를 준수하기 위해 필요한 만큼의 증권을 매각할 것.
- (ii) CPFIS 펀드가 아닌 펀드에 투자하는 CPFIS 펀드의 경우, 5% 한도를 준수하기 위해 필요한 해당 펀드의 수익권을 매각할 것.

상기한 기간은 주주들의 최상의 이익과 부합한다고 집합투자업자가 이사들을 설득시킨 경우 연장될 수 있습니다. 다만, 그러한 기한의 연장에 대한 이사들의 검토가 매달 이루어져야 합니다.

I.2 I.1 (a), (b), (c)에 명시된 이외의 이유로 혹은 CPFIS 펀드의 피투자펀드가 투자한도를 초과하여 투자

자산을 취득함으로써 투자한도가 초과되는 경우, 집합투자업자는 **즉시** 투자한도를 준수하기 위해 필요한 투자자산을 매각하고 및/또는 차입액을 감소시켜야 합니다.

- I.3 집합투자업자는 자신이 운용하는 CPFIS 펀드의 CPF 투자지침 위반사실을 그 발생일로부터 14역일 이내에 CPF국에 통지하여야 합니다. 집합투자업자가 직접 운용하지 않는 펀드에 투자하는 CPFIS 펀드의 경우, 집합투자업자는 동 피투자펀드의 집합투자업자로부터 위반사실을 통지받은 날 또는 집합투자업자가 그러한 위반사실을 알게 된 날 중 더 먼저 도래하는 날로부터 14일 이내에 이를 CPF국에 통지하여야 합니다. 이사들이 전술한 위반사항을 시정하여야 하는 최종기한을 (CPF 투자지침에서 정한 기한 이후로) 연장하기로 동의한 경우, 이사들은 그러한 동의일로부터 7 역일 이내에 이를 CPF국에 통지하여야 합니다. 또한 이사들은 위반사항을 시정한 날로부터 7 역일 이내에 이를 CPF국에 통지하여야 합니다.
- I.4 집합투자업자가 위 I.2의 규정을 준수할 수 없거나 혹은 위 I.3에 따른 기한 연장에 실패한 경우, 집합투자업자는 다음 각호의 조치를 취하여야 합니다.
 - (a) 위반 발생일로부터 14역일 이내에 CPF국에 이를 통지할 것
 - (b) 즉시 CPF 일반계좌 및 특별계좌(CPF Ordinary and Special Accounts)로부터의 CPFIS 펀드의 청약을 중지하고 CPFIS 펀드에 대한 CPFIS 인가 취소를 구할 것
 - (c) 위반일로부터 3개월 이내에 CPFIS 펀드에 투자하는 CPF 회원에게 동 위반사실을 개별통지하고, 위반에 따른 결과를 모두 공시하며, 수수료 없이 다른 펀드로 환매 또는 전환할 수 있는 권리를 각 투자 회원에게 부여할 것
 - (d) 위반사항을 계속 모니터하고 동 위반사항이 시정될 때까지 매달 위반사항을 CPF국에 보고할 것

J. 금지된 투자

본 CPF 투자지침에 언급되지 않은 다른 투자/활동은 금지되며 H.의 예외한도 규정에 따라야 합니다.

K. 구조화상품에 대한 동일인 투자한도 예외

발행인, 금융기관(FI) 또는 거래상대방의 신용등급 조정

- K.1 법 (Code) Annex 1a '구조화상품에 적용되는 Appendix 1규정에 대한 특례'의 2.2(a)항에 명시된 발행인이나 제3자의 신용등급이 동 조항에서 정한 기준 이하로 하락하거나 또는 당해 발행인이나 제3자에게 더 이상 신용등급이 부여되지 않을 경우, 집합투자업자는 동 사유발생일로부터 3개월 이내에 10% 동일인 투자한도를 준수하기 위한 조치를 취하여야 합니다. 3개월의 기간은 주주들의 최상의 이익과 부합한다고 집합투자업자가 이사들을 설득시킨 경우 연장될 수 있습니다. 다만, 그러한 기한의 연장에 대한 이사들의 검토가 매달 이루어져야 합니다.
- K.2 법 (Code) Annex 1a '구조화상품에 적용되는 Appendix 1규정에 대한 특례'의 2.2(b)항에 명시된 FI나 제3자의 신용등급이 동 조항에서 정한 기준 이하로 하락하거나 또는 당해 FI나 제3자에게 더 이상 신용등급이 부여되지 않을 경우, 집합투자업자는 동 사유발생일로부터 3개월 이내에 10% 동일인 투자한도를 준수하기 위한 조치를 취하여야 합니다. 3개월의 기간은 주주들의 최상의 이익과 부합한다고 집합투자업자가 이사들을 설득시킨 경우 연장될 수 있습니다. 다만, 그러한 기한의 연장에 대한

이사들의 검토가 매달 이루어져야 합니다.

- K.3 법 (Code) Annex 1a '구조화상품에 적용되는 Appendix 1규정에 대한 특례'의 2.3항에 명시된 발행인의 신용등급이 동 조항에서 정한 기준 이하로 하락할 경우, 집합투자업자는 동 사유발생일로부터 3개월 이내에 1/3 또는 10% 동일인 투자한도를 준수하기 위한 조치를 취하여야 합니다. 3개월의 기간은 주주들의 최상의 이익과 부합한다고 집합투자업자가 이사들을 설득시킨 경우 연장될 수 있습니다. 다만, 그러한 기한의 연장에 대한 이사들의 검토가 매달 이루어져야 합니다.

CPF 투자지침-비전문펀드(Non-Specialised Funds) 투자제한

A. 비상장 증권

- A.1 비상장 파생상품을 포함한 비상장 증권에 대한 투자는 CPFIS 펀드 예탁자산의 10%를 초과할 수 없습니다. 이러한 10%의 한도는 상장이 허가된 경우로서 IPO를 통해 모집된 주식 및 명망있고 일반에게 공개된 공인된 장외시장에서 거래되는 비상장 채무성 증권의 경우에는 적용되지 않습니다.
- A.2 CPFIS 펀드 예탁자산은 최고 10%까지 추가로 투자적격등급(피치 등급 BBB, 무디스 등급 Baa 또는 S&P 등급 BBB 이상, 각 단계별 하위분류나 하위등급을 포함)에 해당하나 준비된 유통시장이 없는 비상장 증권에 투자될 수 있습니다.
- A.3 비상장 증권에 대한 10% 한도 예외 규칙은 이하 H.의 기준을 충족할 것을 조건으로 구조화상품(이하 B.4항에서 정의됨)에도 동일하게 적용됩니다.

B. 동일인 투자한도

- B.1 동일발행인에 대한 투자한도는 해당 펀드 예탁자산의 10%("동일인 투자한도")를 초과할 수 없습니다. 나아가, 동일 그룹사(그룹사는 회사 및 그 자회사, 동격자회사(fellow subsidiary)와 지주회사를 포함하는 것으로 정의됨)가 발행한 증권에 대한 투자는 해당 펀드 예탁자산의 20%("동일그룹 투자한도")를 초과할 수 없습니다.
- B.2 B.1에서 정한 "동일인 투자한도"와 "동일그룹 투자한도"에도 불구하고, 펀드의 기준 벤치마크에 포함된 회사의 증권에 대한 투자는 당해 발행인에 대한 벤치마크 투자비중까지 이루어질 수 있습니다. 이때 벤치마크 투자비중에서 2%까지 초과하여 투자하는 것은 허용됩니다. 기준 벤치마크는 광범위하게 인정되고 제3자가 조직한 것이라야 합니다.
- B.3 동일인 및 동일그룹 투자한도 산정시 동일 발행인이 발행한 증권, 동일기관에 예치된 예금 및 당해 발행인의 대여증권은 합산되어야 합니다. 해당 펀드가 담보로 보유하고 있는 동일발행인이 발행한 증권 역시 당해 발행인에 대한 해당 펀드의 위험평가액 산정시 합산되어야 합니다.
- B.4 금융파생상품의 기초자산에 대한 위험평가액은 동일인 및 동일 그룹 투자한도 산정시 포함되어야 합니다.
- B.5 B.1에 명시된 10% 동일인 투자한도는 펀드의 예탁자산이 다음 각호에 투자되는 경우 35%까지 완화

될 수 있습니다.

- (a) 장기신용등급이 피치 등급 BBB, 무디스 등급 Baa 또는 S&P 등급 BBB 이상 (각 단계별 하위 분류나 하위등급을 포함)인 정부, 정부기관 또는 국제기관에 의하여 발행인 또는 그 발행 자체가 보증되고
- (b) 고정만기를 가지는 펀드를 제외한 펀드의 예탁자산이 동일 발행인이 발행한 1종목의 증권에 20%이상 투자되지 않는 경우

B.6 B.1 및 B.2의 동일인 투자한도는 다음 각호의 경우에는 적용되지 않습니다.

- (a) 장기신용등급이 피치 등급 AA, 무디스 등급 Aa 또는 S&P 등급 AA 이상 (각 단계별 하위분류나 하위등급을 포함)인 정부, 정부기관 또는 국제기관에 의하여 발행인 또는 그 발행 자체가 보증되고
- (b) 고정만기를 가지는 펀드를 제외한 펀드의 예탁자산이 동일 발행인이 발행한 1종목의 증권에 20%이상 투자되지 않는 경우

B.7 동일인 및 동일그룹 투자한도에 대한 적용 예외는, 이하 H.에서 정한 기준을 충족할 것으로 조건으로, 구조화상품(“구조화상품”)에도 적용됩니다.

B.8 보다 명확히 하기 위하여, 동일인 및 동일그룹 투자한도는 이하 각호의 자금을 단기 예금에 예치하는 경우에는 적용되지 않습니다.

- (a) 어느 시점 현재 펀드의 설정시 모집한 투자대기 청약대금
- (b) 재투자 대기 투자자산 처분대금
- (c) 펀드의 해지나 만기 이전에 발생한 투자자산의 청산대금. 단, 이러한 자금을 여러 금융기관에 예탁하는 것이 관계인(participants)의 이익과 상충하는 경우에 한함.

B.9 펀드는 동일인이 발행한 증권 1종목의 10% 이상을 보유할 수 없습니다.

C. 대차거래 (Securities Lending)

C.1 CPFIS 펀드의 투자목적 및 방침과 부합하고 잔여만기가 366일을 넘지 않는 적절한 담보가 확보된 경우, CPFIS 펀드의 예탁자산(Deposited Property)은 최대 50%까지 대여될 수 있습니다. 담보로 제공된 현금을 투자하는 경우, 동 현금은 이하에 명시된 상품에 투자되어야 합니다.

C.2 신용등급이 피치 등급 F-1, 무디스 등급 Prime-1 또는 S&P 등급 A-1 이상인 발행인의 취소불능 신용장 및 은행보증서(banker's guarantee)는 담보로 수락될 수 있습니다.

C.3 C.1에서 정한 366일의 만기 요건은 담보로 제공된 채무성 증권이 다음 각호의 요건을 충족하는 경우에는 적용되지 않습니다.

- (a) 피치 등급 A, 무디스 등급 A 또는 S&P 등급 A 이상(각 단계별 하위분류나 하위등급을 포함)

인 채무성 증권일 것

- (b) 신용등급이 피치 등급 A, 무디스 등급 A 또는 S&P 등급 A 이상(각 단계별 하위분류나 하위등급을 포함)인 기관과 체결되는 대차거래로서 증권의 차주가 대여 증권을 반환하지 못함에 따라 발생한 손실에 대하여 동 기관이 CPFIS 펀드에 배상할 것

C.4 또한, 대여 증권은 다음 각호의 조건을 충족하여야 합니다.

- (a) 담보에 대한 시가평가가 매일 이루어질 것
- (b) 이사들 또는 이의 대표자가 즉시 담보를 인수할 수 있을 것

C.5 또한 CPFIS 펀드가 어떠한 위약금도 없이 대여 증권을 즉시 회수할 수 있는 경우, CPFIS 펀드 예탁 자산의 100%까지 대여될 수 있습니다.

D. 파생상품

D.1 금융파생상품을 활용하는 펀드는 당해 금융파생상품에 수반되는 위험이 적절하게 측정되고, 모니터링되며, 관리되도록 해야 합니다.

D.2 금융파생상품에 대한 펀드의 위험평가액은 언제라도 당해 펀드 예탁자산의 100%를 초과할 수 없습니다. 이러한 위험평가액은 파생상품 포지션을 당해 파생상품에 내재된 기초자산에 대한 이에 상응하는 포지션으로 전환함으로써 산정됩니다. 감독당국(Authority)의 사전 승인을 얻어 다른 산정방식을 활용할 수도 있습니다. 위험평가액 산정시 집합투자업자는 산정방식과 당해 방식을 활용하게 된 근거를 기술하고 당해 산정방식이 기초자산의 현재가치, 장래 시장변동, 거래상대방 위험 및 포지션 청산에 필요한 시간을 고려하여 이루어졌음을 입증하여야 합니다.

E. 금지된 투자 및 활동

E.1 CPFIS 펀드는 이하 각호의 투자자산에 투자할 수 없습니다.

- (a) 금을 포함한 금속, 실물 및 기타 파생상품
- (b) 기반사업(infrastructure projects) 및 부동산

E.2 CPFIS 펀드는 다음 각호의 활동을 수행할 수 없습니다.

- (a) 자금의 직접 대여 또는 보증
- (b) 인수
- (c) 공매도. 다만, 헷지 또는 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 사용된 파생상품 거래로 인한 경우는 제외함.

F. 차입

CPFIS 펀드는 오로지 환매에 응하고 일시적인 단기 차입 요건(4주를 초과할 수 없음)을 충족하는 경

우에만 자금을 차입할 수 있습니다. 이러한 목적을 위한 총차입금액은 그 차입시점 현재 CPFIS 펀드 예탁자산의 10%를 초과할 수 없습니다.

G. 한도의 위반

1, 2, 3 및 6항에 명시된 비상장 증권, 동일인, 증권대차거래에 적용되는 한도는 거래시점을 기준으로 적용됩니다. 이러한 한도가 다음 각호의 사유로 위반될 경우

- (a) CPFIS 펀드 예탁자산의 가치가 상승하거나 가치하는 경우
- (b) CPFIS 펀드의 수익권이 환매되거나 혹은 CPFIS 펀드가 여타 지급을 행한 경우
- (c) 유상증자, 무상증자 또는 자본금 성격의 급부 등으로 인하여 회사의 총발행증권의 명목가액 (nominal amount)이 변경된 경우
- (d) CPFIS 펀드가 모방하는 벤치마크의 구성 증권에 대한 투자비중이 감소한 경우

집합투자업자는 투자한도를 초과시킬 수 있는 거래를 체결할 수 없습니다. 또한 집합투자업자는, 합리적인 기한 이내에 단, 늦어도 위반일로부터 3개월 이내에, 동 위반사항을 시장하기 위해 필요한 조치를 취하여야 합니다. 상기한 기간은 주주들의 최상의 이익과 부합한다고 집합투자업자가 이사들을 설득시킨 경우 연장될 수 있습니다. 다만, 그러한 기한의 연장에 대한 이사들의 검토가 매달 이루어져야 합니다.

H. 구조화상품 투자에 적용되는 동일인 투자한도의 예외

H.1 발행인 및 거래상대방 요건

- (a) 비상장 증권에 대한 투자한도는, 구조화상품에 해당하는 비상장 파생상품에 투자하는 경우로서 거래상대방 및 제3자(해당하는경우)가 이하 H.1(b)에 명시된 최저 신용등급을 충족하는 경우, CPFIS 펀드 예탁자산의 1/3까지 완화될 수 있습니다.
- (b) 동일인 투자한도는 다음 각호의 경우 CPFIS 펀드 예탁자산의 1/3까지 완화될 수 있습니다.
 - (i) 장기신용등급이 피치 등급 A, 무디스 등급 A 또는 S&P 등급 A 이상 (각 단계별 하위분류나 하위등급을 포함)인 회사, 정부, 정부기관 또는 국제기관이 발행한 증권의 경우
 - (ii) 개인 신용등급이 피치 등급 B 또는 재무 건전성 등급이 무디스 등급 B 이상 (각 단계별 하위분류나 하위등급을 포함)인 금융기관("FI")에 예치한 예금의 경우
- (c) 장기신용등급이 피치 등급 AA, 무디스 등급 Aa 또는 S&P 등급 AA 이상 (각 단계별 하위분류나 하위등급을 포함)인 정부, 정부기관 또는 국제기관에 의하여 발행인 또는 그 발행 자체가 보증되는 경우, 동일인 투자한도는 적용되지 않습니다.
- (d) CPFIS 펀드 예탁자산의 10% 이상을 청산하고자 하는 발행인은 H.1(b)에서 정한 신용등급을 가지고 있어야 합니다.

- (e) 상품을 청산(unwind)하고자 하는 발행인은 또한 구조화상품에 해당하는 채권, 주식 또는 기타 파생상품의 발행인이어야 하며, CPFIS 펀드의 투자설명서에 이러한 사실을 명시하여야 합니다.

H.2 발행인 또는 거래상대방의 신용등급 조정

(a) H.1(b)(i)에 명시된 발행인 또는 제3자의 신용등급이

- (i) 피치 등급 BBB, 무디스 등급 Baa 또는 S&P 등급 BBB 이하(각 단계별 하위분류나 하위등급을 포함)로 하락할 경우, 어떠한 조치도 취할 필요가 없습니다. 또는
- (ii) (i)항에 명시된 기준 이하로 하락하거나, 또는 발행인 또는 제3자에 대하여 투자등급이 더 이상 부여되지 않을 경우, 집합투자업자는 사유발생일로부터 3개월 이내에 10% 동일인 투자한도를 준수하기 위한 조치를 취해야 합니다. 이러한 3개월의 기간은 주주들의 최상의 이익과 부합한다고 집합투자업자가 이사들을 설득시킨 경우 연장될 수 있습니다. 다만, 그러한 기한의 연장에 대한 이사들의 검토가 매달 이루어져야 합니다.

(b) H.1(b)(ii)에 명시된 FI 또는 제3자의 신용등급이

- (i) 개인 신용등급이 피치 등급 C 또는 재무건전성 등급이 무디스 등급 C 이하(각 단계별 하위분류나 하위등급을 포함)로 하락할 경우, 어떠한 조치도 취할 필요가 없습니다. 또는
- (ii) (i)항에 명시된 기준 이하로 하락하거나, 또는 발행인 또는 제3자에 대하여 투자등급이 더 이상 부여되지 않을 경우, 집합투자업자는 사유발생일로부터 3개월 이내에 10% 동일인 투자한도를 준수하기 위한 조치를 취해야 합니다. 이러한 3개월의 기간은 주주들의 최상의 이익과 부합한다고 집합투자업자가 이사들을 설득시킨 경우 연장될 수 있습니다. 다만, 그러한 기한의 연장에 대한 이사들의 검토가 매달 이루어져야 합니다.

(c) H.1(c)에 명시된 발행인의 신용등급이

- (i) 피치 등급 A, 무디스 등급 A, 또는 S&P 등급 A 이하(각 단계별 하위분류나 하위등급을 포함)로 하락할 경우, 어떠한 조치도 취할 필요가 없습니다. 또는
- (ii) (i)항에 명시된 기준 이하로 하락하거나, 또는 발행인에 대하여 투자등급이 더 이상 부여되지 않을 경우, 집합투자업자는 사유발생일로부터 3개월 이내에 10% 동일인 투자한도를 준수하기 위한 조치를 취해야 합니다. 이러한 3개월의 기간은 주주들의 최상의 이익과 부합한다고 집합투자업자가 이사들을 설득시킨 경우 연장될 수 있습니다. 다만, 그러한 기한의 연장에 대한 이사들의 검토가 매달 이루어져야 합니다.

투자자들은 싱가포르 중앙공제기금국(Singapore Central Provident Fund Board)이 정한 투자제한을 준수함에 따라 펀드의 위험등급 또는 투자자산배분이 그로 인한 영향을 받을 수 있다는 사실을 주지하여

야 합니다.

5. 남아프리카에서 등록된 하위펀드에 적용되는 추가 투자제한

남아프리카에서 판매 인가된 하위펀드는 집합투자기구감독법(CISCA)에서 정한 투자제한을 준수하여야 합니다. 이 투자설명서에 기재된 투자제한에 추가하여 남아프리카에서 판매 인가된 하위펀드와 관련한 펀드의 현행 방침은 다음과 같습니다.

1. 세계증권거래소연합회(WFE)의 정회원으로 인가된 거래소에서 거래되지 않는 어떠한 주식, 파생상품 또는 고정수입증권도 매매될 수 없습니다. 다만, FSB의 승인을 얻은 경우에는 세계증권거래소연합회의 정회원이 아닌 시장에 각 하위펀드 순자산가치의 10%까지 투자할 수 있습니다. 세계증권거래소연합회의 정회원인 아닌 시장에 투자하고자 할 경우, 펀드는 당해 시장과 관련한 적격 시장 심사를 수행하기 위해 모든 합리적인 노력을 다하여야 합니다.
2. 자금의 차입은 하위펀드 자산의 10%까지로 제한되며 일시적인 경우에 한합니다.
3. 하위펀드는 효율적인 포트폴리오 운용 목적을 위해서만 옵션계약 및 선물계약과 같은 파생상품을 활용할 수 있습니다. 파생상품은 기어링(gearing)이나 레버리지(leveraging) 목적으로 또는 이익을 산출하거나 증대시키기 위한 목적으로 활용될 수 없습니다. 모든 파생상품은 장내 파생상품이어야 하며, 장외 파생상품은 선도환, 금리스왑, 외환스왑 거래를 위한 목적으로만 활용될 수 있습니다. 커버되지 않은 포지션은 취할 수 없습니다.
4. 고정수입증권의 경우에는 투자적격등급(BBB 이상)인 경우에만 투자될 수 있습니다. 이러한 등급은 주요 신용평가기관(통상적으로 Standard & Poor's, Moody's 또는 Fitch Ratings Limited)이 부여한 것이라야 합니다. 투자부적격등급의 고정수입증권에는 10%까지만 투자될 수 있습니다. 통상적으로 고정수입증권에는 투자할 수 없습니다. 이러한 신용평가기관이 부여한 신용등급이 서로 다를 경우에는 더 낮은 등급을 적용합니다. 다만, 하위펀드는 전환사채에는 투자할 수 있습니다. 전환사채도 '고정수입'을 제공하고 그 명칭이 나타내는 바와 같이 '고정수입증권'에 해당하지만, 전환사채는 상기 1항에서 언급된 기초 주식과 직접적으로 연계되는 것으로서 궁극적으로는 기초 주식을 취득하기 위한 목적으로 투자될 수 있습니다. 통상 이러한 채권에는 신용평가등급이 부여되지 않으며, 이에 따라 동채권의 신용평가 방식에 대한 어떠한 승인도 이루어질 수 없습니다. 전환사채에 대한 투자비중은 각 하위펀드 순자산총액의 미미한 부분을 차지하여야 합니다.
5. 펀드는 재간접펀드나 모자형펀드에 투자할 수 없습니다.
6. 임시적인 차입(scrip borrowing)은 허용되지 않습니다.

6. 스위스에서 등록된 하위펀드에 적용되는 추가 투자제한

1. 하위펀드 자산총액의 2/3(66.6%) 이상은 예외 없이 하위펀드의 명칭에 부합하는 투자자산에 투자되어야 합니다.

2. MMF의 포트폴리오 평균만기는 1년을 초과할 수 없으며, 각 투자자산의 잔여만기는 3년을 초과할 수 없습니다. 변동금리 투자자산의 경우 향후 금리변동시 만기를 조정하여야 합니다.
3. 채권형 펀드의 경우 전환사채와 옵션부 채권에 순자산의 25% 이상을 투자할 수 없습니다.
4. 현금형 펀드의 경우 순자산총액의 2/3 이상을 유동성 자산에 투자하여야 합니다. 나머지 1/3은 단기 금융상품과 채권에 투자될 수 있습니다. 각 투자자산의 잔여만기는 1년을 초과할 수 없습니다. 변동금리 투자자산의 경우 향후 금리변동시 만기를 조정하여야 합니다.
5. 하위펀드의 명칭에 통화를 나타내는 용어가 포함되는 경우 투자자산의 2/3 이상이 당해 통화로 표시되어야 합니다.
6. 하위펀드의 명칭에 지리적 명칭(대륙, 국가, 지역 등) 또는 부문이나 업종을 나타내는 명칭이 포함되는 경우, 당해 지역에 본사를 두고 있거나 동 지역/부문/업종에서 대부분의 경제활동이 이루어지는 발행인 또는 당해 지역에 본사를 두고 있거나 동 지역/부문/업종에서 대부분의 경제활동이 이루어지는 회사에 대해 압도적인 지분을 가지고 있는 지주회사에 자산의 2/3 이상이 투자되어야 합니다. 동 지역에 소재한 증권거래소에 상장되어 있다는 사실만으로는 위 조건을 충족한다고 볼 수 없습니다. 채권형 펀드의 명칭에 지리적 명칭이 포함되는 경우 동 지역에 본사를 두고 있는 회사가 발행하거나 보증한 투자자산에 자산의 2/3 이상이 투자되어야 합니다.
7. 하위펀드의 명칭에 '수익(income)'이라는 용어가 포함되는 경우, 원칙적으로 당해 하위펀드 자산의 대부분이 채권, 기타 채무성 증권이나 권리에 투자되어야 합니다.
8. 하위펀드의 명칭에 '혼합형'이라는 용어가 포함되는 경우, 당해 하위펀드 자산의 30% 이상 60% 이하가 주식, 기타 참여 증권이나 권리에 투자되어야 합니다. 나머지는 자산(최소 40%, 최대 70%)은 채권, 채무성 증권이나 권리에 투자되어야 합니다.
9. 하위펀드의 명칭에 '성장형'이라는 용어가 포함되는 경우, 원칙적으로 당해 하위펀드 자산의 대부분이 주식, 기타 참여 증권이나 권리에 투자되어야 합니다.
10. 지수의 명칭을 포함하는 하위펀드의 경우, 해당 기준 지수의 명칭이 당해 하위펀드의 명칭에 포함되어야 하며, 동 하위펀드의 자산이 당해 지수를 구성하는 증권이나 권리에만 투자되어야 합니다.
11. 소형주, 중형주, 대형주라는 용어가 포함되는 하위펀드의 경우, 이러한 범주에 속하는 회사가 정의되어야 합니다. 증권거래소에서 각 회사가 차지하는 시가총액의 상한 또는 하한은 금액이나 글로벌 증권거래소의 시가총액에서 차지하는 비중을 기준으로 결정될 수 있습니다. 이에 부합하는 증권거래소 지수에 포함되는 회사(예컨대, '중소형주' 지수에 포함되는 회사)를 기준으로 결정하는 방식도 가능합니다.
12. '고수익'이라는 용어가 포함되는 하위펀드의 경우, 투자대상 발행인, 보증인의 지급능력(신용평가등급)이 정의되어야 합니다.
13. 일부 채권형 펀드의 경우에는 투자자산의 만기를 그 명칭에 포함시킬 수 있습니다. '단기'라는 용어가 포함되는 하위펀드의 경우 포트폴리오의 평균만기는 3년을 초과할 수 없으며, 각 투자자산의 잔여만기는 5년을 초과할 수 없습니다. '중기'라는 용어가 포함되는 하위펀드의 경우 포트폴리오의 평균만기

는 6년을 초과할 수 없으며, 각 투자자산의 잔여만기는 10년을 초과할 수 없습니다. 변동금리 채권의 경우 향후 금리변동시 만기를 조정하여야 합니다.

14. 통합 운용보수 한도에 관한 제한 및 제2부의 내용중 '투자제한' A., VI, 3.에 명시된 판매수수료/환매수수료의 금지 조항에 추가하여, 스위스에서 등록된 하위펀드의 경우 이하의 규칙이 추가로 적용됩니다.

집합투자업자가 직간접적으로 운용하거나, 공동의 관리 또는 지배에 의하여 혹은 자본금이나 의결권의 10% 이상을 직간접적으로 소유함으로써 집합투자업자와 연계된 관계 회사가 직간접적으로 운영하는 집합투자기구("관련투자대상펀드")의 주식이나 수익권에 어느 하위펀드가 투자하는 경우, 당해 관련투자대상펀드에 대한 투자와 관련하여 동 하위펀드의 자산에 대해 어떠한 청약수수료나 환매수수료도 부과될 수 없으며, 오로지 0.25%를 넘지 않는 할인된 운용보수(성과보수는 제외함)만이 부과될 수 있습니다.

어느 하위펀드가 당해 하위펀드 보다 낮은 운용보수를 부과하는 관련투자대상펀드에 투자하는 경우, 집합투자업자는 상기한 할인 운용보수를 부과하는 대신에 당해 하위펀드와 관련투자대상펀드에 각각 부과되는 운용보수의 차액을 부과할 수 있습니다.

15. 스위스 투자자들은 특정 하위펀드의 주식클래스 간의 환위험이 커버되는 경우, 이로 인하여 다른 주식클래스의 순자산가치에 영향을 줄 수 있음을 주지하여야 합니다.
16. 스위스 투자자들은 판매대행회사가 처리한 주식의 매입, 환매, 보유 업무에 대한 대가로 펀드 및 총괄판매대행회사가 운용보수의 일부를 당해 판매대행회사 등에 지급할 수 있음을 주지하여야 합니다. 나아가 펀드와 총괄판매대행회사는, 펀드에 대한 상환청구나 비용청구를 하지 아니하고, 판매대행회사 등에게 보수 등을 자체 자금으로 지급할 수 있으며, 투자자에게 수수료와 비용을 리베이트할 수 있습니다.
17. 스위스에서 등록된 하위펀드에 적용되는 추가 용어정의

회사: 특정 국가 또는 지역과 관련하여 '회사'라는 용어가 사용될 경우 이는 당해 국가나 지역에 본사를 두고 있거나 동 지역에서 경제활동의 대부분이 이루어지는 회사를 의미함.

유럽대형주: MSCI 유럽 지수에 포함된 회사 및/또는 이에 상응하는 시가총액을 가진 회사 또는 시가총액이 50억유로를 초과하는 유럽 회사를 의미함.

성장형: 하위펀드의 명칭에 '성장형'이라는 용어가 사용될 경우, 당해 하위펀드는 원칙적으로 자산총액의 대부분을 주식, 기타 참여증권이나 권리에 투자하여야 함.

7. 대만에서 등록된 하위펀드에 적용되는 추가 투자제한

대만에서 모집되고 판매되는 하위펀드의 경우 이하의 투자제한이 적용됩니다:

1. 대만행정원의 금융감독위원회("FSC")로부터의 별도의 면제를 받은 경우를 제외하고 각 하위펀드가 보유한 파생상품의 미결제 매수포지션은 언제나 당해 하위펀드 순자산총액의 40%(또는 FSC가 수시로 정한 여타 한도)를 초과할 수 없으며 각 하위펀드가 보유한 파생상품의 미결제 매도포지션의 총가

치는 언제나 당해 펀드가 보유한 관련 증권의 총시가를 초과할 수 없습니다.

2. 펀드는 금, 현물 또는 부동산에 투자하지 않습니다.
 3. 중국 본토의 증권거래소에 상장된 증권에 대한 각 하위펀드의 보유비율은 언제나 당해 하위펀드 순자산총액의 10%(또는 FSC가 수시로 정한 여타 한도)를 초과할 수 없습니다:
 4. 각 하위펀드에 대한 대만 투자자의 총투자금액은 FSC가 수시로 정하는 비율을 초과할 수 없습니다.
 5. 대만의 증권시장은 각 하위펀드의 포트폴리오가 거래되는 주요 투자시장이 될 수 없습니다. 대만의 증권시장에 대한 각 하위펀드의 투자금액은 FSC가 수시로 정하는 비율을 초과할 수 없습니다.
- 8. 인도 유추알펀드가 투자하는 하위펀드에 적용되는 추가 정보 및 투자제한**

피델리티는 인도증권거래위원회(Securities and Exchange Board of India: SEBI)에 등록되는 일부 인도 유추알펀드(피델리티의 인도 유추알펀드)를 설정한 바 있습니다. 이러한 피델리티의 인도 유추알펀드는 이 투자설 명서에 명시된 일부 하위펀드에 직접 투자할 수 있습니다.

하위펀드에 대한 모든 인도 유추알펀드의 투자가능여부는 SEBI 가 수시로 정한 규칙에 따라 결정됩니다. 2007년 9월 26일자 SEBI Circular SEBI/MD/Cir No. 7/104753/07 (수시로 개정 또는 교체되는 이후 회람 포함)에 의거, 인도 유추알펀드(및 그 결과 이 투자설명서에 기재된 각 해당 하위펀드)는 이하의 투자자산에만 투자할 수 있습니다.

1. 인도기업 또는 외국기업이 발행한 ADR/GDR
2. 공인된 외국 증권거래소에 상장된 외국 기업의 주식
3. 공인된 외국 증권거래소에 상장이 예정된 IPO 증권 또는 후속 공모증권
4. 환전이 자유로운 통화를 법정통화로 하는 국가의 장단기 채무증서로서 공인/등록된 신용 평가기관으로부터의 등급이 투자적격등급 이하에 해당하지 아니하는 채무성 증권
5. 투자적격등급 이하에 해당하지 않는 단기금융상품
6. 투자 형식의 환매조건부매매계약. 단, 거래상대방이 투자적격등급 이하에 해당하지 않아야 하고 유추알펀드의 자금 차입을 수반하지 않아야 함.
7. 투자적격등급 이하에 해당하지 아니하는 국가의 정부 발행 증권
8. 오로지 위험회피 또는 포트폴리오 재조정(portfolio balancing)을 목적으로 하는 것으로서 공인된 외국 증권거래소에서 거래되고 증권을 기초로 하는 파생상품
9. 발행인이 투자적격등급 이하에 해당하지 아니하는 해외 은행에의 단기예치
10. 외국 감독당국에 등록되고 (a) 전술한 증권, (b) 공인된 외국 증권거래소에 상장된 부동산 투자신탁 (REITs), (c) 외국 비상장 증권 (단, 자산의 10%의 초과할 수 없음)에 투자하는 해외 유추알펀드 또는 단위신탁(unit trust)이 발행한 수익권/증권

나아가, 각 인도 유추알펀드의 해외투자는 각 유추알펀드 별로 3억달러로 제한됩니다.

9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조

가. 투자전략 및 위험관리

투자전략

투자자는 하위펀드와 주식 클래스를 선택할 수 있습니다. 각각의 하위펀드는 자본성장, 자본이익 또는 성장과 수익(income)간 균형이라는 투자목적과 더불어, 여러 지역 및 통화에 대하여 전문적으로 운용되는 증권 풀에 대한 투자를 제공합니다. 하위펀드와 그 투자목적의 상세 목록은 이하에 명시되어 있습니다.

펀드의 수익률

펀드의 수익률은 각 하위펀드에 대한 최근 간이투자설명서에 나타나 있습니다. 과거수익률이 반드시 하위펀드 또는 집합투자업자의 장래 성과를 나타내지는 않습니다.

위험 프로파일

이하에 명시된 각 하위펀드의 위험 프로파일은 이 투자설명서 제2부의 내용중 '이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형'를 참고하시기 바랍니다.

1 주식형 펀드

주식형 펀드의 주요 목적은 여러 주식시장에서 다양하고 적극적으로 운용되는 포트폴리오 투자로부터 얻어지는 장기자본성장을 투자자에게 제공하는 것입니다. 투자목적에서 달리 정하지 않는 한, 이러한 펀드로부터의 수익(income)은 대체적으로 낮은 것이 통상적입니다. 주식형 펀드는 주로 (순자산가치 기준으로 최소 70%) 또한 우선적으로 (순자산가치 기준으로 최소 70%, 통상 75%) 각각의 개별적인 펀드의 명칭에 반영된 시장 및 산업부문의 주식에 투자를 하고 또한 펀드명칭의 시장 이외의 지역에서 설립되었지만 그러한 시장에서 상당 부분의 수익을 얻는 회사들에 투자합니다.

해당 하위펀드의 투자방침이나 투자목적에서 달리 정하지 않는 한, 효율적인 포트폴리오 운용을 위해 펀드는 제2부의 내용중 '투자제한' D항에 명시된 바와 같은 양도성 증권 및 단기금융상품과 관련한 기술과 방법을 각각의 하위펀드에 활용할 수 있습니다.

펀드명	투자목적	위험 및 투자자 프로파일	판매 클래스	주식
피델리티펀드 - 미국펀드	미국 주식형 증권에 우선적으로 투자	중간-높은 위험. 분산화된 성장 지향적 투자 전략에 적합하며 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-USD A-ACC-USD A-ACC-Euro	기준통화: USD
피델리티펀드 - 미국다이버시 파이드펀드	중소형 및 대형 자본 회사들의 미국 주식증권에 우선적으로 투자함으로써 장기적인 자본 성장을 제공하고 자 함. 이 펀드는 미국 주식 시장에 중점적인 익스포저를 두면서 업종 및 시장자본을 다양화하고자 함. 집합투자업자는 주로 주식선정을 통하여 가치를 증대시키고자 함.	중간-높은 위험. 분산화된 성장 지향적 투자 전략에 적합하며 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-USD A-ACC-Euro	기준통화: USD
피델리티펀드 - 미국성장펀드	그 본사를 미국에 두고 있거나 사업활동의 대부분이 미국에서 이루어지는 회사로 이루어진 집중된 포트폴	높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서	A-USD A-ACC-USD A-ACC-Euro	기준통화: USD

펀드명	투자목적	위험 및 투자자 프로파일	판매 클래스	주석
	리오에 우선적으로 투자하여 장기적인 자본성장을 달성하고자 함.	장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.		
피델리티펀드 - 아세안펀드	싱가폴, 말레이시아, 태국, 필리핀, 인도네시아의 증권 거래소에서 고시된 주식형 증권에 우선적으로 투자	매우 높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 매우 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 이러한 펀드는 전체 포트폴리오 구성 중 적은 부분만을 차지해야 합니다.	A-USD A-ACC-USD	기준통화: USD
피델리티펀드 - 아시아소형주펀드	아시아 (호주와 뉴질랜드 포함, 일본 제외) 소형 회사들로 구성된 분산화된 포트폴리오에 우선적으로 투자하여 장기적인 자본성장을 달성하고자 함.	높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-USD A-ACC-Euro	기준통화: USD 이 투자설명서 간행일 현재 이 펀드에 대한 투자는 가능하지 않습니다. 이 주식클래스는 이사회 또는 이의 대리인의 재량에 따라 추후 출시될 예정이며 그에 따라 투자설명서를 추후 갱신할 것입니다.
피델리티펀드 - 아시아특별주펀드	일본을 제외한 아시아의 특수한 상황에 처해 있는 주식 및 소형 성장 기업에 우선적으로 투자. 특수 상황에 처해 있는 주식은 일반적으로 순자산과 관련하여 매력적인 가치 또는 주가에 긍정적인 영향을 미치는 추가요소를 내포하고 있는 잠재수익이 있음. 포트폴리오의 25%까지는 특수 상황에 처해 있는 주식 및 소형 성장 기업에 대한 투자가 아닌 다른 투자로 구성될 수 있음.	매우 높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 매우 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 이러한 펀드는 전체 포트폴리오 구성 중 적은 부분만을 차지해야 합니다.	A-USD A-ACC-USD	기준통화: USD
피델리티펀드 - 아시아고배당주펀드	아시아태평양 지역(아시아와 호주 그리고 뉴질랜드의 국가들을 포함)의 상장 회사들과 다른 지역에 상장되었으나, 이 지역에서 그들 수입 중 상당부분을 얻는 회사들의 수익 창출 (income-producing) 주식형 증권에 우선적으로 투자함으로써 수익(income)과 자본 성장을 제공하고자 함.	높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-USD	기준통화: USD 이 펀드는 현재 홍콩, 마카오 및 싱가포르에서만 판매가 인가되었습니다.
피델리티펀드 - 아시아부동산증권펀드	호주, 일본, 뉴질랜드 등 아시아태평양 지역에서 부동산 산업중에 우선적으로 종사하는 회사들의 증권 및 동 지역에 소재한 기타 부동산 관련 투자자산에 주로 투자하여 수익(income)과 장기	매우 높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 매우 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 이러한	A-USD A-ACC-Euro	기준통화: USD 이 펀드는 단위신탁 및 뮤추얼펀드에 관한 증권선물위원회법에 의거 홍콩 증권선물위원회에 의해 인가되었으나 부동산 투자신탁에 관한 증권선

펀드명	투자목적	위험 및 투자자 프로필	판매 클래스	주석
	적인 자본성장을 달성하고자 함.	펀드는 전체 포트폴리오 구성 중 적은 부분만을 차지해야 합니다.		물위회법에 따른 인가를 득하지는 아니하였습니다.
피델리티펀드 - 호주펀드	호주의 주식형 증권에 우선적으로 투자	높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-AUD A-ACC-AUD	기준통화: AUD
피델리티펀드 - 차이나포커스펀드	중국 및 홍콩에 상장된 중국회사의 증권 및 중국에서 대부분의 사업활동을 하고 있는 비중국회사들의 증권에 대한 투자를 통하여 주로 중국에 역점을 둠.	매우 높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 매우 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 이러한 펀드는 전체 포트폴리오 구성 중 적은 부분만을 차지해야 합니다.	A-USD	기준통화: USD
피델리티펀드 - 아프리카, 중동 및 이머징유럽펀드	MSCI EM 유럽, 중동 및 아프리카 지수에 따라 신형시장으로 판명되는 중부유럽, 동유럽, 남유럽(러시아 포함), 중동 및 아프리카와 같은 저개발국가에 그 본사를 두고 있거나 사업활동의 대부분이 당해 국가에서 이루어지는 회사의 증권에 주로 투자하여 장기적인 자본성장을 달성하고자 함.	매우 높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 매우 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 이러한 펀드는 전체 포트폴리오 구성 중 적은 부분만을 차지해야 합니다.	A-ACC-USD A-ACC-Euro	기준통화: USD 현행 룩셈부르크 규정상 펀드는 정규시장에서 거래되지 않는 비상장 증권에 순자산의 최고 10%까지 투자할 수 있습니다. 일부 러시아 증권에 대한 투자는 이러한 투자한도에 포함되는 것으로 간주될 수 있습니다.
피델리티펀드 - 이머징마켓펀드	라틴아메리카, 동남아시아, 아프리카, 동유럽(러시아 포함) 및 중동을 포함하여 급격하게 경제성장을 한 지역들에 우선적으로 투자.	매우 높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 매우 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 이러한 펀드는 전체 포트폴리오 구성 중 적은 부분만을 차지해야 합니다.	A-USD A-ACC-USD	기준통화: USD 현행 룩셈부르크 규정상 펀드는 정규시장에서 거래되지 않는 비상장 증권에 순자산의 최고 10%까지 투자할 수 있습니다. 일부 러시아 증권에 대한 투자는 이러한 투자한도에 포함되는 것으로 간주될 수 있습니다.
피델리티펀드 - 유로블루칩펀드	유럽경제통화동맹(EMU) 회원국에서 발행되고 주로 유로화로 표시되는 블루칩 주식에 우선적으로 투자. 현재 회원국은 12개국이나 다른 국가들이 동 연맹에 추가로 가입하는 경우 동 국가들에 대한 투자도 동 펀드에 포함되는 것으로 간주함.	중간-높은 위험. 분산화된 성장 지향적 투자 전략에 적합하며 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-Euro A-ACC-Euro	기준통화: Euro 이 펀드는 프랑스 증권 저축제도에 따른 조세혜택펀드(PEA tax wrapper)의 자격을 가집니다.
피델리티펀드 - 유로스톡스 50 SM 펀드	다우 존즈 유로 스톱스 50 SM 지수의 성과가 합리적이고 합법적으로 가능한 경우 우의 구성을 모방하는데 목적이 있음. 동 목적을 이루기 위한 펀드매니저의	중간-높은 위험. 분산화된 성장 지향적 투자 전략에 적합하며 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들	A-Euro A-ACC-Euro	기준통화: Euro 유로스톡스 50은 스톱스 리미티드(STOXX LIMITED)의 상표이며 특정 목적을 위하여 피델리티 펀드에 사용이 허가되

펀드명	투자목적	위험 및 투자자 프로필	판매 클래스	주석
	정책은 모방법을 이용하는 것임. 펀드매니저는 다우존스 유로 스톡스 50 SM 지수를 표창하는 모든 증권을 주로 보유하고자 함. 동 투자목적 달성하기 위하여 펀드매니저는 제2부의 내용 중 '투자제한' D항에 명시된 제한사항 내에서 지수선물을 이용함.	에게 가장 적합합니다.		있습니다. 다우존스유로 스톡스50지수는 스톡스 리미티드 소유입니다. 지수명은 다우존스 앤 컴퍼니 인크의 상표이며 피델리티펀드 © 1998의 특정 목적을 위하여 스톡스 리미티드에 의하여 사용이 인가되었습니다. 모든 권리는 스톡스 리미티드가 보유하고 있습니다.
피델리티펀드 - 범유럽주식펀드	유럽회사들의 주식증권에 주로 투자하는 주식혼합형 포트폴리오에 투자함으로써 장기적인 성장을 추구함.	중간-높은 위험. 분산화된 성장 지향적 투자 전략에 적합하며 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-ACC-Euro	기준통화: Euro 이 하위펀드의 기초 포트폴리오는 주로 유럽 증권으로 구성됩니다.
피델리티펀드 - 유럽어그레시브 펀드	유럽 회사의 주식형 증권에 우선적으로 투자. 공격적인 방법을 사용하여 매니저는 규모나 업종과 상관없이 자유롭게 대상회사를 선정할 수 있음. 일반적으로 이 펀드는 한정된 숫자의 회사에 집중투자하기 때문에 포트폴리오가 다양하지 않을 수 있음. 이 펀드는 이러한 유형의 투자에 수반되는 높은 위험을 감수한 준비가 되어 있는 투자자에게 적합함.	높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-Euro A-ACC-Euro	기준통화: Euro
피델리티펀드 - 유럽성장펀드	유럽증권거래소에 고시된 주식형 증권에 우선적으로 투자	중간-높은 위험. 분산화된 성장 지향적 투자 전략에 적합하며 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-Euro	기준통화: Euro
피델리티펀드 - 유럽대형주펀드	유럽 대기업의 주식형 증권에 주로 투자함으로써 장기적인 성장을 달성하고자 함.	중간-높은 위험. 분산화된 성장 지향적 투자 전략에 적합하며 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-ACC-Euro	기준통화: Euro 이 펀드는 프랑스 증권 저축제도에 따른 조세혜택펀드(PEA tax wrapper)의 자격을 가집니다.
피델리티펀드 - 유럽다이나믹 그로스펀드	그 본사를 유럽에 두고 있거나 사업활동의 대부분이 유럽에서 이루어지는 회사로 이루어진 적극적으로 운용되는 포트폴리오에 우선적으로 투자하여 장기적인 자본성장을 달성하고자 함. 통상 시가총액이 EUR10억에서 EUR100억인 중형주에 중점적으로 투자함.	높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-ACC-Euro	기준통화: Euro
피델리티펀드	유럽의 중소기업의 주식형	높은 위험.	A-Euro	기준통화: Euro

펀드명	투자목적	위험 및 투자자 프로파일	판매 클래스	주석
- 유럽소형주펀드	증권에 우선적으로 투자함으로써 투자자들에게 장기적인 자본성장을 제공하는 것을 투자목적으로 함.	성장형 투자 전략에 적합하며 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-ACC-Euro	이 펀드는 프랑스 증권 저축제도에 따른 조세혜택펀드(PEA tax wrapper)의 자격을 가집니다.
피델리티펀드 - 프랑스펀드	프랑스의 주식형 증권에 우선적으로 투자.	높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-Euro A-ACC-Euro	기준통화: Euro 이 펀드는 프랑스 증권 저축제도에 따른 조세혜택펀드(PEA tax wrapper)의 자격을 가집니다.
피델리티펀드 - 독일펀드	독일의 주식형 증권에 우선적으로 투자.	높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-Euro A-ACC-Euro	기준통화: Euro
피델리티펀드 - 글로벌소비재 산업펀드	물품을 제조하여 소비자에 판매하는 전세계 도처 기업의 주식형 증권에 우선적으로 투자함으로써 투자자들에게 장기적인 자본성장을 제공하는 것을 투자목적으로 함.	높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-Euro	기준통화: Euro
피델리티펀드 - 글로벌금융산업 펀드	금융서비스를 소비자 및 기업에 제공하는 전세계 도처 기업의 주식형 증권에 우선적으로 투자함으로써 투자자들에게 장기적인 자본성장을 제공하는 것을 투자목적으로 함.	높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-Euro	기준통화: Euro
피델리티펀드 - 글로벌포커스펀드	이 펀드는 전세계 주식시장의 주식에 주로 투자하는 포트폴리오로부터 장기적인 자본성장을 추구하는 것을 그 목적으로 함. 집합투자업자는 규모, 업종이나 장소에 구애 받지 아니하고 자유롭게 대상회사를 선정할 수 있으며 좀 더 한정된 숫자의 회사에 집중 투자함으로써 포트폴리오의 다양화를 지양함.	중간 위험 (주식). 자본성장을 추구하지만 중간 수준의 위험을 선호하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 처음 주식에 투자하는 투자자들과 공격적인 채권 투자자들에게 적합할 수 있습니다.	A-USD A-Euro	기준통화: USD
피델리티펀드 - 글로벌헬스케어 펀드	건강, 의약품 또는 생명공학에 사용되거나 이와 관련된 상품 및 서비스의 의장, 제조 또는 판매를 영위하는 전세계 도처 기업의 주식형 증권에 우선적으로 투자함으로써 투자자들에게 장기적인 자본성장을 제공하는 것을 투자목적으로 함.	높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-Euro A-ACC-Euro	기준통화: Euro
피델리티펀드	재생 및 천연자원산업 관련	높은 위험.	A-Euro	기준통화: Euro

펀드명	투자목적	위험 및 투자자 프로필	판매 클래스	주석
- 글로벌기간산업 펀드	재료, 장비, 상품 또는 서비스의 연구, 개발, 제조, 유통, 공급 또는 판매를 영위하는 전세계 도처 기업의 주식형 증권에 우선적으로 투자함으로써 투자자들에게 장기적인 자본성장을 제공하는 것을 투자목적으로 함.	성장형 투자 전략에 적합하며 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.		
피델리티펀드 - 글로벌부동산 증권펀드	부동산 산업 및 기타 부동산 관련 투자에 우선적으로 종사하는 회사들의 증권에 주로 투자함으로써 수익 (income)과 장기적인 자본 성장 양자를 달성하고자 함.	높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-USD A-Euro A-ACC-Euro A-ACC-USD	기준통화: USD 이 펀드는 단위신탁 및 뮤추얼펀드에 관한 증권선물위원회법에 의거 홍콩 증권선물위원회에 의해 인가되었으나 부동산 투자신탁에 관한 증권선물위원회법에 따른 인가를 득하지는 아니하였습니다.
피델리티펀드 - 글로벌섹터펀드	소비재산업, 금융산업, 헬스케어, 기간산업, 천연자원, 기술 및 통신을 포함하되 이에 한정되지 아니한 산업에 종사하는 전세계 회사들의 주식형 증권에 주로 투자하여 장기적인 자본성장을 투자자에게 제공하고자 함.	중간-높은 위험. 분산화된 성장 지향적 투자 전략에 적합하며 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-USD A-ACC-Euro	기준통화: USD
피델리티펀드 - 글로벌테크놀로지펀드	기술진보 및 기술향상을 제공하거나 이로부터 막대한 이익을 얻는 상품, 공정 또는 서비스를 보유하고 있거나 장차 이를 개발할 전세계 도처 기업의 주식형 증권에 우선적으로 투자함으로써 투자자들에게 장기적인 자본성장을 제공하는 것을 투자목적으로 함.	매우 높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 매우 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 이러한 펀드는 전체 포트폴리오 구성 중 적은 부분만을 차지해야 합니다.	A-Euro	기준통화: Euro
피델리티펀드 - 글로벌통신주펀드	통신 서비스 또는 통신장비의 개발, 제조 또는 판매에 관여하는 전세계 도처 기업의 주식형 증권에 우선적으로 투자함으로써 투자자들에게 장기적인 자본성장을 제공하는 것을 투자목적으로 함	매우 높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 매우 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 이러한 펀드는 전체 포트폴리오 구성 중 적은 부분만을 차지해야 합니다.	A-Euro A-ACC-Euro	기준통화: Euro
피델리티펀드 - 대중국펀드	홍콩, 중국 및 대만의 증권거래소에 고시된 주식형 증권에 우선적으로 투자.	높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-USD	기준통화: USD
피델리티펀드 - 이베리아펀드	스페인 및 포르투갈의 주식형 증권에 우선적으로 투자	높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 높은 시장 변동성을 감	A-Euro A-ACC-Euro	기준통화: Euro

펀드명	투자목적	위험 및 투자자 프로필	판매 클래스	주석
		수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.		
피델리티펀드 - 인디아포커스펀드	인도에 상장된 인도회사들의 주식증권 및 인도에서 대부분 사업활동을 하고 있는 비인도회사들의 증권에 주로 투자함으로써 장기 성장을 제공하고자 함.	매우 높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 매우 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 이러한 펀드는 전체 포트폴리오 구성 중 적은 부분만을 차지해야 합니다.	A-USD A-Euro	기준통화: USD
피델리티펀드 - 인도네시아펀드	인도네시아의 주식형 증권에 우선적으로 투자	매우 높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 매우 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 이러한 펀드는 전체 포트폴리오 구성 중 적은 부분만을 차지해야 합니다.	A-USD	기준통화: USD
피델리티펀드 - 국제펀드	중요 시장 및 소규모의 신흥 국가 시장을 비롯하여 세계 시장의 주식에 우선적으로 투자	중간 위험 (주식). 자본성장을 추구하지만 중간 수준의 위험을 선호하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 처음 주식에 투자하는 투자자나 공격적인 채권 투자자들에게 적합할 수 있습니다.	A-USD A-ACC-USD A-ACC-Euro	기준통화: USD
피델리티펀드 - 이탈리아펀드	이탈리아의 주식형 증권에 우선적으로 투자	높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-Euro	기준통화: Euro
피델리티펀드 - 일본펀드	일본의 주식형 증권에 우선적으로 투자	높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-JPY A-ACC-JPY A-ACC-Euro	기준통화: JPY
피델리티펀드 - 채팬어드벤처펀드	일본의 지방 증권거래소 및 동경 장외시장에 상장된 주식을 포함하여 일본 증권거래소에 상장된 일본회사의 주식증권에 우선적으로 투자. 피델리티가 저평가되었다고 판단한 회사의 주식증권에 주로 투자.	높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-JPY	기준통화: JPY
피델리티펀드 - 일본고배당주펀드	일본에 상장된 일본 회사들의 증권 및 일본에서 대부	중간 위험 (주식). 자본성장을 추구하지만 중	A-JPY A-ACC-JPY	기준통화: JPY

펀드명	투자목적	위험 및 투자자 프로파일	판매 클래스	주석
	본의 사업활동을 하고 있는 비일본 회사들의 증권에 대한 투자를 통하여 장기적인 자본성장과 높은 배당을 달성하고자 함.	간 수준의 위험을 선호하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 처음 주식에 투자하는 투자자나 공격적인 채권 투자자들에게 적합할 수 있습니다.		
피델리티펀드 - 일본소형주펀드	일본의 지방 증권거래소 및 동경 장외시장에 상장된 주식을 포함하여 일본의 소형, 신흥 기업에 우선적으로 투자	매우 높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 매우 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 이러한 펀드는 전체 포트폴리오 구성 중 적은 부분만을 차지해야 합니다.	A-JPY A-ACC-JPY	기준통화: JPY
피델리티펀드 - 라틴아메리카펀드	라틴아메리카 발행의 주식형 증권에 우선적으로 투자	매우 높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 매우 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 이러한 펀드는 전체 포트폴리오 구성 중 적은 부분만을 차지해야 합니다.	A-USD	기준통화: USD
피델리티펀드 - 말레이시아펀드	말레이시아의 주식형 증권에 우선적으로 투자	매우 높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 매우 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 이러한 펀드는 전체 포트폴리오 구성 중 적은 부분만을 차지해야 합니다.	A-USD	기준통화: USD
피델리티펀드 - 노르딕펀드	핀란드, 노르웨이, 덴마크, 스웨덴의 증권거래소에 고시된 주식형 증권에 우선적으로 투자	높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-SEK A-ACC-SEK	기준통화: SEK
피델리티펀드 - 태평양펀드	주로 일본, 동남아시아 및 미국을 포함한 태평양 연안의 국가들의 적극적으로 운용되는 주식 포트폴리오에 우선적으로 투자	높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-USD	기준통화: USD
피델리티펀드 - 싱가포르펀드	싱가포르의 증권거래소에 상장된 주식형 증권에 우선적으로 투자	매우 높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 매우 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자에게	A-USD	기준통화: USD

펀드명	투자목적	위험 및 투자자 프로파일	판매 클래스	주석
		가장 적합합니다. 이러한 펀드는 전체 포트폴리오 구성 중 적은 부분만을 차지해야 합니다.		
피델리티펀드 - 동남아펀드	일본을 제외한 환태평양 국가의 증권거래소에 고시된 주식형 증권에 우선적으로 투자	매우 높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 매우 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 이러한 펀드는 전체 포트폴리오 구성 중 적은 부분만을 차지해야 합니다.	A-USD A-ACC-USD A-ACC-Euro	기준통화: USD
피델리티펀드 - 스위스펀드	스위스의 주식에 우선적으로 투자	높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-CHF A-ACC-CHF	기준통화: CHF
피델리티펀드 - 대만펀드	대만의 주식에 우선적으로 투자	매우 높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 매우 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 이러한 펀드는 전체 포트폴리오 구성 중 적은 부분만을 차지해야 합니다.	A-USD	기준통화: USD 자세한 정보는 1.3항 '추가 정보'를 참고하시기 바랍니다.
피델리티펀드 - 태국펀드	태국의 증권거래소에 고시된 주식형 증권에 우선적으로 투자	매우 높은 위험. 성장형 투자 전략에 적합하며 매우 높은 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 이러한 펀드는 전체 포트폴리오 구성 중 적은 부분만을 차지해야 합니다.	A-USD	기준통화: USD
피델리티펀드 - 영국펀드	영국의 주식형 증권에 우선적으로 투자	중간-높은 위험. 분산화된 성장 지향적 투자 전략에 적합하며 시장 변동성을 감수할 수 있는 투자자로서 장기적인 자본성장을 위해 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다.	A-GBP	기준통화: GBP
피델리티펀드 - 월드펀드	상이한 지역의 상대적인 이점에 기한 지리적인 가중치를 가지며 지수중립가중치에서 크게 벗어나지 않는 세계의 증권에 우선적으로 투자	중간 위험 (주식) 자본성장을 추구하지만 중간 수준의 위험을 선호하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 처음 주식에 투자하는 투자자나 공격적인 채권 투자자들에게 적합할 수 있습니다.	A-Euro	기준통화: Euro

2 자산배정형 펀드

자산배정형 펀드는 주식, 채권 및 유동자산으로 이루어진 다양한 투자대상을 선정하고 이를 피델리티펀드의 다른 여러 하위펀드들에 적용되는 투자방침에 따라 운용함으로써 재량에 의한 운용서비스를 투자자에게 제공하는 것을 목적으로 합니다. 자산배정형펀드에서 전술한 각 하위펀드가 차지하는 비중은 투자목적 및 개별적인 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다. 상기한 목적은 자산배정형펀드의 자산을 분할하여 각 분할된 자산을 피델리티펀드의 다른 지역별 하위펀드 또는 국가별 하위펀드의 자산과 공동운용하고, 필요에 따라 그 분할비율(배정비율)을 변경함으로써 달성됩니다. 따라서, 투자자는 자산배정비율을 결정하는 펀드매니저의 운용경험 여부에 따라 수익을 얻게 됩니다. 펀드매니저는 특정 국가와 지역의 선별된 주식에 주로 투자합니다.

자산배정형 펀드는 특히 정부, 정부기관, 국제단체, 비공개/공개 회사, 특수목적 또는 투자기구나 신탁이 발행하는 채권 및 기타 채무증서에 투자할 수 있습니다. 이러한 채권이나 채무증서는 고정/변동 이표(coupons)를 지급할 수 있는 바, 이와 관련한 변동적 요소는 시장금리나 기타 자산(자산유동화증권 등)의 성과로부터 발생할 수 있습니다. 달리 정하지 않는 한, 자산유동화증권과 주택저당증권에 대한 투자는 각 펀드 순자산액의 20%를 초과할 수 없습니다. 다만, 이러한 한도는 미국정부나 미국정부출자기관이 발행하거나 보증한 증권에는 적용되지 아니합니다. 채권은 미리 정한 일자에 상환되거나 혹은 일부 발행인의 재량(저당채권 등)에 따라 상환될 수 있습니다. 이러한 채권이나 채무증서에는 다른 자산으로의 전환 또는 청약권이 부여될 수 있습니다(전환채권 등). 모든 채권이나 채무증서가 하나 이상의 채권평가기관으로부터 평가등급을 받은 것은 아니며, 일부 채권의 경우 투자자격등급 이하의 등급을 받은 채권일 수 있습니다. 파생상품은 해당 위험요소(선도, 옵션, 스왑 등)에 대한 익스포저를 얻거나 이를 줄이기 위한 목적으로 사용될 수 있습니다. 이러한 요소에 대한 자세한 설명은 제2부의 내용중 '특수위험'을 참조하시기 바랍니다.

해당 하위펀드의 투자방침이나 투자목적에서 달리 정하지 않는 한, 효율적인 포트폴리오 운용을 위해 펀드는 제2부의 내용중 '투자제한' D항에 명시된 바와 같은 양도성 증권 및 단기금융상품과 관련한 기술과 방법을 각각의 하위펀드에 활용할 수 있습니다.

펀드명	투자목적	위험 및 투자자 프로파일	판매 클래스	주석
피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 디펜시브 펀드	이 펀드는 유럽 증권 또는 유로화로 표시되는 증권에 중점을 두면서 채권과 유동 자산의 콤비네이션에 주로 투자함으로써 장기간에 걸쳐 현금보다 높은 총수익을 제공하기 위하여 운용됨(단, 주식에 적은 비중을 투자할 수 있음). 이 펀드는 신중한 투자자들에게 적합함.	낮은 위험. 신중한 투자전략에 적합하며 자산가치를 보호할 목적으로 투자하거나 또는 수반되는 위험을 제한하면서 현금/통화 펀드 보다는 높은 수익(income)을 통해 높은 수익률을 추구하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 처음 투자를 시작하는 투자자들에게 적합하며 또는 주식 포트폴리오를 어느 정도 다양화하기 위한 목적으로 활용될 수 있습니다.	A-Euro A-ACC-Euro	기준통화: Euro 이 펀드는 20%를 초과하여 자산유동화증권과 주택저당증권에 대한 익스포저를 취득할 수 있습니다.
피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 중간성장형 펀드	이 펀드는 유럽 증권 또는 유로화로 표시되는 증권에 역점을 두고 주식과 채권의 콤비네이션에 주로 투자함으로써 자본성장을 제공하기 위한 다소 보수적인 접근 방식으로 운용됨. 이 펀드는 자본성장을 추구하지만 주식투자에 통상적으로 수반되는 위험보다 낮은 수준의 위험을 선호하는 투자자들에게 적합함.	낮은-중간 위험 (주식&채권). 투자에 수반되는 위험을 중간 내지 낮은 수준으로 유지하면서 현금이나 국채 보다는 높은 자본성장을 추구하거나 자본성장과 수익(income)의 혼합을 추구하는 투자자들에게 주로 적합합니다.	A-Euro A-ACC-Euro	기준통화: Euro
피델리티펀드-피델	이 펀드의 목적은 주로 주	중간 위험 (주식).	A-USD	기준통화: USD

펀드명	투자목적	위험 및 투자자 프로필	판매 클래스	주석
리티 포트폴리오 셀렉터 글로벌성장형 펀드	식에 대한 투자를 통하여 장기자본성장을 제공하기 위함임. 이 펀드는 주식투자에 대하여 장기적인 보상을 추구하고 이러한 유형의 투자에 수반되는 고도의 위험을 감수할 준비가 되어 있는 투자자들에게 적합함.	자본성장을 추구하지만 중간 수준의 위험을 선호하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 처음 주식에 투자하는 투자자나 공격적인 채권 투자자들에게 적합할 수 있습니다.	A-ACC-USD	
피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 성장형 펀드	이 펀드의 목적은 유럽 증권 또는 유로화로 표시되는 증권에 역점을 두고 주로 주식에 대한 투자를 통하여 장기자본성장을 제공하기 위함임. 이 펀드는 주식투자에 대하여 장기적인 보상을 추구하고 이러한 유형의 투자에 통상적으로 수반되는 고도의 위험을 감수할 준비가 되어 있는 투자자들에게 적합함.	중간 위험 (주식). 자본성장을 추구하지만 중간 수준의 위험을 선호하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 처음 주식에 투자하는 투자자나 공격적인 채권 투자자들에게 적합할 수 있습니다.	A-Euro A-ACC-Euro	기준통화: Euro

3 혼합형 펀드

혼합형 펀드는 성장투자의 가장 보수적인 형태이며 주식, 채권 및 보수적인 현금의 다양한 포트폴리오에 투자합니다. 이 펀드의 목적은

- 경상수익(current income)을 지급하고
- 자본과 수익(income)의 장기적인 성장을 달성하기 위함입니다.

혼합형 펀드는 특히 정부, 정부기관, 국제단체, 비공개/공개 회사, 특수목적 또는 투자기구나 신탁이 발행하는 채권 및 기타 채무증서에 투자할 수 있습니다. 이러한 채권이나 채무증서는 고정/변동 이표(coupons)를 지급할 수 있는 바, 이와 관련한 변동적 요소는 시장금리나 기타 자산(자산유동화증권 등)의 성과로부터 발생할 수 있습니다. 달리 정하지 않는 한, 자산유동화증권과 주택저당증권에 대한 투자는 각 펀드 순자산액의 20%를 초과할 수 없습니다. 다만, 이러한 한도는 미국정부나 미국정부출자기관이 발행하거나 보증한 증권에는 적용되지 않습니다. 채권은 미리 정한 일자에 상환되거나 혹은 일부 발행인의 재량(저당채권 등)에 따라 상환될 수 있습니다. 이러한 채권이나 채무증서에는 다른 자산으로의 전환 또는 청약권이 부여될 수 있습니다(전환채권 등). 모든 채권이나 채무증서가 하나 이상의 채권평가기관으로부터 평가 등급을 받은 것은 아니며, 일부 채권의 경우 투자적격등급 이하의 등급을 받은 채권일 수 있습니다. 파생상품은 해당 위험요소(선도, 옵션, 스왑 등)에 대한 익스포저를 얻거나 이를 줄이기 위한 목적으로 사용될 수 있습니다. 이러한 요소에 대한 자세한 설명은 제2부의 내용중 '특수위험'을 참조하시기 바랍니다.

해당 하위펀드의 투자방침이나 투자목적에서 달리 정하지 않는 한, 효율적인 포트폴리오 운용을 위해 펀드는 제2부의 내용중 '투자제한' D항에 명시된 바와 같은 양도성 증권 및 단기금융상품과 관련한 기술과 방법을 각각의 하위펀드에 활용할 수 있습니다.

펀드명	투자목적	위험 및 투자자 프로필	판매 클래스	주석
피델리티펀드-유로혼합형펀드	유로화로 표시되는 주식 및 채권에 주로 투자함. 총 자산의 최소 30%에서 최대 60%를 주식에 투자하고, 나머지 자산(최소 40%, 최대 70%)을 채권에 투자함.	낮은-중간 위험 (주식&채권). 투자에 수반되는 위험을 중간 내지 낮은 수준으로 유지하면서 현금이나 국채 보다는 높은 자본성장을 추구하거나 자본성장과 수익(income)의 혼합을 추구함	A-Euro A-ACC-Euro	기준통화: Euro

펀드명	투자목적	위험 및 투자자 프로필	판매 클래스	주석
		는 투자자들에게 주로 적합합니다.		
피델리티펀드- 성장및수입펀드	이 펀드는 주식과 채권의 콤비네이션에 주로 투자함으로써 높은 경상수익(current income)과 자본성장을 달성하고자 하는 다소 보수적인 접근방식으로 운용됨. 이 펀드는 정기적 수익(regular income)과 적당한 정도의 자본성장을 추구하되 주식투자에 통상적으로 수반되는 위험보다 낮은 수준의 위험을 선호하는 투자자들에게 적합함	낮은-중간 위험 (주식&채권). 투자에 수반되는 위험을 중간 내지 낮은 수준으로 유지하면서 현금이나 국채 보다는 높은 자본성장을 추구하거나 자본성장과 수익(income)의 혼합을 추구하는 투자자들에게 주로 적합합니다.	A-USD A-ACC-USD A-MDIST-USD	기준통화: USD
피델리티펀드- 멀티에셋 내비게이터펀드	이 펀드는 채권, 주식, 실물, 부동산 및 현금에 대한 익스포저를 제공하는 다양한 범주의 글로벌 자산에 투자함으로써 적당한 수준의 장기적인 자본성장을 제공하고자 함. 이 펀드의 통화 익스포저는 아시아 통화 투자에 역점을 두는 투자자에게 적합함.	낮은-중간 위험 (복합자산). 다양한 자산군에 대한 투자를 통해 투자에 수반되는 위험을 중간 내지 낮은 수준으로 유지하면서 적당한 정도의 장기적인 자본성장을 추구하는 투자자들에게 주로 적합합니다.	A-USD A-ACC-USD	기준통화: USD 이 펀드의 실물에 투자는 UCITS 및/또는 기타 UCI의 수익권/주식, 상장지수펀드 및 실물지수스왑거래 등과 같은 적격 투자자산과 파생상품 투자를 통해 이루어집니다. 제41조 제(1)항 e)호의 요건을 준수하지 않은 기타 UCI에 대한 투자는 펀드 순자산의 10%까지로 제한됩니다.

4 채권형 펀드

채권형 펀드의 목적은 투자자들에게 자본이익의 가능성과 더불어 비교적 고수익(high income)을 제공하기 위함입니다. 채권형 펀드는 투자설명서 제2부의 내용중 '투자제한'의 A항에 열거된 국가 및 공공 단체가 보증하거나 발행한 증권에 펀드 자산의 100%까지 투자할 수 있습니다.

채권형 펀드는 특히 정부, 정부기관, 국제단체, 비공개/공개 회사, 특수목적 또는 투자기구나 신탁이 발행하는 채권 및 기타 채무증서에 투자할 수 있습니다. 이러한 채권이나 채무증서는 고정/변동 이표(coupons)를 지급할 수 있는 바, 이와 관련한 변동적 요소는 시장금리나 기타 자산(자산유동화증권 등)의 성과로부터 발생할 수 있습니다. 달리 정하지 않는 한, 자산유동화증권과 주택저당증권에 대한 투자는 각 펀드 순자산액의 20%를 초과할 수 없습니다. 다만, 이러한 한도는 미국정부나 미국정부출자기관이 발행하거나 보증한 증권에는 적용되지 않습니다. 채권은 미리 정한 일자에 상환되거나 혹은 일부 발행인의 재량(저당채권 등)에 따라 상환될 수 있습니다. 이러한 채권이나 채무증서에는 다른 자산으로의 전환 또는 청약권이 부여될 수 있습니다(전환채권 등). 모든 채권이나 채무증서가 하나 이상의 채권평가기관으로부터 평가 등급을 받은 것은 아니며, 일부 채권의 경우 투자적격등급 이하의 등급을 받은 채권일 수 있습니다. 파생상품은 해당 위험요소(선도, 옵션, 스왑 등)에 대한 익스포저를 얻거나 이를 줄이기 위한 목적으로 사용될 수 있습니다. 이러한 요소에 대한 자세한 설명은 제2부의 내용중 '특수위험'을 참조하시기 바랍니다.

수시로 모든 종류의 채권형 펀드에 대한 투자는 하위펀드의 기준통화 이외의 통화로 발행된 채권에 대하여 이루어 질 수 있으며 집합투자업자는 투자설명서 제2부의 내용중 '투자제한' D항의 규정에 따라 선물환계약을 이용하여 외환위험을 최대한 회피하기 위하여 동 통화들을 헷지하기로 할 수 있습니다.

적용법률상 요구되는 투자에 대한 제한사항을 충분히 고려하여 부수적으로 채권형 펀드는 현금 및 현금 등가물(정규시장에서 유통되고 잔여기간이 12개월을 초과하지 아니하는 통상적인 단기금융상품 및 정기예금을 포함)을 해당 펀드의 순자산의 49%까지 보유할 수 있으나 동 보유비율은 이사들이 주주의 최상의 이익이 된다고 여기는 경우에는 예외적으로 초과될 수 있습니다.

해당 하위펀드의 투자방침이나 투자목적에서 달리 정하지 않는 한, 효율적인 포트폴리오 운용을 위해 펀드는 제2부의 내용 중 '투자제한' D항에 명시된 바와 같은 양도성 증권 및 단기금융상품과 관련한 기술과 방법을 각각의 하위펀드에 활용할 수 있습니다.

펀드명	투자목적	위험 및 투자자 프로필	판매 클래스	주석
피델리티펀드-아시아하이일드펀드	아시아 지역에서 주요 사업 활동을 영위하는 발행인의 투자적격등급 이하의 고수익 증권에 주로 투자함으로써 높은 수준의 경상수익(current income)과 자본이득을 달성하고자 함. 이 펀드는 고수익(high income)과 자본이득을 추구하며 이러한 유형의 투자에 따르는 위험을 감수할 준비가 되어 있는 투자자에게 적합함. 펀드가 주로 투자하는 채무성 증권에는 높은 위험이 수반되며, 이러한 채무성 증권은 최저 신용등급 기준을 충족하도록 요구되지 아니함. 전부는 아니더라도 대부분 채무성 증권은 국제적으로 공인된 신용평가기관의 신용평가를 받음. 투자적격등급 이하의 증권은 S&P로부터 BB+ 이하의 등급 또는 국제적으로 공인된 신용평가기관으로부터 이와 유사한 등급을 받은 증권을 말함.	중간 위험 (채권). 투자에 수반되는 위험을 중간 수준으로 유지하면서 현금이나 국채 보다는 높은 자본성장을 추구하거나 자본성장과 수익(income)의 혼합을 추구하는 투자자들에게 주로 적합합니다.	A-ACC-USD A-ACC-Euro A-MDIST-USD	기준통화: USD
피델리티펀드-이머징머징채권펀드	글로벌 이머징마켓의 채무성 증권에 주로 투자함으로써 수익(income)과 자본이득을 달성하고자 함. 또한 펀드는 이머징마켓 발행인들의 현지시장 채무증권, 고정채 수입증권, 주식증권과 회사채 및 낮은 등급의 채무성 증권을 포함한 다른 유형의 증권에도 투자할 수 있음. 이 펀드는 라틴아메리카, 동남아시아, 아프리카, 동유럽(러시아 포함) 및 중동 지역에 투자함 (단, 위 지역들에 한정되지 아니함).	중간 위험 (채권). 이머징마켓은 선진시장 보다 높은 수익(income)과 성장 잠재력을 제공합니다. 그러나, 이머징마켓은 변동성이 크기 때문에 이러한 자산 클래스에 대한 투자는 투자기간이 장기적인 투자자들에게만 적합합니다. 이머징마켓 채권은 투자전략의 다양화를 위한 일환으로서는 가장 적합한 투자대상이지만 위험 회피적인 성향의 투자자들에게는 적합하지 않습니다.	A-USD A-ACC-USD A-Euro A-ACC-Euro A-MDIST-Euro A-MDIST-USD	기준통화: USD 현행 룩셈부르크 규정상 펀드는 정규시장에서 거래되지 않는 비상장 증권에 순자산의 최고 10%까지 투자할 수 있습니다. 일부 러시아 증권에 대한 투자는 이러한 투자한도에 포함되는 것으로 간주될 수 있습니다. 이 펀드의 주식을 피델리티 펀드의 타 펀드의 주식으로 전환하고자 할 경우, 전환매입신청은 익일자로 산정된 순자산가치로 처리될 수 있습니다.
피델리티펀드-유로채권펀드	유로화 표시 채권에 주로 투자함.	낮은 위험. 신중한 투자전략에 적합하며 자산가치를 보호할 목적으로 투자하거나 또는 수반되는 위험을 제한하면서 현금/통화 펀드 보다는 높은 수익(income)을 통해 높은 수익률을 추구하는 투자자	A-Euro A-ACC-Euro A-MDIST-Euro	기준통화: Euro 이 펀드는 20%를 초과하여 자산유동화증권과 주택저당증권에 대한 익스포저를 취득할 수 있습니다.

펀드명	투자목적	위험 및 투자자 프로파일	판매 클래스	주석
		들에게 가장 적합합니다. 처음 투자를 시작하는 투자자들에게 적합하며 또는 주식 포트폴리오를 어느 정도 다양화하기 위한 목적으로 활용될 수 있습니다.		
피델리티펀드 – 유럽고수익펀드	서유럽, 중앙유럽 및 동유럽 (러시아 포함)에 본사를 두고 있거나 그러한 지역에서 주요 사업활동을 영위하는 발행인의 투자적격등급 이하의 고수익 증권에 주로 투자함으로써 높은 수준의 경상수익(current income) 및 자본이득을 달성하고자 함. 펀드가 주로 투자하는 종류의 채무성 증권에는 높은 위험이 수반되고 그러한 채무성 증권은 최저신용등급 기준에 부합하도록 요구되지 아니함. 전부는 아니더라도 대부분 국제적으로 공인된 신용평가기관의 신용평가를 받음. 투자적격등급 이하의 증권은 S&P로부터 BB+ 이하의 등급 또는 국제적으로 공인된 신용평가기관으로부터 이와 유사한 등급을 받은 증권을 말함.	중간 위험 (채권). 투자에 수반되는 위험을 중간 수준으로 유지하면서 현금이나 국채 보다는 높은 자본성장을 추구하거나 자본성장과 수익(income)의 혼합을 추구하는 투자자들에게 주로 적합합니다.	A-Euro A-ACC-Euro A-MDIST-Euro	기준통화: Euro 현행 룩셈부르크 규정상 펀드는 정규시장에서 거래되지 않는 비상장 증권에 순자산의 최고 10%까지 투자할 수 있습니다. 일부 러시아 증권에 대한 투자는 이러한 투자한도에 포함되는 것으로 간주될 수 있습니다.
피델리티펀드- 유로단기채권펀드	5년미만의 만기를 가진 투자등급 유럽 채권에의 투자에 중점을 두어, 주로 유로화로 표시되는 채권에 주로 투자. 펀드의 투자자산의 평균 듀레이션은 3년을 초과하지 않으며 각 투자자산의 잔존 듀레이션은 5년을 초과하지 않음. 변동금리채권의 경우에는 향후 금리변동에 따라 만기를 수정함. 펀드는 비유로 화표시채권에 그 자산의 30%까지 투자할 수 있음. 비유로화표시 채권에 대한 투자는 (투자설명서에 기재된 바에 따라) 유로화로 헷지될 수 있음.	낮은 위험. 신중한 투자전략에 적합하며 자산가치를 보호할 목적으로 투자하거나 또는 수반되는 위험을 제한하면서 현금/통화 펀드 보다는 높은 수익(income)을 통해 높은 수익률을 추구하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 처음 투자를 시작하는 투자자들에게 적합하며 또는 주식 포트폴리오를 어느 정도 다양화하기 위한 목적으로 활용될 수 있습니다.	A-ACC-Euro	기준통화: Euro 이 펀드는 20%를 초과하여 자산유동화증권과 주택저당증권에 대한 익스포저를 취득할 수 있습니다.
피델리티펀드- 국제채권펀드	미달려화로 나타내어지는 수익을 최대화하기 위하여 국제금융시장에 투자	낮은-중간 위험 (채권). 투자에 수반되는 위험을 중간 내지 낮은 수준으로 유지하면서 현금이나 국채 보다는 높은 자본성장을 추구하거나 자본성장과 수익(income)의 혼합을 추구하는 투자자들에게 주로 적합합니다.	A-USD A-ACC-USD	기준통화: USD
피델리티펀드- 스텔링채권펀드	스텔링화 표시 채무성 증권에 우선적으로 투자	낮은 위험. 신중한 투자전략에 적합하	A-GBP A-ACC-GBP	기준통화: GBP

펀드명	투자목적	위험 및 투자자 프로파일	판매 클래스	주석
		여 자산가치를 보호할 목적으로 투자하거나 또는 수반되는 위험을 제한하면서 현금/통화 펀드 보다는 높은 수익(income)을 통해 높은 수익률을 추구하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 처음 투자를 시작하는 투자자들에게 적합하며 또는 주식 포트폴리오를 어느 정도 다양화하기 위한 목적으로 활용될 수 있습니다.		
피델리티펀드-미달러채권펀드	미달러 표시 채무성 증권에 우선적으로 투자	낮은 위험, 신중한 투자전략에 적합하며 자산가치를 보호할 목적으로 투자하거나 또는 수반되는 위험을 제한하면서 현금/통화 펀드 보다는 높은 수익(income)을 통해 높은 수익률을 추구하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 처음 투자를 시작하는 투자자들에게 적합하며 또는 주식 포트폴리오를 어느 정도 다양화하기 위한 목적으로 활용될 수 있습니다.	A-USD A-MDIST-USD A-ACC-USD	기준통화: USD
피델리티펀드 - 미국고수익펀드	이 펀드는 주된 사업활동을 미국에서 영위하는 발행인의 고수익, 저등급 증권에 주로 투자함으로써 높은 수준의 경상수익(current income) 및 자본이득을 추구함. 이 펀드는 고수익(high income)과 자본이득을 추구하되 이러한 유형의 투자에 수반되는 위험을 감수할 준비가 되어 있는 투자자들에게 적합함. 펀드가 주로 투자하는 종류의 채무성 증권에는 높은 위험이 수반됨. 그러한 채무성 증권은 최저 신용등급 기준에 부합하도록 요구되지 아니하고 국제적으로 공인된 신용평가기관의 신용평가를 받지 아닐 수도 있음.	중간 위험 (채권). 투자에 수반되는 위험을 중간 수준으로 유지하면서 현금이나 국채 보다는 높은 자본성장을 추구하거나 자본성장과 수익(income)의 혼합을 추구하는 투자자들에게 주로 적합합니다.	A-USD A-ACC-Euro A-MDIST-USD	기준통화: USD

5 현금형 펀드

현금형 펀드의 목적은 투자자들에게 비교적 높은 정기적 수익(regular income)을 제공하기 위함입니다. 현금형 펀드는 정기적 수익(regular income)과 고유동성의 목적을 달성하기 위하여 다양한 지역에 분포되고 다양한 통화로 표시된 전문적으로 운용되는 증권포트폴리오 및 법률이 허용하는 다른 자산에 투자합니다.

모든 현금형 펀드는 동일한 투자방향을 가지나 근본적인 차이는 동 펀드 자산의 표시통화입니다. 어느 한 현금형 펀드의 자산은 동 펀드의 해당 통화로 환산합니다.

현금형 펀드의 자산은 최초 만기 또는 잔여 만기가 12개월 이하인 양도가능한 이자부 채무성 증권과 함께 법률에 의한

한도 이내에서 최초 만기 또는 잔여 만기가 12개월 이하인 단기금융상품 및 현금으로 구성됩니다.

다양한 현금형 펀드가 투자될 채무성 증권은 금융감독청(Financial Services Authority)이 규제하는 영국의 금융 시장이나 미증권거래위원회 및 전미증권업협회가 규제하는 미국내의 장외거래시장에서 거래되는 채무성 증권이 포함되며 다음과 같은 종류가 포함될 수 있습니다.

- 미은행 및 다른 은행 증서
- 기업어음
- 미정부, 미정부기관 또는 이의 대리기관이 발행 또는 보증한 채무수단
- 변동금리부채권(VRN)
- 변동금리부예금증서
- 특정투자등급으로 담보된 저당채권 및 그이외의 기타 자산담보부증권
- 미채무성증권(단기, 중기 및 장기 채권) 등의 미정부 및 다른 국가의 정부 및 국제 기관의 발행물

현금형 펀드는 또한 법률이 정하는 한도내에서 정규 시장에서 양도되는 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 단, 해당 현금형 펀드의 포트폴리오의 평균잔여만기가 12개월을 초과해서는 안됩니다. 적용법률상 요구되는 투자에 대한 제한사항을 충분히 고려하여 부수적으로 각 현금형 펀드는 현금 및 현금 등가물(정규 시장에서 양도되는 단기금융상품을 포함함. 단, 해당 현금형 펀드의 포트폴리오의 평균잔여만기가 12개월을 초과해서는 안됩니다)을 해당펀드의 순자산가치의 49%까지 보유할 수 있으나 동 보유비율은 이사들이 주주들의 최상의 이익이 된다고 여기는 경우에는 예외적으로 초과될 수 있습니다.

해당 하위펀드의 투자방침이나 투자목적에서 달리 정하지 않는 한, 효율적인 포트폴리오 운용을 위해 펀드는 제2부의 내용중 '투자제한' D항에 명시된 바와 같은 양도성 증권 및 단기금융상품과 관련한 기술과 방법을 각각의 하위펀드에 활용할 수 있습니다.

펀드명	투자목적	위험 및 투자자 프로필	판매 클래스	주석
피델리티펀드-유로현금펀드	유로화 표시 채무성 증권 및 기타 허용자산에 우선적으로 투자	매우 낮은 위험. 신중한 투자전략에 적합하며 자산가치를 보호할 목적으로 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 또한 포트폴리오의 균형을 맞추고자 하거나 유동성 확보를 위해 현금을 보유하고자 하는 투자자들도 투자할 수 있습니다.	A-Euro A-ACC-Euro	기준통화: Euro 이 펀드에는 판매수수료, 전환수수료 또는 환매수수료가 부과되지 않습니다.
피델리티펀드-미달러현금펀드	미달러화 표시 채무성 증권 및 기타 허용자산에 우선적으로 투자	매우 낮은 위험. 신중한 투자전략에 적합하며 자산가치를 보호할 목적으로 투자하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 또한 포트폴리오의 균형을 맞추고자 하거나 유동성 확보를 위해 현금을 보유하고자 하는 투자자들도 투자할 수 있습니다.	A-USD A-ACC-USD	기준통화: USD 이 펀드에는 판매수수료, 전환수수료 또는 환매수수료가 부과되지 않습니다.

6 피델리티 라이프스타일 펀드

피델리티 라이프스타일 펀드의 목적은 다양한 포트폴리오를 보유함으로써 총투자수익을 극대화하도록 고안된 생활주기 방식에 의하여 운용되는 펀드를 투자자에게 제공하는 것입니다. 이러한 목적은 자산을 공동 운용하고 시간이 지남에 따라 자산배정방식을 변경함으로써 성취됩니다. 초기 단계에서는 펀드가 주로 주식에 투자되지만 전세계에 걸친 채권, 이자부 채무성 증권 및 단기금융상품 등으로 이루어진 보다 보수적인 포트폴리오에 투자할 수도 있습니다. 투자비율은 투자목적과 개별적인 시장상황에 따라 시간이 흘러 펀드의 목표일이 도래함에 따라 달라집니다.

피델리티 라이프스타일 펀드는 특히 정부, 정부기관, 국제단체, 비공개/공개 회사, 특수목적 또는 투자기구나 신탁이 발행하는 채권 및 기타 채무증서에 투자할 수 있습니다. 이러한 채권이나 채무증서는 고정/변동 이표(coupons)를 지급할 수 있는 바, 이와 관련한 변동적 요소는 시장금리나 기타 자산(자산유동화증권 등)의 성과로부터 발생할 수 있습니다. 달리 정하지 않는 한, 자산유동화증권과 주택저당증권에 대한 투자는 각 펀드 순자산액의 20%를 초과할 수 없습니다. 다만, 이러한 한도는 미국정부나 미국정부출자기관이 발행하거나 보증한 증권에는 적용되지 아니합니다. 채권은 미리 정한 일자에 상환되거나 혹은 일부 발행인의 재량(저당채권 등)에 따라 상환될 수 있습니다. 이러한 채권이나 채무증서에는 다른 자산으로의 전환 또는 청약권이 부여될 수 있습니다(전환채권 등). 모든 채권이나 채무증서가 하나 이상의 채권평가기관으로부터 평가등급을 받은 것은 아니며, 일부 채권의 경우 투자자격등급 이하의 등급을 받은 채권일 수 있습니다. 파생상품은 해당 위험요소(선도, 옵션, 스왑 등)에 대한 익스포저를 얻거나 이를 줄이기 위한 목적으로 사용될 수 있습니다. 이러한 요소에 대한 자세한 설명은 제2부의 내용중 '특수위험'을 참조하시기 바랍니다.

수시로 유로화 표시 피델리티 라이프스타일 펀드는 펀드의 기준통화 이외의 통화로 발행된 양도성 증권 및/또는 채무증서에 투자합니다. 펀드의 운용회사는 투자설명서 제2부의 내용중 '투자제한' D항의 규정에 따른 헷지 기술과 방법을 사용함으로써 이러한 통화를 헷지할 수 있습니다.

이사회는 수시로 하기 펀드를 보충하기 위한 추가 펀드를 도입할 수 있습니다.

해당 하위펀드의 투자방침이나 투자목적에서 달리 정하지 않는 한, 효율적인 포트폴리오 운용을 위해 펀드는 제2부의 내용중 '투자제한' D항에 명시된 바와 같은 양도성 증권 및 단기금융상품과 관련한 기술과 방법을 각각의 하위펀드에 활용할 수 있습니다.

펀드명	투자목적	위험 및 투자자 프로파일	판매 클래스	주석
피델리티펀드- 피델리티 2010년 목표펀드	이 펀드는 2010년에 투자자산의 대부분을 회수한다는 계획 하에 투자자들을 위한 장기적인 자본성장을 이루고자 함. 이 펀드는 2010년 이 도래함에 따라 점차적으로 보수적인 성격을 띄게 되는 자산배정방식에 따라 통상적으로 전세계에 걸친 주식, 채권, 이자부 채무성 증권 및 단기금융상품에 투자함.	낮은-중간 위험 (주식&채권). 투자에 수반되는 위험을 중간 내지 낮은 수준으로 유지하면서 현금이나 국채 보다는 높은 자본성장을 추구하거나 자본성장과 수익(income)의 혼합을 추구하는 투자자들에게 주로 적합합니다.	A-USD	기준통화: USD
피델리티펀드- 피델리티 2020년 목표펀드	이 펀드는 2020년에 투자자산의 대부분을 회수한다는 계획 하에 투자자들을 위한 장기적인 자본성장을 이루고자 함. 이 펀드는 2020년 이 도래함에 따라 점차적으로 보수적인 성격을 띄게 되는 자산배정방식에 따라 통상적으로 전세계에 걸친 주식, 채권, 이자부 채무성 증권 및 단기금융상품에 투자함.	중간 위험 (주식&채권). 자본성장을 추구하지만 중간 수준의 위험을 선호하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 처음 주식에 투자하는 투자자나 공격적인 채권 투자자들에게 적합할 수 있습니다.	A-USD	기준통화: USD
피델리티펀드-피델리티 (유로) 2010년 목표펀드	이 펀드는 2010년에 투자자산의 대부분을 회수한다는 계획 하에 투자자들을 위한 장기적인 자본성장을 이루고자 함. 이 펀드는 2010년 이 도래함에 따라 점차적으로 보수적인 성격을 띄게 되는 자산배정방식에 따라 주로 유럽 통화 또는 유로화로 표시되는 주식, 채권,	낮은-중간 위험 (주식&채권). 투자에 수반되는 위험을 중간 내지 낮은 수준으로 유지하면서 현금이나 국채 보다는 높은 자본성장을 추구하거나 자본성장과 수익(income)의 혼합을 추구하는 투자자들에게 주로 적합합니다.	A-Euro A-ACC-Euro	기준통화: Euro 이 펀드는 20%를 초과하여 자산유동화증권과 주택저당증권에 대한 익스포저를 취득할 수 있습니다.

펀드명	투자목적	위험 및 투자자 프로필	판매 클래스	주석
	이자부 채무성 증권 및 단기금융상품에 투자함. 펀드 명칭에 명시된 유로는 기준 통화로서 투자대상 통화가 아님. 따라서, 이 펀드는 유로 이외의 통화에도 투자할 수 있음.			
피델리티펀드-피델리티 (유로) 2015년 목표펀드	이 펀드는 2015년에 투자자산의 대부분을 회수한다는 계획 하에 투자자들을 위한 장기적인 자본성장을 이루고자 함. 이 펀드는 2015년 이 도래함에 따라 점차적으로 보수적인 성격을 띄게 되는 자산배정방식에 따라 주로 유럽 통화 또는 유로화로 표시되는 주식, 채권, 이자부 채무성 증권 및 단기금융상품에 투자함. 펀드 명칭에 명시된 유로는 기준 통화로서 투자대상 통화가 아님. 따라서, 이 펀드는 유로 이외의 통화에도 투자할 수 있음.	낮은-중간 위험 (주식&채권). 투자에 수반되는 위험을 중간 내지 낮은 수준으로 유지하면서 현금이나 국채 보다는 높은 자본성장을 추구하거나 자본성장과 수익 (income)의 혼합을 추구하는 투자자들에게 주로 적합합니다.	A-Euro A-ACC-Euro	기준통화: Euro
피델리티펀드-피델리티 (유로) 2020년 목표펀드	이 펀드는 2020년에 투자자산의 대부분을 회수한다는 계획 하에 투자자들을 위한 장기적인 자본성장을 이루고자 함. 이 펀드는 2020년 이 도래함에 따라 점차적으로 보수적인 성격을 띄게 되는 자산배정방식에 따라 주로 유럽 통화 또는 유로화로 표시되는 주식, 채권, 이자부 채무성 증권 및 단기금융상품에 투자함. 펀드 명칭에 명시된 유로는 기준 통화로서 투자대상 통화가 아님. 따라서, 이 펀드는 유로 이외의 통화에도 투자할 수 있음.	중간 위험 (주식&채권). 자본성장을 추구하지만 중간 수준의 위험을 선호하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 처음 주식에 투자하는 투자자나 공격적인 채권 투자자들에게 적합할 수 있습니다.	A-Euro A-ACC-Euro	기준통화: Euro
피델리티펀드-피델리티 (유로) 2025년 목표펀드	이 펀드는 2025년에 투자자산의 대부분을 회수한다는 계획 하에 투자자들을 위한 장기적인 자본성장을 이루고자 함. 이 펀드는 2025년 이 도래함에 따라 점차적으로 보수적인 성격을 띄게 되는 자산배정방식에 따라 주로 유럽 통화 또는 유로화로 표시되는 주식, 채권, 이자부 채무성 증권 및 단기금융상품에 투자함. 펀드 명칭에 명시된 유로는 기준 통화로서 투자대상 통화가 아님. 따라서, 이 펀드는 유로 이외의 통화에도 투자할 수 있음.	중간 위험 (주식&채권). 자본성장을 추구하지만 중간 수준의 위험을 선호하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 처음 주식에 투자하는 투자자나 공격적인 채권 투자자들에게 적합할 수 있습니다.	A-Euro A-ACC-Euro	기준통화: Euro

펀드명	투자목적	위험 및 투자자 프로필	판매 클래스	주석
	수 있음.			
피델리티펀드-피델리티 (유로) 2030년 목표펀드	이 펀드는 2030년에 투자자산의 대부분을 회수한다는 계획 하에 투자자들을 위한 장기적인 자본성장을 이루고자 함. 이 펀드는 2030년 이 도래함에 따라 점차적으로 보수적인 성격을 띄게 되는 자산배정방식에 따라 주로 유럽 통화 또는 유로화로 표시되는 주식, 채권, 이자부 채무성 증권 및 단기금융상품에 투자함. 펀드 명칭에 명시된 유로는 기준 통화로서 투자대상 통화가 아님. 따라서, 이 펀드는 유로 이외의 통화에도 투자할 수 있음.	중간 위험 (주식&채권). 자본성장을 추구하지만 중간 수준의 위험을 선호하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 처음 주식에 투자하는 투자자나 공격적인 채권 투자자들에게 적합할 수 있습니다.	A-Euro A-ACC-Euro	기준통화: Euro
피델리티펀드-피델리티 (유로) 2035년 목표펀드	이 펀드는 2035년에 투자자산의 대부분을 회수한다는 계획 하에 투자자들을 위한 장기적인 자본성장을 이루고자 함. 이 펀드는 2035년 이 도래함에 따라 점차적으로 보수적인 성격을 띄게 되는 자산배정방식에 따라 주로 유럽 통화 또는 유로화로 표시되는 주식, 채권, 이자부 채무성 증권 및 단기금융상품에 투자함. 펀드 명칭에 명시된 유로는 기준 통화로서 투자대상 통화가 아님. 따라서, 이 펀드는 유로 이외의 통화에도 투자할 수 있음.	중간 위험 (주식&채권). 자본성장을 추구하지만 중간 수준의 위험을 선호하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 처음 주식에 투자하는 투자자나 공격적인 채권 투자자들에게 적합할 수 있습니다.	A-Euro A-ACC-Euro	기준통화: Euro
피델리티펀드-피델리티 (유로) 2040년 목표펀드	이 펀드는 2040년에 투자자산의 대부분을 회수한다는 계획 하에 투자자들을 위한 장기적인 자본성장을 이루고자 함. 이 펀드는 2040년 이 도래함에 따라 점차적으로 보수적인 성격을 띄게 되는 자산배정방식에 따라 주로 유럽 통화 또는 유로화로 표시되는 주식, 채권, 이자부 채무성 증권 및 단기금융상품에 투자함. 펀드 명칭에 명시된 유로는 기준 통화로서 투자대상 통화가 아님. 따라서, 이 펀드는 유로 이외의 통화에도 투자할 수 있음.	중간 위험 (주식&채권). 자본성장을 추구하지만 중간 수준의 위험을 선호하는 투자자들에게 가장 적합합니다. 처음 주식에 투자하는 투자자나 공격적인 채권 투자자들에게 적합할 수 있습니다.	A-Euro A-ACC-Euro	기준통화: Euro

위험관리 전략

펀드는 언제라도 포지션 위험 및 동 위험과 각 펀드의 전반적인 위험 프로파일과의 일치 여부를 모니터하고 측정하기 위한 위험 관리 절차를 운영하여야 합니다. 펀드는 해당하는 경우 장외파생상품의 가치를 정확하고 독립적으로 산정하기 위한 절차를 활용합니다.

주) 펀드는 동일한 하위펀드 내에 여러 개 주식 클래스를 발행하는 종류형 집합투자기구입니다. 그러나 국내에서는 클래스A주식만 판매됩니다.

나. 수익구조

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

10. 집합투자기구의 투자위험

주) 이 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호를 받지 못하는 점을 반드시 유념하시기 바랍니다.

가. 일반위험

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

펀드의 가치는 그들 각각의 기초투자자산(underlying investments)의 가치의 변화에 따라서 변합니다. 따라서 주식의 자본가치와 기초투자자산에서 발생하는 수익(income)은 변동되며 또한 보장되지 않습니다.

주식에 투자하는 펀드의 경우, 기초투자자산의 가치는 각각 개별회사의 활동과 결과에 따라서 또는 일반적인 시장 및 경제 상황에 따라 심하게 변동됩니다. 또한 채권에 투자하는 펀드의 경우, 그러한 기초투자자산의 가치는 금리와 발행자의 신용도에 따라 달라지게 됩니다. 고정금리증권에 투자하는 펀드의 순자산가치는 금리 및 통화환율의 변동에 따라 변합니다. 몇몇 펀드들은 일부 보유 증권에 원금 잠식의 위험 및 자본손실의 실현화가 불가피한 고수익 증권에 투자할 수 있습니다. 또한 중간 등급 증권, 저 등급 증권 및 이에 상당하는 무등급 증권은 고등급의 증권 보다 수익 및 시가에 변동 폭이 넓을 수 있습니다. 기본적으로 오직 한 국가에만 투자하는 펀드는 그 국가의 시장, 정치 및 경제 리스크에 더 노출이 될 것입니다. 일부 국가에서는 특정 투자자산에 대한 거래비용이 다른 국가에서 보다 더 높고 유동성은 더 낮을 수도 있습니다. 또한 투자가 중소형 회사에 집중되어 있는 경우에는 특히 현금흐름 관리를 위한 대안적 방식을 찾을 수 있는 기회가 제한될 수 있습니다. 그러한 국가 및 투자자산의 형태를 전문으로 하는 펀드의 경우 특히 대규모 거래는 대형 펀드의 이와 유사한 거래와 비교하여 펀드의 운용비용에 더 큰 영향을 미칠 가능성이 있습

니다. 장래 투자자들은 펀드 선정에 있어 이러한 점을 명심해야 합니다. 그러나 다수의 국가에 투자하는 펀드는 어느 한 국가의 리스크에 덜 노출이 되지만 대신에 많은 국가의 리스크에 노출이 될 수 있습니다. 어떤 펀드의 많은 기초투자자산은 특정한 펀드보다 다양한 통화로 표시될 수 있기 때문에 기초투자자산의 통화 가치 변동은 펀드의 주식 가치에 큰 영향을 미칠 수 있습니다.

몇 개의 펀드는 전체 혹은 부분적으로 신흥시장의 증권에 투자합니다. 이러한 증권에 투자하는 투자자는 이러한 증권이 선진국 시장의 증권보다 더 변동적이며 따라서 성숙한 시장에 투자하는 펀드와 비교하여 가격변동의 리스크가 더 클 수 있고 환매가 정지될 수 있는 위험도 존재한다는 사실을 인지하여야 합니다. 이러한 변동성은 정치적·경제적 요인에서 발생할 수 있으며 법률, 거래 유동성, 결제, 증권의 양도 및 통화요소들에 의해서 더 커질 수 있습니다. 몇몇 신흥시장국가의 경제적 전망이 상대적으로 좋아보이지만 세계의 실물가격에 민감할 수도 있습니다. 기타의 국가에 있어서는 특히 해당국의 경제적 여건에 민감하게 영향을 받을 수 있습니다. 따라서, 비록 각각의 펀드가 이러한 리스크를 이해하고 관리하지만 결국은 펀드의 주주들이 시장에 투자하는 것과 관련한 이러한 리스크를 감수하여야 할 것입니다.

일부 펀드는 순자산의 일부를 이 투자설명서 제2부의 내용중 ‘투자전략 및 위험관리’ 해당 주석에 명시된 바와 같이 러시아에 투자할 수 있습니다. 현행 룩셈부르크 규정상 펀드는 정규시장에서 거래되지 않는 비상장 증권에 순자산의 최고 10%까지 투자할 수 있습니다. 러시아 증권에 대한 투자는 이러한 투자한도에 포함되는 것으로 간주될 수 있습니다. 러시아에 대한 투자에는 특수한 위험이 존재합니다. 투자자들은 러시아 시장의 경우 등록기관이 항상 효율적인 정부 감독이나 기타 감독을 따르는 것이 아니기 때문에 자산의 등재에 따르는 위험뿐 아니라 증권 결제와 보관에 따르는 특수한 위험을 내포하고 있음을 주지하여야 합니다. 러시아 증권은 보관회사로 행하는 **Brown Brothers Hariman (Luxembourg) S.C.A.** (“보관회사”) 또는 보관회사의 러시아 현지 대리인에게 위탁되지 않습니다. 따라서 보관회사나 이의 러시아 현지 대리인은 인정된 해외 기준에 따라 실물의 위탁이나 보관 업무를 수행하는 것으로 간주되지 않습니다. 보관회사는 오로지 자신의 과실과 고의 및 보관회사의 러시아 현지 대리인의 과실과 고의에 대해서만 책임을 지며 등록기관의 청산, 파산, 과실 및 고의로 인하여 발생한 손실에 대해서는 아무런 책임을 지지 아니합니다. 그러한 손실이 발생할 경우, 펀드는 증권의 발행인 및/또는 발행인이 선임한 등록기관에 대하여 권리를 행사하게 됩니다.

비국채에 투자하는 펀드는 유동화 채무증서나 구조화 채무증서에도 투자할 수 있습니다. 이러한 증서에는 자산유동화증권, 주택저당증권 및 담보부 채무증서가 포함됩니다. 구조화 상품은 합성방식 등을 통해 기초자산에 대한 익스포저를 제공하며 이러한 상품의 위험/수익 특성은 해당 자산에서 창출되는 현금흐름에 의해 결정됩니다. 이러한 상품이 반드시 유사한 성격을 가지는 것은 아니며, 기초자산은 신용카드 매출채권, 주택저당채권, 기업대출금, 조립식주택대출금(manufactured housing loan)이나 주점 매출채권(pub receivables) 등의 다양한 형태로 이루어질 수 있습니다. 일부 구조화상품은 레버리지를 활용할 수 있으며, 이에 따라 레버리지를 활용하지 않았을 경우 보다 더 큰 변동을 보일 수 있습니다.

일반적으로 금리 상승은 고정 금리 주택저당증권의 만기를 연장시키는 방향으로 작용하기 때문에 이러한 증권은 금리에 보다 민감한 특성을 가지게 됩니다. 이에 따라, 금리 상승 시기에 주택저당증권을 보유하고 있는 펀드는 추가적인 변동성(만기연장 위험)을 보일 수 있습니다. 나아가 변동금리부 혹은 확정 금리부 (adjustable or fixed rate) 주택저당증권에는 조기상환 위험이 수반됩니다. 금리가 하락하면 차입자는 주택저당채권을 예상 보다 빨리 상환하고자 할 수 있습니다. 채무자의 조기상환이 이루어지면 펀드가 더 낮은 시장 금리로 자금을 재투자해야 하는 상황에 직면하게 될 수 있으므로, 이 같은 상황은 펀드의 수익을 감소시킬 수 있습니다. 나아가, 유동화 상품에 대한 투자자산은 여타 증권의 경우 보다 유동성이 떨어질 수 있습니다. 유동성 부족은 자산의 현 시가와 기초자산의 가치 간의 괴리를 발생시키기 때문에 결과적으로 유동화 상품에 투자하는 펀드는 유동성 위험에 보다 더 민감한 특성을 가지게 됩니다.

펀드는 시장리스크를 헷지하기 위하여 여러 가지 기술과 방법을 이용하며 이는 이 투자설명서의 제2부의 내용중 '투자제한'에 기술되어 있습니다. 또한 펀드는 효율적인 포트폴리오 운용을 위하여 그러한 기술과 방법을 부수적으로 사용할 수도 있습니다. 투자자들은 특정한 펀드가 그에게 적합한지 여부를 독립적인 투자자문가와 상담하는 것이 바람직합니다.

나. 특수위험

나아가 일부 펀드는 각 투자방침에 상세히 기재되어 있는 바에 따라 파생상품에 투자할 수 있습니다.

파생상품은 집합투자업자인 FIL Fund Management Limited와 같이 속련된 투자자문회사가 신중하게 이용할 경우에는 이익이 될 수 있으나 파생상품에는 전통적인 투자방법에 따르는 위험과 상이하거나 일부 경우에는 그 보다 큰 위험이 수반됩니다. 파생상품의 활용에는 레버리지 거래가 수반될 수 있기 때문에 펀드는 레버리지 거래를 활용하지 않을 때 보다 더 큰 변동성을 보일 수 있습니다. 이는 레버리지 거래가 각 펀드의 포트폴리오 증권 가치의 증감을 더욱 크게 만드는 효과를 초래할 수 있기 때문입니다.

다음의 내용은 투자자들이 펀드에 투자하기 전에 반드시 숙지해야 하는 파생상품 사용에 따르는 중요한 위험요소 및 관련 문제를 개괄적으로 요약한 것입니다.

- 시장 위험 – 모든 투자에 수반되는 일반적인 위험으로 특정 투자자산의 가치가 펀드의 이익에 불리하게 변동하는 위험을 말합니다.
- 운용 위험 – 파생상품은 주식 및 채권 투자와는 상이한 투자기법 및 위험분석을 요하는 고도로 전문화된 투자자산입니다. 파생상품을 사용하는 경우에는 가능한 모든 시장상황 하에서 파생상품의 성과를 측정할 수 있는 이점 없이 기초자산의 특성뿐 아니라 파생상품 자체의 특성에 대하여 이해할 것이 요구됩니다. 특히, 파생상품의 활용이 내포하는 복잡성은 체결되는 거래를 감독하기 위한 적절한 통제 시스템의 유지 및 파생상품이 펀드에 추가하는 위험을 평가하는 능력 그리고 가격, 금리 및 통화 환율 변동을 정확하게 예측하는 능력을 필요로 합니다.
- 신용 위험 – 파생상품 거래상대방(통상 “거래상대방”)이 파생상품 계약의 조건을 이행하지 못함으로써 펀드에 손실이 발생할 수 있는 위험을 말합니다. 장내 파생상품에 따르는 신용위험은 사적으로 거래되는 파생상품에 따르는 위험보다 낮은데, 이는 장내 파생상품의 발행인 또는 거래상대방인 결제기관이 그 이행을 보증하기 때문입니다. 이러한 보증은 전반적인 신용위험을 줄이기 위해 결제기관이 운영하는 일별 지급시스템(즉, 증거금 요건)에 의해서 지원됩니다. 사적으로 거래되는 파생상품의 경우에는 이와 유사한 결제기관의 보증이 이루어지지 않습니다. 그러므로, 집합투자업자는 장래 신용위험을 평가할 때 사적으로 거래되는 파생상품에 대한 각 거래상대방의 신용도를 고려합니다.
- 유동성 위험 – 유동성 위험은 특정 상품의 매매가 이루어지기 어려운 경우에 발생합니다. 만약 (사적으로 거래되는 여러 파생상품의 경우와 같이) 파생상품거래 규모가 매우 크고 관련 시장이 비유동적일 경우, 거래를 개시하거나 유리한 가격으로 포지션을 청산하는 것이 불가능할 수 있습니다.
- 기타 위험 – 파생상품 사용에 따르는 기타 위험에는 파생상품의 가격결정오류 및 부적절한 평가 그리고 파생상품이 기초자산, 금리 및 지수와 완벽하게 연동하는 것이 불가능한 경우가 포함됩니다. 여러 파생상품은, 특히 사적으로 거래되는 파생상품의 경우, 복잡한 구조를 가지며 종종 주관적으로 평가됩니다. 부적절한 가치평가는 거래상대방에 대한 현금지급요건의 증가 또는 펀드의 가치 상실을 초래할 수 있습니다. 파생상품은 동 상품이 따르고자 하는 자산, 금리 및 지수의 가치와 항상 완벽한 상관관계를 가지거나 혹은 높은 상관관계를 가지는 것은 아니며 항상 이를 추적할 수 있는 것도 아닙니다.

결과적으로, 펀드의 파생상품 사용이 항상 펀드의 투자목적에 달성하기 위한 효율적인 수단이 되는 것은 아니며, 때로는 역효과를 나타낼 수도 있습니다.

- 거래상대방 위험 및 신용위험 - 거래상대방이 지급 기일에 지급을 불이행하거나 적시에 원리금을 변제하지 못하게 될 가능성 등 거래상대방이 하위펀드에 대한 금융채무 또는 기타 채무를 불이행할 경우 발생할 수 있는 손실 가능성
- 증권 대여 - 투자자는 특히 (a) 하위펀드로부터 증권을 대출한 차주가 이의 반환을 불이행할 경우, 잘못된 가격평가, 불리한 시장변화, 담보발행인의 신용등급 하락 또는 거래시장에서의 담보물의 비유동성 등으로 인하여 대출 증권의 가치 보다 실현된 담보물의 가치가 하락할 수 있다는 사실, (b) 현금담보물의 채투자자 (해당하는 경우) (i) 레버리지와 그에 따른 위험 및 손실위험과 변동성 위험이 창출되거나, (ii) 하위펀드의 주된 투자목적에서 벗어난 시장 익스포저를 야기하거나 또는 (iii) 반환될 담보물의 가치 보다 채투자자에 따른 수익이 더 낮아질 수 있다는 사실, 및 (c) 대여 증권의 반환이 지연됨으로써 증권 매도 거래에 따른 하위펀드의 증권 교부 의무 이행 능력이 제한될 수 있다는 사실을 주지하여야 합니다.
- 환매조건부매매거래 - 투자자는 특히 하위펀드가 현금을 예약한 거래상대방의 불이행 발생시, 담보물에 대한 잘못된 가격평가, 불리한 시장변화, 담보발행인의 신용등급 하락 또는 거래시장에서의 담보물의 비유동성 등으로 인하여 예약된 현금의 가치 보다 수령한 담보물의 가치가 하락할 수 있다는 사실, (b) (i) 지나치게 많은 현금이 오랜 기간 동안 묶이게 되는 현상, (ii) 예약 현금의 회수 지연 또는 (iii) 담보물 실현상의 어려움으로 인하여 환매요청에 응하고, 증권을 매입하거나, 전반적으로 채투자자를 이행하는 피델리티펀드의 능력이 제한될 수 있다는 사실, 및 (c) 환매조건부매매거래는 경우에 따라 선택적 파생금융상품이나 선도파생금융상품(optional or forward derivative financial instruments)에 수반되는 위험과 유사한 위험을 하위펀드에 발생시킬 수 있다는 사실을 주지하여야 합니다.

아래와 같은 기법이 활용될 수 있습니다. 아래 항목은 예시에 불과한 것으로서 다른 기법도 활용될 수 있습니다.

선도계약 및 차액계약: 이러한 계약의 매입인 또는 매도인은 기초증권의 가치 변동에 따른 위험을 부담합니다. 기초자산의 가치가 변화하면, 기초자산의 수익에 따라 계약가치가 정부(正負)의 방향으로 움직이게 됩니다. (결제기관을 통해 결제되는) 선물계약과 달리 장외선도계약과 차액계약은 당사자 양자간에 사적 계약에 해당하기 때문에 표준화된 양식이 존재하지 않습니다. 또한, 양 당사자는 선물계약의 경우에는 존재하지 않는 각 상대방에 대한 신용위험을 부담합니다. 나아가, 이러한 계약이 거래소에서 이루어지지 않기 때문에, 처음 단계에서 거의 모든 자금을 지급해야 할 의무로부터 매입인을 벗어나게 해주기 위한 시가평가에 따른 증거금 요건이 적용되지 아니합니다. 펀드는 대내외 신용평가기관의 등급을 활용하여 거래상대방위험을 측정, 모니터, 관리하며, 금융파생상품에 따르는 신용위험을 평가하는 거래상대방 위험 체계를 채택합니다.

구조화채권/주식연계채권: 이러한 채권 프로그램 계약이 고객의 요구에 따라 고도로 맞춤화되어 있어 장외거래와 유사한 유동성 위험이 수반된다는 사실에 따른 추가적인 위험이 존재합니다. 펀드는 대내외 신용평가기관의 등급을 활용하여 거래상대방위험을 측정, 모니터 관리하며, 금융파생상품에 따르는 신용위험을 평가하는 거래상대방 위험 체계를 채택합니다.

주가지수, 단일 주식, 금리 및 채권 선물: 장내 선물 계약의 매입인 또는 매도인은 기초증권의 가치 변동에 따른 위험을 부담합니다. 선물계약은 미래의 특정 일자까지 경제적 가치를 양도하기로 약정하는 선도 계약에 해당합니다. 가치의 교환은 계약에서 정한 일자까지 이루어집니다. 대부분 계약은 현금 결제 조건이며, 실물 교부를 선택할 수 있는 경우라 하더라도 기초상품의 교환은 실제로는 거의 일어나지 않습니다. 선물은 표준화된 조건에 따라 이루어지고, 공식 거래소에서 거래되며, 감독기관의 감독을 받고, 결제기

관의 보증이 이루어진다는 점에서 일반적인 선도계약과 구별됩니다. 또한, 지급 보장을 위해 선물의 경우에는 매일 결제되어야 하는 기초자산의 시가에 연동한 증거금요건이 적용됩니다.

장내외옵션: 옵션거래에 따르는 가장 큰 위험은 (옵션이 내재가치("내가격")를 가지고 있거나, 행사가격이 기초자산의 가격에 근접("등가격")할 경우에 발생하는) 기초자산의 시장위험입니다. 시장위험의 규모는 주로 델타로 측정됩니다. (결제기관을 통해 결제되는) 장내거래와 달리, 장외옵션계약은 당사자 양자 간의 사적 계약에 해당하기 때문에 표준화된 양식이 존재하지 않습니다. 또한, 양 당사자는 각 상대방에 대한 신용위험을 부담합니다. 이러한 위험 경감을 위해 담보약정이 이루어집니다.

금리스왑: 금리스왑은 통상적으로 지급기간당 확정금리에 따른 지급의무를 변동금리에 따른 지급의무와 교환하는 것을 말합니다. 이러한 거래에 따르는 시장위험은 확정금리 및 변동금리 레그(**the fixed and floating legs**)를 위해 활용되는 기준 벤치마크의 변화에 의해 결정됩니다. 금리스왑은 (통상) 당사자 양자 간의 계약이기 때문에 관련 당사자들의 요구에 맞춰 계약내용이 결정됩니다. 이에 따라 각 당사자는 상대방에 대한 신용위험을 부담합니다. 이러한 위험 경감을 위해 담보약정이 이루어집니다.

신용디폴트스왑(CDS): 이 계약은 기초증권 또는 증권바스켓의 인정된 신용도에 따라 시가가 변동하는 신용파생상품을 말합니다. 보호(**protection**)의 매도시, 펀드는 기초증권을 실제 매입한 것과 유사한 기초자산에 대한 신용위험을 부담합니다. 스왑계약은 당사자 양자간에 이루어지는 계약이기 때문에 각 당사자는 상대방에 대한 거래상대방 신용위험을 부담합니다. 이러한 위험 경감을 위해 담보약정이 이루어집니다. CDS의 계약위험은 ISDA 표준계약을 체결함으로써 경감될 수 있습니다.

총수익교환스왑(TRS): 이 계약은 시장 및 신용 디폴트 파생상품을 결합한 것으로서 신용사유와 신용전망뿐 아니라 금리 변동에 의해서도 영향을 받습니다. 펀드가 총수익을 수령하는 형태의 TRS의 경우에는 위험특성 면에서 기초 기준 채권을 실제로 소유하는 것과 유사한 위험이 수반됩니다. 나아가, 이러한 거래는 금리스왑과는 달리 표준화된 기준지수가 존재하지 않는다는 점에서 유동성이 제한될 수 있습니다. 스왑계약은 당사자 양자간의 계약이기 때문에 각 당사자는 상대방에 대한 신용위험을 부담합니다. 이러한 위험 경감을 위해 담보약정이 이루어집니다.

인플레이션지수스왑(inflation index swap): 이러한 종류의 거래에 수반되는 시장위험은 해당 거래를 위해 활용되는 2개 레그에 사용되는 기준 벤치마크의 변동에 따라 결정됩니다. 인플레이션지수스왑은 (통상) 당사자 양자 간의 계약이기 때문에 관련 당사자들의 요구에 맞춰 계약내용이 결정됩니다. 이에 따라 각 당사자는 상대방에 대한 신용위험을 부담합니다. 이러한 위험 경감을 위해 담보약정이 이루어집니다. 인플레이션지수스왑은 통상적으로 확정된 지급의무를 변동 지급의무와 교환하는 거래를 수반합니다 (통상적으로 해당 스왑거래의 변동 부분은 특정 주요 통화의 인플레이션 지수와 연동됨).

* 이 투자설명서 작성일 현재, 국내에서 등록된 모든 하위펀드는 위험 회피 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로만 파생상품을 활용합니다.

다. 기타 투자위험

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

주 2) 환매청구일과 환매기준가격 적용일이 다르기 때문에 환매시 환매청구일로부터 환매기준가격 적

용일까지의 집합투자기구 재산의 가치변동에 따른 위험에 노출됩니다.

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

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

글로벌 위험등급

위험 프로파일	내용	주식
매우 낮은 위험	펀드의 가치는 기초 현금 투자자산의 시가에 근거하여 매일 산정됩니다. 투자자의 고유 통화와 다른 통화로 표시된 현금 펀드에 투자하는 경우 환율 변동으로 인한 추가 위험이 있을 수 있습니다.	
낮은 위험	펀드의 가치는 기초 현금, 국채 및/또는 회사채 투자자산의 시가에 근거하여 매일 산정됩니다. 투자자의 고유 통화와 다른 통화로 표시된 펀드에 투자하는 경우 환율 변동으로 인한 추가 위험이 있을 수 있습니다.	
낮은-중간 위험 (주식&채권)	펀드의 가치는 기초 국채와 회사채 및 주식(주식시장) 투자자산(해당하는 경우)의 시가에 근거하여 매일 산정됩니다. 투자자의 고유 통화와 다른 통화로 표시된 펀드에 투자하는 경우 환율 변동으로 인한 추가 위험이 있을 수 있습니다.	이 등급은 주식과 채권에 투자하는 펀드의 경우에 적용됨.
낮은-중간 위험 (채권)	펀드의 가치는 기초 국채와 회사채의 시가에 근거하여 매일 산정됩니다. 투자자의 고유 통화와 다른 통화로 표시된 펀드에 투자하는 경우 환율 변동으로 인한 추가 위험이 있을 수 있습니다.	이 등급은 채권에만 투자하는 펀드의 경우에 적용됨.
낮은-중간 위험 (복합자산)	펀드의 가치는 기초 현금, 국채 및/또는 회사채, 주식(증권시장) 투자자산, 부동산과 실물(해당하는 경우)의 시가에 근거하여 매일 산정됩니다. 투자자의 고유 통화와 다른 통화로 표시된 펀드에 투자하는 경우 환율 변동으로 인한 추가 위험이 있을 수 있습니다.	이 등급은 다양한 자산군에 투자하는 펀드의 경우에 적용됨.
중간 위험 (주식)	펀드의 가치는 고도로 분산화되어 있는 기초 주식 투자자산의 시가에 근거하여 매일 산정됩니다. 또한, 투자자의 고유 통화와 다른 통화로 표시된 펀드에 투자하는 경우 환율 변동으로 인한 추가 위험이 있을 수 있습니다. 이러한 종류의 펀드는 “주류(mainstream)” 펀드에 속하는 경향이 있으며 특정 시장에 대한 투자자 익스포저의 핵심을 구성합니다.	이 등급은 주식에 투자하는 펀드의 경우에 적용됨.
중간 위험 (주식&채권)	펀드의 가치는 고도로 분산화되어 있거나 또는 국채나 회사채 투자자산을 포함하고 있는 기초 주식 투자자산의 시가에 근거하여 매일 산정됩니다. 투자자의 고유 통화와 다른 통화로 표시된 펀드에 투자하는 경우 환율 변동으로 인한 추가 위험이 있을 수 있습니다. 이러한 종류의 펀드는 “주류(mainstream)” 펀드에 속하는 경향이 있으며 특정 시장에 대한 투자자 익스포저의 핵심을 구성합니다.	이 등급은 주식과 채권에 투자하는 펀드의 경우에 적용됨.
중간 위험 (채권)	이러한 종류의 펀드의 가치는 기초 국채 및 회사채의 시가에 근거하여 매일 산정됩니다. 투자자의 고유 통화와 다른 통화로 표시된 펀드에 투자하는 경우 환율 변동으로 인한 추가 위험이 있을 수 있습니다.	이 등급은 채권에 투자하는 펀드의 경우에 적용됨.
중간 위험 (복합자산)	펀드의 가치는 기초 현금, 국채 및/또는 회사채, 주식(증권시장) 투자자산, 부동산과 실물(해당하는 경우)의 시가에 근거하여 매일 산정됩니다. 투자자의 고유 통화와 다른 통화로 표시된 펀드에 투자하는 경우 환율 변동으로 인한 추가 위험이 있을 수 있습니다.	
중간-높은 위험	이러한 종류의 펀드의 가치는 펀드의 기준통화 이외 통화로 표시된 주식을 포함하거나 타 국가에서 발행된 일부 주식을 포함하는 기초 주식 투자자산의 시가에 근거하여 매일 산정되며, 이에 따라 일부 환위험이 발생할 수 있습니다. 또한, 투자자의 고유 통화와 다른 통화로 표시된 펀드에 투자하는 경우	

위험 프로파일	내용	주석
	환율 변동으로 인한 추가 위험이 있을 수 있습니다. 이러한 종류의 펀드는 대규모 선진 시장에 투자하는 주류(mainstream) 펀드 또는 핵심형 펀드에 속할 수 있습니다.	
중간-높은 위험 (채권)	이러한 종류의 펀드의 가치는 펀드의 기준통화 이외 통화로 표시된 채권을 포함하거나 타 국가에서 발행된 일부 채권을 포함하는 기초 채권 투자자산의 시가에 근거하여 매일 산정되며, 이에 따라 일부 환위험이 발생할 수 있습니다. 또한, 투자자의 고유 통화와 다른 통화로 표시된 펀드에 투자하는 경우 환율 변동으로 인한 추가 위험이 있을 수 있습니다. 이러한 종류의 펀드는 대규모 선진 시장에 투자하는 주류(mainstream) 펀드 또는 핵심형 펀드에 속할 수 있습니다.	
높은 위험 (주식)	이러한 종류의 펀드의 가치는 하나 혹은 그 이상의 국가에 집중적으로 투자함으로써 발생하는 환위험 및 시장변동성이 수반되는 기초 주식 투자자산의 시가에 근거하여 매일 산정됩니다. 그러한 펀드는 다른 펀드들에 비해 공격적으로 운용될 수 있으며 변동성이 클 수 있습니다. 투자자의 고유 통화와 다른 통화로 표시된 펀드에 투자하는 경우 환율 변동으로 인한 추가 위험이 있을 수 있습니다.	
높은 위험 (채권)	이러한 종류의 펀드의 가치는 환위험 및 시장변동성이 수반되는 기초 채권 투자자산의 시가에 근거하여 매일 산정됩니다. 그러한 펀드는 다른 펀드들에 비해 공격적으로 운용될 수 있으며 변동성이 클 수 있습니다. 이 펀드가 주로 투자하는 채무성 증권에는 높은 위험이 수반되며, 이러한 채무성 증권은 최저 신용등급 기준을 충족하도록 요구되지 않습니다. 전부는 아니더라도 대부분 국제적으로 공인된 신용평가기관의 신용평가를 받으며, 투자적격등급 이하의 증권은 S&P로부터 BB+ 이하의 등급 또는 국제적으로 공인된 신용평가기관로부터 이와 유사한 등급을 받은 증권을 말합니다.	
매우 높은 위험	이러한 종류의 펀드의 가치는 환위험 익스포저로 인한 높은 변동성을 수반하거나 혹은 소규모 회사나 신흥시장에 대한 투자로 인하여 또는 시장 업종에 대한 독점적 투자로 인하여 발생하는 위험을 수반하는 기초 주식 투자자산의 시가에 근거하여 매일 산정됩니다. 투자자의 고유 통화와 다른 통화로 표시된 펀드에 투자하는 경우 환율 변동으로 인한 추가 위험이 있을 수 있습니다.	

이 투자설명서에 기술된 정보는 투자조언을 구성하지 않습니다. 투자자들은 이 투자설명서 제2부의 내용중 ‘투자위험’에 주의를 기울여야 합니다. 투자자의 고유통화 이외 통화로 표시된 펀드에 투자하는 경우 환율 변동으로 인한 추가 위험이 있을 수 있습니다.

국내 위험등급

	하위펀드	투자위험등급
1	피델리티펀드-미국펀드	1
2	피델리티펀드-미국다이버시파이드펀드	1
3	피델리티펀드-미국성장펀드	1
4	피델리티펀드-아세안펀드	1
5	피델리티펀드-아시아소형주펀드	1
6	피델리티펀드-아시아특별주펀드	1
7	피델리티펀드-아시아고배당주펀드	1
8	피델리티펀드-아시아부동산증권펀드	1
9	피델리티펀드-호주펀드	1
10	피델리티펀드-차이나포커스펀드	1
11	피델리티펀드-소비재산업펀드	1
12	피델리티펀드-아프리카, 중동 및 이머징 유럽 펀드	1

	하위펀드	투자위험등급
13	피델리티펀드-이머징마켓펀드	1
14	피델리티펀드-유로블루칩펀드	1
15	피델리티펀드-유로스톡스 50TM 펀드	1
16	피델리티펀드-범유럽주식펀드	1
17	피델리티펀드-유럽어그레시브펀드	1
18	피델리티펀드-유럽성장펀드	1
19	피델리티펀드-유럽대형주펀드	1
20	피델리티펀드-유럽중형주펀드	1
21	피델리티펀드-유럽소형주펀드	1
22	피델리티펀드-금융산업펀드	1
23	피델리티펀드-프랑스펀드	1
24	피델리티펀드-독일펀드	1
25	피델리티펀드-글로벌섹터펀드	1
26	피델리티펀드-글로벌포커스펀드	1
27	피델리티펀드-글로벌부동산증권펀드	1
28	피델리티펀드-대중국펀드	1
29	피델리티펀드-헬스케어펀드	1
30	피델리티펀드-이베리아펀드	1
31	피델리티펀드-인디아포커스펀드	1
32	피델리티펀드-인도네시아펀드	1
33	피델리티펀드-기간산업펀드	1
34	피델리티펀드-국제펀드	1
35	피델리티펀드-이탈리아펀드	1
36	피델리티펀드-일본펀드	1
37	피델리티펀드-재팬어드벤처펀드	1
38	피델리티펀드-일본고배당주펀드	1
39	피델리티펀드-일본소형주펀드	1
40	피델리티펀드-라틴아메리카펀드	1
41	피델리티펀드-말레이시아펀드	1
42	피델리티펀드-노르딕펀드	1
43	피델리티펀드-태평양펀드	1
44	피델리티펀드-싱가폴펀드	1
45	피델리티펀드-동남아펀드	1
46	피델리티펀드-스위스펀드	1
47	피델리티펀드-대만펀드	1
48	피델리티펀드-테크놀로지펀드	1
49	피델리티펀드-통신주펀드	1
50	피델리티펀드-태국펀드	1
51	피델리티펀드-영국펀드	1
52	피델리티펀드-월드펀드	1
53	피델리티펀드-아시아하이일드펀드	3
54	피델리티펀드-미달러이머징채권펀드	3
55	피델리티펀드-유로채권펀드	4
56	피델리티펀드-유럽고수익펀드	3
57	피델리티펀드-유로단기채권펀드	4
58	피델리티펀드-국제채권펀드	4

	하위펀드	투자위험등급
59	피델리티펀드-스털링채권펀드	4
60	피델리티펀드-미달러채권펀드	4
61	피델리티펀드-미국고수익펀드	3
62	피델리티펀드-유로혼합형펀드	2
63	피델리티펀드-성장및수입펀드	3
64	피델리티펀드-멀티에셋내비게이터펀드	3
65	피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 디펜시브 펀드	3
66	피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 중간성장형 펀드	3
67	피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 글로벌성장형 펀드	1
68	피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 성장형 펀드	1
69	피델리티펀드-유로현금펀드	5
70	피델리티펀드-미달러현금펀드	5
71	피델리티펀드-피델리티 2010 년목표펀드	2
72	피델리티펀드-피델리티 2020 년목표펀드	2
73	피델리티펀드-피델리티 유로 2010 년목표펀드	2
74	피델리티펀드-피델리티 유로 2015 년목표펀드	2
75	피델리티펀드-피델리티 유로 2020 년목표펀드	2
76	피델리티펀드-피델리티 유로 2025 년목표펀드	2
77	피델리티펀드-피델리티 유로 2030 년목표펀드	2
78	피델리티펀드-피델리티 유로 2035 년목표펀드	2
79	피델리티펀드-피델리티 유로 2040 년목표펀드	2

위험등급	위험수준	집합투자기구 유형	내 용
1 등급	매우 높은 위험	주식형	- 주식에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구
2 등급	높은 위험	혼합형, 라이프사이클형	- 주식에 최대 50% 이상 투자할 수 있는 집합투자기구
3 등급	중간 위험	혼합형, 자산배분형, 채권형	- 주식에 최대 50% 미만 투자할 수 있는 집합투자기구 - High Yield 및 신흥시장 채권에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구
4 등급	낮은 위험	채권형	- 주식에 투자하지 않으며 투자등급 채권에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구
5 등급	매우 낮은 위험	채권형, 현금형	- 국공채 또는 현금에 투자하는 집합투자기구

주 1) 각 펀드에 적합한 투자자 유형은 제2부의 내용중 ‘투자전략 및 위험관리’의 일반적인 투자자 프로파일을 참고하시기 바랍니다.

주 2) 집합투자기구의 위험등급은 국내 위험등급 기준과 다를 수 있습니다. 이 집합투자구에 적합한 투자자 유형과 위험등급은 오로지 참고 목적으로 기재된 것으로서 추후 변경될 수 있으며, 투자자께서는 해당 집합투자기구가 투자자의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하여야 합니다. 또한 해외 증권에 투자하는 해외투자펀드에 수반될 수 있는 환율 변동 위험은 위험등급 산정시 고려되지 아니하였으므로 투자판단시 유의하여야 합니다.

11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준

가. 매입

글로벌 매입 절차

신청

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

공동 보유의 경우, 신청시 서면으로 명백히 기재한 경우를 제외하고 등록주주들은 다른 공동 보유자를 대신하여 주식을 보유하는 것과 관련하여 문서에 서명하고 지시를 내릴 수 있는 권한을 부여받으며 이러한 수권은 판매대행회사가 해지통지를 별도로 수령하지 않는 한 계속하여 효력을 가집니다.

판매대행회사와 피델리티펀드(또는 신청이 피델리티펀드를 통해 이루어진 경우에는 피델리티펀드)가 영업을 위하여 개점하는 날에 판매대행회사 또는 피델리티펀드(투자자가 피델리티펀드에 직접 매입신청을 한 경우)가 신청서와 함께 결제자금을 수령한 경우 평가일의 해당 거래 마감시간까지 이루어진 투자자의 매입신청은 적절한 판매수수료와 함께 해당 주식의 그 다음날 계산되는 순자산가치로 평가일 당일 실행되게 됩니다.

판매대행회사와 피델리티펀드는 자금세탁에 관한 룩셈부르크법 및 기타 적용법령을 준수하여야 합니다. 투자자들은 매입신청이 접수되기 전에 그들의 신분을 증명하는 서류를 추가로 제출하도록 요구받을 수 있습니다. 일반적으로 피델리티펀드 및/또는 해당 판매대행회사는 등록주주 또는 공동주주에 해당하지 않는 자로부터 지급을 수령하지도 않고 지급하지도 않습니다.

가격

매입가격은 평가일에 계산된 해당 하위펀드의 순자산가치에 판매수수료를 합한 금액입니다. 주식수는 1주의 1/100의 근사치까지 반올림/반내림합니다.

각 하위펀드 주식의 가장 최근의 순자산가치에 대한 자세한 사항은 각 판매대행회사나 피델리티펀드에서 얻을 수 있습니다. 일반적으로 해당 하위펀드의 순자산가치는 매일 이사들이 수시로 결정하는 수 개의 국제적인 일간신문에 공표됩니다.

통화

투자자는 개별하위펀드 및/또는 주식클래스의 주요 거래통화 및 환전이 자유로운 주요 통화로 판매대행회사에 주식 매입신청을 할 수 있습니다. 투자자는 동 통화에 대한 정보를 얻기 위해 판매대행회사에 연락할 수 있습니다. 판매대행회사는 수리될 수 있는 주요통화에 대한 자세한 사항을 공시할 수 있습니다. 고객의 매입/환매 요청을 처리하기 위하여 필요한 외국환거래는 피델리티의 중앙 재무부서가 합산하여 경쟁 환율로 이를 이행합니다. 결제는 매입주문시 표시된 통화로 이루어져야 합니다.

펀드로부터 주식을 직접 매수하는 투자자는 당해 하위펀드나 클래스의 주요거래통화 또는 주요거래통화중 한 가지 통화로만 결제할 수 있습니다.

결제

결제는 은행수수료를 공제한 후 은행전신환의 방식으로 이루어져야 합니다. 결제대금은 적절한 결제통화로 판매대행회사가 공시한 은행계정으로 지급되어야 합니다.

다른 지급방법은 판매대행회사 또는 피델리티펀드의 사전승인을 요합니다. 수표로 지급되는 경우(혹은 은행전신환으로 인하여 즉시 결제자금을 수취하지 못하는 결과를 초래하게 되는 경우) 매입신청절차는 통상적으로 결제자금이 수취될 때까지 연기됩니다. 결제자금은 은행추심수수료를 차감한 후 투자됩니다.

주주는 일반적으로 매입 또는 청약 후 3영업일 이내에는 주식을 전환, 매도 또는 환매할 수 없습니다.

주식의 소유권은 통상 결제자금의 수령시에 투자자에게 이전됩니다.

주식 형태

클래스 A 주식은 청약인의 명의로 기명식으로 발행되며 투자설명서 제2부의 내용중 '투자전략 및 위험관리'의 각 펀드의 주식에 달리 명시되어 있는 경우를 제외하고 유로클리어(Euroclear) 및/혹은 클리어스트림 बैंकिंग (Clearstream Banking)을 통하여 입수할 수 있습니다. 피델리티펀드의 이사회는 1996년 5월 14일자로 더 이상 무기명 주식을 발행하지 않기로 결정하였습니다. 기존의 무기명 주식은 FIL (룩셈부르크) 에스에이(FIL (Luxembourg) S.A.)가 계속하여 관리합니다.

기명주식은 투자자의 이름으로 피델리티펀드가 개설한 명부에 등재됩니다. 주권은 발행되지 않습니다.

동 주식의 등재사실에 관한 증명서 교부가 요구될 수 있으며, 그러한 경우 증명서는 주금의 납입이 이루어지고 판매대행회사 또는 피델리티펀드가 자세한 등록사항을 제공 받은 후 약 4주 이내에 우편으로 송부됩니다.

거래 절차

주식은 통상적에서 판매대행회사를 통해 매수, 매도 또는 전환될 수 있으며, 판매대행회사 또는 펀드의 영업일에 판매대행회사 또는 펀드가 정한 절차에 따라 하위펀드가 청약, 환매 또는 전환할 수 있습니다. 이에 대한 더 자세한 정보는 투자자의 해당 피델리티 사무소에 문의하시기 바랍니다.

단일가

주식은 해당 관련 하위펀드의 순자산가치를 표시하는 단일가로 매매됩니다. 경우에 따라 매수의 경우 판매수수료가, 전환의 경우 전환수수료가 추가됩니다. 경우에 따라, 환매의 경우, 환매수수료가 차감됩니다.

확인서

확인서는 매입의 경우 주식 배정 후, 환매 및 전환의 경우 가격이 결정된 후, 통상 24시간 이내에 발행됩니다.

거래마감시간

표준 거래마감시간은 아래와 같습니다.

표준 거래마감시간		
유럽중앙시간	영국시간	홍콩시간
오후 6시	오후 5시	오후 4시
비표준 거래마감시간		

유럽중앙시간	영국시간	홍콩시간
오후 1시	12시 정오	오후 4시
비표준 거래마감시간이 적용되는 펀드		
피델리티펀드 - 아세안펀드	피델리티펀드 - 아시아특별주펀드	
피델리티펀드 - 아시아소형주펀드	피델리티펀드 - 아시아부동산증권펀드	
피델리티펀드 - 아시아고배당주펀드	피델리티펀드 - 차이나포커스펀드	
피델리티펀드 - 호주펀드	피델리티펀드 - 대중국펀드	
피델리티펀드 - 유로스톡스50™펀드	피델리티펀드 - 인도네시아펀드	
피델리티펀드 - 인디아포커스펀드	피델리티펀드 - 재팬어드밴티즈펀드	
피델리티펀드 - 일본펀드	피델리티펀드 - 일본소형주펀드	
피델리티펀드 - 일본고배당주펀드	피델리티펀드 - 말레이시아펀드	
피델리티펀드 - 태평양펀드	피델리티펀드 - 싱가포르펀드	
피델리티펀드 - 동남아시아펀드	피델리티펀드 - 대만펀드	
피델리티펀드 - 태국펀드	피델리티펀드 - 유로현금펀드	
피델리티펀드 - 미달러현금펀드		
피델리티펀드 - 아시아하이일드펀드		

나. 환매

글로벌 환매 절차

매도지시

기명주식의 매도지시는 판매대행회사 또는 (환매의 경우는) 피델리티펀드에게 하여야 합니다. 매도지시는 등록에 관한 자세한 사항, 해당 하위펀드의 이름, 주식클래스, 결제통화, 매도하고자 하는 주식의 수 혹은 가치 및 은행 세부정보 등을 포함하고 있어야 합니다. 판매대행회사 또는 피델리티펀드가 영업을 위하여 개점하는 날에 평가일의 해당 거래마감시간전에 수령한 지시는 통상적으로 해당 클래스의 그 다음날 계산되는 순자산가치로 평가일 당일에 처리됩니다.

기명식 주식 소유자들은 서명된 서면지시를 제출하여야 합니다. 공동 보유의 경우, 신청서 서면으로 명백히 기재한 경우를 제외하고 등록 주주들은 다른 공동 보유자를 대신하여 주식을 보유하는 것과 관련하여 문서에 서명하고 지시를 내릴 수 있는 권한을 부여받으며 이러한 수권은 판매대행회사가 해지통지를 별도로 수령하지 않는 한 계속하여 효력을 가집니다. 무기명주식은 판매대행회사나 피델리티펀드에 연락함으로써 환매될 수 있습니다.

어느 하위펀드의 최소보유금액은 최초투자를 위한 최소투자금액에 해당하는 금액이어야 합니다.

결제

결제는 통상적으로 은행전신환 방식에 의하여 이루어집니다. 서면지시서가 수취된 즉시, 지급은 현금형 펀드의 경우에는 3영업일 이내에, 기타 하위펀드의 경우에는 5영업일 이내에 해당 주식 클래스의 주요 거래 통화 중 하나로 이루어 집니다. 펀드가 통제할 수 없는 예외적인 상황으로 인하여 해당 기간 이내에 지급을 행할 수 없게 되는 경우 이후 합리적으로 가능한 빠른 시일 이내에 지급이 이루어 지도록 해야 하며, 이 경우 지연 이자는 없습니다. 다만, 피델리티펀드-대만펀드의 경우에는 예외적으로 주식매도시 완성된 환매 신청서를 수령한 날로부터 통상 8영업일 이내에 결제가 이루어 집니다. 결제금액에는 주주들의 은행(또는 이의 중개은행)이 부과하는 은행수수료가 있을 수 있습니다. 지급은 매도지시를 할 때 주주가 요청하면 환전이 자유로운 주요 통화중의 하나로 이루어 질 수도 있습니다.

가격

클래스주식(국내에서는 등록 판매되지 아니함)에 대해서는 비용을 포함하여 순자산가치의 최고 1% 범위내에서 매도 또는 환매수수료를 부과할 수 있으며 이 수수료는 FIL Distributors (“총괄판매대행회사”)에 귀속합니다. 현재 다른 클래스에 대한 매도 또는 환매수수료는 부과되지 않으나 이사들이 결정하는 경우 비용을 포함하여 순자산가치의 1.00% 범위내에서 여타 일부 클래스에 대한 매도 또는 환매수수료를 부과할 수 있으며 이 수수료는 총괄판매대행회사에 귀속합니다. 다른 클래스에 대하여 환매수수료가 부과되는 경우 투자설명서는 이 사실을 명기하고 주주들에게 알려야 합니다.

현물환매

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

다. 전환

글로벌 전환 절차

클래스A주식

주주가 전환전 및 전환후 하위펀드나 클래스주식에 대하여 적용되는 최소투자요건을 만족하는 경우 주주는 하나의 하위펀드나 클래스주식의 일부 또는 전체 주식을 다른 하위펀드나 클래스주식으로 전환할 수 있습니다.

전환 절차

전환 지시는 판매대행회사나 펀드를 수신인으로 하여 이루어집니다. 지시는 자세한 계좌 정보, 전환전/전환후 하위펀드 및 클래스 주식의 수 혹은 가치 등의 정보를 포함하고 있어야 합니다. 공동 보유의 경우, 신청시 서면으로 명백히 기재한 경우를 제외하고 등록 주주들은 다른 공동 보유자를 대신하여 주식을 보유하는 것과 관련하여 문서에 서명하고 지시를 내릴 수 있는 권한을 부여받으며 이러한 수권은 판매대행회사가 해지통지를 별도로 수령하지 않는 한 계속하여 효력을 가집니다.

전환전 하위펀드의 주식에 대한 권리포기증서가 판매대행회사나 피델리티펀드에 접수되고 나서야 주주들은 전환후 하위펀드의 주식의 소유자로 등록될 수 있습니다. 주주들은 통상 판매대행회사 또는 펀드가 전환지시를 수령한 후 3영업일 이내에는 전환된 하위펀드의 신주를 매도하거나 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 없습니다. 다만, 피델리티펀드-대만펀드의 경우에는 예외적으로 판매대행회사가 전환지시를 수령한 후 6영업일 이내에는 주주들은 전환후 하위펀드의 주식을 매도하거나 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 없습니다.

전환 금액

어느 하위펀드에 대한 최저보유금액은 최초투자를 위한 최저투자금액입니다.

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

전환 가격

판매대행회사 또는 피델리티펀드가 영업을 위하여 개점하는 날에 평가일의 해당 거래마감시간전에 수령한 전환지시는 해당 하위펀드 각각에 대하여 평가일 당일 계산되는 순자산가치로 처리됩니다. 주주가 거래마감 시간이 영국시간으로 오후5시(유럽중앙시간으로 통상 오후6시)인 하위펀드를 거래마감시간이 그 보다 이른 영국시간으로 정오(유럽중앙시간으로 통상 오후1시)인 하위펀드로 전환하고자 하는 경우, 전환에 따른 매입 절차는 익일 계산되는 순자산가치로 처리됩니다. 전환수수료는 아래에 명시된 바대로 특정 하위펀드에 부과되며 총괄판매대행회사에 지급됩니다.

FROM		INTO	
		판매수수료가 없는 주식클래스*	기타 모든 주식클래스
	판매수수료가 없는 주식클래스	0%	판매수수료 전액** (순자산가치의 5.25%까지)
	기타 모든 주식클래스	0%	순자산가치의 1.00%까지

* 전환수수료는 투자설명서 제2부의 내용중 '투자전략 및 위험관리'의 해당 하위펀드의 주식에 명시되어 있는 바와 같이 부과됩니다.

** 투자자가 이미 전환대상 주식에 대하여 판매수수료를 전액 지급한 경우 전환수수료는 1.00%를 초과하지 않습니다.

전환수수료는 하위펀드간 또는 하위펀드의 주식클래스간 모든 전환(해당하는 경우)의 경우에 적용됩니다.

해당 하위펀드의 전환가격이 상이한 통화로 표시되는 경우 적용되는 환율은 해당 일 현재의 주식매입환율로 합니다. 주식수는 1주의 1/100의 근사치까지 반올림/반내림합니다.

12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가

가. 기준가격의 산정 및 공시

순자산가치의 산정

각 하위펀드 주식의 순자산가치는 정관에 따라 개별 하위펀드의 기준통화로 결정됩니다. 각 클래스의 순자산가치는 각 클래스의 주요거래통화로 결정됩니다.

각 하위펀드 및 필요한 경우 각 하위펀드 클래스의 주당 순자산가치는 먼저 각 주식 클래스에 귀속되는 해당 펀드의 순자산액을 결정하고 클래스B주식 및 클래스E주식(국내에서는 등록 판매되지 아니함)이 지급하여야 하는 계속적인 판매보수를 고려하여 산정됩니다. 동 금액은 가능한 한 영업 종료시 기발행된 해당 클

래스의 주식수로 나뉘어 집니다.

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

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

순자산가치 결정의 일시적인 중지와 주식의 발행, 전환, 환매의 일시적인 중지

이사들은 다음의 경우에 모든 하위펀드의 순자산가치의 결정, 주식의 발행, 전환 및 환매를 중지할 수 있습니다:

- a. 피델리티펀드의 각 하위펀드와 밀접한 관련을 가지며 투자의 중요한 부분이 호가되는 거래소 또는 시장 또는 투자자산에 상당한 영향을 미치는 시장이나 거래소가 폐장인 경우, 동 기간동안(일상적인 휴일이나 통상의 주말은 제외). 단, 당해 거래소나 시장의 폐장이 동 거래소나 시장에서 호가되는 투자자산의 가격결정에 영향을 미치는 경우를 말함. 또는 당해 시장이나 거래소에서의 거래가 실질적으로 제한되거나 중지되는 경우, 동 기간동안. 단, 당해 제한이나 중지가 피델리티펀드의 각 하위펀드와 밀접한 관련을 가지며 당해 시장이나 거래소에서 호가되는 투자자산의 가격결정에 영향을 미치는 경우를 말함.
- b. 피델리티펀드의 각 하위펀드와 밀접한 관련을 가지며 해당 하위펀드 자산의 주요부분을 구성하는 투자자산을 피델리티펀드가 실제로 처분할 수 없게 되거나 주주의 이익을 심각하게 침해하게 되는 긴급사태가 발생하는 경우 동 기간동안
- c. 피델리티펀드의 각 하위펀드와 밀접한 관련을 가지는 투자자산의 가격 또는 어느 시장 또는 거래소에서의 현재가격을 결정함에 있어서 일반적으로 사용되는 통신수단의 고장 기간동안
- d. 여하한 사유로 각 하위펀드와 밀접한 관련을 가지며 피델리티펀드가 보유하고 있는 투자자산의 가격이 즉각적으로 또는 정확하게 확인될 수 없는 경우
- e. 각 하위펀드와 밀접한 관련을 가지는 피델리티펀드의 투자자산의 실현이나 지급을 수반하거나 수반하게 될 수 있는 자금의 송금이 이사들의 의견으로 정상적인 환율로 실행될 수 없는 경우, 동 기간동안
- f. 피델리티펀드의 해산을 목적으로 임시주주총회를 소집하는 통지가 공고된 경우 그러한 공고일부터

나아가 어느 가치산정일에 환매요구 또는 전환요구가 어느 하위펀드에 대하여 발행주식의 5%이상과 관련된 경우 이사들은 당해 주식의 일부분 또는 전부에 대한 환매 또는 전환을 이사들이 피델리티펀드의 최선의 이익이 될 것으로 생각하는 기간동안 안분하여 유예할 수 있으며 이사들은 어느 하위펀드 또는 클래스 기발행 주식의 3%와 미화5백만달러 (또는 이의 상당액) 중 더 높은 금액을 초과하는 환매요청을 유예할 수 있습니다. 그러한 기간은 통상적으로 20평가일을 초과하지 않습니다. 동 기간 동안 환매 또는 전환요구는 그 이후의 요구에 우선하여 충족될 것입니다.

1개 하위펀드의 주식 순자산가치의 결정의 중지는 관련 사건의 영향을 받지 않는 다른 하위펀드에 영향을 미치지 않습니다.

주식의 전환 또는 환매를 요구하거나 주식청약신청을 한 주주들은 주식의 청약권, 전환권 또는 환매청구권이 중지되는 경우 그 사실을 서면으로 통지받으며, 그러한 중지의 종료 사실도 즉시 통지받습니다. 청구권의 중지는 피델리티펀드의 의견으로 중지기간이 1주를 초과할 것으로 판단되는 경우 피델리티펀드의 주가가 일반적으로 공시되는 신문에 공고됩니다.

펀드의 해산시, 피델리티펀드의 해산을 위한 정기주주총회의 1차 소집 통지의 공고 후에는 어떠한 주식도 발행, 전환 또는 환매될 수 없습니다. 그러한 공고시의 기발행된 모든 주식은 피델리티펀드의 청산 분배에 참여합니다.

각 판매대행회사는 하나 또는 그 이상의 하위펀드의 주식 판매를 중지하거나 종료할 권리를 가지며 그러한 신청의 승인을 거부할 권리도 가집니다. 통상적으로 주식의 판매는 피델리티펀드가 순자산가치의 결정을 중지할 때 그에 따라 중지됩니다.

일부 하위펀드의 매입, 청약 및 전환의 제한

이사회는 어느 하위펀드 또는 주식클래스에 대한 신규 투자자만으로부터의 모든 매입, 청약 또는 전환매입을 일부 중단하거나 혹은 어느 하위펀드 또는 주식클래스에 대한 모든 매입, 청약 또는 전환매입을 전부 중단하기로 결정할 수 있습니다 (다만, 상기한 일부 혹은 전부 제한의 경우에도 환매 또는 전환매도는 가능함).

이러한 사유가 발생할 경우 웹사이트(<http://www.fidelity-international.com>)*를 갱신하여 해당 하위펀드 또는 주식클래스의 변경 상황을 알려드릴 예정입니다. 기존 주주 및 장래 투자자는 하위펀드 또는 주식클래스의 현황을 파악하기 위하여 피델리티펀드 또는 판매대행회사에게 문의하거나 웹사이트를 확인하여야 합니다. 매입 제한 조치가 내려진 하위펀드나 주식클래스의 경우 이사회의 견해로 이러한 사유가 해소되었다고 판단할 때까지 매입은 재개되지 아니합니다.

*국내투자자들은 해당 판매회사의 웹사이트를 통해 확인 하실 수 있습니다.

나. 집합투자재산의 평가방법

정관은 순자산가치 결정을 위하여 다음을 규정하고 있는 평가규정을 포함하고 있습니다.

1. 증권거래소에서 거래되는 증권은 평가가 실행된 때의 시점에서 입수가 가능한 최종 가격에 평가되거나 혹은 이사 또는 그들의 대리인의 의견에 따라 공정한 시장가격으로 평가됩니다.
2. 증권거래소에서 거래되지 않는 증권으로서 기타 다른 정규시장에서 거래되는 경우에는, 전항에서 기술된 방법을 준용하여 가장 유사한 방법으로 평가됩니다. 다만, 이사 또는 그 대리인이 다른 평가방식, 예컨대, 현금형 펀드와 관련하여서는 단기채권 양도성 증권에 대한 적절한 평가방법인 할부상각법 (linear amortization) 등이 공정가치를 더욱 잘 반영하고 있다고 판단하는 경우에는 그러한 방식으로 평가됩니다.
3. 피델리티펀드가 소유하는 거래가 제한된 증권은 이사 또는 그 대리인이 결정하는 대로 그 주식의 공정가격으로 평가됩니다. 그러한 결정을 내리는데 고려되는 요인들은 (ㄱ) 증권이 처분에 대한 금지의 성격과 존속기간, (ㄴ) 동종의 주식 또는 금지된 주식에 전환가능한 주식을 위한 시장이 존재하는 범위,

(ㄷ) 동종의 거래가 제한되지 않은 주식의 시장가격이나 전환가능한 주식이 시장가격에 취득된 경우 시장가격의 초기할인금액 등을 들 수 있습니다

4. 전문딜러와 기관투자자 사이에 만들어진 시장에서 주로 거래되는 투자, 주식 또는 기타 자산등의 가격은 입수가능한 최종 가격을 기준으로 결정됩니다.
5. 기타 모든 자산은 이사나 그들의 대리인이 정하는 개별 추정 매도가격으로 평가됩니다.

예외적인 상황이나 사건으로 인하여, 전술한 평가방법이 적용될 수 없거나 부적절한 경우, 이사회는 펀드의 자산에 대하여 다른 적절한 평가원칙을 적용할 수 있습니다.

펀드의 기준통화나 클래스의 주요거래통화로 표시되지 아니한 모든 자산과 부채의 가치는 주요은행이 최근에 고시한 환율로 해당 펀드의 기준통화나 해당 클래스의 주요거래통화로 전환됩니다. 그러한 고시가 이용될 수 없는 경우 환율은 선의로 또는 이사회가 정한 절차에 따라 결정됩니다.

하위펀드와 관련된 자산은 그 하위펀드에 속하는 자산에서 펀드에 속하는 채무를 감한 자산을 의미하는데, 피델리티펀드의 자산이나 채무가 그 하위펀드에 속한다고 간주될 수 없는 경우, 그러한 자산 또는 채무는 모든 피델리티펀드나 모든 관련 하위펀드에 연관되는 자산 또는 채무에 그 순자산가치의 비율에 따라 할당됩니다. 부채는 해당 하위펀드를 구속합니다. 단 예외적인 상황에서 이사들은 관련 주주에게 이익이 되는 경우 전체 또는 일부 하위펀드에 구속력이 있는 연대채무를 부담할 수 있습니다.

순자산가치의 계산은 이사들 또는 그들에 의해 선임된 기관("대리인")에 의해 이루어지는데 통상 일반적으로 인정된 회계원칙에 따릅니다. 악의, 부주의 또는 명백한 실수가 없으면, 이사들이나 그 대리인에 의한 순자산가치의 산정은 확정적인 것으로서 피델리티펀드와 현재, 과거, 미래의 주주를 구속합니다.

가격조정정책

어느 펀드에서 대량 매입/판매 거래가 발생할 경우, 포트폴리오 매니저가 현금 유입/유출에 필요한 증권거래를 실행하는 과정에서 발생하는 거래비용 등이 당해 펀드의 기준가격에 완전히 반영되지 못하게 될 수 있으며, 이에 따라 펀드 자산의 '희석화(dilution)'가 발생할 수 있습니다. 이러한 문제를 해결하고 기존 주주를 보호하고자, 대량거래로 판단되는 거래 발생에 따르는 거래비용 등의 영향을 해결하기 위한 가격조정정책이 2007년 11월 1일부터 일상적인 자산평가 과정의 일부로서 채택되었습니다.

어느 거래에 발생한 특정 펀드 주식의 순거래량이 이사들이 당해 펀드에 대하여 수시로 설정한 기준을 초과할 경우, 각 펀드 수준에서 발생한 순일일거래량을 처리하기 위해 투자자산을 처분하거나 매입하는 과정에서 발생할 수 있는 비용을 반영하여 자산가치를 상향 혹은 하향 조정하게 됩니다. 이러한 기준은 시장상황, 예상 희석화비용 및 펀드의 규모와 같은 요소를 고려하여 이사들이 결정하며, 이러한 정책은 일관성 있는 방식으로 자동 적용됩니다. 순거래량으로 인해 발생주식수가 증가한 경우, 가격은 상향조정되게 되며, 순거래량으로 인해 발생주식수가 감소한 경우, 가격은 하향조정되게 됩니다. 조정된 자산가치는 당일 발생한 모든 거래에 대하여 적용됩니다.

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

대해 적용되는 기준을 설정할 수 있습니다.

가격조정은 조정 전 순자산가치를 기준으로 2%를 넘지 않습니다. 가격조정정책은 일반적인 수준을 넘어서는 대량 현금 흐름이 발생하는 경우에만 시행되기 때문에 이러한 가격조정은 간혹 발생할 것으로 예상됩니다.

자산의 공동운용

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

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

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

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

13. 보수 및 수수료에 관한 사항

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

클래스A주식

현재 발행되는 클래스A주식은 다음과 같습니다:

클래스	최소투자금액*	추가투자금액*	선취판매수수료	환매수수료	운용보수	판매보수
A	USD 2,500 ¹	USD1,000 ²	최고 5.25%	0%	최고 1.50%	해당없음
A-ACC	USD 2,500 ³	USD1,000 ⁴	최고 5.25%	0%	최고 1.50%	해당없음
A-MDIST	USD 2,500	USD1,000	최고 5.25%	0%	최고 1.50%	해당없음

¹예외: 자산배정형 펀드의 클래스A주식의 경우 최소투자금액은 USD6,000임.

²예외: 자산배정형 펀드의 클래스A주식의 경우 최소추가투자금액은 USD1,500임.

³예외: 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 디펜시브 펀드, 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 중간성장형 펀드, 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 글로벌성장형 펀드 및 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 성장형 펀드의 클래스A-ACC주식의 경우 최소투자금액은 USD6,000임.

⁴예외: 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 디펜시브 펀드, 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 중간성장형 펀드, 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 글로벌성장형 펀드 및 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 성장형 펀드의 클래스A-ACC주식의 경우 최소추가투자금액은 USD1,500임.

* 또는 환전이 자유로운 다른 주요 통화로 이에 상당하는 금액

이 투자설명서에 달리 명시되지 않는 한, 월배당 클래스A주식 및 배당금누적 클래스A주식은 클래스A주식과 동일한 특징을 가지며 통칭하여 클래스A주식이라 합니다.

최소보유금액

모든 주식클래스의 최소보유금액은 언제나 해당 하위펀드의 특정 주식클래스에 적용되는 최초투자를 위한 최소투자금액에 해당하는 금액이어야 합니다.

가. 주주에게 직접 부과되는 수수료

수수료 구분	수수료율	부과기준
선취/후취 판매수수료	A주식: 주당 순자산가치의 최고 5.25% A-ACC주식: 주당 순자산가치의 최고 5.25% A-MDIST주식: 주당 순자산가치의 최고 5.25%	각 판매대행회사별로 달리 부과
환매수수료	없음	
전환수수료	주당 순자산가치의 1% 이하 (단, 선취판매수수료를 부과하지 아니하는 펀드에서 선취판매수수료로 부과하는 펀드로 전환시에는 주당 순자산가치의 5.25% 이하)	각 판매대행회사별로 달리 부과

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

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

구분	지급비율(연간, %)	지급시기
운용보수	펀드의 순자산의 최고 연 1.5%	순자산가치에 기초하여 매일 발생
판매회사 보수	없음	없음
수탁회사 보수	록셈부르크 시장보수율	매달
일반사무관리회사 보수	록셈부르크 시장보수율	매달
기타비용	실비	사유발생시
총 보수·비용*	이하 참조	
증권 거래비용	실비	사유발생시

* 총 보수·비용 비율은 집합투자기구에 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평균액(보수·비용 차감전 기준)으로 나누어 산출함.

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

각 하위펀드에 부과되는 보수 및 비용은 제5부의 내용중 '6. 기타 사항'을 참고하시기 바랍니다.

집합투자업자 보수

집합투자업자는 피델리티펀드로부터 하위펀드의 순자산가치에 부과되는 연간 자산운용보수를 수령합니다. 본 보수는 하위펀드 유형에 따라 달라집니다. 현 보수 구조는 아래 표에 명시되어 있습니다. 연차운용보수는 매일 발생하여 보통 미달러화로 매달 지급됩니다.

집합투자업자는 재량에 따라 수시로 하위펀드에 대한 자신의 보수의 일부 또는 전부를 포기할 수 있습니다.

보수는 수시로 하나 또는 그 이상의 펀드에 대해 증액될 수 있습니다. 단, 이 경우 보수는 펀드의 순자산가치의 연 2.00%를 초과할 수 없습니다. 그러한 증액은 회의 소집방법과 동일한 방식으로 최소한 3개월 이전에 주주들에게 통지되어야 합니다.

집합투자업자는 그 회사 및 피델리티펀드를 위해 수행되는 서비스와 관련된 관계인에 의해 발생하는 모든 비용을 부담합니다. 중개수수료, 거래세, 기타 피델리티펀드의 운영보수는 피델리티펀드가 지불합니다.

펀드 유형	현행 최고 연간운용보수율
	클래스 A 주식
주식형 펀드	1.50%
주식형 펀드의 예외	
피델리티펀드 - 유로스톡스50™ 펀드	0.60%
혼합형 펀드	1.00%
혼합형 펀드의 예외	
피델리티펀드 - 성장및수입펀드	1.25%
피델리티펀드 - 멀티에셋내비게이터펀드	1.25%
채권형 펀드	0.75%
채권형 펀드의 예외	
피델리티펀드 - 아시아하이일드펀드	1.00%
피델리티펀드 - 미달러이머징채권펀드	1.25%
피델리티펀드 - 유럽고수익펀드	1.00%
피델리티펀드 - 유로단기채권펀드	0.50%
피델리티펀드 - 미국고수익펀드	1.00%
현금형 펀드	0.40%

* 펀드의 기초 자산 구성에 따라 가중되며, 미국자산에 대해서는 0.35%, 미국 이외 자산에 대해서는 0.41%의 보수가 부과됨.

자산운용보수 - 자산배정형 펀드 및 피델리티 라이프스타일 펀드

펀드유형	현행 최고 연간운용보수율
자산배정형 펀드	자산배정형 펀드에 대하여는 0.5%의 연간 자산배정보수가 0.40%에서 1.50%까지의 투자에 대한 자산운용보수와 더불어 징수되며, 공동위탁되는 하위펀드와 같은 방식으로 투자된 하위펀드의 각 부분에 대하여 동일한 투자를 하는 하위펀드가 지급해야 하는 보수를 고려하여 하위펀드의 구성에 따라 부과됩니다. 보수는 각 하위펀드의 기준통화로 매일 발생하여 보통 미화로 매달 지급됩니다.
피델리티 라이프스타일형 펀드	미달러화 표시 피델리티 라이프스타일 펀드에는 최고 0.30%의 자산배정보수가 부과됩니다.

펀드유형	현행 최고 연간운용보수율
	미달러화 표시 피델리티 라이프스타일 펀드에는 각 하위펀드에 대하여 달리 부과되는 0.40%-1.50%의 연간자산운용보수가 부과됩니다. 기초 투자자산에 대한 자산배정 변경내용에 맞추어 연간자산운용보수는 시간이 흘러 채권과 현금에 대한 투자가 증가함에 따라 감소하게 됩니다.
피델리티펀드-피델리티 (유로) 2010년목표펀드	최초 운용보수는 1.10%이나 2008년 1월 1일에는 운용보수가 0.85%로 감소하였습니다.
피델리티펀드-피델리티 (유로) 2015년목표펀드	최초 운용보수는 1.50%이나 2008년 1월 1일에는 운용보수가 1.10%로 감소하였으며 2013년 1월 1일에는 0.85%로 감소합니다.
피델리티펀드-피델리티 (유로) 2020년목표펀드	최초 운용보수는 1.50%이나 2013년 1월 1일에는 운용보수가 1.10%로 감소하며 2018년 1월 1일에는 0.85%로 감소합니다.
피델리티펀드-피델리티 (유로) 2025년목표펀드	최초 운용보수는 1.50%이나 2018년 1월 1일에는 운용보수가 1.10%로 감소하며 2023년 1월 1일에는 0.85%로 감소합니다.
피델리티펀드-피델리티 (유로) 2030년목표펀드	최초 운용보수는 1.50%이나 2023년 1월 1일에는 운용보수가 1.10%로 감소하며 2028년 1월 1일에는 0.85%로 감소합니다.
피델리티펀드-피델리티 (유로) 2035년목표펀드	최초 운용보수는 1.50%이나 2028년 1월 1일에는 운용보수가 1.10%로 감소하며 2033년 1월 1일에는 0.85%로 감소합니다.
피델리티펀드-피델리티 (유로) 2040년목표펀드	최초 운용보수는 1.50%이나 2033년 1월 1일에는 운용보수가 1.10%로 감소하며 2038년 1월 1일에는 0.85%로 감소합니다.

또한 집합투자업자는 증권 대차거래시 발생한 비용을 변제받으며, 동 비용은 당해 거래에 참여시 발생하는 해당 하위펀드의 총수익금의 0.50%에 달합니다.

총괄판매대행회사 및 주식판매대행회사 보수

총괄판매대행회사는 주식판매대행회사(총괄판매대행회사의 대리인으로서)가 징수한 판매수수료(있는 경우)(주식의 순자산가치의 최고 5.25%까지)를 지급받습니다. 총괄판매대행회사는 피델리티펀드를 통해 직접적으로 이루어진 주식의 판매에 대한 판매수수료(있는 경우)를 지급받으며 전환에 대해 부과된 수수료를 지급받습니다. 총괄판매대행회사는 판매수수료(있는 경우)에서 주식판매대행회사의 보수를 지급합니다. 또한 판매수수료로부터 선취수수료가 금융중개인이나 기관에 지급될 수 있습니다. 금융중개인에게 계속적인 보수 또는 기타 수수료나 보수가 지급될 경우, 이러한 보수는 통상 집합투자업자가 부담하며, 총괄판매대행회사를 통해 운용보수에서 지급합니다.

정관의 조건에 따라 판매수수료(있는 경우)는 순자산가치의 최대 8%까지 증액될 수 있습니다.

수수료 비용에 관한 일반정보

피델리티펀드에 청구되는 비용, 수수료는 다음을 포함합니다: 피델리티펀드의 소득, 자산에 부과되는 모든 세금과 피델리티펀드의 증권 포트폴리오를 포함하는 거래에 부과되는 통상의 은행수수료 및 중개수수료(후자는 매입가격에 포함되며 매도가격에서 공제됩니다); 보험, 우편료 및 전화비; 피델리티펀드의 이사 및 운영이사의 보수, 임직원 보수; 집합투자업자, 자산보관회사, 등록, 명의개서 및 일반사무대리인, 주소지대리인, 지급대리인, 홍콩의 대표사무소, 주식의 판매가 인가된 관할지의 대표와 펀드를 대리하여 고용된 기타 모든 대리인 등의 보수; 그러한 보수는 피델리티펀드의 순자산에 기초하여 또는 거래 건별로 산정되거나 혹은 고정금액으로 지

급될 수 있습니다; 설립 비용; 피델리티펀드와 관련된 모집정보나 서류, 연차보고서, 반기보고서 또는 상기 언급된 감독 당국의 법률이나 규정에 의해 바람직하다고 여겨지거나 요구되는 보고서나 서류들을 작성하고, 인쇄하며, 필요한 언어로 발행하고 배포하는데 소요되는 비용; 증명서와 위임장의 인쇄 비용; 피델리티펀드의 정관 및 투자설명서와 모집안내서 등 기타 관련 서류들을 작성하고 이를 피델리티펀드 또는 피델리티펀드 주식의 모집에 대하여 관할권을 가지고 있는 당국(현지 증권딜러협회 포함)에 제출하는데 소요되는 비용; 해당 관할지에서 피델리티펀드 또는 피델리티펀드 주식의 판매를 인가받거나 거래소에 상장하는데 드는 비용; 회계와 부기 비용; 각 하위펀드의 주식 순자산가치의 계산 비용; 주주에 대한 공시와 기타 정보의 작성, 인쇄, 발행, 배포 비용; 변호사 및 감사 비용; 등록기관 비용; 기타 이와 유사한 수수료와 비용. 정기적이거나 또는 반복되는 성격의 일반사무비용 또는 기타 비용은 미리 연단위로 또는 다른 기간 단위로 추정하여 계산될 수 있으며, 해당 기간에 대해 동일한 비율로 발생한 것으로 처리할 수 있습니다.

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

특정 포트폴리오 거래를 위하여 선정된 브로커에게 지급된 수수료의 일부는 그 브로커와의 수수료를 발생시킨 하위펀드에 상환될 수 있으며 비용을 상계하는 데 사용할 수 있습니다.

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

피델리티펀드의 투자자를 위한 외환거래는 이익이 되는 경우 피델리티사에 의하여 혹은 이들을 통하여 독립당사자 간의 거래로서 실행될 수 있습니다.

14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항

가. 이익 배분

주식 형태	주식명	지급
배당금누적 주식	A-ACC	배당금누적 주식에 대해서는 어떠한 배당금도 지급되지 않습니다. 투자로부터 발생한 모든 이자수입과 기타 수입은 누적됩니다.
배당주식 (순이익에서 지급)	A A-MDIST	이사들은 일년동안의 각 주식클래스 순투자이익의 거의 전액을 배당하도록 합니다. 배당금은 모든 배당주식에 대하여 8월의 첫 번째 영업일에 선언됩니다. 그러나 특정 채권형, 혼합형 및 주식형 펀드에 대하여는 다른 날에 배당할 수 있습니다. 이러한 사항은 이하에 명시되어 있습니다.

배당금은 통상적으로 10영업일 이내 또는 가능한 한 빠른 시일내에 지급됩니다.

무기명식 주식이 발행된 하위펀드의 경우, 배당금 공표 및 지급대리인에 관한 사항 등 하위펀드의 재무에

관한 기타 모든 사항은 록셈부르크에서 발행되는 록셈부르크 보르트("d'Wort")에 공표되며 이사들이 수시로 결정하는 다른 신문에도 공표될 수도 있습니다.

5년 이내에 현금화되지 않은 배당금 수표 및 제시되지 않은 쿠폰은 실효되며, 청구되지 않은 배당금은 펀드에 귀속됩니다.

배당주식의 배당일 및 배당률

펀드 유형	배당일 및 배당률 (해당하는 경우)
주식형 펀드	
• 클래스A주식	8월의 최초 영업일
주식형 펀드의 예외	
피델리티펀드-아시아고배당주펀드	2월 및 8월의 최초 영업일
피델리티펀드-아시아부동산증권펀드	2월, 5월, 8월 및 11월의 최초 영업일
자산배정형 펀드	
• 클래스A주식	8월의 최초 영업일
혼합형 펀드	
• 클래스A주식	8월의 최초 영업일
• 클래스A-MDIST주식	배당금은 매월 최초 영업일에 매월 선언됨.
채권형 펀드	
• 클래스A주식	8월의 최초 영업일
• 클래스A-MDIST주식	배당금은 매월 최초 영업일에 매달 선언됨.
채권형 펀드의 예외	
피델리티펀드-스털링채권펀드	2월, 5월, 8월 및 11월의 최초 영업일
피델리티펀드-미달러채권펀드 클래스A-USD주식	2월 및 8월의 최초 영업일
현금형 펀드	
• 클래스A주식	8월의 최초 영업일
피델리티 라이프스타일 펀드	
• 클래스A주식	8월의 최초 영업일

(i) 배당금의 재투자

배당금은 주주들이 다른 특약사항을 서면으로 정하지 않는 한, 동일한 배당 클래스주식에 재투자됩니다.

재투자되는 배당금은 명의개서대리인은 주주를 위하여 행위하는 명의개서대리인에게 입금되며, 명의개서대리인은 배당금을 동일한 배당 클래스주식에 추가 투자합니다. 주식은 배당선언일이 평가일인 경우에는 그날에, 혹은 그 다음평가일에 결정되는 순자산가치로 발행됩니다.

판매수수료는 추가되지 않습니다. 이러한 방식에 의하여 발행되는 주식은 투자자를 위하여 기명계정에 보유됩니다. 주식은 소수 둘째자리까지 산정되며 나머지 단주(0.01주 미만)는 차후 산정시 포함될 수 있도록 펀드가 보유합니다.

(ii) 배당금 지급

기명식 배당주식의 소유자는 일반적으로 은행수수료를 공제하고 은행전신환으로 지급되는 배당금 수령 방식을 선택할 수 있습니다. 이러한 경우 달리 명시하지 않는 한 지급은 통상 해당 하위펀드의 배당 주식클래스의 주요거래통화로 행하여 집니다. 투자자의 요청이 있는 경우 배당금은 시장환율로 환전이 자유로운 다른 주요 통화로 지급될 수 있습니다.

배당금 지급이 미화 50달러(또는 다른 통화로 표시된 이에 상당하는 금액) 미만인 경우 배당금은 동일한 배당 클래스주식에 재투자되며 기명주식의 소유자에게 직접 지급되지 않습니다.

수입평균화제도

수입평균화제도(Income equalisation arrangement)는 채권형펀드, 현금형펀드 및 혼합형펀드의 주식의 경우에 적용됩니다. 이 제도는 각 배당기간에 분배되는 주당 소득이 그 기간동안 발행된 주식 수의 변경에 의해 영향 받지 않도록 하기 위한 것입니다. 해당 하위펀드의 주식 매입후에 채권형펀드, 현금형펀드 또는 혼합형펀드의 주주가 받는 최초의 분배금은 부분적으로는 당해 하위펀드가 수령하는 수익참여분과 부분적으로는 투자원금에 대한 수익("평균화금액")을 나타냅니다. 평균화금액은 당해 분배 기간동안 발행된 각 주식의 순자산가치에 포함된 해당 하위펀드의 평균수입액을 나타냅니다. 평균화금액은 주주의 소득수령으로서 비과세일 것으로 예상되지만 자본소득의 평가 목적상 주식의 기본 취득가를 감소시키는 데 적용되어야 합니다. 그러나 균형금액의 과세처리는 독일같은 특정 관할권에서는 달라질 수 있습니다. 배당의 일부로서 주주들이 받는 평균화금액에 관한 정보를 얻기 원하는 주주들은 피델리티펀드나 판매대행회사를 통해 정보를 얻을 수 있습니다.

나. 과세

룩셈부르크에서의 집합투자기구에 대한 과세

회사는 소득이나 자본 이득에 대해 룩셈부르크에서 어떠한 세금도 부담하지 않습니다. 룩셈부르크에서 회사가 부담하는 유일한 조세는 분기말 현재 각 펀드의 순자산가치에 기초하여 부과되는 연 0.05%의 "taxe d'abonnement"입니다. 동 조세는 분기별로 산정되고 지급됩니다. (2002년 12월 20일 법의 제129조의 의미에 해당하는) 기관투자자들로만 구성된 주식의 종류와 유로 유동성 펀드 및 미국 달러 유동성 펀드(국내에서는 판매되지 아니함)에 대해서는 연 0.01%의 조세가 부과됩니다.

회사가 수령한 이자 및 배당 소득은 발생지 국가에서 환급불가능하고 원천징수되는 조세의 대상이 될 수 있습니다. 회사는 발생지 국가에서 자산의 실현 또는 미실현 자본이익에 관한 조세를 부담할 수도 있습니다.

국내에서의 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 주민세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

15. 발기인·감독이사에 관한 사항

가. 발기인에 관한 사항

해당사항 없음

성명	생년월일(사업자등록번호)	주요경력	소유주식수	금액	결격요건 해당여부

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

나. 감독이사에 관한 사항

해당사항 없음

직명	성명(상호)	생년월일(사업자등록번호)	주요경력	결격요건 해당여부

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

펀드의 이사회 및 감독임원

피델리티펀드의 이사들 및 감독임원(정관에서 정의됨)은 펀드 투자자산의 전반적인 운용을 포함하여 펀드의 운용 및 관리에 책임이 있습니다.

감독임원들은 언제나 집합투자업자, 판매대행회사 및 중앙일반사무관리회사의 업무가 룩셈부르크법, 펀드의 정관 및 현행 투자설명서상의 규정을 준수하여 수행되도록 할 책임을 집니다. 특히, 감독임원들은 펀드가 투자제한(제2부 참고)을 준수하도록 해야 하며 각 하위펀드의 투자방침의 이행 여부를 감독합니다.

또한 감독임원들은 집합투자업자, 판매대행회사 및 중앙일반사무관리회사의 행위로 인하여 중대하게 불리한 사항이 발생할 경우 이를 매 분기별로 이사회에 보고하고 이를 지체 없이 이사회에 통지합니다.

이사들은 집합투자업자, 보관회사, 등록 및 명의개서대리인, 일반사무대리인 겸 주소지대리인을 선임하였습니다. 이러한 계약의 자세한 내용과 피델리티펀드가 지급하는 보수 및 비용에 대한 설명은 이하에 나타나 있습니다.

이사는 임기 등 이사가 결정하는 조건에 따라 이사직과 겸임하여 피델리티펀드 내의 영리직(감사직은 제외)을 보유하거나 펀드와 계약을 체결할 수 있으며, 이로 인하여 그의 직위에서 해임되지 않습니다. 또한 이사

는 전문적인 지위(감사직은 제외)로서 행위할 수 있으며 마치 자신이 피델리티펀드의 이사가 아닌 것처럼 자신 또는 자신의 회사가 제공한 서비스에 대한 보수를 수령할 권한을 가집니다.

정관에 의거하여, 이사는 통상적으로 그가 개인적으로 이해관계가 있는 계약에 대해 투표할 수 없습니다. 그러한 계약은 피델리티펀드의 재무보고서에 공시됩니다.

집합투자업자 또는 판매대행회사가 고용하지 않은 이사는 연봉과 이사회 출석 보수를 받습니다. 이러한 이사들에게 지급되는 보수총액은 연차보고서와 그에 따른 계산서에 명시되어 있습니다. 이사는 이사회의 출석으로 인해, 또는 피델리티펀드의 사업과 관련하여 정당하게 발생하는 여행비, 숙박비, 기타 다른 비용을 지급받습니다.

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

<p>이사회</p> <p>Edward C. Johnson 3d (이사회 의장)</p> <p>미합중국; FMR LLC 이사회 의장 겸 최고경영자; FIL Limited ('FIL')의 회장; 미국 펀드의 피델리티 그룹내 펀드의 이사 겸 사장; 인터내셔널 펀드의 피델리티그룹 내 기타 펀드의 회장</p> <p>Barry R. J. Bateman</p> <p>영국; FIL 부회장; FIL 그룹의 기타 회사의 이사; 인터내셔널 펀드의 피델리티 그룹내 기타 펀드의 이사..</p> <p>Didier Cherpitel</p> <p>스위스; 유럽의 IT 서비스아웃소싱회사인 Atos Origin의 비집행이사; Managers sans Frontières의 창립자 겸 회장, Médecins Sans Frontières의 이사. Didier Cherpitel은 과거 J.P.Morgan의 상무이사, 국제적십자연맹(International Federation of the Red Cross) 및 적신월사(Red Crescent Societies)의 사무총장 겸 최고집행자(Chief Executive) 및 다른 여러 기구와 회사의 이사로 일하였음. 현재 FIL의 독립이사이기도 함.</p> <p>Sir Charles Fraser K.C.V.O.</p> <p>영국; 여러 회사의 이사; 그는 이사로 재직했던 스코티시 윈도우스 (Scottish Windows), 브리티시 에셋 트러스트 피엘씨 (British Assets Trust PLC), 브리티시 엠파이어 씨큐리티스 앤드 제너럴 트러스트 피엘씨 (British Empire Securities & General Trust PLC), 피델리티 유러피안 밸류스 피엘씨(Fidelity European Values PLC)에서 광범위한 투자 경험을 쌓았으며 또한 인터내셔널 펀드의 피델리티 그룹내 기타 펀드의 이사로 재직하고 있음.</p> <p>Jean Hamilius</p> <p>룩셈부르크; 룩셈부르크 정부와 유럽 의회의 전 위원; 인터내셔널 펀드의 피델리티 그룹내 기타 펀드의 이사.</p> <p>Simon M. Haslam</p> <p>영국; FIL의 이사 겸 행정담당 최고책임자(Chief Administrative Officer)로 금융, 재무, 법률위험, 준법감시, 감사, 인사, 부동산 및 피델리티 전체 과정 등 모든 부분을 담당함. Deloitte & Touch의 감사 및 자문 파트너로 일하였음.</p> <p>Alexander Kemner</p> <p>네덜란드; Unilever N.V. 및 Unilever PLC의 전 집행위원회 위원 겸 현 이사; 네덜란드 소재 Diamond Tools Group B.V.의 감독위원회 의장; 인터내셔널 펀드의 피델리티 그룹내 기타 펀드의 이사.</p>

<p>Dr. Arno Morenz</p> <p>독일; German Shareholder Association DSW의 부회장이며 몇몇 독일회사의 회장 겸 이사. 또한 인터내셔널 펀드의 피델리티 그룹내 기타 펀드의 이사.</p>
<p>The Honourable Dr. David J. Saul</p> <p>버뮤다; 버뮤다 국무총리 겸 재무부장관(Minister of Finance); FIL 및 FIL그룹내 기타 회사들의 독립이사; 인터내셔널 펀드의 피델리티 그룹내 기타펀드의 이사.</p>
<p>Helmert Frans van den Hoven K.B.E.</p> <p>네덜란드; 유니레버 엔비이(Unilever N.V.)의 전회장, 파리국제상공회의소(International Chamber of Commerce in Paris) 전회장, 로얄 더치 쉘(Royal Dutch Shell) 및 피델리티 유러피안 밸류스 피엘씨(Fidelity European Values PLC)의 비상임 이사이자 인터내셔널 펀드의 피델리티 그룹내 기타 펀드의 이사 겸 씨오엘티 텔리콤 그룹 피엘씨(COLT Telecom Group PLC)의 비상임(non-executive) 이사임.</p>
<p>FIL (Luxembourg) S.A.</p> <p>RCS 제B29 112호로 피델리티 인터내셔널 서비스 (룩셈부르크) 에스 에이 (Fidelity International Service (Luxembourg) S.A.) (2008년 6월 30일자로 등록사무소가 2a, Rue Albert Borshette, BP 2174, L-1021 Luxembourg로 이전됨)의 상호로 1988년 11월 14일 룩셈부르크에 설립되어 그 등록 사무소를 Kansallis House, Place de l'Etoile, L-1021 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg에 두고 있는 회사; 회사는 펀드의 등록, 명의개서, 일반사무대리인 겸 주소지대리인으로 행위하며 총괄판매대행회사인 FIL Distributors의 대리인으로 행위하는 펀드의 판매대행회사입니다.</p>
<p>감독임원</p> <p>Nishith Gandhi</p> <p>룩셈부르크; Head of Luxembourg Investment Administration for FIL (Luxembourg) S.A.의 룩셈부르크 투자관리부장으로 펀드 관리 및 운영, 룩셈부르크에 등록된 피델리티 SICAV와 FCP의 보고업무 및 프로젝트 관리의 모든 부분을 담당.</p>
<p>Charles Hutchinson</p> <p>룩셈부르크, 룩셈부르크 소재 FIL Limited ("FIL")의 준법감시 부서장으로서 베네룩스, 노르딕, 스위스 및 남유럽을 담당. 영국과 유럽대륙에 근거지를 둔 FIL의 확정급여형 및 확정기여형 기업 연금 사업 담당 CFO를 역임하면서 유럽과 극동 지역의 투자운용과 기관사업을 담당하는 기업금융 부서장을 역임하였음. FIL에 입사하기 전에는 런던의 Sedgwick Group에서 Group Financial Controller 및 런던의 NatWest Investment Management Limited의 CFO를 포함한 다양한 금융회계 및 준법 감시임원직을 담당하였음.</p>
<p>Andrew Steward</p> <p>영국, FIL Limited ("FIL")의 투자운용부 CAO. 이전에는 영국 FIL Limited ("FIL")의 시스템 및 투자관리부의 상무이사, CFO; Chase Manhattan의 유럽 및 미국 지역 운영 및 재무 담당, Nat West Markets 사업부의 CFO 등을 역임하였음.</p>

다. 감독이사의 보수지급기준

해당사항 없음

제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

1. 재무정보

피델리티펀드의 회계연도는 매년 4월 30일에 종료됩니다.

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

가. 요약재무정보

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

(1) 피델리티펀드-미국펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	85.70%	129.32%	157.73%	100.56%

(2) 피델리티펀드-미국다이버시파이드펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	200.93%	172.09%	218.60%	98.24%

(3) 피델리티펀드-미국성장펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	134.52%	304.80%	354.50%	188.98%

(4) 피델리티펀드-아세안펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	122.73%	49.89%	154.41%	89.41%

(5) 피델리티펀드-아시아고배당주펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	75.97%	61.38%	82.76%	28.98%

(6) 피델리티펀드-아시아부동산증권펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	-	5.51%	129.22%	55.82%

(7) 피델리티펀드-아시아소형주펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	-	-	-	-

* 이 하위펀드는 아직 판매개시되지 않아 매매회전율에 대한 정보가 존재하지 않습니다.

(8) 피델리티펀드-아시아특별주펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	130.86%	90.35%	159.44%	90.66%

(9) 피델리티펀드-호주펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	28.41%	42.38%	55.90%	51.39%

(10) 피델리티펀드-차이나포커스펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	67.96%	65.25%	127.43%	46.48%

(11) 피델리티펀드-글로벌소비재산업펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	120.37%	104.35%	131.98%	61.40%

(12) 피델리티펀드-아프리카, 중동 및 이머징 유럽 펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	-	-	157.08%	160.11%

(13) 피델리티펀드-이머징마켓펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	42.16%	69.24%	44.02%	40.64%

(14) 피델리티펀드-유로블루칩펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	102.12%	172.96%	151.99%	67.23%

(15) 피델리티펀드-유로스톡스50TM펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	28.92%	17.36%	37.00%	6.40%

(16) 피델리티펀드-유럽어그레시브펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	116.82%	124.42%	232.64%	164.83%

(17) 피델리티펀드-범유럽주식펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	25.77%	82.44%	116.89%	76.90%

(18) 피델리티펀드-유럽성장펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	63.02%	113.53%	111.16%	69.44%

(19) 피델리티펀드-유럽대형주펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	74.01%	48.96%	30.53%	20.61%

(20) 피델리티펀드-유럽다이나믹그로스펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	125.41%	79.30%	65.58%	24.41%

(21) 피델리티펀드-유럽소형주펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	48.98%	62.54%	95.27%	40.28%

(22) 피델리티펀드-글로벌금융산업펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	120.63%	162.29%	204.71%	108.98%

(23) 피델리티펀드-프랑스펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	74.32%	172.27%	182.54%	80.44%

(24) 피델리티펀드-독일펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	58.17%	114.69%	108.35%	64.42%

(25) 피델리티펀드-글로벌포커스펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	132.40%	118.04%	152.16%	83.56%

(26) 피델리티펀드-글로벌부동산증권펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	37.12%	48.64%	161.03%	88.21%

(27) 피델리티펀드-글로벌섹터펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	-	73.81%	143.49%	122.83%

(28) 피델리티펀드-대중국펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	44.73%	52.87%	226.88%	72.67%

(29) 피델리티펀드-글로벌헬스케어펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	50.86%	97.13%	76.45%	47.24%

(30) 피델리티펀드-이베리아펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	70.28%	67.65%	150.02%	92.14%

(31) 피델리티펀드-인디아포커스펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	104.97%	127.94%	129.17%	66.95%

(32) 피델리티펀드-인도네시아펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	119.46%	41.46%	86.12%	48.15%

(33) 피델리티펀드-글로벌기간산업펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	145.30%	187.84%	199.46%	111.36%

(34) 피델리티펀드-국제펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	60.07%	136.59%	177.66%	93.78%

(35) 피델리티펀드-이탈리아펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	183.26%	147.47%	156.15%	90.91%

(36) 피델리티펀드-재팬어드벤처펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	127.95%	196.12%	198.23%	98.16%

(37) 피델리티펀드-일본고배당주펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	59.20%	191.80%	243.85%	111.66%

(38) 피델리티펀드-일본펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	89.48%	50.14%	132.13%	42.22%

(39) 피델리티펀드-일본소형주펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	60.60%	159.32%	223.28%	160.83%

(40) 피델리티펀드-라틴아메리카펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	53.52%	69.50%	78.29%	38.67%

(41) 피델리티펀드-말레이시아펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	79.92%	95.86%	130.09%	58.49%

(42) 피델리티펀드-노르딕펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	83.59%	85.82%	95.74%	41.35%

(43) 피델리티펀드-태평양펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	55.95%	89.20%	95.15%	45.74%

(44) 피델리티펀드-싱가폴펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	121.53%	40.35%	161.58%	54.76%

(45) 피델리티펀드-동남아펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	99.90%	95.15%	110.39%	79.50%

(46) 피델리티펀드-스위스펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	59.71%	109.29%	94.72%	41.82%

(47) 피델리티펀드-대만펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	124.97%	156.86%	121.43%	82.40%

(48) 피델리티펀드-글로벌테크놀로지펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	117.52%	207.28%	155.05%	58.98%

(49) 피델리티펀드-글로벌통신주펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	57.10%	52.87%	29.83%	33.27%

(50) 피델리티펀드-태국펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	49.95%	58.86%	69.94%	61.54%

(51) 피델리티펀드-영국펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	93.78%	136.70%	172.56%	61.14%

(52) 피델리티펀드-월드펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	40.07%	140.09%	158.64%	88.95%

(53) 피델리티펀드-아시아하이일드펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	-	4.32%	69.01%	26.71%

(54) 피델리티펀드-미달러이머징채권펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	29.64%	63.83%	90.09%	32.62%

(55) 피델리티펀드-유로채권펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	201.06%	214.88%	195.36%	124.32%

(56) 피델리티펀드-유로단기채권펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	-	-	20.68%	63.23%

(57) 피델리티펀드-유럽고수익펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	99.28%	98.22%	105.75%	38.63%

(58) 피델리티펀드-국제채권펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	287.20%	134.29%	138.09%	107.04%

(59) 피델리티펀드-스털링채권펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	153.22%	101.44%	113.23%	69.56%

(60) 피델리티펀드-미달러채권펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	199.51%	177.35%	131.47%	125.30%

(61) 피델리티펀드-미국고수익펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	79.03%	44.75%	99.91%	31.21%

(62) 피델리티펀드-유로혼합형펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	141.73%	193.35%	170.97%	91.52%

(63) 피델리티펀드-성장및수입펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	160.08%	137.12%	161.63%	99.89%

(64) 피델리티펀드-멀티에셋내비게이터펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	-	-	136.66%	80.99%

(65) 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 디펜시브 펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	115.48%	187.56%	133.27%	91.22%

(66) 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 글로벌성장형 펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	114.60%	143.96%	174.21%	97.50%

(67) 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 성장형 펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	104.14%	120.28%	157.10%	94.35%

(68) 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 중간성장형 펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	161.98%	164.14%	174.70%	101.08%

(69) 피델리티펀드-유로현금펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	49.41%	14.66%	0.64%	2.30%

(70) 피델리티펀드-미달러현금펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	4.39%	10.03%	0.32%	0.00%

(71) 피델리티펀드-피델리티 2010년 목표펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	152.15%	160.22%	156.38%	104.51%

(72) 피델리티펀드-피델리티 2020년 목표펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	114.95%	148.19%	179.29%	96.49%

(73) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2010년 목표펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	155.22%	164.84%	150.13%	97.90%

(74) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2015년 목표펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	115.04%	130.48%	144.35%	89.67%

(75) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2020년 목표펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	82.98%	110.87%	126.63%	78.44%

(76) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2025년 목표펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	79.00%	108.35%	124.42%	78.08%

(77) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2030년 목표펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	79.02%	107.73%	122.86%	77.22%

(78) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2035년 목표펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	-	98.26%	123.87%	76.75%

(79) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2040년 목표펀드

항목	2006.4.30	2007.4.30	2008.4.30	2008.10.31
매매회전율	-	96.38%	123.67%	77.41%

주) 요약재무정보에서 요구되는 계정과목은 한국기업회계기준에 따라 작성되었는바, 이는 룩셈부르크에서

일반적으로 인정된 회계기준에 따른 재무정보를 나타내기에는 부적절합니다. 이와 관련하여 펀드의 재무제표에 대하여는 이하 “나. 대차대조표” 및 “다. 손익계산서”를 참조하시기 바랍니다.

나. 대차대조표

주) 대차대조표에 관한 자세한 사항은 별도 첨부된 펀드의 감사필 연차보고서 및 미감사 반기보고서를 참고하시기 바랍니다.

다. 손익계산서

주) 손익계산서에 관한 자세한 사항은 별도 첨부된 펀드의 감사필 연차보고서 및 미감사 반기보고서를 참고하시기 바랍니다.

2. 연도별 설정 및 환매 현황

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

주 1) 이익분배에 의한 재투자분은 주식매입 금액에 반영되었습니다.

주 2) 연도별 설정 및 환매 현황에 관한 자세한 내용은 별도 첨부된 감사보고서 또는 미감사 반기보고서상의 주식통계표를 참고하시기 바랍니다.

3. 투자회사의 출자금에 관한 사항

가. 출자지분의 총수

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

피델리티펀드의 자본금은 순자산가치에 해당합니다.

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

나. 발행한 출자지분의 내용

록셈부르크법에 의거 피델리티펀드는 무제한 수의 무액면 주식을 발행할 수 있도록 수권받습니다. 각 주식

은 발행시에 완전 납입되어 더 이상의 주금 납입의 의무를 지우지 아니합니다. 어떤 주식도 우선권, 우선 매수권 또는 전환권(하위펀드간 또는 주식 클래스간 전환권 제외)을 갖지 못합니다.

어느 하위펀드의 모든 주식은, 기명인지 무기명인지에 상관없이, 동등한 권리와 특권을 가집니다. 어느 하위펀드의 각 주식은 그 하위펀드의 주식에 대해 선언된 배당과 기타의 분배에 그 하위펀드의 다른 주식과 동등하게 참여할 자격이 있으며 또한 그 하위펀드의 해지나 피델리티펀드의 청산의 경우, 그 하위펀드의 청산대금에 대하여도 동등하게 참여할 자격이 있습니다. 주주는 피델리티펀드의 주주총회, 그 하위펀드의 주주총회와 클래스 주주총회에서 하나의 표결을 가집니다. 단, 피델리티펀드는 미국인(이하 제5부의 내용중 '기타 추가정보'에서 정의됨)의 표결 또는 (정관에서 규정된 대로) 지분율이 3%이상인 주주의 표결에 대한 승인을 거부할 수 있습니다.

어떤 주식도 그와 관련하여 발행된 옵션이나 특별권을 가지지 않습니다. 적용 법률에 의해, 주주는 피델리티펀드에 신청함으로써 언제라도 무기명 주식을 기명주식으로 전환할 자격이 있습니다.

일반적으로 이사회는 추가 주식 발행이 피델리티펀드 전체에 또는 주식 발행이 제한된 하위펀드의 주식을 보유한 자들에게 해가 된다고 판단하는 경우 정관 제7조에 따라 그리고 상기의 중요사항에 기재된 시차활용반대 조항에 따라 주식의 발행을 제한할 수 있는 권리를 가집니다. 어느 특정 시점에서 투자자들에게 제공되지 않은 하위펀드와 주식 클래스에 관한 정보는 피델리티펀드의 등록사무소 및 판매대행회사의 사무소에서 열람가능합니다.

4. 집합투자기구의 운용실적

가. 연평균 수익률(세전 기준)

연평균수익률에 대하여는 제5부의 내용중 '6.기타 사항'을 참고하시기 바랍니다.

나. 연도별 수익률 추이(세전 기준)

연도별 수익률에 대하여는 제5부의 내용중 '6. 기타 사항'을 참고하시기 바랍니다.

다. 집합투자기구의 자산 구성 현황

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

* () 내는 집합투자기구 자산총액 대비 비중

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

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

제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항

1. 집합투자업자에 관한 사항

가. 회사 개요

회사명	FIL Fund Management Limited
주소 및 연락처	Pembroke Hall, 42 Crow Lane, Pembroke HM19, Bermuda 전 화) (1) 441 297 7267 (팩스) (1) 441 295 4493 웹사이트: http://www.fidelity-international.com/
회사 연혁	FIL Fund Management Limited 는 2004년 7월 14일자로 버뮤다에서 설립되었으며 2005년 7월 1일자로 OEIC 펀드의 운용자산 및 2005년 8월 4일자로 피델리티 펀드의 운용자산을 양수받아 이들 펀드의 집합투자업자로 행위하고 있습니다.
자본금	주당 액면가 US\$1인 보통주 200,000주 (2008.6.30 현재)
주요주주현황	FIL Limited가 100% 소유

나. 주요 업무

FIL 펀드 매니지먼트 리미티드(FIL Fund Management Limited)(“집합투자업자”)는 펀드와 FIL 간의 1990년 6월 25일자 자산운용계약 양도계약(“자산운용계약”)(이후 수정본 포함)에 의해 이사회와 감독위원의 감독과 통제하에 각 펀드의 일일투자운용, 통계 및 기타 관련된 서비스를 펀드에 제공하도록 선임되었습니다. 집합투자업자는 피델리티펀드를 대표하여 행위하고, 거래를 실행할 대리인, 브로커, 딜러를 선정하며, 이사들이 요구하는 보고서를 이사들에게 제공하도록 수권됩니다.

피델리티펀드는 FIL Fund Management Limited에 의해 자문을 받거나 운영되는 다른 UCI와 함께 피델리티펀드가 FIL Fund Management Limited의 관계회사 및 메사추세츠주 보스톤에 있는 FMR Corp.의 관계회사와 함께 투자할 수 있는 증권의 매매를 위한 주문을 낼 수 있습니다. 이 경우, 특히 피델리티펀드는 해당 거래를 행할 자격이 있는 다른 브로커로부터 얻을 수 있는 유리한 조건과 그러한 다른 브로커가 청구하였을 수 수수료율로 거래를 행하도록 합리적으로 기대될 수 있습니다. 최적의 체결이 이루어질 것을 조건으로, 피델리티펀드는 거래체결을 담당할 브로커와 딜러의 선정시 당해 브로커와 딜러가 판매한 주식을 고려할 수 있습니다.

집합투자업자는 또한 다른 피델리티 뮤추얼 펀드(Fidelity mutual funds)와 단위형 신탁(unit trust), 기관투자자, 개인투자자들에게 투자 운용과 자문 서비스를 제공할 수 있습니다.

집합투자업자는 그 집합투자업자의 관계인(피델리티 조직내의 회사)으로부터 투자 자문을 받고 그 관계인의 자문을 바탕으로 행위할 수 있으며, 관계인(위에서 정의됨)을 통해 거래를 체결하고, 이행하며 자신의 기능, 의무, 직무를 수행할 수 있습니다. 집합투자업자는 관계인이 수행한 해당 업무가 합당하게 실행되도록 할 책임이 있습니다.

자산운용계약은 90일전의 서면 통지로써 각 당사자들에 의해 조기 종료되지 않는 한 피델리티펀드의 설립 일인 1990년 6월 15일부터 30년간 유효합니다.

피델리티펀드의 주식이 홍콩에서 판매 인가된 기간동안, 집합투자업자가 청산, 파산하거나 집합투자업자의 자산에 대하여 관리인이 선임되는 경우 또는 집합투자업자의 변경이 주주의 최상의 이익을 위해 필요하다는 이사들의 의견의 의견에 기초한 경우 (단, 집합투자업자가 요구하는 경우 증권선물위원회의 승인을 얻을 것을 그 조건으로 함) 피델리티펀드는 30일전의 서면 통지를 함으로써 집합투자업자를 해임할 수 있습니다. 위 규정에 따를 것을 조건으로, 피델리티펀드는 주식의 최소 3분의 2 이상을 소유하는 주주들이 참석하거나 의결권을 대표하는 주주총회에서 3분의 2 이상의 찬성으로 통과된 결의에 의한 경우를 제외하고 동 계약의 종료를 통지할 수 없습니다.

자산운용계약은 집합투자업자와 피델리티펀드 사이의 동의에 의하여 그들의 개별적 이사회의 행위에 의해 개정될 수 있습니다. 그러나, 피델리티펀드는 정기주주총회의 인가 없이는 자산운용보수를 2.00% 이상 올릴 수 없으며 주식의 3분의 2 이상을 소유하는 주주가 참석하거나 의결권을 대표하는 주주총회에서 3분의 2 이상의 찬성으로 통과된 결의에 의한 찬성 없이는 자산운용계약의 종료 조항을 개정할 수 없습니다.

자산운용계약이 여하한 사유로 종료되는 경우, 피델리티펀드는 집합투자업자의 요청에 따라, “피델리티 (Fidelity)” 또는 집합투자업자와 연관되는 이름을 제외한 이름으로 그 상호를 변경해야 합니다.

다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용

(단위: 천달러)

요약 대차대조표			요약 손익계산서		
계정과목	2008.6	2007.6	계정과목	2008.6	2007.6
총자산	203,810	217,149	영업이익	27,175	21,721
총부채	156,657	205,209	세전이익	36,063	33,155
자기자본	47,153	11,940	순이익	36,063	33,155

라. 운용자산 규모

(단위: 억달러)

집합투자 기종류	증권			부동산	특별 자산	혼합 자산	MMF	총 계
	주식형	혼합형	채권형					
수탁고	800	47	71				26	944

2. 운용관련 업무 수탁회사 등에 관한 사항

가. 집합투자재산의 운용(지시)업무 수탁회사

집합투자업자는 그 집합투자업자의 관계인(피델리티 조직내의 회사)으로부터 투자 자문을 받고 그 관계인의 자문을 바탕으로 행위할 수 있으며, 관계인(위에서 정의됨)을 통해 거래를 체결하고, 이행하며 자신의 기능, 의무, 직무를 수행할 수 있습니다. 집합투자업자는 관계인이 수행한 해당 업무가 합당하게 실행되도록 할 책임이 있습니다.

나. 기타 업무의 수탁회사

총괄판매대행회사 & 주식판매대행회사

피델리티펀드는 피델리티펀드 주식 판매에 도움을 줄 수 있는 총괄판매대행회사를 지정하고, 총괄판매대행회사는 주식을 판매하기 위해서 판매대행회사를 지정합니다. 주식을 판매하는데 있어서 판매대행회사는 언제나 총괄판매대행회사의 대리인으로 행위합니다. 총괄판매대행회사는 판매대행회사를 통한 주식의 매매에 있어서 당사자(principal)의 역할을 하게 되며, 주식은 이 투자설명서의 규정에 따라 피델리티펀드가 총괄판매대행회사에 발행/환매합니다. 총괄판매대행회사는 자신이 수령한 주문에 대하여 피델리티펀드로부터 직접 입수한 조건보다 더 불리한 조건으로 가격을 정할 수 없습니다.

총괄판매대행회사와 주식판매대행회사는 1995년 8월 22일자 총괄판매대행계약, FIL (Luxembourg) S.A.와 FIL Investment Services GmbH와 체결한 1995년 8월 22일자 판매대행계약, FIL Investments International과 체결한 1995년 9월 11일자 판매대행계약, FIL Investments Management (Hong Kong) Limited 및 FIL Distributors International Limited와 체결한 1995년 8월 22일자 판매대행계약, FIL Investments (Singapore) Limited와 체결한 2003년 6월 26일자 판매대행계약 및 FIL Investissements와 체결한 2004년 3월 1일자 판매대행계약에 의거하여 펀드에 의하여 주식의 판매대행회사로 선임되었습니다. 각 계약은 각 당사자의 90일전의 서면 통지로 종료될 수 있습니다.

감사

PricewaterhouseCoopers S.à.r.l. Luxembourg는 피델리티펀드의 감사로 선임되었습니다. 그들의 선임은 매 정기주주총회의 승인을 요합니다.

룩셈부르크 무기명 주식지급대리인

피델리티펀드는 1990년 9월 20일자 계약(이후 수정본 포함)에 의거하여 도이치 뱅크 룩셈부르크 에스에이 (Deutsche Bank Luxembourg S.A)(구: 뱅커스 트러스트 룩셈부르크 에스에이(Bankers Trust Luxembourg S.A.))를 룩셈부르크의 무기명 주식지급대리인으로 선임하였습니다. 이 선임은 각 상대방의 90일전의 서면 통지로서 종료될 수 있습니다. 피델리티펀드는 필요한 경우 적합한 다른 지급대리인을 선임할 수 있습니다. 무기명 주식지급대리인은 거래 수수료와 그 비용을 지급받습니다.

홍콩 대표사무소 계약

피델리티펀드는 1990년 7월 5일자 계약에 의거하여 홍콩에서의 대표사무소로 행위하고, 매수, 매도 및 전환 요청을 수리하며, 투자자에게 정보를 제공하고, 피델리티펀드에 관한 통지 및 기타 문서의 송달을 서비스를 수령하도록 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (홍콩) 리미티드(FIL Investments Management (Hong Kong) Limited)를 선임하였습니다. 홍콩 대표사무소는 합리적인 현금지급비용을 지급받습니다.

대만 일반대표사무소 계약

이사회 및 총괄판매대행회사는 대만에서의 대표사무소로 행위하고, 매수, 매도 및 전환 요청을 수리하며, 투자자들에게 정보를 제공하고, 피델리티펀드와 관련된 통지 및 기타 문서의 송달을 수령하도록 FIL 시큐리티즈 (타이완) 리미티드(FIL Securities (Taiwan) Limited)를 대만 대표사무소로 선임하기로 결정하였습니다.

3. 집합투자재산 외국관리회사에 관한 사항(신탁업자)

회사명	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
주소 및 연락처	2-8 avenue Charles de Gaulle, L-1653 Luxembourg Tel: +352-47 40 661 Fax: +352-47 05 80
회사 연혁	자산보관회사는 룩셈부르크 대공국법률에 의거 1989년 2월 9일에 주식회사로 설립되어 이후에 주식합자회사로 전환되었음. 자산보관회사는 브라운 브라더즈 해리만 앤 코(Brown Brothers Harriman & Co.)의 자회사임.

피델리티펀드는 브라운 브라더즈 해리만 (룩셈부르크) 에스 씨 에이(Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.)(“자산보관회사”)를 1990년 6월 25일자 자산보관계약(이후 수정본 포함)에 따라 피델리티펀드의 자산보관회사로 행위하고 피델리티펀드의 모든 현금, 증권, 기타 재산을 동 펀드를 대신하여 보유하도록 선임하였습니다. 자산보관회사는 피델리티펀드의 승인하에 동 펀드의 자산을 보유하도록 다른 은행과 금융기관을 임명할 수 있습니다. 자산보관회사는 2002년 법 제34조에 규정된 자산보관회사의 의무를 수행하도록 요구됩니다. 자산보관회사는 룩셈부르크 대공국법률에 의거 1989년 2월 9일에 주식회사로 설립되어 이후에 주식합자회사로 전환되었습니다. 자산보관회사는 브라운 브라더즈 해리만 앤 코(Brown Brothers Harriman & Co.)의 자회사입니다. 피델리티펀드는 매월의 최종 영업일의 피델리티펀드의 순자산가치에 기초하여 계산되며 자산보관회사와 피델리티펀드가 룩셈부르크에서 적용되는 시장보수율을 고려하여 수시로 결정한 바와 같은 자산보관회사 보수를 매달 지급합니다. 자산보관회사 보수는 통상 보관수수료 및 타 은행과 금융기관이 부과하는 일부 거래수수료를 포함합니다. 거래수수료 및 자산보관회사 또는 동 펀드의 자산 보호를 위탁 받은 다른 은행이나 금융기관에게 발생한 합리적인 지출과 현금지급비용은 피델리티펀드가 지불해야 합니다. 이러한 서비스에 대하여 펀드가 지급하는 보수는 펀드 자산의 투자 시장에 따라 달라지며 통상적으로 선진시장의 경우 펀드 순자산액의 0.003%에서 신흥시장의 경우 펀드 순자산액의 0.35%까지입니다 (거래수수료, 합리적인 지출 및 현금지급비용 제외). 어느 회계연도 동안 지급되는 자산보관회사 보수는 피델리티펀드의 연차보고서에 기록됩니다. 자산보관회사의 선임은 자산보관회사 또는 피델리티펀드가 90일전의 서면통지를 함으로써 종료될 수 있습니다. 그러나 종료는 불가항력의 경우를 제외하고는, 새로운 자산보관회사가 이전 자산보관회사의 임기종료일부터 업무를 대행하도록 선임될 것으로 조건으로 합니다. 퇴임하는 자산보관회사는 새로운 자산보관회사에 대한 원활한 자산의 양도 등 그 기간 동안 주주의 이익 보호를 위해 필요한 모든 절차를 취해야 합니다.

4. 일반사무관리회사에 관한 사항

회사명	FIL (Luxembourg) S.A.
주소 및 연락처	2a, rue Albert Borschette, BP 2174, L-1021 Luxembourg Tel: +352-250 404-1 Fax: +352-26 38 39 38
회사 연혁	피델리티 인터내셔널 서비스 (룩셈부르크) 에스 에이 (Fidelity International Service (Luxembourg) S.A.)의 상호로 1988년 11월 14일 룩셈부르크에 설립됨. FIL

	(Luxembourg) S.A.는 펀드의 등록, 명의개서, 일반사무대리인 겸 주소지대리인으로 행위하며 총괄판매대행회사인 FIL Distributors 의 대리인으로 행위하는 펀드의 판매 대행회사임.
--	--

등록 및 명의개서대리인, 일반사무관리회사 및 주소지대리인

1991년 12월 1일 이후 시행되는 동 날짜의 대행 계약서에 따라 피델리티펀드는 FIL (룩셈부르크) 에스에이 (FIL (Luxembourg) S.A.)를 펀드의 등록, 명의개서 및 일반사무대리인 겸 주소지대리인으로 고용하였습니다. FIL (룩셈부르크) 에스에이(FIL (Luxembourg) S.A.)는 주식의 청약, 환매, 전환과 양도를 처리하고 그러한 거래를 피델리티펀드의 주주명부에 등재합니다. 또한 피델리티펀드의 계정의 유지와 관련되는 서비스를 제공하고 각 하위펀드의 평가일에 주식의 순자산가치를 결정하며, 등록된 주주에게 배당금을 발송하고, 주주의 보고서의 작성과 배포 및 기타 행정적 서비스를 제공합니다.

대행사무계약

펀드는 FIL 인터내셔널 리미티드(FIL Limited)를 1990년 6월 25일자 계약(서비스계약)에 의해 가치평가, 통계, 기술, 보고와 기타의 보조업무 등 펀드의 투자와 관련되는 서비스를 제공하도록 선임하였습니다.

펀드는 당사자간에 수시로 합의된 상거래 보수율에 합리적인 현금지급비용을 더하여 대행사무계약에 명시된 서비스에 대한 보수를 지불합니다. 펀드가 이러한 서비스에 대하여 지급하는 최대 보수는 순자산액의 0.35%(합리적인 현금지급비용 제외)입니다.

본 계약은 각 당사자의 90일전의 서면통지로 종료될 수 있습니다.

5. 집합투자기구평가회사에 관한 사항

해당사항 없음

6. 채권평가회사에 관한 사항

해당사항 없음

제5부 기타 주주보호를 위해 필요한 사항

1. 주주의 권리에 관한 사항

가. 투자자총회등

(1) 주주총회의 구성

주주총회는 펀드의 주주로 구성됩니다.

(2) 투자자총회의 소집 및 의결권 행사방법

정기주주총회는 매년 10월 첫번째 목요일 정오에 룩셈부르크에서 개최되며, 그날이 룩셈부르크에서의 영업일이 아닌 경우에는 그 다음 영업일에 개최됩니다.

주주총회의 통지는 룩셈부르크법 및 정관에 따라 룩셈부르크에서 발행되는 메모리얼(Mémorial)과 룩셈부르크 보르트("d'Wort") 및 이사들이 수시로 결정하는 다른 신문에 공고합니다. 서면 통지는 총회 개최전 적어도 8일 전에 등록 주주에게 발송됩니다. 주주총회의 통지는 총회의 시간, 장소, 의사일정, 의사정족수 및 의결정족수를 명기합니다. 하위펀드의 주주는 언제든지 오로지 하위펀드에 관련된 문제를 결정하기 위하여 주주총회를 개최할 수 있습니다.

피델리티펀드의 회계연도는 매년 4월 30일에 종료됩니다. 피델리티펀드의 재무제표를 포함하고 있는 연차보고서는 회계연도 종료 4개월 이내, 적어도 정기주주총회 2주전에 발표되어야 합니다. 피델리티펀드의 회계기록은 각 하위펀드의 기준통화로 구분하여 유지되어야 합니다. 연차보고서는 각 하위펀드의 기준통화로 표시되며 연결보고서는 미달러화로 표시되어야 합니다. 피델리티펀드는 각 하위펀드의 보유자산내역 및 이에 대한 시가를 포함하고 있는 미감사 반기 재무보고서를 보고서가 작성된 후 2개월 이내에 발표하여야 합니다.

연차보고서 및 반기 보고서는 요청시 피델리티펀드, 판매대행회사 및 펀드 대표사무소에서 무료로 입수할 수 있습니다. 재무보고서를 주주에게 제출하고 승인받도록 규정하는 룩셈부르크 법에 따라 피델리티펀드의 보고서는 정기주주총회 소집통지와 함께 등록 주주들에게 발송됩니다. 무기명식 주주는 룩셈부르크 무기명 주식 지급대리인의 사무소, 피델리티펀드의 다른 지급대리인 사무소 및 홍콩의 대표사무소에서 동 자료를 입수할 수 있습니다.

(3) 주주총회 결의사항

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

(4) 반대매수청구권

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

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

나. 잔여재산분배

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

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

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

다. 장부·서류의 열람 및 등·초본 교부청구권

다음의 서류는 피델리티펀드의 등록사무소에서 어느 영업일의 통상적인 영업시간 동안 무료로 열람이 가능합니다. 또한, 이 서류들은 2002년 법의 번역과 함께 판매대행회사의 사무소에서 무료로 열람이 가능합니다.

1. 피델리티펀드의 정관
2. 대행 계약서
3. 자산보관계약서
4. 판매대행계약서
5. 자산운용계약서
6. 서비스계약서
7. 지급대행계약서
8. 홍콩대표사무소계약서
9. 간이투자설명서
10. 재무제표

정관(이후 수정본 포함)은 현재 대표사무소의 사무소에서 열람가능합니다.

펀드의 글로벌 투자설명서, 최근 간이투자설명서, 최근 재무보고서의 부분은 요청시 피델리티펀드의 등록사무소와 판매대행회사의 사무소에서 무료로 입수할 수 있습니다.

주주들은 펀드의 정관 및 그 개정본에 기속됩니다.

피델리티펀드의 본국 감독당국은 110, route d'Arlon, L-2991 Luxembourg에 소재한 Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)입니다.

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

라. 손해배상책임

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

마. 재판관할

투자자와 국내판매대행회사의 회사의 주식거래에 관한 소송에 있어서는 소송을 제기하는 자의 소재지를 관할하는 법원을 관할법원으로 합니다. 이러한 규정에도 불구하고 편의성 및 공정성을 고려하여 국내판매대행회사와 투자자가 합의하여 관할법원을 정할 수 있습니다. 또한, 국내판매대행계약서에 의거하여 국내판매대행회사와 회사간에 발생하는 모든 분쟁 또는 청구에 관하여는 서울중앙지방법원이 비전속적 관할권을 갖습니다.

바. 기타 주주의 권리보호에 관한 사항

재판의 민원 및 구제방법에 대해서는 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L-1021 Luxembourg에 소재한 FIL (Luxembourg) S.A.의 준법감시인에게 문의하시기 바랍니다. 피델리티펀드에 대한 투자자 보상계획(compensation scheme)은 없습니다.

2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항

하위펀드 또는 주식클래스는 가) 해당 하위펀드 또는 해당 클래스의 주주총회의 결의에 의해서 또는 나) 어느 하위펀드나 클래스의 순자산가치가 미화50,000,000달러 혹은 그 상당액 이하로 떨어졌다고 이사들이 이사회 결의로서 결정하는 경우 해지될 수 있습니다. 그러한 경우, 해당 펀드나 클래스의 자산은 실현되고, 채무는 이행되며, 순실현대금은 당해 하위펀드나 클래스에 대한 주식소유비율에 따라 주주들에게 분배됩니다. 주주들에 대한 해지금의 지급은 필요한 경우 당해 하위펀드나 클래스 주식의 주권을 피델리티펀드에 전달할 것을 조건으로 그리고 이사들이 합리적으로 요구하는 다른 증거의 이행을 조건으로 이루어집니다.

어느 하위펀드나 주식클래스가 해지되는 경우, 해지 통지는 등록된 주주에게 서면으로 이루어집니다. 하위펀드의 해지시 그 통지는 룩셈부르크의 메모리얼(Mémorial)과 룩셈부르크 보르트("d'Wort") 그리고 이사들이 정하는 피델리티펀드의 등록지에서 발행하는 다른 신문에 공고됩니다.

하나 또는 여러개 하위펀드들의 주주는 해당 하위펀드(들)의 클래스 회의의 결의로써 해당 펀드(들)의 자산을 다른 하위펀드에 배정할 것과 해당 하위펀드(들)의 주식을 다른 하위펀드의 주식으로 재지정할 것을 결의할 수 있습니다(필요한 주식의 분할이나 병합을 거쳐 단주권에 해당하는 금액을 주주에게 지급하거나 또는 이를 승인하는 결의가 있을 경우 피델리티펀드의 정관에 규정된 바와 같이 단주권에 대한 권리를 주주에게 배정한 후).

하나 또는 여러 개 하위펀드들의 주주는 해당 하위펀드(들)의 클래스 회의의 결의로써 해당 하위펀드(들)에 기하는 자산과 부채를 해당 주식 클래스(들)의 소유자들에게 분배할 집합투자기구의 주식을 발행함으로써 다른 집합투자기구에 출자하기로 결의할 수 있습니다.

하나 또는 여러 개 하위펀드들을 다른 집합투자기구와 합병하기로 하는 결의가 이루어진 경우, 피델리티펀드는 해당 집합투자기구의 신규 하위펀드와 관련한 정보가 포함되어 있는 통지를 공시합니다. 동 공시는 주식 소유자들이 합병이 실행되기 전에 무상으로 보유 주식의 환매를 요청할 수 있도록 합병이 효력을 갖기 전 1개월 이내에 이루어져야 합니다.

피델리티펀드내의 여러 클래스 간의 병합을 결의하기 위하여 소집되는 주주총회는 정족수를 요하지 아니하며 이에 대한 결의는 과반수의 찬성으로 채택됩니다.

어느 하위펀드(들)에 기하는 자산과 부채를 다른 집합투자기구에 출자하는 것에 대한 클래스 회의의 결의는 정관에 기재된 정족수 및 과반수 요건에 따라 채택됩니다. 그러나 합병이 유추열투자펀드(fonds commun de placement) 또는 외국에 근거를 두고 있는 집합투자기구와 이루어진 경우 결의는 그러한 합병안에 대하여 찬성 투표를 한 주주만을 구속합니다.

피델리티펀드는 무제한의 존속기간을 가지고 있지만 룩셈부르크 법에 따라 주주가 결의하는 때는 언제든지 청산 가능합니다. 각 하위펀드에 속하는 청산대금은 청산인에 의해 해당 하위펀드의 주주들에게 그 지분율에 따라 분배됩니다. 주주들이 즉시 청구하지 않는 금액은 Caisse des Consignations의 에스크로계좌에 보관됩니다. 법에서 정한 기간내에 청구되지 않은 금액은 룩셈부르크법 규정에 따라 그 권리가 상실될 수도 있습니다.

정기주주총회는 피델리티펀드의 순자산가치가 법에서 요구하는 최소 자본의 3분의 2 이하로 감소하는 경우 동 펀드의 청산을 고려하기 위해 소집됩니다. 룩셈부르크법이 규정하는 최소 자본은 현재 Euro 1,250,000에 상당한 금액입니다.

3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항

가. 정기보고서

(1) 영업보고서 및 결산서류 제출 등

피델리티펀드의 회계연도는 매년 4월 30일에 종료됩니다. 피델리티펀드의 재무제표를 포함하고 있는 연차보고서는 회계연도 종료 4개월 이내, 적어도 정기주주총회 2주전에 발표되어야 합니다. 피델리티펀드의 회계기록은 각 하위펀드의 기준통화로 구분하여 유지되어야 합니다. 연차보고서는 각 하위펀드의 기준통화로 표시되며 연결보고서는 미달러화로 표시되어야 합니다. 피델리티펀드는 각 하위펀드의 보유자산내역 및 이에 대한 시가를 포함하고 있는 미감사 반기 재무보고서를 보고서가 작성된 후 2개월 이내에 발표하여야 합니다.

연차보고서 및 반기 보고서는 요청시 피델리티펀드, 판매대행회사 및 펀드 대표사무소에서 무료로 입수할 수 있습니다. 재무보고서를 주주에게 제출하고 승인받도록 규정하는 회사법에 따라 피델리티펀드의 보고서는 정기주주총회 소집통지와 함께 등록 주주들에게 발송됩니다. 무기명식 주주는 룩셈부르크 무기명 주식 지급대리인의 사무소, 피델리티펀드의 다른 지급대리인 사무소 및 홍콩의 대표 사무소에서 동 자료를 입수할 수 있습니다.

(2) 자산운용보고서

집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 3월에 1회 이상 당해 투자회사의 투자자에게 제공하여야 합니다. 자산운용보고서를 제공하는 경우에는 판매회사를 통하여 직접 또는 우편발송 등의 방법으로 교부하나, 투자자가 전자우편을 통하여 자산운용보고서를 수령한다는 의사표시를 한 경우에는 전자우편에 의하여 제공할 수 있습니다.

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

(3) 자산보관·관리보고서

해당사항 없음

(4) 기타장부 및 서류

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

나. 수시공시

(1) 신탁계약변경에 관한 공시

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

(2) 수시공시

국내의 경우 투자자에 수시공시는 관련 법령이 정하는 바에 따라 이루어집니다.

(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시

해당사항 없음

4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항

가. 이해관계인과의 거래내역

펀드의 이사나 임원이 다른 법인 또는 단체의 이해관계인이 되거나 다른 회사 또는 단체의 이사나 임원이 되는 경우 펀드와 그 상대방 회사와의 계약 및 거래는 그 이해관계 사실에 의하여 무효가 되거나 어떠한 영향을 받지 아니합니다. 그러나 펀드는 고의적으로 회사의 임원 또는 이사, 그러한 임원 또는 이사가 발행주식의 10%이상을 소유하고 있는 단체, 관계인(아래에 정의 됨) 또는 그러한 관계인의 기발행주식의 10%이상을 소유하고 있는 임원이나 이사, 또는 그밖의 다른자와 포트폴리오투자를 매도, 차입 또는 매수하거나 대여해서는 아니됩니다.

관계인은 주식의 보관인, 투자자문회사 또는 집합투자업자 또는 총괄판매대행회사를 의미합니다.

펀드의 여하한 임원 또는 이사가 펀드의 거래에 개인적인 이해관계(상대방 당사자의 이사 또는 임원이 되거나 이해관계를 가짐으로써 발생하는 것은 제외)를 가지고 있는 경우 그러한 이사는 임원은 그러한 개인적인 이해관계를 이사회에 알려야 하며 그러한 거래에 투표를 해서는 아

니됩니다. 그러한 이사 또는 임원의 이해관계는 차기 주주총회에서 보고됩니다.

나. 집합투자기구간 거래에 관한 사항

회사는 이사회 의 동의가 있는 경우를 제외하고는 회사가 선임한 집합투자업자나 투자자문회사 혹은 관계인(‘용어풀이’에서 정의됨)과의 사이에서 포트폴리오 투자자산을 매매, 대출 또는 대여하거나, 딜리 이들과 거래를 체결할 수 없습니다. 나아가, 회사는 이러한 집합투자업자 또는 투자자문회사가 어느 유가증권 종목을 개별적으로 0.5% 이상 실질적으로 소유하고 있거나 공동으로 5% 이상 실질적으로 소유하고 있는 경우 당해 유가증권 종목에 투자할 수 없습니다.

다. 투자중개업자 선정 기준

피델리티펀드는 FIL Fund Management Limited에 의해 자문을 받거나 운영되는 다른 UCI와 함께 피델리티펀드가 FIL Fund Management Limited의 관계회사 및 메사추세츠주 보스톤에 있는 FMR Corp.의 관계회사와 함께 투자할 수 있는 증권의 매매를 위한 주문을 낼 수 있습니다. 이 경우, 특히 피델리티펀드는 해당 거래를 행할 자격이 있는 다른 브로커로부터 얻을 수 있는 유리한 조건과 그러한 다른 브로커가 청구하였을 수수료율로 거래를 행하도록 합리적으로 기대될 수 있습니다. 최적의 체결이 이루어질 것을 조건으로, 피델리티펀드는 거래 체결을 담당할 브로커와 딜러의 선정시 당해 브로커와 딜러가 판매한 주식을 고려할 수 있습니다.

5. 외국 집합투자기구에 관한 추가 기재사항

가. 변호사의 법률검토의견

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

나. 외국집합투자기구 관련 법제도에 관한 사항

회사는 2002년 법의 제1부에 따른 변동자본형 투자회사(SICAV)의 요건을 갖추고 유한책임 주식회사의 형태로 설립된 엄브렐라(umbrella)식 구조를 가진 개방형 투자회사입니다.

피델리티펀드의 본국 감독당국은 110, route d’Arlon, L-2991 Luxembourg에 소재한 Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)입니다.

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

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

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

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

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

다. 펀드에 적용되는 회계처리기준에 관한 사항

재무정보에 관한 자료는 집합투자기구에 관한 록셈부르크 관계법령에 따라 작성되었습니다.

라. 과세처리와 환 관리에 관한 사항

피델리티펀드에 대한 과세

피델리티펀드는 수입, 실현된 혹은 미실현된 자본이익에 대해서 록셈부르크세금을 납부할 의무가 없으며, 록셈부르크 원천세도 피델리티펀드에 부과되지 않습니다. 그러나 하위펀드는 각 분기 마지막 날의 하위펀드 순자산에 대해서 주식형, 채권형, 혼합형, 자산배정형 및 피델리티 라이프스타일 하위펀드에 대하여는 연 0.05%, 현금형 펀드에 대하여는 연 0.01%로 계산된 청약세를 매 분기마다 지급하여야 합니다.

자본이익, 배당금 및 피델리티펀드가 소유하고 있는 증권에 대한 이자 등은 관련된 원천지 국가가 부과하는 자본이익세, 원천세 혹은 다른 세금의 대상이 될 수 있으며, 그러한 세금은 피델리티펀드나 주주가 상환받을 수 없습니다.

주주에 대한 과세

일반적으로 조세 목적상 록셈부르크 비거주자는 다음의 경우를 제외하고 소유하고 있는 주식에 대하여 록셈부르크의 자본소득세, 원천세, 선물세, 부동산세, 상속세 및 기타 세금의 납부 의무가 없습니다.

- 주식의 매매시점으로부터 과거 5년 이내에 언제라도 단독으로 또는 그 가족(배우자 및 미성년 자녀)과 공동으로 어느 피델리티펀드 주식의 10% 이상을 직, 간접적으로 소유하고 있거나 소유하고 있었던 비거주자가, 취득일로부터 6개월 이내에 보유주식을 처분할 경우 자본소득세를 납부하게 될 수도 있습니다.
- 주식의 매매시점으로부터 과거 5년 이내에 언제라도 단독으로 또는 그 가족(배우자 및 미성년 자녀)과 공동으로 어느 피델리티펀드 주식의 10% 이상을 직, 간접적으로 소유하고 있거나 소유하고 있었던 록셈부르크의 전거주자(15년 이상 록셈부르크에서 거주하였으나 수익의 실현일로부터 최소 과거 5년 이내에는 록셈부르크에서 거주하지 않았던 자)는 보유주식을 처분할 경우 자본소득세를 납부하

게 될 수도 있습니다.

위와 같은 사실에도 불구하고, 어느 국가(거주지 또는 룩셈부르크)에서 자본이익에 대한 과세권을 가지는지 여부를 판단하기 위해서는 해당 이중조세방지조약의 체결여부를 확인하여야 합니다.

이사들은 영국에서 일반에게 판매되는 이러한 배당 펀드 및 펀드의 배당 주식클래스가 영국의 1988년 소득 및 법인세법(the Income and Corporation Taxes Act 1988) 제XVII부 제IV장의 목적상 배당 펀드 또는 주식클래스로서의 자격을 갖출 것으로 기대합니다.

이자 형태의 예금수익에 대하여 부과되는 조세에 관한 2003년 6월 3일 EU Council Directive 2003/48/EC (“Directive”)에서는 2005년 7월 1일부터 EU 회원국 또는 이의 속령이나 부속 국가에서 설립되어 다른 회원국에 거주하는 개인들 또는 Directive에서 정하는 의미에 해당하는 residual entities(지급대리인의 거주지가 어디인지에 따라 회원국의 특정 속령이나 부속 국가에 거주하는 개인 및 Directive에서 정하는 의미에 해당하는 residual entities에게도 가능)에게 예금소득을 지급하는 지급대리인들이 지급대리인의 설립지 관할에 따라 그 지급내역 및 지급금 수취인들에 관한 사항을 금융당국에 보고하거나 그 소득으로부터 원천징수할 의무를 지게 된다고 규정하고 있습니다. 2005년 6월 21일자 룩셈부르크 법은 EU Council Directive 2003/48/EC의 규정을 자국법화한 것입니다.

Directive의 조건상 다음 회사들이 지급대리인들로 선임되었습니다:

- i) 펀드로부터 직접 주식을 매입하거나 FIL (Luxembourg) S.A.를 통하여 주식을 매입하는 주주들에 대한 모든 배당금 지급에 대해서는

FIL (Luxembourg) S.A.
2a, Rue Albert Borschette
BP 2174
L-1021 Luxembourg

- ii) Global FundsNetwork를 통하여 주식을 매입하는 주주들에 대한 모든 배당금지급에 대해서는

FIL Investments International–Niederlassung Frankfurt
Kastanienhöhe 1
D-61476 Kronberg im Taunus

- iii) EU Savings Directive의 범주내에 속하는 기타 모든 주주들에 대해서는

FIL Investments International
Oakhill House
130 Tonbridge Road
Hildenborough
Kent TN 11 9DZ
United Kingdom

피델리티펀드의 주식을 매입, 청약, 취득, 소유, 전환, 매도, 환매 혹은 처분하는 각 주주에 대한 세금의 결

과는 해당 주주가 기속되는 관할권의 관계법령에 따라 달라집니다. 투자자 및 미래의 투자자는 이러한 사항뿐만 아니라 관련되는 외환 및 기타 다른 법령에 대해서 전문적인 자문을 얻어야 합니다. 피델리티펀드 및 주주에 관련된 세법 및 관행 그리고 세금 수준은 수시로 달라질 수 있습니다.

환의 관리

해외에서의 환의 관리 : 이 집합투자증권의 배당금, 환매대금 등의 송금에 관하여 룩셈부르크에서의 외환관리상의 제한은 없습니다.

국내에서의 환의 관리 : 외국집합투자증권의 매입, 환매 및 전환과 관련된 환의 관리는 관련 법령 및 약관이 정하는 바에 따릅니다.

마. 기타 추가정보

신규 하위펀드 또는 신규 주식클래스의 등록정보

펀드는 새로운 하위펀드나 주식클래스를 이하의 국가에서 등록하고자 할 수 있습니다. 모든 하위펀드나 주식클래스가 모든 판매대행회사를 통하여 및/또는 모든 관할지에서 판매되는 것은 아님을 주지하시기 바랍니다. 펀드 등록에 관한 자세한 사항은 투자자의 해당 피델리티 사무소에 문의하시기 바랍니다.

이 투자설명서 작성일 현재 오스트리아, 벨기에, 칠레, 덴마크, 핀란드, 프랑스, 건지, 홍콩, 아이슬란드, 아일랜드, 이탈리아, 저지, 한국, 마카오, 말타, 노르웨이, 포르투갈, 싱가포르, 남아프리카, 스페인, 스웨덴, 스위스, 대만, 네덜란드 및 영국에서 주식형 펀드, 자산배정형 펀드, 혼합형 펀드, 채권형 펀드, 현금형 펀드 및 피델리티 라이프스타일 펀드에 속하는 신규 하위펀드의 인가, 승인 또는 등록을 신청할 예정입니다.

클래스A-ACC주식은 영국에서 등록되지 않습니다.

클래스A-GBP주식은 일반적으로 건지, 저지 및 영국에서만 등록될 예정입니다.

클래스A-MDIST주식은 일반적으로 홍콩, 마카오, 싱가포르 및 대만에서만 등록될 예정입니다.

모리셔스 자회사

피델리티펀드는 완전 소유 모리셔스 자회사 ("자회사")를 통하여 인도 주식시장에서 투자합니다. 자회사는 모리셔스 법률에 의거 **Fid Funds (Mauritius) Limited**란 이름의 개방형 투자회사로 설립됩니다. 자회사의 유일한 목적은 펀드를 대신하여 투자활동을 행하는 것입니다. 자회사 주식은 오직 기명식 주식뿐입니다. 자회사는 모리셔스의 금융감독위원회(**Financial Services Commission**)로부터 카테고리 1 글로벌 사업자 허가 (**Category 1 Global Business License**)를 득하였습니다. 2006년 7월 1일자로 **FIL Investments International**은 자회사와 자산운용계약을 체결하였습니다. 동 계약에 따라 **FIL Investments International**은 자회사에 투자자문 및 운용서비스를 제공합니다. **FIL Investments International**은 인도증권거래위원회(**Securities and Exchange Board of India : SEBI**) 및 인도예금준비은행(**Reserve Bank of India: RBI**)로부터 인도법률에 따른 외국기관투자자(FII)로서 자신의 계정으로 또한 승인된 고객 계정을 대리하여 인도에서 투자할 수 있는 인가를 받았습니다. **Fid Funds (Mauritius) Limited**는 등록번호 제IN-UK-FA-0574-99호로 **FL Investments International**

의 라이선스에 따른 FII 하위계정으로 등록되어 있으며 인도 증권에 대한 투자 인가를 받았습니다.

자회사의 이사회는 다음과 같이 구성됩니다:

Simon M. Haslam, Frank Mutch, Dr. D.J. Saul, Uday Gujadhur 및 Louis Emmanuel Ng Cheong Tin.

자회사의 감사는 PricewaterhouseCoopers 모리셔스입니다.

지정은행 – 모리셔스

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

지정은행 – 인도

인도 법률상 자회사는 비인도 외국인투자자로서 인도 내외 현금 이체를 위하여 반드시 인도 내의 지정송금 은행을 이용하여야 합니다. 이 송금은행은 이 거래를 처리하는데 있어서 RBI에 대한 특정 보고요건을 준수해야 할 의무를 가질 수 있습니다. 자회사는 인도 송금은행으로 Citibank, N.A.를 지정하였습니다.

이러한 구조는 보관회사가 그 법률상 직무를 이행하지 못하도록 금지하지 않습니다.

모리셔스 현지 일반사무관리회사

자회사는 Multiconsult Ltd.를 자회사에 대한 일반사무관리회사, 비서역 및 등록기관으로 선임하였습니다.

펀드의 감사필 연차보고서 및 미감사반기보고서와 관련하여 자회사의 재무실적은 피델리티펀드의 재무실적 과 연결되며 피델리티펀드의 포트폴리오는 자회사의 기초 투자자산으로 구성됩니다. 투자설명서에 기재된 투자제한의 목적상 피델리티펀드 및 자회사의 기초 투자자산은 전체로서 고려됩니다.

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

다음은 피델리티펀드 및 자회사와 관련된 특정 조세 관련 고려사항에 대한 요약내용입니다. 이러한 요약내용은 피델리티펀드와 자회사가 투자설명서 작성일 현재 인도와 모리셔스의 현행 조세 법률, 조세협약 및 해당 조세 당국의 관행에 관하여 인도와 모리셔스 자문인들로부터 받은 자문을 기준으로 하며 이 모두는 변경될 수 있습니다. 이러한 변경은 피델리티펀드나 자회사가 지급한 세금을 증액하거나 피델리티펀드의 수익에 불리한 영향을 미칠 수 있습니다. 피델리티펀드와 그 자문사들은 적용 세법의 변동 또는 법원/조세당국의 해석상의 변화로 인하여 주주에 대하여 발생할 수 있는 손실에 대해서 아무런 책임을 지지 않습니다

인도

조세 관련 고려사항 – 인도에 투자하는 자회사

자회사가 모리셔스의 세법상 거주자이며 인도와 모리셔스간에 이중과세방지조약(“조세협약”)에 따른 이익을 얻을 권리가 있고, 동 조세협약의 목적상 고정 사업장을 가지고 있지 않다는 가정하에서

- a) 인도 기업들의 주식증권 투자로부터의 배당의 방식으로 자회사에게 지급되는 소득배당은 현재 배당금이 주주들에 대한 과세대상이 아니므로 원천징수의 대상이 아닙니다. 단, 배당금을 선언, 분배, 지급하는 인도기업들은 이에 대하여 **16.995%** (부가세 및 교육세 포함)의 세율로 배당세를 납부하도록 요구됩니다.
- b) 자회사가 인도회사들의 자본주식으로 이루어진 투자자산을 처분함으로써 발생한 소득이 자본소득으로 분류될 경우, 그러한 자본소득은 조세협약 제13조 제(4)항에 의거 인도에서 과세대상이 되지 않으며 따라서 원천징수세의 대상이 되지 아니합니다.
- c) 증권에서 발생한 이익[증권에 대한 배당소득은 제외하나 이자소득은 포함함]은 **21.115%**(부가세와 교육세 포함)의 세율로 과세됩니다.
- d) 대출금에 대한 이자수익은 다음과 같이 과세됩니다:
 - i) 외화로 이루어지는 대출금의 경우 총액 기준으로 **21.115%** (부가세 및 교육세 포함);
 - ii) 인도통화로 이루어지는 대출금의 경우 순수익 기준으로 **42.23%** (부가세 및 교육세 포함).
- e) 자회사가 인도에서 고정 사업장을 가지고 있지 않기 때문에 사업소득으로 계상되는 수입은 조세협약 제7조에 의거 인도에서 과세대상이 되지 않습니다.
- f) 조세협약 제22조에 따른 거주자의 범위에 해당하는 경우 기타수입은 모리셔스에서만 과세됩니다.

주석

1. 상기 세율은 2007년 금융법(Finance Act 2007)에 따른 것입니다. 동 세율은 과세대상 소득이 1천만 루피를 초과하는 경우에 적용되며, 2.5%의 부가세와 3%의 교육세가 포함됩니다. 2.5%의 부가세는 과세대상소득이 1천만 루피를 초과하지 않는 경우에는 부과되지 않습니다.
2. 국내세법의 일반규정상 회사가 납부해야 할 세액이 상기 세율에 따라 산정된 최소대체세 미만인 경우, 인도 법인세 규정상 회사는 “장부상 이익”의 **10.5575%**에 해당하는 최소대체세(MAT)를 납부해야 합니다. “장부상 이익”은 관련법에 따른 조정금을 반영하여 인도 상법에 따라 작성된 보고서에 계상된 이익을 의미합니다. 외국회사에 대한 최소대체세 적용여부는 아직 결정되지 않았습니다. 그러나, 조세협약에 따른 적용이 더 유리한 경우 조세협약이 국내세법에 우선하게 됩니다.
3. 상기 내용은 2008년 2월 29일에 인도 재무부가 제출한 2008-2009년에 대한 인도 예산안에 따른 영향(있는 경우)을 고려하지 아니하고 이루어진 것입니다.

증권거래세

증권거래세는 인도의 공인된 증권거래소에서 이루어진 인도 회사들의 주식증권의 매매거래에 대하여 부과됩니다. 2006년 6월 1일자로 증권거래세는 각 거래대금의 0.125%의 세율로 매도인과 매입인 모두에게 부과됩니다.

인지세

자회사가 주식브로커를 통해 인도증권거래소에서 증권(인도 회사의 주식/채권, 국채, 선물, 옵션)을 매매할 경우에는 인지세가 부과됩니다. 인지세는 브로커가 발행한 거래확인서(contract note)에 기초하여 부과됩니다. 실제 인지세율은 해당 증권거래소의 관할 주(州) 법 및 매매대상 증권에 따라 달라집니다.

봄베이증권거래소에서 이루어진 거래에 대해서는 1958년 봄페이인지세법(Bomday Stamp Duty Act, 1958)(‘BSA’)에 따라 과세됩니다. BSA에 따른 현행 인지세율은 다음과 같습니다:

- 인도 회사의 주식/채권 매매: 실물 교부 방식의 양도(delivery-based transfer)의 경우 계약대금의 0.01%, 실물 비교부 방식의 양도(non delivery-base transfer)의 경우 계약대금의 0.0002%
- 국채 매매: 계약대금의 0.0005%
- 선물옵션 매매: 계약대금의 0.002%

인지세는 비실물 형태로 보유한 증권 양도의 경우에는 부과되지 아니합니다.

조세 관련 고려사항 – 인도에 직접 투자하는 피델리티펀드

외국회사인 피델리티펀드가 룩셈부르크의 세법상 거주자이며 앞으로도 계속하여 SEBI에 FII의 자격으로 등록되어 있을 것이라는 가정하에서

- a) 인도 기업들의 주식증권 투자로부터의 배당의 방식으로 피델리티펀드에게 지급되는 소득배당은 현재 배당금이 주주들에 대한 과세대상이 아니므로 원천징수의 대상이 아닙니다. 단, 배당금을 선언, 지급하는 인도기업들은 이에 대하여 16.995% (부가세 및 교육세 포함)의 세율로 배당세를 납부하도록 요구됩니다.
- b) 인도회사들의 자본주식을 처분함으로써 발생한 소득이 자본소득으로 분류될 경우, 해당 자본소득세
 - i) 인도회사들의 주식증권 처분으로 발생한 단기양도소득세(즉, 보유기간이 12개월 미만인 인도 회사들의 주식증권 매각으로부터 발생한 이득)에 대해서는 인도에서 10.5575%의 세율로 과세됩니다. 단, 이러한 매각거래는 공인된 인도 증권거래소를 통해 체결되어야 하며 동 거래는 증권거래세로 계상됩니다.
 - ii) 인도회사들의 주식증권 처분으로 발생한 장기양도소득세(즉, 보유기간이 12개월 이상인 인도 회사들의 주식증권 매각으로부터 발생한 이득)에 대해서는 인도에서 면세됩니다. 단, 이러한 매각거래는 공인된 인도 증권거래소를 통해 체결되어야 하며 동 거래는 증권거래세로 계상됩니다.
- c) 인도회사들의 주식증권으로부터 수령하는 수입(전술한 배당소득은 제외)에 대해서는 21.115% (부가세 및 교육세 포함)의 세율로 과세됩니다.

- d) 대출금에 대한 이자수익은 다음과 같이 과세됩니다:
- i) 외화로 이루어지는 대출금의 경우 총액 기준으로 21.115% (부가세 및 교육세 포함);
 - ii) 인도통화로 이루어지는 대출금의 경우 순이익 기준으로 42.23%(부가세 및 교육세 포함).
- e) 여하한 수입(상기 (a) 내지 (d)항에 기재된 수입은 제외)에 대해서는 순이익 기준으로 41.82%(부가세 및 교육세 포함)의 세율로 과세됩니다.

주석

1. 상기 세율은 2007년 금융법(Finance Act 2007)에 따른 것입니다. 동 세율은 과세대상 소득이 1천만 루피를 초과하는 경우에 적용되며, 2.5%의 부가세와 3%의 교육세가 포함됩니다. 2.5%의 부가세는 과세대상소득이 1천만 루피를 초과하지 않는 경우에는 부과되지 않습니다.
2. 국내세법의 일반규정상 회사가 납부해야 할 세액이 상기 세율에 따라 산정된 최소대체세 미만인 경우, 인도 법인세 규정상, 회사는 “장부상 이익”의 10.5575%[부가세와 교육세 포함]에 해당하는 최소 대체세(MAT)를 납부해야 합니다. “장부상 이익”은 관련법에 따른 조정금을 반영하여 인도 상법에 따라 작성된 보고서에 계상된 이익을 의미합니다. 외국회사에 대한 최소대체세 적용여부는 아직 결정되지 않았습니다.
3. 상기 내용은 2008년 2월 29일에 인도 재무부가 제출한 2008-2009년에 대한 인도 예산안에 따른 영향(있는 경우)을 고려하지 아니하고 이루어진 것입니다.
4. 2008년 2월 21일에 인도정부의 연방각료회의(Union Cabinet)는 보도자료를 통해 인도와 룩셈부르크 간의 이중과세방지조약(Double Taxation Avoidance Agreement)(DTAA)을 승인하였음을 발표하였습니다. 상기 내용은 DTAA에 따른 영향(있는 경우)을 고려하지 아니하고 이루어진 것입니다.

증권거래세

증권거래세는 인도의 공인된 증권거래소에서 이루어진 인도 회사들의 주식증권의 매매거래에 대하여 부과됩니다. 2006년 6월 1일자로 증권거래세는 각 거래대금의 0.125%의 세율로 매도인과 매입인 모두에게 부과됩니다.

인지세

자회사가 주식브로커를 통해 인도증권거래소에서 증권(인도 회사의 주식/채권, 국채, 선물, 옵션)을 매매할 경우에는 인지세가 부과됩니다. 인지세는 브로커가 발행한 거래확인서(contract note)에 기초하여 부과됩니다. 실제 인지세율은 해당 증권거래소의 관할 주(州) 법 및 매매대상 증권 유형에 따라 달라집니다.

봄베이증권거래소에서 이루어진 거래에 대해서는 1958년 봄페이인지세법(Bomday Stamp Duty Act, 1958)(‘BSA’)에 따라 과세됩니다. BSA에 따른 현행 인지세율은 다음과 같습니다:

- 인도 회사의 주식/채권 매매: 실물 교부 방식의 양도(delivery-based transfer)의 경우 계약대금의 0.01%, 실물 비교부 방식의 양도(non delivery-base transfer)의 경우 계약대금의 0.0002%

- 국채 매매: 계약대금의 0.0005%
- 선물옵션 매매: 계약대금의 0.002%

인지세는 비실물 형태로 보유한 증권 양도의 경우에는 부과되지 아니합니다.

주주

조세 목적상 인도에 거주하지 않는 피델리티펀드의 주주들은 그 보유주식에 대하여 지급되거나 또는 보유주식의 처분이나 환매로 인한 실현 자본이익에 대하여 지급되는 배당금에 대하여 인도에서 과세 대상이 되지 않습니다. 단, 배당금 및 이러한 처분대금이나 환매대금을 주주들이 인도 밖에서 수령한 경우에 한합니다.

모리셔스

자회사는 모리셔스의 2001년 금융서비스발전법 (Mauritian Financial Services Development Act 2001)의 목적상 카테고리 1 글로벌 사업자(Category 1 Global Business)로 설립되었으며 모리셔스의 1995년 소득세법 (Mauritian Income Tax Act 1995)에 따라 세우대 혜택을 받을 수 있습니다. 또한 2000년 금융법(Finance Act 2000)에서는 카테고리 1 글로벌 사업자의 과세와 관련된 새로운 세제 규정을 도입하였습니다.

현재와 같이 자회사는 15% 세율의 적용을 받으며 그 해외 소득에 대하여 부과된 외국 조세에 대한 세액공제(credit)을 주장하거나 해외 소득에 대하여 지급되어야 하는 모리셔스 세금의 80%에 해당하는 추정된 세액공제(credit)을 주장할 수 있습니다. 이에 따라 자회사는 최대 3% 세율의 과세 대상이 됩니다. 모리셔스 소득세법에 의거, 증권 매각 수입은 면세됩니다.

자회사가 모기업에 지급하는 배당금은 모리셔스에서 과세 대상이 아닙니다. 또한 모리셔스는 양도소득세를 부과하지 않으므로 자회사가 인도에서 투자자산을 처분함으로써 발생하는 소득은 모리셔스 과세 대상이 아닙니다.

Commissioner of Income Tax는 자회사에게 모리셔스 과세 거주지 증명서를 발급하였습니다. 따라서 자회사는 조세협약의 목적상 모리셔스의 거주자로서의 자격을 가집니다. 이를 근거로 자회사는 인도의 조세로부터 일부 세금감면 혜택을 가집니다 (위 “인도” 과세 내용 참고).

인디아포커스펀드는 자회사로부터의 배당이나 이자에 대하여 또한 자회사 주식의 처분(환매 포함)에 대하여 모리셔스에서 과세 대상이 아닙니다.

피델리티펀드-대만펀드

대만에 대하여 직접 이루어진 외국인 투자는 Overseas Chinese and Foreign Nationals and Relevant Foreign Exchange Settlement Procedures에 의한 Regulations Governing Investments in Securities (“규정”)에 따라 허용됩니다. QFII제도가 폐지됨에 따라 대만증권거래소에 등록되고 외국기관투자자(FINI) (기관펀드나 법인 등) 또는 재외중국인 및 외국인 투자자(FIDI)로서의 투자ID를 가지고 있는 외국인들의 경우 중국상장주식을 매매하기 위해 “적격” 요건을 갖출 필요가 없습니다. 우편업 등 일부 제한 업종에 적용되는 투자제한을 제외하고 FINI에게 적용되는 쿼터 제한은 존재하지 않습니다. 비상장 증권의 경우 외국인인 투자위원회로부터 외국인 투자 승인을 득해야 합니다.

피델리티펀드-유록스톡스50™펀드

본 조항은 다우 존즈 유로 스톡스 50SM 지수(본 “지수”)에 대한 추가 정보를 기술하고 있습니다.

본 지수는 50개 산업, 통상 및 금융 주식을 구성되어 있으며, 유로존에 포함된 선두 업종의 블루칩을 대표하는 것을 목표로 하고 있습니다. 현재 유로존에 포함되는 국가는 오스트리아, 벨기에, 핀란드, 프랑스, 독일, 룩셈부르크, 그리스, 아일랜드, 이탈리아, 네덜란드, 포르투갈 및 스페인입니다. 본 지수가 시가총액 기준 50개 대형주를 대표하기 때문에 그 구성과 각각의 투자비중은 시간이 흐름에 따라 달라질 수 있습니다. 본 지수가 가지는 집중성으로 인해 업종, 국가 및 주기성, 스타일 등에서 편중성을 보일 수 있으며, 이에 따라 본 지수는 경기순환주기 전체에 걸쳐 언제나 시장 전체를 대표하지는 않습니다. 본 지수는 유통물량 기준 시가총액에 기초하여 가중되며 개별 종목의 투자비중이 10%를 넘지 않습니다. 지수 구성은 매년 9월에 검토됩니다. 2007년 12월 31일 현재 본 지수를 구성하는 상위10개 증권 종목은 다음과 같습니다.

순위	회사	업종	투자비중 (지수 대비 %)
1.	Total	가스오일	5.19
2.	Nokia	기술	4.49
3.	E.On	공공재	4.12
4.	Siemens	산업재 & 서비스	4.05
5.	Telefonica	통신	4.00
6.	BCO Santander	은행	3.99
7.	Unicredito Italiano	은행	3.26
8.	Sanofi-Aventis	헬스케어	2.89
9.	Allianz	보험	2.87
10.	Daimler	자동차 & 부품	2.80

투자자들은 지수제공자의 웹사이트(www.stoxx.com)에서 지수에 관한 최근 정보 및 기타 정보를 입수하실 수 있습니다. 자산운용회사는 지수제공자인 STOX Limited와는 무관합니다. 투자자들은 지수의 구성이 수시로 달라질 수 있으며 현재 본 지수를 구성하는 증권 종목이 지수에서 삭제되거나 다른 증권 종목이 본 지수에 추가될 수 있음을 주지하여야 합니다.

이 투자설명서 제V부에 명시된 바와 같은 이 하위펀드에 적용되는 투자제한에 따른 것을 조건으로 이 하위펀드의 투자목적은 합리적이고 법적으로 실행가능한 한도 내에서 본 지수의 성과를 모방(replicate)하는 것입니다. 그러나 이 하위펀드의 성과가 본 지수의 성과와 같아지리라는 보장은 없습니다. 이 하위펀드는 모방전략을 활용하고자 하며, 본 지수를 대표하는 모든 증권을 보유하고자 합니다. 그러나 지수의 구성이 주식시장의 변화에 따라 달라지기 때문에, 이 하위펀드는 지수의 구성을 언제나 모방할 수 없을 수도 있으며, 그에 따라 추적오차가 발생할 수 있습니다. 추적오차는 수수료와 비용 및 증권 구성 종목의 변동에 따라서도 발생할 수 있습니다. 추적오차를 최소화하고 거래비용을 줄이기 위하여 이 하위펀드는 제V부의 투자제한에 따른 것을 조건으로 수시로 지수 선물에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드의 특성과 투자목적에 고려해 볼 때, 이 하위펀드는 시장변화에 순응할 수 없을 수도 있으며 지수의 하락이 이 하위펀드의 가치의 하락을 야기하게 될 것으로 예상됩니다. 본 지수가 더 이상 운영되지 않거나 고시되지 않을 경우, 이사들은 본 지수가 다시 고시될 때까지 현재 종목 구성을 그대로 유지하거나 또는 본 지수와 유사한 특성을 가지는 또 다른 지수를 추적하는 것으로 이 하위펀드의 투자목적에 변경할 수 있습니다.

적격의 투자자

“적격의 투자자”는 미국인에 해당하지 않는 자로서 동 투자자에 의한 주식 청약이나 취득이(펀드로부터 취

득했는지 다른 사람으로부터 취득했는지의 여부를 불문하고) (ㄱ) 동 투자자가 미합중국에 있는 동안 발생하였거나, 또는 (ㄴ) 동 투자자가 미합중국에 있을 동안 이루어진 청약 권유와 관련하여 발생하지 않은 경우를 의미합니다. 단, 동 투자자에 의한 주식의 매입이 그가 거주하거나 소재하는 관할권의 법에 위반되지 않아야 합니다.

적용법률과 주식의 양수인 또는 신청인에게 통지되는 변경 내용에 따를 것으로 조건으로, 이 투자설명서에 사용된 “미국인”이라는 용어는 다음을 의미합니다:

- a. 미합중국 시민이나 거주민
- b. 미합중국 법률에 의거 조직되거나 설립된 파트너십, 법인, 유한책임회사나 이와 유사한 법인 또는 미연방소득세법에 의거 동 자격으로 과세되거나 동 자격으로 세금보고서를 제출할 의무를 부담하는 사업체
- c. 그 집행인, 관재인이나 수탁자(trustee)가 미국인인 여하한 재산이나 신탁. 단, 수탁자로 행위하는 전문 수탁자(fiduciary)가 미국인이지만, 미국인이 아닌 수탁자가 신탁재산에 대한 독점적인 또는 공동의 투자권한을 가지고 있으며, 신탁의 수익자(또한 신탁이 취소될 수 있는 경우에는 신탁설정자(settlor))가 미국인이 아닌 신탁의 경우는 제외함)
- d. 미합중국 외에서의 소득이 미합중국 소득세 계산 목적으로 총소득에 포함되는 재산이나 신탁
- e. 미합중국에 위치한 외국 사업체의 대리점이나 지점
- f. 미합중국 내외에 소재한 딜러나 기타 수탁자가 미국인을 위하여 또는 미국인의 계산으로 보유하고 있는 일임계정, 비밀임계정 또는 이와 유사한 계정 (재산이나 신탁은 제외함)
- g. 미합중국에서 조직되거나 설립되거나 또는 (개인의 경우) 거주하는 딜러나 기타 수탁자가 보유하고 있는 일임계정이나 이와 유사한 계정 (재산이나 신탁은 제외함). 단, 미합중국에서 조직되거나 설립되거나 또는 (개인의 경우) 거주하는 딜러나 기타 전문 수탁자가 비미국인을 위하여 또는 비미국인의 계산으로 보유하고 있는 일임계정이나 이와 유사한 계정 (재산이나 신탁은 제외함)은 미국인으로 보지 아니합니다.
- h. 소극적 외국 투자회사(passive foreign investment company)를 제외하고 시민권, 주소지, 지위, 거주지 등에 관계없이 소득의 배분이 이루어 지지 않더라도 당시 유효한 미합중국의 소득세법에 의거 소득의 일부가 미국인에게 과세되는 여하한 상사, 법인이나 기타 사업체
- i. (A) 외국 관할지의 법률에 의거 조직되거나 설립되고 (B) 미국인 또는 1933년 미증권법(the US Securities Act of 1933)에 따라 등록되지 아니한 증권(피델리티펀드의 주식을 포함하나 이에 한정하지 아니함) 투자를 주요 목적으로 하는 개인이 소유하거나 설립한 여하한 파트너십, 법인 또는 기타 사업체
- j. 종업원복리후생계획. 단, 미합중국 이외 국가의 법률 및 당해 국가의 관행 및 문서에 의거 설립되고 운영되며 대부분이 미합중국 비거주 외국인으로 구성된 개인들의 이익을 위하여 주로 유지되는 종업원복리후생계획은 제외합니다.

- k. 이들에 의한 주식의 소유 또는 이들에 대한 주식 소유의 권유가 미합중국, 미합중국의 각 주나 기타 관할지의 증권법 위반을 초래할 수 있다고 Fidelity Investments Institutional Services Company Inc., FIL Distributors International Limited 또는 그 임원들이나 이사들을 통해 행위하는 피델리티펀드가 판단하는 여타 개인이나 사업체

(전술한 범주에 해당하는 개인이나 사업체의 경우라 하더라도 이들에 의한 주식의 소유 또는 이들에 대한 주식 소유의 권유가 미합중국, 미합중국의 각 주나 기타 관할지의 증권법 위반을 초래하지 않는다고 FIL Distributors International Limited 또는 그 임원들이나 이사들을 통해 행위하는 피델리티펀드가 판단하는 여타 개인이나 사업체 또는 적격투자자(Eligible Investor)는 미국의 정의에 포함되지 아니합니다.)

여기서 미합중국이라는 용어는 미합중국의 주, 연방, 영토, 속령 및 컬럼비아 특별구를 포함합니다.

6. 기타 사항

6.1 운용전문인력

(1) 피델리티펀드-미국펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Adrian Brass	36	포트폴리오 매니저	3	55.7 백만	<p>2006년에 Fidelity에 입사하여 Fidelity Funds Consumer Industries Fund 운용. 런던에 위치한 FIL의 본사의 글로벌 주식팀(Global Equity team)의 일원. 포트폴리오매니저 및 애널리스트를 아우르는 경력을 지님. 10년간의 투자경력.</p> <p>Fidelity 입사전, Investec Asset Management에서 선임 포트폴리오 매니저로 역임. 2004년 이래 Investec's Global Equity Funds의 운용 담당. 2003년부터는 소비자 부문의 글로벌 애널리스트로서 근무하며, 2004년부터 2006년까지 애널리스트 겸 펀드매니저 직책 담당. 2000년부터 2003년까지는 테크놀로지-하드웨어 부문의 글로벌 애널리스트로 역임하며 Wireless-themed technology fund 운용.</p> <p>Investec 입사전, Schroder Investment Management에서 근무. 1995년에서 2000년 사이에는 애널리스트로서 범유럽산업 담당. 후기에는 범유럽 자본상품팀(pan-European capital-goods team)의 책임자로 승진.</p> <p>1973년생이며, 1995년에 University of Bristol에서 경제학 및 정치학 학사학위 취득(우등졸업). 1999년에 공인재무분석사(CFA) 자격증 취득.</p>

(2) 피델리티펀드-미국다이버시파이드펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Rita Grewal	39	포트폴리오 매니저	26	2,301 백만	경력: 2003- : 투자매니저, Fidelity International, 런던 1999-2002 : 리서치 애널리스트, Fidelity International, 런던 1995-1999 : 리서치 어소시에이트, Fidelity International, 런던 1992-1994 : 신경생리학 리서치 보조, Mossrehab Hospital, 필라델피아 학력 및 자격: 미국, Bryn Mawr College에서 학사학위

(3) 피델리티펀드-미국성장펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Aris Vatis	42	포트폴리오 매니저	5	1,403 백만	경력: 2006- 포트폴리오 매니저- 미국/글로벌 주식 Fidelity International, 유럽 1998-2006 선임 미국 및 글로벌 주식 포트폴리오 매니저 Pictet Asset Management 1993-1998 미국 및 글로벌 주식 포트폴리오 매니저 Dresdner RCM Global Investors 학력 및 자격: -State University of New York at Buffalo에서 MBA 취득 -Athens University of Economics and Business에서 경제학 학사학위

(4) 피델리티펀드-아세안펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Gillian Kwek	35	포트폴리오 매니저	4	296 백만	경력: 2006- 포트폴리오 매니저, Fidelity International Singapore 2005 테크놀로지 부문 팀리더/리서치 애널 리스트 Fidelity Investments, 홍콩 2004-2005 재무부문팀(Financial Sector Team)의 리더/리서치 애널리스트,

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
					Fidelity Investments, 홍콩 2001-2004 리서치 애널리스트, Fidelity Investments, 홍콩 1999-2000 금융애널리스트, Inswers!com 1997-1999 투자임원, DBS Asset Management Singapore 1996-1997 애널리스트, Andersen Consulting 학력 및 자격: -University of Southern California에서 MBA취득 -Nanyang Technological University에서 회계학 학사학위 -공인재무분석사(CFA) 자격증

(5) 피델리티펀드-아시아고배당주펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
KC Lee	49	포트폴리오 매니저	1	110 백만	경력: 1988- 포트폴리오 매니저, Fidelity Investments, 홍콩 1987-1988 어소시에이트 이사, Fidelity Investments, 홍콩 1985-1987 포트폴리오 매니저보 겸 선임 애널리스트, Fidelity Investments, 홍콩 1982-1985 애널리스트, Fidelity Investments, 홍콩 학력 및 자격: University of Hong Kong에서 사회과학 학사학위

(6) 피델리티펀드-아시아부동산증권펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Polly Kwon	35	포트폴리오 매니저	2	10 백만	경력: 2007- 포트폴리오 매니저, Fidelity Hong Kong 2004-2007 리서치 애널리스트, Fidelity Hong Kong 2000-2004 리서치 애널리스트, Fidelity Investments, 도쿄

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
					1996-1998 엔지니어, Mitsubishi Motors Research & Development of America Corp. 1996 인턴, Operations Assistant 3A Thread Mill Limited 1995 인턴, 학부 리서치 보조, University of Michigan 학력 및 자격: -University of Michigan에서 1999년에 MBA 취득 -University of Michigan에서 1996년에 과학학 및 엔지니어링 학사학위

(7) 피델리티펀드-아시아소형주펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	

* 이 하위펀드는 아직 판매개시되지 않아 책임운용인력에 대한 정보가 존재하지 않습니다.

(8) 피델리티펀드-아시아특별주펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Joseph Tse	47	포트폴리오 매니저	2	402 백만	경력: 1994- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 홍콩 1993-1994 펀드매니저보, Fidelity International, 홍콩 1990-1993 애널리스트, Fidelity International, 홍콩 1989-1990 고문, Peat Marwick Management Consultants, 홍콩 1987-1989 매니저보, 법인 은행 및 금융, Chase Manhattan Bank, 홍콩 학력 및 자격: University of Western Ontario에서 MBA 취득

(9) 피델리티펀드-호주펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Paul Taylor	43	포트폴리오 매니저	4	748 백만	경력: 2003- 포트폴리오 매니저 겸 & 국가 책임자 - 호주 주식 Fidelity International Ltd., 홍콩 1997-2003 애널리스트, Fidelity International, 런던 1995-1996 고문, KPMG Management Consulting, 호주 1993-1995 경제 애널리스트, Queensland Events Corporation 1990-1992 고문, Horwath & Horwath Services, 호주 학력 및 자격: London Business School에서 MBA 취득

(10) 피델리티펀드-차이나포커스펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Martha Wang	38	포트폴리오 매니저	3	163 백만	경력: 2006- 포트폴리오 매니저, Fidelity Intl, 홍콩 2005-2006 리서치 애널리스트, Fidelity Intl, 홍콩 2002-2005 선임 투자 애널리스트 First State Investment (HK) Ltd 1999-2002 최고 대표자, HSBC Asset Management 1999 트레이더, Huaxia Securities 학력 및 자격: -Fudan University에서 경제학 학사학위 -중국 공인회계사 -공인재무분석사(CFA) 자격증

(11) 피델리티펀드-글로벌소비재산업펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Nicola Stafford	해당 없음	포트폴리오 매니저	1	15 백만	경력: 2008 - 현재 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던 2006 - 2007 리서치 애널리스트, Fidelity International, 런던 2004 - 2006 포트폴리오 매니저,

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
					Fidelity Investments, 보스턴 2004 – 2006 리서치 애널리스트, Fidelity Investments, 보스턴 2001 – 2004 리서치 어소시에이트, Fidelity Investments, 보스턴 학력 및 자격: Massachusetts Institute of Technology (M.I.T.), 보스턴 에서 경제학 및 기계공학 학사학위

(12) 피델리티펀드-아프리카, 중동 및 이머징 유럽 펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Nick Price	40	포트폴리오 매니저	3	158 백만	경력: 2003- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던 1998-2003 애널리스트, Fidelity International, 런던 1996-1997 대차대조표 운용 상품 회계사, SBC Warburg, 런던 1995-1996 외국환 상품 회계사, Daiwa Europe Bank, 런던 1993-1995 프로젝트 회계사, JP Morgan, 런던 1991-1993 선임 감사, Price Waterhouse, 요하네스버그 학력 및 자격: -University of Natal에서 무역학 학사학위 및 회계 학 수료 -남아프리카 공인회계사협회(South African Institute of Chartered Accountants)의 위원 -공인재무분석사(CFA)(Level III) 자격증

(13) 피델리티펀드-이머징마켓펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Robert Von Rekowsky	43	포트폴리오 매니저	3	541 백만	경력: 2004 포트폴리오 매니저, Fidelity, 보스턴 2002-2003 어소시에이트 포트폴리오 매니저, Fidelity, 런던 1998-2002 주식 리서치 애널리스트, Fidelity, 런던 1995-1998 국가채무 애널리스트, 교수익부서,

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
					Fidelity, 보스턴 1989-1995 글로벌 리서치 어소시에이트 및 지방 채 거래 관리인, 채권부서, Fidelity, 보스턴 학력 및 자격: Northeastern University에서 석사학위

(14) 피델리티펀드-유로블루칩펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Alexandra Hartmann	42	포트폴리오 매니저	6	828 백만	경력: 1998- 포트폴리오 매니저, Fidelity Investments, 런던 1994-1998 리서치 애널리스트, Fidelity Investments, 런던 1991-1993 유럽 주식 부서, Deutsche Bank AG London 1989-1990 기관 투자 부서, Deutsche Bank AG London 1986-1989 유니버설 은행(Universal Banking), Die Sparkasse In Bremen 학력 및 자격: 은행 및 산업 직업학교 (Vocational School for Banking and Industry)

(15) 피델리티펀드-유로스톡스50TM펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Riccardo Curcio	46	포트폴리오 매니저	7	1,160 백만	Fidelity 경력: 1998 -현재 정량적 애널리스트 겸 포트폴리오 매니저, 런던 기타 경력: 1992 - 1998 주식 애널리스트, JP Morgan Investment Management 1991 - 1992 고문, Goldman Sachs 학력: -London School of Economics에서 박사학위 -공인재무분석사(CFA) 자격증 -뉴욕증권거래소(NYSE) Series III

(16) 피델리티펀드-유럽어그레시브펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Firmino Morgado	N/A	포트폴리오 매니저	5	1,220 백만	경력: 2006- 포트폴리오 매니저, Iberia Fund, Fidelity International, 런던 2005-2006 포트폴리오 매니저, European Utilities Pilot Fund, Fidelity International, 런던 2004-2005 포트폴리오 매니저, European Financials Pilot Fund, Fidelity International, 런던 2002-2004 애널리스트, Fidelity International, 런던 1998-2002 투자매니저, Capital Research Co. 1997 어소시에이트, Goldman Sachs, 런던 1991-1995 MD 주요 투자, Fundo du Turismo, 리스본 1989-1991 부사장, 투자은행, Banco Comercial Portugues, 리스본 학력 및 자격: -1987년에 경영학 학사학위 -New York University에서 1996년에 재무 및 부동산 석사학위 -INSEAD에서 1997년에 MBA(우등졸업) 취득

(17) 피델리티펀드-범유럽주식펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Rita Grewal	39	포트폴리오 매니저	26	2,365 백만	경력: 2003- 투자매니저, Fidelity International, 런던 1999-2002 리서치 애널리스트, Fidelity International, 런던 1995-1999 리서치 어소시에이트, Fidelity International, 런던 1992-1994 신경생리학 리서치 보조, Mossrehab Hospital, 필라델피아 학력 및 자격: 미국, Bryn Mawr College에서 학사학위

(18) 피델리티펀드-유럽성장펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Alexander Scurlock	43	포트폴리오 매니저	3	N/A	경력: 1998- 포트폴리오 매니저, Fidelity Investments, 런던 1996-1998 주식 리서치 이사, Fidelity Investments, 런던 1993-1996 리서치 애널리스트, Fidelity Investments, 런던 1989-1992 어소시에이트, Booz.Allen & Hamilton 1988 리서치 학생, Cambridge Electronic Industries Plc. 학력 및 자격: IMD(스위스 국제경영개발원)에서 MBA 취득

(19) 피델리티펀드-유럽대형주펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Thomas Fraenkle- Thonet	45	포트폴리오 매니저	9	1,805 백만	경력: 1998- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던 1993-1998 리서치 애널리스트, Fidelity International, 런던 1990-1992 어소시에이트, 기관 주식 판매, Credit Suisse First Boston, 프랑크푸르 트 1988-1990 회계 집행부, 기관 주식 판매, Merrill Lynch Capital Markets, 프랑크 푸르트, 뉴욕 학력 및 자격: Columbia Business School에서 MBA 취득

(20) 피델리티펀드 유럽다이나믹그로스펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Fabio Riccelli	32	포트폴리오 매니저	6	172 백만	경력: 2004- 포트폴리오 매니저, Fidelity Intl, 런던 2004 포트폴리오 매니저보, Fidelity Intl, 런던 1998-2004 애널리스트, Fidelity International Ltd., 런던 학력 및 자격: University of Manchester에서 학사학위

(21) 피델리티펀드-유럽소형주펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Colin Stone	47	포트폴리오 매니저	9	1,534 백만	경력: 1991- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던 1987-1990 리서치 애널리스트, Fidelity Investments 1984-1986 석유 엔지니어, Britoil Plc 학력 및 자격: -Herriot Watt University에서 엔지니어링 석사학위 -Cambridge University에서 석사학위 -투자운용및리서치협회(Institute of Investment Management & Research)의 위원

(22) 피델리티펀드-글로벌금융산업펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Tal Eloya	39	포트폴리오 매니저	3	43 백만	경력: 2007- 포트폴리오 매니저, FIL Ltd, 런던 2003-2007 리서치 애널리스트, Fidelity Intl. Ltd., 런던 2001-2003 주식 애널리스트, 유럽 전력 공급 체 인, Merrill Lynch, 런던 1997-1999 변호인, Intel Corp., 이스라엘 1996-1997 법률 어소시에이트, Naschitz, Brandes & Co., 이스라엘 1988-1991 이스라엘 방위군 학력 및 자격: -University of Chicago에서 MBA 취득 -Tel-Aviv University, School of Law에서 법학 학사 학위 -Tel-Aviv University, School of Economics에서 경제 학 학사학위

(23) 피델리티펀드-프랑스펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Vincent Durel	37	포트폴리오 매니저	-	-	경력: 2007- 포트폴리오 매니저, Fidelity International Ltd

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
					2004-2007 리서치 애널리스트, Fidelity International Ltd 2002-2004 주식 애널리스트, 프랑스 중소형 자본, Kepler Equities, 파리 1997-2002 부사장 겸 주식 애널리스트, 프랑스 소자본 및 중자본, The Europe Company (Jefferies International) 학력 및 자격: -Paris X University에서 재무학 전공, 경제학 석사 학위 -Paris II University에서 금융전문 대학원과정 -유럽증권분석사연합회(EFFAS) 공인재무분석사

(24) 피델리티펀드-독일펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Alexandra Hartmann	42	포트폴리오 매니저	6	1,451 백만	경력: 1998- 포트폴리오 매니저, Fidelity Investments, 런던 1994-1998 리서치 애널리스트, Fidelity Investments, 런던 1991-1993 유럽 주식 부서, Deutsche Bank AG London 1989-1990 기관 투자 부서, Deutsche Bank AG London 1986-1989 유니버설 은행(Universal Banking), Die Sparkasse In Bremen 학력 및 자격: 은행 및 산업 직업학교 (Vocational School for Banking and Industry)

(25) 피델리티펀드-글로벌포커스펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Brenda Reed	48	포트폴리오 매니저	8	721 백만	경력: 2003- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던 2000-2002 리서치 이사, Fidelity Intl. Ltd., 런던 1997-2000 리서치 이사, Fidelity Investments, 도쿄

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
					1996-1997 리서치 애널리스트, Fidelity Investments, 도쿄 1992-1996 리서치 애널리스트, Fidelity Investments, 보스턴 1984-1990 부사장, New England Research & Management 1983-1984 부사장보, Burgess & Leith, Inc. 학력 및 자격: -Amos Tuck School of Business Administration에서 MBA취득

(26) 피델리티펀드-글로벌부동산증권펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Steven Buller	42	포트폴리오 매니저	5	277 백만	<ul style="list-style-type: none"> • 보스턴 근거 - 1992년에 FMR Corp 입사 - 부동산투자신탁그룹(REIT Group)의 리더 - 1998.10 -: FMR Corp의 다양한 부동산투자신탁 계정 및 펀드의 포트폴리오 매니저 - 1997.12 - 1998.10 : 어소시에이트 포트폴리오 매니저 - 1997.3 - 1997.12 : 부동산투자신탁 담당 리서치 애널리스트 - 1995 - 1997 : 런던의 국제채권그룹(International Fixed Income Group)의 일원 - 1992 - 1995 : 보스턴의 고수익 그룹(High Yield Group)의 리서치 애널리스트 • 보스턴 및 런던 증권분석사협회(Security Analyst Societies of Boston and London)의 위원 • University of Wisconsin - Madison - 석사학위 - 금융학 - 독문학 및 국제관계학 학사학위 - 금융 및 경영 학사학위

(27) 피델리티펀드-글로벌섹터펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Ilario Di Bon	N/A	포트폴리오 매니저	1	112 백만	2008년 5월에 FIL에 입사하여 글로벌 주식(Global Equities)의 책임자 역임. 글로벌 주식 투자팀 (Global Equity Investment team)을 이끌며 최고투자 임원 Nicky Richard에게 보고담당. 16년간의 투자

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
					경력. UBS Global Asset Management에서 다양한 글로벌 주식 포트폴리오의 선두 포트폴리오 매니저로 역임. 또한 UBS에서 글로벌 주식 리서치의 책임자로 역임 및 3년간 일본에서 근무 후 일본 주식의 책임자로 역임.

(28) 피델리티펀드-대중국펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Wilson Wong	36	포트폴리오 매니저	8	1,971 백만	경력: 2004- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 홍콩 2003-2004 리서치 애널리스트, Fidelity Investments, 보스턴 2000-2003 리서치 애널리스트, Fidelity International, 홍콩 1997-2000 펀드 애널리스트, Merrill Lynch Asset Management 1995-1997 애널리스트, 글로벌 프로젝트 및 구조화 금융, GE Capital 학력 및 자격: -The Chinese University of Hong Kong - Chung Shi College에서 재무학 학사학위 -공인재무분석사(CFA) 자격증

(29) 피델리티펀드-글로벌헬스케어펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Hilary Natoff	36	포트폴리오 매니저	2	75 백만	경력: 2006- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던 2000-2006 애널리스트, Fidelity International Ltd., 런던 1998-2000 펀드매니저 연수생, 영국 연금펀드팀, Henderson Investors 1994-1998 감사, PriceWaterhouseCoopers 학력 및 자격: -University of Manchester에서 경제학 및 회계학 학사학위(우등졸업) -영국공인회계사협회(A.C.A) -국제금융회의(I.M.C) -투자매니저 및 리서치 협회(IIMR)

(30) 피델리티펀드-이베리아펀드

책임운영전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Firmino Morgado		포트폴리오 매니저	5	995 백만	Fidelity 경력: 2006.9 – 현재 포트폴리오 매니저, 런던 2005.2 – 2006.7 유럽 텔레콤 부문 리더 2002.12 – 2004.4 범유럽은행 및 재무애널리스트 기타 경력 1998 – 2002 Capital Research Company, 투자애널리스트 (미디어 및 레저) 1997 Goldman Sachs International, 어소시에이트 (Real estate PIA – Whitewall Fund) 1991 – 1995 Fundo de Turismo, 운용이사, 원본투 자(Principal Investment) 1989 – 1991 Banco Comercial Portugues, 부사장, 투자은행 런던 사무소 근거 • 2002.9 - 재무 및 텔레커뮤니케이션 부문의 범유럽 애널리스트로 근무 - Ran financials and Telecoms & Utilities pilot funds • 2006.9 - FF Iberia의 포트폴리오 매니저 • 2008.10 - FIJ IT Europe의 포트폴리오 매니저 • 2008.11 - FF European Aggressive의 포트폴리오 매니저 학력: -인시아드(INSEAD)에서 MBA 취득(우등졸업) -New York University에서 재무 및 부동산 석사학 위(우등졸업) -Universidade Catolica Portuguesa에서 경영학 학 사학위

(31) 피델리티펀드-인디아포커스펀드

책임운영전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Teera Chanpongsang	N/A	포트폴리오 매니저	5	94.3 백만	경력: 2007-현재 홍콩, 피델리티 인터내셔널, 포트폴리 오 매니저 2004-2007 영국, 런던, 피델리티 인터내셔널, 포 트폴리오 매니저 1994-2004 홍콩, 피델리티 인터내셔널, 투자 애 널리스트

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
					1988-1992 태국, 방콕, 치차그룹, 부장 1987-1988 태국, 방콕, 쿠퍼스&리브랜드, 스탠포 오디터 학력 및 자격: 태국, 출랄롱코른 대학, 회계학 학사 미국, UC버클리, MBA

(32) 피델리티펀드-인도네시아펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Dhananjay Phadnis	32	포트폴리오 매니저	-	-	경력: 2008- 포트폴리오 매니저, FIL Hong Kong 2004-2008 리서치 애널리스트, Fidelity Intl Ltd., 홍콩 2001-2004 리서치 어소시에이트, JP Morgan, 인도 학력 및 자격: -Pune University에서 1997년에 무역학 학사학위 및 2001년에 경영, 금융학 대학원과정 수료 -공인재무분석사(CFA- Level III) 자격증 -인도 공인회계사협회(Associate Chartered Account, India)

(33) 피델리티펀드-글로벌기간산업펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Amit Lodha	32	포트폴리오 매니저	1	22	경력: 2008- 포트폴리오 매니저, FIL Ltd., 런던 2007-2008 리서치 애널리스트, Fidelity Intl Ltd., 런던 2004-2006 리서치 애널리스트, Fidelity Intl Ltd., 홍콩 2002-2004 리서치 애널리스트, Salomon Smith Barney, 인도 2000-2002 리서치 어소시에이트, Salomon Smith Barney, 인도 1997-2000 연수생, KPMG (Bharat Raut & Co) 학력 및 자격: - Mumbai University에서 2002년에 무역학 석사학위 -Mumbai University에서 1997년에 무역학 학사학위 -인도공인회계사협회(ACA India)

(34) 피델리티펀드-국제펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Richard Skelt	49	포트폴리오 매니저	44	4,073 백만	경력: 2001- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던 1996-2001 기술 리서치 이사, Fidelity Investments, 런던 1990-1996 리서치 애널리스트, Fidelity London 1987-1989 프로젝트 매니저, 지역 판매 매니저, MEMEC Pic. 1986-1987 시스템 고문, 영국주식펀드(UK Equity Fund) 매니저, L.S.I. Computers 1984-1986 프로젝트 매니저, ISIS (International Study in INFARC Survival) 학력 및 자격: London Business School에서 MBA 취득

(35) 피델리티펀드-이탈리아펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Alberto Chiandetti	33	포트폴리오 매니저	-	-	경력: 2008- 포트폴리오 매니저, FIL Ltd, 런던 2006-2008 리서치 애널리스트, Fidelity International, 프랑스 1999-2006 리서치 애널리스트, Euromobiliare SIM 학력 및 자격: -이탈리아 밀란, Universita Commerciale에서 1999년 에 경제학 및 금융시장학 전공 -2002년 공인재무분석사(CFA) 자격증 취득 -2000년 이탈리아 애널리스트협회(Italian Analysts Assocaition) 위원

(36) 피델리티펀드-채팬어드벤처펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Ronald Slattery	45	포트폴리오 매니저	4	135 백만	경력: 2007 - 현재 포트폴리오 매니저

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
					2003-2007 리서치 매니저, Fidelity Investments, 도쿄 1999-2003 리서치 애널리스트, Fidelity Investments 도쿄 1996-1999 애널리스트, Dresdner Kleinwort Benson, 도쿄 1993-1996 Coopers & Lybrand, 뉴욕 1989-1991 Fuji Keizai, 도쿄 학력 및 자격: -University of Michigan에서 MBA 취득 -University of Pennsylvania에서 문학학사 및 과학교 육학 학사학위 -공인재무분석사(CFA) 자격증

(37) 피델리티펀드-일본고배당주펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Laurent Del Grande	38	포트폴리오 매니저	3	2,215 백만	경력: 2005- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 도쿄 2002-2005 리서치 애널리스트, Fidelity International, 도쿄 2000-2002 선임 애널리스트 겸 부사장, Lehman Brothers, 도쿄 2000 부사장 겸 애널리스트, Goldman Sachs, 도쿄 1994-2000 애널리스트, Dresdner Kleinwort Benson, 도쿄 1992-1994 선임 애널리스트, Dresdner Kleinwort Benson, 도쿄 학력 및 자격: -도쿄, Sophia University에서 국제 경제학 학사학위 (우등졸업)

(38) 피델리티펀드-일본펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Robert Rowland	45	포트폴리오 매니저	5	2,152 백만	경력: 2000- 포트폴리오 매니저, Fidelity Investments, 도쿄

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
					1995-2000 리서치 애널리스트, Fidelity Investments, 도쿄 1993-1995 리서치 애널리스트, Barclays de Zoette Wedd 1992-1993 리서치 애널리스트, Daiwa Institute of Research 학력 및 자격: -Waseda University에서 국제경영학 석사학위 -McGill University에서 경제학 학사학위

(39) 피델리티펀드-일본소형주펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Jun Tano	47	포트폴리오 매니저	1	129 백만	경력: 2009- 포트폴리오 매니저, Fidelity Investments, 도쿄 2002-2008 리서치 애널리스트, Fidelity Investments, 도쿄 2001 하계 리서치 애널리스트, Fidelity, 도쿄 1999-2000 포트폴리오 매니저, Meiji Dresdner Asset Management 1996-1999 에이전시 매니저, Meiji Life Insurance Co 1989-1996 포트폴리오 매니저, Meiji Asset Management 1986-1989 리서치 애널리스트, Meiji Life Insurance Co 학력 및 자격: -Yokohama National University에서 경영학 학사학위 -The Wharton School, University of Pennsylvania에서 MBA 취득

(40) 피델리티펀드-라틴아메리카펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 3.)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Alex Duffy	28	포트폴리오 매니저	-	-	경력: 2009- 포트폴리오 매니저, FIL Limited, 런던 2004-2008 리서치 어소시에이트, Fidelity Intl Ltd, 런던 학력 및 자격: -University of Nottingham에서 경제분석학 석사학위

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 3.)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Angela Ortiz	N/A	포트폴리오 매니저	-	-	경력: 2009- 포트폴리오 매니저, Fidelity London 2005-2008 리서치 애널리스트, Fidelity International, 런던 학력 및 자격: -Universidad Metropolitana에서 화학 엔지니어링 학 사학위 -Kelley School of Business, Indiana University에서 MBA 취득

(41) 피델리티펀드-말레이시아펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Gillian Kwek	35	포트폴리오 매니저	4	459 백만	경력: 2006- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 싱가포르 2005 테크놀로지 부문 팀리더/리서치 애널 리스트, Fidelity Investments, 홍콩 2004-2005 재무 부문 팀리더/리서치 애널리스트, Fidelity Investments, 홍콩 2001-2004 리서치 애널리스트, Fidelity Investments, 홍콩 1999-2000 재무 애널리스트, Inswers!com 1997-1999 투자 임원, DBS Asset Management Singapore 1996-1997 애널리스트, Andersen Consulting 학력 및 자격: -University of Southern California에서 MBA 취득 -Nanyang Technological University에서 회계학 학사 학위 -공인재무분석사(CFA) 자격증

(42) 피델리티펀드-노르딕펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Ronald Port	34	포트폴리오 매니저	1	207 백만	경력: 2008- 포트폴리오 매니저, Fidelity London 2005-2008 리서치 애널리스트, Fidelity International, 런던 2002-2005 리서치 어소시에이트, Fidelity International, 런던

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
					학력 및 자격: -University of Mainz에서 일반경영 전공 -프랑크푸르트, Handelskammer에서 경영 및 회계학 전공

(43) 피델리티펀드-태평양펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Dale Nicholls	41	포트폴리오 매니저	4	521 백만	경력: 2003- 포트폴리오 매니저, Fidelity Investments, 일본 1998-2003 리서치 애널리스트, Fidelity Investments, 일본 1996-1997 리서치 어소시에이트, Fidelity Investments, 일본 1994-1996 Bankers Trust Asia Securities, 도쿄 1990-1994 마케팅/사업 코디네이터, Sony Corp 학력 및 자격: Queensland University of Technology에서 학사학위

(44) 피델리티펀드-싱가폴펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Gillian Kwek	35	포트폴리오 매니저	4	477 백만	경력: 2006- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 싱가포르 2005 테크놀로지 부문 팀리더/리서치 애널 리스트, Fidelity Investments, 홍콩 2004-2005 재무 부문 팀리더/리서치 애널리스트, Fidelity Investments, 홍콩 2001-2004 리서치 애널리스트, Fidelity Investments, 홍콩 1999-2000 재무 애널리스트, Inswers!com 1997-1999 투자 임원, DBS Asset Management Singapore 1996-1997 애널리스트, Andersen Consulting 학력 및 자격: -University of Southern California에서 MBA 취득 -Nanyang Technological University에서 회계학 학사 학위 -공인재무분석사(CFA) 자격증

(45) 피델리티펀드-동남아펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Allan Liu	48	포트폴리오 매니저	2	1,299 백만	경력: 1990- 포트폴리오 매니저, Fidelity Investments, 홍콩 1990-1991 선임 투자 애널리스트, Fidelity Investments, 홍콩 1987-1989 애널리스트, Fidelity Investments, 홍콩 1986-1987 운용 연수생, The Chase Manhattan Bank NA 학력 및 자격: Chinese University of Hong Kong에서 MBA 취득

(46) 피델리티펀드-스위스펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Jonathan Ogier	44	포트폴리오 매니저	-	-	경력: 2008- 포트폴리오 매니저, Fidelity London 1999-2008 애널리스트, Fidelity International Ltd., 런던 1996-1997 사업개발 집행부, Commonwealth Development Corp 1995 사업 집행부, Commonwealth Development Corp. 1994 프로젝트 회계사, Natwest Markets 1993 트랜스 아프리카 랜드로버 탐사(Trans Africa Landrover Expedition) 1988-1982 선임 감사, Coopers & Lybrand 학력 및 자격: -Oxford University에서 학사학위 -인시아드(INSEAD)에서 MBA 취득 -영국공인회계사협회(ICAEW)의 적격 공인 회계사

(47) 피델리티펀드-대만펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Stephen Ma	41	포트폴리오 매니저	2	778 백만	경력: 2006- 포트폴리오 매니저, Fidelity Hong Kong 1997-2006 애널리스트, Fidelity Investments, 홍콩 1996-1997 애널리스트, EK Investment Management Ltd, 홍콩

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
					1993-1994 애널리스트, Hambro Pacific Fund Management Ltd, 홍콩 1990-1993 법인 은행 임원, HSBC Group, 홍콩 및 싱가포르 학력 및 자격: -Cambridge University에서 석사학위 -공인재무분석사(CFA) 자격증

(48) 피델리티펀드-글로벌테크놀로지펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Dmitry Solomakhin	32	포트폴리오 매니저	3	232 백만	경력: 2008- 포트폴리오 매니저, Fidelity London 2006-2008 리서치 애널리스트, Fidelity International, 런던 2003-2004 지역 응용 매니저(Regional Applications Manager), Gillette, 독일 2002-2003 프로젝트 매니저, Gillette, 독일 1999-2002 프로젝트 매니저, Nestle Europe 학력 및 자격: -모스크바, Carnegie Mellon University에서 금융분석 및 증권학 전공 -Moscow State University에서 응용수학 및 컴퓨터 공학 석사학위 -인시아드(INSEAD)에서 2005년에 MBA 취득

(49) 피델리티펀드-글로벌통신주펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Aditya Shivram		포트폴리오 매니저	3	295 백만	경력: 2007- 포트폴리오 매니저, Fidelity London 2005-2007 리서치 애널리스트, Fidelity International Ltd, 런던 2003-2004 마케팅 이사, TIBCO Software, 유럽, 중동 및 아프리카(EMEA) 2000-2002 프로덕트 마케팅 매니저, TIBCO Software, 유럽, 중동 및 아프리카(EMEA)

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
					1999-2000 프로덕트 라인 매니저, TIBCO Software, 미국 1996-1997 애널리스트, 인수합병(M&A), Montgomery Securities, 미국 1995-1996 애널리스트, 법인금융, Montgomery Securities, 미국 학력 및 자격: -Grinnell College에서 수학 및 경제학 학사학위 (우 등졸업) -Harvard에서 MBA 취득

(50) 피델리티펀드-태국펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Anthony Srom		포트폴리오 매니저	0		포트폴리오 매니저. 호주의 Bond University에서 무 역학 학사학위를 취득. 공인재무분석사(CFA) 자격 증을 소지. 2006년 Fidelity의 싱가포르 사무소에 근거하여 투자 애널리스트로서 당사에 입사하여 자 본금 상품, 재료 및 플렌테이션 부분뿐만 아니라 동 남아시아제국연합(ASEAN) 지역의 회사들을 담당. 1997년에서 2006년 사이 ABN Amro, Goldman Sachs JBWere 및 호주의 Deutsche Bank에서 운송 부문을 담당하여 근무.

(51) 피델리티펀드-영국펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Matthew Siddle	32	포트폴리오 매니저	-	-	경력: 2008- 포트폴리오 매니저, Fidelity London 1999-2008 애널리스트, Fidelity International Ltd., 런던 학력 및 자격: -Cambridge University에서 학사학위 -공인재무분석사(CFA Level I) 자격증

(52) 피델리티펀드-월드펀드

책임운영전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Richard Skelt	49	포트폴리오 매니저	44	4,516 백만	경력: 2001- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던 1996-2001 기술 리서치 이사, Fidelity Investments, 런던 1990-1996 리서치 애널리스트, Fidelity London 1987-1989 프로덕트 매니저, 지역 판매 매니저, MEMEC Plc. 1986-1987 시스템 고문, 영국 주식 펀드(UK Equity Fund) 매니저, L.S.I. Computers 1984-1986 프로덕션 매니저, ISIS (International Study in INFARC Survival) 학력 및 자격: London Business School에서 MBA 취득

(53) 피델리티펀드-아시아하이일드펀드

책임운영전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Andrew Wells	43	최고 투자임원 (CIO)-글로벌 채권 (Global Fixed Income)/ 포트폴리오 매니저	1	590 백만	경력: 2007- 최고투자임원, 글로벌 채권, Fidelity International, 런던 2005-2007 최고투자임원, 아시아 채권, Fidelity International Ltd., 홍콩 2002-2005 포트폴리오 매니저, Fidelity Investments, 홍콩 1997-2002 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던 1996-1997 단기금융상품(Money Funds) 트레이더, Fidelity Investments, 런던 1994-1996 회계대리역(Deputy Treasurer), ESN Pension Management Group 1992-1994 회계보(Assistant Treasurer), ESN Pension Management Group 1989-1992 자금 애널리스트(Treasury Analyst), Sun International Exploration & Production Company 학력 및 자격: Kingston University에서 학사학위(우등졸업)

(54) 피델리티펀드-미달러이머징채권펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
	59	포트폴리오 매니저	-	-	<p>John Carlson은 미국의 최대 뮤추얼펀드 회사이자 제1위 퇴직연금 저축계획 제공회사 및 온라인 투자 중개업 회사인 Fidelity Investments의 부사장 겸 포트폴리오 매니저. Fidelity New Markets Income Fund 및 Fidelity Advisor Emerging Markets Income Fund 운용. 해외 투자자들에게도 가능한 이머징마켓 펀드(emerging markets funds)를 운용.</p> <p>1995년에 포트폴리오 매니저로 Fidelity에 입사하여 Fidelity New Markets Income, Fidelity Advisor Emerging Markets Income 및 Fidelity Advisor Strategic Income funds를 담당함. 1998년과 2001년 사이에는 Fidelity Strategic Income, Fidelity International Bond funds 및 Fidelity Advisor Strategic Income Fund의 선두 매니저로 역임. 2001년에서 2003년 사이에는 Fidelity Emerging Markets Fund 운용.</p> <p>Fidelity 입사전, 3년간 Lehman Brothers에서 근무. 임기 말에 런던의 Lehman Brothers International에서 이머징마켓의 업무집행 이사로 역임. 해당 직책에서 그는 동부 및 중앙 유럽, 중동 및 아프리카에 대한 모든 조사, 판매 및 거래를 담당. 이에 앞서 Lehman의 라틴 아메리카 이머징마켓 채권 부서 (Latin American emerging markets fixed-income desk)에서 부사장 겸 책임 트레이더로 역임. 1990년과 1992년 사이에는 Daiwa Securities America의 자본시장 업무집행 부사장으로 역임. 이전에 3년간 Security Pacific Securities for Security Pacific Merchant Bank의 사장 및 최고경영자(CEO)로 역임. 1983년과 1987년 사이에는 Merrill Lynch Capital Markets의 헷징 및 재정거래(arbitrage)의 부사장 겸 매니저로 역임.</p> <p>1950년 태생으로, 1973년에 Wayne State University에서 수학적 학사학위를 취득, 1975년에 University of Michigan에서 대기과학 석사학위를 취득. 1976년에서 1981년 사이에는 Massachusetts Institute of Technology에서 기상학 박사과정을 수료.</p> <p>Carlson은 공인재무분석사(CFA) 자격증 소지자이며, New York Academy of Science 및 Economic Club of Detroit의 위원.</p>

(55) 피델리티펀드-유로채권펀드

책임운영전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Paul Lavelle	46	포트폴리오 매니저	12	2,775 백만	경력: 2000- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던 1998-2000 채권거래 책임자, Fidelity Investments, 런던 1997-1988 트레이더, 글로벌 거래 부서(Global Trading Desk), Fidelity Investments 1990-1997 트레이더, Fidelity Investments, 보스턴 1988-1990 스왑 회계사(Swaps Accountant), JP Morgan 학력 및 자격: -더블린, Trinity College에서 석사학위 -최고경영자협의회(C.I.M.A.)

(56) 피델리티펀드-유로단기채권펀드

책임운영전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
David Simner	43	포트폴리오 매니저	5	397 백만	경력: 2007- 포트폴리오 매니저, Fidelity London 1998-2007 정량적 애널리스트, Fidelity International, 런던 1996-1998 정량적 프로그래머, Fidelity Investments 1995-1996 정량적 개발자, NatWest Markets 학력 및 자격: -런던, Imperial College of Science and Technology에 서 과학학 학사학위 -공인엔지니어(Chartered Engineer)

(57) 피델리티펀드-유럽고수익펀드

책임운영전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Ian Spreadbury	55	포트폴리오 매니저	8	1,588 백만	경력: 1995- 선임 포트폴리오 매니저, Fidelity International Ltd 1985-1995 선임 펀드매니저(채권), Legal & General

책임운영전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
					1982-1985 인수업자 (연금), Legal & General 1981-1982 계리사보(Assistant Actuary), 연금, Legal & General Volskas, 요하네스버그 1978-1981 직원복지 고문 Sedgwick Forbes, 요하네스버그 학력 및 자격: -University of Sussex에서 과학학 석사학위 -계리사협회(The Institute of Actuaries)의 회원

(58) 피델리티펀드-국제채권펀드

책임운영전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Andy Weir	42	포트폴리오 매니저	11	2,540 백만	경력: 2003- 포트폴리오 매니저, 채권, Fidelity London 2002-2003 정량적 리서치 이사, Fidelity International Ltd., 런던 1997-2002 정량적 채권 애널리스트, Fidelity International Ltd., 런던 1992-1997 채권 리서치, JP Morgan Investment Management 학력 및 자격: Nottingham University에서 엔지니어링 학사학위

(59) 피델리티펀드-스털링채권펀드

책임운영전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Ian Spreadbury	55	포트폴리오 매니저	8	2,209 백만	경력: 1995- 선임 포트폴리오 매니저, Fidelity International Ltd 1985-1995 선임 펀드매니저(채권), Legal & General 1982-1985 인수업자 (연금), Legal & General 1981-1982 계리사보(Assistant Actuary), 연금, Legal & General Volskas, 요하네스버그 1978-1981 직원복지 고문 Sedgwick Forbes, 요하네스버그 학력 및 자격: -University of Sussex에서 과학학 석사학위 -계리사협회(The Institute of Actuaries)의 회원

(60) 피델리티펀드-미달러채권펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Paul Lavelle	46	포트폴리오 매니저	12	1,569 백만	<p>경력:</p> <p>2000- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던</p> <p>1998-2000 채권거래 책임자, Fidelity Investments, 런던</p> <p>1997-1988 트레이더, 글로벌 거래 부서(Global Trading Desk), Fidelity Investments</p> <p>1990-1997 트레이더, Fidelity Investments, 보스턴</p> <p>1988-1990 스왑 회계사(Swaps Accountant), JP Morgan</p> <p>학력 및 자격:</p> <p>-더블린, Trinity College에서 석사학위</p> <p>-최고경영자협의회(C.I.M.A.)</p>

(61) 피델리티펀드-미국고수익펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Harley Iank	41	포트폴리오 매니저	1	29 백만	<p>미국의 최대 유추열펀드 회사이자 제1위 퇴직연금 저축계획 제공회사 및 온라인 투자중개업 회사인 Fidelity Investments의 부사장 겸 포트폴리오 매니 저. Fidelity의 부채담보부증권(collateralized debt obligation (CDO)) 공동자금(pools of money)뿐만 아니 라 고수익채권, 레버리지론 및 우선주에 집중된 다양 한 분산 공동자금(diversified pools of money)을 담당. 또한 피델리티 변동금리 중앙 투자 포트폴리오(Fidelity Floating Rate Central Investment Portfolio) 운용.</p> <p>1990년에 Fidelity에 펀드 성과 애널리스트로 입사. 1992년에서 1994년 사이에는 Bank of Boston의 법인 재무 애널리스트로 역임. 1995년 뉴욕의 UBS Asset Management에서 채권 하계인턴으로 근무. 1996년 에 고수익 그룹(high income group)의 애널리스트로 Fidelity에 재입사하였으며 2001년 4월에 현직책으로 선임됨. 2004년 12월부터 피델리티 변동금리 중앙 투자 포트폴리오(Fidelity Floating Rate Central Investment Portfolio) 운용.</p> <p>1968년 태생으로 1990년에 Syracuse University에서 경영학 학사학위를 취득, 1996년에 Wharton School of Business at the University of Pennsylvania에서 MBA를 취득.</p>

(62) 피델리티펀드-유로혼합형펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Alexandra Hartmann	42	포트폴리오 매니저	6	1,541 백만	경력: 1998- 포트폴리오 매니저, Fidelity Investments, 런던 1994-1998 리서치 애널리스트, Fidelity Investments, 런던 1991-1993 유럽 주식 부서(European Equity Department), Deutsche Bank AG London 1989-1990 기관 투자 부서(Institutional Investment Department), Deutsche Bank AG London 1986-1989 유니버설 뱅킹(Universal Banking), Die Sparkasse In Bremen 학력 및 자격: 은행 및 산업 직업학교 (Vocational School for Banking and Industry)

(63) 피델리티펀드-성장및수입펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Trevor Greetham		포트폴리오 매니저	155	7,697 백만	경력: 2006 자산배분 이사, Fidelity International 1995-2005 자산배분 이사, Merrill Lynch 1992-1995 펀드매니저보, 자산배분, Provident Mutual 1990-1992 계리사 연수생, Provident Mutual 학력 및 자격: -Cambridge University에서 수학적 석사학위 -적격 계리사

(64) 피델리티펀드-멀티에셋내비게이터펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Trevor Greetham		포트폴리오 매니저	155	7,704 백만	경력: 2006 자산배분 이사, Fidelity International

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
					1995-2005 자산배분 이사, Merrill Lynch 1992-1995 펀드매니저보, 자산배분, Provident Mutual 1990-1992 계리사 연수생, Provident Mutual 학력 및 자격: -Cambridge University에서 수학적 석사학위 -적격 계리사

(65) 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 디펜시브 펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Rita Grewal	39	포트폴리오 매니저	26	3,499 백만	경력: 2003- : 투자매니저, Fidelity International, 런던 1999-2002 : 리서치 애널리스트, Fidelity International, 런던 1995-1999 : 리서치 어소시에이트, Fidelity International, 런던 1992-1994 : 신경생리학 리서치 보조, Mossrehab Hospital, 필라델피아 학력 및 자격: 미국, Bryn Mawr College에서 학사학위

(66) 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 글로벌성장형 펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
David Ganozzi	41	포트폴리오 매니저	8	309 백만	경력: 2002- 포트폴리오 매니저, Fidelity Investissements SAS 2000-2002 리서치 애널리스트, Fidelity Investissements SAS 1998-2000 전략 책임자, Crédit Agricole Asset Management 1997-1998 판매부서- 주식 전략가(Equity Strategist), BNP Equities 1995-1997 판매부서- 채권 전략가(Fixed Income Strategist), CDC Marchés 1993-1995 거시 경제학자, Société Générale 학력 및 자격: 프랑스국립통계학교(ENSAE- Ecole Nationale de la Statistique et de l'Administration Economique)에서 학 위취득

(67) 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 성장형 펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Rita Grewal	39	포트폴리오 매니저	26	3,380 백만	경력: 2003- : 투자매니저, Fidelity International, 런던 1999-2002 : 리서치 애널리스트, Fidelity International, 런던 1995-1999 : 리서치 어소시에이트, Fidelity International, 런던 1992-1994 : 신경생리학 리서치 보조, Mossrehab Hospital, 필라델피아 학력 및 자격: 미국, Bryn Mawr College에서 학사학위

(68) 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 중간성장형 펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Rita Grewal	39	포트폴리오 매니저	26	3,407 백만	경력: 2003- : 투자매니저, Fidelity International, 런던 1999-2002 : 리서치 애널리스트, Fidelity International, 런던 1995-1999 : 리서치 어소시에이트, Fidelity International, 런던 1992-1994 : 신경생리학 리서치 보조, Mossrehab Hospital, 필라델피아 학력 및 자격: 미국, Bryn Mawr College에서 학사학위

(69) 피델리티펀드-유로현금펀드-

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Tim Foster	28	포트폴리오 매니저	13	8,176 백만	경력: 2007- 포트폴리오 매니저, Fidelity London 2003-2007 정량적 어소시에이트, Fidelity Intl. Ltd., 런던 학력 및 자격: St. Johns College, University of Cambridge에서 자연 과학 학사학위 및 석사학위

(70) 피델리티펀드-미달러현금펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Tim Foster	28	포트폴리오 매니저	13	8,628 백만	경력: 2007- 포트폴리오 매니저, Fidelity London 2003-2007 정량적 어소시에이트, Fidelity Intl. Ltd., 런던 학력 및 자격: St. Johns College, University of Cambridge에서 자연 과학 학사학위 및 석사학위

(71) 피델리티펀드-피델리티 2010년 목표펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Pek Ng	44	포트폴리오 매니저	12	3,453 백만	경력: 2002- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 홍콩 1996-2002 어소시에이트 이사, 정량적 애널리스트, Fidelity International, 홍콩 1995-1996 이사보, Wheelock NatWest Investment 1994-1995 이사보, Rothschild Asset Management Ltd, 홍콩 1990-1994 부사장, BARRA International Limited, 홍콩 1990-1988 애널리스트/프로그래머, BARRA, 미국 학력 및 자격: 오클랜드, Mills College에서 학사학위

(72) 피델리티펀드-피델리티 2020년 목표펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Pek Ng	44	포트폴리오 매니저	12	3,441 백만	경력: 2002- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 홍콩 1996-2002 어소시에이트 이사, 정량적 애널리스트, Fidelity International, 홍콩 1995-1996 이사보, Wheelock NatWest Investment 1994-1995 이사보, Rothschild Asset Management Ltd, 홍콩 1990-1994 부사장, BARRA International Limited, 홍콩 1990-1988 애널리스트/프로그래머, BARRA, 미국 학력 및 자격: 오클랜드, Mills College에서 학사학위

(73) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2010년 목표펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Richard Skelt	49	포트폴리오 매니저	44	4,938 백만	경력: 2001- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던 1996-2001 기술 리서치 이사, Fidelity Investments, 런던 1990-1996 리서치 애널리스트, Fidelity London 1987-1989 프로덕트 매니저, 지역 판매 매니저, MEMEC Plc. 1986-1987 시스템 고문, 영국주식펀드(UK Equity Fund) 매니저, L.S.I. Computers 1984-1986 프로덕션 매니저, ISIS (International Study in INFARC Survival) 학력 및 자격: London Business School에서 MBA 취득

(74) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2015년 목표펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Richard Skelt	49	포트폴리오 매니저	44	4,862 백만	경력: 2001- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던 1996-2001 기술 리서치 이사, Fidelity Investments, 런던 1990-1996 리서치 애널리스트, Fidelity London 1987-1989 프로덕트 매니저, 지역 판매 매니저, MEMEC Plc. 1986-1987 시스템 고문, 영국주식펀드(UK Equity Fund) 매니저, L.S.I. Computers 1984-1986 프로덕션 매니저, ISIS (International Study in INFARC Survival) 학력 및 자격: London Business School에서 MBA 취득

(75) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2020년 목표펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Richard Skelt	49	포트폴리오 매니저	44	4,831 백만	경력: 2001- 포트폴리오 매니저,

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
					Fidelity International, 런던 1996-2001 기술 리서치 이사, Fidelity Investments, 런던 1990-1996 리서치 애널리스트, Fidelity London 1987-1989 프로덕트 매니저, 지역 판매 매니저, MEMEC Plc. 1986-1987 시스템 고문, 영국주식펀드(UK Equity Fund) 매니저, L.S.I. Computers 1984-1986 프로덕션 매니저, ISIS (International Study in INFARC Survival) 학력 및 자격: London Business School에서 MBA 취득

(76) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2025년 목표펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Richard Skelt	49	포트폴리오 매니저	44	4,942 백만	경력: 2001- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던 1996-2001 기술 리서치 이사, Fidelity Investments, 런던 1990-1996 리서치 애널리스트, Fidelity London 1987-1989 프로덕트 매니저, 지역 판매 매니저, MEMEC Plc. 1986-1987 시스템 고문, 영국주식펀드(UK Equity Fund) 매니저, L.S.I. Computers 1984-1986 프로덕션 매니저, ISIS (International Study in INFARC Survival) 학력 및 자격: London Business School에서 MBA 취득

(77) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2030년 목표펀드

책임운용전문 인력/팀 이름	나이	직위	운용중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Richard Skelt	49	포트폴리오 매니저	44	4,976 백만	경력: 2001- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던 1996-2001 기술 리서치 이사, Fidelity Investments, 런던 1990-1996 리서치 애널리스트, Fidelity London 1987-1989 프로덕트 매니저, 지역 판매 매니저, MEMEC Plc.

책임운영전문 인력/팀 이름	나이	직위	운영중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
					1986-1987 시스템 고문, 영국주식펀드(UK Equity Fund) 매니저, L.S.I. Computers 1984-1986 프로덕션 매니저, ISIS (International Study in INFARC Survival) 학력 및 자격: London Business School에서 MBA 취득

(78) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2035년 목표펀드

책임운영전문 인력/팀 이름	나이	직위	운영중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Richard Skelt	49	포트폴리오 매니저	44	5,001	경력: 2001- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던 1996-2001 기술 리서치 이사, Fidelity Investments, 런던 1990-1996 리서치 애널리스트, Fidelity London 1987-1989 프로덕트 매니저, 지역 판매 매니저, MEMEC Plc. 1986-1987 시스템 고문, 영국주식펀드(UK Equity Fund) 매니저, L.S.I. Computers 1984-1986 프로덕션 매니저, ISIS (International Study in INFARC Survival) 학력 및 자격: London Business School에서 MBA 취득

(79) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2040년 목표펀드

책임운영전문 인력/팀 이름	나이	직위	운영중인 다른 집합투자기구 (기준일자: 2009. 2. 28)		주요 경력 및 이력
			펀드 수	규모	
Richard Skelt	49	포트폴리오 매니저	44	5,002 백만	경력: 2001- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던 1996-2001 기술 리서치 이사, Fidelity Investments, 런던 1990-1996 리서치 애널리스트, Fidelity London 1987-1989 프로덕트 매니저, 지역 판매 매니저, MEMEC Plc. 1986-1987 시스템 고문, 영국주식펀드(UK Equity Fund) 매니저, L.S.I. Computers 1984-1986 프로덕션 매니저, ISIS (International Study in INFARC Survival) 학력 및 자격: London Business School에서 MBA 취득

6.2 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

(1) 피델리티펀드-미국펀드

	클래스 A-USD	클래스 A-ACC-USD	클래스 A-ACC-EUR
운용보수	1.50%	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%	0.05%
기타비용	0.06%	0.06%	0.06%
판매보수	-	-	-
총 보수-비용	1.91%	1.91%	1.91%
증권거래비용	0.13%	0.13%	0.13%

(2) 피델리티펀드-미국다이버시파이드펀드

	클래스A-USD	클래스 A-ACC-Euro
운용보수	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.06%	0.06%
판매보수	-	-
총 보수-비용	1.91%	1.91%
증권거래비용	0.19%	0.19%

(3) 피델리티펀드-미국성장펀드

	클래스 A-USD	클래스 A-ACC-USD	클래스 A-ACC-Euro
운용보수	1.50%	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%	0.05%
기타비용	0.06%	0.06%	0.06%
판매보수	-	-	-
총 보수-비용	1.91%	1.91%	1.91%
증권거래비용	0.31%	0.31%	0.31%

(4) 피델리티펀드-아세안펀드

	클래스A-USD	클래스 A-ACC-USD
운용보수	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.13%	0.13%
판매보수	-	-

총 보수비용	1.98%	1.98%
증권거래비용	0.54%	0.54%

(5) 피델리티펀드-아시아고배당주펀드

	클래스A-USD	
운용보수	1.50%	
일반사무관리회사 보수	0.30%	
정부 조세	0.05%	
기타비용	0.13%	
판매보수	-	
총 보수비용	1.98%	
증권거래비용	0.20%	

(6) 피델리티펀드-아시아부동산증권펀드

	클래스A-USD	클래스 A-ACC-Euro
운용보수	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.09%	0.09%
판매보수	-	-
총 보수비용	1.94%	1.94%
증권거래비용	0.28%	0.28%

(7) 피델리티펀드-아시아소형주펀드

	클래스A-USD	클래스 A-ACC-Euro
운용보수	-	-
일반사무관리회사 보수	-	-
정부 조세	-	-
기타비용	-	-
판매보수	-	-
총 보수비용	-	-
증권거래비용	-	-

* 이 하위펀드는 아직 판매개시되지 않아 수수료 및 비용에 대한 정보가 존재하지 않습니다.

(8) 피델리티펀드-아시아특별주펀드

	클래스A-USD	클래스A-ACC-USD
운용보수	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.12%	0.12%
판매보수	-	-
총 보수비용	1.97%	1.97%

증권거래비용	0.50%	0.50%
--------	-------	-------

(9) 피델리티펀드-호주펀드

	클래스A-AUD	클래스A-ACC-AUD
운용보수	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.08%	0.08%
판매보수	-	-
총 보수비용	1.93%	1.93%
증권거래비용	0.17%	0.17%

(10) 피델리티펀드-차이나포커스펀드

	클래스A-USD
운용보수	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%
정부 조세	0.05%
기타비용	0.10%
판매보수	-
총 보수비용	1.95%
증권거래비용	0.27%

(11) 피델리티펀드-글로벌소비재산업펀드

	클래스A-EUR
운용보수	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%
정부 조세	0.05%
기타비용	0.08%
판매보수	-
총 보수비용	1.93%
증권거래비용	0.19%

(12) 피델리티펀드-아프리카, 중동 및 이머징 유럽 펀드

	클래스A-ACC-USD	클래스A-ACC-Euro
운용보수	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.18%	0.18%
판매보수	-	-
총 보수비용	2.03%	2.03%
증권거래비용	0.35%	0.35%

(13) 피델리티펀드-이머징마켓펀드

	클래스A-USD	클래스A-ACC-USD
운용보수	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.15%	0.15%
판매보수	-	-
총 보수비용	2.00%	2.00%
증권거래비용	0.30%	0.30%

(14) 피델리티펀드-유로블루칩펀드

	클래스A-EUR	클래스A-ACC-Euro
운용보수	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.10%	0.10%
판매보수	-	-
총 보수비용	1.95%	1.95%
증권거래비용	0.34%	0.34%

(15) 피델리티펀드-유로스톡스50TM펀드

	클래스A-EUR	클래스 A-ACC-Euro
운용보수	0.60%	0.60%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.05%	0.05%
판매보수	-	-
총 보수비용	1.00%	1.00%
증권거래비용	0.02%	0.02%

(16) 피델리티펀드-유럽어그레시브펀드

	클래스A-Euro	클래스A-ACC-Euro
운용보수	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.11%	0.11%
판매보수	-	-
총 보수비용	1.96%	1.96%
증권거래비용	0.56%	0.56%

(17) 피델리티펀드-범유럽주식펀드

	클래스A-ACC-Euro
운용보수	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%
정부 조세	0.05%
기타비용	0.10%
판매보수	-
총 보수·비용	1.95%
증권거래비용	0.26%

(18) 피델리티펀드-유럽성장펀드

	클래스A-Euro
운용보수	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%
정부 조세	0.05%
기타비용	0.09%
판매보수	-
총 보수·비용	1.94%
증권거래비용	0.20%

(19) 피델리티펀드-유럽대형주펀드

	클래스A-ACC-Euro
운용보수	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%
정부 조세	0.05%
기타비용	0.09%
판매보수	-
총 보수·비용	1.94%
증권거래비용	0.04%

(20) 피델리티펀드-유럽다이나믹그로스펀드

	클래스A-ACC-Euro
운용보수	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%
정부 조세	0.05%
기타비용	0.09%
판매보수	-
총 보수·비용	1.94%
증권거래비용	0.10%

(21) 피델리티펀드-유럽소형주펀드

	클래스A-Euro	클래스A-ACC-Euro
--	-----------	---------------

운용보수	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.09%	0.09%
판매보수	-	-
총 보수·비용	1.94%	1.94%
증권거래비용	0.16%	0.16%

(22) 피델리티펀드-글로벌금융산업펀드

	클래스A-EUR
운용보수	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%
정부 조세	0.05%
기타비용	0.08%
판매보수	-
총 보수·비용	1.93%
증권거래비용	0.33%

(23) 피델리티펀드-프랑스펀드

	클래스A-Euro	클래스 A-ACC-Euro
운용보수	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.09%	0.09%
판매보수	-	-
총 보수·비용	1.94%	1.94%
증권거래비용	0.34%	0.34%

(24) 피델리티펀드-독일펀드

	클래스A-Euro	클래스A-ACC-Euro
운용보수	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.08%	0.08%
판매보수	-	-
총 보수·비용	1.93%	1.93%
증권거래비용	0.19%	0.19%

(25) 피델리티펀드-글로벌포커스펀드

	클래스A-USD	클래스A-Euro
운용보수	1.50%	1.50%

일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.11%	0.11%
판매보수	-	-
총 보수·비용	1.96%	1.96%
증권거래비용	0.29%	0.29%

(26) 피델리티펀드-글로벌부동산증권펀드

	클래스 A-USD	클래스 A-Euro	클래스 A-ACC-USD	클래스 A-ACC-Euro
운용보수	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%	0.05%	0.05%
기타비용	0.09%	0.09%	0.09%	0.09%
판매보수	-	-	-	-
총 보수·비용	1.94%	1.94%	1.94%	1.94%
증권거래비용	0.16%	0.16%	0.16%	0.16%

(27) 피델리티펀드-글로벌섹터펀드

	클래스 A-USD	클래스 A-ACC-Euro
운용보수	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.19%	0.19%
판매보수	-	-
총 보수·비용	2.04%	2.04%
증권거래비용	0.45%	0.45%

(28) 피델리티펀드-대중국펀드

	클래스A-USD
운용보수	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%
정부 조세	0.05%
기타비용	0.13%
판매보수	-
총 보수·비용	1.98%
증권거래비용	0.62%

(29) 피델리티펀드-글로벌헬스케어펀드

	클래스A-EUR	클래스A-ACC-Euro
운용보수	1.50%	1.50%

일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.08%	0.08%
판매보수	-	-
총 보수·비용	1.93%	1.93%
증권거래비용	0.09%	0.09%

(30) 피델리티펀드-이베리아펀드

	클래스A-Euro	클래스 A-ACC-Euro
운용보수	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.11%	0.11%
판매보수	-	-
총 보수·비용	1.96%	1.96%
증권거래비용	0.23%	0.23%

(31) 피델리티펀드-인디아포커스펀드

	클래스A-USD	클래스A-Euro
운용보수	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.20%	0.20%
판매보수	-	-
총 보수·비용	2.05%	2.05%
증권거래비용	0.48%	0.48%

(32) 피델리티펀드-인도네시아펀드

	클래스A-USD
운용보수	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%
정부 조세	0.05%
기타비용	0.19%
판매보수	-
총 보수·비용	2.04%
증권거래비용	0.34%

(33) 피델리티펀드-글로벌기간산업펀드

	클래스A-EUR
운용보수	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%

정부 조세	0.05%
기타비용	0.09%
판매보수	-
총 보수비용	1.94%
증권거래비용	0.29%

(34) 피델리티펀드-국제펀드

	클래스 A-USD	클래스 A-ACC-USD	클래스 A-ACC-Euro
운용보수	1.50%	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%	0.05%
기타비용	0.08%	0.08%	0.08%
판매보수	-	-	-
총 보수비용	1.93%	1.93%	1.93%
증권거래비용	0.24%	0.24%	0.24%

(35) 피델리티펀드-이탈리아펀드

	클래스A-Euro
운용보수	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%
정부 조세	0.05%
기타비용	0.08%
판매보수	-
총 보수비용	1.93%
증권거래비용	0.29%

(36) 피델리티펀드-재팬어드벤처펀드

	클래스A-JPY
운용보수	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%
정부 조세	0.05%
기타비용	0.08%
판매보수	-
총 보수비용	1.93%
증권거래비용	0.43%

(37) 피델리티펀드-일본고배당주펀드

	클래스A-JPY	클래스A-ACC-JPY
운용보수	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%

기타비용	0.07%	0.07%
판매보수	-	-
총 보수비용	1.92%	1.92%
증권거래비용	0.24%	0.24%

(38) 피델리티펀드-일본펀드

	클래스 A-JPY	클래스 A-ACC-JPY	클래스 A-ACC-Euro
운용보수	1.50%	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%	0.05%
기타비용	0.07%	0.07%	0.07%
판매보수	-	-	-
총 보수비용	1.92%	1.92%	1.92%
증권거래비용	0.17%	0.17%	0.17%

(39) 피델리티펀드-일본소형주펀드

	클래스A-JPY	클래스 A-ACC-JPY
운용보수	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.07%	0.07%
판매보수	-	-
총 보수비용	1.92%	1.92%
증권거래비용	0.48%	0.48%

(40) 피델리티펀드-라틴아메리카펀드

	클래스A-USD
운용보수	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%
정부 조세	0.05%
기타비용	0.12%
판매보수	-
총 보수비용	1.97%
증권거래비용	0.20%

(41) 피델리티펀드-말레이시아펀드

	클래스A-USD
운용보수	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%
정부 조세	0.05%

기타비용	0.11%
판매보수	-
총 보수비용	1.96%
증권거래비용	0.33%

(42) 피델리티펀드-노르딕펀드

	클래스A-SEK	클래스 A-ACC-SEK
운용보수	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.10%	0.10%
판매보수	-	-
총 보수비용	1.95%	1.95%
증권거래비용	0.17%	0.17%

(43) 피델리티펀드-태평양펀드

	클래스A-USD
운용보수	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%
정부 조세	0.05%
기타비용	0.11%
판매보수	-
총 보수비용	1.96%
증권거래비용	0.26%

(44) 피델리티펀드-싱가폴펀드

	클래스A-USD
운용보수	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%
정부 조세	0.05%
기타비용	0.10%
판매보수	-
총 보수비용	1.95%
증권거래비용	0.34%

(45) 피델리티펀드-동남아펀드

	클래스 A-USD	클래스 A-ACC-USD	클래스 A-ACC-Euro
운용보수	1.50%	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%	0.05%

기타비용	0.13%	0.13%	0.13%
판매보수	-	-	-
총 보수비용	1.98%	1.98%	1.98%
증권거래비용	0.39%	0.39%	0.39%

(46) 피델리티펀드-스위스펀드

	클래스A-CHF	클래스 A-ACC-CHF
운용보수	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.09%	0.09%
판매보수	-	-
총 보수비용	1.94%	1.94%
증권거래비용	0.16%	0.16%

(47) 피델리티펀드-대만펀드

	클래스A-USD
운용보수	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%
정부 조세	0.05%
기타비용	0.20%
판매보수	-
총 보수비용	2.05%
증권거래비용	0.49%

(48) 피델리티펀드-글로벌테크놀로지펀드

	클래스A-EUR
운용보수	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%
정부 조세	0.05%
기타비용	0.09%
판매보수	-
총 보수비용	1.94%
증권거래비용	0.28%

(49) 피델리티펀드-글로벌통신주펀드

	클래스A-EUR	클래스 A-ACC-Euro
운용보수	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.09%	0.09%

판매보수	-	-
총 보수·비용	1.94%	1.94%
증권거래비용	0.06%	0.06%

(50) 피델리티펀드-태국펀드

	클래스A-USD
운용보수	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%
정부 조세	0.05%
기타비용	0.13%
판매보수	-
총 보수·비용	1.98%
증권거래비용	0.30%

(51) 피델리티펀드-영국펀드

	클래스A-GBP
운용보수	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%
정부 조세	0.05%
기타비용	0.06%
판매보수	-
총 보수·비용	1.91%
증권거래비용	0.27%

(52) 피델리티펀드-월드펀드

	클래스A-Euro
운용보수	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%
정부 조세	0.05%
기타비용	0.09%
판매보수	-
총 보수·비용	1.94%
증권거래비용	0.26%

(53) 피델리티펀드-아시아하이일드펀드

	클래스 A-ACC-USD	클래스 A-ACC-Euro	클래스 A-MDIST-USD
운용보수	1.00%	1.00%	1.00%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%	0.05%
기타비용	0.12%	0.12%	0.12%
판매보수	-	-	-

총 보수비용	1.47%	1.47%	1.47%
증권거래비용	0.00%	0.00%	0.00%

(54) 피델리티펀드-미달러어머징채권펀드

	클래스 A-USD	클래스 A-ACC- USD	클래스 A-MDIST- USD	클래스 A-Euro	클래스 A-ACC- Euro	클래스 A-MDIST- Euro
운용보수	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%	0.05%	0.05%	0.05%	0.05%
기타비용	0.08%	0.08%	0.08%	0.08%	0.08%	0.08%
판매보수	-	-	-	-	-	-
총 보수비용	1.68%	1.68%	1.68%	1.68%	1.68%	1.68%
증권거래비용	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%

(55) 피델리티펀드-유로채권펀드

	클래스 A-EUR	클래스 A-ACC-Euro	클래스 A-MDIST-Euro
운용보수	0.75%	0.75%	0.75%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%	0.05%
기타비용	-0.15%	0.02%	0.02%
판매보수	-	-	-
총 보수비용	0.95%	1.12%	1.12%
증권거래비용	0.01%	0.01%	0.01%

(56) 피델리티펀드-유로단기채권펀드

	클래스 A-ACC-Euro
운용보수	0.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%
정부 조세	0.05%
기타비용	-0.07%
판매보수	-
총 보수비용	0.78%
증권거래비용	0.00%

(57) 피델리티펀드-유럽고수익펀드

	클래스 A-Euro	클래스 A-ACC-Euro	클래스 A-MDIST Euro
운용보수	1.00%	1.00%	1.00%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%	0.05%
기타비용	0.07%	0.07%	0.07%

판매보수	-	-	-
총 보수·비용	1.42%	1.42%	1.42%
증권거래비용	0.00%	0.00%	0.00%

(58) 피델리티펀드-국제채권펀드

	클래스A-USD	클래스A-ACC-USD
운용보수	0.75%	0.75%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.05%	0.05%
판매보수	-	-
총 보수·비용	1.15%	1.15%
증권거래비용	0.00%	0.00%

(59) 피델리티펀드-스털링채권펀드

	클래스A-GBP	클래스A-ACC-GBP
운용보수	0.75%	0.75%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.05%	0.05%
판매보수	-	-
총 보수·비용	1.15%	1.15%
증권거래비용	0.00%	0.00%

(60) 피델리티펀드-미달러채권펀드

	클래스 A-USD	클래스 A-ACC-USD	클래스 A-MDIST-USD
운용보수	0.75%	0.75%	0.75%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%	0.05%
기타비용	0.05%	0.05%	0.05%
판매보수	-	-	-
총 보수·비용	1.15%	1.15%	1.15%
증권거래비용	0.00%	0.00%	0.00%

(61) 피델리티펀드-미국고수익펀드

	클래스 A-USD	클래스 A-ACC-Euro	클래스 A-MDIST-USD
운용보수	1.00%	1.00%	1.00%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%	0.05%
기타비용	0.06%	0.06%	0.06%

판매보수	-	-	-
총 보수-비용	1.41%	1.41%	1.41%
증권거래비용	0.00%	0.00%	0.00%

(62) 피델리티펀드-유로혼합형펀드

	클래스A-Euro	클래스A-ACC-Euro
운용보수	1.00%	1.00%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.09%	0.09%
판매보수	-	-
총 보수-비용	1.44%	1.44%
증권거래비용	0.21%	0.21%

(63) 피델리티펀드-성장및수입펀드

	클래스 A-USD	클래스 A-ACC-USD	클래스 A-MDIST-USD
운용보수	1.25%	1.25%	1.25%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%	0.05%
기타비용	0.08%	0.08%	0.08%
판매보수	-	-	-
총 보수-비용	1.68%	1.68%	1.68%
증권거래비용	0.13%	0.13%	0.13%

(64) 피델리티펀드-멀티에셋내비게이터펀드

	클래스A-USD	클래스A-ACC-USD
운용보수	1.25%	1.25%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.09%	0.09%
판매보수	-	-
총 보수-비용	1.69%	1.69%
증권거래비용	0.16%	0.16%

(65) 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 디펜시브 펀드

	클래스A-Euro	클래스A-ACC-Euro
운용보수	1.32%	1.32%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.07%	0.07%
판매보수	-	-

총 보수비용	1.74%	1.74%
증권거래비용	0.01%	0.01%

(66) 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 글로벌성장형 펀드

	클래스A-USD	클래스A-ACC-USD
운용보수	2.00%	2.00%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.08%	0.08%
판매보수	-	-
총 보수비용	2.43%	2.43%
증권거래비용	0.23%	0.23%

(67) 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 성장형 펀드

	클래스A-Euro	클래스 A-ACC-Euro
운용보수	1.96%	1.94%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.09%	0.11%
판매보수	-	-
총 보수비용	2.40%	2.40%
증권거래비용	0.24%	0.24%

(68) 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 중간성장형 펀드

	클래스A-Euro	클래스A-ACC-Euro
운용보수	1.54%	1.54%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.08%	0.08%
판매보수	-	-
총 보수비용	1.97%	1.97%
증권거래비용	0.11%	0.11%

(69) 피델리티펀드-유로현금펀드

	클래스A-Euro	클래스A-ACC-Euro
운용보수	0.40%	0.40%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	-0.01%	-0.02%
기타비용	0.08%	0.09%
판매보수	-	-
총 보수비용	0.77%	0.77%

증권거래비용	0.00%	0.00%
--------	-------	-------

(70) 피델리티펀드-미달러현금펀드

	클래스A-USD	클래스A-ACC-USD
운용보수	0.40%	0.40%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	-0.02%	-0.05%
기타비용	0.07%	0.10%
판매보수	-	-
총 보수비용	0.75%	0.75%
증권거래비용	0.00%	0.00%

(71) 피델리티펀드-피델리티 2010년 목표펀드

	클래스A-USD
운용보수	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%
정부 조세	0.05%
기타비용	0.07%
판매보수	-
총 보수비용	1.92%
증권거래비용	0.14%

(72) 피델리티펀드-피델리티 2020년 목표펀드

	클래스A-USD
운용보수	1.80%
일반사무관리회사 보수	0.30%
정부 조세	0.05%
기타비용	0.08%
판매보수	-
총 보수비용	2.23%
증권거래비용	0.23%

(73) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2010년 목표펀드

	클래스A-Euro	클래스A-ACC-Euro
운용보수	1.03%	1.00%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.08%	0.11%
판매보수	-	-
총 보수비용	1.46%	1.46%
증권거래비용	0.04%	0.04%

(74) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2015년 목표펀드

	클래스A-Euro	클래스A-ACC-Euro
운영보수	1.38%	1.35%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.09%	0.12%
판매보수	-	-
총 보수-비용	1.82%	1.82%
증권거래비용	0.12%	0.12%

(75) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2020년 목표펀드

	클래스A-Euro	클래스A-ACC-Euro
운영보수	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.10%	0.10%
판매보수	-	-
총 보수-비용	1.95%	1.95%
증권거래비용	0.17%	0.17%

(76) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2025년 목표펀드

	클래스 A-Euro	클래스 A-ACC-Euro
운영보수	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.10%	0.10%
판매보수	-	-
총 보수-비용	1.95%	1.95%
증권거래비용	1.90%	-

(77) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2030년 목표펀드

	클래스 A-Euro	클래스 A-ACC-Euro
운영보수	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.11%	0.11%
판매보수	-	-
총 보수-비용	1.96%	1.96%
증권거래비용	0.20%	0.20%

(78) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2035년 목표펀드

	클래스 A-Euro	클래스 A-ACC-Euro
운용보수	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.11%	0.11%
판매보수	-	-
총 보수·비용	1.96%	1.96%
증권거래비용	0.20%	0.20%

(79) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2040년 목표펀드

	클래스 A-Euro	클래스 A-ACC-Euro
운용보수	1.50%	1.50%
일반사무관리회사 보수	0.30%	0.30%
정부 조세	0.05%	0.05%
기타비용	0.10%	0.10%
판매보수	-	-
총 보수·비용	1.95%	1.95%
증권거래비용	0.20%	0.20%

1000만원 투자예시

(1) 피델리티펀드-미국펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	345,775	767,181	1,231,780	2,612,437
A-ACC-USD A-ACC-EUR	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(2) 피델리티펀드-미국다이버시파이드펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	345,775	767,181	1,231,780	2,612,437
A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(3) 피델리티펀드-미국성장펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	345,775	767,181	1,231,780	2,612,437
A-ACC-USD A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(4) 피델리티펀드-아세안펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	352,950	774,356	1,238,955	2,619,612
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(5) 피델리티펀드-아시아고배당주펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	352,950	774,356	1,238,955	2,619,612
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(6) 피델리티펀드-아시아부동산증권펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	348,850	770,256	1,234,855	2,615,512
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(7) 피델리티펀드-아시아소형주펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
	판매수수료 및 보수·비용	-	-	-	-
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

* 이 하위펀드는 아직 판매개시되지 않아 1,0000만원 투자예시에 대한 정보가 존재하지 않습니다.

(8) 피델리티펀드-아시아특별주펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	351,925	773,331	1,237,930	2,618,587
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(9) 피델리티펀드-호주펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-AUD A-ACC-AUD	판매수수료 및 보수·비용	347,825	769,231	1,233,830	2,614,487
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(10) 피델리티펀드-차이나포커스펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	349,875	771,281	1,235,880	2,616,537
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(11) 피델리티펀드-글로벌소비재산업펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-EUR	판매수수료 및 보수·비용	347,825	769,231	1,233,830	2,614,487
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(12) 피델리티펀드-아프리카, 중동 및 이머징 유럽 펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-ACC-USD A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	358,075	779,481	1,244,080	2,624,737
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(13) 피델리티펀드-이머징마켓펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	355,000	776,406	1,241,005	2,621,662
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(14) 피델리티펀드-유로블루칩펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-EUR A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	349,875	771,281	1,235,880	2,616,537
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(15) 피델리티펀드-유로스톡스50TM펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-EUR A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	252,500	673,906	1,138,505	2,519,162
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(16) 피델리티펀드-유럽어그레시브펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-Euro A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	350,900	772,306	1,236,905	2,617,562
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(17) 피델리티펀드-범유럽주식펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	349,875	771,281	1,235,880	2,616,537
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(18) 피델리티펀드-유럽성장펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-Euro	판매수수료 및 보수·비용	348,850	770,256	1,234,855	2,615,512
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(19) 피델리티펀드-유럽대형주펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	348,850	770,256	1,234,855	2,615,512
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(20) 피델리티펀드-유럽다이나믹그로스펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	348,850	770,256	1,234,855	2,615,512
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(21) 피델리티펀드-유럽소형주펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-Euro A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	348,850	770,256	1,234,855	2,615,512
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(22) 피델리티펀드-글로벌금융산업펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-EUR	판매수수료 및 보수·비용	347,825	769,231	1,233,830	2,614,487
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(23) 피델리티펀드-프랑스펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-Euro A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	348,850	770,256	1,234,855	2,615,512
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(24) 피델리티펀드-독일펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-Euro A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	347,825	769,231	1,233,830	2,614,487
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(25) 피델리티펀드-글로벌포커스펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD A-Euro	판매수수료 및 보수·비용	350,900	772,306	1,236,905	2,617,562
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(26) 피델리티펀드-글로벌부동산증권펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD A-Euro A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	348,850	770,256	1,234,855	2,615,512
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(27) 피델리티펀드-글로벌섹터펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	359,100	780,506	1,245,105	2,625,762
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(28) 피델리티펀드-대중국펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	352,950	774,356	1,238,955	2,619,612
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(29) 피델리티펀드-글로벌헬스케어펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-EUR A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	347,825	769,231	1,233,830	2,614,487
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(30) 피델리티펀드-이베리아펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-Euro A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	350,900	772,306	1,236,905	2,617,562
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(31) 피델리티펀드-인디아포커스펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD A-Euro	판매수수료 및 보수·비용	360,125	781,531	1,246,130	2,626,787
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(32) 피델리티펀드-인도네시아펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	359,100	780,506	1,245,105	2,625,762
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(33) 피델리티펀드-글로벌기간산업펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-EUR	판매수수료 및 보수·비용	348,850	770,256	1,234,855	2,615,512
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(34) 피델리티펀드-국제펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	347,825	769,231	1,233,830	2,614,487
A-ACC-USD A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(35) 피델리티펀드-이탈리아펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-Euro	판매수수료 및 보수·비용	347,825	769,231	1,233,830	2,614,487
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(36) 피델리티펀드-채팬어드벤처펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-JPY	판매수수료 및 보수·비용	347,825	769,231	1,233,830	2,614,487
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(37) 피델리티펀드-일본고배당주펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-JPY	판매수수료 및 보수·비용	346,800	768,206	1,232,805	2,613,462
A-ACC-JPY	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(38) 피델리티펀드-일본펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-JPY	판매수수료 및 보수·비용	346,800	768,206	1,232,805	2,613,462
A-ACC-JPY A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(39) 피델리티펀드-일본소형주펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-JPY	판매수수료 및 보수·비용	346,800	768,206	1,232,805	2,613,462
A-ACC-JPY	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(40) 피델리티펀드-라틴아메리카펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	351,925	773,331	1,237,930	2,618,587
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(41) 피델리티펀드-말레이시아펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	350,900	772,306	1,236,905	2,617,562
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(42) 피델리티펀드-노르딕펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-SEK A-ACC-SEK	판매수수료 및 보수·비용	349,875	771,281	1,235,880	2,616,537
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(43) 피델리티펀드-태평양펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	350,900	772,306	1,236,905	2,617,562
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(44) 피델리티펀드-싱가폴펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	349,875	771,281	1,235,880	2,616,537
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(45) 피델리티펀드-동남아펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD A-ACC-USD A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	352,950	774,356	1,238,955	2,619,612
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(46) 피델리티펀드-스위스펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-CHF A-ACC-CHF	판매수수료 및 보수·비용	348,850	770,256	1,234,855	2,615,512
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(47) 피델리티펀드-대만펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	360,125	781,531	1,246,130	2,626,787
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(48) 피델리티펀드-글로벌테크놀로지펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-EUR	판매수수료 및 보수·비용	348,850	770,256	1,234,855	2,615,512
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(49) 피델리티펀드-글로벌통신주펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-EUR A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	348,850	770,256	1,234,855	2,615,512
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(50) 피델리티펀드-태국펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	352,950	774,356	1,238,955	2,619,612
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(51) 피델리티펀드-영국펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-GBP	판매수수료 및 보수·비용	345,775	767,181	1,231,780	2,612,437
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(52) 피델리티펀드-월드펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-Euro	판매수수료 및 보수·비용	348,850	770,256	1,234,855	2,615,512
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(53) 피델리티펀드-아시아하이일드펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	300,675	722,081	1,186,680	2,567,337
A-ACC-Euro A-MDIST-USD	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(54) 피델리티펀드-미달러어머징채권펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD A-ACC-USD A-MDIST-USD A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	322,200	743,606	1,208,205	2,588,862
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(55) 피델리티펀드-유로채권펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-EUR	판매수수료 및 보수·비용	247,375	668,781	1,133,380	2,514,037
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			
A-ACC-Euro A-MDIST-Euro	판매수수료 및 보수·비용	264,800	686,206	1,150,805	2,531,462
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(56) 피델리티펀드-유로단기채권펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	229,950	651,356	1,115,955	2,496,612
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(57) 피델리티펀드-유럽고수익펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-Euro	판매수수료 및 보수·비용	295,550	716,956	1,181,555	2,562,212
A-ACC-Euro A-MDIST-Euro	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(58) 피델리티펀드-국제채권펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	267,875	689,281	1,153,880	2,534,537
A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(59) 피델리티펀드-스털링채권펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-GBP	판매수수료 및 보수·비용	267,875	689,281	1,153,880	2,534,537
A-ACC-GBP	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(60) 피델리티펀드-미달러채권펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	267,875	689,281	1,153,880	2,534,537
A-ACC-USD A-MDIST-USD	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(61) 피델리티펀드-미국고수익펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	294,525	715,931	1,180,530	2,561,187
A-ACC-Euro A-MDIST-USD	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(62) 피델리티펀드-유로혼합형펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-Euro	판매수수료 및 보수·비용	297,600	719,006	1,183,605	2,564,262
A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(63) 피델리티펀드-성장및수입펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	322,200	743,606	1,208,205	2,588,862
A-ACC-USD A-MDIST-USD	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(64) 피델리티펀드-멀티에셋내비게이터펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	323,225	744,631	1,209,230	2,589,887
A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(65) 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 디펜시브 펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-Euro	판매수수료 및 보수·비용	328,350	749,756	1,214,355	2,595,012
A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(66) 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 글로벌성장형 펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	399,075	820,481	1,285,080	2,665,737
A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(67) 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 성장형 펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-Euro	판매수수료 및 보수·비용	396,000	817,406	1,282,005	2,662,662
A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(68) 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 중간성장형 펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-Euro	판매수수료 및 보수·비용	351,925	773,331	1,237,930	2,618,587
A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(69) 피델리티펀드-유로현금펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-Euro A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	228,925	650,331	1,114,930	2,495,587
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(70) 피델리티펀드-미달러현금펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD A-ACC-USD	판매수수료 및 보수·비용	226,875	648,281	1,112,880	2,493,537
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(71) 피델리티펀드-피델리티 2010년 목표펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	346,800	768,206	1,232,805	2,613,462
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(72) 피델리티펀드-피델리티 2020년 목표펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-USD	판매수수료 및 보수·비용	378,575	799,981	1,264,580	2,645,237
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(73) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2010년 목표펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-Euro A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	299,650	721,056	1,185,655	2,566,312
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(74) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2015년 목표펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-Euro A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	336,550	757,956	1,222,555	2,603,212
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(75) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2020년 목표펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-Euro A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	349,875	771,281	1,235,880	2,616,537
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(76) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2025년 목표펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-Euro A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	349,875	771,281	1,235,880	2,616,537
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(77) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2030년 목표펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-Euro A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	350,900	772,306	1,236,905	2,617,562
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(78) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2035년 목표펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-Euro A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	350,900	772,306	1,236,905	2,617,562
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

(79) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2040년 목표펀드

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
A-Euro A-ACC-Euro	판매수수료 및 보수·비용	349,875	771,281	1,235,880	2,616,537
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	해당없음			

* 위 도표는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 부담하게 되는 판매수수료 또는 보수·비용을 판매수수료를 과 총 보수·비용비율 등을 이용하여 1년, 3년, 5년, 10년 단위로 예시하여 기재한 것입니다. 이 경우 이익금은 모두 채투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 판매수수료를 또는 총 보수·비용비율은 일정한 것으로 가정하였습니다. 다만, 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 실제 부담하게 되는 보수 및 비용이 달라질 수 있습니다.

6.3 집합투자기구의 운용실적

가. 연평균 수익률(세전 기준)

(1) 피델리티펀드-미국펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-7.58	1.06	8	11.06	9.76
S&P 500	-4.68	4.81	8.23	10.62	11.04

(2) 피델리티펀드-미국다이버시파이드펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-5.5	2.25	10.3	-	7.62
S&P 500	-4.68	4.81	8.23	-	6.39

(3) 피델리티펀드-미국성장펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-6.79	-3.52	9.96	9.68	9.69
S&P 500	-4.68	4.81	8.23	10.62	5.63

(4) 피델리티펀드-아세안펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	16.92	25.83	27.68	28.53	8.01
MSCI ASEAN TR USD Blend	14.9	25.85	27.91	30.34	7.51

(5) 피델리티펀드-아시아고배당주펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	16.46	17.63	20.46	-	19.04
MSCI AC AsiaPac exJap (G)	17.95	21.19	27.27	-	25.49

(6) 피델리티펀드-아시아부동산증권펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-7.02	-	-	-	-1.35
GPR/FID Gen Asia Net Link	-4.88	-	-	-	0.15

(7) 피델리티펀드-아시아소형주펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-	-	-	-	-
참고지수	-	-	-	-	-

* 이 하위펀드는 아직 판매개시되지 않아 연평균 수익률에 대한 정보가 존재하지 않습니다.

(8) 피델리티펀드-아시아특별주펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	21.34	22.67	30.56	31.56	8.34
Asian Special Sits Comp	22.3	20.9	26.83	29.49	4.51

(9) 피델리티펀드-호주펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-6.25	4.67	17.39	18.85	10.91
Australia Composite	-5.56	7.42	16.74	18.05	12.26

(10) 피델리티펀드-차이나포커스펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	41.66	43.48	44.57	-	37.81
China Focus Blend	44.14	44.61	47.34	-	38.25

(11) 피델리티펀드-글로벌소비재산업펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
----	-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------	---------------------------

집합투자기구	-12.77	-0.7	6.53	8.57	-1.05
Consumer Industries Blend	-16.33	-3.37	3.5	5.57	-2.28

(12) 피델리티펀드-아프리카, 중동 및 이머징 유럽 펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-	-	-	-	-
참고지수	-	-	-	-	-

* 이 하위펀드는 최종 사업연도말 현재 운용기간이 1년 미만인 관계로 연평균 수익률에 대한 정보가 존재하지 않습니다.

(13) 피델리티펀드-이머징마켓펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	23.01	20.44	37.05	35.7	6.54
MS Emerg Mkts Free Blend	25.37	21.55	33.85	35.34	9.5

(14) 피델리티펀드-유로블루칩펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-9.73	1.27	12.79	14.37	6.54
MSCI EMU (N)	-11.59	2.95	13.18	14.89	6

(15) 피델리티펀드-유로스톡스50TM펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-10.86	2.04	11.38	12.54	4.1
Dow Jones Euro STOXX 50	-10.48	2.55	12.02	13.21	4.77

(16) 피델리티펀드-유럽어그레시브펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-1.43	4.15	15.15	20.69	7.66
European Aggressive Blend	-13.78	0.53	10.45	13.14	3.6

(17) 피델리티펀드-범유럽주식펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-13.25	-1.23	-	-	4.59
MSCI Europe (N)	-13.78	0.53	-	-	4.58

(18) 피델리티펀드-유럽성장펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-12.48	-1.28	11.17	15.31	12.82
European Growth Comp	-12.89	1.43	11.42	13.94	10.78

(19) 피델리티펀드-유럽대형주펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-17.73				0.11
MSCI Europe (N)	-13.78				2.49

(20) 피델리티펀드-유럽다이나믹그로스펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-14.56				4.94
FF Dynamic Growth Blend	-15.13				3.22

(21) 피델리티펀드-유럽소형주펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-20.31	-4.24	10.71	20.14	13.5
HSBC European Sm Cos (G)	-23.75	-2.78	13.13	21.2	12.24

(22) 피델리티펀드-글로벌금융산업펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-23.95	-8.46	7.15	9.1	-0.15
Financial Services	-25.56	-10.43	3.02	7.3	-1.32

Blend					
-------	--	--	--	--	--

(23) 피델리티펀드-프랑스펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-12.04	1.4	14.57	18.85	10.04
France Comp	-14.37	1.02	12.21	15.02	9.99

(24) 피델리티펀드-독일펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-7.08	4.79	16.61	19.12	9.02
Germany Comp	-7.19	6.85	18.41	19.14	9

(25) 피델리티펀드-글로벌포커스펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	3.4	8.97	15.87	16.62	15.06
MSCI World (N)	-2.47	6.81	12.36	15.18	13.96

(26) 피델리티펀드-글로벌부동산증권펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-14.91	5.18	-	-	11.14
FTSE EPRA/NAREIT Glb (G)	-12.83	8.2	-	-	14

(27) 피델리티펀드-글로벌섹터펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-1.38	-	-	-	9.38
MSCI AC World (N)	-0.06	-	-	-	8.27

(28) 피델리티펀드-대중국펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	35.53	24.78	26.28	27.84	16.82
FF Greater	26.85	22.54	23.53	25.79	17.19

China Blend					
-------------	--	--	--	--	--

(29) 피델리티펀드-글로벌헬스케어펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-17.85	-7	-0.54	1.37	-5.1
Health Care Blend	-21.11	-8.64	-1.75	1.01	-4.34

(30) 피델리티펀드-이베리아펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-5.08	11.84	22.85	23.35	14.04
Iberia Composite Index	-2.77	9.65	17.1	18.34	13.11

(31) 피델리티펀드-인디아포커스펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	18.56	19.72	37.98	-	41.35
- 2009.4.30 이전: MSCI India Index					
- 2009.5.1 이후: MSCI India Index with an 8% cap ¹⁾	29.57	29.97	46.67	-	46.18

주 1) 벤치마크 지수를 구성하는 모든 단일 종목에 대해 8% 상한선이 적용됨

(32) 피델리티펀드-인도네시아펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	16.8	20.99	29.03	34.26	3.24
Jakarta Composite Index	13.54	22.49	32.39	36.89	1.1

(33) 피델리티펀드-글로벌기간산업펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	4.91	5.14	21.23	19.4	6.75

Industrials Blend	3.65	5.77	16.94	18.45	5.58
-------------------	------	------	-------	-------	------

(34) 피델리티펀드-국제펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-1.68	4.85	14.12	15.82	8.51
International Comp	-2.47	6.81	12.36	15.18	8.2

(35) 피델리티펀드-이탈리아펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-29.42	-7.04	12.18	16.12	11.85
Italy Blend	-21.42	-3.08	6.01	11.22	9.02

(36) 피델리티펀드-재팬어드벤처펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-13.68	-10.18	6.41	13.42	12.68
Russell/Nom Tot Mkt Value	-18.6	-8.76	8.68	15.68	14.62

(37) 피델리티펀드-일본고배당주펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-20.11	-9.01	-	-	-4.81
TOPIX	-18.82	-9.79	-	-	-5.73

(38) 피델리티펀드-일본펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-18.12	-10.74	8.2	11.65	2.17
TOPIX	-18.82	-9.79	7.73	12.62	0.3

(39) 피델리티펀드-일본소형주펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-24.2	-22.37	-5.72	7.2	0.98
Japan Smaller	-21.25	-13.38	3.8	12.24	1.36

Cos Blend					
-----------	--	--	--	--	--

(40) 피델리티펀드-라틴아메리카펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	27.29	26.79	46.87	44.48	11.65
MSCI EM Latin America (G)	45.95	36.93	52.55	48.66	15.89

(41) 피델리티펀드-말레이시아펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	8.79	33.43	27.52	23.48	9.41
Kuala Lumpur SE Comp.	4.85	24.38	20.54	19.55	5.06

(42) 피델리티펀드-노르딕펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-9.61	1.8	16.01	19.3	16.19
FTSE World Nordic	-10.21	4.3	17.6	18.42	13.96

(43) 피델리티펀드-태평양펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	1.48	6.84	19.52	23.89	5.68
Pacific Comp	4.16	6.22	17.09	22.17	3.77

(44) 피델리티펀드-싱가폴펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	9.12	25.31	28.23	31.2	9.34
FF Singapore Blend	8.08	24.84	27.92	30.81	9.82

(45) 피델리티펀드-동남아펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	25.08	25.27	34.05	34.41	11.44

South East Asia Comp	22.3	20.9	26.83	29.49	8.22
----------------------	------	------	-------	-------	------

(46) 피델리티펀드-스위스펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-15.88	1.27	12.33	16.95	12.03
Switzerland Composite	-18.84	-1.6	10.42	12.31	8.76

(47) 피델리티펀드-대만펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	29.59	12.53	18.36	19.25	0.9
Taiwan SE Weighted Index	23.93	14.16	16.34	19.75	-0.49

(48) 피델리티펀드-글로벌테크놀로지펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-12.45	-6.81	4.8	3.1	-7.04
Technology Blend	-10.97	-5.77	5.58	6.75	-6.31

(49) 피델리티펀드-글로벌통신주펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-6.54	6.69	15.25	13.63	-3.03
Telecommunication Blend	-6.65	6.19	11.14	11.32	-3.46

(50) 피델리티펀드-태국펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	30.96	16.79	20.51	28.78	5.92
Bangkok SET Blend	35.92	18.2	21.23	29.58	1.55

(51) 피델리티펀드-영국펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-11.28	-2.67	9.06	10.78	7.6

FTSE All Share (G)	-3.47	4.7	13.51	15	11.06
--------------------	-------	-----	-------	----	-------

(52) 피델리티펀드-월드펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-12.81	-2.71	8.55	10.01	6.98
World Composite Benchmark	-13.78	-1.55	8.41	10.53	6.71

(53) 피델리티펀드-아시아하이일드펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-4.29	-	-	-	-3.81
ML Asian \$ Corp High Yld	-1.46	-	-	-	-0.04

(54) 피델리티펀드-미달러어머징채권펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-10.09	-4.3			-4.98
JPM EMBI Global	-8.31	-2.68			-3.5

(55) 피델리티펀드-유로채권펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-2.37	-0.22	-0.27	1.94	5.95
FF Euro Bond Comp	2.68	2.69	1.68	3.43	7.51

(56) 피델리티펀드-유로단기채권펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-0.57	0.78	0.61	-	0.98
ML EMU Broad Mkt 1-3 yrs	3.99	3.3	2.5	-	2.7

(57) 피델리티펀드-유럽고수익펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
----	-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------	---------------------------

집합투자기구	-3.97	1.16	3.38	6.29	3.89
Euro High Yield Composite	-5.64	1.06	4.18	7.7	1.49

(58) 피델리티펀드-국제채권펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	9	7.51	3.88	5.91	6.03
Intl Bond Comp	12.84	9.95	5.47	6.84	8.14

(59) 피델리티펀드-스털링채권펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	1.94	1.49	2.32	3.27	7.22
Sterling Bond Blend	3.04	2.43	3.22	3.9	8.4

(60) 피델리티펀드-미달러채권펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	2.51	4.54	2.99	3.16	5.88
US Dollar Bond Comp	7.41	7.36	4.94	4.26	7.44

(61) 피델리티펀드-미국고수익펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-1.51	4.33	5.98	7.32	6.87
ML US HY Mstr II Constr	-0.73	5.35	6.59	8.15	7.56

(62) 피델리티펀드-유로혼합형펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-6.26	1.24	7.86	9.71	8.94
Euro Balanced Composite	-5.27	3.36	8.86	10.52	9.27

(63) 피델리티펀드-성장및수입펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	4.7	6.16	9.41	12.06	8.79
Growth & Income Composite	6.6	9.47	9.38	11.75	8.45

(64) 피델리티펀드-멀티에셋내비게이터펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-	-	-	-	-
참고지수	-	-	-	-	-

* 이 하위펀드는 최종 사업연도말 현재 운용기간이 1년 미만인 관계로 연평균 수익률에 대한 정보가 존재하지 않습니다.

(65) 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 디펜시브 펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-5.28	-1.02	0.34	2.01	3.35
Defensive Fund Comp	1.57	2.86	3.14	4.11	4.33

(66) 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 글로벌성장형 펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-3.22	3.44	12.86	15.09	6.87
MSCI World (N)	-2.47	6.81	12.36	15.18	6.37

(67) 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 성장형 펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-14.55	-4.81	7.79	10.22	8.2
Growth Fund Comp	-14.19	-2.15	7.56	10.02	8.09

(68) 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 중간성장형 펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-7.97	-2.27	2.75	4.95	6.38

Mod Growth Fund Comp	-4.04	1.15	4.41	6.33	7.82
----------------------	-------	------	------	------	------

(69) 피델리티펀드-유로현금펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	3.61	3.08	2.55	2.08	2.8
참고지수	-	-	-	-	-

* 이 펀드는 특별히 정한 참고지수가 없습니다.

(70) 피델리티펀드-미달러현금펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	4.17	4.38	3.98	2.66	3.59
참고지수	-	-	-	-	-

* 이 펀드는 특별히 정한 참고지수가 없습니다.

(71) 피델리티펀드-피델리티 2010년 목표펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	0.86	4.49	9.47	11.1	8.11
Target 2010 Blend	1.74	7.22	9.42	11.03	8.38

(72) 피델리티펀드-피델리티 2020년 목표펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-1.86	4	13.49	15.3	9.69
MSCI World (N)	-2.47	6.81	12.36	15.18	9.83

(73) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2010년 목표펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-4.16	-0.49	2.97	-	4.98
FF Target 2010 Euro Blend	0.4	2.53	4.67	-	5.84

(74) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2015년 목표펀드

기간	최근 1년 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년 (‘06.5.1~‘08.4.30)	최근 3년 (‘05.5.1~‘08.4.30)	최근 5년 (‘03.5.1~‘08.4.30)	설정일 이후 (‘설정일~‘08.4.30)
집합투자기구	-8.66	-1.6	6.47	-	7.89

FF Target 2015 Euro Blend	-6.25	0.97	6.72	-	7.34
------------------------------	-------	------	------	---	------

(75) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2020년 목표펀드

기간	최근 1년 (’07.5.1~’08.4.30)	최근 2년 (’06.5.1~’08.4.30)	최근 3년 (’05.5.1~’08.4.30)	최근 5년 (’03.5.1~’08.4.30)	설정일 이후 (’설정일~’08.4.30)
집합투자기구	-10.98	-1.92	10.07	-	10.77
FF Target 2020 Euro Blend	-10.5	-0.19	8.07	-	8.29

(76) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2025년 목표펀드

기간	최근 1년 (’07.5.1~’08.4.30)	최근 2년 (’06.5.1~’08.4.30)	최근 3년 (’05.5.1~’08.4.30)	최근 5년 (’03.5.1~’08.4.30)	설정일 이후 (’설정일~’08.4.30)
집합투자기구	-12.44	-2.22	-	-	9.39
FF Target 2025 Euro Blend	-13.14	-1.08	-	-	7.55

(77) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2030년 목표펀드

기간	최근 1년 (’07.5.1~’08.4.30)	최근 2년 (’06.5.1~’08.4.30)	최근 3년 (’05.5.1~’08.4.30)	최근 5년 (’03.5.1~’08.4.30)	설정일 이후 (’설정일~’08.4.30)
집합투자기구	-12.73	-2.35	-	-	9.31
FF Target 2030 Euro Blend	-13.14	-1.08	-	-	7.55

(78) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2035년 목표펀드

기간	최근 1년 (’07.5.1~’08.4.30)	최근 2년 (’06.5.1~’08.4.30)	최근 3년 (’05.5.1~’08.4.30)	최근 5년 (’03.5.1~’08.4.30)	설정일 이후 (’설정일~’08.4.30)
집합투자기구	-12.95	-	-	-	2.07
FF Target 2035 Euro Blend	-13.14	-	-	-	2.06

(79) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2040년 목표펀드

기간	최근 1년 (’07.5.1~’08.4.30)	최근 2년 (’06.5.1~’08.4.30)	최근 3년 (’05.5.1~’08.4.30)	최근 5년 (’03.5.1~’08.4.30)	설정일 이후 (’설정일~’08.4.30)
집합투자기구	-12.94	-	-	-	1.96
FF Target 2040 Euro Blend	-13.14	-	-	-	2.06

나. 연도별 수익률 추이(세전 기준)

(1) 피델리티펀드-미국펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-7.58	10.5	23.36	9.58	22.37
S&P 500	-4.68	15.24	15.42	6.34	22.88

(2) 피델리티펀드-미국다이버시파이드펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-5.5	10.62	28.36	4.58	-
S&P 500	-4.68	15.24	15.42	6.34	22.88

(3) 피델리티펀드-미국성장펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-6.79	-0.14	42.82	-3.85	24.15
S&P 500	-4.68	15.24	15.42	6.34	22.88

(4) 피델리티펀드-아세안펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	16.92	35.43	31.45	12.87	49.32
MSCI ASEAN TR USD Blend	14.9	37.83	32.14	16.57	54.19

(5) 피델리티펀드-아시아고배당주펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	16.46	18.81	26.31	-	-
MSCI AC AsiaPac exJap (G)	17.95	24.52	40.35	21.93	-

(6) 피델리티펀드-아시아부동산증권펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-7.02	-	-	-	-
GPR/FID Gen Asia Net Link	-4.88	-	-	-	-

(7) 피델리티펀드-아시아소형주펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-	-	-	-	-
참고지수	-	-	-	-	-

* 이 하위펀드는 아직 판매개시되지 않아 연평균 수익률에 대한 정보가 존재하지 않습니다.

(8) 피델리티펀드-아시아특별주펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	21.34	24.02	47.88	16.14	52.47
Asian Special Sits Comp	22.3	19.52	39.58	15.52	54.46

(9) 피델리티펀드-호주펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-6.25	16.86	47.64	21.43	20.72
Australia Composite	-5.56	22.18	37.87	22.19	17.96

(10) 피델리티펀드-차이나포커스펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	41.66	45.33	46.78	23.13	-
China Focus Blend	44.14	45.08	52.95	21.35	-

(11) 피델리티펀드-글로벌소비재산업펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-12.77	13.04	22.61	0.93	23.63
Consumer Industries Blend	-16.33	11.6	18.72	-1.41	19.97

(12) 피델리티펀드-아프리카, 중동 및 이머징 유럽 펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-	-	-	-	-
참고지수	-	-	-	-	-

* 이 하위펀드는 최종 사업연도말 현재 운용기간이 1년 미만인 관계로 연도별 수익률에 대한 정보가 존재하지 않습니다.

(13) 피델리티펀드-이머징마켓펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	23.01	17.92	77.46	20.26	48.65
MS Emerg Mkts Free Blend	25.37	17.85	62.31	23.62	53.17

(14) 피델리티펀드-유로블루칩펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-9.73	13.62	39.89	11.2	22.68
MSCI EMU (N)	-11.59	19.9	36.76	10.13	25.37

(15) 피델리티펀드-유로스톡스50TM펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-10.86	16.81	32.71	7.18	21.89
Dow Jones Euro STOXX 50	-10.48	17.48	33.68	7.86	22.64

(16) 피델리티펀드-유럽어그레시브펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-1.43	10.05	40.75	22.29	37.13
European Aggressive Blend	-13.78	17.21	33.34	9.85	25.24

(17) 피델리티펀드-범유럽주식펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-13.25	12.45	-	-	-
MSCI Europe (N)	-13.78	17.21	33.34	-	-

(18) 피델리티펀드-유럽성장펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-12.48	11.37	40.95	9.25	35.83
European Growth Comp	-12.89	18.09	34.47	10.49	25.64

(19) 피델리티펀드-유럽대형주펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-17.73	-	-	-	-
MSCI Europe (N)	-13.78	17.21	33.34	-	-

(20) 피델리티펀드-유럽다이나믹그로스펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-14.56	-	-	-	-
FF Dynamic Growth Blend	-15.13	24.77	-	-	-

(21) 피델리티펀드-유럽소형주펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-20.31	15.07	48	25.29	47.21
HSBC European Sm Cos (G)	-23.75	23.96	53.17	19.71	50.87

(22) 피델리티펀드-글로벌금융산업펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-23.95	10.19	46.81	4.76	19.94
Financial Services Blend	-25.56	7.78	36.3	4.23	24.8

(23) 피델리티펀드-프랑스펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-12.04	16.91	46.24	20.46	30.93
France Comp	-14.37	19.17	38.46	10.6	28.82

(24) 피델리티펀드-독일펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-7.08	18.17	44.4	12.43	34.56
Germany Comp	-7.19	23.01	45.43	5.03	37.67

(25) 피델리티펀드-글로벌포커스펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	3.4	14.83	31.01	4.61	32.53
MSCI World (N)	-2.47	16.98	24.32	10.4	29.45

(26) 피델리티펀드-글로벌부동산증권펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-14.91	30	-	-	-
FTSE EPRA/NAREIT Glob (G)	-12.83	34.31	33.29	-	-

(27) 피델리티펀드-글로벌섹터펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-1.38	-	-	-	-
MSCI AC World (N)	-0.06	17.11	-	-	-

(28) 피델리티펀드-대중국펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	35.53	14.88	29.33	15.12	47.32
FF Greater China Blend	26.85	18.38	25.53	13.99	46.56

(29) 피델리티펀드-글로벌헬스케어펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-17.85	5.3	13.74	1.49	7.19
Health Care Blend	-21.11	5.8	13.63	0.46	10.38

(30) 피델리티펀드-이베리아펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-5.08	31.77	48.24	18.54	29.96
Iberia Composite Index	-2.77	23.66	33.55	11.25	29.93

(31) 피델리티펀드-인디아포커스펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	18.56	20.88	83.28	-	-
- 2009.4.30 이전: MSCI India Index					
- 2009.5.1 이후: MSCI India Index with an 8% cap ¹⁾	29.57	30.36	86.8	-	-

주 1) 벤치마크 지수를 구성하는 모든 단일 종목에 대해 8% 상한선이 적용됨

(32) 피델리티펀드-인도네시아펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	16.8	25.33	46.76	22.84	65.28
Jakarta Composite Index	13.54	32.15	54.64	20.73	71.61

(33) 피델리티펀드-글로벌기간산업펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	4.91	5.37	61.18	9.48	24.41
Industrials Blend	3.65	7.94	42.95	13.28	28.68

(34) 피델리티펀드-국제펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-1.68	11.81	35.19	9.99	27.5
International Comp	-2.47	16.98	24.32	10.4	29.45

(35) 피델리티펀드-이탈리아펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-29.42	22.43	63.34	24.03	20.57
Italy Blend	-21.42	19.53	26.85	17.12	21.97

(36) 피델리티펀드-재팬어드벤처펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-13.68	-6.55	49.36	-9.41	71.97
TOPIX	-18.6	2.27	54.22	0.71	60.22

(37) 피델리티펀드-일본고배당주펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-20.11	3.63	-	-	-
TOPIX	-18.82	0.23	53.64	-3.64	50.4

(38) 피델리티펀드-일본펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-18.12	-2.69	58.99	-9.62	51.56
TOPIX	-18.82	0.23	53.64	-3.64	50.4

(39) 피델리티펀드-일본소형주펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-24.2	-20.49	39.05	-0.79	70.31
Japan Smaller Cos Blend	-21.25	-4.72	49.08	1.02	57.67

(40) 피델리티펀드-라틴아메리카펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	27.29	26.29	97.08	40.97	40.97
MSCI EM Latin America (G)	45.95	28.46	89.36	44.5	41.54

(41) 피델리티펀드-말레이시아펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	8.79	63.65	16.48	-2.41	41.87
Kuala Lumpur SE Comp.	4.85	47.54	13.22	4.86	32.97

(42) 피델리티펀드-노르딕펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-9.61	14.66	50.64	18.64	30.45
FTSE World Nordic	-10.21	21.15	49.51	16.22	23.2

(43) 피델리티펀드-태평양펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	1.48	12.49	49.57	8.16	58.06
Pacific Comp	4.16	8.31	42.27	8.79	55.88

(44) 피델리티펀드-싱가폴펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	9.12	43.92	34.26	20.26	53.32
FF Singapore Blend	8.08	44.2	34.31	21.06	51.16

(45) 피델리티펀드-동남아펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	25.08	25.46	53.5	14.82	58.61
South East Asia Comp	22.3	19.52	39.58	15.52	54.46

(46) 피델리티펀드-스위스펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-15.88	21.92	38.19	4.73	47.39
Switzerland Composite	-18.84	19.31	39.03	2.93	28.98

(47) 피델리티펀드-대만펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	29.59	-2.28	30.95	4.32	39.39
Taiwan SE Weighted Index	23.93	5.17	20.81	1.03	54.77

(48) 피델리티펀드-글로벌테크놀로지펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-12.45	-0.8	32.53	-13.28	16.72
Technology Blend	-10.97	-0.26	32.53	-9.51	30.18

(49) 피델리티펀드-글로벌통신주펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-6.54	21.79	34.47	-2.15	26.49
Telecommuni cation Blend	-6.65	20.81	21.74	5.45	18.11

(50) 피델리티펀드-태국펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	30.96	4.16	28.3	10.88	82.53
Bangkok SET Blend	35.92	2.8	27.51	7.24	91.23

(51) 피델리티펀드-영국펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-11.28	6.77	36.93	5.02	22.47
FTSE All Share (G)	-3.47	13.57	33.41	11.58	23.23

(52) 피델리티펀드-월드펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-12.81	8.57	35.11	5.16	19.83
World Composite Benchmark	-13.78	12.41	31.45	5.35	22.92

(53) 피델리티펀드-아시아하이일드펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-4.29	-	-	-	-
ML Asian \$ Corp High Yld	-1.46	10.49	-	-	-

(54) 피델리티펀드-미달러이며정채권펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	2.51	10.29	-	-	-
JPM EMBI Global	4.6	11.92	11.97	-	-

(55) 피델리티펀드-유로채권펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-2.37	1.99	-0.37	6.89	3.84
FF Euro Bond Comp	2.68	2.69	-0.3	8.08	4.19

(56) 피델리티펀드-유로단기채권펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-0.57	2.14	0.29	2.2	-
ML EMU Broad Mkt 1-3 yrs	3.99	2.62	0.92	3.6	-

(57) 피델리티펀드-유럽고수익펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-3.97	6.56	7.98	7.4	14.33
Euro High Yield Composite	-5.64	8.25	10.72	9.73	16.79

(58) 피델리티펀드-국제채권펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	9	6.04	-3.01	10.81	7.27
Intl Bond Comp	12.84	7.14	-2.96	10.95	6.95

(59) 피델리티펀드-스털링채권펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	1.94	1.05	3.99	7.11	2.38
Sterling Bond Blend	3.04	1.83	4.8	8.16	1.83

(60) 피델리티펀드-미달러채권펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	2.51	6.6	-0.03	4.96	1.88
US Dollar Bond Comp	7.41	7.31	0.26	5.02	1.51

(61) 피델리티펀드-미국고수익펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-1.51	10.51	9.35	6.82	11.99
ML US HY Mstr II Constr	-0.73	11.8	9.11	6.49	14.74

(62) 피델리티펀드-유로혼합형펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-6.26	9.34	22.41	9.9	15.25
Euro Balanced Composite	-5.27	12.77	20.75	9.6	16.61

(63) 피델리티펀드-성장및수입펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	4.7	7.65	16.21	10.84	21.73
Growth & Income Composite	6.6	12.41	9.19	10.71	20.33

(64) 피델리티펀드-멀티에셋내비게이터펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-	-	-	-	-
FF Multi-Asset Nav Bld	7.51	-	-	-	-

* 이 하위펀드는 최종 사업연도말 현재 운용기간이 1년 미만인 관계로 연도별 수익률에 대한 정보가 존재하지 않습니다.

(65) 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 디펜시브 펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-5.28	3.43	3.12	4.72	4.42
Defensive Fund Comp	1.57	4.17	3.69	5.85	5.34

(66) 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 글로벌성장형 펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-3.22	10.57	34.32	7.81	30.33
MSCI World (N)	-2.47	16.98	24.32	10.4	29.45

(67) 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 성장형 펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-14.55	6.04	38.19	4.94	23.82
Growth Fund Comp	-14.19	11.59	29.97	5.67	22.61

(68) 피델리티펀드-피델리티 포트폴리오 셀렉터 중간성장형 펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-7.97	3.78	13.57	5.32	11.42
Mod Growth Fund Comp	-4.04	6.63	11.25	7.17	11.44

(69) 피델리티펀드-유로현금펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	3.61	2.55	1.5	1.33	1.41
참고지수	-	-	-	-	-

* 이 펀드는 특별히 정한 참고지수가 없습니다.

(70) 피델리티펀드-미달러현금펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	4.17	4.59	3.17	1.11	0.33
참고지수	-	-	-	-	-

* 이 펀드는 특별히 정한 참고지수가 없습니다.

(71) 피델리티펀드-피델리티 2010년 목표펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	0.86	8.26	20.14	5.64	22.17
Target 2010 Blend	1.74	12.99	13.95	8.71	18.51

(72) 피델리티펀드-피델리티 2020년 목표펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-1.86	10.21	35.16	5.6	32.04
MSCI World (N)	-2.47	16.98	24.32	10.4	29.45

(73) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2010년 목표펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-4.16	3.32	10.25	7.86	-
FF Target 2010 Euro Blend	0.4	4.7	9.09	7.46	-

(74) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2015년 목표펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-8.66	6	24.66	8.73	-
FF Target 2015 Euro Blend	-6.25	8.74	19.22	7	-

(75) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2020년 목표펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-10.98	8.06	38.65	10.13	-
FF Target 2020 Euro Blend	-10.5	11.29	26.7	6.67	-

(76) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2025년 목표펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-12.44	9.2	-	-	-
FF Target 2025 Euro Blend	-13.14	12.65	28.88	-	-

(77) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2030년 목표펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-12.73	9.27	-	-	-
FF Target 2030 Euro Blend	-13.14	12.65	28.88	-	-

(78) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2035년 목표펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-12.95	-	-	-	-
FF Target 2035 Euro Blend	-13.14	-	-	-	-

(79) 피델리티펀드-피델리티 (유로) 2040년 목표펀드

기간	최근 1년차 (‘07.5.1~‘08.4.30)	최근 2년차 (‘06.5.1~‘07.4.30)	최근 3년차 (‘05.5.1~‘06.4.30)	최근 4년차 (‘04.5.1~‘05.4.30)	최근 5년차 (‘03.8.1~‘04.4.30)
집합투자기구	-12.94	-	-	-	-
FF Target 2040 Euro Blend	-13.14	-	-	-	-

주 1) 참고지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습
니다.

주 2) 연평균 수익률 및 연도별 수익률에 관한 정보는 투자설명서의 작성기준일로 산정한 수익률로 실
제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하여야 합니다.

[붙임 1] 용어풀이

정관	펀드의 정관 (이후 개정본 포함)
AUD	호주 달러
이사회	펀드의 이사회
영업일	특정 관할지의 은행이 업무를 위하여 개점하는 날
CHF	스위스 프랑
클래스A주식	클래스 A 배당주식.
클래스 A-ACC 주식	클래스 A 배당금누적주식.
클래스 A-MDIST 주식	클래스 A 월배당주식.
관계인	투자자문회사, 집합투자업자, 자산보관회사 또는 주식판매대행회사의 “관계인”이란 다음을 의미함: a) 직접 또는 간접적으로 회사의 보통주식자본의 20%이상을 실질적으로 소유하고 있거나 직간접적으로 회사의 총표결수의 20%이상을 행사할 수 있는 자. b) 위 (a)에 명시된 조건중 하나 또는 양 조건을 모두 충족시키는 자가 지배하는 자. c) 보통주식자본의 20% 이상이 직접 또는 간접적으로 투자자문회사, 집합투자업자 또는 주식판매대행회사에 의해 실질적으로 소유되는 회사, 동 투자자문회사, 집합투자업자, 주식판매대행회사가 직간접적으로 총표결수의 20% 이상을 행사할 수 있는 회사. d) 투자자문회사 또는 집합투자업자 또는 주식판매대행회사의 이사 또는 임원이거나 또는 상기 (a) (b) (c)에 정의된 회사의 관계인.
이사	이사회 구성원
판매대행회사	펀드의 주식을 매입, 매각 또는 전환하는 업무를 수행하는 투자설명서에 기재된 피델리티 그룹사인 회사
효율적인 포트폴리오 운용	제2부의 내용중 ‘투자제한’에 명시됨.
적격시장	적격국가의 정규시장
적격국가	유럽연합의 회원국 또는 동유럽, 서유럽, 아시아, 아프리카, 호주, 북미, 남미 및 오세아니아 지역의 여타 국가
유로	유럽의 법정 통화단위
FATF 국가	Financial Action Task Force에 가입한 국가
피델리티(Fidelity)	버뮤다에 설립된 FIL Limited 및/또는 미합중국에 설립된 FMR LLC 및 이의 계열사
펀드(Fund), 회사(Company) 또는 이 집합투자기구	피델리티 펀드 (Fidelity Funds)
하위펀드 (fund or sub-fund)	해당 하위펀드와 관련된 주식 클래스(들)별로 명시된 투자방침에 따라 운용되는 펀드내의 자산 및 부채의 특정 포트폴리오
글로벌 투자설명서	CSSF가 승인한 펀드의 수시로 개정된 룩셈부르크 투자설명서
HKD	홍콩 달러
JPY	일본 엔
2002년 법	집합투자기구에 관한 2002년 12월 20일자 룩셈부르크 법 (이후 개정본 포함)
단기금융상품	자금시장에서 통상적으로 거래되는 유동성 있고 언제든지 그 가치가 정확하게 산정될 수 있는 상품 (잔여 만기 또는 정기적인 수익률 조정일이 397일 이하이거

	나 혹은 이에 상응하는 위험 프로파일을 가진 상품을 말함)
순자산가치 또는 기준가격	투자설명서에 명시된 원칙에 따라 결정되는 어느 하위펀드의 주식 클래스 또는 주식의 자산에서 부채를 공제한 가치
OECD	경제협력개발기구(Organization for Economic Co-operation and Development)
업무를 위한 개정	판매대행회사 및 펀드는 특정 관할지에서 최소한 매 영업일에 개정함. 판매대행회사는 판매대행회사가 결정하는 다른 날에 영업을 위하여 개정할 수 있음.
기타 UCI	Council Directive 85/611/EEC(이후 개정본 포함)의 제1조 제(2)항 첫번째 및 두번째 항의 의미에 해당하는 집합투자기구
주요(primarily)	이 용어가 어느 특정 펀드, 주식의 클래스 또는 펀드 유형 또는 펀드의 주식 클래스에 대한 설명에 사용되는 경우 이 용어는 당해 펀드의 자산의 최소 70%가 펀드명 및 투자목적에 명시된 통화, 국가, 증권 형태 기타 주요 요소에 직접 투자되는 것을 의미함.
주요거래통화	일부 펀드의 경우 펀드 명세 중 '판매 클래스'에 명시된 주요거래통화로 순자산가치가 산정되고 가격이 결정되는 별도의 주식클래스가 발행될 수 있음.
우선적으로(principally)	이 용어가 어느 특정 펀드, 주식의 클래스 또는 펀드 유형 또는 펀드의 주식의 클래스에 대한 설명에 사용되는 경우 이 용어는 당해 펀드의 자산의 최소 70%(통상 75%)가 펀드명 및 투자목적에 명시된 통화, 국가, 증권 형태 기타 주요 요소에 직접 투자되는 것을 의미함.
글로벌 투자설명서	회사의 투자설명서(이후 개정본 포함)를 말합니다.
투자설명서	회사의 한국 투자설명서를 말합니다.
기준통화	재무제표 작성 목적상 사용되는 통화
정규시장	Directive 93/22/EEC의 제1.13조의 의미에 해당하는 시장 및 규제를 받고, 정기적으로 운영되며, 일반인에게 인정되고 개방된 기타 시장. 보다 명확히 하기 위하여 정규시장은 미국 장외 채권 시장, 러시아 거래시스템 증권거래소(RTS Stock Exchange) 및 모스크바 은행간 외환거래소(MICEX)를 포함함
SEK	Swedish Krona.
SGD	싱가폴 달러
주식 또는 주권	펀드의 자본으로 된 어느 한 해당 하위펀드의 주식 클래스 또는 그러한 클래스의 주식
스털링 및 GBP	영국 파운드 스털링
감독임원	펀드의 일상적인 업무 처리를 담당하는 자
양도성 증권	이하 각 호의 증권을 말함: <ul style="list-style-type: none"> - 주식 및 기타 주식에 상응하는 증권 - 채권 및 기타 채무증서 - 청약 또는 전환에 의하여 당해 양도성 증권을 취득할 수 있는 권리가 부여된 기타 양도성 증권 단, 양도성 증권 및 단기금융상품과 관련한 기술과 방법은 제외함.
UCI	집합투자기구(Undertaking for Collective Investment).
UCITS	Council Directive 85/611/EEC(이후 개정본 포함)에 따라 인가된 양도성 증권에 대한 집합투자기구
미달러 및 USD	미국 달러
평가일	12월 25일("크리스마스") 및 1월 1일("설날")를 제외한 매주 주종일(월요일부터 금요일까지)

[붙임 2] 선취판매수수료, 전환수수료, 환매수수료 및 최저투자금액

하위펀드수		선취판매수수료						환매수수료	전환수수료	최저투자금액			
1	교보증권 78	매입금액	주식형	혼합형	채권형	현금형	자산배정형	라이프스타일형	없음	전환신청금액의 1.0%	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)
		10만불까지	1.50%	1.50%	1.20%	1.20%	1.50%	1.50%			최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000
		100만불까지	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%			추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100
		100만불 이상	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%			최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	일부 전환 불가
											추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	일부 환매 불가
									최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	일부 환매 불가		
										최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-	
2	국민은행 63	임의식 (매입대금)	주식형 (혼합형)	채권형 (현금형)	자산배정형	라이프스타일형			없음	전환주문건별로 50,000원	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)
		1,000불~10만불미만	1.50%	1.20%	1.50%	1.50%					최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000
		10만불이상~1백만불미만	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%					추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100
		1백만불이상~	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%					최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-
		적립식	주식형 (혼합형)	채권형 (현금형)	자산배정형	라이프스타일형					추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-
		~6회까지	1.50%	1.20%	1.50%	1.50%					최소환매금액	환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000	-
		7~24회까지	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%					최소보유금액	환매주문 이전 영업일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-
		25회이상	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%							

하위펀드수		선취판매수수료				환매수수료	전환수수료	최저투자금액																																																		
3	굿모닝 신한증권 78	<table border="1"> <tr> <th>매수신청금액</th> <th>주식형</th> <th>혼합형</th> <th>채권형</th> </tr> <tr> <td>US\$100,000 미만</td> <td>1.50%</td> <td>1.50%</td> <td>1.20%</td> </tr> <tr> <td>US\$1,000,000 미만</td> <td>1.00%</td> <td>1.00%</td> <td>0.80%</td> </tr> <tr> <td>US\$1,000,000 이상</td> <td>0.50%</td> <td>0.50%</td> <td>0.50%</td> </tr> </table>				매수신청금액	주식형	혼합형	채권형	US\$100,000 미만	1.50%	1.50%	1.20%	US\$1,000,000 미만	1.00%	1.00%	0.80%	US\$1,000,000 이상	0.50%	0.50%	0.50%	없음	전환신청금액의 1.0%.	<table border="1"> <tr> <th>매수신청금액</th> <th>현금형</th> <th>자산배정형</th> <th>라이프스타일</th> </tr> <tr> <td>US\$1,000,000 미만</td> <td>1.2%</td> <td>1.5%</td> <td>1.5%</td> </tr> <tr> <td>US\$1,000,000 이상</td> <td colspan="3">0.5%</td> </tr> </table>	매수신청금액	현금형	자산배정형	라이프스타일	US\$1,000,000 미만	1.2%	1.5%	1.5%	US\$1,000,000 이상	0.5%			<table border="1"> <tr> <th>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th> <th>클래스 A (임의식)</th> <th>클래스 A (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\$500</td> </tr> <tr> <td>최초전환을 위한 최저투자금액</td> <td>US\$2,500</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>추가전환을 위한 최저투자금액</td> <td>US\$1,000</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>최소환매금액</td> <td>환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>최소보유금액</td> <td>환매주문 당일 또는 전환주문신청 일 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)	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	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 전환주문신청 일 기준 US\$2,500	-
		매수신청금액	주식형	혼합형	채권형																																																					
		US\$100,000 미만	1.50%	1.50%	1.20%																																																					
		US\$1,000,000 미만	1.00%	1.00%	0.80%																																																					
		US\$1,000,000 이상	0.50%	0.50%	0.50%																																																					
		매수신청금액	현금형	자산배정형	라이프스타일																																																					
		US\$1,000,000 미만	1.2%	1.5%	1.5%																																																					
		US\$1,000,000 이상	0.5%																																																							
		현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)																																																						
		최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000																																																						
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 전환주문신청 일 기준 US\$2,500	-																																																								
<p>* 상기 판매수수료는 해당펀드의 통화로 계산된 외화금액을 기준으로 결정됨</p> <p>** 상기 판매수수료 매입건별로 결정됨</p> <p>다만, 정기적립형투자(Regular Saving Plan)의 경우에는 누적매수회차에 따라 아래의 판매수수료율을 적용합니다.</p> <table border="1"> <tr> <th>납입회차</th> <th>수수료율</th> </tr> <tr> <td>1 ~ 12회차</td> <td>1.50%</td> </tr> <tr> <td>13 ~ 24회차</td> <td>1.00%</td> </tr> <tr> <td>25회차 이상</td> <td>0.50%</td> </tr> </table>				납입회차	수수료율	1 ~ 12회차	1.50%	13 ~ 24회차	1.00%	25회차 이상	0.50%																																															
납입회차	수수료율																																																									
1 ~ 12회차	1.50%																																																									
13 ~ 24회차	1.00%																																																									
25회차 이상	0.50%																																																									
4	하나 대투증권 78	<p>매수신청금액이 10억 이상인 경우 : 1.0%</p> <p>매수신청금액이 10억 미만인 경우 : 1.4%</p>				없음	없음	<table border="1"> <tr> <th>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th> <th>클래스 A (임의식)</th> <th>클래스 A (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>환매주문 당일 기준 US\$1,000</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>최소보유금액</td> <td>환매주문 당일 또는 전환주문신청 일 기준 US\$2,500</td> <td>-</td> </tr> </table>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (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	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-	최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청 일 기준 US\$2,500	-																													
		현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (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	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-																																																						
최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청 일 기준 US\$2,500	-																																																								

하위펀드수		선취판매수수료				환매수수료	전환수수료	최저투자금액		
5	동부증권 78	* 임의식				없음	전환신청금액의 최대 1.0%			
		매수신청금액	주식형	혼합형/현금형/라이프스타일형/자산배정형	채권형			현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)
		USD100,000 미만	1.5%	1.5%	1.2%			최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000
		USD 100,000 이상 ~USD1,000,000 미만	1.0%	1.2%	1.0%			추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100
		USD1,000,000 이상	0.75%	0.5%	0.5%			최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-
								추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-
		* 적립식						최소환매금액	환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000	-
		매입회차	판매수수료율					최소보유금액	환매주문 이전 영업일 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 US\$2,500	-
		1회~24회차까지	1.4%							
		25회차 이상	1.0%							
6	중앙증권 78	구분	금액	주식형 (혼합형)	채권형 (현금형)	자산배정형	라이프스타일형			
		임의식	\$2,500~\$100,000미만	1.5%	1.2%	1.5%	1.5%	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)
			\$100,000~\$1,000,000미만	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000
			\$1,000,000이상	0.6%	0.6%	0.6%	0.6%	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100
		적립식	1회~6회	1.5%	1.2%	1.5%	1.5%	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-
			7회~24회	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-
			25회이상	0.6%	0.6%	0.6%	0.6%	최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-
							최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-	

하위펀드수		선취판매수수료						환매 수수료	전환 수수료	최저투자금액																								
7	메리츠 증권 63	판매수수료 = 청약금액 * 수수료율							없음	없음	<table border="1"> <tr> <td>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</td> <td>클래스 A (임의식)</td> <td>클래스 A (적립식)</td> </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>환매주문 당일 또는 전환주문신청 일 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)	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	환매주문 당일 또는 전환주문신청 일 기준 US\$1,000	-	최소보유금액	환매주문 당일 기준 US\$2,500	-
		현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (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	환매주문 당일 또는 전환주문신청 일 기준 US\$1,000	-																														
		최소보유금액	환매주문 당일 기준 US\$2,500	-																														
		청약금액	주식형	혼합형	채권형	현금형	자산 배정형	라이프 스타일형																										
		US\$ 10,000 미만	2.0%	2.0%	1.5%	1.5%	2.0%	2.0%																										
US\$ 10,000 이상 ~US\$ 100,000 미 만	1.5%	1.5%	1.2%	1.2%	1.5%	1.5%																												
US\$ 100,000 이상 ~US\$ 1,000,000 미 만	1.4%	1.4%	1.1%	1.1%	1.4%	1.4%																												
US\$ 1,000,000 이 상	1.3%	1.3%	1.0%	1.0%	1.3%	1.3%																												
적립식의 경우																																		
매입회차			수수료율																															
1~6회			2%																															
7~24회			1.5%																															
25회이상			1%																															

하위펀드수		선취판매수수료				환매수수료	전환수수료	최저투자금액																																					
8	미래에셋증권 63	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">펀드 유형</th> <th colspan="2">수수료율</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="2">주식형, 혼합형펀드 자산배정형, 라이프스타일펀드</td> <td colspan="2">매입대금의 1.4%</td> </tr> <tr> <td colspan="2">채권형펀드</td> <td colspan="2">매입대금의 1.2%</td> </tr> <tr> <td colspan="2">현금형펀드</td> <td colspan="2">매입대금의 1.0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* 주식형, 혼합형, 자산배정형, 라이프스타일 펀드의 경우 국내 판매대행회사가 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)</p> <p>* 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)</p> <p>* 현금형 펀드의 경우 국내판매대행회사가 매입대금의 1.0%를 수수료로 수취하며, 해외판매대행회사는 수수료를 받지 않음</p>				펀드 유형		수수료율		주식형, 혼합형펀드 자산배정형, 라이프스타일펀드		매입대금의 1.4%		채권형펀드		매입대금의 1.2%		현금형펀드		매입대금의 1.0%		없음	전환수수료는 전환주문횟수가 연간 3회에 이를때까지는 부과되지 아니하나 이를 초과하는 경우에는 전환금액의 1.0%를 부과함.	<table border="1"> <thead> <tr> <th>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th> <th>클래스 A (임의식)</th> <th>클래스 A (적립식)</th> </tr> </thead> <tbody> <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>환매주문 당일 기준 US\$1,000</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>최소보유금액</td> <td>환매주문 당일 또는 전환주문신청 일 기준 US\$2,500</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (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	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-	최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청 일 기준 US\$2,500	-
		펀드 유형		수수료율																																									
주식형, 혼합형펀드 자산배정형, 라이프스타일펀드		매입대금의 1.4%																																											
채권형펀드		매입대금의 1.2%																																											
현금형펀드		매입대금의 1.0%																																											
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (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	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-																																											
최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청 일 기준 US\$2,500	-																																											
9	삼성증권 63	<table border="1"> <thead> <tr> <th>가입금액</th> <th>주식형/혼합형/ 자산배분형/라이프스타일</th> <th>채권형</th> <th>현금형</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>\$100,000 미만</td> <td>1.50%</td> <td>1.20%</td> <td rowspan="3">0.50%</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> </tbody> </table>				가입금액	주식형/혼합형/ 자산배분형/라이프스타일	채권형	현금형	\$100,000 미만	1.50%	1.20%	0.50%	\$1,000,000 미만	1.25%	1.00%	\$1,000,000 이상	0.75%	0.75%	없음	없음	<table border="1"> <thead> <tr> <th>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th> <th>클래스 A (임의식)</th> <th>클래스 A (적립식)</th> </tr> </thead> <tbody> <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>환매주문 당일 기준 US\$1,000</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>최소보유금액</td> <td>환매주문 당일 또는 전환주문신청 일 기준 US\$2,500</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (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	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-	최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청 일 기준 US\$2,500	-		
		가입금액	주식형/혼합형/ 자산배분형/라이프스타일	채권형	현금형																																								
\$100,000 미만	1.50%	1.20%	0.50%																																										
\$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)																																											
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	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-																																											
최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청 일 기준 US\$2,500	-																																											

하위펀드수		선취판매수수료					환매수수료	전환수수료	최저투자금액				
10	유진 투자증권 78						없음	전환신청금액의 1.0%	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)		
		구분	주식형	혼합형	채권형	현금형			자산 배정형	라이프 스타일형	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000
		판매수수료	1.4%	1.4%	1.2%	1.2%			1.4%	1.4%	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 전환주문신청 일 기준 US\$2,500	-		
11	신한은행 78	* 임의식					없음	전환신청금액의 1.0%	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)		
		매수신청금액	주식형/혼합형/현금형 /라이프스타일형		자산 배정형	채권형			최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000		
		USD 100,000미만	1.5%		1.5%	1.2%			추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100*		
		USD100,000이상 ~ USD1,000,000미만	1.2%		1.2%	1.0%			최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	일부 전환 불가		
		USD1,000,000이상	0.5%		0.5%	0.5%			추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000			
		* 적립식											
		매입회차		판매수수료율									
		1회차부터 24회차까지		1.4%									
		25회차 이상		1.0%									
									최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	일부 환매 불가		
							최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청 일 기준 US\$2,500	-				
* 다만, 자동이체에 의한 추가 매입시에는 US\$100 상당의 원화금액 이상 또는 10만원 이상으로 함.													

하위펀드수		선취판매수수료						환매 수수료	전환 수수료	최저투자금액																											
12	우리은행 78	주식형 및 혼합형: 1.5% 채권형 및 현금형 1.2% 자산배정형 : 1.5% 라이프스타일형 : 1.5%						없음	펀드의 전환시 전환하는 금액에 대하여 1.0%.	<table border="1"> <tr> <td>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</td> <td>클래스 A (임의식)</td> <td>클래스 A (적립식)</td> </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>환매주문 당일 기준 US\$1,000</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>최소보유금액</td> <td>환매주문 당일 또는 전환주문신청 일 기준 US\$2,500</td> <td>-</td> </tr> </table>			현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (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	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-	최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청 일 기준 US\$2,500	-				
										현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (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	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-																									
최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청 일 기준 US\$2,500	-																																			
13	우리 투자증권 63	* 임의식의 경우						없음	없음	<table border="1"> <tr> <td>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</td> <td>클래스 A (임의식)</td> <td>클래스 A (적립식)</td> </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>환매주문 당일 기준 US\$1,000</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>최소보유금액</td> <td>환매주문 당일 또는 전환주문신청 일 기준 US\$2,500</td> <td>-</td> </tr> </table>			현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (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	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-	최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청 일 기준 US\$2,500	-				
		현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (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	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-																																	
		최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청 일 기준 US\$2,500	-																																	
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>매입금액 (누적금액기준)</th> <th>주식형</th> <th>혼합형</th> <th>채권형</th> <th>현금형</th> <th>자산 배정형</th> <th>라이프 스타일형</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>10만불 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>100만불 미만</td> <td>1.0%</td> <td>1.0%</td> <td>0.8%</td> <td>0.0%</td> <td>1.0%</td> <td>1.0%</td> </tr> <tr> <td>100만불 이상</td> <td>0.5%</td> <td>0.5%</td> <td>0.5%</td> <td>0.0%</td> <td>0.5%</td> <td>0.5%</td> </tr> </tbody> </table>								매입금액 (누적금액기준)	주식형	혼합형	채권형	현금형	자산 배정형	라이프 스타일형	10만불 미만	1.5%	1.5%	1.2%	0.0%	1.5%	1.5%	100만불 미만	1.0%	1.0%	0.8%	0.0%	1.0%	1.0%	100만불 이상	0.5%	0.5%	0.5%	0.0%	0.5%	0.5%
		매입금액 (누적금액기준)	주식형	혼합형	채권형	현금형	자산 배정형			라이프 스타일형																											
10만불 미만	1.5%	1.5%	1.2%	0.0%	1.5%	1.5%																															
100만불 미만	1.0%	1.0%	0.8%	0.0%	1.0%	1.0%																															
100만불 이상	0.5%	0.5%	0.5%	0.0%	0.5%	0.5%																															
* 적립식의 경우																																					
매입회차		수수료율																																			
1~6회		2%																																			
7~24회		1.5%																																			
25회 이상		1%																																			

	하위펀드수	선취판매수수료	환매수수료	전환수수료	최저투자금액																																																															
14	한국 스탠다드 차타드 제일은행	<p>본 국내판매대행회사는 각 하위펀드의 판매와 관련하여 판매수수료로서 해당 하위펀드의 투자대상 (주식형/채권형/혼합형/현금형/라이프스타일형/자산배정형)에 따라 ① 임의식의 경우 각 매수 건별로 매수신청금액 및 하위펀드의 종류에 따라, ② 적립식의 경우 매입회차에 따라 매수신청금액의 일정비율을 아래와 같이 부과합니다. 이때 동 수수료는 해당 펀드의 통화로 계산된 외화금액을 기준으로 결정됩니다.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>매입금액 / 매입회수 (누적금액기준)</th> <th>주식형</th> <th>혼합형</th> <th>채권형</th> <th>현금형</th> <th>자산 배정형</th> <th>라이프 스타일형</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>임의식 \$1,000이상 \$100,000미 만</td> <td>1.5%</td> <td>1.5%</td> <td>1.2%</td> <td>1.2%</td> <td>1.5%</td> <td>1.5%</td> </tr> <tr> <td>적립식 1 ~ 24회</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>임의식 \$100,000이 상~1,000,000 미만</td> <td>1.0%</td> <td>1.0%</td> <td>1.0%</td> <td>1.0%</td> <td>1.0%</td> <td>1.0%</td> </tr> <tr> <td>적립식 25회 이상</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>임의식 \$1,000,000이 상</td> <td>0.5%</td> <td>0.5%</td> <td>0.5%</td> <td>0.5%</td> <td>0.5%</td> <td>0.5%</td> </tr> </tbody> </table>	매입금액 / 매입회수 (누적금액기준)	주식형	혼합형	채권형	현금형	자산 배정형	라이프 스타일형	임의식 \$1,000이상 \$100,000미 만	1.5%	1.5%	1.2%	1.2%	1.5%	1.5%	적립식 1 ~ 24회							임의식 \$100,000이 상~1,000,000 미만	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	적립식 25회 이상							임의식 \$1,000,000이 상	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	없음	0.5%	<table border="1"> <thead> <tr> <th>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th> <th>클래스 A (임의식)</th> <th>클래스 A (적립식)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>최초투자를 위한 최저투자금액</td> <td>US\$5,000</td> <td>US\$1,000</td> </tr> <tr> <td>추가투자를 위한 최저투자금액</td> <td>US\$500</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 colspan="2">환매주문 당일 기준 US\$500</td> </tr> <tr> <td>최소보유금액</td> <td colspan="2">환매주문 당일 기준 US\$500 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 US\$2,500</td> </tr> </tbody> </table>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$5,000	US\$1,000	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$500	US\$100	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-	최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$500		최소보유금액	환매주문 당일 기준 US\$500 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 US\$2,500	
			매입금액 / 매입회수 (누적금액기준)	주식형	혼합형	채권형	현금형	자산 배정형	라이프 스타일형																																																											
			임의식 \$1,000이상 \$100,000미 만	1.5%	1.5%	1.2%	1.2%	1.5%	1.5%																																																											
			적립식 1 ~ 24회																																																																	
			임의식 \$100,000이 상~1,000,000 미만	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%																																																											
			적립식 25회 이상																																																																	
임의식 \$1,000,000이 상	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%																																																														
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)																																																																		
최초투자를 위한 최저투자금액	US\$5,000	US\$1,000																																																																		
추가투자를 위한 최저투자금액	US\$500	US\$100																																																																		
최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-																																																																		
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-																																																																		
최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$500																																																																			
최소보유금액	환매주문 당일 기준 US\$500 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 US\$2,500																																																																			
15	푸르덴셜 투자증권	<p>본 국내판매대행회사의 경우 클래스A주식에 대하여 1.4%의 판매수수료를 부과합니다.</p> <p>다만, 본 국내판매대행회사는 대한민국의 투자자가 특정 하위펀드의 A주식을 적립식계좌로 매입하는 경우 선취판매수수료로 최초투자금액 납입 후 (i) 24개월이 될 때까지는 납입금액의 1.4%를, (ii) 25개월 이후부터는 납입금액의 1.0%를 각 부과합니다 (최초 납입시점으로부터 25개월이 경과한 경우에도 (x) 직전월까지의 총 불입금액이 (y) 최초 월불입약정금액의 24배에 미달하는 경우에는 월 불입약정금액을 기준으로 24개월분이 될 때까지의 누계액에 도달한 다음부터 납입금액의 1.0%를 적용함).</p>	없음	없음	<table border="1"> <thead> <tr> <th>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th> <th>클래스 A (임의식)</th> <th>클래스 A (적립식)</th> </tr> </thead> <tbody> <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 colspan="2">환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000</td> </tr> <tr> <td>최소보유금액</td> <td colspan="2">환매주문 이전 영업일 또는 전환주 문신청일 이전 영업일 기준 US\$2,500</td> </tr> </tbody> </table>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (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	환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000		최소보유금액	환매주문 이전 영업일 또는 전환주 문신청일 이전 영업일 기준 US\$2,500																																											
					현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (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	환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000																																																																			
최소보유금액	환매주문 이전 영업일 또는 전환주 문신청일 이전 영업일 기준 US\$2,500																																																																			

하위펀드수		선취판매수수료	환매수수료	전환수수료	최저투자금액		
16	하나은행 63	임의식: 1,000불 이상 ~ 100,000불 미만: 1.5% 100,000불 이상: 1.0% 적립식: 1~6회: 1.5% 7회이상: 1.0%	없음	전환신청금액의 1.0%. 단, 1.0%에 해당 하는 금액이 미화 25달러 미만인 경우에는 미화25달러로 함.	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (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	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-
					최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-
17	한국 씨티은행 79	임의식: 1억원미만: 매입신청금액의 1.5% 1억원이상 10억원미만: 매입신청금액의 1.0% 10억원이상 100억원미만: 매입신청금액의 0.75% 100억원이상 500억원미만: 매입신청금액의 0.5% 500억원이상 : 없음 * 고객자산관리차원에서 동일고객이 여러 개의 해외펀드로 분산하여 가입할 경우 기존 투자금액을 포함한 합산된 매입금액 또는 합산평가금액이 국내판매대행회사가 정한 단계별 수수료율의 일정금액을 초과하게 되면 동매입금액에 대해 단계별 수수료율이 적용됨. * 매입신청금액이란 수익증권 매입 및 수수료를 합한 총 납입금액을 의미함. 적립식: 1회차 ~ 12회차: 1.5% 13회차이상: 1.0% * 선취수수료율과 중복시 고객에게 유리한 방향으로 적용	없음	전환신청금액의 0.5%. 단, 0.5%에 해당하는 금액이 25,000원 이하일 경우 전환수수료는 25,000원임.	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)
					최초투자를 위한 최저투자금액	250만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	10만원
					추가투자를 위한 최저투자금액	100만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	10만원
					최초전환을 위한 최저투자금액	250만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-
					추가전환을 위한 최저투자금액	100만원(또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-
					최소환매금액	환매주문 직전일 기준 100만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-
					최소보유금액	환매주문 직전일 또는 전환주문 직전일 기준 250만원(또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-

하위펀드수		선취판매수수료						환매 수수료	전환 수수료	최저투자금액																						
18	한국 투자증권 78	* 임의식						없음	전환주문횟수가 연간 6회에 이를때까지는 부과되지 아니하나 이를 초과하는 경우에는 전환금액의 1.0%를 부과함.	<table border="1"> <tr> <td>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</td> <td>클래스 A (임의식)</td> <td>클래스 A (적립식)</td> </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 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 전환주 문신청일 이전 영업일 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)	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	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 이전 영업일 기준 US\$1,000	일부 환매 불가	최소보유금액	환매주문 이전 영업일 또는 전환주 문신청일 이전 영업일 기준 US\$2,500	-
		현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)																												
		최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000																												
		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 이전 영업일 기준 US\$1,000	일부 환매 불가																												
		최소보유금액	환매주문 이전 영업일 또는 전환주 문신청일 이전 영업일 기준 US\$2,500	-																												
		* 적립식																														
		매입금액 (누적금액기준)	주식형	혼합형	채권형	현금형	자산 배정형			라이프 스타일형																						
10만불 미만	1.50%	1.50%	1.20%	1.20%	1.50%	1.50%																										
10만불 이상~ 100만불 미만	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%																										
100만불 이상	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%																										
매수회차	주식형	혼합형	채권형	현금형	자산 배정형	라이프 스타일형																										
1회~6회	1.50%	1.50%	1.20%	1.20%	1.50%	1.50%																										
7회~24회	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%																										
25회이상	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%																										
19	한화증권 63	1억원 미만 : 매입금액의 1.3% (단, 채권형은 1.1%) 1억원 이상 : 매입금액의 1.0%						없음	없음	<table border="1"> <tr> <td>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</td> <td>클래스 A (임의식)</td> <td>클래스 A (적립식)</td> </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 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 전환주문신청 일 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)	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	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 전환주문신청 일 기준 US\$2,500	-
		현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)																												
		최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000																												
		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 전환주문신청 일 기준 US\$2,500	-																												
		* 다만, 정기적립형투자상품의 경우에는 월적립금액을 15만원 이상으로 하되 동 적립금액은 변경될 수 있음.																														

하위펀드수		선취판매수수료					환매수수료	전환수수료	최저투자금액																							
20	현대증권 78						없음	없음	<table border="1"> <tr> <td>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</td> <td>클래스 A (임의식)</td> <td>클래스 A (적립식)</td> </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>환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>최소보유금액</td> <td>환매주문 이전 영업일 또는 전환주 문신청일 이전 영업일 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)	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	환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000	-	최소보유금액	환매주문 이전 영업일 또는 전환주 문신청일 이전 영업일 기준 US\$2,500	-		
		현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (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	환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000	-																														
최소보유금액	환매주문 이전 영업일 또는 전환주 문신청일 이전 영업일 기준 US\$2,500	-																														
		<table border="1"> <tr> <th>구분</th> <th>주식형</th> <th>혼합형</th> <th>채권형</th> <th>현금형</th> <th>자산 배정형</th> <th>라이프 스타일형</th> </tr> <tr> <td>판매수수료</td> <td>1.4%</td> <td>1.4%</td> <td>1.2%</td> <td>0.5%</td> <td>1.4%</td> <td>1.4%</td> </tr> </table>	구분	주식형	혼합형	채권형	현금형	자산 배정형	라이프 스타일형	판매수수료	1.4%	1.4%	1.2%	0.5%	1.4%	1.4%																
구분	주식형	혼합형	채권형	현금형	자산 배정형	라이프 스타일형																										
판매수수료	1.4%	1.4%	1.2%	0.5%	1.4%	1.4%																										
21	홍콩상하이 은행 서울지점 63						없음	1% (다른 하위펀드 로의 전환시 전 환수수료를 1회 만 부담, 단, 현 금형으로 전환하 는 경우 0%)	<table border="1"> <tr> <td>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</td> <td>클래스 A (임의식)</td> <td>클래스 A (적립식)</td> </tr> <tr> <td>최초투자를 위한 최저투자금액</td> <td>300만원</td> <td>50만원</td> </tr> <tr> <td>추가투자를 위한 최저투자금액</td> <td>100만원</td> <td>50만원</td> </tr> <tr> <td>최초전환을 위한 최저투자금액</td> <td>300만원</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>추가전환을 위한 최저투자금액</td> <td>100만원</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>최소환매금액</td> <td>환매주문 이전 영업일 기준 100만원</td> <td>-</td> </tr> </table>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	최초투자를 위한 최저투자금액	300만원	50만원	추가투자를 위한 최저투자금액	100만원	50만원	최초전환을 위한 최저투자금액	300만원	-	추가전환을 위한 최저투자금액	100만원	-	최소환매금액	환매주문 이전 영업일 기준 100만원	-					
		현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)																												
최초투자를 위한 최저투자금액	300만원	50만원																														
추가투자를 위한 최저투자금액	100만원	50만원																														
최초전환을 위한 최저투자금액	300만원	-																														
추가전환을 위한 최저투자금액	100만원	-																														
최소환매금액	환매주문 이전 영업일 기준 100만원	-																														
		<table border="1"> <tr> <th colspan="3">매입금액</th> <th rowspan="2">주식형, 혼합형, 자산 배정형, 라이프스타 일형</th> <th rowspan="2">채권형</th> <th rowspan="2">현금형</th> </tr> <tr> <th>USD</th> <th>JPY</th> <th>EUR</th> </tr> <tr> <td>10만불 미만</td> <td>1000만 엔 미만</td> <td>6.5만유 로 미만</td> <td>1.50%</td> <td>1.20%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>10만불 이상~ 100만불 미만</td> <td>1000만 엔 이상 ~ 1억엔 미만</td> <td>6.5만유 로 이상 ~ 65만 유로 미 만</td> <td>1.00%</td> <td>1.00%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>100만불 이상</td> <td>1억엔 이상</td> <td>65만유 로 이상</td> <td>0.75%</td> <td>0.50%</td> <td>0%</td> </tr> </table>	매입금액			주식형, 혼합형, 자산 배정형, 라이프스타 일형	채권형	현금형	USD	JPY	EUR	10만불 미만	1000만 엔 미만	6.5만유 로 미만	1.50%	1.20%	0%	10만불 이상~ 100만불 미만	1000만 엔 이상 ~ 1억엔 미만	6.5만유 로 이상 ~ 65만 유로 미 만	1.00%	1.00%	0%	100만불 이상	1억엔 이상	65만유 로 이상	0.75%	0.50%	0%			
매입금액			주식형, 혼합형, 자산 배정형, 라이프스타 일형	채권형	현금형																											
USD	JPY	EUR																														
10만불 미만	1000만 엔 미만	6.5만유 로 미만	1.50%	1.20%	0%																											
10만불 이상~ 100만불 미만	1000만 엔 이상 ~ 1억엔 미만	6.5만유 로 이상 ~ 65만 유로 미 만	1.00%	1.00%	0%																											
100만불 이상	1억엔 이상	65만유 로 이상	0.75%	0.50%	0%																											

	하위펀드수	선취판매수수료	환매수수료	전환수수료	최저투자금액																																			
22	하이 투자증권 63	<p>매입하는 금액의 1.4%(현금형펀드는 1.0%). 다만, 정기적립형투자(Regular Savings Plan-주식형펀드의 경우만 해당)의 경우에는 누적 매수회차에 따라 아래의 판매수수율을 적용합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 매수회차가 6회 이하인 경우: 매수주문금액의 1.4% - 매수회차가 7회 이상 18회 이하인 경우: 매수주문금액의 1.2% - 매수회차가 19회 이상 36회 이하인 경우: 매수주문금액의 1.0% - 매수회차가 37회 이상인 경우: 매수주문금액의 0.8% 	없음	<p>전환주문횟수가 연간 6회에 이를때까지는 부과되지 아니하나 이를 초과하는 경우에는 전환금액의 1.0%를 부과함. 단, 현금형펀드 매입후 현금형펀드 이외의 펀드로 전환시 전환금액의 0.4%까지 전환수수료를 부과할 수 있음.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th> <th>클래스 A (임의식)</th> <th>클래스 A (적립식)</th> </tr> </thead> <tbody> <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>환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>최소보유금액</td> <td>환매주문 이전 영업일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (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	환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000	-	최소보유금액	환매주문 이전 영업일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-														
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (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	환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000	-																																						
최소보유금액	환매주문 이전 영업일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-																																						
23	한국 외환은행 78	<table border="1"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>주식형</th> <th>혼합형</th> <th>채권형</th> <th>현금형</th> <th>자산 배정형</th> <th>라이프 스타일형</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>판매수수료</td> <td>1.5%</td> <td>1.5%</td> <td>1.0%</td> <td>1.0%</td> <td>1.5%</td> <td>1.5%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* 상기 판매수수료는 해당펀드의 통화로 계산된 외화금액을 기준으로 결정됨 ** 상기 판매수수료는 매입 건별로 결정됨</p>	구분	주식형	혼합형	채권형	현금형	자산 배정형	라이프 스타일형	판매수수료	1.5%	1.5%	1.0%	1.0%	1.5%	1.5%	없음	<p>전환수수료는 전환신청금액의 1.0%입니다. 단, 본 국내판매대행회사를 통해 거래를 체결하는 투자자의 경우 1.0%에 해당하는 금액이 미화 25달러 미만인 경우에는 미화 25달러로 합니다.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th> <th>클래스 A (임의식)</th> <th>클래스 A (적립식)</th> </tr> </thead> <tbody> <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>일부 전환 불가</td> </tr> <tr> <td>추가전환을 위한 최저투자금액</td> <td>US\$1,000</td> <td>일부 환매 불가</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> </tbody> </table>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	일부 전환 불가	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	일부 환매 불가	최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	일부 환매 불가	최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-
구분	주식형	혼합형	채권형	현금형	자산 배정형	라이프 스타일형																																		
판매수수료	1.5%	1.5%	1.0%	1.0%	1.5%	1.5%																																		
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)																																						
최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000																																						
추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100																																						
최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	일부 전환 불가																																						
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	일부 환매 불가																																						
최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	일부 환매 불가																																						
최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-																																						

[붙임 3] 국내판매대행회사별 판매하는 하위펀드 및 클래스 목록

주) 각 국내판매대행회사와의 판매대행계약 관계의 구체적 상황, 판매대행회사의 형편 등에 따라 특정 시점에서 일부 국내판매대행회사가 하위펀드의 전부 또는 일부를 판매하지 않을 수도 있음을 유의하시기 바랍니다.

	펀드명	기등록 클래스	추가 클래스	씨티	교보	굿모닝 신한	동부	동양	유진	신한	우리	스탠다드 차타드 제일은행	푸르덴셜	하나대투	외환	한국투자	현대	국민	메리츠	미래	삼성	우리투자	하나	한화	홍콩상하이	하이	
				79	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	63*	63*	63*	63*	63*	63*	63*	63*	63*
주식형 펀드 (Equity Funds)	1 피델리티펀드-호주펀드	Fidelity Funds-Australia Fund	A-AUD	<u>A-ACC-AUD</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	2 피델리티펀드-유럽성장펀드	Fidelity Funds-European Growth Fund	A-EUR		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	3 피델리티펀드-유럽소형주펀드	Fidelity Funds-European Smaller Companies Fund	A-EUR	<u>A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	4 피델리티펀드-독일펀드	Fidelity Funds-Germany Fund	A-EUR	<u>A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	5 피델리티펀드-대중국펀드	Fidelity Funds-Greater China Fund	A-USD		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	6 피델리티펀드-국제펀드	Fidelity Funds-International Fund	A-USD	<u>A-ACC-US D</u> <u>A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	7 피델리티펀드-일본펀드	Fidelity Funds-Japan Fund	A-JPY	<u>A-ACC-JPY</u> <u>A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	8 피델리티펀드-라틴아메리카펀드	Fidelity Funds-Latin America Fund	A-USD		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	9 피델리티펀드-노르딕펀드	Fidelity Funds-Nordic Fund	A-SEK	<u>A-ACC-SEK</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	10 피델리티펀드-스위스펀드	Fidelity Funds-Switzerland Fund	A-CHF	<u>A-ACC-CHF</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	11 피델리티펀드-미국펀드	Fidelity Funds-America Fund	A-USD	<u>A-ACC-US D</u> <u>A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	12 <u>피델리티펀드-아프리카, 중동 및 이머징 유럽 펀드</u>	<u>Fidelity Funds-Emerging Europe, Middle East and Africa Fund</u>		<u>A-ACC-US D</u> <u>A-ACC-Euro</u>	○	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
	13 피델리티펀드-미국성장펀드	Fidelity Funds-American Growth Fund	A-USD	<u>A-ACC-US D</u> <u>A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	14 피델리티펀드-아세안펀드	Fidelity Funds-ASEAN Fund	A-USD	<u>A-ACC-US D</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	15 피델리티펀드-유로블루칩펀드	Fidelity Funds-Euro Blue Chip Fund	A-EUR	<u>A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	16 피델리티펀드-유로스톡스 50TM 펀드	Fidelity Funds-EURO STOXX50TM Fund	A-EUR	<u>A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○

	펀드명	기등록 클래스	추가 클래스	씨티	교보	굿모닝 신한	동부	동양	유진	신한	우리	스탠다드 차타드 제일은행	푸르덴셜	하나대투	외환	한국투자	현대	국민	메리츠	미래	삼성	우리투자	하나	한화	홍콩상하이	하이
				79	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	63*	63*	63*	63*	63*	63*	63*
17	피델리티펀드-프랑스펀드	Fidelity Funds-France Fund	A-EUR	<u>A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
18	피델리티펀드-이베리아펀드	Fidelity Funds-Iberia Fund	A-EUR	<u>A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
19	피델리티펀드-인도네시아펀드	Fidelity Funds-Indonesia Fund	A-USD		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
20	피델리티펀드-이탈리아펀드	Fidelity Funds-Italy Fund	A-EUR		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
21	피델리티펀드-일본소형주펀드	Fidelity Funds-Japan Smaller Companies Fund	A-JPY	<u>A-ACC-JPY</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
22	피델리티펀드-말레이시아펀드	Fidelity Funds-Malaysia Fund	A-USD		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
23	피델리티펀드-태평양펀드	Fidelity Funds-Pacific Fund	A-USD		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
24	피델리티펀드-유럽어그레시브펀드	Fidelity Funds-European Aggressive Fund	A-EUR	<u>A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
25	피델리티펀드-싱가포르펀드	Fidelity Funds-Singapore Fund	A-USD		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
26	피델리티펀드-대만펀드	Fidelity Funds-Taiwan Fund	A-USD		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
27	피델리티펀드-태국펀드	Fidelity Funds-Thailand Fund	A-USD		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
28	피델리티펀드-글로벌 테크놀로지펀드	Fidelity Funds-Global Technology Fund	A-EUR		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
29	피델리티펀드-글로벌 통신주펀드	Fidelity Funds-Global Telecommunications Fund	A-EUR	<u>A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
30	피델리티펀드-영국펀드	Fidelity Funds-United Kingdom Fund	A-GBP		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
31	피델리티펀드-월드펀드	Fidelity Funds-World Fund	A-EUR		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
32	피델리티펀드-글로벌 헬스케어펀드	Fidelity Funds-Global Health Care Fund	A-EUR	<u>A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
33	피델리티펀드-글로벌 소비재산업펀드	Fidelity Funds-Global Consumer Industries	A-EUR		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
34	피델리티펀드-글로벌 금융산업펀드	Fidelity Funds-Global Financial Services Fund	A-EUR		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
35	피델리티펀드-글로벌 기간산업펀드	Fidelity Funds-Global Industrials Fund	A-EUR		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
36	피델리티펀드-동남아펀드	Fidelity Funds-South East Asia Fund	A-USD	<u>A-ACC-USD</u> <u>A-ACC-EUR</u> <u>R</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
37	피델리티펀드	Fidelity Funds-Asian	A-USD	<u>A-ACC-US</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○

펀드명	기등록 클래스	추가 클래스	씨티	교보	굿모닝 신한	동부	동양	유진	신한	우리	스탠다드 차타드 제일은행	푸르덴셜	하나대투	외환	한국투자	현대	국민	메리츠	미래	삼성	우리투자	하나	한화	홍콩상하이	하이
			79	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	63*	63*	63*	63*	63*	63*	63*	63*
아시아특별주펀드	Special Situations Fund		D																						
38 피델리티펀드-이머징마켓펀드	Fidelity Funds-Emerging Markets Fund	A-USD	A-ACC-US D	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
39 피델리티펀드-미국다이버시파이드펀드	Fidelity Funds-American Diversified Fund	A-USD	A-ACC-EU R	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
40 피델리티펀드-차이나포커스펀드	Fidelity Funds-China Focus Fund	A-USD		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
41 피델리티펀드-글로벌포커스펀드	Fidelity Funds-Global Focus Fund	A-USD	A-EUR	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
42 피델리티펀드-재팬어드밴티지펀드	Fidelity Funds-Japan Advantage Fund	A-JPY		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
43 피델리티펀드-인디아포커스펀드	Fidelity Funds-India Focus Fund	A-USD	A-EUR	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
44 피델리티펀드-아시아고배당주펀드	Fidelity Funds-Asia Pacific Growth & Income Fund	A-USD		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
45 피델리티펀드-범유럽주식펀드	Fidelity Funds-European Fund	A-ACC-EU R		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
46 피델리티펀드-일본고배당주펀드	Fidelity Funds-Japan Dividend Growth Fund	A-JPY A-ACC-JP Y		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
47 피델리티펀드-글로벌부동산증권펀드	Fidelity Funds-Global Property Fund	A-USD A-EUR A-ACC-US D A-ACC-EU R		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
48 피델리티펀드-아시아부동산증권펀드	Fidelity Funds-Asia Pacific Property Fund		A-USD A-ACC-EU R	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
49 피델리티펀드-아시아소형주펀드	Fidelity Funds-Asian Smaller Companies Fund		A-USD A-ACC-EU R	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
50 피델리티펀드-유럽대형주펀드	Fidelity Funds-European Larger Companies Fund		A-ACC-EU R	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
51 피델리티펀드-유럽다이나믹그로스펀드	Fidelity Funds-European Dynamic Growth Fund		A-ACC-EU R	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
52 피델리티펀드-글로벌섹터펀드	Fidelity Funds-Global Sector Fund		A-USD A-ACC-EU R	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
채권형 펀드 (Bond)	53 피델리티펀드-달러채권펀드	Fidelity Funds-US Dollar Bond Fund	A-USD	A-ACC-US D	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○

A-MDIST-U

	펀드명	기등록 클래스	추가 클래스	씨티	교보	굿모닝 신한	동부	동양	유진	신한	우리	스탠다드 차타드 제일은행	푸르덴셜	하나대투	외환	한국투자	현대	국민	메리츠	미래	삼성	우리투자	하나	한화	홍콩상하이	하이	
				79	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	63*	63*	63*	63*	63*	63*	63*	63*
Funds			<u>SD</u>																								
	54	피델리티펀드-유로채권펀드	Fidelity Funds-Euro Bond Fund	A-EUR	<u>A-ACC-EUR</u> <u>A-MDIST-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	55	피델리티펀드-국제채권펀드	Fidelity Funds-International Bond Fund	A-USD	<u>A-ACC-USD</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	56	피델리티펀드-스털링채권펀드	Fidelity Funds-Sterling Bond Fund	A-GBP	<u>A-ACC-GBP</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	57	피델리티펀드-미국고수익펀드	Fidelity Funds-US High Yield Fund	A-USD	<u>A-ACC-EUR</u> <u>A-MDIST-USD</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	58	피델리티펀드-유럽고수익펀드	Fidelity Funds-European High Yield Fund	A-EUR	<u>A-ACC-EUR</u> <u>A-MDIST-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	59	피델리티펀드-미달리아머징채권펀드	Fidelity Funds-Emerging Market Debt Fund	A-USD A-EUR A-ACC-USD A-ACC-EUR A-MDIST-USD A-MDIST-EUR		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
60	피델리티펀드-유로단기채권펀드	<u>Fidelity Funds-Euro Short Term Bond Fund</u>		<u>A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	×	×	×	×	×	×	×	×	
61	피델리티펀드-아시아하이일드펀드	<u>Fidelity Funds-Asian High Yield Fund</u>		<u>A-ACC-USD</u> <u>A-ACC-EUR</u> <u>A-MDIST-USD</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	×	×	×	×	×	×	×	×	
혼합형 펀드 (Balanced Funds)	62	피델리티펀드-유로혼합형펀드	Fidelity Funds-Euro Balanced Fund	A-EUR	<u>A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	
	63	피델리티펀드-성장및수입펀드	Fidelity Funds-Growth & Income Fund	A-USD	<u>A-ACC-USD</u> <u>A-MDIST-USD</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	
	64	피델리티펀드-멀티에셋내비게이터펀드	<u>Fidelity Funds-Multi Asset Navigator Fund</u>		<u>A-USD</u> <u>A-ACC-USD</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	×	×	×	×	×	×	×	×	
자산배정형 펀드 (Asset Allocation)	65	피델리티펀드- 피델리티 포트폴리오 셀렉터 중간 성장형 펀드	Fidelity Funds-Fidelity Portfolio Selector Moderate Growth Fund	A-EUR	<u>A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	
	66	피델리티펀드- 피델리티 포트폴리오 셀렉터 글로벌 성장형 펀드	Fidelity Funds-Fidelity Portfolio Selector Global Growth Fund	A-USD	<u>A-ACC-USD</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	

	펀드명	기등록 클래스	추가 클래스	씨티	교보	굿모닝 신한	동부	동양	유진	신한	우리	스탠다드 차타드 제일은행	푸르덴셜	하나대투	외환	한국투자	현대	국민	메리츠	미래	삼성	우리투자	하나	한화	홍콩상하이	하이		
				79	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	63*	63*	63*	63*	63*	63*	63*	63*	63*
Funds)	67	피델리티펀드- 피델리티 포트폴리오 셀렉터 성장형 펀드	Fidelity Funds-Fidelity Portfolio Selector Growth Fund	A-EUR	<u>A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	
	68	피델리티펀드- 피델리티 포트폴리오 셀렉터 디펜시브 펀드	Fidelity Funds-Fidelity Portfolio Selector Defensive Fund	A-EUR	<u>A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
현금형 펀드 (Cash Funds)	69	피델리티펀드- 유로현금펀드	FidelityFunds-Euro Cash Fund	A-EUR	<u>A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	
	70	피델리티펀드- 미달러현금펀드	Fidelity Funds-US Dollar Cash Fund	A-USD	<u>A-ACC-US D</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	
피델리티 라이프 스타일 펀드 (Fidelity Lifestyle Funds)	71	피델리티펀드- 피델리티 2010 년목표펀드	Fidelity Funds-Fidelity Target 2010 Fund	A-USD		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	
	72	피델리티펀드- 피델리티 2020 년목표펀드	Fidelity Funds-Fidelity Target 2020 Fund	A-USD		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	
	73	피델리티펀드- 피델리티 유로 2010 년목표펀드	<u>Fidelity Funds-Fidelity Target 2010 Euro Fund</u>		<u>A-EUR A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	74	피델리티펀드- 피델리티 유로 2015 년목표펀드	<u>Fidelity Funds-Fidelity Target 2015 Euro Fund</u>		<u>A-EUR A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	75	피델리티펀드- 피델리티 유로 2020 년목표펀드	<u>Fidelity Funds-Fidelity Target 2020 Euro Fund</u>		<u>A-EUR A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	76	피델리티펀드- 피델리티 유로 2025 년목표펀드	<u>Fidelity Funds-Fidelity Target 2025 Euro Fund</u>		<u>A-EUR A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	77	피델리티펀드- 피델리티 유로 2030 년목표펀드	<u>Fidelity Funds-Fidelity Target 2030 Euro Fund</u>		<u>A-EUR A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	78	피델리티펀드- 피델리티 유로 2035 년목표펀드	<u>Fidelity Funds-Fidelity Target 2035 Euro Fund</u>		<u>A-EUR A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	79	피델리티펀드- 피델리티 유로 2040 년목표펀드	<u>Fidelity Funds-Fidelity Target 2040 Euro Fund</u>		<u>A-EUR A-ACC-EUR</u>	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○

* 이 투자설명서 일자 현재, 63개 하위펀드를 판매하는 판매회사의 경우 기등록클래스만 판매하며 추가클래스를 판매하지 아니함

투자설명서 교부 및 주요내용 설명 확인서 (고객 보관용)

- ◆ 집합투자기구(펀드) 명칭 : 피델리티 펀드
- ◆ 판매회사 및 점포명 :
- ◆ 판매직원 : 직위 성명 서명 또는 (인)

1. 투자설명서를 받으셨나요? (간이투자설명서 포함)
2. 판매회사는 귀하의 투자목적이나 투자경험 등에 적합한 상품을 권유하고 그 상품에 대하여 투자설명서(간이투자설명서 포함)를 이용하여 설명을 해야 하는데 상품설명을 받으셨는지요?
3. 위의 절차에 따라 권유받은 이 상품이 귀하께 적합하다고 생각 하시나요?
4. 보수 및 수수료에 관한 설명을 들었으며, 특히, 판매보수 및 판매수수료와 관련하여 해당 판매회사가 투자자에게 지속적으로 제공하는 서비스에 관한 내용이 기재된 자료를 투자자에게 교부하고 설명해야 하는데 자료를 제공받고 설명을 들으셨나요?
5. 해외자산에 투자하는 펀드라면 환율변동 위험과 그 회피방법에 대하여 설명을 들으셨나요?
6. 펀드상품은 기본적으로 원금손실이 가능하다는 사실과 특히, 파생상품에 투자하는 펀드라면 불리한 상황에서의 최대손실예상금액 등을 포함하여 손익구조에 관한 설명을 들으셨나요?

위 질문에 대하여 다시 한번 신중한 판단을 하신 후에 최종 투자결정을 내리셔서 귀하께서 예측하지 못한 손실을 입으시는 경우가 없도록 한층 더 유의하시기 바랍니다.

절취선
 _____ (판매직원 성명: 년 월 일 서명) _____ (고객 성명 서명 또는 인) _____

투자설명서 교부 및 주요내용 설명 확인서 (판매회사 보관용)

- ◆ 집합투자기구 명칭 : 피델리티 펀드
- ◆ 판매회사 및 점포명 :
- ◆ 판매직원 : 직위 성명 서명 또는 (인)

고객 확인 사항	고객기재사항
1. 투자설명서를 받으셨나요? (간이투자설명서 포함)	(받았음)
2. 직원으로부터 이 상품에 대하여 투자설명서(간이투자설명서 포함)를 이용하여 설명을 들으셨나요?	(들었음)
3. 이 상품이 귀하의 투자목적이나 투자경험에 비추어 적합하다고 생각하시나요?	(적합함)
4. 보수 및 수수료에 관한 설명을 들었으며, 특히, 판매보수 및 판매수수료와 관련하여 해당 판매회사가 투자자에게 지속적으로 제공하는 서비스에 관한 내용이 기재된 자료를 투자자에게 교부하고 설명해야 하는데 자료를 제공받고 설명을 들으셨나요?	(제공받고 들었음)
5. 해외자산에 투자하는 상품이라면 환율변동 위험과 그 회피방법에 대하여 설명을 들으셨나요?	(들었음)
6. 펀드상품은 기본적으로 원금손실이 가능하다는 사실과 특히, 파생상품에 투자하는 상품이라면 불리한 상황에서의 최대손실예상금액 등을 포함하여 손익구조에 관한 설명을 들으셨나요?	(들었음)

_____ 년 월 일
 _____ 고객 성명 서명 또는 (인)