

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

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

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

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU0251131958 (A-ACC-USD), LU0048573561 (A-USD), LU1243244081 (I-ACC-USD)

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

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

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

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

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

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다. 01/02/2024 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

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

투자방침: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 미국에 상장되어 있거나, 미국에 본사를 두고 있거나, 또는 미국에서 대부분의 사업을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 부가적으로 단기금융상품에도 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자합니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자방침은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 미국에 상장되어 있거나, 미국에 본사를 두고 있거나, 또는 미국에서 대부분의 사업을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특

성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

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

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

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

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

**기준 통화:** USD (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**권장 투자자**

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

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



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

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

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

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

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

추가적인 위험: 없음.

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

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

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

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

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

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

**운용성과 시나리오**

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

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

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

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

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환		5년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,830 USD		2,190 USD	
	연평균 수익	-71.7%		-26.2%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,410 USD		9,080 USD	
	연평균 수익	-25.9%		-1.9%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,940 USD		12,550 USD	
	연평균 수익	-0.6%		4.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,410 USD		14,440 USD	
	연평균 수익	44.1%		7.6%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

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

유리한 상황의 시나리오는 03/2017 에서 03/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환		5년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,840 USD		2,190 USD	
	연평균 수익	-71.6%		-26.2%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,420 USD		8,960 USD	
	연평균 수익	-25.8%		-2.2%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,930 USD		12,550 USD	
	연평균 수익	-0.7%		4.7%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,410 USD		14,440 USD	

	연평균 수익	44.1%	7.6%
--	--------	-------	------

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 03/2017 에서 03/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,990 USD	2,300 USD
	연평균 수익	-70.1%	-25.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,880 USD	9,890 USD
	연평균 수익	-21.2%	-0.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,560 USD	13,890 USD
	연평균 수익	5.6%	6.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,320 USD	15,980 USD
	연평균 수익	53.2%	9.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 03/2017 에서 03/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

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

**매입/환매/전환 절차**

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

**비용**

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

**시간 경과에 따른 비용**

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

### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	714 USD	1,749 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.0%, 비용 차감후 4.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### A-USD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	714 USD	1,750 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.0%, 비용 차감후 4.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	111 USD	677 USD
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.0%, 비용 차감후 6.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	183 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.20%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	21 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	183 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.20%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	21 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.88%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	89 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.20%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	22 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

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

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

**과세**

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

**불만접수 절차**

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert

Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

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

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

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.  
 외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

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

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

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

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

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

### 상품명

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

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0275693405 (A-ACC-USD), LU0077335932 (A-USD)  
<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

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

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

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

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

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-ACC-USD, A-USD)

### 상품설명

#### 종류

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

SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

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

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 미국에 본사를 두고 있거나 미국에서 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자합니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 미국에 본사를 두고 있거나 미국에서 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

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

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드



는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

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

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

**\*2024년 7월 14일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

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

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, A-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**권장 투자자**

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

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



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

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

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

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

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

추가 위험: 없음.

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

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

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

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

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

경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

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

**운용성과 시나리오**

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

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

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

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,360 USD		2,170 USD	
	연평균 수익	-76.4%		-26.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,720 USD		9,450 USD	
	연평균 수익	-22.8%		-1.1%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,420 USD		15,360 USD	
	연평균 수익	4.2%		9.0%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,390 USD		21,480 USD	
	연평균 수익	53.9%		16.5%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

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

유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,370 USD		2,170 USD	
	연평균 수익	-76.3%		-26.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,720 USD		9,450 USD	
	연평균 수익	-22.8%		-1.1%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,420 USD		15,360 USD	
	연평균 수익	4.2%		9.0%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,390 USD		21,480 USD	
	연평균 수익	53.9%		16.5%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

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

유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우

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

### 매입/환매/전환 절차

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

### 비용

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

#### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	736 USD	2,076 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.7%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 12.7%, 비용 차감후 9.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-USD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	736 USD	2,077 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.7%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 12.7%, 비용 차감후 9.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.38%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	40 USD

특정 상황에서 발생하는 부수 비용

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

**A-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.38%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	40 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

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

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

**과세**

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

**불만접수 절차**

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

**기타 관련 정보**

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.  
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

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

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.

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

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

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

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

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

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
 이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

**종류**  
 양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 분류:** 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

**투자기간**  
 이 하위펀드는 개방형입니다.

**목적**  
**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.  
**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 싱가포르, 말레이시아, 태국, 필리핀과 인도네시아와 같은 국가들을 포함하는 동남아시아 국가 연합(아세안) 지역뿐만 아니라 다른 이머징마켓 국가들에서 상장되거나 거래되는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만  
**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**  
 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 싱가포르, 말레이시아, 태국, 필리핀과 인도네시아와 같은 국가들을 포함하는 동남아시아 국가 연합(아세안) 지역뿐만 아니라 다른 이머징마켓 국가들에서 상장되거나 거래되는 기업들의 주식에 투자합니다.  
 이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다  
 기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

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

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

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

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

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

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

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

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**권장 투자자**

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

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



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

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

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

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

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

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

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

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

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

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

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

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

**운용성과 시나리오**

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

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

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

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

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000			
시나리오		1년 후 상황	5년 후 상황
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,330 USD	2,520 USD
	연평균 수익	-76.7%	-24.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,620 USD	7,150 USD
	연평균 수익	-33.8%	-6.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,500 USD	10,140 USD
	연평균 수익	-5.0%	0.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,690 USD	13,150 USD
	연평균 수익	46.9%	5.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 10/2014 에서 10/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

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



**A-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,330 USD	2,510 USD
	연평균 수익	-76.7%	-24.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,620 USD	7,150 USD
	연평균 수익	-33.8%	-6.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,500 USD	10,130 USD
	연평균 수익	-5.0%	0.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,690 USD	13,150 USD
	연평균 수익	46.9%	5.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 10/2014 에서 10/2019 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,450 USD	2,640 USD
	연평균 수익	-75.5%	-23.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,040 USD	7,770 USD
	연평균 수익	-29.6%	-4.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,110 USD	11,120 USD
	연평균 수익	1.1%	2.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,620 USD	14,450 USD
	연평균 수익	56.2%	7.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 03/2019 에서 03/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

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

**매입/환매/전환 절차**

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	710 USD	1,557 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.4%, 비용 차감후 0.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-USD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	710 USD	1,557 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.4%, 비용 차감후 0.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	105 USD	562 USD
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.1%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.2%, 비용 차감후 2.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	188 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.12%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	12 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		

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

**A-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	188 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.12%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	12 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	93 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.12%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	13 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

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

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

**과세**

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

외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

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

## 기타 관련 정보

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

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

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

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

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

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
ISIN: LU2008162690 (A-ACC-USD), LU2045877524 (I-ACC-USD)

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

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

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

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

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

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

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

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

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

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

이 하위펀드는 제한된 수의 증권 종목들에 투자하여 포트폴리오 집중을 유발할 수 있습니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

(직접 및/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 그 자산의 30% 미만 (합산 기준)

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

하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.

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

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

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

기준통화: USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

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

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

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

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

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

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

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

**권장 투자자**

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

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



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

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

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

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

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

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

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

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

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

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

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

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

**운용성과 시나리오**

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

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

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

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황	5년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,720 USD	2,450 USD
	연평균 수익	-72.8%	-24.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,480 USD	7,660 USD
	연평균 수익	-35.2%	-5.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,180 USD	14,750 USD
	연평균 수익	1.8%	8.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,530 USD	23,770 USD
	연평균 수익	65.3%	18.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 05/2021에서 04/2024까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 02/2015에서 02/2020까지를 투자기간으로 합니다.

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

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황	5년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,830 USD	2,290 USD
	연평균 수익	-71.7%	-25.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,890 USD	8,300 USD
	연평균 수익	-31.1%	-3.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,750 USD	15,990 USD
	연평균 수익	7.5%	9.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,570 USD	25,380 USD
	연평균 수익	75.7%	20.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 05/2021에서 04/2024까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 09/2014에서 09/2019까지를 투자기간으로 합니다.

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

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

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

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

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

**매입/환매/전환 절차**

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	706 USD	1,851 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.5%, 비용 차감후 8.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	103 USD	692 USD
연간 비용 (*)	1.0%	매년 1.1%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.0%, 비용 차감후 9.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.13%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	12 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD



**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	91 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.13%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	13 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

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

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

**과세**

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

**불만접수 절차**

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

**기타 관련 정보**

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

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

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

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

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

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

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
ISIN: LU0261947096 (A-ACC-USD), LU0048597586 (A-USD), LU1777188829 (I-ACC-USD)

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

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

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은

금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

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

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

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

SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

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

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 아시아 태평양(일본 제외) 지역에 상장되어 있거나 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 지역은 이머징마켓으로 간주되는 국가들이 포함됩니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 발행기관 증권에 투자하고 그 자산의 최대 30%까지 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관들에 투자합니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

(직접 및/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 그 자산의 30% 미만 (합산 기준)

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

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

**\*2024년 7 월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 아시아 태평양(일본 제외) 지역에 상장되어 있거나 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 지역은 이머징마켓으로 간주되는 국가들이 포함됩니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

(직접 및/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 그 자산의 30% 미만 (합산 기준)

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

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

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

이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. ESG 등급이 가장 낮은 자산의 20%를 제외하면 이 하위펀드의 평균 ESG 등급은 (벤치마크에 의하여 표시되는) 이 하위펀드 투자후보군의 평균 ESG 등급보다 높습니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 특성들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 높은 ESG 등급을 받은 발행기관의 증권에 그 자산의 최소 80%를 투자하며 ESG 특성이 약하지만 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관을 포함하여 ESG 등급이 낮은 발행기관의 증권에는 그 자산의 최대 20%까지 투자합니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 ESG 등급이 가장 낮은 자산 20%를 제외하고 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

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

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

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

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

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

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**권장 투자자**

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

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**





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

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

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

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

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

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

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

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

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

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

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

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

**운용성과 시나리오**

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

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

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

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

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,330 USD		2,220 USD	
	연평균 수익	-76.7%		-26.0%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,350 USD		6,830 USD	
	연평균 수익	-36.5%		-7.3%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,730 USD		12,600 USD	
	연평균 수익	-2.7%		4.7%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,610 USD		22,130 USD	
	연평균 수익	56.1%		17.2%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 02/2015 에서 02/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황	5년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,330 USD	2,210 USD
	연평균 수익	-76.7%	-26.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,350 USD	6,830 USD
	연평균 수익	-36.5%	-7.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,730 USD	12,610 USD
	연평균 수익	-2.7%	4.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,610 USD	22,130 USD
	연평균 수익	56.1%	17.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 02/2015 에서 02/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황	5년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,460 USD	2,340 USD
	연평균 수익	-75.4%	-25.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,750 USD	7,400 USD
	연평균 수익	-32.5%	-5.8%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,320 USD	13,490 USD
	연평균 수익	3.2%	6.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,600 USD	24,000 USD
	연평균 수익	66.0%	19.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 09/2014 에서 09/2019 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

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

### 매입/환매/전환 절차

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

### 비용

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

#### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	761 USD	2,024 USD
연간 비용 (*)	7.6%	매년 3.9%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.6%, 비용 차감후 4.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-USD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	761 USD	2,024 USD
연간 비용 (*)	7.6%	매년 3.9%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.6%, 비용 차감후 4.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	157 USD	944 USD
연간 비용 (*)	1.6%	매년 1.7%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.8%, 비용 차감후 6.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### 비용 구성 항목

**A-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	512 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	187 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.65%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	62 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	512 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	187 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.65%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	62 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	92 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.65%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	65 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

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

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

## 과세

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

## 불만접수 절차

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

## 기타 관련 정보

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

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



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

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

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

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

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

FIL 인베스트먼트 매니지먼트(록셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0605512275 (A-ACC-USD), LU1322385458 (I-ACC-USD)  
<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트(록셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(록셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트(록셈부르크) 에스에이는 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

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

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함하여 아시아 지역에서 대부분의 사업활동을 영위하는 발행인들이 발행한 투자등급 채무증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산군에 투자할 수 있습니다:

하이브리드 채권 및 조건부자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)

이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.

하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권 발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.

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

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

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

기준통화: USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

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

투자되고 유지됩니다.

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

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

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

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

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

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

### 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 3년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다. 투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

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

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

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

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

추가 위험: 신용, 이머징마켓, 금리, 유동성.

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

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

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

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

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

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

### 운용성과 시나리오

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

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

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

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

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황	3년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,830 USD	7,150 USD
	연평균 수익	-31.7%	-10.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,440 USD	7,970 USD
	연평균 수익	-25.6%	-7.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,910 USD	10,470 USD
	연평균 수익	-0.9%	1.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,140 USD	11,950 USD
	연평균 수익	11.4%	6.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

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

보통 상황의 시나리오는 04/2017에서 04/2020까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 11/2018에서 11/2021까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황	3년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,030 USD	7,380 USD
	연평균 수익	-29.7%	-9.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,740 USD	8,390 USD
	연평균 수익	-22.6%	-5.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,300 USD	11,010 USD
	연평균 수익	3.0%	3.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,610 USD	12,590 USD
	연평균 수익	16.1%	8.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

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

보통 상황의 시나리오는 04/2016에서 04/2019까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 11/2018에서 11/2021까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

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

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

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

## 매입/환매/전환 절차

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	486 USD	805 USD
연간 비용 (*)	4.9%	매년 2.7%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.2%, 비용 차감후 1.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	92 USD	294 USD
연간 비용 (*)	0.9%	매년 0.9%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.2%, 비용 차감후 3.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.04%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	102 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.41%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	41 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.49%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	49 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.41%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	42 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 3년**

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

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

**과세**

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

**불만접수 절차**

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

**기타 관련 정보**

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

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

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

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

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.

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

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

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

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0702159699 (A-ACC-USD), LU0702159343 (A-USD), LU2152795881 (I-ACC-USD)  
<http://www.fidelity.lu>  
 추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
 이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

**종류**  
 양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 분류:** 제8조 (ESG 특성 촉진).

**투자기간**  
 이 하위펀드는 개방형입니다.  
**목적**

**목적:** 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.  
**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징 마켓 포함 아시아 태평양(일본 제외) 지역에 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 소기업 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조(ESG) 특성을 가진 발행기관들의 증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A주식과 중국 B 주식에 투자할 것입니다. 소기업들은 기업의 전체 시가총액 기준으로 시가총액이 USD 80억 달러에 미치지 못하는 범위에 속하는 기업들로 정의합니다. 이 하위펀드는 이 범위를 벗어난 기업들에도 투자할 수 있습니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**  
 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징 마켓 포함 아시아 태평양(일본 제외) 지역에 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 소기업 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.  
 이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A주식과 중국 B 주식에 투자할 것입니다. 소기업들은 기업의 전체 시가총액 기준으로 시가총액이 USD 80억 달러에 미치지 못하는 범위에 속하는 기업들로 정의합니다. 이 하위펀드는 이 범위를 벗어난 기업들에도 투자할 수 있습니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 특히 이 하위펀드는 아시아 소형주 안에서 우량주와 가치주에 편향하여 운용됩니다. 하위집합투자업자는 투자 위험과 기회들을 평가할 때 또한 ESG 특성을 고려합니다. 양호한 ESG 특성을 판단할 때 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 평가기관들이 제공하는 ESG 등급을 고려합니다. 투자 운용 프로세스를 통하여 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 건전한 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.  
 이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 특히 이 하위펀드는 아시아 소형주 안에서 우량주와 가치주에 편향하여 운용됩니다. 하위집합투자업자는 투자 위험과 기회들을 평가할 때 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성을 판단할 때 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 평가기관들이 제공하는 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자 운용 프로세스를 통하여 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 건전한 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

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

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

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

**\*2024년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

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

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**권장 투자자**

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

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



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

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

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

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

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

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다. FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

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

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

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

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

**운용성과 시나리오**

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

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

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

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

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,390 USD	2,430 USD
	연평균 수익	-76.1%	-24.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,550 USD	8,040 USD
	연평균 수익	-34.5%	-4.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,740 USD	11,910 USD
	연평균 수익	-2.6%	3.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,510 USD	15,770 USD
	연평균 수익	65.1%	9.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 06/2018 에서 06/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

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



**A-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,410 USD	2,440 USD
	연평균 수익	-75.9%	-24.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,550 USD	8,040 USD
	연평균 수익	-34.5%	-4.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,740 USD	11,910 USD
	연평균 수익	-2.6%	3.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,510 USD	15,770 USD
	연평균 수익	65.1%	9.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 06/2018 에서 06/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,820 USD	4,840 USD
	연평균 수익	-41.8%	-13.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,890 USD	8,460 USD
	연평균 수익	-31.1%	-3.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,260 USD	12,960 USD
	연평균 수익	2.6%	5.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,560 USD	16,750 USD
	연평균 수익	75.6%	10.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 06/2018 에서 06/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

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

**매입/환매/전환 절차**

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	735 USD	1,820 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.1%, 비용 차감후 3.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-USD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	735 USD	1,820 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.1%, 비용 차감후 3.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	130 USD	762 USD
연간 비용 (*)	1.3%	매년 1.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.7%, 비용 차감후 5.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	189 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.36%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	35 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		

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

**A-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	189 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.36%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	35 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	93 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.36%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	37 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

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

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

**과세**

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

외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

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

## 기타 관련 정보

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

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

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

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

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.

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

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

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

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

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

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

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

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

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

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

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다. 01/02/2024 (A-USD, A-MINCOME(G)-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

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

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이머징 마켓 포함 아시아 태평양 지역에 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 소득(income) 창출 지분증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자합니다.

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

**\*2024년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이머징 마켓 포함 아시아 태평양 지역에 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 소득(income) 창출 지분증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

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

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

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

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

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

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

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

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

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

**기준통화:** USD (A-USD, A-MINCOME(G)-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

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

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

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

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

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

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

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

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

**권장 투자자**

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

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



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

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

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

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

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

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

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

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

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

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

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

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

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다. 투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

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

**A-MINCOME(G)-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환		5년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,560 USD		2,360 USD	
	연평균 수익	-74.4%		-25.1%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,420 USD		8,890 USD	
	연평균 수익	-25.8%		-2.3%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,780 USD		12,430 USD	
	연평균 수익	-2.2%		4.4%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,190 USD		18,640 USD	
	연평균 수익	51.9%		13.3%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 02/2019 에서 02/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

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

**A-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환		5년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,570 USD		2,350 USD	
	연평균 수익	-74.3%		-25.1%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,420 USD		8,900 USD	
	연평균 수익	-25.8%		-2.3%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,790 USD		12,430 USD	
	연평균 수익	-2.1%		4.4%	

유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,200 USD	18,640 USD
	연평균 수익	52.0%	13.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 07/2017 에서 07/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

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

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

### 매입/환매/전환 절차

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

### 비용

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

#### 시간 경과에 따른 비용

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

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

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	719 USD	1,770 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.8%, 비용 차감후 4.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-USD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	719 USD	1,770 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.8%, 비용 차감후 4.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.



비용 구성 항목

**A-MINCOME(G)-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	189 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.22%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	20 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	189 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.22%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	20 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

**권장 보유기간: 5년**

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

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

과세

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

불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert

Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

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

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

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

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

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

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

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU0261950983 (A-ACC-USD), LU0807813265 (I-ACC-USD)

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

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

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

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

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

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다. 01/02/2024 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

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

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이머징 마켓을 포함하는 아시아 지역(일본 제외)에 상장되거나 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 대기업과 중소기업들을 혼합하여 투자합니다. 이 하위펀드는 (순자산이나 이익잠재력과 관련하여 일반적으로 매력적으로 평가되는 기업들의 주식인) 특수상황주식 및/또는 저평가되고 시장에서 그 회복잠재력을 인식하지 못하는 기업들의 주식인 특수상황주식에 투자합니다.

이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자합니다.

이 하위펀드는 표시 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

(직접 및/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 30% 미만 (합산 기준).

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이머징 마켓을 포함하는 아시아 지역(일본 제외)에 상장되거나 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 대기업과 중소기업들을 혼합하여 투자합니다. 이 하위펀드는 순자산이나 이익잠재력과 관련하여 일반적으로 매력적으로 평가되는 기업들 및/또는 저평가되고 시장에서 그 회복잠재력을 인식하지 못하는 기업들의 주식인 특수상황주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 표시 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

직접 및/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 그 자산의 30% 미만 (합산 기준)

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어, 하위집합투자업자는 현재 가치평가에 충분히 반영되지 않은 장기적인 성장 전망의 지속성을 고려합니다. 여기에는 기업의 단기적인 가치평가에 영향을 미칠 수 있는 인수 합병과 내부 구조조정 등 특수 상황에 중점을 두는 것을 포함합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소를 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다.

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

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어, 하위집합투자업자는 현재 가치평가에 충분히 반영되지 않은 장기적인 성장 전망의 지속성을 고려합니다. 여기에는 기업의 단기적인 가치평가에 영향을 미칠 수 있는 인수 합병과 내부 구조조정 등 특수 상황에 중점을 두는 것을 포함합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

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

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

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

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

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

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

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

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

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

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

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

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

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

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

### 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다.

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

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

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

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

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

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

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

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

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

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

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

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

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

**운용성과 시나리오**

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

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

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

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

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000				1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액		2,530 USD	2,360 USD	
	연평균 수익		-74.7%	-25.1%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액		5,890 USD	6,720 USD	
	연평균 수익		-41.1%	-7.6%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액		9,610 USD	12,330 USD	
	연평균 수익		-3.9%	4.3%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액		15,210 USD	20,580 USD	
	연평균 수익		52.1%	15.5%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 03/2017 에서 03/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

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

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,680 USD	2,510 USD
	연평균 수익	-73.2%	-24.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,270 USD	7,280 USD
	연평균 수익	-37.3%	-6.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,220 USD	13,400 USD
	연평균 수익	2.2%	6.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,170 USD	22,550 USD
	연평균 수익	61.7%	17.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 02/2015 에서 02/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

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

**매입/환매/전환 절차**

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

**비용**

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

**시간 경과에 따른 비용**

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

**A-ACC-USD**

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	718 USD	1,759 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.7%, 비용 차감후 4.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-ACC-USD**

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	115 USD	688 USD
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.3%, 비용 차감후 6.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	187 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.24%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	21 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	93 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.24%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	22 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

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

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

**과세**

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

## 불만접수 절차

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

## 기타 관련 정보

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

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



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

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

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

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
ISIN: LU0261950041 (A-ACC-AUD), LU0048574536 (A-AUD), LU1808853821 (I-ACC-USD)

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

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

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

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

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

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-ACC-AUD, A-AUD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

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

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

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

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 시가총액 규모 상관없이 호주에서 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 하위집합투자업자가 관련 주식 보다 더 나은 투자기회들을 제공한다고 여기는 경우 이 하위펀드는 호주 법인 하이브리드 증권과 채무 증권에도 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

투자등급 미만 채권: 최대 20%

호주 증권거래소 상장 여하한 신용등급의 회사채: 최대 30%

부채담보부 채권 및 유동화 채권: 최대 20%

하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만 (코코본드: 20% 미만)

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

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

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

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

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

기준통화: AUD (A-ACC-AUD, A-AUD, I-ACC-USD)

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

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

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

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

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

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

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

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

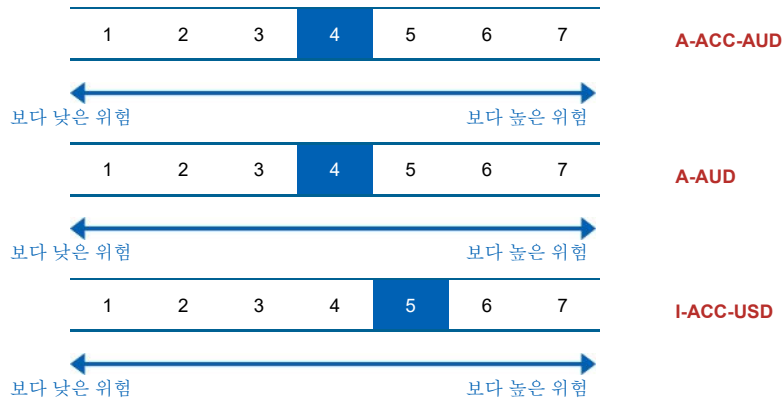
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

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

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



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

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

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

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

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

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

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

추가 위험: 없음.

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

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

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

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

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

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

**운용성과 시나리오**

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

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

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

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

**A-ACC-AUD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: AUD 10,000		1년 후 상환		5년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,010 AUD		1,230 AUD	
	연평균 수익	-89.9%		-34.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,270 AUD		9,640 AUD	
	연평균 수익	-17.3%		-0.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,140 AUD		14,220 AUD	
	연평균 수익	1.4%		7.3%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,180 AUD		16,920 AUD	
	연평균 수익	31.8%		11.1%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 01/2023 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 02/2019 에서 02/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

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

**A-AUD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: AUD 10,000		1년 후 상환		5년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,010 AUD		1,230 AUD	
	연평균 수익	-89.9%		-34.2%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,270 AUD		9,640 AUD	
	연평균 수익	-17.3%		-0.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,130 AUD		14,210 AUD	
	연평균 수익	1.3%		7.3%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,170 AUD		16,910 AUD	
	연평균 수익	31.7%		11.1%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 01/2023 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 02/2019 에서 02/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 08/2016 에서 08/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환		5년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,080 USD		1,000 USD	
	연평균 수익	-89.2%		-36.9%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,500 USD		8,740 USD	
	연평균 수익	-25.0%		-2.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,410 USD		13,910 USD	
	연평균 수익	4.1%		6.8%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,380 USD		18,360 USD	
	연평균 수익	73.8%		12.9%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 07/2017 에서 07/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

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

**매입/환매/전환 절차**

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

**비용**

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

**시간 경과에 따른 비용**

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

**A-ACC-AUD**

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	699 AUD	1,767 AUD
연간 비용 (*)	7.0%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.6%, 비용 차감후 7.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**A-AUD**

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	699 AUD	1,767 AUD
연간 비용 (*)	7.0%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.6%, 비용 차감후 7.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-ACC-USD**

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	94 USD	573 USD
연간 비용 (*)	0.9%	매년 1.0%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.8%, 비용 차감후 6.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-AUD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 AUD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 AUD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	186 AUD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.04%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	4 AUD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 AUD

**A-AUD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 AUD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 AUD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	186 AUD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.04%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	4 AUD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 AUD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.04%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	4 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

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

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

**과세**

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

**불만접수 절차**

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

## 기타 관련 정보

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

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

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

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

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

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

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU0605514214 (A-ACC-HKD), LU0594300179 (A-ACC-USD), LU1148194506 (I-ACC-USD)

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

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

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

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

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

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다. 01/02/2024 (A-ACC-HKD, A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

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

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 중국이나 홍콩에 본사를 두고 있거나 중국이나 홍콩에서 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이러한 기업들은 중국 소비자들에 공급되는 제품이나 서비스를 개발, 제조하거나 판매합니다. 이러한 투자들 중 일부는 이머징마켓에서 이루어 질 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

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

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

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

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

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

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 60%까지 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A주식과 중국 B 주식에 투자할 수 있습니다



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

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

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

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

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

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

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

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

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD, A-ACC-HKD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

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

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

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

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

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

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

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

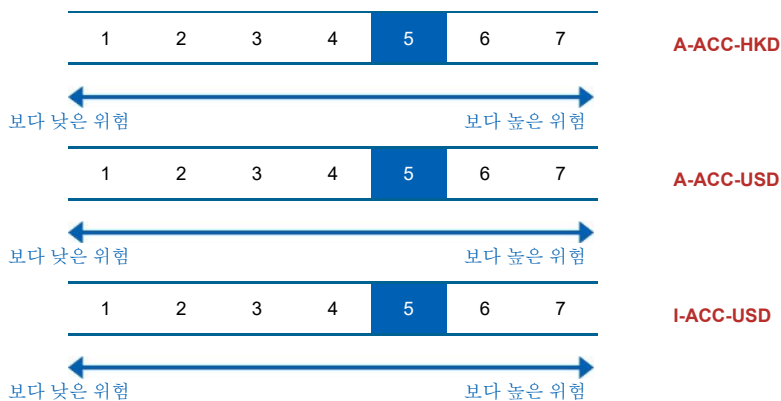
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

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

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



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

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

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

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

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

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

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

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

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

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

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

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

**운용성과 시나리오**

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

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

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

**A-ACC-HKD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: HKD 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,710 HKD		1,150 HKD	
	연평균 수익	-82.9%		-35.1%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,930 HKD		4,310 HKD	
	연평균 수익	-50.7%		-15.5%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,270 HKD		12,470 HKD	
	연평균 수익	-7.3%		4.5%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,190 HKD		23,610 HKD	
	연평균 수익	51.9%		18.7%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 01/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 02/2017 에서 02/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

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

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,700 USD	1,140 USD
	연평균 수익	-83.0%	-35.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,880 USD	4,270 USD
	연평균 수익	-51.2%	-15.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,290 USD	12,160 USD
	연평균 수익	-7.1%	4.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,420 USD	24,560 USD
	연평균 수익	54.2%	19.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 01/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 02/2017 에서 02/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,790 USD	1,200 USD
	연평균 수익	-82.1%	-34.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,190 USD	4,650 USD
	연평균 수익	-48.1%	-14.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,760 USD	13,160 USD
	연평균 수익	-2.4%	5.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,760 USD	24,980 USD
	연평균 수익	57.6%	20.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 01/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 02/2017 에서 02/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

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

**매입/환매/전환 절차**

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

## 비용

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

### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-HKD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	756 HKD	1,986 HKD
연간 비용 (*)	7.6%	매년 3.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.3%, 비용 차감후 4.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	756 USD	1,960 USD
연간 비용 (*)	7.6%	매년 3.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.8%, 비용 차감후 4.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	153 USD	902 USD
연간 비용 (*)	1.5%	매년 1.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.3%, 비용 차감후 5.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-HKD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	512 HKD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 HKD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	186 HKD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.48%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	59 HKD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		

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

**A-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	512 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	186 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.48%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	59 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	91 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.48%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	61 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

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

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

**과세**

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

외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

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

## 기타 관련 정보

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

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

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

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

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

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

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0737861699 (A-ACC-HKD), LU0173614495 (A-USD), LU1560650134 (I-ACC-USD)  
<http://www.fidelity.lu>  
 추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
 이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-ACC-HKD, A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 분류:** 제 8 조 (ESG 특성 촉진). \*2024 년 7 월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 SFDR 상품 분류 표시가 삭제됩니다.

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.  
**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 중국이나 홍콩 상장 기업들의 주식뿐만 아니라 중국에서 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 비중국 기업들의 주식에도 투자합니다. 중국은 이머징마켓으로 간주됩니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 60%까지 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 50% 이상을 양호한 환경, 사회 및 지배구조(ESG) 특성을 가진 발행기관들의 증권에 투자합니다.

**\*2024 년 7 월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 중국이나 홍콩 상장 기업들의 주식뿐만 아니라 중국에서 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 비중국 기업들의 주식에도 투자합니다. 중국은 이머징마켓으로 간주됩니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 60%까지 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 수 있습니다

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

하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

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

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

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

**벤치마크:** MSCI China Capped 10% Index, 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD (A-USD, I-ACC-USD, A-ACC-HKD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

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

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

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

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

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

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서

확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

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

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

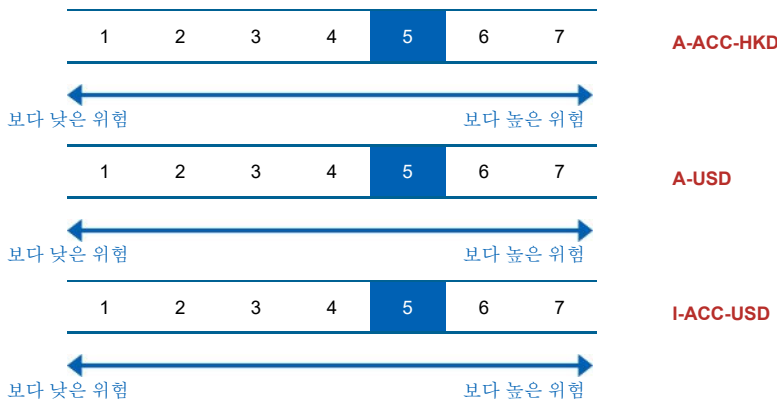
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

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

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



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

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

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

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

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

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

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

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



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

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

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

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

**운용성과 시나리오**

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

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

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

**A-ACC-HKD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: HKD 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,830 HKD		2,280 HKD	
	연평균 수익	-71.7%		-25.6%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,880 HKD		6,850 HKD	
	연평균 수익	-31.2%		-7.3%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,590 HKD		11,920 HKD	
	연평균 수익	-4.1%		3.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,840 HKD		17,410 HKD	
	연평균 수익	48.4%		11.7%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

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

보통 상황의 시나리오는 11/2016 에서 11/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

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

**A-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,800 USD		2,250 USD	
	연평균 수익	-72.0%		-25.8%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,560 USD		7,870 USD	
	연평균 수익	-34.4%		-4.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,690 USD		12,640 USD	
	연평균 수익	-3.1%		4.8%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,980 USD		23,840 USD	
	연평균 수익	49.8%		19.0%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 02/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 05/2014 에서 05/2019 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황	5년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,950 USD	2,370 USD
	연평균 수익	-70.5%	-25.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,250 USD	7,290 USD
	연평균 수익	-27.5%	-6.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,210 USD	12,590 USD
	연평균 수익	2.1%	4.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,620 USD	18,400 USD
	연평균 수익	56.2%	13.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 07/2015 에서 07/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

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

**매입/환매/전환 절차**

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

**비용**

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

**시간 경과에 따른 비용**

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

**A-ACC-HKD**

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	735 HKD	1,824 HKD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.1%, 비용 차감후 3.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**A-USD**

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	735 USD	1,877 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.4%, 비용 차감후 4.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-ACC-USD**

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	132 USD	757 USD
연간 비용 (*)	1.3%	매년 1.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.1%, 비용 차감후 4.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-HKD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 HKD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 HKD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	186 HKD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.40%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	39 HKD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 HKD

**A-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	186 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.40%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	39 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

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

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

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

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

**과세**

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

**불만접수 절차**

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert

Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

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

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

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

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

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

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

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

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

### 상품

#### 피델리티펀드 - 차이나하이일드펀드 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD (hedged), I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU1313547462 (A-ACC-USD), LU1345481698 (A-MINCOME(G)-USD (hedged)), LU2314629614 (I-ACC-USD)  
<http://www.fidelity.lu>  
 추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
 이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
 작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD (hedged))  
 01/02/2024 (I-ACC-USD)

### 상품설명

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

**투자기간**  
 이 하위펀드는 개방형입니다.

**목적**  
**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 높은 수준의 수익을 제공하는 것을 목표로 합니다.  
**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 중국, 홍콩, 마카오와 대만을 포함한 대중화권(그레이트 차이나) 지역에 본사를 두고 있거나 그 지역에서 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 발행인들의 투자등급 미만 채권이나 미등급 채권에 투자합니다. 이러한 증권은 높은 위험이 수반되고, 최소 신용등급 기준을 충족하도록 요구되지 않으며, 국제적으로 인지도가 높은 신용평가기관으로부터 신용평가 등급을 부여받지 못할 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.  
 이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:  
 중국 역외 채권(담보본드 포함): 최대 100%  
 중국 국내 상장 회사채 및 국채(도시투자채권, 자산담보부증권 및 투자등급 미만 채권이나 미등급 채권)(직접 또는 간접): 최대 60%(합산 기준)  
 하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)  
 이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.  
 하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.  
 이 하위펀드 투자자산은 통화 제약이 없습니다.  
**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 채권발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권 발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.

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

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

**벤치마크:** ICE BofA Asian Dollar High Yield Corporate China Issuers Index. 이 지수는 오직 성과 비교용으로 사용됩니다.

하위집합투자업자는 벤치마크에 의하여 제약을 받지 않으며 이 하위펀드의 성과가 벤치마크 성과를 벗어날 수 있는 범위에 대한 제한이 없습니다.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD (hedged), I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

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

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

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

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

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

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

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

**A-MINCOME(G)-USD (hedged):** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들에게 지급됩니다.

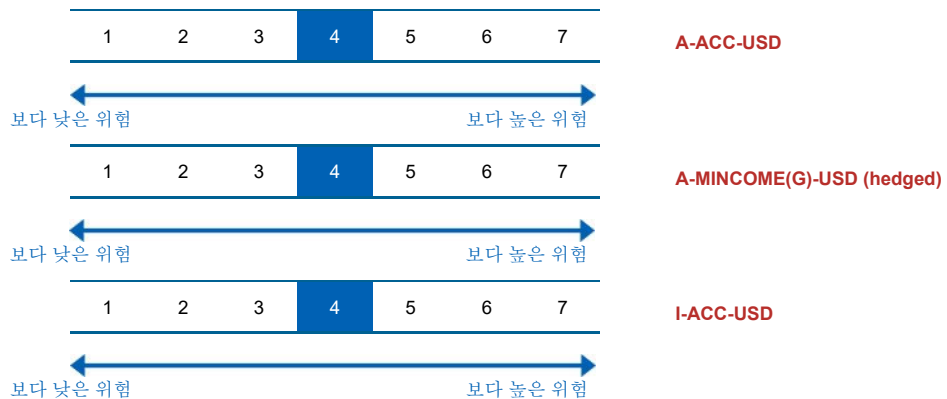
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

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

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



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

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

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

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

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

추가 위험: 신용, 이머징마켓, 금리, 유동성.

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

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

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

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

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

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

**운용성과 시나리오**

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

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

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

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환		5년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,800 USD		3,660 USD	
	연평균 수익	-52.0%		-18.2%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,930 USD		5,040 USD	
	연평균 수익	-50.7%		-12.8%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,290 USD		10,630 USD	
	연평균 수익	2.9%		1.2%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,880 USD		14,500 USD	
	연평균 수익	18.8%		7.7%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

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

보통 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 08/2015 에서 08/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-MINCOME(G)-USD (hedged)**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환		5년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,780 USD		3,640 USD	
	연평균 수익	-52.2%		-18.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,890 USD		5,010 USD	
	연평균 수익	-51.1%		-12.9%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,290 USD		10,650 USD	
	연평균 수익	2.9%		1.3%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,940 USD		14,500 USD	
	연평균 수익	19.4%		7.7%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

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



보통 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 08/2015 에서 08/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,950 USD		3,760 USD	
	연평균 수익	-50.5%		-17.8%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,140 USD		5,230 USD	
	연평균 수익	-48.6%		-12.2%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,640 USD		10,940 USD	
	연평균 수익	6.4%		1.8%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,400 USD		15,010 USD	
	연평균 수익	24.0%		8.5%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 08/2015 에서 08/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

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

**매입/환매/전환 절차**

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

**비용**

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

**시간 경과에 따른 비용**

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

**A-ACC-USD**

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	567 USD	1,524 USD
연간 비용 (*)	5.7%	매년 3.0%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.3%, 비용 차감후 1.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**A-MINCOME(G)-USD (hedged)**

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	567 USD	1,525 USD
연간 비용 (*)	5.7%	매년 3.0%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.3%, 비용 차감후 1.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-ACC-USD**

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	145 USD	764 USD
연간 비용 (*)	1.4%	매년 1.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.3%, 비용 차감후 1.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	346 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.61%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	159 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.62%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	62 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-MINCOME(G)-USD (hedged)**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	346 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.61%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	159 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.62%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	62 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.80%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	81 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.62%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	64 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5 년**

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

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

**과세**

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

**불만접수 절차**

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

## 기타 관련 정보

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

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

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

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

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

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
ISIN: LU0455707207 (A-USD), LU2242645005 (I-ACC-USD)  
<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

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

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

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

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

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
01/02/2024 (A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

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

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 중국, 홍콩, 마카오와 대만을 포함한 대중화권(그레이트 차이나) 지역에 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이러한 투자대상들은 기술(이클레멘, 인공지능, 디지털화, 로봇틱스와 미래 모빌리티), 생활양식(이클레멘, 건강, 교육 및 부(wealth)) 및 생태 환경(예를 들면, 클린 에너지, 환경 보호 및 순환 경제)에서 혁신적인 것으로 여겨집니다. 이러한 투자들은 이머징마켓에서 나온 것일 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자합니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

중국 A 주식과 중국 B 주식(직접/또는 간접): 최대 100%

ChiNext(창업판 시장) 또는 STAR board (과학기술 혁신 창업기업 시장) 상장 중국 A 주식: 최대 100%

적격외국인투자자(QFI) 지위를 통한 중국 A 주식: 70% 미만

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

**\*2024년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 중국, 홍콩, 마카오와 대만을 포함한 대중화권(그레이트 차이나) 지역에 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이러한 투자대상들은 기술(이클레멘, 인공지능, 디지털화, 로봇틱스와 미래 모빌리티), 생활양식(이클레멘, 건강, 교육 및 부(wealth)) 및 생태 환경(예를 들면, 클린 에너지, 환경 보호 및 순환 경제)에서 혁신적인 것으로

로 여겨집니다. 이러한 투자들은 이머징마켓에서 나온 것일 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

중국 A주식과 중국 B 주식(직접/또는 간접): 최대 100%(합산 기준)

ChiNext(창업판 시장) 또는 STAR board (과학기술 혁신 창업기업 시장) 상장 중국 A 주식: 최대 100%

적격외국인투자자(QFI) 지위를 통한 중국 A 주식: 70% 미만

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

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

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 7일 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

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

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

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

**벤치마크:** MSCI China All Share Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**\*2024년 7월 7일 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI China All Share Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD (A-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 권장 투자자

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

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다.

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

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

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

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

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

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

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

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

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

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

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

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

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

**운용성과 시나리오**

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

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

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

**A-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,440 USD		1,720 USD	
	연평균 수익	-75.6%		-29.7%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,960 USD		4,850 USD	
	연평균 수익	-50.4%		-13.5%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,330 USD		11,920 USD	
	연평균 수익	-6.7%		3.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,550 USD		22,540 USD	
	연평균 수익	45.5%		17.7%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 02/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2014 에서 08/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

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

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,550 USD	1,800 USD
	연평균 수익	-74.5%	-29.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,270 USD	5,280 USD
	연평균 수익	-47.3%	-12.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,960 USD	12,270 USD
	연평균 수익	-0.4%	4.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,130 USD	23,320 USD
	연평균 수익	51.3%	18.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 02/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 06/2015 에서 06/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

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

**매입/환매/전환 절차**

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

**비용**

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

**시간 경과에 따른 비용**

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

**A-USD**

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	757 USD	1,944 USD
연간 비용 (*)	7.6%	매년 3.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.3%, 비용 차감후 3.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.



**I-ACC-USD**

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	149 USD	844 USD
연간 비용 (*)	1.5%	매년 1.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.7%, 비용 차감후 4.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-USD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	512 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	190 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.57%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	55 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	91 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.57%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	58 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

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

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

**과세**

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

## 불만접수 절차

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

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다. 이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

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

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

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

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

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

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

### 상품

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

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU0329678337 (A-ACC-USD), LU0742535718 (I-ACC-USD)

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

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

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

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

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

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다. 01/02/2024 ( A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

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

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이머징마켓으로 간주되는 아시아 저개발 국가에서 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자합니다.

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

이 하위펀드는 그 자산의 5% 미만을 기업인수목적회사(SPAC)에 투자합니다.

**\*2024년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이머징마켓으로 간주되는 아시아 저개발 국가에서 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

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

이 하위펀드는 그 자산의 5% 미만을 기업인수목적회사(SPAC)에 투자합니다.

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

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

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

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

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

**벤치마크:** MSCI Emerging Markets Asia Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI Emerging Markets Asia Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

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

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

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

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

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

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

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

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

**권장 투자자**

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

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



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

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

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

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

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

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

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

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

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

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

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

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

**운용성과 시나리오**

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

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

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

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,990 USD		1,990 USD	
	연평균 수익	-80.1%		-27.6%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,770 USD		8,440 USD	
	연평균 수익	-32.3%		-3.3%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,870 USD		12,600 USD	
	연평균 수익	-1.3%		4.7%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,640 USD		19,120 USD	
	연평균 수익	46.4%		13.8%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

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

보통 상황의 시나리오는 08/2014 에서 08/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

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

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,090 USD		2,090 USD	
	연평균 수익	-79.1%		-26.9%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,200 USD		9,190 USD	
	연평균 수익	-28.0%		-1.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,500 USD		13,950 USD	
	연평균 수익	5.0%		6.9%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,560 USD		21,180 USD	

	연평균 수익	55.6%	16.2%
--	--------	-------	-------

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 08/2014 에서 08/2019 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

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

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

### 매입/환매/전환 절차

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

### 비용

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

#### 시간 경과에 따른 비용

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

#### A-ACC-USD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	722 USD	1,799 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.2%, 비용 차감후 4.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

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

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	117 USD	715 USD
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.2%

(\* ) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.1%, 비용 차감후 6.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	189 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.23%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	23 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	93 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.23%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	24 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5 년**

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

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

**과세**

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

## 불만접수 절차

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

## 기타 관련 정보

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

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



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

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

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

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

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

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

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

### 상품

#### 피델리티펀드 - EMEA 펀드 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU0303816705 (A-ACC-Euro), LU0303823156 (A-ACC-USD), LU0742535122 (I-ACC-USD)

http://www.fidelity.lu

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

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

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

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

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

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다. 01/02/2024 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

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

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

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

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 MSCI EM Europe, Middle East and Africa Index 에 따라 이머징마켓으로 간주되는 국가들을 포함하여 중부유럽, 동유럽과 남부 유럽(러시아 포함), 중동과 아프리카의 저개발 국가들에 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

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

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

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

**벤치마크:** MSCI emerging EMEA Capped 5% Index. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD, A-ACC-Euro)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

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

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

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

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

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

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다. A-ACC-Euro, A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

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

**권장 투자자**

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

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



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

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

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

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

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

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

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

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

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

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화포시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장 상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-Euro, A-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장 상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-Euro**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상황	5년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	460 EUR	550 EUR
	연평균 수익	-95.4%	-43.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,410 EUR	5,250 EUR
	연평균 수익	-55.9%	-12.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,670 EUR	8,560 EUR
	연평균 수익	-3.3%	-3.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,680 EUR	15,870 EUR
	연평균 수익	66.8%	9.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 06/2015 에서 06/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황	5년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	390 USD	560 USD
	연평균 수익	-96.1%	-43.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,780 USD	4,850 USD
	연평균 수익	-62.2%	-13.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,660 USD	8,930 USD
	연평균 수익	-3.4%	-2.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,790 USD	16,710 USD
	연평균 수익	77.9%	10.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 02/2017 에서 02/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	400 USD	590 USD
	연평균 수익	-96.0%	-43.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,010 USD	5,240 USD
	연평균 수익	-59.9%	-12.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,180 USD	9,750 USD
	연평균 수익	1.8%	-0.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	18,900 USD	18,320 USD
	연평균 수익	89.0%	12.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 08/2014 에서 08/2019 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**비용**

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

**시간 경과에 따른 비용**

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

**A-ACC-Euro**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	736 EUR	1,558 EUR
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 0.3%, 비용 차감후 -3.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**A-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	736 USD	1,589 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 1.1%, 비용 차감후 -2.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	130 USD	641 USD
연간 비용 (*)	1.3%	매년 1.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 0.8%, 비용 차감후 -0.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-Euro**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	190 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.15%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	35 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**A-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	190 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.15%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	35 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	93 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.15%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	37 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

### 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

### 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

### 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 이머징마켓펀드 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0261950470 (A-ACC-USD), LU0048575426 (A-USD), LU0742536872 (I-ACC-USD)

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 분류:** 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 라틴아메리카, 동남아시아, 아프리카, 동유럽(러시아 포함) 및 중동 국가들과 이머징마켓 등 급속한 경제적 성장을 경험한 지역에서 사업 활동을 영위하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자합니다.

이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 것입니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 라틴아메리카, 동남아시아, 아프리카, 동유럽(러시아 포함) 및 중동 국가들과 이머징마켓 등 급속한 경제적 성장을 경험한 지역에서 사업 활동을 영위하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A주식과 중국 B 주식에 투자할 것입니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자책 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자책 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI Emerging Markets Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI Emerging Markets Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산폴이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

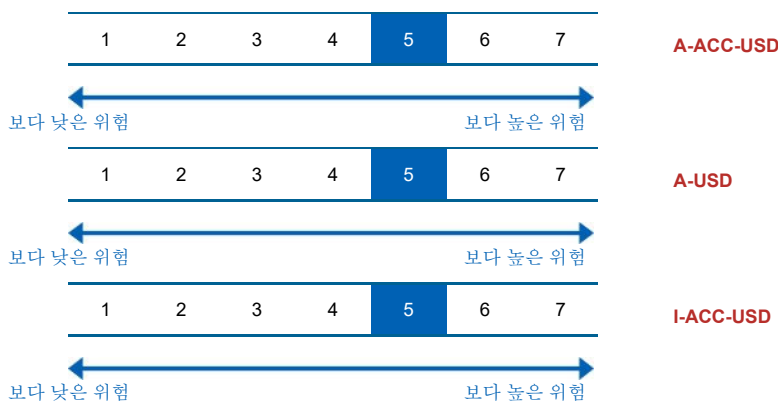
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다. 투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.

통화위험에 유의하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.



추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.** FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000			
시나리오		1년 후 상환	5년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,130 USD	1,890 USD
	연평균 수익	-78.7%	-28.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,480 USD	6,620 USD
	연평균 수익	-45.2%	-7.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,750 USD	11,040 USD
	연평균 수익	-2.5%	2.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,500 USD	19,860 USD
	연평균 수익	65.0%	14.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,130 USD	1,900 USD
	연평균 수익	-78.7%	-28.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,480 USD	6,610 USD
	연평균 수익	-45.2%	-7.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,740 USD	11,040 USD
	연평균 수익	-2.6%	2.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,490 USD	19,870 USD
	연평균 수익	64.9%	14.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,230 USD	1,990 USD
	연평균 수익	-77.7%	-27.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,820 USD	7,170 USD
	연평균 수익	-41.8%	-6.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,370 USD	12,210 USD
	연평균 수익	3.7%	4.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,530 USD	21,990 USD
	연평균 수익	75.3%	17.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	746 USD	1,814 USD
연간 비용 (*)	7.5%	매년 3.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.6%, 비용 차감후 2.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	746 USD	1,814 USD
연간 비용 (*)	7.5%	매년 3.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.6%, 비용 차감후 2.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	144 USD	810 USD
연간 비용 (*)	1.4%	매년 1.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.6%, 비용 차감후 4.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	187 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.08%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	48 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD
------	-----------------------	-------

**A-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	187 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.08%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	48 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	93 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.08%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	50 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본

외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드로, ESG 관련 내용은 증권신고서/투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 지속가능이며정마켓주식펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
ISIN: LU1102505929 (A-ACC-USD), LU1102506067 (I-ACC-USD)

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 라틴아메리카, 아시아, 아프리카, 동유럽(러시아 포함)과 중동 국가들을 포함한 개발도상국에 상장되어 있거나 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자하고 그 자산의 최대 30%까지 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관들에 투자합니다.

이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 것입니다.

이 하위펀드는 제한된 수(일반적으로 정상 시황 하에서 20-80)의 증권 종목에 투자합니다.

하위집합투자업자는 벤치마크를 상회하는 것을 목표로 합니다.

#### \*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 라틴아메리카, 아시아, 아프리카, 동유럽(러시아 포함)과 중동 국가들을 포함한 개발도상국에 상장되어 있거나 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A주식과 중국 B 주식에 투자할 것입니다.

이 하위펀드는 제한된 수(일반적으로 정상 시황 하에서 20-80)의 증권 종목에 투자합니다.

하위집합투자업자는 벤치마크를 상회하는 것을 목표로 합니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. ESG 등급이 가장 낮은 자산의 20%를 제외하면 이 하위펀드의 평균 ESG 등급은 벤치마크에 의하여 표시되는 이 하위펀드 투자후보군의 평균 ESG 등급보다 높습니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 31일 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 ESG 등급이 가장 낮은 자산 20%를 제외하고 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다.

이 하위펀드는 ESG 특성이 약하지만 ESG 특성을 개선하는 발행기관에 투자할 수 있습니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI Emerging Markets Index. 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 벤치마크 성과 상회 성과 비교용으로 사용됩니다.

**\*2024년 7월 31일 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI Emerging Markets Index. 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 벤치마크 성과 상회 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다. 투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,130 USD		1,890 USD	
	연평균 수익	-78.7%		-28.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,240 USD		7,150 USD	
	연평균 수익	-37.6%		-6.5%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,900 USD		12,510 USD	
	연평균 수익	-1.0%		4.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,050 USD		21,930 USD	
	연평균 수익	60.5%		17.0%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 06/2015 에서 06/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.



**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,270 USD	1,990 USD
	연평균 수익	-77.3%	-27.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,640 USD	7,730 USD
	연평균 수익	-33.6%	-5.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,520 USD	13,970 USD
	연평균 수익	5.2%	6.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,050 USD	24,290 USD
	연평균 수익	70.5%	19.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 06/2015 에서 06/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**비용**

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

**시간 경과에 따른 비용**

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

**A-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	748 USD	1,938 USD
연간 비용 (*)	7.5%	매년 3.7%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.3%, 비용 차감후 4.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	143 USD	876 USD
연간 비용 (*)	1.4%	매년 1.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.4%, 비용 차감후 6.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	188 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.52%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	48 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	92 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.52%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	50 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드로, ESG 관련 내용은 증권신고서/투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 지속가능유럽주식펀드 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
ISIN: LU0088814487 (A-Euro), LU0997586432 (A-ACC-USD (hedged)), LU0251128657 (A-ACC-Euro)

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 유럽에 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 발행기관 증권에 투자하고 그 자산의 최대 30%까지 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관들에 투자합니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 유럽에 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 특성들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성들을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. ESG 등급이 가장 낮은 자산의 20%를 제외하면 이 하위펀드의 평균 ESG 등급은 이 하위펀드 투자후보군의 평균 ESG 등급보다 높습니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 특성들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 높은 ESG 등급을 받은 발행기관의 증권에 그 자산의 최소 80%를 투자하며 ESG 특성이 약하지만 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관을 포함하여 ESG 등급이 낮은 발행기관의 증권에는 그 자산의 최대 20%까지 투자합니다.

투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI Europe Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링과 성과 비교용으로 사용됩니다.

**\*2024년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI Europe Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링과 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** EUR (A-Euro, A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged))

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공지됩니다.

**A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged):** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

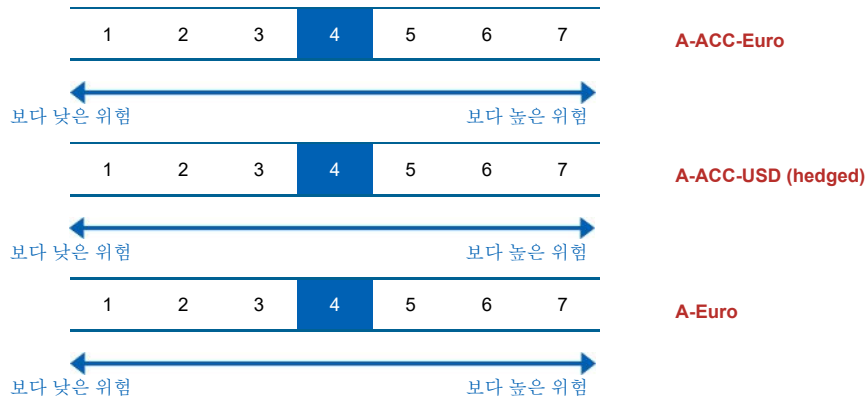
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**A-ACC-USD (hedged):** 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니니다.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, **97.5% VaR** 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 **A** 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, **A** 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-Euro**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,090 EUR		3,220 EUR	
	연평균 수익	-59.1%		-20.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,640 EUR		7,630 EUR	
	연평균 수익	-23.6%		-5.3%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,750 EUR		10,940 EUR	
	연평균 수익	-2.5%		1.8%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,260 EUR		13,070 EUR	
	연평균 수익	32.6%		5.5%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 03/2017 에서 03/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-ACC-USD (hedged)**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,850 USD	3,120 USD
	연평균 수익	-61.5%	-20.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,760 USD	10,140 USD
	연평균 수익	-22.4%	0.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,130 USD	13,180 USD
	연평균 수익	1.3%	5.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,360 USD	16,340 USD
	연평균 수익	33.6%	10.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 03/2018 에서 03/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-Euro**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,080 EUR	3,210 EUR
	연평균 수익	-59.2%	-20.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,660 EUR	8,500 EUR
	연평균 수익	-23.4%	-3.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,840 EUR	12,070 EUR
	연평균 수익	-1.6%	3.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,800 EUR	15,330 EUR
	연평균 수익	38.0%	8.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 03/2017 에서 03/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	739 EUR	1,771 EUR
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.3%, 비용 차감후 1.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	739 USD	1,942 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.7%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.3%, 비용 차감후 5.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	739 EUR	1,859 EUR
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.4%, 비용 차감후 3.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	189 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.42%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	40 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		



성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR
------	-----------------------	-------

**A-ACC-USD (hedged)**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	189 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.42%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	40 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-Euro**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	189 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.42%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	40 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본

외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티 펀드 - 유로 50 인덱스펀드 (A-ACC-Euro, A-Euro)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0261952682 (A-ACC-Euro), LU0069450319 (A-Euro)  
<http://www.fidelity.lu>  
 추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
 이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 20/02/2024 (A-ACC-Euro, A-Euro)

### 상품설명

**종류**  
 양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

**투자기간**  
 이 하위펀드는 개방형입니다.

**목적**  
**목적:** 이 하위펀드는 벤치마크 성과(보수 및 비용 공제 전)를 추적하여 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.  
**투자 정책:** 이 하위펀드는 파생상품 활용 등을 통하여 벤치마크 구성 기업들의 주식에 투자합니다.  
 현금 포지션 관리를 위하여, 이 하위펀드는 단기금융상품, 현금 및 정기예금에 추가하여 FIL Group 운용 집합투자기구를 포함한 집합투자기구(이를 테면 유동성 펀드 등)에 투자할 수 있습니다.  
**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 소극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 벤치마크 구성을 복제(추적)하고 포트폴리오 수익과 벤치마크 수익간의 차이를 최소화하고자 합니다. 하위집합투자업자는 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 고려하지 않습니다. 이 하위펀드의 ESG 특성은 본질적으로 벤치마크와 유사합니다.  
**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.  
**벤치마크:** Solactive Euro 50 Index NTR. 추적 목적으로만 사용합니다. 보다 상세한 정보는 "피델리티 펀드 추가 정보 - EURO STOXX 50® Fund" 및 [stox.com/index-details](http://stox.com/index-details) 을 참고하시기 바랍니다.  
**기준통화:** EUR (A-ACC-Euro, A-Euro)  
**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.  
**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.  
 이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산들이 투자되고 유지됩니다.  
 펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.  
 보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트

매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-Euro:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니니다.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-Euro**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,590 EUR		1,460 EUR	
	연평균 수익	-84.1%		-32.0%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,900 EUR		8,290 EUR	
	연평균 수익	-21.0%		-3.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,030 EUR		12,550 EUR	
	연평균 수익	0.3%		4.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,960 EUR		16,510 EUR	
	연평균 수익	39.6%		10.6%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015에서 03/2020까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 01/2016에서 01/2021까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 03/2019에서 03/2024까지를 투자기간으로 합니다.

**A-Euro**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,600 EUR		1,460 EUR	
	연평균 수익	-84.0%		-31.9%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,900 EUR		8,290 EUR	
	연평균 수익	-21.0%		-3.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,030 EUR		12,540 EUR	
	연평균 수익	0.3%		4.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,950 EUR		16,510 EUR	
	연평균 수익	39.5%		10.5%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015에서 03/2020까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 01/2016에서 01/2021까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 03/2019에서 03/2024까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	534 EUR	728 EUR
연간 비용 (*)	5.3%	매년 1.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.1%, 비용 차감후 4.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	535 EUR	734 EUR
연간 비용 (*)	5.4%	매년 1.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.1%, 비용 차감후 4.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	501 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.30%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	29 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.06%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	5 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**A-Euro**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	501 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.30%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	29 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.06%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	6 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

**불만접수 절차**

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

**기타 관련 정보**

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다. 이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드로, ESG 관련 내용은 증권신고서/투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 지속가능유로존주식펀드 (A-ACC-Euro, A-Euro, I-ACC-Euro)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0238202427 (A-ACC-Euro), LU2219351876 (A-Euro), LU2084129654 (I-ACC-Euro)  
<http://www.fidelity.lu>  
 추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
 이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-ACC-Euro, A-Euro, I-ACC-Euro)

### 상품설명

**종류**  
 양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 범주:** 제 9 조 (지속가능 투자를 목표)

**투자기간**  
 이 하위펀드는 개방형입니다.

**목적**  
**목적:** 이 하위펀드는 지속가능 투자대상에 투자함으로써 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.  
**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 유럽경제통화동맹(EMU) 회원국에 상장되거나 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하는 기업들의 유료화 표시 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 하나 이상의 유엔 지속가능개발목표(SDG)와 일치하는 환경, 사회적 목적에 기여하는 지속가능 투자대상에 대한 투자를 목표로 합니다. 이 하위펀드는 (부수적으로 그리고 그 자산의 20% 까지) 현금, 단기금융상품 또는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적을 위하여 이용되는 그 밖의 투자자산을 보유할 수 있습니다. 이 하위펀드는 벤치마크 대비 탄소발자국을 줄이는 것을 목표로 합니다. 탄소발자국은 매출액 \$1 백만 당 이산화탄소(CO2)배출량(톤)으로 정의합니다.  
 하위집합투자업자는 MSCI ESG 등급이 "BBB" 등급 아래의 발행인들은 투자대상에서 배제합니다.  
**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티의 리서치, 제 3자 리서치, 정량적 스크린(선별 공식)과 기업 미팅으로부터의 입력 정보를 활용하여 투자후보군을 좁히는 투자 아이디어를 파악합니다. 강력한 투자 수익 잠재력을 가진 주식 종목 선별을 위하여 엄격한 상향식(bottom-up) 재무 분석과 가치평가를 통해 ESG 프로파일, 탄소 배출 일치(alignment) 및 펀더멘털 평가에 중점을 두어 주식 종목 리서치 및 선정을 합니다.  
 하위집합투자업자는 적극적으로 주주권 행사를 하여 펀드 내 보유 기업들의 경영에 개입하여 긍정적인 변화에 영향을 미치는 것을 목표로 합니다.  
 이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 등급을 평가합니다. 하위펀드의 투자후보군은 ESG 특성에 기초한 발행기관들을 제외한 후 최소 20% 축소됩니다.



이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티의 리서치, 제3자 리서치, 정량적 스크린(선별 공식)과 기업 미팅으로부터의 입력 정보를 활용하여 투자후보군을 좁히는 투자 아이디어를 파악합니다. 강력한 투자 수익 잠재력을 가진 주식 종목 선별을 위하여 엄격한 상향식(bottom-up) 재무 분석과 가치평가를 통해 ESG 프로파일, 탄소 배출 일치(alignment) 및 펀더멘털 평가에 중점을 두어 주식 종목 리서치 및 선정을 합니다. 하위집합투자업자는 적극적으로 주주권 행사를 하여 펀드 내 보유 기업들의 경영에 개입하여 긍정적인 변화에 영향을 미치는 것을 목표로 합니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 하위펀드의 투자후보군은 ESG 특성에 기초한 발행기관들을 제외한 후 최소 20% 축소됩니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI EMU Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링과 성과 비교와 탄소발자국 비교용으로 사용됩니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI EMU Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링과 성과 비교와 탄소발자국 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** EUR (A-ACC-Euro, A-Euro, I-ACC-Euro)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공지됩니다.

**A-ACC-Euro, I-ACC-Euro:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

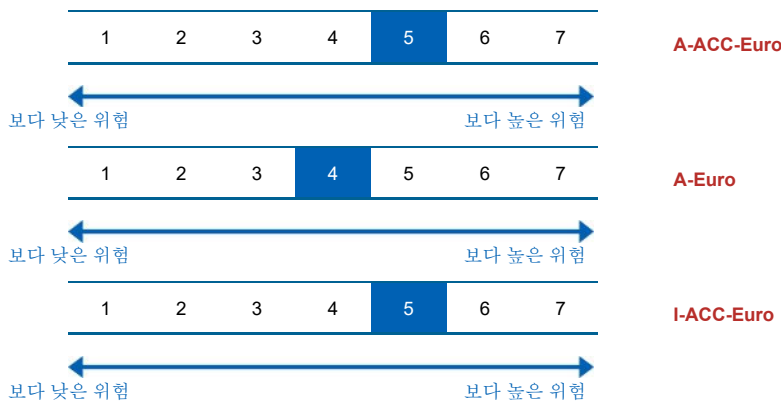
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

**A-ACC-Euro, I-ACC-Euro:** 이 상품은 7 단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.

**A-Euro:** 이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-Euro**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: EUR 10,000			
시나리오		1년 후 상황	5년 후 상황
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,700 EUR	1,770 EUR
	연평균 수익	-83.0%	-29.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,560 EUR	8,930 EUR
	연평균 수익	-24.4%	-2.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,050 EUR	12,710 EUR
	연평균 수익	0.5%	4.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,420 EUR	15,940 EUR
	연평균 수익	34.2%	9.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2018 에서 08/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-Euro**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,830 EUR	2,950 EUR
	연평균 수익	-61.7%	-21.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,570 EUR	8,680 EUR
	연평균 수익	-24.3%	-2.8%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,110 EUR	12,560 EUR
	연평균 수익	1.1%	4.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,390 EUR	15,770 EUR
	연평균 수익	33.9%	9.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 01/2018 에서 01/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-Euro**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,790 EUR	1,570 EUR
	연평균 수익	-82.1%	-30.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,050 EUR	9,170 EUR
	연평균 수익	-19.5%	-1.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,700 EUR	13,640 EUR
	연평균 수익	7.0%	6.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,270 EUR	17,240 EUR
	연평균 수익	42.7%	11.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 07/2017 에서 07/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	716 EUR	1,771 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.3%, 비용 차감후 4.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	716 EUR	1,760 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.0%, 비용 차감후 4.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	110 EUR	667 EUR
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.6%, 비용 차감후 6.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	186 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.20%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	20 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR
------	-----------------------	-------

**A-Euro**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	186 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.20%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	20 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**I-ACC-Euro**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	90 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.20%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	20 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본

외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

**피델리티펀드 - 유럽다이나믹그로스펀드 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, I-ACC-Euro, I-ACC-USD, I-ACC-USD (hedged))**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU0261959422 (A-ACC-Euro), LU0997586515 (A-ACC-USD (hedged)), LU0119124781 (A-Euro), LU1353442731 (I-ACC-Euro), LU1322385615 (I-ACC-USD), LU2115357092 (I-ACC-USD (hedged)),

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, I-ACC-Euro, I-ACC-USD, I-ACC-USD (hedged))

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 분류:** 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 유럽에 본사를 두고 있거나 유럽에서 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자합니다.

이 하위펀드는 통상 시가총액 10억 유로에서 100억 유로 사이에 있는 중기업들에 치중하여 투자합니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 유럽에 본사를 두고 있거나 유럽에서 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 통상 시가총액 10억 유로에서 100억 유로 사이에 있는 중기업들에 치중하여 투자합니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI Europe Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로만 사용됩니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI Europe Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** EUR (A-ACC-Euro, A-Euro, I-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-USD, I-ACC-USD (hedged))

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-Euro, I-ACC-USD, I-ACC-USD (hedged):** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

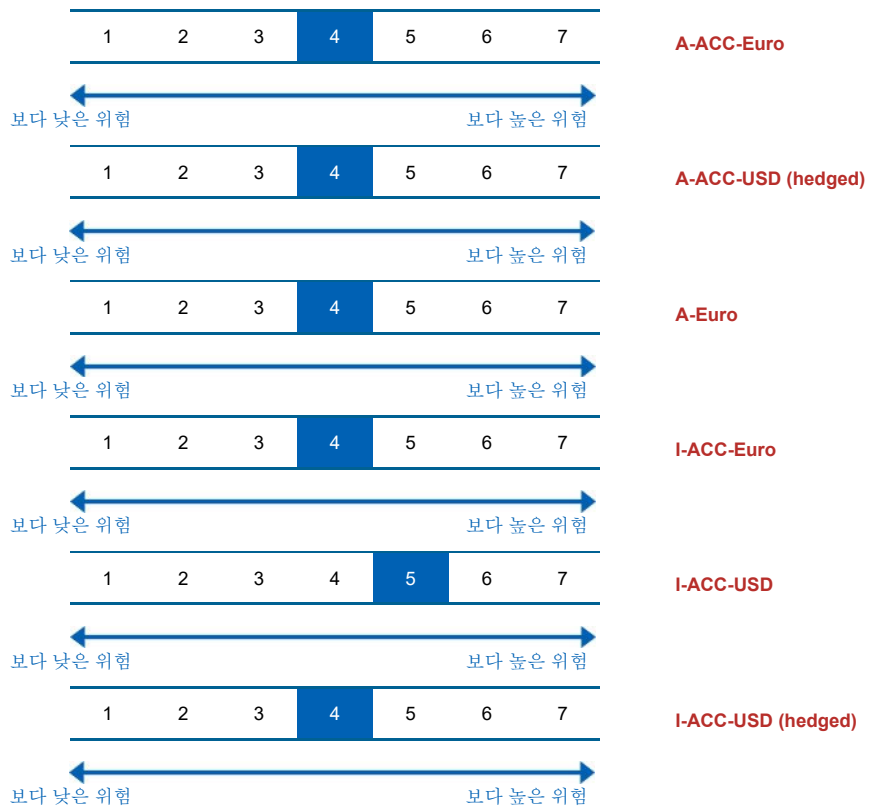
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**







위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

**A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, I-ACC-Euro, I-ACC-USD (hedged):** 이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**I-ACC-USD:** 이 상품은 7 단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.

**A-ACC-USD (hedged), I-ACC-USD, I-ACC-USD (hedged):** 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

**A-ACC-USD(hedged), I-ACC-Euro, I-ACC-USD, I-ACC-USD(hedged):** 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-Euro, A-Euro:** 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

### A-ACC-Euro

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상황	5년 후 상황
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,790 EUR	2,510 EUR
	연평균 수익	-72.1%	-24.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,650 EUR	9,070 EUR
	연평균 수익	-23.5%	-1.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,390 EUR	14,460 EUR
	연평균 수익	3.9%	7.7%

유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,270 EUR	18,070 EUR
	연평균 수익	32.7%	12.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 01/2019 에서 01/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-ACC-USD (hedged)**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황	5년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,980 USD	2,660 USD
	연평균 수익	-70.2%	-23.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,790 USD	9,620 USD
	연평균 수익	-22.1%	-0.8%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,640 USD	16,200 USD
	연평균 수익	6.4%	10.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,320 USD	19,330 USD
	연평균 수익	33.2%	14.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 05/2015 에서 05/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2014 에서 12/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-Euro**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상황	5년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,790 EUR	2,500 EUR
	연평균 수익	-72.1%	-24.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,650 EUR	9,070 EUR
	연평균 수익	-23.5%	-1.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,390 EUR	14,460 EUR
	연평균 수익	3.9%	7.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,280 EUR	18,070 EUR
	연평균 수익	32.8%	12.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 01/2019 에서 01/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-Euro**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,940 EUR	2,640 EUR
	연평균 수익	-70.6%	-23.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,130 EUR	9,770 EUR
	연평균 수익	-18.7%	-0.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,040 EUR	16,010 EUR
	연평균 수익	10.4%	9.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,120 EUR	20,000 EUR
	연평균 수익	41.2%	14.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 01/2019 에서 01/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,840 USD	2,320 USD
	연평균 수익	-71.6%	-25.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,860 USD	8,960 USD
	연평균 수익	-31.4%	-2.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,000 USD	15,600 USD
	연평균 수익	10.0%	9.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,830 USD	20,960 USD
	연평균 수익	38.3%	15.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 10/2015 에서 10/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD (hedged)**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,630 USD	3,250 USD
	연평균 수익	-73.7%	-20.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,270 USD	10,340 USD
	연평균 수익	-17.3%	0.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,060 USD	16,290 USD
	연평균 수익	10.6%	10.3%

유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,970 USD	19,760 USD
	연평균 수익	39.7%	14.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 12/2015 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

### 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

#### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-Euro

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	717 EUR	1,900 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.1%, 비용 차감후 7.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	717 USD	2,013 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.6%

(\* 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 13.7%, 비용 차감후 10.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**A-Euro**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	717 EUR	1,900 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(\* 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.1%, 비용 차감후 7.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-ACC-Euro**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	115 EUR	771 EUR
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.3%

(\* 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.1%, 비용 차감후 9.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	114 USD	751 USD
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(\* 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.6%, 비용 차감후 9.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-ACC-USD (hedged)**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	115 USD	779 USD
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.3%

(\* 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.5%, 비용 차감후 10.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-Euro**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	183 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.26%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	24 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**A-ACC-USD (hedged)**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	183 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.26%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	24 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-Euro**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	183 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.26%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	24 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**I-ACC-Euro**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	90 EUR

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.26%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	25 EUR
<b>특정 상황에서 발생하는 부수 비용</b>		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**I-ACC-USD**

<b>매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료</b>		<b>1년 후 상환</b>
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
<b>연간 지속적으로 부과되는 비용</b>		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.88%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	89 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.26%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	25 USD
<b>특정 상황에서 발생하는 부수 비용</b>		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD (hedged)**

<b>매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료</b>		<b>1년 후 상환</b>
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
<b>연간 지속적으로 부과되는 비용</b>		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.26%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	25 USD
<b>특정 상황에서 발생하는 부수 비용</b>		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본

외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.



이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 2 등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 유럽배당주펀드 (A-ACC-Euro, A-MINCOME(G)-Euro, I-ACC-Euro)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU0353647737 (A-ACC-Euro), LU0857700040 (A-MINCOME(G)-Euro), LU1642889437 (I-ACC-Euro)

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-ACC-Euro, A-MINCOME(G)-Euro, I-ACC-Euro)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 유럽에 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 소득(income) 창출 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자합니다.

하위집합투자업자는 벤치마크를 상회하는 소득(income)을 제공하는 것을 목표로 합니다.

**\*2024년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 유럽에 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 소득(income) 창출 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

하위집합투자업자는 벤치마크를 상회하는 소득(income)을 제공하는 것을 목표로 합니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 다른 무엇보다도 기업경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 가격 상승에 더하여 매력적인 배당수익률을 가져다 줄 것으로 여기는 투자대상을 목표로 합니다. 하위집합투자업자는 또한 투자 위험과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 다른 무엇보다도 기업경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 가격 상승에 더하여 매력적인 배당수익률을 가져다 줄 것으로 여기는 투자대상을 목표로 합니다. 하위집합투자업자는 투자 위험과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤지, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI Europe Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로만 사용됩니다.

**\*2024년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI Europe Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** EUR (A-ACC-Euro, A-MINCOME(G)-Euro, I-ACC-Euro)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-Euro, I-ACC-Euro:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-MINCOME(G)-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

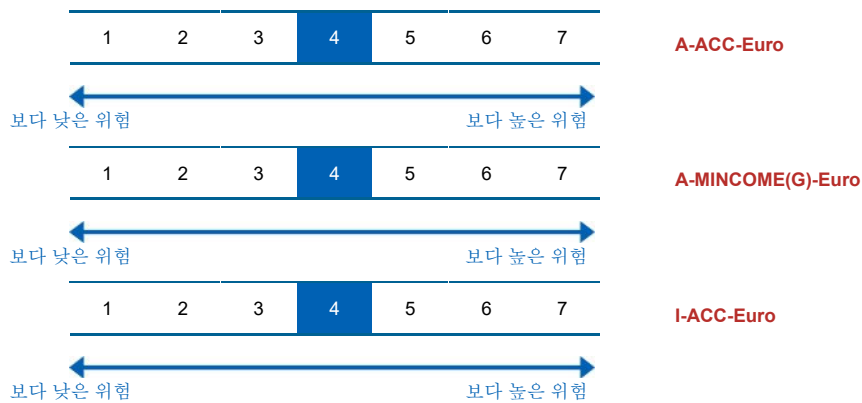
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5 년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

추가 위험: 없음.

이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다. FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

I-ACC-Euro: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-Euro, A-MINCOME(G)-Euro: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-Euro**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상황	5년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,930 EUR	1,880 EUR
	연평균 수익	-80.7%	-28.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,100 EUR	8,620 EUR
	연평균 수익	-19.0%	-2.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,970 EUR	12,120 EUR
	연평균 수익	-0.3%	3.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,950 EUR	14,720 EUR
	연평균 수익	29.5%	8.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 05/2016 에서 05/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-MINCOME(G)-Euro**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상황	5년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,930 EUR	1,880 EUR
	연평균 수익	-80.7%	-28.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,100 EUR	8,620 EUR
	연평균 수익	-19.0%	-2.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,970 EUR	12,120 EUR
	연평균 수익	-0.3%	3.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,950 EUR	14,720 EUR
	연평균 수익	29.5%	8.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 05/2016 에서 05/2021 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-Euro**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상황	5년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,030 EUR	1,980 EUR
	연평균 수익	-79.7%	-27.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,610 EUR	9,320 EUR
	연평균 수익	-13.9%	-1.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,530 EUR	13,300 EUR
	연평균 수익	5.3%	5.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,770 EUR	16,310 EUR
	연평균 수익	37.7%	10.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 01/2018 에서 01/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	714 EUR	1,721 EUR
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.2%, 비용 차감후 3.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-MINCOME(G)-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	714 EUR	1,721 EUR
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.2%, 비용 차감후 3.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	109 EUR	648 EUR
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.0%, 비용 차감후 5.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	187 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.18%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	17 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR
------	-----------------------	-------

### A-MINCOME(G)-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	187 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.18%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	17 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

### I-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	91 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.18%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	18 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본

외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 유럽성장펀드 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0296857971 (A-ACC-Euro), LU0997586606 (A-ACC-USD (hedged)), LU0048578792 (A-Euro)  
<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 분류:** 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 유럽 증권거래소 상장 기업들의주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조(ESG) 특성을 가진 발행기관 증권에 투자합니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 유럽 증권거래소 상장 기업들의주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐



만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: MSCI Europe Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자대상 선택 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI Europe Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자대상 선택 및 성과 비교용으로 사용합니다.

기준통화: EUR (A-ACC-Euro, A-Euro, A-ACC-USD (hedged))

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged): 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

A-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

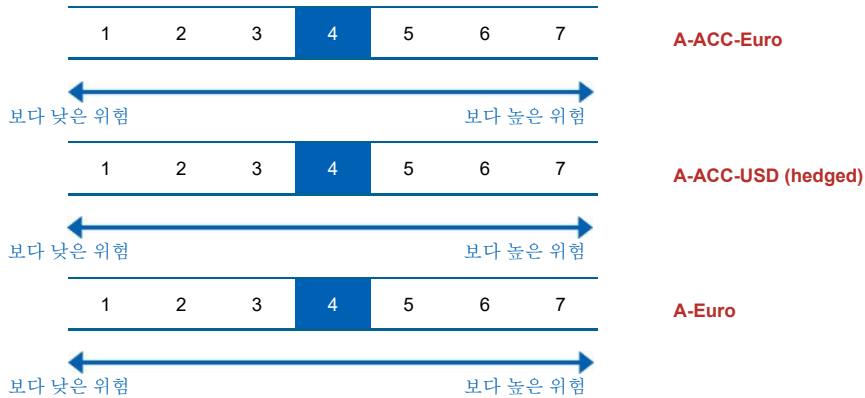
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**A-ACC-USD (hedged):** 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니니다.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정 후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다. 투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

A-ACC-USD(hedged): 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-Euro, A-Euro: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-Euro**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상황	5년 후 상황
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,100 EUR	1,860 EUR
	연평균 수익	-79.0%	-28.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,770 EUR	8,450 EUR
	연평균 수익	-22.3%	-3.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,980 EUR	11,240 EUR
	연평균 수익	-0.2%	2.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,980 EUR	13,420 EUR
	연평균 수익	29.8%	6.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 03/2018 에서 03/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 04/2014 에서 04/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-ACC-USD (hedged)**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,310 USD	2,040 USD
	연평균 수익	-76.9%	-27.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,030 USD	9,660 USD
	연평균 수익	-19.7%	-0.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,100 USD	12,300 USD
	연평균 수익	1.0%	4.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,780 USD	14,220 USD
	연평균 수익	27.8%	7.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 09/2015 에서 09/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2014 에서 12/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-Euro**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,100 EUR	1,860 EUR
	연평균 수익	-79.0%	-28.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,770 EUR	8,340 EUR
	연평균 수익	-22.3%	-3.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,990 EUR	11,240 EUR
	연평균 수익	-0.1%	2.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,980 EUR	13,310 EUR
	연평균 수익	29.8%	5.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 03/2018 에서 03/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	723 EUR	1,709 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.7%, 비용 차감후 2.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	723 USD	1,786 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.7%, 비용 차감후 4.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	723 EUR	1,709 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.7%, 비용 차감후 2.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	184 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.30%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	30 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR
------	-----------------------	-------

**A-ACC-USD (hedged)**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	184 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.30%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	30 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-Euro**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	184 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.30%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	30 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본

외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 유럽소형주펀드 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, I-ACC-Euro)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU0261951528 (A-ACC-Euro), LU0997586788 (A-ACC-USD (hedged)), LU0061175625 (A-Euro), LU1915587312 (I-ACC-Euro)

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은

금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, I-ACC-Euro)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 유럽 지역에서 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나, 또는 대부분의 사업을 영위하는 중소기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI Europe Small Cap Index (Net), 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** EUR (A-ACC-Euro, A-Euro, I-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged))

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산들이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트

매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-Euro:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 채투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 채투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

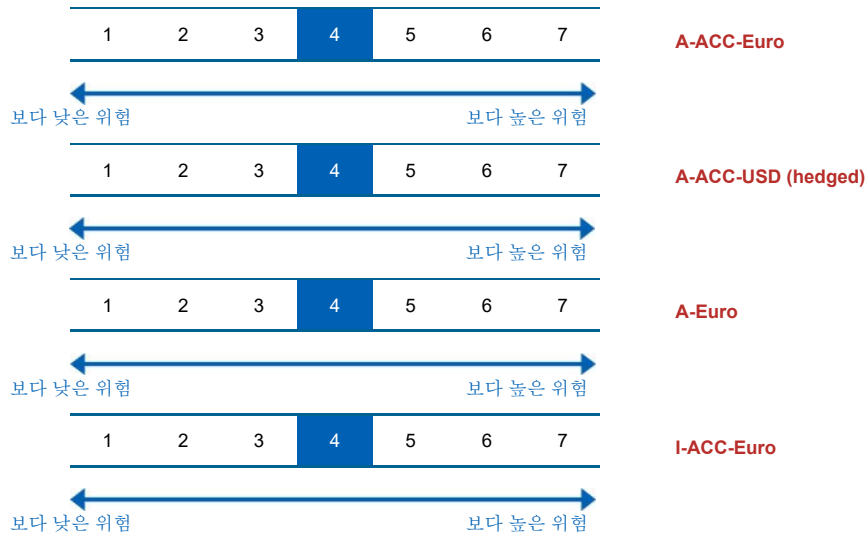
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다. 투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**A-ACC-USD (hedged):** 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.



주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

A-ACC-USD(hedged), I-ACC-Euro: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-Euro, A-Euro: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-Euro**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,660 EUR		1,690 EUR	
	연평균 수익	-83.4%		-29.9%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,700 EUR		7,870 EUR	
	연평균 수익	-33.0%		-4.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,040 EUR		12,510 EUR	
	연평균 수익	0.4%		4.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,530 EUR		18,120 EUR	
	연평균 수익	65.3%		12.6%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 08/2021에서 04/2024까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 05/2017에서 05/2022까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 06/2016에서 06/2021까지를 투자기간으로 합니다.

**A-ACC-USD (hedged)**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,970 USD		1,990 USD	
	연평균 수익	-80.3%		-27.6%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,850 USD		8,370 USD	
	연평균 수익	-31.5%		-3.5%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,380 USD		14,460 USD	
	연평균 수익	3.8%		7.7%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,260 USD		20,140 USD	
	연평균 수익	62.6%		15.0%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 08/2021에서 04/2024까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2018에서 12/2023까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 06/2016에서 06/2021까지를 투자기간으로 합니다.

**A-Euro**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,670 EUR	1,690 EUR
	연평균 수익	-83.3%	-29.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,700 EUR	7,870 EUR
	연평균 수익	-33.0%	-4.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,030 EUR	12,510 EUR
	연평균 수익	0.3%	4.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,530 EUR	18,120 EUR
	연평균 수익	65.3%	12.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-Euro**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,760 EUR	1,780 EUR
	연평균 수익	-82.4%	-29.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,130 EUR	8,510 EUR
	연평균 수익	-28.7%	-3.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,620 EUR	13,650 EUR
	연평균 수익	6.2%	6.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,570 EUR	19,580 EUR
	연평균 수익	75.7%	14.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	712 EUR	1,734 EUR
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.9%, 비용 차감후 4.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	712 USD	1,864 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.1%, 비용 차감후 7.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	712 EUR	1,734 EUR
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.9%, 비용 차감후 4.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	108 EUR	650 EUR
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.1%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.6%, 비용 차감후 6.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

**A-ACC-Euro**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	186 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.19%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	16 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**A-ACC-USD (hedged)**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	186 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.19%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	16 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-Euro**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	186 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.19%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	16 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**I-ACC-Euro**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	91 EUR

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.19%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	17 EUR
<b>특정 상황에서 발생하는 부수 비용</b>		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다. 이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드로, ESG 관련 내용은 증권신고서/투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 지속가능퓨처커넥티비티펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
ISIN: LU2247934214 (A-ACC-USD), LU2247934305 (I-ACC-USD)

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 미래 연결성(connectivity) 테마(연결 지원, 네트워크, 차세대 통신 수혜자들)와 관련되는, 이머징마켓을 포함한 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 투자는 셀룰러 네트워크 롤아웃(roll-out), 유선 네트워크, 인터넷 인프라, 온라인 콘텐츠 제작과 관련된 기업들에 대하여 이루어질 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 발행기관 증권에 투자하고 그 자산의 최대 30%까지 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관들에 투자합니다.

이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드의 상위 10대 보유 종목이 그 자산의 50% 이상을 차지하여 포트폴리오 집중을 유발할 수 있습니다.

**\*2024년 7월차 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 미래 연결성(connectivity) 테마(연결 지원, 네트워크, 차세대 통신 수혜자들)와 관련되는, 이머징마켓을 포함한 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 투자는 셀룰러 네트워크 롤아웃(roll-out), 유선 네트워크, 인터넷 인프라, 온라인 콘텐츠 제작과 관련된 기업들에 대하여 이루어질 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드의 상위 10대 보유 종목이 그 자산의 50% 이상을 차지하여 포트폴리오 집중을 유발할 수 있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 재무 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과

기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 또한, 집합투자업자는 발행기업에 개입하여 ESG 문제들의 개선점을 모색하도록 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 하위펀드의 투자후보군은 ESG 특성에 기초한 발행기관들을 제외한 후 최소 20% 축소될 것입니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 재무 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 또한, 집합투자업자는 발행기업에 개입하여 ESG 문제들의 개선점을 모색하도록 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 높은 ESG 등급을 받은 발행기관의 증권에 그 자산의 최소 80%를 투자하며 ESG 특성이 약하지만 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관을 포함하여 ESG 등급이 낮은 발행기관의 증권에는 그 자산의 최대 20%까지 투자합니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 투자자산 선정 시 이 하위펀드의 투자후보군은 ESG 특성에 기초한 발행기관들을 제외한 후 최소 20% 축소될 것입니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI ACWI index 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**\*2024년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI ACWI index 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(록셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(록셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,350 USD		3,010 USD	
	연평균 수익	-56.5%		-21.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,190 USD		7,450 USD	
	연평균 수익	-38.1%		-5.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,050 USD		12,810 USD	
	연평균 수익	0.5%		5.1%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,690 USD		18,790 USD	
	연평균 수익	46.9%		13.4%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 06/2014 에서 06/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.



**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,600 USD	3,170 USD
	연평균 수익	-54.0%	-20.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,580 USD	8,050 USD
	연평균 수익	-34.2%	-4.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,630 USD	13,480 USD
	연평균 수익	6.3%	6.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,460 USD	19,780 USD
	연평균 수익	54.6%	14.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 06/2014 에서 06/2019 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**비용**

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

**시간 경과에 따른 비용**

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

**A-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	774 USD	2,112 USD
연간 비용 (*)	7.7%	매년 4.0%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.1%, 비용 차감후 5.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	168 USD	1,011 USD
연간 비용 (*)	1.7%	매년 1.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.9%, 비용 차감후 6.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	513 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	188 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.79%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	73 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	93 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.79%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	76 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 독일펀드 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0261948227 (A-ACC-Euro), LU1046421878 (A-ACC-USD (hedged)), LU0048580004 (A-Euro)  
<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 분류:** 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 독일에서 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나, 또는 대부분의 사업을 영위하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조(ESG) 특성을 가진 발행기관들의 증권에 투자합니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 독일에서 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나, 또는 대부분의 사업을 영위하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자 위험과 기회들을 평가할 때 또한 ESG 특성을 고려합니다. 양호한 ESG 특성을 판단할 때 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 평가기관들이 제공하는 ESG 등급을 고려합니다. 투자 운용 프로세스를 통하여 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 건전한 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐

만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자 위험과 기회들을 평가할 때 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성을 판단할 때 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 평가기관들이 제공하는 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자 운용 프로세스를 통하여 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 건전한 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** HDAX® Total Return Index. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

**HDAX® Total Return Index.** 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** EUR (A-ACC-Euro, A-Euro, A-ACC-USD (hedged))

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산들이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged):** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

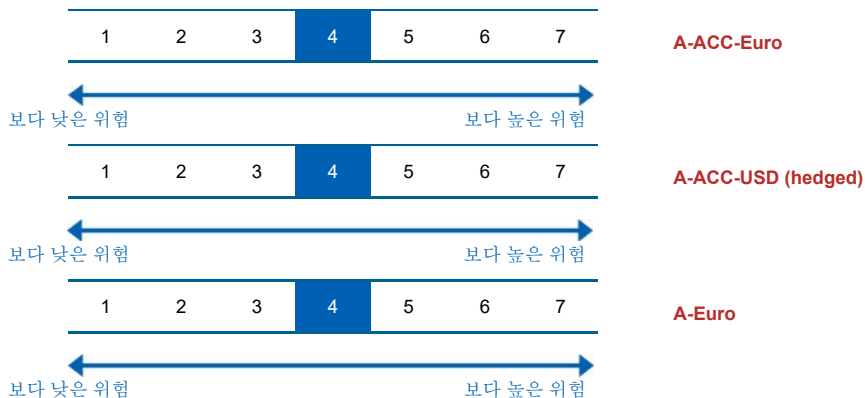
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**A-ACC-USD (hedged):** 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정됩니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다. 투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

A-ACC-USD (hedged): 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-Euro, A-Euro: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-Euro**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상황	5년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,900 EUR	1,720 EUR
	연평균 수익	-81.0%	-29.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,180 EUR	9,040 EUR
	연평균 수익	-28.2%	-2.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,030 EUR	11,990 EUR
	연평균 수익	0.3%	3.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,320 EUR	15,300 EUR
	연평균 수익	33.2%	8.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 11/2018 에서 11/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-ACC-USD (hedged)**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,900 USD	1,720 USD
	연평균 수익	-81.0%	-29.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,360 USD	9,820 USD
	연평균 수익	-26.4%	-0.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,260 USD	13,270 USD
	연평균 수익	2.6%	5.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,490 USD	16,970 USD
	연평균 수익	34.9%	11.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 03/2017 에서 03/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-Euro**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,910 EUR	1,730 EUR
	연평균 수익	-80.9%	-29.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,180 EUR	9,050 EUR
	연평균 수익	-28.2%	-2.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,030 EUR	11,990 EUR
	연평균 수익	0.3%	3.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,320 EUR	15,300 EUR
	연평균 수익	33.2%	8.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 11/2018 에서 11/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	709 EUR	1,683 EUR
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.0%, 비용 차감후 3.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	709 USD	1,768 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.2%, 비용 차감후 5.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	709 EUR	1,683 EUR
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.0%, 비용 차감후 3.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	185 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	14 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		



성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR
------	-----------------------	-------

**A-ACC-USD (hedged)**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	14 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-Euro**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	185 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	14 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본

외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 투자대상자산의 종류 및 위험도를 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드로, ESG 관련 내용은 증권신고서/투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 지속가능차이나본토 A 주펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
ISIN: LU2385789578 (A-ACC-USD), LU2385789735 (I-ACC-USD)

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 중국에서 상장되거나 거래되는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 발행기관 증권에 투자하고 그 자산의 최대 30%까지 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관 증권에 투자합니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

중국 A 주식 및 중국 B 주식(직접 및/또는 간접적으로): 최대 100%(합산 기준), 직접 투자에 대하여 최대 100%

ChiNext 및/또는 STAR 보드를 통한 중국 A 주식: 최대 100%(합산기준)

적격외국인투자자(QFI) 지위를 통한 중국 A 주식: 70% 미만

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 중국에서 상장되거나 거래되는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

중국 A 주식 및 중국 B 주식(직접 및/또는 간접적으로): 최대 100%(합산 기준), 직접 투자에 대하여 최대 100%

ChiNext 및/또는 STAR 보드를 통한 중국 A 주식: 최대 100%(합산기준)

적격외국인투자자(QFI) 지위를 통한 중국 A 주식: 70% 미만

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. ESG 등급이 가장 낮은 자산의 20%를 제외하면 이 하위펀드의 평균 ESG 등급은 (벤치마크에 의하여 표시되는) 이 하위펀드 투자후보군의 평균 ESG 등급보다 높습니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 ESG 등급이 가장 낮은 자산 20%를 제외하고 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 이 하위펀드는 ESG 특성이 약하지만 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관의 증권에 그 자산의 최대 20%까지 투자할 수 있습니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI China A International Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**\*2024년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI China A International Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다. 투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 급전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,010 USD		2,910 USD	
	연평균 수익	-59.9%		-21.9%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,480 USD		5,390 USD	
	연평균 수익	-45.2%		-11.6%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,630 USD		10,820 USD	
	연평균 수익	-3.7%		1.6%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	21,490 USD		18,010 USD	
	연평균 수익	114.9%		12.5%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,230 USD	3,070 USD
	연평균 수익	-57.7%	-21.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,830 USD	5,830 USD
	연평균 수익	-41.7%	-10.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,140 USD	11,640 USD
	연평균 수익	1.4%	3.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	22,620 USD	18,950 USD
	연평균 수익	126.2%	13.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 05/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**비용**

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

**시간 경과에 따른 비용**

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

**A-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	770 USD	1,921 USD
연간 비용 (*)	7.7%	매년 3.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.4%, 비용 차감후 1.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	163 USD	893 USD
연간 비용 (*)	1.6%	매년 1.7%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.8%, 비용 차감후 3.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	512 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	190 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.70%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	68 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	92 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.70%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	70 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.



이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드로, ESG 관련 내용은 증권신고서/투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 지속가능권슈머브랜드펀드 (A-ACC-USD, A-Euro)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0882574139 (A-ACC-USD), LU0114721508 (A-Euro)  
<http://www.fidelity.lu>  
 추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
 이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-ACC-USD, A-Euro)

### 상품설명

**종류**  
 양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 분류:** 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

**투자기간**  
 이 하위펀드는 개방형입니다.

**목적**  
**목적:** 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.  
**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 지적재산, 가격결정력과 과거에 탄탄한 성장을 기록한 기업들과 같은 소비자 브랜드 테마와 관련되는, 이머징마켓을 포함한 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 투자는 브랜드 소비재 및/또는 서비스의 설계, 제조, 마케팅 및/또는 판매에 관련된 기업들에 대하여 이루어집니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 발행기관 증권에 투자하고 그 자산의 최대 30%까지 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관들에 투자합니다.  
 이 하위펀드의 상위 10대 보유 종목이 그 자산의 50% 이상을 차지하여 포트폴리오 집중을 유발할 수 있습니다.  
 이 하위펀드는 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식이나 중국 B 주식에 투자할 수 있습니다.

**\*2024년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**  
 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 지적재산, 가격결정력과 과거에 탄탄한 성장을 기록한 기업들과 같은 소비자 브랜드 테마와 관련되는, 이머징마켓을 포함한 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 투자는 브랜드 소비재 및/또는 서비스의 설계, 제조, 마케팅 및/또는 판매에 관련된 기업들에 대하여 이루어집니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.  
 이 하위펀드의 상위 10대 보유 종목이 그 자산의 50% 이상을 차지하여 포트폴리오 집중을 유발할 수 있습니다.  
 이 하위펀드는 (합산 기준으로) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식이나 중국 B 주식에 투자할 수 있습니다.  
**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 상장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 특성들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을

평가함에 있어 ESG 요소들을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 투자대상을 선정할 때 하위펀드의 투자후보군은 ESG 특성에 기초한 발행기관들을 제외한 후 최소 20% 축소될 것입니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 상장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 특성들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 높은 ESG 등급을 받은 발행기관의 증권에 그 자산의 최소 80%를 투자하며 ESG 특성이 약하지만 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관의 의을 포함하여 ESG 등급이 낮은 발행기관의 증권에는 그 자산의 최대 20%까지 투자합니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 투자대상을 선정할 때 하위펀드의 투자후보군은 ESG 특성에 기초한 발행기관들을 제외한 후 최소 20% 축소될 것입니다.

투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: MSCI ACWI Index 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**\*2024년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI ACWI Index 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

기준통화: USD (A-ACC-USD, A-Euro)

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

A-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들에게 지급됩니다.

보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

**A-Euro:** 이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**A-ACC-USD:** 이 상품은 7 단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다. 이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.

**A-ACC-USD:** 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환		5년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
	스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,630 USD		2,480 USD
		연평균 수익	-63.7%		-24.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,370 USD		8,790 USD	
	연평균 수익	-36.3%		-2.5%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,390 USD		14,280 USD	
	연평균 수익	3.9%		7.4%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,620 USD		20,230 USD	
	연평균 수익	46.2%		15.1%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 10/2014 에서 10/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-Euro**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,500 EUR	3,110 EUR
	연평균 수익	-55.0%	-20.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,250 EUR	9,440 EUR
	연평균 수익	-27.5%	-1.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,360 EUR	14,060 EUR
	연평균 수익	3.6%	7.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,670 EUR	16,950 EUR
	연평균 수익	36.7%	11.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 11/2015 에서 11/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 04/2014 에서 04/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**비용**

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

**시간 경과에 따른 비용**

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

**A-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	721 USD	1,913 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.9%, 비용 차감후 7.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### A-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	721 EUR	1,898 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.6%, 비용 차감후 7.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	186 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.27%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	26 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### A-Euro

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	186 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.27%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	26 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드로, ESG 관련 내용은 증권신고서/투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 지속가능데모그래픽펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
ISIN: LU0528227936 (A-ACC-USD), LU1961889323 (I-ACC-USD)

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은

금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 인구통계학적 변화로부터 이익을 얻을 수 있는 기업들에 투자하고자 합니다. 투자대상에는 기대수명 증가, 중산층 확대 및 인구 증가 결과로 이익을 얻는 헬스케어 및 소비산업 기업들이 포함되나 이에 한정되지 않습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 발행기관 증권에 투자하고 그 자산의 최대 30%까지 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관들에 투자합니다.

이 하위펀드는 그 자산의 30% 미만을 이머징마켓에 투자할 수 있습니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 인구통계학적 변화로부터 이익을 얻을 수 있는 기업들에 투자하고자 합니다. 투자대상에는 기대수명 증가, 중산층 확대 및 인구 증가 결과로 이익을 얻는 헬스케어 및 소비산업 기업들이 포함되나 이에 한정되지 않습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 그 자산의 30% 미만을 이머징마켓에 투자할 수 있습니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성들을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는

것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 투자대상을 선정할 때 하위펀드의 투자후보군은 ESG 특성에 기초한 발행기관들을 제외한 후 최소 20% 축소될 것입니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 높은 ESG 등급을 받은 발행기관의 증권에 그 자산의 최소 80%를 투자하며 ESG 특성이 약하지만 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관을 포함하여 ESG 등급이 낮은 발행기관의 증권에는 그 자산의 최대 20%까지 투자합니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 투자대상을 선정할 때 하위펀드의 투자후보군은 ESG 특성에 기초한 발행기관들을 제외한 후 최소 20% 축소될 것입니다.

투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**과생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 과생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI ACWI Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI ACWI Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.



통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, **97.5% VaR** 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 **A 클래스**가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, **A 클래스**가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

I-ACC-USD:아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000				1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액		2,680 USD	2,400 USD	
	연평균 수익		-73.2%	-24.8%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액		6,760 USD	8,870 USD	
	연평균 수익		-32.4%	-2.4%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액		10,460 USD	13,900 USD	
	연평균 수익		4.6%	6.8%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액		14,380 USD	21,010 USD	
	연평균 수익		43.8%	16.0%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 11/2018 에서 11/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,830 USD	2,530 USD
	연평균 수익	-71.7%	-24.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,190 USD	9,560 USD
	연평균 수익	-28.1%	-0.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,050 USD	14,860 USD
	연평균 수익	10.5%	8.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,290 USD	22,740 USD
	연평균 수익	52.9%	17.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 07/2014 에서 07/2019 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**비용**

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

**시간 경과에 따른 비용**

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

**A-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	731 USD	1,945 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.4%, 비용 차감후 6.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	127 USD	808 USD
연간 비용 (*)	1.3%	매년 1.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.6%, 비용 차감후 8.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	186 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.31%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	35 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.31%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	36 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 2 등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌배당주펀드 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, I-A-ACC-USD (hedged))

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0772969993 (A-ACC-USD), LU0731783048 (A-MINCOME(G)-USD), LU1261431685 (I-ACC-USD (hedged))  
<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다. 01/02/2024 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, I-A-ACC-USD (hedged))

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이머징마켓을 포함한 전세계 기업들의 소득(income) 창출 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

하위집합투자업자는 벤치마크를 상회하는 소득(income)을 제공하는 것을 목표로 합니다.

**\*2024년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이머징마켓을 포함한 전세계 기업들의 소득(income) 창출 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

하위집합투자업자는 벤치마크를 상회하는 소득(income)을 제공하는 것을 목표로 합니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 가격 상승에 더하여 매력적인 배당수익률을 가져다 줄 것으로 여기는 투자대상을 선정할 것입니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 가격 상승에 더하여 매력적인 배당수익률을 가져다 줄 것으로 여기는 투자대상을 선정할 것입니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI ACWI Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용됩니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI ACWI Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, I-A-ACC-USD (hedged))

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-A-ACC-USD (hedged) :** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-MINCOME(G)-USD :** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

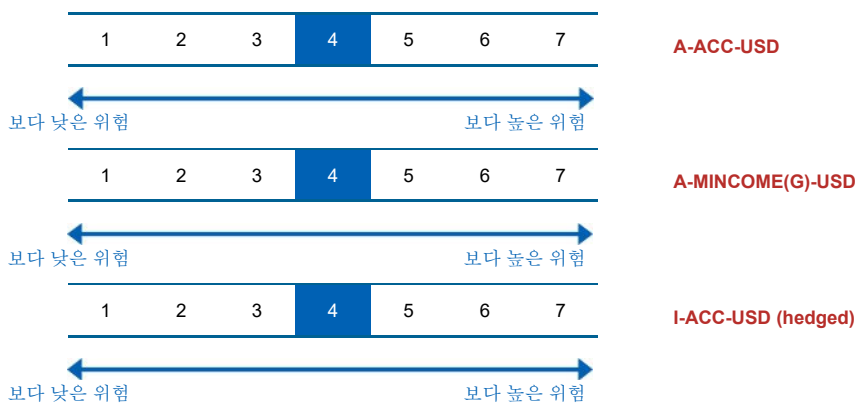
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익(income)을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.** FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

I-ACC-USD(hedged): 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황	5년 후 상황
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,780 USD	2,530 USD
	연평균 수익	-72.2%	-24.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,810 USD	9,810 USD
	연평균 수익	-21.9%	-0.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,090 USD	13,090 USD
	연평균 수익	0.9%	5.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,640 USD	15,750 USD
	연평균 수익	26.4%	9.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 10/2014 에서 10/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-MINCOME(G)-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,780 USD	2,530 USD
	연평균 수익	-72.2%	-24.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,810 USD	9,810 USD
	연평균 수익	-21.9%	-0.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,080 USD	13,090 USD
	연평균 수익	0.8%	5.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,640 USD	15,770 USD
	연평균 수익	26.4%	9.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 10/2014 에서 10/2019 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD (hedged)**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,980 USD	2,840 USD
	연평균 수익	-70.2%	-22.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,320 USD	11,340 USD
	연평균 수익	-6.8%	2.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,770 USD	15,770 USD
	연평균 수익	7.7%	9.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,050 USD	17,650 USD
	연평균 수익	30.5%	12.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 04/2023 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 08/2015 에서 08/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.



## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	709 USD	1,761 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.9%, 비용 차감후 5.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-MINCOME(G)-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	709 USD	1,761 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.9%, 비용 차감후 5.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	107 USD	712 USD
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.7%, 비용 차감후 9.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	183 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	17 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD
------	-----------------------	-------

### A-MINCOME(G)-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	183 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	17 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### I-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	18 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본

외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌금융주펀드 (A-Euro, A-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU0114722498 (A-Euro), LU0971096721 (A-USD)

http://www.fidelity.lu

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은

금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-Euro, A-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이머징마켓을 포함한 전세계에서 소비자 및 산업에 금융서비스를 제공하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자합니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이머징마켓을 포함한 전세계에서 소비자 및 산업에 금융서비스를 제공하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐

만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI AC World Financials Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI AC World Financials Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** EUR (A-Euro, A-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산들이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-USD, A-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들에게 지급됩니다.

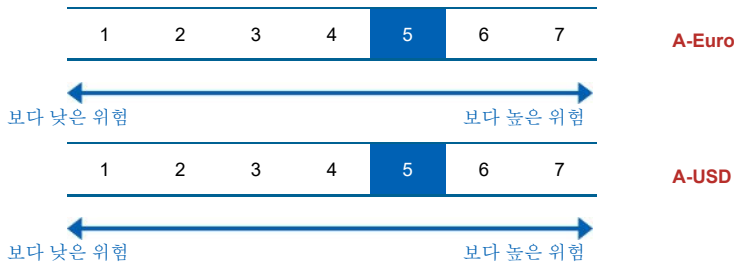
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.

**A-USD: 통화위험에 유념하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다.** 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 1 등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정 후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

A-Euro, A-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-Euro**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,650 EUR		1,320 EUR	
	연평균 수익	-83.5%		-33.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,040 EUR		9,070 EUR	
	연평균 수익	-19.6%		-1.9%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,990 EUR		13,470 EUR	
	연평균 수익	-0.1%		6.1%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,270 EUR		16,660 EUR	
	연평균 수익	52.7%		10.7%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상환		5 년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,530 USD		1,310 USD	
	연평균 수익	-84.7%		-33.4%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,190 USD		9,300 USD	
	연평균 수익	-28.1%		-1.4%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,000 USD		12,420 USD	
	연평균 수익	0.0%		4.4%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,380 USD		17,680 USD	
	연평균 수익	53.8%		12.1%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 09/2014 에서 09/2019 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

### 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

#### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-Euro

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	709 EUR	1,785 EUR
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.5%, 비용 차감후 6.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-USD

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	709 USD	1,715 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.3%

(\* ) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.7%, 비용 차감후 4.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-Euro**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	184 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	16 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**A-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	184 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	16 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5 년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.



## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌포커스펀드 (A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0157215616 (A-USD), LU1366333257 (I-ACC-USD)  
<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 분류:** 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓 포함 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자합니다.

이 하위펀드는 제한된 수의 증권 종목들에 투자하여 포트폴리오 집중을 유발할 수 있습니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓 포함 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 제한된 수의 증권 종목들에 투자하여 포트폴리오 집중을 유발할 수 있습니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI ACWI Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**\*2024년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI ACWI Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD (A-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유의하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

I-ACC-USD:아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,580 USD		2,330 USD	
	연평균 수익	-74.2%		-25.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,310 USD		9,420 USD	
	연평균 수익	-26.9%		-1.2%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,390 USD		13,900 USD	
	연평균 수익	3.9%		6.8%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,320 USD		19,940 USD	
	연평균 수익	53.2%		14.8%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 07/2017 에서 07/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,720 USD		2,460 USD	
	연평균 수익	-72.8%		-24.5%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,780 USD		10,190 USD	
	연평균 수익	-22.2%		0.4%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,040 USD		15,400 USD	
	연평균 수익	10.4%		9.0%	

유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,290 USD	22,110 USD
	연평균 수익	62.9%	17.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 07/2017 에서 07/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-USD

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	718 USD	1,868 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.3%, 비용 차감후 6.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	114 USD	745 USD
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(\* ) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.3%, 비용 차감후 9.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.24%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	23 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.24%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	24 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5 년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드로, ESG 관련 내용은 증권신고서/투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 지속가능헬스케어펀드 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD, A-Euro, Y-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0261952419 (A-ACC-Euro), LU0882574055 (A-ACC-USD), LU0114720955 (A-Euro), LU2078916223 (Y-ACC-USD)  
<http://www.fidelity.lu>  
 추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
 이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD, A-Euro, Y-ACC-USD)

### 상품설명

**종류**  
 양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 분류:** 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

**투자기간**  
 이 하위펀드는 개방형입니다.

**목적**  
**목적:** 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.  
**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 헬스케어, 제약 또는 생명공학과 관련된 제품 및 서비스의 설계, 제조 또는 판매에 관련되는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 발행인들의 증권에 투자하고 그 자산의 최대 30%까지 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관 증권에 투자합니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**  
 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 헬스케어, 제약 또는 생명공학과 관련된 제품 및 서비스의 설계, 제조 또는 판매에 관련되는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.  
**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.  
 이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 투자대상 선정 시 이 하위펀드의 투자후보군은 ESG 특성에 기초한 발행기관들을 제외한 후 최소 20% 축소됩니다.



이 하위펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 높은 ESG 등급을 받은 발행기관의 증권에 그 자산의 최소 80%를 투자하며 ESG 특성이 약하지만 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관을 포함하여 ESG 등급이 낮은 발행기관의 증권에는 그 자산의 최대 20%까지 투자합니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 이 하위펀드의 투자후보군은 ESG 특성에 기초한 발행기관들을 제외하기 때문에 최소 20% 축소됩니다.

투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI AC World Health Care Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI AC World Health Care Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** EUR (A-ACC-Euro, A-Euro, A-ACC-USD, Y-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-Euro, A-ACC-USD, Y-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가능할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**A-ACC-USD, Y-ACC-USD:** 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니니다.

추가 위험: 이머징마켓.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

Y-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-Euro, A-ACC-USD, A-Euro: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-Euro**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: EUR 10,000			
시나리오		1년 후 상황	5년 후 상황
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,130 EUR	2,780 EUR
	연평균 수익	-68.7%	-22.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,100 EUR	9,480 EUR
	연평균 수익	-19.0%	-1.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,240 EUR	15,110 EUR
	연평균 수익	2.4%	8.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,780 EUR	18,410 EUR
	연평균 수익	47.8%	13.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 05/2016 에서 05/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,190 USD	2,840 USD
	연평균 수익	-68.1%	-22.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,990 USD	8,900 USD
	연평균 수익	-20.1%	-2.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,220 USD	14,090 USD
	연평균 수익	2.2%	7.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,470 USD	19,850 USD
	연평균 수익	24.7%	14.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 11/2015 에서 11/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-Euro**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,130 EUR	2,780 EUR
	연평균 수익	-68.7%	-22.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,100 EUR	9,480 EUR
	연평균 수익	-19.0%	-1.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,230 EUR	15,110 EUR
	연평균 수익	2.3%	8.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,790 EUR	18,410 EUR
	연평균 수익	47.9%	13.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 05/2016 에서 05/2021 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**Y-ACC-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,120 USD	2,540 USD
	연평균 수익	-68.8%	-24.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,480 USD	9,560 USD
	연평균 수익	-15.2%	-0.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,790 USD	15,200 USD
	연평균 수익	7.9%	8.7%

유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,250 USD	21,280 USD
	연평균 수익	32.5%	16.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 01/2019 에서 01/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-Euro

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	742 EUR	2,097 EUR
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 12.4%, 비용 차감후 8.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	742 USD	2,022 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.7%

(\* 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.8%, 비용 차감후 7.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### A-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	742 EUR	2,097 EUR
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.8%

(\* 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 12.4%, 비용 차감후 8.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### Y-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	154 USD	999 USD
연간 비용 (*)	1.5%	매년 1.7%

(\* 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.4%, 비용 차감후 8.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	184 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.48%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	47 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	184 USD

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.48%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	47 USD
<b>특정 상황에서 발생하는 부수 비용</b>		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-Euro**

<b>매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료</b>		<b>1년 후 상환</b>
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
<b>연간 지속적으로 부과되는 비용</b>		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	184 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.48%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	47 EUR
<b>특정 상황에서 발생하는 부수 비용</b>		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**Y-ACC-USD**

<b>매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료</b>		<b>1년 후 상환</b>
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
<b>연간 지속적으로 부과되는 비용</b>		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.04%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	106 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.48%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	49 USD
<b>특정 상황에서 발생하는 부수 비용</b>		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00시 (CET) (영국 시간 오후 3:00시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본

외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령("자본시장법")에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 특셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌하이일드펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
ISIN: LU0740037022 (A-ACC-USD), LU1791708172 (I-ACC-USD)

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 높은 수준의 수익 제공을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함한 전세계 발행기관의 투자등급 미만 하이일드 채권에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 발행기관 증권에 투자합니다.

이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다.

중국 국내 상장 채권 (직접 그리고/또는 간접적으로): 30% 미만 (합산 기준)

하이브리드 채권과 조건부자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)

이 하위펀드는 기타 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 제한된 수의 증권 종목들에 투자하여 포트폴리오 집중을 유발할 수 있습니다.

하위펀드의 부실 증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함한 전세계 발행기관의 투자등급 미만 하이일드 채권에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.



중국 국내 상장 채권 (직접 그리고/또는 간접적으로): 30% 미만 (합산 기준)  
 하이브리드 채권과 조건부자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)  
 이 하위펀드는 기타 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.  
 이 하위펀드는 제한된 수의 증권 종목들에 투자하여 포트폴리오 집중을 유발할 수 있습니다.  
 하위펀드의 부실 증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 채권 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 요소들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.  
 이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 채권 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** ICE BofA Q788 Custom Index( 하이일드 지수들의 맞춤 혼합), 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자대상 선정 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

ICE BofA Q788 Custom Index( 하이일드 지수들의 맞춤 혼합), 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자대상 선정 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산들이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 3년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다. 투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가능할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니니다.

추가 위험: 신용, 이머징마켓, 금리, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: USD 10,000			
시나리오		1년 후 상환	3년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,050 USD	6,290 USD
	연평균 수익	-49.5%	-14.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,850 USD	8,660 USD
	연평균 수익	-21.5%	-4.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,980 USD	10,880 USD
	연평균 수익	-0.2%	2.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,940 USD	12,040 USD
	연평균 수익	19.4%	6.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 04/2014 에서 04/2017 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	3년 후 상환
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,240 USD	6,520 USD
	연평균 수익	-47.6%	-13.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,180 USD	9,160 USD
	연평균 수익	-18.2%	-2.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,360 USD	11,370 USD
	연평균 수익	3.6%	4.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,440 USD	12,550 USD
	연평균 수익	24.4%	7.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 11/2017 에서 11/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**비용**

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

**시간 경과에 따른 비용**

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

**A-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	528 USD	953 USD
연간 비용 (*)	5.3%	매년 3.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.0%, 비용 차감후 2.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	125 USD	407 USD
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.7%, 비용 차감후 4.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	345 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.43%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	141 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.42%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	42 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.80%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	81 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.42%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	44 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 3년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다. 이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌기간산업펀드 (A-Euro)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU0114722902 (A-Euro)

http://www.fidelity.lu

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은

금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-Euro)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 순환자원 및 천연자원 산업과 관련된 자재, 제품 또는 서비스의 연구, 개발, 제조, 유통, 공급 또는 판매와 관련되는 기업들의 주식에 투자합니다. 이러한 투자들은 이머징마켓을 포함한 전세계에서 이루어진 것일 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: MSCI AC World Industrials + Materials + Energy Index, 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

기준통화: EUR (A-Euro)

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산들이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트

매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

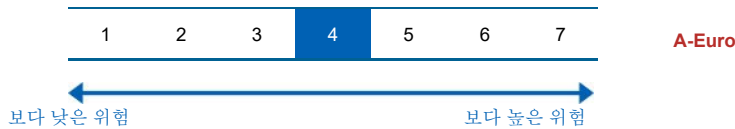
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

추가 위험: 이머징마켓.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-Euro**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,860 EUR	1,490 EUR
	연평균 수익	-81.4%	-31.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,120 EUR	8,280 EUR
	연평균 수익	-28.8%	-3.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,270 EUR	14,300 EUR
	연평균 수익	2.7%	7.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,130 EUR	18,510 EUR
	연평균 수익	51.3%	13.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 05/2018 에서 05/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**비용**

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

**시간 경과에 따른 비용**

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

**A-Euro**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	725 EUR	1,934 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.0%, 비용 차감후 7.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**



**A-Euro**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	188 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.29%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	27 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

**불만접수 절차**

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

**기타 관련 정보**

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 4 등급 [보통 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌인컴단기채권펀드 (A-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU0390710027 (A-ACC-USD)

http://www.fidelity.lu

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
01/02/2024 (A-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 평균 투자기간이 3년을 넘지 않도록 하면서 수익을 제공하는 것을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 다양한 만기의 투자등급 회사채와 국채, 다양한 통화로 표시되는 전세계의 투자등급 미만 채권과 이머징마켓 채권에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 예금증서, 기업어음 및 변동금리부 채권, 현금 및 현금성 자산 등의 단기금융상품 및/또는 기타 단기채무상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 발행기관 증권에 투자합니다.

이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산군에 투자할 수 있습니다:

투자등급 미만 채무증권: 최대 50%

투자등급 채무증권: 최소 50%

중국 국내 상장 채무증권 (직접 그리고/또는 간접적으로): 30% 미만 (합산 기준)

포트폴리오의 전반적인 평균 신용등급을 투자등급으로 유지하고자 합니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 다양한 만기의 투자등급 회사채와 국채, 다양한 통화로 표시되는 전세계의 투자등급 미만 채권과 이머징마켓 채권에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 예금증서, 기업어음 및 변동금리부 채권, 현금 및 현금성 자산 등의 단기금융상품 및/또는 기타 단기채무상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산군에 투자할 수 있습니다:

투자등급 미만 채무증권: 최대 50% 투자등급 채무증권: 최소 50%

중국 국내 상장 채무증권 (직접 그리고/또는 간접적으로): 30% 미만 (합산 기준)

포트폴리오는 전반적인 평균 신용등급을 투자등급으로 유지하고자 합니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권 발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다.

하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권 발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 투자대상의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** 없음.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

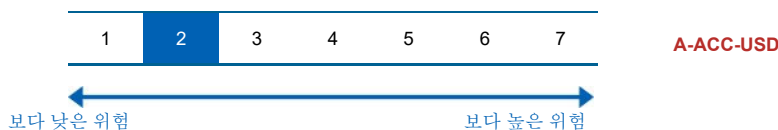
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 3년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다. 투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가능할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 2 등급으로 분류되며, 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 매우 낮습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **4 등급(보통 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다. 투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	3년 후 상환
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,250 USD	7,980 USD
	연평균 수익	-27.5%	-7.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,940 USD	9,400 USD
	연평균 수익	-10.6%	-2.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,910 USD	10,670 USD
	연평균 수익	-0.9%	2.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,840 USD	11,020 USD
	연평균 수익	8.4%	3.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2017 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	478 USD	787 USD
연간 비용 (*)	4.8%	매년 2.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.8%, 비용 차감후 2.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.06%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	104 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.34%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	31 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 3년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 [붙임 1](#)을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

---

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌테크놀로지펀드 (A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU1046421795 (A-ACC-USD), LU1235294995 (A-ACC-USD (hedged)), LU0099574567 (A-Euro), LU1457522305 (I-ACC-USD)

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 기술적 진보 또는 개선에 기여하거나 이로 인해 혜택을 받는 제품, 공정 또는 서비스를 개발하거나 개발할, 이머징마켓을 포함한 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자합니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 기술적 진보 또는 개선에 기여하거나 이로 인해 혜택을 받는 제품, 공정 또는 서비스를 개발하거나 개발할, 이머징마켓을 포함한 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI AC World Information Technology Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링, 성과 비교용으로 사용됩니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI AC World Information Technology Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링, 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** EUR (A-Euro, A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.



이 상품은 7 단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.

**A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-USD** : 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

**A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-USD** : 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-Euro**: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000			
시나리오		1년 후 상황	5년 후 상황
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,640 USD	2,000 USD
	연평균 수익	-73.6%	-27.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,260 USD	10,840 USD
	연평균 수익	-27.4%	1.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,460 USD	22,570 USD
	연평균 수익	14.6%	17.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,570 USD	35,540 USD
	연평균 수익	75.7%	28.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2014 에서 12/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 04/2016 에서 04/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-ACC-USD (hedged)**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,720 USD	2,040 USD
	연평균 수익	-72.8%	-27.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,460 USD	11,440 USD
	연평균 수익	-25.4%	2.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,710 USD	24,320 USD
	연평균 수익	17.1%	19.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,400 USD	35,890 USD
	연평균 수익	74.0%	29.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 05/2014 에서 05/2019 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 04/2016 에서 04/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-Euro**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,810 EUR	1,920 EUR
	연평균 수익	-71.9%	-28.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,720 EUR	11,540 EUR
	연평균 수익	-22.8%	2.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,510 EUR	24,310 EUR
	연평균 수익	15.1%	19.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,480 EUR	33,770 EUR
	연평균 수익	64.8%	27.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 12/2014 에서 12/2019 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 04/2016 에서 04/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,770 USD	2,100 USD
	연평균 수익	-72.3%	-26.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,720 USD	11,670 USD
	연평균 수익	-22.8%	3.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,170 USD	24,550 USD
	연평균 수익	21.7%	19.7%

유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	18,680 USD	39,190 USD
	연평균 수익	86.8%	31.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 12/2014 에서 12/2019 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 04/2016 에서 04/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	744 USD	2,627 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 4.1%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 21.8%, 비용 차감후 17.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	744 USD	2,740 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 4.2%

(\* 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 23.6%, 비용 차감후 19.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### A-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	744 EUR	2,740 EUR
연간 비용 (*)	7.4%	매년 4.2%

(\* 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 23.6%, 비용 차감후 19.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	142 USD	1,253 USD
연간 비용 (*)	1.4%	매년 1.7%

(\* 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 21.4%, 비용 차감후 19.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	184 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.47%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	49 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### A-ACC-USD (hedged)

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	184 USD

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.47%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	49 USD
<b>특정 상황에서 발생하는 부수 비용</b>		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-Euro**

<b>매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료</b>		<b>1년 후 상환</b>
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
<b>연간 지속적으로 부과되는 비용</b>		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	184 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.47%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	49 EUR
<b>특정 상황에서 발생하는 부수 비용</b>		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**I-ACC-USD**

<b>매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료</b>		<b>1년 후 상환</b>
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
<b>연간 지속적으로 부과되는 비용</b>		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.47%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	51 USD
<b>특정 상황에서 발생하는 부수 비용</b>		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본

외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 2 등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드로, ESG 관련 내용은 증권신고서/투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 지속가능글로벌배당플러스펀드 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD, A-Euro, A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0261951957 (A-ACC-Euro), LU2242646235 (A-ACC-USD), LU0099575291 (A-Euro), LU2242652126 (A-USD), LU2242647043 (I-ACC-USD)  
<http://www.fidelity.lu>  
 추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
 이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-USD, A-ACC-USD, I-ACC-USD, A-Euro, A-ACC-Euro)

### 상품설명

**종류**  
 양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 분류:** 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

**투자기간**  
 이 하위펀드는 개방형입니다.

**목적**  
**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따라 자본 성장 가능성이 있는 수익 달성을 목표로 합니다.  
**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓 포함 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자하고 그 자산의 최대 30%까지 ESG 특성을 개선하고 있는 기업들의 증권에 투자합니다.  
 이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 수 있습니다. 하위집합투자업자는 벤치마크를 상회하는 소득(income)을 제공하는 것을 목표로 합니다.  
**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**  
 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓 포함 전세계 기업들의 주식에 투자합니다.  
 이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 수 있습니다. 하위집합투자업자는 벤치마크를 상회하는 소득(income)을 제공하는 것을 목표로 합니다.  
**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 가격상승에 더하여 매력적인 배당수익률을 가져다 줄 것으로 여기는 투자대상을 중점을 두며, 또한 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.  
 이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. ESG 등급이 가장 낮은 자산의 20%를 제외하면 이 하위펀드의 평균

ESG 등급은 이 하위펀드 투자후보군의 평균 ESG 등급보다 높습니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 가격상승에 더하여 매력적인 배당수익률을 가져다 줄 것으로 여기는 투자대상을 중점을 두며, 또한 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 높은 ESG 등급을 받은 발행기관의 증권에 그 자산의 최소 80%를 투자하며 ESG 특성이 약하지만 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관을 포함하여 ESG 등급이 낮은 발행기관의 증권에는 그 자산의 최대 20%까지 투자합니다.

투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**과생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 과생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI ACWI Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용됩니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI ACWI Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD, A-ACC-Euro, A-Euro)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-Euro, A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-Euro, A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들에게 지급됩니다.

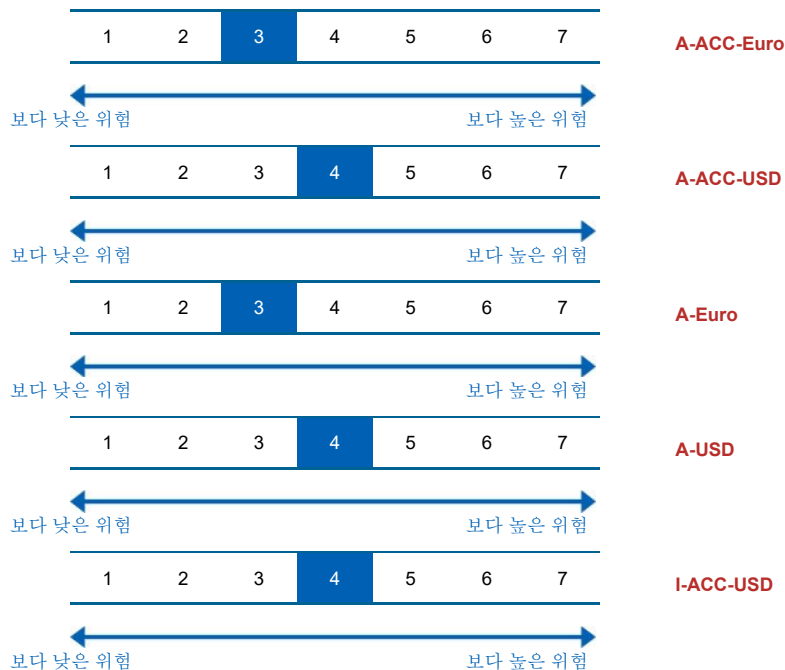
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**







위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

**A-ACC-Euro, A-Euro:** 이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

**A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD:** 이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD:** 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정 후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-Euro**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상환		5년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,290 EUR		5,580 EUR	
	연평균 수익	-37.1%		-11.0%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,270 EUR		7,480 EUR	
	연평균 수익	-27.3%		-5.6%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,720 EUR		9,920 EUR	
	연평균 수익	-2.8%		-0.2%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,440 EUR		12,170 EUR	
	연평균 수익	24.4%		4.0%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 01/2017 에서 01/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 04/2014 에서 04/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황	5년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,880 USD	4,330 USD
	연평균 수익	-51.2%	-15.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,780 USD	8,950 USD
	연평균 수익	-22.2%	-2.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,690 USD	11,240 USD
	연평균 수익	-3.1%	2.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,940 USD	12,730 USD
	연평균 수익	19.4%	5.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 04/2018 에서 04/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-Euro**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상황	5년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,280 EUR	5,570 EUR
	연평균 수익	-37.2%	-11.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,230 EUR	9,030 EUR
	연평균 수익	-17.7%	-2.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,830 EUR	11,290 EUR
	연평균 수익	-1.7%	2.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,500 EUR	13,040 EUR
	연평균 수익	25.0%	5.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 04/2017 에서 04/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,880 USD	4,330 USD
	연평균 수익	-51.2%	-15.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,780 USD	8,790 USD
	연평균 수익	-22.2%	-2.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,690 USD	11,050 USD
	연평균 수익	-3.1%	2.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,940 USD	12,510 USD
	연평균 수익	19.4%	4.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 09/2015 에서 09/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,120 USD	4,560 USD
	연평균 수익	-48.8%	-14.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,280 USD	9,390 USD
	연평균 수익	-17.2%	-1.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,210 USD	11,820 USD
	연평균 수익	2.1%	3.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,560 USD	13,540 USD
	연평균 수익	25.6%	6.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2017 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	727 EUR	1,627 EUR
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.2%, 비용 차감후 -0.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	727 USD	1,728 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.8%, 비용 차감후 2.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	727 EUR	1,732 EUR
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.9%, 비용 차감후 2.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	727 USD	1,714 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.4%, 비용 차감후 2.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	118 USD	656 USD
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.6%, 비용 차감후 3.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-Euro**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	190 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.28%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	27 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**A-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	190 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.28%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	27 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-Euro**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	190 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.28%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	27 EUR

특정 상황에서 발생하는 부수 비용

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR
------	-----------------------	-------

**A-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	190 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.28%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	27 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.28%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	28 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본

외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 대중국펀드 (A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU0048580855 (A-USD), LU1575869638 (I-ACC-USD)

http://www.fidelity.lu

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 홍콩, 중국 및 대만 등 대중화권(그레이트 차이나)에서 상장된 기업들의 주식에 투자합니다. 이러한 투자들 중 일부는 이머징마켓에서 나온 것일 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자합니다.

이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 60%까지 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 수 있습니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 홍콩, 중국 및 대만 등 대중화권(그레이트 차이나)에서 상장된 기업들의 주식에 투자합니다. 이러한 투자들 중 일부는 이머징마켓에서 나온 것일 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 60%까지 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A주식과 중국 B주식에 투자할 수 있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.



이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI Golden Dragon Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI Golden Dragon Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD (A-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산들이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fid.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다. 투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.

통화위험에 유의하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정됩니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환		5년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,010 USD		2,180 USD	
	연평균 수익	-69.9%		-26.2%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,950 USD		5,660 USD	
	연평균 수익	-50.5%		-10.8%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,620 USD		12,680 USD	
	연평균 수익	-3.8%		4.9%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,830 USD		23,960 USD	
	연평균 수익	48.3%		19.1%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 06/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 06/2015 에서 06/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환		5년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,170 USD		2,300 USD	
	연평균 수익	-68.3%		-25.4%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,270 USD		6,140 USD	
	연평균 수익	-47.3%		-9.3%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,360 USD		14,440 USD	
	연평균 수익	3.6%		7.6%	

유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,470 USD	25,860 USD
	연평균 수익	54.7%	20.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 06/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 03/2017 에서 03/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-USD

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	783 USD	2,156 USD
연간 비용 (*)	7.8%	매년 4.1%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.0%, 비용 차감후 4.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	178 USD	1,114 USD
연간 비용 (*)	1.8%	매년 1.9%

(\* ) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.5%, 비용 차감후 7.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	513 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	190 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	81 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	94 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	84 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

#### 권장 보유기간: 5 년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

### 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 2 등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 이베리아펀드 (A-ACC-Euro, A-Euro)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0261948904 (A-ACC-Euro), LU0048581077 (A-Euro)  
<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-ACC-Euro, A-Euro)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 분류:** 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 스페인 및 포르투갈에 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자합니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 스페인 및 포르투갈에 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 또한, 하위집합투자업자는 발행기업에 개입하여 ESG 문제들의 개선점을 모색하도록 합니다. 이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐

만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 또한, 하위집합투자업자는 발행기업에 가입하여 ESG 문제들의 개선점을 모색하도록 합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** 80% MSCI Spain Index 및 20% MSCI Portugal Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로만 사용합니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

80% IBEX35 Index and 20% PSI20 Index. 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** EUR (A-ACC-Euro, A-Euro)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-Euro:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-Euro**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,010 EUR		1,960 EUR	
	연평균 수익	-79.9%		-27.8%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,710 EUR		8,230 EUR	
	연평균 수익	-22.9%		-3.8%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,690 EUR		10,400 EUR	
	연평균 수익	-3.1%		0.8%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,380 EUR		12,880 EUR	
	연평균 수익	23.8%		5.2%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 02/2017 에서 02/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 03/2019 에서 03/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-Euro**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,010 EUR		1,970 EUR	
	연평균 수익	-79.9%		-27.7%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,720 EUR		8,230 EUR	
	연평균 수익	-22.8%		-3.8%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,700 EUR		10,410 EUR	
	연평균 수익	-3.0%		0.8%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,380 EUR		12,880 EUR	
	연평균 수익	23.8%		5.2%	



스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 02/2017 에서 02/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 03/2019 에서 03/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

### 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

#### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	722 EUR	1,639 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.1%, 비용 차감후 0.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	722 EUR	1,639 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.1%, 비용 차감후 0.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### 비용 구성 항목

**A-ACC-Euro**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	188 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.22%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	24 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**A-Euro**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	188 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.22%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	24 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

**불만접수 절차**

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert

Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 인디아포커스펀드 (A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0197229882 (A-USD), LU0742534745 (I-ACC-USD)  
<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 분류:** 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 인도에 상장된 인도 기업들 또는 인도에서 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 비인도 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자합니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 인도에 상장된 인도 기업들 또는 인도에서 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 비인도 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐

만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI India Capped 8% Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI India Capped 8% Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD (A-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다. 투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.

통화위험에 유의하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 1 등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환		5년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	810 USD		950 USD	
	연평균 수익	-91.9%		-37.6%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,640 USD		8,250 USD	
	연평균 수익	-33.6%		-3.8%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,160 USD		13,300 USD	
	연평균 수익	1.6%		5.9%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,630 USD		19,120 USD	
	연평균 수익	66.3%		13.8%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 03/2015에서 03/2020까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 05/2017에서 05/2022까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 12/2016에서 12/2021까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환		5년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	850 USD		1,000 USD	
	연평균 수익	-91.5%		-37.0%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,050 USD		8,910 USD	
	연평균 수익	-29.5%		-2.3%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,790 USD		14,680 USD	
	연평균 수익	7.9%		8.0%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,690 USD		21,020 USD	
	연평균 수익	76.9%		16.0%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

### A-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	729 USD	1,887 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.4%, 비용 차감후 5.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	125 USD	792 USD
연간 비용 (*)	1.3%	매년 1.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.3%, 비용 차감후 8.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

**A-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	184 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.34%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	35 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.88%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	89 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.34%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	36 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5 년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

**불만접수 절차**

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert



Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 인도네시아펀드 (A-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU0055114457 (A-USD)

http://www.fidelity.lu

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은

금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 인도네시아에서 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나 또는 대부분의 사업을 영위하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: MSCI Indonesia IMI Capped 8% Index, 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

기준통화: USD (A-USD)

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

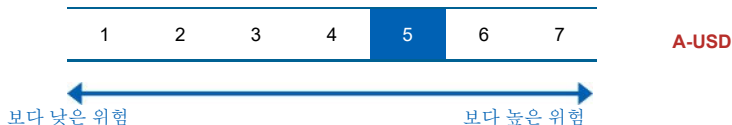
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다. 투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,020 USD	1,110 USD
	연평균 수익	-89.8%	-35.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,710 USD	5,900 USD
	연평균 수익	-42.9%	-10.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,750 USD	9,590 USD
	연평균 수익	-2.5%	-0.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,570 USD	11,330 USD
	연평균 수익	45.7%	2.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 03/2016 에서 03/2021 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2015 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**비용**

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

**시간 경과에 따른 비용**

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

**A-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	732 USD	1,628 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.5%, 비용 차감후 -0.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	190 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.37%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	32 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

**불만접수 절차**

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

**기타 관련 정보**

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 2 등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌주식인컴펀드 (I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU0994413051 (I-ACC-USD)

http://www.fidelity.lu

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다. 01/02/2024 (I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이머징마켓 포함 전세계의 기업들의 소득(income) 창출 주식에 투자할 것입니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이머징마켓 포함 전세계의 기업들의 소득(income) 창출 주식에 투자할 것입니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 가격 상승에 더하여 매력적인 배당수익률을 가져다 줄 것으로 여기는 투자대상을 목표로 합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공하는 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 가격 상승에 대하여 매력적인 배당수익률을 가져다 줄 것으로 여기는 투자대상을 목표로 합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI ACWI Index. 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI ACWI Index. 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** USD (I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

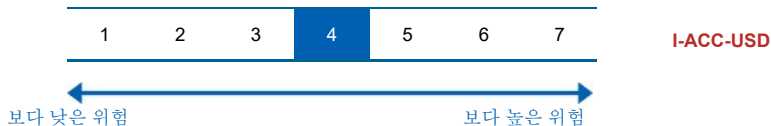
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환		5년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	3,110 USD		2,910 USD	
	연평균 수익	-68.9%		-21.9%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,700 USD		11,050 USD	
	연평균 수익	-13.0%		2.0%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,780 USD		15,490 USD	
	연평균 수익	7.8%		9.1%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,450 USD		18,480 USD	
	연평균 수익	34.5%		13.1%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 08/2018 에서 08/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**비용**

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

**시간 경과에 따른 비용**



아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

**I-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	94 USD	614 USD
연간 비용 (*)	0.9%	매년 1.0%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.2%, 비용 차감후 9.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.04%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	4 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

**불만접수 절차**

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌테마형기회펀드 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0251132253 (A-ACC-USD), LU0048584097 (A-USD), LU2242649338 (I-ACC-USD)  
<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 분류:** 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓 포함 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 하위펀드는 소비자 행동 양식을 변화시키는 와해성(disruptive) 기술, 인구통계(인구증가, 고령화, 중산층 성장), 기후변화 등 장기적인 (구조적이며 비주기적인) 경제·사회적 추세로부터 이익을 얻을 수 있는 장기적 시장 테마에 대한 익스포저를 추구합니다. 경년(經年) 변화는 일반적으로 10년 이상 지속되며 구조적 변화를 가져올 수 있습니다.

와해성(disruptive) 기술은 소비자, 산업 또는 기업의 행동을 의미 있게 변화시키는 혁신입니다. 인구 통계학적 추세는 고령 인구(헬스케어 및 은퇴 소비 관련 기업 포함), 중산층 성장(소비 증가, 금융 서비스 확대 및 도시화에 노출되는 기업 포함), 인구 증가(자원의 희소성, 생산성 및 자동화 개선 필요에 노출되는 기업 포함)등과 관련된 장기적인 역학입니다. 하위집합투자업자는 이 하위펀드가 투자하는 테마를 선택할 재량이 있습니다.

이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자합니다.

이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

중국 A/B 주식 (직접 그리고/또는 간접적으로): 30% 미만

적격 부동산투자신탁: 최대 20%

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓 포함 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 하위펀드는 소비자 행동 양식을 변화시키는 와해성(disruptive) 기술, 인구통계(인구증가, 고령화, 중산층 성장), 기후변화 등 장기적인 (구조적이며 비주기적인) 경제·사회적 추세로부터 이익을 얻을 수 있는 장기적 시장 테마에 대한 익스포저를 추구합니다. 경년(經年) 변화는 일반적으로 10년 이상 지속되며 구조적 변화를 가져올 수 있습니다.

와해성(disruptive) 기술은 소비자, 산업 또는 기업의 행동을 의미 있게 변화시키는 혁신입니다. 인구 통계학적 추세는 고령 인구(헬스케어 및 은퇴 소비 관련 기업 포함), 중산층 성장(소비 증가, 금융 서비스 확대 및 도시화에 노출되는 기업 포함), 인구 증가(자원의 희소성, 생산성 및 자동화 개선 필요에 노출되는 기업 포함) 등과 관련된 장기적인 역학입니다. 하위집합투자업자는 이 하위펀드가 투자하는 테마를 선택할 재량이 있습니다.

이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.  
이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

중국 A/B 주식 (직접 그리고/또는 간접적으로): 30% 미만(합산 기준)

적격 부동산투자신탁: 최대 20%

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 특정 멀티 에셋 ESG 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI ACWI Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로만 사용합니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI ACWI Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 채투자됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 채투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

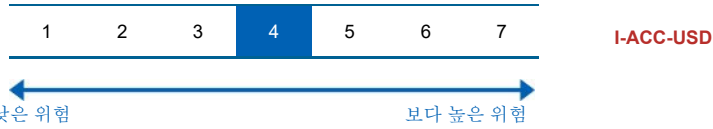
### 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에세이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000			
시나리오		1년 후 상환	5년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,940 USD	3,520 USD
	연평균 수익	-50.6%	-18.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,010 USD	8,600 USD
	연평균 수익	-29.9%	-3.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,040 USD	12,010 USD
	연평균 수익	0.4%	3.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,220 USD	16,270 USD
	연평균 수익	42.2%	10.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 01/2019 에서 01/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환		5년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,930 USD		3,510 USD	
	연평균 수익	-50.7%		-18.9%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,010 USD		8,590 USD	
	연평균 수익	-29.9%		-3.0%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,140 USD		13,260 USD	
	연평균 수익	1.4%		5.8%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,590 USD		18,600 USD	
	연평균 수익	45.9%		13.2%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 06/2015 에서 06/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환		5년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,170 USD		3,700 USD	
	연평균 수익	-48.3%		-18.0%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,450 USD		9,260 USD	
	연평균 수익	-25.5%		-1.5%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,660 USD		12,760 USD	
	연평균 수익	6.6%		5.0%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,970 USD		17,160 USD	
	연평균 수익	49.7%		11.4%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 09/2014 에서 09/2019 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다. 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다. 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

### 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

#### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	745 USD	1,885 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.4%, 비용 차감후 3.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	745 USD	1,981 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.7%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.5%, 비용 차감후 5.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	141 USD	819 USD
연간 비용 (*)	1.4%	매년 1.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.5%, 비용 차감후 5.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### 비용 구성 항목

**A-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.39%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	49 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.39%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	49 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.39%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	51 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.



## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 이탈리아펀드 (A-ACC-Euro, A-Euro)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU092233322 (A-ACC-Euro), LU0048584766 (A-Euro)  
<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-ACC-Euro, A-Euro)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 분류:** 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이탈리아 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이탈리아에 소재하거나 또는 이탈리아에 고정사업장을 두고 다른 유럽연합(EU) 혹은 유럽경제지역(EEA) 회원국에 소재하는 기업으로서 부동산 사업을 영위하지 않는 기업들에 투자합니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자합니다.

이 하위펀드는 그 자산의 10%를 초과하여 동일 기업 또는 동일 그룹에 속한 기업들이 발행하거나 체결한 금융상품에 투자하거나 현금 예금에 투자할 수 없습니다.

이 하위펀드는 이탈리아와 적절한 정보 교환을 허용하는 국가들에 소재하지 않는 기업들이 발행하거나 이들 기업들과 체결한 금융상품에 투자할 수 없습니다.

개인장기연금저축(Piano Individuale di Risparmio a lungo termine)(PIR) 적격성: 일반 투자 권한 및 제한(General Investment Powers and Restrictions)에 기재된 투자제한 사항을 침해하지 아니하고, 2016년 12월 11일자 이탈리아 법 제 232호(개정본 포함)에 따라, 이 하위펀드 자산의 최소 17.5%는 FTSE MIB 지수 또는 이에 상응하는 지수에 포함되지 않은 기업들이 발행한 증권이며, 이 하위펀드 자산의 최소 3.5%는 FTSE MIB 지수, FTSE Mid Cap 지수 또는 그에 상응하는 지수에 포함되지 않은 기업들이 발행한 증권입니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 이탈리아 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이탈리아에 소재하거나 또는 이탈리아에 고정사업장을 두고 다른 유럽연합(EU) 혹은 유럽경제지역(EEA) 회원국에 소재하는 기업으로서 부동산

사업을 영위하지 않는 기업들에 투자합니다.

이 하위펀드는 그 자산의 10%를 초과하여 동일 기업 또는 동일 그룹에 속한 기업들이 발행하거나 체결한 금융상품에 투자하거나 현금 예금에 투자할 수 없습니다.

이 하위펀드는 이탈리아와 적절한 정보 교환을 허용하는 국가들에 소재하지 않는 기업들이 발행하거나 이들 기업들과 체결한 금융상품에 투자할 수 없습니다.

개인장기연금저축(Piano Individuale di Risparmio a lungo termine)(PIR) 적격성: 일반 투자 권한 및 제한(General Investment Powers and Restrictions)에 기재된 투자제한 사항을 침해하지 아니하고, 2016년 12월 11일자 이탈리아 법 제232호(개정본 포함)에 따라, 이 하위펀드 자산의 최소 17.5%는 FTSE MIB 지수 또는 이에 상응하는 지수에 포함되지 않은 기업들이 발행한 증권이며, 이 하위펀드 자산의 최소 3.5%는 FTSE MIB 지수, FTSE Mid Cap 지수 또는 그에 상응하는 지수에 포함되지 않은 기업들이 발행한 증권입니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.

하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤지 목적으로만 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: FTSE Italia All Share Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로만 사용합니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

FTSE Italia All Share Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.

기준통화: EUR (A-ACC-Euro, A-Euro)

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(록셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com>에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(록셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com)에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-ACC-Euro: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

A-Euro: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다.

투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가능할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 5 등급으로 분류되며, 보통에서 높은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 높습니다.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈뱅크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-Euro**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상환		5년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,270 EUR		1,290 EUR	
	연평균 수익	-87.3%		-33.6%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,460 EUR		7,000 EUR	
	연평균 수익	-25.4%		-6.9%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,220 EUR		11,760 EUR	
	연평균 수익	2.2%		3.3%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,770 EUR		17,540 EUR	
	연평균 수익	47.7%		11.9%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-Euro**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,270 EUR	1,290 EUR
	연평균 수익	-87.3%	-33.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,460 EUR	7,000 EUR
	연평균 수익	-25.4%	-6.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,220 EUR	11,760 EUR
	연평균 수익	2.2%	3.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,760 EUR	17,530 EUR
	연평균 수익	47.6%	11.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**비용**

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

**시간 경과에 따른 비용**

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

**A-ACC-Euro**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	705 EUR	1,645 EUR
연간 비용 (*)	7.0%	매년 3.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.5%, 비용 차감후 3.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**A-Euro**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	705 EUR	1,645 EUR
연간 비용 (*)	7.0%	매년 3.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.5%, 비용 차감후 3.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-Euro**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	187 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.10%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	8 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**A-Euro**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	187 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.10%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	8 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드로, ESG 관련 내용은 증권신고서/투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 지속가능일본주식펀드 (A-ACC-USD (hedged), A-JPY, I-ACC-USD (hedged), I-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0997586945 (A-ACC-USD (hedged)), LU0048585144 (A-JPY), LU2242649924 (I-ACC-USD (hedged)), LU2219352171 (I-USD),  
<http://www.fidelity.lu>  
 추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
 이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-ACC-USD (hedged), A-JPY, I-ACC-USD (hedged), I-USD)

### 상품설명

**종류**  
 양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 분류:** 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

**투자기간**  
 이 하위펀드는 개방형입니다.

**목적**  
 목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.  
**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 일본에서 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나, 또는 대부분의 사업을 영위하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.  
 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 발행기관 증권에 투자하고 그 자산의 최대 30%까지 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관들의 증권에 투자합니다. 집합투자업자는 피델리티 ESG 등급(Fidelity ESG Rating)이 'C'등급 아래의 발행인들은 투자대상에서 배제합니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**  
 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 일본에서 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나, 또는 대부분의 사업을 영위하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.  
 집합투자업자는 피델리티 ESG 등급(Fidelity ESG Rating)이 'C'등급 아래의 발행인들은 투자대상에서 배제합니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 재무 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.



이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. ESG 등급이 가장 낮은 자산의 20%를 제외하면 이 하위펀드의 평균 ESG 등급은 (벤치마크에 의하여 표시되는) 이 하위펀드 투자후보군의 평균 ESG 등급보다 높습니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 재무 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 높은 ESG 등급을 받은 발행기관의 증권에 그 자산의 최소 80%를 투자하며 ESG 특성이 약하지만 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관을 포함하여 ESG 등급이 낮은 발행기관의 증권에는 그 자산의 최대 20%까지 투자합니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 ESG 등급이 가장 낮은 자산 20%를 제외하고 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다.

투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: TOPIX Total Return Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

TOPIX Total Return Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

기준통화: JPY (A-JPY, A-ACC-USD (hedged), I-USD, I-ACC-USD (hedged))

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-ACC-USD (hedged), I-ACC-USD (hedged): 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

A-JPY, I-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들에게 지급됩니다.

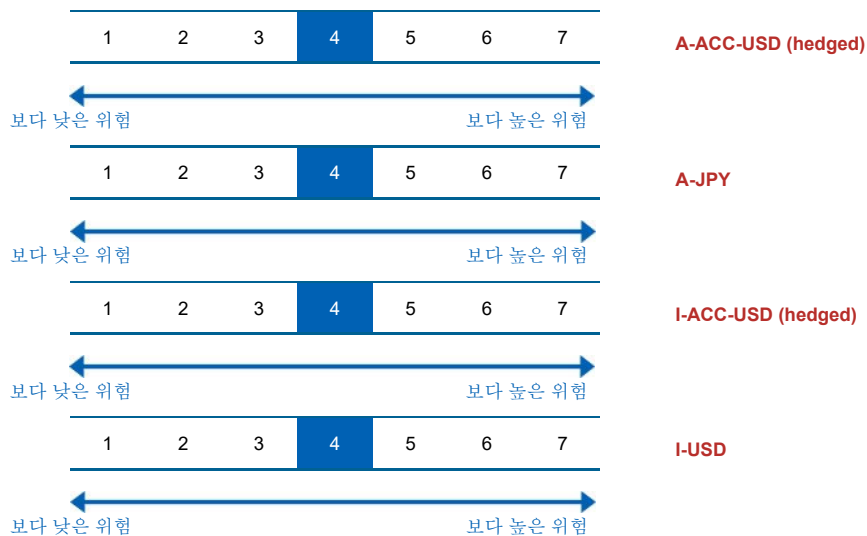
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수



있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가능할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, **97.5% VaR** 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD (hedged)**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환		5년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,270 USD		4,060 USD	
	연평균 수익	-47.3%		-16.5%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,360 USD		10,170 USD	
	연평균 수익	-26.4%		0.3%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,530 USD		13,460 USD	
	연평균 수익	5.3%		6.1%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,430 USD		18,270 USD	
	연평균 수익	34.3%		12.8%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 07/2015 에서 07/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 06/2014 에서 06/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-JPY**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: JPY 1,000,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	525,410 JPY	405,900 JPY
	연평균 수익	-47.5%	-16.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	741,390 JPY	959,030 JPY
	연평균 수익	-25.9%	-0.8%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,030,160 JPY	1,295,700 JPY
	연평균 수익	3.0%	5.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,348,390 JPY	1,704,450 JPY
	연평균 수익	34.8%	11.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 07/2015 에서 07/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 12/2014 에서 12/2019 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD (hedged)**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,550 USD	4,270 USD
	연평균 수익	-44.5%	-15.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,750 USD	10,700 USD
	연평균 수익	-22.5%	1.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,120 USD	14,520 USD
	연평균 수익	11.2%	7.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,380 USD	19,640 USD
	연평균 수익	43.8%	14.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 07/2015 에서 07/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 07/2017 에서 07/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,150 USD	3,850 USD
	연평균 수익	-48.5%	-17.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,860 USD	8,330 USD
	연평균 수익	-31.4%	-3.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,760 USD	12,670 USD
	연평균 수익	7.6%	4.9%

유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,010 USD	17,350 USD
	연평균 수익	40.1%	11.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 09/2014 에서 09/2019 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

### 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

#### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	733 USD	1,927 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.7%, 비용 차감후 6.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-JPY

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: JPY 1,000,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	73,326 JPY	188,999 JPY
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.6%

(\* 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.9%, 비용 차감후 5.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-ACC-USD (hedged)**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	128 USD	803 USD
연간 비용 (*)	1.3%	매년 1.4%

(\* 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.1%, 비용 차감후 7.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	129 USD	744 USD
연간 비용 (*)	1.3%	매년 1.3%

(\* 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.2%, 비용 차감후 4.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-USD (hedged)**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	187 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.24%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	36 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-JPY**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	51,051 JPY
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 JPY
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	18,670 JPY

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.24%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	3,606 JPY
<b>특정 상황에서 발생하는 부수 비용</b>		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 JPY

**I-ACC-USD (hedged)**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	90 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.24%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	38 USD
<b>특정 상황에서 발생하는 부수 비용</b>		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	91 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.24%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	38 USD
<b>특정 상황에서 발생하는 부수 비용</b>		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본

외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 재팬밸류펀드 (A-ACC-JPY, A-ACC-USD (hedged), A-JPY, I-ACC-JPY)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU0413544379 (A-ACC-JPY), LU0997587083 (A-ACC-USD (hedged)), LU0161332480 (A-JPY), LU1777188316 (I-ACC-JPY),

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-ACC-JPY, A-ACC-USD (hedged), A-JPY, I-ACC-JPY)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 피델리티가 저평가되어 있다고 판단하는 기업들에 중점을 두고 일본 증권거래소에 상장되어 있는 일본 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조(ESG) 특성을 가진 발행기관들의 증권에 투자합니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 피델리티가 저평가되어 있다고 판단하는 기업들에 중점을 두고 일본 증권거래소에 상장되어 있는 일본 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.

하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자 위험과 기회들을 평가할 때 또한 ESG 특성을 고려합니다. 양호한 ESG 특성을 판단할 때 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 평가기관들이 제공하는 ESG 등급을 고려합니다. 투자 운용 프로세스를 통하여 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 건전한 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능 부속서를 참고하시기 바랍니다.



**\*2024년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자 위험과 기회들을 평가할 때 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성을 판단할 때 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 평가기관들이 제공하는 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자 운용 프로세스를 통하여 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 건전한 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** TOPIX Total Return Index, 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**\*2024년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

TOPIX Total Return Index. 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** JPY (A-ACC-JPY, A-JPY, I-ACC-JPY, A-ACC-USD (hedged))

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-JPY, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-JPY:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-JPY:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

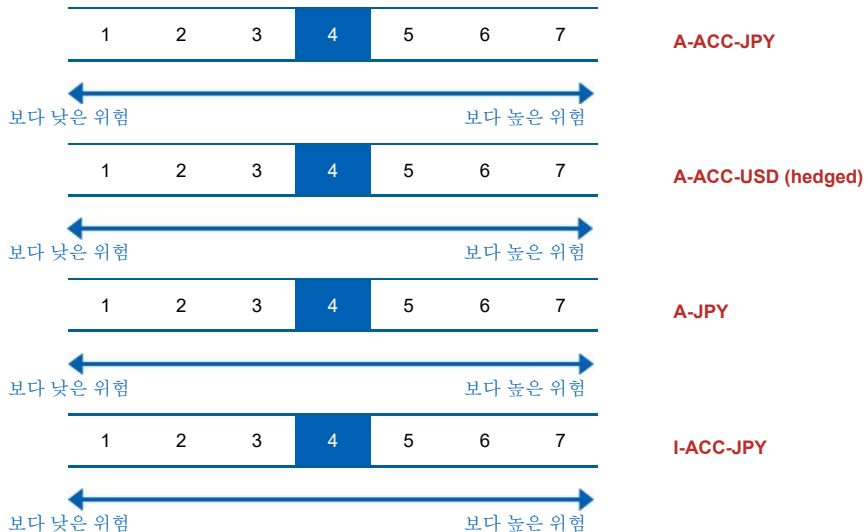
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

A-ACC-USD(hedged), I-ACC-JPY: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품 및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-JPY, A-JPY: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-JPY**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: JPY 1,000,000		1 년 후 상황		5 년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	164,290 JPY		181,960 JPY	
	연평균 수익	-83.6%		-28.9%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	754,300 JPY		940,650 JPY	
	연평균 수익	-24.6%		-1.2%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,039,480 JPY		1,430,050 JPY	
	연평균 수익	3.9%		7.4%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,464,840 JPY		2,033,360 JPY	
	연평균 수익	46.5%		15.3%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 07/2017 에서 07/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 03/2019 에서 03/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-ACC-USD (hedged)**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,620 USD	1,810 USD
	연평균 수익	-83.8%	-29.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,410 USD	9,670 USD
	연평균 수익	-25.9%	-0.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,610 USD	15,040 USD
	연평균 수익	6.1%	8.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,740 USD	22,610 USD
	연평균 수익	47.4%	17.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 06/2017 에서 06/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 03/2019 에서 03/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-JPY**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: JPY 1,000,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	165,040 JPY	182,460 JPY
	연평균 수익	-83.5%	-28.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	754,420 JPY	940,430 JPY
	연평균 수익	-24.6%	-1.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,039,800 JPY	1,429,990 JPY
	연평균 수익	4.0%	7.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,465,160 JPY	2,033,180 JPY
	연평균 수익	46.5%	15.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 07/2017 에서 07/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 03/2019 에서 03/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-JPY**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: JPY 1,000,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	173,570 JPY	191,930 JPY
	연평균 수익	-82.6%	-28.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	794,020 JPY	1,011,560 JPY
	연평균 수익	-20.6%	0.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,101,390 JPY	1,567,770 JPY
	연평균 수익	10.1%	9.4%

유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,558,110 JPY	2,252,810 JPY
	연평균 수익	55.8%	17.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 06/2017 에서 06/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 03/2019 에서 03/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

### 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

#### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-JPY

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: JPY 1,000,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	72,401 JPY	192,996 JPY
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.0%, 비용 차감후 7.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	724 USD	1,980 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.6%

(\* ) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 12.1%, 비용 차감후 8.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**A-JPY**

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: JPY 1,000,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	72,401 JPY	192,992 JPY
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(\* ) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.0%, 비용 차감후 7.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-ACC-JPY**

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: JPY 1,000,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	11,965 JPY	78,991 JPY
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.3%

(\* ) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.7%, 비용 차감후 9.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-JPY**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	51,005 JPY
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 JPY
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	18,653 JPY
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.28%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	2,744 JPY
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 JPY

**A-ACC-USD (hedged)**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	187 USD

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.28%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	27 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-JPY**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	51,005 JPY
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 JPY
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	18,653 JPY
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.28%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	2,744 JPY
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 JPY

**I-ACC-JPY**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 JPY
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 JPY
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	9,108 JPY
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.28%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	2,858 JPY
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 JPY

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본

외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 라틴아메리카펀드 (A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0050427557 (A-USD), LU1560649805 (I-ACC-USD)  
 http://www.fidelity.lu  
 추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다. 이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다. FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다. **작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다. 01/02/2024 (A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

**종류**  
양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

**투자기간**  
이 하위펀드는 개방형입니다.

**목적**  
**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.  
**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 라틴아메리카에서 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나, 또는 대부분의 사업을 영위하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이러한 투자들 중 일부는 이머징마켓에서 나온 것일 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.  
**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.  
 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.  
**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.  
**벤치마크:** MSCI EM Latin America Index, 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.  
**기준통화:** USD (A-USD, I-ACC-USD)  
**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.  
**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.  
 이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.  
 펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.  
 보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.



이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다. 투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가능할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 6 등급으로 분류되며, 보다 높은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 높은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 매우 높습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니니다.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황	5년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	480 USD	360 USD
	연평균 수익	-95.2%	-48.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,640 USD	6,810 USD
	연평균 수익	-43.6%	-7.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,440 USD	9,700 USD
	연평균 수익	-5.6%	-0.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,960 USD	14,660 USD
	연평균 수익	49.6%	8.0%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 04/2015 에서 04/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 04/2019 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2015 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황	5년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	510 USD	370 USD
	연평균 수익	-94.9%	-48.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,930 USD	7,400 USD
	연평균 수익	-40.7%	-5.8%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,040 USD	10,580 USD
	연평균 수익	0.4%	1.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,910 USD	16,060 USD
	연평균 수익	59.1%	9.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 04/2015 에서 04/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 07/2015 에서 07/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2015 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	757 USD	1,755 USD
연간 비용 (*)	7.6%	매년 3.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.0%, 비용 차감후 -0.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	151 USD	780 USD
연간 비용 (*)	1.5%	매년 1.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.7%, 비용 차감후 1.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	512 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	190 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.55%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	55 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	93 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.55%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	57 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

**불만접수 절차**

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

**기타 관련 정보**

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 노르딕펀드 (A-ACC-SEK, A-ACC-USD (hedged), A-SEK)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0261949381 (A-ACC-SEK), LU0997586861 (A-ACC-USD (hedged)), LU0048588080 (A-SEK)  
<http://www.fidelity.lu>  
 추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-ACC-SEK, A-ACC-USD (hedged), A-SEK)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 분류:** 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 시가총액 규모 상관없이 덴마크, 핀란드, 노르웨이 및 스웨덴의 증권거래소에 상장된 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자합니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 시가총액 규모 상관없이 덴마크, 핀란드, 노르웨이 및 스웨덴의 증권거래소에 상장된 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐

만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** FTSE Nordic 30 Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로만 사용합니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

FTSE Nordic Capped 10% Index. 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** SEK (A-ACC-SEK, A-SEK, A-ACC-USD (hedged))

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-ACC-SEK, A-ACC-USD (hedged), A-SEK: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

A-SEK: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

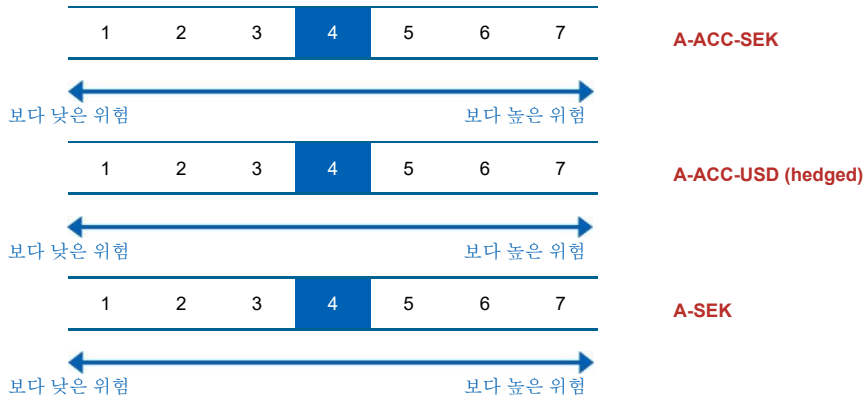
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다. 투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, **97.5% VaR** 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 **3년**이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 **A 클래스**가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, **A 클래스**가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 **3년**을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 **3년**간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 **1 등급**씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 **1 등급**을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

**A-ACC-USD(hedged)**: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 **10년** 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-SEK, A-SEK**: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 **10년** 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-SEK**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: SEK 100,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	23,930 SEK		18,460 SEK	
	연평균 수익	-76.1%		-28.7%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	74,700 SEK		95,420 SEK	
	연평균 수익	-25.3%		-0.9%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	102,910 SEK		140,620 SEK	
	연평균 수익	2.9%		7.1%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	167,820 SEK		188,500 SEK	
	연평균 수익	67.8%		13.5%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 03/2015에서 03/2020까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 01/2018에서 01/2023까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 03/2016에서 03/2021까지를 투자기간으로 합니다.

**A-ACC-USD (hedged)**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,410 USD		1,900 USD	
	연평균 수익	-75.9%		-28.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,740 USD		10,060 USD	
	연평균 수익	-22.6%		0.1%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,340 USD		14,990 USD	
	연평균 수익	3.4%		8.4%	

유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	16,890 USD	20,220 USD
	연평균 수익	68.9%	15.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 06/2018 에서 06/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-SEK**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: SEK 100,000		1년 후 상황	5년 후 상황
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	23,870 SEK	18,440 SEK
	연평균 수익	-76.1%	-28.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	74,690 SEK	95,430 SEK
	연평균 수익	-25.3%	-0.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	102,920 SEK	140,580 SEK
	연평균 수익	2.9%	7.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	167,810 SEK	188,510 SEK
	연평균 수익	67.8%	13.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 01/2018 에서 01/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 03/2016 에서 03/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**비용**

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

**시간 경과에 따른 비용**

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.



**A-ACC-SEK**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: SEK 100,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	7,068 SEK	18,083 SEK
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.4%, 비용 차감후 7.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**A-ACC-USD (hedged)**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	707 USD	1,867 USD
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 11.8%, 비용 차감후 8.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**A-SEK**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: SEK 100,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	7,068 SEK	18,080 SEK
연간 비용 (*)	7.1%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.4%, 비용 차감후 7.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-SEK**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	5,092 SEK
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 SEK
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	1,862 SEK
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.12%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	114 SEK
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 SEK

**A-ACC-USD (hedged)**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	186 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.12%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	11 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-SEK**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	5,092 SEK
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 SEK
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	1,862 SEK
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.12%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	114 SEK
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 SEK

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

**불만접수 절차**

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert

Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 태평양펀드 (A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU0049112450 (A-USD), LU1560650050 (I-ACC-USD)

http://www.fidelity.lu

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 일본, 호주, 중국, 홍콩, 인도, 인도네시아, 대한민국, 말레이시아, 뉴질랜드, 필리핀, 싱가포르, 대만 및 태국을 포함하나 이에 한정되지 아니하는 아시아 태평양 지역에서 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나, 또는 대부분의 사업을 영위하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 지역 국가 중 일부는 이머징마켓으로 간주됩니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자합니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

(직접 및/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 그 자산의 30% 미만 (합산 기준)

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 일본, 호주, 중국, 홍콩, 인도, 인도네시아, 대한민국, 말레이시아, 뉴질랜드, 필리핀, 싱가포르, 대만 및 태국을 포함하나 이에 한정되지 아니하는 아시아 태평양 지역에서 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나, 또는 대부분의 사업을 영위하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 지역 국가 중 일부는 이머징마켓으로 간주됩니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

(직접 및/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 그 자산의 30% 미만 (합산 기준)

**기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만**

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI AC Pacific Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI AC Pacific Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD (A-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공지됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다. 투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, **97.5% VaR** 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 **A** 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, **A** 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

**I-ACC-USD:** 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-USD:** 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환		5년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,500 USD		2,210 USD	
	연평균 수익	-75.0%		-26.0%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,770 USD		6,640 USD	
	연평균 수익	-42.3%		-7.9%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,810 USD		11,580 USD	
	연평균 수익	-1.9%		3.0%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	17,470 USD		18,870 USD	
	연평균 수익	74.7%		13.5%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 06/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,630 USD	2,330 USD
	연평균 수익	-73.7%	-25.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,130 USD	7,190 USD
	연평균 수익	-38.7%	-6.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,400 USD	12,600 USD
	연평균 수익	4.0%	4.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	18,580 USD	20,690 USD
	연평균 수익	85.8%	15.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 06/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 05/2017 에서 05/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**비용**

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

**시간 경과에 따른 비용**

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

**A-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	720 USD	1,715 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.3%, 비용 차감후 3.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	116 USD	666 USD
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.9%, 비용 차감후 4.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-USD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	188 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.20%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	22 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	93 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.20%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	23 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**



국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

(작성기준일:2024.09.10)

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋다이나믹펀드 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
**ISIN:** LU0261961675 (A-ACC-USD), LU0080751232 (A-USD), LU2242650187 (I-ACC-USD)  
<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 이머징마켓 포함 전세계 주식, 회사채 및 국제, 실물상품, 단기금융상품 및 적격 REITS 등 다양한 자산군에 투자합니다.

이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산군에 투자할 수 있습니다:

여하한 유형의 채권: 최대 100%

투자등급 채권: 최대 50%

투자등급 미만 채권 및 미등급 채권: 최대 75%

이머징마켓 채권: 최대 75%

이머징마켓 주식: 최대 75%

주식: 최대 100%

러시아 증권: 최대 15%

적격 실물상품 익스포저: 최대 50%

중국 A 주식과 중국 B 주식 및 중국 국내 채권: 30% 미만(합산 기준)

적격 REITS: 최대 30%

하이브리드 채권 및 조건부자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.

하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 자본 성장을 발생시키거나 전반적인 위험을 줄일 수 있는 잠재력을 바탕으로 자산군과 지역(이머징마켓 포함)에 걸쳐 전략적으로 투자자산을 배분합니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분을 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** 75% MSCI ACWI Index; 25% Bloomberg Global Aggregate Index, 이 지수들은 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로만 사용합니다.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 3년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 신용, 금리.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황		3년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,080 USD		5,820 USD	
	연평균 수익	-39.2%		-16.5%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,520 USD		7,920 USD	
	연평균 수익	-24.8%		-7.5%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,670 USD		9,990 USD	
	연평균 수익	-3.3%		0.0%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,110 USD		11,310 USD	
	연평균 수익	11.1%		4.2%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2019에서 12/2022까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 10/2015에서 10/2018까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 12/2016에서 12/2019까지를 투자기간으로 합니다.

**A-USD**

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황		3년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,080 USD		5,830 USD	
	연평균 수익	-39.2%		-16.5%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,520 USD		8,610 USD	
	연평균 수익	-24.8%		-4.8%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,010 USD		11,570 USD	
	연평균 수익	0.1%		5.0%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,210 USD		14,560 USD	
	연평균 수익	32.1%		13.3%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 11/2014 에서 11/2017 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1 년 후 상황		3 년 후 상황	
시나리오					
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.			
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,390 USD		6,130 USD	
	연평균 수익	-36.1%		-15.1%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,990 USD		8,470 USD	
	연평균 수익	-20.1%		-5.4%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,230 USD		10,540 USD	
	연평균 수익	2.3%		1.8%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,700 USD		11,980 USD	
	연평균 수익	17.0%		6.2%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 12/2019 에서 12/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 12/2015 에서 12/2018 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여타한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**비용**

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

**시간 경과에 따른 비용**

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

**A-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	741 USD	1,233 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 4.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.1%, 비용 차감후 0.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**A-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	741 USD	1,334 USD
연간 비용 (*)	7.4%	매년 4.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.4%, 비용 차감후 5.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	142 USD	442 USD
연간 비용 (*)	1.4%	매년 1.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.2%, 비용 차감후 1.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.74%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	169 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.58%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	61 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.74%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	169 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.58%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	61 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.78%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	79 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.58%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	63 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 3년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

**불만접수 절차**

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.



이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드로, ESG 관련 내용은 증권신고서/투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

(작성기준일:2024.09.10)

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 지속가능기후채권펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
ISIN: LU2111945882 (A-ACC-USD), LU2111945965 (I-ACC-USD)

http://www.fidelity.lu

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성 및 수익 제공을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함하여 전세계의 투자등급 기업의 채무증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 기후 관련 위험 관리에 중점을 두며, 해당 섹터에서 탄소배출이 가장 낮은 프로파일의 발행기관을 선호하고, 탄소 전환 경로를 개선하고 있는 발행기관 선정을 통해 녹색 환경으로의 전환을 장려하며, 엄선된 녹색채권 발행기관에 투자합니다. 이 하위펀드의 전략은 글로벌 회사채 발행기관에 지속적으로 개입하여 기후변화의 적극적인 대응에 나서는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 발행기관 증권에 투자하고 그 자산의 최대 30%까지 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관의 증권에 투자합니다.

이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다.

중국 국내 상장 채권(직접 또는 간접적으로), 중국 A 주식 및 중국 B 주식: 최대 30% (합산 기준) 직접 익스포저 비중은 최대 10%

하이브리드 채권과 조건부채권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)

이 하위펀드는 후순위 채권과 우선주에도 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 광범위한 시장 대비 탄소발자국을 줄이는 것을 목표로 합니다.

\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함하여 전세계의 투자등급 기업의 채무증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 기후 관련 위험 관리에 중점을 두며, 해당 섹터에서 탄소배출이 가장 낮은 프로젝트의 발행기관을 선호하고, 탄소 전환 경로를 개선하고 있는 발행기관 선정을 통해 녹색 환경으로의 전환을 장려하며, 엄선된 녹색채권 발행기관에 투자합니다. 이 하위펀드의 전략은 글로벌 회사채 발행기관에 지속적으로 개입하여 기후변화의 적극적인 대응에 나서는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다.

중국 국내 상장 채권(직접 또는 간접적으로), 중국 A주식 및 중국 B 주식: 최대 30% (합산 기준) 직접 익스포저 비중은 최대 10%

하이브리드 채권과 조건부자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)

이 하위펀드는 후순위 채권과 우선주에도 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 광범위한 시장 대비 탄소발자국을 줄이는 것을 목표로 합니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 채권 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성들을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 요소들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 녹색, 사회적 및 지속가능 채권("라벨 채권(labelled bonds)")에 투자 시, 하위집합투자업자는 주로 국제자본시장협회(International Capital Market Association, "ICMA")의 녹색 및 사회적 채권 원칙(Green and Social Bond Principles, "GSBP") 지침에 따른 선정 절차를 활용합니다.

국제기후채권기구(Climate Bonds Initiative, "CBI") 또는 유럽 녹색채권기준(European Green Bond Standards, "EUGBS")에 부합하는 것으로 인증된 채권이 우선하나 하위집합투자업자는 적절한 경우 다른 기준을 사용할 수 있습니다.

GSBP는 녹색채권과 사회적 채권 발행을 위한 자발적 절차 지침이며, 발행인들이 환경적, 사회적으로 건전하고 지속가능한 프로젝트에 자금을 조달할 수 있도록 지원합니다. CBI는 채권 및 대출에 대한 라벨링 제도인 기후 채권 기준 및 인증 제도(Climate Bonds Standard and Certification Scheme) 개발을 통하여 기후변화 솔루션을 위한 채권 시장을 활성화하고자 합니다. EUGBS는 녹색채권 시장의 환경적 포부를 기르고 확대하기 위해 마련된 자발적 기준입니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 채권 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성들을 고려합니다. ESG 요소들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

녹색, 사회적 및 지속가능 채권("라벨 채권(labelled bonds)")에 투자 시, 하위집합투자업자는 주로 국제자본시장협회(International Capital Market Association, "ICMA")의 녹색 및 사회적 채권 원칙(Green and Social Bond Principles, "GSBP") 지침에 따른 선정 절차를 활용합니다. 국제기후채권기구(Climate Bonds Initiative, "CBI") 또는 유럽 녹색채권기준(European Green Bond Standards, "EUGBS")에 부합하는 것으로 인증된 채권이 우선하나 하위집합투자업자는 적절한 경우 다른 기준을 사용할 수 있습니다.

GSBP는 녹색채권과 사회적 채권 발행을 위한 자발적 절차 지침이며, 발행인들이 환경적, 사회적으로 건전하고 지속가능한 프로젝트에 자금을 조달할 수 있도록 지원합니다. CBI는 채권 및 대출에 대한 라벨링 제도인 기후 채권 기준 및 인증 제도(Climate Bonds Standard and Certification Scheme) 개발을 통하여 기후변화 솔루션을 위한 채권 시장을 활성화하고자 합니다. EUGBS는 녹색채권 시장의 환경적 포부를 기르고 확대하기 위해 마련된 자발적 기준입니다.

자산의 최소 70%는 하위펀드의 지속가능성 테마와 일치하며 이 하위펀드는 ESG 특성이 약하지만 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관의 증권에 투자할 수 있습니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** Bloomberg Global Aggregate Corporate Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

Bloomberg Global Aggregate Corporate Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방식에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 3년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니니다.

추가 위험: 신용, 이머징마켓, 금리.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	3년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,620 USD	7,210 USD
	연평균 수익	-43.8%	-10.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,300 USD	7,770 USD
	연평균 수익	-27.0%	-8.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,920 USD	10,550 USD
	연평균 수익	-0.8%	1.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,810 USD	11,560 USD
	연평균 수익	8.1%	4.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 06/2015 에서 06/2018 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 07/2018 에서 07/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	3년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,820 USD	7,460 USD
	연평균 수익	-41.8%	-9.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,610 USD	8,180 USD
	연평균 수익	-23.9%	-6.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,280 USD	10,920 USD
	연평균 수익	2.8%	3.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,190 USD	12,080 USD
	연평균 수익	11.9%	6.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 06/2015 에서 06/2018 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 07/2018 에서 07/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	493 USD	829 USD
연간 비용 (*)	4.9%	매년 2.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.6%, 비용 차감후 1.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	94 USD	299 USD
연간 비용 (*)	0.9%	매년 1.0%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.9%, 비용 차감후 3.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.09%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	107 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.43%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	42 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

#### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.50%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	50 USD

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.43%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	44 USD
<b>특정 상황에서 발생하는 부수 비용</b>		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 3년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우,

[www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 투자대상자산의 종류 및 위험도를 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드로, ESG 관련 내용은 증권신고서/투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 지속가능기후솔루션펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
ISIN: LU2348335964 (A-ACC-USD), LU2348336186 (I-ACC-USD)

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

**SFDR 상품 범주:** 제 9 조 (지속가능 투자를 목표)

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 지속가능 투자대상에 투자함으로써 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함한 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 하나 이상의 유엔 지속가능개발목표(SDG)와 일치하는 환경, 사회적 목적에 기여하는 지속가능 투자자산 투자를 목표로 합니다. 이 하위펀드는 (부수적으로 그리고 그 자산의 20%까지) 현금, 단기금융상품 또는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적을 위하여 이용되는 그 밖의 투자자산을 보유할 수 있습니다.

이 하위펀드는 기존 기술에 비해 온실가스 배출량을 현저하게 감축시키는 기술 및 솔루션을 통하여 글로벌 탈탄소화를 가능하게 하는 기업들에 투자하는 것을 목표로 합니다. 투자대상들에는 기술 또는 솔루션분야의 상품이나 서비스를 설계, 제조 또는 판매하는 기업들이 포함됩니다.

이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 수 있습니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티의 리서치, 제 3자 리서치, 정량적 스크린(선별 공식)과 기업 미팅으로부터의 입력정보를 활용하여 투자후보군을 좁히는 투자 아이디어를 파악합니다. 강력한 투자 수익 잠재력을 가진 주식 종목 선별을 위하여 엄격한 상향식(bottom-up) 재무 분석과 가치평가를 통해 ESG 프로파일, SDG 일치 펀더멘탈 가치평가에 중점을 두어 주식 종목 리서치 및 선정을 합니다.

하위집합투자업자는 적극적으로 주주권 행사를 하여 펀드 내 보유 기업들의 경영에 개입하여 긍정적인 변화에 영향을 미치는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 등급을 평가합니다. 하위펀드의 투자후보군은 ESG 특성에 기초 한 발행기관들을 제외한 후

최소 20% 축소될 것입니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티의 리서치, 제3자 리서치, 정량적 스크린(선별 공식)과 기업 미팅으로부터의 입력정보를 활용하여 투자후보군을 좁히는 투자 아이디어를 파악합니다. 강력한 투자 수익 잠재력을 가진 주식 종목 선별을 위하여 엄격한 상향식(bottom-up) 재무 분석과 가치평가를 통해 ESG 프로파일, SDG 일치 펀더멘탈 가치평가에 중점을 두어 주식 종목 리서치 및 선정을 합니다.

하위집합투자업자는 적극적으로 주주권 행사를 하여 펀드 내 보유 기업들의 경영에 개입하여 긍정적인 변화에 영향을 미치는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 하위펀드의 투자후보군은 ESG 특성에 기초한 발행기관들을 제외한 후 최소 20% 축소될 것입니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI ACWI Index 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자대상 선정 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI ACWI Index 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자대상 선정 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공지됩니다.

A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유의하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓.



이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다. FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정 후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,540 USD	3,160 USD
	연평균 수익	-54.6%	-20.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,380 USD	7,690 USD
	연평균 수익	-36.2%	-5.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,020 USD	13,010 USD
	연평균 수익	0.2%	5.4%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,690 USD	19,450 USD
	연평균 수익	46.9%	14.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 07/2014 에서 07/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,780 USD	3,320 USD
	연평균 수익	-52.2%	-19.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,790 USD	8,290 USD
	연평균 수익	-32.1%	-3.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,570 USD	13,690 USD

	연평균 수익	5.7%	6.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,460 USD	20,540 USD
	연평균 수익	54.6%	15.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 07/2014 에서 07/2019 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

### 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

#### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	701 USD	1,705 USD
연간 비용 (*)	7.0%	매년 3.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 8.6%, 비용 차감후 5.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	95 USD	575 USD
연간 비용 (*)	0.9%	매년 1.0%

(\* ) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.5%, 비용 차감후 6.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	189 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.03%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	3 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.91%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	92 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.03%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	3 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다. 이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드로, ESG 관련 내용은 증권신고서/투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 지속가능워터앤웨이스트펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
ISIN: LU1892829315 (A-ACC-USD), LU1892829588 (I-ACC-USD)

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 물 관리 및 폐기물 관리와 관련된 상품 및 서비스의 설계, 제조 또는 판매를 영위하는 기업들의 주식에 투자합니다. 물 관리 섹터는 용수 생산, 수질 조절, 담수화, 공급, 병입, 운송 및 급수 사업을 영위하는 기업들을 포함하나 이에 한정되지 않습니다. 폐기물 관리 섹터는 음식물 쓰레기의 재활용, 소각, 혐기성 소화(생물학적 처리) 및 잔여 쓰레기의 매립 등 폐기물의 수거, 회수 및 처리 사업을 영위하는 기업들을 포함하나 이에 한정되지 않습니다. 또한, 해당 섹터에는 폐수, 하수, 고체, 액체 및 화학 폐기물 처리 및 이러한 활동과 관련된 컨설팅 또는 엔지니어링 서비스를 전문으로 하는 기업들이 포함됩니다. 이러한 투자는 이머징마켓을 포함하여 전세계 어느 곳에서도 이루어질 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자하고 그 자산의 최대 30%까지 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관들의 증권에 투자 합니다.

이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A 주식과 중국 B 주식에 투자할 수 있습니다.

**\*2024년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함한 전세계 회사의 주식에 투자합니다.

이 하위펀드는 물 관리 및 폐기물 관리와 관련된 상품 및 서비스의 설계, 제조 또는 판매를 영위하는 기업들에 투자하고자 합니다. 물 관리 섹터는 용수 생산, 수질 조절, 담수화, 공급, 병입, 운송 및 급수 사업을 영위하는 기업들을 포함하나 이에 한정되지 않습니다. 폐기물 관리 섹터는 음식물 쓰레기의 재활용, 소각, 혐기성 소화(생물학적 처리) 및 잔여 쓰레기의 매립 등 폐기물의 수거, 회수 및 처리 사업을 영위하는 기업들을 포함하나 이에 한정되지 않습니다. 또한, 해당 섹터에는 폐수, 하수, 고체, 액체 및 화학 폐기물 처리 및 이러한 활동과 관련된 컨설팅 또

는 엔지니어링 서비스를 전문으로 하는 기업들이 포함됩니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 (합산하여) 그 자산의 30% 미만을 (직접 그리고/또는 간접적으로) 중국 A주식과 중국 B 주식에 투자할 수 있습니다. 투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 요소들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 또한, 하위집합투자업자는 발행기업에 개입하여 ESG 문제들의 개선점을 모색하도록 합니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 투자대상을 선정할 때 하위펀드의 투자후보군은 ESG 특성에 기초한 발행기관들을 제외한 후 최소 20% 축소됩니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 또한, 하위집합투자업자는 발행기업에 개입하여 ESG 문제들의 개선점을 모색하도록 합니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 90%의 ESG 특성을 평가합니다. 하위펀드의 투자후보군은 ESG 특성에 기초한 발행기관들을 제외하기 때문에 최소 20% 축소됩니다.

자산의 최소 80%는 하위펀드의 지속가능성 테마와 일치하며 이 하위펀드는 ESG 특성이 약하지만 ESG 특성을 개선하고 있는 발행기관의 증권에 투자할 수 있습니다.

투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: MSCI ACWI Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI ACWI Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

기준통화: USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공지됩니다.

A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 초기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다. 투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,140 USD		1,900 USD	
	연평균 수익	-78.6%		-28.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,500 USD		8,250 USD	
	연평균 수익	-35.0%		-3.8%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,200 USD		13,550 USD	
	연평균 수익	2.0%		6.3%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,270 USD		18,970 USD	
	연평균 수익	42.7%		13.7%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 07/2015 에서 07/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 08/2016 에서 08/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,260 USD	2,010 USD
	연평균 수익	-77.4%	-27.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,910 USD	8,880 USD
	연평균 수익	-30.9%	-2.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,820 USD	14,520 USD
	연평균 수익	8.2%	7.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,170 USD	20,570 USD
	연평균 수익	51.7%	15.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 07/2015 에서 07/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**비용**

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

**시간 경과에 따른 비용**

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

**A-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	726 USD	1,891 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.8%, 비용 차감후 6.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.



**I-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	124 USD	778 USD
연간 비용 (*)	1.2%	매년 1.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 9.1%, 비용 차감후 7.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	185 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.30%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	31 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	91 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.30%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	33 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 2 등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 스위스펀드 (A-ACC-CHF, A-CHF)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU0261951288 (A-ACC-CHF), LU0054754816 (A-CHF)

http://www.fidelity.lu

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다. 01/02/2024 (A-ACC-CHF, A-CHF)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 스위스에서 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나, 또는 대부분의 사업을 영위하는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자합니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 스위스에서 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나, 또는 대부분의 사업을 영위하는 기업들의 주식에 투자합니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 재무 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 재무

측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI Switzerland Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로만 사용합니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI Switzerland Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** CHF (A-ACC-CHF, A-CHF)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-CHF:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-CHF:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-CHF**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: CHF 10,000		1년 후 상환		5년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,700 CHF		2,670 CHF	
	연평균 수익	-73.0%		-23.2%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,350 CHF		7,980 CHF	
	연평균 수익	-26.5%		-4.4%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,850 CHF		11,660 CHF	
	연평균 수익	-1.5%		3.1%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,290 CHF		16,600 CHF	
	연평균 수익	22.9%		10.7%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 07/2017 에서 07/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-CHF**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: CHF 10,000		1년 후 상환		5년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,720 CHF		2,680 CHF	
	연평균 수익	-72.8%		-23.2%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,350 CHF		7,990 CHF	
	연평균 수익	-26.5%		-4.4%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,850 CHF		11,660 CHF	
	연평균 수익	-1.5%		3.1%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,290 CHF		16,600 CHF	
	연평균 수익	22.9%		10.7%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 07/2017 에서 07/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

### A-ACC-CHF

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: CHF 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	701 CHF	1,619 CHF
연간 비용 (*)	7.0%	매년 3.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.3%, 비용 차감후 3.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### A-CHF

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: CHF 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	701 CHF	1,619 CHF
연간 비용 (*)	7.0%	매년 3.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.3%, 비용 차감후 3.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

**A-ACC-CHF**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 CHF
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 CHF
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	186 CHF
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.06%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	6 CHF
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 CHF

**A-CHF**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 CHF
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 CHF
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.92%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	186 CHF
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.06%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	6 CHF
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 CHF

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

**불만접수 절차**

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert

Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.



이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 2 등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 태국펀드 (A-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU0048621477 (A-USD)

http://www.fidelity.lu

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 태국 증권거래소에 상장되거나 거래되는 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조(ESG) 특성을 가진 발행기관들의 증권에 투자합니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 태국 증권거래소에 상장되거나 거래되는 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장, 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 재무 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.

하위집합투자업자는 투자 위험과 기회들을 평가할 때 또한 ESG 특성을 고려합니다. 양호한 ESG 특성을 판단할 때 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 평가기관들이 제공하는 ESG 등급을 고려합니다. 투자 운용 프로세스를 통하여 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 건전한 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장, 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 재무 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다.

하위집합투자업자는 투자 위험과 기회들을 평가할 때 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성을 판단할 때 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 평가기관들이 제공하는 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자 운용 프로세스를 통하여 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 건전한 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** Solactive GBS Thailand Investable Universe Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

Solactive GBS Thailand Investable Universe Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** USD (A-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다. 투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **2 등급(높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,480 USD		1,840 USD	
	연평균 수익	-85.2%		-28.7%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,490 USD		6,050 USD	
	연평균 수익	-35.1%		-9.6%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,240 USD		9,820 USD	
	연평균 수익	-7.6%		-0.4%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,450 USD		12,830 USD	
	연평균 수익	34.5%		5.1%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 06/2019에서 04/2024까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 10/2015에서 10/2020까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 12/2015에서 12/2020까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여타한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**비용**

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-USD

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	719 USD	1,579 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.9%, 비용 차감후 -0.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	189 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.25%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	20 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

#### 권장 보유기간: 5년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

### 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

### 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert

Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 영국특별주펀드 (A-GBP, I-GBP)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU2219351520 (A-GBP), LU0605513679 (I-GBP)

http://www.fidelity.lu

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은

금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-GBP, I-GBP)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 영국에 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나, 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 특수상황주식(시장에서 저평가되어 있고 회복 잠재력을 인정받지 못한 주식)에 투자합니다. 이 하위펀드는 대기업과 중소기업들을 혼합하여 투자할 것입니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장 및 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 재무 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 시장에서 저평가되어 있고 회복 잠재력을 인정받지 못한 것으로 판단되는 기업들(즉, 사업 펀더멘털 개선을 반영한 주가 회복 잠재력)에 중점을 둡니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: FTSE All Share Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로만 사용됩니다.

\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:

FTSE All Share Index. 성과 비교용으로만 사용됩니다.

기준통화: GBP (A-GBP, I-GBP)

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공지됩니다.

**A-GBP, I-GBP:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

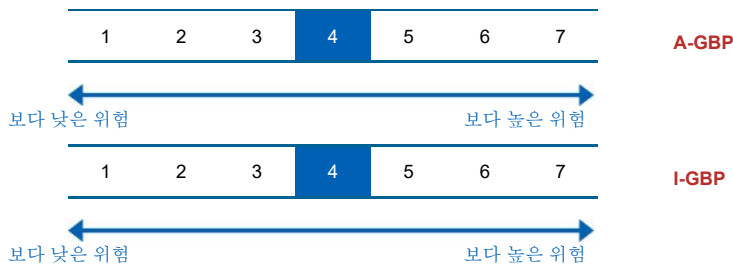
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가능할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 신용, 금리 .

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-GBP**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: GBP 10,000		1년 후 상황	5년 후 상황
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,260 GBP	3,620 GBP
	연평균 수익	-57.4%	-18.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,730 GBP	9,780 GBP
	연평균 수익	-22.7%	-0.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,850 GBP	11,900 GBP
	연평균 수익	-1.5%	3.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	13,430 GBP	14,150 GBP
	연평균 수익	34.3%	7.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 03/2015에서 03/2020까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 04/2017에서 04/2022까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 05/2016에서 05/2021까지를 투자기간으로 합니다.

**I-GBP**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: GBP 10,000		1년 후 상황	5년 후 상황
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	1,740 GBP	1,660 GBP
	연평균 수익	-82.6%	-30.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,160 GBP	8,780 GBP
	연평균 수익	-28.4%	-2.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,400 GBP	12,330 GBP
	연평균 수익	4.0%	4.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,920 GBP	14,280 GBP
	연평균 수익	49.2%	7.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 03/2015에서 03/2020까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2015에서 12/2020까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 05/2016에서 05/2021까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.



## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-GBP

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: GBP 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	735 GBP	1,823 GBP
연간 비용 (*)	7.4%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.1%, 비용 차감후 3.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-GBP

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: GBP 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	131 GBP	743 GBP
연간 비용 (*)	1.3%	매년 1.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.6%, 비용 차감후 4.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-GBP

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 GBP
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 GBP
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.95%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	190 GBP
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.35%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	35 GBP
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 GBP

I-GBP

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 GBP
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 GBP
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.93%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	94 GBP
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.35%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	37 GBP
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 GBP

### 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

### 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

### 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

### 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 월드펀드 (A-ACC-USD, A-Euro, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU1084165304 (A-ACC-USD), LU0069449576 (A-Euro), LU1322385532 (I-ACC-USD)

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-ACC-USD, A-Euro, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 장기간에 걸친 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓 포함 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 기업들의 증권에 투자합니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓 포함 전세계 기업들의 주식에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장, 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 재무 측정치뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 성장, 평가지표, 기업 재무정보, 자본수익률, 현금흐름 및 그 밖의 재무 측정치

뿐만 아니라 기업 경영, 산업, 경제 상황 및 그 밖의 요소들을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징 및 효율적인 포트폴리오 운용 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** MSCI World Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**\*2024년 7월 31일 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

MSCI World Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD, A-Euro)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

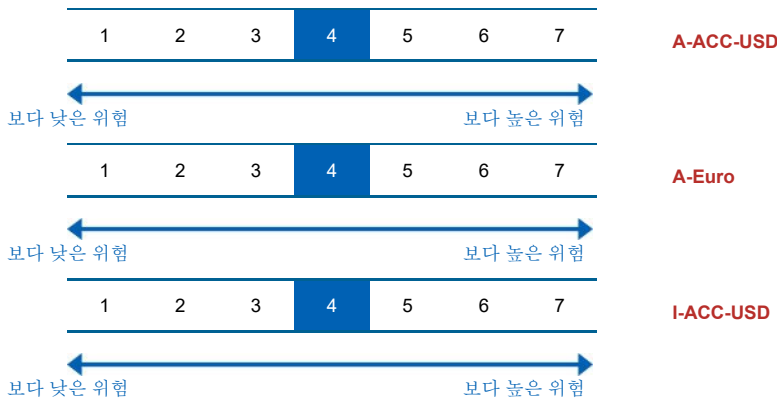
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, **97.5% VaR** 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 **3년**이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 **A 클래스**가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, **A 클래스**가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 **3년**을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 **3년**간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 **1 등급**씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 **1 등급**을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 **10년** 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-Euro:** 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 **10년** 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,190 USD		2,050 USD	
	연평균 수익	-78.1%		-27.1%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,270 USD		9,480 USD	
	연평균 수익	-27.3%		-1.1%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,420 USD		13,860 USD	
	연평균 수익	4.2%		6.8%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,020 USD		19,390 USD	
	연평균 수익	50.2%		14.2%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 10/2015 에서 10/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-Euro**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상황		5년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,270 EUR		2,100 EUR	
	연평균 수익	-77.3%		-26.8%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,960 EUR		10,100 EUR	
	연평균 수익	-20.4%		0.2%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,370 EUR		15,100 EUR	
	연평균 수익	3.7%		8.6%	

유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	14,090 EUR	18,070 EUR
	연평균 수익	40.9%	12.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 02/2017 에서 02/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	2,300 USD	2,170 USD
	연평균 수익	-77.0%	-26.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,730 USD	10,220 USD
	연평균 수익	-22.7%	0.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,050 USD	15,220 USD
	연평균 수익	10.5%	8.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	15,970 USD	21,490 USD
	연평균 수익	59.7%	16.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 12/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 11/2014 에서 11/2019 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 06/2016 에서 06/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여타한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**비용**

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

**시간 경과에 따른 비용**

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	718 USD	1,861 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.2%, 비용 차감후 6.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### A-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	718 EUR	1,944 EUR
연간 비용 (*)	7.2%	매년 3.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 12.1%, 비용 차감후 8.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	114 USD	742 USD
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 10.0%, 비용 차감후 8.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	184 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.25%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	24 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

### A-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.89%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	184 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.25%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	24 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

### I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.88%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	89 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.25%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	25 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 5년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert



Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 아시아하이일드펀드 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, A-RMB (hedged), I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU0286668453 (A-ACC-USD), LU0937949237 (A-MINCOME(G)-USD), LU0831375760 (A-RMB (hedged)), LU1322385706 (I-ACC-USD)

http://www.fidelity.lu

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은

금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, A-RMB (hedged), I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 높은 수준의 수익 제공을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함한 아시아 지역에서 대부분의 사업활동을 영위하는 발행기관의 투자등급 미만 하이일드 채무증권 또는 투자등급 미만 발행기관의 하이일드 채무증권에 투자합니다. 이러한 증권은 높은 위험이 수반되고, 최소 신용등급 기준을 충족하도록 요구되지 않으며, 국제적으로 인지도가 높은 신용평가기관으로부터 신용 평가 등급을 부여 받지 못할 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다.

중국 국내 상장 채권(직접 그리고/또는 간접적으로): 30% 미만(합산 기준)

하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만 (코코본드: 20% 미만)

이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.

하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 채권 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분을 참고하시기 바랍니다.

파생상품 및 기법: 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

벤치마크: J.P. Morgan Asia Credit Non-Investment Grade Index, 투자대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

기준통화: USD (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, I-ACC-USD, A-RMB (hedged))

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-ACC-USD, I-ACC-USD: 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

A-MINCOME(G)-USD, A-RMB (hedged): 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5 년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익 제고를 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다. 투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 신용, 이머징마켓, 금리, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트(룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 1 등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다. 투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, A-RMB (hedged): 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000			
시나리오		1년 후 상환	5년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,020 USD	4,350 USD
	연평균 수익	-49.8%	-15.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,290 USD	5,370 USD
	연평균 수익	-47.1%	-11.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,960 USD	10,440 USD
	연평균 수익	-0.4%	0.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,260 USD	13,660 USD
	연평균 수익	22.6%	6.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 01/2016 에서 01/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-MINCOME(G)-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000			
시나리오		1년 후 상환	5년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,010 USD	4,350 USD
	연평균 수익	-49.9%	-15.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,290 USD	5,370 USD
	연평균 수익	-47.1%	-11.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,960 USD	10,440 USD
	연평균 수익	-0.4%	0.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,260 USD	13,660 USD
	연평균 수익	22.6%	6.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 01/2016 에서 01/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-RMB (hedged)**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: CNY 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,010 CNY	4,350 CNY
	연평균 수익	-49.9%	-15.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,360 CNY	5,740 CNY
	연평균 수익	-46.4%	-10.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,190 CNY	11,450 CNY
	연평균 수익	1.9%	2.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,490 CNY	14,950 CNY
	연평균 수익	24.9%	8.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 10/2016 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 01/2016 에서 01/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,190 USD	4,500 USD
	연평균 수익	-48.1%	-14.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,510 USD	5,750 USD
	연평균 수익	-44.9%	-10.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,370 USD	11,070 USD
	연평균 수익	3.7%	2.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,770 USD	14,380 USD
	연평균 수익	27.7%	7.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 01/2016 에서 01/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다. 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다. 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	548 USD	1,415 USD
연간 비용 (*)	5.5%	매년 2.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.7%, 비용 차감후 0.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-MINCOME(G)-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	548 USD	1,415 USD
연간 비용 (*)	5.5%	매년 2.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.7%, 비용 차감후 0.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-RMB (hedged)

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: CNY 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	548 CNY	1,484 CNY
연간 비용 (*)	5.5%	매년 2.9%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.6%, 비용 차감후 2.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	142 USD	755 USD
연간 비용 (*)	1.4%	매년 1.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.5%, 비용 차감후 2.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	345 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.40%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	138 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.65%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	65 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-MINCOME(G)-USD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	345 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.40%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	138 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.65%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	65 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-RMB (hedged)**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	345 CNY
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 CNY
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.40%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	138 CNY
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.65%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	65 CNY

특정 상황에서 발생하는 부수 비용

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 CNY
------	-----------------------	-------

I-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.74%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	75 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.65%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	67 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 5년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

기타 관련 정보



투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 특셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 이머징마켓채권펀드 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU0238205958 (A-ACC-USD), LU0937949310 (A-MINCOME(G)-USD), LU1353442657 (I-ACC-USD)

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은

금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 정부, 준 정부기관, 은행, 금융기관 및 기업에서 발행한 이머징마켓 채무증권에 투자합니다. 또한 이 하위펀드는 기타 다른 유형의 채무증권, 지분증권, 저등급 채무증권을 포함한 다른 유형의 증권 및 부수적으로 단기투자상품에도 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 회사들의 증권에 투자합니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

중국 국내 상장 채권(직접 및/또는 간접적으로): 30% 미만(합산 기준)

하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)

이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드가 투자등급 미만 증권 또는 발행인들에 투자할 수 있는 금액에 대한 제한은 없습니다.

하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 정부, 준 정부기관, 은행, 금융기관 및 기업에서 발행한 이머징마켓 채무증권에 투자합니다. 또한 이 하위펀드는 기타 다른 유형의 채무증권, 지분증권, 저등급 채무증권을 포함한 다른 유형의 증권 및 부수적으로 단기투자상품에도 투자할 수 있습니다.

중국 국내 상장 채권(직접 및/또는 간접적으로): 30% 미만(합산 기준)

하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)

이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드가 투자등급 미만 증권 또는 발행인들에 투자할 수 있는 금액에 대한 제한은 없습니다.

하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 요소들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 발행인들과 국가들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 발행인들과 국가들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index - Global Diversified, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index - Global Diversified, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산들이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(록셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com>에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(록셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com)에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공지됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 채투자됩니다.

**A-MINCOME(G)-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 채투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

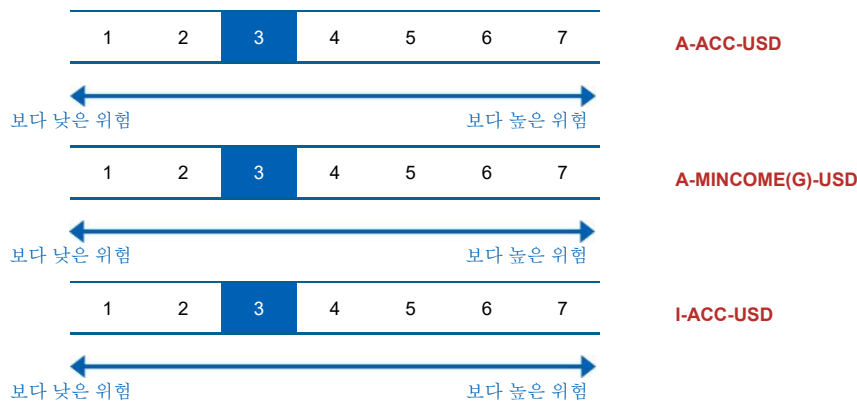
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**





위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다. 투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 3등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 신용, 이머징마켓, 금리, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않음 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000			
시나리오		1년 후 상황	5년 후 상황
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,040 USD	4,250 USD
	연평균 수익	-59.6%	-15.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,220 USD	7,120 USD
	연평균 수익	-37.8%	-6.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,960 USD	11,200 USD
	연평균 수익	-0.4%	2.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,330 USD	13,120 USD
	연평균 수익	23.3%	5.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 01/2017 에서 01/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2015 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-MINCOME(G)-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황	5년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,030 USD	4,250 USD
	연평균 수익	-59.7%	-15.7%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,230 USD	7,120 USD
	연평균 수익	-37.7%	-6.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,970 USD	11,200 USD
	연평균 수익	-0.3%	2.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,330 USD	13,130 USD
	연평균 수익	23.3%	5.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 01/2017 에서 01/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2015 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 5 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황	5년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,160 USD	4,380 USD
	연평균 수익	-58.4%	-15.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,500 USD	7,690 USD
	연평균 수익	-35.0%	-5.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,400 USD	12,100 USD
	연평균 수익	4.0%	3.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,880 USD	14,170 USD
	연평균 수익	28.8%	7.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2017 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 01/2017 에서 01/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2015 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다. 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다. 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

## 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	523 USD	1,332 USD
연간 비용 (*)	5.2%	매년 2.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.9%, 비용 차감후 2.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-MINCOME(G)-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	523 USD	1,332 USD
연간 비용 (*)	5.2%	매년 2.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.9%, 비용 차감후 2.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	97 USD	542 USD
연간 비용 (*)	1.0%	매년 1.0%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.9%, 비용 차감후 3.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

**A-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	344 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.62%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	159 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.21%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	19 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-MINCOME(G)-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	344 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.62%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	159 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.21%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	19 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.76%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	77 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.21%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	20 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.



이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

(작성기준일:2024.09.10)

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 이머징마켓회사채권펀드 (A-ACC-USD, I-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0900495697 (A-ACC-USD), LU0900497123 (I-USD)  
 http://www.fidelity.lu

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-ACC-USD, I-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 분류:** 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 전세계적으로 거래되는 주요 통화들(‘경화’)로 표시된 이머징마켓의 투자등급 및 투자등급 미만 회사채에 투자합니다. 또한 이 하위펀드는 현지 통화로 표시된 이머징마켓 채무증권과 부수적으로 단기금융상품에도 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 발행기관 증권에 투자합니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

중국 국내 상장 회사채 및 국채(도시투자채권, 자산담보부증권 및 투자등급 미만 채권이나 미등급 채권)(직접 및/또는 간접적): 30% 미만(합산 기준)

하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)

이머징마켓 발행인들의 국채: 최대 25%

이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.

하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 전 세계적으로 거래되는 주요 통화들(‘경화’)로 표시된 이머징마켓의 투자등급 및 투자등급 미만 회사채에 투자합니다. 또한 이 하위펀드는 현지 통화로 표시된 이머징마켓 채무증권과 부수적으로 단기금융상품에도 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

중국 국내 상장 회사채 및 국채(도시투자채권, 자산담보부증권 및 투자등급 미만 채권이나 미등급 채권)(직접 및/또는 간접적): 30% 미만(합산 기준)

하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)

이머징마켓 발행인들의 국채: 최대 25%

이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.

하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 요소들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** J.P. Morgan Corporate Emerging Market Bond Index - Broad Diversified, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

J.P. Morgan Corporate Emerging Market Bond Index - Broad Diversified, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, I-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(록셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(록셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**I-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 5년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수



있습니다.  
투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 신용, 이머징마켓, 금리, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환		5년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,650 USD		5,750 USD	
	연평균 수익	-43.5%		-10.5%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,300 USD		8,290 USD	
	연평균 수익	-27.0%		-3.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,030 USD		11,840 USD	
	연평균 수익	0.3%		3.4%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,860 USD		13,790 USD	
	연평균 수익	18.6%		6.6%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 01/2017 에서 01/2022 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 01/2016 에서 01/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

I-USD

권장 보유기간: 5년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	5년 후 상환
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,870 USD	5,970 USD
	연평균 수익	-41.3%	-9.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,630 USD	8,790 USD
	연평균 수익	-23.7%	-2.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,470 USD	12,840 USD
	연평균 수익	4.7%	5.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,390 USD	14,960 USD
	연평균 수익	23.9%	8.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 08/2021 에서 04/2024 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 06/2015 에서 06/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 01/2016 에서 01/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**비용**

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

**시간 경과에 따른 비용**

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

**A-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	523 USD	1,368 USD
연간 비용 (*)	5.2%	매년 2.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.1%, 비용 차감후 3.4%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	5년 후 상환
총비용	93 USD	543 USD
연간 비용 (*)	0.9%	매년 1.0%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.1%, 비용 차감후 5.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	344 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.65%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	162 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	16 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.76%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	77 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	17 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 5년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

(작성기준일:2024.09.10)

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 특셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 유로채권펀드 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0251130638 (A-ACC-Euro), LU1046421522 (A-ACC-USD (hedged)), LU0048579097 (A-Euro)  
<http://www.fidelity.lu>  
 추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
 이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 분류:** 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.  
**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 유로화로 표시된 채무증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.  
 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 발행기관 증권에 투자합니다.  
 이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:  
 하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만 (코코본드: 20% 미만)  
 이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 유로화로 표시된 채무증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:  
 하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만 (코코본드: 20% 미만)

이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** ICE BofA Euro Large Cap Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

ICE BofA Euro Large Cap Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** EUR (A-ACC-Euro, A-Euro, A-ACC-USD (hedged))

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공지됩니다.

**A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged):** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

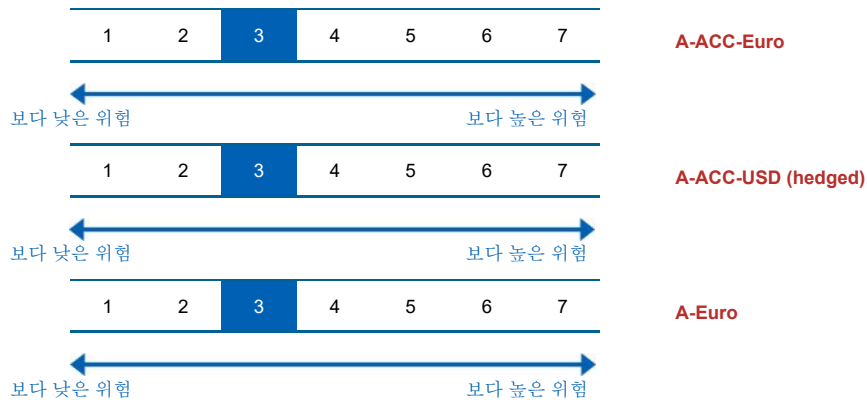
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 3년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.



요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가능할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

**A-ACC-USD (hedged):** 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니니다.

추가 위험: 신용, 금리

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

**A-ACC-USD(hedged):** 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-Euro, A-Euro:** 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-Euro**

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상환		3년 후 상환	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,950 EUR		6,990 EUR	
	연평균 수익	-30.5%		-11.3%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,790 EUR		7,630 EUR	
	연평균 수익	-22.1%		-8.6%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,730 EUR		10,160 EUR	
	연평균 수익	-2.7%		0.5%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,650 EUR		10,990 EUR	
	연평균 수익	6.5%		3.2%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 09/2015 에서 09/2018 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 11/2018 에서 11/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-ACC-USD (hedged)**

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	3년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,950 USD	7,000 USD
	연평균 수익	-30.5%	-11.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,890 USD	7,990 USD
	연평균 수익	-21.1%	-7.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,880 USD	10,650 USD
	연평균 수익	-1.2%	2.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,970 USD	11,670 USD
	연평균 수익	9.7%	5.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 01/2016 에서 01/2019 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2017 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-Euro**

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상환	3년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,950 EUR	7,000 EUR
	연평균 수익	-30.5%	-11.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,790 EUR	7,630 EUR
	연평균 수익	-22.1%	-8.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,730 EUR	10,160 EUR
	연평균 수익	-2.7%	0.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,650 EUR	10,990 EUR
	연평균 수익	6.5%	3.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 09/2015 에서 09/2018 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 11/2018 에서 11/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	491 EUR	806 EUR
연간 비용 (*)	4.9%	매년 2.7%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.3%, 비용 차감후 0.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	491 USD	826 USD
연간 비용 (*)	4.9%	매년 2.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.9%, 비용 차감후 2.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	491 EUR	806 EUR
연간 비용 (*)	4.9%	매년 2.7%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.2%, 비용 차감후 0.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-Euro

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.00%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	98 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.50%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	49 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR
------	-----------------------	-------

**A-ACC-USD (hedged)**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.00%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	98 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.50%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	49 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-Euro**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.00%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	98 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.50%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	49 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 3년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본

외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

---

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

---

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 3 등급 [다소 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 유럽하이일드펀드 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, A-MINCOME(G)-Euro, I-ACC-Euro)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU0251130802 (A-ACC-Euro), LU0621411155 (A-ACC-USD (hedged)), LU0110060430 (A-Euro), LU0937949070 (A-MINCOME(G)-Euro), LU0957027591 (I-ACC-Euro), <http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다. 01/02/2024 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, A-MINCOME(G)-Euro, I-ACC-Euro)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 높은 수준의 수익 제공을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓 포함, 서유럽, 중앙유럽 및 동유럽(러시아 포함)에 본사를 두고 있거나 그러한 지역에서 대부분의 사업을 영위하는 발행인들의 투자등급 미만 고수의 채무증권에 투자합니다. 이러한 증권에는 높은 위험이 수반되고 최저신용등급 기준을 충족할 것이 요구되지 않으나, 그 전부는 아니더라도 대부분은 국제적으로 공인된 신용평가기관의 신용평가를 받습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 발행기관 증권에 투자합니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다: 하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만 (코코본드: 20% 미만)

이 하위펀드는 다른 후순위 금융채와 우선주에 투자할 수 있습니다.

하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓 포함, 서유럽, 중앙유럽 및 동유럽(러시아 포함)에 본사를 두고 있거나 그러한 지역에서 대부분의 사업을 영위하는 발행인들의 투자등급 미만 고수의 채무증권에 투자합니다. 이러한 증권에는 높은 위험이 수반되고 최저신용등급 기준을 충족할 것이 요구되지 않으나, 그 전부는 아니더라도 대부분은 국제적으로 공인된 신용평가기관의 신용평가를 받습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:  
 하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만 (코코본드: 20% 미만)  
 이 하위펀드는 다른 후순위 금융채와 우선주에 투자할 수 있습니다.  
 하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.  
 이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** ICE BofA Global High Yield European Issuers Constrained (Level 4 20% Cap) Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

ICE BofA Global High Yield European Issuers Constrained (Level 4 20% Cap) Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** EUR (A-ACC-Euro, A-Euro, A-MINCOME(G)-Euro, I-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged))

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fidelity.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-Euro:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-Euro, A-MINCOME(G)-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들에게 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

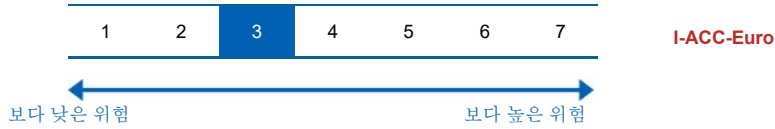
**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**





위험지표는 투자자가 상품을 3년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다. 투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

**A-ACC-USD (hedged):** 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 신용, 이머징마켓, 금리, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **3 등급(다소 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro, A-MINCOME(G)-Euro, I-ACC-Euro: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-Euro**

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상황		3년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,410 EUR		6,320 EUR	
	연평균 수익	-45.9%		-14.2%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,030 EUR		8,650 EUR	
	연평균 수익	-19.7%		-4.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,890 EUR		10,620 EUR	
	연평균 수익	-1.1%		2.0%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,780 EUR		11,460 EUR	



	연평균 수익	17.8%	4.7%
--	--------	-------	------

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 02/2018 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-ACC-USD (hedged)**

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황	3년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,380 USD	6,310 USD
	연평균 수익	-46.2%	-14.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,170 USD	9,070 USD
	연평균 수익	-18.3%	-3.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,030 USD	11,190 USD
	연평균 수익	0.3%	3.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,910 USD	12,110 USD
	연평균 수익	19.1%	6.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 03/2020 에서 03/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-Euro**

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상황	3년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,420 EUR	6,320 EUR
	연평균 수익	-45.8%	-14.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,030 EUR	8,650 EUR
	연평균 수익	-19.7%	-4.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,890 EUR	10,620 EUR
	연평균 수익	-1.1%	2.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,780 EUR	11,460 EUR
	연평균 수익	17.8%	4.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 02/2018 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-MINCOME(G)-Euro**

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상환	3년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,420 EUR	6,320 EUR
	연평균 수익	-45.8%	-14.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,030 EUR	8,650 EUR
	연평균 수익	-19.7%	-4.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,890 EUR	10,610 EUR
	연평균 수익	-1.1%	2.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,780 EUR	11,460 EUR
	연평균 수익	17.8%	4.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 02/2018 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-Euro**

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상환	3년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,610 EUR	6,540 EUR
	연평균 수익	-43.9%	-13.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,370 EUR	9,130 EUR
	연평균 수익	-16.3%	-3.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,310 EUR	11,200 EUR
	연평균 수익	3.1%	3.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,270 EUR	12,100 EUR
	연평균 수익	22.7%	6.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 02/2018 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	496 EUR	841 EUR
연간 비용 (*)	5.0%	매년 2.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.8%, 비용 차감후 2.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	496 USD	865 USD
연간 비용 (*)	5.0%	매년 2.9%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.7%, 비용 차감후 3.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	496 EUR	842 EUR
연간 비용 (*)	5.0%	매년 2.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.8%, 비용 차감후 2.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-MINCOME(G)-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	496 EUR	841 EUR
연간 비용 (*)	5.0%	매년 2.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.8%, 비용 차감후 2.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-ACC-Euro**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	90 EUR	292 EUR
연간 비용 (*)	0.9%	매년 0.9%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.8%, 비용 차감후 3.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-Euro**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.40%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	137 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.15%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	15 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**A-ACC-USD (hedged)**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.40%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	137 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.15%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	15 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-Euro**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.40%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	137 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.15%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	15 EUR

특정 상황에서 발생하는 부수 비용

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR
------	-----------------------	-------

**A-MINCOME(G)-Euro**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.40%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	137 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.15%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	15 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**I-ACC-Euro**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.74%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	75 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.15%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	15 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 3년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본

외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령("자본시장법")에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌인컴채권펀드 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, A-MINCOME(G)-USD (hedged))

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0882574303 (A-ACC-USD), LU0882574568 (A-MINCOME(G)-USD), LU0997587323 (A-MINCOME(G)-USD (hedged))  
<http://www.fidelity.lu>  
 추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
 이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, A-MINCOME(G)-USD (hedged))

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 분류:** 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 높은 수준의 수익 제공을 목표로 합니다.  
**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함하여 전 세계 채무증권에 투자합니다. 투자자산에는 다양한 만기의 투자등급 및 투자등급 미만 채무증권과 다양한 통화로 표시된 하이일드채권 및 이머징마켓 채권이 포함될 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.  
 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 회사들의 증권에 투자합니다.  
 이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:  
 투자등급 채무증권: 최소 50%  
 투자등급 미만 채권: 최대 50%  
 중국 국내 상장 채권(직접 및/또는 간접적으로): 30% 미만(합산 기준)  
 하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)  
 이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.  
 하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함하여 전 세계 채무증권에 투자합니다. 투자자산에는 다양한 만기의 투자등급 및 투자등급 미만 채무증권과 다양한 통화로 표시된 하이일드채권 및 이머징마켓 채권이 포함될 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

투자등급 채무증권: 최소 50%

투자등급 미만 채권: 최대 50%

중국 국내 상장 채권(직접 및/또는 간접적으로): 30% 미만(합산 기준)

하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)

이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.

하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 투자대상의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** 없음.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, A-MINCOME(G)-USD (hedged))

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-MINCOME(G)-USD, A-MINCOME(G)-USD (hedged):** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**







위험지표는 투자자가 상품을 3년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다. 투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 2등급으로 분류되며, 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 매우 낮습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 신용, 이머징마켓, 금리, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

A-MINCOME(G)-USD(hedged) :아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품및 적절한 벤치마크 의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, :아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황		3년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,230 USD		7,190 USD	
	연평균 수익	-37.7%		-10.4%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,260 USD		8,920 USD	
	연평균 수익	-17.4%		-3.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,960 USD		10,710 USD	
	연평균 수익	-0.4%		2.3%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,140 USD		11,530 USD	

	연평균 수익	11.4%	4.9%
--	--------	-------	------

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2018 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-MINCOME(G)-USD**

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황	3년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,200 USD	7,170 USD
	연평균 수익	-38.0%	-10.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,260 USD	8,920 USD
	연평균 수익	-17.4%	-3.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,960 USD	10,700 USD
	연평균 수익	-0.4%	2.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,150 USD	11,530 USD
	연평균 수익	11.5%	4.9%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 03/2015 에서 03/2018 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2016 에서 12/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-MINCOME(G)-USD (hedged)**

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황	3년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,190 USD	7,160 USD
	연평균 수익	-38.1%	-10.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,260 USD	8,920 USD
	연평균 수익	-17.4%	-3.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,970 USD	10,680 USD
	연평균 수익	-0.3%	2.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,150 USD	11,440 USD
	연평균 수익	11.5%	4.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 04/2014 에서 04/2017 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다. 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다. 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

### 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

#### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	516 USD	907 USD
연간 비용 (*)	5.2%	매년 3.0%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.3%, 비용 차감후 2.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-MINCOME(G)-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	516 USD	906 USD
연간 비용 (*)	5.2%	매년 3.0%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.3%, 비용 차감후 2.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-MINCOME(G)-USD (hedged)

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	516 USD	906 USD
연간 비용 (*)	5.2%	매년 3.0%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.2%, 비용 차감후 2.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### 비용 구성 항목

**A-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	344 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.32%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	130 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.41%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	42 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-MINCOME(G)-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	344 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.32%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	130 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.41%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	42 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-MINCOME(G)-USD (hedged)**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	344 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.32%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	130 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.41%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	42 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 3년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령("자본시장법")에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌인플레이션연계채권펀드 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
ISIN: LU0353648891 (A-ACC-USD), LU0742537763 (I-ACC-USD)

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 매력적인 실질 소득과 자본 성장 달성을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함하여 전 세계 정부, 정부기관, 국제단체, 기업 및 은행이 발행한 투자등급 및 투자등급 미만 물가연동 채권, 명목 채권에 투자합니다. 투자자산에는 투자등급 미만 및 투자등급 증권들이 포함됩니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 발행기관 증권에 투자합니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

단기금융상품과 은행정기예금: 30% 미만

전환채권: 최대 25%

주식과 기타 참여권: 최대 10%

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 이머징마켓을 포함하여 전 세계 정부, 정부기관, 국제단체, 기업 및 은행이 발행한 투자등급 및 투자등급 미만 물가연동 채권, 명목 채권에 투자합니다. 투자자산에는 투자등급 미만 및 투자등급 증권들이 포함됩니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

단기금융상품과 은행정기예금: 30% 미만

전환채권: 최대 25%

주식과 기타 참여권: 최대 10%

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 글로벌 물가연동, 금리 및 신용 시장 등에서 이루어지는 적극적인 수익물곡선 전략(active yield curve strategies), 업종 순환(sector rotation), 종목 선정, 상대가치 관리 및 듀레이션 관리 전략 등과 같은 다양한 전략들을 활용합니다. 또한, 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상발행인들과 국가들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 글로벌 물가연동, 금리 및 신용 시장 등에서 이루어지는 적극적인 수익물곡선 전략(active yield curve strategies), 업종 순환(sector rotation), 종목 선정, 상대가치 관리 및 듀레이션 관리 전략 등과 같은 다양한 전략들을 활용합니다. 또한, 하위집합투자업자는 투자 위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 요소들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상발행인들과 국가들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 그리고 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다. 이 하위펀드는 매수 포지션이나 매도 포지션을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** Bloomberg World Government Inflation-Linked 1 to 10 Year Index, 이 지수는 ESG 요소들을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

Bloomberg World Government Inflation-Linked 1 to 10 Year Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 요소들을 고려하지 않습니다. 투자 대상 선정, 위험 모니터링 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(록셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com>에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(록셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com)에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 3년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가능할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

**통화위험에 유념하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니니다.

추가 위험:신용, 이머징마켓, 금리.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈브르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: USD 10,000			
시나리오		1년 후 상황	3년 후 상황
최소 보장		최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.	
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,850 USD	7,240 USD
	연평균 수익	-31.5%	-10.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,450 USD	8,740 USD
	연평균 수익	-15.5%	-4.4%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,770 USD	10,010 USD
	연평균 수익	-2.3%	0.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,470 USD	11,200 USD
	연평균 수익	4.7%	3.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 06/2014 에서 06/2017 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 09/2015 에서 09/2018 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 10/2018 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.



**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	3년 후 상환
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,100 USD	7,510 USD
	연평균 수익	-29.0%	-9.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,770 USD	9,120 USD
	연평균 수익	-12.3%	-3.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,150 USD	10,460 USD
	연평균 수익	1.5%	1.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,860 USD	11,700 USD
	연평균 수익	8.6%	5.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 06/2014 에서 06/2017 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 09/2015 에서 09/2018 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 10/2018 에서 10/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**비용**

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

**시간 경과에 따른 비용**

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

**A-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	414 USD	569 USD
연간 비용 (*)	4.1%	매년 1.9%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 1.9%, 비용 차감후 0.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	42 USD	131 USD
연간 비용 (*)	0.4%	매년 0.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 1.9%, 비용 차감후 1.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	341 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.71%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	69 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.03%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	4 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.38%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	38 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.03%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	4 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 3년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다. 이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령("자본시장법")에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 특셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌채권펀드 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0261946288 (A-ACC-USD), LU0048582984 (A-USD), LU1550162991 (I-ACC-USD)  
 http://www.fidelity.lu  
 추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
 이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 분류:** 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.  
**투자 정책:** 이 하위펀드는 이머징마켓을 포함하여 전 세계 회사채와 국채에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.  
 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 발행기관 증권에 투자합니다.  
 이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:  
 중국 국내 상장 채권(직접 또는 간접적으로): 30% 미만(합산 기준)  
 이 하위펀드는 미달리화로 측정되는 성과를 극대화하는 것을 목표로 합니다.  
**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**  
 이 하위펀드는 이머징마켓을 포함하여 전 세계 회사채와 국채에 투자합니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.  
 이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:  
 중국 국내 상장 채권(직접 또는 간접적으로): 30% 미만(합산 기준)

이 하위펀드는 미달리화로 측정되는 성과를 극대화하는 것을 목표로 합니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다.

하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다.

하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** Bloomberg Global Aggregate Bond Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

Bloomberg Global Aggregate Bond Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산들이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 3년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가능할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

**통화위험에 유념하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니니다.

추가 위험: 이머징마켓, 신용, 금리.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈브르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

I-ACC-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

A-ACC-USD, A-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: USD 10,000			
시나리오		1년 후 상황	3년 후 상황
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,780 USD	7,080 USD
	연평균 수익	-32.2%	-10.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,480 USD	7,480 USD
	연평균 수익	-25.2%	-9.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,740 USD	10,210 USD
	연평균 수익	-2.6%	0.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,820 USD	11,490 USD
	연평균 수익	8.2%	4.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 01/2015 에서 01/2018 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 12/2017 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-USD**

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	3년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,780 USD	7,080 USD
	연평균 수익	-32.2%	-10.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,470 USD	7,480 USD
	연평균 수익	-25.3%	-9.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,740 USD	10,200 USD
	연평균 수익	-2.6%	0.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,820 USD	11,490 USD
	연평균 수익	8.2%	4.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 01/2015 에서 01/2018 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2017 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	3년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,040 USD	7,340 USD
	연평균 수익	-29.6%	-9.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,780 USD	7,870 USD
	연평균 수익	-22.2%	-7.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,100 USD	10,680 USD
	연평균 수익	1.0%	2.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,270 USD	12,120 USD
	연평균 수익	12.7%	6.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 09/2016 에서 09/2019 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2017 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	470 USD	746 USD
연간 비용 (*)	4.7%	매년 2.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.2%, 비용 차감후 0.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	470 USD	746 USD
연간 비용 (*)	4.7%	매년 2.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.2%, 비용 차감후 0.7%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	75 USD	235 USD
연간 비용 (*)	0.7%	매년 0.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.0%, 비용 차감후 2.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.05%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	103 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.24%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	25 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		



성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD
------	-----------------------	-------

**A-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.05%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	103 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.24%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	25 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.49%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	49 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.24%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	26 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 3년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본

외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

---

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

---

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령("자본시장법")에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 특셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 미달리채권펀드 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0261947682 (A-ACC-USD), LU0048622798 (A-USD), LU1560649714 (I-ACC-USD)

<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 수익 제공을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 미달리화 표시 채무증권에 투자합니다.

이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 회사들의 증권에 투자합니다.

**\*2024년 7월 자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 미달리화 표시 채무증권에 투자합니다.

이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위 집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티 나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** ICE BofA Q4AR Custom Index (연방준비제도(Federal Reserve) 보유자산(SOMA holdings)은 제외한 맞춤 USD Aggregate Bond 지수), 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**\*2024년 7월 7일자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

ICE BofA Q4AR Custom Index (연방준비제도(Federal Reserve) 보유자산(SOMA holdings)은 제외한 맞춤 USD Aggregate Bond 지수), 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 위험 모니터링, 투자 대상 선정 및 성과 비교용으로 사용됩니다.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, A-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 3년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 신용, 이머징마켓, 금리.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, **97.5% VaR** 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 **3년**이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 **A 클래스**가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, **A 클래스**가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 **3년**을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 **3년**간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 **1 등급**씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 **1 등급**을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

**I-ACC-USD:** 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 **10년** 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD, A-USD:** 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 **10년** 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: USD 10,000			
시나리오		1년 후 상환	3년 후 상환
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,980 USD	7,570 USD
	연평균 수익	-30.2%	-8.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,080 USD	8,110 USD
	연평균 수익	-19.2%	-6.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,790 USD	10,260 USD
	연평균 수익	-2.1%	0.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,150 USD	12,010 USD
	연평균 수익	11.5%	6.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 11/2014 에서 11/2017 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 07/2018 에서 07/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-USD**

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	3년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,980 USD	7,570 USD
	연평균 수익	-30.2%	-8.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,080 USD	8,120 USD
	연평균 수익	-19.2%	-6.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,790 USD	10,240 USD
	연평균 수익	-2.1%	0.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,150 USD	12,010 USD
	연평균 수익	11.5%	6.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 12/2014 에서 12/2017 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 07/2018 에서 07/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	3년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,210 USD	7,840 USD
	연평균 수익	-27.9%	-7.8%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,410 USD	8,540 USD
	연평균 수익	-15.9%	-5.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,130 USD	10,710 USD
	연평균 수익	1.3%	2.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,600 USD	12,640 USD
	연평균 수익	16.0%	8.1%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2020 에서 10/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 03/2016 에서 03/2019 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 07/2018 에서 07/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	461 USD	720 USD
연간 비용 (*)	4.6%	매년 2.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.3%, 비용 차감후 0.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	461 USD	719 USD
연간 비용 (*)	4.6%	매년 2.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.2%, 비용 차감후 0.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	66 USD	206 USD
연간 비용 (*)	0.7%	매년 0.7%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.0%, 비용 차감후 2.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-ACC-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	342 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <a href="#">붙임 2</a> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.04%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	102 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	17 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD
------	-----------------------	-------

**A-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	342 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.04%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	102 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	17 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.48%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	48 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.17%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	17 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 3년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본



외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령("자본시장법")에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 미국하이일드펀드 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
**ISIN:** LU0605520377 (A-ACC-USD), LU0937948932 (A-MINCOME(G)-USD), LU0132282301 (A-USD), LU0891474172 (I-ACC-USD)  
<http://www.fidelity.lu>  
 추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
 이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-ACC-USD, A-MINCOME(G)-USD, A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

**종류**  
 양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 분류:** 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

**투자기간**  
 이 하위펀드는 개방형입니다.

**목적**  
**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따른 자본 성장 달성과 높은 수준의 수익 제공을 목표로 합니다.  
**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 미국에서 대부분의 사업을 영위하는 발행인들의 투자등급 미만 하이일드 채권에 투자합니다. 이러한 증권에는 높은 위험이 수반되고 이러한 증권들은 최소 신용등급 기준을 충족하도록 요구되지 않으며, 국제적으로 인지도가 높은 신용평가기관으로부터 신용평가 등급을 부여받지 못할 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.  
 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 회사들의 증권에 투자합니다. 하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**  
 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 미국에서 대부분의 사업을 영위하는 발행인들의 투자등급 미만 하이일드 채권에 투자합니다. 이러한 증권에는 높은 위험이 수반되고 이러한 증권들은 최소 신용등급 기준을 충족하도록 요구되지 않으며, 국제적으로 인지도가 높은 신용평가기관으로부터 신용평가 등급을 부여받지 못할 수 있습니다. 이 하위펀드는 또한 부수적으로 단기금융상품에 투자할 수 있습니다.

하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상 발행인들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 내부 리서치 및 투자 역량을 활용하여 발행인, 섹터, 지역 및 증권 유형에 걸쳐 적합한 투자 기회들을 발굴하고 있습니다. 여기에는 채권발행인의 신용도, 거시경제 요소들 및 가치평가에 대한 판단이 포함될 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.

하위집합투자업자는 투자위험 및 투자기회 평가시 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성을 정함에 있어 하위집합투자업자는 Fidelity 또는 외부 대리인이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 하위집합투자업자는 투자운용 프로세스를 통해 투자대상 발행인들이 건전한 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 벤치마크의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** ICE BofA US High Yield Constrained Index, 이 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로만 사용합니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 벤치마크는 아래와 같이 변경됩니다:**

ICE BofA US High Yield Constrained Index, 이 광범위한 시장 지수는 ESG 특성을 고려하지 않습니다. 성과 비교용으로 사용합니다.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, A-MINCOME (G)-USD, A-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공지됩니다.

**A-ACC-USD, I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-USD, A-MINCOME(G)-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

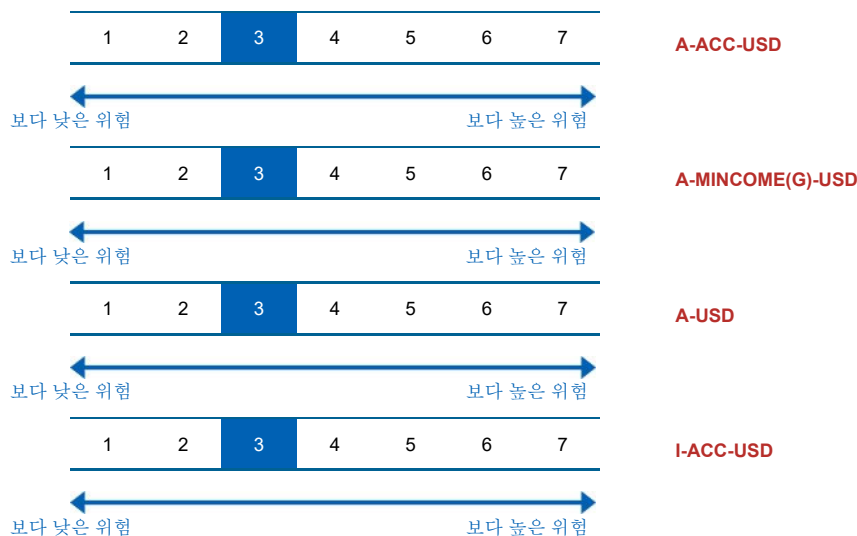
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**





위험지표는 투자자가 상품을 3년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다. 투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 신용, 이머징마켓, 금리, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개인 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정 후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

### A-ACC-USD

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황	3년 후 상황
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,380 USD	5,850 USD
	연평균 수익	-56.2%	-16.3%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,440 USD	9,420 USD
	연평균 수익	-15.6%	-2.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,040 USD	10,940 USD
	연평균 수익	0.4%	3.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,730 USD	12,430 USD
	연평균 수익	17.3%	7.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2019에서 09/2022까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 04/2020에서 04/2023까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 02/2016에서 02/2019까지를 투자기간으로 합니다.

**A-MINCOME(G)-USD**

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	3년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,360 USD	5,850 USD
	연평균 수익	-56.4%	-16.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,440 USD	9,420 USD
	연평균 수익	-15.6%	-2.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,040 USD	10,940 USD
	연평균 수익	0.4%	3.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,730 USD	12,440 USD
	연평균 수익	17.3%	7.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 04/2020 에서 04/2023 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-USD**

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	3년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,340 USD	5,820 USD
	연평균 수익	-56.6%	-16.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,440 USD	9,420 USD
	연평균 수익	-15.6%	-2.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,040 USD	10,940 USD
	연평균 수익	0.4%	3.0%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,730 USD	12,450 USD
	연평균 수익	17.3%	7.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 08/2014 에서 08/2017 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	3년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,490 USD	6,050 USD
	연평균 수익	-55.1%	-15.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,790 USD	9,940 USD
	연평균 수익	-12.1%	-0.2%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,470 USD	11,550 USD
	연평균 수익	4.7%	4.9%

유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,220 USD	13,140 USD
	연평균 수익	22.2%	9.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 04/2014 에서 04/2017 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

### 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

#### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	492 USD	842 USD
연간 비용 (*)	4.9%	매년 2.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.8%, 비용 차감후 3.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-MINCOME(G)-USD

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	492 USD	842 USD
연간 비용 (*)	4.9%	매년 2.8%

(\* 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.8%, 비용 차감후 3.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**A-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	492 USD	842 USD
연간 비용 (*)	4.9%	매년 2.8%

(\* 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.8%, 비용 차감후 3.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	86 USD	284 USD
연간 비용 (*)	0.9%	매년 0.9%

(\* 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.8%, 비용 차감후 4.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.39%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	136 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.14%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	12 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-MINCOME(G)-USD**

매입/환매시 부과되는 1회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.39%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	136 USD

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.14%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	12 USD
<b>특정 상황에서 발생하는 부수 비용</b>		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-USD**

<b>매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료</b>		<b>1년 후 상환</b>
선취수수료	투자 개시시 납입액의 3.50%	343 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
<b>연간 지속적으로 부과되는 비용</b>		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.39%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	136 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.14%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	12 USD
<b>특정 상황에서 발생하는 부수 비용</b>		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

<b>매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료</b>		<b>1년 후 상환</b>
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
<b>연간 지속적으로 부과되는 비용</b>		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.73%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	74 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.14%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	12 USD
<b>특정 상황에서 발생하는 부수 비용</b>		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 3년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본



외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

(작성기준일:2024.09.10)

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 아시아태평양멀티에셋성장&인컴펀드 (A-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이 (FIL

Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU1366333414 (A-ACC-USD)

http://www.fidelity.lu

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트

(록셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은

금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는

록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를

기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및

"비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 중장기적으로 자본성장 달성 및 수익 제공을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 정부, 정부기관 또는 호주 및 뉴질랜드를 포함하되 일본은 제외한 아시아 태평양 지역에 상장되어 있거나, 본사를 두고 있거나 대부분의 사업활동을 영위하고 있는 기업들이 발행한 주식 및 채무증권에 투자합니다. 이러한 투자들은 이머징마켓에서 이루어질 수 있으며 일부 채권 투자는 투자등급 미만일 수 있습니다.

이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

주식: 최대 80%

투자등급 미만 채권: 최대 50%

적격 실물상품 익스포저: 최대 10%

적격 부동산투자신탁(REIT): 최대 30%

투자등급 채권: 최대 75%

중국 A 주식과 B 주식 그리고 중국 국내 상장 채권(직접 및/또는 간접적): 50% 미만(합산 기준)

하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)

단기금융상품: 최대 30%

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.

부실증권에 대한 이 하위펀드의 익스포저는 그 자산의 10%로 제한됩니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 포트폴리오 내에서 투자자산들의 자본성장 및 수익 창출

가능성을 기반으로 투자자산들을 여러 자산군 및 지역에 걸쳐 유연하게 배분하기 위해 거시경제 분석, 시장 분석 및 기본적인 회사 분석을 결합합니다. 하위집합투자업자는 그 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분을 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** 없음.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD Class:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

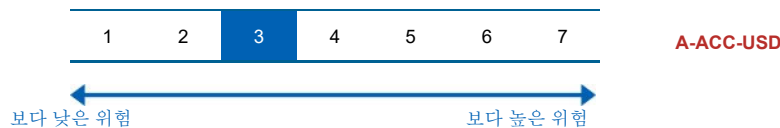
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전문하거나 제한적인 투자자, 최소 3년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 3년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다. 투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

**통화위험에 유념하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 신용, 이머징마켓, 금리, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 “대표클래스”)라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: USD 10,000			
시나리오		1년 후 상황	3년 후 상황
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,980 USD	6,030 USD
	연평균 수익	-50.2%	-15.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,340 USD	6,700 USD
	연평균 수익	-36.6%	-12.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,680 USD	10,910 USD
	연평균 수익	-3.2%	2.9%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,180 USD	12,760 USD
	연평균 수익	21.8%	8.5%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2019에서 10/2022까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 07/2018에서 07/2021까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 02/2016에서 02/2019까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.

이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.

이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**비용**

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

**시간 경과에 따른 비용**

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

**A-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫해 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상황	3년 후 상황
총비용	734 USD	1,271 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 4.2%

(\* ) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.2%, 비용 차감후 2.9%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	511 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.79%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	174 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.58%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	50 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 3 년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

**불만접수 절차**

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

**기타 관련 정보**

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

(작성일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 특셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋성장&인컴펀드 (A-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
**ISIN:** LU0267386521 (A-USD), LU2242648363 (I-ACC-USD)  
<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 중장기적으로 자본성장 달성 및 수익 제공을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 이머징마켓 포함 전세계 회사채 및 국채, 주식, 부동산, 인프라 및 실물상품 등 다양한 자산군에 투자합니다.

이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

투자등급 미만 채권 또는 미등급 채권: 최대 75%

주식: 최대 80%(이머징마켓 주식: 최대 60%)

이머징마켓 채권: 최대 60%

중국 A 주식과 B 주식 그리고 중국 국내 상장 채권(도시투자채권 포함)(직접 및/또는 간접적): 30% 미만(합산 기준)

중국 역외 채권(딤섬본드 포함): 최대 30%

전환증권(하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드)): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)

적격 부동산투자신탁(REIT), 인프라증권 및 실물상품: (각 자산군에) 30% 미만

투자등급 채권: 최대 100%

단기금융상품: 최대 30%.

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

부실증권에 대한 이 하위펀드의 익스포저는 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 포트폴리오 내에서 투자자산들의 자본성장 및 수익 창출 가능성을 기반으로 투자자산들을 여러 자산군 및 지역에 걸쳐 유연하게 배분하기 위해 거시경제 분석, 시장 분석 및 기본적인 회사 분석을 결합합니다. 이 하위펀드 수익은 주로 주식배당금 지급과 채권쿠폰 지급 및 자본금으로부터의 지급을 통해 창출됩니다.

하위집합투자업자는 그 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.

보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분을 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** 없음.

**기준통화:** USD (A-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전문하거나 제한적인 투자자, 최소 3년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 3년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

**통화위험에 유의하시기 바랍니다.** 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 신용, 금리.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 1 등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로

설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-USD**

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황		3년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	6,700 USD		6,490 USD	
	연평균 수익	-33.0%		-13.4%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,620 USD		8,720 USD	
	연평균 수익	-23.8%		-4.5%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,870 USD		10,540 USD	
	연평균 수익	-1.3%		1.8%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,530 USD		11,970 USD	
	연평균 수익	15.3%		6.2%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2019에서 10/2022까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 10/2017에서 10/2020까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 12/2018에서 12/2021까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황		3년 후 상황	
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,060 USD		6,830 USD	
	연평균 수익	-29.4%		-11.9%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,100 USD		8,390 USD	
	연평균 수익	-19.0%		-5.7%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,110 USD		10,290 USD	
	연평균 수익	1.1%		1.0%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,270 USD		11,210 USD	
	연평균 수익	22.7%		3.9%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 10/2019에서 10/2022까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 01/2019에서 01/2022까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 06/2016에서 06/2019까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**



이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다. 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다. 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

### 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

#### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	703 USD	1,152 USD
연간 비용 (*)	7.0%	매년 3.9%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.6%, 비용 차감후 1.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### I-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	115 USD	351 USD
연간 비용 (*)	1.1%	매년 1.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 2.1%, 비용 차감후 1.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

### 비용 구성 항목

#### A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	509 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.81%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	175 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.25%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	19 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		

성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD
------	-----------------------	-------

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.94%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	95 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.25%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	20 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 3년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

**불만접수 절차**

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

**기타 관련 정보**

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.  
이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

(작성기준일:2024.09.10)

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 유럽멀티에셋인컴펀드 (A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0261950553 (A-ACC-Euro), LU1046421449 (A-ACC-USD (hedged)), LU0052588471 (A-Euro)  
<http://www.fidelity.lu>

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 ( A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged), A-Euro)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 분류:** 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 시간의 경과에 따라 수익 제공을 목표로 합니다.

**투자 정책:** 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 유럽에 본사를 두고 있거나 유럽에서 대부분의 사업을 영위하는 발행인들과 유럽 정부들의 주식과 채권에 투자합니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 발행기관 증권에 투자합니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

유럽의 투자등급 채권: 최대 70%

유럽의 투자등급 미만 채권: 최대 50%

유럽 주식: 최대 50%

유럽 국채: 최대 50%

중국 A 및 B 주식과 중국 국내 상장 채권(직접 및/또는 간접적으로): 10% 미만(합산 기준)

하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)

인프라증권 및 적격 부동산투자신탁(REIT)과 같은 대체투자자산: 최대 20%

비유럽 투자자산(주식, 국채, 투자등급 또는 투자등급 미만 채권, 이머징마켓 채권 또는 적격 대체투자자산 포함): 최대 20%

단기금융상품: 최대 25%

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 유럽에 본사를 두고 있거나 유럽에서 대부분의 사업을 영위하는 발행인들과 유럽 정부들의 주식과 채권에 투자합니다.

이 하위펀드는 표시된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

유럽의 투자등급 채권: 최대 70%

유럽의 투자등급 미만 채권: 최대 50%

유럽 주식: 최대 50%

유럽 국채: 최대 50%

중국 A 및 B 주식과 중국 국내 상장 채권(직접 및/또는 간접적으로): 10% 미만(합산 기준)

하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)

인프라증권 및 적격 부동산투자신탁(REIT)과 같은 대체투자자산: 최대 20%

비유럽 투자자산(주식, 국채, 투자등급 또는 투자등급 미만 채권, 이머징마켓 채권 또는 적격 대체투자자산 포함): 최대 20%

단기금융상품: 최대 25%

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 투자자산들의 수익 창출 가능성을 기반으로 투자자산들을 여러 자산군 및 지역에 걸쳐 유연하게 배분하기 위해 거시경제 분석, 시장 분석 및 기본적인 회사 분석을 결합합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 투자자산들의 수익 창출 가능성을 기반으로 투자자산들을 여러 자산군 및 지역에 걸쳐 유연하게 배분하기 위해 거시경제 분석, 시장 분석 및 기본적인 회사 분석을 결합합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 특정 멀티 에셋 ESG 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** 없음.

**기준통화:** EUR (A-ACC-Euro, A-Euro, A-ACC-USD (hedged))

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(록셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com>에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(록셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com)에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-Euro, A-ACC-USD (hedged):** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-Euro:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

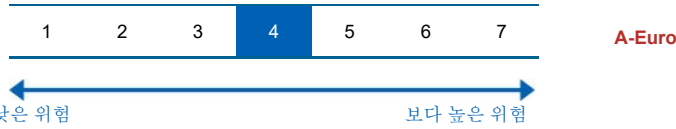
### 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표





위험지표는 투자자가 상품을 3년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 4 등급으로 분류되며, 보통 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 있습니다.

**A-ACC-USD (hedged):** 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니니다.

추가 위험: 이머징마켓, 신용, 금리.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-Euro**

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: EUR 10,000				1년 후 상환	3년 후 상환
시나리오					
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.				
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액		4,610 EUR		5,630 EUR
	연평균 수익		-53.9%		-17.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액		8,180 EUR		8,710 EUR
	연평균 수익		-18.2%		-4.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액		9,600 EUR		9,840 EUR
	연평균 수익		-4.0%		-0.5%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액		11,200 EUR		11,850 EUR
	연평균 수익		12.0%		5.8%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 03/2017 에서 03/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 02/2018 에서 02/2021 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-ACC-USD (hedged)**

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	3년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,830 USD	5,830 USD
	연평균 수익	-51.7%	-16.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,240 USD	9,120 USD
	연평균 수익	-17.6%	-3.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,990 USD	10,990 USD
	연평균 수익	-0.1%	3.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,520 USD	12,690 USD
	연평균 수익	15.2%	8.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 11/2017 에서 11/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-Euro**

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상환	3년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,600 EUR	5,630 EUR
	연평균 수익	-54.0%	-17.4%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,180 EUR	8,780 EUR
	연평균 수익	-18.2%	-4.3%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,770 EUR	10,400 EUR
	연평균 수익	-2.3%	1.3%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,310 EUR	12,110 EUR
	연평균 수익	13.1%	6.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 04/2015 에서 04/2018 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 12/2018 에서 12/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

## FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

### 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

#### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	690 EUR	1,071 EUR
연간 비용 (*)	6.9%	매년 3.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 3.1%, 비용 차감후 -0.5%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-ACC-USD (hedged)

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	690 USD	1,133 USD
연간 비용 (*)	6.9%	매년 3.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 7.0%, 비용 차감후 3.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-Euro

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	690 EUR	1,101 EUR
연간 비용 (*)	6.9%	매년 3.7%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.0%, 비용 차감후 1.3%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### 비용 구성 항목



**A-ACC-Euro**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	508 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.53%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	148 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.34%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	33 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**A-ACC-USD (hedged)**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	508 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.53%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	148 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.34%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	33 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-Euro**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	508 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.53%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	148 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.34%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	33 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 3년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 글로벌멀티에셋인컴펀드 (A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), A-MINCOME(G)-USD, I-ACC-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0905233846 (A-ACC-USD), LU0997587596 (A-ACC-USD (hedged)), LU0905234141 (A-MINCOME(G)-USD), LU1563522173 (I-ACC-USD)  
<http://www.fidelity.lu>  
 추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
 이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), A-MINCOME(G)-USD, I-ACC-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식  
**SFDR 상품 분류:** 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

**목적:** 이 하위펀드는 중장기적으로 적절한 수준의 자본성장 달성 및 수익 제공을 목표로 합니다.  
**투자 정책:** 이 하위펀드는 이머징마켓을 포함하여 전 세계의 채권, 주식, 부동산, 인프라 등을 포함한 넓은 범위의 자산군에 투자합니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 50%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 발행기관 증권에 투자합니다. 이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

- 투자등급 채권: 최대 100%
- 투자등급 미만 채권: 최대 60%
- 이머징마켓 채권: 최대 50%
- 주식: 최대 50%
- 정부채: 최대 50%
- 중국 A 및 B 주식과 중국 국내 상장 채권(직접 및/또는 간접적으로): 20% 미만(합산 기준)
- 적격 부동산투자신탁(REIT) 및 인프라증권: (각 자산군에) 최대 30%
- 하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)

단기금융상품: 최대 25%

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.

하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 이머징마켓을 포함하여 전 세계의 채권, 주식, 부동산, 인프라 등을 포함한 넓은 범위의 자산군에 투자합니다.

이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

투자등급 채권: 최대 100%

투자등급 미만 채권: 최대 60%

이머징마켓 채권: 최대 50%

주식: 최대 50%

정부채: 최대 50%

중국 A 및 B 주식과 중국 국내 상장 채권(직접 및/또는 간접적으로): 20% 미만(합산 기준)

적격 부동산투자신탁(REIT) 및 인프라증권: (각 자산군에) 최대 30%

하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)

단기금융상품: 최대 25%

기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.

하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 투자자산들의 수익 창출 및 자본성장 가능성을 기반으로 투자자산들을 여러 자산군 및 지역에 걸쳐 배분하거나 전반적인 위험을 완화할 것입니다. 이 하위펀드 수익은 주로 주식배당금 지급과 채권쿠폰 지급을 통해 창출됩니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 투자 체계(Fidelity Sustainable Investing Framework) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 투자자산들의 수익 창출 및 자본성장 가능성을 기반으로 투자자산들을 여러 자산군 및 지역에 걸쳐 배분하거나 전반적인 위험을 완화할 것입니다. 이 하위펀드 수익은 주로 주식배당금 지급과 채권쿠폰 지급을 통해 창출됩니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 특정 멀티 에셋 ESG 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** 없음.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), A-MINCOME(G)-USD, I-ACC-USD)

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD, A-ACC-USD (hedged), I-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-MINCOME(G)-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

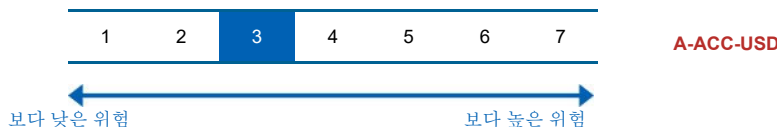
**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

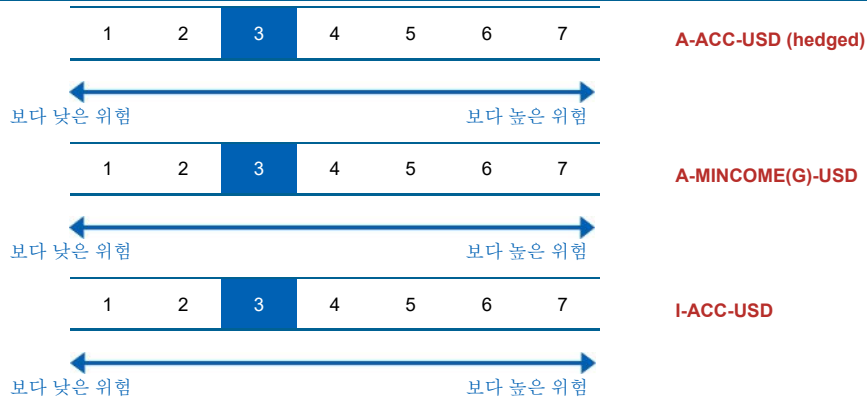
**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**





위험지표는 투자자가 상품을 3년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 신용, 금리.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기중통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	3년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,230 USD	6,260 USD
	연평균 수익	-47.7%	-14.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,720 USD	8,270 USD
	연평균 수익	-22.8%	-6.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,760 USD	10,650 USD
	연평균 수익	-2.4%	2.1%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,350 USD	11,630 USD
	연평균 수익	13.5%	5.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 05/2014 에서 05/2017 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-ACC-USD (hedged)**

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	3년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,500 USD	6,540 USD
	연평균 수익	-45.0%	-13.2%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,960 USD	8,600 USD
	연평균 수익	-20.4%	-4.9%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,770 USD	10,670 USD
	연평균 수익	-2.3%	2.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,260 USD	11,480 USD
	연평균 수익	12.6%	4.7%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 11/2017 에서 11/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-MINCOME(G)-USD**

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상환	3년 후 상환
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,240 USD	6,260 USD
	연평균 수익	-47.6%	-14.5%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,720 USD	8,270 USD
	연평균 수익	-22.8%	-6.1%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,750 USD	10,660 USD
	연평균 수익	-2.5%	2.2%

유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,360 USD	11,630 USD
	연평균 수익	13.6%	5.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 05/2014 에서 05/2017 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 3 년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황	3년 후 상황
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	5,540 USD	6,600 USD
	연평균 수익	-44.6%	-12.9%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,190 USD	8,930 USD
	연평균 수익	-18.1%	-3.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,330 USD	11,310 USD
	연평균 수익	3.3%	4.2%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	12,060 USD	12,450 USD
	연평균 수익	20.6%	7.6%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 10/2019 에서 10/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 06/2015 에서 06/2018 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여타한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**비용**

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

**시간 경과에 따른 비용**

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

**A-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	731 USD	1,243 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 4.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.3%, 비용 차감후 2.1%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**A-ACC-USD (hedged)**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	731 USD	1,244 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 4.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.4%, 비용 차감후 2.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**A-MINCOME(G)-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	731 USD	1,244 USD
연간 비용 (*)	7.3%	매년 4.2%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 6.3%, 비용 차감후 2.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	142 USD	464 USD
연간 비용 (*)	1.4%	매년 1.5%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.7%, 비용 차감후 4.2%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**



**A-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.74%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	169 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.53%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	51 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-ACC-USD (hedged)**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.74%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	169 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.53%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	51 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-MINCOME(G)-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.74%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	169 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.53%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	51 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.88%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	89 USD

거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.53%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	53 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

## 권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

### 권장 보유기간: 3년

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

## 과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 1 등급 [매우 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 집합투자기구로 분류된 펀드로, ESG 관련 내용은 증권신고서/투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.

이 하위펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령("자본시장법")에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 지속가능멀티에셋인컴펀드 (A-USD, I-ACC-USD, REST I-ACC-Euro (Euro/USD hedged))

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU0138981039 (A-USD), LU2338035616 (I-ACC-USD), LU2247935294 (REST I-ACC-Euro (Euro/USD hedged))

http://www.fidelity.lu

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은

금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-USD, I-ACC-USD, REST I-ACC-Euro (Euro/USD hedged))

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 중장기적으로 적절한 수준의 자본성장 달성 및 수익 제공을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 이머징마켓을 포함하여 전 세계 채권, 주식, 부동산, 인프라, 상품 및 현금 등을 포함한 넓은 범위의 자산군에 투자합니다. 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 양호한 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 회사들의 증권에 투자합니다.

이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

여하한 유형의 채무증권: 최대 100%

투자등급 미만 채무증권: 최대 60%

이머징마켓 채무증권 및 주식: 최대 50%

주식: 최대 50%

국채: 최대 50%

중국 A 주식과 B 주식 그리고 중국 국내 상장 채권(직접 또는 간접적): 30% 미만(합산 기준)

적격 부동산투자신탁(REIT): 최대 30%

인프라증권(부동산투자신탁(REIT) 제외): 최대 30%

중국 역외 채권(딤섬본드 포함): 10% 미만

신용연계증권 및 주가연계증권: 최대 10%  
 러시아 채권 및 주식: 최대 10%(합산 기준)  
 적격 실물상품 익스포저: 최대 5%  
 하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)  
 단기금융상품: 최대 25%  
 기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.  
 하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 이머징마켓을 포함하여 전 세계 채권, 주식, 부동산, 인프라, 상품 및 현금 등을 포함한 넓은 범위의 자산군에 투자합니다.  
 이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:

여하한 유형의 채무증권: 최대 100%  
 투자등급 미만 채무증권: 최대 60%  
 이머징마켓 채무증권 및 주식: 최대 50%  
 주식: 최대 50%  
 국채: 최대 50%  
 중국 A 주식과 B 주식 그리고 중국 국내 상장 채권(직접 및/또는 간접적): 30% 미만(합산 기준)  
 적격 부동산투자신탁(REIT): 최대 30%  
 인프라증권(부동산투자신탁(REIT) 제외): 최대 30%  
 중국 역외 채권(딤섬본드 포함): 10% 미만  
 신용연계증권 및 주가연계증권: 최대 10%  
 러시아 채권 및 주식: 최대 10%(합산 기준)  
 적격 실물상품 익스포저: 최대 5%  
 하이브리드 채권과 조건부 자본증권(코코본드): 30% 미만(코코본드: 20% 미만)  
 단기금융상품: 최대 25%  
 기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만

이 하위펀드는 또한 다른 후순위 금융채와 우선주에도 투자할 수 있습니다.  
 하위펀드의 부실증권 투자 비중은 그 자산의 10%로 제한됩니다.

**투자 프로세스:** 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 투자자산들을 여러 자산군 및 지역에 걸쳐 역동적으로 배분하기 위해 거시경제 분석, 시장 분석 및 기본적인 회사 분석을 결합합니다. 이 하위펀드 수익은 주로 주식배당금 지급과 채권쿠폰 지급을 통해 창출되며 자본성장은 주로 주식 투자를 통해 이루어집니다. 이 하위펀드는 목적 달성을 위해 그 투자자산이 적극적으로 균형을 이루고 조정될 수 있는 전략적 자산 배분 전략을 채택합니다. 이로 인해 이 하위펀드에 정적인 배분 전략을 가진 펀드보다 높은 거래비용이 발생할 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 투자자산들을 여러 자산군 및 지역에 걸쳐 역동적으로 배분하기 위해 거시경제 분석, 시장 분석 및 기본적인 회사 분석을 결합합니다. 이 하위펀드 수익은 주로 주식배당금 지급과 채권쿠폰 지급을 통해 창출되며 자본성장은 주로 주식 투자를 통해 이루어집니다. 이 하위펀드는 목적 달성을 위해 그 투자자산이 적극적으로 균형을 이루고 조정될 수 있는 전략적 자산 배분 전략을 채택합니다. 이로 인해 이 하위펀드에 정적인 배분 전략을 가진 펀드보다 높은 거래비용이 발생할 수 있습니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 특정 멀티에셋 ESG 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** 없음.

**기준통화:** USD (A-USD, I-ACC-USD, REST I-ACC-Euro (Euro/USD hedged))

**위험관리방식:** 약정금(Commitment) 방식.

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 채투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**I-ACC-USD, REST I-ACC-Euro (Euro/USD hedged):** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 채투자됩니다.

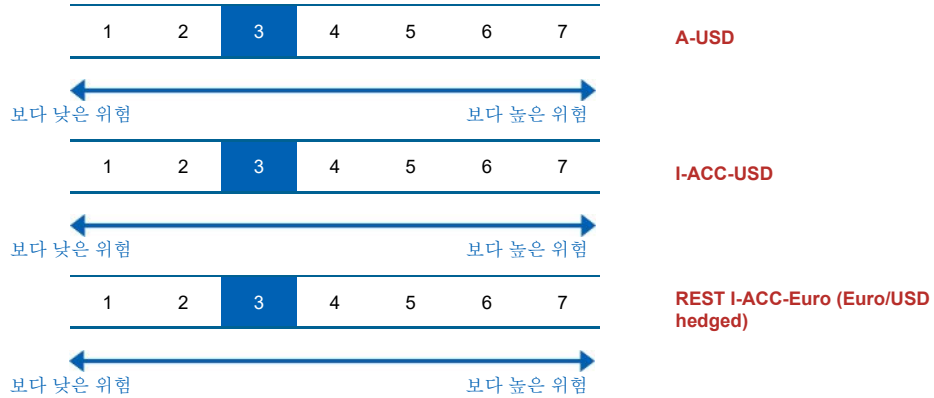
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 3년의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장 및 수익을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 3년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다. 투자자는 상품을 쉽게 매도할 수 없거나 회수액에 상당한 영향을 미치는 가격으로 매도해야 할 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 3 등급으로 분류되며, 보통에서 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 보통에서 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 낮습니다.

**A-USD, I-ACC-USD:** 통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니.

추가 위험: 신용, 이머징마켓, 금리, 유동성.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **1 등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

I-ACC-USD, RESTI-ACC-Euro(Euro/USDhedged): 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품 및 적절한 벤치마크의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.  
 A-USD: 아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-USD**

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황	3년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	4,930 USD	5,810 USD
	연평균 수익	-50.7%	-16.6%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,870 USD	8,440 USD
	연평균 수익	-21.3%	-5.5%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,720 USD	10,550 USD
	연평균 수익	-2.8%	1.8%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,370 USD	11,710 USD
	연평균 수익	13.7%	5.4%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2019에서 09/2022까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 12/2017에서 12/2020까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016에서 02/2019까지를 투자기간으로 합니다.

**I-ACC-USD**

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: USD 10,000		1년 후 상황	3년 후 상황
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,920 USD	7,770 USD
	연평균 수익	-20.8%	-8.1%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,350 USD	8,950 USD
	연평균 수익	-16.5%	-3.6%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,240 USD	11,110 USD
	연평균 수익	2.4%	3.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,970 USD	12,320 USD
	연평균 수익	19.7%	7.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2019에서 09/2022까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 12/2017에서 12/2020까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016에서 02/2019까지를 투자기간으로 합니다.

**REST I-ACC-Euro (Euro/USD hedged)**

권장 보유기간: 3년 예시 투자금액: EUR 10,000		1년 후 상환	3년 후 상환
<b>시나리오</b>			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	7,870 EUR	7,790 EUR
	연평균 수익	-21.3%	-8.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,290 EUR	8,940 EUR
	연평균 수익	-17.1%	-3.7%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,230 EUR	11,110 EUR
	연평균 수익	2.3%	3.6%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	11,990 EUR	12,320 EUR
	연평균 수익	19.9%	7.2%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2019 에서 09/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 12/2017 에서 12/2020 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 02/2016 에서 02/2019 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**비용**

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

**시간 경과에 따른 비용**

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

**A-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	722 USD	1,211 USD
연간 비용 (*)	7.2%	매년 4.1%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 5.9%, 비용 차감후 1.8%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**I-ACC-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	132 USD	425 USD
연간 비용 (*)	1.3%	매년 1.4%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.9%, 비용 차감후 3.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**REST I-ACC-Euro (Euro/USD hedged)**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: EUR 10,000.

	1년 후 상환	3년 후 상환
총비용	60 EUR	192 EUR
연간 비용 (*)	0.6%	매년 0.6%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 4.2%, 비용 차감후 3.6%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	510 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 1.78%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	173 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.40%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	39 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**I-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.90%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	91 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.40%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	41 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD



**REST I-ACC-Euro (Euro/USD hedged)**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 EUR
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.19%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	19 EUR
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.40%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	40 EUR
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 EUR

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 3년**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

**불만접수 절차**

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

**기타 관련 정보**

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

투자위험등급: 5 등급 [낮은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 하위펀드는 ESG 요소를 주요 투자목적 및 전략으로 두지 않고 투자 프로세스에 ESG 사안을 오직 일부만 통합하므로 이 간이투자설명서에서 ESG 집합투자기구로 분류되지 않는 바 투자자의 주의를 요합니다.

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 록셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 미달러현금펀드 (A-ACC-USD, A-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)

ISIN: LU0261952922 (A-ACC-USD), LU0064963852 (A-USD)

http://www.fidelity.lu

추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.

이 핵심정보문서는 록셈부르크에서 승인되었습니다.

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (록셈부르크) 에스에이는 록셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.

작성일: 본 간이투자설명서는 아래 일자 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.

01/02/2024 (A-ACC-USD, A-USD)

### 상품설명

#### 종류

양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

SFDR 상품 분류: 제 8 조 (ESG 특성 촉진).

#### 투자기간

이 하위펀드는 개방형입니다.

#### 목적

목적: 이 하위펀드는 권장 보유 기간 동안 단기금융시장(머니마켓) 금리에 따른 수익률(return) 제공을 목표로 합니다.

투자 정책: 이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 역환매조건부매매계약(reverse repo) 및 예금과 같은 미달러화 표시 단기금융상품에 투자합니다.

이 하위펀드는 단기 순자산가치 변동형 (VNAV) 단기금융집합투자기구(MMF)에 해당하며 Moody's Investor Services, Inc.로부터 Aaa-mf 로 평가됩니다.

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%를 긍정적인 환경, 사회 및 지배구조 (ESG) 특성을 가진 발행기관 증권에 투자하고 그 자산의 최대 30%까지 ESG 특성이 낮지만 이를 개선하고 있는 발행기관들에 투자합니다.

**\*2024년 7월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 정책은 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드는 그 자산의 최소 70%(그리고 보통 75%)를 역환매조건부매매계약(reverse repo) 및 예금과 같은 미달러화 표시 단기금융상품에 투자합니다.

투자 프로세스: 이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 유동성과 위험관리에 중점을 두어 우량 포트폴리오를 구축하면서 발행기관 및 단기증권 선정을 위해 펀더멘털 분석 및 상대적 분석 기법을 활용합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성들을 고려하기도 합니다. 양호한 ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록

하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**\*2024년 7월 31일 글로벌 투자설명서 갱신에 따라 위 투자 프로세스는 아래와 같이 변경됩니다:**

이 하위펀드를 적극적으로 운용함에 있어 하위집합투자업자는 유동성과 위험관리에 중점을 두어 우량 포트폴리오를 구축하면서 발행기관 및 단기증권 선정을 위해 펀더멘털 분석 및 상대적 분석 기법을 활용합니다. 하위집합투자업자는 투자위험들과 기회들을 평가함에 있어 ESG 특성들을 고려합니다. ESG 특성들을 판단함에 있어 하위집합투자업자는 피델리티나 외부 기관이 제공한 ESG 등급을 고려합니다.

이 하위펀드는 그 포트폴리오에 대하여 투자대상의 ESG 점수보다 더 높은 ESG 점수를 달성하고자 합니다. 투자운용 절차를 통해 하위집합투자업자는 투자대상기업들이 좋은 지배구조 관행을 따르도록 하는 것을 목표로 합니다.

이 하위펀드는 피델리티 지속가능 펀드 패밀리(Fidelity Sustainable Family of Funds) 기준을 준수합니다. 보다 상세한 내용은 “지속가능 투자 및 ESG 통합” 부분 및 지속가능성 부속서를 참고하시기 바랍니다.

**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 오로지 하위펀드의 다른 투자자산에 내재되어 있는 금리나 환율 변동 위험을 헤지하기 위한 목적으로만 파생상품을 이용할 수 있습니다.

**벤치마크:** 없음.

**기준통화:** USD (A-ACC-USD, A-USD)

**추가 정보:** 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fidelity.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

**A-ACC-USD:** 이 클래스는 무배당 주식 클래스이므로 배당금은 재투자됩니다.

**A-USD:** 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

**보관회사:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

**권장 투자자**

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기초적인 지식이 있되, 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 6개월의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

**투자 위험 및 투자 수익**

**위험 지표**



위험지표는 투자자가 상품을 0.5년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7단계 위험등급 중 1 등급으로 분류되며, 가장 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 매우 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 매우 낮습니다.

통화위험에 유념하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 없음.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **5 등급(낮은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

**운용성과 시나리오**

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.

아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-ACC-USD**

권장 보유기간: 0.5 년 예시 투자금액: USD 10,000		6 개월 후 상환	
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,980 USD	
	연평균 수익	-0.5%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,990 USD	
	연평균 수익	-0.2%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,010 USD	
	연평균 수익	0.3%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,130 USD	
	연평균 수익	2.7%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.

불리한 상황의 시나리오는 09/2020 에서 03/2021 까지를 투자기간으로 합니다.

보통 상황의 시나리오는 12/2016 에서 06/2017 까지를 투자기간으로 합니다.

유리한 상황의 시나리오는 07/2023 에서 01/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

**A-USD**

권장 보유기간: 0.5 년 예시 투자금액: USD 10,000		6 개월 후 상환	
시나리오			
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.		
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,980 USD	
	연평균 수익	-0.5%	
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,990 USD	
	연평균 수익	-0.2%	
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,010 USD	
	연평균 수익	0.3%	
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	10,130 USD	
	연평균 수익	2.7%	

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
 불리한 상황의 시나리오는 09/2020 에서 03/2021 까지를 투자기간으로 합니다.  
 보통 상황의 시나리오는 12/2016 에서 06/2017 까지를 투자기간으로 합니다.  
 유리한 상황의 시나리오는 07/2023 에서 01/2024 까지를 투자기간으로 합니다.

### FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
 이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
 이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

### 매입/환매/전환 절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

## 비용

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

### 시간 경과에 따른 비용

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

#### A-ACC-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	6 개월 후 상환
총비용	32 USD
연간 비용 (*)	매년 0.3%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 0.3%, 비용 차감후 0.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

#### A-USD

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	6 개월 후 상환
총비용	32 USD
연간 비용 (*)	매년 0.3%

(\* ) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 0.3%, 비용 차감후 0.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

**비용 구성 항목**

**A-ACC-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.31%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	31 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.01%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	1 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**A-USD**

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1년 후 상환
선취수수료	선취수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.31%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치입니다.	31 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.01%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	1 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

**권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부**

**권장 보유기간: 6 개월**

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 1:00 시 (CET) (영국 시간 정오 12:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1**을 참고하시기 바랍니다.

**과세**

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

## 불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

## 기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

이 간이투자설명서는 피델리티펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5 등급으로 분류하였습니다.

이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

투자위험등급: 5 등급 [낮은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

(작성기준일:2024.09.10)

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 핵심정보문서(Key Information Document)를 기반으로 하여 작성되었습니다. 핵심정보문서는 이 투자상품에 대한 핵심 정보를 제공하며, 마케팅 자료에 해당하지 않습니다. 이러한 정보는 투자자가 이 상품의 성격, 위험, 비용, 잠재적 이익 및 손실을 이해하고 이 상품을 다른 상품과 비교할 수 있도록 룩셈부르크 법률상 요구되는 정보입니다.

### 상품

#### 피델리티펀드 - 피델리티 2020 년 목표펀드 (A-USD)

FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 (FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.)  
 ISIN: LU0147748072 (A-USD)  
<http://www.fidelity.lu>  
 추가 정보를 위한 문의전화 +352 250 4041  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 피델리티 그룹 회사의 일원입니다.

이 핵심정보문서와 관련하여 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이를 감독할 기관은 금융분야위원회(CSSF)입니다.  
 이 핵심정보문서는 룩셈부르크에서 승인되었습니다.  
 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이는 룩셈부르크에서 승인되었고, 금융분야위원회(CSSF)의 규제를 받습니다.  
**작성일:** 본 간이투자설명서는 아래 일차 핵심정보문서를 기반으로 작성되었습니다. 다만, "투자 위험 및 투자 수익" 및 "비용" 정보는 26/04/2024 기준으로 산정되었습니다.  
 01/02/2024 (A-USD)

### 상품설명

**종류**  
 양도성 증권에 대한 집합투자기구(UCITS)인 피델리티 펀드(Fidelity Funds SICAV)의 하위펀드 주식

**투자기간**  
 이 하위펀드는 개방형입니다.

**목적**  
**목적:** 이 하위펀드는 2020 년에 투자 대부분을 회수할 계획인 투자자들을 위한 장기적인 자본 성장 달성을 목표로 합니다.  
**투자 정책:** 이 하위펀드는 이머징마켓을 포함하여 전 세계의 주식, 채권, 이자발생부증권 및 단기금융상품과 같은 여러 자산군에 투자합니다. 이러한 투자자산들은 투자등급 미만이거나 등급이 부여되지 않은 투자자산일 수 있습니다. 각 자산군에 배분되는 자산의 비율은 시간이 지남에 따라 달라지며, 이 하위펀드는 목표 시점(target date)에 가까워질수록 점차 보다 낮은 위험의 투자를 선호하여 점차 보수적인 자산 배분 방식으로 전환할 것입니다.  
 이 하위펀드는 이하 기재된 비율에 따라 다음 자산에 투자할 수 있습니다:  
 부채담보부 채권 및 유동화 채권: 최대 20%  
 기업인수목적회사(SPAC): 5% 미만  
 이 하위펀드는 목표 시점(target date)에 해지되지 않으며 그 투자목적 및 정책에 따라 계속해서 운용될 것입니다.  
**투자 프로세스:** 이 하위펀드는 적극적으로 운용되며 다양한 자산군에 할당된 비중에 따른 내부 가이드라인을 수립하기 위하여 시장 지수들(각각 "시장 지수"라 함)을 혼합한 지수를 참조합니다. 이 하위펀드는 다양한 위험 및 수익률 특성을 가진 자산군 간에 최적화된 자산 배분을 실행하기 위한 방식으로 운용됩니다. 자산 배분은 이 하위펀드의 목표일까지 성장 추구 자산 배분에서 방어적인 자산배분으로 옮겨감으로써 포트폴리오 위험을 경감할 수 있도록 설계되었습니다.  
 하위집합투자업자는 투자 프로세스에서 지속가능성 위험을 고려합니다.  
 보다 상세한 내용은 "지속가능 투자 및 ESG 통합" 부분을 참고하시기 바랍니다.  
**파생상품 및 기법:** 이 하위펀드는 헤징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자 목적으로 파생상품을 이용할 수 있습니다.  
**벤치마크:** 2023 년 1 월 1 일자로 참조 시장 지수들(Market Indices)은 Secured Overnight Financing Rate (SOFR)로 구성됩니다.



추가적인 정보는 요청시 <https://www.fidelity.lu> 에서 입수하실 수 있습니다.

기준통화: USD (A-USD)

위험관리방식: 약정금(Commitment) 방식.

추가 정보: 평가일에 주식의 일부 또는 전부를 매도(환매)할 수 있습니다.

이 핵심 정보 문서는 피델리티 펀드의 하위펀드에 대한 설명서입니다. 피델리티 펀드의 각 하위펀드는 하위펀드 별로 별도의 자산풀이 투자되고 유지됩니다.

펀드의 자산 및 부채는 다른 하위펀드의 자산 및 부채와 분리되며 하위펀드 간 교차책임(cross-liability)은 없습니다.

보다 자세한 사항은 투자설명서와 최신 보고서 및 계정을 참고하시기 바라며, 투자설명서와 최신 보고서 및 계정은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(룩셈부르크) 에스에이로부터 영문 및 기타 주요 언어로 무료로 입수하실 수 있습니다.

이 문서(들) 및 보수방침에 대한 자세한 사항은 <https://www.fil.com> 에서 확인 가능합니다.

본 펀드의 순자산가치는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트(룩셈부르크) 에스에이의 등록사무소 및 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 하위펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

A-USD: 이 하위펀드에서 창출된 소득은 추가적인 지분에 재투자되거나 요청 시 주주들께 지급됩니다.

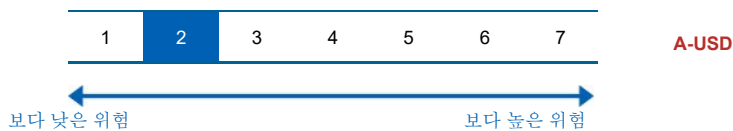
보관회사: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### 권장 투자자

다음과 같은 투자자들이 관심을 가질 수 있는 상품입니다: 펀드 투자에 대한 기본 지식이 있고 투자 경험이 전무하거나 제한적인 투자자, 최소 6 개월의 권장 보유 기간 동안 투자를 유지하고자 하는 투자자, 권장 보유기간 동안 자본 성장을 추구하는 투자자, 및 투자 원금 일부나 전부의 손실 위험을 이해하고 있는 투자자.

## 투자 위험 및 투자 수익

### 위험 지표



위험지표는 투자자가 상품을 0.5 년 동안 보유할 것을 가정합니다. 투자자가 조기에 현금화 하는 경우 실제 위험은 현저한 차이가 날 수 있으며, 투자자는 더 적게 회수하실 수 있습니다.

요약 위험지표는 다른 상품 대비 이 상품의 위험수준을 가늠할 수 있게 합니다. 이는 시장 변동 또는 당사가 투자자에게 대금을 지급하지 못함으로 인하여 상품이 야기할 수 있는 금전적 손실 가능성을 나타냅니다.

이 상품은 7 단계 위험등급 중 2 등급으로 분류되며, 낮은 위험에 해당합니다.

이 등급은 미래 운용성과로부터 손실을 볼 수 있는 가능성을 낮은 수준이라 평가하고, 어려운 시장 상황에서 투자자에게 대금을 지급할 능력에 영향을 줄 가능성이 매우 낮습니다.

통화위험에 유의하시기 바랍니다. 투자자는 다른 통화로 대금을 수령하게 되며, 투자자가 최종 수령하게 될 투자수익은 두 통화간의 환율의 영향을 받습니다. 이러한 위험은 상기 지표 산정시 고려되지 않았습니다.

추가 위험: 이머징마켓, 신용.

**이 상품은 미래 시장 성과로부터 어떠한 보호 조치도 포함하지 않습니다. 따라서, 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.**

FIL 인베스트먼트 매니지먼트(룩셈부르크) 에스에이가 투자자에게 지급해야 할 대금을 지급할 수 없는 경우, 투자자는 투자금 전체를 잃을 수 있습니다.

주 1) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 이 하위펀드는 **5 등급(낮은 위험)**에 해당합니다.

주 2) 핵심정보문서(Key Information Document)상 위험등급은 주식 클래스별로 산정됨에 따라 기준통화 등의 차이로 하위펀드의 각 주식 클래스마다 위험등급이 다를 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

주 3) 한국의 위험등급 분류 기준에 따라 위험등급(시장위험 기준인 경우, 97.5% VaR 모형 기준 위험등급)이 분류되는 경우 투자위험등급은 원칙적으로 하위펀드 단위로 산정합니다. 다만, 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스가 있는 경우 동 클래스에 적용되는 투자위험등급 체계와 위험등급을 적용하여 기재할 수 있습니다. 하나 이상의 클래스가 설정된 지 3년이 경과한 하위펀드의 경우, 개인투자자가 일반적으로 가입하는 클래스인 A 클래스가 하위펀드 전체의 위험등급 수준을 대표하기에 적합한 클래스(이하 "대표클래스")라고 판단하였으며, A 클래스가 여러 개일 경우 그 중 출시일로부터 가장 오래된 클래스를 대표 클래스로 설정하였습니다. 이에 따라 상기 투자위험등급 관련 데이터는 대표 클래스를 기준으로 산정되었습니다. 다만, 이는 하위펀드 내의 모든 클래스가 설정후 3년을 경과하였다는 것을 의미하지는 않을 수 있다는 점을 유의하시기 바랍니다.

주 4) 이 집합투자기구는 외화표시 집합투자증권에 해당됩니다. 따라서 편입대상 자산의 상품군 기준 또는 최근 3년간 일간수익률 기준으로 산정한 위험등급에 1 등급씩 상향하였습니다. 다만, 고난도금융투자상품에 해당하는 하위펀드는 환율위험을 추가적으로 감안한 종합 위험등급을 적용하여 최고 위험등급인 1 등급을 적용하였습니다.

### 운용성과 시나리오

제시한 수치는 상품 자체의 모든 비용을 포함하지만, 투자자가 자문사 또는 판매사에게 지급해야 하는 모든 비용을 포함하지 않을 수 있습니다. 이 수치는 투자자 개인의 세무상 지위를 고려하지 아니하며, 이는 회수 금액에도 영향을 줄 수 있습니다.

투자자가 이 상품으로부터 회수할 수 있는 금액은 미래 시장 성과의 영향을 받습니다. 향후 시장 발전 상황은 불확실하며 정확하게 예측할 수 없습니다.  
아래 명시한 불리한 상황, 보통 상황, 그리고 유리한 상황에서의 시나리오는 지난 10 년 동안 상품의 최저, 평균, 최고 성과를 예시로 나타냅니다. 향후 시장상황은 매우 다르게 전개될 수 있습니다.

**A-USD**

권장 보유기간: 6 개월 예시 투자금액: USD 10,000		6 개월 후 상환
시나리오		
최소 보장	최소 수익을 보장하지 않습니다. 투자자는 투자금 전부 또는 일부를 잃을 수 있습니다.	
스트레스 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,940 USD
	연평균 수익	-20.0%
불리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	8,940 USD
	연평균 수익	-20.0%
보통 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,550 USD
	연평균 수익	-8.7%
유리한 상황	비용 차감 후 예상 수령액	9,930 USD
	연평균 수익	-1.3%

스트레스 시나리오는 극한 시장 상황에서의 예상 수령액을 나타냅니다.  
불리한 상황의 시나리오는 07/2015 에서 01/2016 까지를 투자기간으로 합니다.  
보통 상황의 시나리오는 06/2022 에서 12/2022 까지를 투자기간으로 합니다.  
유리한 상황의 시나리오는 01/2016 에서 07/2016 까지를 투자기간으로 합니다.

**FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이가 지급불능인 경우**

이 상품의 자산과 부채는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 자산과 부채와 분리됩니다. 이 두 법인간 교차책임(cross-liability)은 없으며, 이 상품은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 또는 여하한 위탁 서비스 제공자가 불량거래 또는 불이행하는 경우 책임을 지지 않습니다.  
이 상품의 주식은 주식 시장에서 거래되며 거래 체결은 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 포지션으로 영향을 받지 않습니다.  
이 상품은 투자자 보상체제(investor compensation scheme)에 참여하지 않습니다.

**매입/환매/전환 절차**

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

**비용**

투자자에게 이 상품을 판매하거나 이에 대해 자문을 제공하는 경우, 다른 비용이 부과될 수 있습니다. 이 경우, 이들은 투자자에게 비용 정보를 제공할 것이며, 제반 비용이 시간 경과에 따라 투자자산에 미치는 영향을 보여줄 것입니다.

**시간 경과에 따른 비용**

아래 테이블은 다양한 종류의 비용을 지급하기 위해 투자금에서 차감되는 금액을 보여줍니다. 이러한 금액은 투자 금액, 투자 기간, 투자 성과의 영향을 받습니다. 아래 금액은 예시 투자금액 및 다양한 여러 투자 기간을 기초하여 예시로 보여드립니다.

**A-USD**

가정 사항:

- 첫째 투자자는 투자한 금액을 회수할 것임(연간수익률 0%). 나머지 보유기간 동안, 상품은 보통 상황의 시나리오에서 아래와 같은 성과를 나타낸다고 가정.
- 투자금액: USD 10,000.

	6 개월 후 상환
총비용	584 USD
연간 비용 (*)	매년 5.8%

(\*) 이 표시는 보유기간 동안 투자 수익으로부터 얼마만큼의 비용을 차감하는지를 예시로 보여줍니다. 예를 들어, 투자자가 권장 보유기간에 상환하는 경우, 연간 평균 수익은 비용 차감전 0.8%, 비용 차감후 -5.0%로 산정된다는 것을 나타냅니다.

비용 구성 항목

A-USD

매입/환매시 부과되는 1 회성 수수료		1 년 후 상환
선취수수료	투자 개시시 납입액의 5.25%	503 USD
환매수수료	이 상품은 환매수수료를 부과하지 않습니다.	0 USD
*국내 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 <b>붙임 2</b> 를 참고하시기 바랍니다		
연간 지속적으로 부과되는 비용		
운용보수 및 기타 사무관리 또는 운영 비용	매년 투자자산 가치의 0.84%. 이는 지난 한 해 동안 발생한 실제 비용을 근거로 산출한 추정치 입니다.	80 USD
거래 비용	매년 투자자산 가치의 0.00%. 이는 상품의 기초자산을 매수 및 매도할 때 발생하는 비용 추정치 입니다. 실제 금액은 매수량 및 매도량에 따라 상이합니다.	0 USD
특정 상황에서 발생하는 부수 비용		
성과보수	이 상품은 성과보수를 부과하지 않습니다	0 USD

권장 보유기간 및 조기 회수 가능 여부

권장 보유기간: 6 개월

권장 보유기간은 상품의 위험 및 보상 특성 및 비용에 대한 당사의 평가에 기반한 것입니다.

**주문 처리:** 평가일 오후 4:00 시 (CET) (영국 시간 오후 3:00 시)까지 집합투자업자가 접수한 펀드 주식에 대한 매입, 전환 또는 환매 신청은 통상적으로 해당 평가일 NAV 로 처리합니다. 결제는 서면 지시서를 받은 후 3 영업일 이내에 이루어지며, 다만, 이는 글로벌 절차로서, 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 **붙임 1** 을 참고하시기 바랍니다.

과세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

불만접수 절차

이 상품 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이의 활동에 민원을 제기하고자 할 경우, [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 을 방문해 주시기 바랍니다. 또는 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg 또는 [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) 으로 민원사항을 보내주시기 바랍니다. 이 상품을 추천한 자 또는 이 상품을 판매한 자에게 민원을 제기하고자 할 경우, 해당 인에게 해당 인의 민원 절차에 따라 연락해주시기 바랍니다.

기타 관련 정보

투자설명서, 규정, 핵심 투자자 문서, 투자자 통지문, 재무보고서 및 상품의 다양한 공개 방침을 포함한 상품 관련 추가 정보 문서는 당사의 웹사이트 <http://www.fidelity.lu> 에서 열람하실 수 있습니다. 또한 FIL 인베스트먼트 매니지먼트 (룩셈부르크) 에스에이 등록사무소에 해당 문서의 사본을 요청하실 수 있습니다.

이전 실적 시나리오 계산을 포함한 상품의 과거 실적에 관한 추가적인 정보는 월별로 공개되며 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 확인하실 수 있습니다. 지난 10 년간의 상품 실적 정보는 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) 에서 입수하실 수 있습니다.

**[붙임 1] 국내에서의 매입, 환매, 전환절차**

국내에서의 매입 절차
<p><b>교보증권, 신한투자증권, 동부증권, 유안타증권, 유진투자증권, 신한은행, 우리은행, 한국스탠다드차타드은행 한화투자증권, 하나증권, 한국투자증권, KB증권, 국민은행, 미래에셋증권, 삼성증권, NH투자증권, 하나은행, 홍콩상하이은행 서울지점**, 하이투자증권</b></p> <p>국내 고객의 매입신청시에는 매입주문 접수일의 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 기준으로 하여 매입가격을 결정하고 대금결제는 국내 고객이 매입주문을 신청한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제4영업일까지 이루어집니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사 또는 국내판매대행회사가 지정한 외국환은행이 고시하는 대고객 매매기준율을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 휴일 등 부득이한 사유로 결제를 할 수 없는 경우에는 그 직후 영업일을 결제일로 합니다.</p> <p>국내 고객의 매입신청일로부터 대금 송금일까지의 기간에 대하여 국내 고객이 납부한 매입대금에 대한 이자는 발생하지 않습니다. 또한 국내 고객의 매입 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 국내 고객의 매입주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다.</p> <p>이상의 과정이 종료하면 국내판매대행회사는 국내 고객에게 매입거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.</p>
<p><b>한국씨티은행, 메리츠증권</b></p> <p>국내 고객의 매입신청시에는 매입주문 접수일의 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 기준으로 하여 매입가격을 결정하고 대금결제는 국내 고객이 매입주문을 신청한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제4영업일까지 이루어집니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사 또는 국내판매대행회사가 지정한 외국환은행이 고시하는 <b>해외뮤추얼펀드 적용환율</b>을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 휴일 등 부득이한 사유로 결제를 할 수 없는 경우에는 그 직후 영업일을 결제일로 합니다.</p> <p>국내 고객의 매입신청일로부터 대금 송금일까지의 기간에 대하여 국내 고객이 납부한 매입대금에 대한 이자는 발생하지 않습니다. 또한 국내 고객의 매입 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 국내 고객의 매입주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다.</p> <p>이상의 과정이 종료하면 국내판매대행회사는 국내 고객에게 매입거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.</p>

다만, 국내의 각 국내판매대행회사별로 위 매입절차는 각각 다를 수 있습니다.

국내에서의 환매 절차
<p><b>교보증권, 신한투자증권, 동부증권, 유안타증권, 유진투자증권, 신한은행, 우리은행, 한국스탠다드차타드은행, 한화투자증권, 하나증권, 한국투자증권, KB증권, 미래에셋증권, 삼성증권, 하나은행, 홍콩상하이은행 서울지점**</b></p> <p>국내 고객의 환매신청시에는 매도주문 접수일 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 적용하여 매도대금을 결정하고 환매대금은 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제 5 영업일(단, 일부 하위펀드*의 경우에는 제 7 영업일)까지 지급됩니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사 또는 국내판매대행회사가 지정한 외국환은행이 고시하는 대고객 매매기준율을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 공휴일 또는 불가피한 상황이 발생함으로써 해당펀드의 유동성이 충분하지 않아, 국내판매대행회사가 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 동일을 포함한 제 5 영업일(단, 일부 하위펀드*의 경우에는 제 7 영업일)까지 환매대금을 지급하지 못하는 경우에는 가능한 빨리 환매대금을 지급하여야 하며 이 경우 지연 이자는 없습니다. 또한 국내 고객의 매도 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 국내 고객의 매도주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다.</p> <p>이상의 과정이 종료하면 국내판매대행회사는 국내 고객에게 매도거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.</p>
<p><b>한국씨티은행, 메리츠증권</b></p> <p>국내 고객의 환매신청시에는 매도주문 접수일 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 적용하여 매도대금을 결정하고 환매대금은 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제 5 영업일(단, 일부 하위펀드*의 경우에는 제 7 영업일)까지 지급됩니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사 또는 국내판매대행회사가 지정한 외국환은행이 고시하는 <b>해외뮤추얼펀드 적용환율</b>을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 공휴일 또는 불가피한 상황이 발생함으로써 해당펀드의 유동성이 충분하지 않아, 국내판매대행회사가 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 동일을 포함한 제 5 영업일(단, 일부 하위펀드*의 경우에는 제 7 영업일)까지 환매대금을 지급하지 못하는 경우에는 가능한 빨리 환매대금을 지급하여야 하며 이 경우 지연 이자는 없습니다. 또한 국내 고객의 매도 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 국내 고객의 매도주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다.</p> <p>이상의 과정이 종료하면 국내판매대행회사는 국내 고객에게 매도거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.</p>

## 국내에서의 환매 절차

### 국민은행

국내 고객의 환매신청시에는 매도주문 접수일 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 적용하여 매도대금을 결정하고 환매대금은 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제5영업일(단, 일부 하위펀드\*의 경우에는 제7영업일)까지 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 제5영업일(단, 일부 하위펀드\*의 경우에는 제7영업일)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. **국내판매대행회사를 통하여 이루어지는 모든 주식의 환매주문은 오로지 서면으로만 이루어집니다.**

### NH 투자증권, 하이투자증권

국내 고객의 환매신청시에는 매도주문 접수일 다음 영업일의 해당 펀드의 주당 순자산가치를 적용하여 매도대금을 결정하고 환매대금은 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제 5 영업일(단, 일부 하위펀드\*의 경우 제 7 영업일, 현금형의 경우 제 4 영업일)까지 지급됩니다. 환전시 적용되는 환율은 국내판매대행회사가 지정한 외국환은행이 고시하는 대고객 매매기준율을 기준으로 합니다. 다만 국내외의 공휴일 또는 불가피한 상황이 발생함으로써 해당펀드의 유동성이 충분하지 않아, 국내판매대행회사가 국내 고객이 환매신청을 한 날로부터 동일을 포함한 제 5 영업일(단, 일부 하위펀드\*의 경우 제 7 영업일, 현금형의 경우 제 4 영업일)까지 환매대금을 지급하지 못하는 경우에는 가능한 빨리 환매대금을 지급하여야 하며 이 경우 지연 이자는 없습니다. 또한 국내 고객의 매도 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 국내 고객의 매도주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다.

이상의 과정이 종료하면 국내판매대행회사는 국내 고객에게 매도거래내역을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.

\* 7영업일 이내 환매대금이 지급되는 하위펀드는 아래와 같습니다.

- 2013년 9월 15일 환매주문(매매체결일 기준)까지 적용: 피델리티펀드-아시아소형주펀드, 피델리티펀드-이머징아시아펀드, 피델리티펀드-아시아하이일드펀드, 피델리티펀드-아세안펀드, 피델리티펀드-인디아포커스펀드, 피델리티펀드-인도네시아펀드, 피델리티펀드-태국펀드, 피델리티펀드-아시아채권펀드
- 2013년 9월 16일 환매주문(매매체결일 기준)부터 적용: 피델리티펀드-아시아하이일드펀드, 피델리티펀드-인디아포커스펀드

다만, 국내외의 각 국내판매대행회사별로 위 환매절차는 각각 다를 수 있습니다.

## 국내에서의 전환 절차

### 신한투자증권, 동부증권, 유안타증권, 한국씨티은행, KB증권, 국민은행, 메리츠증권

국내 고객의 전환신청에 대하여 국내판매대행회사는 신청 당일 전환신청 사실을 확인하는 전환신청서 사본을 국내 고객에게 교부하고 전환신청을 접수한 당일 펀드에 대하여 매도주문을 합니다. 매도주문 및 대금결제 절차는 상기 주식매도방법에서 정하는 절차에 준하여 처리됩니다.

자산보관회사가 매도대금을 국내판매대행회사의 외화계정에 송금하면 국내판매대행회사는 주식 가격의 상승분에 대하여 부과되는 세금을 원천징수한 후 세후외화매도대금을 상기 주식매입방법에서 정한 절차에 준하여 펀드에 대하여 매입주문을 합니다. 이상과 같은 전환과정에서 국내판매대행회사는 각각 매도거래확인서 및 **매입거래확인서**를 국내 고객에게 송부합니다.

### 하나증권, 우리은행, 한국스탠다드차타드은행

국내 고객의 전환신청에 대하여 국내판매대행회사는 신청 당일 전환신청 사실을 확인하는 전환신청서 사본을 국내 고객에게 교부하고 전환신청을 접수한 당일 펀드에 대하여 매도주문을 합니다. 매도주문 및 대금결제 절차는 상기 주식매도방법에서 정하는 절차에 준하여 처리됩니다.

자산보관회사가 매도대금을 국내판매대행회사의 외화계정에 송금하면 국내판매대행회사는 주식 가격의 상승분에 대하여 부과되는 세금을 원천징수한 후 세후외화매도대금을 상기 주식매입방법에서 정한 절차에 준하여 펀드에 대하여 매입주문을 합니다.

### 교보증권, 미래에셋증권, 유진투자증권, NH 투자증권, 하나은행, 한국투자증권, 홍콩상하이은행 서울지점\*\*, 하이투자증권

국내 고객의 전환신청에 대하여 국내판매대행회사는 신청 당일 전환신청 사실을 확인하는 전환신청서 사본을 국내 고객에게 교부하고 전환신청을 접수한 당일 펀드에 대하여 매도주문을 합니다. 매도주문 및 대금결제 절차는 상기 주식매도방법에서 정하는 절차에 준하여 처리됩니다.

자산보관회사가 매도대금을 국내판매대행회사의 외화계정에 송금하면 국내판매대행회사는 주식 가격의 상승분에 대하여 부과되는 세금을 원천징수한 후 세후외화매도대금을 상기 주식매입방법에서 정한 절차에 준하여 펀드에 대하여 매입주문을 합니다. 이상과 같은 전환과정에서 국내판매대행회사는 **국내 고객에게 전환거래내역을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.**

## 국내에서의 전환 절차

### 한화투자증권

국내 고객의 전환신청시에는 국내판매대행회사는 전환 신청 접수 당일에 펀드에 대하여 전환을 주문합니다. 전환주문 및 대금결제 절차는 상기 주식매입방법 및 주식매도방법에서 정하는 절차에 준하여 처리됩니다.

이상과 같은 전환과정에서 한화투자증권은 전환신청 거래확인서를 국내 고객에게 교부합니다.

### 삼성증권

국내판매대행회사가 국내 고객으로부터 각 하위주식간 전환청구를 받은 때에는 전환가격에 의한 환매와 매입의 신청이 동시에 있는 것으로 보고 거래계좌내에서 대체처리 하되, 환매에 따른 세액은 기준가격 상승분만큼 과표를 산정하여 산정된 세금을 국내 고객이 결제계좌에 원화로 입금시킵니다.

### 신한은행

국내 고객의 전환신청에 대하여 국내판매대행회사는 신청 당일 전환신청 사실을 확인하는 전환신청서 사본을 국내 고객에게 교부하고 전환신청을 접수한 당일 펀드에 대하여 매도 및 전환 매수주문을 합니다. 매도주문으로 인해 상기 주식매도방법에서 정하는 절차에 준하여 처리된 외화매도자금은 주문일 익영업일의 전환매수대금으로 활용되며 상기 주식매입방법에서 정한 절차에 준하여 펀드에 대하여 매입주문이 처리됩니다.

국내판매대행회사는 주식 가격의 상승분에 대하여 부과되는 세금을 국내 고객으로부터 별도로 원천징수합니다.

이상과 같은 전환과정에서 국내판매대행회사는 국내 고객에게 전환거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.

\*\* 홍콩상하이은행은 2013. 11. 4. 부로 더 이상 신규 및 기존 투자자에 대해 본 펀드의 모집, 매출, 판매를 하지 않습니다. 다만, 적립식 투자나 하위펀드 간의 전환과 같은 기존 투자자 관련 업무는 지속하며, 기존 투자자 요청에 따른 환매 관련 업무 또한 계속하여 수행합니다.

다만, 국내의 각 국내판매대행회사별로 위 전환절차는 각각 다를 수 있습니다.

[붙임 2] 선취판매수수료, 전환수수료, 환매수수료 및 최저투자금액

판매 회사명	선취판매수수료							환매 수수료	전환수수료	최저투자금액						
1	교보증권								없음	전환신청금액의 1.0% (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I		
		매입금액	클래스 A								클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음	
			주식형	혼합형	채권형	현금형	스마트 형	라이프 스타일형				추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100		
			10 만불 까지	1.50%	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%				1.50%	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500		일부 전환 불가
			100 만불 까지	1.00%	1.00%	1.00%	0.00%	1.00%				1.00%	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000		
100 만불 이상	0.50%	0.50%	0.50%	0.00%	0.50%	0.50%	최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	일부 환매 불가							
							최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-							
2	국민은행								없음	전환주문건별로 50,000 원 (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I		
		임의식 (매입대금)	클래스 A					클래스 I			최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$200	해당없음		
			주식형 (혼합형)	채권형	현금형	스마트 형	라이프 스타일형				추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100			
			1,000불~ 10만불미만	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%				1.50%	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500		-	
			10만불이상~ 1백만불미만	1.0%	1.0%	0.00%	1.0%				1.0%	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000		-	
1백만불이상~	0.75%	0.75%	0.00%	0.75%	0.75%	최소환매금액	환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000	-								
							최소보유금액	환매주문 이전 영업일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-							

판매 회사명	선취판매수수료	환매 수수료	전환수수료	최저투자금액																																																																							
				* 다만 글로벌 투자설명서에 따라 주식클래스별 최소투자금액, 추가투자금액, 최소보유금액에 대한 제한이 있을 수 있습니다.																																																																							
3 신한 투자증권	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">매수신청금액</th> <th colspan="6">클래스 A</th> <th rowspan="2">클래스 I</th> </tr> <tr> <th>주식형</th> <th>혼합형</th> <th>채권형</th> <th>현금형</th> <th>스마트형</th> <th>라이프스타일</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>US\$100,000 미만</td> <td>1.50%</td> <td>1.50%</td> <td>1.20%</td> <td>0.00%</td> <td>-</td> <td>-</td> <td rowspan="3">0.00%</td> </tr> <tr> <td>US\$1,000,000 미만</td> <td>1.00%</td> <td>1.00%</td> <td>0.80%</td> <td>0.00%</td> <td>1.5%</td> <td>1.5%</td> </tr> <tr> <td>US\$1,000,000 이상</td> <td>0.50%</td> <td>0.50%</td> <td>0.50%</td> <td>0.00%</td> <td colspan="2">0.5%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* 상기 판매수수료는 해당펀드의 통화로 계산된 외화금액을 기준으로 결정됨 ** 상기 판매수수료 매입건별로 결정됨</p> <p>다만, 정기적립형투자(Regular Saving Plan)의 경우에는 누적매수회차에 따라 아래의 판매수수료를 적용합니다.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">납입회차</th> <th colspan="2">수수료율</th> </tr> <tr> <th>클래스 A</th> <th>클래스 I</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 ~ 12 회차</td> <td>1.50%</td> <td rowspan="3">0.00%</td> </tr> <tr> <td>13 ~ 24 회차</td> <td>1.00%</td> </tr> <tr> <td>25 회차 이상</td> <td>0.50%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* 현금형: 0.00%</p>	매수신청금액	클래스 A						클래스 I	주식형	혼합형	채권형	현금형	스마트형	라이프스타일	US\$100,000 미만	1.50%	1.50%	1.20%	0.00%	-	-	0.00%	US\$1,000,000 미만	1.00%	1.00%	0.80%	0.00%	1.5%	1.5%	US\$1,000,000 이상	0.50%	0.50%	0.50%	0.00%	0.5%		납입회차	수수료율		클래스 A	클래스 I	1 ~ 12 회차	1.50%	0.00%	13 ~ 24 회차	1.00%	25 회차 이상	0.50%	없음	<p>전환신청금액의 1.0%.</p> <p>단, 1.0%에 해당하는 금액이 미화 25 달러 미만인 경우에는 미화 25 달러로 함. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</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> <th>클래스 I</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>최초투자를 위한 최저투자금액</td> <td>US\$2,500</td> <td>US\$1,000</td> <td rowspan="6">해당없음</td> </tr> <tr> <td>추가투자를 위한 최저투자금액</td> <td>US\$1,000</td> <td>US\$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 colspan="2">환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000</td> </tr> <tr> <td>최소보유금액</td> <td colspan="2">환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500</td> </tr> </tbody> </table>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$500	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-	최소환매금액	환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000		최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	
매수신청금액	클래스 A						클래스 I																																																																				
	주식형	혼합형	채권형	현금형	스마트형	라이프스타일																																																																					
US\$100,000 미만	1.50%	1.50%	1.20%	0.00%	-	-	0.00%																																																																				
US\$1,000,000 미만	1.00%	1.00%	0.80%	0.00%	1.5%	1.5%																																																																					
US\$1,000,000 이상	0.50%	0.50%	0.50%	0.00%	0.5%																																																																						
납입회차	수수료율																																																																										
	클래스 A	클래스 I																																																																									
1 ~ 12 회차	1.50%	0.00%																																																																									
13 ~ 24 회차	1.00%																																																																										
25 회차 이상	0.50%																																																																										
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																																																																								
최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음																																																																								
추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$500																																																																									
최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-																																																																									
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-																																																																									
최소환매금액	환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000																																																																										
최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500																																																																										
4 하나증권	<p>클래스 A: 매수신청금액이 10 억 이상인 경우: 1.0% 매수신청금액이 10 억 미만인 경우: 1.4% (현금형: 0.0%)</p> <p>클래스 I: 0.0%</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> <th>클래스 I</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>최초투자를 위한 최저투자금액</td> <td>US\$2,500</td> <td>US\$1,000</td> <td rowspan="6">해당없음</td> </tr> <tr> <td>추가투자를 위한 최저투자금액</td> <td>US\$1,000</td> <td>US\$100</td> </tr> <tr> <td>최초전환을 위한 최저투자금액</td> <td>US\$2,500</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>추가전환을 위한 최저투자금액</td> <td>US\$1,000</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>최소환매금액</td> <td colspan="2">환매주문 당일 기준 US\$1,000</td> </tr> <tr> <td>최소보유금액</td> <td colspan="2">환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500</td> </tr> </tbody> </table>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-	최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000		최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500																																																	
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																																																																								
최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음																																																																								
추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100																																																																									
최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-																																																																									
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-																																																																									
최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000																																																																										
최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500																																																																										



판매 회사명		선취판매수수료						환매 수수료	전환수수료	최저투자금액					
5	동부증권	* 임의식						없음	전환신청금액의 최대 1.0% (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I		
		매수신청금액	주식형	클래스 A			클래스 I			최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음		
				혼합형/ 라이프 스타일형/ 스마트형	현금형	채권형									
		USD100,000 미만	1.5%	1.5%	0.0%	1.2%									
		USD 100,000 이상 ~ USD1,000,000 미만	1.0%	1.2%	0.0%	1.0%	해당없음								
USD1,000,000 이상	0.75%	0.5%	0.0%	0.5%											
* 적립식						없음	전환신청금액의 최대 1.0% (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)	매입회차	판매수수료율						
		클래스 A			클래스 I										
1회~24회차까지		1.4%			해당없음										
25회차 이상		1.0%													
* 현금형: 0.00%										최소환매금액	환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000	-			
							최소보유금액	환매주문 이전 영업일 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 US\$2,500	-						
6	유안타 증권	구분	클래스 A					클래스 I	없음	전환신청금액의 1.0%. 단, 1.0%에 해당하는 금액이 미화 25 달러 미만인 경우에는 미화 25 달러로 함. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	
			금액	주식형 (혼합형)	채권형	현금형	스마트형				라이프 스타일형				
		임의식	\$2,500~ \$100,000 미만	1.5%	0.0%	0.0%	1.5%	1.5%			0.0%	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음
			\$100,000~ \$1,000,000 미만	1.0%	1.0%	0.0%	1.0%	1.0%				추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100	
			\$1,000,000 이상	0.6%	0.6%	0.0%	0.6%	0.6%				최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-	
		적립식	1회~6회	1.5%	1.2%	0.0%	1.5%	1.5%			추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-		
			7회~24회	1.0%	1.0%	0.0%	1.0%	1.0%			최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-		
			25회이상	0.6%	0.6%	0.0%	0.6%	0.6%			최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-		

판매 회사명	선취판매수수료	환매 수수료	전환수수료	최저투자금액																																																																																
7 메리츠 증권	<p>판매수수료 = 청약금액 * 수수료율</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">청약금액</th> <th colspan="6">클래스 A</th> <th rowspan="2">클래스 I</th> </tr> <tr> <th>주식형</th> <th>혼합형</th> <th>채권형</th> <th>현금형</th> <th>스마트형</th> <th>라이프스타일형</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>US\$ 10,000 미만</td> <td>2.0%</td> <td>2.0%</td> <td>1.5%</td> <td>0.0%</td> <td>2.0%</td> <td>2.0%</td> <td rowspan="4">해당없음</td> </tr> <tr> <td>US\$ 10,000 이상 ~US\$ 100,000 미만</td> <td>1.5%</td> <td>1.5%</td> <td>1.2%</td> <td>0.0%</td> <td>1.5%</td> <td>1.5%</td> </tr> <tr> <td>US\$ 100,000 이상 ~US\$ 1,000,000 미만</td> <td>1.4%</td> <td>1.4%</td> <td>1.1%</td> <td>0.0%</td> <td>1.4%</td> <td>1.4%</td> </tr> <tr> <td>US\$ 1,000,000 이상</td> <td>1.3%</td> <td>1.3%</td> <td>1.0%</td> <td>0.0%</td> <td>1.3%</td> <td>1.3%</td> </tr> </tbody> </table> <p>적립식의 경우</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">매입회차</th> <th colspan="2">수수료율</th> </tr> <tr> <th>클래스 A</th> <th>클래스 I</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1~6회</td> <td>2%</td> <td rowspan="3">해당없음</td> </tr> <tr> <td>7~24회</td> <td>1.5%</td> </tr> <tr> <td>25회이상</td> <td>1%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* 현금형: 0.00%</p>	청약금액	클래스 A						클래스 I	주식형	혼합형	채권형	현금형	스마트형	라이프스타일형	US\$ 10,000 미만	2.0%	2.0%	1.5%	0.0%	2.0%	2.0%	해당없음	US\$ 10,000 이상 ~US\$ 100,000 미만	1.5%	1.5%	1.2%	0.0%	1.5%	1.5%	US\$ 100,000 이상 ~US\$ 1,000,000 미만	1.4%	1.4%	1.1%	0.0%	1.4%	1.4%	US\$ 1,000,000 이상	1.3%	1.3%	1.0%	0.0%	1.3%	1.3%	매입회차	수수료율		클래스 A	클래스 I	1~6회	2%	해당없음	7~24회	1.5%	25회이상	1%	없음	없음	<table 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> <th>클래스 I</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>최초투자를 위한 최저투자금액</td> <td>US\$2,500</td> <td>US\$1,000</td> <td rowspan="4">해당없음</td> </tr> <tr> <td>추가투자를 위한 최저투자금액</td> <td>US\$1,000</td> <td>US\$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 또는 전환주문신청일 기준 US\$1,000</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>최소보유금액</td> <td colspan="2">환매주문 당일 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)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-	최소환매금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$1,000		-	최소보유금액	환매주문 당일 기준 US\$2,500		-
	청약금액		클래스 A							클래스 I																																																																										
		주식형	혼합형	채권형	현금형	스마트형	라이프스타일형																																																																													
	US\$ 10,000 미만	2.0%	2.0%	1.5%	0.0%	2.0%	2.0%	해당없음																																																																												
	US\$ 10,000 이상 ~US\$ 100,000 미만	1.5%	1.5%	1.2%	0.0%	1.5%	1.5%																																																																													
	US\$ 100,000 이상 ~US\$ 1,000,000 미만	1.4%	1.4%	1.1%	0.0%	1.4%	1.4%																																																																													
	US\$ 1,000,000 이상	1.3%	1.3%	1.0%	0.0%	1.3%	1.3%																																																																													
	매입회차	수수료율																																																																																		
		클래스 A	클래스 I																																																																																	
	1~6회	2%	해당없음																																																																																	
7~24회	1.5%																																																																																			
25회이상	1%																																																																																			
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																																																																																	
최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음																																																																																	
추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100																																																																																		
최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-																																																																																		
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-																																																																																		
최소환매금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$1,000		-																																																																																	
최소보유금액	환매주문 당일 기준 US\$2,500		-																																																																																	
8 미래에셋 증권	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">펀드 유형</th> <th colspan="2">수수료율</th> </tr> <tr> <th>클래스 A</th> <th>클래스 I</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>주식형, 혼합형펀드, 스마트형, 라이프스타일펀드</td> <td>매입대금의 1.4%</td> <td rowspan="3">해당없음</td> </tr> <tr> <td>채권형펀드</td> <td>매입대금의 1.2%</td> </tr> <tr> <td>현금형펀드</td> <td>매입대금의 0.0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* 주식형, 혼합형, 스마트형, 라이프스타일 펀드의 경우 국내판매대행 회사가 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>	펀드 유형	수수료율		클래스 A	클래스 I	주식형, 혼합형펀드, 스마트형, 라이프스타일펀드	매입대금의 1.4%	해당없음	채권형펀드	매입대금의 1.2%	현금형펀드	매입대금의 0.0%	없음	<p>전환수수료는 전환주문횟수가 연간 3 회에 이를때까지는 부과되지 아니하나 이를 초과하는 경우에는 전환금액의 1.0%를 부과함. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</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> <th>클래스 I</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>최초투자를 위한 최저투자금액</td> <td>US\$2,500</td> <td>US\$1,000</td> <td rowspan="4">해당없음</td> </tr> <tr> <td>추가투자를 위한 최저투자금액</td> <td>US\$1,000</td> <td>US\$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\$1,000</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>최소보유금액</td> <td colspan="2">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)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-	최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000		-	최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500		-																																											
	펀드 유형		수수료율																																																																																	
		클래스 A	클래스 I																																																																																	
	주식형, 혼합형펀드, 스마트형, 라이프스타일펀드	매입대금의 1.4%	해당없음																																																																																	
	채권형펀드	매입대금의 1.2%																																																																																		
	현금형펀드	매입대금의 0.0%																																																																																		
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																																																																																	
최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음																																																																																	
추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100																																																																																		
최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-																																																																																		
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-																																																																																		
최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000		-																																																																																	
최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500		-																																																																																	

판매 회사명	선취판매수수료	환매 수수료	전환수수료	최저투자금액																																											
	* 현금형 펀드의 경우 국내판매대행회사가 매입대금의 0.0%를 수수료로 수취하며, 해외판매대행회사는 수수료를 받지 않음																																														
9 삼성증권	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">가입금액</th> <th colspan="3">클래스 A</th> <th rowspan="2">클래스 I</th> </tr> <tr> <th>주식형/혼합형/스마트형/라이프스타일</th> <th>채권형</th> <th>현금형</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>\$100,000 미만</td> <td>1.50%</td> <td>1.20%</td> <td rowspan="3">0.00%</td> <td rowspan="3">해당없음</td> </tr> <tr> <td>\$1,000,000 미만</td> <td>1.25%</td> <td>1.00%</td> </tr> <tr> <td>\$1,000,000 이상</td> <td>0.75%</td> <td>0.75%</td> </tr> </tbody> </table>	가입금액	클래스 A			클래스 I	주식형/혼합형/스마트형/라이프스타일	채권형	현금형	\$100,000 미만	1.50%	1.20%	0.00%	해당없음	\$1,000,000 미만	1.25%	1.00%	\$1,000,000 이상	0.75%	0.75%	없음	없음	<table 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> <th>클래스 I</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>최초투자를 위한 최저투자금액</td> <td>US\$2,500</td> <td>US\$1,000</td> <td rowspan="6">해당없음</td> </tr> <tr> <td>추가투자를 위한 최저투자금액</td> <td>US\$1,000</td> <td>US\$100</td> </tr> <tr> <td>최초전환을 위한 최저투자금액</td> <td>US\$2,500</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>추가전환을 위한 최저투자금액</td> <td>US\$1,000</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>최소환매금액</td> <td>환매주문 당일 기준 US\$1,000</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>최소보유금액</td> <td>환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-	최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-	최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-	
가입금액	클래스 A			클래스 I																																											
	주식형/혼합형/스마트형/라이프스타일	채권형	현금형																																												
\$100,000 미만	1.50%	1.20%	0.00%	해당없음																																											
\$1,000,000 미만	1.25%	1.00%																																													
\$1,000,000 이상	0.75%	0.75%																																													
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																																												
최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음																																												
추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100																																													
최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-																																													
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-																																													
최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-																																													
최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-																																													
10 유진 투자증권	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">매수신청금액</th> <th colspan="3">클래스 A</th> <th rowspan="2">클래스 I</th> </tr> <tr> <th>주식형/혼합형/스마트형/라이프스타일형</th> <th>채권형</th> <th>현금형</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>USD 100,000 미만</td> <td>1.20-1.30%</td> <td>1.00%</td> <td rowspan="5">0.00%</td> <td rowspan="5">해당없음</td> </tr> <tr> <td>USD 100,000 이상~ USD 1,000,000 미만</td> <td>1.00%</td> <td>0.70%</td> </tr> <tr> <td>USD 1,000,000 이상 USD 3,000,000 미만</td> <td>0.50%</td> <td rowspan="2">0.30%</td> </tr> <tr> <td>USD 3,000,000 이상</td> <td>0.30%</td> </tr> </tbody> </table>	매수신청금액	클래스 A			클래스 I	주식형/혼합형/스마트형/라이프스타일형	채권형	현금형	USD 100,000 미만	1.20-1.30%	1.00%	0.00%	해당없음	USD 100,000 이상~ USD 1,000,000 미만	1.00%	0.70%	USD 1,000,000 이상 USD 3,000,000 미만	0.50%	0.30%	USD 3,000,000 이상	0.30%	없음	전환신청금액의 0.5% (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)	<table border="1"> <thead> <tr> <th>현행 최저투자금액</th> <th>클래스 A (임의식)</th> <th>클래스 A (적립식)</th> <th>클래스 I</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>최초투자를 위한 최저투자금액</td> <td>250 만원 (약 US\$ 2,500)</td> <td>100 만원 (약 US\$ 1,000)</td> <td rowspan="6">해당없음</td> </tr> <tr> <td>추가투자를 위한 최저투자금액</td> <td>100 만원 (약 US\$ 1,000)</td> <td>10 만원 (약 US\$ 100)</td> </tr> <tr> <td>최초전환을 위한 최저투자금액</td> <td>250 만원 (약 US\$ 2,500)</td> <td rowspan="2">일부 전환 불가</td> </tr> <tr> <td>추가전환을 위한 최저투자금액</td> <td>100 만원 (약 US\$ 1,000)</td> </tr> <tr> <td>최소환매금액</td> <td>환매주문 직전일 기준 100 만원</td> <td>일부 환매 불가</td> </tr> <tr> <td>최소보유금액</td> <td>환매주문 직전일 또는 전환주문 직전일 기준 250 만원</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	현행 최저투자금액	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	250 만원 (약 US\$ 2,500)	100 만원 (약 US\$ 1,000)	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	100 만원 (약 US\$ 1,000)	10 만원 (약 US\$ 100)	최초전환을 위한 최저투자금액	250 만원 (약 US\$ 2,500)	일부 전환 불가	추가전환을 위한 최저투자금액	100 만원 (약 US\$ 1,000)	최소환매금액	환매주문 직전일 기준 100 만원	일부 환매 불가	최소보유금액	환매주문 직전일 또는 전환주문 직전일 기준 250 만원	-
매수신청금액	클래스 A			클래스 I																																											
	주식형/혼합형/스마트형/라이프스타일형	채권형	현금형																																												
USD 100,000 미만	1.20-1.30%	1.00%	0.00%	해당없음																																											
USD 100,000 이상~ USD 1,000,000 미만	1.00%	0.70%																																													
USD 1,000,000 이상 USD 3,000,000 미만	0.50%	0.30%																																													
USD 3,000,000 이상	0.30%																																														
현행 최저투자금액	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)			클래스 I																																										
최초투자를 위한 최저투자금액	250 만원 (약 US\$ 2,500)	100 만원 (약 US\$ 1,000)	해당없음																																												
추가투자를 위한 최저투자금액	100 만원 (약 US\$ 1,000)	10 만원 (약 US\$ 100)																																													
최초전환을 위한 최저투자금액	250 만원 (약 US\$ 2,500)	일부 전환 불가																																													
추가전환을 위한 최저투자금액	100 만원 (약 US\$ 1,000)																																														
최소환매금액	환매주문 직전일 기준 100 만원	일부 환매 불가																																													
최소보유금액	환매주문 직전일 또는 전환주문 직전일 기준 250 만원	-																																													

판매 회사명		선취판매수수료					환매 수수료	전환수수료	최저투자금액																										
11	신한은행	* 임의식					없음	전환신청금액의 1.0% (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)	<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> <th>클래스 I</th> </tr> <tr> <td>최초투자를 위한 최저투자금액</td> <td>US\$2,500</td> <td>US\$1,000</td> <td rowspan="6">최소 투자금액: USD10,000,000  추가 투자금액: USD100,000</td> </tr> <tr> <td>추가투자를 위한 최저투자금액</td> <td>US\$1,000</td> <td>US\$100*</td> </tr> <tr> <td>최초전환을 위한 최저투자금액</td> <td>US\$2,500</td> <td rowspan="2">일부 전환 불가</td> </tr> <tr> <td>추가전환을 위한 최저투자금액</td> <td>US\$1,000</td> </tr> <tr> <td>최소환매금액</td> <td>환매주문 당일 기준 US\$1,000</td> <td>일부 환매 불가</td> </tr> <tr> <td>최소보유금액</td> <td>환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500</td> <td>-</td> </tr> </table>				현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	최소 투자금액: USD10,000,000  추가 투자금액: USD100,000	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100*	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	일부 전환 불가	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	일부 환매 불가	최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-	
		현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																														
		최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	최소 투자금액: USD10,000,000  추가 투자금액: USD100,000																														
		추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100*																															
		최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	일부 전환 불가																															
		추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000																																
		최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	일부 환매 불가																															
		최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-																															
		매수신청금액	클래스 A						클래스 I																										
			주식형/혼합형/라이프스타일형	현금형	스마트형	채권형																													
		USD 100,000 미만	1.5%	0.0%	1.5%	1.2%																													
USD100,000 이상~USD1,000,000 미만	1.2%	0.0%	1.2%	1.0%																															
USD1,000,000 이상	0.5%	0.0%	0.5%	0.5%	0.0%																														
* 적립식					관매수수료율	클래스 I																													
매입회차		클래스 A																																	
1 회차부터 24 회차까지		1.4%																																	
25 회차 이상		1.0%																																	
					해당없음																														
* 현금형: 0.00%																																			
12	우리은행	* 임의식의 경우					없음	펀드의 전환시 전환하는 금액에 대하여 1.0%. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)	<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> <th>클래스 I</th> </tr> <tr> <td>최초투자를 위한 최저투자금액</td> <td>US\$2,500</td> <td>US\$1,000</td> <td rowspan="6">해당없음</td> </tr> <tr> <td>추가투자를 위한 최저투자금액</td> <td>US\$1,000</td> <td>US\$100</td> </tr> <tr> <td>최초전환을 위한 최저투자금액</td> <td>US\$2,500</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>추가전환을 위한 최저투자금액</td> <td>US\$1,000</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>최소환매금액</td> <td>환매주문 당일 기준 US\$1,000</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>최소보유금액</td> <td>환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500</td> <td>-</td> </tr> </table>				현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-	최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-	최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-
		현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																														
		최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음																														
		추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100																															
		최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-																															
		추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-																															
		최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-																															
최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-																																	
매수신청금액	클래스 A				클래스 I																														
	주식형(혼합)	채권형	현금형	스마트형		라이프스타일형																													
USD 100,000 미만	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%		1.50%																													
USD100,000 이상 USD1,000,000 미만	1.00%	0.80%	0.00%	1.00%		1.00%																													
USD1,000,000 이상	0.75%	0.40%	0.00%	0.50%	0.50%	해당없음																													

	판매 회사명	선취판매수수료	환매 수수료	전환수수료	최저투자금액																																																							
13	NH 투자증권	<p>* 임의식의 경우</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">매수신청금액</th> <th colspan="5">클래스 A</th> <th rowspan="2">클래스 I</th> </tr> <tr> <th>주식형 (혼합)</th> <th>채권형</th> <th>현금형</th> <th>스마트형</th> <th>라이프스타일형</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>USD 100,000 미만</td> <td>1.50%</td> <td>1.20%</td> <td>0.00%</td> <td>1.50%</td> <td>1.50%</td> <td rowspan="3">0.00%</td> </tr> <tr> <td>USD 100,000 이상 USD 1,000,000 미만</td> <td>1.00%</td> <td>0.80%</td> <td>0.00%</td> <td>1.00%</td> <td>1.00%</td> </tr> <tr> <td>USD 1,000,000 이상</td> <td>0.50%</td> <td>0.40%</td> <td>0.00%</td> <td>0.50%</td> <td>0.50%</td> </tr> </tbody> </table>	매수신청금액	클래스 A					클래스 I	주식형 (혼합)	채권형	현금형	스마트형	라이프스타일형	USD 100,000 미만	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%	1.50%	0.00%	USD 100,000 이상 USD 1,000,000 미만	1.00%	0.80%	0.00%	1.00%	1.00%	USD 1,000,000 이상	0.50%	0.40%	0.00%	0.50%	0.50%	없음	없음	<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> <th>클래스 I</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>최초투자를 위한 최저투자금액</td> <td>US\$2,500</td> <td>US\$1,000</td> <td rowspan="5">해당없음</td> </tr> <tr> <td>추가투자를 위한 최저투자금액</td> <td>US\$1,000</td> <td>US\$100</td> </tr> <tr> <td>최초전환을 위한 최저투자금액</td> <td>US\$2,500</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>추가전환을 위한 최저투자금액</td> <td>US\$1,000</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>최소환매금액</td> <td>환매주문 당일 기준 US\$1,000</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>최소보유금액</td> <td colspan="2">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)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-	최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-	최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500		-
매수신청금액	클래스 A					클래스 I																																																						
	주식형 (혼합)	채권형	현금형	스마트형	라이프스타일형																																																							
USD 100,000 미만	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%	1.50%	0.00%																																																						
USD 100,000 이상 USD 1,000,000 미만	1.00%	0.80%	0.00%	1.00%	1.00%																																																							
USD 1,000,000 이상	0.50%	0.40%	0.00%	0.50%	0.50%																																																							
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																																																									
최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음																																																									
추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100																																																										
최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-																																																										
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-																																																										
최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	-																																																										
최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500		-																																																									
14	한국스탠다드차타드은행	<p>클래스 A 주식에 대하여는, 해당 하위펀드의 투자대상(주식형/채권형)에 따라 ① 임의식의 경우 각 매수 건별로 매수신청금액 및 하위펀드의 종류에 따라, ② 적립식의 경우 매입회차에 따라 매수신청금액의 일정비율을 아래와 같이 부과합니다. 이때 동 수수료는 해당 펀드의 통화로 계산된 외화금액을 기준으로 결정됩니다.</p> <p>&lt;임의식&gt;</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">매수신청금액</th> <th colspan="2">클래스 A</th> <th rowspan="2">클래스 I</th> </tr> <tr> <th>주식형/혼합형</th> <th>채권형</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>USD 1,000 이상~ USD 100,000 미만</td> <td>1.5%</td> <td>1.2%</td> <td rowspan="3">0.0%</td> </tr> <tr> <td>USD 100,000 이상~ USD 1,000,000 미만</td> <td>1.0%</td> <td>1.0%</td> </tr> <tr> <td>USD 1,000,000 이상</td> <td>0.5%</td> <td>0.5%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* 현금형: 0.00%</p> <p>&lt;적립식&gt;</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">매입회차</th> <th colspan="2">클래스 A</th> <th rowspan="2">클래스 I</th> </tr> <tr> <th>주식형/혼합형</th> <th>채권형</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 회차부터 24 회차까지</td> <td>1.5%</td> <td>1.2%</td> <td rowspan="2">0.0%</td> </tr> <tr> <td>25 회차 이상</td> <td>1.0%</td> <td>1.0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* 현금형: 0.00%</p>	매수신청금액	클래스 A		클래스 I	주식형/혼합형	채권형	USD 1,000 이상~ USD 100,000 미만	1.5%	1.2%	0.0%	USD 100,000 이상~ USD 1,000,000 미만	1.0%	1.0%	USD 1,000,000 이상	0.5%	0.5%	매입회차	클래스 A		클래스 I	주식형/혼합형	채권형	1 회차부터 24 회차까지	1.5%	1.2%	0.0%	25 회차 이상	1.0%	1.0%	없음	0.5% (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)	<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> <th>클래스 I</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>최초투자를 위한 최저투자금액</td> <td>USD 2,500</td> <td>USD 100</td> <td rowspan="5">해당없음</td> </tr> <tr> <td>추가투자를 위한 최저투자금액</td> <td>USD 500</td> <td>USD 100</td> </tr> <tr> <td>최초전환을 위한 최저투자금액</td> <td colspan="2">USD 2,500</td> </tr> <tr> <td>추가전환을 위한 최저투자금액</td> <td colspan="2">USD 500</td> </tr> <tr> <td>최소환매금액</td> <td colspan="2">환매주문 당일 기준 USD 500</td> </tr> <tr> <td>최소보유금액</td> <td>환매주문 당일 기준 USD 500 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 USD 2,500</td> <td>환매주문 당일 기준 USD 100 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 USD 2,500</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>* 다만 글로벌 투자설명서에 따라 주식클래스별 최소투자금액, 추가투자금액, 최소보유금액에 대한 제한이 있을 수 있습니다.</p>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	USD 2,500	USD 100	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	USD 500	USD 100	최초전환을 위한 최저투자금액	USD 2,500		추가전환을 위한 최저투자금액	USD 500		최소환매금액	환매주문 당일 기준 USD 500		최소보유금액	환매주문 당일 기준 USD 500 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 USD 2,500	환매주문 당일 기준 USD 100 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 USD 2,500			
매수신청금액	클래스 A			클래스 I																																																								
	주식형/혼합형	채권형																																																										
USD 1,000 이상~ USD 100,000 미만	1.5%	1.2%	0.0%																																																									
USD 100,000 이상~ USD 1,000,000 미만	1.0%	1.0%																																																										
USD 1,000,000 이상	0.5%	0.5%																																																										
매입회차	클래스 A		클래스 I																																																									
	주식형/혼합형	채권형																																																										
1 회차부터 24 회차까지	1.5%	1.2%	0.0%																																																									
25 회차 이상	1.0%	1.0%																																																										
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																																																									
최초투자를 위한 최저투자금액	USD 2,500	USD 100	해당없음																																																									
추가투자를 위한 최저투자금액	USD 500	USD 100																																																										
최초전환을 위한 최저투자금액	USD 2,500																																																											
추가전환을 위한 최저투자금액	USD 500																																																											
최소환매금액	환매주문 당일 기준 USD 500																																																											
최소보유금액	환매주문 당일 기준 USD 500 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 USD 2,500	환매주문 당일 기준 USD 100 또는 전환주문신청일 이전 영업일 기준 USD 2,500																																																										

	판매 회사명	선취판매수수료	환매 수수료	전환수수료	최저투자금액																																				
15	한화 투자증권	<p>본 국내판매대행회사의 경우 클래스 A 주식에 대하여 1.4%의 판매수수료를 부과합니다.</p> <p>다만, 본 국내판매대행회사는 대한민국의 투자자가 특정 하위펀드의 A 주식을 적립식계좌로 매입하는 경우 선취판매수수료로 최초투자금액 납입 후 (i) 24 개월이 될 때까지는 납입금액의 1.4%를, (ii) 25 개월 이후부터는 납입금액의 1.0%를 각 부과합니다 (최초 납입시점으로부터 25 개월이 경과한 경우에도 (x) 직전월까지의 총 불입금액이 (y) 최초 월불입약정금액의 24 배에 미달하는 경우에는 월 불입약정금액을 기준으로 24 개월분이 될 때까지의 누계액에 도달한 다음부터 납입금액의 1.0%를 적용함).</p> <p>* 현금형 : 0.0%</p> <p>클래스 I 주식은 해당없음.</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> <th>클래스 I</th> </tr> <tr> <td>최초투자를 위한 최저투자금액</td> <td>1,000 만원</td> <td>20 만원</td> <td rowspan="6">해당없음</td> </tr> <tr> <td>추가투자를 위한 최저투자금액</td> <td>1,000 만원</td> <td>20 만원</td> </tr> <tr> <td>최초전환을 위한 최저투자금액</td> <td>US\$2,500</td> <td>US\$2,500</td> </tr> <tr> <td>추가전환을 위한 최저투자금액</td> <td>US\$1,000</td> <td>US\$1,000</td> </tr> <tr> <td>최소환매금액</td> <td>환매주문 당일 기준 US\$1,000</td> <td>환매주문 당일 기준 US\$1,000</td> </tr> <tr> <td>최소보유금액</td> <td>환매주문 당일 기준 US\$2,500</td> <td>환매주문 당일 기준 US\$2,500</td> </tr> </table>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	1,000 만원	20 만원	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	1,000 만원	20 만원	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$2,500	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$1,000	최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	환매주문 당일 기준 US\$1,000	최소보유금액	환매주문 당일 기준 US\$2,500	환매주문 당일 기준 US\$2,500													
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																																						
최초투자를 위한 최저투자금액	1,000 만원	20 만원	해당없음																																						
추가투자를 위한 최저투자금액	1,000 만원	20 만원																																							
최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$2,500																																							
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$1,000																																							
최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000	환매주문 당일 기준 US\$1,000																																							
최소보유금액	환매주문 당일 기준 US\$2,500	환매주문 당일 기준 US\$2,500																																							
16	하나은행	<table border="1"> <thead> <tr> <th>매수신청금액</th> <th>주식형/ 혼합형</th> <th>채권형</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>US\$100,000 미만</td> <td>1.5%</td> <td>1.0%</td> </tr> <tr> <td>US\$100,000 이상</td> <td>1.0%</td> <td>0.8%</td> </tr> </tbody> </table> <p>주1) 현금형 : 0.0% 스마트형: 1.5% 라이프스타일형: 1.5%</p> <p>주2) 클래스 I: 0.0%</p> <p>* 기타통화는 USD 환산액으로 기준 ** 상기 판매수수료는 매입 건별로 결정됨</p>	매수신청금액	주식형/ 혼합형	채권형	US\$100,000 미만	1.5%	1.0%	US\$100,000 이상	1.0%	0.8%	없음	<p>전환 신청 금액의 1.0%. 단 1.0%에 해당하는 금액이 미화 25 달러 미만인 경우에는 미화 25 달러로 함. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</p>	<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> <th>클래스 I</th> </tr> <tr> <td>최초 투자를 위한 최저투자금액</td> <td>US\$ 2,500</td> <td>US\$ 1,000</td> <td>US\$10,000,000* *단, 상기 금액은 상호 협의하여 조정될 수 있음</td> </tr> <tr> <td>추가 투자를 위한 최저투자금액</td> <td>US\$ 1,000</td> <td>US\$ 100</td> <td>US\$ 100,000</td> </tr> <tr> <td>최초 전환을 위한 최저투자금액</td> <td>US\$ 2,500</td> <td rowspan="2">일부 전환 불가</td> <td>US\$ 500,000</td> </tr> <tr> <td>추가 전환을 위한 최저투자금액</td> <td>US\$ 1,000</td> <td>US\$ 100,000</td> </tr> <tr> <td>최소환매금액</td> <td>환매 주문 당일 기준 US\$ 1,000</td> <td>일부 환매 불가</td> <td>환매 주문 당일 기준 US\$ 1,000</td> </tr> <tr> <td>최소보유금액</td> <td>환매 주문 당일 또는 전환 주문 신청일 기준 US\$ 2,500</td> <td>-</td> <td>US\$ 500,000</td> </tr> </table>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초 투자를 위한 최저투자금액	US\$ 2,500	US\$ 1,000	US\$10,000,000* *단, 상기 금액은 상호 협의하여 조정될 수 있음	추가 투자를 위한 최저투자금액	US\$ 1,000	US\$ 100	US\$ 100,000	최초 전환을 위한 최저투자금액	US\$ 2,500	일부 전환 불가	US\$ 500,000	추가 전환을 위한 최저투자금액	US\$ 1,000	US\$ 100,000	최소환매금액	환매 주문 당일 기준 US\$ 1,000	일부 환매 불가	환매 주문 당일 기준 US\$ 1,000	최소보유금액	환매 주문 당일 또는 전환 주문 신청일 기준 US\$ 2,500	-	US\$ 500,000
매수신청금액	주식형/ 혼합형	채권형																																							
US\$100,000 미만	1.5%	1.0%																																							
US\$100,000 이상	1.0%	0.8%																																							
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																																						
최초 투자를 위한 최저투자금액	US\$ 2,500	US\$ 1,000	US\$10,000,000* *단, 상기 금액은 상호 협의하여 조정될 수 있음																																						
추가 투자를 위한 최저투자금액	US\$ 1,000	US\$ 100	US\$ 100,000																																						
최초 전환을 위한 최저투자금액	US\$ 2,500	일부 전환 불가	US\$ 500,000																																						
추가 전환을 위한 최저투자금액	US\$ 1,000		US\$ 100,000																																						
최소환매금액	환매 주문 당일 기준 US\$ 1,000	일부 환매 불가	환매 주문 당일 기준 US\$ 1,000																																						
최소보유금액	환매 주문 당일 또는 전환 주문 신청일 기준 US\$ 2,500	-	US\$ 500,000																																						

판매 회사명	선취판매수수료	환매 수수료	전환수수료	최저투자금액																																												
17 한국 씨티은행	(2021년 5월 9일까지) <임의식> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">매입금액</th> <th colspan="2">클래스 A</th> <th rowspan="2">클래스 I</th> </tr> <tr> <th>주식형/혼합형</th> <th>채권형</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1억원 미만</td> <td>매입신청금액의 1.5% 이내</td> <td rowspan="2">매입신청금액의 1.0% 이내</td> <td rowspan="6">0.0%</td> </tr> <tr> <td>1억원 이상 10억원 미만</td> <td>매입신청금액의 1.0% 이내</td> </tr> <tr> <td>10억원 이상 30억원 미만</td> <td>매입신청금액의 0.75% 이내</td> <td>매입신청금액의 0.75% 이내</td> </tr> <tr> <td>30억원 이상 50억원 미만</td> <td>매입신청금액의 0.5% 이내</td> <td>매입신청금액의 0.5% 이내</td> </tr> <tr> <td>50억원 이상</td> <td>매입신청금액의 0.3% 이내</td> <td>매입신청금액의 0.3% 이내</td> </tr> </tbody> </table> <p>* 고객자산관리차원에서 동일고객이 여러 개의 해외펀드로 분산하여 가입할 경우 기존 투자금액을 포함한 합산된 매입금액 또는 합산평가금액이 국내판매대행회사가 정한 단계별 수수료율의 일정금액을 초과하게 되면 동매입금액에 대해 단계별 수수료율이 적용됨. * 매입신청금액이란 수익증권 매입 및 수수료를 합한 총 납입금액을 의미함.</p> <p>&lt;적립식&gt; 클래스 A: 1회차 ~ 12회차: 1.5% 13회차이상: 1.0% 클래스 I: 0.0% * 선취수수료율과 중복시 고객에게 유리한 방향으로 적용</p>	매입금액	클래스 A		클래스 I	주식형/혼합형	채권형	1억원 미만	매입신청금액의 1.5% 이내	매입신청금액의 1.0% 이내	0.0%	1억원 이상 10억원 미만	매입신청금액의 1.0% 이내	10억원 이상 30억원 미만	매입신청금액의 0.75% 이내	매입신청금액의 0.75% 이내	30억원 이상 50억원 미만	매입신청금액의 0.5% 이내	매입신청금액의 0.5% 이내	50억원 이상	매입신청금액의 0.3% 이내	매입신청금액의 0.3% 이내	없음	전환신청금액의 0.5%.  단, 0.5%에 해당하는 금액이 25,000원 이하일 경우 전환수수료는 25,000원임.  * 적립식 계좌의 경우 전환거래가 적용되지 아니함	<table border="1"> <thead> <tr> <th>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th> <th>클래스 A (임의식) 클래스 A-MINCOME</th> <th>클래스 A (적립식)</th> <th>클래스 I</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>최초투자를 위한 최저투자금액</td> <td>250만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td> <td>10만원</td> <td rowspan="7">해당없음</td> </tr> <tr> <td>추가투자를 위한 최저투자금액</td> <td>100만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td> <td>10만원</td> </tr> <tr> <td>최초전환을 위한 최저투자금액</td> <td>250만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>추가전환을 위한 최저투자금액</td> <td>100만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>최소환매금액</td> <td>환매주문 직전일 기준 100만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>최소보유금액</td> <td>환매주문 직전일 또는 전환주문 직전일 기준 250만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식) 클래스 A-MINCOME	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	250만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	10만원	해당없음	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)	-
	매입금액		클래스 A			클래스 I																																										
		주식형/혼합형	채권형																																													
	1억원 미만	매입신청금액의 1.5% 이내	매입신청금액의 1.0% 이내	0.0%																																												
	1억원 이상 10억원 미만	매입신청금액의 1.0% 이내																																														
	10억원 이상 30억원 미만	매입신청금액의 0.75% 이내	매입신청금액의 0.75% 이내																																													
	30억원 이상 50억원 미만	매입신청금액의 0.5% 이내	매입신청금액의 0.5% 이내																																													
	50억원 이상	매입신청금액의 0.3% 이내	매입신청금액의 0.3% 이내																																													
	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식) 클래스 A-MINCOME	클래스 A (적립식)		클래스 I																																											
	최초투자를 위한 최저투자금액	250만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	10만원	해당없음																																												
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)	-																																														
(2021년 5월 10일 이후) <임의식> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">매입신청금액</th> <th colspan="2">클래스 A</th> <th rowspan="2">클래스 I</th> </tr> <tr> <th>주식형/혼합형</th> <th>채권형</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1억원 미만</td> <td>1.30%</td> <td>1.00%</td> <td rowspan="4">0.0%</td> </tr> <tr> <td>1억원 이상 ~5억원 미만</td> <td>0.90%</td> <td>0.90%</td> </tr> <tr> <td>5억원 이상 ~10억원 미만</td> <td>0.75%</td> <td>0.75%</td> </tr> <tr> <td>10억원 이상</td> <td>0.50%</td> <td>0.50%</td> </tr> </tbody> </table>	매입신청금액	클래스 A			클래스 I	주식형/혼합형	채권형	1억원 미만	1.30%	1.00%	0.0%	1억원 이상 ~5억원 미만	0.90%	0.90%	5억원 이상 ~10억원 미만	0.75%	0.75%	10억원 이상	0.50%	0.50%																												
매입신청금액		클래스 A		클래스 I																																												
	주식형/혼합형	채권형																																														
1억원 미만	1.30%	1.00%	0.0%																																													
1억원 이상 ~5억원 미만	0.90%	0.90%																																														
5억원 이상 ~10억원 미만	0.75%	0.75%																																														
10억원 이상	0.50%	0.50%																																														

판매 회사명		선취판매수수료				환매 수수료	전환수수료	최저투자금액																									
		~ 50 억원 미만																															
		50 억원 이상	0.30%	0.30%																													
		<p>* 매입신청금액이란 수익증권 매입 및 수수료를 합한 총 납입금액을 의미함. * 상기 매입 금액별 수수료율 적용은 당일 입금 건별을 기준으로 함.</p> <p>&lt;적립식&gt;</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">매입회차</th> <th colspan="2">클래스 A</th> <th rowspan="2">클래스 I</th> </tr> <tr> <th>주식형/혼합형</th> <th>채권형</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 회차~12 회차</td> <td>1.30%</td> <td>1.00%</td> <td>0.0%</td> </tr> <tr> <td>13 회차 이상</td> <td>0.90%</td> <td>0.90%</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>											매입회차	클래스 A		클래스 I	주식형/혼합형	채권형	1 회차~12 회차	1.30%	1.00%	0.0%	13 회차 이상	0.90%	0.90%								
		매입회차	클래스 A		클래스 I																												
주식형/혼합형	채권형																																
1 회차~12 회차	1.30%	1.00%	0.0%																														
13 회차 이상	0.90%	0.90%																															
18	한국 투자증권	* 임의식																															
		매입금액 (누적금액기준)	클래스 A						클래스 I																								
			주식형	혼합형	채권형	현금형	스마트형	라이프스타일형																									
			10만불 미만	1.50%	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%		1.50%	해당없음																						
			10만불 이상~100만불 미만	1.00%	1.00%	1.00%	0.00%	1.00%		1.00%																							
		100만불 이상	0.75%	0.75%	0.75%	0.00%	0.75%	0.75%																									
		* 적립식																															
		매수회차	클래스 A						클래스 I																								
			주식형	혼합형	채권형	현금형	스마트형	라이프스타일형																									
			1회~6회	1.50%	1.50%	1.20%	0.00%	1.50%		1.50%	해당없음																						
7회~24회	1.00%		1.00%	1.00%	0.00%	1.00%	1.00%																										
25회이상	0.75%	0.75%	0.75%	0.00%	0.75%	0.75%																											
없음																																	
전환주문횟수가 연간 6 회에 이를때까지는 부과되지 아니하나 이를 초과하는 경우에는 전환금액의 1.0%를 부과함. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)								<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> <th>클래스 I</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>최초투자를 위한 최저투자금액</td> <td>US\$2,500</td> <td>US\$1,000</td> <td rowspan="6">해당없음</td> </tr> <tr> <td>추가투자를 위한 최저투자금액</td> <td>US\$1,000<sup>†</sup></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 전환주문신청일 이전 영업일 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)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000 <sup>†</sup>	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 전환주문신청일 이전 영업일 기준 US\$2,500	-
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																														
최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음																														
추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000 <sup>†</sup>	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 전환주문신청일 이전 영업일 기준 US\$2,500	-																															
* 다만, 정기적립형투자상품의 경우에는 월적립금액을 15 만원 이상으로 하되 동 적립금액은 변경될 수 있음.																																	



	판매 회사명	선취판매수수료						환매 수수료	전환수수료	최저투자금액																																
19	KB 증권							없음	없음																																	
		매입금액			클래스 A					클래스 I	<table border="1"> <tr> <td>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</td> <td>입의식</td> <td colspan="2">적립식</td> </tr> <tr> <td>최초투자를 위한 최저투자금액</td> <td>US\$2,500</td> <td colspan="2">US\$1,000</td> </tr> <tr> <td>추가투자를 위한 최저투자금액</td> <td>US\$1,000</td> <td colspan="2">US\$100</td> </tr> <tr> <td>최초전환을 위한 최저투자금액</td> <td>US\$2,500</td> <td colspan="2">-</td> </tr> <tr> <td>추가전환을 위한 최저투자금액</td> <td>US\$1,000</td> <td colspan="2">-</td> </tr> <tr> <td>최소환매금액</td> <td>환매 주문 당일 기준 US\$1,000</td> <td colspan="2">-</td> </tr> <tr> <td>최소보유금액</td> <td>환매 주문 당일 또는 전환 주문 신청일 기준 US\$2,500</td> <td colspan="2">-</td> </tr> </table>				현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	입의식	적립식		최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000		추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100		최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-		추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-		최소환매금액	환매 주문 당일 기준 US\$1,000	-		최소보유금액	환매 주문 당일 또는 전환 주문 신청일 기준 US\$2,500	-	
		현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	입의식	적립식																																						
		최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000																																						
		추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100																																						
		최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-																																						
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-																																								
최소환매금액	환매 주문 당일 기준 US\$1,000	-																																								
최소보유금액	환매 주문 당일 또는 전환 주문 신청일 기준 US\$2,500	-																																								
USD	JPY	EUR	주식형, 혼합형, 스마트형, 라이프스타일형	채권형	현금형	10만불 미만	1,500 만 엔 미만	10만유로 미만	1.4%	1.2%	0%	해당없음																														
100만불 미만	1.5 억엔 미만	100만유로 미만	1.0%	0.8%	0%	100만불 이상	1.5 억엔 이상	100만유로 이상	0.75%	0.75%	0%	해당없음																														
20	홍콩 상하이 은행 서울지점							없음	1% (다른 하위펀드로의 전환시 전환수수료를 1 회만 부담, 단, 현금형으로 전환하는 경우 0%)																																	
		매입금액			클래스 A					클래스 I	<table border="1"> <tr> <td>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</td> <td>클래스 A (입의식)</td> <td>클래스 A (적립식)</td> <td>클래스 I</td> </tr> <tr> <td>최초투자를 위한 최저투자금액</td> <td>300 만원</td> <td>50 만원</td> <td rowspan="6">해당없음</td> </tr> <tr> <td>추가투자를 위한 최저투자금액</td> <td>100 만원</td> <td>50 만원</td> </tr> <tr> <td>최초전환을 위한 최저투자금액</td> <td>300 만원</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>추가전환을 위한 최저투자금액</td> <td>100 만원</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>최소환매금액</td> <td>환매주문 이전 영업일 기준 100 만원</td> <td>-</td> </tr> </table>				현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (입의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I	최초투자를 위한 최저투자금액	300 만원	50 만원	해당없음	추가투자를 위한 최저투자금액	100 만원	50 만원	최초전환을 위한 최저투자금액	300 만원	-	추가전환을 위한 최저투자금액	100 만원	-	최소환매금액	환매주문 이전 영업일 기준 100 만원	-								
		현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스 A (입의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I																																					
		최초투자를 위한 최저투자금액	300 만원	50 만원	해당없음																																					
		추가투자를 위한 최저투자금액	100 만원	50 만원																																						
		최초전환을 위한 최저투자금액	300 만원	-																																						
추가전환을 위한 최저투자금액	100 만원	-																																								
최소환매금액	환매주문 이전 영업일 기준 100 만원	-																																								
USD	JPY	EUR	주식형, 혼합형, 스마트형, 라이프스타일형	채권형		현금형	10만불 미만	1000만엔 미만	6.5만유로 미만	1.50%	1.20%	0%	해당없음																													
10만불 이상~ 100만불 미만	1000만엔 이상~ 1억엔 미만	6.5만유로 이상~ 65만유로 미만	1.00%	1.00%	0%	100만불 이상	1억엔 이상	65만유로 이상	0.75%	0.50%	0%	해당없음																														

판매 회사명		선취판매수수료	환매 수수료	전환수수료	최저투자금액			
21	하이 투자증권	<p>클래스 A 주식의 경우, 매입하는 금액의 1.4%(현금형펀드는 0.0%). 다만, 정기적립형투자(Regular Savings Plan-주식형펀드의 경우만 해당)의 경우에는 누적매수회차에 따라 아래의 판매수수율을 적용합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 매수회차가 6회 이하인 경우: 매수주문금액의 1.4%</li> <li>- 매수회차가 7회 이상 18회 이하인 경우: 매수주문금액의 1.2%</li> <li>- 매수회차가 19회 이상 36회 이하인 경우: 매수주문금액의 1.0%</li> <li>- 매수회차가 37회 이상인 경우: 매수주문금액의 0.8%</li> </ul> <p>클래스 I 주식은 해당없음</p>	없음	<p>전환주문횟수가 연간 6 회에 이를때까지는 부과되지 아니하나 이를 초과하는 경우에는 전환금액의 1.0%를 부과함. 단, 현금형펀드 매입후 현금형펀드 이외의 펀드로 전환시 전환금액의 0.4%까지 전환수수료를 부과할 수 있음. (단, 현금형으로 전환하는 경우 0.0%)</p>	<p>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</p>	클래스 A (임의식)	클래스 A (적립식)	클래스 I
					최초투자를 위한 최저투자금액	US\$2,500	US\$1,000	해당없음
					추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000	US\$100	
					최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500	-	
					추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000	-	
					최소환매금액	환매주문 이전 영업일 기준 US\$1,000	-	
					최소보유금액	환매주문 이전 영업일 또는 전환주문신청일 기준 US\$2,500	-	

주) 홍콩상하이은행은 2013. 11. 4. 부로 더 이상 신규 및 기존 투자자에 대해 본 펀드의 모집, 매출, 판매를 하지 않습니다. 다만, 적립식 투자나 하위펀드 간의 전환과 같은 기존 투자자 관련 업무는 지속하며, 기존 투자자 요청에 따른 판매 관련 업무 또한 계속하여 수행합니다.