

투자위험등급 :
1 등급
[매우 높은 위험]

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

간이투자설명서

이 투자설명서는 피델리티 글로벌 금융주 증권 자투자신탁(주식)에 대한 투자설명서의 내용중 중요사항을 발췌한 요약 정보내용을 담고 있습니다. 따라서 피델리티 글로벌 금융주 증권 자투자신탁(주식) 수익증권을 매입하기 전에 반드시 증권신고서 또는 정식 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 피델리티 글로벌 금융주 증권 자투자신탁(주식)
2. 집합투자업자 명칭 : 피델리티자산운용주식회사
3. 판매회사 : 각 판매회사 본·지점
(판매회사에 대한 자세한 내용은 협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.fidelity.co.kr)의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다.)
4. 작성 기준일 : 2012년 04월 10일
5. 증권신고서 효력발생일 : 2012년 04월 12일
6. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁의 수익증권 (60,000,000,000 좌)
7. 모집(매출) 기간(판매기간) : 본 집합투자기구는 개방형·추가형 집합투자기구로서 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있습니다.
8. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소
가. 집합투자증권신고서
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
나. 투자설명서
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
서면문서 : 피델리티자산운용 주식회사 (전화: 02-3783-0901 (www.fidelity.co.kr))
금융투자협회(전화: 02-2003-9000 (www.kofia.or.kr))
각 판매회사:
9. (안정조작 또는 시장조성 관련): 해당사항 없음

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

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

투자결정시 유의사항 안내

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.
2. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하시고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
3. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장은 없습니다.
4. 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
5. 파생상품에 투자하는 집합투자기구의 경우 파생상품의 가치를 결정하는 기초변수 등이 예상과 다른 변화를 보일 때에는 당초 예상과 달리 큰 손실을 입거나 원금전체의 손실을 입을 수 있습니다.
6. 판매회사는 투자실적과 무관하며, 특히 은행, 증권회사, 보험회사 등의 판매회사는 단순히 집합투자증권의 판매업무(환매 등 판매행위와 관련된 부가적인 업무 포함)만 수행할 뿐 판매회사가 동 집합투자증권의 가치결정에 아무런 영향을 미치지 않습니다.
7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호를 받지 못합니다.
8. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.

목 차

I **집합투자기구의 개요**

1. 명 칭
2. 모집예정기간
3. 모집예정금액
4. 펀드존속기간
5. 분류
6. 집합투자업자

II **집합투자기구의 투자정보**

1. 주요 투자대상
2. 투자전략 및 위험관리
3. 수익구조
4. 주요 투자위험
5. 투자위험에 적합한 투자자유형
6. 운용전문인력
7. 투자실적 추이(세전 기준)

III **매입·환매관련 정보**

1. 수수료 및 보수
2. 과세
3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차
4. 전환절차 및 방법

IV **요약 재무정보**

I 집합투자기구의 개요

1. 명칭 :

집합투자기구의 명칭 (종류형 명칭)	금융투자협회 펀드코드
피델리티 글로벌 금융주 증권 자투자신탁 (주식)	86972
종류 A	87759
종류 C1	87760
종류 C2	99765
종류 C3	99766
종류 C4	99767
종류 C5	99768
종류 C-e	87761
종류 CI	92419
종류 CP	92420
종류 N	87762

※ 2011년 1월 17일자로 체감식으로 판매보수율이 인하됨에 따라 다음과 같이 종류 신설, 종류 명칭이 변경 되었습니다.
- 종류 A, **종류 E**, 종류 I, 종류 CP, 종류 N → 종류 A, **종류 C1, 종류 C2, 종류 C3, 종류 C4, 종류 C5**, 종류 I, 종류 CP, 종류 N

2. **모집예정기간 :** 본 집합투자기구는 개방형·추가형 집합투자기구로서 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있습니다.

3. **모집예정금액 : 60,000,000,000,000 좌**

- 주 1) 이 투자신탁은 60,000,000,000,000 좌까지 모집 가능하며, 1 좌 단위로 모집합니다.
- 주 2) 모집(판매)기간동안 판매된 금액이 일정규모 이하인 경우 이 집합투자증권의 설정이 취소되거나 해지될 수 있습니다.
- 주 3) 모집(판매) 예정금액이 줄거나 모집(판매) 예정기간이 단축될 수 있으며, 이 경우 판매회사 및 집합투자업자의 홈페이지를 통해 공시됩니다.

4. **펀드존속기간:** 이 투자신탁의 계약기간은 투자신탁의 최초설정일부터 이 신탁계약에 따른 투자신탁의 해지일 까지입니다. 다만, 법령 또는 집합투자규약에 의거 설정 및 설립 이후 1년이 되는 날의 투자신탁의 원본액 또는 설정 및 설립되고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억 원 미만인 경우에는 강제로 해산(해지)되거나 사전에 정한 절차에 따라 임의로 해산(해지)될 수 있습니다.

5. 분류 :

- 가. 형태별 종류: 투자신탁
- 나. 운용자산별 종류: 증권 (주식형)
- 다. 개방형·폐쇄형 구분: 개방형 (환매가 가능한 투자신탁)
- 라. 추가형·단위형 구분: 추가형 (추가로 자금 납입이 가능한 투자신탁)
- 마. 특수형태 표시:
종류형(판매보수 등의 차이로 인하여 기준가격이 다른 투자신탁)
모자형(모투자신탁이 발행하는 집합투자증권을 취득하는 구조의 투자신탁)

모투자신탁	피델리티 글로벌 금융주 증권 모투자신탁 (주식)
자투자신탁	
피델리티 글로벌 금융주 증권 자투자신탁 (주식)	- 투자신탁자산을 최고 100%까지 모투자신탁 발행 수익증권에 투자 - 환율변동 위험에 대해 헤지하며 목표 환헤지 비율은 최고 90% 수준

※ 집합투자기구의 종류 및 형태에도 불구하고 투자대상은 여러 가지 다양한 자산에 투자될 수 있습니다.

6. 집합투자업자

- 가. 집합투자업자의 명칭: 피델리티자산운용주식회사

나. **모투자신탁의 운용 업무의 위탁:** 집합투자업자는 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자자산 중 외화자산의 운용·운용지시 업무를 FIL Investments International 에 위탁하고 있으며, 업무 위탁에 따른 책임은 위탁한 집합투자업자에게 있습니다.

II 집합투자기구의 투자정보

1. **주요 투자대상:** 이 투자신탁은 자산을 최대 100%까지 피델리티 글로벌금융주 증권 모투자신탁(주식)의 집합투자증권에 투자합니다.

[모투자신탁에 적용되는 주요 투자대상 및 투자한도]

투자대상	투자비율	투자내용
1) 외국주식	60% 이상	외국법인등이 발행한 증권 또는 금융투자업규정 제 5-30 조 제 1 호의 외화증권으로서 법 제 4 조 제 4 항의 규정에 의한 지분증권 인 주권, 신주인수권이 표시된 것, 법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 출자증권, 「상법」에 따른 합자회사·유한회사·의명조합의 출자지분, 「민법」에 따른 조합의 출자지분, 그 밖에 이와 유사한 것으로서 출자지분이 표시된 것(다만, 집합투자증권에 해당되는 지분증권은 제외한다) 및 법 제 4 조 제 8 항의 규정에 의한 증권예탁증권 중 지분증권과 관련된 증권예탁증권의 성질을 구비한 것 (“외국주식”)
2) 글로벌 금융서비스관련 주식	60% 이상	글로벌 금융 서비스 산업에 종사하는 외국법인이 발행한 증권으로서 제 1 호의 성질을 구비한 것 (“글로벌 금융서비스 관련 주식”)

주)투자대상별 투자비율은 신탁재산 자산총액을 기준으로 산출합니다.

2. 투자전략 및 위험관리

(1) **투자목적:** 개인 또는 기업을 대상으로 금융 서비스를 제공하는 전세계 기업의 주식에 우선적으로 투자하여 장기적인 자본이익을 추구하는 모투자신탁의 수익증권에 주로 투자하는 투자신탁으로서 수익자는 주식에 직접 투자하는 위험과 유사한 위험을 부담할 수 있으며, 주식은 다양한 경제 변수에 연동되어 수익이 변동되는 특성을 가지고 있습니다. 다만, 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

비교지수 = MSCI AC World Financials ex Korea Hedged to KRW

* MSCI AC World Financials ex Korea: 미국 투자은행인 모건스탠리의 자회사 MSCI (Morgan Stanley Capital International)가 작성하여 발표한 세계 금융 업종 지수이며, 한국 지역을 제외함

* MSCI AC World Financials ex Korea Hedged to KRW: MSCI AC World Financials ex Korea에 대한 한국원화로 헤지한 지수

(2) 투자전략 및 위험관리

가. 투자전략 및 기본방침

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

[모투자신탁의 투자전략 및 기본방침]

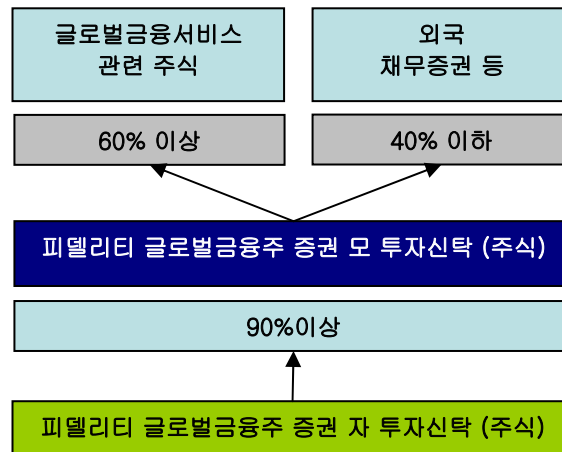
모투자신탁은 개인 또는 기업을 대상으로 금융 서비스를 제공하는 전세계 기업의 주식에 우선적으로 투자하여 장기적인 자본이익을 추구하는 투자전략을 갖고 있습니다. 포트폴리오 매니저는 가장 먼저 영업지표 및 자기자본수익(ROE) 개선으로 이어질 수 있는 펀더멘탈 개선을 포착합니다. 펀더멘탈 개선이 주가에 이미 반영되어 있는지 확인하기 위해 밸류에이션을 판단합니다. 포트폴리오 매니저는 목표수익률이 두 자리수인 기업에만 투자할 것입니다. 은행 및 기타 금융주의 전망은 경제와 직결되기 때문에, 금리 사이클, 국가 건전성, 보급률 상승 전망 등 하향식 고려요소도 중요한 역할을 합니다. 동 펀드의 운용 시 포트폴리오는 최소 60종목으로 구성할 것입니다. 개별 포지션의 규모는 주가 상승잠재력과 1~2년 내 가치 실현 가능성에 대한 확신

수준에 따라 결정합니다. 전 포트폴리오 매니저 탈 엘로이야에 비해 전통 금융주에 대한 비중이 높을 것으로 보고 있습니다. 포트폴리오 매니저는 특정 시장 스타일 혹은 시가총액에 편향을 보이지 않을 것입니다. 마찬가지로 동 펀드의 산업·지역별 가중치는 투자 프로세스의 결과에 따라 결정되겠지만, 벤치마크 지수 대비 +/-20%를 넘지는 않을 것입니다. 포트폴리오 매니저는 제대로 된 타이밍에 투자 의사결정을 내리기 위해 심리지표 및 피델리티 퀀트/기술 애널리스트의 리서치 결과물을 활용할 것입니다.

나. 위험관리

이 투자신탁의 모투자신탁은 환율변동 위험에 대해 헤지하며, 목표환헤지비용은 포트폴리오 순자산의 최고 90% 수준이지만, 실제 헤지비용은 목표와 다를 수 있습니다. 그러나 모투자신탁의 **투자전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.**

3. 수익구조



4. 주요 투자위험

이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금보험공사 등의 보호를 받지 못합니다.

이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자위험을 기준으로 모투자신탁의 가치에 직접 영향을 주는 **일반위험**(투자원금손실위험, 시장위험 및 개별유가증권위험, 환율변동 위험), 모투자신탁의 고유한 형태 또는 투자전략 및 투자방침으로 인하여 발생하는 특수위험(분산투자관련위험, 신흥시장위험, 파생상품투자위험, 외국세법에 의한 과세에 따른 위험), 및 기타 투자위험(유동성위험, 환매위험, 환매제한 및 환매연기위험, 헤지위험)이 있습니다.

투자위험에 관한 자세한 사항은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

5. 투자위험에 적합한 투자자유형



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

참고로, 피델리티자산운용회사는 투자위험 등급 분류를 아래와 같이 하고 있습니다.

[투자위험 등급]

위험등급	위험수준	내용
1 등급	매우 높은 위험	<ul style="list-style-type: none"> 고위험자산에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구 수익구조상 원금비보전형(최대손실가능비율이 20% 초과) 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 집합투자기구의 변동성이 시장변동성을 초과하는 집합투자기구 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
2 등급	높은 위험	<ul style="list-style-type: none"> 고위험자산에 최대 50% 이상 투자할 수 있는 집합투자기구 후순위채권, 투기등급 채무증권(BB+ 등급 이하) 또는 이와 유사한 자산에 주로 투자하는 집합투자기구 또는 이와 같은 자산을 주된 투자대상자산으로 하는 집합투자증권에 주로 투자하는 집합투자기구 수익구조상 원금비보전형(최대손실가능비율이 20% 이하) 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 집합투자기구의 변동성이 시장변동성과 유사한 집합투자기구 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
3 등급	중간 위험	<ul style="list-style-type: none"> 고위험자산에 50% 미만으로 투자하는 집합투자기구 중위험자산에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구 집합투자기구의 변동성이 시장변동성보다 낮은 집합투자기구 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
4 등급	낮은 위험	<ul style="list-style-type: none"> 저위험자산에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구 수익구조상 원금보존추구형 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
5 등급	매우 낮은 위험	<ul style="list-style-type: none"> 단기금융집합투자기구(MMF) 국공채 등에 주로 투자하는 집합투자기구 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구

주 1) "고위험자산"이란 주식, 상품, REITs, 파생상품 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산 ("고위험자산"을 주된 투자대상자산으로 하는 집합투자증권을 포함), 다만, 고위험자산을 기초로 하는 인덱스펀드(ETF 포함)의 경우 집합투자업자의 자체적인 기준 및 운용전략에 따라 등급을 조정할 수 있습니다.

주 2) "중위험자산"이란 채권(BBB-등급 이상), CP(A3 등급 이상), 담보부 대출 및 대출 채권 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산("중위험자산"을 주된 투자대상자산으로 하는 집합투자증권을 포함)

주 3) "저위험자산"이란 국공채, 지방채, 회사채(A-등급 이상), CP(A2-등급 이상) 현금성 자산 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산("저위험자산"을 주된 투자대상자산으로 하는 집합투자증권을 포함)

주 4) 해외자산에 투자하는 집합투자기구의 경우 국내자산에 준하여 분류하되 환헤지 여부 및 투자국가에 따라 위험등급이 조정될 수 있습니다.

주 5) 위에 명시되지 않는 집합투자기구는 투자대상 및 손실가능성 등을 고려하여 자산운용사 자체 내부 위험등급 심의위원회(상품심의위원회) 에서 정할 수 있으며, 상기의 위험분류 및 위험등급 범위는 집합투자기구의 위험에 대한 절대적인 분류기준은 아닙니다.

※ 시간경과에 따라 투자대상이 보수적으로 변해가는 라이프사이클 펀드는 실제 편입비를 고려하여 향후 위험등급이 변경될 수 있습니다

※ 상기 위험등급분류는 피델리티자산운용주식회사 기준에 따른 상품위험등급분류 기준입니다. 이와 달리, 판매회사는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제 50 조에 의한 판매회사별 투자권유준칙에 따라 투자권유시 상품위험등급을 달리 정할 수 있으므로, 판매회사의 상품위험등급과 상기 위험등급분류는 일치하지 않을 수 있습니다.

6. 운용전문인력

가. 책임운용전문인력

(2012년 03월 31일 기준)

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수	다른 운용자산규모	
장성문	1971	투자서비스 담당 이사	13개	13,471억원	일임 계좌 운용 및 보험자산 운용기획 등

※ 상기 운용현황은 모두자신탁 기준으로 작성되었습니다.

※ 운용중인 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구: 해당사항 없음

나. 모두자신탁의 해외위탁자산운용회사 운용전문인력

(2012년 12월 31일 기준)

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수	다른 운용자산규모 (USD 백만)	
소티리스 붓시스 (Sotiris Boutsis)	1972	포트폴리오 매니저	3개	237.6	<p>[주요 경력]</p> <p>2009- 포트폴리오 매니저, Fidelity International, 런던</p> <p>2002-2009 리서치 애널리스트, Fidelity International, 런던</p> <p>1997-2000 프로젝트 매니저, ILSP, 아테네</p> <p>1995-1997 Software Engineer, ILSP, 아테네</p> <p>[학력]</p> <p>National Technical University of Athens에서 전기 & 컴퓨터 공학 학위</p> <p>National Technical University of Athens에서 정보기술 박사학위</p> <p>London Business School에서 MBA 취득 (2002년)</p>

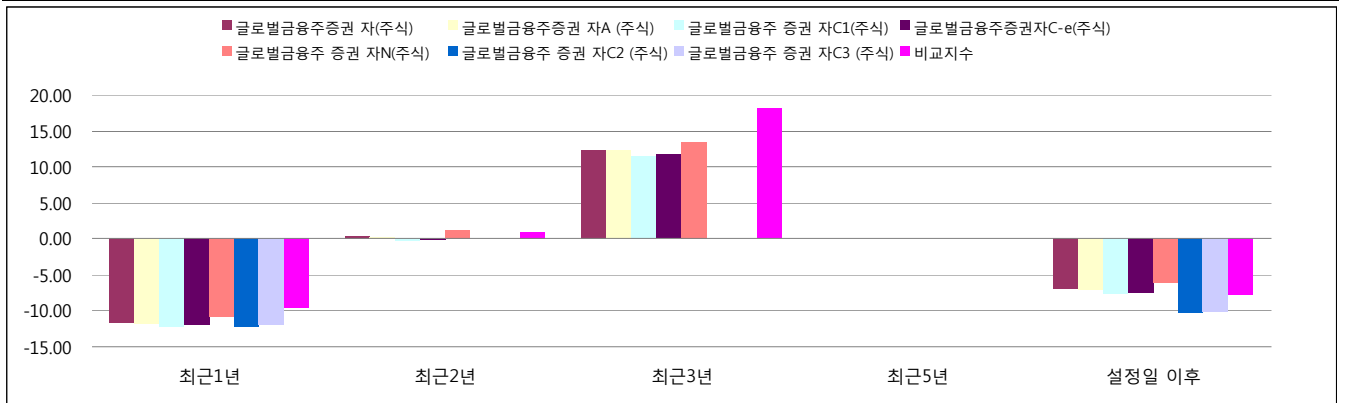
7. 투자실적 추이(세전 기준)

가. 연평균 수익률(세전 기준)

(단위: %)

연도	최근 1년 2011.03.01 ~ 2012.02.29	최근 2년 2010.03.01 ~ 2012.02.29	최근 3년 2009.03.01 ~ 2012.02.29	최근 5년	설정일 이후 2008.09.09 ~ 2012.02.29
글로벌 금융주 증권 자투자신탁 (주식)	-11.59	0.34	12.37		-6.96
종류 A	-11.72	0.20	12.25		-7.09
종류 C1	-12.17	-0.33	11.56		-7.71

종류 C-e	-12.04	-0.21	11.75		-7.54
종류 N	-10.85	1.18	13.35		-6.18
종류 C2	-12.12				-10.34
종류 C3	-11.97				-10.19
비교지수	-9.54	1.02	18.04		-7.91

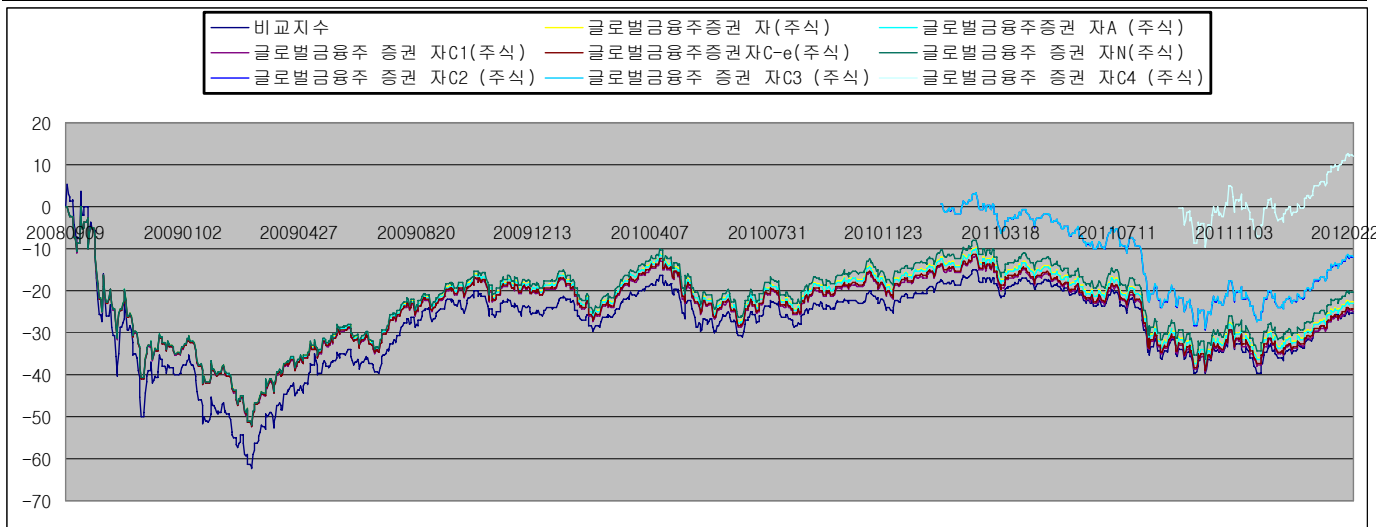


- 1) 비교지수=MSCI AC World Financials ex Korea Hedged to KRW
- 2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았음
- 3) 위 수익률은 해당 기간의 수익률을 연평균화하였음, 다만 각 투자신탁 및 종류별로 설정시점이 다를 수 있기 때문에 연평균한 수익률 편차가 커질 수 있음

나. 연도별 수익률 추이(세전 기준)

(단위: %)

연도	최근 1년차 2011.03.01 ~ 2012.02.29	최근 2년차 2010.03.01 ~ 2011.02.28	최근 3년차 2009.03.01 ~ 2010.02.28	최근 4년차 2008.09.09 ~ 2009.02.28	최근 5년차
글로벌 금융주 증권 자투자신탁 (주식)	-11.59	13.88	40.93		
종류 A	-11.72	13.73	40.89		
종류 C1	-12.17	13.10	39.74		
종류 C-e	-12.04	13.21	40.13		
종류 N	-10.85	14.84	42.24		
종류 C2	-12.12				
종류 C3	-11.97				
비교지수	-9.54	12.81	61.17		



- 1) 비교지수=MSCI AC World Financials ex Korea Hedged to KRW
- 2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았음
- 3) 대상 기간이 1년 미만인 경우, 해당 기간의 기간수익률을 기재함. 다만 각 투자신탁 및 종류별로 설정시점이 다를 수 있기 때문에 대상 기간이 달라질 수 있음.

※ 상기 연평균 수익률 및 연도별 수익률에 관한 정보는 2012년 2월말 기준으로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하시기 바랍니다.

III 매입·환매관련 정보

1. 수수료 및 보수

이 투자신탁은 운용 및 판매 등의 대가로 수수료 및 보수를 지급하게 되며, 가입자격에 따라 아래와 같이 보수 및 수수료 등의 차이가 있습니다.

이 집합투자기구의 투자자는 판매보수와 관련하여 집합투자증권의 판매회사(투자매매업자 또는 투자중개업자)로부터 해당 집합투자기구의 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 교부받고 설명받으셔야 합니다.

[최초설정일 및 가입자격]

구분	최초설정일	가입자격
종류 A (펀드코드: 87759)	2008.09.09	투자자 자격에 제한 없음
종류 C1 (펀드코드: 87760)	2008.09.09	투자자 자격에 제한 없음
종류 C2 (펀드코드: 99765)	2011.01.17	종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 1년 이상 된 수익자
종류 C3 (펀드코드: 99766)	2011.01.17	종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 2년 이상 된 수익자
종류 C4 (펀드코드: 99767)	2011.09.09	종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 3년 이상 된 수익자
종류 C5 (펀드코드: 99768)		종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 4년 이상 된 수익자
종류 C-e (펀드코드: 87761)	2008.09.09	판매회사의 인터넷홈페이지를 통해 투자하는 투자자
종류 CI (펀드코드: 92419)	-	재간접형 집합투자기구, 보험회사의 특별계정, 100억원 이상 투자하는 개인, 500억원 이상 투자하는 법인, 100억원 이상 투자하는 전문투자자
종류 CP (펀드코드: 92420)	-	근로자퇴직급여 보장법에 따라 투자하는 퇴직연금 및 개인퇴직계좌 가입자
종류 N (펀드코드: 87762)	2008.09.09	모투자신탁의 초기 운용의 안정성을 위해 집합투자업자의 모회사투자일 현재 현지 외환시장의 환율을 기준으로 미화 1백만달러이상에 해당하는 원화를 투자하는 경우

(1) 투자자에게 직접 부과되는 수수료

명칭 (클래스)	수수료율			
	선취 판매 수수료 ¹⁾	후취 판매 수수료	환매 수수료 ²⁾³⁾⁴⁾	전환 수수료
종류 A	1.2% 이하	-	30일 미만: 이익금의 10%	-
종류 C1	-	-	90일 미만: 이익금의 70%	-
종류 C2	-	-	90일 미만: 이익금의 70%	-
종류 C3	-	-	90일 미만: 이익금의 70%	-
종류 C4	-	-	90일 미만: 이익금의 70%	-
종류 C5	-	-	90일 미만: 이익금의 70%	-
종류 C-e	-	-	90일 미만: 이익금의 70%	-
종류 CI	-	-	90일 미만: 이익금의 70%	-
종류 CP	-	-	90일 미만: 이익금의 30%	-
종류 N	-	-	90일 미만: 이익금의 70%	-

명칭 (클래스)	수수료율			
	선취 판매 수수료 ¹⁾	후취 판매 수수료	환매 수수료 ²⁾³⁾⁴⁾	전환 수수료
부과기준	수익증권 매입시	-	환매대금지급시 (판매회사는 환매수수료를 펀드에 반환함)	-

주1) 선취판매수수료는 수익증권을 매수하는 시점에 납입금액(수익증권 매수시 적용하는 기준가격에 매수하는 수익권 좌수를 곱한 금액)의 상기 명시한 범위 이내에서 판매회사(투자매매업자 또는 투자중개업자)별로 차등적으로 부과할 수 있음. 차등 적용의 내용은 금융투자협회 및 판매회사(투자매매업자 또는 투자중개업자)의 홈페이지를 통해서 확인할 수 있음.

주2) 수익증권을 환매하는 경우 판매회사(신탁계약에서 정한 사유가 발생하는 경우에는 그 집합투자업자 또는 신탁업자를 말함)는 환매를 청구한 수익자가 그 수익증권을 보유한 기간(당해 수익증권의 매수 일을 기산일로 하여 환매시 적용되는 기준가격 적용일까지를 말함)별로 상기의 환매수수료를 징구 하여 환매대금 지급일의 익영업일까지 투자신탁재산에 편입함.

주3) 판매회사는 수익증권의 전환절차에 따라 수익증권의 전환을 위하여 환매청구하는 경우에는 환매수수료를 부과하지 않음.

주4) 판매회사는 수익증권을 전환한 후 환매청구하는 경우에는 환매수수료를 부과하지 않음. 다만, 전환 후 추가 납입분에 대해서는 위에서 정한 최소 보유기간보다 짧은 경우 환매수수료가 부과됨.

(2) 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

[종류별 총보수·비용 비교]

(2012년 2월말 기준)

구 분	집합투자 업자보수	판매회사 보수	수탁회사 보수	일반사무 관리회사 보수	기타 비용	총 보수· 비용 비율	합성 총보수 비율	증권거래 비용	
지급비율 (연간, %)	종류 A	0.8000	1.0000	0.0350	0.0280	0.0000	1.8630	3.4064	0.2696
	종류 C1	0.8000	1.5000	0.0350	0.0280	0.0000	2.3630	3.9005	0.2725
	종류 C2	0.8000	1.4000	0.0350	0.0280	0.0000	2.2630	3.8334	0.2760
	종류 C3	0.8000	1.3000	0.0350	0.0280	0.0000	2.1630	3.6662	0.2551
	종류 C4	0.8000	1.2000	0.0350	0.0280	0.0000	2.0630	3.6988	0.2109
	종류 C5	0.8000	1.1000	0.0350	0.0280	0.0000	1.9630	1.9630	0.0000
	종류 C-e	0.8000	1.3000 ¹⁾	0.0350	0.0280	0.0000	2.1630	3.6968	0.2694
	종류 CI	0.8000	0.1000	0.0350	0.0280	0.0000	0.9630	0.9630	0.0000
	종류 CP	0.8000	1.5000	0.0350	0.0280	0.0000	2.3630	2.3630	0.0000
	종류 N	0.8000	0.0300	0.0350	0.0280	0.0000	0.8930	2.4392	0.2637
지급시기	최초설정일로부터 매 3 개월				사유발생 시 지급됨			사유발생 시 지급됨	

※ 기타 비용은 증권의 예탁 및 결제비용등 이 투자신탁에서 경상적·반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용제외)등에 해당하는것으로, 통상적으로 직전 회계연도의 기타비용비율이 추정치로 사용되었습니다.

※ 기타비용 및 증권거래비용외에 증권신고서 제출에 따라 금융감독원에 납부하여야 하는 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.

※ 총 보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용총액을 순자산연평균잔액으로 나누어 산출합니다.

※ 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁의 총 보수·비용 비율과 이 투자신탁이 투자하는 피투자신탁의 보수비율을 합산하여 산출합니다.

※ 종류 C5, 종류 CI, 종류 CP는 상기 기준일 현재 미설정으로, 기타비용과 증권거래비용이 발생되지 않았습니다.

※ 종류 C1, 종류 C2, 종류 C3, 종류 C4, 종류 C5에 적용되는 판매회사 보수의 경우, 투자자 별로 이미 경과한 투자기간에 따라 차등적으로 인하되는 체감식 방식에 따라 단계적으로 판매회사의 보수가 인하된 것으로서, 투자자별 최초 매입일 기준으로 보유 기간에 따라 각각의 종류(Class)로 전환됩니다.

주1) 종류 C-e에 적용되는 판매회사 보수는 정율식 방식을 채택하여 인하되며, 이에 따라서 아래 일정과 같이 단계적으로 인하됨.

	2010.09.06	2011.09.06	2012.09.06	2013.09.06
종류C-e 판매회사보수	연1.40%	연1.30%	연1.20%	연1.10%

수익자가 1,000 만원을 투자할 경우 예상비용은 다음과 같이 예상되는 바, 이러한 비용은 실제운용비용 및 투자자의 수익증권 보유기간에 따라 달라질 수 있음을 유의하여 주시기 바랍니다.

피델리티 글로벌 금융주 증권 자투자신탁 (주식)

(2012년 2월말 기준)

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
종류 A	판매수수료 및 보수비용	307,245	713,354	1,161,089	2,491,628
종류 A	판매수수료 및 보수비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	463,548	1,206,096	2,024,757	4,457,578
종류 C1, C2, C3, C4,C5	판매수수료 및 보수비용	242,176	730,099	1,219,392	2,638,174
종류 C1, C2, C3, C4,C5	판매수수료 및 보수비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	399,749	1,226,513	1,909,879	3,328,660
종류 C-e	판매수수료 및 보수비용	221,678	698,841	1,224,913	2,788,246
종류 C-e	판매수수료 및 보수비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	378,872	1,194,395	2,093,508	4,765,413
종류 CI	판매수수료 및 보수비용	98,695	311,134	545,350	1,241,369
종류 CI	판매수수료 및 보수비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	98,695	311,134	545,350	1,241,369
종류 CP	판매수수료 및 보수비용	242,176	763,459	1,338,173	3,046,059
종류 CP	판매수수료 및 보수비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	242,176	763,459	1,338,173	3,046,059
종류 N	판매수수료 및 보수비용	91,520	288,518	505,708	1,151,135
종류 N	판매수수료 및 보수비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	249,985	788,078	1,381,326	3,144,286

※ 판매수수료 및 보수비용(피투자 집합투자기구 보수 포함)은 모투자신탁 및 자투자신탁에서 발생하는 예상비용을 모두 합한 수치입니다.

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

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

2. 과세

※다음의 투자신탁 또는 수익자 관련 세무사항에 대한 안내는 참고용으로 제시된 것이며, 향후 세법의 변경 및 정부정책 변화 등의 사유로 내용이 변경될 수 있습니다. 따라서, 과세에 대한 자세한 사항은 세무전문가(회계사, 세무사, 변호사 등)와 상담을 통하여 확인하시기 바랍니다.

(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 세금부담이 없는 것이 원칙

투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다.

(2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙

구분	오후 5시 이전	오후 5시 경과후
환매	<p>- 환매청구일(D)로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격 적용</p> <p>- 제8영업일(D+7)에 환매대금 지급</p> <p style="text-align: center;"> D D+2 D+7 환매청구 기준가 환매대금 (5시 이전) 적용 지급 </p>	<p>- 환매청구일(D)로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격 적용</p> <p>- 제9영업일(D+8)에 환매대금 지급</p> <p style="text-align: center;"> D D+3 D+8 환매청구 기준가 환매대금 (5시 경과후) 적용 지급 </p>

이 투자신탁 수익증권의 매입청구 및 환매청구의 취소(정정)는 매입청구일 및 환매청구일 당일 17시[오후 5시] 이전까지만 가능합니다.

4. 전환절차 및 방법

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

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

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

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

IV 요약 재무정보

이 투자신탁의 재무제표는 외부감사에 관한 법률에 의한 기업 회계 기준 중 집합투자기구에 관한 회계기준에 따라 작성되었습니다. 이 투자신탁의 제2기 및 제3기 투자신탁 자산총액은 50억미만으로 외부회계법인의 감사대상이 아닙니다.

(단위: 원)

요약재무정보	제 4 기(반기)	제 3 기	제 2 기
	20120308	20110908	20100908
I. 운용자산	3,071,557,028	3,691,659,022	4,244,282,160
증권	3,039,749,267	3,654,895,404	4,202,000,405
현금 및 예치금	31,807,761	36,763,618	42,281,755
II. 기타자산	106,738,411	160,830,768	111,091,629
자산총계	3,178,295,439	3,852,489,790	4,355,373,789
II. 기타부채	108,777,072	163,464,003	110,009,135
부채총계	108,777,072	163,464,003	110,009,135
I. 원본	3,986,638,085	5,362,892,958	5,393,754,776
II. 수익조정금	440,761,077	128,944,230	260,565,891
III. 이익잉여금	-1,357,880,795	-1,802,811,401	-1,408,956,013
자본총계	3,069,518,367	3,689,025,787	4,245,364,654
I. 운용수익	344,218,612	-577,421,598	243,787,863
이자수익	466,162	1,069,273	924,434

요약재무정보	제 4 기(반기)	제 3 기	제 2 기
	20120308	20110908	20100908
매매/평가차익(손)	343,729,291	-578,628,592	240,875,195
기타이익	23,159	137,721	1,988,234
II. 운용비용	28,232,236	76,999,681	102,056,545
관련회사보수	28,178,366	76,873,861	101,889,855
기타비용	53,870	125,820	166,690
III. 당기 순이익	315,986,376	-654,421,279	141,731,318
* 매매회전율	0	0	0
* 매매수수료	0	0	0

◆ 매매 수수료는 손익계정항목이 아니므로 난외계정으로 표시함.