

피델리티펀드
투자설명서 주요 변경 사항

효력발생일: 2018년 7월 2일

주요 정정사항: 2018년 5월자로 글로벌 투자설명서 갱신

항목	정정사유	정정 전	정정 후
투자설명서 전반	글로벌 투자설명서 갱신 - 하위펀드 해지 예고	피델리티펀드 - 아시아태평양양부동산증권펀드	(이하 각주 추가) * <u>피델리티펀드 - 아시아태평양양부동산증권펀드는 2018년 10월 12일 또는 이사회가 정하는 더 나중 일자로 해지됩니다.</u>
	글로벌 투자설명서 갱신 - 하위펀드 명칭 및 투자방침 변경 예고	피델리티펀드 - 글로벌통신주펀드	(이하 각주 추가) * <u>2018년 9월 21일 또는 이사회가 정하는 더 나중 일자로 피델리티펀드 - 글로벌통신주펀드의 명칭이 피델리티펀드 - 글로벌인프라펀드로 변경됩니다.</u>
제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 나. 투자제한	글로벌 투자설명서 갱신 - 싱가포르에서의 투자제한 내용 갱신	"싱가폴 중앙공제기금(CPF) 투자지침" 항목의 전반적인 내용 갱신 ※ 자세한 내용은 투자설명서의 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.	
제2부 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리	글로벌 투자설명서 갱신 - <u>피델리티펀드-아시아태평양부동산증권펀드</u> 의 해지 예고	-	<u>이 펀드는 2018년 10월 12일 또는 이사회가 정하는 더 나중 일자로 해지됩니다.</u>
	글로벌 투자설명서 갱신 - <u>피델리티펀드-글로벌통신주펀드</u> 의 명칭 및 투자방침 변경	피델리티펀드 - 글로벌통신주펀드	<u>2018년 9월 21일 또는 이사회가 정하는 더 나중 일자로 이 펀드의 명칭이 피델리티펀드 - 글로벌인프라펀드로 변경됨.</u>
		투자목적: <u>통신 서비스 또는 통신 장비의 개발, 제조 또는 판매에</u> 관여하는 전세계 도처 기업의 주식형 증권에 우선적으로 투자함으로써 투자자들에게 장기적인 자본성장을 제공하는 것을 투자 목적으로 함	투자목적: <u>2018년 9월 21일 또는 이사회가 정하는 더 나중 일자로 투자목적이 다음과 같이 변경됩니다.</u> <u>통신, 유틸리티, 에너지, 교통 및 사회기반사업(교육서비스 및 헬스케어시설 포함)을 포함하나 이에 한정하지 않은 인프라 섹터 투자 후보군에서 선정된</u> 전세계 도처 기업의 주식형 증권에 우선적으로 투자함으로써 투자자들에게 <u>이자수익(income) 및</u> 장기적인 자본성장을 제공하는 것을 투자 목적으로 함
	글로벌 투자설명서 갱신 - <u>피델리티펀드-위안화채권펀드</u> 의	투자방침: RMB로 표시되는 채권, 단기금융상품, 현금 및/또는 현금 등가물(특히, 정기예금 포함)에 투	투자방침: (변동사항 없음)

항목	정정사유	정정 전	정정 후
	포트폴리오 정보 변경	<p>자함으로써 수익(income)과 자본이익을 달성하고자 함. 주로 RMB표시 투자등급증권, 주된 사업활동이 아시아 태평양 지역에서 이루어지는 발행인들의 투자등급증권, 투자등급 발행인의 RMB표시 증권 또는 주된 사업활동이 아시아 태평양 지역에서 이루어지는 투자등급 발행인들의 증권에 직접적 및/또는 간접적으로 투자할 것임. RMB에 대한 통화 익스포저를 유지하고자 비RMB표시 채무증권에 대한 투자는 헛지될 수 있음. 중국의 적격시장에서 상장되거나 매매되는 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 순자산을 직접 투자할 수 있음.</p> <p>포트폴리오 정보: 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)은 중국의 적격시장에 상장되거나 매매되며 중국에서 설립되거나 조직된 정부, 정부기관, 은행, 금융기관 혹은 기타 법인들 또는 주로 중국에서 상업적 활동을 영위하는 법인들과 같은 다양한 발행인들에 의해 발행됨. <u>이 펀드는 순자산의 10%까지 중국 본토 은행간(interbank) 채권시장에서 매매되는 증권에 직접 투자할 수 있음.</u></p> <p>주석: 이 펀드는 FIL Investment Management (Hong Kong) Limited의 QFII 쿼터를 통해 중국의 적격시장에 상장되거나 매매되는 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 직접 투자할 수 있습니다. 이 펀드는 <u>순자산의 30%까지</u> 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 직접 투자할 수 있습니다. 중국의 적격시장이란 경우에 따라 상하이증권거래소, 심천증권거래소 또는 중국 본토 은행간(interbank) 채권시장을 말합니다.</p> <p><u>(이하 변동 없음으로 기재 생략)</u></p>	<p>포트폴리오 정보: <u>2018년 9월 28일 또는 이사회가 정하는 더 나중 일자로 투자목적 및 포트폴리오 정보가 다음과 같이 변경됩니다.</u></p> <p>역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)은 중국의 적격시장에 상장되거나 매매되며 중국에서 설립되거나 조직된 정부, 정부기관, 은행, 금융기관 혹은 기타 법인들 또는 주로 중국에서 상업적 활동을 영위하는 법인들과 같은 다양한 발행인들에 의해 발행됨.</p> <p>주석: <u>2018년 9월 28일 또는 이사회가 정하는 더 나중 일자로 주석 내용이 다음과 같이 변경됩니다.</u></p> <p>이 펀드는 FIL Investment Management (Hong Kong) Limited의 QFII 쿼터를 통해, <u>FIL Investment Management (Singapore) Limited의 RQFII 쿼터를 통해, 중국 본토 은행간(interbank) 채권시장 제도 또는 현행 법규정상 펀드가 이용할 수 있는 기타 허용된 수단을 통해</u> 중국의 적격시장에 상장되거나 매매되는 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 직접 투자할 수 있습니다. 이 펀드는 <u>순자산의 50%까지</u> 역내 중국 고정수입증권(fixed income securities)에 직접 투자할 수 있습니다. 중국의 적격시장이란 경우에 따라 상하이증권거래소, 심천증권거래소 또</p>

항목	정정사유	정정 전	정정 후														
			는 중국 본토 은행간(interbank) 채권시장을 말합니다.														
	글로벌 투자설명서 갱신 - 체계적 멀티에셋 리스크 타겟 펀드("SMART 펀드")의 일반적인 투자방침 일부 변경	SMART 펀드의 총위험평가액(global exposure)은 약정금 방식 대신에 상대적 투자손실한도(VaR) 방식을 활용하여 모니터링 됩니다. 상대적 VaR 방식을 사용하는 하위 펀드들은 명목상 파생상품 순익스포저를 기준으로 약정금 방식상 순자산가치의 100%를 초과하는 파생상품 익스포저를 가질 수 있으며, 따라서 더 증가된 레버리지를 제공하는 것으로 고려될 수 있습니다.	SMART 펀드의 총위험평가액(global exposure)은 약정금 방식 대신에 절대적 투자손실한도(VaR) 방식을 활용하여 모니터링 됩니다. 절대적 VaR 방식을 사용하는 하위 펀드들은 명목상 파생상품 순익스포저를 기준으로 약정금 방식상 순자산가치의 100%를 초과하는 파생상품 익스포저를 가질 수 있으며, 따라서 더 증가된 레버리지를 제공하는 것으로 고려될 수 있습니다.														
	글로벌 투자설명서 갱신 - 피델리티펀드 -SMART글로벌모더레이트펀드의 총위험평가액 평가 방법 변경	총위험평가액: 이 펀드의 총위험평가액은 상대적 투자손실한도(VaR) 방식을 활용하여 모니터링 될 것입니다. 이 펀드의 VaR은 기준 포트폴리오(즉, 30% Citi G7 Government Bond Index USD hedged; 20% Barclays Global High Yield Index USD hedged; 50% MSCI AC World Index Gross Returns USD)의 VaR의 150%로 제한됩니다	총위험평가액: 이 펀드의 총위험평가액은 절대적 투자손실한도(VaR) 방식을 활용하여 모니터링 될 것이며 12%로 제한됩니다														
제2부 11.매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준가. 매입	글로벌 투자설명서 갱신 - 글로벌 매입시 표준 거래마감시간 변경	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">표준 거래마감시간</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>유럽중앙시간</td> <td>영국시간</td> </tr> <tr> <td>오후 6시</td> <td>오후 5시</td> </tr> </tbody> </table>	표준 거래마감시간		유럽중앙시간	영국시간	오후 6시	오후 5시	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">표준 거래마감시간 (2018년 10월 또는 이사회가 정하는 더 나중 일자로 피델리티펀드의 거래마감시간이 2시간 앞당겨 집니다.)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>유럽중앙시간</td> <td>영국시간</td> </tr> <tr> <td>오후 6시</td> <td>오후 5시</td> </tr> <tr> <td>(2018년 10월 또는 이사회가 정하는 더 나중 일자부로 오후 4시)</td> <td>(2018년 10월 또는 이사회가 정하는 더 나중 일자부로 오후 3시)</td> </tr> </tbody> </table>	표준 거래마감시간 (2018년 10월 또는 이사회가 정하는 더 나중 일자로 피델리티펀드의 거래마감시간이 2시간 앞당겨 집니다.)		유럽중앙시간	영국시간	오후 6시	오후 5시	(2018년 10월 또는 이사회가 정하는 더 나중 일자부로 오후 4시)	(2018년 10월 또는 이사회가 정하는 더 나중 일자부로 오후 3시)
표준 거래마감시간																	
유럽중앙시간	영국시간																
오후 6시	오후 5시																
표준 거래마감시간 (2018년 10월 또는 이사회가 정하는 더 나중 일자로 피델리티펀드의 거래마감시간이 2시간 앞당겨 집니다.)																	
유럽중앙시간	영국시간																
오후 6시	오후 5시																
(2018년 10월 또는 이사회가 정하는 더 나중 일자부로 오후 4시)	(2018년 10월 또는 이사회가 정하는 더 나중 일자부로 오후 3시)																
제2부 11.매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준다. 전환	글로벌 투자설명서 갱신 - 글로벌 전환시 표준 거래마감시간 변경	주주가 거래마감시간이 영국시간으로 오후5시(유럽중앙시간으로 통상 오후6시)인 하위펀드를 거래마감시간이 그 보다 이른 영국시간으로 정오(유럽중앙시간으로 통상 오후1시)인 하위펀드로 전환하고자 하는 경우, 전환에 따른 매입절차는 익일 계산되는 순자산가치로 처리됩니다.	주주가 거래마감시간이 영국시간으로 오후5시(유럽중앙시간으로 통상 오후6시)(2018년 10월 또는 이사회가 정하는 더 나중 일자부로 오후3시(유럽중앙시간으로 통상 오후4시))인 하위펀드를 거래마감시간이 그 보다 이른 영국시간으로 정오(유럽중앙시간으로 통상 오후1시)인 하위펀드로 전환하고자 하는 경우, 전환에 따른 매입절차는 익일 계산되는 순자산가치로 처리됩니다.														
제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	글로벌 투자설명서 갱신 - 헷지 주식 클래스 설명 보강	집합투자업자는 선도외환계약을 활용하여 원치않는 환위험을 주요거래통화로 헷지하고자 합니다. 헷지되는 주식클래스에 대한 정보는 제1부의 내용중 '집합투자기구의 명	이사회는 일부 하위펀드에 대해 통화 헷지 주식 클래스를 설정하였습니다. 이러한 주식클래스는 원치않는 환위험을 헷지하기 위해 선도외환계약을 활용합니다. 헷징 거래는														

항목	정정사유	정정 전	정정 후								
		<p>칭'을 참고하시기 바랍니다. 환위험 헷지가 이루어질 경우, 이러한 헷지의 효과는 순자산가치에 반영되고 그에 따라 주식클래스의 성과에 영향을 미칩니다. 이와 유사하게 헷지거래에 따른 비용은 헷지가 이루어진 해당 클래스가 부담하게 됩니다. 명칭에 "(hedged)"가 포함되는 주식 클래스에 대한 이러한 헷지거래는 다른 통화 대비 주요거래 통화의 가치가 상승하거나 하락하는지 여부와 상관없이 이루어질 수 있음에 유의하여야 합니다. 이러한 환헷지가 이루어질 경우 주요거래 통화 대비 기초 투자자산의 통화가치가 하락할 경우 해당 클래스의 투자자를 보호할 수 있지만, 기초 투자자산의 통화가치 상승시 투자자는 그에 따른 이익을 향유할 수 없게 될 수도 있습니다. 환헷지를 활용함으로써 기초투자자산의 표시통화에 대한 외환위험을 완전히 상쇄하리라는 보장은 없습니다.</p>	<p>다른 통화 대비 본 펀드의 기준통화 - 또는 개별적인 보유 증권의 통화 - 가 상승하거나 하락하는지 여부와 상관없이 이루어질 수 있음에 유의하여야 합니다. 이러한 환헷지가 이루어질 경우 주요거래통화 대비 기초 투자자산의 통화가치가 하락할 경우 해당 클래스의 투자자를 보호할 수 있지만, 기초 투자자산의 통화가치 상승시 투자자는 그에 따른 이익을 향유할 수 없게 될 수도 있습니다. 한편, 환헷지를 하는 경우에도 투자자들을 위해 모든 통화위험이 완전히 상쇄된다는 보장은 없습니다.</p> <p>통화 변동은 동일한 하위펀드 내의 비헷지 주식 클래스 대비 헷지 주식 클래스의 순자산가치 및 성과에 영향을 미칠 수 있고, 동시에 연계된 거래 및 담보관리 비용뿐만 아니라 금리 차이와 같은 요인들에 의해서도 그 성과에도 영향을 미칠 수 있습니다. 통화 헷지의 두 가지 주요 유형은 다음과 같습니다: [이하 기재 생략]</p> <p>※ 자세한 내용은 투자설명서의 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.</p>								
제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	글로벌 투자설명서 갱신 - 클래스별 연간 자산운용보수/판매보수 목록 갱신	<p>2018.3.22일 기준</p> <table border="1" data-bbox="635 1301 1042 1440"> <thead> <tr> <th>주식클래스</th> <th>연간자산 운용보수</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>피델리티 2020년 목표펀드 (A-USD Class)</td> <td>1.48%</td> </tr> </tbody> </table>	주식클래스	연간자산 운용보수	피델리티 2020년 목표펀드 (A-USD Class)	1.48%	<p>2018.5.28일 기준</p> <p>일부 주식클래스는 회사 내 변동사항으로부터 영향을 받을 수 있으며, 관련하여 자세한 정보는 제2부의 내용 중 '9. 가. 투자전략 및 위험관리'에서 각 하위펀드 별 정보를 확인하시기 바랍니다.</p> <table border="1" data-bbox="1061 1538 1468 1657"> <thead> <tr> <th>주식클래스</th> <th>연간자산 운용보수</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>피델리티 2020년 목표펀드 (A-USD Class)</td> <td>1.43%</td> </tr> </tbody> </table> <p>※ 위 하위펀드의 주식클래스 제외 보수 변동 사항 없음.</p>	주식클래스	연간자산 운용보수	피델리티 2020년 목표펀드 (A-USD Class)	1.43%
주식클래스	연간자산 운용보수										
피델리티 2020년 목표펀드 (A-USD Class)	1.48%										
주식클래스	연간자산 운용보수										
피델리티 2020년 목표펀드 (A-USD Class)	1.43%										
제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	글로벌 투자설명서 갱신 - 룩셈부르크에서의 집합투자기구에 대한 과세 내용 중 공통 세율 연 0.05%에 대한 펀드유형 분류 삭제	<p>피델리티 펀드는 수입, 실현된 혹은 미실현된 자본이익에 대해서 룩셈부르크세금을 납부할 의무가 없으며, 룩셈부르크 원천세도 피델리티 펀드에 부과되지 않습니다. 그러나 하위펀드는 각 분기 마지막 날의 하위펀드 순자산에 대해서 주식형, 멀티에셋형 및 피델리티 라이프스타일 하위펀드에</p>	<p>피델리티 펀드는 수입, 실현된 혹은 미실현된 자본이익에 대해서 룩셈부르크세금을 납부할 의무가 없으며, 룩셈부르크 원천세도 피델리티 펀드에 부과되지 않습니다. 그러나 하위펀드는 각 분기 마지막 날의 하위펀드 순자산에 대해서 연 0.05%로 계산된 청약세를 매 분기마다 지급하여야 합니</p>								

항목	정정사유	정정 전	정정 후
		대하여는 연 0.05%, 현금형 펀드 및 일반적인 모든 클래스 I 주식에 대하여는 연 0.01%로 계산된 청약세를 매 분기마다 지급하여야 합니다.	다. 현금형 펀드 및 일반적인 모든 클래스 I 주식에 대하여는 연 0.01%로 인하된 세율이 적용됩니다.
제2부 15. 발기인·감독이사에 관한 사항	글로벌 투자설명서 갱신 - 펀드의 이사회 구성원 변동	Simon Fraser(이사회 의장) Dr. Yousef A. Al-Awadi K.B.E., Didier Cherpitel, Brian Conroy, Carine Feipel, Abby Johnson, Dr. Arno Morenz, Barclay Simmons, Jon Skillman, Amy Yip, FIL (Luxembourg) S.A.	Simon Fraser(이사회 의장) Dr. Yousef A. Al-Awadi K.B.E., Didier Cherpitel, Simon M. Haslam, Carine Feipel, Abby Johnson, Dr. Arno Morenz, Barclay Simmons, Jon Skillman, Amy Yip, FIL (Luxembourg) S.A.
제5부 6. 외국 집합 투자기구에 관한 추가 기재사항 마. 기타 추가정보	글로벌 투자설명서 갱신 - 모리셔스 자회사 관련 정보 갱신	모리셔스 자회사의 이사회 및 일반사무관리회사 관련 변동 사항 반영. ※ 자세한 내용은 투자설명서의 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.	
제5부 6. 외국 집합 투자기구에 관한 추가 기재사항 마. 기타 추가정보	글로벌 투자설명서 갱신 - 인도에서의 과세 정보 갱신	2018년 4월 1일자로 2018년 금융법이 제정됨에 따른 인도에서의 과세 변동 사항 반영 ※ 자세한 내용은 투자설명서의 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.	
[붙임 1] 용어풀이	글로벌 투자설명서 갱신 - 파생상품 관련 용어풀이에서 일부 용어 정의 수정	" 약정금 방식 ", " 선물 ", " VaR 방식 "의 정의 일부 수정 ※ 자세한 내용은 투자설명서의 해당 본문을 참고하시기 바랍니다.	

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

피델리티펀드
간이투자설명서 주요 변경 사항

효력발생일: 2018년 7월 2일

주요 정정사항: 2018년 5월자 글로벌 투자설명서 갱신에 따른 일부 하위펀드의 명칭 및 투자목적의 변경 등

항목	정정사유	정정 전	정정 후
간이투자설명서 본문: <u>피델리티펀드-아시아태평양부동산증권펀드</u>	하위펀드 해지 예고	-	<u>동 하위펀드는 2018년 10월 12일 또는 이사회가 정하는 더 나중 일자로 해지됩니다.</u>
간이투자설명서 본문: <u>피델리티펀드 -글로벌통신주펀드</u>	하위펀드 명칭 변경	피델리티펀드 -글로벌통신주펀드	피델리티펀드 -글로벌통신주펀드* <u>*2018년 9월 21일 또는 이사회가 정하는 더 나중 일자로 동 하위펀드의 명칭이 “피델리티펀드 - 글로벌인프라펀드”로 변경됩니다.</u>
	하위펀드 투자목적 변경	<ul style="list-style-type: none"> ▫ 이 하위펀드는 <u>장기적인 자본 성장을</u> 제공하는 것을 목적으로 합니다. 이 하위펀드의 수익(income) 수준은 낮을 것으로 예상됩니다. ▫ 이 하위펀드는 자산의 최소 <u>70%를 전세계 통신 서비스 또는 장비를 개발, 제조 또는 판매하는 기업</u>의 주식에 투자합니다. ▫ 이 하위펀드는 주요 투자 지역, 업종, 산업 혹은 자산군 이외의 투자대상에도 투자할 수 있습니다. 	<p>(이하 각주 추가)</p> <p><u>2018년 9월 21일 또는 이사회가 정하는 더 나중 일자로 투자목적이 다음과 같이 변경됩니다:</u></p> <p><u>이 하위펀드는 통신, 유틸리티, 에너지, 교통 및 사회기반사업(교육서비스 및 헬스케어 시설 포함)을 포함하나 이에 한정하지 않은 인프라 섹터 투자후보군에서 선정된 전세계 도처 기업의 주식형 증권에 우선적으로 투자함으로써 투자자들에게 이자수익 (income) 및 장기적인 자본 성장을 제공하는 것을 투자목적으로 함</u></p>

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