

M&G系列基金—M&G短期優質債券基金

(本基金配息來源可能為本金)

投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

刊印日期：2021年4月29日

- (一)投資人申購前應詳閱投資人須知(包括第一部分及第二部分)與基金公開說明書中譯本。
(二)境外基金係依外國法令募集與發行,其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項,均係依該外國法令規定辦理,投資人應自行了解判斷。

壹、基本資料			
基金中英文名稱	M&G 短期優質債券基金 (本基金配息來源可能為本金) M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Short Dated Corporate Bond Fund	成立日期	2018年10月26日(由原成立於1993年1月29日之瀚亞投資—M&G短期優質債券基金於2018年10月26日移轉併入本基金)
基金發行機構	M&G (Lux)投資基金(1)	基金型態	開放式公司型
基金註冊地	盧森堡	基金種類	債券型
基金管理機構	M&G Luxembourg S.A.	國內銷售基金級別	A(美元避險)、A(美元避險季配)
基金管理機構註冊地	盧森堡	計價幣別	歐元
總代理人	瀚亞證券投資信託股份有限公司	基金規模	82.66百萬美元 截至2021年3月31日
基金保管機構	State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch	國人投資比重	24.51% 截至2021年3月31日
基金總分銷機構	瀚亞投資(新加坡)有限公司	其他相關機構	無
收益分配	A(美元避險季配)	基金保證機構	無;本基金非保證型基金
績效指標 benchmark	Markit iBoxxEUR Corporates 1-3 year Index	保證相關重要資訊	無;本基金非保證型基金
貳、基金投資標的與策略(投資人可於公開說明書中譯本閱讀詳細之相關資訊)			
一、投資標的: 本基金至少將百分之八十之資產淨值投資於投資等級公司所發行之固定及浮動利率債務證券及資產擔保證券。本基金亦得投資於高收益公司債、由政府或其機構、公家機關、準主權實體及超國家組織發行之債務證券。本基金亦得投資於未經評等債券。本基金得投資之高收益債務證券並無信用品質之限制。此等證券得由全世界任何國家(包含新興市場)發行並以任何貨幣計價。本基金不採貨幣觀點,且目標為將任何非歐元資產以歐元避險。本基金之投資流程係同時依據由上而下之總體經濟觀點及個別證券之基本面分析。本基金投資短期公司債及/或使投資組合整體存續期間較短之證券,以限制利率波動對本基金資本價值之影響。本基金得投資於高收益及未經評等證券合計最高達本基金資產淨值百分之二十。本基金得持有最高達其資產淨值百分之百之資產擔保證券及最高達其資產淨值百分之二十之應急可轉債。本基金得投資資產擔保證券,包含不動產抵押擔保證券(商用、機構住宅、優質住宅、非優質住宅)、現金擔保債務憑證、現金擔保貸款憑證、車貸、次級車貸、消費者信貸、信用卡、學生貸款、航空器貸款/租賃、設備租賃、小型企業貸款/租賃、整體企業證券化、單戶住宅租賃及其他證券化資產。本基金通常會進行直接投資。本基金亦得間接透過衍生性金融工具建立多頭及空頭部位,以達到本基金投資目標及有效投資組合管理。該等衍生性工具亦得用於避險目的。此類衍生性工具包括(但不限於)即期及遠期合約、交易所交易之期貨、信用違約交換以及利率交換。本基金亦得投資於其他資產,包括集體投資計畫、現金及約當現金、存款、股票、認股權證及其他債務證券。			
二、投資策略: 本基金的目標係提供於任五年期間較短期投資等級公司債市場為高之總報酬(結合資本增長及收益)。			

參、投資基金之主要風險 (投資者可於公開說明書中譯本閱讀詳細之相關風險說明)

因本投資而影響投資評分保債風險。本投資組合之主要風險在於：(1) 利率風險：利率變動將影響債券價格，進而影響基金淨值。(2) 信用風險：發行人可能無法償還債務，導致債券價格下跌。(3) 匯率風險：基金投資於外國資產，匯率波動將影響基金淨值。(4) 市場風險：市場價格波動將影響基金淨值。(5) 流動性風險：基金可能無法在合理價格下變現資產。(6) 操作風險：基金經理人可能做出錯誤投資決策。(7) 其他風險：包括但不限於政治、經濟、法律等風險。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金為投資於歐洲投資等級債券之債券型基金，依投信投顧公會基金風險報酬等級分類標準，係屬全球、區域或單一國家(已開發)投資等級之債券「類型」，故本基金之風險報酬等級為RR2，係適合投資人為可承擔歐洲投資等級債券市波動的穩健或保守型投資人。此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。

註：投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」係依基金類型、投資區域或主要投資標的/產業，由低至高，區分為「RR1、RR2、RR3、RR4、RR5」五個風險報酬等級，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

1. 依投資類別：

資產種類	占基金淨資產價值比重
投資級公司債	57.7%
證券化商品	25.9%
政府公債	13.5%
高收益公司債	2.1%
現金及約當現金	0.8%

資料來源：M&G，截至2021年3月31日

2. 依投資國家或區域：

國家	比重
英國	41.4%
美國	16.9%
德國	14.5%
法國	11.7%
加拿大	3.2%
盧森堡	2.6%
荷蘭	2.2%
愛爾蘭	1.4%
其他	5.2%

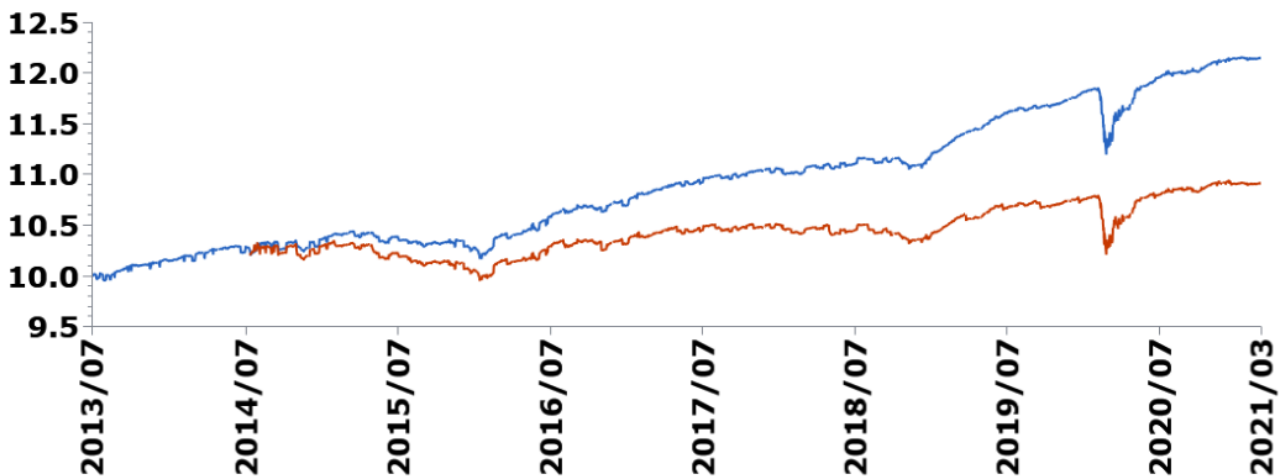
3. 依投資標的信評：

信評	比重
AAA	47.8%
AA	8.4%
A	9.7%
BBB	31.1%
BB	2.1%
現金及約當現金	0.8%

資料來源：M&G，截至2021年3月31日

二、最近十年度基金淨值走勢圖：(僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊)

A(美元避險)/A(美元避險季配)

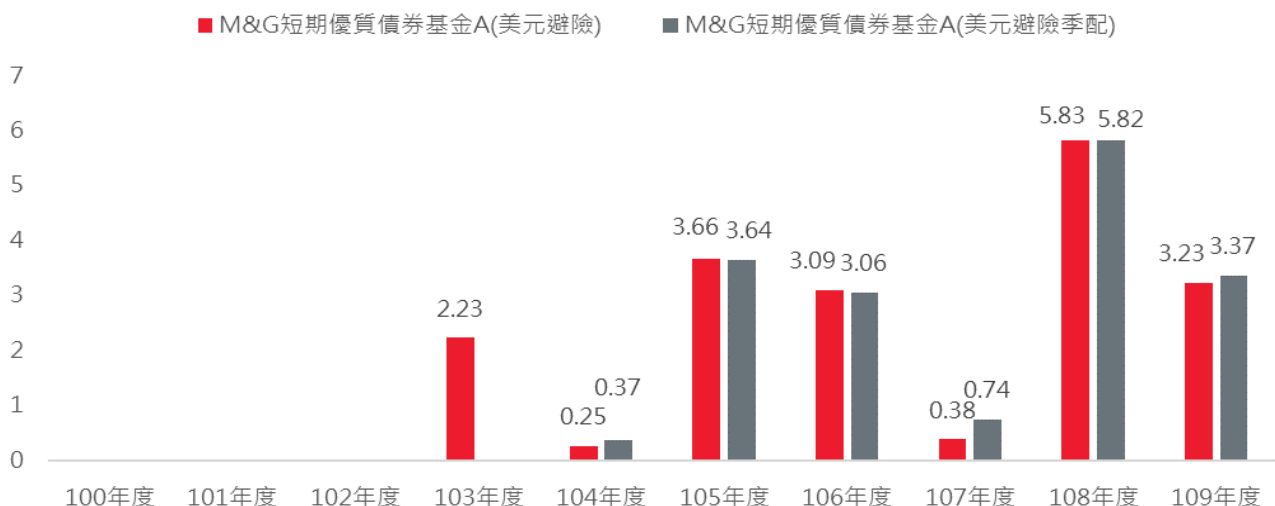


— M&G短期優質債券基金A(美元避險)* — M&G短期優質債券基金A(美元避險季配)* * 包含估計資料。

來源：理柏

資料來源：Lipper，截至 2021 年 3 月 31 日

三、最近十年度各年度基金報酬率：（僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊）**A(美元避險)/A(美元避險季配)**



註：資料來源：Lipper
 1. 年度基金報酬率：指本基金淨資產價值，以 1~12 月完整曆年期間計算，加計收益分配後之累計報酬率。
 2. 收益分配均假設再投資於本基金。

四、基金累計報酬率：（僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊）
 資料日期：2021 年 03 月 31 日

期間	最近三個月	最近六個月	最近一年	最近三年	最近五年	最近十年	基金成立日起算至資料日期日止(%)
A(美元避險)	0.18	1.26	7.60	10.15	16.87	NA	21.93
A(美元避險季配)	0.19	1.26	7.58	10.72	17.41	NA	20.14

註：資料來源：Lipper
 1. 累計報酬率：指至資料日期日止，本基金淨資產價值最近三個月、六個月、一年、三年、五年、十年及自基金成立日起算，加計收益分配之累計報酬率。
 2. 收益分配均假設再投資於本基金。

五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額/幣別：

收益分配金額(單位：元/每受益權單位)

年度	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
A(美元避險季配)	N/A	N/A	N/A	N/A	14.92	14.64	12.34	17.69	21.79	17.55

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	2016	2017	2018	2019	2020
A(美元避險)	1.09%	1.08%	0.89%	0.95%	0.63%
A(美元避險季配)	1.08%	1.08%	0.89%	0.95%	0.63%

註：費用率：指由基金資產負擔之費用占平均基金淨資產價值之比率。（如：經理費、保管費）

七、基金前十大投資標的及占基金淨資產價值之比率：

	投資標的名稱	比重%
1	Royal Bank of Canada	3.2%
2	Santander UK	2.7%
3	Yorkshire Building Society	2.5%
4	KfW	1.9%
5	Nationwide Building Society	1.7%
6	Jupiter Mortgage NO1	1.7%
7	European Investment Bank	1.5%
8	International Business Machines	1.4%
9	Volkswagen Financial Services N.v.	1.4%

資料來源：M&G，截至 2021 年 3 月 31 日

陸、投資人應負擔費用之項目及其計算方式

項目	計算方式或金額
經理費	每年基金淨資產價值之 0.65% (自 2021 年 1 月 1 日起調降為 0.40%)
保管費	最高不超過每年基金淨資產價值之 0.00005% 至 0.40% (含存託機構費用)，另有保管交易費每筆 5 歐元至 100 歐元不等，依交易種類與涉及國家而定
存託機構費用	最高不超過每年基金淨資產價值之 0.0075%
申購手續費	最高不超過 3.25%，實際費率由總代理人在該適用範圍內決定
買回費	無買回費用
轉換費	最高不超過待轉換股份價值的 1%
短線交易買回費用	子基金並非為短線交易之投資人所設計
反稀釋費用	無
行政費用	每年基金淨資產價值之 0.15%
股份級別避險費用	最高不超過每年基金淨資產價值之 0.06%
其他費用 (如買回收件手續費、分銷費用、召開受益人會議或股東會費用、績效費)	請參考基金公開說明書中譯本「費用及支出」乙節

柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

- 一、中華民國境內稅負：
 (一) 投資人取得境外基金之收益分配、及申請買回/轉讓受益憑證之所得屬海外所得，投資人應檢視是否應依所得基本稅額條例第 12 條規定課徵基本稅額 (又稱最低稅負制)。
 (二) 投資人申請買回/轉讓受益憑證、或於境外基金解散時，無須繳納證券交易稅。
 二、境外稅負：各國稅法規章均持續異動，並可能具有追溯力，投資人應參見基金公開說明書 (第 31 條稅賦) 瞭解相關稅賦。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

- 一、公告時間：總代理人應於每營業日公告本基金之單位淨資產價值。
 二、公告方式：於總代理人瀚亞證券投資信託股份有限公司網站 (<http://www.eastspring.com.tw>) 或境外基金資訊觀測站 (<http://www.fundclear.com.tw>) 公告。

玖、公開說明書中譯本之取得及境外基金相關資訊網址

- 一、總代理人、銷售機構及參與證券商募集及銷售境外基金時，應交付本投資人須知及公開說明書中譯本予投資人；但境外指數股票型基金 (境外 ETF) 於證券交易市場進行交易者，不在此限。
 二、投資人可於境外基金資訊觀測站 (<http://www.fundclear.com.tw>) 查詢有關境外基金之淨值、基金基本資料、財務報告、公開說明書、投資人須知、公告訊息、銷售機構及境外基金相關資訊。

拾、其他

總代理人應備有由本基金支付之股利及支付基金應負擔費用之相關資料供投資人查閱；並揭露於瀚亞證券投資信託股份有限公司網站 (<http://www.eastspring.com.tw>)。

本基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示本基金絕無風險。境外基金管理機構以本往之績效不保證基金之最低收益；投資人申購前應詳閱基金公開說明書。本投資人須知內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由總代理人及負責人依法負責。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。本基金採用「公平價格調整機制」及反稀釋機制 (擺動定價機制) 調整基金淨值，該淨值適用於所有當日申購之投資者，不論投資人申贖金額多寡，均會以調整後淨值計算。相關說明請詳第二部分：一般資訊 (玖、其他經主管機關規定之事項) 第 44 頁至第 46 頁。基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及及由本基金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。本基金配息組成項目，包括近 12 個月內由本基金支付配息之相關資料，可於經理公司網站查詢。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，此外，匯率走勢亦可能影響所投資之外資產而使資產價值變動。本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。總代理人瀚亞證券投資信託股份有限公司服務專線：(02)8758-6699 或免付費專線：0800-068-080。