

M&G系列基金—M&G北美股息基金

(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7月30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北美股息基金 (本基金配息來源可能為本金) M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) North American Dividend Fund	成立日期	2018年11月9日(由原成立於1972年12月18日之瀚亞投資—M&G北美股息基金於2018年11月9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	股票型
基金管理機構	M&G Luxembourg S.A.	國內銷售基金級別	A(歐元)、A(美元)、A(美元季配)
基金管理機構註冊地	盧森堡	計價幣別	美元
總代理人	瀚亞證券投資信託股份有限公司	基金規模	240.56百萬美元 截至2021年6月30日
基金保管機構	State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch	國人投資比重	0.89% 截至2021年6月30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(美元季配)	基金保證機構	無;本基金非保證型基金
績效指標 benchmark	S&P 500 Net Total Return 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: 本基金投資設立於美國及加拿大或其主要經濟活動於美國及加拿大進行之各產業及各市值規模公司之股權證券至少達其淨資產價值之百分之八十。本基金通常持有少於50檔股票。投資管理機構尋求投資於擁有良好資本紀律且具有長期股息增長潛力之公司。投資管理機構相信股息上漲會帶給股價上升壓力。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、存款及認股權證。本基金得運用衍生性工具以達到避險及有效投資組合管理等目的。			
二、投資策略: 本基金有二項目標:於五年期間內提供比起美國股票市場較高之總報酬(結合資本增長及收益);及提供每年增長之美元計價收入來源。			
參、投資本基金之主要風險(投資人可於公開說明書中譯本閱讀詳細之相關風險說明)			
因子基金主要投資於北美洲以大型股為主的投資標的進行分散投資,故而易有「區域經濟之風險」、「區域政治、社會變動之風險」及「匯率變動之風險」,進而影響該子基金之投資報酬。 其中,如果發生系統性風險,投資人可能面臨股票價格大幅下跌風險,最大可能損失包含1.基金所持有股票的跌價部分、2.基金所持有主要為美元計價的股票,針對歐元計價股別,美元兌歐元跌價的部分。再者,本基金主要持有美國股票資產,針對歐元計價股別,投資會涉及匯率風險(美元兌歐元的波動風險)。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。			
肆、本基金適合之投資人屬性分析			

本基金為投資於美國之股票型基金，依投信投顧公會基金風險報酬等級分類標準，係屬「區域或單一國家（已開發）」類型，故本基金之風險報酬等級為RR4，適合投資人為可承擔成熟國家股市波動的穩健或積極型投資人。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：

投資產業	占基金淨資產價值比重
資訊科技	39.0%
醫療保健	14.2%
金融	11.5%
景氣循環性消費	6.9%
房地產	5.7%
能源	5.0%
工業	4.3%
民生必需品消費	4.2%
其他	8.6%
現金及約當現金	0.5%

資料來源：M&G，截至2021年6月30日

2.依投資國家或區域：

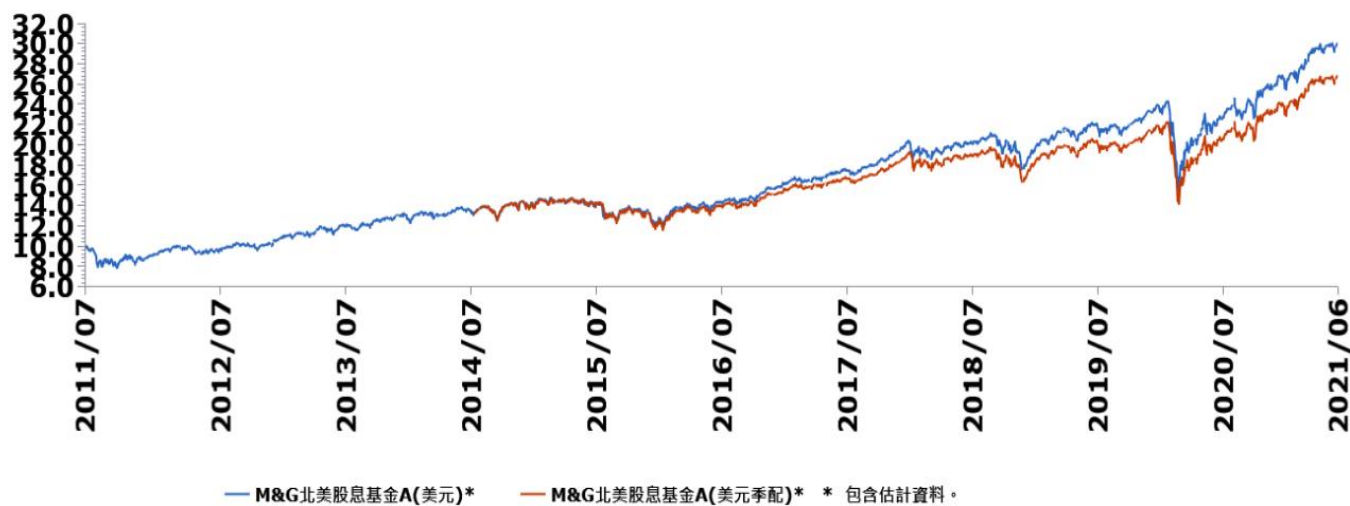
國家/區域	比重
美國	92.8%
加拿大	3.4%
中國	2.9%
智利	0.4%
現金及約當現金	0.5%

資料來源：M&G，截至2021年6月30日

3.依投資標的信評：N/A

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）

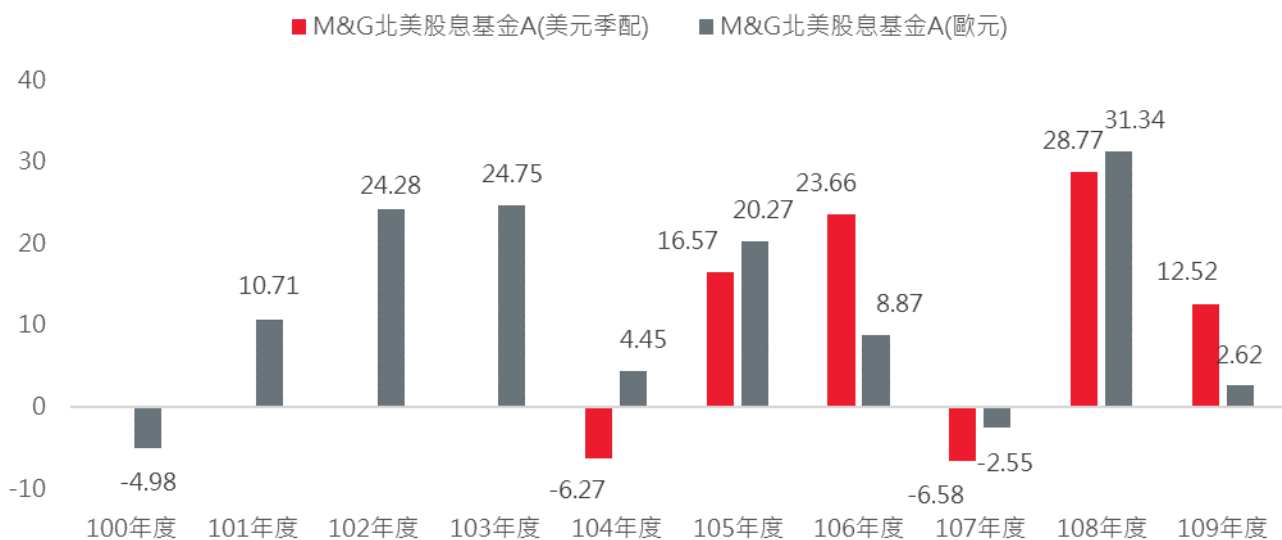
A(歐元)/A(美元季配)



資料來源：Lipper，截至2021年6月30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(美元季配)/A(歐元)：



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06月30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(%)
A(歐元)	7.30	15.21	39.71	51.00	115.12	208.96	202.19
A(美元季配)	7.30	15.21	39.71	51.99	118.43		129.90

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。本基金A(歐元)成立日為1972年12月29日；本基金A(美元季配)成立日為2014年8月8日。
 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(美元季配)	NA	NA	NA	30.32	15.95	32.40	33.81	32.10	26.27	33.50

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	2016	2017	2018	2019	2020
A(歐元)	1.66%	1.66%	1.66%	1.75%	1.70%
A(美元)	1.66%	1.66%	1.66%	1.75%	1.70%
A(美元季配)	1.66%	1.66%	1.66%	1.75%	1.70%

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	Microsoft	8.6%
2	Visa	6.7%
3	Lowes Companies	4.7%
4	Fidelity National Information Services	4.7%
5	Unitedhealth Group	4.6%
6	Anthem	4.3%
7	Blackrock	4.2%
8	LAM Research Corporation	4.1%
9	Broadcom	3.9%
10	Mastercard	3.2%

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 1.5%
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
申購手續費	最高不超過 5.00%，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%
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「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 節稅捐）瞭解相關稅負。

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

總代理人應備有支付基金應負擔費用之相關資料，投資人可於瀚亞證券投資信託股份有限公司網站（<http://www.eastspring.com.tw>）查詢。

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。本投資人須知之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，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣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。任何涉及由本金支出的部份，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海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。