

M&G系列基金—M&G收益優化基金

(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) 投資人在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 收益優化基金 (本基金配息來源可能為本金) M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Optimal Income Fund	成立日期	2018年9月5日(由原成立於2006年12月8日之瀚亞投資—M&G 收益優化基金於2019年3月8日分割)
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	平衡型
基金管理機構	M&G Luxembourg S.A.	基金保證機構	無；本基金非保證型基金
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	16488.36 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	3.12% 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(美元避險月配)、X(美元避險月配後收)、A(美元避險月配)F、X(美元避險月配後收)F	國內銷售基金級別	A(歐元)、A(美元避險)、A(美元避險月配)、C(美元避險)、X(美元避險月配後收)、A(美元避險月配)F、X(美元避險月配後收)F
績效指標 benchmark	<ul style="list-style-type: none"> 1/3 Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Index EUR Hedged 1/3 Bloomberg Barclays Global High Yield Index EUR Hedged 1/3 Bloomberg Barclays Global Treasury Index EUR Hedged 	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：本基金之投資標的為全球股票、債券、商品、房地產、黃金、其他資產及金融工具。本基金將投資於全球範圍內之股票、債券、商品、房地產、黃金、其他資產及金融工具。本基金之投資策略為：(一) 股票：本基金將投資於全球範圍內之股票，包括美國、歐洲、亞洲、澳洲、南美洲及非洲之股票。本基金將投資於具有良好增長潛力之股票，包括大型股、中型股及小型股。本基金將投資於具有良好財務狀況及穩定增長之股票。(二) 債券：本基金將投資於全球範圍內之債券，包括美國、歐洲、亞洲、澳洲、南美洲及非洲之債券。本基金將投資於具有良好信用評等及穩定收益之債券，包括政府債券、公司債券、房地產債券及商品債券。(三) 商品：本基金將投資於全球範圍內之商品，包括能源、金屬、農產品及工業產品。本基金將投資於具有良好增長潛力及穩定收益之商品。(四) 房地產：本基金將投資於全球範圍內之房地產，包括住宅、商業及工業房地產。本基金將投資於具有良好增長潛力及穩定收益之房地產。(五) 黃金：本基金將投資於全球範圍內之黃金。本基金將投資於具有良好增長潛力及穩定收益之黃金。(六) 其他資產及金融工具：本基金將投資於全球範圍內之其他資產及金融工具，包括期貨、期權、掉期及結構性產品。本基金將投資於具有良好增長潛力及穩定收益之其他資產及金融工具。

二、投資策略：本基金之投資策略為：(一) 分散投資：本基金將投資於全球範圍內之股票、債券、商品、房地產、黃金、其他資產及金融工具，以分散投資風險。(二) 長期投資：本基金將投資於具有良好增長潛力及穩定收益之資產，以實現長期投資目標。(三) 風險管理：本基金將投資於具有良好信用評等及穩定收益之資產，以管理投資風險。(四) 資產配置：本基金將投資於具有良好增長潛力及穩定收益之資產，以實現資產配置目標。

三、投資目標：本基金之投資目標為：(一) 資本增值：本基金將投資於具有良好增長潛力之資產，以實現資本增值目標。(二) 穩定收益：本基金將投資於具有良好信用評等及穩定收益之資產，以實現穩定收益目標。

四、投資風險：本基金之投資風險包括：(一) 市場風險：本基金將投資於全球範圍內之股票、債券、商品、房地產、黃金、其他資產及金融工具，其價值將隨市場波動而波動。(二) 信用風險：本基金將投資於具有良好信用評等及穩定收益之資產，其信用評等可能隨市場波動而波動。(三) 利率風險：本基金將投資於具有良好信用評等及穩定收益之資產，其利率可能隨市場波動而波動。(四) 匯率風險：本基金將投資於全球範圍內之股票、債券、商品、房地產、黃金、其他資產及金融工具，其匯率可能隨市場波動而波動。(五) 流動性風險：本基金將投資於具有良好增長潛力及穩定收益之資產，其流動性可能隨市場波動而波動。

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)

因本基金可投資於英鎊、美元及歐元面額之投資等級企業債券、高收益債券、成熟市場主權債及全球股票，為偏保守債券操作之平衡型投資組合。在景氣循環中可彈性調整單一資產類別比重，

資發所等正資、基金發所等正資、本債券基金以保、響級為有及所款、影等失持以、存、而資損要息產受、風進投能主利資無、及、可金有保英基、基違最於可非本、型基、違最於可非本、益風債險(但券重)、收之級風、債比(固變益下有一動、率收幅價持有波、有匯高大大跌所持、易、的格的是但、故、有價證就、英、持債證就、也價兌、持債證就、也價兌、期風得股(含、計幣、續之使臨權不英磅、存濟而面股並以英、效經險能及率金非障、有域風可券機基(保、區區性人債約本險之、整、系統資級違。風、調、生、資發債匯障、性、發、損、益、及、彈、風、果、虧、因、收、涉、化、生、如、佈、券、高、會、變、衍、公、佈、股、於、資、其、率、之、中、報、級、高、投、其、利、券、其、財、等、藍、將、幣、或、其、基、準、證、業、益、刑、率、原、金、應、有、報、或、高、及、的、基、因、益、資、評、之、券、付、本、安、並、高、之、生、持、級、常、人、保、

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金為平衡型，常態分別配置於投資等級債券、成熟市場公債、高收益債券、全球股票、基金、RR3，適合投資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，此等級係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	40.7%
政府公債	33.7%
高收益公司債	13.6%
股票	4.5%
證券化	3.4%
其他	0.1%

2. 依投資國家或區域(前五大)：

資產種類	占基金淨資產價值比重
德國	33.0%
美國	24.8%
英國	16.7%
法國	4.8%
義大利	3.9%
墨西哥	2.1%
西班牙	1.8%
比利時	1.8%
其他	7.3%
現金及約當現金	2.8%

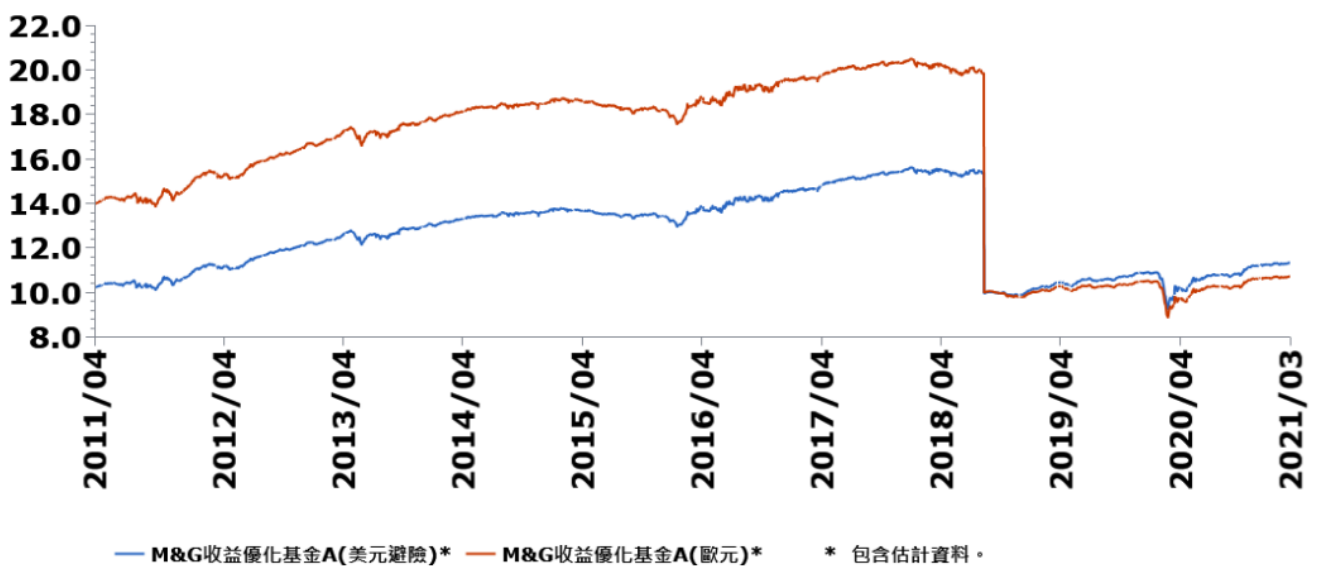
3. 依投資標的信評：

信評	比重
AAA	31.4%
AA	4.6%
A	5.0%
BBB	37.3%
BB	11.3%
B	1.6%
CCC	0.4%
未評級	4.6%
現金及約當現金	2.8%

資料來源：M&G，截至2021年3月31日
註：本基金因有多空部位，因此投資分佈將反映避險或增益後的部位，故基金淨資產價值比重加總有可能逾100%。

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 (美元避險月配)

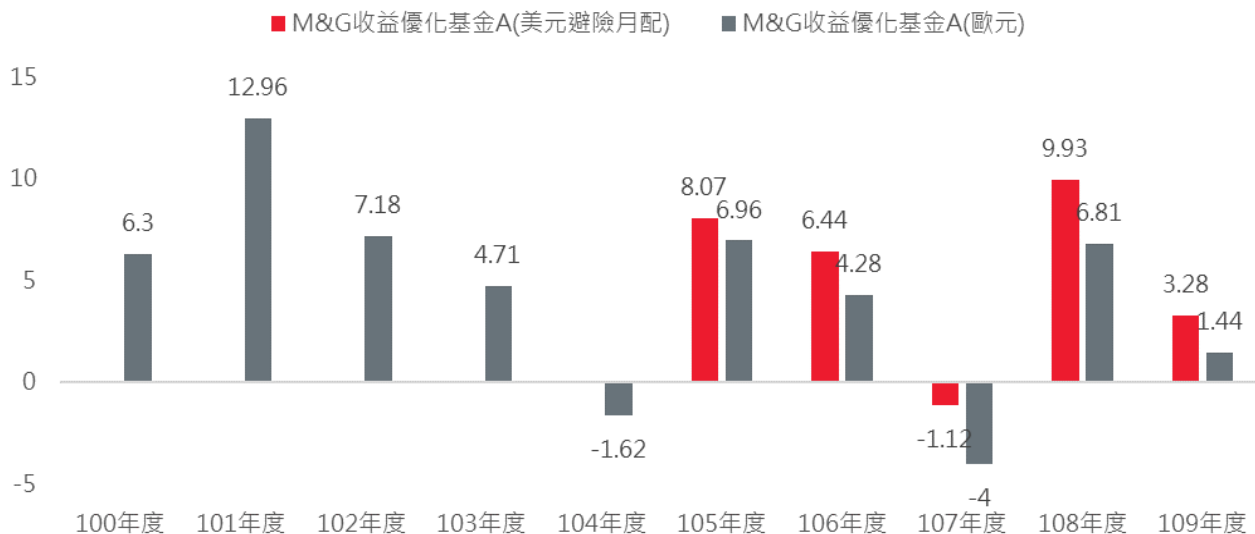


資料來源：Lipper，截至2021年3月31日

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）

資料來源：Lipper

A(美元避險月配)/A(歐元)：



註：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，資料來源：Lipper

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 (歐元)	1.16	5.61	15.78	5.99	16.28	26.29	113.50
A (美元避險月配)	1.33	6.11	17.10	13.82	29.45	NA	28.96

註：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 (美元避險月配)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	32.15	23.98	20.28
A (美元避險月配) F	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
X (美元避險月配後收)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
X (美元避險月配後收) F	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

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)	N/A	N/A	1.47%	1.45%	1.34%
A (美元避險)	N/A	N/A	1.49%	1.47%	1.36%
A (美元避險月配)	N/A	N/A	1.49%	1.47%	1.36%
A (美元避險月配) F	N/A	N/A	N/A	N/A	1.36%
C (美元避險)	N/A	N/A	0.99%	0.97%	0.86%
X (美元避險月配後收)	N/A	N/A	N/A	N/A	2.36%
X (美元避險月配後收) F	N/A	N/A	N/A	N/A	2.36%

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：

資料來源：M&G，截至2021年3月31日

投資標的名稱	比重%
1 Altria Group	2.5%
2 Anheuser Busch	1.6%
3 Legal & General	1.3%
4 Exxon Mobil	1.3%
5 Boeing	1.2%
6 Microsoft	1.2%
7 Electricite de France	1.1%
8 Kraft Heinz Foods	1.1%
9 Nationwide Building Society	1.0%
10 Philip Morris International	0.9%

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	A類股份級別與X類股份級別為每年基金淨資產價值之0.75%；C類股份級別為每年基金淨資產價值之1.25%；
保管費	最高不超過每年基金淨資產價值之0.40%，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（或遞	A類股份級別申購手續費最高不超過4%，C類股份級別申購手續費最高不超過

