

二、如果發生系統性風險，股票價格大幅下跌，基金淨資產價值可能出現大幅波動，甚至出現虧損。基金投資的資產類別、投資地區、投資標的等，均可能對基金淨資產價值產生重大影響。基金投資的資產類別、投資地區、投資標的等，均可能對基金淨資產價值產生重大影響。基金投資的資產類別、投資地區、投資標的等，均可能對基金淨資產價值產生重大影響。

三、基金投資的資產類別、投資地區、投資標的等，均可能對基金淨資產價值產生重大影響。基金投資的資產類別、投資地區、投資標的等，均可能對基金淨資產價值產生重大影響。基金投資的資產類別、投資地區、投資標的等，均可能對基金淨資產價值產生重大影響。

四、基金投資的資產類別、投資地區、投資標的等，均可能對基金淨資產價值產生重大影響。基金投資的資產類別、投資地區、投資標的等，均可能對基金淨資產價值產生重大影響。基金投資的資產類別、投資地區、投資標的等，均可能對基金淨資產價值產生重大影響。

五、由於高收益債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適宜於無法承擔相關風險之投資人。

六、若一級別之股份以基準貨幣，即美元或歐元，之外幣申購及贖回時，其匯率波動可能導致基金淨資產價值出現大幅波動。基金投資的資產類別、投資地區、投資標的等，均可能對基金淨資產價值產生重大影響。

七、本基金無受存款保險、業等對投資時，可能對基金淨資產價值產生重大影響。基金投資的資產類別、投資地區、投資標的等，均可能對基金淨資產價值產生重大影響。

八、本事件或情況發生時，可能對基金淨資產價值產生重大影響。基金投資的資產類別、投資地區、投資標的等，均可能對基金淨資產價值產生重大影響。

九、本基金經評估所屬風險後，參酌中華民國證券投資信託暨顧問商業公會「基金風險報酬等級分類標準」(下稱RR)標示，本基金過去淨值波動程度，其風險報酬等級為RR3。基金投資的資產類別、投資地區、投資標的等，均可能對基金淨資產價值產生重大影響。

十、上述RR等級僅係計算過去5年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，基於一市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有基金風險(如：利率風險、流動性風險等)，不宜作為投資唯一依據。基金投資的資產類別、投資地區、投資標的等，均可能對基金淨資產價值產生重大影響。

十一、請投資人注意申購基金前應詳閱公開說明書，充分評估基金投資特性與風險，相關資料(如標準差、Alpha、Beta及Sharp值等)可至投信投顧公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

一、考量不同銷售機構辦理客戶基金適合度之評估要素或準則不同，因本基金為投資於全球之平衡型基金，係屬「平衡型(混合型)」類型。

二、經本公司定期執行之KYP風險綜合評估結果，判定本子基金適合為可承擔成熟國家股市波動的穩健或積極型投資人，其希望投資於多重資產投資組合，並於認知到伴隨而來之價格波動的同時，達成合理的投資收益與高資本利得。

伍、基金運用狀況

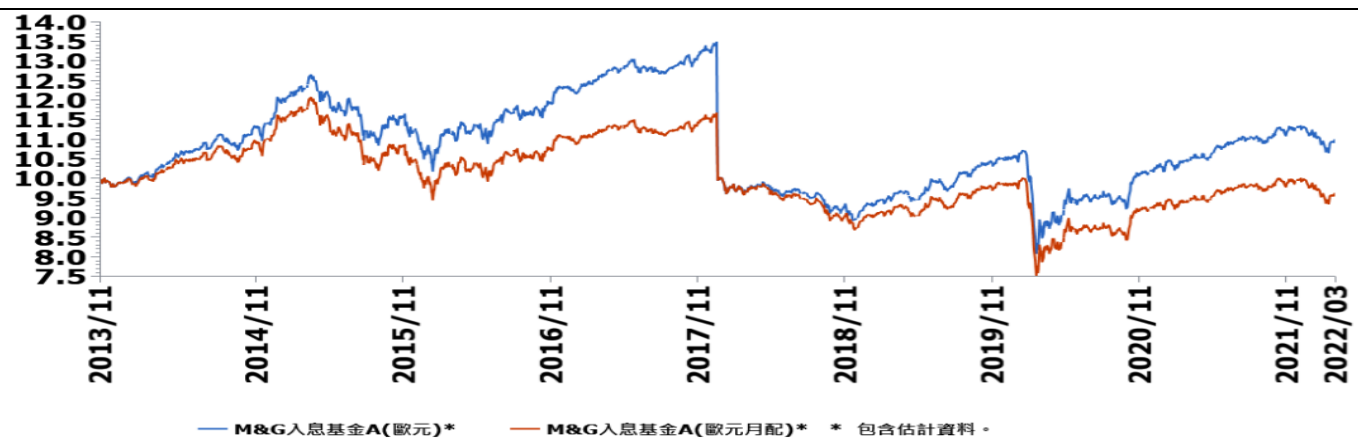
一、基金淨資產組成：

1. 依投資類別分布：		2. 依資產/區域種類：		3. 依信評分布：	
股票	比重	資產及區域	比重	信評	比重
資訊科技	11.1%	股票	43.6%	AAA	2.4%
金融	10.9%	美國	17.8%	AA	17.2%
景氣循環性消費	6.0%	日本	9.5%	A	2.0%
工業	4.6%	歐洲	6.8%	BBB	7.2%
醫療保健	3.9%	英國	5.0%	BB	10.7%
房地產	3.4%	亞太(除日本)	4.5%	B	1.9%
民生必需品消費	2.3%	政府公債	34.2%	CCC	0.5%
通訊服務	1.1%	美國	17.2%	未評級	3.5%
公用事業	0.8%	新興市場	14.9%	現金	10.3%
原物料	0.4%	歐洲	2.1%		
		公司債	11.1%		
債券	比重	高收益	7.8%		
主權債	34.2%	投資等級	3.3%		
工業	4.7%	基礎建設	0.8%		
金融	3.9%	現金	10.3%		
類主權債	2.4%				
公用事業	0.1%				

資料來源：M&G，截至2022年03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(歐元)/A(歐元月配)

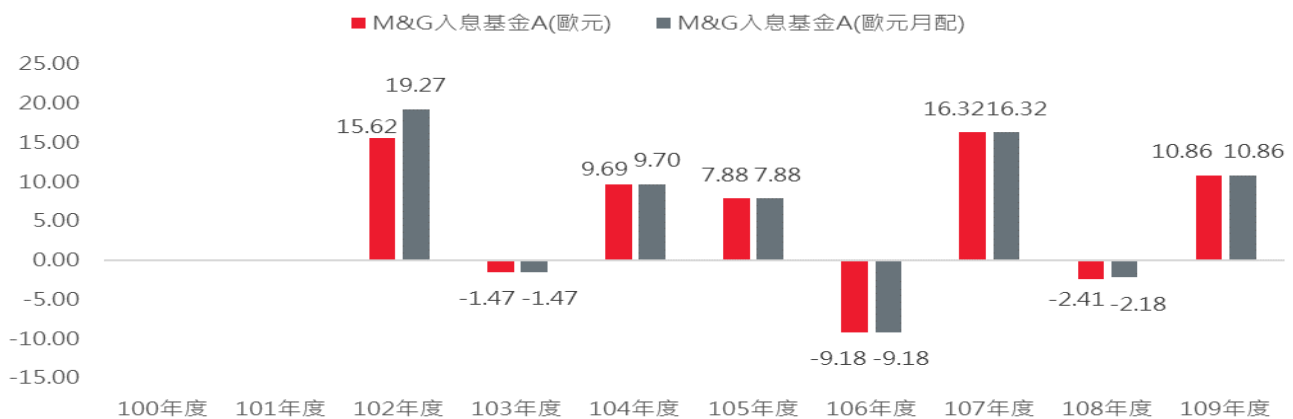


截至 2022 年 03 月 31 日，資料來源：Lipper

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(歐元)/ A(歐元月配)

資料來源：Lipper



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：2022年3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)	-2.66	0.33	5.34	15.78	16.91	NA	48.77
A(歐元月配)	-2.66	0.33	5.34	16.05	17.18	NA	53.83

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。本基金A(歐元)與A(歐元月配)成立日皆為2013年11月17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	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
A(歐元月配)	N/A	0.00	31.38	32.10	33.32	32.79	26.12	34.26	28.48	28.48
A(美元避險月配)	N/A	N/A	N/A	5.59	30.10	30.15	23.65	35.84	30.19	30.19
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	90.97
A(南非幣避險月配)F1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	30.00
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	36.10
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	90.85
X(南非幣避險月配後收)F1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	30.00

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	2017	2018	2019	2020	2021
A(歐元)	1.70%	1.71%	1.72%	1.72%	1.72%
A(美元避險)	1.70%	1.68%	1.74%	1.74%	1.74%
A(歐元月配)	1.70%	1.71%	1.72%	1.72%	1.72%
A(美元避險月配)	1.72%	1.68%	1.74%	1.74%	1.74%
A(美元避險月配)F	N/A	N/A	N/A	1.74%	1.74%
X(美元避險月配後收)	N/A	N/A	N/A	2.74%	2.74%
A(南非幣避險月配)F1	N/A	N/A	N/A	N/A	1.74%
X(美元避險月配後收)F	N/A	N/A	N/A	2.74%	2.74%
X(南非幣避險月配後收)F1	N/A	N/A	N/A	N/A	2.74%
X(美元避險後收)	N/A	N/A	N/A	N/A	2.74%

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 2022 年 3 月 31 日

	投資標的名稱	比重%
1	APPLE INC USD ORD	1.4%
2	MICROSOFT CORP USD ORD	1.3%
3	CISCO SYSTEMS INC USD ORD	1.3%
4	CAPGEMINI EUR ORD	1.2%
5	UNITEDHEALTH GROUP INC USD ORD	1.1%
6	PFIZER INC USD ORD	1.0%
7	BARRATT DEVELOPMENTS GBP ORD	1.0%
8	MITSUBISHI CORP JPY ORD	1.0%
9	LVMH EUR ORD	1.0%
10	QUEST DIAGNOSTICS INC USD ORD	1.0%

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0.40%，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(或遞延銷售手續費)	A類股份級別申購手續費最高不超過4%，實際費率由總代理人在該適用範圍內決定；X類股份級別申購時不收取手續費，惟投資人贖回時須支付下列遞延申購手續費，並從贖回款項中扣除：持有0-1年=3.0%，持有1-2年=2.0%，持有2-3年=1.0%，持有3年以上=0%
買回費	無買回費用。
轉換費	不得超過原始級別的當時贖回費用(若有)及新級別的申購費用(若有)的總額。X類股份的持有人只能轉換為另一基金的X類股份，且僅限於轉換間至有X類別股份的基金。X類股份只能按照原始申購全部轉換。持有和原始類別相對應適用的遞延申購手續費(CDSC)，將轉入新類別。在原始申購日屆滿三年之次一營業日，X類股份級別自動免費轉換為相應的A類股份級別。
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
存託機構費用	最高不超過每年基金淨資產價值之0.01%
行政費用	最高不超過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)	X類股份級別收取每年其淨資產價值的1%之分銷費；其他費用請參考基金公開說明書中「乙節費用及支出」

柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

- 中華民國境內稅負：
 - 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)。
 - 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。
- 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41頁稅賦)瞭解相關稅負。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

- 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。
- 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

- 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。
- 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金支付之股利及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。
- 基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。當市場利率下降、基金投資組合中有發行機構無法償付利息或本金等情形發生，可能影響實際配息率。基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。基金的配息可能由基金的收益或本金中支付，某些配息區間可能100%以本金支付配息。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，總代理已備妥相關資料供投資人查詢並揭露於公司網站。
- 就申購手續費屬後收型之X類股份級別，手續費雖可遞延收取，惟每年仍需支付1%的分銷費，可能造成實際負擔費用增加。分銷費用反映於每日基金淨資產價值，為每年基金淨資產價值之1%(約每日0.00274%)。在原始申購日屆滿三年之次一營業日，X類股份級別自動免費轉換為相應的A類股份級別。有關基金應負擔費用(含分銷費用)已揭露於基金公開說明書之「乙節費用及支出」中，投資人須知中，應向銷售機構確實瞭解前收與後收級別之費用差異。