

二、債券的持有者，其收益將隨利率上升而增加，但由於利率上升時，債券價格會下跌，因此債券的總收益可能低於預期。此外，債券的到期日越長，其價格對利率變化的敏感度越高，因此債券的總收益可能低於預期。

三、本基金的投資風險請詳閱基金公開說明書。

四、本基金的投資風險請詳閱基金公開說明書。

五、本基金的投資風險請詳閱基金公開說明書。

六、本基金的投資風險請詳閱基金公開說明書。

七、本基金的投資風險請詳閱基金公開說明書。

八、本基金的投資風險請詳閱基金公開說明書。

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，因本基金為投資於歐洲投資等級債券之債券型基金。

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歐洲投資等級債券市場波動的穩健或保守型投資人，其希望投資於分散的中長期固定與變動利率有價證券之投資組合，並於認知到伴隨而來之價格波動的同時，達成合理的投資與資本利得收益。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

資產種類	占基金淨資產價值比重
投資級公司債	67.7%
證券化商品	24.6%
高收益公司債	6.3%
政府公債	1.1%
現金及約當現金	0.2%

資料來源：M&G，截至 2022 年 3 月 31 日

2. 依投資國家或區域：

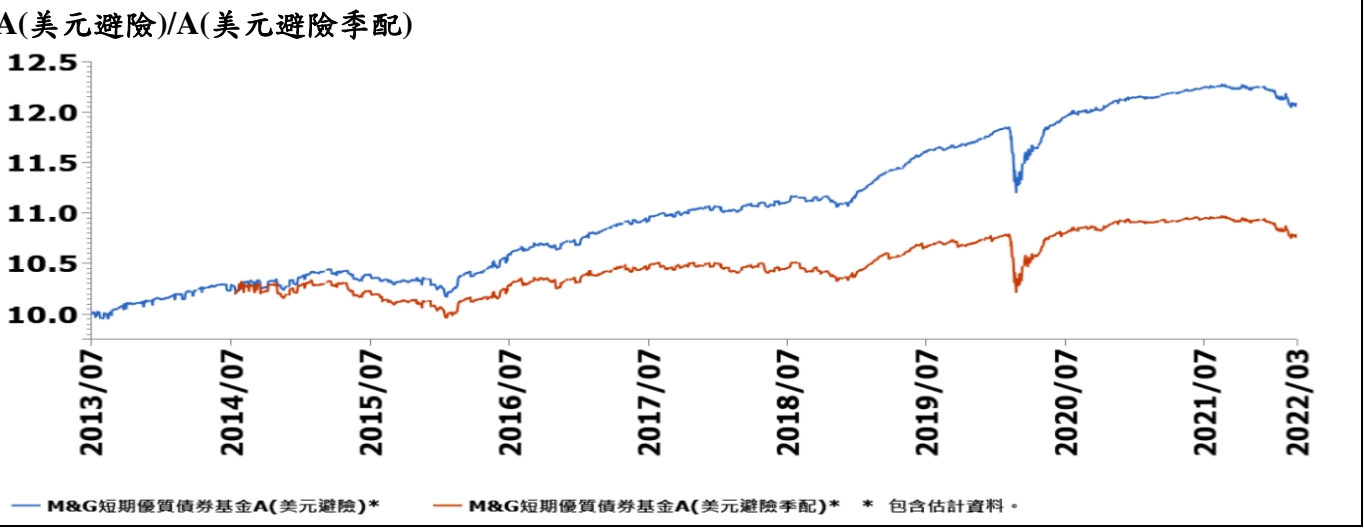
國家	比重
英國	34.5%
美國	20.6%
德國	5.8%
法國	5.8%
加拿大	3.3%
愛爾蘭	2.7%
義大利	2.0%
歐元區	1.9%
其他	23.1%
現金及約當現金	0.2%

3. 依投資標的信評：

信評	比重
AAA	34.4%
AA	3.4%
A	11.9%
BBB	43.7%
BB	2.9%
B	2.4%
未評級	1.1%

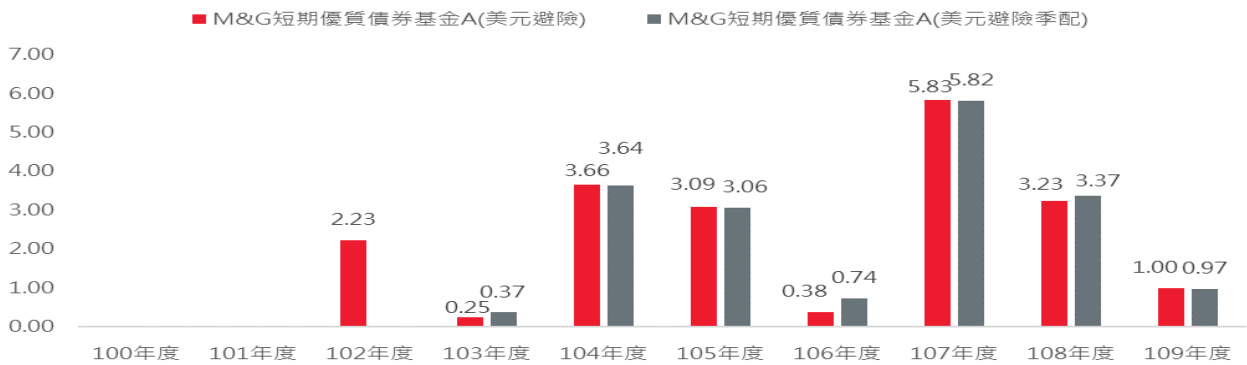
資料來源：M&G，截至 2022 年 03 月 31 日

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）



資料來源：Lipper，截至 2022 年 03 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：2022 年 3 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)	-1.21	-1.23	-0.41	6.53	11.71	NA	21.44
A(美元避險季配)	-1.20	-1.23	-0.44	6.66	12.20	NA	19.61

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(美元避險)成立日為 2013 年 7 月 26 日；本基金 A(美元避險季配)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	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
A(美元避險季配)	N/A	N/A	N/A	14.92	14.64	12.34	17.69	21.79	17.55	9.72

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	2017	2018	2019	2020	2021
A(美元避險)	1.08%	0.89%	0.95%	0.63%	0.62%
A(美元避險季配)	1.08%	0.89%	0.95%	0.63%	0.62%

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	Nationwide Building Society	2.7%
2	Bank of America	1.9%
3	Informa	1.7%
4	Goldman Sachs	1.6%
5	Lloyds Banking Group	1.6%
6	Santander UK	1.5%
7	Polaris	1.5%
8	Bank of Nova Scotia	1.5%
9	New York Life Global Funding	1.5%
10	Royal Bank of Canada	1.4%

資料來源：M&G，截至 2022 年 03 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 0.25%
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

- 一、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。
- 二、本基金採用『公平價格調整』(或『反稀釋』) 機制，相關說明請詳第二部分：一般資訊 第 44 頁至第 45 頁。
- 三、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。
- 四、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。
- 一、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。
- 二、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。
- 三、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。本基金配息組成項目，包括近 12 個月內由本金支付配息之相關資料，可於經理公司網站查詢。