

瀚亞證券投資信託股份有限公司 函

地址：(110)台北市信義區松智路1號4樓

電話：(02)8758-6688 分機：1793,1792,1791

聯絡人：吳旻純,李書新,游琬惠

受文者：各境外基金銷售機構

發文日期：中華民國 111 年 3 月 11 日

發文字號：(111) 瀚亞字第 0098 號

密等及解密條件或保密期限：

速別：

附件：如文

主旨：謹通知本公司總代理之 M&G 投資基金(1)及 M&G(英國)收益優化基金更新公開說明書中譯本乙事，詳如說明，敬請 配合辦理。

說明：

- 一、依境外基金管理辦法第 12 條第 1 項第 6 款辦理。
- 二、本公司總代理之 M&G 投資基金(1)及 M&G(英國)收益優化基金更新公開說明書中譯本，其重要更新內容如下：
 1. M&G 投資基金(1)
風險因素變更：刪除歐盟地方性免稅之適用、增加 ESG 數據風險。
 2. M&G(英國)收益優化基金一
風險因素變更：刪除英國脫歐的風險。
- 三、隨函檢附上述更新內容之公開說明書中譯本更新前後對照表供參。

正本：台灣銀行信託部、土地銀行信託部、合作金庫商業銀行信託部、華南商業銀行信託部、彰化商業銀行信託處、花旗(台灣)商業銀行財富管理暨企劃行銷處、上海商業儲蓄銀行信託部、台北富邦商業銀行信託業務處、台北富邦商業銀行投資商品處、國泰世華商業銀行信託部、國泰世華商業銀行財富管理商品部、高雄銀行信託部、兆豐國際商業銀行信託部、王道商業銀行信託部、台灣中小企業銀行信託部、台中商業銀行信託部、京城商業銀行信託部、匯豐台灣商業銀行股份有限公司、匯豐台灣商業銀行財富管理部(WD)、法商法國巴黎銀行、渣打國際商業銀行、華泰商業銀行、臺灣新光商業銀行信託部、陽信商業銀行信託部、陽信商業銀行財富管理部、板信商業銀行股份有限公司、三信商業銀行信託部、聯邦商業銀行財富管理部、元大商業銀行股份有限公司、永豐銀行理財商品部、玉山商業銀行、凱基商業銀行信託部、星展(台灣)商業銀行股份有限公司、台新國際商業銀行股份有限公司、日盛國際商業銀行、安泰商業銀行營運支援部、中國信託商業銀行信託部、瑞士商瑞士銀行股份有限公司、日盛證券股份有限公司、日盛證券股份有限公司財富管理部、群益金鼎證券股份有限公司、永豐金證券股份有限公司、凱基證券股份有限公司、元富證券股份有限公司、大昌證券股份有限公司、兆豐證券股份有限公司、富邦證券股份有限公司、元大證券股

份有限公司、基富通證券股份有限公司、好好證券股份有限公司、萬寶證券投資顧問股份有限公司、永豐證券投資顧問股份有限公司、中租證券投資顧問股份有限公司、鉅亨證券投資顧問股份有限公司、核聚證券投資顧問股份有限公司、富盛證券投資顧問股份有限公司、安聯人壽保險股份有限公司、全球人壽保險股份有限公司、台銀人壽保險股份有限公司、中國人壽保險股份有限公司、南山人壽保險股份有限公司、國泰人壽保險股份有限公司、法國巴黎人壽保險股份有限公司(SPM)、合作金庫人壽保險股份有限公司(SPM)、英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司台灣分公司、英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司國際保險業務分公司、富邦人壽保險股份有限公司、國際康健人壽保險股份有限公司、台灣人壽保險股份有限公司、第一金人壽保險股份有限公司、台新證券投資顧問股份有限公司、國泰證券投資顧問股份有限公司、元大證券投資顧問股份有限公司、國泰證券投資信託股份有限公司、王道商業銀行股份有限公司

副本：

總經理 王伯莉

1. 2. 3. 4. 5. 6. 7. 8. 9. 10. 11. 12. 13. 14. 15. 16. 17. 18. 19. 20. 21. 22. 23. 24. 25. 26. 27. 28. 29. 30. 31. 32. 33. 34. 35. 36. 37. 38. 39. 40. 41. 42. 43. 44. 45. 46. 47. 48. 49. 50. 51. 52. 53. 54. 55. 56. 57. 58. 59. 60. 61. 62. 63. 64. 65. 66. 67. 68. 69. 70. 71. 72. 73. 74. 75. 76. 77. 78. 79. 80. 81. 82. 83. 84. 85. 86. 87. 88. 89. 90. 91. 92. 93. 94. 95. 96. 97. 98. 99. 100.

M&G 投資基金(1) 2022 年 3 月公開說明書中譯本更新前後對照表

| | 更新後文字 | 更新前文字 | 更新說明 |
|--------------------------|---|--|------|
| 封面 | 2022 年 3 月 10 日 | 2021 年 8 月 31 日 | |
| 一般風險-英國脫歐對預扣稅的影響
p.23 | 隨著英國退出歐盟，英國基金可能無法再被視為符合 UCITS 標準。因此，地方性免稅可能不再適用，股息的預扣稅率將增加到基金投資的歐盟國家適用的國內稅率（受稅收協定約束）。 | 目前，該基金因做為 UCITS 基金而受到監管，並且可在適用於某些歐盟投資市場中分配的股息獲得預扣稅的地方性免稅。
隨著英國退出歐盟，英國基金可能無法再被視為符合 UCITS 標準。因此，地方性免稅可能不再適用，股息的預扣稅率將增加到基金投資的歐盟國家適用的國內稅率（受稅收協定約束）。 | |
| 一般風險-ESG 數據風險
p.24 | 來自第三方數據供應商的 ESG 資訊可能是不完整的、不正確的，或不可使用的。因此，投資經理(或次級投資經理，如適用)可能會錯誤評估證券或發行者，導致在基金的投資組合中錯誤地納入或排除某項證券。不完整的、不正確的、或不可使用的 ESG 數據也可能受非金融投資策略的方法學限制(如 ESG 的適用標準或類似標準)。如有此情形，投資經理(或次級投資經理，如適用)將自身評估以積極減少此類風險。 | (無) | |

M&G (英國) 收益優化基金 2022 年 3 月公開說明書中譯本更新前後對照表

| | 更新後文字 | 更新前文字 | 更新說明 |
|-------------------|-----------------|---|------|
| 封面 | 2022 年 3 月 10 日 | 2021 年 2 月 15 日 | |
| 42. 風險因素
P. 22 | (無) | <p>英國脫歐的風險</p> <p>英國未來與歐盟(和其他非歐盟、有簽訂協議國家)的經濟與政治關係仍有不確定性。這樣的不確定可能造成貨幣或資產價格的波動,且可能對基金的報酬有負面影響,因為若基金決定採行貨幣避險政策,會有更高的成本費用。持續的不確定性可能使會對於總體經濟前景產生負面影響,進而對於基金的能力、有效執行投資策略的能力、以及成本造成負面影響。</p> <p>歐盟和英國簽訂於 2021 年 3 月生效的合作備忘錄,建立金融服務監管的合作框架。此一討論包括歐盟和英國如何進一步保持對等的合作關係。</p> <p>在英國脫歐後,英國和歐盟的法規可能會有更大的分歧,進而限制跨境活動。脫歐影響的本質與程度是不確定、也可能有重大影響的。</p> <p>目前,該基金因作為 UCITS 基金而受到監管,並且可在適用於某些歐盟投資市場中分配的股息獲得預扣稅的地方性免稅。</p> | ✓ |

