

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,游琇惠

受文者：各境外基金銷售機構及投資型保險專設帳簿

發文日期：中華民國111年9月6日

發文字號：(111)瀚亞字第0285號

密等及解密條件或保密期限：

速別：

附件：

主旨：謹通知本公司總代理之M&G(Lux)投資基金(1)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(Lux)投資基金(1)更新公開說明書中譯本，其重要更新內容如下：

1. 風險因素變更：增加烏俄戰爭之風險。

2. 「M&G 環球股息基金」(自2023年4月7日起生效)，「M&G 日本基金」、「M&G 日本小型股基金」與「M&G 北美股息基金」(自2022年11月10日起生效)之投資目標、投資政策與投資策略增加ESG適用相關內容。

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、遠東國際商業銀行產品行銷部、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、統一綜合證券股份有限公司、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、富盛證券投資顧問股份有限公司、保誠人壽保險股份有限公司、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、永豐證券投資顧問股份有限公司、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、核聚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

M&G(lux)投資基金(1) 2022 年 8 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
封面	2022 年 8 月	2022 年 3 月
風險因素 P.71	烏俄戰爭 2022 年 2 月 24 日，俄羅斯軍隊開始全面入侵烏克蘭，截至本公開說明書撰寫之日，兩國仍處於活躍的武裝衝突中。大約在同一時間，美國、英國、歐盟和其他一些國家宣布了一系列新的或擴大的製裁、出口管制，以及其他針對俄羅斯、有俄羅斯支持的烏克蘭分離主義地區和某些銀行、公司、政府官員以及俄羅斯和白俄羅斯的其他個人的措施。 持續的衝突和迅速演變的應對措施有機會對全球(包括在基金投資的國家)經濟和商業活動產生負面影響，因此可能對某些基金的投資績效不利。衝突的嚴重程度和持續時間及其對全球經濟和市場狀況的影響無法預測，因此可能會為某些基金營運及其投資績效，以及實現其投資目標的能力，帶來重大的不確定性和風險。 如果任何相關投資、服務提供商、供應商或其他方在俄羅斯、烏克蘭、白俄羅斯或鄰近地區有重大業務或資產，也會存在類似的風險。	(無)

M&G(Lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

投資目標 直至 2023 年 4 月 6 日 本基金有二項目標： • 於五年期間內提供比起全球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。 自 2023 年 4 月 7 日起 本基金有二項目標： • 於五年期間內提供比起全球股票市場較高之總報酬（結合資本增長及收益），同時應用 ESG 標準；及 • 提供每年增長之美元計價收入來源。 投資政策 直至 2023 年 4 月 6 日 本基金投資設立於任何國家（包含新興市場）之各產業及各市值規模公司之股權證券至少達其資產淨值之百分之八十。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。 本基金得透過滬港通及深港通投資於中國 A 股。 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之目的。 自 2023 年 4 月 7 日起	投資目標 本基金有二項目標： • 於五年期間內提供比起全球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。 投資政策 本基金投資設立於任何國家（包含新興市場）之各產業及各市值規模公司之股權證券至少達其資產淨值之百分之八十。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。 本基金得透過滬港通及深港通投資於中國 A 股。 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之目的。
--	--

M&G 環球
 股息基金
 P.116-117

M&G(Lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

本基金投資設立於任何國家（包含新興市場）之各產業及各市值規模公司之股權證券至少達其資產淨值之百分之八十。本基金通常持有少於 50 檔股票。 本基金得透過滬港通及深港通投資於中國 A 股。 本基金投資符合 ESG 標準的證券。 以下分類法適用於本基金的直接投資： • 因規範被排除之樣態：被評估有違反有關人權、勞工權益、環境、反貪污的普遍接受標準之投資。 • 因產業類別或價值排除之樣態：與破壞人類健康、社會福祉、環境之企業活動有關或不符合產業或價值標準之投資。 • 其他被排除之樣態：其他被評估為違反 ESG 及永續經營標準之投資。 以上提到的「評估」是指根據下文 ESG 資訊區塊所揭露的 ESG 標準所進行的評估。關於應用於本基金的排除法之更多資訊可在本文件中找到。 本基金維持以下兩者標準之一的加權平均 ESG 評等： 1. 高於 MSCI ACWI 淨收益指數所代表的全球股票市場評等；或 2. 相當於至少 MSCI A 評級；以較低者為準。 然而，本基金可以在所有的 ESG 評等中進行投資。本基金的計算方法不包括無 ESG 評等的證券，也不包括現金、約當現金、部分衍生品和一些集體投資計劃。 本基金也可能投資於其他資產，包括集體投資計劃、現金和約當現金、存款和權證。 本基金可使用衍生工具進行對沖和有效的投資組合管理。	
---	--

M&G(Lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

M&G 環球 股息基金 P117-118	投資策略 <u>投資方法</u> 直至 2023 年 4 月 6 日 本基金以個別公司之基本面分析出發，採行由下而上之選股方式。股息收益率並非選擇股票之主要因素。 投資管理機構之目標為創建具有廣大範圍之國家及產業曝險之多元投資組合。選擇具有不同股息增長動能之股票以建構具有足以應對各類市場狀況之潛力之投資組合。 自 2023 年 4 月 7 日起 本基金以個別公司之基本面分析出發，採行由下而上之選股方式。股息收益率並非選擇股票之主要因素。 投資管理機構之目標為創建具有廣大範圍之國家及產業曝險之多元投資組合。選擇具有不同股息增長動能之股票以建構具有足以應對各類市場狀況之潛力之投資組合。 ESG 考量已被完全整合進入基本面分析以及投資選擇。 為了確認購買的證券，投資經理人將潛在投資範圍縮小如下： 1. 列舉在投資政策排除項目之投資將被篩選出去。 2. 接著，投資經理人確定被認為適合進一步分析的公司。經理人對公司的分析包括對 ESG 因子的評估，以及其他財務和營運特徵。在進行 ESG 相關的品質評估後，投資經理人會對這些公司的 ESG 風險進行量化，以確定這些風險是否已被計入公司的估值中。在不影響追求投資目標的情況下，投資經理人傾向於具有較好 ESG 特徵的發行人。這一過程應使投資組合具有更好的 ESG 特徵。
	投資策略 <u>投資方法</u> 本基金以個別公司之基本面分析出發，採行由下而上之選股方式。股息收益率並非選擇股票之主要因素。 投資管理機構之目標為創建具有廣大範圍之國家及產業曝險之多元投資組合。選擇具有不同股息增長動能之股票以建構具有足以應對各類市場狀況之潛力之投資組合。 <u>責任投資方法</u> 本基金被歸類於 ESG 整合基金。 基金的 ESG 分類記載於附錄 1 的「責任投資的 ESG 整合與方法」。投資人可參考該部分以獲得更多資訊。

M&G(Lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

3. 然後，投資經理人再進行進一步分析出，以公司的估值和符合基金財務目標的適當購買時間。 關於 ESG 評等的進一步資訊和投資程序能在「ESG 標準」中找到。 <u>責任投資方法</u> 直至 2023 年 4 月 6 日 本基金被歸類於 ESG 整合基金。 基金的 ESG 分類記載於本公開說明書附錄 1 的「ESG 詞彙」。 自 2023 年 4 月 7 日起 • 本基金被歸類為 Planet+ / ESG 增強型。 • 該基金的 ESG 標準至少適用於： – 已開發國家大型資本公司發行的 90% 的股票；具有投資級信用評級的債務證券、貨幣市場工具；和已開發國家發行的主權債務。 – 新興市場國家的大型資本公司發行的 75% 的股票；任何國家的中小型資本公司發行的股票；具有高收益信用評級的債務證券和貨幣市場工具；以及由新興市場國家發行的主權債務。 • 基金持有的所有證券都要遵守 ESG 標準。這是透過使用 M&G 的專有分析和/或第三方 ESG 資訊實現的。正如 ESG 標準中所解釋的，對現金、近似現金、部分衍生品和集體投資計劃進行與其他投資相同標準的 ESG 分析可能不切實際。 基金的 ESG 分類記載於本公開說明書附錄 1 的「ESG 詞彙」及 M&G 網站。	
--	--

M&G(Lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

M&G 環球 股息基金 P.118	<u>SFDR</u> 直至 2023 年 4 月 6 日 本基金被歸類於 SFDR 下的 Article 6 基金。 自 2023 年 4 月 7 日起 本基金被歸類於 SFDR 下的 Article 8 基金。 <u>永續經濟活動分類規則</u> 直至 2023 年 4 月 6 日 本基金的相關投資沒有考量歐盟的環境永續經濟活動標準。 自 2023 年 4 月 7 日起 本基金促進環境特徵。因此《分類條例》要求本公開說明書說明，「不造成重大損害」的原則只適用於考慮到歐盟環境永續經濟活動標準的投資。該金融產品剩餘部分的投資不考慮歐盟環境永續經濟活動標準。本基金依據永續經濟活動分類規則的經濟活動中的投資比例最低為 0%。雖然本基金不承諾進行此類投資，但本基金仍有可能接觸到有助於減緩氣候變化和/或適應氣候變化（包括扶持和/或過渡性活動）的相關投資。	<u>SFDR</u> 本基金被歸類於 SFDR 下的 Article 6 基金。 <u>永續經濟活動分類規則</u> 本基金的相關投資沒有考量歐盟的環境永續經濟活動標準。
--------------------------------------	--	---

M&G(Lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

M&G 環球 股息基金 P.119	ESG 資訊 自 2023 年 4 月 7 日起 投資人可在 M&G 網站上參閱足夠之相關資訊： - ESG 標準：在文件「M&G 環球股息基金」中包含本基金的排除方法。 - 關於本基金的非財務特徵之定期報告 績效指標 直至 2023 年 4 月 6 日 MSCI ACWI Net Return Index 績效指標是用來衡量基金業績的比較機制。該綜合指數係衡量本基金績效之參考點，因為它最能反映該基金投資政策的範圍。基金績效指標不限制基金的投資組合建構。 本基金採主動式管理。投資管理機構可以自由選擇在基金中購買，持有和出售哪些資產。基金的持有量可能會與績效指標成份股發生重大偏離。 績效指標以股份級別幣別顯示。 自 2023 年 4 月 7 日起 MSCI ACWI Net Return Index 績效指標是用來衡量基金業績的比較機制。該綜合指數係衡量本基金績效之參考點，因為它最能反映該基金投資政策的範圍。基金績效指標不限制基金的投資組合建構。 本基金採主動式管理。投資管理機構可以自由選擇在基金中購買，持有和出售哪些資產。基金的持有量可能會與績效指標成份股發生重大偏離，因此基金之績效表現也可能與績效指標有明顯的不同。 本績效指標並非 ESG 績效指標，與 ESG 標準也不一致。 績效指標以股份級別幣別顯示。	績效指標 MSCI ACWI Net Return Index 績效指標是用來衡量基金業績的比較機制。該綜合指數係衡量本基金績效之參考點，因為它最能反映該基金投資政策的範圍。基金績效指標不限制基金的投資組合建構。 本基金採主動式管理。投資管理機構可以自由選擇在基金中購買，持有和出售哪些資產。基金的持有量可能會與績效指標成份股發生重大偏離。 績效指標以股份級別幣別顯示。
---	---	---

M&G(Lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

典型投資人概況 直至 2023 年 4 月 6 日	本基金適合自投資於全球公司之多元投資組合中同時尋求資本成長及收益增長，但了解其資本存有風險且其投資標的之價值及任何衍生收入可能有所漲跌之零售及機構投資人。 於各情況下，所有投資人皆被預期將了解投資本基金股份所伴隨之風險。 本基金適合計畫持有投資至少 5 年之投資人。 自 2023 年 4 月 7 日起 本基金適合自投資於全球公司之多元投資組合中同時尋求資本成長及收益增長，且在投資時會應用 ESG 因子並考慮對永續因子之主要不利影響之零售及機構投資人。 我們不保證本基金將實現其目標。投資人應明白其資本將面臨風險，投資價值和任何衍生收入可能會下降也可能上升。 於各情況下，所有投資人皆被預期將了解投資本基金股份所伴隨之風險。 本基金適合計畫持有投資至少 5 年之投資人。	典型投資人概況 本基金適合自投資於全球公司之多元投資組合中同時尋求資本成長及收益增長，但了解其資本存有風險且其投資標的之價值及任何衍生收入可能有所漲跌之零售及機構投資人。 於各情況下，所有投資人皆被預期將了解投資本基金股份所伴隨之風險。 本基金適合計畫持有投資至少 5 年之投資人。
---	---	--

M&G 環球
股息基金
P.119~P.120

M&G(lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

M&G 日本 基金 P131-132	投資目標 直至 2022 年 11 月 9 日 本基金的目標係提供於任五年期間較日本股票市場為高之總報酬（結合資本增長及收益）。 自 2022 年 11 月 10 日起 本基金的目標係在 ESG 標準應用之下提供於任五年期間較日本股票市場為高之總報酬（資本增長及收益）。 投資政策 直至 2022 年 11 月 9 日 本基金至少將百分之八十之資產淨值投資於設立於日本或其主要經濟活動於日本進行之公司之股權證券。本基金通常持有少於 50 檔股票。 投資管理機構相信市場錯價會發生且經常發生，此係因心理因素（即行為偏誤）可能妨礙投資人合理評估其投資。因此，市場價格未必均反映其基本價值。 投資管理機構相信其有可能自該等於日本股票市場上普遍存在之行為偏誤取得系統性獲利。 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。 自 2022 年 11 月 10 日起 本基金至少將百分之八十之資產淨值投資於設立於日本或其主要經濟活動於日本進行之公司之股權證券。本基金通常持有少於 50 檔股票。	投資目標 本基金的目標係提供於任五年期間較日本股票市場為高之總報酬（結合資本增長及收益）。 投資政策 本基金至少將百分之八十之資產淨值投資於設立於日本或其主要經濟活動於日本進行之公司之股權證券。本基金通常持有少於 50 檔股票。 投資管理機構相信市場錯價會發生且經常發生，此係因心理因素（即行為偏誤）可能妨礙投資人合理評估其投資。因此，市場價格未必均反映其基本價值。 投資管理機構相信其有可能自該等於日本股票市場上普遍存在之行為偏誤取得系統性獲利。 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。
--	--	---

M&G(Lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

投資管理機構相信市場錯價會發生且經常發生，此係因心理因素（即行為偏誤）可能妨礙投資人合理評估其投資。因此，市場價格未必均反映其基本面價值。 投資管理機構相信其有可能自該等於日本股票市場上普遍存在之行為偏誤取得系統性獲利。 本基金投資於符合 ESG 標準的證券。 以下分類法適用於本基金的直接投資： • 因規範被排除之樣態：被評估有違反有關人權、勞工權益、環境、反貪污的普遍接受標準之投資。 • 因產業類別或價值排除之樣態：與破壞人類健康、社會福祉、環境之企業活動有關或不符合產業或價值標準之投資。 • 其他被排除之樣態：其他被評估為違反 ESG 及永續經營標準之投資。 以上提到的「評估」是指根據下文 ESG 資訊區塊所揭露的 ESG 標準所進行的評估。關於應用於本基金的排除法之更多資訊可在本文件中找到。 本基金維持以下兩者標準之一的加權平均 ESG 評等： 1. 高於 MSCI Japan 淨收益指數所代表的日本股票市場評等；或 2. 相當於至少 MSCI A 評級；以較低者為準。 然而，本基金可以在所有的 ESG 評等中進行投資。本基金的計算方法不包括無 ESG 評等的證券，也不包括現金、約當現金、部分衍生品和一些集體投資計劃。	
---	--

M&G(Lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

	本基金也可能投資於其他資產，包括集體投資計劃、現金和約當現金、存款和權證。 本基金可使用衍生工具進行對沖和有效的投資組合管理。	
--	---	--

M&G(Lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

M&G 日本 基金 P.132-133	<u>投資方法</u> 直至 2022 年 11 月 9 日 投資管理機構之目標在於藉由採行有紀律之長期投資方法利用市場錯價獲利。本基金篩選廣大投資範圍以建立重點股票清單，該等股票將因其歷史及市場而以低價交易。此類公司將受紀律嚴謹且嚴格之基本面分析。了解一家公司之持續性收入將確保基本分析可對本基金所持有各公司之獲利能力具有高度確信。 投資管理機構之目標在於建構合理多元投資組合，並預期選股機制成為績效之主要動力。 自 2022 年 11 月 10 日起 投資管理機構之目標在於藉由採行有紀律之長期投資方法利用市場錯價獲利。本基金篩選廣大投資範圍以建立重點股票清單，該等股票將因其歷史及市場而以低價交易。此類公司將受紀律嚴謹且嚴格之基本面分析。了解一家公司之持續性收入將確保基本分析可對本基金所持有各公司之獲利能力具有高度確信。 投資管理機構之目標在於建構合理多元投資組合，並預期選股機制成為績效之主要動力。 ESG 考量已被完全整合進入基本面分析以及投資選擇。 為了確認購買的證券，投資經理人將潛在投資範圍縮小如下： 1. 列舉在投資政策排除項目之投資將被篩選出去。 2. 接著，投資經理人確定被認為適合進一步分析的公司。經理人對公司的分析包括對 ESG 因子的評估，以及其他財務和營運特徵。在進行 ESG 相關的品質評估後，投資經理人會對這些公司的 ESG 風險進行量化，以確定這些風險是否已被計入公司的估值中。在不影響追	<u>投資方法</u> 投資管理機構之目標在於藉由採行有紀律之長期投資方法利用市場錯價獲利。本基金篩選廣大投資範圍以建立重點股票清單，該等股票將因其歷史及市場而以低價交易。此類公司將受紀律嚴謹且嚴格之基本面分析。了解一家公司之持續性收入將確保基本分析可對本基金所持有各公司之獲利能力具有高度確信。 投資管理機構之目標在於建構合理多元投資組合，並預期選股機制成為績效之主要動力。 <u>責任投資方法</u> 本基金被歸類於 ESG 整合基金。 基金的 ESG 分類記載於附錄 1 的「責任投資的 ESG 整合與方法」。投資人可參考該部分以獲得更多資訊。
---------------------------	---	---

M&G(lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

求投資目標的情況下，投資經理人傾向於具有較好 ESG 特徵的發行人。這一過程應使投資組合具有更好的 ESG 特徵。 3. 然後，投資經理人再進行進一步分析出，以公司的估值和符合基金財務目標的適當購買時間。 關於 ESG 評等的進一步資訊和投資程序能在「ESG 標準」中找到。 <u>責任投資方法</u> 直至 2022 年 11 月 9 日 本基金被歸類於 ESG 整合基金。 基金的 ESG 分類記載於附錄 1 的「ESG 詞彙」及 M&G 網站。 自 2022 年 11 月 10 日起 • 本基金被歸類為 Planet+/ESG 增強型。 • 該基金的 ESG 標準至少適用於： – 已開發國家大型資本公司發行的 90%的股票；具有投資級信用評級的債務證券、貨幣市場工具；和已開發國家發行的主權債務。 – 新興市場國家的大型資本公司發行的 75%的股票；任何國家的中小型資本公司發行的股票；具有高收益信用評級的債務證券和貨幣市場工具；以及由新興市場國家發行的主權債務。 • 基金持有的所有證券都要遵守 ESG 標準。這是透過使用 M&G 的專有分析和/或第三方 ESG 資訊實現的。正如 ESG 標準中所解釋的，對現金、近似現金、部分衍生品和集體投資計劃進行與其他投資相同標準的 ESG 分析可能不切實際。 基金的 ESG 分類記載於本公開說明書附錄 1 的「ESG 詞彙」及 M&G 網站。	
--	--

M&G(lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

歐盟永續財務揭露規則 SFDR 直至 2022 年 11 月 9 日 本基金被歸類於 SFDR 下的 Article 6 基金。 自 2022 年 11 月 10 日起 本基金被歸類於 SFDR 下的 Article 8 基金。 <u>永續經濟活動分類規則</u> 直至 2022 年 11 月 9 日 本基金的相關投資沒有考量歐盟的環境永續經濟活動標準。 自 2022 年 11 月 10 日起 本基金促進環境特徵。因此《分類條例》要求本公開說明書說明，「不造成重大損害」的原則只適用於考慮到歐盟環境永續經濟活動標準的投資。該金融產品剩餘部分的投資不考慮歐盟環境永續經濟活動標準。本基金依據永續經濟活動分類規則的經濟活動中的投資比例最低為 0%。雖然本基金不承諾進行此類投資，但本基金仍有可能接觸到有助於減緩氣候變化和/或適應氣候變化（包括扶持和/或過度性活動）的相關投資。 ESG 資訊 自 2022 年 11 月 10 日起 投資人可在 M&G 網站上參閱足夠之相關資訊： ESG 標準：在文件「M&G 日本基金」中包含本基金的排除方法。 關於本基金的非財務特徵之定期報告 績效指標 直至 2022 年 11 月 9 日 MSCI Japan Net Return Index	歐盟永續財務揭露規則 SFDR 本基金被歸類於 SFDR 下的 Article 6 基金。 <u>永續經濟活動分類規則</u> 本基金的相關投資沒有考量歐盟的環境永續經濟活動標準。 績效指標 MSCI Japan Net Return Index 績效指標是可以用來衡量基金業績的比較機制。該綜合指數係衡量本基金績效之參考點，因為它最能反映該基金投資政策的範圍。基金績效指標不限制基金的投資組合建構。 本基金採主動式管理。投資管理機構可以自由選擇在基金中購買、持有和出售哪些資產。基金的持有股票可能會與績效成份股發生重大偏離。 績效指標以股份級別幣別顯示。
--	---

M&G 日本
基金
P133-135

M&G(Lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

績效指標是可以用來衡量基金業績的比較機制。該綜合指數係衡量本基金績效之參考點，因為它最能反映該基金投資政策的範圍。基金績效指標不限制基金的投資組合建構。 本基金採主動式管理。投資管理機構可以自由選擇在基金中購買、持有和出售哪些資產。基金的持有股票可能會與績效成份股發生重大偏離。績效指標以股份級別幣別顯示。 自 2022 年 11 月 10 日起 MSCI Japan Net Return Index 績效指標是可以用來衡量基金業績的比較機制。該綜合指數係衡量本基金績效之參考點，因為它最能反映該基金投資政策的範圍。基金績效指標不限制基金的投資組合建構。 本基金採主動式管理。投資管理機構可以自由選擇在基金中購買、持有和出售哪些資產。基金的持有股票可能會與績效成份股發生重大偏離，因此基金之績效表現也可能與績效指標有明顯的不同。本績效指標並非 ESG 績效指標，與 ESG 標準也不一致。績效指標以股份級別幣別顯示。	
--	--

M&G(lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

典型投資人概況 直至 2022 年 11 月 9 日	本基金適合於日本證券之投資中尋求長期資本成長及收益之零售及機構投資人。本基金適合了解其資本將存有風險且其投資標的之價值及任何衍生收入可能有所漲跌之投資人。 於各情況下，所有投資人皆被預期將了解投資本基金股份所伴隨之風險。 本基金適合計畫持有投資至少 5 年之投資人。 自 2022 年 11 月 10 日起 本基金適合於日本證券之投資中尋求長期資本成長及收益，且在投資時會應用 ESG 因子並考慮對永續因子之主要不利影響之零售及機構投資人。 我們不保證本基金將實現其目標。投資人應明白其資本將面臨風險，投資價值和任何衍生收入可能會下降也可能上升。 於各情況下，所有投資人皆被預期將了解投資本基金股份所伴隨之風險。 本基金適合計畫持有投資至少 5 年之投資人。	典型投資人概況 本基金適合於日本證券之投資中尋求長期資本成長及收益之零售及機構投資人。本基金適合了解其資本將存有風險且其投資標的之價值及任何衍生收入可能有所漲跌之投資人。 於各情況下，所有投資人皆被預期將了解投資本基金股份所伴隨之風險。 本基金適合計畫持有投資至少 5 年之投資人。
--	---	--

M&G 日本
基金
P.135

M&G(lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

M&G 日本 小型股基金 P.137-138	投資目標 直至 2022 年 11 月 9 日 本基金的目標係提供於任五年期間較日本小型公司股票市場為高之總報酬（結合資本增長及收益）。 自 2022 年 11 月 10 日起 本基金的目標係在 ESG 標準應用之下提供於任五年期間較日本小型公司股票市場為高之總報酬（結合資本增長及收益）。 投資政策 直至 2022 年 11 月 9 日 本基金投資至少其資產淨值之 80%於設立於日本、其主要辦事機構位於日本、或其主要經濟活動於日本進行之小型公司之股權證券。 小型公司之定義為日本全部公開上市公司中總市值屬於後二分之一之公司。 本基金通常持有少於 50 間公司之集中性投資組合。 本基金亦得直接或透過集體投資計畫（包括由 M&G 所管理之基金）投資於其他可轉讓證券、現金及約當現金。 為有效管理投資組合及避險，亦得使用衍生性金融商品。 自 2022 年 11 月 10 日起 本基金投資至少其資產淨值之 80%於設立於日本、其主要辦事機構位於日本、或其主要經濟活動於日本進行之小型公司之股權證券。 小型公司之定義為日本全部公開上市公司中總市值屬於後二分之一之公司。	投資目標 本基金的目標係提供於任五年期間較日本小型公司股票市場為高之總報酬（結合資本增長及收益）。 投資政策 本基金投資至少其資產淨值之 80%於設立於日本、其主要辦事機構位於日本、或其主要經濟活動於日本進行之小型公司之股權證券。 小型公司之定義為日本全部公開上市公司中總市值屬於後二分之一之公司。 本基金通常持有少於 50 間公司之集中性投資組合。 本基金亦得直接或透過集體投資計畫（包括由 M&G 所管理之基金）投資於其他可轉讓證券、現金及約當現金。 為有效管理投資組合及避險，亦得使用衍生性金融商品。
--	--	---

M&G(Lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

本基金通常持有少於 50 間公司之集中性投資組合。 本基金投資於符合 ESG 標準的證券。 以下分類法適用於本基金的直接投資： • 因規範被排除之樣態：被評估有違反有關人權、勞工權益、環境、反貪污的普遍接受標準之投資。 • 因產業類別或價值排除之樣態：與破壞人類健康、社會福祉、環境之企業活動有關或不符合產業或價值標準之投資。 • 其他被排除之樣態：其他被評估為違反 ESG 及永續經營標準之投資。 以上提到的「評估」是指根據下文 ESG 資訊區塊所揭露的 ESG 標準所進行的評估。關於應用於本基金的排除法之更多資訊可在本文件中找到。 本基金維持以下兩者標準之一的加權平均 ESG 評等： 1. 高於 Russell/Nomura 中小型資本淨收益指次所代表的日本小型公司股票市場評等；或 2. 相當於至少 MSCI A 評級；以較低者為準。 然而，本基金可以在所有的 ESG 評等中進行投資。本基金的計算方法不包括無 ESG 評等的證券，也不包括現金、約當現金、部分衍生品和一些集體投資計劃。 本基金也可能投資於其他資產，包括集體投資計劃、現金和約當現金、存款和權證。	
---	--

M&G(Lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

	本基金可使用衍生工具進行對沖和有效的投資組合管理。	
--	---------------------------	--

M&G(Lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

<u>投資方法</u> 直至 2022 年 11 月 9 日 本基金採用有紀律之投資方法，著重在個別公司之分析及選擇。 投資管理機構相信市場錯價會發生且經常發生，此係因心理因素（即行為偏誤）可能妨礙投資人合理評估其投資，進而導致公司之定價有別於投資管理機構所為之真正價值。本基金採用可自該價格波動中獲益之投資方式，企圖從該行為偏誤中獲利。 該投資方式篩出本基金投資標的，集中在其股份交易價格較歷史及市場價格為低之公司名單。該等公司經過嚴謹的基本面分析，以瞭解一公司之持續性獲利。此基本面分析，使本基金對所持股之公司具有高度信心。 投資管理機構預期，股票選擇為本基金績效表現之主要動力來源。 自 2022 年 11 月 10 日起 本基金採用有紀律之投資方法，著重在個別公司之分析及選擇。 投資方法將基金的投資範圍篩選成一個重點關注的公司名單，這些公司的股票交易相對於其歷史和市場而言估值較低。接著對這些公司進行嚴格的財務分析，以了解公司的可持續收益。這種財務分析使基金對持有的每家公司都具有高度的信心。 投資經理人希望股票選擇成為基金績效的主要動能。 ESG 考量已被完全整合進入基本面分析以及投資選擇。 為了確認購買的證券，投資經理人將潛在投資範圍縮小如下： 1. 列舉在投資政策排除項目之投資將被篩選出去。	<u>投資方法</u> 本基金採用有紀律之投資方法，著重在個別公司之分析及選擇。 投資管理機構相信市場錯價會發生且經常發生，此係因心理因素（即行為偏誤）可能妨礙投資人合理評估其投資，進而導致公司之定價有別於投資管理機構所為之真正價值。本基金採用可自該價格波動中獲益之投資方式，企圖從該行為偏誤中獲利。 該投資方式篩出本基金投資標的，集中在其股份交易價格較歷史及市場價格為低之公司名單。該等公司經過嚴謹的基本面分析，以瞭解一公司之持續性獲利。此基本面分析，使本基金對所持股之公司具有高度信心。 投資管理機構預期，股票選擇為本基金績效表現之主要動力來源。 <u>責任投資方法</u> 本基金被歸類於 ESG 整合基金。 基金的 ESG 分類記載於附錄 1 的「責任投資的 ESG 整合與方法」。投資人可參考該部分以獲得更多資訊。
--	--

M&G 日本
小型股基金
P.138-139

M&G(Lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

2. 接著，投資經理人確定被認為適合進一步分析的公司。經理人對公司的分析包括對 ESG 因子的評估，以及其他財務和營運特徵。在進行 ESG 相關的品質評估後，投資經理人會對這些公司的 ESG 風險進行量化，以確定這些風險是否已被計入公司的估值中。在不影響追求投資目標的情況下，投資經理人傾向於具有較好 ESG 特徵的發行人。這一過程應使投資組合具有更好的 ESG 特徵。 3. 然後，投資經理人再進行進一步分析出，以公司的估值和符合基金財務目標的適當購買時間。 關於 ESG 評等的進一步資訊和投資程序能在「ESG 標準」中找到。	
<u>責任投資方法</u> 直至 2022 年 11 月 9 日 本基金被歸類於 ESG 整合基金。	
基金的 ESG 分類記載於本公開說明書附錄 1 的「ESG 詞彙」。 自 2022 年 11 月 10 日起 1. 本基金被歸類為 Planet+/ESG 增強型。 2. 該基金的 ESG 標準至少適用於： 3. 已開發國家大型資本公司發行的 90%的股票；具有投資級信用評級的債務證券、貨幣市場工具；和已開發國家發行的主權債務。 4. 新興市場國家的大型資本公司發行的 75%的股票；任何國家的中小型資本公司發行的股票；具有高收益信用評級的債務證券和貨幣市場工具；以及由新興市場國家發行的主權債務。 5. 基金持有的所有證券都要遵守 ESG 標準。這是透過使用 M&G 的專有分析和/或第三方 ESG 資訊實現的。正如 ESG 標準中所	

M&G(Lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

	解釋的，對現金、近似現金、部分衍生品和集體投資計劃進行與其他投資相同標準的 ESG 分析可能不切實際。 基金的 ESG 分類記載於本公開說明書附錄 1 的「ESG 詞彙」及 M&G 網站。	
--	--	--

M&G(Lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

歐盟永續財務揭露規則 SFDR 直至 2022 年 11 月 9 日 本基金被歸類於 SFDR 下的 Article 6 基金。	自 2022 年 11 月 10 日起 本基金被歸類於 SFDR 下的 Article 8 基金。	歐盟永續財務揭露規則 SFDR 本基金被歸類於 SFDR 下的 Article 6 基金。 永續經濟活動分類規則 本基金的相關投資沒有考量歐盟的環境永續經濟活動標準。
永續經濟活動分類規則 直至 2022 年 11 月 9 日 本基金的相關投資沒有考量歐盟的環境永續經濟活動標準。	自 2022 年 11 月 10 日起 本基金促進環境特徵。因此《分類條例》要求本公開說明書說明，「不造成重大損害」的原則只適用於考慮到歐盟環境永續經濟活動標準的投資。該金融產品剩餘部分的投資不考慮歐盟環境永續經濟活動標準。本基金依據永續經濟活動分類規則的經濟活動中的投資份比例最低為 0%。雖然本基金不承諾進行此類投資，但本基金仍有可能接觸到有助於減緩氣候變化和/或適應氣候變化（包括扶持和/或過渡性活動）的相關投資。	績效指標 Russell/Nomura Mid-Small Cap Net Return Index 績效指標是用來衡量基金業績的比較機制。該綜合指數係衡量本基金績效之參考點，因為它最能反映該基金投資政策的範圍。基金績效指標不限制基金的投資組合建構。 本基金採主動式管理。投資管理機構可以自由選擇在基金中購買，持有和出售哪些資產。基金的持有股票可能會與績效成份股發生重大偏離。 績效指標以股份級別幣別顯示。
M&G 日本 小型股基金 P.140	ESG 資訊 自 2022 年 11 月 10 日起 投資人可在 M&G 網站上參閱足夠之相關資訊： ESG 標準：在文件「M&G 日本小型股基金」中包含本基金的排除方法。 關於本基金的非財務特徵之定期報告 績效指標 直至 2022 年 11 月 9 日	

M&G(Lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

Russell/Nomura Mid-Small Cap Net Return Index 績效指標是用來衡量基金業績的比較機制。該綜合指數係衡量本基金績效之參考點，因為它最能反映該基金投資政策的範圍。基金績效指標不限制基金的投資組合建構。 本基金採主動式管理。投資管理機構可以自由選擇在基金中購買，持有和出售哪些資產。基金的持有股票可能會與績效成份股發生重大偏離。 績效指標以股份級別幣別顯示。 自 2022 年 11 月 10 日起 Russell/Nomura Mid-Small Cap Net Return Index 績效指標是用來衡量基金業績的比較機制。該綜合指數係衡量本基金績效之參考點，因為它最能反映該基金投資政策的範圍。基金績效指標不限制基金的投資組合建構。 本基金採主動式管理。投資管理機構可以自由選擇在基金中購買，持有和出售哪些資產。基金的持有股票可能會與績效成份股發生重大偏離，因此基金之績效表現也可能與績效指標有明顯的不同。 本績效指標並非 ESG 績效指標，與 ESG 標準也不一致。 績效指標以股份級別幣別顯示。	
---	--

M&G(Lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

典型投資人概況 直至 2022 年 11 月 9 日	本基金適合自小型公司日本證券投資中尋求長期資本成長及收益之零售及機構投資人。本基金適合了解其資本將存有風險且其投資標的之價值及任何衍生收入可能有所漲跌之投資人。 於各情況下，所有投資人皆被預期將了解投資本基金股份所伴隨之風險。 本基金適合計畫持有投資至少 5 年之投資人。 自 2022 年 11 月 10 日起 M&G 日本 小型股基金 P.141	典型投資人概況 本基金適合自小型公司日本證券投資中尋求長期資本成長及收益之零售及機構投資人。本基金適合了解其資本將存有風險且其投資標的之價值及任何衍生收入可能有所漲跌之投資人。 於各情況下，所有投資人皆被預期將了解投資本基金股份所伴隨之風險。 本基金適合計畫持有投資至少 5 年之投資人。
--	--	---

M&G(lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

投資目標 直至 2022 年 11 月 9 日 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。 自 2022 年 11 月 10 日起 本基金有二項目標： - 於五年期間內在 ESG 標準應用之下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。 投資政策 直至 2022 年 11 月 9 日 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資產淨值之百分之八十。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	投資目標 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。 投資政策 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資產淨值之百分之八十。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。
---	--

M&G 北美
股息基金
P.143-144

M&G(Lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

	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。 自 2022 年 11 月 10 日起 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資產淨值之百分之八十。本基金通常持有少於 50 檔股票。 本基金投資符合 ESG 標準的證券。 以下分類法適用於本基金的直接投資： • 因規範被排除之樣態：被評估有違反有關人權、勞工權益、環境、反貪污的普遍接受標準之投資。 • 因產業類別或價值排除之樣態：與破壞人類健康、社會福祉、環境之企業活動有關或不符合產業或價值標準之投資。 • 其他被排除之樣態：其他被評估為違反 ESG 及永續經營標準之投資。 以上提到的「評估」是指根據下文 ESG 資訊區塊所揭露的 ESG 標準所進行的評估。關於應用於本基金的排除法之更多資訊可在本文件中找到。本基金維持以下兩者標準之一的加權平均 ESG 評等： 1. 高於 S&P 500 淨收益指數所代表的美國股票市場評等；或 2. 相當於至少 MSCI A 評級；以較低者為準。 然而，本基金可以在所有的 ESG 評等中進行投資。本基金的計算方法不包括無 ESG 評等的證券，也不包括現金、約當現金、部分衍生品和一些集體投資計劃。	
--	--	--

M&G(Lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

	本基金也可能投資於其他資產，包括集體投資計劃、現金和約當現金、存款和權證。 本基金可使用衍生工具進行對沖和有效的投資組合管理。	
--	---	--

M&G(lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

投資策略 投資方法 直至 2022 年 11 月 9 日 本基金以個別公司之基本面分析出發，採行由下而上之選股方式。股息收益率並非選擇股票之主要因素。 投資管理機構之目標為創建具有廣大範圍之產業曝險之多元投資組合。選擇具有不同股息增長動能之股票以建構具有足以應對各類市場狀況之潛力之投資組合。 自 2022 年 11 月 10 日起 本基金以個別公司之基本面分析出發，採行由下而上之選股方式。股息收益率並非選擇股票之主要因素。 投資管理機構之目標為創建具有廣大範圍之國家及產業曝險之多元投資組合。選擇具有不同股息增長動能之股票以建構具有足以應對各類市場狀況之潛力之投資組合。 ESG 考量已被完全整合進入基本面分析以及投資選擇。 為了確認購買的證券，投資經理人將潛在投資範圍縮小如下： 1. 列舉在投資政策排除項目之投資將被篩選出去。 2. 接著，投資經理人確定被認為適合進一步分析的公司。經理人對公司的分析包括對 ESG 因子的評估，以及其他財務和營運特徵。在進行 ESG 相關的品質評估後，投資經理人會對這些公司的 ESG 風險進行量化，以確定這些風險是否已被計入公司的估值中。在不影響追求投資目標的情況下，投資經理人傾向於具	投資方法 本基金以個別公司之基本面分析出發，採行由下而上之選股方式。股息收益率並非選擇股票之主要因素。 投資管理機構之目標為創建具有廣大範圍之產業曝險之多元投資組合。選擇具有不同股息增長動能之股票以建構具有足以應對各類市場狀況之潛力之投資組合。 責任投資方法 本基金被歸類於 ESG 整合基金。 基金的 ESG 分類記載於附錄 1 的「責任投資的 ESG 整合與方法」。投資人可參考該部分以獲得更多資訊。
---	--

M&G 北美
股息基金
P.144-145

M&G(Lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

有較好 ESG 特徵的發行人。這一過程應使投資組合具有更好的 ESG 特徵。 3. 然後，投資經理人再進行進一步分析出，以公司的估值和符合基金財務目標的適當購買時間。 關於 ESG 評等的進一步資訊和投資程序能在「ESG 標準」中找到。 <u>責任投資方法</u> 直至 2022 年 11 月 9 日 本基金被歸類於 ESG 整合基金。 基金的 ESG 分類記載於附錄 1 的「ESG 詞彙」及 M&G 網站。 自 2022 年 11 月 10 日起 • 本基金被歸類為 Planet+/ESG 增強型。 • 該基金的 ESG 標準至少適用於： – 已開發國家大型資本公司發行的 90%的股票；具有投資級信用評級的債務證券、貨幣市場工具；和已開發國家發行的主權債務。 – 新興市場國家的大型資本公司發行的 75%的股票；任何國家的中小型資本公司發行的股票；具有高收益信用評級的債務證券和貨幣市場工具；以及由新興市場國家發行的主權債務。 • 基金持有的所有證券都要遵守 ESG 標準。這是透過使用 M&G 的專有分析和/或第三方 ESG 資訊實現的。正如 ESG 標準中所解釋的，對現金、近似現金、部分衍生品和集體投資計劃進行與其他投資相同標準的 ESG 分析可能不切實際。 基金的 ESG 分類記載於本公開說明書附錄 1 的「ESG 詞彙」及 M&G 網	
---	--

M&G(Lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

	站。	
M&G 北美 股息基金 P.145-146	<u>SFDR</u> 直至 2022 年 11 月 9 日	
	本基金被歸類於 SFDR 下的 Article 6 基金。	
	自 2022 年 11 月 10 日起	
	本基金被歸類於 SFDR 下的 Article 8 基金。	
	<u>永續經濟活動分類規則</u> 直至 2022 年 11 月 9 日	<u>SFDR</u> 本基金被歸類於 SFDR 下的 Article 6 基金。
	本基金的相關投資沒有考量歐盟的環境永續經濟活動標準。	<u>永續經濟活動分類規則</u> 本基金的相關投資沒有考量歐盟的環境永續經濟活動標準。
	自 2022 年 11 月 10 日起	
	本基金促進環境特徵。因此《分類條例》要求本公開說明書說明，「不造成重大損害」的原則只適用於考慮到歐盟環境永續經濟活動標準的投資。該金融產品剩餘部分的投資不考慮歐盟環境永續經濟活動標準。本基金依據永續經濟活動分類規則的經濟活動中的投資份比例最低為 0%。雖然本基金不承諾進行此類投資，但本基金仍有可能接觸到有助於減緩氣候變化和/或適應氣候變化（包括扶持和/或過渡性活動）的相關投資。	

M&G(Lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

M&G 北美股息基金 P.146-147	ESG 資訊 自 2022 年 11 月 10 日起 投資人可在 M&G 網站上參閱足夠之相關資訊： • ESG 標準：在文件「M&G 環球股息基金」中包含本基金的排除方法。 • 關於本基金的非財務特徵之定期報告 績效指標 直至 2022 年 11 月 9 日 S&P 500 Net Total Return Index 績效指標是用來衡量基金業績的比較機制。該綜合指數係衡量本基金績效之參考點，因為它最能反映該基金投資政策的範圍。基金績效指標不限制基金的投資組合建構。 本基金採主動式管理。投資管理機構可以自由選擇在基金中購買，持有和出售哪些資產。基金的持有股票可能會與績效成份股發生重大偏離。 績效指標以股份級別幣別顯示。 自 2022 年 11 月 10 日起 S&P 500 Net Total Return Index 績效指標是用來衡量基金業績的比較機制。該綜合指數係衡量本基金績效之參考點，因為它最能反映該基金投資政策的範圍。基金績效指標不限制基金的投資組合建構。 本基金採主動式管理。投資管理機構可以自由選擇在基金中購買，持有和出售哪些資產。基金的持有股票可能會與績效成份股發生重大偏離，，因此基金之績效表現也可能與績效指標有明顯的不同。 本績效指標並非 ESG 績效指標，與 ESG 標準也不一致。	績效指標 S&P 500 Net Total Return Index 績效指標是用來衡量基金業績的比較機制。該綜合指數係衡量本基金績效之參考點，因為它最能反映該基金投資政策的範圍。基金績效指標不限制基金的投資組合建構。 本基金採主動式管理。投資管理機構可以自由選擇在基金中購買，持有和出售哪些資產。基金的持有股票可能會與績效成份股發生重大偏離。 績效指標以股份級別幣別顯示
---	--	---

M&G(lux)投資基金(1) 2022 年 8 月公開說明書中譯本更新前後對照表

	績效指標以股份級別幣別顯示。	
典型投資人概況 直至 2022 年 11 月 9 日 M&G 北美股息基金 P147	本基金適合自投資於北美公司之多元股票投資組合中同時尋求資本成長及收益增長之零售及機構投資人。本基金適合了解其資本存有風險且其投資標的之價值及任何衍生收入可能有所漲跌之投資人。 於各情況下，所有投資人皆被預期將了解投資本基金股份所伴隨之風險。 本基金適合計畫持有投資至少 5 年之投資人。 自 2022 年 11 月 10 日起 本基金適合自投資於北美公司之多元股票投資組合中同時尋求資本成長及收益增長，且在投資時會應用 ESG 因子並考慮對永續因子之主要不利影響之零售及機構投資人。 我們不保證本基金將實現其目標。投資人應明白其資本將面臨風險，投資價值和任何衍生收入可能會下降也可能上升。 於各情況下，所有投資人皆被預期將了解投資本基金股份所伴隨之風險。 本基金適合計畫持有投資至少 5 年之投資人。	典型投資人概況 本基金適合自投資於北美公司之多元股票投資組合中同時尋求資本成長及收益增長之零售及機構投資人。本基金適合了解其資本存有風險且其投資標的之價值及任何衍生收入可能有所漲跌之投資人。 於各情況下，所有投資人皆被預期將了解投資本基金股份所伴隨之風險。 本基金適合計畫持有投資至少 5 年之投資人。