

M&G系列基金－M&G（英國）收益優化基金

投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

刊印日期：2026年7月31日

(一) 投資人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（英國）收益優化基金 M&G Optimal Income Fund - M&G Optimal Income Fund	成立日期	2006年12月8日
基金發行機構	M&G（英國）收益優化基金	基金型態	開放式公司型
基金註冊地	英國	基金種類	債券型
基金管理機構	M&G Investment Management Limited	國內銷售基金級別	A（英鎊）
基金管理機構註冊地	英國	計價幣別	英鎊
總代理人	富盛證券投資顧問股份有限公司	基金規模	1473.39百萬英鎊 截至2026年6月30日
基金保管機構	NatWest Trustee and Depositary Services Limited	國人投資比重	0.02% 截至2026年6月30日
基金總分銷機構	M&G Luxembourg S.A.	其他相關機構	被核可公司董事： M&G Securities Limited
收益分配	無	基金保證機構	無；本基金非保證型基金
績效指標 benchmark	Bloomberg Global Aggregate Index GBP-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（詳細內容請參考公開說明書中譯本第32頁）

一、投資標的：

本基金至少將70%的資產淨值直接或間接透過衍生性商品投資於債務證券，包括投資等級債券、未達投資等級、未經信用評等之有價證券以及資產擔保證券。這些證券可由世界各地包括新興市場的政府及其機構，公共機構，準主權國家，超國家機構和公司發行或擔保。這些證券可以以任何貨幣計價。

其他投資可能包含：

- 其他直接或通過集體投資計劃（包括M&G管理的資金）的可轉讓證券，現金和約當現金。

二、投資策略：

本基金目標為，扣除經常性支出後，在任何五年期間提供比Bloomberg Global Aggregate Index GBP-hedged平均報酬高的總報酬（結合資本增長與收益）。基金投資沒有信用品質限制。至少有80%的基金以英鎊計價或以英鎊避險。衍生性商品可能用於投資目的，效率投資組合管理和避險。

本基金在全球範圍內多元化，涵蓋了來自各個產業和區域的一系列債務證券和發行人。這種靈活性使基金經理人可以投資於為基金提供最有吸引力或「最佳」收入來源的資產組合。來自不同資產的收入來源本質上提供了存續期間（利率）風險和信用風險的不同組合。因此，最佳收入來源是基於基金經理人對宏觀經濟，資產類別，產業和區域因素的觀點，結合了兩者的最佳組合。

在內部信用分析師團隊的協助下進行個人信用選擇，以補充基金經理人的觀點。

參、投資本基金之主要風險（詳細內容請參考公開說明書中譯本第27至31頁）

一、本基金主要投資於世界各地（含新興市場）之債務性證券，包括投資等級債券、未達投資等級、未經信用評等之有價證券以及資產擔保證券，因此可能受到非投資等級債券衍生風險，以及新興市場風險之影響。除特定風險外，本基金另受有交易對手風險、流動性風險、營運風險等一般性風險。

二、本基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。

三、本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資本基金最大可能損失為全部投資金額。

四、風險程度：本子基金為債券型基金，經綜合評估本基金投資標的、投資策略、上列一般風險及特定風險，並考量中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會所訂之「基金風險報酬等級分類標準」等多項因素後，標示本基金之風險報酬等級為RR3。

五、上述風險報酬等級僅係計算過去5年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級。此等級分類係基於一般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：基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等)，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別風險。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(如年化標準差、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、現金及類現金資產等。
- 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偏保守債券操作之債券型基金的穩健型投資人，其希望投資於偏保守債券之多重資產投資組合，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：

資產種類	占基金淨資產價值比重(%)
政府公債	47.9
投資級公司債	39.3
非投資等級公司債	4.7
證券化商品	3.1
股票	0.1
現金及約當現金	4.9

2.依投資國家或區域：

國家/區域	比重(%)
美國	41.8
英國	16.7
德國	7.5
法國	5.6
義大利	3.5
西班牙	2.8
日本	2.3
超國家組織	2.1
其他	12.8
Cash	4.9

資料來源：M&G，截至2026年6月30日

3.依投資標的信評：

信評	比重(%)
AAA	9.5
AA	42.9
A	15.3
BBB	21.1
BB	5.6
B	0.4
CCC以下	0.3
未評級	0.1
現金及約當現金	4.9

資料來源：M&G，截至2026年6月30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分，故基金淨資產比重加總有可能逾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（英鎊）

[Time Period: 2016/7/1 to 2026/6/30]

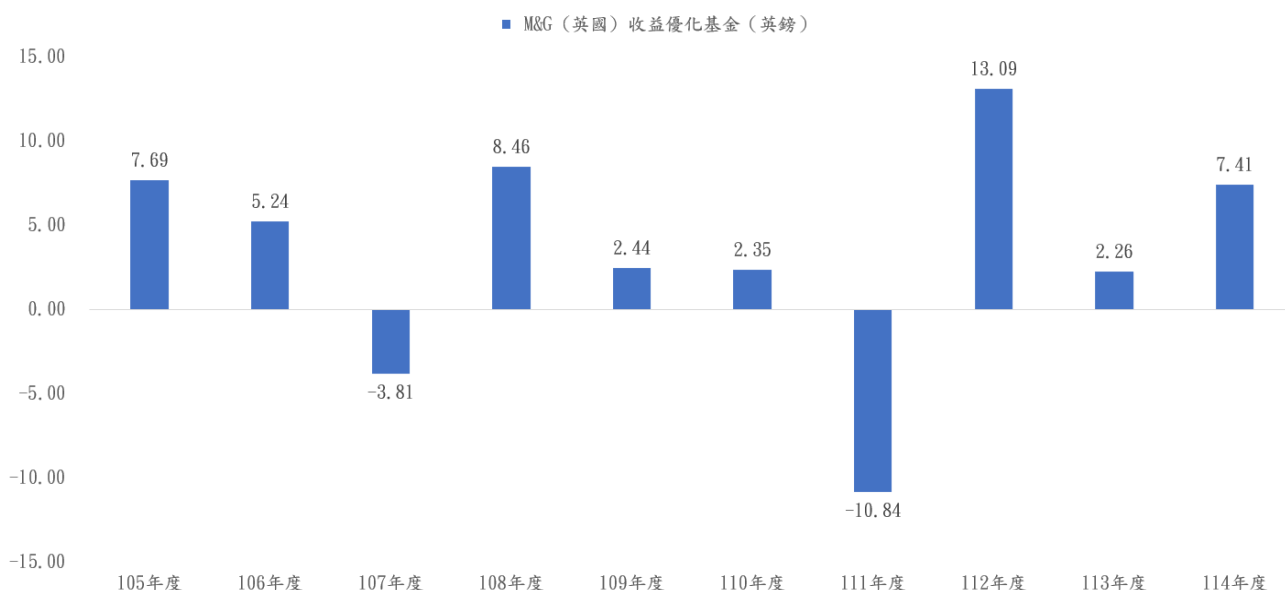


— M&G Optimal Income GBP A Acc

Source: Morningstar Direct

資料來源：Morningstar，截至2026年6月30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）



註：資料來源：Morningstar

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：截至2026年6月30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(英鎊)	2.87	1.92	4.79	22.31	12.46	37.89	161.02

註：資料來源：Morningstar

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(英鎊)成立日為2006年12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：無

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	2021	2022	2023	2024	2025
A(英鎊)	1.01%	1.03%	1.03%	1.03%	1.05%

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%		投資標的名稱	比重%
1	Amazon	2.8	6	Lloyds Banking Group	1.1
2	Alphabet	2.8	7	Intesa Sanpaolo	1.0
3	Meta Platforms	2.2	8	BNP Paribas	0.8
4	European Union	2.1	9	Banco Santander	0.8
5	Philip Morris International	1.1	10	Heathrow Funding	0.8

資料來源：M&G，截至2026年6月30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	包含於單一年費中（含投資經理人費、存託機構費用、保管費、行政費用等，詳細項目請參閱公開說明書中譯本28.1「年費」乙節），為每年基金淨資產價值之1.05%，並依基金淨值規模享有折扣，詳情請參閱公開說明書中譯本28.5「年費的折扣」乙節。

保管費	包含於單一年費中（含管理費、存託機構費用、保管費、行政費用等，詳細項目請參閱公開說明書中譯本28.1「年費」乙節），為每年基金淨資產價值之1.05%，並依基金淨值規模享有折扣，詳情請參閱公開說明書中譯本28.5「年費的折扣」乙節。
申購手續費	無
買回費	無
轉換費	因不同子基金之轉換交易所收取之費用最高不得超過當時原股份買回費與新股份初次申購費兩者之合計。子基金級別間轉換無須費用，除非級別以不同的幣別發行或收費結構不同，詳情請參閱公開說明書中譯本16.3「轉換費」乙節。
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，詳細規範請參閱公開說明書中譯本17.5「頻繁交易」乙節 詳細規範請參閱公開說明書中譯本17.2「稀釋」乙節。
反稀釋費用	無
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）	

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，投資人請參閱基金公開說明書第31節稅賦。

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：於總代理人富盛證券投資顧問股份有限公司網站（<https://www.cgsice.com/>）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』及『反稀釋』機制，相關說明請詳第二部分：一般資訊第27至29頁。
本基金採反稀釋機制（擺動定價機制）調整基金淨值，該淨值適用於所有當日申購之投資者，不論投資人申贖金額多寡，均會以調整後淨值計算。

三、總代理人富盛證券投資顧問股份有限公司服務專線：(02)2728-3222。

四、有關基金應負擔之費用（含分銷費用）已揭露於基金之公開說明書及投資人須知中，投資人可至境外基金資訊觀測站或富盛證券投資顧問股份有限公司網站（<https://www.cgsice.com>）查詢。

投資警語：

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、本基金投資涉及投資新興市場部分，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。

三、境外基金管理機構以往之績效不保證基金之最低收益；境外基金管理機構除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。