

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

發文日期：中華民國 108 年 8 月 8 日

發文字號：(108) 瀚亞字第 0496 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 投資基金(1)、M&G 投資基金(3)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)、M&G 投資基金(3)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：新增英國脫歐對預扣稅的影響。
 2. M&G 投資基金(3)－風險因素：新增英國脫歐對預扣稅的影響及網路事件風險。
 3. M&G(英國)收益優化基金－風險因素：新增英國脫歐對預扣稅的影響。
- 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部、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、香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司、匯豐台灣商業銀行財富管理部(CVM 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、元大商業銀行信託部、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、台新國際商業銀行信託部、日盛國際商業銀行、安泰商業銀行個金產品行銷部、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、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、先鋒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、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、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

副本：

總經理 黃 慧 敏

M&G (3) 20190801 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
<p>風險因素表 P. 25~26</p>	<p>英國脫歐對預扣稅的影響 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> <p>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）。</p> <p>網路事件風險 如其他商業企業一般，使用網路或其他電子多媒體以及科技造成 M&G 基金、其服務提供者以及其自身的營運曝露於網路安全攻擊或事件（以下合稱「網路事件」）等風險。網路事件可能包括，如未授權侵入系統、網路或裝置（如透過駭客行為為之）、電腦病毒感染或其他惡意程式碼以及攻擊所造成對於營運、商業流程、網站入口或功能的當機、無法使用、速度減慢或其他形式的干擾。除了惡意的網路事件以外，非惡意的網路事件亦可能發生，如因過失造成保密資訊的洩漏。任何網路事件可能會對本基金及其股東產生負面影響。網路事件可能造成本基金、或其服務提供者的損失、喪失對於特定資訊的所有權、數據損壞、喪失營運能力（如無法處理交易、計算本基金淨資產或價值、或股東無法進行交易）、違反其所用之隱私權政策或法律。除了這些潛在的網路事件傷害外，網路事件亦可能造成竊盜、未授權監控、支援本基金及服務提供者的硬體設備或營運系統失能。此外，網路事件對於發行人所投資之標的的影響亦可能造成本基金投資之價值減少。</p>	<p>無。</p>	<p>42. 風險因素表新增英國脫歐對預扣稅的影響與網路事件的風險。</p>

20190801 M&G (1)-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
P23	<p>英國脫歐對預扣稅的影響 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> <p>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）。</p>	無。	42. 風險因素表新增英國脫歐對預扣稅的影響。

20190801 M&G(英國)收益優化基金-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
P. 22	<p>英國脫歐對預扣稅的影響 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> <p>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）。</p>	無。	42. 風險因素表新增英國脫歐對預扣稅的影響。