

富盛證券投資顧問股份有限公司 函

地址：台北市信義區松德路171號9樓-3
聯絡人：交易暨基金事務部
電話：(02)2728-3222
傳真：(02)2727-2765
電子郵件：dealing@cgsice.com

受文者：

發文日期：中華民國113年12月23日

發文字號：富顧字第1130000051號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：附件一基金明細、附件二後收級別費用結構聲明書

主旨：為配合中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會（下稱投信投顧公會）修正「會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」，將調整本公司總代理「M&G入息基金」、「M&G環球股息基金」及「M&G北美股息基金」之警語。

說明：

一、配合中華民國113年12月4日投信投顧公會中信顧字第1130055428號函辦理。

二、緣旨揭本基金之名稱有「高股息」等可能引起投資人對股息發放有所期待（包括但不限於如高股息、高息、優息、入息、高填息、息收等），故本公司爰依說明一所述之函令規定，於基金名稱後方加註投資警語【基金明細詳附件一】，更新後之內容如下：

(一)M&G入息基金（本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息）

(二)M&G環球股息基金（本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息）

(三)M&G北美股息基金（本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息）

三、境外基金手續費後收級別費用結構聲明書之更新，將於2025年1月10日生效，更新後之後收級別費用結構聲明書請參考【附件二】。

四、投資人須知將於更新後上傳。

正本：三信商業銀行股份有限公司、上海商業儲蓄銀行股份有限公司、中國信託商業銀行股份有限公司、元大商業銀行股份有限公司、王道商業銀行股份有限公司、台中商業銀行股份有限公司、台北富邦商業銀行股份有限公司、台新國際商業銀行股份有限公司、玉山商業銀行股份有限公司、永豐商業銀行股份有限公司、兆豐國際商業銀行股份有限公司、合作金庫商業銀行、安泰商業銀行股份有限公司、京城商業銀行股份有限公司、板信商業銀行股份有限公司、高雄銀行股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司、渣打國際商業銀行股份有限公司、凱基商業銀行股份有限公司、陽信商業銀行股份有限公司、華南商業銀行股份有限公司、華泰商業銀行股份有限公司、滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司、瑞興商業銀行股份有限公司、彰化商業銀行股份有限公司、臺灣土地銀行股份有限公司、臺灣新光商業銀行股份有限公司(信託部)、臺灣銀行股份有限公司、臺灣中小企業銀行股份有限公司、遠東國際商業銀行股份有限公司、聯邦商業銀行股份有限公司、元大證券股份有限公司、元富證券股份有限公司、永豐金證券股份有限公司、兆豐證券股份有限公司、好好證券股份有限公司、基富通證券股份有限公司、統一綜合證券股份有限公司、凱基證券股份有限公司、富邦綜合證券股份有限公司、群益金鼎證券股份有限公司、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、萬寶證券投資顧問股份有限公司、台新人壽保險股份有限公司、台灣人壽保險股份有限公司、全球人壽保險股份有限公司、合作金庫人壽保險股份有限公司、安聯人壽保險股份有限公司、安達國際人壽保險股份有限公司、法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司、保誠人壽保險股份有限公司、國泰人壽保險股份有限公司、第一金人壽保險股份有限公司、凱基人壽保險股份有限公司、富邦人壽保險股份有限公司

副本：

董事長蔡政宏

附件一

基金代碼ISIN Code：

(下表僅列示台灣註冊之級別)

| 基金中文名稱 | 基金英文名稱 | 幣別 | ISIN CODE |
|--|---|-----|--------------|
| M&G入息基金A(歐元)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息) | M&G (Lux) Investment Funds 1- M&G (Lux) Income Allocation Fund EUR A Acc | EUR | LU1582984818 |
| M&G入息基金A(美元避險月配)F(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息) | M&G (Lux) Investment Funds 1-M&G (Lux) Income Allocation Fund USD A-H F Dist | USD | LU2153606798 |
| M&G入息基金A(美元避險)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息) | M&G (Lux) Investment Funds 1- M&G (Lux) Income Allocation Fund USD A-H ACC | USD | LU1582986359 |
| M&G入息基金A(南非幣避險月配)F1(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息) | M&G(Lux) Investment Funds 1-M&G (Lux) Income Allocation Fund ZAR A-H F1 Dist | ZAR | LU2365387617 |
| M&G入息基金A(歐元月配)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息) | M&G (Lux) Investment Funds 1- M&G (Lux) Income Allocation Fund EUR A DIS | EUR | LU1582984909 |
| M&G入息基金A(美元避險月配)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息) | M&G (Lux) Investment Funds 1- M&G (Lux) Income Allocation Fund USD A-H DIS | USD | LU1582986433 |
| M&G入息基金X (美元避險後收)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息) | M&G (Lux) Investment Funds 1-M&G (Lux) Income Allocation Fund USD X-H Acc | USD | LU2402426055 |
| M&G入息基金X (美元避險月配後收)F(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息) | M&G (Lux) Investment Funds 1-M&G (Lux) Income Allocation Fund USD X-H F Dist | USD | LU2249902946 |
| M&G入息基金X(美元避險月配後收)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息) | M&G(Lux) Investment Funds 1-M&G (Lux) Income Allocation Fund USD X-H Dist | USD | LU2178217977 |
| M&G入息基金X(南非幣避險月配後收)F1(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息) | M&G(Lux) Investment Funds 1-M&G (Lux) Income Allocation Fund ZAR X-H F1 Dist | ZAR | LU2365387708 |
| M&G環球股息基金A(美元)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息) | M&G (Lux) Investment Funds 1-M&G (Lux) Global Dividend Fund USD A Acc | USD | LU1670711040 |
| M&G環球股息基金C(美元)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息) | M&G (Lux) Investment Funds 1-M&G (Lux) Global Dividend Fund USD C Acc | USD | LU1670711396 |
| M&G環球股息基金A(美元季配)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息) | M&G (Lux) Investment Funds 1-M&G (Lux) Global Dividend Fund USD A Dis | USD | LU1670711123 |
| M&G北美股息基金A(美元季配)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息) | M&G (Lux) Investment Funds 1-M&G (Lux) North American Dividend Fund USD A Dis | USD | LU1670628061 |
| M&G北美股息基金A(歐元)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息) | M&G (Lux) Investment Funds 1-M&G (Lux) North American Dividend Fund EUR A Acc | EUR | LU1670627253 |
| M&G北美股息基金A(美元)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息) | M&G (Lux) Investment Funds 1-M&G (Lux) North American Dividend Fund USD A Acc | USD | LU1670627923 |
| M&G北美股息基金A (南非幣避險)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息) | M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) North American Dividend ZAR A-H Acc | ZAR | LU2461791316 |
| M&G北美股息基金X(美元後收)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息) | M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) North American Dividend Fund USD X Acc | USD | LU2461791159 |
| M&G北美股息基金X(南非幣避險後收)(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息) | M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) North American Dividend Fund ZAR X-H Acc | ZAR | LU2461791233 |

富盛證券投資顧問股份有限公司

境外基金手續費後收級別費用結構聲明書

2025 年 1 月 10 日

台端擬申購之境外基金手續費後收級別與其他各級別費用結構比較列示及計算範例如下，這些表格顯示您申購本基金，未來可能需要支付的各項費用。

【境外基金名稱：M&G 入息基金(本基金配息來源可能為本金並無保證收益及配息)】

| 項目／基金級別 | A | X |
|--------------------------|--|---|
| 申購手續費 (實際費率可能依銷售情形而異) | 最高3% | 0% |
| 贖回時收取遞延銷售手續費 (CDSC) | 0% | 1Y3% 2Y2% 3Y1% 3Y 轉A 級別 |
| 轉換費 | 最高不超過原始級別的當時買回費用(若有)以及新級別的申購費用(若有)的總額。 | 不得超過原始級別的當時贖回費用(若有)以及新級別的申購費用(若有)的總額。X 類股份的持有人只能轉換為另一基金的 X 類股份，且僅限於轉換至有 X 類別股份的基金。 X 類股份只能按照原始申購全部轉換。持有期間和原始類別相對應適用的遞延申購手續費(CDSC)，將轉入新類別。在原始申購日滿三年或之後，X 類股份級別自動免費轉換為相應的 A 類股份級別。 |
| 買回費 | 0% | 0% |

二、每年由基金資產支付的費用率

| 項目／基金級別 | A | X |
|-------------------|---|---|
| 經理費 | 1.5% | 1.5% |
| 保管費 | 最高不超過每年基金淨資產價值之 0.40%，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 | 最高不超過每年基金淨資產價值之 0.40%，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 |
| 分銷費 | 0% | 1% |
| 績效費 | 無 | 無 |
| 其他(如行政費、維護費或服務費等) | 每年本基金淨資產價值之 0.15% | 每年本基金淨資產價值之 0.15% |
| 基金總費用率 | 2.05% | 3.05% |

三、計算範例

假設：投資人投入資金新臺幣 10 萬元，並在各期間之期末贖回，年化報酬率 5%，計算持有期間累積總費用如下表，詳細計算內容請詳閱以下說明。

| 基金級別／持有期間 | 1 年 | 2 年 | 3 年 | 4 年 |
|-----------|-------|-------|--------|--------|
| A 級別 | 5,088 | 7,235 | 9,444 | 11,715 |
| X 級別 | 6,203 | 8,463 | 10,782 | 12,053 |

(以下書面簽署適用)

本人(投資人)_____於申購本基金前，對上述境外基金手續費前收及後收級別費用結構已充分瞭解，並明瞭後收級別基金手續費雖可遞延收取，惟每年仍需支付分銷費，可能造成實際負擔費用增加，

特此聲明。

此致

_____股份有限公司

投資人簽名／蓋章：_____ 日期：_____

| 基金級別／持有期間 | | 1 年 | 2 年 | 3 年 | 4 年 |
|-----------|-----------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| A 級別 | 期末贖回累積總費用 | 5,088 | 7,235 | 9,444 | 11,715 |
| | 第 1 年度費用 | 5,088(A1) | 5,088 | 5,088 | 5,088 |
| | 第 2 年度費用 | | 2,147(A2) | 2,147 | 2,147 |
| | 第 3 年度費用 | | | 2,209 (A3) | 2,209 |
| | 第 4 年度費用 | | | | 2,271 (A4) |

A 級別計算式：前收申購手續費 $100,000 \times 3\%$ + 基金管理相關費用(即基金年末資產淨值 * 基金總費用率 2.05%)

[註：基金年末資產淨值除包括 5% 之年化報酬成長外，亦納入基金所收取相關費用(2.05%)之影響]

A1 : $100,000 \times 3\% + (97,000 \times 1.05) \times 2.05\% = 3,000 + 2,088 = 5,088$

A2 : $((97,000 \times 1.05) - 2,088) \times 1.05 \times 2.05\% = 99,762 \times 1.05 \times 2.05\% = 2,147$

A3 : $((99,762 \times 1.05) - 2,147) \times 1.05 \times 2.05\% = 102,603 \times 1.05 \times 2.05\% = 2,209$

A4 : $((102,603 \times 1.05) - 2,209) \times 1.05 \times 2.05\% = 105,524 \times 1.05 \times 2.05\% = 2,271$

| 基金級別／持有期間 | | 1 年 | 2 年 | 3 年 | 4 年 |
|-----------|-----------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| X 級別 | 期末贖回累積總費用 | 6,203 | 8,463 | 10,782 | 12,053 |
| | 第 1 年度費用 | 6,203 (X1) | 3,203 | 3,203 | 3,203 |
| | 第 2 年度費用 | | 5,260 (X2) | 3,260 | 3,260 |
| | 第 3 年度費用 | | | 4,319 (X3) | 3,319 |
| | 第 4 年度費用 | | | | 2,271 (X4) |

X 級別計算式：基金管理相關費用(即基金年末資產淨值 * 基金總費用率) + 後收遞延銷售手續費(如有)

[註：基金年末資產淨值除包括 5% 之年化報酬成長外，亦納入基金所收取相關費用(3.05%)之影響]

[註：本例中，X 級別後收遞延銷售手續費最高為 3%，分三年逐年遞減 1%，即投資持有滿一年後贖回，後收遞延銷售手續費降至 2%，於不同期間贖回將被收取相應之不同後收遞延銷售手續費，以此類推，故投資持有滿三年後贖回便不收取任何後收遞延銷售手續費。惟若持有滿三年起自動轉換成 A 級別。]

X1 : $(100,000 \times 1.05) \times 3.05\% + 100,000 \times 3\% (\text{CDSC}) = 3,203 + 3,000 = 6,203$

X2 : $((100,000 \times 1.05) - 3,203) \times 1.05 \times 3.05\% + 100,000 \times 2\% (\text{CDSC}) = 101,797 \times 1.05 \times 3.05\% + 100,000 \times 2\% = 3,260 + 2,000 = 5,260$

X3 : $((101,797 \times 1.05) - 3,260) \times 1.05 \times 3.05\% + 100,000 \times 1\% (\text{CDSC}) = 103,627 \times 1.05 \times 3.05\% + 100,000 \times 1\% = 3,319 + 1,000 = 4,319$

X4 : $((103,627 \times 1.05) - 3,319) \times 1.05 \times 2.05\% = 105,489 \times 1.05 \times 2.05\% = 2,271$

[註：轉為 A 級別故基金收取之相關費用降為 2.05%]