

境外基金配息類股 級別說明



境外基金配息類股規格一覽表

手續費前收

類股	AMg2	AM5	AM	AMi	AMg	AMgi	AMg7	AMf/AMf2
手續費	前收	前收	前收	前收	前收	前收	前收	前收
中文名稱	穩定月收類股	穩定月收類股	穩定月收類股	穩定月收類股	穩定月收總收益類股	月收總收益類股	月收總收益類股	固定月配類股
配息金額	比AM低	比AM低	標準	比AM高	比AM高	比AM高	比AM高	依照目標比率
配息規則	目標金額	目標金額	目標金額	目標金額	目標金額	目標金額	目標金額	目標配息率
單一行政管理費	反映在淨值	反映在配息金額	反映在配息金額	反映在配息金額	反映在淨值	反映在淨值	反映在淨值	反映在淨值
備註	資本利得反映在淨值			1. 避險成本反映在淨值 2. 僅日圓級別		1. 避險成本反映在淨值 2. 僅日圓級別		1. 每年檢視目標配息率 2. 每月配息金額可能不同

手續費後收

類股	BM/BM9	BMg/BMg9	BMg7	BMf/BMf2/BMf9
手續費	後收	後收	後收	後收
中文名稱	穩定月收類股	穩定月收總收益類股	月收總收益類股	固定月配類股
配息金額	標準	比BM高	比BM高	依照目標比率
配息規則	目標金額	目標金額	目標金額	目標配息率
單一行政管理費	反映在配息金額	反映在淨值	反映在淨值	反映在淨值
備註				1. 每年檢視目標配息率 2. 每月配息金額可能不同

資料來源：安聯投信，2025/12/31，有關基金應負擔之費用(境外基金含分銷費用)已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，投資人可至公開資訊觀測站或境外基金資訊觀測站中查詢。安聯投信總代理之盧森堡系列基金(AGIF)及其發行之境內基金，配息級別之配息可能由基金的收益或本金中支付(AMg2級別除外)，或配息前未先扣除應負擔之相關費用(如AMg、BMg、AMf、BMf等級別)。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。若為BT累積/BT9累積/BM穩定月收/BM9穩定月收/BMg穩定月收總收益/BMg9月收總收益/BMf固定月配/BM2固定月配/BM9固定月配類股，該類股申購手續費雖可遞延收取，惟需支付最高為每年基金淨資產價值1%之分銷費，該分銷費已包含於單一行政管理費中(分銷費可能造成該級別實際負擔費用增加，此費用已反映於每日基金淨值中)。

境外基金類股命名法則

英文字母	中文名稱	意義
A		手續費為前收
B		手續費為後收
T	累積	不配息
M	月收 或 穩定	每月配息 或 目標金額配息
g	總收益	基金費用扣在淨值上
f/f2	固定月配	固定目標配息率進行配息， <u>金額不固定</u>
i		避險成本扣在淨值上

資料來源：安聯投信，2025/12/31，有關基金應負擔之費用(境外基金含分銷費用)已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，投資人可至公開資訊觀測站或境外基金資訊觀測站中查詢。安聯投信總代理之盧森堡系列基金(AGIF)及其發行之境內基金，配息級別之配息可能由基金的收益或本金中支付(AMg2級別除外)，或配息前未先扣除應負擔之相關費用(如AMg、BMg、AMf、BMf等級別)。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。若為BT累積/BT9累積/BM穩定月收/BM9穩定月收/BMg穩定月收總收益/BMg7月收總收益/BMf固定月配/BM2固定月配/BM9固定月配類股，該類股申購手續費雖可遞延收取，惟需支付最高為每年基金淨資產價值1%之分銷費，該分銷費已包含於單一行政管理費中(分銷費可能造成該級別實際負擔費用增加，此費用已反映於每日基金淨值中)。

境外基金級別教你選 - 第一個字母 希望手續費前收還是後收？

手續費前收
申購時收取



第一個字母選 A

手續費後收
持有一定期間則不收取
提早贖回則收取



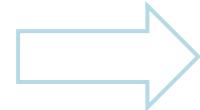
第一個字母選 B

境外基金級別教你選 - 第二個字母 想要累積？還是配息？

累積

基金不配息，

所有潛在收益反映在淨值內



第二個字母選 T

配息

基金以維持特定頻率

配息為目標

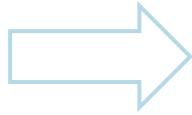


第二個字母選 M

境外基金級別教你選 - 有沒有 f 配息以維持比例為目標？還是維持金額為目標？

維持比率為目標

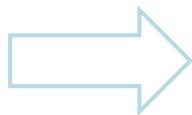
淨值越高，配息金額越高
淨值越低，配息金額越低
(仍可能隨市場情況調整)



級別裡有 f

維持金額為目標

每期配息金額以維持不變為目標
(仍可能隨市場情況調整)

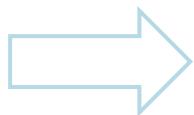


不要有 f

資料來源：安聯投信，2025/12/31，安聯投信總代理之盧森堡系列基金(AGIF)及其發行之境內基金，配息級別之配息可能由基金的收益或本金中支付(AMg2級別除外)，或配息前未先扣除應負擔之相關費用(如AMg、BMg、AMf、BMf等級別)。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。AMf/BMf固定月配類股的配息預期包括來自該級別之資本利得及淨收益，並按每股資產淨值的某一定百分比計算配息，故每期發放的每股配息金額會有變動。因每股資產淨值每日會有變化，採用的百分比雖一致，但每次實際配息金額可能不同，且百分比並非保證不調整，固定月配類股於績效為負值之期間，配息通常仍會持續配發且此舉可能會加快投資價值下跌的速度，又因配息採一定百分比計算而非與收益或資本利得連動，故有相對高的可能性會侵蝕本金，若配息金額可能會大於此級別的已實現資本利得及其他淨收益，將導致侵蝕本金。如因配息類股規模大幅減少至一定程度時，境外基金之董事會得依其評估主動將該類股併入同基金之其它配息類股。

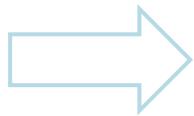
境外基金級別教你選 - 有沒有 g 管理費扣在配息上？還是扣在淨值上？

管理費扣在淨值
能有較高配息金額



級別裡有 g

管理費扣在配息
配息金額較低
但淨值較為穩定



不要有 g

境外基金級別教你選 - 有沒有 i 匯率避險成本扣在配息上？還是扣在淨值上？

避險成本扣在淨值
能有較高配息金額，
但淨值震盪加劇



級別裡有 i

避險成本扣在配息
配息金額較低
但淨值較為穩定



不要有 i

境外基金級別教你選 - 總結

- 簡單概覽：

- 手續費前收選 **A**，後收選 **B**
- 不配息選 **T**，希望有配息選 **M**
- 希望配息金額隨淨值高低變動選 **f**，希望金額盡可能維持固定就 **不要 f**
- **g**、**i** 都會 **讓配息金額相對增加，但管理費用會扣在淨值**
- 手上有什麼貨幣，就買甚麼幣別的級別，原則上不用特別去換匯

同一檔基金，即使不同級別也都是同一包投資策略組合
因此可依照自身對於配息與淨值的需求進行選擇

Allianz 
Global Investors

安聯證券投資信託股份有限公司

台北總公司	台北市中山北路二段42號8樓	電話 : +886 2 8770-9888
台中分公司	台中市公益路二段51號2樓B室	電話 : +886 4 2217-6088
高雄分公司	高雄市四維三路6號2樓B室	電話 : +886 7 337-6288
客服專線	+886 2 8770-9828	網址 : tw.allianzgi.com

安聯證券投資信託股份有限公司 | 地址 : 台北市104016中山北路2段42號8樓 | 客服專線 : (02)8770-9828

【安聯投信 獨立經營管理】110金管投信新字第013號

本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司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。有關基金應負擔之費用(境外基金含分銷費用)已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，投資人可至公開資訊觀測站或境外基金資訊觀測站中查詢。安聯投信總代理之盧森堡系列基金(AGIF)及其發行之境內基金，配息級別之配息可能由基金的收益或本金中支付，或配息前未先扣除應負擔之相關費用(如AMg、BMg、AMf、BMf等級別)。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。AMf/BMf固定月配類股的配息預期包括來自該級別之資本利得及淨收益，並按每股資產淨值的某一定百分比計算配息，故每期發放的每股配息金額會有變動。因每股資產淨值每日會有變化，採用的百分比雖一致，但每次實際配息金額可能不同，且百分比率並非保證不調整。固定月配類股於績效為負值之期間，配息通常仍會持續配發且此舉可能會加快投資價值下跌的速度，又因配息採一定百分比計算而非與收益或資本利得連動，故有相對高的可能性會侵蝕本金，若配息金額可能會大於此級別的已實現資本利得及其他淨收益，將導致侵蝕本金。如因配息類股規模大幅減少至一定程度時，境外基金之董事會得依其評估主動將該類股併入同基金之其它配息類股。AMg7月收總收益類股、BMg7/BMg9月收總收益類股及AMg1月收總收益類股進行配息前未先扣除應負擔之相關費用，雖可產生更多可分配金額，但配息涉及由本金支付之機會可能大於AM穩定月收類股、BM/BM9穩定月收類股及AM5穩定月收類股。AMg7月收總收益類股、BMg7/BMg9月收總收益類股及AMg1月收總收益類股如因由本金支出過多配息致類股規模減少至一定程度時，境外基金之董事會得依其評估主動將該類股併入同基金之其它配息類股。AMg2穩定月收息類股進行配息前未先扣除應負擔之相關費用，配息主要來自投資收益，配息涉及本金之機會相對最小。AM5的配息來源為投資組合預期收益率搭配少數預期資本利得。AMg1目標金額配息，配息不含匯率利差，避險成本與費用已反映於淨值中。以穩定配息為目標的配息股份會定期檢視且可能調整預定配息金額。預定配息金額如有變動將不另行通知股東。基金配息不代表基金實際報酬，且過去配息不代表未來配息；基金淨值可能因市場因素而上下波動。本公司於公司網站揭露各配息型基金近12個月內由本金支付配息之相關資料供查詢，投資人於申購時應謹慎考量。有關境外基金配息金額之決定，係由境外基金機構根據已取得之資本利得及股息收益狀況，並考量基金經理人對於未來市場看法，評估預定之目標配息金額。若本基金因市場因素造成資本利得及股息收益狀況不佳，將可能調降目標配息金額。有關境內配息級別受益權單位原則上將每月進行收益分配評估，決定應分配之收益金額，惟不保證每月均執行分配。分配金額若未達新台幣300元、未達美元100元、未達人民幣600元時，當月不予分配；若為銷售機構分配金額未達一定金額時，當月不予分配，並將收益分配再申購配息級別受益權單位，該部分之申購手續費為零，除銀行特定金錢信託外，將轉入再投資。若為BT累積/BT9累積/BM穩定月收/BM9穩定月收/BMg穩定月收總收益/BMg7月收總收益/BMg9月收總收益/BMf固定月配/BM2固定月配/BM9固定月配類股，該類股申購手續費雖可遞延收取，惟需支付最高為每年基金淨資產價值1%之分銷費，該分銷費已包含於單一行政管理費中(分銷費可能造成該級別實際負擔費用增加，此費用已反映於每日基金淨值中)。