

安聯全球高息股票基金

(本基金之配息來源可能為本金且無保證收益及配息)

投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

刊印日期：2026年1月30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	安聯全球高息股票基金 (本基金之配息來源可能為本金且無保證收益及配息) Allianz Global Dividend	成立日期	2015年5月15日
基金發行機構	安聯環球投資基金	基金型態	開放式公司型
基金註冊地	盧森堡	基金種類	股票型
基金管理機構	Allianz Global Investors GmbH	國內銷售基金級別	AMg 穩定月收總收益類股(美元)
基金管理機構註冊地	德國	計價幣別	歐元
總代理人	安聯證券投資信託股份有限公司	基金規模	265.97 百萬美元 (截至 2025/12/31)
基金保管機構	State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch	國人投資比重	0.06% (截至 2025/12/31)
基金總分銷機構	亞洲經銷商： 安聯環球投資亞太有限公司	其他相關機構	投資經理：由 Allianz Global Investors GmbH 與 Allianz Global Investors UK Limited 共同經理
收益分配	AMg 穩定月收總收益類股-月配息	基金保證機構	無；本基金非保證型基金
績效指標 benchmark	MSCI AC 全球淨總回報指數 MSCI AC World Total Return Net	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 (簡介) (詳細內容請參閱公開說明書-附錄一第 B 部分：綜論、子基金特定資產類別原則以及子基金個別投資目標及投資限制)

一、投資標的：

主要投資於全球股票市場，本子基金最多 30% 資產可投資於新興市場，本子基金最多 10% 資產可投資於中國 A 股市場。

二、投資策略：

透過投資於全球股票市場中預期可穩定支付股息的公司，以獲取長期資本增值。本子基金至少 70% 的資產投資於投資目標所述的股票。

參、投資本子基金之主要風險 (詳細內容請參閱公開說明書-XV.風險因素)

- 本基金(相較於其他基金類型)含有新興市場風險及中國投資風險。
- 投資於新興市場，須承受較大的流動性風險、貨幣風險及一般市場風險。新興市場的證券交易交割相關風險也較高，尤其當無法直接進行款券同步交割時。再者，新興市場的法律、稅賦與監理環境以及會計、審計與申報標準，可能與國際標準慣例大相逕庭，不利於投資人。此外，新興市場的保管風險亦可能較高，尤其當所購入資產的處分方法不同時更可能發生。這些較高的風險可能對相關子基金及/或投資人造成不利影響。
- 本基金投資涉及投資新興市場部份，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。
- 境外基金係以外幣計價，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。
- 基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。

- 本基金可能採取限制贖回之措施。若遇本基金單位之贖回遭暫停或延後，投資人便無法贖回其基金單位，而可能被迫持續持有本基金超過原預定投資期間，並繼續承受基金之相關風險。有關本基金暫停計算淨值及暫停交易之情況，請詳閱基金公開說明書第 XI.2 節「暫停計算資產淨值及暫停交易」。
- 基金投資可能產生的最大損失為全部本金。
- 本基金為全球股票型基金，並將投資重點放在預期可穩定支付股息的公司，依本基金之投資標的與策略及本基金之風險因素，並參酌「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會之基金風險報酬等級分類標準」，本基金風險收益等級之分類為[RR3]。此風險等級係計算過去 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)，不宜作為投資唯一評估依據；建議投資人應充分評估基金的投資風險，相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharp 值等)可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。

肆、本子基金適合之投資人屬性分析

本基金為投資全球股票市場之股票型基金，主要投資於預期穩定支付股息之公司，且最多 30% 資產可投資於新興市場，含有投資於新興市場之波動風險。本基金適合以整體資本形成 / 資產最適化以及/或對價格變動的參與高於平均水準作為追求目標，且對金融商品具有基本知識及/或經驗的投資對象，不適合有意於 5 年期間內撤回投資資金的投資人，或是無法承受財務損失或重視資本保障的投資人。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：*比重數字採四捨五入，故與投資組合可能存在些微差異

資料日期：2025/12/31

1. 依投資資產類別：

投資資產及產業	比重%	
股票	金融	32.21
	工業	14.78
	資訊科技	14.03
	休閒消費	9.75
	健康照護	7.46
	通訊服務	7.27
	能源	5.40
	主要消費	3.14
	原物料	2.79
	公用事業	1.99
基金	0.00	
其他衍生性金融商品	0.05	
現金	1.13	

2. 依投資國家或區域：

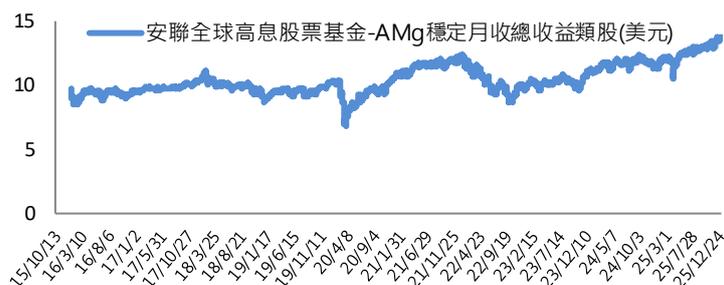
國家/區域	比重%
美國	42.58
法國	9.59
德國	8.63
英國	7.28
日本	5.42
西班牙	3.70
台灣	3.66
香港	3.36
其他	14.66
現金	1.13

*現階段法令規定投資大陸地區之有價證券以掛牌上市有價證券及銀行間債券市場為限，且投資前述有價證券總金額不得超過該境外基金淨資產價值之百分之二十；基金投資地區包含中國大陸及香港，可能因產業循環或非經濟因素導致價格劇烈波動，以及市場機制不如已開發市場健全，產生流動性不足風險，而使資產價值受不同程度之影響，投資前請詳閱基金公開說明書有關投資風險之說明。

3. 依投資標的信評：NA

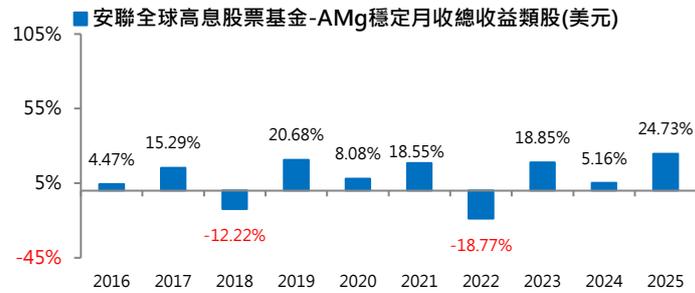
二、最近十年度基金淨值走勢圖：(僅列示主要銷售類股 AMg 穩定月收總收益類股(美元)，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售類股資訊)

資料來源：Lipper，資料日期：2025/12/31



三、最近十年度各年度基金報酬率：(僅列示主要銷售類股 AMg 穩定月收總收益類股(美元)，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售類股資訊)

資料來源：Lipper，原幣計算(含息)，資料日期：2025/12/31



註：1.年度基金報酬率：指本子基金淨資產價值，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子基金。3. AMg 穩定月收總收益類股(美元)成立日:2015/10/13。

四、基金累計報酬率：(僅列示主要銷售類股 AMg 穩定月收總收益類股(美元)，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售類股資訊) 資料來源：Lipper，原幣計算(含息)，資料日期：2025/12/31

主要銷售級別	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	成立至今
AMg穩定月收總收益類股(美元)	7.05%	11.42%	24.73%	55.90%	50.12%	107.02%	104.09%

註：1.累計報酬率：指至資料日期日止，本子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。2.收益分配均假設再投資於本子基金。3. AMg 穩定月收總收益類股(美元)成立日:2015/10/13。

五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額/幣別：(在臺銷售之所有分配收益類股分別列示)

年度	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
AMg 穩定月收總收益類股(美元)	0.61331	0.47874	0.37500	0.36000	0.33480	0.30960	0.30960	0.30960	0.30960	0.52074

六、最近五年度各年度基金之費用率(%)：(在臺銷售之所有類股分別列示)

年度	2021	2022	2023	2024	2025
AMg 穩定月收總收益類股(美元)	1.85	1.85	1.85	1.84	1.85

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：投資經理、管理機構及保管機構等費用、營運開支及其他費用等)(AMg 穩定月收總收益類股(美元)成立日:2015/10/13。)

七、基金前十大投資標的及占基金淨資產價值之比率

資料日期：2025/12/31

投資標的名稱		比重%	投資標的名稱		比重%
1	ALPHABET INC-CL A	4.82	6	ITOCHU CORP	2.87
2	TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFAC	3.66	7	WELLS FARGO & CO	2.79
3	MICROSOFT CORP	3.57	8	APPLIED MATERIALS INC	2.58
4	AIA GROUP LTD	3.36	9	AXA SA	2.57
5	VOLVO AB-B SHS	3.28	10	SIEMENS AG-REG	2.52

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(管理費)	單一行政管理費(年率)： AMg 穩定月收總收益類股 1.80% (本費用包含管理費、保管費及其他費用，詳細內容請參閱公開說明書-「XII.費用及支出」)
保管費	
申購手續費	AMg 穩定月收總收益類股：現行申購手續費率為 3.00% (費率上限 5.00%)。 另，銷售機構得依其規定外收手續費(視各家銷售機構規定金額不同而定)
買回費	無
轉換費	現行轉換費率為 0.50% (費率上限 5.00%) 。另，銷售機構得依其規定另外收手續費(視各家銷售機構規定金額不同而定)。
短線交易買回費用	在任何情形下，同一境外基金每一次交易應至少持有 14 個日曆天 。本子基金暫無收取短線交易費用，但境外基金機構保留其權利，可採取必要措施以防止其他投資者進行頻繁交易或類似活動。
反稀釋費用	無
其他費用	績效費：無

柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

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。

境外稅負

各國稅法規章均持續異動，並可能具有追溯力，投資人應參見基金公開說明書 XIII.稅賦一節，瞭解相關稅負。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式
<p>一、公告時間：總代理人應於每營業日公告本子基金之單位淨資產價值。</p> <p>二、公告方式：於總代理人安聯證券投資信託股份有限公司網站 (http://tw.allianzgi.com) 或境外基金資訊觀測站 (http://www.fundclear.com.tw) 公告。</p>
玖、公開說明書中譯本之取得及境外基金相關資訊網址
<p>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。</p> <p>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。</p>
拾、其他
<p>一、本基金最近 12 個月內由本金支付配息之相關資料，可向總代理人索取或至總代理人公司網站首頁(tw.allianzgi.com)之「基金公告內的基金配息組成」查詢。本基金主要配息來源為股票投資之資本利得及股息收益，其中股息收益之概況可由年化股息率而得：截至 2025/12/31，基金投資標的池加權平均之年化股息率為 2.75%，故在極端市場狀況下，本基金仍有基礎股息收入可作為配息來源。境外基金機構針對本基金穩定月收(總收益)類股配息政策設有相關檢視機制，以避免基金之配息長期侵蝕本金，根據已取得之資本利得及前述股息收益狀況，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是否需調整，若本基金因為極端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。</p> <p>二、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。</p> <p>三、本基金採用「公平價格調整」，且安聯環球投資基金(Allianz Global Investors Fund)可對本基金採行「反稀釋/擺動定價」機制，相關說明請詳第二部分：一般資訊第 27-29 頁。</p> <p>四、總代理人安聯證券投資信託股份有限公司服務電話：02-8770-9828</p>
投資警語
<p>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。境外基金管理機構以往之績效不保證基金之最低收益。</p> <p>二. 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。</p> <p>三. 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。基金配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。</p> <p>四. AMg 穩定月收總收益類股進行配息前未先扣除行政管理相關費用。</p> <p>五. 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。</p> <p>六. 紛爭處理及申訴管道相關說明請詳第二部分：一般資訊「六、境外基金機構、總代理人及銷售機構與投資人爭議之處理方式」。</p>