

安聯收益成長多重資產證券投資信託基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

簡式公開說明書

刊印日期：108年1月30日

(一) 本簡式公開說明書係公開說明書之重點摘錄，相關名稱及文字定義與公開說明書完全相同。

(二) 投資人申購本基金後之權利義務詳述在公開說明書，投資人如欲申購本基金，建議參閱公開說明書。

壹、基本資料			
基金名稱	安聯收益成長多重資產證券投資信託基金	成立日期	107年04月23日
經理公司	安聯證券投資信託(股)公司	基金型態	開放式
基金保管機構	玉山商業銀行股份有限公司	基金種類	多重資產型基金
受託管理機構	Allianz Global Investors U.S. LLC	投資地區	美國、加拿大及中華民國
國外投資顧問公司	無	存續期間	不定期限
收益分配	A類型:無 B類型及N類型:收益分配內容詳本基金公開說明書	計價幣別	新臺幣、人民幣
績效指標 benchmark	無	保證機構	無；本基金非保證型基金
		保證相關重要資訊	無

貳、基金投資範圍及投資特色

一、投資範圍：

本基金為開放式多重資產型基金，主要投資於中華民國與外國之有價證券，並依下列規範進行投資：

- (一) 中華民國境內之上市或上櫃公司股票（含承銷股票）、經臺灣證券交易所股份有限公司或財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心同意上市或上櫃之興櫃股票、認購（售）權證或認股權憑證、參與憑證、基金受益憑證（含反向型ETF、商品ETF及槓桿型ETF）、期貨信託事業對不特定人募集之期貨信託基金（含反向型期貨ETF、商品期貨ETF及槓桿型期貨ETF）、台灣存託憑證、政府公債、公司債（含次順位公司債）、轉換公司債、交換公司債、附認股權公司債、金融債券（含次順位金融債券）、國際金融組織債券、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券。
- (二) 本基金投資於外國之有價證券包括：
1. 外國之證券集中交易市場及美國店頭市場（NASDAQ）交易之股票（含承銷股票）、存託憑證、認購（售）權證或認股權憑證、參與憑證、不動產投資信託受益證券（REITs）及基金受益憑證、基金股份、投資單位（含反向型ETF、商品ETF及槓桿型ETF）；
 2. 符合金管會規定之任一信用評等等級以上，由國家、地區或機構所保證、發行、承銷或註冊掛牌之債券（含轉換公司債及其他固定收益證券）；
 3. 未達金管會規定一定等級或未經評等之高收益債券；
 4. 經金管會核准或生效得募集及銷售之外國基金管理機構所發行或經理之基金受益憑證、基金股份或投資單位。
 5. 本基金可投資之國家或地區包括：美國、加拿大。
- (三) 原則上，本基金自成立之日起屆滿六個月後，投資於國內外之股票、存託憑證、債券、基金受益憑證、不動產投資信託基金受益證券等有價證券之總金額應達本基金淨資產價值百分之六十（含）以上，且投資前開任一資產種類之總金額不得超過本基金淨資產價值之百分之七十（含）。

二、投資特色：

本基金以創新平衡模組-成長股、高收益債券與轉換公司債的三大資產組合，相對於純股票，長期將可發揮跟漲抗跌的效果；同時，透過股票部位保護性買權（covered-call）的搭配，也能減輕股票部位在面臨市場修正時的潛在資本利損，提供投資人參與三大資產長期的資本增值及固定收益的潛力。

註：詳細內容請參閱公開說明書「壹、基金簡介之十、投資策略及特色之重點摘述」

參、投資本基金之主要風險

一、投資地區政治、經濟變動之風險

本基金投資但不侷限於北美地區，其政治、社會或經濟情勢變動、通貨膨脹、國民所得水準、國際收支狀況、資源自足性等，均可能影響其有價證券價格波動，並直接或間接對本基金淨資產價值產生不良影響。

二、高收益債券之風險

「高收益債券」指企業或機構所發行信用評等較低或未經信用評等之債券，因其信用評等較差（或未經信用評等），故須支付較高利息以吸引投資人。一般在經濟景氣衰退期間，若市場對於企業支付高收益債之本金或利息的能力有疑慮時，往往會衝擊債券價格走勢。同時，其利率風險、信用違約風險、外匯波動風險也將高於一般投資等級之債券。

三、其他投資標的或特定投資策略之風險

本基金得從事之證券相關商品交易，其中包括進行保護性買權策略(covered-call)，該策略主要係賣出基金持有標的相對應之選擇權買權(sell call)，並收取權利金收入。惟當履約標的價格上漲導致觸及履約價時，基金可能必須因證券交易所或交易對手之請求，將履約標的進行現金或實物交割，屆時將導致基金淨資產價值之減損。

註：詳細內容請參閱公開說明書【基金概況】陸、投資風險揭露章節。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金為多重資產型基金，以成長股、高收益債券及轉換公司債為主要投資範疇，以期為投資人掌握三大資產的成長潛力及收益契機。依「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，適合欲參與資產具長期增長潛力的穩健型投資人。（「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」係依基金類型、投資區域或主要投資標的/產業，由低至高，區分為「RR1、RR2、RR3、RR4、RR5」五個風險報酬等級）。惟此風險報酬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，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。

伍、基金運用狀況

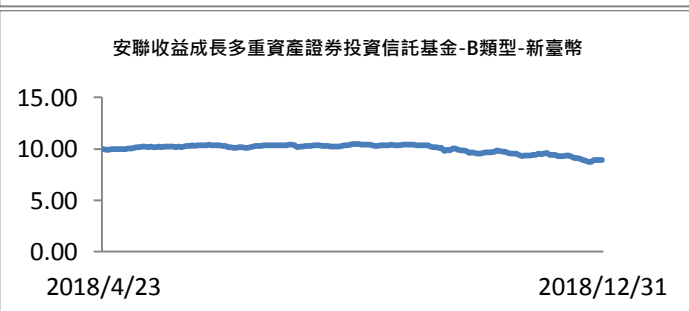
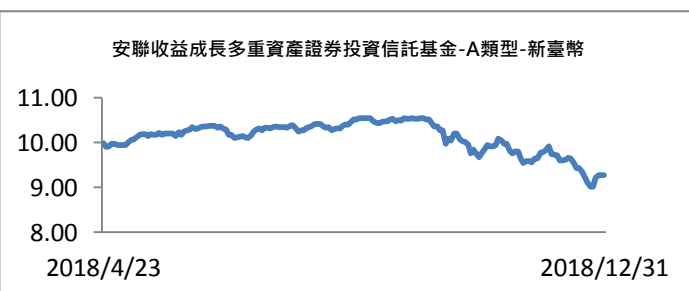
一、基金淨資產組成：

資產項目	證券市場名稱	金額(新臺幣百萬元)	比率(%)
股票	上市股票	4,579	35.48%
	小計	4,579	35.48%
債券		7,216	55.91%
附買回債券暨票券		250	1.94%
銀行存款		891	6.90%
其他資產(扣除負債後)		(29)	(0.23%)
合計(淨資產總額)		12,907	100.00%

107年12月31日

二、最近十年度基金淨值走勢圖

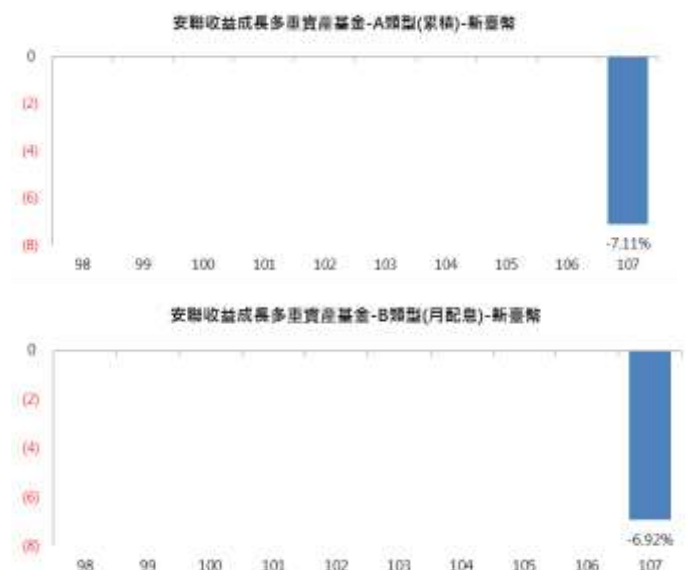
107年12月31日

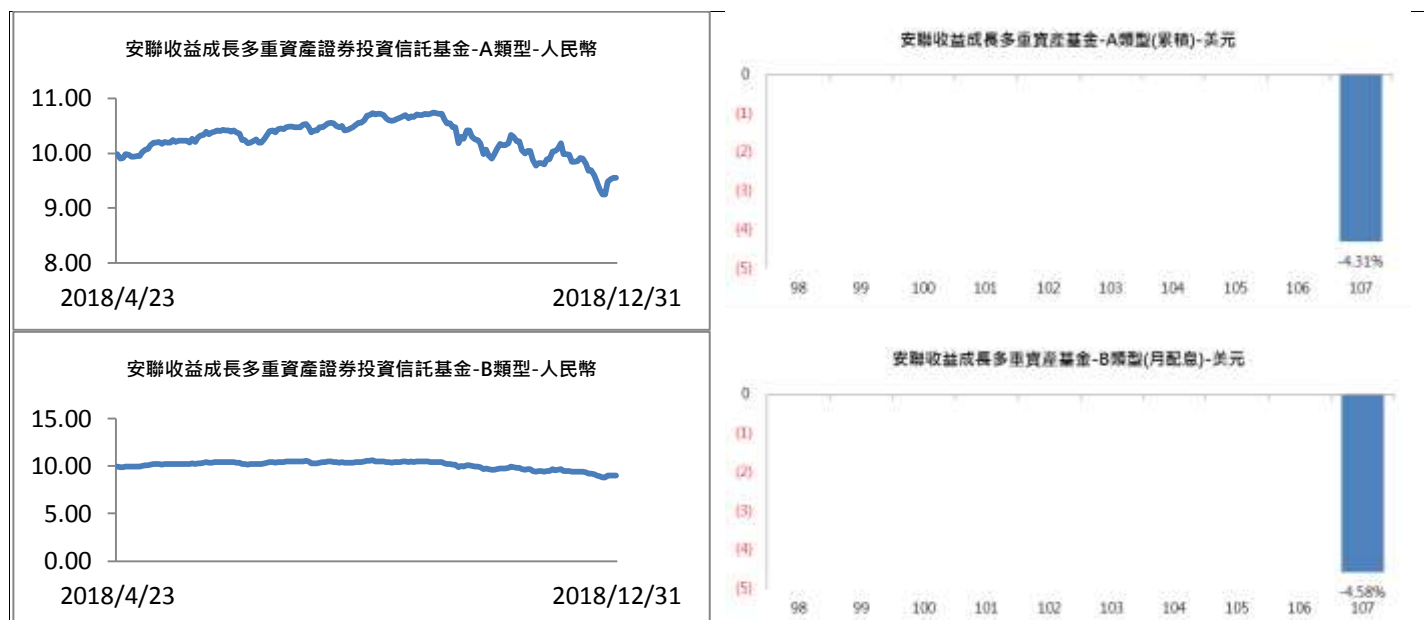


三、最近十年度基金報酬率

資料來源：投信投顧公會，資料日期：107年12月31日

註：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，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：

資料來源：投信投顧公會，資料時間：107年12月31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類型(累積)-新臺幣	-11.95 %	-8.39 %	-	-	-	-	107年4月23日 -7.11 %
B類型(月配息)-新臺幣	-11.96 %	-8.21 %	-	-	-	-	107年4月23日 -6.92 %
A類型(累積)-人民幣	-11.08 %	-6.56 %	-	-	-	-	107年4月23日 -4.31 %
B類型(月配息)-人民幣	-11.14 %	-6.73 %	-	-	-	-	107年4月23日 -4.58 %

註：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。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：

單位：元 / 每受益權單位

年度	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107
B類型(月配息)-新臺幣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.4080
B類型(月配息)-人民幣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.5700

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	103	104	105	106	107
費用率	-	-	-	-	1.22%

註：費用率：指依證券投資信託契約規定基金應負擔之費用（如：交易直接成本-手續費、交易稅；會計帳列支費用-經理費、保管費、保證費及其他費用等）占平均基金淨資產價值之比率。

陸、受益人應負擔費用之項目及其計算方式

項目	計算方式或金額	項目	計算方式或金額
經理費	每年基金淨資產價值之1.50%	保管費	每年基金淨資產價值之0.24%
買回收件手續費	由基金銷售機構辦理者，基金銷售機構得就每件買回申請酌收新臺幣伍拾元，但至經理公司申請買回者則免。	召開受益人會議費用	預估每次新臺幣壹佰萬元 【註：並非每年固定召開，故該費用不一定每年發生。】
申購手續費	1. 申購時給付(除N類型各計價類別受益權單位外)：每受益權單位之申購手續費最高不得超過發行價格之百分之四。現行之申購手續費由經理公司依其銷售策略在該範圍內定之。(註：目前轉申購本基金時之申購手續費為0.5%，N類型各計價類別受益權單位持有滿三年者轉換時亦得收取轉申購手續費) 2. 買回時給付，即遞延手續費(僅N類型各計價類別受益權單位適用)：按每受益權單位申購日發行價格或買回日單位淨資產價值孰低者，乘以下列比率，再乘以買回單位數：		

	(1)持有期間0~1年(含)：2% (2)持有期間1年~2年(含)：1.5% (3)持有期間2年~3年(含)：1% (4)持有期間超過3年：0% (註1:計算遞延手續費時，本基金N類型轉申購至經理公司其它基金之N類型相同計價幣別，持有期間將累積計算，目前經理公司僅接受銷售機構申購N類型)
買回費用	本基金各類型受益憑證買回費用最高不得超過本基金各類型受益憑證每受益權單位淨資產價值之百分之一，並得由經理公司在此範圍內公告後調整，目前本基金買回費用為零。惟為避免受益人進行短線交易而影響經理公司基金操作策略之規劃，經理公司建議受益人避免進行短線交易。受益人自申購日起持有受益權單位數不滿十四日即申請買回者，視為短線交易。對於從事短線交易者，受益人申請買回，應支付最高不超過買回價金百分之二之買回費用。買回費用歸入本基金資產。
短線交易買回費用	本基金目前短線交易實際收取之買回費用為買回價金之0.3%。例如：王先生於97年5月2日申購本基金5,000個單位，於97年5月15日申請全數買回5,000個單位。由於其自申購日起持有本基金單位數不滿14個日曆日，僅屆滿13個日曆日，視為短線交易，因此經理公司將對王先生之該筆買回交易收取其買回價金之0.3%之買回費用，買回費用=5,000個單位X買回淨值X0.3%。
其他費用	以實際發生之數額為準。【註：包括依信託契約規定運用本基金所生之經紀商佣金、交易手續費等直接成本及必要費用；本基金應支付之一切稅捐；財務報告簽證及核閱費用；清算費用；訴訟或非訴訟所產生之費用；代為追償所需之費用(包括但不限於律師費)；由經理公司依金管會規定向金融機構辦理短期借款之利息及相關費用。】

柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

本基金投資國內資本市場之稅賦事項均依財政部有關法令辦理，受益人可能負擔之租稅主要包括本基金所投資商品之各項交易稅及所得稅款等；另本基金如投資國外資本市場，所產生之各項所得，應依各投資所在國或地區相關法令規定繳納各項稅費，且無法退回。詳細內容請參見公開說明書第51-52頁。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

- 一、公告時間：本基金每營業日公告前一營業日每受益權單位之淨資產價值。
- 二、公告方式：於經理公司安聯投信公司網站tw.allianzgi.com公告。

玖、公開說明書之取得

- 一、本基金公開說明書備置於經理公司及其基金銷售機構營業處所，投資人可免費索取。
- 二、投資人亦可於經理公司網站tw.allianzgi.com及公開資訊觀測站mops.twse.com.tw免費取得本基金公開說明書及基金近年度財務報告電子檔。

其他提示事項

無

本基金經金融監督管理委員會核准，惟不表示本基金絕無風險。本證券投資信託事業以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益；本證券投資信託事業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。本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。基金投資可能產生的最大損失為全部本金。 **本基金為本公司所募集發行之證券投資信託基金，與本公司總代理之境外基金 - 安聯環球投資基金盧森堡系列之安聯收益成長基金或有不同，投資人於申購前應審慎考量自身財務需求並詳閱各基金公開說明書。** 基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。 配息型基金的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，且本基金進行配息前未先扣除行政管理相關費用。本公司於公司網站(tw.allianzgi.com)下方「基金配息組成」專區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。投資遞延手續費N類型者，其手續費之收取將於買回時支付，且該費用將依持有期間而有所不同，其餘費用之計收與前收手續費類型完全相同，亦不加計分銷費用，請參閱本公開說明書【基金概況】壹拾、(二)「受益人應負擔費用之項目及其計算、給付方式」。 本基金之外幣計價受益權單位，於銀行國際金融業務分行(OBU)或國際證券分公司(OSU)銷售者，其銷售對象以非中華民國之居民為限。 本基金可投資於高收益債券。由於高收益債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。 本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。 投資於基金受益憑證部分，可能涉及重複收取經理費。 本基金不允許投資人進行擇時交易行為，且保留基金拒絕接受來自有擇時交易之虞投資人新增申購之交易指示等事項。

安聯投信服務電話：(02)8770-9828 / 0800-088-588