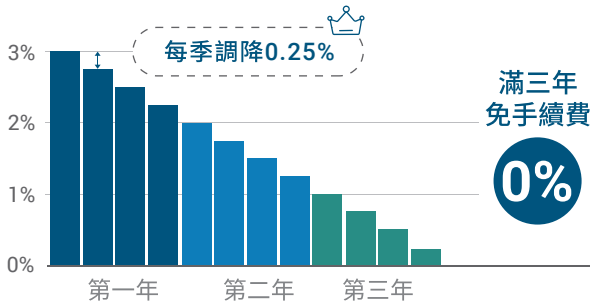
PIMCO 品浩

PIMCO首創進化版後收級別

PIMCO後收級別採**季季降(逐季調降)**遞延申購手續費，長期投資更有力。

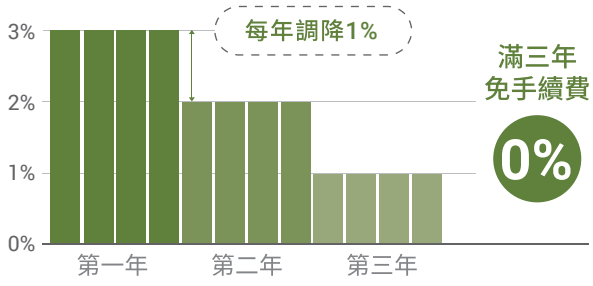
PIMCO後收級別

採逐季調降遞延申購手續費



一般後收級別

採逐年調降遞延申購手續費



資料來源：PIMCO。投資3年期後收級別，申購時不須支付申購手續費，然投資人若於申購後36個月內買回時須支付買回單位淨值金額之3.00%~0.25%之遞延銷售手續費，其適用費率則依持有之期間而不同，將由3.00%逐季調降，每持有滿3個月(1季)調降0.25%，持有滿36個月即免收遞延銷售手續費，遞延銷售手續費將自買回款項中扣除。手續費雖可遞延收取，惟每年仍需支付1%的分銷費，可能造成實際負擔費用增加。分銷費之計算方式請詳公開說明書。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。

各種類型的產品，滿足不同需求的你

債券型				平衡型	股票型
多元收益	投資等級	新興市場	非投資等級	多元資產	美國股票
PIMCO多元收益債券基金(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)	PIMCO全球投資級別債券基金(基金之配息來源可能為本金)	PIMCO新興市場債券基金(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)	PIMCO全球非投資等級債券基金(本基金之配息來源可能為本金)	PIMCO收益增長基金(本基金之配息來源可能為本金)	PIMCO美國股票增益基金
BM級別 (穩定月收息股份) (月收息強化股份)	**BM級別 (穩定月收息股份)**	**BM級別 (穩定月收息股份) (月收息強化股份)**	**BM級別 (月收息強化股份)**	**BM級別 (穩定月收息股份)**	**BE級別 (累積股份)**

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。

三大特色，投資更直覺

不論基金類型，分銷費均為每年1%，費用更直覺

以買回時最新的買回淨值(市價法)計算遞延銷售手續費，計算更直覺

三年到期時將於同一日曆日作為到期日自動轉換為前收級別，不再收取遞延銷售手續費，日期更直覺

關於PIMCO*

50+年	2.03兆	3,095+位	270+位	160+位	數以百萬計
主動式投資管理經驗	管理資產總額(美元)	員工派駐於世界各地	投資組合經理人平均擁有17年投資經驗	分析師和風險管理師嚴格且獨立的研究和分析	遍佈全球的投資人

*截至2025年3月31日，PIMCO總資產管理規模為2.03兆美元，其中包含1.64兆美元的第三方客戶資產。資產包括由 PIMCO(品浩)卓越房地產(原安聯房地產)管理的價值754億美元(截至2024年12月31日)的資產，PIMCO(品浩)卓越房地產是 PIMCO 和PIMCO Europe GmbH 的附屬公司和全資子公司，其中包括 PIMCO Prime Real Estate GmbH、PIMCO Prime Real Estate LLC 及其子公司和附屬公司。PIMCO Prime Real Estate LLC之專業投資人員同時受聘於 Pacific Investment Management Company LLC，並透過後者提供投資管理和其他服務。PIMCO Prime Real EstateGmbH 與 PIMCO 獨立經營管理。

PIMCO後收級別逐季調降遞延申購手續費 – 案例研討

2024年12月

SUN	MON	TUE	WED	THU	FRI	SAT
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	31				

持有

2025年9月

SUN	MON	TUE	WED	THU	FRI	SAT
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30				

12

申購日
由2024年12月12日起算持有時間

11

持有至2025年9月11日買回
持有滿2季未達3季
收取2.50%遞延銷售手續費

12

持有至2025年9月12日買回
持有滿3季未達4季
收取2.25%遞延銷售手續費

PIMCO後收月配息級別2025年配息時程表

2025年	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月
配息基準日 (在此日期(含當日)之前買入基金將獲得配息)	01/24	02/26	03/27	04/28	05/28	06/26	07/29	08/27	09/26	10/27	11/25	12/29
除息日 (在此日期之後買入基金將不會獲得配息)基金淨資產價值(NAV)將下降	01/27	02/27	03/28	04/29	05/29	06/27	07/30	08/28	09/29	10/28	11/26	12/30
配息付款日 支付現金配息款及再投資所得股份之交割款	01/28	02/28	03/31	04/30	05/30	06/30	07/31	08/29	09/30	10/31	11/28	12/31

品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司獨立經營管理|PIMCO Funds：Global Investors Series plc是一家傘型基金形熊之可變資本開放式投資公司，並根據愛爾蘭法例以註冊編號276928註冊成立之有限責任公司。本境外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。台端有責任了解及遵守任何相關司法管轄區域的所有適用法律及規則。根據可轉讓證券集體投資計劃(UCITS)規例成立的傘型基金，旗下會再有不同的基金投資於多種投資項目，包括但不限於固定收益工具、證券及金融衍生工具。每檔基金均有不同的投資目標及/或風險概況。基金可主要投資於不同類型的固定收益工具。基金可廣泛地投資於或會涉及額外風險（例如：市場、交易對手、流動性、槓桿及波動性風險）的金融衍生工具。部份基金或會廣泛地使用衍生工具以實現投資目標，包括較為複雜的衍生工具，這可能導致基金資產淨值的波動性增加。在不利情況下，基金使用衍生工具作對沖目的或會變得無效，而基金可能因此蒙受重大損失。使用衍生工具可能導致槓桿、流動性、交易對手及評價風險上升。部份基金可投資於非投資等級證券，與評級較高的證券比較，其潛在的價格波動可能較高，而流動性可能較低。該等投資須承受利率、信貸及降級風險。部份基金或須承受投資於可能較為波動的新興證券市場及新興市場貨幣的風險，以及投資於單一或限量市場或行業的集中風險。**由於非投資等級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，故非投資等級債券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。非投資等級債券基金不適合無法承擔相關風險之投資人。投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。非投資等級債券基金適合能承受較高風險之非保守型投資人。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，投資人於配息時應注意基金淨值之變動。就收息強化股份而言，本基金得依裁量從本金中支付股息，並計算股份類別貨幣對沖所產生的收益率差額（構成以本金分配）。收息強化股份應支付的管理費及其他費用亦可從收息強化股份的本金中扣除，導致用作分配股息的可分配收入增加，因此，收息強化股份實際上可能是從本金中撥付股息。這可能導致收息強化股份的每股資產淨值即時減少。數據以最近曆年年底以來的分配為基礎，並不包括特別現金股息。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；且基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。基金近12個月內由本金支付配息之相關資料，投資人可至本公司網站查詢(https://www.pimco.com.tw)。**涉及從基金本金中支付配息的任何分配，或會導致基金每股資產淨值立即下降。基金投資所涉及的風險（例如：市場、交易對手、流動性、波動性及槓桿風險）可能導致台端損失部份或全部投資金額。匯率相關費用可能對基金淨值或收益產生不利影響。本文提及之經濟走勢預測不必然代表任何基金之績效，基金投資風險請詳閱基金公開說明書。投資人申購本基金係持有基金受益憑證，而非本文提及之投資資產或標的。投資人應留意衍生性工具/證券相關商品等槓桿投資策略所可能產生之投資風險(詳見公開說明書或投資人須知)。基金係經專案豁免持有衍生性商品限制之基金。由於使用衍生性商品可能產生額外的部位風險造成基金淨值高度波動及衍生其他風險，全球非投資等級債券基金、多元收益債券基金、新興市場債券基金、新興市場本地貨幣債券基金、總回報債券基金、美國非投資等級債券基金、全球實質回報債券基金、全球投資級別債券基金、美國股票增益基金、全球債券(美國除外)基金、全球債券基金、歐元債券基金及收益增長基金之總曝險將以相對VaR風險值模型來衡量並管理使用金融衍生性工具相關風險，其使用衍生性商品所產生之部位不得超過可供比較之指標投資組合之VaR值的兩倍。短年期債券基金及絕對收益債券基金之總曝險將以絕對VaR風險值模型來衡量並管理使用金融衍生性工具相關風險，其使用衍生性商品所產生之部位不得超過基金淨資產價值之20%。投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。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。此外，依金管會規定，境外基金投資於中國大陸證券市場僅僅限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基金淨資產價值之20%;基金投資地區包含中國大陸及香港，基金淨值可能因基金之公開說明書為中國大陸地區之法令、政治或經濟環境改變而受不同程度之影響。投資前請詳閱基金公開說明書有關投資風險之說明。有關基金應負擔之費用(境外基金含分銷費用)已揭露於書或投資人須知中，投資人可至http://www.pimco.com.tw或境外基金資訊觀測站http://www.fundclear.com.tw查詢。在極端情況下，基金的價值可能顯著低於投資本金，而在最壞的情況下，甚至可能失去全部投資價值。投資涉及風險，台端的投資可能會蒙受重大損失。投資價值及其任何收入可升可跌。投資者不應單憑本文件而作出投資決定。除非向台端銷售的中介人認為有關產品適合台端，並已說明產品如何符合台端的投資目標，否則台端不應作出投資。過往表現並非未來業績的保證或可靠指標，且不保證未來將可取得類似的回報。。**投資於3年期後收級別，申購時不須支付申購手續費，然投資人若於申購後36個月內買回時須支付買回單位淨值金額之3.00%~0.25%之遞延銷售手續費，其適用費率則依持有之期間而不同，將由3.00%逐季遞減，每持有滿3個月(1季)遞減0.25%，持有滿36個月即免收遞延銷售手續費，遞延銷售手續費將自買回款項中扣除。手續費雖可遞延收取，惟每年仍需支付1%的分銷費，可能造成實際負擔費用增加。分銷費之計算方式請詳公開說明書。**品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司獨立經營管理。本文件及其所述產品及服務僅供中華民國投資人使用。本文件不擬供中華民國以外國家/地區的任何人士使用。由於在某些國家或司法管轄區或向某些人士促銷、募集或銷售相關產品或服務將屬違法行為，本公司不會在該等國家或司法管轄區或向該等人士促銷相關產品或服務，亦不會募集或銷售相關產品或服務。本文件屬於一般性質且僅作參考用途。本文件並不構成投資、稅務或法律意見。本文件，並未經中華民國金融監督管理委員會審閱。在未經書面核准的情況下，本文件任何部分概不可以任何方式複製，或於任何其他刊物轉載。PIMCO是Allianz Asset Management of America LLC在美國和全球各地的商標。品浩是Allianz Asset Management of America LLC在亞洲各地的註冊商標。©2025，PIMCO。本公司地址為台北市信義區忠孝東路五段68號40樓，電話為 (02) 8729-5500，經主管機關核准之營業執照字號為(112)年金管投顧新字第015號。

CMR2025-0801-4714839