

非投資等級債券基金及配息基金風險預告書

茲聲明委託人已取得所投資之金融商品相關投資文件，並經由受託人專人解說投資風險，且審慎評估是否適合本身財務狀況與風險承受能力，委託人於決定投資前已充分瞭解投資下列以投資非投資等級債券為訴求之基金之特有風險(包含嗣後委託人於此類基金之所有投資)：

1.投資非投資等級債券為訴求之基金風險聲明

- 1.1 信用風險：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，可能面臨債券發行機構違約不支付本金、利息或破產之風險。
- 1.2 利率風險：由於債券易受利率之變動而影響其價格，故可能因利率上升導致債券價格下跌，而蒙受虧損之風險，非投資等級債券亦然。
- 1.3 流動性風險：非投資等級債券可能因市場交易不活絡而造成流動性下降，而有無法在短期內依合理價格出售的風險。
- 1.4 匯率風險：委託人以新臺幣兌換外幣申購外幣計價基金時，需自行承擔新臺幣兌換外幣之匯率風險，取得收益分配或買回價金轉換回新臺幣時亦自行承擔匯率風險，當新台幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，委託人將承受匯兌損失。
- 1.5 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，且不適合無法承擔相關風險之投資人。
- 1.6 若非投資等級債券基金為配息型，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分，可能導致原始投資金額減損。本基金進行配息前未先扣除行政管理相關費用。
- 1.7 非投資等級債券基金可能投資美國 144A 債券（境內基金投資比例最高可達基金總資產 30%；境外基金不限），該債券屬私募性質，易發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或價格不透明導致高波動性之風險。

除上述外，另可能因發行人實際與預期盈餘風險、財務結構變動風險、管理階層變動風險、併購交易對手風險、類股過度集中之風險、保證機構信用風險、債券信用評等調整風險、其他投資標的或特定投資策略之風險、市場風險情緒改變、外匯管制及匯率變動風險、各國政治產業經濟法律變動之風險、從事衍生性商品交易之風險、從事證券相關商品交易之風險、基金投資特色之風險等而蒙受虧損，亦因前述風險、投資人大量買回或基金暫停計算買回價格等因素，或有延遲給附買回價金之可能。委託人明瞭非投資等級債券基金不適合無法承擔上述風險之投資人，且非投資等級債券基金占全體投資比重也不宜過高。

委託人經評估自身經濟收入、資產配置狀況與風險承受能力後，委託人乃決定投資非投資等級債券基金，本聲明書並適用日後委託人於本類基金之所有投資。

2.基金配息可能涉及本金之風險聲明

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。或有基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。委託人已詳閱基金公開說明書，並明瞭詳細基金配息之相關風險，本聲明書並適用日後委託人於本類基金之所有投資。

委託人明瞭本風險預告書之預告事項僅列舉大端，對於所有基金投資之風險及影響市場行情之因素無法一一詳述，委託人於投資前除須對本風險預告書詳加研讀外，尚應審慎詳讀各基金公開說明書，充分評估基金投資特性與風險，更多基金評估之相關資料(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，對其他可能之影響因素亦有所警覺，並確實作好財務規劃與風險評估，以免因貿然投資而遭到難以承受之損失。

此 致

元大證券股份有限公司

客 戶 ： _____ (簽章)

代表人

法定代理人(一)： _____ (簽章)

代理人

法定代理人(二)： _____ (簽章)

中華民國 年 月 日