

投資非投資等級債券為訴求之 證券投資信託基金、境外基金風險預告書

台端於決定投資前，應充分瞭解下列以投資非投資等級債券為訴求之基金暨配息涉及基金本金之特有風險：

- 一、 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。
- 二、 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，非投資等級債亦然。
- 三、 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。
- 四、 匯率風險：台端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之匯率升值時，台端將承受匯率損失。
- 五、 委託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委託人。
- 六、 若非投資等級債券基金為配息型或配息涉及到本金之基金，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。基金進行配息前可能未先扣除行政管理相關費用。
- 七、 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淨資產價值 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。
- 八、 請台端注意申購基金前應詳閱公開說明書，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。

本人(委託人)對上述相關風險已充分瞭解，特此聲明。本聲明書同時適用嗣後本人(委託人)於貴行本類基金之所有投資。

此致

王道商業銀行股份有限公司

委託人(即投資人)：_____ (信託帳戶原留印鑑或簽樣)

法定代理人 (親簽)_____ (如委託人為未成年人，請法定代理人親簽)

身分證字號/統一編號：□□□□□□□□□□

主管：_____ 作業人員(驗印)：_____

收件人員：_____

西 元 _____ 年 _____ 月 _____ 日

(本風險預告書銀行留存正本，另影印一份交付委託人收執留存，委託人收執聯需加蓋銀行作業章或與正本相符章始有效；若為電子式交易，委託人同意由受託人提供本聲明書之全部電子文件供委託人確認後下載，以代交付，視同以實體文件交付。)