

精選基金

市場分類	基金名稱	幣別	風險等級
平衡型	安聯收益成長基金-AT累積類股(美元) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	USD	RR3
	安聯收益成長基金-AM穩定月收類股(美元) (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)	USD	RR3
	安聯收益成長基金-AM穩定月收類股(澳幣避險) (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)	AUD	RR3
	安聯收益成長基金-AM穩定月收類股(歐元避險) (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)	EUR	RR3
	安聯收益成長基金-AM穩定月收類股(港幣) (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)	HKD	RR3
	安聯收益成長基金-AM穩定月收類股(紐幣避險) (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)	NZD	RR3
	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森平衡基金A美元累計 (本基金某些股份類別之配息來源可能為本金)	USD	RR3
	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森平衡基金A美元入息 (本基金某些股份類別之配息來源可能為本金)	USD	RR3
	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金 A 股歐元累計 (對沖) (本基金某些股份類別之配息來源可能為本金)	EUR	RR3
	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金 A 股歐元入息 (對沖) (本基金某些股份類別之配息來源可能為本金)	EUR	RR3
	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金 A 股澳幣入息 (對沖) (本基金某些股份類別之配息來源可能為本金)	AUD	RR3
	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金 A 股澳幣累計 (對沖) (本基金某些股份類別之配息來源可能為本金)	AUD	RR3
	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金 A 股加幣入息 (對沖) (本基金某些股份類別之配息來源可能為本金)	CAD	RR3
	施羅德傘型基金II - 亞洲高息股債基金(美元)A-累積 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	USD	RR3
	施羅德傘型基金II - 亞洲高息股債基金(美元)A-月配 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	USD	RR3
	施羅德傘型基金II - 亞洲高息股債基金(澳幣避險)A-月配 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	AUD	RR3
全球股	野村環球基金	TWD	RR3
	安聯全球人口趨勢基金	TWD	RR4
	施羅德環球基金系列 - 環球收益股票(美元)A1-累積(基金之配息來源可能為本金)	USD	RR3
	施羅德環球基金系列 - 環球收益股票(美元)A1-月配固定(基金之配息來源可能為本金)	USD	RR3
	施羅德環球基金系列 - 環球收益股票(歐元)A1-累積(基金之配息來源可能為本金)	EUR	RR3
美國	美盛凱利美國大型公司成長基金A類股美元累積型	USD	RR4
歐洲	富達基金-歐洲動能基金	EUR	RR4
	富達基金-歐洲動能基金(A股累計-美元避險)	USD	RR4
	安聯歐洲高息股票基金-AT累積類股(歐元)	EUR	RR4
	安聯歐洲高息股票基金-AM穩定月收類股(美元避險)(基金之配息來源可能為本金)	USD	RR4
	安聯歐洲高息股票基金-AM穩定月收類股(歐元)(基金之配息來源可能為本金)	EUR	RR4
	安聯歐洲高息股票基金-AMg穩定月收總收益類股(美元避險)(基金之配息來源可能為本金)	USD	RR4

中國	富達基金-中國聚焦基金(美元)	USD	RR5
	瑞銀 (盧森堡) 中國精選股票基金 (美元)(累積)	USD	RR5
	瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金(美元)(月配息)(本基金配息來源可能為本金)	USD	RR5
印度	安本標準印度股票基金 A 累積美元	USD	RR5
	富達基金-印度聚焦基金	USD	RR5
	首域環球傘型基金-首域印度次大陸基金	USD	RR5
拉丁美洲	富達基金-拉丁美洲基金	USD	RR5
大中華	富達基金-大中華基金	USD	RR4
	施羅德環球基金系列 - 大中華(美元)A1-累積	USD	RR5
亞太區	柏瑞亞洲亮點股票基金(新臺幣)	TWD	RR5
	富達基金-太平洋基金	USD	RR5
日本	施羅德環球基金系列 - 日本小型公司(日元)A1-累積	JPY	RR4
台灣	安聯台灣大壩基金	TWD	RR4
	安聯台灣科技基金	TWD	RR5
	野村中小基金	TWD	RR5
健康護理	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球生命科技基金A美元累計	USD	RR3
	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球生命科技基金 A 股歐元累計 (對沖)	EUR	RR3
生技	瑞銀 (盧森堡) 生化股票基金 (美元)	USD	RR4
全球房地產	駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 A2 美元(原名:亨德森遠見全球地產股票基金)	USD	RR4
	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球房地產基金A美元累計 (本基金某些股份類別之配息來源可能為本金)	USD	RR4
	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球房地產基金A美元入息 (本基金某些股份類別之配息來源可能為本金)	USD	RR4
	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球房地產基金 A 股歐元累計 (對沖) (本基金某些股份類別之配息來源可能為本金)	EUR	RR4
全球債	鋒裕匯理基金(II) - 策略收益A2(歐元) (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)	EUR	RR2
	鋒裕匯理基金(II) - 策略收益A2(美元) (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)	USD	RR2
	鋒裕匯理基金(II) - 策略收益(歐元對沖) (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)	EUR	RR2
	鋒裕匯理基金(II) - 策略收益AXD(美元) (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)	USD	RR2
	鋒裕匯理基金(II) - 策略收益A股澳幣收益(穩定配息) (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)	AUD	RR2
	鋒裕匯理基金(II) - 策略收益A股美元月配(穩定配息) (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)	USD	RR2
	復華全球債券基金	TWD	RR2

高收益債	野村基金(愛爾蘭系列)-美國高收益債券基金 (TD美元類股) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	USD	RR3
	富達基金-亞洲高收益基金(A股月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	USD	RR4
	富達基金-亞洲高收益基金(A股穩定月配息美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	USD	RR4
	富達基金-亞洲高收益基金(F1穩定月配息-美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	USD	RR4
	富達基金-亞洲高收益基金(A股H月配息澳幣避險)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	AUD	RR4
	富達基金-亞洲高收益基金(美元累積)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	USD	RR4
	富達基金-亞洲高收益基金(A股月配息)(配權)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	USD	RR4
	富達基金-亞洲高收益基金(歐元累積)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	EUR	RR4
	富達基金-亞洲高收益基金(A股穩定月配息美元)(配權)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	USD	RR4
	富達基金-亞洲高收益基金(F1穩定月配息-美元)(配權)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	USD	RR4
	富達基金-亞洲高收益基金(A股H月配息澳幣避險)(配權)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	AUD	RR4
	富達基金-美元高收益基金 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	USD	RR3
	富達基金-美元高收益基金(A股月配息)(配權) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	USD	RR3
	富達基金-美元高收益基金(F1穩定月配息-美元)(配權) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	USD	RR3
	富達基金-美元高收益基金(A股月配息) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	USD	RR3
	富達基金-美元高收益基金(F1穩定月配息-美元) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	USD	RR3
	安本標準新興市場公司債券基金 A 累積美元 (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可能涉及本金)	USD	RR3
新興債	安本標準新興市場公司債券基金 A 月中配息美元 (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可能涉及本金)	USD	RR3
	鋒裕匯理基金(II) - 新興市場債券A2(歐元) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	EUR	RR3
	鋒裕匯理基金(II) - 新興市場債券A2(美元) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	USD	RR3
	鋒裕匯理基金(II) - 新興市場債券AXD(美元) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	USD	RR3
	鋒裕匯理基金(II) - 新興市場債券A股澳幣收益(穩定配息) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	AUD	RR3
	鋒裕匯理基金(II) - 新興市場債券A股美元月配(穩定配息) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	USD	RR3
	路博邁投資基金 - NB新興市場本地貨幣債券基金T累積類股(美元) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	USD	RR3
	路博邁投資基金 - NB新興市場本地貨幣債券基金T月配息類股(美元) (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)	USD	RR3
	路博邁投資基金 - NB新興市場本地貨幣債券基金T累積類股(澳幣) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	AUD	RR3
	路博邁投資基金 - NB新興市場本地貨幣債券基金T月配息類股(澳幣) (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)	AUD	RR3
	NN (L) 新興市場債券基金X股對沖級別歐元 (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)	EUR	RR3
	NN (L) 新興市場債券基金X股美元 (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)	USD	RR3
	NN (L) 新興市場債券基金X股美元(月配息) (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)	USD	RR3

	NN (L) 新興市場債券基金X股對沖級別澳幣(月配息) (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)	AUD	RR3
	群益全球新興收益債券基金A(累積型) (本基金有相當比例投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	TWD	RR3
	群益全球新興收益債券基金B(月配型) (本基金有相當比例投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	TWD	RR3
	瀚亞投資-亞洲債券基金A(美元) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	USD	RR3
	瀚亞投資-亞洲債券基金Adm(美元月配) (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)	USD	RR3
	瀚亞投資-亞洲債券基金Aadm(澳幣避險月配) (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)	AUD	RR3
	瀚亞投資-亞洲債券基金Andm(紐幣避險月配) (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)	NZD	RR3
	瀚亞投資-美國特優級債券基金A(美元)	USD	RR2
投資級債	瀚亞投資-美國特優級債券基金Adm(美元月配) (本基金配息來源可能為本金)	USD	RR2

投資須知及風險預告

1. 基金及具有定期配息性質之金融商品投資非屬中央存款保險公司存款保險承保範圍。基金投資具投資風險，此一風險可能使投資本金發生虧損。
2. 基金及具有定期配息性質之金融商品並非存款，投資人須自負盈虧，本行不保本不保息。本行除盡善良管理人注意義務外，不擔保投資盈虧或績效，投資所可能產生的本金虧損、匯率損失、或基金解散、清算、移轉、合併等風險，均由投資人承擔。
3. 本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及投資人須知，投資人於申購前應審慎詳閱各該金融商品說明文件，並衡量自身之風險承擔能力。
4. 各基金應負擔之費用（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，基金公司/總代理人及本行均備有公開說明書(或中譯本)，投資人亦可至公開資訊觀測站或境外基金資訊觀測站中查詢。
5. 為保護既有投資人之權益，部分境外基金設有價格稀釋調整機制及公平市價規定，投資人申購前應詳閱基金公開說明書及投資人須知。
6. 投資人瞭解並同意本行辦理特定金錢信託業務相關交易時，自交易相對人取得之報酬、費用、折讓等各項利益，得作為本行收取之信託報酬。投資人在持有基金期間，本行仍持續收受經理費分成報酬，投資人可至本行基金通路報酬揭露網頁中查詢基金經理費率及其分成費率表或其他通路報酬之最新變動情形。
7. 投資人為投資標的之運用指示前，應確實詳閱該投資標的之相關資料及其規定，並瞭解其投資風險：包括可能發生投資標的之跌價、匯兌損失所導致之本金虧損，或投資標的之暫停接受買回及解散清算等風險，其最大可能損失為損失所有投資本金，均由投資人承擔。且投資人係基於獨立審慎之投資判斷後，決定各項投資指示。
8. 投資人之交易如經基金公司認為短線交易者，基金公司或本行可拒絕受理申請轉換或申購要求，並可請求支付一定比例之贖回費用或其他相關費用，費用標準均依各該基金公司之規定。
9. 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。投資人於獲配息時，宜一併注意基金淨值之變動。又投資新興市場可能比投資已開發國家有較大的價格波動及流動性較低的風險，投資人應慎選投資標的。
10. 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；且部分基金配息前未先扣除應負擔之費用。由本金支付配息之相關資料，投資人可至證券投資信託事業或總代理人之公司網站查詢。
11. 基金投資涉及新興市場部分，因其波動性及風險程度可能較高，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，投資人應慎選投資標的。

12. 投資於中國之基金應依中華民國相關法令之規定（如相關法令有修改者，依修正後之規定）：境外基金投資大陸地區證券市場之有價證券，除另有規定外，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，故並非完全投資於大陸地區有價證券；投信基金投資大陸地區之有價證券雖可包括其證券集中交易市場交易之股票、存託憑證或符合一定信用評等之債券等且法令並無規範投資總金額之上限，惟仍應符合信託契約、公開說明書、證券投資信託基金管理辦法等相關規定及受到基金經理公司 QFII 額度之限制，故亦非一定完全投資於大陸地區有價證券。又投資人亦須留意中國市場政府政策、法令、會計稅務制度、經濟與市場等變動所可能產生之投資風險。

13. 投資高收益債券為訴求之基金之特有風險，包括：(1)信用風險：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，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。(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，高收益債亦然。(3)流動性風險：高收益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。(4)投資人投資以高收益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。(5)若高收益債券基金為配息型，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份，可能導致原始投資金額減損。本基金進行配息前可能未先扣除行政管理相關費用。(6)高收益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之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。

14. 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，故高收益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。高收益債券基金（本類基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金），適合能承受較高風險之『非保守型及非防禦型』投資人。高收益債券基金不適合無法承擔相關風險之投資人，投資人投資以高收益債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。

15. 部分基金可能持有衍生性商品部位，可能達基金淨資產價值之 100%，可能造成基金淨值高度波動及衍生其他風險。

16. 基金交易應考量之風險因素如下：(1)投資標的及投資地區可能產生之風險：市場（政治、經濟、社會變動、匯率、利率、股價、指數或其他標的資產之價格波動）風險、流動性風險、信用風險、產業景氣循環變動、證券相關商品交易、法令、貨幣等風險。(2)因前述風險、受益人大量買回或基金暫停計算買回價格等因素，或有延遲給付買回價金之可能。

17. 外幣計價之基金，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。

18. 本行並不代理投資人為任何決定或處理投資事務，且不與投資人為證券投資收益共享、損失分擔之約定，投資人應基於獨立判斷自行決定是否依投資建議進行交易，投資人如參考或接受機器人理財投資顧問服務之投資建議進行相關交易時，應自行承擔所有投資風險(包括但不限於投資本金之損失、價格波動、匯率變動及政治等風險等)，本行並不保證投資人之獲利或負擔損失。

19. 投資可能涉及之風險，包括：(1)信用風險：當商品發行機構發生財務狀況，導致證券信用評即被調降，將可能影響商品之流動性。(2)市場風險：最主要之風險來源。若該基金所投資的標的，其市場因國家政治、經濟環境、商業條件、重大事件、投資人情緒和信心等因素使得市場價格受到影響時，該基金淨值也會受到相當程度的影響。(3)流動性風險：若投資標的國家之投資買賣受到限制，不能方便進行交易，使得所投資標的物的變現性變差。(4)匯兌風險：外幣計價之境外基金，若計價幣別相對於新臺幣升值時，投資人有匯率上的獲利；若該貨幣相對於新臺幣貶值時，投資人則有匯率上的損失。例如美元計價基金，當新臺幣兌換美元匯率貶值時，投資人就有匯兌收益；反之，則有匯兌損失。

20. 上述提及之各種預測情況不必然代表未來結果，相關內容僅供參考，且風險預告事項僅列舉大端，對於所有投資之風險及影響市場行情之因素無法一一詳述，投資人/受益人於投資前除須對上述內容詳加研讀外，尚應審慎詳讀各基金公開說明書、投資人須知及本行相關規定等(請至本行網站或網路/行動銀行閱覽或下載)，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。