

# 以投資非投資等級債券為訴求之 基金風險預告書



◎ 填寫文件如有塗改，請於塗改處加蓋原留印鑑。若未加蓋者，恕不受理。請勿使用傳真感熱紙。  
◎ 請以傳真或郵寄本預告書正本後，以電話與富達投信確認。

富達證券投資信託股份有限公司  
11065 臺北市信義區忠孝東路五段 68 號 11樓  
收件部門 富達投信基金事務部  
富達客服專線 0800-00-9911  
富達傳真專線 0800-00-7755

## 基本資料

受益人姓名/帳戶名稱	
身分證字號/統一編號	聯絡電話

本人/本公司於決定投資前，應充分瞭解下列以投資非投資等級債券為訴求之基金特有風險：

(一) 本類基金經金管會核准，惟不表示絕無風險。故當基金投資非投資等級債券發生下列利率、信用、流動性及匯率風險時，本類基金之淨資產價值亦將因此而產生波動，導致投資人蒙受虧損。

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、利息或破產之信用風險。
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，非投資等級債券亦然。
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。
4. 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，當新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，台端將承受匯兌損失。

(二) 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，且非投資等級債券基金不適合無法承擔相關風險之投資人。本類基金適合尋求投資固定收益之潛在收益且能承受較高風險之非保守型投資人。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。

(三) 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份，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。

(四) 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。

(五) 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](https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)）查詢。

本人/本公司對非投資等級債券風險已充分了解，並經評估自身財務狀況與風險承受能力後，仍決定申購本非投資等級債券基金。

## 請簽蓋於富達投信之原留簽名或印章樣式

未成年、受監護宣告、受輔助宣告之受益人應加蓋所有法定代理人、監護人或輔助人之印鑑。

富達投信收件及核印（由富達投信填寫）