

正本

檔 號：

保存年限：

富邦證券投資信託股份有限公司 函

東亞證券股份有限公司	103年7月15日
	東證信字第0307號

地址：10557台北市敦化南路一段108號8樓

承辦人：王美月

電話：(02)8771-6688分機37806

電子信箱：meiyueh.wang@fubon.com

受文者：東亞證券股份有限公司

發文日期：中華民國103年7月10日

發文字號：富信字第1030000258號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：如文

主旨：通知修訂本公司全系列境內基金各基金風險報酬等級分類，請查照。

說明：

- 一、依據103年5月28日中信顧字第1030051029號函令辦理。
- 二、配合中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會訂定「基金風險報酬等級分類標準」，修訂本公司全系列境內基金各基金風險報酬等級分類。
- 三、本公司預計於103年7月底修訂完成。
- 四、各基金風險報酬等級，詳如附件。
- 五、敬請 貴公司依據基金風險報酬等級辦理相關事宜，無限感荷。

正本：東亞證券股份有限公司

副本



總經理 林弘立

裝

訂

線

檔 號：

保存年限：

中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會 函

地址：10459 台北市中山區長春路145號3樓

聯絡人：張雅婷

聯絡電話：(02)2581-7288

傳真：(02)2581-7388

受文者：富邦證券投資信託股份有限公司

發文日期：中華民國103年5月28日

發文字號：中信顧字第1030051029號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：普通

附件：如文(10300510291-1.pdf、10300510291-2.DOC、10300510291-3.DOC)

主旨：檢送本公會「基金風險報酬等級分類標準」如附件二，請查照。

說明：

- 一、依據金融監督管理委員會103年5月20日金管證投字第1030020307號函(如附件一)辦理。
- 二、有關旨揭分類標準之適用，前揭金融監督管理委員會函示如下：
 - (一)旨揭分類標準並非強制全面適用，但現行境內外基金公開說明書或投資人須知採取中華民國銀行商業同業公會全國聯合會針對基金之風險收益等級者，應改為旨揭分類標準或以敘述方式揭露風險，並應於發布後6個月內修正之。
 - (二)業者若改採用旨揭分類標準，就投資人以定期定額或定期不定額方式按原訂契約繼續申購基金者，不視為新申購基金，得不重新檢視適合度。
 - (三)為避免投資人混淆誤解，若對外廣告等業務招攬活動以基金風險報酬等級為標示時，僅能採用旨揭分類標準或其他經本公會認可之分類標準。

三、旨揭分類標準涉及境內外基金之銷售，請基金銷售機構相關同業公會，協助轉知所屬會員公司。

正本：本公會各會員公司、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會、中華民國信託業商業同業公會、中華民國證券商業同業公會、中華民國人壽保險商業同業公會、中華郵政股份有限公司、中華民國信用合作社聯合社

副本：金融監督管理委員會證券期貨局、法源資訊股份有限公司

基金名稱	原風險等級	新風險等級	分類	適合投資人屬性
富邦基金	RR5	RR4	股票型/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)/單一國家-臺灣	本基金為股票型基金，主要著重於長期資產的成長，且願意接受額外的風險以換取較高報酬的可能，投資目的在追求最高報酬率，並充分了解投資標的之淨值可能會有較大波動發生。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR4，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別風險。
富邦精準基金	RR5	RR4	股票型/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)/單一國家-臺灣	本基金為股票型基金，主要著重於長期資產的成長，且願意接受額外的風險以換取較高報酬的可能，投資目的在追求最高報酬率，並充分了解投資標的之淨值可能會有較大波動發生。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR4，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別風險。
富邦長紅基金	RR5	RR4	股票型/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)/單一國家-臺灣	本基金為股票型基金，主要著重於長期資產的成長，且願意接受額外的風險以換取較高報酬的可能，投資目的在追求最高報酬率，並充分了解投資標的之淨值可能會有較大波動發生。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR4，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別風險。
富邦台灣鳳凰基金	RR5	RR4	股票型/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)/單一國家-臺灣	
富邦吉祥貨幣市場基金	RR1	RR1	貨幣市場型	本基金為貨幣市場型基金，適合風險承受度較低，理財屬性及投資方式較保守，理財方式多以定存或是貨幣型產品為主。雖然貨幣市場型基金並非絕無風險，亦不保證最低之收益，但其強調本金安穩、平穩獲利，是較適合保守型投資人的投資選擇。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR1，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別風險。
富邦精銳中小基金	RR5	RR4	股票型/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)/單一國家-臺灣	本基金為股票型基金，主要著重於長期資產的成長，且願意接受額外的風險以換取較高報酬的可能，投資目的在追求最高報酬率，並充分了解投資標的之淨值可能會有較大波動發生。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR4，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別風險。
富邦高成長基金	RR5	RR4	股票型/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)/單一國家-臺灣	本基金為股票型基金，主要著重於長期資產的成長，且願意接受額外的風險以換取較高報酬的可能，投資目的在追求最高報酬率，並充分了解投資標的之淨值可能會有較大波動發生。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR4，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別風險。
富邦科技基金	RR5	RR4	股票型/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)/單一國家-臺灣	本基金為股票型基金，主要著重於長期資產的成長，且願意接受額外的風險以換取較高報酬的可能，投資目的在追求最高報酬率，並充分了解投資標的之淨值可能會有較大波動發生。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR4，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別風險。
富邦台灣心基金	RR5	RR4	股票型/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)/單一國家-臺灣	本基金為股票型基金，主要著重於長期資產的成長，且願意接受額外的風險以換取較高報酬的可能，投資目的在追求最高報酬率，並充分了解投資標的之淨值可能會有較大波動發生。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR4，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別風險。
富邦全球不動產基金	RR4	RR4	不動產證券化型/全球、區域或單一國家(已開發)	本基金為不動產證券化基金，不追求短期之高報酬率，但要求財富能隨時間穩健成長，多會利用不同投資報酬及風險性的投資工具調配投資組合內容。穩健型投資人可以選擇兼顧股價市的基金佈局，讓專業投資機構協助做好資產配置的工作。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR4，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別風險。
富邦台灣科技指數基金	RR4	RR4	股票型/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)/單一國家-臺灣	本基金為指數股票型基金，適合風險承受度較高，願積極進行投資，追求資產或收益可以穩定成長，指數股票型基金是較適合的選擇，選擇時可以透過分散投資來稍為降低價格大幅波動的風險。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR4，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別風險。

基金名稱	原風險等級	新風險等級	分類	適合投資人屬性
富邦大中華成長基金	RR4	RR5	區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)	本基金為股票型基金，適合風險承受度較高，願積極進行投資，追求資產或收益可以高度成長。股票型基金是較適合的選擇，選擇時可以透過分散投資來稍為降低價格大幅波動的風險。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR5，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。
富邦台灣摩根基金	RR4	RR4	股票型/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)/單一國家-臺灣	本基金為指數股票型基金，適合風險承受度較高，願積極進行投資，追求資產或收益可以穩定成長。指數股票型基金是較適合的選擇，選擇時可以透過分散投資來稍為降低價格大幅波動的風險。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR4，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。
富邦台灣發達基金	RR4	RR4	股票型/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)/單一國家-臺灣	本基金為指數股票型基金，適合風險承受度較高，願積極進行投資，追求資產或收益可以穩定成長。指數股票型基金是較適合的選擇，選擇時可以透過分散投資來稍為降低價格大幅波動的風險。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR4，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。
富邦台灣金融基金	RR4	RR4	股票型/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)/單一國家-臺灣	本基金為指數股票型基金，適合風險承受度較高，願積極進行投資，追求資產或收益可以穩定成長。指數股票型基金是較適合的選擇，選擇時可以透過分散投資來稍為降低價格大幅波動的風險。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR4，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。
富邦台灣企業社會責任基金	RR4	RR4	股票型/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)/單一國家-臺灣	本基金為股票型基金，係師選出「社會責任概念」之企業，再精選出健全度較高，以及具備穩健獲利或具備長期成長趨勢的個股，投資於國內股市，在考量企業之社會責任之餘，仍以追求最大資本利得為目標，可吸引追求中長期投資報酬的穩健型投資人。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR4，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。
富邦丰益債券組合基金	RR2	RR2	債券型(固定收益型)/全球-投資等級之債券	本基金為組合型基金，鎖定追求穩定收益、較為保守的客戶族群，藉由組合型基金滿足客戶以小資金分散投資於全球債券基金之需求。雖透過資產的適當配置可降低風險，但仍有價格大幅下跌的風險。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR2，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。
富邦全球投資等級債券基金	RR2	RR2	債券型(固定收益型)/全球、區域或單一國家(已開發)	本基金為債券型基金，鎖定追求穩定收益、較為保守的客戶族群。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR2，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。
富邦農糧精選基金	RR5	RR4	股票型/全球-天然資源、週期性消費品及服務	本基金為股票型基金，鎖定風險承受度高、較為積極型之客戶族群。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR4，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。
富邦新興亞洲高成長基金	RR5	RR5	股票型/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)	本基金為股票型基金，鎖定風險承受度高、較為積極型之客戶族群。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR5，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。
富邦上証180基金	RR5	RR5	股票型/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)	本基金為指數股票型基金，屬單一國家指數股票型基金，適合風險承受度較高，願積極進行投資，指數之組合雖經挑選分散適合之成分股，惟投資之風險無法完全消除。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR5，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。
富邦策略高收益債券基金	RR3	RR3	債券型(固定收益型)/全球、區域或單一國家(已開發)/高收益債券	本基金為債券型基金，主要投資於非投資等級債券，以願承擔稍高風險、追求較高報酬率之投資人為主要客群。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR3，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。
富邦台灣采吉50基金	RR5	RR4	股票型/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)/單一國家-臺灣	本基金為指數股票型基金，主要投資中華民國之有價證券，追蹤標的指數之績效表現為目標，適合穩健偏積極的投資人。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR4，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。
富邦中國高收益債券基金	RR3	RR4	債券型(固定收益型)/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)/高收益債券	本基金為債券型基金，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，惟投資人投資高收益債券基金仍不宜占其投資組合過高之比重。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR4，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險

基金名稱	原風險等級	新風險等級	分類	適合投資人屬性
富邦中國優質債券基金	RR2	RR2	債券型(固定收益型)/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)/投資等級之債券	本基金為債券型基金，適合尋求固定收益之相對保守型投資人。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR2，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。

正本

檔 號：

保存年限：

富邦證券投資信託股份有限公司 函

東亞證券股份有限公司	103年7月15日
	東證信 1030051029號

地址：10557台北市敦化南路一段108號8樓

承辦人：王美月

電話：(02)8771-6688分機37806

電子信箱：meiyueh.wang@fubon.com

受文者：東亞證券股份有限公司

發文日期：中華民國103年7月10日

發文字號：富信字第1030000259號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：如文

裝

主旨：通知修訂本公司總代理境外基金各基金風險報酬等級分類，請查照。

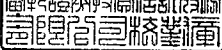
說明：

- 一、依據103年5月28日中信顧字第1030051029號函令辦理。
- 二、配合中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會訂定「基金風險報酬等級分類標準」，修訂本公司總代理境外基金各基金風險報酬等級分類。
- 三、本公司預計於103年7月底修訂完成。
- 四、各基金風險報酬等級，詳如附件。
- 五、敬請貴公司依據基金風險報酬等級辦理相關事宜，無限感荷。

訂

線

正本 東亞證券股份有限公司

副本 

總經理 林弘立

基金名稱	原風險等級	新風險等級	分類	適合投資人屬性
法儲銀盧米斯賽勒斯債券型基金	RR2	RR2	債券型 (固定收益型)/全球、區域或單一國家 (已開發)/區域、已開發國家/投資等級之債券	本基金為債券型基金，主要投資於已開發國家之投資等級債券，適合以追求穩定收益為目標之投資人。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR2，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。
法儲銀盧米斯賽勒斯全球機會債券型基金	RR2	RR2	債券型 (固定收益型)/全球、區域或單一國家 (已開發)/全球/投資等級之債券	本基金為債券型基金，主要投資於全球範圍之投資等級債券，適合以追求穩定收益為目標之投資人。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR2，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。
法儲銀盧米斯賽勒斯高收益債券型基金	RR3	RR3	債券型 (固定收益型)/全球、區域或單一國家 (已開發)/全球/高收益債券 (非投資等級之債券)	本基金為債券型基金，主要投資於全球範圍之高收益債券 (非投資等級債券)，適合以追求兼顧資本利得及固定收益或較高固定收益為目標之投資人。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR3，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。

基金名稱	原風險等級	新風險等級	分類	適合投資人屬性
法儲銀富鑫新興亞洲基金	RR5	RR5	股票型/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)/區域-亞洲新興市場/一般型	本基金為股票型基金，主要投資於亞洲新興市場。適合可以配置資本至少五年(具長期性)、可以承受重大的暫時性損失及可以承受波動性之投資人。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR5，此等級分類係基於一般市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。
法儲銀富鑫亞太基金	RR5	RR5	股票型/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)/區域-亞洲太平洋/一般型	本基金為股票型基金，主要投資於亞洲環太平洋區域股票市場。適合可以配置資本至少五年(具長期性)、可以承受重大的暫時性損失及可以承受波動性之投資人。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR5，此等級分類係基於一般市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。
法儲銀新興拉丁美洲股票基金	RR5	RR5	股票型/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)/區域-拉丁美洲新興市場/一般型	本基金為股票型基金，主要投資於拉丁美洲新興市場。適合可以配置資本至少五年(具長期性)、可以承受重大的暫時性損失及可以承受波動性之投資人。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR5，此等級分類係基於一般市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。
法儲銀漢瑞全球股票基金	RR4	RR3	股票型/全球/一般型(已開發市場)	本基金為股票型基金，主要投資於全球已開發國家證券市場。適合可以配置資本至少三年(具中期至長期性)、可以承受暫時性損失及可以承受波動性之投資人。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR3，此等級分類係基於一般市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。
法儲銀漢瑞美國股票基金	RR4	RR4	股票型/區域或單一國家(已開發)/單一國家-美國/一般型	本基金為股票型基金，主要投資於美國大型企業之股票。適合可以配置資本至少三年(具中期至長期性)、可以承受暫時性損失及可以承受波動性之投資人。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR4，此等級分類係基於一般市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。
法儲銀盧米斯賽勒斯美國探索基金	RR4	RR4	股票型/區域或單一國家(已開發)/單一國家-美國/一般型	本基金為股票型基金，主要投資美國「核心」證券市場。適合可以配置資本至少三年(具中期至長期性)、可以承受暫時性損失及可以承受波動性之投資人。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR4，此等級分類係基於一般市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。

基金名稱	原風險等級	新風險等級	分類	適合投資人屬性
法儲銀資產管理新興歐洲基金	RR5	RR5	股票型/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)/區域-新興歐洲/一般型	<p>本基金為股票型基金，主要投資於歐洲新興市場。適合可以配置資本至少五年(具長期性)、可以承受重大的暫時性損失及可以承受波動性之投資人。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR5，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。</p>
法儲銀盧米斯賽勒斯新興市場債券型基金	RR3	RR3	債券型(固定收益型)/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)/區域-新興市場/複合式債券基金	<p>本基金為複合式債券型基金，主要投資於新興市場國家。適合可以配置資本至少三年(具中期性)、可以承受暫時性損失及可以承受波動性之投資人。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR3，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。</p>
法儲銀盧米斯賽勒斯投資等級債券型基金	RR2	RR2	債券型(固定收益型)/全球、區域或單一國家(已開發)/全球投資等級之債券	<p>本基金為債券型基金，主要投資於全球範圍之投資等級債券。適合追求較一般可從傳統政府固定收入投資組合所獲之收入更高、可以配置資本至少三年(具中期性)及可以承受暫時性損失之投資人。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR2，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。</p>

基金名稱	原風險等級	新風險等級	分類	適合投資人屬性
GAM Star 亞太股票基金	RR5	RR5	股票型/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)/區域-亞洲太平洋(含日本)/一般型	<p>一、本基金為股票型基金，主要投資於亞洲及太平洋區域(含日本)之積極成長型類股或波動風險較大之股市，依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR5。此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。</p> <p>二、本基金可能適合具有以下特徵的投資人：</p> <p>(一) 尋求投資於股本證券</p> <p>(二) 尋求在中長線獲得資本增值</p> <p>(三) 如公開說明書「股息政策」一節所概述，尋求不論是資本增值還是派息形式的入息。</p>
GAM Star 歐洲股票基金	RR4	RR4	股票型/區域或單一國家(已開發)/區域-歐洲/一般型	<p>一、本基金為股票型基金，主要投資於主要辦事處在歐洲之公司所發行之有價股本證券，以達長期資本增值，依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR4。此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。</p> <p>二、本基金可能適合具有以下特徵的投資人：</p> <p>(一) 尋求投資於股本證券</p> <p>(二) 尋求在中長線獲得資本增值</p> <p>(三) 如公開說明書「股息政策」一節所概述，尋求不論是資本增值還是派息形式的入息。</p>
GAM Star 日本股票基金	RR4	RR4	股票型/區域或單一國家(已開發)/單一國家-日本/一般型	<p>一、本基金為股票型基金，主要投資於總辦事處位於日本之公司所發行之有價股本證券，以達長期資本增值。依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR4，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。</p> <p>二、本基金可能適合具有以下特徵的投資人：</p> <p>(一) 尋求投資於股本證券</p> <p>(二) 尋求在中長線獲得資本增值</p> <p>(三) 如公開說明書「股息政策」一節所概述，尋求不論是資本增值還是派息形式的入息。</p>
GAM Star 環球股票基金	RR4	RR3	股票型/全球/一般型(已開發市場)	<p>一、本基金為股票型基金，通常投資於全球已開發國家股市、或價格波動相對較穩定之區域內多國股市，依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR3，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。</p> <p>二、本基金可能適合具有以下特徵的投資人：</p> <p>(一) 尋求投資於股本證券</p> <p>(二) 尋求在中長線獲得資本增值</p> <p>(三) 如公開說明書「股息政策」一節所概述，尋求不論是資本增值還是派息形式的入息。</p>

基金名稱	原風險等級	新風險等級	分類	適合投資人屬性
GAM Star 亞洲股票基金	RR5	RR5	股票型/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)/區域-亞洲太平洋(不含日本)/一般型	<p>一、本基金為股票型基金，主要投資於亞洲及太平洋區域(不含日本)之價值成長型類別或波動風險較大之股市，依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR5。此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。</p> <p>二、本基金可能適合具有以下特徵的投資人：</p> <p>(一) 尋求投資於股本證券</p> <p>(二) 尋求在中長線獲得資本增值</p> <p>(三) 如公開說明書「股息政策」一節所概述，尋求不論是資本增值還是派息形式的入息。</p>
GAM Star 中華股票基金	RR5	RR5	股票型/區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)/區域-中國大陸及香港/一般型	<p>一、本基金為股票型基金，主要投資於在認可市場掛牌或交易，且主要辦事處或大部份業務在中華人民共和國及香港之公司所發行的上市股票及股權證券，以達資本增值之目的，依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR5。此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。</p> <p>二、本基金可能適合具有以下特徵的投資人：</p> <p>(一) 尋求投資於股本證券</p> <p>(二) 尋求在中長線獲得資本增值</p> <p>(三) 如公開說明書「股息政策」一節所概述，尋求不論是資本增值還是派息形式的入息。</p>
GAM Star 美國全方位股票基金	RR4	RR4	股票型/區域或單一國家(已開發/單一國家-美國)/一般型	<p>一、本基金為股票型基金，主要透過投資美國所發行且其主要辦事處位於美國之上市有價證券，以達成長期資本增值之目標，依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，其風險報酬等級屬RR4，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。</p> <p>二、本基金可能適合具有以下特徵的投資人：</p> <p>(一) 尋求投資於股本證券</p> <p>(二) 尋求在中長線獲得資本增值</p> <p>(三) 如公開說明書「股息政策」一節所概述，尋求不論是資本增值還是派息形式的入息。</p>

(四) 能投資此類資產所面臨的公共問題詳見「風險因素」節中所述的風險。