

「金複合月月領」授權變更申請書

本授權書恕不受理感光紙辦理申請

地址：臺北市 10492 八德路二段 308 號 8 樓
電話：(02)8161-6800
傳真：(02)8772-0588
網址：https://www.fhtrust.com.tw

申請日期	年 月 日	理財顧問	
受益人資料			
受益人姓名	身分證字號/ 統一編號		
原始基金	授權書編號	ANN	
變更合約授權狀態【擇其一】			
暫停	☐ 複合投資及月月領功能 ☐ 月月領功能		
恢復	☐ 複合投資及月月領功能 ☐ 複合投資功能 ☐ 月月領功能		
終止	☐ 終止「金複合月月領」委託代理轉換申購		
變更複合投資功能約定事項			
約定轉申購日 【可複選】	☐ 01 ☐ 02 ☐ 03 ☐ 04 ☐ 05 ☐ 06 ☐ 07 ☐ 08 ☐ 09 ☐ 10 ☐ 11 ☐ 12 ☐ 13 ☐ 14 ☐ 15 ☐ 16 ☐ 17 ☐ 18 ☐ 19 ☐ 20 ☐ 21 ☐ 22 ☐ 23 ☐ 24 ☐ 25 ☐ 26 ☐ 27 ☐ 28 ☐ 29 ☐ 30 ☐ 31		
變更 原始基金	變更原始基金為 復華_____基金		
刪除標的基金	復華_____基金，受益權單位處理方式(擇其一)： ☐ 轉申購原始基金 ☐ 保留至停利轉申購		
	復華_____基金，受益權單位處理方式(擇其一)： ☐ 轉申購原始基金 ☐ 保留至停利轉申購		
	復華_____基金，受益權單位處理方式(擇其一)： ☐ 轉申購原始基金 ☐ 保留至停利轉申購		
新增標的基金	復華_____基金，約定轉申購約當金額為_____元，約定停利點為_____ %		
	復華_____基金，約定轉申購約當金額為_____元，約定停利點為_____ %		
	復華_____基金，約定轉申購約當金額為_____元，約定停利點為_____ %		
變更約定轉申購 約當金額	復華_____基金，約定轉申購約當金額變更為_____元		
	復華_____基金，約定轉申購約當金額變更為_____元		
	復華_____基金，約定轉申購約當金額變更為_____元		
變更停利點	復華_____基金，停利點變更為_____ %		
	復華_____基金，停利點變更為_____ %		
	復華_____基金，停利點變更為_____ %		
變更扣款型態 【擇其一】	變更為 ☐ 標準型 ☐ 加強型 ☐ 積極型 ☐ 自訂型：約定報酬率 - _____ %		
原始基金加碼	約定加碼之原始基金申購日期_____		
變更月月領功能約定項目			◆受益人留存印鑑 (未成年人請加蓋法定代理人印鑑)
首次領回日	變更為自_____年_____月起，依原約定之每月領回日期領回		
每月領回金額	變更為新臺幣 _____元		
每月領回 約定帳戶 【限以正本辦理】	變更為_____銀行 _____分行 帳號：_____		
每次提撥倍數	自原始或標的基金提撥至月月領專戶之倍數變更為：_____倍		
填寫注意事項 1. 如係因連續3次領回失敗暫停之合約，須同時申請加碼原始基金始可申請恢復合約。 2. 變更扣款型態為自訂型，約定報酬率需低於-5%(含)，每增減單位為1%。 3. 加碼之原始基金「申購日期」不得晚於經理公司收件日期。約定加碼金額或單位數等同現值不得低於新臺幣120,000元。 4. 「首次領回日」變更後之首次領回日須為變更授權生效日起滿三十日後。 5. 「每月領回金額」每增減單位為新臺幣千元，最低為NT\$1,000元，最高為合約總現值之2%。 6. 「每月領回約定帳戶」須為本人新臺幣帳戶，並同意授權為復華投信系列基金買回匯款帳戶。 7. 「每次提撥倍數」最低為2倍，最高為24倍，每增減單位為1倍。			

本受益人於約定「金複合月月領」授權變更申請書前，已詳閱其他約定事項內容且確認所授權之項目無誤。

其他約定事項

- 變更項目之變更生效日，除變更每月領回金額及每月領回約定帳戶另有規定如**其他約定事項 4**外，皆為經理公司收件日之次一營業日始生效力。
- 變更、暫停、終止合約授權狀態：
 - 暫停複合投資及月月領功能：授權書暫停期間之複合投資扣款及轉申購、停利機制、計量指標訊號運作及月月領提撥、領回功能運作皆停止執行。
 - 暫停月月領功能：授權暫停期間之月月領提撥、領回功能運作皆停止執行；惟不影響複合投資扣款及轉申購、停利機制、計量指標訊號運作。
 - 因連續三次領回失敗暫停本授權書者，受益人得隨時向本公司辦理加碼原始基金並申請恢復本授權書效力，或申請終止本授權書效力。
 - 本授權書暫停執行複合投資功能期間，受益人得隨時向本公司申請恢復複合投資功能效力，恢復效力後，複合投資扣款及轉申購、停利機制、計量指標訊號運作將重新啟動；複合投資功能有效期間，亦得隨時向本公司申請恢復月月領功能效力，恢復效力後，月月領提撥、領回功能運作將重新啟動。
 - 辦理合約終止之申請並不視同買回本授權書約定之基金，若欲辦理買回需另填寫買回申請書。
- 複合投資功能約定事項變更：
 - 變更原始基金：受益人同意於經理公司收件日之次一營業日，由經理公司自動將合約原原始基金轉申購至新原始基金，變更後之原始基金不得與標的基金為同一基金，新原始基金申購成立後，委託代理轉換申購始生效力。
 - 刪除標的基金：若選擇原標的基金轉申購至新原始基金，受益人同意於經理公司收件日之次一營業日，由經理公司自動將合約原標的基金轉申購至原始基金，並按原授權書約定轉申購手續費率收取手續費。
 - 原始基金加碼：原始基金加碼於經理公司收件日之次一營業日始生效力，加碼後，原始基金及整體合約報酬率會有變動。
 - 若申請新增「標的基金」及變更「原始基金」、「標的基金」、「停利轉申購基金」請務必勾選「基金公開說明書」之交付方式。
- 月月領功能約定事項變更：
 - 變更首次領回日：首次領回日於開始執行提撥作業後不得變更。
 - 變更每月領回金額：本項變更應於每月領回日期前二個營業日送達復華投信，否則將自次期開始生效。**請注意，若異動申請日期與約定每月領回日期太近，可能因月月領專戶的復華貨幣市場基金買回單位數不足而發生無法領回之狀況。**
 - 變更每月領回約定帳戶：本項變更應於每月領回日期前二個營業日送達復華投信，否則將自次期開始生效。合約授權指定之帳戶以壹個為限，非受益人本人帳戶均不受理，僅受理正本辦理。受益人同意本授權指定之帳戶亦作為受益憑證買回價金給付之用。受益人同意如欲變更授權指定之交易帳戶，或該帳戶金融機構因合併或消滅，致原帳戶變動時，受益人應事前以書面加蓋受益人留存印鑑後通知本公司，本公司於接獲帳戶變更申請生效前，就已執行交易之買回價金給付仍以原指定帳戶為準。
- 受益人同意當個別基金停利轉申購完成後，本授權書轉申購之授權仍屬有效，且停利轉回原始基金之金額或單位數亦自動授權復華投信辦理委託代理轉換申購。
- 本公司不同基金之轉申購，除國內貨幣市場型基金、投資國內之組合基金或不以投資國內為限之基金，以該買回價款實際轉入所申購基金專戶時當日之淨值為計價基準，計算所得申購之單位數外，其他基金以該轉申購申請日之次一營業日之淨值為計價基準，計算轉申購基金所得之單位數。
- 投資人申購指數型基金時，會收取申購交易費併入基金資產，用以支付基金調整投資組合的交易成本。各子基金之申購價格包含發行價格及申購交易費。本基金成立日前(不含當日)，申購交易費為零，交易成本直接反映在淨值上。除經理公司同意外，自本基金成立日起，各子基金每受益權單位之申購交易費最高不得超過發行價格之百分之二，最新申購交易費依基金公開說明書。經理公司應每日於公司網站揭露各子基金的淨值、申購價格及買回價格，申購價格以四捨五入方式計算至小數點第四位，實際申購單位數以經理公司帳載為憑。**
- 本授權書稱「月月領」三字係指由投資人指定每月領回金額後，每月自月月領專戶辦理約定金額之復華貨幣市場基金受益憑證買回交易，非對基金未來績效或投資人最低投資收益之保證。投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且本公司所提供金融服務之最大可能損失達原始投資金額。
- 依據金融消費者保護法規定，應向金融消費者說明之重要內容本公司已揭露於網站中，相關資訊請參照本公司網站 (<https://www.fhtrust.com.tw/>)。
- 本申請書如有任何未盡事項，悉依據本基金證券投資信託契約、公開說明書及相關法令之規定辦理。
- 受益人同意遵守本授權書之各項條款，並同意復華投信得於內容或相關服務項目有增刪修改後，以書面或公佈於網站以代通知。倘受益人於通知日起三十日內無異議或未辦理終止授權書，視同同意增刪修改條款或自動享有變更後之服務項目。
- 復華投信保留修改本授權書內容之權利，未盡事宜請以復華投信公告為準。

風險預告書

依據中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「證券投資信託基金募集發行銷售及其申購或買回作業程序」第17條、「會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」第10條、「會員及其銷售機構通路報酬支付暨銷售行為準則」第8條及「金融服務業提供金融商品或服務前說明契約重要內容及揭露風險辦法」第6條規定辦理。

一、復華系列基金(含配息型基金)風險預告書

基金之交易特性與存款、股票及其他投資工具不同，投資人於開戶及決定交易前，應審慎評估本身之財務狀況與風險承受能力是否適合此種交易，並充分瞭解下列事項：1.基金買賣係以自己之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始投資金額。2.基金經金管會核准或申報生效，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。3.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。4.基金交易多以長期投資為目的，不宜期待於短期內獲取高收益。任何基金單位之價格及其收益均可能漲或跌，故不一定能取回全部之投資金額。5.若基金配息可能涉及本金：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。基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。投資人於獲配息時，宜一併注意基金淨值之變動。基金配息組成項目表請至復華投信網站查詢。6.基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制。7.如因基金交易所生紛爭，投資人可向復華投信、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。

二、以投資非投資等級債券為訴求之基金風險預告書

(一)以投資非投資等級債券為訴求之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。基金經金管會核准或申報生效，惟不表示絕無風險。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，且對利率變動的敏感度甚高，故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。以投資非投資等級債券為訴求之基金不適合無法承擔相關風險之投資人。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。

(二)投資人於決定投資前，應充分瞭解下列以投資非投資等級債券為訴求之基金之特有風險：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驗信用評等，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，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：投資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。5.非投資等級債券基金可能投資美國 Rule 144A 債券(投資比例依各基金信託契約或公開說明書規定)，該債券屬私法性質，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。

請投資人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 Sharpe 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。

◆受益人留存印鑑(未成年人請加蓋法定代理人印鑑)

受益人同意並確認下列事項：

- ☐ 本人確認申購前已由經理公司交付、自銷售機構取得、經理公司網站或公開資訊觀測站下載取得申購基金(簡式)公開說明書；或由經理公司交付申購基金投資說明書。亦瞭解本人風險屬性核檢結果及本次申購商品之風險屬性，投資決策係依本人最終判斷為之；且受益人同意得至經理公司網站參閱依「金融服務業提供金融商品或服務前說明契約重要內容及揭露風險辦法」說明之內容。
- ☐ 投資人所申購之基金有不同級別，應於申購前充分瞭解該檔基金各級別之不同，如為不同計價幣別、配息或不配息、手續費為前收或後收等，以投資合適之級別。不同級別之費用率與報酬率或有差異，已由經理公司網站取得基金各級別近五年度之費用率與報酬率資訊，本人已充分評估並詳閱本次申購基金各級別近五年度之費用率及報酬率資訊，且確認本次申購之基金級別符合本人投資需求，並同意 貴公司留存此評估結果。(申購之該檔基金有不同級別之情形時，如未勾選恕無法受理。)
- ☐ 本人確認交易前已由經理公司交付「約定事項內容附錄」及「高齡金融消費者-金融產品與服務風險及特性說明」，並由業務人員說明。

客戶交易方式			交易確認人員	覆核	經辦	核印	收件日期
☐ 本人	☐ 交易代理人	☐ 其他					
☐ 親辦	☐ 郵寄	☐ 傳真					

附錄：「金複合月月領」授權變更申請書

【填寫注意事項】

1. 如係因連續3次領回失敗暫停之合約，須同時申請加碼原始基金始可申請恢復合約。
2. 變更扣款型態為自訂型，約定報酬率需低於-5%(含)，每增減單位為1%。
3. 加碼之原始基金『申購日期』不得晚於經理公司收件日期。約定加碼金額或單位數等同現值不得低於新臺幣120,000元。
4. 「首次領回日」變更後之首次領回日須為變更授權生效日起滿三十日後。
5. 「每月領回金額」每增減單位為新臺幣千元，最低為NT\$1,000元，最高為合約總現值之2%。
6. 「每月領回約定帳戶」須為本人新臺幣帳戶，並同意授權為復華投信系列基金買回匯款帳戶。
7. 「每次提撥倍數」最低為2倍，最高為24倍，每增減單位為1倍。

【其他約定事項】

1. 變更項目之變更生效日，除變更每月領回金額及每月領回約定帳戶另有規定如**其他約定事項 4**外，皆為經理公司收件日之次一營業日始生效力。
2. 變更、暫停、終止合約授權狀態：
 - (1) 暫停複合投資及月月領功能：授權書暫停期間之複合投資扣款及轉申購、停利機制、計量指標訊號運作及月月領提撥、領回功能運作皆停止執行。
 - (2) 暫停月月領功能：授權暫停期間之月月領提撥、領回功能運作皆停止執行；惟不影響複合投資扣款及轉申購、停利機制、計量指標訊號運作。
 - (3) 因連續三次領回失敗暫停本授權書者，受益人得隨時向本公司辦理加碼原始基金並申請恢復本授權書效力，或申請終止本授權書效力。
 - (4) 本授權書暫停執行複合投資功能期間，受益人得隨時向本公司申請恢復複合投資功能效力，恢復效力後，複合投資扣款及轉申購、停利機制、計量指標訊號運作將重新啟動；複合投資功能有效期間，亦得隨時向本公司申請恢復月月領功能效力，恢復效力後，月月領提撥、領回功能運作將重新啟動。
 - (5) 辦理合約終止之申請並非視同買回本授權書約定之基金，若欲辦理買回需另填寫買回申請書。
3. 複合投資功能約定事項變更：
 - (1) 變更原始基金：受益人同意於經理公司收件日之次一營業日，由經理公司自動將合約原原始基金轉申購至新原始基金，變更後之原始基金不得與標的基金為同一基金，新原始基金申購成立後，委託代理轉換申購始生效力。
 - (2) 刪除標的基金：若選擇原標的基金轉申購原始基金，受益人同意於經理公司收件日之次一營業日，由經理公司自動將合約原標的基金轉申購至原始基金，並按原授權書約定轉申購手續費率收取手續費。
 - (3) 原始基金加碼：原始基金加碼於經理公司收件日之次一營業日始生效力，加碼後，原始基金及整體合約報酬率會有變動。
 - (4) 若申請新增『標的基金』及變更『原始基金』、『標的基金』、『停利轉申購基金』請務必勾選「基金公開說明書」之交付方式。
4. 月月領功能約定事項變更：
 - (1) 變更首次領回日：首次領回日於開始執行提撥作業後不得變更。
 - (2) 變更每月領回金額：本項變更應於每月領回日期前二個營業日送達復華投信，否則將自次期開始生效。**請注意，若異動申請日期與約定每月領回日期太近，可能因月月領專戶的復華貨幣市場基金買回單位數不足而發生無法領回之狀況。**
 - (3) 變更每月領回約定帳戶：本項變更應於每月領回日期前二個營業日送達復華投信，否則將自次期開始生效。合約授權指定之帳戶以壹個為限，非受益人本人帳戶均不受理，僅受理正本辦理。受益人同意本授權指定之帳戶亦作為受益憑證買回價金給付之用。受益人同意如欲變更授權指定之交易帳戶，或該帳戶金融機構因合併或消滅，致原帳戶變動時，受益人應事前以書面加蓋受益人留存印鑑後通知本公司，本公司於接獲帳戶變更申請生效前，就已執行交易之買回價金給付仍以原指定帳戶為準。
5. 受益人同意當個別基金停利轉申購完成後，本授權書轉申購之授權仍屬有效，且停利轉回原始基金之金額或單位數亦自動授權復華投信辦理委託代理轉換申購。
6. 本公司不同基金之轉申購，除國內貨幣市場型基金、投資國內之組合基金或不以投資國內為限之基金，以該買回價款實際轉入所申購基金專戶時當日之淨值為計價基準，計算所得申購之單位數外，其他基金以該轉申購申請日之次一營業日之淨值為計價基準，計算轉申購基金所得之單位數。
7. **投資人申購指數型基金時，會收取申購交易費併入基金資產，用以支付基金調整投資組合的交易成本。各子基金之申購價格包含發行價格及申購交易費。本基金成立日前(不含當日)，申購交易費為零，交易成本直接**

反映在淨值上。除經理公司同意外，自本基金成立日起，各子基金每受益權單位之申購交易費最高不得超過發行價格之百分之二，最新申購交易費依基金公開說明書。經理公司應每日於公司網站揭露各子基金的淨值、申購價格及買回價格，申購價格以四捨五入方式計算至小數點第四位，實際申購單位數以經理公司帳載為準。

8. 本授權書名稱「月月領」三字係指由投資人指定每月領回金額後，每月自月月領專戶辦理約定金額之復華貨幣市場基金受益憑證買回交易，非對基金未來績效或投資人最低投資收益之保證。投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且本公司所提供金融服務之最大可能損失達原始投資金額。
9. 依據金融消費者保護法規定，應向金融消費者說明之重要內容本公司已揭露於網站中，相關資訊請參照本公司網站 (<https://www.fhtrust.com.tw/>)。
10. 本申請書如有任何未盡事項，悉依據本基金證券投資信託契約、公開說明書及相關法令之規定辦理。
11. 受益人同意遵守本授權書之各項條款，並同意復華投信得於內容或相關服務項目有增刪修改後，以書面或公佈於網站以代通知。倘受益人於通知日起三十日內無異議或未辦理終止授權書，視同同意增刪修改條款或自動享有變更後之服務項目。
12. 復華投信保留修改本授權書內容之權利，未盡事宜請以復華投信公告為準。

【風險預告書】

依據中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「證券投資信託基金募集發行銷路及其申購或買回作業程序」第17條、「會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」第10條、「會員及其銷售機構通路報酬支付暨銷售行為準則」第8條及「金融服務業提供金融商品或服務前說明契約重要內容及揭露風險辦法」第6條規定辦理。

一、復華系列基金(含配息型基金)風險預告書

基金之交易特性與存款、股票及其他投資工具不同，投資人於開戶及決定交易前，應審慎評估本身之財務狀況與風險承受能力是否適合此種交易，並充分瞭解下列事項：1.基金買賣係以自己之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始投資金額。2.基金經金管會核准或申報生效，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。3.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。4.基金交易多以長期投資為目的，不宜期待於短期內獲取高收益。任何基金單位之價格及其收益均可能漲或跌，故不一定能取回全部之投資金額。5.若基金配息可能涉及本金：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。基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。投資人於獲配息時，宜一併注意基金淨值之變動。基金配息組成項目表請至復華投信網站查詢。6.基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制。7.如因基金交易所生紛爭，投資人可向復華投信、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。

二、以投資非投資等級債券為訴求之基金風險預告書

(一) 以投資非投資等級債券為訴求之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。基金經金管會核准或申報生效，惟不表示絕無風險。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，且對利率變動的敏感度甚高，故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。以投資非投資等級債券為訴求之基金不適合無法承擔相關風險之投資人。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。

(二) 投資人於決定投資前，應充分瞭解下列以投資非投資等級債券為訴求之基金之特有風險：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。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躍而造成流動性下降，而有無法在短期內依合理價格出售的風險。4.匯率風險：投資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。5.非投資等級債券基金可能投資美國 Rule 144A 債券(投資比例依各基金信託契約或公開說明書規定)，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。

請投資人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 Sharpe 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。