

高齡金融消費者-金融產品與服務風險及特性說明(公募基金及金融服務)

本公司已針對高齡金融消費者之金融商品或服務進行風險等級評估，並適當考量影響風險等級分類較高之因子，如天期較長、流動性低、新種或複雜性高等不易理解商品內容與架構、瞭解損及投資本金程度等。經上述評估後，對高齡金融消費者而言屬「風險等級較高」之金融產品與服務，標示其風險及特性標示如下，敬請詳盡參閱，如需進一步說明，歡迎與您的理財顧問聯繫。

● 天期較長：目標到期債券基金

下列債券型基金，設有基金到期日，為避免因受益人短線交易，造成各基金管理及交易成本增加，進而損及各基金長期持有之受益人權益，各基金不歡迎受益人進行短線交易並鼓勵投資人持有至基金到期；受益人於各基金到期日(不含當日)前請求買回受益憑證，均屬短線交易，經理公司將收取買回費用，並歸入基金資產。各基金買回費用及投資風險請詳基金公開說明書。

※復華十年到期新興市場債券基金(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)、復華六年到期優選新興市場債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、復華十年到期精選新興市場債券基金(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)、復華二年半至五年機動到期 A 級債券美元基金、復華三至八年機動到期 A 級債券美元基金、復華三至八年機動到期 A 級債券台幣基金。

● 新種或複雜性高：槓桿型及反向型被動式 ETF

下列基金屬於槓桿型或反向型被動式 ETF，因所對應之指數正向倍數及反向倍數報酬僅限於單日，投資盈虧深受市場波動與複利效果影響，與傳統被動式 ETF 不同。各基金投資風險請詳基金公開說明書。

※復華恒生單日正向二倍基金(槓桿型被動式 ETF)、復華恒生單日反向一倍基金(反向型被動式 ETF)

● 基金風險報酬等級為 RR5 之基金：可能須承受較高的市場價格波動風險

下列基金之基金風險報酬等級倘為 RR5。綜合評估各基金投資組合及風險、以計算過去 5 年之淨值波動度為原則，參考「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」並與同類型基金淨值波動度比較，訂定各基金之風險報酬等級。風險報酬等級由低至高，區分為「RR1、RR2、RR3、RR4、RR5」五個風險報酬等級。該分類標準係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級；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(如：基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等)，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，及斟酌個人風險承擔能力及資金可運用期間之長短後投資。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。各基金投資風險請詳基金公開說明書。

※復華數位經濟基金、復華中小精選基金、復華亞太成長基金、復華華人世紀基金、復華大中華中小策略基金、復華東協世紀基金、復華中國新經濟 A 股基金、復華亞太神龍科技基金、復華滬深 300A 股基金、復華富時不動產證券化基金(基金之配息來源可能為收益平準金)、復華中國 5G 通信 ETF 基金、復華恒生單日正向二倍基金、復華恒生單日反向一倍基金、復華台灣科技優息 ETF 基金(基金之配息來源可能為收益平準金且本基金並無保證收益及配息)、復華台灣科技高股息基金(基金之配息來源可能為本金及收益平準金且本基金並無保證收益及配息)

高齡金融消費者-金融產品與服務風險及特性說明(公募基金及金融服務)

● **定時定額(金利 High、好利 High)：**

定時定額(金利 High、好利 High)每月於指定日期自投資人帳戶自動扣款以申購基金，相當於多筆的單筆申購。另可設定加倍扣款及停利機制，具備低買高賣之概念，惟不代表絕對低點或高點，亦不保證提升投資成效。

風險提醒：此投資方法會持續扣款申購，投資人應留意扣款金額及自身資金深度，並檢視累積之投資總額及資金配置情形是否符合其投資需求及風險承受度。加倍扣款及停利機制，不保證提升投資成效。

● **新/金複合投資法：**

金複合投資法於投資人申購原始基金後，每月於指定日期將約定金額自動轉申購標的基金，並可設定加倍扣款；若標的基金報酬率達約定條件，自動轉申購回到原始基金，以達停利效果，前述運作亦會持續。

風險提醒：此投資方法會使原始基金分批轉申購標的基金，標的基金投資報酬達約定條件後才會轉申購回到原始基金，故建議拉長投資期間以發揮上述特性，惟不保證投資成效。投資人應留意此自動化交易機制會使各基金配置比例及整體投資組合風險特性改變。原則上於合約終止前不接受辦理買回全部或部分基金；如以書面辦理買回基金，合約自動終止。

● **金複合月月領：**

金複合月月領除具前述之金複合投資法特性外，自指定時間起，每月可領回約定金額。領回金額之來源，原則上由原始基金轉入月月領專戶(即復華貨幣市場基金)後，自該帳戶執行買回；如原始基金不足提撥，則自其他基金提撥。領回金額可能來自本金，故建議需要一段時間累積投資收益，且設定之每月領回金額不宜過高。

風險提醒：此投資方法中的複合投資法功能，會使原始基金分批轉申購標的基金，標的基金投資報酬達約定條件後才會轉申購回到原始基金，故建議拉長投資期間以發揮上述特性，惟不保證投資成效。此投資方法中的月月領功能，領回金額可能來自本金；領回金額過高將使投資部位加速減少。投資人應留意此自動化交易機制會使各基金配置比例及整體投資組合風險特性改變，以及合約現值可能因領回而減少。原則上於合約終止前不接受辦理買回全部或部分基金；如以書面辦理買回基金，合約自動終止。

● **理財機器人(強勢通、低點通)**

【強勢通】期初申購原始基金(即復華貨幣市場基金)後，由系統計算出「強勢通投資組合調整」，包含各標的基金及投資比例，以及加減碼建議，通知投資人後，由投資人授權同意執行交易。

【低點通】期初申購原始基金(即復華貨幣市場基金)後，由系統判斷標的基金之推薦進場訊號，發送「低點通投資組合調整」之建議予投資人，由投資人授權同意執行交易。若標的基金報酬率達系統預設停利點，系統將自動轉申購回到原始基金。投資建議不必然與市場趨勢相符，亦不保證投資成效。

風險提醒：此投資方法係由系統運算產出投資組合調整建議，屬於複雜性高且非傳統之投資方式。投資人應瞭解系統假設條件不必然與市場趨勢相符，不同時間進場將有不同之投資績效。原則上於合約終止前不接受辦理買回全部或部分基金；如以書面辦理買回基金，合約自動終止。