

【此風險預告書僅適用於填表日當日之申購基金】

柏瑞證券投資信託股份有限公司(以下稱「本公司」)向 貴客戶預告決定投資前，應充分瞭解下列以投資非投資等級債券為訴求(或有一定比重)之基金或配息政策可能涉及本金之基金，其特有風險或說明：

- 一、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。
- 二、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，非投資等級債亦然。
- 三、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。
- 四、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。
- 五、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，且不適合無法承擔相關風險之投資人。
- 六、有基金之配息政策可能涉及本金，該類基金已於基金名稱揭露。此類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(或全部)，可能導致原始投資金額減損。部份基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。
- 七、若 貴客戶為教育程度為國中畢業(含)以下或有身心障礙或重傷病證明者，本公司不主動介紹(亦不建議)高風險之基金產品，包括但不限於投資以非投資等級債券為訴求之基金。
- 八、可投資於非投資等級債券之基金其可能投資於依美國證券法144A規則下(Rule 144A)之債券，該債券屬於私募性質(在美國未進行公開發售之有價證券)，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。目前境內基金投資該類債券比例至依基金類別而不同，至多達基金淨資產價值之30%。
- 九、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。

本人(投資人)對上述相關風險已充分瞭解，並承諾投資風險自行負責，特此聲明。

立同意書人

姓名：_____

身分證字號：_____

日期：_____年_____月_____日

原留印鑑(或法人授權之簽章樣式)

未滿18足歲或受輔助宣告之受益人請加蓋法定代理人(父母雙方)或輔助人印鑑。

以下由柏瑞投信收件審核簽章

電話確認(錄音及傳真修改必填)	業務員代號及簽署