

國泰投顧總代理基金風險報酬等級一覽

資料來源：國泰投顧 2023/06

基金	風險報酬等級	風險報酬等級分類說明
首源投資系列		
首源全球債券基金	RR2	為債券型基金，主要投資於全球投資等級債券
首源亞洲優質債券基金(本基金之配息來源可能為本金)	RR3	為債券型基金，主要投資於亞洲投資等級債券
首源優質債券基金(本基金之配息來源可能為本金)	RR2	為債券型基金，主要投資於全球投資等級債券
盈信世界領先可持續發展基金	RR3	為股票型基金，主要投資於全球已開發市場股票
首源全球基建基金(本基金之配息來源可能為本金)	RR4	為股票型基金，主要投資於全球基礎建設產業股票
首域盈信日本股票基金	RR4	為股票型基金，主要投資於日本股票
盈信全球新興市場領先基金	RR5	為股票型基金，主要投資於新興市場股票
首域盈信印度次大陸基金	RR5	為股票型基金，主要投資於印度股票
首域盈信亞洲增長基金	RR5	為股票型基金，主要投資於亞洲股票
首域盈信東協全市值基金	RR5	為股票型基金，主要投資於東協成員國家股票
摩根士丹利投資管理系列		
摩根士丹利新興市場債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	RR3	為債券型基金，主要投資於新興市場複合式債券
摩根士丹利環球可轉換債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	RR3	為債券型基金，主要投資於全球可轉換債券
摩根士丹利環球平衡收益基金(本基金之配息來源可能為本金)	RR3	為平衡型基金
摩根士丹利環球品牌基金	RR3	為股票型基金，主要投資於全球已開發市場股票
摩根士丹利環球機會基金	RR3	為股票型基金，主要投資於全球已開發市場股票
摩根士丹利環球遠見基金	RR3	為股票型基金，主要投資於全球已開發市場股票
摩根士丹利環球非投資等級債券基金(本基金之配息來源可能為本金)	RR3	為債券型基金，主要投資於全球非投資等級債券
摩根士丹利歐洲機會基金	RR4	為股票型基金，主要投資於歐洲股票
摩根士丹利美國增長基金	RR4	為股票型基金，主要投資於美國股票
摩根士丹利美國優勢基金	RR4	為股票型基金，主要投資於美國股票
摩根士丹利環球房地產基金	RR4	為股票型基金，主要投資於全球不動產證券化相關股票
摩根士丹利美國房地產基金	RR4	為股票型基金，主要投資於美國不動產證券化相關股票
摩根士丹利亞洲房地產基金	RR5	為股票型基金，主要投資於亞洲不動產證券化相關股票
摩根士丹利亞洲永續股票基金	RR5	為股票型基金，主要投資於亞洲股票
摩根士丹利印度股票基金	RR5	為股票型基金，主要投資於印度股票
摩根士丹利拉丁美洲股票基金	RR5	為股票型基金，主要投資於拉丁美洲股票
摩根士丹利新一代新興市場基金	RR5	為股票型基金，主要投資於新興市場(含邊境市場)及即將成形的開發中市場股票
摩根士丹利新興領先股票基金	RR5	為股票型基金，主要投資於新興市場及邊境市場股票

重要聲明：

1. 由本公司代理之境外基金係經金管會核准或申報生效在國內募集及銷售，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，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益；有關基金應負擔之費用(含分銷費用)，投資風險等已揭露於基金公開說明書及投資人須知(可至國泰投顧網站 <https://www.cathayconsult.com.tw/> 或基金資訊觀測站 www.fundclear.com.tw 進行查閱)，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。
2. 本文提及之經濟走勢預測不必然代表相關基金之績效，各基金投資風險請詳閱基金公開說明書。本文僅為本公司提供客戶之一般參考資料，並非針對客戶之特定需求所作的投資建議，且在本文撰寫過程中，並未考量讀者個別的財務狀況與需求，故本文所提供的資訊無法適用於所有客戶或投資人，讀者應審慎考量本身之投資風險，並就投資結果自行負責。
3. 基金投資涉及新興市場，因其波動性與風險程度可能較高，且其政經情勢及匯率走勢亦可能使資產價值受不同程度影響。
4. 基金若投資於大陸地區證券市場以掛牌上市有價證券及銀行間債券市場為限，且投資總金額不得超過本基金淨資產價值 20%。
5. 投資人應注意債券型基金投資之風險包括利率風險、債券交易市場流動性不足之風險及投資無擔保公司債之風險；債券型基金或有因利率變動、債券交易市場流動性不足及定期存單提前解約而影響基金淨值下跌之風險，同時或有受益人大量贖回時，致延遲給付贖回價款之可能；基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率，基金淨值可能因市場因素而上下波動；部份基金配息前未先扣除應負擔之相關費用，基金之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。部份基金每月 / 每季 / 每半年配息金額之決定是由境外基金機構根據已取得之資本利得及股息收益狀況，並考量基金經理人對於未來市場看法，評估預定之目標配息金額是否需調整，若本基金因為市場因素造成資本利得及股息收益狀況不佳，將可能調降目標配息金額。基金配息組成項目表已揭露於國泰投顧網站，投資人可至網站上查詢。
6. 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，故以非投資等級債券為訴求之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，投資人投資相關基金不宜占其投資組合過高之比重。上述債券基金主要係投資於非投資等級債券，適合能承受高風險之非保守型投資人。
7. 根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，由低至高編制為「RR1,RR2,RR3,RR4,RR5」五個風險報酬等級 (RR 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(請參見公開說明書或投資人須知)。
8. 本文提及個股僅為說明之用，不代表本基金之必然持股，亦不代表任何金融商品之推介或建議。投資人申購本基金係持有基金受益憑證，而非本文提及之投資資產或標的。
9. 投資人應留意衍生性工具 / 證券相關商品等槓桿投資策略所可能產生之投資風險(詳見公開說明書或投資人須知)。
10. 定期定額投資人因不同時間扣款，將有不同投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。
11. 有關基金之 ESG 資訊，投資人應於申購前詳閱基金公開說明書或投資人須知所載之基金所有特色或目標等資訊(可至國泰投顧網站 www.cathayconsult.com.tw/rights-protection/1012 或基金資訊觀測站 announce.fundclear.com.tw/MOPSFundWeb/ESG.jsp 進行查閱)。
12. 內文中未特別載明資料來源處，資料皆來自於國泰投顧。

國泰證券投資顧問股份有限公司為首源投資、摩根士丹利等系列基金在台灣之總代理。

【國泰投顧獨立經營管理】

國泰投顧營業執照字號：(110)金管投顧新字第 011 號

地址：台北市信義路 5 段 108 號 6 樓

客服專線：(02)7710-9696