

檔 號:

保存年限:

# 第一金證券投資顧問股份有限公司 函



地址：106 台北市安和路一段 29 號 7 樓

承辦人：王學蓉

電話：2774-8870

**受文者：第一金人壽保險股份有限公司**

發文日期：中華民國 103 年 10 月 20 日

發文字號：(103)第一金投顧管字第 1030094 號

速別：速件

密等及解密條件或保密期限：普通

附件：如文，共 1 件

**主旨：修正本公司總代理境外基金之基金風險報酬等級，並自 103 年 12 月 1 日起適用，詳如說明，請 查照。**

**說明：**

一、依據 103 年 5 月 20 日金管證投字第 1030020307 號函規定，投資人須知原採取中華民國銀行商業同業公會之分類標準訂定基金風險收益等級者，應修正改依「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」，辦理風險評估。

二、承上，本公司爰依「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」，修正本公司總代理系列境外基金之基金風險報酬等級，並提供基金歸屬於此風險報酬等級之原因說明。詳如附件一。

三、本次修正之基金風險報酬等級，將自 103 年 12 月 1 日起適用，敬請 貴公司之知悉並配合辦理。

正 本：第一金人壽保險股份有限公司

副 本：

## 英傑華系列基金風險報酬等級更新說明

本風險報酬等級分類係依基金類型、投資區域或主要投資標的/產業，由低至高，區分為「RR1、RR2、RR3、RR4、RR5」五個風險報酬等級。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，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。

編號	基金名稱	原基金風險報酬等級	新基金風險報酬等級(依公會103.5.28分類標準，自103.12.1起適用)	適合投資人類型	歸屬原因說明
1	英傑華全球複合債券基金(配息之來源可能為本金)	RR2	RR3(調升)	穩健型	本基金為債券型基金，投資區域為全球，主要投資標的係動態調整為投資等級債券或非投資等級債券，故本基金風險報酬等級為RR3。
2	英傑華歐洲公司債基金	RR2	RR3(調升)	穩健型	本基金為債券型基金，投資區域為已開發歐洲，主要投資標的係動態調整為投資等級債券或非投資等級債券，故本基金風險報酬等級為RR3。
3	英傑華新興歐洲股票型基金(原名:英傑華歐洲聚焦股票型基金)	RR4	RR5(調升)	積極型	本基金為股票型基金，主要投資於歐盟特定地區發行之一般型股票與具股權性質之有價證券，故風險報酬等級為RR5。

以下基金之風險報酬等級無變更

1	英傑華新興市場債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金)	RR3	RR3	穩健型	本基金為債券型基金，投資區域為新興市場，主要投資標的係動態調整為投資等級債券或非投資等級債券，故本基金風險報酬等級為RR3。
2	英傑華新興市場當地貨幣債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	RR3	RR3	穩健型	本基金為債券型基金，投資區域為新興市場，主要投資標的係動態調整為投資等級債券或非投資等級債券，故本基金風險報酬等級為RR3。
3	英傑華環球可轉債基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金)	RR3	RR3	穩健型	本基金為債券型基金，投資區域為全球，主要投資於可轉換公司債券及可轉換優先股，故本基金風險報酬等級為RR3。
4	英傑華全球高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金)	RR3	RR3	穩健型	本基金為債券型基金，投資區域為全球，主要投資於非投資等級之高收益債券，故本基金風險報酬等級為RR3。
5	英傑華歐洲不動產證券基金	RR4	RR4	穩健型	本基金為股票型基金，投資區域為歐洲，主要投資於歐洲不動產公司已掛牌之股票與認股權證與可轉換證券，故本基金風險報酬等級為RR4。
6	英傑華新興市場股票收益基金	RR5	RR5	積極型	本基金為股票型基金，投資區域為新興市場，主要投資於股票與具股權性質之有價證券，故本基金風險報酬等級為RR5。
7	英傑華新興市場小型股票型基金	RR5	RR5	積極型	本基金為股票型基金，投資區域為新興市場，主要投資於小型企業之股票與具股權性質之有價證券，故本基金風險報酬等級為RR5。
8	英傑華亞洲股票收益基金	RR5	RR5	積極型	本基金為股票型基金，投資區域為亞太地區(不含日本)，主要投資於股票與具股權性質之有價證券，故本基金風險報酬等級為RR5。