

7/1

富蘭克林證券投資顧問股份有限公司 函

地址：台北市忠孝東路四段 87 號 8 樓

聯絡方式：02-2781-0088

受文者：第一金人壽保險股份有限公司

發文日期：中華民國一百零三年六月二十六日

發文字號：(103)富字第 06-066 號

速別：

密等及解密條件或保密期限：

附件：如文，共二件

主旨：更新本公司總代理基金之基金風險報酬等級，並自 103 年 8 月 1 日起適用，詳如說明，請查照。

說明：

- 一、依 103 年 5 月 20 日金管證投字第 1030020307 號函，原依中華民國銀行商業公會之分類標準評估基金風險收益等級者，應於發布後 6 個月內依「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標準」（請詳如附件一）修正之。
- 二、依上，本公司依「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標準」，更新本公司總代理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，請詳如附件二內容。
- 三、本次更新之基金風險報酬等級，將自 103 年 8 月 1 日起適用，敬請貴公司知悉並配合辦理。

附件一：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標準

附件二：各基金風險報酬等級及歸屬原因說明

正本：第一金人壽保險股份有限公司

副本：

董事長 嚴守仁

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

一、適用範圍：證券投資信託基金及經金融監督管理委員會核准或申報生效於國內募集及銷售之境外基金。惟本風險報酬等級分類標準非強制全面適用，證券投資信託事業、總代理人及基金銷售機構可另行建構產品風險等級衡量方法，以為辦理 KYP 及 KYC 之適用；若從事基金之廣告、公開說明會及其他營業活動時，以相關基金風險等級為標示，應依投信投顧公會「會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」相關規定辦理。

二、風險報酬等級及主要基金類型：

1、各類型基金之風險報酬等級以下表為原則

基金類型	投資區域	主要投資標的/產業	風險報酬等級
股票型	全球	一般型（已開發市場）、公用事業、電訊、醫療健康護理	RR3
		一般型、中小型、金融、倫理/社會責任投資、生物科技、一般科技、資訊科技、工業、能源、替代能源、天然資源、週期性消費品及服務、非週期性消費品及服務、基礎產業、其他產業、未能分類	RR4
		黃金貴金屬	RR5
	區域或單一國家（已開發）	公用事業、電訊、醫療健康護理	RR3
		一般型、中小型、金融、倫理/社會責任投資、生物科技、一般科技、資訊科技、工業、能源、替代能源、天然資源、週期性消費品及服務、非週期性消費品及服務、基礎產業、其他產業、未能分類	RR4
		黃金貴金屬	RR5
	區域或單一國家（新興市場、亞洲、大中華、其他）	一般型（單一國家-臺灣）	RR4
		一般型、公用事業、電訊、醫療健康護理、中小型、金融、倫理/社會責任投資、生物科技、一般科技、資訊科技、工業、能源、替代能源、天然資源、週期性消費品及服務、非週期性消費品及服務、基礎產業、黃金貴金屬、其他產業、未能分類	RR5
債券型	全球、區	投資等級之債券	RR2

基金類型	投資區域	主要投資標的/產業	風險報酬等級
(固定收益型)	域或單一國家(已開發)	高收益債券(非投資等級之債券) 可轉換債券 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(複合式債券基金)	RR3
	區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)	投資等級之債券	RR2
		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(複合式債券基金)	RR3
		高收益債券(非投資等級之債券) 可轉換債券	RR4
保本型			按基金主要投資標的歸屬風險報酬等級
貨幣市場型			RR1
平衡型(混合型)			RR3 (偏股操作為RR4或RR5)
金融資產證券化型		投資等級	RR2
		非投資等級	RR3
不動產證券化型	全球、區域或單一國家(已開發)		RR4
	區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)		RR5
指數型及指數股票型(ETF)			同指數追蹤標的之風險報酬等級
槓桿/反向之指數型及指數股票型(ETF)			以指數追蹤標的之風險等級，往上加一個等級
組合型基金			同主要投資標的風險報酬等級
其他型			同主要投資標的風險報酬等級

- 2、區域（亞洲、大中華）股票型基金係指投信投顧公會委請之專家學者、理柏（Lipper）、晨星（Morningstar）或嘉實資訊（股）公司等基金評鑑機構所作評比資料之基金類型為亞洲或大中華區域者。
- 3、不動產證券化型基金包括不動產證券化型之投信基金，與主要投資不動產證券化商品之股票型境外基金。
- 4、基金無法歸類為上述第1項所列主要基金類型者，證券投資信託事業、總代理人及基金銷售機構應自行衡量基金屬性、投資策略及風險特性揭露該基金風險報酬。

三、注意事項

- 1、第二點風險報酬等級係依基金類型、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。採用本分類標準之證券投資信託事業及總代理人應以顯著方式於證券投資信託基金（簡式）公開說明書、境外基金之投資人須知或銷售文件中加註警語，提醒投資人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。同時應列示基金其他主要風險（如信用風險、流動性風險…等），並說明基金歸屬於此風險報酬等級之原因（例如：本基金為債券型基金，主要投資於新興市場之高收益債券，高收益債券為非投資等級之高風險債券，故本基金風險報酬等級為RR4）。
- 2、證券投資信託事業、總代理人及基金銷售機構若採本分類標準為辦理投資人基金適合度審查之參考，仍應依金融消費者保護法等規定，於提供金融商品或服務前，充分瞭解金融消費者（know your customer）及所提供之金融商品或服務（know your products），俾確保所銷售基金對投資人之適合度。
- 3、證券投資信託事業、總代理人及基金銷售機構採用本風險報酬等級分類標準時，得依基金之投資策略、風險係數及整體綜合考量，於高一個等級限度內調整各類型基金之風險報酬等級（例如：股票型/全球/生物科技乙類之風險報酬等級由RR4調升為RR5，債券型/全球/高收益債券乙類之風險報酬等級由RR3調升為RR4），但應敘明調整原因，並留存相關書面文件供查核。

基金風險報酬等級更新

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 103.8.1起適用)	投資風險承受度	歸屬原因說明
1	富蘭克林公用事業基金	RR4	RR3 ↓	穩健型	本基金為股票型基金，投資區域為美國，主要投資於公用事業類股，故本基金風險報酬為RR3
2	富蘭克林高科技基金	RR5	RR4 ↓	穩健型	本基金為股票型基金，投資區域為美國，主要投資於科技產業，故本基金風險報酬為RR4
3	富蘭克林坦伯頓成長基金	RR4	RR3 ↓	穩健型	本基金為股票型基金，投資區域為全球，主要投資於已開發市場，故本基金風險報酬為RR3
4	富蘭克林坦伯頓世界基金	RR4	RR3 ↓	穩健型	本基金為股票型基金，投資區域為全球，主要投資於已開發市場，故本基金風險報酬為RR3
5	富蘭克林坦伯頓全球基金	RR4	RR3 ↓	穩健型	本基金為股票型基金，投資區域為全球，主要投資於已開發市場，故本基金風險報酬為RR3
6	富蘭克林坦伯頓外國基金	RR4	RR3 ↓	穩健型	本基金為股票型基金，投資區域為全球，主要投資於已開發市場，故本基金風險報酬為RR3
7	富蘭克林坦伯頓法人機構專用基金	RR4	RR3 ↓	穩健型	本基金為股票型基金，投資區域為全球，主要投資於已開發市場，故本基金風險報酬為RR3
8	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金	RR5	RR4 ↓	穩健型	本基金為股票型基金，投資區域為全球(以美國為主)，主要投資於生技產業，故本基金風險報酬為RR4
9	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐元全球基金	RR4	RR3 ↓	穩健型	本基金為股票型基金，投資區域為全球，主要投資於已開發市場，故本基金風險報酬為RR3
10	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-成長(歐元)基金	RR4	RR3 ↓	穩健型	本基金為股票型基金，投資區域為全球，主要投資於已開發市場，故本基金風險報酬為RR3
11	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利全球領航基金	RR4	RR3 ↓	穩健型	本基金為股票型基金，投資區域為全球，主要投資於已開發市場，故本基金風險報酬為RR3
12	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球基金	RR4	RR3 ↓	穩健型	本基金為股票型基金，投資區域為全球，主要投資於已開發市場，故本基金風險報酬為RR3
13	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金	RR5	RR4 ↓	穩健型	本基金為股票型基金，投資區域為全球(以美國為主)，主要投資於資訊科技產業，故本基金風險報酬為RR4
14	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球股票收益基金(基金之配息來源可能為本金)	RR4	RR3 ↓	穩健型	本基金為股票型基金，投資區域為全球，主要投資於已開發市場，故本基金風險報酬為RR3
15	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球核心策略基金	RR4	RR3 ↓	穩健型	本基金為平衡型基金，過去一年股票比重約占總資產約為60%(截至2014/4)，主要投資於歐美已開發市場，故本基金風險報酬為RR3
16	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-天然資源基金	RR5	RR4 ↓	穩健型	本基金為股票型基金，投資區域為全球，主要投資於全球已開發市場之能源及天然資源產業，故本基金風險報酬等級RR4
17	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金	RR3	RR2 ↓	保守型	本基金為債券型基金，投資區域為新興市場，主要投資於新興亞洲公債，投資於投資等級債市比重達八成，平均債信等級達投資等級債券評級BBB+，故本基金之風險報酬為等級為RR2

以下基金之風險報酬等級無變更

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 103.8.1起適用)	投資風險承受度	歸屬原因說明
1	富蘭克林成長基金	RR4	RR4	穩健型	本基金為股票型基金，主要投資於已開發單一國家(美國)之股票，故本基金風險報酬為RR4
2	富蘭克林潛力組合基金	RR4	RR4	穩健型	本基金為股票型基金，主要投資於已開發單一國家(美國)之股票，故本基金風險報酬為RR4
3	富蘭克林高成長基金	RR4	RR4	穩健型	本基金為股票型基金，主要投資於已開發單一國家(美國)之股票，故本基金風險報酬為RR4
4	富蘭克林黃金基金	RR5	RR5	積極型	本基金為股票型基金，投資區域為全球，主要投資於黃金貴金屬產業，故本基金風險報酬為RR5
5	富蘭克林坦伯頓中小型公司成長基金	RR4	RR4	穩健型	本基金為股票型基金，投資區域為全球，主要投資於中小型股，故本基金風險報酬為RR4
6	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	RR2	RR2	保守型	本基金為債券型基金，投資區域為全球，主要投資於投資等級債券(含現金)，長期維持超過六成，平均債信等級達投資等級債券評級BBB-，建議本基金風險報酬為RR2
7	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	RR3	RR3	穩健型	本基金為債券型基金，主要投資於已開發區域/國家之高收益債券(非投資等級之債券)，故本基金風險報酬為RR3
8	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	RR3	RR3	穩健型	本基金為債券型基金，主要投資於已開發區域/國家之高收益債券(非投資等級之債券)，故本基金風險報酬為RR3
9	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金	RR5	RR5	積極型	本基金為股票型基金，主要投資於亞洲區域之股票，故本基金風險報酬為RR5
10	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金	RR5	RR5	積極型	本基金為股票型基金，主要投資於亞洲區域之股票，故本基金風險報酬為RR5

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 103.8.1起適用)	投資風險承受度	歸屬原因說明
11	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-日本基金	RR5	RR5	積極型	本基金為股票型基金，主要投資於單一國家(日本)之股票，故本基金風險報酬為RR5
12	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-韓國基金	RR5	RR5	積極型	本基金為股票型基金，主要投資於單一國家(韓國)之股票，故本基金風險報酬為RR5
13	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-泰國基金	RR5	RR5	積極型	本基金為股票型基金，主要投資於單一國家(泰國)之股票，故本基金風險報酬為RR5
14	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金	RR5	RR5	積極型	本基金為股票型基金，主要投資於單一國家(印度)之股票，故本基金風險報酬為RR5
15	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-高價差基金	RR4	RR4	穩健型	本基金為股票型基金，主要投資於已開發單一國家(美國)之股票，故本基金風險報酬為RR4
16	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金	RR4	RR4	穩健型	本基金為股票型基金，主要投資於已開發單一國家(美國)之股票，故本基金風險報酬為RR4
17	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國中小成長基金	RR4	RR4	穩健型	本基金為股票型基金，主要投資於已開發單一國家(美國)之股票，故本基金風險報酬為RR4
18	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲基金	RR4	RR4	穩健型	本基金為股票型基金，投資區域為歐洲，主要投資於已開發市場之股票，故本基金風險報酬為RR4
19	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利歐洲基金	RR4	RR4	穩健型	本基金為股票型基金，投資區域為歐洲，主要投資於已開發市場之股票，故本基金風險報酬為RR4
20	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-潛力歐洲基金	RR4	RR4	穩健型	本基金為股票型基金，投資區域為歐洲，主要投資於已開發市場之股票，故本基金風險報酬為RR4
21	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金	RR2	RR2	保守型	本基金為債券型基金，投資區域為全球，主要投資於投資等級之債券，故本基金風險報酬為RR2
22	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券總報酬基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	RR3	RR3	穩健型	本基金為債券型基金，投資區域為全球，主要投資標的係動態調整為投資等級債券或非投資等級債券(複合式債券基金)，故本基金風險報酬為RR3
23	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	RR3	RR3	穩健型	本基金為債券型基金，投資區域為新興市場，主要標的係動態調整為投資等級債券或非投資等級債券(複合式債券基金)，故本基金風險報酬為RR3
24	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-中小型企業基金	RR4	RR4	穩健型	本基金為股票型基金，投資區域為全球，主要投資於中小型股，故本基金風險報酬為RR4
25	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	RR3	RR3	穩健型	本基金為平衡型基金，投資區域為美國，故本基金風險報酬為RR3
26	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球平衡基金	RR3	RR3	穩健型	本基金為平衡型基金，投資區域為全球，股市以歐美已開發市場為主，故本基金風險報酬為RR3
27	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金	RR2	RR2	保守型	本基金為債券型基金，投資區域為美國，主要投資於投資級債券，故本基金風險報酬為RR2
28	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金	RR1	RR1	保守型	本基金為貨幣市場型基金，投資區域為全球，故本基金風險報酬為RR1
29	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐元短期票券基金	RR1	RR1	保守型	本基金為貨幣市場型基金，投資區域為全球，故本基金風險報酬為RR1
30	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金	RR5	RR5	積極型	本基金為股票型基金，主要投資於新興市場之股票，故本基金風險報酬為RR5
31	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金	RR5	RR5	積極型	本基金為股票型基金，主要投資於拉丁美洲之股票，故本基金風險報酬為RR5
32	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金	RR5	RR5	積極型	本基金為股票型基金，主要投資於東歐區域之股票，故本基金風險報酬為RR5
33	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金	RR5	RR5	積極型	本基金為股票型基金，主要投資於金磚四國區域之股票，故本基金風險報酬為RR5
34	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金	RR5	RR5	積極型	本基金為股票型基金，主要投資於大中華地區之股票，故本基金風險報酬為RR5
35	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家小型企業基金	RR5	RR5	積極型	本基金為股票型基金，主要投資於新興市場之股票，故本基金風險報酬為RR5
36	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-邊境市場基金	RR5	RR5	積極型	本基金為股票型基金，主要投資於邊境市場之股票，故本基金風險報酬為RR5