



UBS Securities Pte. Ltd.,
Taipei Branch
新加坡商瑞銀證券股份有限公司
台北分公司
5F, 7, Sung Jen Road
Taipei 110, Taiwan, R.O.C.
Tel. +886-2-8722 7200
Fax +886-2-8722 7333

親愛的客戶 您好：

為保障投資人權益，提醒您，如投資外幣計價之非投資等級債券基金應充分瞭解可能涉及之各項風險及最大可能損失。非投資等級債券基金(該基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)之特有風險包括：

- 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(匯兌)風險：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，將承受匯兌損失。此外，若基金之投資標的與計價幣別非屬同一種貨幣，或信託本金與基金計價幣別有所不同，基金之淨資產價值及投資人之投資收益將受到匯率波動的影響。
- 五、 投資人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、 若非投資等級債券基金為配息型，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，可能導致原始投資金額減損。本基金進行配息前未先扣除行政管理相關費用。
- 七、 非投資等級債券基金可能投資美國144A債券境內基金投資比例最高可達基金總資產30%；境外基金不限），該債券屬私幕性質，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。
- 八、 有定期配息性質之金融商品，非屬於存款保險條例所保障之範圍。在極端不利之金融市場狀況下，投資人有可能損失投資本金之全部。
- 九、 請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Sharp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。