

商品風險等級對照表

風險程度	對應之投資商品名單					商品風險等級
	股票	指數股票型基金(ETF)	指數投資證券(ETN) 封閉型基金(CEF)	債券	結構型商品	
低		貨幣市場型				RR1
中低		◆ 公債型：已開發國家政府債、新興市場政府債投資等級 ◆ 公司債型：全球/區域/已開發單一國家之投資等級債 ◆ 金融資產證券化型：投資等級		◆ 已開發國家政府公債 (等同標普評等 BBB-以上)	一年期以下且保本率達 100%以上之結構型商品	RR2
中	已開發國家掛牌交易之股票	◆ 公債型：新興市場政府債非投資等級 ◆ 公司債型：全球/區域/已開發單一國家之非投資等級債、全球/區域/已開發國家之可轉換債、新興市場單一國家之投資等級債 ◆ 股票型：全球股票、全球或已開發國家公用事業/電訊/醫療健康護理產業、已開發國家區域型、已開發單一國家 ◆ 金融資產證券化型：非投資等級		◆ 已開發國家政府公債 (等同標普評等 BB+至 BB) ◆ 已開發國家公司債 (等同標普評等 BBB-以上) ◆ 新興市場政府公債 (等同標普評等 BBB-以上)	一年期(含)以上、三年期以下且保本率達 100%以上之結構型商品	RR3

商品風險等級對照表

風險程度	對應之投資商品名單					商品風險等級
	股票	指數股票型基金(ETF)	指數投資證券(ETN) 封閉型基金(CEF)	債券	結構型商品	
中高	新興市場掛牌交易之股票	◆ 公司債型：新興市場非投資等級債、新興市場可轉換債 ◆ 股票型：全球產業類股、已開發國家單一產業類股、新興市場單一國家、新興市場區域型 ◆ 不動產證券化：全球、區域或單一國家(已開發)		◆ 已開發國家公司債(等同標普評等 BB+ 至 BB) ◆ 新興市場政府公債(等同標普評等 BB+ 至 BB) ◆ 新興市場公司債(等同標普評等 BBB- 以上)	三年期(含)以上且保本率達 100% 以上之結構型商品	RR4
高	中國大陸掛牌交易之股票(滬港通)	◆ 股票型：新興市場單一產業類股 ◆ 不動產證券化：區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華) ◆ 外匯型 ◆ 商品型、能源類 ◆ 槓桿型、放空型 ◆ 其他及未能分類	◆ 股票型 ◆ 債券型 ◆ 金融資產、不動產證券化型 ◆ 外匯型 ◆ 商品型、能源類 ◆ 槓桿型、放空型 ◆ 其他及未能分類	◆ 新興市場公司債(等同標普評等 BB+ 至 BB)	非保本之結構型商品	RR5

基金風險等級對照表

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、能源	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-台灣)	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

基金風險等級對照表

基金類型	投資區域	主要投資標的 / 產業	風險報酬等級
債券型 (固定收益型)	全球、區域或單一國家(已開發)	投資等級之債券	RR2
		非投資等級債券 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	RR3
		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
		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

基金風險等級對照表

基金類型	投資區域	主要投資標的 / 產業	風險報酬等級
平衡型 (混合型)			依基金之長期核心投資策略，得基於股債比例、投資地區等考量，於 RR3 至 RR5 之區間內核實認定風險報酬等級，並應能舉證其合理性。
多重 資產型			依基金之長期核心投資策略，基於投資比例、投資地區等考量，於 RR3 至 RR5 之區間內核實認定風險報酬等級，並應能舉證其合理性。
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	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

基金風險等級對照表

基金類型	投資區域	主要投資標的 / 產業	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			依基金之長期核心投資策略，基於投資比例、投資地區等考量，於 RR2 至 RR5 之區間內核實認定風險報酬等級，並應能舉證其合理性。
其他型			同主要投資標的風險報酬等級

- 註: 1. 各類商品風險等級依商品提供者之分類為準，惟如商品提供者未提供相關分類者，則依本公司訂定之內部分類標準為準，商品風險等級由低至高，區分為「RR1、RR2、RR3、RR4、RR5」五個等級。
2. 依法令規範設有專業投資人及非專業投資人之投資限制者，應依相關規定辦理。但以下商品僅開放專業投資人投資: (1) 外匯型、商品型、槓桿型及放空型指數股票型基金 (ETF)、(2)指數投資證券 (ETN)、(3)封閉型基金 (CEF)。
3. 本對照表得因法令規定或經遠智證券檢視分析後予以調整，並揭露於遠智證券官網 www.feis.com.tw。