



※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)	外國債券/證券化商品	結構型商品	
低	-	貨幣市場型	-	-	-	RR1
中低	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 公債型：已開發國家政府債、新興市場政府債投資等級</li> <li>◆ 公司債型：全球/區域/已開發單一國家之投資等級債</li> <li>◆ 金融資產證券化型：投資等級</li> </ul>	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 已開發國家政府公債 (等同標普評等 BBB-以上)</li> </ul>	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	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 公債型：新興市場政府債非投資等級</li> <li>◆ 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</li> <li>◆ 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</li> <li>◆ 金融資產證券化型：非投資等級</li> </ul>	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 已開發國家政府公債 (等同標普評等 BB+至 BB)</li> <li>◆ 已開發國家公司債 (等同標普評等 BBB-以上)</li> <li>◆ 新興市場政府公債 (等同標普評等 BBB-以上)</li> </ul>	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
中高	新興市場掛牌交易之股票	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 公司債型：新興市場非投資等級債、新興市場可轉換債</li> <li>◆ 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</li> <li>◆ 不動產證券化：全球、區域或單一國家(已開發)</li> </ul>	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 已開發國家公司債 (等同標普評等 BB+至 BB)</li> <li>◆ 新興市場政府公債 (等同標普評等 BB+至 BB)</li> <li>◆ 新興市場公司債 (等同標普評等 BBB-以上)</li> <li>◆ 外國證券化商品 (等同標普評等 A-</li> </ul>	三年期(含)以上且保本率達 100%以上之結構型商品	RR4



				以上)		
高	中國股票 - 即限定在港交所(HKEX)交易之H股及紅籌股	<ul style="list-style-type: none"><li>◆ 股票型：新興市場單一產業類股</li><li>◆ 不動產證券化：區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華)</li><li>◆ 外匯型</li><li>◆ 商品型、能源類</li><li>◆ 槓桿型、放空型</li><li>◆ 虛擬資產</li><li>◆ 其他及未能分類</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>◆ 股票型</li><li>◆ 債券型</li><li>◆ 金融資產、不動產證券化型</li><li>◆ 外匯型</li><li>◆ 商品型、能源類</li><li>◆ 槓桿型、放空型</li><li>◆ 其他及未能分類</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>◆ 新興市場公司債(等同標普評等BB+至BB)</li><li>◆ 外國證券化商品(等同標普評等BB以上)</li></ul>	非保本之結構型商品	RR5

※基金風險等級對照表(20250630 生效)

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
	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
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
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。
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](http://www.feis.com.tw)。