

國泰證券投資顧問股份有限公司 函

地址：11047 台北市信義路5段108號6樓
傳真：(02)7711-7265

受文者：英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司台灣分公司

發文日期：中華民國111年1月13日

發文字號：國泰投顧字第1110100009號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：一、公會核准函二、202201-風險報酬等級分類表 (0100009A00_ATTCH1.pdf、
0100009A00_ATTCH2.pdf)

主旨：謹通知本公司總代理之首源投資環球傘型基金（下稱「本
基金」）新增第三類股與最新之風險報酬等級分類表，請
查照。

說明：

一、本基金業經中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會於
中華民國111年1月11日中信顧字第1100006049號函核准新
增第三類股，第三類股僅供法人機構申購（不適用銷售機
構及中介機構項下之法人客戶），並已於基金資訊觀測站
公告。

二、新增級別明細如下：

- (一)首源投資環球傘型基金-首源全球債券基金第三類股（美
元-累積）
- (二)首源投資環球傘型基金-首源優質債券基金第三類股（美
元-累積）
- (三)首源投資環球傘型基金-首源全球基建基金第三類股（美
元-配息）
- (四)首源投資環球傘型基金-首域盈信亞洲增長基金第三類股

(美元-累積)

(五)首源投資環球傘型基金-首域盈信中國核心基金第三類股

(美元-累積)

(六)首源投資環球傘型基金-首域盈信印度次大陸基金第三類股 (美元-累積)

(七)首源投資環球傘型基金-首域盈信日本股票基金第三類股 (美元-累積)

(八)首源投資環球傘型基金-首域盈信日本股票基金第三類股 (美元避險P-累積)

(九)首源投資環球傘型基金-盈信全球新興市場領先基金第三類股 (美元-累積)

(十)首源投資環球傘型基金-盈信世界領先可持續發展基金第三類股 (美元-累積)

三、旨揭基金之投資人須知已配合更新，貴公司可至基金資訊觀測站 (www.fundclear.com.tw) 下載，或向本公司索取。

四、本公司總代理之首源投資環球傘型基金-首源亞洲優質債券基金，依據投信投顧公會新修正之「基金風險報酬等級分類標準」，將基金之風險報酬等級自RR2調整為RR3，詳細請參附件202201-風險報酬等級分類表。

五、如有任何疑義，請聯繫本公司專屬您的服務窗口或洽張小姐(02)7710-9699分機9625。

正本：國泰人壽保險股份有限公司投資型商品部、安聯人壽保險股份有限公司、國際康健人壽保險股份有限公司商品發展與策略部、英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司台灣分公司、台灣人壽保險股份有限公司、第一金人壽保險股份有限公司、富邦人壽保險股份有限公司、新光產物保險股份有限公司、全球人壽保險股份有限公司、遠雄人壽保險事業股份有限公司、富蘭克林華美證券投資信託股份

有限公司、復華證券投資信託股份有限公司、群益證券投資信託股份有限公司、安聯證券投資信託股份有限公司、凱基證券投資信託股份有限公司、台新證券投資信託股份有限公司、保德信證券投資信託股份有限公司、國泰證券投資信託股份有限公司、台中銀證券投資信託股份有限公司、王道商業銀行股份有限公司數位理財部、國泰世華商業銀行股份有限公司信託部、三信商業銀行股份有限公司財富管理部、上海商業儲蓄銀行股份有限公司信託部、元大商業銀行股份有限公司信託部、永豐商業銀行股份有限公司理財商品部、日盛國際商業銀行股份有限公司信託處、臺灣新光商業銀行股份有限公司信託部、臺灣新光商業銀行股份有限公司財管商品部、兆豐國際商業銀行股份有限公司信託部、合作金庫商業銀行信託部、合作金庫商業銀行財富管理部、華南商業銀行股份有限公司信託部、法商法國巴黎銀行台北分公司、陽信商業銀行股份有限公司信託部、臺灣中小企業銀行股份有限公司信託部、聯邦商業銀行股份有限公司財富管理部、台新國際商業銀行股份有限公司信託部、高雄銀行股份有限公司信託部、安泰商業銀行股份有限公司、台北富邦商業銀行投資商品處基金暨股權類商品科、國泰綜合證券股份有限公司財富管理信託部、國泰綜合證券股份有限公司國際金融部、日盛證券股份有限公司國際市場部、凱基證券股份有限公司財富管理部、群益金鼎證券股份有限公司財富管理信託處、永豐金證券股份有限公司商品整合行銷部、元富證券股份有限公司、康和綜合證券股份有限公司、基富通證券股份有限公司、統一綜合證券股份有限公司、中租證券投資顧問股份有限公司、萬寶證券投資顧問股份有限公司、元富證券投資顧問股份有限公司、宏遠證券投資顧問股份有限公司、元大證券投資顧問股份有限公司、鉅亨證券投資顧問股份有限公司策略發展部、霸菱證券投資顧問股份有限公司、國泰證券投資顧問股份有限公司全權委託部、好好證券股份有限公司、台中商業銀行股份有限公司、台北富邦商業銀行股份有限公司信託處

副本：



國泰投顧總代理基金風險報酬等級一覽

資料來源：國泰投顧 2022/01

基金	風險報酬等級	風險報酬等級分類說明
首源投資系列		
首源全球債券基金	RR2	為債券型基金，主要投資於全球投資等級債券
首源亞洲優質債券基金(本基金之配息來源可能為本金)	RR3	為債券型基金，主要投資於亞洲投資等級債券
首源優質債券基金(本基金之配息來源可能為本金)	RR2	為債券型基金，主要投資於全球投資等級債券
盈信世界領先可持續發展基金	RR3	為股票型基金，主要投資於全球已開發市場股票
首源全球基建基金(本基金之配息來源可能為本金)	RR4	為股票型基金，主要投資於全球基礎建設產業股票
首域盈信日本股票基金	RR4	為股票型基金，主要投資於日本股票
首域盈信中國核心基金	RR5	為股票型基金，主要投資於中國企業股票
盈信全球新興市場領先基金	RR5	為股票型基金，主要投資於新興市場股票
首域盈信印度次大陸基金	RR5	為股票型基金，主要投資於印度股票
首域盈信亞洲增長基金	RR5	為股票型基金，主要投資於亞洲股票
首域盈信東協全市值基金(原名稱：首域盈信星馬增長基金)	RR5	為股票型基金，主要投資於東協成員國家股票
摩根士丹利投資管理系列		
摩根士丹利新興市場國內債券基金(本基金之配息來源可能為本金)	RR3	為債券型基金，主要投資於新興市場複合式債券
摩根士丹利新興市場債券基金(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來源可能為本金)	RR3	為債券型基金，主要投資於新興市場複合式債券
摩根士丹利環球可轉換債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	RR3	為債券型基金，主要投資於全球可轉換債券
摩根士丹利環球平衡收益基金(本基金之配息來源可能為本金)	RR3	為平衡型基金
摩根士丹利環球品牌基金	RR3	為股票型基金，主要投資於全球已開發市場股票
摩根士丹利環球機會基金	RR3	為股票型基金，主要投資於全球已開發市場股票
摩根士丹利環球遠見基金	RR3	為股票型基金，主要投資於全球已開發市場股票
摩根士丹利環球高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	RR3	為債券型基金，主要投資於全球高收益債券
摩根士丹利美國增長基金	RR4	為股票型基金，主要投資於美國股票
摩根士丹利美國優勢基金	RR4	為股票型基金，主要投資於美國股票
摩根士丹利環球房地產基金	RR4	為股票型基金，主要投資於全球不動產證券化相關股票
摩根士丹利美國房地產基金	RR4	為股票型基金，主要投資於美國不動產證券化相關股票
摩根士丹利亞洲房地產基金	RR5	為股票型基金，主要投資於亞洲不動產證券化相關股票
摩根士丹利亞洲永續股票基金 (原名稱：摩根士丹利亞洲股票基金)	RR5	為股票型基金，主要投資於亞洲股票
摩根士丹利印度股票基金	RR5	為股票型基金，主要投資於印度股票
摩根士丹利拉丁美洲股票基金	RR5	為股票型基金，主要投資於拉丁美洲股票
摩根士丹利歐洲、中東及非洲新興股票基金	RR5	為股票型基金，主要投資於歐非中東股票
摩根士丹利新興領先股票基金	RR5	為股票型基金，主要投資於新興市場及邊境市場股票

重要聲明：

1. 由本公司代理之境外基金係經金管會核准或申報生效在國內募集及銷售，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益；有關基金應負擔之費用(含分銷費用)，投資風險等已揭露於基金公開說明書及投資人須知(可至國泰投顧網站 <https://www.cathayconsult.com.tw/> 或基金資訊觀測站 www.fundclear.com.tw 進行查閱)，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。
2. 本文提及之經濟走勢預測不必然代表相關基金之績效，各基金投資風險請詳閱基金公開說明書。本文僅為本公司提供客戶之一般參考資料，並非針對客戶之特定需求所作的投資建議，且在本文撰寫過程中，並未考量讀者個別的財務狀況與需求，故本文所提供的資訊無法適用於所有客戶或投資人，讀者應審慎考量本身之投資風險，並就投資結果自行負責。
3. 基金投資涉及新興市場，因其波動性與風險程度可能較高，且其政經情勢及匯率走勢亦可能使資產價值受不同程度影響。
4. 基金若投資於大陸地區證券市場以掛牌上市有價證券及銀行間債券市場為限，且投資總金額不得超過本基金淨資產價值 20%。
5. 投資人應注意債券型基金投資之風險包括利率風險、債券交易市場流動性不足之風險及投資無擔保公司債之風險；債券型基金或有因利率變動、債券交易市場流動性不足及定期存單提前解約而影響基金淨值下跌之風險，同時或有受益人大量贖回時，致延遲給付贖回價款之可能；基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率，基金淨值可能因市場因素而上下波動；部份基金配息前未先扣除應負擔之相關費用，基金之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。部份基金每月 / 每季 / 每半年配息金額之決定是由境外基金機構根據已取得之資本利得及股息收益狀況，並考量基金經理人對於未來市場看法，評估預定之目標配息金額是否需調整，若本基金因為市場因素造成資本利得及股息收益狀況不佳，將可能調降目標配息金額。基金配息組成項目表已揭露於國泰投顧網站，投資人可至網站上查詢。
6. 由於高收益債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故以高收益債為訴求之基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。以高收益債為訴求之基金不適合無法承擔相關風險之投資人，投資人投資相關基金不宜占其投資組合過高之比重。高收益債券基金主要係投資於非投資等級債券，適合能承受高風險之非保守型投資人。
7. 本文提及個股僅為說明之用，不代表本基金之必然持股，亦不代表任何金融商品之推介或建議。
8. 定期定額投資人因不同時間扣款，將有不同投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。
9. 根據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，由低至高編制為「RR1,RR2,RR3,RR4,RR5」五個風險報酬等級 (RR 係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級)。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(如：基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等)，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(請參見公開說明書或投資人須知)。
10. 內文中未特別載明資料來源處，資料皆來自於國泰投顧。

國泰證券投資顧問股份有限公司為首源投資、摩根士丹利等系列基金在台灣之總代理。

【國泰投顧獨立經營管理】

國泰投顧營業執照字號：(110)金管投顧新字第 011 號

地址：台北市信義路 5 段 108 號 6 樓

客服專線：(02)7710-9696