

※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)	債券	結構型商品	
低		貨幣市場型			RR1
中低		<ul style="list-style-type: none"> 公債型:已開發國家政府 債券型:全球/區域/單一國家(已開發)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 (標準普爾/惠譽評等 BBB 級, 穆迪評等 Baa2 級以上)	一年期以下且保本率達 100% 以上之結構型商品	RR2
中	已開發市場掛牌交易之股票	<ul style="list-style-type: none"> 債券型:全球/區域/單一國家(已開發)非投資級債及可轉換債、區域/單一國家(新興)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 金融資產證券化型:非投資等級 	<ul style="list-style-type: none"> 已開發國家政府公債 (標準普爾/惠譽評等 BBB-至 BB, 穆迪評等 Baa3 至 Ba2) 已開發國家公司債 新興市場政府公債 (標準普爾/惠譽評等 BBB 級, 穆迪評等 Baa2 級以上) 	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
中高	新興市場掛牌交易之股票	<ul style="list-style-type: none"> 股票型:全球產業類股、區域或單一國家(已開發)區域型、產業類股 債券型:新興市場非投資級債及可轉換債 不動產證券化:全球型、區域型、單一國家(已開發) 	<ul style="list-style-type: none"> 已開發國家公司債 新興市場政府公債 (標準普爾/惠譽評等 BBB-至 BB, 穆迪評等 Baa3 至 Ba2) 新興市場公司債 (標準普爾/惠譽評等 BBB 級, 穆迪評等 Baa2 級以上) 	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)	<ul style="list-style-type: none"> 股票型:全球/區域/單一國家黃金貴金屬及能源、新興市場單一國家、產業類股 不動產證券化:區域、單一國家(新興市場) 特殊型 商品型(非黃金) 槓桿型 	新興市場公司債 (標準普爾/惠譽評等 BBB-至 BB, 穆迪評等 Baa3 至 Ba2)	非保本之結構型商品	RR5

- 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. 槓桿型、特殊型及商品型(非黃金) **外國指數投資證券(ETN)**, 僅限專業投資人投資。
3. **具損失吸收能力債券(TLAC)**之商品風險等級為「RR5」, 僅限專業投資人投資。
4. 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。
5. 本對照表得因法令規定或經宏遠證券檢視分析後予以調整, 並揭露於宏遠證券官網 www.honsec.com.tw。