

非投資等級債券(High Yield Bond)自主投資聲明書

(電話下單客戶/適用豐盛理財客戶申購非投資等級債券)

茲聲明 本人係主動洽詢貴行提供商品資訊並委託貴行以特定金錢信託投資「非投資等級債券(High Yield Bond)」(以下稱「本商品」或非投資等級債券)，本人於投資前已就本商品自行充分評估或已取得獨立之財務顧問意見，並確認符合自身財務目標及風險承受能力，始獨立決定選擇投資本商品，且了解應自行承擔投資本商品之相關風險與盈虧。

申購非投資等級債券重要注意事項及客戶聲明：

本商品為非投資等級債券，非投資等級債券係指經 Standard & Poor's Corporation、Moody's Investors Service、Fitch Ratings Ltd.、中華信用評等股份有限公司等信用評等公司評定其債務發行評等未達 BBB-/Baa3 級，或未經信用評等機構評等之債券。

本人聲明及確認下列事項已經貴行行員充分解釋，且本人已自行評估並同意承擔相關風險(包含但不限於下列說明，詳細債券投資特性、條件及風險請以產品說明書及公開說明書為準)：

1. 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，且相較於投資等級債券，對於整體經濟狀況的變動敏感度較大。
2. 流動性及次級市場風險：非投資等級債券的交易市場，一般來說較投資等級債券的交易市場來得有限，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。
3. 波動風險：非投資等級債券的市場價值容易受到發行者相關事件的發展和市場條件改變的影響，導致非投資等級債券較投資等級債券有較大的價格波動。
4. 經濟風險：當經濟衰退時，債券價格容易受到影響。尤其在經濟景氣衰退期間，非投資等級債券價格波動性可能更高。
5. 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，非投資等級債券亦然。
6. 匯率風險：以新臺幣兌換外幣申購外幣計價債券時，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，投資人將承受匯兌損失。