

附表二：結構型商品與客戶適合度對照表

國外發行或保證機構之長期債務信用評等等級	Level 1	Level 2
AAA/AA+/AA	一般客戶	一般客戶
AA-/A+	一般客戶	積極型客戶
A/A-	積極型客戶	積極型客戶

註 1.本表中適合一般客戶投資者，亦可提供予積極型客戶投資。

- 2.結構型商品年期限為 6 至 10 年（結構型商品採動態調整機制（CPPI、TIPP）者，其年期不受 10 年上限之限制，但不得涉及一般帳簿之投資）。
- 3.結構型商品到期本金原幣別保本率（即結構型商品於投資標的發行公司及保證公司不違約之情況下，保證達成投資本金領回最低比率）不得低於 100%（經主管機關核准不在此限）；結構型商品採動態調整機制（CPPI、TIPP）者，其保本率不得低於 80%。
- 4.結構型商品採動態調整機制（CPPI、TIPP）者不適用上表，本商品皆分類為一般客戶。
- 5.國外發行或保證機構之長期債務信用評等等級，指的是經 standard & poor's Corp 或 Moody's Investors Service 或 Fitch Rating Ltd 評定之評等或相同等級。