

<全行信託產品必要揭露事項>

- 一、 茲就本行辦理特定金錢信託業務，告知委託人及受益人就本行以信託財產與本行或利害關係人交易情形如下：
 1. 受理客戶以特定金錢信託投資本行利害關係人發行之股票/債券/結構型商品：渣打集團(Standard Chartered Plc)發行之股票/相關系列債券；英商渣打銀行(Standard Chartered Bank) 發行或由渣打銀行（香港）有限公司代理發行之相關系列債券/結構型商品。
 2. 受理客戶以特定金錢信託投資國外有價證券並經由本行業務部門為外匯相關之交易。
 3. 受理客戶以特定金錢信託投資海外債券，並委由英商渣打銀行(Standard Chartered Bank)辦理下單交易事宜。
- 二、 投資人投資高收益債券基金不宜占其投資組合過高之比重、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投資人應審慎評估。
- 三、 提醒委託人，若投資於由美國政府或公司所發行之投資商品，包括但不限於共同基金、美國交易所內交易之股票、美國存託憑證、指數股票型基金及認股權證等，受託人依美國稅法規定，為美國稅務處理之目的，得填具相關美國稅務申報書件，並將委託人的相關資料(包括但不限於個人資料及交易資料)提供予美國稅務機構。委託人應自行瞭解前開美國投資商品之相關稅負規定及其對投資商品之影響，或尋求其稅務顧問之建議。
- 四、 本行之基金風險等級標準並未採用中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會所公告之「基金風險報酬等級分類標準」。
- 五、 提醒您，如您在本行有以定期定額方式申購基金，而您更新後之投資適合度評估結果倘與原約定之定期定額基金風險屬性不一致時，請您務必審慎評估是否仍願意按原約定條件持續扣款申購基金。
- 六、 在此提醒您網路銀行及行動銀行進行基金交易時之「特定金錢信託資金投資國內外有價證券作業規則」，其費用收取方式不適用於外國債券。

<結構型商品交易應注意事項>

投資人承作結構型商品交易(含境外結構型商品(SN)、結構型商品(SI)、70%-超值外幣結構型帳戶及超值外幣結構型帳戶)應針對商品特性包括但不限於幣別、年限、及連結標的等自行評估判斷風險集中度相關問題及其可能之結果，並決定是否有能力承擔風險。投資人應審慎考量此等投資之風險集中度，並特別注意避免因投資部位過度集中而蒙受重大損失。

<基金注意事項>

一、	接獲法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司通知，更新法巴基金及法巴 A 基金之 2019 年第三季投資人須知，最新版本請參閱該公司網站(http://www.bnpparibas-am.tw/) 或境外基金資訊觀測站 (http://announce.fundclear.com.tw/)		
二、	接獲富蘭克林證券投資顧問股份有限公司通知，自 2019 年 12 月 2 日起，「富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球平衡基金」(本基金的配息來源可能為本金)及「富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球股票收益基金」(本基金的配息來源可能為本金)團隊經理人異動訊息如下，此項變動不會影響各基金既有之投資策略。		
	基金名稱	現任基金經理團隊	新任基金經理團隊
富蘭克林坦伯頓全球平衡基金(本基金之配息來源可能為本金)	麥可·哈森泰博(Michael Hasenstab) 彼得·溫赫斯特(Peter Wilmschurst) 何英信(Calvin Ho) 蔡文勇(Alan Chua)	麥可·哈森泰博(Michael Hasenstab) 何英信(Calvin Ho) 蔡文勇(Alan Chua) 彼得·薩托里(Peter Sartori)	
富蘭克林坦伯頓全球股票收益基金(本基金之配息來源可能為本金)	彼得·溫赫斯特(Peter Wilmschurst) 蔡文勇(Alan Chua) 王瓊安(Joanne Wong)	蔡文勇(Alan Chua) 彼得·薩托里(Peter Sartori) 王瓊安(Joanne Wong)	

三、	<p>接獲宏利證券投資信託股份有限公司通知，宏利投信境內基金擬自 2020 年 1 月份起調整收益分配作業時程如下。</p> <table border="1" data-bbox="231 219 1273 365"> <thead> <tr> <th>項次</th> <th>項目</th> <th>原實施日</th> <th>調整後實施日</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>基準日</td> <td>每月月底最後一日</td> <td>次月第四個營業日</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>除息日</td> <td>次月第一個營業日</td> <td>次月第五個營業日</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>發放日</td> <td>次月第五個營業日</td> <td>次月第九個營業日</td> </tr> </tbody> </table>	項次	項目	原實施日	調整後實施日	1	基準日	每月月底最後一日	次月第四個營業日	2	除息日	次月第一個營業日	次月第五個營業日	3	發放日	次月第五個營業日	次月第九個營業日					
項次	項目	原實施日	調整後實施日																			
1	基準日	每月月底最後一日	次月第四個營業日																			
2	除息日	次月第一個營業日	次月第五個營業日																			
3	發放日	次月第五個營業日	次月第九個營業日																			
四、	<p>接獲富蘭克林華美證券投資顧問股份有限公司通知，「富蘭克林華美中國傘型證券投資信託基金之中國高收益債券證券投資信託基金」將併入「富蘭克林華美新興國家固定收益證券投資信託基金」；「富蘭克林華美台股傘型證券投資信託基金之傳產證券投資信託基金」將併入「富蘭克林華美第一富證券投資信託基金」，相關說明如下：</p> <table border="1" data-bbox="231 533 1433 853"> <thead> <tr> <th></th> <th>消滅基金</th> <th>存續基金</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>基金名稱</td> <td>富蘭克林華美中國傘型證券投資信託基金之中國高收益債券證券投資信託基金</td> <td>富蘭克林華美新興國家固定收益證券投資信託基金</td> </tr> <tr> <td>合併基準日</td> <td colspan="2">2019 年 12 月 27 日</td> </tr> <tr> <td>合併完成日</td> <td colspan="2">2019 年 12 月 30 日</td> </tr> <tr> <td>基金名稱</td> <td>富蘭克林華美台股傘型證券投資信託基金之傳產證券投資信託基金</td> <td>富蘭克林華美第一富證券投資信託基金</td> </tr> <tr> <td>合併基準日</td> <td colspan="2">2019 年 12 月 27 日</td> </tr> <tr> <td>合併完成日</td> <td colspan="2">2019 年 12 月 30 日</td> </tr> </tbody> </table>		消滅基金	存續基金	基金名稱	富蘭克林華美中國傘型證券投資信託基金之中國高收益債券證券投資信託基金	富蘭克林華美新興國家固定收益證券投資信託基金	合併基準日	2019 年 12 月 27 日		合併完成日	2019 年 12 月 30 日		基金名稱	富蘭克林華美台股傘型證券投資信託基金之傳產證券投資信託基金	富蘭克林華美第一富證券投資信託基金	合併基準日	2019 年 12 月 27 日		合併完成日	2019 年 12 月 30 日	
	消滅基金	存續基金																				
基金名稱	富蘭克林華美中國傘型證券投資信託基金之中國高收益債券證券投資信託基金	富蘭克林華美新興國家固定收益證券投資信託基金																				
合併基準日	2019 年 12 月 27 日																					
合併完成日	2019 年 12 月 30 日																					
基金名稱	富蘭克林華美台股傘型證券投資信託基金之傳產證券投資信託基金	富蘭克林華美第一富證券投資信託基金																				
合併基準日	2019 年 12 月 27 日																					
合併完成日	2019 年 12 月 30 日																					
五、	<p>接獲富蘭克林證券投資顧問股份有限公司通知，自 2019 年 10 月起，「富蘭克林坦伯頓美國政府基金」(本基金的配息來源可能為本金)團隊經理人異動訊息如下，此項變動不會影響各基金既有之投資策略。</p> <table border="1" data-bbox="231 1077 1433 1312"> <thead> <tr> <th>基金名稱</th> <th>現任基金經理團隊</th> <th>新任基金經理團隊</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>富蘭克林坦伯頓美國政府基金(本基金之配息來源可能為本金)</td> <td>保羅·維克(Paul Varunok)</td> <td>保羅·維克(Paul Varunok) 尼爾·杜拉夫(Neil Dhruv)</td> </tr> </tbody> </table>	基金名稱	現任基金經理團隊	新任基金經理團隊	富蘭克林坦伯頓美國政府基金(本基金之配息來源可能為本金)	保羅·維克(Paul Varunok)	保羅·維克(Paul Varunok) 尼爾·杜拉夫(Neil Dhruv)															
基金名稱	現任基金經理團隊	新任基金經理團隊																				
富蘭克林坦伯頓美國政府基金(本基金之配息來源可能為本金)	保羅·維克(Paul Varunok)	保羅·維克(Paul Varunok) 尼爾·杜拉夫(Neil Dhruv)																				
六、	<p>接獲保德信證券投資信託股份有限公司通知，「保德信全球中小證券投資信託基金」為提升投資效率及交易效率，以及分散投資風險，擬採用由計量模組決定一籃子投資組合之投資策略，以增加持股檔數。前述公開說明書之修訂不涉及既有投資範圍及產品定位的變更。</p>																					
七、	<p>接獲富蘭克林證券投資顧問通知，「富蘭克林坦伯頓全球投資系列-中小型企業基金」自 2019 年 12 月 16 日起修訂基金投資策略，修訂後可為投資目的而使用衍生性金融商品，風險考量新增「衍生性金融商品風險」、「認股權證風險」項目。前述變更對投資人權益並無重大影響，將反映於即將更新之 2019 年 10 月版公開說明書中譯本。</p>																					
八、	<p>接獲富蘭克林證券投資顧問股份有限公司通知，自 2020 年 1 月 1 日起自 2020 年 6 月 30 日止，富蘭克林暨坦伯頓既有客戶轉換至富蘭克林暨坦伯頓旗下系列之任何基金提供免收轉換費之優惠(即投資人不需另外支付外加 0.5%，上限新台幣 5,000 元之轉換手續費)，惟本行仍收取新台幣 500 元之轉換手續費。</p>																					
九、	<p>接獲柏瑞證券投資信託股份有限公司通知，「柏瑞歐洲小型公司股票基金」(以下稱「本基金」)國人投資比重為 40.36%，接近目前法規所訂定之國人投資比率上限 50%。為提前因應，將自 2019 年 12 月 17 日起暫停本基金新增單筆申購、新增定期定額；原以定期定額投資者，僅得按原訂契約繼續投資。</p>																					
十、	<p>接獲貝萊德證券投資信託股份有限公司通知，「貝萊德環球小型企業基金」及「貝萊德全球智慧數據股票入息基金」之英文名稱變更如下。</p>																					

現行名稱(中文)	現行名稱(英文)	更名後名稱(中文)	更名後名稱(英文)
貝萊德環球小型企業基金	BGF Global SmallCap Fund	貝萊德智慧數據環球小型企業基金	BGF Systematic Global SmallCap Fund
貝萊德全球智慧數據股票入息基金	BGF Global Enhanced Equity Yield Fund		BGF Systematic Global Equity High Income Fund

上述基金擬變更之英文名稱將納入「Systematic」,將更能反映基金之投資方法。此外,本次基金更名對於投資策略無其他影響。

十一、接獲安聯證券投資信託股份有限公司通知,安聯環球投資基金-盧森堡系列「安聯老虎基金」將調整其投資策略並更改中英文名稱,預計自2019年12月23日生效,詳細說明如下。

	變更前	變更後
中文名稱	安聯老虎基金	安聯亞洲創新基金
英文名稱	Allianz Tiger	Allianz Asia Innovation
投資策略	透過投資於中國、香港、新加坡、韓國、台灣、泰國、馬來西亞及/或菲律賓股票市場,以獲取長期資本增值。此外,本子基金運用多空股票策略,以期不論在整體股市情況如何下皆可設法提升報酬。	透過投資於日本以外的亞洲股票市場,並以創新產品與服務的發展為主,以獲取長期資本增值。

本次變更僅限於基金名稱與投資策略,投資團隊與基金經理人仍維持不變,基金費用亦無調整。安聯證券投資信託股份有限公司提供自2019年11月中旬起至12月23日止「安聯老虎基金」之既有投資轉申購「安聯環球投資基金-盧森堡系列」基金免轉換手續費之優惠,惟本行仍收取新台幣500元之轉換手續費。

十二、接獲柏瑞證券投資信託股份有限公司通知,新增其旗下2019年第4季成立基金之營業日(含營業日例外),暫停計價基金。

休假期	基金名稱	主要投資所在國/地區休市	信託契約之營業日國家休市
2019/10/5	柏瑞巨人基金、柏瑞巨輪貨幣市場基金、柏瑞旗艦全球平衡組合基金、柏瑞旗艦全球成長組合基金、柏瑞旗艦全球債券組合基金(本基金有一定比例之投資包含高風險非投資等級債券基金且本基金配息來源可能為本金)		台灣
2019/10/5	柏瑞拉丁美洲基金	巴西	
2019/10/5	柏瑞美國雙核心收益基金(基金之配息來源可能為本金)		美國
2019/10/14	柏瑞美國雙核心收益基金(基金之配息來源可能為本金)		美國
2019/11/11	柏瑞美國雙核心收益基金(基金之配息來源可能為本金)		美國
2019/11/15	柏瑞拉丁美洲基金	巴西	
2019/11/20	柏瑞拉丁美洲基金	巴西	
2019/11/28	柏瑞美國雙核心收益基金(基金之配息來源可能為本金)		美國

	<table border="1"> <tr> <td>2019/12/24</td> <td>柏瑞拉丁美洲基金</td> <td>巴西</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2019/12/25</td> <td>柏瑞拉丁美洲基金</td> <td>巴西</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2019/12/25</td> <td>柏瑞美國雙核心收益基金(基金之配息來源可能為本金)</td> <td></td> <td>美國</td> </tr> <tr> <td>2019/12/31</td> <td>柏瑞拉丁美洲基金</td> <td>巴西</td> <td></td> </tr> </table>	2019/12/24	柏瑞拉丁美洲基金	巴西		2019/12/25	柏瑞拉丁美洲基金	巴西		2019/12/25	柏瑞美國雙核心收益基金(基金之配息來源可能為本金)		美國	2019/12/31	柏瑞拉丁美洲基金	巴西	
2019/12/24	柏瑞拉丁美洲基金	巴西															
2019/12/25	柏瑞拉丁美洲基金	巴西															
2019/12/25	柏瑞美國雙核心收益基金(基金之配息來源可能為本金)		美國														
2019/12/31	柏瑞拉丁美洲基金	巴西															
十三、	<p>接獲聯博證券投資信託股份有限公司通知，「聯博貨幣市場證券投資信託基金」之淨值價值於 2019 年 11 月 15 日低於新台幣三億元，相關資訊如下： 「聯博貨幣市場證券投資信託基金」於 2019 年 11 月 15 日：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 淨資產價值：新台幣 287,250,824 元 2. 受益人人數：46 人 																
十四、	<p>接獲柏瑞證券投資信託股份有限公司通知，柏瑞環球基金系列(下稱「本基金」)修改公開說明書，並自 2019 年 11 月 4 日起生效本次修正內容重點如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 基金經理公司董事之變動。 2. 基金經理公司及其中一位投資經理註冊地址之變動。 3. 本基金法律顧問之變動。 4. 「本基金資產的投資」一節將更新，以反映研究增值股票投資選擇過程的修訂，以及台灣金融監督管理委員會就境外基金投資大陸地區之有價證券新修訂的限制。 5. 「附件 1」下的「認可交易所名單」將更新，以納入與英國脫歐有關的考量。 <p>此外，「柏瑞環球債券基金」之「投資政策」一節將更新，以反映子基金亦可訂立股票指數期貨合約及債券期貨合約。前述修訂並未對該子基金的投資目標或政策有任何修改。</p>																
十五、	<p>接獲霸菱證券投資顧問股份有限公司通知，「霸菱韓國基金」自 2019 年 12 月 9 日(生效日)發生變動更如下。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 修訂「霸菱韓國基金」之投資目標及政策： <ol style="list-style-type: none"> 1) 將尋求「藉由投資韓國達成資本增長」而非「藉由投資韓國達成資本之長期成長」。 2) 納入霸菱韓國信託之投資管理機構霸菱資產管理有限公司(「BAML」)所採用之投資分析及宏觀考量作為參考。 3) 參照 Korea Composite Stock Price Index 供績效比較 2. 刪除基金管理機構現行每年 0.10% 之管理費。 3. 修訂霸菱韓國基金淨資產價值之決定。 																
十六、	<p>接獲施羅德證券投資信託股份有限公司通知，「施羅德環球基金系列-新興亞洲基金」及「施羅德環球基金系列-大中華基金」(下稱「本基金」)變更投資政策以闡明該等基金可透過人民幣合格境外機構投資者(RQFII)制度投資於中國 A 股。該等基金投資中國 A 股的上限並未變更，仍維持少於 30% 的基金資產。</p> <p>更改後，本基金所有其他特點、風險概況、投資風格或投資理念將維持不變。</p>																
十七、	<p>接獲施羅德證券投資信託股份有限公司通知，「施羅德環球基金系列-美元流動」及「施羅德環球基金系列-歐元流動」(合稱「本基金」)經境外基金公司董事會決議更改本基金投資目標及政策，以闡明本基金之管理方法及符合「歐洲議會貨幣市場規例(2017/1131)」(「MMFR」)規定。本基金所有其他主要特點、風險概況、投資風格或投資理念將維持不變。</p>																
十八、	<p>接獲百達證券投資顧問股份有限公司通知，百達(PICTET)於 2019 年 12 月 3 日上午 10 時(盧森堡時間)舉行股東年度常會。</p>																

十九、	<p>接獲匯豐中華證券投資信託股份有限公司通知，「匯豐系列基金」公開說明書及、該公司總代理之境外基金公開說明書、投資人須知公告於以下網站：公開資訊觀測站 (http://mops.twse.com.tw/mops/web/index)、境外基金資訊觀測站 (http://announce.fundclear.com.tw/MOPSFundWeb)。</p>										
二十、	<p>接獲柏瑞證券投資信託股份有限公司通知，「柏瑞拉丁美洲中小型公司股票基金」於 2019 年 11 月 18 日併入「柏瑞拉丁美洲股票基金」。相關說明如下：</p> <table border="1" data-bbox="231 389 1433 499"> <thead> <tr> <th data-bbox="231 389 469 425"></th> <th data-bbox="469 389 1003 425">消滅基金</th> <th data-bbox="1003 389 1433 425">存續基金</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="231 425 469 461">基金名稱</td> <td data-bbox="469 425 1003 461">柏瑞拉丁美洲中小型公司股票基金</td> <td data-bbox="1003 425 1433 461">柏瑞拉丁美洲股票基金</td> </tr> <tr> <td data-bbox="231 461 469 499">合併生效日</td> <td colspan="2" data-bbox="469 461 1433 499">2019 年 11 月 18 日</td> </tr> </tbody> </table> <p>另為因應合併作業程序及兼顧存續基金之投資人權益，存續基金投資人凡於合併生效日前辦理存續基金之贖回或轉換其單位數至柏瑞環球基金系列之其他子基金，柏瑞證券投資信託股份有限公司均不收取贖回及轉換費用，惟本行仍收取新台幣 500 元之轉換手續費。</p>			消滅基金	存續基金	基金名稱	柏瑞拉丁美洲中小型公司股票基金	柏瑞拉丁美洲股票基金	合併生效日	2019 年 11 月 18 日	
	消滅基金	存續基金									
基金名稱	柏瑞拉丁美洲中小型公司股票基金	柏瑞拉丁美洲股票基金									
合併生效日	2019 年 11 月 18 日										