

<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、	接獲富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司通知，「富蘭克林華美富蘭克林全球債券組合證券投資信託基金」修訂證券投資信託契約，調整收益分配發放時程，並配合修訂公開說明書相關內容，修訂後之公開說明書，可於公開資訊觀測站(http://mops.twse.com.tw)或富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司網站(http://www.FTFT.com.tw/)查詢下載。																				
二、	接獲第一金證券投資信託股份有限公司通知，「第一金創新趨勢證券投資信託基金」修訂證券投資信託契約及公開說明書，修訂後之公開說明書，可於公開資訊觀測站(http://mops.twse.com.tw)或第一金證券投資信託股份有限公司網站(https://www.fsitc.com.tw/)查詢下載。																				
三、	接獲元大證券投資信託股份有限公司通知，下列基金有發生信託契約所定基金淨資產價值低於規定門檻之情事。 <table border="1" style="width: 100%; margin-top: 10px;"> <thead> <tr> <th>基金名稱</th> <th>淨值日期</th> <th>淨值</th> <th>管理資產</th> <th>受益人數</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>元大巴西指數證券投資信託基金</td> <td>20191230</td> <td>7.55</td> <td>275,834,714</td> <td>740</td> </tr> <tr> <td>元大印度指數證券投資信託基金</td> <td>20191231</td> <td>9.853</td> <td>127,956,550</td> <td>498</td> </tr> <tr> <td>元大印尼指數證券投資信託基金</td> <td>20191230</td> <td>9.588</td> <td>196,880,357</td> <td>586</td> </tr> </tbody> </table>	基金名稱	淨值日期	淨值	管理資產	受益人數	元大巴西指數證券投資信託基金	20191230	7.55	275,834,714	740	元大印度指數證券投資信託基金	20191231	9.853	127,956,550	498	元大印尼指數證券投資信託基金	20191230	9.588	196,880,357	586
基金名稱	淨值日期	淨值	管理資產	受益人數																	
元大巴西指數證券投資信託基金	20191230	7.55	275,834,714	740																	
元大印度指數證券投資信託基金	20191231	9.853	127,956,550	498																	
元大印尼指數證券投資信託基金	20191230	9.588	196,880,357	586																	

四、	<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 - 「歐元股票」、「歐洲大型股」、「環球進取股票」(以下合稱「本基金」)變更投資策略，詳細說明如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 施羅德環球基金系列董事會決定自 2020 年 2 月 19 日(以下稱「生效日」)起變更本基金之投資政策。 2. 自生效日起，本基金之投資政策將移除可為達致投資增益而投資於衍生工具等字句，意即本基金不再被允許為達致投資增益而投資於衍生工具。 3. 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。 4. 若投資人無意於投資政策變更後繼續持有本基金，可於 2020 年 2 月 18 日(含當日)下午 5 時正(香港時間)交易截止時間前進行贖回或轉換，境外基金公司將依據公開說明書規定免費執行投資人之贖回或轉換指示，惟本行仍收取新台幣 500 元之轉換手續費。 				
五、	<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 - 「美國大型股」(以下稱「本基金」)變更投資政策，說明如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 施羅德環球基金系列董事會決定自 2020 年 2 月 19 日(以下稱「生效日」)起變更本基金之投資政策。 2. 自生效日起，本基金之投資政策將移除可為達致投資增益而投資於衍生工具等字句，意即本基金不再被允許為達致投資增益而投資於衍生工具。此外，投資政策將增加有關本基金之投資過程如何考慮到環境、社會及管治因素之字句。 3. 本基金所有其他主要特點、管理方法、投資風格、投資理念或風險概況將維持不變。 4. 若投資人無意於投資政策變更後繼續持有本基金，可於 2020 年 2 月 18 日(含當日)下午 5 時正(香港時間)交易截止時間前進行贖回或轉換，境外基金公司將依據公開說明書規定免費執行投資人之贖回或轉換指示，惟本行仍收取新台幣 500 元之轉換手續費。 				
六、	<p>接獲德信證券投資信託股份有限公司通知，該公司名稱變更為「台中銀證券投資信託股份有限公司」，說明如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 德信證券投資信託股份有限公司既有基金名稱暫時維持不變，待該公司向金融監督管理委員會申請並完成基金更名程序後，將再行公告。 2. 德信證券投資信託股份有限公司名稱變更基準日為：2020 年 3 月 5 日。 <table border="1" data-bbox="327 1108 1420 1249"> <thead> <tr> <th data-bbox="327 1108 874 1144">變更後</th> <th data-bbox="874 1108 1420 1144">變更前</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="327 1144 874 1249"> 台中銀證券投資信託股份有限公司 <u>Taichung Bank Securities Investment Trust Co., Ltd.</u> </td> <td data-bbox="874 1144 1420 1249"> 德信證券投資信託股份有限公司 <u>Reliance Securities Investment Trust Co., Ltd.</u> </td> </tr> </tbody> </table>	變更後	變更前	台中銀證券投資信託股份有限公司 <u>Taichung Bank Securities Investment Trust Co., Ltd.</u>	德信證券投資信託股份有限公司 <u>Reliance Securities Investment Trust Co., Ltd.</u>
變更後	變更前				
台中銀證券投資信託股份有限公司 <u>Taichung Bank Securities Investment Trust Co., Ltd.</u>	德信證券投資信託股份有限公司 <u>Reliance Securities Investment Trust Co., Ltd.</u>				