

<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、	<p>接獲富盛證券投資顧問股份有限公司通知「先機環球基金系列—先機亞太股票基金(Merian Pacific Equity Fund)」(下稱「本基金」)之暫停交易事宜，說明如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>一、 依境外基金管理辦法第 12 條規定，本基金國內投資人投資金額占個別境外基金淨資產價值之比率已接近百分之五十之法定上限，為避免超過法定上限，該公司自 2020 年 3 月 16 日(下稱「生效日」)起暫停受理本基金之新申購(含單筆新申購、轉入及新申請之定時定額)，原持有本基金之投資人權益並不受影響，仍得繼續持有或辦理買回及轉出。</li> <li>二、 為保障投資人權益，生效日前已於本基金銷售機構開設之定期(不)定額之投資人，仍得按原契約繼續投資本基金，但不得增加扣款金額及次數。</li> <li>三、 本基金恢復申購之日期，將由本公司視本基金之國內投資人投資金額占淨資產價值之比例情況評估而定，本公司將另行通知。</li> </ol>
----	---

二、接獲聯博證券投資信託股份有限公司（下稱「聯博公司」）通知，「聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博多元資產收益組合證券投資信託基金（**本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金**）」於2020年3月13日之淨值因外部委任基金帳務計算機構－滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司作業疏漏，導致計算基金資產發生差異並影響該基金各級別於2020年3月16日公布之淨值超過可容忍率標準。依據2017年02月14日金管會發布「證券投資信託基金淨資產價值計算之可容忍偏差率標準及處理作業辦法」規定，聯博公司已重新計算並更正淨值如下表：

淨值日期	基金名稱	更正前淨值	更正後淨值	差異	差異比率
2020年03月13日	聯博多元資產收益組合基金A2類型-TWD	11.71	11.51	0.20	1.74%
2020年03月13日	聯博多元資產收益組合基金AD類型-TWD	8.42	8.28	0.14	1.69%
2020年03月13日	聯博多元資產收益組合基金AD類型-RMB	13.12	12.89	0.23	1.78%
2020年03月13日	聯博多元資產收益組合基金AD類型-USD	13.08	12.85	0.23	1.79%
2020年03月13日	聯博多元資產收益組合基金AD類型-AUD	12.95	12.72	0.23	1.81%
2020年03月13日	聯博多元資產收益組合基金AD類型-ZAR	13.95	13.71	0.24	1.75%
2020年03月13日	聯博多元資產收益組合基金AI類型-TWD	7.31	7.18	0.13	1.81%
2020年03月13日	聯博多元資產收益組合基金AI類型-USD	10.98	10.79	0.19	1.76%
2020年03月13日	聯博多元資產收益組合基金AI類型-RMB	10.87	10.68	0.19	1.78%
2020年03月13日	聯博多元資產收益組合基金AI類型-AUD	11.28	11.08	0.20	1.81%

上表所列基金受益人於上述期間內辦理申購或買回者，聯博公司採取之補足方式說明如下：

1. 於上述淨值更正日期申購之受益人，因淨值高估而短付之受益權單位數，將逐一補發於受益人，並寄發更正交易通知單。
2. 於上述淨值更正日期贖回之受益人，聯博公司將依更正後淨值重新計算贖回款，寄發更正後之交易確認單並依信託契約規定於2020年3月23日付款予贖回之受益人。

三、接獲貝萊德證券投資信託股份有限公司通知，貝萊德全球基金系列旗下之「貝萊德永續能源基金」（下稱「本基金」）於中華民國已註冊之各股份類別將自2020年4月1日（即生效日）起調降管理費如下表：

生效日前之管理費	生效日後之管理費
A類 1.75%	A類 1.65%
C類 1.75%	C類 1.65%

<p>四、</p>	<p>接獲野村證券投資信託股份有限公司（下稱「野村投信」）通知，「野村雙印傘型證券投資信託基金之印尼潛力證券投資信託基金」（下稱「消滅基金」）與「野村亞太高股息證券投資信託基金」（下稱「存續基金」）合併，相關合併事宜說明如下：</p> <p>一、 合併基準日：2020年6月12日。</p> <p>二、 不同意基金合併之受益人得於2020年6月10日前（含）向野村投信提出買回受益憑證及於2020年6月1日前（含）提出變更定期定額扣款申請。</p> <p>三、 野村投信自2020年6月11日起至2020年6月16日止，將消滅基金資產全部轉移予存續基金，資產移轉期間將停止受理消滅基金之申購及贖回。</p>														
<p>五、</p>	<p>接獲富蘭克林證券投資顧問股份有限公司通知，「富蘭克林坦伯頓全球投資系列－公司債」及「富蘭克林坦伯頓全球投資系列－大中華基金」績效指標變更，說明如下：</p> <p>一、 「富蘭克林坦伯頓全球投資系列－公司債及大中華基金」之績效指標變更前後之中英文名稱對照表如下：</p> <table border="1" data-bbox="229 853 1109 1290"> <thead> <tr> <th>基金名稱</th> <th>變動前之基金績效指標</th> <th>變動後之基金績效指標</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>富蘭克林坦伯頓全球投資系列－公司債基金</td> <td>瑞士信貸高收益債券指數 Credit Suisse High Yield Index</td> <td>ICE 美銀美林美國高收益債券限制指數 ICE BofAML, US High Yield Constrained Index</td> </tr> <tr> <td>富蘭克林坦伯頓全球投資系列－大中華基金</td> <td>摩根史坦利中國 10/40 指數 MSCI China 10/40 Index</td> <td>摩根史坦利中國 10/40 指數 (含稅後股利) MSCI China 10/40 Index-NR-Linked</td> </tr> </tbody> </table> <p>二、 指標變更不影響基金既有投資策略與哲學。</p>	基金名稱	變動前之基金績效指標	變動後之基金績效指標	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－公司債基金	瑞士信貸高收益債券指數 Credit Suisse High Yield Index	ICE 美銀美林美國高收益債券限制指數 ICE BofAML, US High Yield Constrained Index	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－大中華基金	摩根史坦利中國 10/40 指數 MSCI China 10/40 Index	摩根史坦利中國 10/40 指數 (含稅後股利) MSCI China 10/40 Index-NR-Linked					
基金名稱	變動前之基金績效指標	變動後之基金績效指標													
富蘭克林坦伯頓全球投資系列－公司債基金	瑞士信貸高收益債券指數 Credit Suisse High Yield Index	ICE 美銀美林美國高收益債券限制指數 ICE BofAML, US High Yield Constrained Index													
富蘭克林坦伯頓全球投資系列－大中華基金	摩根史坦利中國 10/40 指數 MSCI China 10/40 Index	摩根史坦利中國 10/40 指數 (含稅後股利) MSCI China 10/40 Index-NR-Linked													
<p>六、</p>	<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-亞洲債券」(下稱「本基金」)變更配息政策，說明如下：</p> <p>一、 本基金經施羅德環球基金系列（下稱「境外基金公司」）董事會評估決定變更配息政策，受此變更影響之基金級別及配息資訊如下表所載。</p> <p>二、 如投資人無意於新配息政策生效後繼續持有本基金，可於2020年4月28日下午5時整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。</p> <table border="1" data-bbox="229 1839 1410 2078"> <thead> <tr> <th>基金名稱</th> <th>ISIN Code</th> <th>級別</th> <th>計價幣別</th> <th>現行配息政策</th> <th>變更後之新配息政策</th> <th>新政策下的第一個配息期間</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>施羅德環球基金系列-亞洲債券</td> <td>LU2022034859</td> <td>C-月配固定</td> <td>美元</td> <td>每月配發5.00%固定年息</td> <td>每月配發4.00%固定年息</td> <td>2020年4月份(配息付款日:2020年5月6日)</td> </tr> </tbody> </table>	基金名稱	ISIN Code	級別	計價幣別	現行配息政策	變更後之新配息政策	新政策下的第一個配息期間	施羅德環球基金系列-亞洲債券	LU2022034859	C-月配固定	美元	每月配發5.00%固定年息	每月配發4.00%固定年息	2020年4月份(配息付款日:2020年5月6日)
基金名稱	ISIN Code	級別	計價幣別	現行配息政策	變更後之新配息政策	新政策下的第一個配息期間									
施羅德環球基金系列-亞洲債券	LU2022034859	C-月配固定	美元	每月配發5.00%固定年息	每月配發4.00%固定年息	2020年4月份(配息付款日:2020年5月6日)									

七、	<p>接獲德銀遠東證券投資信託股份有限公司通知，依據「德銀遠東 DWS 台灣旗艦證券投資信託基金」（下稱「本基金」）信託契約第 12 條第 18 項及第 31 條之規定，本基金淨資產價值低於新台幣三億元時，經理公司應將本基金淨資產價值及受益人數告知申購人。319 本基金至 2020 年 3 月 19 日止，淨資產價值為新台幣 295,923,555 元，受益人人數為 254 人。</p>						
八、	<p>接獲摩根證券投資信託股份有限公司通知，「摩根投資基金」擬於 2020 年 4 月 24 日中午 12 時（中歐時間）舉行股東周年大會事項，說明如下：</p> <p>一、 有關股東週年大會投票事宜，摩根基金(亞洲)有限公司將於 2020 年 3 月 27 日寄發相關文件。</p> <p>二、 本次股東周年大會係例行性會議，議題與往年類似，並無特別議案提出。</p>						
九、	<p>接獲富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司通知（下稱「富蘭克林華美投信」），「富蘭克林華美新興趨勢傘型證券投資信託基金之新興市場股票組合證券投資信託基金」（下稱「消滅基金」）與「富蘭克林華美坦伯頓全球股票組合證券投資信託基金」（下稱「存續基金」），業經主管機關核准申請合併，說明如下：</p> <p>一、 消滅基金之最後交易日（含申購/贖回/轉申購交易）：2020 年 4 月 29 日。</p> <p>二、 基金合併基準日：2020 年 5 月 4 日。</p> <p>三、 前述兩檔基金合併基準日後，富蘭克林華美投信僅可受理存續基金之申購或買回，消滅基金受益人無意轉換至存續基金者，僅可於最後買回交易日前提出買回申請。</p>						
十、	<p>接獲景順證券投資信託股份有限公司公告通知，依據「景順人民幣新興亞太入息基金」（下稱「本基金」）信託契約第 12 條第 19 項規定，本基金淨資產價值低於新台幣三億元時，經理公司應將本基金淨資產價值及受益人數告知申購人。</p> <p>本基金至 2020 年 3 月 10 日止，基金淨資產價值為新台幣 299,123,111 元，受益人人數為 20 人。</p>						
十一、	<p>接獲富蘭克林證券投資顧問股份有限公司通知，自 2020 年 2 月 28 日起，「富蘭克林坦伯頓大中華基金」（下稱「本基金」）之基金經理團隊異動如下表，前述變動不匯影響本基金既有之投資政策。</p> <table border="1" data-bbox="231 1279 1034 1420"> <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>富蘭克林坦伯頓大中華基金</td> <td>黎邁祺(Michael Lai) 施禹任(Yu-Jen Shih)</td> <td>黎邁祺(Michael Lai) 墨家良(Eric Mok)</td> </tr> </tbody> </table>	基金名稱	現任基金經理團隊	新任基金經理團隊	富蘭克林坦伯頓大中華基金	黎邁祺(Michael Lai) 施禹任(Yu-Jen Shih)	黎邁祺(Michael Lai) 墨家良(Eric Mok)
基金名稱	現任基金經理團隊	新任基金經理團隊					
富蘭克林坦伯頓大中華基金	黎邁祺(Michael Lai) 施禹任(Yu-Jen Shih)	黎邁祺(Michael Lai) 墨家良(Eric Mok)					
十二、	<p>接獲富蘭克林證券投資顧問股份有限公司通知，其總代理之美國註冊基金，即「富蘭克林成長基金」、「公用事業基金」、「高科技基金」以及「高成長基金」更新公開說明書，依其 2020 年 2 月 1 日公開說明書所載內容之變動或增加修訂，摘錄重點如下：</p> <p>一、「基金細節」中『主要投資政策與實務』所載內容之變動情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>富蘭克林成長基金：調整小型公司的定義。</li> <li>富蘭克林成長基金：調整可投資不超過 25%的資產於小型公司之相關文字敘述。</li> </ol> <p>二、更新後之公開說明書請至境外基金資訊觀測站(<a href="http://www.fundclear.com.tw">http://www.fundclear.com.tw</a>)或富蘭克林證券投資顧問股份有限公司(<a href="http://www.franklin.com.tw">http://www.franklin.com.tw</a>)官網下載。</p>						
十三、	<p>接獲大華銀證券投資信託股份有限公司通知，「大華銀三至五年機動到期新興市場債券基金」經理人變更，說明如下：</p> <p>一、 依基金信託契約第 32 條規定辦理。</p>						

二、 基金經理人變更及其生效日如下：

基金名稱	變更前經理人	變更後經理人	生效日
大華銀三至五年 機動到期新興市 場債券基金	楊斯淵	蔡政賢	109/3/2

十四、 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（BNP Paribas Funds）」公開說明書至 2020 年 3 月及「法巴 A 基金（BNP PARIBAS A Fund）」公開說明書至 2020 年 2 月更新後之公開說明書請至境外基金資訊觀測站(<http://www.fundclear.com.tw>)或法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司(<http://www.bnpparibas-am.tw>)官網下載。

十五、 接獲富蘭克林證券投資顧問股份有限公司通知，「富蘭克林潛力組合基金」公開說明書更新，依其 2020 年 3 月 1 日公開說明書所載內容之變動，摘錄修訂重點如下：

- 一、 「基金細節」中『主要投資政策與實務』單元：補充本基金可投資於任何類型的不動產投資信託（REITs）。
- 二、 「基金細節」中『主要風險』單元：新增產業教點風險、不動產投資信託風險。
- 一、 更新後之公開說明書中譯本請至境外基金資訊觀測站(<http://www.fundclear.com.tw>)或富蘭克林證券投資顧問股份有限公司官網(<http://www.franklin.com.tw>)下載。