

<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。

一	<p>接獲摩根投信通知「摩根基金」境外基金基金公開說明書中譯本(下稱「公開說明書」)及相關投資人須知之部分變動事項說明如下:</p> <p>一、摩根投信接獲境外基金管理機構通知,2020年7月份「摩根基金」之公開說明書更新已經盧森堡主管機關核准,主要變動內容如下:</p> <p>(一) 增加揭露下列基金可進行證券借貸,且以基金淨資產價值之20%為證券借貸之上限:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 摩根基金—美國複合收益基金 • 摩根基金—環球債券收益基金 • 摩根基金—環球醫療科技基金 <p>(二) 為強化基金的投資政策,就預計投資於房貸抵押證券(下稱 MBS)和/或資產擔保證券(下稱 ABS)之基金,增加說明如下:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 就所有預計投資於 MBS/ABS 的基金,已更新其投資政策,說明可能投資於 MBS/ABS 的資產百分比。此外,對於可能將 20%或更多資產投資於 MBS/ABS 的基金,投資政策增加說明包括對 MBS/ABS 的描述、相關基礎資產和任何適用的信貸品質限制。為達清晰與一致之目的,亦對 MBS/ABS 和擔保(covered bond)的投資進行澄清。 • 可能投資 MBS / ABS 的基金及該投資佔基金資產百分比,簡述如下: 摩根基金—美國複合收益基金:預期百分比為基金資產淨值之 40%至 60%間 <p>(三) 摩根基金—新興市場本地貨幣債券基金(下稱"本基金")因於香港註冊銷售,因此配合於公開說明書中增加揭露投資限制: 「本基金最高可能將 20%的基金資產淨值投資於任一個國家(包括任何政府機構、公家或當地機關)所發行或擔保之信用評等低於投資等級的有價證券。此為投資經理提供靈活性,在低於投資等級的國家中獲取機會,且符合本基金現行之投資政策,對本基金的風險屬性無影響。</p> <p>二、有關前述變更及其他相關修改事項,依規定更新公開說明書及相關投資人須知,並已將前開公開說明書相關修訂內容上傳公告於境外基金資訊觀測站、摩根資產管理官方網站。</p>								
二	<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—公司債基金」績效指標變更通知,說明如下:</p> <table border="1" data-bbox="289 1373 1409 1633"> <thead> <tr> <th data-bbox="289 1373 472 1457">基金名稱</th> <th data-bbox="472 1373 802 1457">變動前之基金績效指標</th> <th data-bbox="802 1373 1131 1457">變動後之基金績效指標</th> <th data-bbox="1131 1373 1409 1457">生效日</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="289 1457 472 1633">富蘭克林坦伯頓全球投資系列—公司債基金</td> <td data-bbox="472 1457 802 1633">ICE 美銀美林美國高收益債券限制指數 ICE BofAML US High Yield Constrained Index</td> <td data-bbox="802 1457 1131 1633">ICE 美銀美國高收益債券限制指數 ICE BofA US High Yield Constrained Index</td> <td data-bbox="1131 1457 1409 1633">2020/06/30</td> </tr> </tbody> </table>	基金名稱	變動前之基金績效指標	變動後之基金績效指標	生效日	富蘭克林坦伯頓全球投資系列—公司債基金	ICE 美銀美林美國高收益債券限制指數 ICE BofAML US High Yield Constrained Index	ICE 美銀美國高收益債券限制指數 ICE BofA US High Yield Constrained Index	2020/06/30
基金名稱	變動前之基金績效指標	變動後之基金績效指標	生效日						
富蘭克林坦伯頓全球投資系列—公司債基金	ICE 美銀美林美國高收益債券限制指數 ICE BofAML US High Yield Constrained Index	ICE 美銀美國高收益債券限制指數 ICE BofA US High Yield Constrained Index	2020/06/30						
三	<p>接獲「安本標準投信」通知「安本標準系列基金」相關投資政策之變更:</p> <p>一、目前,「安本標準新興市場債基金」的投資政策中,將至少三分之二的基金資產投資於定息證券。其政策自 2020 年 9 月 1 日起將更新為以「債務與債務相關證券」取代「定息證券」。為免疑義,上述變動意在釐清並未改變個別基金的投資策略或其投資目標或政策。</p> <p>二、為遵循 2019 年 7 月 30 日盧森堡金融監管委員會(CSSF)常見問答集中關於揭露基金使用擺動定價之要求,故於公開說明書中將現有擺動定價機制為相關之揭露。</p>								

	三、本次投資人通知中之各項變更，擬將反映在 2020 年 09 月公開說明書當中。						
四	<p>接獲富蘭克林證券投資顧問股份有限公司通知，計畫將 FTIF-Franklin Select U.S. Equity Fund (台灣未核備基金) 併入富蘭克林坦伯頓全球投資系列—美國機會基金(FTIF-Franklin U.S Opportunities Fund (「合併」)通知，請詳說明如下：</p> <p>一、茲通知未經金管會核准募集之「FTIF-Franklin Select U.S. Equity Fund (未核備基金)」將併入「富蘭克林坦伯頓全球投資系列—美國機會基金」(存續基金)，本合併案業經境外基金機構董事會同意並擬於 2020 年 11 月 13 日生效。</p> <p>二、此合併事宜不影響存續基金既有之投資目標與策略。此一合併案業經金融監督管理委員會核准在案，並已向境外基金觀測站發布公告訊息。</p>						
五	<p>接獲匯豐中華證券投資信託股份有限公司通知其經理之滙豐全系列基金最新公開說明書，詳如說明如下：</p> <p>一、滙豐全系列基金公開說明書公告於公開資訊觀測站，請至以下網址： http://mops.twse.com/tw/mops/web/index 之「投資專區~基金資訊~基金公開說明書」單元，輸入公司代號: A00004 (簡稱:滙豐中華) ;資料年度: 109 年度,進行查詢並下載。</p>						
六	<p>接獲富蘭克林證券投資顧問股份有限公司通知其經金管會核准辦理募集及銷售業務之「富蘭克林坦伯頓全球股票收益基金」經理團隊異動通知，詳如說明如下： 富蘭克林坦伯頓全球股票收益基金經理團隊變更如下。</p> <table border="1" data-bbox="290 877 1414 1073"> <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 (2020/8/7 生效)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>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)</td> <td>蔡文勇 (Alan Chua) 彼得 薩托里 (Peter Satori) 王瓊安 (Joanne Wong)</td> <td>蔡文勇 (Alan Chua) 彼得 薩托里 (Peter Satori)</td> </tr> </tbody> </table> <p>此項變動不會影響本基金既有之投資政策，在未來一期的中文月報單張中，經理人異動情況將做同步調整。</p>	基金名稱	現任基金經理團隊	新任基金經理團隊 (2020/8/7 生效)	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)	蔡文勇 (Alan Chua) 彼得 薩托里 (Peter Satori) 王瓊安 (Joanne Wong)	蔡文勇 (Alan Chua) 彼得 薩托里 (Peter Satori)
基金名稱	現任基金經理團隊	新任基金經理團隊 (2020/8/7 生效)					
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)	蔡文勇 (Alan Chua) 彼得 薩托里 (Peter Satori) 王瓊安 (Joanne Wong)	蔡文勇 (Alan Chua) 彼得 薩托里 (Peter Satori)					
七	<p>接獲品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司通知「PIMCO Funds: Global Investors Series plc 系列基金」公開說明書修訂事宜，詳如說明如下： PIMCO GIS 系列基金公開說明書已完成修訂，並於 2020 年 8 月 17 日經愛爾蘭中央銀行核准。本次重要修訂內容如下：</p> <p>一、於「一般風險因素」章節中新增託管風險、結算風險、流行病 /全球大流行疾病相關風險及 LIBOR 逐步退場風險；</p> <p>二、於「證券、衍生性金融商品、其他投資及投資技術的性質及風險」章節中修正投資於中國證券之特有風險、投資中國銀行間債券市場、以及透過債券通投資中國銀行間債券市場之風險，並新增透過中國銀行間市場直接入市(CIBM Direct Access)架構投資中國銀行間債券市場之風險。</p> <p>三、於各檔基金投資政策中加強有關績效指標或指數資訊之揭露。</p>						