

<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	宏利投信經理之「宏利亞太中小企業證券投資信託基金」修訂營業日定義，修訂證券投資信託契約暨基金公開說明書乙案，業經金融監督管理委員會（簡稱金管會）核准在案，詳情請至基金資訊觀測站查詢。						
二	<p>謹通知聯博投信總代理之聯博基金(AB FCPI)之相關通知事宜，請詳重點說明如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 聯博－全球高益債券基金：本基金特定級別之管理費將自 2021 年 1 月 1 日起變更。 2. 聯博－歐洲收益基金：本基金之投資目標與投資規則及程序將自 2021 年 1 月 1 日起將更新。 3. 聯博－短期債券基金：本基金之預期槓桿程度將自 2021 年 1 月 1 日起變更。 <p>詳情請至基金資訊觀測站查詢。</p>						
三	謹通知摩根投信總代理「摩根（單位信託系列）基金」境外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，詳情請至摩根資產管理官網查詢。						
四	謹通知富蘭克林暨坦伯頓原有基金客戶轉換至富蘭克林暨坦伯頓旗下系列基金轉換費之優惠事宜（2021/1/1-2021/6/30）。						
五	<p>謹通知貝萊德投信所代理之貝萊德全球基金系列暨部分子基金之重要變更及生效日期，除另有說明外，下列之變更預計自 2020 年 12 月 11 日起生效，請詳重點說明如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 貝萊德社會責任多元資產基金（基金之配息來源可能為本金）－中文名稱變更及投資目標及政策變更。 <ol style="list-style-type: none"> 1) 「貝萊德社會責任多元資產基金（基金之配息來源可能為本金）」之基金中文名稱業經金融監督管理委員會以 2020 年 10 月 26 日金管證投字第 1090372282 號函核准，自 2021 年 1 月 7 日起生效變更為「貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金（基金之配息來源可能為本金）」。 2) 依據境外基金機構通知暨致股東信函說明，本基金將自 2020 年 12 月 11 日起為投資目標及政策變更。 2. 貝萊德歐元優質債券基金－得於遵守限制門檻之前提投資於艱困證券。 3. 貝萊德歐洲基金、貝萊德歐洲價值型基金、貝萊德歐洲特別時機基金及貝萊德歐元市場基金－「股份儲蓄計畫」狀態。 4. 貝萊德印度基金－變更投資方式。 5. 整合 ESG。 6. 基金使用指標之揭露。 7. RQFII 制度之變化。 8. 德國稅務規則－股票型基金－更改基金之股票門檻；有關《德國投資稅法》條款之資訊。 9. 貝萊德歐元優質債券基金、貝萊德環球動力股票基金、貝萊德環球高收益債券基金（基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金）及貝萊德美元高收益債券基金（基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金）風險揭露。 <p>詳情請至基金資訊觀測站查詢。</p>						
六	謹通知匯豐中華投信經理之匯豐全系列基金最新公開說明書、總代理之境外全系列基金最新公開說明書、投資人須知公告於相關網站。						
七	<p>富達基金之部分公開說明書修訂之通知，請詳重點說明如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 變更部分基金之投資目標，將會變更主要特徵，並導致基金之名稱變更 <table border="1" data-bbox="266 1761 1291 1894"> <thead> <tr> <th>現行名稱</th> <th>新名稱</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>富達基金－亞洲聚焦基金</td> <td>富達基金永續發展亞洲股票基金</td> </tr> <tr> <td>富達基金－國際基金</td> <td>富達基金－全球主題機會基金</td> </tr> </tbody> </table>	現行名稱	新名稱	富達基金－亞洲聚焦基金	富達基金永續發展亞洲股票基金	富達基金－國際基金	富達基金－全球主題機會基金
現行名稱	新名稱						
富達基金－亞洲聚焦基金	富達基金永續發展亞洲股票基金						
富達基金－國際基金	富達基金－全球主題機會基金						

富達基金－日本基金	富達基金－永續發展日本股票基金
富達基金－全球基礎建設基金（本基金之配息來源可能為本金）	富達基金－全球存股優勢基金（本基金之配息來源可能為本金）
<p>2. 變更某些基金有關投資於混合型債券和或有可轉換債券之投資目標：下列每一基金之投資目標將對於混合型債券和或有可轉換債券的投資進行更新：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 富達基金－亞洲債券基金（本基金配息來源可能為本金） ● 富達基金－亞洲高收益基金（本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金） ● 富達基金－新興市場債券基金（本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金） ● 富達基金－歐元債券基金 ● 富達基金－歐元公司債基金 ● 富達基金－全球成長與收益基金（將更名為富達基金－多重資產收益基金） ● 富達基金－歐洲高收益基金（本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金） ● 富達基金－歐洲多重資產收益基金（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金） ● 富達基金－全球高收益基金（本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金） ● 富達基金－全球多重資產收益基金（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金） ● 富達基金－全球優質債券基金（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金） <p>3. 變更某些基金對於中國境內投資之限制：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 富達基金－亞洲高收益基金（本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金） ● 富達基金－亞洲成長趨勢基金 ● 富達基金－中國內需消費基金 ● 富達基金－全球債券基金 ● 富達基金－全球優質債券基金（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金） ● 富達基金－全球高收益基金（本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金） ● 富達基金－中國聚焦基金 ● 富達基金－新興亞洲基金 ● 富達基金－新興市場債券基金（本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金） ● 富達基金－新興市場基金 ● 富達基金－全球短期收益基金 ● 富達基金－大中華基金 ● 富達基金－太平洋基金 ● 富達基金－永續發展策略債券基金（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券） 	

	<p>4. 變更部分基金總曝險之計算方式：「富達基金-永續發展策略債券基金（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券）」之總曝險計算方法將自承諾法變更為絕對風險值法。</p> <p>5. 基金名稱變更：「富達基金－全球成長與收益基金」將更名為「富達基金－多重資產收益基金」。</p> <p>6. 富達基金－美元債券基金(本基金配息來源可能為本金)之變更：「富達基金－美元債券基金（本基金配息來源可能為本金）」將變更其指數</p> <p>7. 使用衍生性商品：移除「廣泛」使用衍生性商品之用語:關於所有於投資政策曾提及「廣泛」使用衍生性商品之基金。</p> <p>8. 投資於貸款：移除直接投資貸款之可能性。</p> <p>詳情請至基金資訊觀測站查詢或富達投信官網查詢。</p>
八	<p>謹通知元大投信經理之「元大全球不動產證券化證券投資信託基金」修訂基金公開說明書乙案，詳情請至基金資訊觀測站查詢。</p>
九	<p>通知百達(PICTET)於 2020 年 12 月 3 日上午 10 時（盧森堡時間）舉行年度股東大會，詳情請至基金資訊觀測站查詢。</p>