

<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	通知施羅德投信經理之「施羅德中國債券證券投資信託基金」（消滅基金，以下簡稱「施羅德中國債券基金」）併入「施羅德中國高收益債券證券投資信託基金」（存續基金，以下簡稱「施羅德中國高收益債券基金」）之合併作業完成。									
二	通知匯豐中華投信發行之投信基金及總代理之境外基金最新暫停計價日，詳情請至基金公司網站或境外基金資訊觀測站查詢。									
三	通知鋒裕匯理投信總代理之鋒裕匯理基金之公開說明書內容變更，並代境外基金機構提供致股東通知書。變更事項主要包含將 ESG 納入投資政策及投資目標，及各鋒裕匯理基金子基金之其他變更事項，相關說明如下： 1. 投資政策調整 2. 投資區域限制調整 3. 指標揭露 詳情請至境外基金資訊觀測站查詢。									
四	謹通知瀚亞投信總代理之 M&G 投資基金(1)及 M&G 投資基金(3)更新公開說明書中譯本乙事，詳說明如下： 1. 依境外基金管理辦法第 12 條第 1 項第 6 款辦理 2. 瀚亞投信總代理之 M&G 投資基金(1)及 M&G 投資基金(3)更新公開說明書中譯本 3. 本次重要更新內容為：就非英鎊級別股份，新增強制贖回條款之相關內容 詳情請至境外基金資訊觀測站查詢。									
五	關於富達基金—富達目標™基金 2020 目標到期日之通知和富達系列兩檔境外基金將調整風險報酬等級之事宜，詳說明如下： 1. 富達基金—富達目標™基金 2020 之目標到期日於 2020 年 12 月 31 日屆至 2. 富達投信總代理之「富達基金—國際基金」和「富達基金—富達目標™基金 2020」，風險屬性調整如下： <table border="1" data-bbox="217 1045 1370 1163"> <thead> <tr> <th>基金中文名稱</th> <th>原基金風險等級</th> <th>修正後之基金風險等級</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>富達基金—富達目標™基金 2020</td> <td>RR4</td> <td>RR1</td> </tr> <tr> <td>富達基金—國際基金</td> <td>RR3</td> <td>RR4</td> </tr> </tbody> </table>	基金中文名稱	原基金風險等級	修正後之基金風險等級	富達基金—富達目標™基金 2020	RR4	RR1	富達基金—國際基金	RR3	RR4
基金中文名稱	原基金風險等級	修正後之基金風險等級								
富達基金—富達目標™基金 2020	RR4	RR1								
富達基金—國際基金	RR3	RR4								
六	施羅德環球基金系列—環球能源之相關變更，詳說明如下： 1. 施羅德投信總代理之施羅德環球基金系列（「境外基金公司」）董事會決定自西元 2021 年 1 月 18 日起變更本基金之目標指標、投資目標及政策，以利更準確地反映本基金策略 2. 此變更不影響本基金所有其他主要特點，包括費用及風險概況。本基金管理之營運及/或方法亦將維持不變。此變更不會對現有投資人的權益造成重大損害 詳情請至境外基金資訊觀測站查詢。									
七	施羅德環球基金系列公開說明書修訂事宜，詳說明如下： 1. 謹通知施羅德投信總代理之施羅德環球基金系列董事會決定針對公開說明書進行以下修訂： (1) 增訂關於子基金使用指標（Benchmark）之闡明 (2) 施羅德環球基金系列—亞洲股息、歐洲股息及環球股息基金之闡明 (3) 施羅德環球基金系列—環球計量核心基金投資目標及政策之闡明 2. 上述修訂將不影響各子基金所有其他主要特點及風險概況。各子基金的投資風格、投資理念、投資策略以及基金之運作及管理方式亦將維持不變。 詳情請至境外基金資訊觀測站查詢。									
八	富蘭克林投顧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暨歐洲股票型基金經理團隊異動通知。									
九	謹通知法銀巴黎投顧所代理法巴基金（BNP Paribas Funds）之公開說明書更新相關事項，詳情請至基金公司網站或境外基金資訊觀測站查詢。									
十	謹通知瑞銀總代理之瑞銀（盧森堡）加拿大股票基金（加幣）已於 2020 年 12 月 18 日台灣交易截止時間後停止接受申購及轉申購。									