

<全行財富管理產品必要揭露事項>

- 一、 茲就本行為辦理特定金錢信託業務，謹向委託人及受益人揭露由本行以信託財產與本行或利害關係人之交易情形如下：
 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：即渣打集團(Standard Chartered Plc)發行之股票及相關系列債券、英商渣打銀行 (Standard Chartered Bank) 發行或渣打銀行（香港）有限公司代理發行之相關系列債券及結構型商品。
 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，並委由渣打集團相關成員（包括但不限於渣打銀行（香港）、渣打銀行（新加坡））辦理下單交易事宜。
- 二、 為強化投資人保護及提升投資人對投資風險之認知，本行所銷售以投資非投資等級債券為訴求之基金，其商品名稱皆已自「高收益債券基金」調整為「非投資等級債券基金」。投資人投資此類基金不宜占其投資組合過高之比重，由於非投資等級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。若您欲查詢產品名稱及相關資訊，請參考公開資訊觀測站及至本行官網「基金投資」專區>「基金搜尋」功能進行查詢。
- 三、 提醒您，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，並將您的相關資料（包括但不限於個人資料及交易資料）提供予美國稅務機構。您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。
- 七、 提醒您，投資境外基金應透過合法之基金銷售機構，投資其他金融商品亦應慎選合法金融機構，勿投資未經核准之境外基金或其他金融商品，以維護自身權益。
- 八、 自 2023 年 11 月 3 日起，0020 聯博境外後收系列基金之美元級別、澳幣級別、南非幣級別之最低申購金額分別調整為 3,000 美元、3,000 澳幣、30,000 南非幣。
- 九、 如您所申購或持有之金融產品為具損失吸收能力(Total Loss-Absorbing Capacity；TLAC)債券: 依據 BASEL III 及其公開說明書，當該債券之發行機構出現重大營運或破產危機時，得以契約形式或透過法定機制將債券減記面額或轉換股權，可能導致客戶部分或全部債權減記、利息取消、債權轉換股權、修改債券條件如到期日、票息、付息日、或暫停配息等變動，而最大損失可能為全部原始投資本金及利息收入。

<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。

| 編號 | 基金訊息 |
|----|---|
| 一、 | 謹通知「景順實現能源轉型基金」及「景順永續性歐洲數據趨勢基金（基金之配息來源可能為本金）」自2025年8月29日起修訂基金公開說明書，修改之內容主要為公開說明書第3節「指引」中「投資經理／次投資經理」所列之Invesco Asset Management Deutschland GmbH將併入Invesco Management S.A.，並更名為Invesco Management S.A., Zweigniederlassung Deutschland，成為Invesco Management S.A.於德國之分支機構。前述修訂不會重大損害現有投資人之權利或利益，亦不會影響相關基金之風險取向。 |
| 二、 | 謹通知「施羅德環球基金系列－美國大型股」自2025年7月4日起納入具約束力的環境及/或社會特色（符合《永續金融揭露規則》第8條規定），詳情可至基金公司官網查詢公開說明書。 |
| 三、 | 謹通知「富蘭克林坦伯頓成長基金」及「富蘭克林坦伯頓世界基金」自2025年8月1日起修訂公開說明書，更新之公開說明書中譯本請至基金資訊觀測站或富蘭克林證券投資顧問股份有限公司官網下載。 |
| 四、 | 滙豐投信通知其經理之滙豐全系列基金最新公開說明書、與總代理之境外全系列基金投資人須知公告事宜，詳情請至公開資訊觀測站及境外基金資訊觀測站查詢。滙豐投信依照既定作業，持續於每季定期上傳公開說明書及投資人須知，自下一季度起將不再就此作業另行通知，投資人如有需求請自行至相關網站查詢及下載。 |
| 五、 | <p>謹通知安聯投信總代理之「安聯環球投資基金-盧森堡系列」自2025年9月19日起修訂公開說明書，主要修訂項目如下：</p> <p>一、投資經理變更：安聯全球機會債券基金變更為由Allianz Global Investors GmbH、Allianz Global Investors Asia Pacific Limited及Allianz Global Investors UK Limited共同經理。</p> <p>二、投資限制之變更：</p> <p>(一)調整依SFDR第8(1)條管理之子基金適用之排除準則，將部分特定國防活動納入投資範圍。</p> <p>(二)新增一項新加坡中央公積金局之「CPF投資限制」，明確說明適用之子基金可投資之資產類型以及在何種條件下可進行此類投資。</p> <p>三、安聯收益成長基金（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）調整公開說明書附錄六之「投資人屬性」。</p> <p>四、依據歐盟永續金融揭露規範（SFDR），對締約前資訊揭露文件進行相關調整。</p> <p>不同意變更之投資人可於2025年9月18日交易截止時間前，申請贖回本基金或轉申購至安聯投信總代理之其他境外基金，免收贖回或轉換手續費。惟本行仍須收取相關費用。</p> |
| 六、 | <p>謹通知宏利投信經理之「宏利四到六年機動到期新興市場債券基金」（以下稱本基金）到期事宜，詳說明如下：</p> <p>一、本基金信託契約到期日：2025年9月26日</p> <p>二、最後買回申請日：2025年9月17日(請注意:該日(含)申請買回者仍將負擔2%買回費用，該日後即不受理買回申請；持有至到期之受益人無須支付上述2%買回費用。)</p> <p>三、基金最後淨值日：2025年9月26日</p> <p>四、基金最後淨值公告日：2025年9月30日</p> <p>五、基金到期淨資產價值公告日：2025年10月3日</p> <p>六、基金到期日淨資產價值交付時程：宏利投信預計於2025年10月14日撥款給本行，本行收到後再撥入投資人帳戶。交付日若有異動，請以實際交付日為準；惟請留意交付日不等於實際入帳日。</p> <p>七、不受投資比例限制之期間為自2025年8月27日至2025年9月26日止</p> <p>本基金所持有之墨西哥債券因債券發行人債信違約，發行公司將原債重組為一新債及一新股。嗣後，宏利投信已於2025年2月5日賣出該違約債券所轉換之債券，但該違約債券所轉換之股票，因未上市且目前尚無交易對手承接。宏利投信已積極尋求處份的方式，若該等基金到期時該股票仍無法出售處份，將持續追討投資人相關權益，以期有機會未來獲償。本基金屆滿到期日後，若未來獲償支付，將依照到期日受益人所持有本基金之佔比，執行二次分配予受益人。相關細節，請以宏利投信之後續公告為準。</p> |
| 七、 | 謹通知摩根投信總代理之摩根基金(JPMorgan Funds)更新 2025年7月份公開說明書，本次更新包括新增作業風險之說明，更新之公開說明書可至基金資訊觀測站、公開資訊觀測站或摩根資產管理官方網站查詢或下載。 |
| 八、 | <p>謹通知柏瑞投信總代理柏瑞環球基金（PineBridge Global Funds，下稱「本基金」）之基金管理機構有組織重大調整暨子基金投資經理擬變更乙事，詳如說明，請查照。</p> <p>說明：</p> <p>一、依據境外基金機構轉知，本基金將有以下變更：</p> |

| 編號 | 基金訊息 |
|----|---|
| | <p>(一)最終控制股東之變更</p> <p>1.本基金之基金管理機構、投資經理及次投資經理之最終控制股東將變更。目前，基金管理機構、投資經理及次投資經理均為PineBridge Investments, L.P.（下稱「PB LP」）間接持有之全資子公司。</p> <p>2.依據PB LP及大都會人壽保險公司（MetLife, Inc.，下稱「MetLife」）於2024年12月23日所簽定之協議，MetLife同意透過MetLife機構資產管理業務部門MetLife Investment Management直接或間接收購PBLP下「柏瑞投資」大部分的投資經理業務（下稱「本交易」）。本交易將導致基金管理機構、投資經理及次投資經理之最終控制股東由PB LP變更為MetLife（下稱「控制權變更」）。本交易預計於2025年下半年完成交割（以取得相關主管機關核准並滿足其他交割先決條件為前提），且在任何情況下均不早於通知日期起算一個月。</p> <p>3.本交易預計不會導致基金管理機構、投資經理及次投資經理間之委託安排的條款發生任何重大變更。此外，控制權變更預期不會對子基金單位持有人之權益造成任何負面影響或其他影響。</p> <p>4.上開基金管理機構組織重大調整乙事，業經金管會核准在案，且該等最終控制股東變更乙案亦已於2025年7月3日獲境外基金註冊地主管機關愛爾蘭央行之核准。</p> <p>5.有關該等變更，俟變更生效日期確定（下稱「生效日期」）後，境外基金管理機構將另行發送通知以告知單位持有人。</p> <p>(二)PineBridge Investments LLC擔任子基金投資經理之變更</p> <p>1.PineBridge Investments LLC（下稱「PBI LLC」）係一註冊於美國證券交易委員會（下稱「SEC」）之投資顧問，目前作為本基金若干子基金之投資經理。</p> <p>2.關於本交易，PBI LLC將與PineBridge Galaxy LLC（下稱「新投資經理」）合併，進行內部組織重組經理係另一註冊於SEC之投資顧問，亦為PB LP間接持股之子公司。組織重組完成後，新投資經理將作為受影響之子基金之投資經理（下稱「投資經理變更」）。</p> <p>3.組織重組預計將於本交易交割前完成。本交易完成後，新投資經理將成為MetLife間接持有之子公司。新投資經理將在組織重組後立即被重新命名為「PineBridge Investments LLC」。組織重組後，新投資經理將繼續作為註冊於SEC之投資顧問。在組織重組完成且投資經理變更後，新投資經理作為受影響之子基金之投資經理，將維持與目前PBI LLC經理受影響之子基金時所使用或採用實質相同之人員、政策、程序、系統及策略。</p> <p>4.投資經理之變更預計不會對受影響之子基金之單位持有人權益造成任何負面影響或其他影響。</p> <p>三、反映本變更事項之公開說明書及投資人須知將於生效日期後進行變更，併予敘明。</p> |
| 九、 | <p>謹通知貝萊德投信所代理之「貝萊德美國政府房貸債券基金」（下稱「本基金」）將於2025年10月16日清算。相關說明如下：</p> <p>1.本基金於2002年7月設立，起初因其具差異化的主題式投資策略而受到市場關注。然而，截至2025年6月，由於商業利益有限，基金之淨資產價值（「NAV」）約為7,400萬美元。此外，近年來基金淨資產價值大幅下降，年度淨流出金額超過流入金額，因過去兩年績效不佳所致。因此，貝萊德環球基金董事會在與投資團隊協商後認為，預期不會有立即的投資需求，且持續管理此種規模之基金將不符合股東之最佳利益，具有較高的投資成本（相較於更大規模的基金）。因此，董事會依公開說明書及章程之規定，決定清算本基金投資組合中之資產，並將贖回所得分配給股東，以終止本基金。</p> <p>2.清算生效日: 2025年10月16日。</p> <p>3.本基金自2025年8月19日起不再接受申購。</p> <p>4.投資人得自三種選項中選擇。若選擇選項一或二，必須於清算生效日前最後一個交易日前，將指示送達本行。若選擇第3項，則投資人無需採取任何行動。</p> <p>選項一：投資人得於清算生效日前之最後一個交易日前依公開說明書之規定，申請將其持有之股份轉換為貝萊德投信旗下其他子基金相同或其他類別股份，且不需支付任何費用（但不包括公開說明書中揭露的對任一基金造成稀釋之成本），惟本行仍須收取相關費用。投資人應參閱公開說明書以取得各股份類別就費用及支出相關之詳細資訊。謹提醒投資人，就任何其他投資選擇之適合性應自行考量。投資人如選擇轉換，應依據公開說明書之規定並於清算生效日前進行。</p> <p>選項二：自清算生效日前之最後一個交易日止，投資人得要求贖回其股份，且無須支付貝萊德投信任何贖回費用，惟本行仍須收取相關費用。</p> <p>選項三：若未於清算生效日前要求贖回或轉換股份，則自清算生效日起，所持有之股份將依據章程自動贖回。</p> |
| 十、 | <p>謹通知富蘭克林坦伯頓全球投資系列—全球平衡基金之基金指標變更，生效日為2025年8月22日。基金指標變更不影響基金既有投資策略與哲學，非屬重大影響投資人事項。基金指標變動前後對照表:</p> |

| 編號 | 基金訊息 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------|---|---|--|--------|----------|-------|------------------|--------------|---------------|-------|------------------|--------------|---------------|--------|-------------------|--------------|---------------|--------|-------------------|--------------|----------------|--------|-------------------|--------------|----------------|--------|-------------------|--------------|----------------|--|--|--|
| | 基金名稱 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－ 全球平衡基金 | 變動前之基金指標 客製 65%摩根史坦利所有國家世界指數(含稅後股利)+35%摩根大通全球政府債券指數 Custom 65% MSCI ACWI-NR + 35% JP Morgan Global Government Bond Index | 變動後之基金指標 客製60%摩根史坦利所有國家世界指數(含稅後股利)+40%摩根大通全球政府債券指數 Custom 60% MSCI ACWI-NR + 40% JP Morgan Global Government Bond Index | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 十一、 | 謹通知瑞銀投信經理之瑞銀2023至2025年機動到期新興市場債券投資信託基金（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）（下稱「本基金」）於2025年7月31日存續期間屆滿，此基金信託契約亦隨之終止，各類型淨資產總額及分配內容如下： | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="310 699 534 751">級別</th> <th data-bbox="534 699 893 751">淨資產</th> <th data-bbox="893 699 1127 751">受益權單位數</th> <th data-bbox="1127 699 1419 751">每單位可分配金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="310 751 534 800">美元累積型</td> <td data-bbox="534 751 893 800">美元 27,695,147.98</td> <td data-bbox="893 751 1127 800">2,684,133.11</td> <td data-bbox="1127 751 1419 800">美元 10.3180978</td> </tr> <tr> <td data-bbox="310 800 534 848">美元季配型</td> <td data-bbox="534 800 893 848">美元 23,693,581.46</td> <td data-bbox="893 800 1127 848">2,675,161.60</td> <td data-bbox="1127 800 1419 848">美元 8.85687857</td> </tr> <tr> <td data-bbox="310 848 534 896">人民幣累積型</td> <td data-bbox="534 848 893 896">人民幣 43,674,621.60</td> <td data-bbox="893 848 1127 896">4,321,750.55</td> <td data-bbox="1127 848 1419 896">人民幣 10.105771</td> </tr> <tr> <td data-bbox="310 896 534 945">人民幣季配型</td> <td data-bbox="534 896 893 945">人民幣 23,697,579.84</td> <td data-bbox="893 896 1127 945">2,884,035.10</td> <td data-bbox="1127 896 1419 945">人民幣 8.21681395</td> </tr> <tr> <td data-bbox="310 945 534 993">南非幣累積型</td> <td data-bbox="534 945 893 993">南非幣 49,160,596.75</td> <td data-bbox="893 945 1127 993">3,834,091.07</td> <td data-bbox="1127 945 1419 993">南非幣 12.8219689</td> </tr> <tr> <td data-bbox="310 993 534 1041">南非幣季配型</td> <td data-bbox="534 993 893 1041">南非幣 73,124,792.30</td> <td data-bbox="893 993 1127 1041">8,110,804.34</td> <td data-bbox="1127 993 1419 1041">南非幣 9.01572633</td> </tr> </tbody> </table> | 級別 | 淨資產 | 受益權單位數 | 每單位可分配金額 | 美元累積型 | 美元 27,695,147.98 | 2,684,133.11 | 美元 10.3180978 | 美元季配型 | 美元 23,693,581.46 | 2,675,161.60 | 美元 8.85687857 | 人民幣累積型 | 人民幣 43,674,621.60 | 4,321,750.55 | 人民幣 10.105771 | 人民幣季配型 | 人民幣 23,697,579.84 | 2,884,035.10 | 人民幣 8.21681395 | 南非幣累積型 | 南非幣 49,160,596.75 | 3,834,091.07 | 南非幣 12.8219689 | 南非幣季配型 | 南非幣 73,124,792.30 | 8,110,804.34 | 南非幣 9.01572633 | | | |
| 級別 | 淨資產 | 受益權單位數 | 每單位可分配金額 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 美元累積型 | 美元 27,695,147.98 | 2,684,133.11 | 美元 10.3180978 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 美元季配型 | 美元 23,693,581.46 | 2,675,161.60 | 美元 8.85687857 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 人民幣累積型 | 人民幣 43,674,621.60 | 4,321,750.55 | 人民幣 10.105771 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 人民幣季配型 | 人民幣 23,697,579.84 | 2,884,035.10 | 人民幣 8.21681395 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 南非幣累積型 | 南非幣 49,160,596.75 | 3,834,091.07 | 南非幣 12.8219689 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 南非幣季配型 | 南非幣 73,124,792.30 | 8,110,804.34 | 南非幣 9.01572633 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 十二、 | 謹通知先機環球基金將於2025年9月19日星期五下午2時(愛爾蘭時間)召開股東常會。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |