

<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。
- 十、 境外後收型基金持有期滿三年，該筆後收型基金將於三年期滿之當月或次月自動轉換為相同投資標的之前收型基金，並自預定轉換日起至本行系統完成轉換作業止將暫停交易。自動轉換作業依各基金公司最新規定或公開說明書辦理。根據財政部就中華民國信託業各商業同業公會所詢個人海外所得課徵基本稅額疑義之說明，境外基金如發生轉換情形(包括因基金規定自動轉換級別)，視同投資人對原基金(即後收型基金)之處分及對新基金(即前收型基金)之再投資。基此，雖然投資人未實際進行贖回基金之交易，仍應就轉換當時原基金與新基金間所產生之淨值差額，列報為該年度之海外所得。

<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、	謹通知景順盧森堡基金系列自 2026 年 3 月 30 日起修訂基金公開說明書，更新之公開說明書可至基金公司官網查詢。																
二、	<p>謹通知「聯博-美國收益基金」自2026年4月30日(以下稱「生效日」)起後收EA股份級別將停止接受既有投資人及新投資人申購和轉入(下稱「暫停銷售」)，包括定期(不)定額或自動投資計畫，並將變更級別名稱。如投資人不希望在生效日繼續投資本基金，得轉換至其他聯博總代理基金之後收級別，境外基金機構將不收取相關費用，惟本行仍收取相關費用。自生效日起，本暫停級別將於名稱中加入字尾「X」，與公開說明書對「X」字尾的定義一致，亦指不再提供銷售之股份級別，相關公開說明書與投資人須知將於生效日反映此變更。</p> <table border="1" data-bbox="196 520 1539 667"> <thead> <tr> <th>基金名稱</th> <th>生效日前的股份級別名稱</th> <th>幣別</th> <th>自生效日起之新股份級別名稱</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>聯博-美國收益基金</td> <td>EA(穩定月配)級別美元</td> <td>美元</td> <td>EAX(穩定月配)級別美元</td> </tr> <tr> <td>聯博-美國收益基金</td> <td>EA(穩定月配)澳幣避險級別</td> <td>澳幣</td> <td>EAX(穩定月配)澳幣避險級別</td> </tr> <tr> <td>聯博-美國收益基金</td> <td>EA(穩定月配)南非幣避險級別</td> <td>南非幣</td> <td>EAX(穩定月配) 南非幣避險級別</td> </tr> </tbody> </table>	基金名稱	生效日前的股份級別名稱	幣別	自生效日起之新股份級別名稱	聯博-美國收益基金	EA(穩定月配)級別美元	美元	EAX(穩定月配)級別美元	聯博-美國收益基金	EA(穩定月配)澳幣避險級別	澳幣	EAX(穩定月配)澳幣避險級別	聯博-美國收益基金	EA(穩定月配)南非幣避險級別	南非幣	EAX(穩定月配) 南非幣避險級別
基金名稱	生效日前的股份級別名稱	幣別	自生效日起之新股份級別名稱														
聯博-美國收益基金	EA(穩定月配)級別美元	美元	EAX(穩定月配)級別美元														
聯博-美國收益基金	EA(穩定月配)澳幣避險級別	澳幣	EAX(穩定月配)澳幣避險級別														
聯博-美國收益基金	EA(穩定月配)南非幣避險級別	南非幣	EAX(穩定月配) 南非幣避險級別														
三、	謹通知德銀遠東證券投資訂於盧森堡時間2026年4月22日星期三下午2時假DWS Invest位於2, Boulevard KonradAdenauer, L-1115之註冊辦事處召開股東常會。																
四、	謹通知中國信託投信代理之「(都柏林)法盛國際基金I—法盛盧米斯賽勒斯債券基金」於2026年4月23日中午12時(愛爾蘭時間)於6th Floor, 2 Grand Canal Square, Dublin 2, Ireland舉行臨時股東大會表決合併案。「(都柏林)法盛國際基金I—法盛盧米斯賽勒斯債券基金」擬併入「(盧森堡)法盛國際基金I有限公司」旗之下空殼基金(shell fund)「(盧森堡)法盛國際基金I-法盛盧米斯賽勒斯債券基金」乙案，會議結果將於2026年5月5日公告。倘若股東核准本合併案，合併生效日預計為愛爾蘭時間2026年6月12日23時59分起生效。																
五、	謹通知富蘭克林投顧代理之美盛全球系列基金之部分子基金將進行公開說明書相關內容修訂，並擬於2026年5月20日生效。本次修正對基金之投資組合管理不會產生任何重大影響，故投資人權益並不受影響。更新之公開說明書請至基金觀測站查詢。																
六、	謹通知法巴基金 BNP Paribas Funds於2026年4月27日下午三點假法國巴黎資產管理盧森堡公司於60, Avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg之辦公地址舉行年度股東常會。																
七、	謹通知中國信託投信代理之(都柏林)法盛國際基金I—法盛盧米斯賽勒斯債券基金」自2026年4月16日起修訂公開說明書，更新之公開說明書請至基金觀測站查詢。																
八、	謹通知「安聯環球投資基金-盧森堡系列」修訂公開說明書及「安聯環球投資—德國系列基金」修訂公開說明書一般投資契約權利義務及特殊投資契約權利義務事宜，自2026年4月16日起生效，更新之公開說明書請至基金觀測站查詢。																
九、	謹通知柏瑞環球基金系列自2026年4月16日起生效新修訂之公開說明書，更新之公開說明書請至基金觀測站查詢。																
十、	<p>謹通知聯博投信經理之「聯博美國非投資等級債券證券投資信託基金」(下稱「本基金」)信託契約終止及清算事宜，相關內容說明如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.停止配息：自2026年4月起配息級別即不再進行收益分配。 2.重要日期：2026年5月15日為本基金買回截止日，2026年5月19日為本基金之清算基準日。 3.未提前買回即參與清算：惟投資人若未於上述本基金買回截止日前完成轉申購、買回或停止定期定額申購之申請，將參與基金清算程序。 4.清算時間：將於核准清算後三個月內完成本基金之清算，並分派剩餘財產。 <p>基金明細如下：</p> <table border="1" data-bbox="196 1633 849 1837"> <thead> <tr> <th>基金名稱</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>聯博美國非投資等級債券基金 - A2 類型(新台幣)</td> </tr> <tr> <td>聯博美國非投資等級債券基金 - AA 類型(新台幣)</td> </tr> <tr> <td>聯博美國非投資等級債券基金 - AA 類型(美元)</td> </tr> <tr> <td>聯博美國非投資等級債券基金 - AA 類型(人民幣)</td> </tr> </tbody> </table>	基金名稱	聯博美國非投資等級債券基金 - A2 類型(新台幣)	聯博美國非投資等級債券基金 - AA 類型(新台幣)	聯博美國非投資等級債券基金 - AA 類型(美元)	聯博美國非投資等級債券基金 - AA 類型(人民幣)											
基金名稱																	
聯博美國非投資等級債券基金 - A2 類型(新台幣)																	
聯博美國非投資等級債券基金 - AA 類型(新台幣)																	
聯博美國非投資等級債券基金 - AA 類型(美元)																	
聯博美國非投資等級債券基金 - AA 類型(人民幣)																	
十一、	謹通知摩根投信自2026年4月30日起更新摩根基金及摩根投資基金之公開說明書及投資人須知，可至基金資訊觀測站、公開資訊觀測站或是摩根資產管理官方網站查詢或下載。																
十二、	謹通知富蘭克林坦伯頓基金經理團隊異動，此項變動不會影響本基金既有之投資政策。																

編號	基金訊息																	
	基金名稱	現任基金經理團隊	新任基金經理團隊															
	富蘭克林黃金基金 (本基金之配息來源可能為本金)	史蒂芬·蘭德 (Steve Land) 費德里·弗朗 (Frederick Fromm)	史蒂芬·蘭德 (Steve Land) 費德里·弗朗 (Frederick Fromm) 2026/5/1 新增: 馬修·亞當斯 (Matthew Adams)															
	富蘭克林高成長基金 (本基金之配息來源可能為本金)	馬修·昆蘭 (Matthew Quinlan) 安麗塔·卡斯圖 (Amritha Kasturirangan) 納揚·塞斯 (Nayan Sheth)	馬修·昆蘭 (Matthew Quinlan) 安麗塔·卡斯圖 (Amritha Kasturirangan) 2026/5/31 刪除: 納揚·塞斯 (Nayan Sheth)															
	富蘭克林潛力組合基金 (本基金之配息來源可能為本金)	格蕾絲·赫菲 (Grace Hoefig) 史利尼·維傑 (Srini Vijay) 史蒂芬·舒克 (Stephen Shunk) 奧利佛·黃 (Oliver Wong)	格蕾絲·赫菲 (Grace Hoefig) 史利尼·維傑 (Srini Vijay) 奧利佛·黃 (Oliver Wong) 2026/6/30 刪除: 史蒂芬·舒克 (Stephen Shunk)															
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	麥可·薩爾姆 (Michael Salm) 派翠克·克萊 (Patrick Klein) 艾伯特·陳 (Albert Chan) 派翠西雅·歐康諾 (Patricia O' Connor)	麥可·薩爾姆 (Michael Salm) 派翠克·克萊 (Patrick Klein) 艾伯特·陳 (Albert Chan) 派翠西雅·歐康諾 (Patricia O' Connor) 2026/5/31 新增: 馬修·沃克普 (Matthew Walkup) 2026/6/30 刪除: 派翠西雅·歐康諾 (Patricia O' Connor)															
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券及符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券且基金之配息來源可能為本金)	葛倫·華勒 (Glenn Voyles) 派翠西雅·歐康諾 (Patricia O' Connor) 布萊恩·迪芬巴赫 (Bryant Dieffenbacher) 詹姆士·麥吉華倫 (S. James McGiveran III)	葛倫·華勒 (Glenn Voyles) 派翠西雅·歐康諾 (Patricia O' Connor) 布萊恩·迪芬巴赫 (Bryant Dieffenbacher) 詹姆士·麥吉華倫 (S. James McGiveran III) 2026/5/31 新增: 羅伯·薩爾文 (Rob Salvin) 2026/6/30 刪除: 派翠西雅·歐康諾 (Patricia O' Connor)															
十三、	<p>謹通知聯博境外基金避險級別配息調整，聯博定期檢視貨幣避險級別基金之配息金額，並不時調整配息金額以反映市況變化。貨幣避險級別之配息金額，反映了避險級別之貨幣（如澳幣避險級別）與原始計價幣別（如美元）之利率差異。經調整後之配息金額，將適用於2026年04月份之配息。</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">基金名稱</th> <th style="text-align: center;">原始配息金額</th> <th style="text-align: center;">最新配息金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>聯博-全球多元收益基金 AD 月配澳幣避險級別</td> <td style="text-align: center;">0.0577</td> <td style="text-align: center;">0.0597</td> </tr> <tr> <td>聯博-全球多元收益基金 ED 月配澳幣避險級別</td> <td style="text-align: center;">0.0708</td> <td style="text-align: center;">0.0732</td> </tr> <tr> <td>聯博-美國成長基金 AP(總報酬月配)澳幣避險級別</td> <td style="text-align: center;">0.8216</td> <td style="text-align: center;">0.8368</td> </tr> <tr> <td>聯博-美國成長基金 ED 月配澳幣避險級別</td> <td style="text-align: center;">0.0528</td> <td style="text-align: center;">0.0569</td> </tr> </tbody> </table>			基金名稱	原始配息金額	最新配息金額	聯博-全球多元收益基金 AD 月配澳幣避險級別	0.0577	0.0597	聯博-全球多元收益基金 ED 月配澳幣避險級別	0.0708	0.0732	聯博-美國成長基金 AP(總報酬月配)澳幣避險級別	0.8216	0.8368	聯博-美國成長基金 ED 月配澳幣避險級別	0.0528	0.0569
基金名稱	原始配息金額	最新配息金額																
聯博-全球多元收益基金 AD 月配澳幣避險級別	0.0577	0.0597																
聯博-全球多元收益基金 ED 月配澳幣避險級別	0.0708	0.0732																
聯博-美國成長基金 AP(總報酬月配)澳幣避險級別	0.8216	0.8368																
聯博-美國成長基金 ED 月配澳幣避險級別	0.0528	0.0569																

編號	基金訊息																				
	聯博-美國成長基金 EP(總報酬月配)澳幣避險級別	0.8173	0.8322																		
	聯博-美國收益基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	0.0571	0.0591																		
	聯博-美國收益基金 AT 澳幣避險級別	0.0536	0.0561																		
	聯博-美國收益基金 EA(穩定月配)澳幣避險級別	0.0656	0.0680																		
	聯博-亞洲股票基金 AD 月配澳幣避險級別	0.0749	0.0790																		
	聯博-亞洲股票基金 ED 月配澳幣避險級別	0.0885	0.0932																		
	聯博-新興市場債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	0.0519	0.0540																		
	聯博-新興市場債券基金 AI(穩定月配)澳幣避險級別	0.3987	0.4107																		
	聯博-新興市場債券基金 AT 澳幣避險級別	0.0492	0.0516																		
	聯博-新興市場多元收益基金 AD 月配澳幣避險級別	0.0503	0.0529																		
	聯博-新興市場多元收益基金 ED 月配澳幣避險級別	0.0661	0.0695																		
	聯博-歐洲股票基金 AD 月配澳幣避險級別	0.0692	0.0883																		
	聯博-全球非投資等級債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別	0.0630	0.0646																		
	聯博-全球非投資等級債券基金 AT 澳幣避險級別	0.0620	0.0643																		
	聯博-國際醫療基金 AD 月配澳幣避險級別	0.0466	0.0502																		
	聯博-國際醫療基金 ED 月配澳幣避險級別	0.0451	0.0486																		
	聯博-優化波動股票基金 AD 月配澳幣避險級別	0.0897	0.0951																		
	聯博-優化波動股票基金 AP(總報酬月配)澳幣避險級別	0.5685	0.5852																		
	聯博-優化波動股票基金 ED 月配澳幣避險級別	0.0688	0.0729																		
	聯博-優化波動股票基金 EP(總報酬月配)澳幣避險級別	0.5668	0.5831																		
十四、	謹通知「凱基未來移動證券投資信託基金」自2026年04月17日起變更經理人為吳志文。																				
十五、	謹通知「瀚亞歐洲證券投資信託基金」自2026年6月8日起核准更換國外投資顧問並依實務作業修訂信託契約暨公開說明書，信託契約之修訂請至公開資訊觀測站及瀚亞投信官網查詢。																				
十六、	<p>謹通知「瀚亞2026收益優化傘型證券投資信託基金之美元保本證券投資信託基金」及「瀚亞2026收益優化傘型證券投資信託基金之南非幣保本證券投資信託基金」（下合稱「本基金」）將於2026年6月3日屆滿並進行基金到期結算程序，說明如下：</p> <p>(一)本基金信託契約到期日：2026年6月3日。</p> <p>(二)最後買回申請日：2026年5月27日（該日申請買回者依據信託契約仍將負擔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：2026年6月3日；基金最後淨值公告日：2026年6月4日。</p> <p>(四)基金到期淨資產價值公告日：預定為2026年6月12日（公告日若有變動，請以實際公告日為準；結算後淨資產價值依據信託契約第23條第1項不受四捨五入至小數點第四位限制）。</p> <p>(五)基金到期淨資產交付日：瀚亞投信預計於2026年6月17日（交付日若有異動，請以實際交付日為準）撥款給本行，本行收到後再撥入投資人帳戶。</p>																				
十七、	謹通知野村投信代理之駿利亨德森遠見基金系列境外基金，預計自2026年5月29日或其前後日期生效境外基金公開說明書，此修正預計不會對投資人或本基金之風險概況、投資策略或投資組合之組成產生重大影響，更新之公開說明書請至境外基金觀測站查詢。																				
十八、	<p>謹通知聯博境內基金避險級別配息調整，並自2026年4月份之配息(將於2026年5月初收到配息)開始生效。</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">聯博多元資產收益組合基金</th> <th>AD 澳幣</th> <th>AI 澳幣</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>最新配息金額</td> <td>0.0526</td> <td>0.0690</td> </tr> <tr> <td>原始配息金額</td> <td>0.0457</td> <td>0.0643</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">聯博全球非投資等級債券基金</th> <th>TA 澳幣</th> <th>TA 日圓</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>最新配息金額</td> <td>0.0563</td> <td>5.0829</td> </tr> <tr> <td>原始配息金額</td> <td>0.0523</td> <td>4.7770</td> </tr> </tbody> </table>			聯博多元資產收益組合基金	AD 澳幣	AI 澳幣	最新配息金額	0.0526	0.0690	原始配息金額	0.0457	0.0643	聯博全球非投資等級債券基金	TA 澳幣	TA 日圓	最新配息金額	0.0563	5.0829	原始配息金額	0.0523	4.7770
聯博多元資產收益組合基金	AD 澳幣	AI 澳幣																			
最新配息金額	0.0526	0.0690																			
原始配息金額	0.0457	0.0643																			
聯博全球非投資等級債券基金	TA 澳幣	TA 日圓																			
最新配息金額	0.0563	5.0829																			
原始配息金額	0.0523	4.7770																			