

### <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、	謹通知富達基金－多重資產收益ESG基金（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券）（下稱「本基金」）自2025年8月1日起終止於國內之募集與銷售，不再受理新申購及轉入。原採定期(不)定額扣款作業之投資人得繼續其扣款外，惟不得調高扣款金額及增加扣款次數。本基金停止募集及銷售後，贖回或轉出交易仍依正常情況受理。											
二、	<p>謹通知摩根投信總代理之摩根基金（單位信託系列）（下稱「系列基金」）自2025年8月14日起擬採集體委任次經理人安排，此安排將不影響系列基金的投資目標及風險，亦不會導致管理系列基金的費用發生任何變動。然因應此變更，相關的法律及其他行政成本估計約為43,000美元，將由系列基金平均承擔。</p> <p>另摩根亞洲股票高息基金（下稱「本基金」）自2025年7月14日起新增投資限制，此異動將不影響本基金的整體風險屬性，且不會對本基金持有人的權利或利益造成任何重大不利影響。相關變更事宜，請至境外基金資訊觀測站及基金公司官網查詢。</p> <p>鑒於上述變更，自2025年7月14日（含當日）起至2025年8月13日（含當日）之交易截止時間前，系列基金持有人買回或轉換其持有單位數至同系列基金，基金公司均不收取買回及轉換費用。惟前述費用不包含本行對投資人收取的服務費用。</p>											
三、	謹通知富邦投信經理之「富邦精銳中小證券投資信託基金」因新增發行TISA類型級別受益權單位，於2025年6月28日修正信託契約及公開說明書內容，基金修約公告登載於中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會及基金公司網站；基金公開說明書亦可至基金公司網站或公開資訊觀測站查詢。											
四、	謹通知瀚亞投資－印尼股票基金變更績效指標自MSCI Indonesia 10/40 Index變更為IDX 80 Index。相關內容請參閱公開說明書。											
五、	<p>謹通知富蘭克林潛力歐洲基金之基金指標變更，生效日為2025年7月10日，前後對照表詳如下表。基金指標變更不影響基金既有投資策略與哲學亦非屬重大影響投資人事項。</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 33%;">基金名稱</th> <th style="width: 33%;">變動前之基金指標</th> <th style="width: 33%;">變動後之基金指標</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>富蘭克林坦伯頓全球投資系列－潛力歐洲基金</td> <td>摩根史坦利歐盟指數(含稅後股利) MSCI EMU Index-NR</td> <td>摩根史坦利歐洲指數(含稅後股利) MSCI Europe Index-NR</td> </tr> </tbody> </table>			基金名稱	變動前之基金指標	變動後之基金指標	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－潛力歐洲基金	摩根史坦利歐盟指數(含稅後股利) MSCI EMU Index-NR	摩根史坦利歐洲指數(含稅後股利) MSCI Europe Index-NR			
基金名稱	變動前之基金指標	變動後之基金指標										
富蘭克林坦伯頓全球投資系列－潛力歐洲基金	摩根史坦利歐盟指數(含稅後股利) MSCI EMU Index-NR	摩根史坦利歐洲指數(含稅後股利) MSCI Europe Index-NR										
六、	謹通知法巴基金(BNP Paribas Funds)自2025年8月12日起更新公開說明書，主要更新內容為第 I 冊「附件3-投資風險」章節中，將加入有關資本利得稅之相關風險因素。另將釐清說明投資政策，以增加關於投資於應急可轉債(contingent convertible bonds)可能性的透明性，並於風險屬性中增列應急可轉債相關風險因素。受影響基金及詳細內容請至境外基金觀測站查詢。											
七、	謹通知駿利亨德森資產管理基金系列境外基金，將於愛爾蘭時間2025年8月6日上午11點，假Arthur Cox LLP, 位於10 Earlsfort Terrace, Dublin 2, D02 T380, Ireland之辦公室舉行年度股東大會。											
八、	元大投信經理之「元大台灣加權股價指數證券投資信託基金」、「元大全球ETF穩健組合證券投資信託基金」，旨揭二檔基金原均已發行R類型受益權單位在案，現為配合臺灣個人儲蓄帳戶制度(即TISA帳戶制度)之實施，爰配合增訂二檔基金公開說明書(含簡式公開說明書)，旨揭基金修訂事項自2025年7月1日起生效。修訂前後條文對照表內容及修正後之公開說明書(含簡式公開說明書)，可於基金公司網站或公開資訊觀測站查詢下載。											
九、	謹通知德銀遠東 DWS 全球原物料能源證券投資信託基金(以下簡稱「本基金」)於 2025 年 6 月 17 日之淨資產價值低於新台幣參億元乙案，截至 2025 年 7 月 11 日止，本基金之淨資產價值為新台幣 298,857,002 元，受益人人數為 42 人。											
十、	<p>謹通知富蘭克林坦伯頓旗下基金經理團隊異動，此項變動不會影響本基金既有之投資政策，生效日為 2025 年 7 月 18 日。</p> <p>基金經理團隊異動：</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 33%;">基金名稱</th> <th style="width: 33%;">現任基金經理團隊</th> <th style="width: 33%;">新任基金經理團隊</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>富蘭克林坦伯頓互利美國價值基金</td> <td>克里斯汀·科雷亞 (Christian Correa) 格蕾絲·赫菲 (Grace Hoefig)</td> <td>克里斯汀·科雷亞 (Christian Correa) 格蕾絲·赫菲 (Grace Hoefig) 阿曼·古普塔 (Aman Gupta)</td> </tr> <tr> <td>富蘭克林潛力組合基金(本基金之配息來源可能為本金)</td> <td>格蕾絲·赫菲 (Grace Hoefig) 史利尼·維傑 (Srini Vijay) 史蒂芬·舒克 (Stephen Shunk)</td> <td>格蕾絲·赫菲 (Grace Hoefig) 史利尼·維傑 (Srini Vijay) 史蒂芬·舒克 (Stephen Shunk)</td> </tr> </tbody> </table>			基金名稱	現任基金經理團隊	新任基金經理團隊	富蘭克林坦伯頓互利美國價值基金	克里斯汀·科雷亞 (Christian Correa) 格蕾絲·赫菲 (Grace Hoefig)	克里斯汀·科雷亞 (Christian Correa) 格蕾絲·赫菲 (Grace Hoefig) 阿曼·古普塔 (Aman Gupta)	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)	格蕾絲·赫菲 (Grace Hoefig) 史利尼·維傑 (Srini Vijay) 史蒂芬·舒克 (Stephen Shunk)
基金名稱	現任基金經理團隊	新任基金經理團隊										
富蘭克林坦伯頓互利美國價值基金	克里斯汀·科雷亞 (Christian Correa) 格蕾絲·赫菲 (Grace Hoefig)	克里斯汀·科雷亞 (Christian Correa) 格蕾絲·赫菲 (Grace Hoefig) 阿曼·古普塔 (Aman Gupta)										
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)	格蕾絲·赫菲 (Grace Hoefig) 史利尼·維傑 (Srini Vijay) 史蒂芬·舒克 (Stephen Shunk)										

編號	基金訊息		
	富蘭克林坦伯頓全球產業龍頭基金(原名為：全球股票收益基金)(本基金之配息來源可能為本金)	德瑞克·坦納 (Derek Taner) 道格拉斯·葛蘭 (Douglas Grant)	奧利佛 黃(Oliver Wong)  華倫·普茲坦 (Warren Pustam) 彼得·薩托里(Peter Sartori)
	富蘭克林坦伯頓全球基金	彼得·薩托里(Peter Sartori) 華倫·普茲坦 (Warren Pustam) 克里斯多佛·皮爾 (Christopher Peel)	詹姆斯·布里斯托(James A Bristow) 彼得·薩托里(Peter Sartori) 克里斯多佛·皮爾 (Christopher Peel)
	富蘭克林坦伯頓潛力歐洲基金	克雷格·卡麥隆 (Craig Cameron) 邱田 (Tian Qiu)	克雷格·卡麥隆 (Craig Cameron) 緹娜·塞勒(Tina Sadler) 詹姆士·韋伯(James Webb)
	富蘭克林坦伯頓印度基金	蘇庫瑪·拉加 (Sukumar Rajah)	蘇庫瑪·拉加 (Sukumar Rajah) 穆拉里·耶倫 (Murali Yerram) 阿利亞·聖 (Arya Sen)
	富蘭克林坦伯頓亞洲小型企業基金	伽坦·賽加爾 (Chetan Sehgal) 維卡斯·切紐渥 (Vikas Chiranewal) 克里斯多夫·穆沙利克 (Krzysztof Musialik)	維卡斯·切紐渥 (Vikas Chiranewal) 伽坦·賽加爾 (Chetan Sehgal)
	富蘭克林坦伯頓亞洲成長基金	蘇庫瑪·拉加 (Sukumar Rajah) 莫家良 (Eric Mok)	蘇庫瑪·拉加 (Sukumar Rajah) 莫家良 (Eric Mok) 廖亦平 (Yi Ping Liao)
	富蘭克林坦伯頓大中華基金	徐力高 (Nicholas Chui) 莫家良 (Eric Mok)	徐力高 (Nicholas Chui) 莫家良 (Eric Mok) 卓兆源 (Ferdinand Cheuk) 孫通 (Tony Sun)
十一、	<p>謹通知「瀚亞三至六年目標到期累積收益全球新興市場債券證券投資信託基金」及「瀚亞三至六年目標到期分配收益全球新興市場債券證券投資信託基金」到期相關日期公告。</p> <p>(一)本基金信託契約到期日：2025年8月29日。</p> <p>(二)最後買回申請日：2025年8月28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：2025年8月29日；基金最後淨值公告日：2025年9月1日。</p> <p>(四)基金到期淨資產價值公告日：2025年9月8日。</p> <p>(五)基金到期淨資產交付日：預計於2025年9月15日。</p> <p>(六)不受投資比例限制之期間為自2025年7月29日至2025年8月29日止(依信託契約第14條第1項第4款第1目規定，依經理公司專業判斷，在特殊情形下，為降低風險、確保基金安全之目的，得不受前述投資比例之限制。所謂「特殊情形」，係包含信託契約終止前一個月內)。</p>		
十二、	<p>謹通知景順投信代理之境外基金警語變動事宜。旨揭基金於投資非投資等級債券之比重連續三個月低於本基金淨資產價值50%，因此自2025年7月23日起請修改本基金之警語如下：</p> <p>修正前：景順新興市場債券基金（本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券，且基金之配息來源可能為本金）</p> <p>修正後：景順新興市場債券基金（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券，且基金之配息來源可能為本金）</p>		
十三、	<p>謹通知富達投信所代理之富達系列基金後收級別（B類股）因境外基金機構作業系統安排，擬自2025年9月1日起暫停接受跨幣別轉換交易，包括定期／不定期、定額／不定額、或以電腦自動化交易投資機制啟動的跨幣別轉換交易。原已投資富達系列基金後收級別之投資人仍得繼續持有；若投資人不傾向繼續持有，亦得自2025年7月23日起至2025年8月29日交易截止時間前，辦理買回或轉換至同一子基金或其他富達系列基金子基金的後收級別。</p>		

編號	基金訊息		
十四、	謹通知「安聯全球人口趨勢證券投資信託基金」(下稱「本基金」)自2025年7月24日變更基金中英文名稱、基金投資方針、投資策略及風險等級並修正證券投資信託契約部分條文及公開說明書。修正後之公開說明書請至公開資訊觀測站查詢。		
		<b>變更後</b>	<b>變更前</b>
	<b>基金中文名稱</b>	安聯全球股票多元投資風格證券投資信託基金	安聯全球人口趨勢證券投資信託基金
	<b>基金英文名稱</b>	Allianz Global Investors Best Styles Global Equity Fund	Allianz Global Investors Global Demographic Trends Fund
十五、	謹通知景順投信經理之「景順全球優選短期非投資等級債券證券投資信託基金」(以下稱「本基金」)，獲准終止信託契約及進行清算作業等事宜，詳說明如下： 截至2025年6月30日止，本基金淨資產價值最近三十個營業日平均值低於新台幣柒億元，已達到本基金信託契約第廿四條第一項第五款規定終止信託契約之標準。本基金證券投資信託契約經金管會核准後中止，7月起配息級別即不再進行收益分配。 謹訂 2025 年 8 月 5 日為本基金最後申購日，2025 年 9 月 22 日為本基金之買回/轉出最後申請日；2025 年 9 月 25 日為本基金之清算基準日。將自金管會核准清算後三個月內完成清算，並分配剩餘財產。		
十六、	富蘭克林投顧通知： 一、富蘭克林坦伯頓全球投資系列基金(下稱「FTIF」)的台灣已核備「富蘭克林坦伯頓全球投資系列－歐洲股票收益基金(下稱「消滅基金」)」及台灣未核備「FTIF - Templeton European Opportunities Fund(下稱「消滅基金」)」等兩檔基金擬併入台灣已核備「富蘭克林坦伯頓全球投資系列－潛力歐洲基金(下稱「存續基金」)」之合併案，將於 2025 年 10 月 24 日生效。 (一)「消滅基金」與「存續基金」股東若不想參與此合併案，得於最後交易日2025年10月17日(含)前免費進行贖回或轉換至台灣已核備 FTIF 其他子基金。逾期未申請者視為同意基金合併。 (二)合併產生的費用，包括法律、會計、保管和其他行政管理費用將由 FTIF 的管理公司-富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司(Franklin Templeton International Services S.à r.l.) 承擔。 (三)股東原持有「消滅基金」單位數將於合併生效日依兌換比率全數轉換至「存續基金」。 二、「消滅基金」因應此合併將受到以下交易限制： (一)自2025年7月24日起，停止受理消滅基金之新申購(含單筆、轉入及新申請之定時(不)定額投資)。 (二)自2025年10月20日起，暫停受理消滅基金之現有股東新增申購(含單筆、轉入及原訂契約定時(不)定額投資)、贖回、轉換或移轉。 (三)由「消滅基金」併入「存續基金」之定期定額投資人，原「消滅基金」之定時(不)定額投資將自合併後恢復交易日起，轉以「存續基金」為扣款標的持續扣款，投資人如不欲繼續扣款申購「存續基金」者可辦理停止扣款。 三、有關前述基金合併請至境外基金觀測站 ( <a href="https://www.fundclear.com.tw/home">https://www.fundclear.com.tw/home</a> ) 查詢。		
十七、	謹通知法巴投顧代理之法巴基金(BNP Paribas Funds) 2025年第二季投資人須知於2025年7月31日更新，詳情請至境外基金資訊觀測站查詢。		
十八、	謹通知元大投信經理之「元大台股ETF連結傘型證券投資信託基金之元大台灣卓越50ETF連結證券投資信託基金」自2025年7月1日起修訂信託契約及公開說明書。惟涉及反稀釋費用相關規定，其實施日期將另行公告。詳情可至基金公司官網或公開資訊觀測站查詢下載。		
十九、	謹通知「富蘭克林坦伯頓全球投資系列－科技基金」，自2025年7月7日起增加基金名稱後方警語「(本基金之配息來源可能為本金)」。		
二十、	謹通知摩根投信自2025年7月31日起更新境外基金及投信基金等相關資料，內容包括摩根基金(單位信託系列)、摩根基金、摩根投資基金之境外基金投資人須知、投信基金簡式公開說明書及完整版公開說明書。詳情請至基金資訊觀測站、公開資訊觀測站或基金公司官網查詢或下載。		
二十一、	謹通知本行自 2025年8月29日營業時間結束(下午三時三十分)後調整風險等級(PRR)如下表(商品風險等級由低至高分為1~6級)。由於下表所示基金調整後之商品風險等級已提高，請投資人評估自身的投資目標及風險承受度相符。若投資人的投資適合度分析過期或投資適合度風險等級低於各該基金之風險等級，為保障投資人的權益，依法令或本行內規無法調高定期定額交易「小額扣款金額」、增加定期定額交易「扣款日期」、設定定期不定額「信託扣款金額加碼」及智慧FUND之轉換(以及買回再申購)交易。		

編號	基金訊息																
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>基金名稱</th> <th>調升前商品風險等級(PRR)</th> <th>調升後商品風險等級(PRR)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>法巴乾淨能源股票基金</td> <td>5</td> <td>6</td> </tr> <tr> <td>摩根金龍收成基金</td> <td>4</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>摩根龍揚基金</td> <td>4</td> <td>5</td> </tr> </tbody> </table>	基金名稱	調升前商品風險等級(PRR)	調升後商品風險等級(PRR)	法巴乾淨能源股票基金	5	6	摩根金龍收成基金	4	5	摩根龍揚基金	4	5				
基金名稱	調升前商品風險等級(PRR)	調升後商品風險等級(PRR)															
法巴乾淨能源股票基金	5	6															
摩根金龍收成基金	4	5															
摩根龍揚基金	4	5															
二十二、	<p>謹通知本行自 2025年8月29日營業時間結束(下午三時三十分)後，將執行以下交易限制：(1)停止下表所載基金所有級別之新申購業務(包括：單筆、定期(不)定額、轉入及智慧FUND投資組合母基金或子基金之新申購)；(2)如智慧FUND循環轉入投資組合之母基金或子基金為下表所載基金，停止各該母基金或子基金之轉換(或買回再申購)；(3)如智慧FUND定期投資或定價投資投資組合之子基金為下表所載基金，停止該子基金之轉換(或買回再申購)。如投資人於2025年8月29日營業時間結束(下午三時三十分)(含)以前以定期(不)定額投資下表所載基金者，原持有之基金單位數可繼續持有至未來贖回，並可繼續扣款投資，惟無法調高定期定額交易「小額扣款金額」、增加定期定額交易「扣款日期」及/或設定定期不定額「信託扣款金額加碼」。</p>																
	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">基金名稱</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>貝萊德印度基金</td> <td>JPM 美國小型企業基金</td> </tr> <tr> <td>路博邁投資基金-NB 美國房地產基金</td> <td>瀚亞債券精選組合基金</td> </tr> <tr> <td>富達新興市場基金</td> <td>PGIM 保德信中國品牌基金</td> </tr> <tr> <td>摩根亞洲增長基金</td> <td>元大黃金期貨基金</td> </tr> <tr> <td>富達美國基金</td> <td>元大新興印尼機會債券基金</td> </tr> <tr> <td>施羅德環球基金系列-環球小型公司</td> <td>聯博新興市場企業債券基金</td> </tr> </tbody> </table>			基金名稱		貝萊德印度基金	JPM 美國小型企業基金	路博邁投資基金-NB 美國房地產基金	瀚亞債券精選組合基金	富達新興市場基金	PGIM 保德信中國品牌基金	摩根亞洲增長基金	元大黃金期貨基金	富達美國基金	元大新興印尼機會債券基金	施羅德環球基金系列-環球小型公司	聯博新興市場企業債券基金
基金名稱																	
貝萊德印度基金	JPM 美國小型企業基金																
路博邁投資基金-NB 美國房地產基金	瀚亞債券精選組合基金																
富達新興市場基金	PGIM 保德信中國品牌基金																
摩根亞洲增長基金	元大黃金期貨基金																
富達美國基金	元大新興印尼機會債券基金																
施羅德環球基金系列-環球小型公司	聯博新興市場企業債券基金																
二十三、	<p>謹通知自2025年8月1日起富蘭克林坦伯頓全球投資系列基金之配息基準日改為每個月的最後一個營業日。</p>																