

<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、	謹通知景順實質資產基金將於中歐時間2026年7月28日清算，若投資人於中歐時間2026年7月24日下午1 時(含) 之前申請基金之贖回或轉換至其他景順系列基金，景順投信將不收取買回或轉換費用，惟本行仍須收取相關費用。若投資人於交易截止時間後仍未採取任何動作，其持有之單位數將於本基金清算後轉為現金，境外基金管理機構預定於清算日後十個營業日內分配清算金額。												
二、	謹通知施羅德投信總代理之施羅德環球基金系列（「境外基金公司」）於2026年6月25日上午10時（盧森堡時間）舉行年度股東大會。												
三、	謹通知安聯投信經理之「安聯收益成長多重資產證券投資信託基金」自2026年7月6日起修正證券投資信託契約及公開說明書，修正後之公開說明書可於公開資訊觀測站及安聯投信官方網站查詢。												
四、	美盛全球系列基金之2026年5月20日版本公開說明書及子基金增補文件所載內容之變動更新通知，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。												
五、	謹通知法銀巴黎投顧代理之法巴基金自2026年6月15日起更新公開說明書，更新之公開說明書請至基金資訊觀測站查詢。												
六、	謹通知瀚亞投信經理之「瀚亞多重收益優化組合證券投資信託基金」自2026年6月30日起更新公開說明書，更新之公開說明書請至基金資訊觀測站及瀚亞投信官網查詢。												
七、	謹通知瀚亞投信總代理之瀚亞投資系列基金自2026年6月1日起更新公開說明書，更新之公開說明書請至基金資訊觀測站及瀚亞投信官網查詢。												
八、	謹通知聯博基金將進行以下配息調整，並自2026年6月份之配息(將於2026年7月初收到配息) 開始生效。 聯博－全球價值型基金												
	<table><tr><th>級別</th><th>最新配息金額</th><th>原先配息金額</th></tr><tr><td>AD 級別美元</td><td>\$0.0798</td><td>\$0.0633</td></tr></table>	級別	最新配息金額	原先配息金額	AD 級別美元	\$0.0798	\$0.0633						
	級別	最新配息金額	原先配息金額										
	AD 級別美元	\$0.0798	\$0.0633										
	聯博－全球非投資等級債券基金												
<table><tr><th>級別</th><th>最新配息金額</th><th>原先配息金額</th></tr><tr><td>AA(穩定月配)級別美元</td><td>\$0.0623</td><td>\$0.0685</td></tr><tr><td>EAX(穩定月配)級別美元</td><td>\$0.0730</td><td>\$0.0828</td></tr><tr><td>EAA(穩定月配)級別美元</td><td>\$0.1199</td><td>\$0.1325</td></tr></table>	級別	最新配息金額	原先配息金額	AA(穩定月配)級別美元	\$0.0623	\$0.0685	EAX(穩定月配)級別美元	\$0.0730	\$0.0828	EAA(穩定月配)級別美元	\$0.1199	\$0.1325	
級別	最新配息金額	原先配息金額											
AA(穩定月配)級別美元	\$0.0623	\$0.0685											
EAX(穩定月配)級別美元	\$0.0730	\$0.0828											
EAA(穩定月配)級別美元	\$0.1199	\$0.1325											
九、	謹通知路博邁投信總代理之境外基金預計將於2026年8月4日前後更新公開說明書，更新之公開說明書請至基金資訊觀測站查詢。												
十、	謹通知群益投信經理之「群益全球優先順位非投資等級債券基金」及「群益全球策略收益金融債券基金」自2026年8月10日起修訂證券投資信託契約，相關公告可至投信投顧公會網站及群益投信網站查詢。												
十一、	謹通知瀚亞投信經理之「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」(以下合稱「本基金」) 到期結算分配作業事宜如下: 1.本基金成立於2020年6月3日，於2026年6月3日存續期間屆滿，本基金信託契約亦隨之終止。 2.本基金到期結算餘額預定分配日期：基金公司於2026年6月17日前匯款，本行後臺會於收到款項後盡快入帳客戶指定帳戶。 3.各類型受益權單位可分配比例：												
	<table><tr><th>基金名稱</th><th>淨資產餘額</th><th>受益權單位數</th><th>每單位可分配淨值</th></tr><tr><td>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</td><td>10,647,304.26</td><td>1,025,341.80</td><td>10.38415118</td></tr><tr><td>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</td><td>208,932,319.20</td><td>15,428,400.70</td><td>13.54205943</td></tr></table>	基金名稱	淨資產餘額	受益權單位數	每單位可分配淨值	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	10,647,304.26	1,025,341.80	10.38415118	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	208,932,319.20	15,428,400.70	13.54205943
	基金名稱	淨資產餘額	受益權單位數	每單位可分配淨值									
	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	10,647,304.26	1,025,341.80	10.38415118									
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	208,932,319.20	15,428,400.70	13.54205943										
十二、	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」)清算作業如下: 1.本基金到期結算餘額預定分配日期：基金公司於2026年6月18日前匯款，本行後臺會於收到款項後盡快入帳客戶指定帳戶。												

編號	基金訊息																					
	2.各類型受益權單位可分配比例：																					
		淨資產	發行在外受益權單位	每單位 平均淨資產金額 (依各類型幣別計價)																		
	累積型新臺幣計 價受益權單位	新臺幣 17,035,342	1,352,905.00	新臺幣 12.591676																		
	月配息型新臺幣計 價受益權單位	新臺幣 45,377,174	6,088,446.49	新臺幣 7.452997																		
	月配息型美元計 價受益權單位	美元 1,207,888.94	105,477.74	美元 11.4516005																		
	月配息型人民幣計 價受益權單位	人民幣 7,030,841.46	642,059.84	人民幣 10.9504458																		
十三、	謹通知國泰投信經理之基金為保障基金受益人權益及正確反映基金資產價值，就影響期間之基金淨值進行重新核算後淨值補償受益人。實際款項入帳時間會依申購途徑及銷售機構不同略有差異。本次補償所需成本均由國泰投信負擔，不影響基金資產及其他受益人權益。 (一) 受影響期間以基金淨值辦理之申購、買回及庫存，將依重新檢視後之淨值並加計至2026年6月30日之利息進行補償。 (二) 如重新核算結果致個別受益人權益受有影響者，國泰投信將從優辦理相關補償及通知作業，調整原則如下： 1. 已撥付之受益權單位數或已溢付之贖回款價金仍維持不變，由國泰投信負擔不予追回。 2. 如有短少之受益權單位數或贖回款價金，由國泰投信以現金補償予受益人。 3. 截至最後受影響日仍持有受影響基金之受益人，以其持有單位數，依當日淨值差額計算，由國泰證券投信以現金補償予受益人。 受影響基金及期間如下： <table><tr><td>基金</td><td>受影響期間(起日)</td><td>受影響期間(迄日)</td></tr><tr><td>國泰國泰基金</td><td>2025年08月14日</td><td>2025年12月26日</td></tr><tr><td>國泰中小成長基金</td><td>2025年06月30日</td><td>2025年12月24日</td></tr><tr><td>國泰大中華基金</td><td>2025年06月30日</td><td>2025年12月17日</td></tr><tr><td>國泰科技生化基金</td><td>2025年06月30日</td><td>2026年01月20日</td></tr><tr><td>國泰小龍基金</td><td>2025年06月30日</td><td>2026年01月20日</td></tr></table>				基金	受影響期間(起日)	受影響期間(迄日)	國泰國泰基金	2025年08月14日	2025年12月26日	國泰中小成長基金	2025年06月30日	2025年12月24日	國泰大中華基金	2025年06月30日	2025年12月17日	國泰科技生化基金	2025年06月30日	2026年01月20日	國泰小龍基金	2025年06月30日	2026年01月20日
基金	受影響期間(起日)	受影響期間(迄日)																				
國泰國泰基金	2025年08月14日	2025年12月26日																				
國泰中小成長基金	2025年06月30日	2025年12月24日																				
國泰大中華基金	2025年06月30日	2025年12月17日																				
國泰科技生化基金	2025年06月30日	2026年01月20日																				
國泰小龍基金	2025年06月30日	2026年01月20日																				
十四、	謹通知景順投信代理之景順盧森堡基金系列將於2026年7月15日星期三上午11時30分（中歐夏令時間）於地址為2-4 rue Eugène Ruppert,L2453 Luxembourg 的辦公室召開股東週年大會。																					
十五、	謹通知貝萊德投信所代理之貝萊德全球基金-貝萊德永續能源基金之警語變更如下表: <table><tr><td>警語變更前</td><td>警語變更後</td></tr><tr><td>貝萊德永續能源基金(基金之配息來源可能為本金)</td><td>貝萊德永續能源基金(基金之配息來源可能為本金且本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)</td></tr></table>				警語變更前	警語變更後	貝萊德永續能源基金(基金之配息來源可能為本金)	貝萊德永續能源基金(基金之配息來源可能為本金且本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)														
警語變更前	警語變更後																					
貝萊德永續能源基金(基金之配息來源可能為本金)	貝萊德永續能源基金(基金之配息來源可能為本金且本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)																					