

<全行信託產品必要揭露事項>

- 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。

<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
	<p>富達基金之近期發展及相關基金（以下簡稱「子基金」）變動通知，詳如說明：</p> <p>一、自2025年3月28日（含）起，變更之說明摘錄如下：</p> <p>(一)部分子基金變更名稱如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、「富達基金－永續發展消費品牌基金」更名為「富達基金－全球消費品牌基金（本基金非屬環境、社會、治理相關主題基金）」。 2、「富達基金－永續發展全球存股優勢基金（本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息）」之英文名稱自Fidelity Funds－Sustainable Global Dividend Plus Fund變更為Fidelity Funds－Global Dividend Plus Fund。（僅變更英文名稱） 3、「富達基金－永續發展健康護理基金」(Fidelity Funds - Sustainable Healthcare Fund)更名為「富達基金－永續發展全球健康護理基金」(Fidelity Funds - Global Healthcare Fund)。 4、「富達基金－永續發展亞洲股票基金」(Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund)更名為「富達基金－亞洲股票 ESG 基金」(Fidelity Funds - Asia Equity ESG Fund)。 5、「富達基金－永續發展歐洲股票基金」(Fidelity Funds - Sustainable Europe Equity Fund)更名為「富達基金－歐洲股票 ESG 基金」(Fidelity Funds - Europe Equity ESG Fund)。 6、「富達基金－永續發展日本股票基金」(Fidelity Funds - Sustainable Japan Equity Fund)更名為「富達基金－日本股票 ESG 基金」(Fidelity Funds - Japan Equity ESG Fund)。 7、「富達基金－永續發展多重資產收益基金（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券）」(Fidelity Funds - Sustainable Multi Asset Income Fund)更名為「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）」(Fidelity Funds - Multi Asset Income ESG Fund)。 <p>8、除「富達基金－全球消費品牌基金（本基金非屬環境、社會、治理相關主題基金）（原名為「富達基金－永續發展消費品牌基金」）」（請參考說明五）外，上述子基金將持續屬於台灣環境、社會及治理相關主題之境外基金。</p> <p>(二)部分子基金在其目前適用之ESG排除項目以外，將額外適用巴黎協定指標之排除項目（Paris-aligned Benchmark exclusions）：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、富達基金－日本股票ESG基金（原名為「富達基金－永續發展日本股票基金」）Fund變更為Fidelity Funds－Water & Waste Fund） 2、富達基金－亞洲股票ESG基金（原名為「富達基金－永續發展亞洲股票基金」） 3、富達基金－歐洲股票ESG基金（原名為「富達基金－永續發展歐洲股票基金」） 4、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）（原名為「富達基金－永續發展多重資產收益基金」） <p>(三)部分子基金增加對永續主題之最低投入：「富達基金－永續發展全球健康護理基金（原名為「富達基金－永續發展健康護理基金」）」之投資組合將至少80%符合健康護理主題。</p> <p>(四)部分子基金強化透明度之解釋性更新：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、富達基金－永續發展全球健康護理基金（原名為「富達基金－永續發展健康護理基金」） <p>(五)更新子基金之永續投資方法：「富達基金－全球消費品牌基金（本基金非屬環境、社會、治理相關主題基金）（原名為「富達基金－永續發展消費品牌基金」）」將旨在使其投資組合的ESG評分高於其投資範圍或指標的ESG評分。</p> <p>(六)更新子基金之AMF類別：「富達基金－全球消費品牌基金（本基金非屬環境、社會、治理相關主題基金）（原名為「富達基金－永續發展消費品牌基金」）」將不再適用法國金融市場管理局（AMF）依據DOC－2020－02法令之分類建議。</p> <p>(七)更新「富達基金－北歐基金」及「富達基金－亞洲股票ESG基金（原名為「富達基金－永續發展亞洲股票基金」）」之投資流程。以反映該等子基金將不再以使其投資組合的ESG評分高於其個別指標的ESG評分為目標，而是旨在使其投資組合的ESG評分高於其投資範圍的ESG評分。</p>

編號	基金訊息
一、	<p>景順投信通知，有關未核備基金景順英國高質債券基金（Invesco UK Investment Grade Bond Fund)(以下稱本基金)擬進行合併事宜，說明如下：</p> <p>一、本基金業於2024年12月19日終止在台銷售及募集事宜，合先敘明。</p> <p>二、本基金將於2025年4月11日併入InvescoSterling Bond Fund，前述基金目前仍為未經主管機關核准在國內募集及銷售之未核備基金。</p> <p>三、有關本基金交易時間如下：</p> <p>(一)預計最後交易日:2025年4月4日(4月4日正值台灣清明連假，因此在台灣最後交易日為:4月2日)</p> <p>(二)預計暫停交易日期:2025年4月3日至4月11日</p> <p>四、如本合併案不符合投資人的要求，請投資人於2025年4月2日（4月4日為台灣清明連假)之任何時間前贖回(不收取贖回費用)投資人的股份或自相關股份類別免費轉換至景順盧森堡基金系之其他基金(須符合公開說明書之規定)，惟本行仍會收取相關費用。</p> <p>五、原本基金單筆客戶可依原契約繼續持有，定期（不）定額客戶亦可依原契約於基金完成合併且開放交易後繼續扣款投資；惟因存續基金在台未提供銷售，故不得增加（基準）扣款金額／扣款日期，且暫停扣款後不得恢復扣款。</p>
三、	<p>鋒裕匯理投信通知，自2025年4月1日起鋒裕匯理基金策略收益債券現任之投資經理或副投資經理之Amundi Asset Management US, Inc. (下稱「Amundi US」)變更，Amundi US將由Victory Capital Holdings, Inc. (下稱「Victory Capital」)全資持有，並於同日將其現有之投資管理活動移轉至Victory Capital (下稱「本移轉」)。因本移轉，Victory Capital將分別成為此基金之投資經理或副投資經理，而Amundi US之投資管理團隊預計將繼續在Victory Capital擔任其各自之職務，從而確保此基金投資管理之連續性。本移轉不會對此基金之投資目標及政策、管理流程、費用結構及此基金之整體風險概況造成重大影響。如投資人不同意此變更，得買回您的股份而毋須支付公開說明書中所載之買回費，惟本行仍會收取相關費用。詳細內容請至境外基金資訊觀測站查詢。</p>
四、	<p>鋒裕匯理投信通知，自2025年3月10日起，38檔子基金更名。謹請注意，此次級別名稱之調整僅為統一鋒裕匯理基金旗下所有子基金避險級別之命名，將原有避險級別之子基金中英文名稱一併加上「避險」並將原「對沖」級別之中文名稱調整為「避險」，此變更並無任何級別避險策略之調整。更新之公開說明書及投資人須知請至境外基金資訊觀測站查詢。</p>
五、	<p>安聯投信代理之「安聯智慧城市收益基金」（下稱「本基金」）由於國內投資人投資金額占本基金淨資產價值之比率已接近金管證投字第1030043688號令對國內投資人投資金額占個別境外基金淨資產價值之比例上限，本基金將自2025年3月17日（含）起暫停接受銀行及證券通路之新增單筆申購（含預購申購及在途贖回轉申購之交易）、轉入或新增定期定額申購。原採定時定額扣款作業之投資人仍得繼續扣款，惟不得新增扣款日期、提高扣款金額或恢復扣款。原持有本基金之投資人仍得繼續持有、辦理買回或轉換，權益不受影響。</p>
六、	<p>富盛投顧通知將優化M&G全球未來趨勢基金之ESG相關文件，使投資人更易於獲取基金之ESG相關資訊；目前包含於基金ESG標準文件中之資訊，包括更新子基金之ESG排除標準以符合ESMA相關指引、更新永續性相關揭露資訊，以符合法國政府「社會責任投資」（ISR）標籤要求、優化子基金之ESG相關文件等詳細資訊，自2025年3月5日起將會搬移至基金永續發展相關揭露中，請至M&G網站上查閱。本次變更不影響基金的投資目標、投資政策或投資策略，亦不影響其歐盟永續金融揭露規範（SFDR）下的分類。基金的整體流動性及風險概況將不會發生重大變化，亦不會對投資組合產生影響。</p>
七、	<p>施羅德投信通知自2025年3月7日起「施羅德環球基金系列－新興市場優勢」變更投資政策，移除基金可將其最多40%的資產投資於現金和環球債券之能力。修訂後之公開說明書可至基金公司官網查詢。</p>
八、	<p>謹通知富蘭克林潛力組合基金公開說明書更新，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。</p>

編號	基金訊息
九、	謹通知宏利投信總代理之abrdn SICAV I (「安本基金」) 於2025年3月31日上午11時(盧森堡時間) 召開年度股東大會, 會場地址35a avenue John F. Kennedy, L-1855, Luxembourg。
十、	謹通知摩根投資基金, 擬於2025年4月25日中午12時(中歐時間)舉行股東週年大會。
十一、	鋒裕匯理投信通知基金更名, 中文名稱目前正待取得台灣主管機關核准中。原名稱: 鋒裕匯理基金環球股票入息ESG (本基金並無保證收益且配息來源可能為本金) Amundi Funds Global Equity Income ESG。新名稱: 鋒裕匯理基金環球精選入息股票 (本基金並無保證收益且配息來源可能為本金) Amundi Funds Global Equity Income Select。
十二、	<p>謹通知貝萊德證券投資信託股份有限公司所代理之貝萊德全球基金系列暨部分子基金之重要變更及生效日期, 詳如說明, 敬請查照。</p> <p>一、依循歐洲證券及市場管理局(ESMA)對於使用ESG或永續相關字彙於基金名稱之新準則, 貝萊德全球基金系列暨部分子基金就基金名稱、投資標的、策略、限制之變更; 謹就變更事項說明如下, 本函所載之變更預計自2025年5月6日以下稱「生效日」)生效。</p> <p>(一)貝萊德環球動力股票基金(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)之投資目標及策略之變更一此變動係屬投資標的、策略、限制之變更之重大變更:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、依ESMA準則之建議實施, 本基金將採用歐盟巴黎協定指標(PAB)排除法。 2、永續投資之最低承諾自20%提高至50%。 3、本基金將持續被視為SFDR第8條定義所指具有「促進及/或社會環境特徵」, 並依適用之法令規範, 適用之契約前揭露(PCDs)將自生效日起載於公開說明書附錄辛。 <p>(二)貝萊德ESG社會責任多元資產基金(基金之配息來源可能為本金)之投資目標及策略之變更一此變動係屬投資標的、策略、限制之變更之重大變更:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、依ESMA準則建議之實施, 本基金將採用歐盟巴黎協定指標(PAB)排除法。 2、提升相關投資之最低比例以符合環境/社會特徵, 或將永續投資之最低比例自70%提高至80%。 3、相關基金將持續被視為SFDR第8條定義所指具有「促進環境及/或社會特徵」, 並依適用之法令規範, 適用之契約前揭露(PCDs)將自生效日起載於公開說明書附錄辛。 <p>(三)貝萊德營養科學基金之投資目標及策略之變更一此變動係屬投資標的、策略、限制之變更之重大變更:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、依ESMA新準則建議之實施, 將採用歐盟氣候轉型指標(CTB)排除法。 2、本基金將持續具有SFDR第9條定義所指「永續目標」, 並依適用之法令規範, 適用之契約前揭露(PCDs)將自生效日起載於公開說明書附錄辛。 <p>(四)貝萊德智慧數據永續環球小型企業基金之基金名稱、投資目標及策略之變更一此變動係屬投資標的、策略、限制之變更之重大變更:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、移除本基金必須優於指數之ESG成果之承諾。 2、取消從本基金相關指數排除至少20%之最差ESG評分之有價證券之最低比例要求。 3、本基金將持續被視為SFDR第8條定義所指具有「促進環境特徵」, 並依適用之法令規範, 適用之契約前揭露(PCDs)將自生效日起載於公開說明書附錄辛。 4、貝萊德智慧數據永續環球小型企業基金(Systematic Sustainable Global SmallCap Fund)更名為「貝萊德智慧數據環球小型企業基金(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)(Systematic Global SmallCap Fund)(原名「貝萊德智慧數據永續環球小型企業基金」)」 <p>(五)上述變更將不會對該等基金之風險及報酬狀況產生重大改變, 亦將不會造成基金及/或其股東承擔之費用發生變化, 基金之其他持續性費用亦同。</p> <p>二、與ESMA準則修正無關之公開說明書變更</p> <p>(一)「管理」乙節之變更</p> <p>Tarek Mahmoud先生自2024年10月1日起辭任董事。</p> <p>(二)「法國社會責任投資標籤」乙節之變更</p> <p>貝萊德營養科學基金及貝萊德永續能源基金(基金之配息來源可能為本金)將不再被授予「法國社會</p>

編號	基金訊息																	
	<p>責任投資標籤」，「法國社會責任投資標籤」乙節將修訂移除上述基金。</p> <p>新的法國社會責任投資標籤框架(V3)分階段生效，並確保自2025年1月1日起適用之新規定得以被遵守，貝萊德ESG社會責任多元資產基金(基金之配息來源可能為本金)將承諾減少至少最後25 %評級有價證券,以獲得優於其指數之ESG</p> <p>(三)「投資管理」乙節之變更</p> <p>投資管理之章節已根據貝萊德(BlackRock)之新的議合優先事項進行更新，總結貝萊德與被投資公司進行建設性及長期之方法，並反映投資者之投資期限。相關議合優先事項包括貝萊德最常與被投資公司接觸之五個主題:董事會品質及效率、策略、目標及財務韌性、與創造金融價值一致之激勵措施、氣候級自然資本以及被投資公司對人的影響。</p> <p>(四)「亞洲老虎國家清單乙節之變更</p> <p>「亞洲老虎國家」之清單定義已更新，移除柬埔寨、寮國及緬甸及加入斯里蘭卡、日本及蒙古。為避免任何混淆，此變更僅就貝萊德亞洲老虎債券基金(基金有相當比重投資於非投資等之高風險債券且配息來源可能為本金)之投資範圍內有影響。</p> <p>相關費用及支出(例如郵資費)將由管理公司自向該等基金收取的年度服務費中支付。詳細內容請參照致股東信函之說明及於生效日更新之基金公開說明書。投資人如不同意上述變更，可依據公開說明書內容規定，於生效日前免費贖回股份。祈請貴銷售機構將上揭事項及致股東信函即時通知所屬投資人，特此通知。</p>																	
十三、	<p>謹通知富蘭克林基金指標變更，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> <p>基金指標變動前後對照表 (以下生效日為 2025 年 3 月 3 日)</p> <table border="1" data-bbox="376 1050 1356 1997"> <thead> <tr> <th data-bbox="376 1050 716 1121">基金名稱</th> <th data-bbox="716 1050 1016 1121">變動前之基金指標</th> <th data-bbox="1016 1050 1356 1121">變動後之基金指標</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="376 1121 716 1428">富蘭克林成長基金</td> <td data-bbox="716 1121 1016 1428">標準普爾 500 指數 S&P 500 Index</td> <td data-bbox="1016 1121 1356 1428">羅素 3000 指數 Russell 3000 Index</td> </tr> <tr> <td data-bbox="376 1428 716 1772">富蘭克林公用事業基金</td> <td data-bbox="716 1428 1016 1772">羅素 1000 成長指數 Russell 1000 Growth Index</td> <td data-bbox="1016 1428 1356 1772">標準普爾 500 指數 S&P 500 Index</td> </tr> <tr> <td data-bbox="376 1772 716 1997">富蘭克林高科技基金</td> <td data-bbox="716 1772 1016 1997">羅素 1000 成長指數 Russell 1000 Growth Index</td> <td data-bbox="1016 1772 1356 1997">羅素 3000 指數 Russell 3000 Index</td> </tr> <tr> <td data-bbox="376 1997 716 1997"></td> <td data-bbox="716 1997 1016 1997">標準普爾 500 指數 S&P 500 Index</td> <td data-bbox="1016 1997 1356 1997">羅素 1000 成長指數 Russell 1000 Growth Index</td> </tr> </tbody> </table>			基金名稱	變動前之基金指標	變動後之基金指標	富蘭克林成長基金	標準普爾 500 指數 S&P 500 Index	羅素 3000 指數 Russell 3000 Index	富蘭克林公用事業基金	羅素 1000 成長指數 Russell 1000 Growth Index	標準普爾 500 指數 S&P 500 Index	富蘭克林高科技基金	羅素 1000 成長指數 Russell 1000 Growth Index	羅素 3000 指數 Russell 3000 Index		標準普爾 500 指數 S&P 500 Index	羅素 1000 成長指數 Russell 1000 Growth Index
基金名稱	變動前之基金指標	變動後之基金指標																
富蘭克林成長基金	標準普爾 500 指數 S&P 500 Index	羅素 3000 指數 Russell 3000 Index																
富蘭克林公用事業基金	羅素 1000 成長指數 Russell 1000 Growth Index	標準普爾 500 指數 S&P 500 Index																
富蘭克林高科技基金	羅素 1000 成長指數 Russell 1000 Growth Index	羅素 3000 指數 Russell 3000 Index																
	標準普爾 500 指數 S&P 500 Index	羅素 1000 成長指數 Russell 1000 Growth Index																

編號	基金訊息		
	富蘭克林高成長基金	標準普爾 500 指數 S&P 500 Index	羅素 3000 指數 Russell 3000 Index 標準普爾 500 指數 S&P 500 Index
	(以下生效日為 2025 年 3 月 21 日)		
	基金名稱	變動前之基金指標	變動後之基金指標
	富蘭克林潛力組合基金	羅素中型股價值指數 Russell Midcap Value Index	羅素 3000 指數 Russell 3000 Index 羅素中型股價值指數 Russell Midcap Value Index
十四、	謹通知「鋒裕匯理美元核心收益債券證券投資信託基金」修訂證券投資信託契約及公開說明書，詳情可至基金公司官網及公會官網公告查詢。		